

دور المراجعة المستمرة في تحقيق جودة التقارير المالية دراسة ميدانية على عينة من شركات التأمين السودانية المدرجة في سوق الخرطوم للاوراق المالية) (2020 - 2024م)

طالب دكتوراة، جامعة كردفان

كلية الإقتصاد والدراسات التجارية-جامعة كردفان

كلية الاقتصاد والدراسات التجارية- جامعة كردفان

أ. إسماعيل خير الله المليح أبو

د. الصادق محمد آدم علي

د. عبد الرحيم محبوب احمد

المستخلص:

هدفت الدراسة إلى التعرف على دور المراجعة المستمرة في تحقيق جودة وملائمة التقارير المالية، تمثلت مشكلة الدراسة في انه لا يتم نشر التقارير المالية بصورة دورية ومنتظمة مما جعل معلومات التقارير المالية لا تعتمد من قبل المستخدمين لهذه التقارير. اتبعت الدراسة المنهج التاريخي والمنهج الاستنباطي والمنهج الاستقرائي والمنهج الوصفي التحليلي. توصلت الدراسة إلى النتائج الآتية: توجد علاقة ذات دلالة احصائية بين المراجعة المستمرة والمعايير القانونية والرقابية والمهنية لجودة التقارير المالية، تساهم المراجعة المستمرة في زيادة الثقة والمصدقية في التقارير المالية. اوصت الدراسة بضرورة تحديث سياسات المراجعة المستمرة بشكل دوري لتواكب التغيرات واحتياجات العمل مما يضمن دقة وفعالية التقارير المالية. الكلمات المفتاحية: المراجعة المستمرة، جودة التقارير المالية، شركات التأمين.

The role of continuous auditing in achieving quality of financial reports (A field study on sample of Sudanese insurance companies in Khar- toum stock exchange(2020-2024AD)

A. Ismail Khierallah Almaleeh Abu

Dr. Elsadig Mohammed Adam Ali

Dr. Abdelrahim Mahgoub Ahmed

Abstract:

The study aimed to identify the role of continuous auditing in achieving the quality of financial reports. The problem of the study was that financial reports are not published periodically and regularly, which made the financial report information not approved by the users of these

reports. The study followed the historical approach, the deductive approach, the inductive approach, and the Analytical descriptive. The study reached the following results: There is a statistically significant relationship between continuous auditing and the legal, regulatory and professional standards for the quality of financial reports. Continuous auditing contributes to increasing confidence and credibility in financial reports. The study recommended that it is necessary to update continuous audit policies periodically to keep pace with changes and business needs, which ensures the accuracy and effectiveness of financial reports. **Keywords:** Continuous auditing, Quality of financial reports, Insurance companies

المقدمة:

أدت التطورات التكنولوجية والبيئة الحالية للمراجعة إلى ظهور اهتمام متزايد بمفهوم المراجعة المستمرة والتوسع في استخدام الأنترنت إلى قيام العديد من الشركات بنشر تقاريرها المالية إلكترونياً ويعود ذلك إلى سعيها لكسب مساهمين جدد، مما يؤدي إلى زيادة إيراداتها، وقد ينتج عن ذلك حدوث العديد من المخاطر والمتعلقة بالخصوصية والسلامة والصلاحيات والموثوقية والمصدقية فيما يتعلق بالمعلومات المنشورة إلكترونياً، الأمر الذي أدى إلى اهتمام الجهات المهنية بتطوير الطرق والأساليب التي تمكنها من تقليل حدة هذه المخاطر.

يعتبر تطبيق نظام المراجعة المستمرة من أهم الحلول التي يمكن من خلالها الحد من هذه المخاطر وذلك لتعزيز الثقة في الإفصاح الفوري للشركات عبر شبكة الأنترنت كما أنها تحافظ على البيانات وإنتاج معلومات مالية يمكن الاعتماد عليها وموثوق فيها.

المحور الأول: الإطار المنهجي للدراسة والدراسات السابقة:

أولاً: الإطار المنهجي للدراسة

مشكلة الدراسة :

تمثلت مشكلة الدراسة في أنه لا يتم نشر التقارير المالية بصورة دورية ومنتظمة مما جعل معلومات التقارير المالية لا تعتمد من قبل المستخدمين لهذه التقارير ولهذا تمت صياغة مشكلة الدراسة في ما دور نظام المراجعة المستمرة في تحقيق جودة التقارير المالية بشركات التأمين السودانية المدرجة بسوق الخرطوم للأوراق المالية ويتفرع منه الأسئلة التالية:

1. هل توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين المراجعة المستمرة والمعايير القانونية والرقابية والمهنية لجودة التقارير المالية بشركات التأمين السودانية المدرجة بسوق الخرطوم للأوراق المالية؟
2. هل توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين المراجعة المستمرة والمعايير الفنية لجودة التقارير المالية بشركات التأمين السودانية المدرجة بسوق الخرطوم للأوراق المالية؟

أهمية الدراسة:

تأتي أهمية الدراسة من ناحيتين، علمية وعملية، تتمثل الأهمية العلمية في أنها تلقى الضوء على الجانب النظري والمفاهيمي للمراجعة المستمرة وبيان معايير جودة التقارير المالية. الأهمية العملية تتمثل في الجانب التطبيقي لمعايير جودة التقارير المالية بشركات التأمين السودانية المدرجة بسوق الخرطوم للأوراق المالية.

أهداف الدراسة:

هدفت الدراسة إلى تحقيق مايلي:

1. التعريف بالمراجعة المستمرة والمعايير المرتبطة بجودة التقارير المالية.
2. لتعرف على دور المراجعة المستمرة في جودة التقارير المالية بشركات التأمين السودانية المدرجة بسوق الخرطوم للأوراق المالية .

فرضيات الدراسة:

تستند الدراسة إلى فرضيتين أساسيتين مفادهما:

1. توجد علاقة ذات دلالة احصائية بين المراجعة المستمرة والمعايير القانونية والرقابية والمهنية لجودة التقارير المالية
2. توجد علاقة ذات دلالة احصائية بين المراجعة المستمرة والمعايير الفنية لجودة التقارير المالية.

منهجية الدراسة:

لتحقيق اهداف تم اتباع المناهج التالية: المنهج التاريخي لتتبع الدراسات السابقة، المنهج الاستنباطي: لصياغة فرضيات الدراسة، المنهج الاستقرائي: لاختبار فرضيات الدراسة، المنهج الوصفي التحليلي: لتحليل البيانات الميدانية وتحليل نتائجها. مصادر البيانات: استخدم الإستبانة كمصدر أولي، بالإضافة إلى الكتب والدوريات والرسائل الجامعية كمصادر ثانوية.

حدود الدراسة:

تتمثل حدود الدراسة في الآتي:

1. الحدود المكانية: شركات التأمين السودانية المدرجة بسوق الخرطوم للأوراق المالية.
2. الحدود الزمانية: العلم -2020- 2024 م

ثانيا: الدراسات السابقة:

دراسة : محمد عبد الفتاح (2010)

تمثلت مشكلة الدراسة في تفعيل المراجعة المستمرة للتقارير المالية المنشورة إلكترونياً، يتوقف على الكيفية التي تتعامل بها تلك المراجعة مع المخاطر والتحديات التي تواجهها في ظل بيئة تكنولوجيا المعلومات المتقدمة، هدفت الدراسة إلى اقتراح إطار لتفعيل المراجعة المستمرة للتقارير المالية ، توصلت الدراسة إلى عدة نتائج أهمها: أصبحت التقارير المالية المنشورة

الالكترونيًا على شبكة الأنترنت تمثل تحد كبير لمراقبي الحسابات من أجل حاجة مستخدمي تلك التقارير إلى إظهار الثقة على المعلومات التي تتضمنها ، أوصت الدراسة بضرورة تفعيل أساليب وأدوات المراجعة المعتمدة على المحاسبة والاستفادة من إمكانياتها في تدعيم آلية عمل المراجعة المستمرة.

دراسة: (Yeh and Shen 2010):

هدفت الدراسة إلى تطوير نموذج لإدارة المراجعة المستمرة للتحقق من موثوقية معلومات التقارير المالية المنشورة الكترونياً من خلال مراقبة إجراءات وأنشطة نظم العميل في بيئة نظم المحاسبة الفورية وتوصلت الدراسة إلى أنه يفيد نموذج المراجعة المستمرة في وجود دقة واكتمال ونشر وتلخيص المعلومات المالية المنشورة الكترونياً من خلال مراقبة اجراءات وانشطة نظم العميل في بيئة نظم المحاسبة الفورية في التوقيت المناسب.

دراسة: محمد، (2012):

تناولت الدراسة إطار مقترح لتحقيق فعالية المراجعة المستمرة للتقارير المالية المنشورة الكترونياً وتمثلت مشكلة الدراسة في أن تفعيل المراجعة المستمرة للتقارير المالية المنشورة الكترونياً يتوقف على الكيفية التي تتعامل بها تلك المراجعة المستمرة مع المخاطر والتحديات التي تواجهها في ظل بيئة تكنولوجيا المعلومات المتقدمة . ومن أهم أهداف الدراسة اقتراح إطار لتفعيل المراجعة المستمرة للتقارير المالية، و توصلت الدراسة إلى أن التقارير المالية المنشورة الكترونياً على شبكة الانترنت تمثل تحد كبير لمراقبي الحسابات من اجل حاجة مستخدمي تلك التقارير، اوصت الدراسة بعدة توصيات أهمها تفعيل أساليب وأدوات المراجعة المعتمدة على الحاسب الالى والاستفادة من إمكانياتها في تدعيم آلية عمل المراجعة المستمرة .

دراسة: (hala ehab k(2016):

هدفت هذه الدراسة إلى استكشاف تصورات مراجعي الحسابات تجاه الدور الذي يمكن أن تلعبه المراجعة المستمرة في موازنة التحديات التي تواجه جودة المعلومات المالية التي يتم الإفصاح عنها عبر الانترنت ،وتوصلت الدراسة الى مجموعة من النتائج أهمها أن غالبية مراجعي الحسابات في عينة الدراسة يتفقون على أن تطبيق المراجعة المستمرة يمكن أن يقابل التحديات المرتبطة ببيئة التقارير المالية عبر الانترنت ، وتكشف النتائج أيضاً عن وجود اختلافات كبيرة بين مراجعي الحسابات العاملين في شركات المراجعة الأربعة الكبرى.

دراسة: (ahmed .adeshina and others Joseph (2017):

هدفت الدراسة الى معرفة العوامل المؤثرة على جودة ونوعية التقارير المالية في الشركات النيجيرية الموجودة في البورصة ، وذلك من خلال معرفة ممارسات حوكمة الشركات عليها ، تمثلت مشكلة الدراسة في ان حوكمة الشركات هي الية وعملية وممارسة الشركات التي تخضع للرقابة والسيطرة ، وتوصلت الدراسة الى وجود علاقة إيجابية كبيرة بين خصائص مجلس الإدارة وجودة التقارير المالية في نيجيريا ، كما تم العثور على علاقة إيجابية كبيرة بين لجان المراجعة وجودة

التقارير المالية، أوصت الدراسة بضرورة تطبيق الحوكمة المؤسسية في الشركات النيجيرية لأنه يزيد من جودة التقارير المالية.

دراسة: هادية بشير خلف (2019):

تمثلت مشكلة الدراسة في حاجة التقارير المالية المنشورة إلكترونياً لمزيد من قابلية الفهم والثقة والمصدقية لمستخدمي القوائم والتقارير المالية، هدفت الدراسة إلى التعرف على دور وفعالية المراجعة المستمرة في تحقيق جودة وملائمة التقارير المالية وتعزيز مصداقية وموثوقية المعلومات المحاسبية وقابلية فهم المعلومات المتضمنة في التقارير المالية المنشورة إلكترونياً وتوصلت الدراسة إلى عدة نتائج منها: المراجعة المستمرة تزيد من ملائمة التقارير المالية المنشورة إلكترونياً، وبالإفصاح عن المعلومات المالية بالتوقيت المناسب والفعال يساعد على تصحيح الأخطاء بوقت كافي. وأوصت الدراسة بضرورة وجود المراجعة المستمرة لدورها الإيجابي تجاه ملائمة التقارير المالية المنشورة إلكترونياً.

يتضح للباحثين أن الدراسات السابقة تتفق مع الدراسة الحالية في الإهتمام بالمراجعة المستمرة ودورها في جودة معلومات التقارير المالية مع تركيزها على التقارير المالية المنشورة إلكترونياً ومحاولة وضع إطار مقترح للمراجعة المستمرة في حين ركزت دراسة الباحثين الحالية على دور المراجعة المستمرة في جودة التقارير المالية بالتطبيق على عينة من شركات التأمين السودانية المدرجة بسوق الخرطوم للأوراق المالية.

المحور الثاني: الإطار النظري للدراسة: أولاً: مفهوم المراجعة المستمرة:

تعددت المفاهيم والتعريفات المرتبطة بمفهوم المراجعة المستمرة حيث تعرف بأنها عملية مراجعة إلكترونية شاملة تمكن المراجعين من توفير أو تقديم درجة من الاطمئنان أو التأكيد حول المعلومات المستمرة بشكل أني أو بعد فترة وجيزة من الإفصاح عن تلك المعلومات (عبدالوهاب 2013م، ص34). وتعرف أيضاً بأنها عملية منظمة لتجميع الأدلة الالكترونية للمراجعة كأساس معقول لإبداء رأي فني محايد بشأن مدى صدق التقارير والمعلومات المالية المعدة في ظل نظام محاسبي فوري غير ورقي (أيمن 2010م، ص، ص172-171). كما يمكن تعريف المراجعة المستمرة بأنها هي مراجعة فورية مستمرة للنظم غير الورقية والتبادل الإلكتروني للبيانات، وتساعد على تخفيض التكلفة من أداء الأعمال لمراجعة عن تمكين مراقب الحسابات من اختيار عينة كبيرة من المعاملات والبيانات بطريقة أكفأ وأسرع من أساليب المراجعة الأخرى، وهي أفضل المداخل لتخطيط وتنفيذ مراجعة مستمرة (منى 2012م، ص76). كما أن المراجعة المستمرة تعتبر مدخلاً بديلاً للمدخل التقليدي للمراجعة يأخذ في الاعتبار آثار ثورة تكنولوجيا المعلومات والاتصالات على مهنة المحاسبة وتسعى إلى توفير تأكيد فوري على المعلومات والبيانات المالية المتاحة عبر مواقع الشركات (صفاء 2008م، ص، ص492-491). كذلك تعرف المراجعة المستمرة بأنها عملية نظامية لجمع أدلة المراجعة الالكترونية كأساس ملائم لتقديم رأي فني محايد عن عدالة عرض القوائم المالية

المعدة في ظل نظام محاسبي غير ورقى وفوري. (أبوزاهر 2013م، ص56). هنالك من يرى أن المراجعة المستمرة هي مماثلة مع التطور الهائل في تكنولوجيا تشغيل البيانات والإفصاح عن المعلومات عبر الوسائل الالكترونية ومواكبة التطورات في البيئة الالكترونية (عبدالوهاب، شحاته 2004م، ص74)

ثانياً: أهداف المراجعة المستمرة:

من أهم أهداف المراجعة المستمرة : (يوسف 2017م، ص29)

1. إضفاء الثقة على الإفصاح الفوري للشركات عبر شبكة الإنترنت.
2. مساعدة أصحاب المصالح في الشركات الخاصة والمساهمون وهيئة سوق المال وكافة زائري موقع الشركة في ممارسة الرقابة المستمرة على الشركات.
3. تحديد مدى كفاءة وفعالية نظم المحاسبة الفورية في حماية الأصول.
4. الحفاظ على البيانات وإنتاج معلومات مالية صادقة يمكن الإعتماد عليها وموثوق فيها.
5. تحديد إجراءات التعامل مع التقارير المالية المنشورة عبر شبكة الأنترنت.

ثالثاً: مقومات المراجعة المستمرة:

تتمثل مقومات عملية المراجعة المستمرة فيما يلي : (نرو أحمد 2010م، ص319)

1. توفير بيئة أساسية لتكنولوجيا المعلومات للوصول الى البيانات وإمكانية استرجاعها مع اختلاف تنوع أشكال الملفات من خلال مواقع وشبكات معلومات مختلفة.
2. يجب أن يقوم المراجعون بتحديث وتحديد أساليب المراجعة التقليدية لمراجعة التغيرات التكنولوجية المتلاحقة وذلك بابتكار برامج ومآذج مراجعة جديدة هو إلمامهم التام بتكنولوجيا المعلومات وتطوراتها وإنعكاساتها على مهنة المحاسبة والمراجعة (عبدالله 2002م، ص358)
3. ان يتوافر لدى المراجع درجة عالية من الكفاءة في نظم المعلومات وتكنولوجيا المعلومات وأن يمتلك المراجع وسائل آمنة للحصول على أدلة الإثبات الضرورية التأكد من الشيء موضوع المراجعة.

يرى الباحثون أن مقومات المراجعة المستمرة تتمثل في ان يقوم المراجعون بتحديث اساليب المراجعة التقليدية وإن يتوفر لدى المراجعين درجة عالية من الكفاءة.

رابعاً: مراحل المراجعة المستمرة:

يمكن استعراض مراحل أو تسلسل المراجعة المستمرة في الآتي: (جيهان 2004م، ص421)

- 1 - تحديث قاعدة البيانات بالمعاملات والأحداث الاقتصادية المختلفة بمجرد حدوثها.
- 2 - المراجعة المستمرة للبيانات المحاسبية
- 3 - إعداد قوائم مالية فورية
- 4 - النشر المستمر للقوائم المالية والتي تتم مراجعتها بالصورة الفورية.
- 5 - إكمال عملية المراجعة وإصدار تقرير المراجعة.

خامساً: مفهوم جودة معلومات التقارير المالية:

يقصد بها تلك الخصائص الرئيسية التي يجب أن تتسم بها المعلومات المحاسبية المفيدة، هذه الخصائص تكون ذات فائدة كبيرة للمسؤولين عن إعداد التقارير المالية في تقييم نوعية المعلومات التي تنتج عن تطبيق الطرق والأساليب المحاسبية البديلة. (كرجمة 2012م، ص112)

تعنى الجودة في التقارير المالية هو توفير معايير محاسبية يتم على أساسها إعداد تلك التقارير والقوائم المالية وتمكن المستخدمين من إتخاذ القرارات الرشيدة (Nshwwa2003,p6).

كما تستخدم جودة المعلومات المحاسبية في الحكم على جودة التقارير المالية في توفير معلومات محاسبية نافعة يمثل أحد أهم أهداف النظام المحاسبى. إن الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية الواردة بالتقارير المالية ترتبط بإنتاج المعلومات النافعة لإتخاذ القرارات وفكرة منفعة المعلومات المحاسبية محور رئيسى من منظور المعايير المقترحة لجودة المعلومات المحاسبية. (محمد 2006م، ص، ص256-255)

كما تتحقق جودة معلومات التقارير المالية من خلال المعايير التالية: (ديما 2010م، ص114)

أ. معايير قانونية: تسعى العديد من المؤسسات المهنية في العديد من الدول لتطوير معايير لجودة التقارير المالية وتحقيق الإلزام بها من خلال سن تشريعات وقوانين وتوفير هيكل تنظيمى.

ب. معايير رقابية: تهتم بفحص وتقييم مدى الالتزام بالسياسات والاجراءات التي من شأنها تسهيل عملية التخصيص لرفع كفاءة المنشأة.

ج. معايير مهنية: لضبط أداء العملية المحاسبية مما أبرز معه مفهوم مساءلة الإدارة من قبل الملاك للإطمئنان على استثماراتهم.

د. معايير فنية: تؤدى الى تطوير مفهوم جودة المعلومات مما ينعكس بدوره على جودة التقارير المالية.

سادساً: مفهوم التقارير المالية:

عرفت التقارير المالية بأنها الوسيلة الرئيسية التي تستخدم في توصيل المعلومات المالية للأطراف الخارجية ، وتشتمل على قائمة المركز المالى ، قائمة الدخل ، قائمة التدفقات النقدية وقائمة التغيير في حقوق الملكية. (رضوان 2011م، ص303).

عرفت القوائم المالية بأنها تلك القوائم المالية التي تم إعدادها بصورة منتظمة ودورية من الحسابات وهى توفر الحد الأدنى من المعلومات التي يمكن أن تحقق أهداف المحاسبة المالية وتشمل الملحقات كتنقيح التحليل المالى والمؤشرات الأخرى أو التقارير الداخلية التي تعد من الإنتاج والتوزيع وهى تحقق أهداف المحاسبة الإدارية. (الهادى 2004م، ص7)

عرف البعض بأن التقارير المالية هى المنتج النهائى الذى يصدر فى نهاية الفترة المالية حيث ينظر إلى المعلومات الواردة فيها بأنها تقيس المركز المالى للمؤسسة وأدائها المالى وتدفقاتها النقدية فى نهاية السنة أو الفترة المالية للنظام المحاسبى ويشتمل على المعلومات المالية وغير المالية والتي تعتبر إحدى وسائل توصيل المعلومات للأطراف ذات العلاقة. (دعاء 2012م، ص385)

سابعاً: أهداف التقارير المالية:

- يرى أحد الباحثين أن أهداف التقارير المالية هي: (أمير 2018م، ص204)
1. تقييم أداء المنشأة ومدى تحقيقها لأهدافها وذلك على مستوى الإدارة.
 2. تقييم الأداء للإدارة وكفاءتها والتحقق من إمكانية وخبرات المدراء.
 3. إشمال التقارير المالية المنشورة على معلومات مفيدة عن المخاطر المتخذى القرارات الاستثمارية.
 4. تقدير درجة السيولة التي تتمتع بها المنشأة حالياً ومستقبلاً.
 5. القدرة على التنبؤ بإحتمالات نجاح ومدى قدرتها على إرجاء التوزيعات للأرباح.
 6. استخلاص بعض المقاييس المحاسبية التي تعبر عن درجة المخاطر من خلال المعلومات المحاسبية لمدة فترات المقارنة.

ثامناً: أقسام وأنواع التقارير المالية:

- يمكن تقسيم التقارير المالية التي تعدها المنشأة إلى: (حنان حلوه 2004م، ص89)
1. التقارير الدورية: يمكن تصنيف هذه التقارير إلى تقارير دورية شهرية، وتقارير دورية ربع سنوية وتقارير سنوية.
 2. التقارير على حسب الطلب: استناداً لإجراء بعض المقابلات مع بعض المسؤولين عن ملف التقارير المالية.
 3. تعتبر التقارير المالية بمثابة توضيح لمركز المؤسسة المالي للإستفادة منه من قبل المستخدمين ، وتصنف إلى عدة قوائم منها: الميزانية العمومية: وتعرض الميزانية صورة للمركز المالي للمؤسسة من ممتلكاتها «الأصول» وإلتزاماتها « الخصوم». وقائمة الدخل حيث تعطى صورة واضحة عن المؤسسة خلال فترة مالية لتبين نتيجة الربح أوالخسارة. أما قائمة التغيرات في حقوق الملكية وهي القائمة التي تعطى التغيرات في حقوق الملكية، أي تغيرات قد تطرأ على بنود رأس المال وحقوق المساهمين. بينما قائمة التدفقات النقدية تعرض هذه القائمة التدفقات النقدية الداخلة للمؤسسة والتدفقات النقدية الخارجة. (حنان حلوه 2004م، ص92)

المحور الثالث: الدراسة الميدانية:

أولاً: مجتمع الدراسة:

يقصد بمجتمع الدراسة بأنه جميع الأفراد والأشياء أو العناصر التي لها خصائص واحدة يمكن ملاحظتها. يتمثل مجتمع الدراسة في شركات التأمين السودانية المدرجة بسوق الخرطوم للأوراق المالية.

ثانياً: عينة الدراسة:

العينة هي مجموعة جزئية يتم اختيارها بطرق مختلفة من مجتمع الدراسة المراد دراسته شريطة أن تمثله تمثيلاً كاملاً، تكونت عينة الدراسة من 150 موظف من شركات التأمين

السودانية المدرجة بسوق الخرطوم للأوراق المالية الذين تم اختيارهم بطريقة العينة العشوائية البسيطة .

ثالثاً: أداة الدراسة:

اعتمدت هذه الدراسة الاستبانة كأداة رئيسية لجمع البيانات الأولية من مجتمع الدراسة. حيث احتوت الاستبانة على قسمين رئيسين: القسم الأول: يحتوي على البيانات الشخصية لأفراد مجتمع الدراسة حيث يشتمل هذا الجزء على: المؤهل العلمي، المسمى الوظيفي، المؤهل المهني، سنوات الخبرة، والقسم الثاني: يحتوي هذا القسم على عبارات فرضيات الدراسة والتي طلب من أفراد مجتمع الدراسة أن يحددوا استجاباتهم عن ما تصفه كل عبارة وفق مقياس ليكارت الخماسي المتدرج الذي يتكون من خمسة مستويات (أوافق بشدة، أوافق، محايد، لا أوافق، لا أوافق بشدة) وتأخذ الأوزان (5، 4، 3، 2، 1) وفرضيات الدراسة هي: الفرضية الأولى: توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين المراجعة المستمرة والمعايير القانونية والرقابية والمهنية لجودة التقارير المالية.

الفرضية الثانية: توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين المراجعة المستمرة والمعايير الفنية لجودة التقارير المالية.

رابعاً: الأساليب الإحصائية المستخدمة:

للحصول على نتائج دقيقة قدر الإمكان تم استخدام برنامج الحزمة الإحصائية للعلوم الاجتماعية (Statistical Package for Social Sciences) ولتحقيق أهداف الدراسة تم استخدام الأساليب الإحصائية الآتية: التوزيع التكراري، النسب المئوية، معامل ألفا كرونباخ لصدق وثبات الدراسة، إختبار مربع كاي، الوسط الحسابي، الإنحراف المعياري، المنوال ومقياس ليكارت الخماسي. خامساً: ثبات وصدق أداة الدراسة

1/ الصدق الظاهري:

للتأكد من الصدق الظاهري للإستبانة عرض الباحثون الإستبانة في صورتها الأصلية على بعض المتخصصين في موضوع الدراسة بالحكم المباشر ، وقد اجمع المحكمون أن الإستبانة تقيس ما يراد قياسه بعد إجراء بعض الملاحظات عليها.

2/ الثبات والصدق الإحصائي:

يقصد بثبات الاختبار أن يعطي المقياس نفس النتائج إذا ما استخدم أكثر من مرة واحدة تحت ظروف مماثلة، أما الصدق فهو مقياس يستخدم لمعرفة درجة صدق المبحوثين من خلال إجاباتهم على مقياس معين، ويحسب الصدق بطرق عديدة أسهلها كونه يمثل الجذر التربيعي لمعامل الثبات، وتتراوح قيمة كل من الصدق والثبات بين الصفر والواحد الصحيح، وتم حساب الصدق الذاتي لها إحصائياً باستخدام معادلة الصدق الذاتي وهي:

$$\alpha = \frac{K}{K-1} \left(1 - \frac{\sum S^2}{S_T^2}\right)$$

حيث:

α = قيمة معامل ألفا

K = عدد العناصر

S2 = مجموع تباينات العناصر

S2T = تباين الدرجة الكلية

ويمكن توضيح الصدق العام وفق الجدول التالي:

جدول (1) الصدق والثبات لعبارات فرضيات الدراسة

| الصدق | الثبات | عدد العبارات | الفرضيات |
|-------------|-------------|--------------|-----------------|
| 0.87 | 0.76 | 12 | الفرضية الاولى |
| 0.85 | 0.72 | 12 | الفرضية الثانية |
| 0.94 | 0.89 | 36 | المجموع |

المصدر: اعداد الباحثون من الدراسة الميدانية 2024 م

من الجدول (1) يتضح أن معدل ألفا كرونباخ لقياس معدل الصدق والثبات لفرضيات الدراسة أكبر من (50%) مما يعكس ايجاباً على جودة الدراسة. سادساً: التوزيع التكراري والأهمية النسبية لعبارات فرضيات الدراسة: فيمائي التحليل الأحصائي لعبارات الدراسة والذي يشمل حساب التكرارات، النسب المئوية والوزن النسبي والأهمية النسبية. الفرضية الاولى: توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين المراجعة المستمرة والمعايير القانونية والرقابية والمهنية لجودة التقارير المالية.

جدول (2) التوزيع التكراري والأهمية النسبية لعبارات الفرضية الأولى

| الأهمية النسبية | الوزن النسبي | نسب وتكرار العبارات | | | | | التكرار | العبرة |
|-----------------|--------------|---------------------|----------|-------|-------|------------|---------|--|
| | | لا أوافق بشدة | لا أوافق | محايد | أوافق | أوافق بشدة | | |
| 6 | 83.8 | 1 | 6 | 22 | 56 | 65 | التكرار | تسعى المراجعة المستمرة الى تأكيد الالتزام بالمعايير المهنية. |
| | | 0.7 | 4.0 | 14.7 | 37.3 | 43.3 | النسبة | |
| 7 | 81.4 | 0 | 5 | 33 | 58 | 54 | التكرار | تلتزم المراجعة المستمرة بالقواعد الموضوعية داخل شركات. |
| | | 0.00 | 3.3 | 22.0 | 38.7 | 36.0 | النسبة | |
| 5 | 85.8 | 0 | 1 | 18 | 68 | 63 | التكرار | تعمل المراجعة المستمرة علي تأكيد وزيادة الإدراك بمسئوليات الإدارة عن نظم الرقابة الداخلية. |
| | | 0.00 | 0.7 | 12.0 | 45.3 | 42.0 | النسبة | |

| العبارة | نسب وتكرار العبارات | | | | | | العبارة |
|---------|---------------------|-------|-------|---------------|--------------|-----------------|---|
| | أوافق بشدة | أوافق | محايد | لا أوافق بشدة | الوزن النسبي | الأهمية النسبية | |
| 9 | 50 | 55 | 25 | 19 | 1 | 77.8 | تعمل المراجعة المستمرة علي تخفيض صراعات الوكالة. |
| | 33.3 | 36.7 | 16.7 | 12.7 | 0.7 | | |
| 6 | 51 | 79 | 17 | 3 | 0 | 83.8 | وجود معايير متعارف عليها بين المراجعة والمراجعة المستمرة في بيئة التشغيل الإلكتروني يزيد من كفاءة الأداء بشركات التأمين. |
| | 34.0 | 52.7 | 11.3 | 2.0 | 0.00 | | |
| 3 | 74 | 68 | 7 | 1 | 0 | 88.6 | توفر المراجعة المستمرة التدريب المستمر للموظفين والأمام بالمعايير والمحاسبية والاجراءات الرقابية. |
| | 49.3 | 45.3 | 4.7 | 0.7 | 0.00 | | |
| 8 | 49 | 54 | 37 | 10 | 0 | 79.0 | تساعد المراجعة المستمرة الالتزام بالقوانين المنظمة للعمل داخل شركات التأمين. |
| | 32.7 | 36.0 | 24.7 | 6.7 | 0.00 | | |
| 4 | 70 | 72 | 8 | 0 | 0 | 88.2 | تساعد المراجعة المستمرة علي ضرورة الإفصاح عن جميع المعلومات بشكل كامل وفعل مما في ذلك البيانات المالية والتفسيرات اللازمة لفهم الوضع المالي للشركة. |
| | 46.7 | 48.0 | 5.3 | 0.00 | 0.00 | | |
| 1 | 100 | 44 | 4 | 2 | 0 | 92.2 | تساهم المراجعة المستمرة في زيادة الثقة والمصدقية في التقارير المالية. |
| | 66.7 | 29.3 | 2.7 | 1.3 | 0.00 | | |
| 2 | 81 | 63 | 6 | 0 | 0 | 90.0 | مراجعة المستمرة تطبق المبادئ المحاسبية التي يجب علي الشركات اتباعها في اعداد تقاريرها المالية لضمان التناسق والشفافية |
| | 54.0 | 42.0 | 4.0 | 0.00 | 0.00 | | |

| العبارة | أوافق بشدة | أوافق | محايد | نسب وتكرار العبارات | | التكرار | النسبة |
|---------|------------|-------|-------|---------------------|----------|---------|--|
| | | | | لا أوافق بشدة | لا أوافق | | |
| 1 | 92.2 | 0 | 0 | 4 | 51 | 95 | المراجعة المستمرة تلزم المراجعين على الالتزام بالمعايير المهنية والمبادئ الأخلاقية وما في ذلك النزاهة والصدق |
| | | 0.00 | 0.00 | 2.7 | 34.0 | 63.3 | |
| 6 | 83.8 | 1 | 5 | 29 | 45 | 70 | تساهم المراجعة المستمرة في نشر الوعي بأهمية الالتزام بالمعايير الرقابية بين جميع أفراد الشركة. |
| | | 0.7 | 3.3 | 19.3 | 30.0 | 46.7 | |
| النتيجة | | 3 | 52 | 210 | 713 | 822 | التكرار النسبة |
| | | 0.2 | 2.9 | 11.7 | 39.6 | 45.7 | |

المصدر: اعداد الباحثون من الدراسة الميدانية 2024 م

الجدول اعلاه يوضح ان غالبية افراد العينة موافقون بشدة على العبارة الاولى بنسبة 43.3 % وبتكرار 65، وأن 38.7 % موافقون على العبارة الثانية وبتكرار 58 ، بينما 45.3 % وبتكرار 68 موافقون على العبارة الثالثة ، في حين 36.7 % موافقون على العبارة الرابعة وبتكرار 55، كما أن 52.7 % وبتكرار 79 موافقون على العبارة الخامسة، وبنسبة 49.3 % وتكرار 74 موافقون بشدة على العبارة السادسة، و 36 % وبتكرار 54 موافقون على العبارة السابعة، هنالك 48 % موافقون على العبارة الثامنة وبتكرار 72، بينما بتكرار 100 ونسبة 66.7 % موافقون بشدة على العبارة التاسعة، في حين 54 % موافقون بشدة على العبارة العاشرة وبتكرار 81، و 63.3 % موافقون بشدة على العبارة الحادية عشرة وبتكرار 95، (46.7) موافقون بشدة على العبارة الثانية عشرة وبتكرار 70.

كذلك أوضحت نتائج التوزيع التكراري لعبارات الفرضية أن أعلى أهمية نسبية كانت من نصيب العبارة الرابعة وأقل أهمية نسبية العبارتين التاسعة والحادية عشرة وعليه تعتبر جميع العبارات صالحة لإختبار الفرضية الأولى للدراسة.

الفرضية الثانية: توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين المراجعة المستمرة والمعايير الفنية لجودة التقارير المالية.

جدول (3) التوزيع التكراري والأهمية النسبية لعبارات الفرضية الثانية

| الأهمية النسبية | الوزن النسبي | نسب وتكرار العبارات | | | | | التكرار | العبرة |
|-----------------|--------------|---------------------|----------|-------|-------|------------|---------|--|
| | | لا أوافق بشدة | لا أوافق | محايد | أوافق | أوافق بشدة | | |
| 6 | 83.8 | 1 | 6 | 22 | 56 | 65 | التكرار | تسعى المراجعة المستمرة الي تأكيد الالتزام بالمعايير المهنية . |
| | | 0.7 | 4.0 | 14.7 | 37.3 | 43.3 | النسبة | |
| 7 | 81.4 | 0 | 5 | 33 | 58 | 54 | التكرار | تلتزم المراجعة المستمرة بالقواعد الموضوعية داخل شركات . |
| | | 0.00 | 3.3 | 22.0 | 38.7 | 36.0 | النسبة | |
| 5 | 85.8 | 0 | 1 | 18 | 68 | 63 | التكرار | تعمل المراجعة المستمرة علي تأكيد وزيادة الإدراك بمسئوليات الادارة عن نظم الرقابة الداخلية. |
| | | 0.00 | 0.7 | 12.0 | 45.3 | 42.0 | النسبة | |
| 9 | 77.8 | 1 | 19 | 25 | 55 | 50 | التكرار | تعمل المراجعة المستمرة علي تخفيض صراعات الوكالة . |
| | | 0.7 | 12.7 | 16.7 | 36.7 | 33.3 | النسبة | |
| 6 | 83.8 | 0 | 3 | 17 | 79 | 51 | التكرار | وجود معايير متعارف عليها بين المراجعة والمراجعة المستمرة في بيئة التشغيل الإلكتروني يزيد من كفاءة الأداء بشركات التأمين. |
| | | 0.00 | 2.0 | 11.3 | 52.7 | 34.0 | النسبة | |
| 3 | 88.6 | 0 | 1 | 7 | 68 | 74 | التكرار | توفر المراجعة المستمرة التدريب المستمر للموظفين بالمعايير المحاسبية والاجراءات الرقابية . |
| | | 0.00 | 0.7 | 4.7 | 45.3 | 49.3 | النسبة | |
| 8 | 79.0 | 0 | 10 | 37 | 54 | 49 | التكرار | تساعد المراجعة المستمرة الالتزام بالقوانين المنظمة للعمل داخل شركات التأمين . |
| | | 0.00 | 6.7 | 24.7 | 36.0 | 32.7 | النسبة | |
| 4 | 88.2 | 0 | 0 | 8 | 72 | 70 | التكرار | تساعد المراجعة المستمرة علي ضرورة الإفصاح عن جميع المعلومات بشكل كامل وفعل بما في ذلك البيانات المالية والتفسيرات اللازمة لفهم الوضع المالي للشركة . |
| | | 0.00 | 0.00 | 5.3 | 48.0 | 46.7 | النسبة | |

| العبارة | النسبة | نسب وتكرار العبارات | | | | | التكرار | العبارة |
|---------|--------|---------------------|---------------|-------|-------|----------|---------|--|
| | | أوافق بشدة | لا أوافق بشدة | محايد | أوافق | لا أوافق | | |
| 1 | 92.2 | 0 | 2 | 4 | 44 | 100 | التكرار | تساهم المراجعة المستمرة في زيادة الثقة والمصداقية في التقارير المالية. |
| | | 0.00 | 1.3 | 2.7 | 29.3 | 66.7 | النسبة | |
| 2 | 90.0 | 0 | 0 | 6 | 63 | 81 | التكرار | المراجعة المستمرة تطبق المبادئ المحاسبية التي يجب على الشركات اتباعها في إعداد تقاريرها المالية لضمان التناسق والشفافية. |
| | | 0.00 | 0.00 | 4.0 | 42.0 | 54.0 | النسبة | |
| 1 | 92.2 | 0 | 0 | 4 | 51 | 95 | التكرار | المراجعة المستمرة تلزم المراجعين علي الالتزام بالمعايير المهنية والمبادئ الأخلاقية بما في ذلك النزاهة والصدق. |
| | | 0.00 | 0.00 | 2.7 | 34.0 | 63.3 | النسبة | |
| 6 | 83.8 | 1 | 5 | 29 | 45 | 70 | التكرار | تساهم المراجعة المستمرة في نشر الوعي بالاهمية الالتزام بالمعايير الرقابية بين جميع أفراد الشركة. |
| | | 0.7 | 3.3 | 19.3 | 30.0 | 46.7 | النسبة | |
| # | | 3 | 52 | 210 | 713 | 822 | التكرار | النتيجة |
| | | 0.2 | 2.9 | 11.7 | 39.6 | 45.7 | النسبة | |

المصدر: اعداد الباحثون من الدراسة الميدانية 2024 م

الجدول اعلاه يوضح ان غالبية افراد العينة موافقون بشدة على العبارة الاولى بنسبة 43.3 % وبتكرار 65، وأن 38.7 % وبتكرار 58 موافقون على العبارة الثانية بينما 45.3 % وبتكرار 68 موافقون على العبارة الثالثة ، في حين 36.7 % وبتكرار 55 موافقون على العبارة الرابعة، كما أن نسبة 52.7 % موافقون على العبارة الخامسة بتكرار 79، وبتكرار 74 ونسبة 49.3 % موافقون بشدة على العبارة السادسة، وأن 36 % موافقون على العبارة السابعة وبتكرار 54، 48 % موافقون على العبارة الثامنة وبتكرار 72، بينما بتكرار 100 وبنسبة 66.7 % موافقون بشدة على العبارة التاسعة، و54 % موافقون بشدة على العبارة العاشرة بتكرار 81 ، وبنسبة 63.3 % وبتكرار 95 موافقون بشدة على العبارة الحادية عشرة، وبنسبة 46.7 موافقون بشدة على العبارة الثانية عشرة وبتكرار 70. كذلك أوضحت نتائج التوزيع التكراري للفرضية الثانية أن أعلى أهمية نسبية كانت للعبارة الرابعة (9، 11) وأقل أهمية نسبية كانت لكل من العبارة التاسعة والحادية عشرة. وعليه تعتبر جميع العبارات صالحة لإختبار الفرضية الثانية للدراسة.

سابعاً:إختبار الفرضيات

لإختبار فرضيات اعتمدت الدراسة على الإحصاء والوصفي وإختبار مربع كاي للعينة الواحدة وذلك على النحو التالي:
 إختبار الفرضية الاولى: توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين المراجعة المستمرة والمعايير القانونية والرقابية والمهنية لجودة التقارير المالية.

جدول (4) الإحصاء الوصفي وإختبار Chi-Square للفرضية الاولى:

| إختبار Chi-Square | | الإحصاء الوصفي | | | رقم العبارات |
|-------------------|----------------------|-------------------|----------|---------|--------------|
| sig | المحسوبة | الانحراف المعياري | المتنوال | المتوسط | |
| 0.000 | 112.733 ^c | 0.878 | 5 | 4.19 | 1 |
| 0.000 | 47.173 ^a | 0.844 | 4 | 4.07 | 2 |
| 0.000 | 87.813 ^a | 0.698 | 4 | 4.29 | 3 |
| 0.000 | 67.067 ^c | 1.031 | 4 | 3.89 | 4 |
| 0.001 | 93.733 ^a | 0.708 | 4 | 4.19 | 5 |
| 0.000 | 120.667 ^a | 0.618 | 5 | 4.43 | 6 |
| 0.000 | 30.960 ^a | 0.918 | 4 | 3.95 | 7 |
| 0.000 | 52.960 ^b | 0.593 | 4 | 4.41 | 8 |
| 0.000 | 168.827 ^a | 0.611 | 5 | 4.61 | 9 |
| 0.000 | 61.320 ^b | 0.576 | 5 | 4.50 | 10 |
| 0.000 | 82.840 ^b | 0.542 | 5 | 4.61 | 11 |
| 0.000 | 109.733 ^c | 0.908 | 5 | 4.19 | 12 |
| 0.000 | 66.480 ^c | | | 4.28 | |

المصدر: اعداد الباحثون من الدراسة الميدانية 2024 م

الجدول يوضح أن المتوسط الحسابي للعبارات (3، 6، 8، 9، 10، 11) يتراوح بين (4.29 - 4.61) مما يدل على أن غالبية افراد العينة موافقون بشدة على هذه العبارات، اما المتوسط الحسابي للعبارات (1، 2، 4، 5، 7، 12) يتراوح بين (3.89 - 3.89) مما يدل على موافقة غالبية أفراد العينة على هذه العبارات. كذلك المتوسط الحسابي لجميع عبارات الفرضية اخذ القيمة (4.28) مما يشير أيضاً الى الموافقة بشدة على عبارات الفرضية الثانية حسب مقياس ليكارت الخماسي. أما المتنوال اخذ القيمة (5) وهو القيمة التي رمز بها لخيار الموافقة بشدة. اظهرت نتائج الانحراف المعياري إن العبارتين (4 ، 12) اخذتا قيما قريبة من واحد صحيح مما يدل على وجود تشتت في البيانات، مما تسبب في تناقض النتائج فقد تشير قيمة المتوسط الحسابي الى الموافقة بينما تشير

قيمة المنوال الى الموافقة بشدة في نفس الآن. وأن الجدول يوضح القيمة الاحتمالية لاختبار مربع كاي ، حيث أخذت جميع عبارات الفرضية الأولى قيماً احتمالية أقل من (0.05) مما يدل على صحة الفرضية الأولى والتي تنص على أنه: "توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين المراجعة المستمرة والمعايير القانونية والرقابية والمهنية لجودة التقارير المالية"

إختبار الفرضية الثانية: توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين المراجعة المستمرة والمعايير الفنية لجودة التقارير المالية.

جدول (5) الإحصاء الوصفي واختبار Chi-Square للفرضية الثانية

| اختبار Chi-Square | | الإحصاء الوصفي | | | رقم العبارات |
|-------------------|----------------------|-------------------|---------|---------|--------------|
| sig | كاي المحسوبة | الانحراف المعياري | المنوال | المتوسط | |
| 0.000 | 89.733 ^a | .719 | 5 | 4.33 | 1 |
| 0.000 | 79.493 ^a | .711 | 4 | 4.13 | 2 |
| 0.000 | 77.573 ^a | .737 | 4 | 4.23 | 3 |
| 0.000 | 64.480 ^b | .598 | 5 | 4.53 | 4 |
| 0.001 | 15.600 ^a | .992 | 3 | 3.68 | 5 |
| 0.000 | 66.040 ^b | .552 | 5 | 4.51 | 6 |
| 0.000 | 60.040 ^b | .610 | 5 | 4.51 | 7 |
| 0.000 | 43.680 ^b | .635 | 5 | 4.40 | 8 |
| 0.000 | 120.040 ^b | .525 | 5 | 4.71 | 9 |
| 0.000 | 128.507 ^a | .598 | 5 | 4.47 | 10 |
| 0.000 | 69.160 ^b | .540 | 5 | 4.53 | 11 |
| 0.000 | 142.067 ^c | .866 | 5 | 4.34 | 12 |
| 0.000 | 42.480 ^f | | 5 | 4.36 | النتيجة |

المصدر: اعداد الباحثون من الدراسة الميدانية 2024 م

الجدول (5) يوضح أن المتوسط الحسابي للعبارات (1، 3، 4، 6، 7، 8، 9، 10، 11، 12) يتراوح بين (4.23 - 4.71) مما يدل على أن غالبية افراد العينة موافقون بشدة على هذه العبارات، أما المتوسط الحسابي للعبارتين (2، 5) يتراوح بين (3.68 - 4.13) مما يدل على موافقة غالبية أفراد العينة على هذه العبارات. كذلك المتوسط الحسابي لجميع عبارات الفرضية أخذ القيمة 4.36 مما يشير أيضاً إلى الموافقة بشدة على عبارات الفرضية الثانية حسب مقياس ليكرت الخماسي. أما المنوال أخذ القيمة 5 وهو القيمة التي رمز بها خيار الموافقة بشدة. وأظهرت نتائج الإنحراف المعياري إن العبارتين (5، 12) اخذتا قيما قريبة من واحد صحيح مما يدل على وجود تشتت في البيانات، مما

تسبب في تناقض النتائج فقد تشير قيمة المتوسط الحسابي الى الموافقة بينما تشير قيمة المنوال الى الموافقة بشدة في نفس الآن. كما أن هذا الجدول يوضح القيمة الإحصائية لإختبار مربع كاي ، حيث أخذت جميع عبارات الفرضية قيماً احتمالية أقل من (0.05) مما يدل على صحة الفرضية الثانية للدراسة والتي تنص على أنه: «توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين المراجعة المستمرة والمعايير الفنية لجودة التقارير المالية».

النتائج:

بناء على الدراسة الميدانية توصلت الدراسة إلى النتائج الآتية:

1. توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين المراجعة المستمرة والمعايير القانونية والرقابية والمهنية لجودة التقارير المالية.
2. تساهم المراجعة المستمرة في زيادة الثقة في التقارير المالية.
3. توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين المراجعة المستمرة والمعايير الفنية لجودة التقارير المالية.
4. تساهم المراجعة المستمرة في زيادة مصداقية التقارير المالية.
5. تلعب المراجعة المستمرة دوراً حاسماً في تعزيز الرقابة وتحقيق تقارير عالية الجودة التي تعكس الواقع بشكل دقيق وموثوق وشفاف.
6. تساعد المراجعة المستمرة في تحسين كفاءة العمليات من خلال التقييم وتحليل الاداء بشكل دوري كما أنها تعزز الشفافية في عملية تقديم التقارير المالية.

التوصيات:

بناء على النتائج التي تم التوصل إليها أوصت الدراسة بالآتي:

1. من خلال المراجعة المستمرة ينبغي تعزيز الشفافية في تقارير الشركات المالية بحيث تكون التقارير دقيقة وشاملة قابلة للتحقق.
2. من الضروري تحديث سياسات المراجعة المستمرة بشكل دوري لتواكب التغيرات واحتياجات العمل مما يضمن دقة وفعالية التقارير المالية.
3. التاكيد من وجود نظام رقابي فعال ضمن المراجعة المستمرة يضمن تحديد المسؤولية وتحقيق المسافة عن الأخطاء أو التلاعبات التي قد تحدث في التقارير المالية.
4. تعزيز الثقة مع الهيئات التنظيمية من خلال تلبية جميع متطلبات الهيئات مما يعزز العلاقات مع هذه الأطراف.
5. تعزيز الثقة بين الشركات والمستثمرين والمساهمين من خلال ضمان دقة التقارير المالية مما يؤدي الى جذب الاستثمارات وتحقيق استدامة مالية.
6. ضرورة الإستفادة من المراجعة المستمرة في تقليل الأخطاء البشرية من خلال المواكبة المستمرة للأنظمة المالية مما يقلل من احتمالية حدوث أخطاء في إعداد التقارير المالية.

المصادر والمراجع:

أولاً: المراجع باللغة العربية

- (1) أمير عثمان بخيت، (2018)، الآليات المحاسبية في إطار الحوكمة ودورها في زيادة جودة القياس والافصاح المحاسبى للبيانات في القوائم المالية، رسالة دكتوراة في المحاسبة، جامعة ام درمان الاسلامية، ام درمان، السودان .
- (2) أيمن محمد صبرى، (2010)، مراجعة الحسابات في بيئة التجارة الالكترونية، القاهرة: مصر.
- (3) أيمن محمد نور، (2011)، دور تكنولوجيا المعلومات في تطوير مهنة تدقيق الحسابات، مجلة كلية بغداد للعلوم الاقتصادية: العدد السابع والعشرون، بغداد، العراق .
- (4) جيهان عبدالمعز الجمال، (2014)، المراجعة في بيئة الأعمال الالكترونية المعاصرة، دار الكتاب الجامعي، القاهرة، مصر.
- (5) جيهان عبدالمعز الجمال، (2004)، المراجعة في البيئة الالكترونية، دار الكتاب الجامعي، القاهرة، مصر.
- (6) رضوان حلوة حنان وآخرون، (2004)، أسس المحاسبة المالية، دار الحامد للنشر والتوزيع، عمان، الأردن .
- (7) حنان رضوان حلوة حنان، (2013) بدائل القياس المحاسبى المعاصر، ط1، دار الحامد للنشر، عمان، الأردن.
- (8) دعاء عبد الوهاب عبدالله، (2012)، إطار مقترح لتحقيق الجودة في التقارير المالية من خلال تفعيل هيكل الرقابة الداخلية طبقاً للمتطلبات الحديثة، مجلة الفكر المحاسبى، جامعة عين شمس، كلية التجارة، العدد3، السنة 16، القاهرة، مصر .
- (9) رزق المحاميد ديمبا، (2015)، أثر متغيرات السوق في كثافة وجودة الافصاح في التقارير المالية المنشورة لتلبية متطلبات كفاءة السوق المالى، رسالة ماجستير في المحاسبة، جامعة دمشق، كلية الاقتصاد، قسم المحاسبة، دمشق، سوريا .
- (10) عبدالوهاب نصر على، (2003)، دراسة الآثار الالكترونية عن نموذج الحسابات، الاسكندرية، مجلة التجارة للبحوث العلمية، كلية التجارة، جامعة الاسكندرية، العدد1، الأسكندرية، مصر.
- (11) عبدالوهاب نصرى على، وشحاته السيد شحاته، (2004) مراجعة الحسابات في بيئة الخصخصة وأسواق المال والتجارة الالكترونية، دار، القاهرة، مصر .
- (12) القوائم المالية، (2013)، إضاءات نشر توعوية، يصدرها معهد الدراسات المصرفية، السلسلة الخامسة، العدد9، الكويت.
- (13) كريمة كاظم جوهر، (2011)، العلاقة بين الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية وقواعد الحوكمة لمجلس الادارة، دراسة تحليلية لوجهات نظر المحاسبين والمدققين، مجلة الإدارة والاقتصاد، كلية الاقتصاد وإدارة الأعمال، الجامعة المستنصرية، العدد 90، العراق.

- (14) محمد شريف توفيق، (2006)، مدى الحاجة لتنظيم التوزيع الإلكتروني لمعلومات تقارير الأعمال بالتطبيق على القطاع المصرفي، مؤتمر التجارة الإلكترونية - الآفاق والتحديات، جامعة الإسكندرية، كلية التجارة، الأسكندرية، مصر.
- (15) منى معزى محمد إبراهيم، (2012)، إطار محاسبي مقترح لتطوير الإفصاح الإلكتروني في ضوء حوكمة تكنولوجيا المعلومات، مجاستير في المحاسبة، جامعة بنها، مصر.
- (16) نرو احمد محمد، حسين احمد عبيد، (2010)، دراسات مقدمة في مراجعة الحسابات، الدار الجامعية، الإسكندرية، مصر.
- (17) الهادي ادم محمد إبراهيم، نظرية المحاسبة، (2004)، مطابع صك العملة، الخرطوم، السودان.
- (18) يوسف على الزين محمد، (2017)، المراجعة المستمرة ودورها في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية ومخاطر الإفصاح الإلكتروني للتقارير المالية، رسالة ماجستير في المحاسبة، جامعة النيلين، كلية التجارة، الخرطوم، السودان.
- (19) صفاء محمد أحمد عمار، (2008)، إطار مقترح نظم المعلومات المحاسبية لزيادة فعالية التقارير المالية المتداولة عبر شبكة الاتصال الإلكترونية، المجلة العلمية لقطاع كلية التجارة، جامعة الأزهر، القاهرة، مصر.
- (20) عبدالله شعيل مشعان، (2002)، دراسة تحليلية لدور المراجع في ظل نظم المعلومات المحاسبية الفورية، جامعة الإسكندرية، مجلة كلية التجارة والبحوث العلمية، المجلد 39، العدد الاول، الإسكندرية، مصر.
- (21) أبو زاهر صونية، (2013)، المراجعة المستمرة لحوكمة الشركات في ظل التجارة الإلكترونية، رسالة ماجستير في المحاسبة، كلية المعلومات الاقتصادية والتجارة وعلوم التشيد، جامعة محمد خيصر، بسكرة، الجزائر.
- (22) عبدالوهاب نصر على، (2013)، الآثار الحتمية لنظم المعلومات المحاسبية الفورية على الدور التوكيدي لمراقب الحسابات، كلية التجارة، جامعة الإسكندرية، الإسكندرية، مصر.
- (23) محمد صالح مراد، (2012)، إطار مقترح فعالية المراجعة المستمرة للتقارير المالية المنشورة إلكترونياً، رسالة ماجستير في المحاسبة، كلية التجارة، جامعة عين شمس، القاهرة، مصر.
- (24) محمد عبدالفتاح محمد عبدالفتاح، (2010)، تفعيل دور المراجعة المستمرة في التقارير المالية المنشورة إلكترونياً، كلية التجارة، جامعة عين شمس، القاهرة، مصر.
- (25) هادية بشير خلف الله مدني، (2020)، دور المراجعة المستمرة في تحقيق جودة التقارير المالية المنشورة إلكترونياً، الخرطوم: جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا، كلية الدراسات العليا، رسالة ماجستير في المحاسبة، الخرطوم، السودان.

ثانياً: المراجع باللغة الإنجليزية:

- (1) hala m. g amin ehbk Mohamed,(2016),auditors' perceptions of the impact. Of continuous auditing on the quality of internet reported financial information in Egypt, mamagerial auditing journalvol.31, no.1,Egypt.
- (2) Joseph babatunde akeju, ahmed adeshina babatunde,(2017) corpornance and financial reporting quality in Nigeria, international journal of information re-search and review, vol.4, no.2,.
- (3) Chun-Hsiu Yeh, Wei-Cheng Shen, (2010), Using continuous auditing life cycle managment toensure continuous assurance, Article in African journal of busi-ness management 4 (12).
- (4) nashwa,(2003), audit committee; the solution financial reporting the cpa journal.
- (5) <http://www.cma.org.sa/cmaae/zip.fin/abdulatedfbash>.

ثالثاً: مواقع الانترنت

- (1) [http" w w w.youtube.com/watch? toeqgblico.eo3.562a10.10](http://www.youtube.com/watch?toeqgblico.eo3.562a10.10) (1)
- (2) <http://www.cma.org.sa/cmaae/zip.fin/abdulatedfbashe>.(2)