



قياس مستوى الإفصاح عن التعهيد الخارجي لتكنولوجيا المعلومات وعلاقته بجودة التقارير في المنشآت العراقية دراسة حالة في مصرف الخليج التجاري

فارس عبد الزهرة عبد الحسين^{a*} ، ابراهيم جعفر حسين^b
a ديوان الوقف الشيعي/ كربلاء
b جامعة ذي قار/ رئاسة الجامعة

المخلص

يهدف البحث الى قياس مستوى الإفصاح الذي تقوم به المنشآت العراقية عن أعمال التعهيد لتكنولوجيا المعلومات لما له من تأثير على كافة القرارات الاستثمارية وعلى البيانات المالية في القوائم المالية، وكذلك النظر في مستوى الجودة في هذه القوائم والتي تتحقق من جراء عمليات الإفصاح عن عمليات التعهيد أو الإسناد الخارجي. انتهج البحث منهج تحليل المحتوى لأحد المنشآت العراقية لتقديم دراسة تطبيقية في المنشآت العراقية مصرف الخليج التجاري التي تقوم بتبني عمليات التعهيد لتكنولوجيا المعلومات، ومن ثم الإفصاح عنها في القوائم المالية، وبيان مستوى الإفصاح المطلوب من خلال مجموعة جوانب يتطلبها عمليات التعهيد المذكورة. توصل البحث الى النتيجة الهامة من وجود فاعلية لأدلة الإفصاح بشأن التعهيد لتكنولوجيا المعلومات من خلال ما تفصح عنه القوائم المالية المبحوثة قبل وبعد استخدام عمليات التعهيد لتكنولوجيا المعلومات في مقابلة تحقيق جودة التقارير المالية.

© 2019 جامعة المثنى . جميع الحقوق محفوظة

معلومات المقالة

تاريخ البحث

الاستلام: 2019/4/5
تاريخ التعديل: 2019/5/12
قبول النشر: 2019/5/13
متوفر على الأنترنت: 2019/9/30

الكلمات المفتاحية:

التعهيد الخارجي
الإفصاح
جودة التقارير
تكنولوجيا المعلومات
مصرف الخليج التجاري

Measure the Level of Disclosure of Outsourcing of Information Technology and Its Relationship to the Quality of Reports in Iraqi Facilities: A Case Study at Gulf Commercial Bank

Faris Abdul Zahra Abdul Hussain , Ibrahim Jaafar Hussain

Abstract

The research aims to measure the level of disclosure at the Iraqi establishments about the outsourcing of information technology, because of its impact on all investment decisions and financial statements in the financial statements. The level of quality in these statements, which is achieved because of disclosures on outsourcing operations or attribution Outer is also considered. The research adopted a content analysis methodology for one of the Iraqi establishments to present an applied study in the commercial establishments of Gulf Bank that adopt IT outsourcing operations, and then disclose them in the financial statements, and indicate the level of disclosure required through a set of aspects required by the outsourcing operations mentioned. The important conclusion is that the effectiveness of IT outsourcing disclosures through the disclosures of the researched financial statements before and after the use of IT outsourcing in meeting the quality of financial reporting.

Keywords: Outsource, Disclosure, Quality reports, Information Technology.

الأساليب المختلفة بين المنشآت، وذلك من خلال الحصول على أعلى ميزة تنافسية تمكنها من البقاء والاستمرار في هذه البيئة المعقدة. وتعد التكنولوجيا الحديثة من أكثر الموضوعات التي أثرت في بيئة عمل شركات الأعمال الحديثة، حيث سمحت بدخول قدرات وإمكانيات جديدة لدعم نشاط صناعة القرارات

المقدمة

أضحى النشاط الاقتصادي في ظل بيئة الأعمال الحديثة أكثر تشابكاً وتطوراً ويأخذ في الحسبان العديد من المتغيرات التكنولوجية وكذلك الفنية والإدارية والمالية. وتبعاً لذلك، تطورت

* Corresponding author : E-mail addresses : farisabd88@yahoo.com.

أهمية البحث

تتمثل الأهمية العلمية لهذا البحث بتناول مجال مهم من مجالات المحاسبة ذات التأثير القوي على جودة المعلومات المحاسبية التي تتضمنها التقارير المالية للشركات وذلك - على حسب علم الباحث لم تتناولها كثير من الدراسات المعاصرة - رغم أهميتها الفائقة كمتغيرات تؤثر في جودة التقارير. وتكون الأهمية العملية في تقديم دراسة تطبيقية تعتبر نواه لأبحاث مستقبلية تختصر الواقع في اطار من المحتوى المعلوماتي يتضمن تأثيرات التمهيد الخارجي لتكنولوجيا المعلومات يلزم الإفصاح عنه بشفافية بل يلزم قياس مستوى الإفصاح فيه وبيان أثره على جودة التقارير.

أهداف البحث

من خلال تفهم طبيعة المشكلة وتساؤلات البحث يهدف هذا البحث الى الآتي :

- ✓ بيان طبيعة التمهيد الخارجي لتكنولوجيا المعلومات.
- ✓ عرض لجوانب الإفصاح عن عمليات التمهيد أو الإسناد الخارجي من خلال الدراسات السابقة .
- ✓ تقديم دراسة حالة لأحد المنشآت العراقية توضح قياس مستوى الإفصاح عن عمليات التمهيد لتكنولوجيا المعلومات وبيان أثرها على جودة القوائم المالية.

فروض البحث

- تحقيقاً لأهداف البحث وحلاً لمشكلته وإجابة على تساؤلاته يفترض الباحث الافتراضات الآتية :
- ✓ عدم وجود تأثير عملية الإفصاح عن تعهيد تكنولوجيا المعلومات في المنشآت العراقية بدلالة الأداء الحالي والأداء السابق على درجة جودة التقارير المالية.
- ✓ عدم وجود تأثير عملية الإفصاح عن تعهيد تكنولوجيا المعلومات في المنشآت العراقية بدلالة عمليات رقابة العلاقات على درجة جودة التقارير المالية.
- ✓ عدم وجود تأثير عملية الإفصاح عن تعهيد تكنولوجيا المعلومات في المنشآت العراقية بشأن عمليات متابعة الأداء والرقابة الرسمية على درجة جودة التقارير المالية.
- ✓ عدم كفاية الإفصاح عن عمليات التمهيد لتكنولوجيا المعلومات في القوائم المالية في المنشآت العراقية بشأن الإفصاح عن تعهيد تكنولوجيا المعلومات قياساً بدرجة جودة التقارير.

واتخاذها على كل المستويات وزادت أهميتها في ظل ثورة المعلومات والاتصالات الحديثة. وتعمل صناعة التمهيد لتكنولوجيا المعلومات في اطار من أنظمة المعلومات التي يتم الاستعانة بها من طرف خارجي بغرض تحقيق سرعة الانجاز للأعمال التشغيلية وزيادة مستوي الخبرة في انظمة التشغيل الداخلية، وبالتالي لا بد من قياس ذلك المستوي من الإفصاح عن حجم هذه العمليات التكنولوجية التي يتم التمهيد بها وبيان مدي علاقتها بالجودة المطلوبة في التقارير المالية .

يمثل مصطلح التمهيد أحد المصطلحات المستخدمة في مجال التشغيل وتكنولوجيا المعلومات، حيث تقديم خدمة أو نظام تشغيل أو إنتاج منتج عبر وسيط متخصص تتوفر لديه القدرات والخبرات الفنية التي تمكنه من ذلك، وأصبح التمهيد لتكنولوجيا المعلومات صناعة قائمة بذاتها تعمل علي توفير أنظمة معلومات عن طريق طرف خارجي يساعد منشآت الأعمال علي انجاز مهامهم وأعمالهم التشغيلية ويعمل علي توسيع قاعدة الخبرة التكنولوجية للقائمين بها.(Hayden & et al.,2013)

ويعرف الإفصاح المحاسبي بأنه عرض المعلومات الهامة للمستثمرين والدائنين والأطراف ذات العلاقة بطريقة تسمح بالتنبؤ بمقدرة المنشأة على تحقيق الأرباح في المستقبل، وسداد التزاماتها من خلال التقارير والقوائم المالية التي تمثل الشكل الإعلامي للمشروع من خلال نشر البيانات والمعلومات المتاحة للأطراف ذوى العلاقة.

منهجية البحث

مشكلة البحث

وانطلاقاً من أهمية الإفصاح عن كافة الأعمال المالية وغير المالية ذات التأثير على قرارات وتوجهات المستخدمين للقوائم المالية، يعالج هذا البحث قياس مستوى الإفصاح الذي تقوم به المنشآت العراقية عن أعمال التمهيد لتكنولوجيا المعلومات لماله من تأثير على كافة القرارات الاستثمارية وعلي البيانات المالية في القوائم المالية، وكذلك النظر في مستوى الجودة في هذه القوائم والتي تتحقق من جراء عمليات الإفصاح عن عمليات التمهيد أو الإسناد الخارجي وتخلص مشكلة البحث في محاولة الإجابة على التساؤلات الآتية:

- ✓ ماهي طبيعة التمهيد الخارجي لتكنولوجيا المعلومات؟
- ✓ ماهي طرق الإفصاح عن عمليات التمهيد بما يحقق جودة التقارير المالية؟
- ✓ هل يمكن قياس مستوى الإفصاح عن عمليات التمهيد لتكنولوجيا المعلومات وبيان أثره على جودة التقارير المالية؟

منهج البحث

في ضوء أهداف وفروض البحث وحلاً لمشكلة يركز البحث على الآتي :

✓ المنهج الاستقرائي: وذلك بتجميع المعلومات المتعلقة بالعناصر الرئيسية للبحث، وتحليلها بهدف تكوين الإطار المفاهيمي للبحث، وذلك من خلال استقراء الدراسات السابقة ذات الصلة وتحديد العلاقات التآثرية بين عمليات التعهيد لتكنولوجيا المعلومات وبين جودة القوائم المالية ومن العمل على قياس مستوى الإفصاح اللازم لتحقيق هذه الجودة.

✓ منهج دراسة الحالة: لتقديم دراسة تطبيقية على أحد المنشآت العراقية التي تقوم بتبني عمليات التعهيد لتكنولوجيا المعلومات، ومن ثم الإفصاح عنها في القوائم المالية، وبيان مستوى الإفصاح المطلوب من خلال مجموعة جوانب تطلبها عمليات التعهيد المذكورة.

حدود مجال البحث

يتضمن مجال البحث القياس المحاسبي لمستوى الإفصاح لكل العناصر التي يتضمنها التقارير المالية فيما يتعلق بالتعهيد الخارجي دون غيره من البيانات المحاسبية ذات الاثر على جودة المعلومات المحاسبية المتضمنة التقارير المالية، حيث يخرج عن حدود البحث أي بيانات لم تكن لها علاقة مع عمليات التعهيد.

الاطار النظري

يختص هذا القسم ببيان طبيعة ومفهوم متغيرات البحث من خلال التعريف بمفهوم التعهيد بتكنولوجيا المعلومات، وكذلك التعريف بمفهوم جودة القوائم المالية، وبيان الدراسات السابقة التي حددت بعض الجوانب لقياس مستوى الإفصاح لعمليات التعهيد حتى يمكن الاستفادة منها في تحقيق هدف هذا البحث وعليه يتناول هذا القسم ما يلي:

أولاً : مفهوم التعهيد بتكنولوجيا المعلومات

يعرف التعهيد بتعهد طرف (شركة أو متعهد) بتقديم خدمة الى طرف آخر (شركة كبرى) بمقابل مادي يتفق عليه الطرفين؛ مثل توريد البضائع، أو توريد أنظمة معلومات، أو صناعة جزء من المنتجات، أو تقديم خدمات مكملة للنشاط التشغيلي للشركة المتعهد إليها.

وتتعدد تعريفات التعهيد على الرغم من تشابهها من حيث المضمون فهي تعتبر تكاليف يستغرقها طرف آخر مقابل أداء عمل كان ممكناً أداءه من قبل المنشأة، أي أنه قرار إداري يتم بموجبه نقل بعض المهام أو الوظائف الداخلية الى مورد أو متعهد خارجي يساعد المنشأة في التركيز على ما تستطيع أداءه بشكل

متميز. (Vitasek& Manrodt,2012) ويعتبر التعهيد إستراتيجية إدارية تقوم المنشأة من خلالها بتفويض نشاط (كان فيما مضى ينجز داخل المنشأة) الى مورد خارجي، فهو عملية الاستعانة بطرف ثالث لإنجاز بعض الأعمال أو الوظائف الخاصة بالمنشأة، بقصد خفض التكلفة مع ضمان معدلات التحسين المستمر في المنتج نتيجة الاستفادة من تكنولوجيا الآخرين. (Ingi& et al, 2015)

ويعرفه البعض بأنه تنظيم لترتيبات تظهر الحاجة إليها عندما تعتمد المنشأة على أسواق وسيطة لتوفير قدرات متخصصة، وهي التي تكمل وتدعم قدرات المنشأة الحالية وتعمل على توفير الاستمرارية لسلسلة القيمة للمنشأة، ومن ثم دعم الابتكارات الخارجية والاستفادة من تميز الآخرين وهو أساس تكوين التحالفات الإستراتيجية. (Lacity& Willcocks , 2014)

ويرى الباحث أن التعهيد ما هو إلا فلسفة إدارية تقوم على أساس عملية تخطيط تشغيلية داخل المنشأة، يعتمد على أن هناك مورد خارجي يمتلك المقدرة على إنجاز عمل أو القيام بوظيفة محددة تنقله المنشأة إليه، نظراً لأنه يمتلك القدرة أو التكنولوجيا أو الكفاءة العالية لإنجازه، بحيث يمكن إتمام ذلك العمل بقدر أعلى من السرعة والجودة مع المساهمة في خفض التكلفة الكلية.

ويمثل التعهيد الخارجي أحد أهم أوجه التعهيد، ويكون في منتج أو خدمة أو نظام تشغيل أو حتى في مجال تكنولوجيا المعلومات، ويعنيهاستيرادالخبرات في هذه المجالات، وعادة ما يكون المتعهد خارج الدولة التي يمارس فيها المتعهد إليه نشاطه. ويحقق تعهيد تكنولوجيا المعلومات الكثير من الفوائد للعديد من الشركات ومنها تخفيض التكاليف، وزيادة المرونة، وتقليل المخاطر المتعلقة بتكنولوجيا المعلومات.

ويعد مصطلح " تعهيد خدمات نظم المعلومات المحاسبية " من المصطلحات الحديثة نسبياً في مجال نظم وتكنولوجيا المعلومات، ويشير الى إسنادبعض أو كل الوظائف والأنشطة المتعلقة بتكنولوجيا المعلومات وخدمات النظم المحاسبية بمنشأة ما الى واحد أو أكثر من المتعهدين الخارجيين، بينما ينظر اليه البعض على انه يمثل مساهمة جوهرية Significant Contribution من قبل المتعهدين الخارجيين في تقديم المكونات المادية أو الموارد البشرية المرتبطة بجمع مكونات البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات أو بعض مكوناتها في منشأة المستخدم. (Gonzalez & et al ., 2015) وأن تعهيدنظم المعلومات المحاسبية يعنى أن الموارد المادية أو البشرية ذات الصلة بتكنولوجيا المعلومات لمنظمة ما. يتم توريدها أو إدارتها من قبل متعهد خارجي متخصص، و يمكن أن يكون ذلك لفترة مؤقتة أو لفترة غير محدودة، ويمكن أن يتم ذلك لجميع نظام المعلومات لدى شركة العميل أو بعض أجزاءه، ويمكن أن يشمل

مستوي الإفصاح عن استدامة شركات النفط- نظراً لخصوصيتها- علي جودة التقارير المالية.

واهتمت دراسة (Tudor &Dragu,2014) بوجهة النظر التي تركز على تحليل الأثر القانوني والسياسي على الإفصاح ومضمونه وهذا ما يختلف مع الدراسة الحالية التي تهدف الى قياس مستوى الأثر المتعلق بالإفصاح عن عمليات التعهيد لتكنولوجيا المعلومات علي جودة التقارير المالية.

وأوصت دراسة (Yousif& et., al.,2015) بضرورة دعم المشاركة غير الحكومية في دعم الإفصاحي الشركات شركات النفط والغاز وتحديث الأطر البيئية قي اتجاه استدامة تلك الشركات، وهذا يختلف مع الدراسة الحالية التي تتجه الى ما يتعلق بقياس مستوى الإفصاح عن عمليات التعهيد الخارجي لتكنولوجيا المعلومات.

وتخدم دراسة (Yousif& et., al.,2015) في قياس مستوى مشاركة المنظمات غير الحكومية في اتجاه الإفصاح المستهدف والتقرير عن ذلك لخدمة المستخدمين وأصحاب المصالح في هذا الشركات حيث يمكن الاستفادة منها في قياس مستوى الإفصاح عن عمليات التعهيد لتكنولوجيا المعلومات في المنشآت العراقية. ويستفيد الباحث من بعض الدراسات السابقة في تحديد محددات الإفصاح عن عمليات التعهيد لتكنولوجيا المعلومات من خلال ما يبيئه الجدول التالي رقم (1)

جدول رقم (1) عرض لمحددات الإفصاح عن عمليات التعهيد وطرق قياسه

بيانات عن الدراسة	بنود الإفصاح عن تعهيد تكنولوجيا المعلومات	المؤشر الخاص به
دراسة Premuroso,2008	محددات قرار الإفصاح بشأن الأداء اللاحق للشركات ومدى ارتباطه بالإفصاح عن التعهيد الخارجي	مقارنة مؤشرات الرافعة المالية ومستويات الربحية وإجمالي تكاليف التشغيل من عام الى آخر
دراسة Goo&Huang.2008	الرقابة الرسمية ورقابة العلاقات لإدارة علاقات تعهيد تكنولوجيا المعلومات	استخدام اتفاقية مستوى الخدمة SLAS كمؤشر عن الرقابة الرسمية (دراسة أحد عشر عنصر تعاقدي)
دراسة Premuroso et al., 2012	الإعلان عن ترتيبات التعهيد الخارجي في التقارير السنوية من خلال العوامل المرتبطة بالقرار اللاحق للإفصاح عن معلومات ذلك التعهيد	اختبار مدى إشارة التقرير السنوي الى أداء السوق في المستقبل
دراسة Lioliou et al,2014	العلاقة بين الحوكمة الرسمية وحوكمة العلاقات	العقد – اتفاقيات مستوى الخدمة – مؤشرات الأداء الرئيسية – القياس والمواثيق – سيكولوجية العقد – الثقة – الالتزام –

ذلك مراكز البيانات وشبكات الانترنت، و التطبيقات، وتطوير وظائف الصيانة وخدمات المستخدم النهائي للحاسب الآلي، وتجهيز العمليات. (Jing Quan, Hoon Cha, 2010).

ثانياً : مفهوم جودة التقارير المحاسبية

تعرف جودة التقارير بأنها الصدق في التقرير عن المعلومات مرتباً بالإفصاح عن جميع التعاملات والمعلومات عن اختيار السياسات المحاسبية، وكذا المعلومات الأخرى غير المالية ذات التأثير في اتجاه اتخاذ القرار سواء للمستخدمين الخارجيين أو الداخليين لهذه التقارير. وأن أهم ما يؤكد علي جودة التقارير المالية توفير الخصائص النوعية لمعلومات المحاسبية، إذن إغفال أو عدم الإفصاح عن هذه الخصائص يجعل التقرير المالي مضلل، ولايعطي معلومات تعكس جميع الجوانب التي تشكل قيمة المنشأة؛ مما يؤثر على قرارات المخاطبين بالتقارير المالية، والتي تمثل المصدر الأساس للمعلومات لمتخذي القرارات المتعددين. فقد هدفت دراسة (الأرضي،2013) الى التركيز علي الإفصاح الاختياري للتقارير المالية ومدى تأثيره علي جودة التقارير المالية، في حين أن الدراسة الحالية تهتم بالدرجة الأولى في قياس أثر الإفصاح المتعلق باستدامة الشركات بصفة خاصة شركات النفط علي جودة التقارير المالية. كما خصصت دراسة (James,2014) ، مجال اهتمامها في تناول المعلومات التي يجب أن يتضمنها تقارير الأعمال المتكاملة لتحقيق متطلبات الجودة، وهذا يختلف مع الدراسة الحالية التي تختص بقياس

بيانات عن الدراسة	بنود الإفصاح عن تعهيد تكنولوجيا المعلومات	المؤشر الخاص به
الاعتمادية والاتصالات		

ج- نبذة عن المصرف المبحوث (عينة الدراسة): توضح القوائم المالية المنشورة أن المصرف المبحوث تأسس مصرف الخليج التجاري كشركة مساهمة بموجب شهادة التأسيس المرقمة م. ش /7002 بتاريخ 1999/10/20 ، بأشر المصرف نشاطه الفعلي في تاريخ 2000/4/1 وبدأ في ممارسة الصيرفة الشاملة بعدها تعديل عقد التأسيس بزيادة رأس المال الى (250000) مليون دينار عراقي في الشهر التاسع من عام 2013.

د- سبب اختيار المصرف المبحوث : يرجع السبب الى ارتباط المصرف باستخدام التعهيد بتكنولوجيا المعلومات بتطوير الصراف الآلي ، والتلفون البنكي، حيث بدأ في تنفيذ النظام المصرفي الإلكتروني المتطور (Banks) بتاريخ 2009/12/1 ، وان الباحث يشير الى التطور التكنولوجي الحاصل في المصرف المبحوث من خلال الفقرة التالية :

هـ - عرض عمليات التعهيد بتكنولوجيا المعلومات المستخدمة في المصرف المبحوث: من خلال القوائم المالية المنشورة عن المصرف المبحوث عن سنة 2009 وما بعدها والتي تتبين فيما يلي :

✓ بدء تنفيذ عمليات التعهيد للنظام المصرفي الإلكتروني المتطور (Banks) بما يشمل من الصراف الآلي والموبايل بانك والماستر كارد والانترنت بتاريخ 2009/12/1 حيث بداية التحويل من النظام القديم (FOX) وفق قاعدة بيانات ORACLE وبدأت المرحلة الانتقالية والتجريبية للتحويل الى النظام التكنولوجي الجديد من 2009/7/1 .

✓ اعتباراً من عام 2010 بدأ الاستخدام الفعلي لأنظمة الخدمات المصرفية التكنولوجية المتعهد بها وتشمل الآتي :

- الإنترنت: مقدره العملاء علي إجراء العمليات المصرفية من أي فروع
- الإنترنت بنك : إجراء الخدمات المصرفية من المنازل او مكتب العملاء .
- موبايل بنك : تمكين العملاء من تنفيذ جميع العمليات المصرفية والإطلاع علي الحسابات والأرصدة من خلال الهاتف المحمول ، وتوحيد أرقام حسابات الزبون ، واستخراج كشوف الحساب

ويمكن الاستفادة مما سبق في تحديد جوانب التعهيد التي لا بد وان تعبر عنها القوائم المالية والتي تتمثل فيما يلي:

1- جانب التقدم في الأداء نتيجة التعهيد : ويقاس بمجموعة مؤشرات تتعلق بقياس التغير في الأداء ومستويات الربحية وعمليات التشغيل بين الفترة الحالية والفترة السابقة لعمليات التعهيد لتكنولوجيا المعلومات.

2- جانب رقابة العلاقات (جودة الخدمة المتعهد بها): ويقاس بمجموعة مؤشرات تتعلق بمضمون عقود التعهيد وانعكاسها علي التقارير المالية وهوي مستوى الخدمات ومؤشرات الأداء وغيرها.

3- جانب متابعة الأداء (الرقابة الرسمية): ويقاس بمجموعة مؤشرات تنعكس على سيكولوجية العقد والثقة والالتزام بعمليات التعهيد ومدى المردود على المنشآت المتعهد لها في الواقع العملي.

دراسة حالة لقياس مستوى الإفصاح عن التعهيد في مصرف الخليج التجاري

يستهدف الباحث تقديم دراسة حالة لبيان قياس مستوى الإفصاح عن التعهيد الخارجي في لتكنولوجيا المعلومات في المنشآت العراقية حيث يختار الباحث البيئة المصرفية التي تنشط فيها عمليات الإسناد الخارجي لتكنولوجيا المعلومات ويختار مصرف الخليج التجاري بالعراق في محاولة استنباط مؤشر لقياس مستوى التعهيد بالنسبة لتكنولوجيا المعلومات ويتم مناقشة ذلك من خلال ما يلي:

اولاً : بيانات عن عينة ومجتمع الدراسة : حيث يتناولها الباحث من خلال الآتي :

أ- مجتمع البحث: يشمل مجتمع الدراسة المنشآت العراقية التي تقوم بتبني التعهيد لتكنولوجيا المعلومات ، حيث تتبني ذلك لغرض تحسين مستويات الأداء المالي وغير المالي المتعلق بزيادة مستويات الرضاء للعاملين والمتعاملين.

ب- عينة الدراسة : تتمثل عينة الدراسة في دراسة حالة مصرف الخليج التجاري وهو من البنوك التي تولت في الفترة الأخيرة عمليات التعهيد لتكنولوجيا المعلومات بشكل كبير من خلال ما أفصحت عنه القوائم المالية له.

- ✓ في عام 2011 أضيف خدمات الكترونية جديدة تتمثل في الآتي :
- خدمة المقاصة الإلكترونية : بدأ تنفيذ عمليات المقاصة بالتنسيق مع البنك المركزي العراقي من خلال التعهيد بنظام (R.T.G.S) لتنفيذ تبادل العمليات المصرفية اليومية مع المصارف الأخرى ومع البنك المركزي
 - طباعة الصكوك الممغنطة غير قابلة للتزوير ووضع رموز الكترونية بفحص حساب الزبون ألبا من خلال النظام المصرفي الإلكتروني
 - استخدام التعهيد بنظام السويف (Swift) العالمي والخاص بالتحويلات الخارجية بضمان وصول الحوالة في ذات الوقت
 - انجاز طباعة 5000 بطاقة ماستر كارت ويتم استكمال التفعيل
 - تم توزيع ثمانية صرافات آلية (A.T.M) على فروع المصرف أربعة داخل بغداد وأربعة خارج بغداد كمرحلة أولي وسوف يتم عدد آخر على بقية الفروع .
 - ✓ في عام 2012 أضيفت الخدمات الإلكترونية التي تتمثل في الآتي :
 - التعهيد بالامداد بالكيبيال الضوئي للمصرف وتم الربط بين جميع الفروع لتقديم الخدمات الإلكترونية الأخرى وأصبح العمل بشبكتين شبكة ثانوية (V sat) وشبكة الكيبيال الضوئي الرئيسي
 - جانب التقدم في الأداء نتيجة التعهيد: ويتم يتم قياس الإفصاح لعمليات التعهيد بقياس الأداء المقارن بين السنوات وبيان الأثر علي عمليات التعهيد بتكنولوجيا المعلومات من خلال المؤشرات الآتية التي يعبر عنها الجدول رقم (2) التالي.

جدول رقم (2) محددات ومؤشرات الأداء لعمليات التعهيد بتكنولوجيا المعلومات

2013	2012	2011	2010	2009	2008	2007	
0.072	0.074	0.03	0.02	0.031	0.064	0.035	مؤشر العائد علي الأصول (صافي الربح بعد الضرائب / مجموع الأصول)
205.3	211.3	103.8	64.8	88.78	183.9	100.0	التغير في مؤشر العائد علي الأصول
0.18	0.21	0.11	0.10	0.14	0.38	0.17	مؤشر العائد علي حقوق الملكية (صافي الربح بعد الضرائب /مجموع حقوق الملكية)
105.7	120.6	60.5	55.6	77.75	215.5	100.00	التغير مؤشر العائد علي حقوق الملكية
0.22	0.13	0.12	0.11	0.32	0.62	0.22	مؤشر ربحية السهم (صافي الربح بعد الضرائب /

2013	2012	2011	2010	2009	2008	2007	
							(عدد الأسهم)
101.1	56.55	54.1	48.7	144.6	278.1	100.00	التغير في مؤشر ربحية السهم
0.39	0.35	0.34	0.23	0.23	0.17	0.20	معيار كفاءة رأس المال (حقوق الملكية / مجموع الأصول)
194.1	175.1	171.5	116.5	114.2	85.34	100.00	التغير في معيار كفاءة رأس المال
0.98	0.85	0.97	0.97	0.96	0.99	0.99	هامش صافي ربح العمليات (صافي الربح /إجمالي ربح العمليات)
99.48	86.24	97.98	98.03	97.34	100.1	100.00	التغير في صافي الربح العمليات
0.07	0.09	0.04	0.02	0.03	0.06	0.04	معدل استغلال الأصول (إجمالي ربح العمليات / إجمالي الأصول)
206.3	245.0	106.0	66.17	91.22	183.8	100.00	التغير في معدل استغلال الأصول

ذلك الأمر جلياً في ثبات هامش ربح العمليات منسوبا الى إجمالي العمليات إلا أن الزيادة التي حدثت من جراء عمليات التعهيد الخارجي لتكنولوجيا المعلومات كما يتضح في مؤشر العائد علي الأصول حيث زاد قبل عمليات التعهيد وبعدها ليصل بعد انخفاض قدره 12% تقريبا سنة 2009 الى زيادة بنسبة 105% سنة 2013. ويبين التحليل الإحصائي باستخدام نموذج الانحدار المتعدد الذي يبينه الجدول التالي رقم (3) أثر عمليات الإفصاح بتعهيد تكنولوجيا المعلومات للجانب المتعلق بالأداء المالي على جودة التقارير كما يلي:

يشير الجدول السابق الى مجموعة المؤشرات التي تعتبر محددات لقرار الإفصاح بشأن الأداء اللاحق للمصرف المبحوث ومدى ارتباطه بالتعهد الخارجي من خلال مقارنته بمجموعة المؤشرات المالية ومستويات الربحية، حيث تشير المؤشرات الى ضعف استجابة المصرف الى عمليات التعهيد من حيث تحقيق الربحية المستهدفة؛ إذ أن هناك تغير الى الأدنى في مؤشر ربحية السهم قبل عمليات التعهيد بتكنولوجيا المعلومات وبعدها إذ يتناقص من معدل زيادة 178.1% سنة 2008 الى 1% فقط سنة 2013، بعد تبني عمليات تعهيد الكتروني واسعة المجال. ويظهر

جدول رقم (3) اختبار أثر الإفصاح لتعهيد تكنولوجيا المعلومات على جودة التقارير لجانب الأداء الحالي واللاحق

ANOVA ^a						
	Sum	of				
	Model	Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	.012	1	.012	.359	.581 ^b
	Residual	.128	4	.032		
	Total	.140	5			

القائل عدم وجود تأثير لعملية الإفصاح عن تعهيد تكنولوجيا المعلومات للمصرف المبحوث بدلالة الأداء الحالي والأداء السابق على درجة جودة التقارير المالية للمصرف المبحوث .

يشير التحليل السابق الى عدم معنوية أثر محدد الأداء الحالي واللاحق للشركة المبحوثة كدليل للإفصاح عن تعهيد تكنولوجيا المعلومات، حيث يظهر من قيمة (ف) المحسوبة التي تبلغ 0.359 وهي اكبر من القيمة الجدولية عند مستوي معنوية يبلغ 0.581 اكبر من مستوي 0.05 والتي عندها يتقرر قبول الفرض

وأن ذلك يظهر في ضعف القوة التفسيرية التي يتركها الأداء المقارن للمصرف بين سنوات استخدم فيها التعهيد بتكنولوجيا المعلومات وسنوات انعدم فيها عمليات التعهيد وهذا ما يبينه الجدول التالي رقم (4)

جدول رقم (4) القوة التفسيرية لتعهيد تكنولوجيا المعلومات على جودة التقارير لجانب الأداء الحالي واللاحق

Model Summary				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.287 ^a	.082	-.147-	.17905

يشير الجدول السابق أن قيمة (R²) ضعيفة جدا تبلغ 8.2% وهي تشير الى ضعف الأداء الحالي واللاحق للمصرف المبحوث قبل وبعد استخدام عمليات التعهيد لتكنولوجيا المعلومات. ب- جانب رقابة العلاقات (جودة الخدمة المتعهد بها): ويتم يتم قياس الإفصاح لعمليات التعهيد من خلال استخدام اتفاقيات مستوي الخدمة من خلال المؤشرات الآتية التي يعبر عنها الجدول رقم (5) التالي.

جدول رقم (5) محددات ومؤشرات رقابة العلاقات لعمليات التعهيد بتكنولوجيا المعلومات

2013	2012	2011	2009	2008	2007	
0.83	136.75	38.90	269.52	165.72	100.00	التغير في معدل نمو الإيرادات من الخدمات المصرفية
0.00	0.00	100.0	0.00	0.00	100.00	التغير في القيمة المضافة للموجودات التكنولوجية
4.01	6.00	20.64	79.20	95.71	100.00	التغير في نسبة التكلفة للإيرادات
1307.30	82.32	92.34	73.03	132.21	100.00	التغير في معدل النمو في تحديث النظام الشبكي والمكونات المادية
0.59	7.93	52.87	1124.5	233.92	100.00	التغير في نسبة الأصول غير الملموسة الباجمالي الأصول

للارتكاز على عمليات التعهيد بتكنولوجيا المعلومات، مع أن عمليات التعهيد ساعدت على النمو في تحديث النظام الشبكي بنسبة تصل الى 1207% سنة 2013 عن سنة الأساس

ويبين التحليل الإحصائي باستخدام نموذج الانحدار المتعدد الذي يبينه الجدول التالي رقم (6) أثر عمليات الإفصاح بتعهيد تكنولوجيا المعلومات للجانب المتعلق رقابة العلاقات لعمليات التعهيد بتكنولوجيا المعلومات كما يلي:

يبين الجدول السابق أن مؤشرات رقابة العلاقات لعمليات التعهيد بتكنولوجيا المعلومات تشير الى تغير الى الأدنى في السنوات بعد عمليات التعهيد بتكنولوجيا المعلومات حيث انخفض معدل التغير في نمو الإيرادات من الخدمات المصرفية من 65.72 في سنة 2008 زيادة عن سنة 200 سنة الأساس ليصبح انخفاض 61.9% سنة 2011 ثم انهيار في عام 2013 بنسبة 99.17% سنة 2013. ويتضح كذلك انه لم تسجل عمليات التغير في الموجودات الالكترونية أي نسبه خلال السنوات

جدول رقم (5) اختبار أثر الإفصاح لتعهيد تكنولوجيا المعلومات على جودة التقارير لجانب رقابة العلاقات

ANOVA ^a						
	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.	
1 Regression	.099	1	.099	9.634	.036 ^b	

Residual	.041	4	.010
Total	.140	5	

المعلومات للمصرف المبحوث عمليات رقابة العلاقات على درجة جودة التقارير المالية للمصرف المبحوث. وأن ذلك يظهر في زيادة القوة التفسيرية التي تتركها عمليات رقابة العلاقات للمصرف بين سنوات استخدم فيها التعهيد بتكنولوجيا المعلومات وسنوات انعدم فيها عمليات التعهيد وهذا ما يبينه الجدول التالي رقم (7).

يشير التحليل السابق الى معنوية أثر محددات رقابة العلاقات الإفصاح لتعهيد تكنولوجيا المعلومات كدليل للإفصاح عن تعهيد تكنولوجيا المعلومات، حيث يظهر من قيمة (ف) المحسوبة التي تبلغ 9.634 وهي أقل من القيمة الجدولية عند مستوى معنوية 0.036 أقل من مستوى 0.05 والتي عندها يتقرر قبول الفرض القائلبوجود تأثير لعملية الإفصاح عن تعهيد تكنولوجيا

جدول رقم (7) القوة التفسيرية لتعهيد تكنولوجيا المعلومات على جودة التقارير لجانب رقابة العلاقات

Model Summary				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Error of the Estimate
1	.841 ^a	.707	.633	.10124

ج- جانب متابعة الأداء (الرقابة الرسمية) : ويتم يتم قياس الإفصاح لعمليات التعهيد من خلال استخدام ما تبينه عمليات واشتراطات الحكومة في القوائم المالية معبراً عنها بالمؤشرات الآتية التي يعبر عنها الجدول رقم (8) التالي.

يشير الجدول السابق أن قيمة (R²) مرتفعة تبلغ 70.7% وهي تشير الى فاعلية عمليات رقابة العلاقات من خلال ما تفصح عنه القوائم المالية للمصرف المبحوث قبل وبعد استخدام عمليات التعهيد لتكنولوجيا المعلومات.

جدول رقم (8) محددات ومؤشرات متابعة الأداء والرقابة الرسمية لتعهيد تكنولوجيا المعلومات

2013	2012	2011	2009	2008	2007	
-91.73	1082.3	-568.59	-1158.0	601.47	100	التغير في معدلات انحراف الأداء
152.74	373.22	271.97	136.92	122.08	100	التغير في الأداء الفعلي
276.79	252.08	67317.7	367.52	191.74	100	التغير في الأداء المخطط
123.06	100.00	0.00	0.00	0.00	100	التغير في معدلات تصحيح المسار الالكتروني
8.33	106.29	317.78	1.03	2106000.0	100	معدل التغير في خدمات الصيانة للأصول المادية
141.54	118.01	407.67	909.79	10.99	100	معدل التغير في خدمات الصيانة للأصول التكنولوجية

السنوات الأولى من تبني عمليات التعهيد. ويشير الجدول السابق الى معدل التغير في تصحيح المسار الالكتروني نتيجة التغير السيكولوجي للعقود المتعلقة بالتعهيد زادت بنسبة كبيرة بخاصة سنة 2013 بعد مرور أربعة سنوات من تبني عمليات التعهيد الالكتروني، وكذلك زيادة معدلات الصيانة لتصل الى أقصى معدل لها في سنة 2013 حيث تبلغ 41.54% زيادة عن سنة الأساس قبل تبني التعهيد الالكتروني.

يبين الجدول السابق أن مؤشرات متابعة الأداء والرقابة الرسمية لعمليات التعهيد بتكنولوجيا المعلومات تشير مجموعة تغيرات مهمة تتعلق بالرقابة الرسمية، حيث أن هناك تغيير في معدلات انحراف الأداء في الاتجاه السالب بدرجة كبيرة بعد مرور فترة من تبني عمليات التعهيد لتكنولوجيا المعلومات مع أن الأداء الفعلي للمصرف زاد زيادة ملحوظة بنسبة 52.74% بعد تبني التعهيد الالكتروني في سنة 2013 وان كان منخفض عن

ويبين التحليل الإحصائي باستخدام نموذج الانحدار المتعدد الذي يبينه الجدول التالي رقم (9) أثر عمليات الإفصاح بتعهيد تكنولوجيا المعلومات للجانب المتعلق متابعة الأداء ولرقابة الرسمية لعمليات التعهيد بتكنولوجيا المعلومات كما يلي:

جدول رقم (9) اختبار أثر الإفصاح لتعهيد تكنولوجيا المعلومات على جودة التقارير لجانب متابعة الأداء والرقابة الرسمية

ANOVA ^a						
	Sum of	df	Mean Square	F	Sig.	
Model	Squares					
1 Regression	.021	1	.021	.712	.446 ^b	
Residual	.119	4	.030			
Total	.140	5				

المعلومات للمصرف المبحوث بشأن عمليات متابعة الأداء والرقابة الرسمية على درجة جودة التقارير المالية للمصرف المبحوث وأن ذلك يظهر في زيادة القوة التفسيرية التي تتركها عمليات الرقابة الرسمية للمصرف بين سنوات استخدم فيها التعهيد بتكنولوجيا المعلومات وسنوات انعدم فيها عمليات التعهيد وهذا ما يبينه الجدول التالي رقم (10).

يشير التحليل السابق الى عدم معنوية أثر محدد متابعة الأداء والرقابة الرسمية كدليل للإفصاح عن تعهيد تكنولوجيا المعلومات حيث يظهر من قيمة (ف) المحسوبة التي تبلغ 0.712 وهي أقل من القيمة الجدولية عند مستوى معنوية يبلغ 0.446 أكبر من مستوى 0.05 والتي عندها يتقرر قبول الفرض القائل بعدم وجود تأثير لعملية الإفصاح عن تعهيد تكنولوجيا

جدول رقم (10) القوة التفسيرية لتعهيد تكنولوجيا المعلومات على جودة التقارير لجانب متابعة الأداء والرقابة الرسمية

Model Summary				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.389 ^a	.151	-.061-	.17221

(RidaChakroun&KhaledHussainey,2009) ، وفقاً لدراسة (Ferdy, Geert Braam,2014) (قياس جودة الإفصاح المحاسبي)، وذلك بالتطبيق على الشركة المبحوثة (شركة السويس للاسمنت) وذلك باستخدام تحليل المحتوى للبيانات الوارد بتقارير الأعمال المتكاملة ومدى تحقيقها لكل خاصية من خصائص المعلومات المحاسبية الأساسية والثانوية وإعطائها درجات تقييم بشكل ليكرت الخماسي (من 1 حتى 5). كما هو مبين كالتالي من الجدول رقم (11).

يشير الجدول السابق أن قيمة (R²) ضعيفة تبلغ 15.1% وهي تشير الى عدم فاعلية عمليات رقابة الأداء والرقابة الرسمية من خلال ما تفصح عنه القوائم المالية للمصرف المبحوث قبل وبعد استخدام عمليات التعهيد لتكنولوجيا المعلومات.

ثالثاً: المتغيرات المعبرة عن جودة التقارير : تم الاستعانة بعناصر ومحتويات مضمون التقارير الذي يحقق جودة الإفصاح

جدول رقم (11) قياس جودة معلومات الشركة المبحوثة

الخاصية	عناصرها
	خاصة الملائمة
5	الى أي مدى تقدم التقارير معلومات تساعد في التنبؤ بالأحداث المستقبلية
4	الى أي مدى قدرة الشركة بالإفصاح عن المعلومات غير المالية المتعلقة بالفرص والمخاطر
4	الى أي مدى استخدام الشركة القيمة العادلة او التكلفة التاريخية
3	الى أي مدى توفر التقارير المتكاملة التغذية العكسية عن الأحداث والمعاملات السابقة واللاحقة مما يساعد على تصحيح التنبؤ
	خاصية التمثيل الصادق
5	الى أي مدى تم التصوير الكامل (وصف للعنصر وتصوير رقمي له وشرح ما يمثله للمعلومات ذات الأهمية النسبية المرتفعة بالقوائم المالية)
4	الى أي مدى قامت المنشأة بالا فصح عن النتائج المالية المتعلقة بالأحداث الايجابية والسلبية
5	ماهو نوع تقرير مراقب الحسابات فيما يتعلق بالقوائم المالية (رأي عكسي- الامتناع عن إبداء الرأي - رأي متحفظ - غير متحفظ - نظيف)
4	الى أي مدى نقدم الشركة معلومات عن حوكمة الشركات
	خاصية القابلة للتحقق
5	الى أي مدى تدعم الحجج والمبررات المقدمة من قبل الإدارة التقديرات المحاسبية بالتقارير المالية
5	اي أي مدي تتفق السياسات المحاسبية التي اختارتها الشركة وفقا للمبررات التي اعتمدت عليها المبادئ المحاسبية المتعارف عليها
	خاصية القابلية للمقارنة
4	الى أي مدى توضح الملاحظات المتعلقة بالتغيير في السياسات المحاسبية التي أفصحت عنها الإدارة والآثار المترتبة على هذا التغيير
4	الى أي مدي توضح ملاحظات الإدارة المتعلقة بمراجعة الأحكام والتقديرات المحاسبية الآثار المترتبة علي هذه المراجعة
5	الى أي مدى تقوم الشركة بتعديل أرقام الفترة المحاسبية السابقة على أثر تغيير السياسات المحاسبية أو مراجعة التقديرات المحاسبية
4	الى أي مدى توفر الشركة المقارنة بين نتائج الفترة المحاسبية الحالية مع نتائج الفترات المحاسبية السابقة
3	الى أي مدى كانت المعلومات المقدمة في التقرير السنوي قابلة للمقارنة مع المعلومات المقدمة من الشركات الأخرى
5	الى أي مدى قامت الشركة بالإفصاح عن المؤشرات والنسب المالية في تقاريرها السنوية
	خاصية القابلية للفهم
4	الى أي مدى تم تقديم التقرير السنوي بطريقة منظمة

الخاصية	عناصرها
4	الى أي مدى تم توضيح الملاحظات المتعلقة بالميزانية وقائمة الدخل
5	الى أي مدى يحتوي الإفصاح على أشكال وجداول لتوضيح المحتوي المعلوماتي
1	اي أي مدي يتم استخدام المصطلحات الفنية المحاسبية لغات مغايرة للغة الأصلية المستخدمة في إعداد التقارير المالية
1	ماهو حجم القاموس المستخدم لشرح المصطلحات المحاسبية

ويمكن اختبار مستوى معنوية المتغيرات المعبرة عن جودة التقارير المالية من خلال بيان مدى توافر هذه المقومات التي تحقق الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية في القوائم المالية المبحوثة وذلك من خلال بيان مدى الاتجاه المتوسط الحسابي الى الحالة المثلي من جودة المعلومات ومن التقارير وهذا ما يعبر عنه اختبار (ت) التي تتضح من خلال الجدول التالي رقم (12).

جدول رقم (12) اختبار مدى تحقيق القوائم المالية لخصائص الجودة الكاملة للمعلومات المفصح عنها

One-Sample Test

Test Value = .5						
95% Confidence Interval of the Difference						
	t	Sig. df	(2-tailed)	Mean Difference	Lower	Upper
خاصة الملائمة	8.944	5	.000	.40000	.2850	.5150
خاصية التمثيل الصادق	10.277	5	.000	.43333	.3249	.5417
خاصية القابلية للتحقق	5.423	5	.003	.33333	.1753	.4913
خاصية القابلية للمقارنة	.219	5	.835	.03333	-.3575-	.4241
خاصية القابلية للفهم	.219	5	.835	.03333	-.3575-	.4241

المالية للمصرف المبحوث" وبتحقيق هذا الفرض يتم استخدام نموذج الانحدار المتعدد الذي يبينه الجدول التالي رقم (13) أثر عمليات الإفصاح بتعميد تكنولوجيا المعلومات لكل الجوانب المتعلقة بعمليات التعميد بتكنولوجيا المعلومات كما يلي

يبين الجدول السابق أن خصائص جودة المعلومات المحاسبية المتعلقة بالملائمة وخاصية التمثيل الصادق للبيانات والقابلية للتحقق تكون قيمة (ت) أكبر من القيمة الجدولية عند مستوى معنوية أقل من مستوى 0.05 والتي عندها يتقرر قبول الفرض القائل بتحقيق القوائم المالية للشركات المبحوثة والتي تتبني عمليات التعميد بتكنولوجيا المعلومات وإما خصائص القابلية للمقارنة والقابلية للفهم تبلغ قيمة (ت) أقل من القيمة الجدولية عند مستوى معنوية أكبر من مستوى 0.05 والتي عندها يتقرر عدم تحقيق القوائم المالية للشركات المبحوثة والتي تتبني عمليات التعميد بتكنولوجيا المعلومات للجودة المنشودة.

رابعاً: الفرض الرئيسي للبحث: والذي ينص على " عدم كفاية الإفصاح عن عمليات التعميد لتكنولوجيا المعلومات في القوائم

جدول رقم (13) اختبار أثر الإفصاح لتعهد تكنولوجيا المعلومات على جودة التقارير

ANOVA ^a						
	Sum of					
Model	Squares	Df	Mean Square	F		Sig.
1 Regression	.137	3	.046	30.835		.032 ^b
Residual	.003	2	.001			
Total	.140	5				

للمصرف المبحوث بشأن الإفصاح عن تعهد تكنولوجيا المعلومات قياساً بدرجة جودة التقارير. وأن ذلك يظهر في زيادة القوة التفسيرية التي تتركها أدلة الإفصاح بين سنوات استخدم فيها التعهد بتكنولوجيا المعلومات وسنوات انعدم فيها عمليات التعهد وهذا ما يبينه الجدول التالي رقم (14) كما يلي :

يشير التحليل السابق الى معنوية أثر محدد أدلة الإفصاح عن تعهد تكنولوجيا المعلومات في القوائم المبحوثة حيث يظهر من قيمة (ف) المحسوبة التي تبلغ 30.83 وهي أكبر من القيمة الجدولية عند مستوى معنوية يبلغ 0.032 أقل من مستوى 0.05 والتي عندها يتقرر قبول الفرض القائل بكفاية الإفصاح عن عمليات التعهد لتكنولوجيا المعلومات في القوائم المالية

جدول رقم (14) القوة التفسيرية لأدلة الإفصاح لتعهد تكنولوجيا المعلومات على جودة التقارير

Model Summary				
Model	R	R Square	Adjusted Square	RStd. Error of the Estimate
1	.989 ^a	.979	.947	.03845

3. تقرر قبول الفرض القائل بعدم وجود تأثير لعملية الإفصاح عن تعهد تكنولوجيا المعلومات للمصرف المبحوث بدلالة الأداء الحالي والأداء السابق على درجة جودة التقارير المالية للمصرف المبحوث.

يشير الجدول السابق أن قيمة (R^2) كبيرة جدا تبلغ 97.9% وهي تشير الى فاعلية أدلة الإفصاح بشأن التعهد لتكنولوجيا المعلومات من خلال ما تفصح عنه القوائم المالية للمصرف المبحوث قبل وبعد استخدام عمليات التعهد لتكنولوجيا المعلومات في مقابلة تحقيق جودة التقارير المالية.

4. اثبات ضعف الأداء الحالي واللاحق للمصرف المبحوث قبل وبعد استخدام عمليات التعهد لتكنولوجيا المعلومات حيث أن قيمة (R^2) ضعيفة جدا تبلغ 8.2% .

الاستنتاجات والتوصيات

الاستنتاجات

5. تشير مؤشرات رقابة العلاقات لعمليات التعهد بتكنولوجيا المعلومات الى التغيير الى الأدنى في السنوات بعد عمليات التعهد بتكنولوجيا المعلومات.

1. هناك زيادة في مستوى جودة التقارير المالية من جراء عمليات التعهد الخارجي لتكنولوجيا المعلومات (كما يتضح في مؤشر العائد على الأصول) حيث زادت قبل عمليات التعهد وبعدها.

6. لم تسجل عمليات التغيير في الموجودات الالكترونية أي نسبة خلال السنوات للارتكاز على عمليات التعهد بتكنولوجيا المعلومات، مع أن عمليات التعهد ساعدت على النمو في تحديث النظام الشبكي بنسبة كبيرة.

2. اثبات عدم معنوية أثر محدد الأداء الحالي واللاحق للشركة المبحوثة كدليل للإفصاح عن تعهد تكنولوجيا المعلومات، حيث يظهر من قيمة (ف) المحسوبة التي تبلغ 0.359 وهي أكبر من القيمة الجدولية عند مستوى معنوية يبلغ 0.581 أكبر من مستوى 0.05 .

7. هناك أثر معنوي لمحددات رقابة العلاقات الإفصاح لتعهد تكنولوجيا المعلومات كدليل للإفصاح، حيث يظهر من قيمة

القوائم المالية للشركات المبحوثة والتي تتبني عمليات التعهيد بتكنولوجيا المعلومات.

16. أن خصائص القابلية للمقارنة والقابلية للفهم تبلغ قيمة (ت) أقل من القيمة الجدولية عند مستوى معنوية أكبر من مستوى 0.05 والتي عندها يتقرر قبول الفرض القائل بعدم تحقيق القوائم المالية للشركات المبحوثة والتي تتبني عمليات التعهيد بتكنولوجيا المعلومات للجودة المنشودة.

17. يتقرر قبول الفرض القائل بكفاية الإفصاح عن عمليات التعهيد لتكنولوجيا المعلومات في القوائم المالية المبحوثة بشأن الإفصاح عن تعهيد تكنولوجيا المعلومات قياساً بدرجة جودة التقارير.

18. هناك زيادة في القوة التفسيرية التي تتركها أدلة الإفصاح بين سنوات استخدم فيها التعهيد بتكنولوجيا المعلومات وسنوات انعدم فيها عمليات التعهيد.

19. اثبات وجود فاعلية لأدلة الإفصاح بشأن التعهيد لتكنولوجيا المعلومات من خلال ما تفصح عنه القوائم المالية المبحوثة قبل وبعد استخدام عمليات التعهيد لتكنولوجيا المعلومات في مقابلة تحقيق جودة التقارير المالية.

التوصيات

1- ضرورة تبني وسائل متطورة حديثة لقياس مستوى الإفصاح عن التعهيد من خلال استخدام بطاقة القياس المتوازن لثبوت فاعليتها في عمليات القياس في اتجاه جوانب الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية

2- تبني الإفصاح عن عمليات التعهيد بصفة عامة ضمن مؤشر سوق الأوراق المالية المتعلق بالإفصاح الأساسي والاختياري

3- ضرورة تبني الإفصاح عن عمليات التعهيد مستوى السرية ومدى القدرة على اختراق النظام الإلكتروني لما له من بالغ الأثر على جودة التقارير المالية.

المصادر

Hayden Skiftingon, Michèle E.M. Akoorie, Paresha Sinha, Glyndwr Jones.(2013). "Production outsourcing offshore in the New Zealand printing, publishing and packaging industries ", Strategic Outsourcing: An International Journal, Vol. 6 Issue: 2.

Kate Vitasek, Karl Manrodt.(2012). "Vested outsourcing: a flexible framework for collaborative outsourcing", Strategic

(ف) المحسوبة التي تبلغ 9.634 وهي أقل من القيمة الجدولية عند مستوى معنوية يبلغ 0.036 أقل من مستوى 0.05

8. تقرر قبول الفرض القائل بوجود تأثير لعملية الإفصاح عن تعهيد تكنولوجيا المعلومات للمصرف المبحوث عمليات رقابة العلاقات على درجة جودة التقارير المالية لعينة البحث.

9. اثبات فاعلية عمليات رقابة العلاقات من خلال ما تفصح عنه القوائم المالية للمصرف المبحوث قبل وبعد استخدام عمليات التعهيد لتكنولوجيا المعلومات حيث أن قيمة (R^2) مرتفعة تبلغ 70.7%.

10. أن مؤشرات متابعة الأداء والرقابة الرسمية لعمليات التعهيد بتكنولوجيا المعلومات تشير مجموعة تغيرات مهمة تتعلق بالرقابة الرسمية، حيث أن هناك تغيير في معدلات انحراف الأداء في الاتجاه السالب بدرجة كبيرة بعد مرور فترة من تبني عمليات التعهيد لتكنولوجيا المعلومات مع أن الأداء الفعلي لعينة.

11. يزيد معدل التغيير في تصحيح المسار الإلكتروني نتيجة التغيير السيكولوجي للعقود المتعلقة بالتعهيد بنسبة كبيرة بعد مرور أربعة سنوات من تبني عمليات التعهيد الإلكتروني، وكذلك زيادة معدلات الصيانة لتصل إلى أقصى معدل بالمقارنة بسنة الأساس قبل تبني التعهيد الإلكتروني.

12. لا توجد معنوية لأثر متابعة الأداء والرقابة الرسمية كدليل للإفصاح عن تعهيد تكنولوجيا المعلومات حيث يظهر من قيمة (ف) المحسوبة التي تبلغ 0.712 وهي أقل من القيمة الجدولية عند مستوى معنوية يبلغ 0.446 أكبر من مستوى 0.05 .

13. تقرر قبول الفرض القائل بعدم وجود تأثير لعملية الإفصاح عن تعهيد تكنولوجيا المعلومات للمصرف المبحوث بشأن عمليات متابعة الأداء والرقابة الرسمية على درجة جودة التقارير المالية لعينة البحث.

14. اثبات عدم فاعلية عمليات رقابة الأداء والرقابة الرسمية من خلال ما تفصح عنه القوائم المالية للمصرف المبحوث قبل وبعد استخدام عمليات التعهيد لتكنولوجيا المعلومات، حيث أن قيمة (R^2) ضعيفة تبلغ 15.1% .

15. أن خصائص جودة المعلومات المحاسبية المتعلقة بالملائمة وخاصية التمثيل الصادق للبيانات والقابلية للتحقق تكون قيمة (ت) أكبر من القيمة الجدولية عند مستوى معنوية أقل من مستوى 0.05 وعندها يتقرر قبول الفرض القائل بتحقيق

- College of Business, Florida Atlantic University.
- Goo, J. and Huang, C. (3110). "Facilitating Relational Governance through Service Level Agreements in IT Outsourcing: An application of the Commitment – Trust Theory", *Decision Support Systems*, Vol. 29, Issue, 0, December.
- Premuroso, R., Skantz, T. and Bhattacharya, S., (3103). "Disclosure of Outsourcing in the Annual Report: Causes and Market Returns Effects". *International Journal of Accounting Information Systems*, 02.
- Lioliou, E. and Willcocks, L.(3112). " IT Outsourcing Governance: Illuminating on the Interplay between Contractual and Relational governance", *Thirtieth International Conference on Information Systems*, Phoenix.
- Outsourcing: An International Journal, Vol. 5 Issue: 1.
- IngiRúnarEdvardssonUnnurDiljaTeitsdóttir , (2015)."Outsourcing and financial crisis: evidence from Icelandic service SMEs", *Employee Relations*, Vol. 37 Iss 1.
- Mary Lacity Leslie Willcocks .(2014)."Business process outsourcing and dynamic innovation", *Strategic Outsourcing: An International Journal*, Vol. 7 Iss 1.
- Reyes Gonzalez, Jose L. Gasco, Juan Llopis.(2015)."Information systems outsourcing satisfaction: some explanatory factors ", *Industrial Management & Data Systems*, Vol. 115 Issue: 6,
- Jing Quan, Hoon Cha. (2010). "IT certifications, outsourcing and information systems personnel turnover", *Information Technology & People*, Vol. 23 Issue: 4.
- الأرضي، وداد محمد.(2013). " مؤشر مقترح للإفصاح الاختياري في التقارير المالية للشركات المقيدة في البورصة المصرية " *مجلة التجارة والتمويل ، كلية التجارة ، جامعة طنطا ، العدد الرابع .*
- James,L.Marianne.(2014)."The Benefits Of Sustainability And Integrated Reporting: An Investigation Of Accounting MaJorsPerceptions",*Journal of Legal Ethical and Regulatory Issues*,Volume 17 ,Number 2.
- Tudor,Adriana&Dragu ,Loana .(2014)."From Sustainability To Integrated Reporting –The Political Perspective of InstitutionalTheory" ,*StudiaUniversitatis Babes-BolyaiEconomica*,Volume 59 issue 2.
- YousifAbdelbagiAbdalla, Siti-Nabiha A.K.(2015). "Pressures for sustainability practices in an oil and gas company: evidence from Sudan", *Qualitative Research in Accounting & Management*, Vol. 12 Issue: 3.
- Premuroso, R. (3110). "An Analysis of Voluntary Annual Report Disclosures of Outsourcing: Determinants and Firm Performance", *Doctor of Philosophy*, Faculty of the Barry Kaye