المحاسبة السحابية كآلية لتعزيز الإفصاح المحاسبي الالكتروني: دراسة لعينة من المهنيين والأكاديميين

Cloud Accounting as a Mechanism to Enhance Electronic Financial Disclosure: A Study of a Sample of Professionals and Academics.

محمد أسامة مردف[1*]، سعاد شدري معمر[2]،

[1] مخبر الإقليم، المقاولاتية والابتكار، جامعة آكلي محند أولحاج –البويرة (الجزائر)، m.mereddef@univ-bouira.dz

[2] مخبر السياسات التنموية والدراسات الاستشرافية، جامعة آكلي محند أولحاج –البويرة (الجزائر)، s.chedrimaamar@univ-bouira.dz

تاريخ الاستلام: 2024/05/01؛ **تاريخ المراجعة**: 2024/05/04؛ **تاريخ النشر**: 2024/12/31

ملخص: تهدف هذه الدراسة إلى تحديد أثر المحاسبة السحابية في تعزيز الإفصاح المحاسبي الالكتروني من وجهة نظر مهنيين وأكاديميين ، حيث تمت الإجابة عن إشكالية الدراسة باستخدام المنهج الوصفي في الجانب النظري من خلال التطرق للمفاهيم الأساسية لمتغيرات الدراسة، بالاضافة إلى الجانب التطبيقي حيث تم توزيع استمارة الدراسة على عينة من الفاعلين في مجال المحاسبة والمالية، وتمت معالجة البيانات وتحليلها باستعمال برنامجي SPSS.v28 و JASP .

خلصت الدراسة إلى وجود علاقة تأثير إيجابية وذات دلالة إحصائية بين استخدام المحاسبة السحابية وجودة الإفصاح المحاسبي الإلكتروني من وجهة نظر عينة المهنيين والأكاديميين في مجال المحاسبة والمالية.

الكلمات المفتاح : المحاسبة السحابية ؛ الافصاح المحاسبي الالكتروني ؛ الحوسبة السحابية ؛ التحول الرقمي.

تصنيف JEL : M41 ؛ L86

Abstract: This study aims to determine the impact of cloud accounting on enhancing electronic accounting disclosure from the perspectives of professionals and academics. The research problem was solved using a descriptive method in the theoretical aspect by discussing the basic concepts of the study variables. Additionally, the practical aspect involved distributing a survey to a sample of participants in the accounting and finance sectors. The data were processed and analyzed using SPSS v28 and JASP software. The study concluded that there is a statistically significant positive relationship between the use of cloud accounting and the quality of electronic accounting disclosure, according to the views of professionals and academics in the fields of accounting and finance.

Keywords: Cloud Accounting; Electronic accounting disclosure ; Cloud Computing ; Digital Transformation.

Jel Classification Codes: M41; L86

I- تمهيد:

في ظل التطورات التكنولوجيا التي عرفتها المؤسسات الاقتصادية والتي ساهمت في ترقية وتحسين أدائها، أصبح إدخال التكنولوجيا الحديثة في المحاسبة أمرا حتميا لمواكبة هذه التطورات من جهة، ولتسهيل عرض المعلومات المحاسبية وتوفيرها لمستخدميها في كل وقت بغرض ترشيد قراراتهم من جهة ثانية، فالتحول الرقمي ساهم في تسهيل تخزين ومعالجة واسترجاع البيانات الضخمة وفق ما يخدم مصالح مستخدمي القوائم المالية.

وفي ظل التحول الرقمي القائم على إدخال التكنولوجيا الحديثة خاصة بعد الثورة الصناعية وزيادة المنافسة بين المؤسسات الاقتصادية، وحتى تتمكن الشركة من الاستمرار وتعزيز امكانياتها وقدراتها التنافسية وجب عليها التوجه لاستخدام المحاسبة السحابية، والتي تعتبر ركيزة أساسية للابتكار الرقمي وتقنية حديثة لمعالجة البيانات المحاسبية والإفصاح عنها الكترونيا، وفي ظل تسارع وتيرة التطور التكنولوجي في هذا العصر بشكل كبير، أصبحت المحاسبة السحابية أداة حاسمة في تعزيز الشفافية وتحقيق الكفاءة المحاسبية، مما يسهم بشكل مباشر في تحسين مستويات الإفصاح المحاسبي الإلكتروني، كما يعزز هذا التحول الرقمي من قدرة المؤسسات على الوصول إلى بياناتها المالية بشكل فوري وآمن، ويتيح للأطراف ذات المصلحة إجراء تحليلات معمقة واتخاذ قرارات مستنيرة بكفاءة عالية.

إشكالية الدراسة: يمكن صياغة إشكالية الدراسة الرئيسية من خلال طرح التساؤل الرئيسي التالي:

هل يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمساهمة المحاسبة السحابية في تعزيز الإفصاح المحاسبي الالكتروني؟

ويتفرع من هذا التساؤل الرئيسي ثلاثة أسئلة فرعية:

- هل توجد درجة عالية من الأهمية المدركة لتطبيق المحاسبة السحابية من وجهة نظر عينة من المهنيين والأكاديميين؟
- هل توجد درجة عالية من الأهمية المدركة لتطبيق الإفصاح المحاسبي الإلكتروني من وجهة نظر عينة من المهنيين والأكاديميين؟
- هل يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمساهمة المحاسبة السحابية في تعزيز الإفصاح المحاسبي الالكتروني من وجهة نظر عينة من المهنيين والأكاديميين؟

فرضيات الدراسة:

- توجد درجة عالية من الأهمية المدركة لتطبيق المحاسبة السحابية من وجهة نظر عينة من المهنيين والأكاديميين.
- توجد درجة عالية من الأهمية المدركة لتطبيق الإفصاح المحاسبي الإلكتروني من وجهة نظر عينة من المهنيين والأكاديميين.
- يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمساهمة المحاسبة السحابية في تعزيز الإفصاح المحاسبي الالكتروني من وجهة نظر عينة من المهنيين والأكاديميين

أهمية الدراسة:

تكتسب هذه الدراسة أهمية بالغة نظرا لدورها في إظهار أثر التحول الرقمي وبالأخص المحاسبة السحابية في تحقيق الشفافية والكفاءة في المعلومات المحاسبية بما يخدم أهداف ومصالح مستخدمي القوائم المالية، وذلك بتعزيز الإفصاح المحاسبي الالكتروني، وذلك من خلال عرض ونشر وتحليل البيانات المالية والمحاسبية الكترونيا.

بالإضافة إلى ذلك، تظهر أهمية هذه الدراسة في إظهار أهمية التحول الرقمي في جميع عمليات أنشطة المؤسسة وخاصة الجانب المحاسبي في ظهور المحاسبة السحابية وأثرها على تحقيق الإفصاح المحاسبي الالكتروني وذلك بضمان الشفافية في البيانات المالية مما يرفع الكفاءة المحاسبية مما يساعد مستخدمي القوائم المالية على اتخاذ قرارات موضوعية، كما أن هذا الموضوع يقدم رؤى قيمة للفاعلين في مجالي المحاسبة والمالية، مما يساعدهم على فهم أفضل لكيفية دمج المحاسبة السحابية في أنظمتهم المالية لتحقيق نتائج أفضل، وبالتالي يسهم في تعزيز الفهم العلمي والعملي لتأثير المحاسبة السحابية على الإفصاح المحاسبي الإلكتروني.

أهداف الدراسة:

يمكن تلخيص أهداف هذا البحث في النقاط التالية:

- إظهار مكانة التحول الرقمي في المؤسسات الاقتصادية في الزامية تطبيق المحاسبة الالكترونية؛

- تبيان دور المحاسبة السحابية في تعزيز شفافية البيانات المالية، وترشيد قرارات المستخدمين؛
- تبيان أثر المحاسبة السحابية في دعم الإفصاح المحاسبي الالكتروني؛
- إظهار دور الإفصاح المحاسبي في التقليل من عدم تماثل المعلومات المحاسبية بين المسيرين والمستثمرين؛
- إظهار رأي المهنيين الفاعلين في مجال المحاسبة لأثر استعمال المحاسبة السحابية في تعزيز الافصاح المحاسبي الالكتروني.

الدراسات السابقة:

- دراسة (**Manal Hussein Lafta,2022**) بعنوان **CLOUD ACCOUNTING AND ITS IMPLICATIONS FOR THE FUTURE OF THE ACCOUNTING PROFESSION** :

تطرقت الدراسة إلى موضوع المحاسبة السحابية وتأثيرها على مستقبل مهنة المحاسبة. ركزت الدراسة على تقنية المحاسبة السحابية وكيفية عملها، وتحليل تأثيرها على مهنة المحاسبة وتحديد الاحتياجات المستقبلية لهذه المهنة. تبرز أهمية الدراسة من خلال فهم تأثير المحاسبة السحابية على مستقبل المهنة، والتفكير في استخدام هذه التقنية في تطوير وتوسيع المهام التي يمكن أن يقوم بها المحاسبون ونقلهم إلى مسؤوليات أوسع.
توصلت الدراسة إلى أن التكنولوجيا المحاسبية السحابية تؤدي إلى تغييرات في الطرق التقليدية للعمل المحاسبي وتؤثر على الدور الذي يلعبه المحاسب في المجتمع الاقتصادي. وبالتالي يمكن أن تؤدي إلى تقليل الحاجة إلى بعض الوظائف التقليدية للمحاسبة والتركيز على مهام جديدة وأعمال استشارية أكثر تخصصا. حيث يتوجب على المحاسبين التكيف مع هذه التقنية واستخدامها بشكل فعال لتعزيز أدائهم وتحسين الخدمات التي يقدمونها لعملائهم.

- دراسة بعنوان (**Rajpoot P and Pandey A, 2022**) بعنوان **ADOPTION AND AWARENESS OF CLOUD ACCOUNTING: CHANGING PARADIGM**: القت الدراسة الضوء على مفهوم المحاسبة السحابية ومزاياها وعيوبها مقارنة بالنظام المحاسبي التقليدي. حيث سعت الدراسة إلى تحليل تأثير تطور المحاسبة السحابية على توقعات العملاء والمحاسبين وكيفية تكييفهم مع هذه التغيرات والعمل بشكل أكثر سرعة وكفاءة. وتوصلت الدراسة إلى أنه من أجل التكيف مع البيئة المتغيرة وزيادة كفاءة وأداء الشركات، يجب أن تعتمد الشركات التكنولوجيات الجديدة في شكل الحوسبة السحابية.

- دراسة (**زكرياء دمدوم، وليد مرغني، طارق صدراوي، 2020**) بعنوان **تحديات اعتماد المحاسبة السحابية في بيئة الأعمال الجزائرية – دراسة ميدانية –** : تناولت الدراسة الإطار المفاهيمي للمحاسبة السحابية وممارستها في البيئة الجزائرية، بالإضافة إلى تحديد العقبات التي تواجه اعتماد ممارسات المحاسبة السحابية. وتوصل الباحثون إلى أن البيئة الجزائرية للأعمال تمتلك درجة معتدلة من الوعي العميق بمفهوم المحاسبة السحابية، وأن ندرة المؤسسات المعتمدة على السحابة توفر درجة عالية من الوعي بأهمية اعتماد المحاسبة السحابية. وبالتالي هناك حاجة لزيادة الوعي وتعزيز اعتماد المحاسبة السحابية في البيئة الجزائرية للأعمال.

I.1– مدخل للمحاسبة السحابية: قبل التطرق إلى المحاسبة السحابية حري بينا التعرف على مفهوم مرتبط بها الا وهو الحوسبة السحابية

I.1.1– الحوسبة السحابية:

في ظل عرضنا للحوسبة السحابية سنقوم بعرض كل من تعريفها ونماذجها.

I.1.1.1– تعريف الحوسبة السحابية:

تم تقديم مصطلح الحوسبة السحابية للمرة الأولى سنة 1961 بواسطة John McCarthy. و تعرف الحوسبة السحابية بأنها نموذج يتيح لشبكة واسعة الانتشار من الوصول إلى مجموعة مشتركة من موارد الحوسبة القابلة للتكوين (الشبكات ، الخوادم والتخزين والتطبيقات والخدمات) التي يمكن توفيرها وإصدارها بسرعة وبأقل جهد (Mell & Grance, 2011, P02) .

والحوسبة السحابية هي مجموعة من الخدمات الحوسبية التي يتم الاشتراك فيها عبر الانترنت بدلا من اقتنائها كمنتج يشترى ويتم تنصيبه على جهاز المستخدم، ولكل خدمة من هذه الخدمات شروط خاصة وسمات تميزها عن غيرها. فالحوسبة السحابية هي تقنية ناشئة تقوم بتوفير خدمات تكنولوجيا المعلومات إلى العملاء عبر الإنترنت مقابل رسوم محددة، ويمتلك خدمات وبنية الحوسبة السحابية التحتية في أغلب الأحيان طرفا ثالثا يسمى مقدم الخدمات السحابية (بن سعيد، عبد الرحيم، ومخلوف، 2018، ص13).

بالتالي، يمكن القول إن الحوسبة السحابية هي تأجير تكنولوجيا المعلومات بدلا من شرائها، حيث تدفع الشركات رسوم محددة مقابل الحصول على خدمات من طرف مقدمي الخدمات السحابية، بدلا من الاستثمار المكلف في قواعد البيانات، البرامج، والمعدات. ويمكن للمستخدمين الوصول إلى هذه الخدمات من خلال استخدام الإنترنت.

I.1.1.2- نماذج الحوسبة السحابية:

يوضح (PWC, 2013, P02) أن نماذج خدمات الحوسبة السحابية تتمثل في:

- **البنية التحتية كخدمة («IaaS» Infrastructure-as-a-Service)**: هي خدمة عند الطلب تشمل البنية التحتية للحوسبة الأساسية للخوادم ومعدات الشبكة والتي يمكن من خلالها إنشاء منصة لتطوير التطبيقات وتنفيذها.
- **المنصة كخدمة («PaaS» Platform-as-a-Service)**: هي خدمة عند الطلب تشمل نظام التشغيل وقواعد البيانات، دون أن تعطي للعميل القدرة على التحكم في البنية التحتية للسحابة ولكن فقط التحكم بالتطبيقات التي تم نقلها للسحابة لذلك تتيح هذه الخدمة بناء وتطوير التطبيقات دون تثبيت برامج في إدارة الأنظمة والشبكات.
- **البرمجيات كخدمة («SaaS» Software-as-a-Service)** وتتضمن البرامج والتطبيقات التي يمكن أن يشغلها العميل في السحابة، وتشمل برمجيات معالجة النصوص والعرض والجداول وخدمات تبادل المعلومات ومشاركتها، ويكون الولوج إليها في الغالب عن طريق المتصفح browser.

كما توجد نماذج خدمات أخرى كالتخزين كخدمة (STaaS)، الأمن كخدمة (SECaaS)، اختبار البيئة كخدمة (TEaaS)، وسير الأعمال كخدمة (BPaas).

I.1.2- المحاسبة السحابية:

ساهم التحول الرقمي للمؤسسات في ظهور المحاسبة السحابية، التي تقوم بتخزين المعلومات المحاسبية عبر الانترنيت، وتسهيل الوصول عليها في أي وقت، وبناء على ذلك سنقوم بعرض مفهومها وفوائدها بالاضافة إلى بعض الأمثلة عن البرامج والشركات الرائدة في مجال المحاسبة السحابية.

I.1.2.1- مفهوم المحاسبة السحابية:

يشير مصطلح المحاسبة السحابية (Cloud Accounting) إلى استعمال التكنولوجيا التي تعتمد على نقل المعالجة المحاسبية ومساحة التخزين الخاصة بالحاسوب إلى السحابة، والتي يتم الوصول إليها عن طريق المتصفح الخاص بالمستخدم. عند استخدام تكنولوجيا المحاسبة السحابية لا يحتاج المستخدم إلى شراء أجهزة خوادم أو لتراخيص نظم تشغيل أو لإقتناء أجهزة حماية إنقطاع التيار الكهربائي أو حتى أجهزة نسخ إحتياطي، مما يعطي ميزة كبيرة مقارنة بالنظم الأخرى لمختلف المنافسين خاصة في ظل العمل على تجنب مخاطر شراء الأصول من برامج واجهزة كومبيوتر عالية الكلفة (شناوة والشمري،2019، ص03).

كما تعرف المحاسبة السحابية على أنها "استخدام الحوسبة السحابية لبناء نظام معلومات محاسبي افتراضي. وهذا يعني سحابة الحوسبة بالإضافة إلى المحاسبة تساوي المحاسبة السحابية "(Sobhan, 2019, P1262). وتعتبر Netsuite التابعة حاليا لشركة Oracle أول شركة تقدم خدمات المحاسبة السحابية، ومن أشهر برامج المحاسبة السحابية هي:QuickBooks ، FreshBooks، Wave، Xero ، zoho.

إذن يمكننا القول أن المحاسبة السحابية هي استخدام لتقنيات الحوسبة السحابية لإدارة ومعالجة البيانات المالية والمحاسبية عبر الإنترنت، حيث يتم الانتقال من نظام المعلومات المحاسبي الذي يعتمد على أنظمة الكمبيوتر وأنظمة تخزين البيانات والتطبيقات البرمجية الموجودة فعليا ومثبتة داخل مكان العمل إلى بيئة سحابية، مما يتيح الوصول إلى المعلومات المالية وإدارتها في أي وقت ومن أي مكان.

I.1.2.2- فوائد المحاسبة السحابية

تتمثل فوائد المحاسبة السحابية في النقاط التالية:

- **تكاليف أقل**: حيث تشتمل التكاليف المرتبطة باستخدام برمجيات المحاسبة كلا من الاستثمار الأولي ونفقات الصيانة اللاحقة. يمكن تقليل الاستثمار الأولي للشركة بشكل كبير من خلال عروض المحاسبة السحابية، لأن هذا النموذج التجاري لا يتطلب شراء أجهزة أو تراخيص برمجيات، خاصة بالنسبة للشركات الصغيرة الحجم التي لا تستطيع تحمل تكاليف البنية التحتية الباهظة وعملية تنفيذ البرمجيات (بما في ذلك الأنظمة المتكاملة)، تتيح هذه الحلول لهم تشغيل عملياتهم وأنشطتهم الداخلية باستخدام نفس أنظمة تكنولوجيا المعلومات التي يستخدمها

منافسوهم الأكثر تطور، كما يمكنهم الوصول إلى نفس التكنولوجيا عالية الجودة التي تستخدمها الشركات الكبيرة أو متعددة الجنسيات ويدفعون فقط مقابل ما يستخدمونه (نموذج الدفع حسب الاستخدام). كما يمكن للمستخدمين اختيار طريقة الدفع سواء كانت لكل استخدام أو بدفع رسوم اشتراك شهرية (Dimitriu & Matei, 2015, P668) ؛

- **الوصول إلى جميع المعلومات المحاسبية:** تتفوق الحوسبة السحابية على الطريقة التقليدية في ربح الوقت، طالما أن المستخدم لديه اتصال بالإنترنت فإن لديه قدرة الاطلاع على سجلاته المحاسبية من خلال حاسبه المحمول أو هاتفه الذكي في أي مكان وأي وقت، فعلى سبيل المثال أن صاحب العمل يبقى على اتصال مع الشركة ويمكنه الولوج الى كافة بيانتها المالية والمحاسبية خلال السفر باستعمال هاتفه المحمول أو حاسوبه الشخصي (Gade & Rao, 2022, P1655)؛
- **تحديث المعلومات في الوقت الفعلي:** في أنظمة المحاسبة التقليدية يكون تحديث المعلومة المحاسبية يدويا، وبالتالي يكون على عدة مستويات، بما في ذلك النماذج ودفتر الأستاذ والمستندات الأخرى. لكن باستخدام المحاسبة السحابية عند إدخال بيانات جديدة فإنها تقوم بتحديث كل المستويات المقصودة، حيث توفر الوقت والمال ونسبة أقل من الأخطاء محتملة الحدوث، وسيظل المستخدم قادرا على الوصول إلى السجلات المحاسبية والاطلاع على كل المعاملات المالية التي تمت (Khanom, 2017, P33)؛
- **أمن المعلومات المالية:** وذلك من خلال تأمين جميع المعلومات المالية في السحابة من خلال استراتيجيات أمنية جد متطورة مثل التشفير، والتي تضمن أن البيانات المنقولة عبر الإنترنت أو المخزنة على السيرفرات السحابية تظل آمنة ومحمية من الوصول الغير مصرح به. على عكس المحاسبة التقليدية فإن تخزين المعلومات يعد عرضة لعدة أخطار مثل سرقة المعلومات المالية، كذلك قد يصبح الحاسوب عرضة للفيروسات وخاصة فيروسات الفدية (Ransomware)التي انتشرت كثيرا مؤخرا وقد لا تكون هناك طريقة لاستعادة المعلومات وفقدانها (Alwan, P351، 2022)؛
- **إمكانية الولوج الجماعي لفريق العمل:** تمكن خدمات المحاسبة السحابية فرق العمل من الوصول الدائم للبيانات المتاحة. كما تعد إضافة مستخدمين جدد أمر بسيط، فقط من خلال إعداد ملف تعريف وكلمة مرور مرخصين، كما تجعل التعاون أسهل. حيث أنه لم تعد هناك الحاجة للتجمع في مكتب واحد والتناوب على مراجعة المستندات المهمة. يمكن لجميع المستخدمين المصرح لهم الذين لديهم إمكانية الوصول إلى الإنترنت الاطلاع على البيانات المحاسبية في وقت واحد (Khanom, 2017, P34)؛
- **النسخ الاحتياطي التلقائي للبيانات واستعادتها:** وهو مجال آخر تتفوق فيه المحاسبة السحابية على المحاسبة التقليدية عندما يتعلق الأمر بالبيانات تلقائية النسخ الاحتياطي والاستعادة. حيث تتيح المحاسبة السحابية النسخ الاحتياطي التلقائي للبيانات، وتقليل فرصة ارتكاب الأخطاء البشرية. حيث يتم نسخ المعلومات المحاسبية احتياطيا بطريقة آلية وحفظها في مكان خارج الموقع. حيث يساعد ذلك في تأمين المعلومات في حالة حدوث اختراق أو تعرض قواعد البيانات للعطل. وبذلك يتمكن مزود الخدمة من استعادة البيانات، واستعادة الأعمال وتشغيلها بسرعة لتقليل التأثير على المستخدمين (Khanom, 2017, P34).

I.3.2.1– أمثلة عن الشركات الرائدة في مجال المحاسبة السحابية وبرامجها

هناك العديد من الشركات الرائدة في مجال المحاسبة السحابية، حيث يظهر الجدول التالي هذه الشركات وأهم برامجها.

جدول رقم 01: أمثلة عن الشركات الرائدة في مجال المحاسبة السحابية وبعض من برامجها

الشركة	برامجها السحابية
2ndsite.Inc: أنشأت سنة 2004 في تورنتو– كندا، تقدم الشركة حلول برامج التمويل والمحاسبة والدفع والفوترة عبر الإنترنت، كما تقدم الشركة خدماتها بشكل أساسي للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.	**FreshBooks**: الذي يعتبر من أكثر البرامج إنتشارا في مجال الأعمال، وهو قائم على خدمة (SaaS) ،وهو مخصص للشركات الصغيرة، حيث يتيح خاصية إنشاء وإرسال فواتير احترافية، تتبع النفقات والمدفوعات. يقدم ميزات مثل اعداد التقارير المالية، التكامل مع تطبيقات أخرى. يهدف البرنامج إلى تبسيط العمليات المحاسبية وتوفير الوقت لأصحاب الأعمال للتركيز على نمو شركاتهم.
NetSuite Inc: هي شركة حوسبة سحابية أمريكية تأسست عام	**Netsuite ERP Cloud**: وهو برنامج تخطيط موارد المؤسسة على

1998 ومقرها في أوستن وتعتبر شركة تابعة للشركة العملاقة **oracle** منذ **2016**، حيث توفر **Netsuite** برامج وخدمات لإدارة الشؤون المالية للأعمال والعمليات وعلاقات العملاء.	شبكة الإنترنت يتضمن أداة محاسبة سحابية، ويضمن **NetSuite ERP** أن جميع المعاملات تتوافق مع معايير المحاسبية، وهو موجه لجميع الشركات ذات الأحجام المختلفة.
Intuit Inc: وهي شركة برمجيات تجارية أمريكية متخصصة في البرمجيات المالية. يقع المقر الرئيسي للشركة في كاليفورنيا، وتوفر برنامج محاسبة سحابية للأعمال الصغيرة.	**QuickBooks** : يعتبر من أهم برامج المحاسبة السحابية في عالم الأعمال، صمم خصيصا للشركات الصغيرة والمتخصصين المستقلين والشركات الناشئة، يحتوي البرنامج على مجموعة من الأدوات التي تغطي إدارة الفواتير وتتبع النفقات وحساب الضرائب ومراقبة المبيعات. ويستخدم هذا البرنامج معايير أمان متقدمة ومعترف بها.
Sage: شركة برمجيات بريطانية متعددة الجنسيات مقرها في إنجلترا تأسست سنة 1981، تعد ثاني أكبر شركة تقنية في المملكة المتحدة ، وثالث أكبر مورد في العالم لبرامج تخطيط موارد المؤسسات بعد (SAPوOracle) .	**Sage Business Cloud Accounting** : برنامج محاسبة سحابي مصمم لاحتياجات الشركات الصغيرة. يوفر هذا البرنامج إمكانات الأتمتة الموفرة للوقت لمسك الدفاتر والفواتير والوصول عن بعد. يعد هذا البرنامج سهل الإعداد، حيث يقوم بأتمتة سير العمل الخاص بالمستخدم عن طريق ترحيل النفقات والمدفوعات مباشرة من حساباته المرتبطة .ويمكنه أيضًا من مشاركة الوصول إلى حسابه مع فريق العمل أو مع المحاسب الخاص به لتعاون أسهل.
Sap: شركة برمجيات ألمانية مقرها في فالدورف، وهي الشركة الرائدة عالميا في توريد برامج تخطيط موارد المؤسسات (**ERP**) ، تعتبر ثالث أكبر شركة برمجيات في العالم من حيث الإيرادات. وأغلب زبائنها هم الشركات الكبرى كالشركات البترولية وشركات الصناعة الثقيلة.	**S/4HANA Cloud**: عبارة عن برنامج تخطيط موارد المؤسسة السحابي المعياري الكامل، المصمم لكل احتياجات العمل وهو مدعوم بالذكاء الاصطناعي ،حيث يمكن المستخدم من تشغيل عملياته الحيوية للمهام في الوقت الفعلي من أي مكان ، كما يقوم بتقديم نماذج أعمال جديدة وهو موجه للشركات الكبرى.

المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على (Gilbert, 2022).

2.I- الإفصاح المحاسبي الالكتروني في ظل المحاسبة السحابية:

أصبح استخدام الأنترنيت من أهم التوجهات الحديثة للمحاسبة بغرض ضمان شفافية المعلومات المحاسبية وتفعيل الإفصاح الالكتروني حولها، وتعد المحاسبة السحابية أهم التقنيات الالكترونية المساعدة على تحسين جودة هذه المعلومات، وبناء عليه سنقوم بعرض تعريفه وأهميته ومقوماته.

1.2.I- تعريف الإفصاح المحاسبي الالكتروني: هو أحد أساليب الإفصاح المحاسبي ويقصد به استخدام تقنيات الاتصال الحديثة لنشر معلومات محاسبية ونتائج أعمال الشركة على الإنترنت، بما في ذلك القوائم المالية والتقارير الملحقة بها والمعلومات المحاسبية الأخرى التي يمكن استخدامها في اتخاذ القرارات (السقا، 2022).

2.2.I- أهمية اعتماد الإفصاح المحاسبي الالكتروني في الشركات:

تكمن أهمية الإفصاح المحاسبي الالكتروني في العناصر الآتي ذكرها:

- **سهولة الوصول إلى المعلومات**: من خلال الإفصاح الإلكتروني يستطيع المستثمرون والأطراف ذو المصلحة من الوصول للمعلومات المالية وغير المالية دون الحاجة إلى طلبها من الشركة أو البحث عنها في تقارير ورقية؛
- **تقليل عدم تماثل المعلومات** :الإفصاح الإلكتروني يساعد في تقليل الفجوة بين المعلومات المتاحة للإدارة وتلك المتاحة للمستثمرين. وهذا ما يعزز من الشفافية ويقلل من مخاطر سوء التفاهم والتقييمات غير الدقيقة للشركة؛
- **يعد آلية للتواصل**: يعمل الإفصاح الإلكتروني كوسيلة للتواصل بين الشركات والمستثمرين، حيث يمكن للشركات استخدامه لإرسال إشارات إيجابية حول قوتها الرقمية واستراتيجياتها المستقبلية. هذا يساعد في تعزيز الثقة ويمكن أن يؤدي إلى تقييمات سوقية أفضل؛
- **تخفيض التكاليف**: يمكن للإفصاح الإلكتروني تقليل تكاليف الطباعة والتوزيع التقليدي للقوائم والمعلومات، مما يساهم في تحسين كفاءة العمل وتقليل التكاليف الإجمالية للشركات والمؤسسات؛

- **يمثل أداة انتشار للشركة:** بما أن الإفصاح الإلكتروني موجه لعدد غير محدود من المستخدمين، فإن هذا الأمر يحقق للشركة الانتشار مما يعمل على جذب العديد من المستثمرين على المستوى المحلي والعالمي (Zheng، 2024).

I.3.2- مقومات الإفصاح المحاسبي الالكتروني:

تزايد الاقبال على الإفصاح المحاسبي الالكتروني من مختلف الشركات بهدف الإفصاح عن معلوماتها المالية وذلك حسب نوع الأهداف التي تراها الشركات مناسبة لها، وتزامن معها في المقابل الطلب لهذه المعلومات من مستخدميها، ولهذا وجب على الشركات اتباع مجموعة من المقومات اللازمة لضمان السير الناجح والمناسب والصحيح للإفصاح المحاسبي نذكرها كالتالي:

- **المعلومة التي يتم الإفصاح عنها في الإنترنت:** تعتبر المعلومة من اهم العناصر الأساسية التي يقوم عليها الإفصاح المحاسبي الالكتروني، ولها عدة استخدامات حسب اختلاف الدوافع التي تقدم بها هذه المعلومات وحسب الأهداف المسطرة، تتمثل هذه المعلومات في المعلومات المالية والتي تشمل جميع القوائم المالية (قائمة المركز المالي -الميزانية-، قائمة الدخل، قائمة التدفقات النقدية، قائمة توزيع الأرباح والخسائر، وقائمة التغير في حقوق الملكية) مع الملاحق وتقرير مدقق الحسابات. المعلومات غير المالية كتشكيل مجلس الإدارة، وصف المنتجات والخدمات المقدمة -الخدمات الإلكترونية، الفروع، المراسلين، تقييم المؤسسات المالية ...الخ). كما أن هذا المعلومات المفصح عنها إلكترونيا يمكن أن تشمل على أدوات ربط سريعة مع مواقع إلكترونية أخرى، والتي بدورها توفر للمستخدم سرعة عالية في الحصول على معلومات أخرى يمكن أن يحتاجها، وأدوات على الموقع تتيح للمستخدم إجراء عملية معينة مع المؤسسة صاحبة الموقع، كخدمات البنك الفوري (العربيد و قرطالي، 2012، ص129).
- **تقنيات وطرق العرض والإفصاح الالكتروني:**
  - **الإمكانيات التقنية:** تتميز الإنترنت بإمكانيات تقنية متعددة تتمثل فيما يلي:
    - ✓ المواقع الالكترونية التي تجعل إيصال المعلومة سريع وعلى نطاق واسع وبتكلفة منخفضة.
    - ✓ توفير شبكة من الأجهزة التي تنقل المعلومة بسرعة وبدقة بين مصالح الشركة، والتي تسمح في بناء قاعدة متينة للرقابة الداخلية لتوفير البيانات والمعلومات لمختلف الكوادر المختصة لإدارة الإفصاح المحاسبي الالكتروني على وجه صحيح، وهذا يساهم في تعزيز مصداقية القوائم المالية.
  - **طرق عرض المعلومات المحاسبية على الانترنت:** هناك عدة طرق نذكر منها:
    - ✓ **الطريقة الأولى:** يطلق على هذه الطريقة الورقة الالكترونية، حيث استخدمت هذه الطريقة في مرحلة بداية الشركات بنشر تقاريرها المالية عبر الانترنت، وهناك عدة برامج تساعد تحول النسخة الورقية الى النسخة الالكترونية والتي يتم عرضها عبر مواقع الالكترونية الخاصة بالشركات ومن ضمن هذه البرامج Adobe Acrobat اوMicrosoft Excel او Microsoft Word او Pdf ...الخ.
    - ✓ **الطريقة الثانية:** تعتمد هذه الطريقة على لغة ترميز النص المترابط HTML واستخدامها في بناء مواقع الشركات على الويب (WWW.EXAMPLE.COM)، ونظرا للإمكانيات التي تقدمها هذه الطريقة من تحديد كيفية عرض المعلومات الى طرق البحث والحصول على المعلومات المراد الوصول اليها، مع إمكانية استخدام الروابط Hyper links.
    - ✓ **الطريقة الثالثة:** هذه الطريقة تشبه طريقة HTML لكن تستخدم برنامج اخر يسمى XML وهي احدى لغات الترميز المتفرعة من SGML، ونظرا للمزايا التي تتمتع بها هذه اللغة أصبحت لغة الاعمال الالكترونية لتداول البيانات داخل وخارج المنظمات وكذلك بين المستخدمين وبرامج التطبيقات المختلفة (احمد عبده الصباغ ، 2023).

II – الطريقة والأدوات:

سنتناول في هذه الجزء من الإطار المنهجي للدراسة والذي يتضمن وصفا لمنهج الدراسة، مجتمع وعينة الدراسة، أداة جمع البيانات، صدق وثبات أداة الدراسة، بالإضافة إلى كشف نوع توزيع البيانات وتحديد الأساليب الإحصائية المناسبة لتحليل البيانات.

II – 1 الاطار المنهجي للدراسة الميدانية

II – 1-1 منهج الدراسة: سنعتمد هذه الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي ويهدف إلى وصف وتحليل ظاهرة دور المحاسبة السحابية في تعزيز الإفصاح المحاسبي الإلكتروني. يتميز هذا المنهج بقدرته على جمع وتفسير البيانات من مصادر مختلفة، مما يتيح فهما شاملاً للظاهرة المدروسة. سيتم استخدام هذا المنهج لوصف واقع استخدام المحاسبة السحابية في تعزيز الإفصاح المحاسبي الإلكتروني. هذا المنهج سيسمح لنا بفهم عميق للظاهرة المدروسة وتحليلها بشكل دقيق، وبالتالي سيكون لدينا نتائج موثوقة ومناقشة مبنية على أسس علمية قوية.

II – 1-2 أداة الدراسة: تم استخدام الاستبيان كأداة رئيسية لجمع البيانات في هذه الدراسة. تم تصميم الاستبيان بطريقة علمية تراعي معايير الدقة والوضوح والشمولية، بحيث تضمن أسئلة محددة وواضحة حول: المعلومات العامة عن أفراد عينة الدراسة (المؤهل العلمي، المهنة، سنوات الأقدمية) إضافة إلى من محورين رئيسيين. المحور الأول يتضمن 22 عبارة تتعلق بالمحاسبة السحابية، في حين يتضمن المحور الثاني 18 عبارة تتعلق بالإفصاح المحاسبي الإلكتروني. وقد تم إعداد الأسئلة على أساس مقياس "ليكارت الخماسي":

المقياس	غير موافق بشدة	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة
الأوزان	1	2	3	4	5
طول الفئة*	[1.80 – 1]	[2.60 -1.80]	[2.60-3.40-]	[4.20-3.41]	[5 – 4.21]
دلالات الفئات	ضعيفة جدا	ضعيفة	متوسطة	عالية	عالية جدا

* تم تحديد طول الفئة كالتالي: (5-1)/ 5 =0.80.

II – 1-3 مجتمع وعينة الدراسة: يتكون مجتمع الدراسة من محافظي الحسابات وخبراء محاسبين المسجلين في المصف الوطني للخبراء المحاسبين والغرفة الوطنية لمحافظي الحسابات، بالإضافة إلى الباحثين الأكاديميين من الأساتذة التعليم العالي بالجامعات الجزائرية أصحاب الاختصاص في المحاسبة والتدقيق، وقد تم توزيع الاستبيان في شكله الورقي والإلكتروني، حيث تم جمع (59) رد صالحة كلها للتحليل. وفيما يلي وصف تحليلي لبيانات العامة والوظيفية لعينة الدراسة:

الجدول رقم 02: توزيع عينة الدراسة حسب البيانات الشخصية

المتغير	الفئة	Frequency	Percent	المتغير	الفئة	Frequency	Percent
المؤهل العلمي	دكتوراه	42	71,2%	المهنة	باحث أكاديمي في العلوم المالية والمحاسبة	33	%55.9
	ماستر	17	%28,8		إطار مكلف بالمحاسبة والمالية	10	%16.9
	Total	59	%100,0		خبير محاسبي	4	%6.8
الخبرة المهنية	أقل من 05 سنوات	15	%25,4		محافظ حسابات، محاسب معتمد	7	%11.9
	أكثر من 10 سنوات	16	27,1%		Total	59	100,0%
	من 05 إلى 10 سنوات	28	47,5%				
	Total	59	100,0%				

ومن الجدول نجد أن عينة الدراسة تتميز بالمستوى العالي من التعليم والخبرة في مجال العلوم المالية والمحاسبية. كما ضمت العينة مجموعة متنوعة من الأكاديميين والمهنيين، مما يعزز شمولية الدراسة وقوة نتائجها.

II – 1-4 كشف نوع توزيع البيانات وتحديد الأساليب الإحصائية: يجب تحديد ما إذا كان بيانات المستجوبين لإجابتهم على المتغيرات الدراسة يتبع التوزيع الطبيعي أم لا. وهناك عدة طرق إحصائية للكشف عن نوع التوزيع منها طريقة اختبار Kolmogorov-Smirnov، يستخدم إذا كان عدد العينة أكبر من 50:

جدول رقم (03) يبين نتائج اختبار التوزيع الطبيعي (Tests of Normality) لبيانات إجابات أفراد العينة

Tests of Normality	Kolmogorov-Smirnova			النتيجة الاختبار حول بيانات كل محور
	Statistic	df	Sig.	
اختبار توزيع بيانات المحور 01	0,096	59	0,200*	يتبع التوزيع الطبيعي
اختبار توزيع بيانات المحور 02	0,104	59	0,173	يتبع التوزيع الطبيعي
قاعدة: هي إذا كانت قيمة الاحتمال الخطأ أو (مستوى المعنويةsig) أكبر من 0.05 فان البيانات تتبع توزيع طبيعي				

المصدر: بناءً على نتائج الاستبيان ومخرجات برنامجSPSS.V28

ومن خلال الجدول أعلاه نجد بيانات إجابات أفراد العينة على جميع فقرات المحور الأول والثاني والثالث تتبع التوزيع الطبيعي حيث قيم نجد أن مستوى المعنوية sig= لاختبار الاحصائي (Shapiro-Wilk) أكبر من (0.05) ومنه في دراستنا سنستخدم الأدوات الاحصائية المعلمية في تحليل إجابات وأراء افرد العينة واختبار الفرضيات الدراسة (المتوسط الحسابي، الانحراف المعياري، معامل الارتباط بيرسون، الانحدار الخطي البسيط، التكرار والنسبة المئوية)

II – 1–5 اختبار صدق وثبات الاستبيان: تم تطبيق اختبار صدق الاستبيان من خلال مراجعته من قبل لجنة من الأساتذة الجامعيين في مجال المحاسبة والتي قامت بتقديم الملاحظات والتوجيهات اللازمة لتحسين جودة الاستبيان. بالإضافة إلى ذلك، تم حساب معامل الثبات (Reliability) باستخدام طريقة (Cronbach's alpha)، حيث بلغت قيمة المعامل α = 0.915 مما يدل على ثبات الاستبيان وجودته. أي بمعنى أنه سنحصل على نفس النتائج وبنسبة 91.50 % فيما لو أعيد تطبيق نفس الأداة(الاستبيان) أكثر من مرة على عينات أخرى من نفس المجتمع وفق ظروف مماثلة. كما تم التأكد من صدق (Validity) الاتساق الداخلي من خلال حساب معامل الارتباط (Pearson) للعلاقة الارتباطية بين كل عبارة والدرجة الاجمالية للمحور الذي تقيسه إذ تحصلنا على قيم موجبة ومرتفعة ودالة إحصائيًا عند مستوى المعنوية (0.05)؛ يمكننا القول بأن عبارات محاور الاستبيان على درجة عالية من الصدق وتقيس لما وضعت لقياسه.

II – 2 نتائج تحليل الإحصائي واختبار الفرضيات:

في هذا الجزء من الدراسة، سنقوم بتحليل البيانات الاستبيان (عبارات المحور الأول، الثاني) من تحليل إحصاء الوصفي لآراء واتجاهات أفراد عينة الدراسة نحو اجابتهم على عبارات (المحور الأول، الثاني) ثم ننتقل الى اختبار صحة الفرضيات الدراسة (التأكيد أو نفي).

II– 2–1 التحليل الإحصائي لعبارات المحور الأول المحاسبة السحابية: يُركز هذا المحور على استطلاع آراء المستجوبين حول مزايا تطبيق المحاسبة السحابية و مدى اتفاقهم على تأثيرها الإيجابي على العمليات المحاسبية و جودة المعلومات في البيئة المحاسبية الجزائرية

الجدول رقم(03) التحليل الإحصائي لعبارات المحور الأول المحاسبة السحابية

عبارات المحور الأول	مقياس ليكارت										المؤشرات الإحصائية		درجة الموافقة
	غير موافق بشدة		غير موافق		محايد		موافق		موافق بشدة		المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	
	ت	%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	%			
.1	0	0,0	0	0,0	1	1,7	43	72,9	15	25,4	4,24	0,468	عالية جدا
.2	0	0,0	3	5,1	13	22,0	36	61,0	7	11,9	3,80	0,714	عالية
.3	0	0,0	0	0,0	5	8,5	29	49,2	25	42,4	4,34	0,633	عالية جدا
.4	0	0,0	0	0,0	0	0,0	30	50,8	29	49,2	4,49	0,504	عالية جدا
.5	0	0,0	0	0,0	2	3,4	19	32,2	38	64,4	4,61	0,558	عالية جدا
.6	0	0,0	1	1,7	3	5,1	23	39,0	32	54,2	4,46	0,678	عالية جدا
.7	1	1,7	1	1,7	1	1,7	31	52,5	25	42,4	4,32	0,753	عالية جدا
.8	0	0,0	1	1,7	13	22,0	35	59,3	10	16,9	3,92	0,677	عالية
.9	0	0,0	2	3,4	9	15,3	37	62,7	11	18,6	3,97	0,694	عالية
.10	0	0,0	3	5,1	11	18,6	40	67,8	5	8,5	3,80	0,664	عالية
.11	0	0,0	1	1,7	8	13,6	44	74,6	6	10,2	3,93	0,553	عالية
.12	0	0,0	0	0,0	3	5,1	25	42,4	31	52,5	4,47	0,598	عالية جدا
.13	1	1,7	2	3,4	7	11,9	38	64,4	11	18,6	3,95	0,775	عالية
.14	0	0,0	2	3,4	5	8,5	31	52,5	21	35,6	4,20	0,738	عالية جدا
.15	0	0,0	1	1,7	4	6,8	28	47,5	26	44,1	4,34	0,685	عالية جدا
.16	0	0,0	3	5,1	10	16,9	33	55,9	13	22,0	3,95	0,775	عالية
.17	0	0,0	0	0,0	3	5,1	34	57,6	22	37,3	4,32	0,571	عالية جدا
.18	0	0,0	1	1,7	3	5,1	41	69,5	14	23,7	4,15	0,582	عالية
.19	0	0,0	2	3,4	2	3,4	28	47,5	27	45,8	4,36	0,713	عالية جدا

.20	0	0,0	1	0,0	0	1,7	0	0,0	35	59,3	23	39,0	4,36	0,580	عالية جدا
.21	0	0,0	0	0,0	5	8,5	41	69,5	13	22,0	4,14	0,540	عالية		
.22	0	0,0	0	0,0	3	5,1	42	71,2	14	23,7	4,19	0,508	عالية		
اجمالي المحور الاول											4,19492	0,353710	عالية

[1.80 – 1]	[2.60 -1.80]	[2.60-3.40-]	[4.20-3.41]	[5 – 4.21]
ضعيفة جدا	ضعيفة	متوسطة	عالية	عالية جدا

العبارة (01): تطبيق نظم المعلومات المحوسبة من شأنه تسهيل استخدام المحاسبة السحابية، العبارة (02): تسهل المحاسبة السحابية على تعزيز أمن المعلومات المحاسبية، العبارة (03):تساهم المحاسبة السحابية في تخفيض التكاليف الإدارية، العبارة (04): نجاح تطبيق المحاسبة السحابية يتطلب تكوين الموظفين لاستخدام أساسيات الرقمنة المحاسبية، العبارة (05):تسهل المحاسبة السحابية نقل وتخزين البيانات المالية والمحاسبية عبر الإنترنت، العبارة (06): تسهم المحاسبة السحابية في تسريع عملية تسجيل ومعالجة البيانات المحاسبية، العبارة (07): تعمل المحاسبية السحابية على تسهيل تنفيذ المهام المحاسبية، العبارة (08): تساهم المحاسبية السحابية في تعزيز موثوقية المعلومات المحاسبية، العبارة (09): تعمل المحاسبة السحابية على تحقيق خاصية ملائمة المعلومات المحاسبية، العبارة (10): تعمل المحاسبة السحابية على تحقيق مصداقية القوائم المالية، العبارة (11): توفر المحاسبة السحابة جودة المعلومات المحاسبية لمستخدمي القوائم المالية، العبارة (12): تعمل المحاسبة السحابية في تحقيق سهولة الوصول إلى البيانات المحاسبية الكترونيا، العبارة (13): تعتمد المحاسبة السحابية على نظام أمني رقمي يؤمن مختلف العمليات المحاسبية، العبارة (14): ترفع المحاسبة السحابية من كفاءة المعاملات المحاسبية، العبارة (15): تسهل المحاسبة الالكترونية في تسهيل معالجة الأخطاء المحاسبية، العبارة (16): توفر المحاسبة السحابية إمكانية حماية البيانات المالية والوثائق المحاسبية وسهولة الحصول عليها، العبارة (17): تساهم المحاسبة السحابية في تسهيل تدفق البيانات بينها. العبارة (18): تمنح المحاسبة السحابية للشركات ميزة تنافسية بتسهيل المعالجة المحاسبية لبيانات المالية. العبارة (19): تساعد المحاسبة السحابية على تحقيق التكامل بين الأنظمة المحاسبية المختلفة. العبارة (20): توفر المحاسبة السحابية الوقت في إعداد التقارير المالية والإدارية والتقارير الأخرى. العبارة (21): تمكن المحاسبة السحابية من تسهيل تنفيذ العمليات المحاسبية المعقدة. العبارة (21): تساهم المحاسبة السحابية في تعزيز الشفافية المالية.

المصدر: بناءً على نتائج الاستبيان ومخرجات برنامجSPSS.V28

يوفر الجدول نظرة شاملة لآراء المستجيبين حول جوانب مختلفة من المحاسبة السحابية، واستنادا إلى الجدول أعلاه، بلغ متوسط الحسابي الاجمالي جميع عبارات المحور الأول: قيمة 4.19، مما يشير إلى مستوى عالٍ من الاتفاق بين من محافظي الحسابات وخبراء محاسبين المسجلين في المصف الوطني للخبراء المحاسبين والغرفة الوطنية لمحافظي الحسابات، والباحثين الأكاديميين من الأساتذة التعليم العالي بالجامعات الجزائرية حول تطبيق أهمية نظام المعلومات المحوسبة ومساهمتها الإيجابية في جودة العمليات المحاسبية في البيئة المحاسبية الجزائرية. الانحراف المعياري يبلغ 0.35، وهي قيمة منخفضة جدا، يشير ذلك إلى تركز البيانات حول متوسطها، مما يعني أن معظم الاستجابات كانت متقاربة ومتشابهة إلى حد كبير. هذا يدعم بشكل أكبر فكرة وجود توافق عام قوي بين المستجيبين حول فوائد المحاسبة السحابية. وفي تفصيل العبارات نجد أن العبارات 4، 5، 7، 12، 17، 18، 19، 20، و 21 حصلت على متوسط درجات أعلى من 4.20، مما يشير إلى توافق قوي على تأثيرها الإيجابي. تسلط هذه العبارات الضوء على الفوائد المتصورة للمحاسبة السحابية في تسهيل نقل البيانات ومعالجتها وإمكانية الوصول إليها ودمجها، بالإضافة إلى تحسين الكفاءة والأمان والشفافية. كما نجد أن العبارات 2، 8، 9، 10، 11، 13، 14، 15، و 16 حصلت على متوسط درجات بين 3.80 و 4.20، مما يشير إلى موافقة إيجابية أيضا بشكل عام ولكن أقل مقارنة بالعبارات الأعلى تصنيفا. تركز هذه العبارات على جوانب مثل خفض التكاليف وموثوقية المعلومات وتصحيح الأخطاء، حيث قد يكون لدى المستجيبين آراء أو تجارب مختلفة قليلا.

بشكل عام، يشير التحليل الإحصائي إلى تصور إيجابي قوي للمحاسبة السحابية بين المستجيبين، مما يسلط الضوء على إمكاناتها في تحسين العمليات المحاسبية وجودة المعلومات في البيئة الجزائرية.

II- 2-2 التحليل الإحصائي لعبارات المحور الثاني الإفصاح المحاسبي الالكتروني: يُركز هذا المحور على استطلاع آراء المستجوبين حول مزايا وخصائص الإفصاح المحاسبي الإلكتروني مقارنة بالإفصاح التقليدي. ومدى مساهمة الإفصاح المحاسبي الإلكتروني في تعزيز جودة المعلومات المحاسبية، الشفافية، سهولة الوصول للمعلومات.

الجدول رقم (04): التحليل الإحصائي لعبارات المحور الثاني الإفصاح المحاسبي الالكتروني

عبارات المحور الأول	مقياس ليكارت										المؤشرات الإحصائية		درجة الموافقة
	غير موافق بشدة		غير موافق		محايد		موافق		موافق بشدة		المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	
	ت	%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	%			
.23	0	0,0	0	0,0	3	5,1	37	62,7	19	32,2	4,27	0,552	عالية جدا
.24	0	0,0	0	0,0	3	5,1	37	62,7	19	32,2	4,27	0,552	عالية جدا
.25	0	0,0	1	1,7	10	16,9	33	55,9	15	25,4	4,05	0,705	عالية
.26	0	0,0	3	5,1	6	10,2	34	57,6	16	27,1	4,07	0,763	عالية
.27	0	0,0	2	3,4	3	5,1	31	52,5	23	39,0	4,27	0,715	عالية جدا

.28	0	0,0	0	0,0	3	5,1	31	52,5	25	42,4	4,37	0,584	عالية جدا
.29	0	0,0	1	1,7	8	13,6	36	61,0	14	23,7	4,07	0,666	عالية
.30	0	0,0	4	6,8	9	15,3	33	55,9	13	22,0	3,93	0,807	عالية
.31	0	0,0	5	8,5	9	15,3	34	57,6	11	18,6	3,86	0,819	عالية
.32	0	0,0	0	0,0	3	5,1	32	54,2	24	40,7	4,36	0,580	عالية جدا
.33	0	0,0	1	1,7	4	6,8	43	72,9	11	18,6	4,08	0,566	عالية
.34	0	0,0	1	1,7	1	1,7	39	66,1	18	30,5	4,25	0,575	عالية جدا
.35	0	0,0	3	5,1	4	6,8	35	59,3	17	28,8	4,12	0,745	عالية
.36	0	0,0	1	1,7	3	5,1	31	52,5	24	40,7	4,32	0,655	عالية جدا
.37	0	0,0	3	5,1	2	3,4	40	67,8	14	23,7	4,10	0,687	عالية
.38	0	0,0	2	3,4	2	3,4	28	47,5	27	45,8	4,36	0,713	عالية جدا
.39	0	0,0	0	0,0	5	8,5	38	64,4	16	27,1	4,19	0,572	عالية
اجمالي المحور الاول											4,17348	0,410811	عالية

[1.80 – 1]	[2.60 –1.80]	[2.60–3.40–]	[4.20–3.41]	[5 – 4.21]
ضعيفة جدا	ضعيفة	متوسطة	عالية	عالية جدا

العبارة (23): يمكن الإفصاح المحاسبي الإلكتروني من نشر المعلومات بدقة أفضل مقارنة بالإفصاح التقليدي ، العبارة (24): يساهم الإفصاح الالكتروني في تسهيل تحليل المعلومات المالية والمحاسبية ، العبارة (25): يساهم الإفصاح الالكتروني في تعزيز موثوقية المعلومات المحاسبية ، العبارة (26): يرفع الإفصاح المحاسبي من مصداقية المعلومات المحاسبية، العبارة (27): يسهم الإفصاح المحاسبي الإلكتروني في توفير المعلومات في الوقت المناسب ، العبارة (28): يسهم الإفصاح المحاسبي الإلكتروني في تسهيل وصول المعلومات المحاسبية لجميع مستخدميها ، العبارة (29): يساعد الإفصاح المحاسبي على تحقيق خاصية الملائمة للمعلومات المحاسبية، العبارة (30): يحقق الإفصاح المحاسبي معلومات محاسبية ذات موضوعية ، العبارة (31): يحقق الإفصاح الالكتروني الموضوعية في قياس المعلومات المحاسبية ، العبارة (32): يعزز الإفصاح المحاسبي الإلكتروني من شفافية المعلومات المنشورة ، العبارة (33): يساهم الإفصاح المحاسبي الإلكتروني في تحسين جودة التقارير المالية ، العبارة (34): يعزز الإفصاح الالكتروني من توفير المعلومات المالية وغير المالية لمستخدمي القوائم المالية، العبارة (35): يرفع الإفصاح الالكتروني من القدرة التنبئية للبيانات المالية ، العبارة (36): يحقق الإفصاح الالكتروني سرعة معالجة وتصحيح الأخطاء والكشف عنها، العبارة (37): يحقق الإفصاح الالكتروني جودة المعلومات المحاسبية لمستخدمي القوائم المالية، العبارة (38): الاعتماد على الإفصاح الالكتروني يعزز من ثقة العملاء، العبارة (39): يساهم الإفصاح المحاسبي الإلكتروني في تحقيق الامتثال للمعايير والتشريعات المحاسبية.

المصدر: بناءً على نتائج الاستبيان ومخرجات برنامج SPSS.V28

يوفر الجدول نظرة شاملة لآراء المستجيبين حول جوانب مختلفة لمزايا وخصائص الإفصاح المحاسبي الإلكتروني مقارنة بالإفصاح التقليدي.

حيث نجد جميع العبارات في المحور الثاني (الإفصاح المحاسبي الإلكتروني) حصلت على متوسطات حسابية عالية تتراوح بين 3.86 و4.37، مما يشير إلى تصور إيجابي قوي واتفاق بين من محافظي الحسابات وخبراء محاسبين المسجلين في المصف الوطني للخبراء المحاسبين والغرفة الوطنية لمحافظي الحسابات، والباحثين الأكاديميين من الأساتذة التعليم العالي بالجامعات الجزائرية حول فوائد الإفصاح المحاسبي الإلكتروني.

كما نجد الغالبية العظمى من الردود تقع ضمن فئتي "موافق" و "موافق بشدة" في مقياس ليكرت، مما يؤكد هذا التصور الإيجابي. حيث نجد دقة المعلومات وتحليلها، إذ حصلت عبارتان (23 و 24) على أعلى متوسط (4.27) مع درجة موافقة "عالية جداً"، مما يبرز أهمية الإفصاح الإلكتروني في تحسين دقة المعلومات وتسهيل تحليلها. سهولة الوصول والشفافية: حصلت عبارات (27 و 28 و 32) على درجات موافقة "عالية جدا"، مما يشير إلى اتفاق قوي على أن الإفصاح الإلكتروني يعزز سهولة الوصول للمعلومات والشفافية. الموثوقية والمصداقية: حصلت عبارات (25 و 26) على درجات موافقة "عالية"، مما يدل على أن الإفصاح الإلكتروني يُنظر إليه على أنه يعزز موثوقية ومصداقية المعلومات المحاسبية. جودة المعلومات والامتثال: حصلت عبارات متعددة على درجات موافقة "عالية" فيما يتعلق بتحسين جودة المعلومات (33 و 37)، توفير المعلومات المالية وغير المالية (34)، القدرة التنبئية (35)، سرعة معالجة الأخطاء (36)، وتعزيز ثقة العملاء (38)، وتحقيق الامتثال للمعايير (39).

بشكل عام يُظهر المحور الثاني بوضوح التصور الإيجابي السائد بين المستجوبين في الدراسة حول فوائد ومزايا الإفصاح المحاسبي الإلكتروني. يُنظر إليه على أنه أداة فعالة لتحسين دقة المعلومات وسهولة الوصول إليها والشفافية، مما يساهم في جودة المعلومات المحاسبية كما يؤكد المستجوبين على وجود بيئة مواتية لاعتماد وتنفيذ ممارسات الإفصاح الإلكتروني في الجزائر، مما يمهد الطريق لمزيد من التطوير والاعتماد لهذه الممارسات في المستقبل.

II– 3– اختبار صحة الفرضيات

الفرضية الأولى

نص فرضية البحث: هناك درجة عالية من الأهمية المدركة لتطبيق المحاسبة السحابية من وجهة نظر عينة من المهنيين والأكاديميين.

بما أنه يتم اختبار الفرضية البحث عند مستوى الدلالة 0.05 المختار من طرفنا فإنه من الضروري إعادة صياغتها إلى فرضيات إحصائية: فرضية صفرية (العدم) وفرضية بديلة كما يلي:

نص الفرضية الإحصائية:

- الفرضية الصفرية (H_0): لا توجد درجة عالية من الأهمية المدركة لتطبيق المحاسبة السحابية من وجهة نظر عينة من المهنيين والأكاديميين عند مستوى (0.05)
- الفرضية البديلة (H_1): توجد درجة عالية من الأهمية المدركة لتطبيق المحاسبة السحابية من وجهة نظر عينة من المهنيين والأكاديميين عند مستوى (0.05)

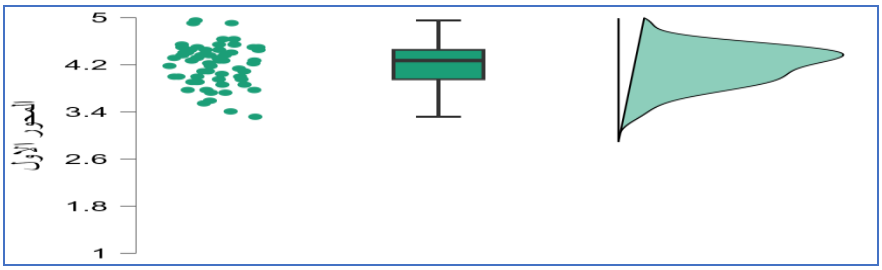
الجدول رقم (05) يوضح نتائج اختبار الفرضية الأولى

المحور	Mean	الوزن النسبي (%)	Std. Deviation	Mean Difference	درجة موافقة	T-Test	Sig	الدلالة الإحصائية عند 0.05
الاول	4,19492	%83,89	0,353710	1,194915	عالية	25,949	0,000	دال

المصدر: بناءً على نتائج الاستبيان ومخرجات برنامجSPSS.V28

الجدول يوضح أن المتوسط الحسابي لدرجة الموافقة على عبارات المحور الأول (المحاسبة السحابية) هو 4.19492، مع انحراف معياري 0.353710. هذا يعني أن هناك درجة عالية من الاتفاق بين المهنيين والأكاديميين على أهمية ومزايا المحاسبة السحابية. نتائج اختبار (T-TEST) تظهر وجود دلالة إحصائية في إجابات المستجوبين حيث بلغت قيمة T-Test = (25.949) وأن القيمة الاحتمالية المصاحبة لقيمة(T) المحسوبة بلغت (Sig=0.000) وهي أقل من المستوى الدلالة 0.05 مما يبين أن الفرق [(3-x̄) =1,194915] هو دال إحصائيا. لذا نرفض الفرضية الصفرية (H_0): ونقبل الفرضية البديلة (H_1): يمكننا استنتاج أن هناك درجة عالية من الأهمية المدركة لتطبيق المحاسبة السحابية من وجهة نظر عينة من المهنيين والأكاديميين عند مستوى الدلالة 0.05 وبالإضافة إلى نتائج الدالة الإحصائية لإجابات المستجوبين حول إجمالي عبارات (المحور الأول) نجد أن اتجاهاتهم وآرائهم هي إيجابية (موافق عالية، عالية جدا) نحو ما تضمنته كل عبارة وعليه يمكن تعميم نتائج العينة على كامل مجتمع الدراسة.

الشكل رقم (01): تمثيل بياني يبين توزيع إجابات المستجوبين نحو ادراكهم لأهمية لتطبيق المحاسبة السحابية



المصدر: مخرجات برنامج JASP

من الشكل أعلاه نلاحظ أن معظم إجابات(بيانات)(مشاهدات) المستجوبين نحو ادراكهم لمستوى أهمية لتطبيق المحاسبة السحابية في الجزائر تتركز بشكل مكثف ضمن المجال [3.40- 5] مما يدعم بيانيا نتائج اختبار الفرضية الأولى حول هناك درجة عالية من الأهمية المدركة لتطبيق المحاسبة السحابية من وجهة نظر عينة من المهنيين والأكاديميين.

الفرضية الثانية

نص فرضية البحث: هناك درجة عالية من الأهمية المدركة لتطبيق الإفصاح المحاسبي الإلكتروني من وجهة نظر عينة من المهنيين والأكاديميين.

بما أنه يتم اختبار الفرضية البحث عند مستوى الدلالة 0.05 المختار من طرفنا فإنه من الضروري إعادة صياغتها إلى فرضيات إحصائية: فرضية صفرية (العدم) وفرضية بديلة كما يلي:

نص الفرضية الإحصائية:

- الفرضية الصفرية (H_0): لا توجد درجة عالية من الأهمية المدركة لتطبيق الإفصاح المحاسبي الإلكتروني من وجهة نظر عينة من المهنيين والأكاديميين.
- الفرضية البديلة (H_1): توجد درجة عالية من الأهمية المدركة لتطبيق الإفصاح المحاسبي الإلكتروني من وجهة نظر عينة من المهنيين والأكاديميين.

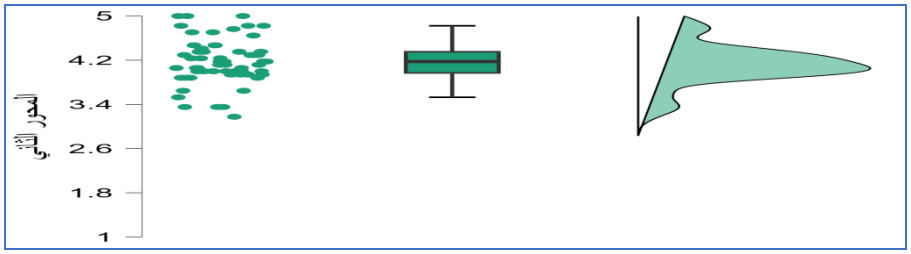
الجدول رقم (06) يوضح نتائج اختبار الفرضية الثانية

المحور	Mean	الوزن النسبي (%)	Std. Deviation	Mean Difference	درجة موافقة	T-Test	Sig	الدلالة الإحصائية عند 0.05
الثاني	4,17348	83,46	0,410811	1,173480	عالية	21,941	0,000	دال

المصدر: بناءً على نتائج الاستبيان ومخرجات برنامج SPSS.V28

الجدول يوضح أن المتوسط الحسابي لدرجة الموافقة على عبارات المحور الثاني (الافصاح المحاسبي الالكتروني) هو 4,17348، مع انحراف معياري 0,410811. هذا يعني أن هناك درجة عالية من الاتفاق بين المهنيين والأكاديميين على أهمية ومزايا تطبيق الإفصاح المحاسبي الإلكتروني في البيئة المحاسبية الجزائرية. نتائج اختبار (T-TEST) تظهر وجود دلالة إحصائية في إجابات المستجوبين حيث بلغت قيمةT-Test = (21,941) وأن القيمة الاحتمالية المصاحبة لقيمة (T) المحسوبة بلغت (0.000=Sig) وهي أقل من المستوى الدلالة 0.05 مما يبين أن الفرق [1,173480= (3- $\bar{x}$)] هو دال إحصائيا. لذا نرفض الفرضية الصفرية (H_0)، ونقبل الفرضية البديلة (H_1)، يمكننا استنتاج أن هناك درجة عالية من الأهمية المدركة لتطبيق الإفصاح المحاسبي الإلكتروني من وجهة نظر عينة من المهنيين والأكاديميين عند مستوى الدلالة 0.05 وبالإضافةً إلى نتائج الدالة الإحصائية لإجابات المستجوبين حول إجمالي عبارات (المحور الثاني) نجد أن اتجاهاتهم وآرائهم هي إيجابية (موافق عالية، عالية جدا) نحو ما تضمنته كل عبارة من عبارات المحور وعليه يمكن تعميم نتائج العينة على كامل مجتمع الدراسة.

الشكل رقم (02): يبين توزيع بيانات المستجوبين نحو ادراكهم لأهمية لتطبيق الإفصاح المحاسبي الإلكتروني



المصدر: مخرجات برنامج JASP

من الشكل أعلاه نلاحظ أن معظم إجابات(بيانات)(مشاهدات) المستجوبين نحو ادراكهم لمستوى أهمية لتطبيق الإفصاح المحاسبي الإلكتروني في الجزائر تتركز بشكل مكثف ضمن المجال [3.40- 5] مما يدعم بيانيا نتائج اختبار الفرضية الثانية حول هناك درجة عالية من الأهمية المدركة لتطبيق الإفصاح المحاسبي الإلكتروني من وجهة نظر عينة من المهنيين والأكاديميين.

الفرضية الثالثة

نص فرضية البحث: يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمساهمة المحاسبة السحابية في تعزيز الإفصاح المحاسبي الالكتروني من وجهة نظر عينة من المهنيين والأكاديميين

- بما أنه يتم اختبار الفرضية البحث عند مستوى الدلالة 0.05 المختار من طرفنا فإنه من الضروري إعادة صياغتها إلى فرضيات إحصائية: فرضية صفرية (العدم) وفرضية بديلة كما يلي:

نص الفرضيات الاحصائية:

✍ **الفرضية الصفرية** (H_0): لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى (0.05) لمساهمة المحاسبة السحابية في تعزيز الإفصاح المحاسبي الالكتروني من وجهة نظر عينة من المهنيين والأكاديميين.

✍ **الفرضية البديلة** (H_1):يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى (0.05) لمساهمة المحاسبة السحابية في تعزيز الإفصاح المحاسبي الالكتروني من وجهة نظر عينة من المهنيين والأكاديميين.

جدول رقم (07): نتائج اختبار الفرضية الثالثة

معنوية العلاقة بين المتغيرين				معنوية التأثير لمعاملات الانحدار بين المتغيرين				
معنوية الكلية لنموذج الانحدار ANOVA		معامل الارتباط	معامل التفسير	المعاملات نموذج الانحدار		B	t	(SIG)
قيمة F	(SIG)	r	R^2					
98.43	0.000	0.796	0.633	الثابت	B0	1.985	8.894	0.000
				متغير المستقل	B1	0.534	9.921	0.000

المصدر: بناءً على نتائج الاستبيان ومخرجات برنامجSPSS.V28

التعليق على الجدول: يتبن من جدول تحليل الانحدار البسيط ما يلي:

01.قوة واتجاه العلاقة الارتباطية :قيمة معامل الارتباط (r) التي بلغت 0.858 تعبر عن وجود علاقة ارتباطية قوية وإيجابية بين المحاسبة السحابية والإفصاح المحاسبي الالكتروني. بمعنى آخر، كلما زادت درجة تطبيق المحاسبة السحابية، زاد مستوى الإفصاح المحاسبي الالكتروني بشكل ملحوظ. هذا يعني أن هناك علاقة تتجه نحو الارتباط المباشر بين تطبيق المحاسبة السحابية والإفصاح المحاسبي الالكتروني، وبما أن العلاقة إيجابية، فإن زيادة تطبيق المحاسبة السحابية تؤدي إلى زيادة في مستوى الإفصاح المحاسبي الالكتروني. بالتالي، يمكن القول بأن المحاسبة السحابية تسهم بشكل كبير وفعّال في تعزيز وتحسين الإفصاح المحاسبي الالكتروني.

02.معنوية العلاقة الارتباطية بين المتغيرين : نجد أن قيمة F المحسوبة بلغت (F_{cal}=98.43) وأن قيمة SIG= 0.000 المصاحبة لقيمة (F) هي أقل من مستوى الدلالة (0.05) وهذا يشير إلى وجود علاقة تأثير دالة احصائيا بين المتغيرين. وهذه النتيجة الإحصائية تقودنا الى نرفض الفرضية الصفرية (H_0) ونقبل الفرضية البديلة (H_1): يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى (0.05) لمساهمة المحاسبة السحابية في تعزيز الإفصاح المحاسبي الالكتروني من وجهة نظر عينة من المهنيين والأكاديميين.

03.معنوية العلاقة وقبول الفرضية يؤدي بنا إلى اكمال تفسير باقي المؤشرات الإحصائية للنموذج الانحدار الخطي (R^2، B، T-test، sig،) كما يلي:

01.03. تشير نسبة التباين المفسرة (R^2)، أي أن 63.3% من التباين في الإفصاح الإلكتروني يمكن تفسيره بواسطة استخدام المحاسبة السحابية. هذا يعني أن المحاسبة السحابية لها إسهام كبير ومباشر في تعزيز الإفصاح الإلكتروني، ولكنها ليست العامل الوحيد الذي يؤثر عليه. إذ أن نسبة التباين غير المفسرة ($1-R^2$)، والتي تبلغ 36.7%، تمثل نسبة التباين في الإفصاح الإلكتروني التي لا يمكن تفسيرها بواسطة استخدام المحاسبة السحابية. هذا يعني أن هناك عوامل أخرى تؤثر على الإفصاح الإلكتروني بنسبة 36.7%.

02.03. تفسير قيمة التأثير (معامل الانحدارB): تمثل مقدار التغير في المتغير التابع (الإفصاح الإلكتروني) لكل زيادة بمقدار وحدة واحدة في المتغير المستقل (استخدام المحاسبة السحابية). من جدول نجد قيمة معامل الانحدار B يساوي 0.772. إشارة المعامل موجبة، مما يدل على وجود علاقة تأثير إيجابية بين استخدام المحاسبة السحابية والإفصاح الإلكتروني. حيث أن كل زيادة بمقدار وحدة واحدة في استخدام المحاسبة السحابية

تؤدي إلى زيادة بمقدار 0.772 وحدة في مستوى الإفصاح الإلكتروني. على سبيل المثال، إذا زادت شركة استخدامها للمحاسبة السحابية بمقدار 10 وحدات، فإن مستوى الإفصاح الإلكتروني لديها من المتوقع أن يزيد بمقدار 7.72 وحدة (10 × 0.772).

IV – الخلاصة

من خلال هذه الدراسة التي قمنا بها بشقيها النظري والميداني، توصلنا لجملة من النتائج أهمها:

- أكدت نتائج الدراسة وجود علاقة تأثير إيجابية وذات دلالة إحصائية بين استخدام المحاسبة السحابية وجودة الإفصاح المحاسبي الإلكتروني من وجهة نظر المهنيين والأكاديميين في مجال المحاسبة والمالية.
- ساهمت الدراسة في تسليط الضوء على مزايا المحاسبة السحابية في تحسين كفاءة وجودة العمليات المحاسبية، وتعزيز شفافية والوصول للمعلومات المالية.

وعلى ضوء النتائج المتوصل إليها، يمكننا تقديم التوصيات التالية:

- يجب على المؤسسات الاستثمار في التقنيات المتقدمة مثل تطبيقات المحاسبة السحابية مع العمل على ضمان الأمان والكفاءة في النظام المحاسبي السحابي. وهذا يشمل تعزيز الأمان السيبراني لحماية البيانات من الهجمات الإلكترونية.
- العمل على التدريب المستمر للمحاسبين والموظفين على استخدام النظم المحاسبية السحابية لضمان استخدامها بكفاءة وفعالية. كما يجب توفير دورات تدريبية تعزز من مهارة العمال التكنولوجية وتعريفهم بأحدث التحديثات في تطبيقات المحاسبية السحابية.
- ضرورة استخدام المحاسبة السحابية لتوفير إفصاح الكتروني أكثر شفافية وفي الوقت الحقيقي. وهذا سيعزز من ثقة الأطراف المعنية ويسهل عملية صنع القرار المستند إلى بيانات محدثة ودقيقة.

- الإحالات والمراجع :.

1- زياد هاشم السقا. (2022). متطلبات الإفصاح المحاسبي على الإنترنت في البيئة الإستثمارية الحديثة. *المجلة الجزائرية للدراسات المحاسبية والمالية*، 49-64.

2- عصام العربيد، و يوسف حافظ قرطالي. (2012). تقييم مدى فعالية الإفصاح المحاسبي الالكتروني -دراسة ميدانية في الشركات المدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية. *مجلة جامعة تشرين للبحوث والدراسات العلمية -سلسلة العلوم الاقتصادية والقانونية*، 121-138.

3- أمين بن سعيد، نادية عبد الرحيم، و أحمد مخلوف. (2018). مستقبل نظم المعلومات المحاسبية في ظل تكنولوجيا الحوسبة السحابية. *مجلة الميادين الاقتصادية*، 7-20.

4- احمد عبده الصباغ . (2023). *وقتية الافصاح المحاسبي عن طريق الانترنات واثرها على منفعة المعلومات المحاسبية*. مصر: دار حميثرا للنشر والترجمة.

5- وسام عزيز شناوة، و حسين كريم الشمري. (2019). المحاسبة السحابية افق جديد لتنظيم العمل المحاسبي. *مجلة كلية مدينة العلم الجامعة*.

6- Alwan, A. A. (2022). Effect of using Cloud Computing technology on the accounting job. *INTERNATIONAL JOURNAL OF RESEARCH IN SOCIAL SCIENCES & HUMANITIES*, 348-363.

7- Dimitriu, O., & Matei, M. (2015). Cloud accounting: a new business model in a challenging context. *Procedia Economics and Finance*, 665-671.

8- Gade, S., & Rao, K. M. (2022). Adoption of Cloud Computing to Accounting: Benefits and Challenges. *7th International Conference on Communication and Electronics Systems (ICCES)* (pp. 1652-1656). Coimbatore: IEEE.

9- Gilbert, N. (2022, 09 09). Retrieved from financesonline: https://financesonline.com/popular-cloud-accounting-software

10- Khanom, T. (2017). Cloud Accounting: A Theoretical Overview. *IOSR Journal of Business and Management (IOSR-JBM)*, 31-38.

11- Mell, P., & Grance, T. (2011). Retrieved 02 2024, from National Institute of Standards and Technology: https://nvlpubs.nist.gov/nistpubs/Legacy/SP/nistspecialpublication800-145.pdf

12- PWC. (2013). *On the horizon Insights into the Cloud for finance and accounting professionals.* Retrieved 01 2023, from https://www.pwc.com/my/en/assets/services/on-the-horizon-insights-into-the-cloud.pdf

13- Sobhan, R. (2019). The Concept of Cloud Accounting and its Adoption in Bangladesh. *International Journal of Trend in Scientific Research and Development (IJTSRD)*, 1261-1267.

14- Zheng, Y. (2024). Digital information disclosure, investor sentiment and enterprise default risk. *Finance Research Letters*, 1-7.

كيفية الاستشهاد بهذا المقال حسب أسلوب APA:

محمد أسامة مردف، سعاد شدري معمر (2024)، **المحاسبة السحابية كآلية لتعزيز الإفصاح المحاسبي الالكتروني: دراسة لعينة من المهنيين والأكاديميين**، مجلة التنمية الاقتصادية، المجلد 09(العدد 02)، الجزائر : جامعة الشهيد حمه لخضر، الوادي، الجزائر ص.ص 157-172.

SCAN ME