



جامعة محمد البشير الإبراهيمي برج بوعرييرج  
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير  
قسم: العلوم المالية والمحاسبة

## مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات شهادة ماستر أكاديمي

ميدان: العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

شعبة: المالية والمحاسبة

تخصص: محاسبة وجباية

من إعداد الطالبتين: - إكرام حماش

- آية سهيلي

بغنوان:

## أثر تطبيق الحوسبة السحابية على جودة المعلومات المالية

- دراسة عينة من المهنيين والأكاديميين في ولاية برج بوعرييرج -

### أعضاء لجنة المناقشة

رئيسا	أستاذ	نسيمة عبد الواحد
مشرفا	أستاذ محاضر - أ-	إيمان بن السراج
مناقشا	أستاذ محاضر - أ-	زهرة بلغروم

السنة الجامعية: 2024-2025

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ  
1431 هـ

# الإهداء

إلى من كانت ولا تزال النور الذي يضيء دربي، والنبض الذي يمنحني

القوة كلما تعثرت خطاي...

إلى والدي الحبيبة، التي غرست في قلبي الإصرار، ورافقتني بدعواتها الصادقة  
وتضحياتها التي لا تُقدّر بثمن، فكانت دومًا سندي الأول والأعظم.

وإلى والدي الغالي، الذي كان مثالًا للعطاء والصبر، ومصدرًا للقوة والثبات

وإلى عائلتي الكريمة، التي احتوتني بمحبتها، ودفعتني للأمام بكلماتها الدافئة، ووقفت  
إلى جانبي في كل التحديات.

وإلى صديقتي العزيزة مريا، التي كانت رفيقة الدرب، وصوت الأمل في لحظات التردد،  
بدعمها المتواصل وتشجيعها الذي كان له الأثر البالغ في استمراريتي حتى النهاية.

وإلى أصدقائي الأعزاء في الجامعة، الذين شاركوني هذه الرحلة بكل ما فيها من تعب  
وطموح، وكانوا لي عونًا وسندًا، فكنتم جزءًا جميلًا من هذه المرحلة، وذكراكم ستبقى  
محفورة في الذاكرة.

لكم جميعًا، أهدي هذا العمل، مع أصدق مشاعر الامتنان، ووافر التقدير والاحترام.

آية

# الإهداء

الحمد لله الذي بنعمته تتم الصالحات، والصلاة والسلام  
على سيدنا محمد خاتم الأنبياء والمرسلين، وعلى آله وصحبه أجمعين.  
أهدي هذا العمل المتواضع:

إلى من كانا سببا في وجودي ونورا لدربي، وسندا لحياتي إلى والدي العزيزين،  
حفظهما الله ورعاهما وجزاهما عني كل الخير، فمهما قلت لن أوفيكما حقكما،  
ولا تسعفني الكلمات للتعبير عن امتناني لكما.

إلى والدتي الحبيبة، التي تعبت وسهرت وضحت لأجلي، وإلى والدي الغالي،  
الذي بذل كل ما بوسعه لأكون ما انا عليه اليوم.

كما أهدي هذا العمل إلى زميلاتي العزيزات، وإلى أصدقائي عامة، وعائلي  
خاصة، وكل من مد يد العون، من قريب أو البعيد، وكان له دور في إتمام  
هذا العمل.

فلكم جميعا خالص الشكر والتقدير.

إكرام

# شكر وعرفان

نحمد الله ونشكره على نعمته، أما بعد نتقدم بجزيل الشكر والامتنان لكل من ساندنا وقدم لنا الدعم خلال فترة إعداد هذه المذكرة، وعلى وجه الخصوص: إلى أساتذتنا الكرام الذين لم يبخلوا علينا بعلمهم وتوجيهاتهم، وكانوا لنا خير معين، وعلى رأسهم الأستاذة بن السراج إيمان، المشرفة على هذه المذكرة، لما قدمته من دعم علمي ونصح وتوجيه، وتشجيع متواصل كان له الأثر الكبير في إخراج هذا العمل إلى النور.

ولا يفوتنا أن نتوجه بالشكر إلى بقية أساتذتنا الذين ساهموا في تكويننا العلمي طيلة سنوات الدراسة، كما نتوجه بالشكر الجزيل للأساتذة أعضاء لجنة المناقشة على قبولهم مناقشة وإثراء هذه المذكرة.

فلكم جميعاً منا كل الشكر والتقدير، ونسأل الله أن يوفقنا لما فيه الخير والصلاح.

تهدف هذه الدراسة إلى تسليط الضوء على أثر تطبيق الحوسبة السحابية في تحسين جودة المعلومات المالية. ولتحقيق هذا الهدف، تم اعتماد المنهج الوصفي التحليلي، مع استخدام أداة الاستبيان لجمع بيانات تتيح إجراء تحليل دقيق والتوصل إلى نتائج تعكس بصورة موضوعية تأثير الحوسبة السحابية على جودة المعلومات المالية.

اشتملت الدراسة على جانبين: تناول الأول المفاهيم العامة المرتبطة بالحوسبة السحابية وجودة المعلومات المالية، إلى جانب استعراض أبرز الدراسات السابقة ذات الصلة، بينما شمل الجانب الثاني دراسة ميدانية استقصائية تم تنفيذها من خلال توزيع استبيان على عينة من المهنيين والأكاديميين في ولاية برج بوعرييج. وقد توصلت الدراسة إلى عدة نتائج، من أبرزها أن تطبيق الحوسبة السحابية يساهم في تحسين جودة المعلومات المالية، وتقتصر الدراسة مستقبلاً إجراء أبحاث موسعة تشمل مؤسسات من ولايات مختلفة، مع التركيز على الفروقات القطاعية، لفهم أعمق لتأثير الحوسبة السحابية على جودة المعلومات المالية.

**الكلمات المفتاحية:** الحوسبة السحابية، جودة المعلومات المالية، الخصائص الرئيسية، الخصائص الفرعية، الأكاديميون، المهنيون.

#### **Abstract :**

This study aims to shed light on the impact of cloud computing on improving the quality of financial information. To achieve this goal, a descriptive-analytical approach was adopted, with the use of a questionnaire tool to collect data that allows for an accurate analysis and results that objectively reflect the impact of cloud computing on the quality of financial information.

The study included two aspects: The first dealt with the general concepts associated with cloud computing and the quality of financial information, in addition to reviewing the most prominent previous studies, while the second aspect included a survey field study that was carried out by distributing a questionnaire to a sample of professionals and academics in the state of Borg Bouaririg. The study came up with several findings, most notably that the application of cloud computing contributes to improving the quality of financial information. The study suggests future research involving organisations from different states, focusing on sectoral differences, to gain a deeper understanding of the impact of cloud computing on the quality of financial information.

**Keywords:** Cloud computing, financial information quality, key characteristics, sub-characteristics, academics, professionals.

## قائمة المحتويات

الصفحة	العنوان
-	الإهداء
-	شكر وعرافان
I	ملخص الدراسة
II	قائمة المحتويات
III	قائمة الجداول
IV	قائمة الأشكال
V	قائمة الملاحق
أ-ج	مقدمة
الفصل الأول: الأدبيات النظرية حول الحوسبة السحابية وجودة المعلومات المالية	
06	المبحث الأول: الإطار النظري للحوسبة السحابية
16	المبحث الثاني: عموميات حول جودة المعلومات المالية
25	المبحث الثالث: الدراسات السابقة
الفصل الثاني: الإطار التطبيقي للدراسة	
38	المبحث الأول: منهجية الدراسة الميدانية
46	المبحث الثاني: عرض وتحليل نتائج الاستبيان
55	الخاتمة
58	قائمة المراجع
62	الملاحق
/	فهرس المحتويات

## قائمة الجداول

الصفحة	عنوان الجدول	رقم الجدول
27	المقارنة بين هذه الدراسة والرسائل الجامعية باللغة العربية	01
30	المقارنة بين هذه الدراسة والمقالات العلمية باللغة العربية	02
32	المقارنة بين هذه الدراسة والدراسات السابقة باللغة الأجنبية	03
41	نتائج توزيع الاستبيان على عينة الدراسة	04
42	توزيع أفراد العينة حسب متغير الدرجة العلمية	05
43	توزيع أفراد العينة حسب متغير التخصص العلمي	06
44	توزيع أفراد العينة حسب متغير المسمى الوظيفي	07
45	توزيع أفراد العينة حسب متغير الخبرة المهنية	08
47	ألفا كرونباخ لكل محور من محاور الاستبانة	09
47	التحليل الوصفي لإجابات عينة الدراسة حول الحوسبة السحابية	10
49	التحليل الوصفي لإجابات عينة الدراسة حول محور جودة المعلومات المالية	11
51	تحليل الانحدار لقياس أثر الحوسبة السحابية على جودة المعلومات المالية من حيث الخصائص الرئيسية	12
52	تحليل الانحدار لقياس أثر الحوسبة السحابية على جودة المعلومات المالية من حيث الخصائص الفرعية	13

## قائمة الأشكال

الصفحة	عنوان الشكل	رقم الشكل
08	تمثيل بياني للحوسبة السحابية	01
12	نموذج الهرم ل: SAAS, PAAS, IAAS	02
17	تحويل البيانات إلى معلومات	03
38	مخطط بياني يوضح نموذج الدراسة ومتغيراتها	04
42	أعمدة بيانية توضح توزيع العينة حسب متغير الدرجة العلمية	05
43	أعمدة بيانية توضح توزيع العينة حسب متغير التخصص العلمي	06
44	دائرة نسبية توضح توزيع العينة حسب متغير المسمى الوظيفي	07
45	أعمدة بيانية توضح توزيع العينة حسب متغير الخبرة المهنية	08

## قائمة الملاحق

الصفحة	عنوان الملحق	رقم الملحق
62	الاستبيان	01
66	مخرجات spss ملحق كرونباخ	02
68	مخرجات spss ملحق خصائص عينة الدراسة	03
69	مخرجات spss ملحق التحليل الوصفي	04
70	مخرجات spss ملحق إختبار الفرضيات	05

# مقدمة

شهد العالم تحولات كبيرة خلال العقدين الأخيرين أدت إلى اعتماد المؤسسات بشكل شبه كامل على نظم المعلومات في تنفيذ مختلف أنشطتها، حيث بات نجاحها مرهوناً بتوفير المعلومات الدقيقة في الوقت المناسب لدعم عملية اتخاذ القرار. ومن هذا المنطلق برزت أهمية المعلومات كعنصر أساسي ومؤثر في بيئة الأعمال، مما جعلها تُعد من بين أهم أصول المؤسسة. وبالتالي، ازداد الاهتمام ببناء نظم معلومات قادرة على جمع البيانات، إدخالها، معالجتها، تخزينها، إدارتها، وتوصيلها في الوقت الملائم لتحقيق أهداف المؤسسة.

غير أن المعلومات المالية الحالية تتسم بالتعقيد وكثرة التفاصيل، مما يصعب فهمها بشكل كامل، في حين أن الأدوات التقليدية المعتمدة لم تعد توفر الفعالية المطلوبة، مثلاً، لم تعد البرامج المحاسبية التقليدية تواكب التحديث الفوري للبيانات، مما دفع المؤسسات لاعتماد الحوسبة السحابية لتحسين الكفاءة والسرعة في اتخاذ القرار، وفي ضوء هذا التحدي ظهرت الحاجة إلى اعتماد أدوات حديثة تسهم في تحسين جودة المعلومات المحاسبية وتسهيل استخدامها، حتى بالنسبة للمؤسسات ذات الموارد المحدودة. وهنا برزت الحوسبة السحابية كأحد الاتجاهات الحديثة التي قدمت نموذجاً جديداً يقلل من تعقيد البنية المعلوماتية.

+ إشكالية الدراسة: على ضوء ما سبق تمحورت مشكلة البحث في السؤال الرئيسي التالي:

### كيف يؤثر تطبيق الحوسبة السحابية على جودة المعلومات المالية؟

من أجل معالجة وتحليل هذه المشكلة وبغية الوصول إلى فهم واضح لها، تم طرح الأسئلة الفرعية التالية:

- هل توجد عوامل تؤثر على تبني الحوسبة السحابية في المؤسسات الاقتصادية؟
- هل توجد علاقة إحصائية بين تطبيق الحوسبة السحابية وجودة المعلومات المالية من حيث الخصائص الرئيسية؟
- هل توجد علاقة إحصائية بين تطبيق الحوسبة السحابية وجودة المعلومات المالية من حيث الخصائص الفرعية؟

+ فرضيات الدراسة: للإجابة عن الأسئلة المطروحة السابقة ومن ثم الإجابة على مشكلة الدراسة تمت صياغة الفرضيات التالية:

- توجد عدة عوامل تؤثر على تبني الحوسبة السحابية في المؤسسات الاقتصادية .
- توجد علاقة ذات دلالة إحصائية عند مستوى دلالة أكبر من 0.05 بين تطبيق الحوسبة السحابية وجودة المعلومات المالية من حيث الخصائص الرئيسية.
- توجد علاقة ذات دلالة إحصائية عند مستوى دلالة أكبر من 0.05 بين تطبيق الحوسبة السحابية وجودة المعلومات المالية من حيث الخصائص الفرعية.

### أهمية الدراسة:

تظهر أهمية البحث كونه حديث بالنسبة للمؤسسات في ظل المنافسة الشديدة على المستوى المحلي والدولي في مجال استخدام تكنولوجيا المعلومات الحديثة، إضافة إلى أهمية جودة المعلومات المالية في أي مؤسسة كانت، ومنه العمل بهذا التطبيق الحديث لجودة المعلومات المالية بتقنية حديثة لاتخاذ قرارات فعالة أمر ضروري، كما تسهل الحوسبة السحابية العمل على المحاسبين وتعمل على تخفيض التكاليف وتتميز بالمرونة والانسائية في الممارسة ورغم ذلك لايزال تطبيقها محدود في الجزائر.

### أهداف الدراسة:

- - معرفة أثر تطبيق الحوسبة السحابية على جودة المعلومات المالية.
- - دراسة واقع استخدام الحوسبة السحابية في المؤسسات الجزائرية.
- - تحليل أثر هذه التقنية على جودة المعلومات المالية.
- - التعرف على التحديات المرتبطة بتطبيقها واقتراح حلول مناسبة.
- - إثراء الجانب النظري والعملي في مجال نظم المعلومات المحاسبية.

### منهج الدراسة:

في إطار هذا البحث ومن أجل معالجة إشكالية موضوع الدراسة تم الاعتماد على المنهج الوصفي التحليلي، وهو المنهج الأكثر استخداما وشيوعا في العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، وقد تم الاعتماد على الأداة البحثية التالية الاستبيان في معالجة الفصل التطبيقي من خلال توزيعه على عينة من المهنيين والأكاديميين، والمنهج التحليلي من خلال اعتماد أسلوب التحليل تماشيا مع أسلوب الدراسة. كما سنعتمد على المنهج إحصائي من خلال الاعتماد على الاستبيان بهدف البحث في متطلبات استخدام تكنولوجيا الحوسبة السحابية كأداة مهمة في جودة المعلومات المالية لعينة من المهنيين والأكاديميين.

### حدود الدراسة:

#### الحدود الموضوعية:

تُعنى هذه الدراسة ببحث العلاقة بين تطبيق الحوسبة السحابية وجودة المعلومات المالية، من خلال التركيز على الخصائص النوعية للمعلومات المالية مثل: الملاءمة، الموثوقية، القابلية للمقارنة، والوضوح. ولا تشمل الدراسة الجوانب التقنية التفصيلية للحوسبة السحابية أو تأثيراتها الأمنية والتنظيمية إلا بما يخدم الهدف الرئيس المتعلق بجودة المعلومات المالية.

#### الحدود المكانية والبشرية:

تُجرى هذه الدراسة في برج بوعرييج، وتشمل عينة من الأكاديميين (أساتذة كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير بالضبط اساتذة في المحاسبة) والمهنيين (محاسبون، محافظي الحسابات، موظفون) العاملين في مؤسسات تعتمد أو تدرس تطبيق الحوسبة السحابية.

## الحدود الزمانية

تغطي الدراسة الفترة الممتدة للسنة الجامعية 2025/2024 وهي الفترة التي تم فيها إعداد الإستهيبان وجمع البيانات وتحليلها

## أسباب اختيار الموضوع:

هناك عدة أسباب لاختيار هذا الموضوع منها ما هو ذاتي وما هو موضوعي نوجزها فيما يلي:

✚ - ندرة الدراسات التي تتناول أثر الحوسبة السحابية على جودة المعلومات المالية في السياق الجزائري.

✚ - أهمية جودة المعلومات المالية في اتخاذ القرار داخل المؤسسات، والحاجة إلى فهم تأثير التكنولوجيا عليها.

✚ - يندرج الموضوع ضمن تخصصي الأكاديمي ويعكس اهتمامي بتقنيات تكنولوجيا المعلومات في المجال المالي.

✚ **هيكل الدراسة:** للإجابة على الإشكالية المطروحة قسمنا هذه الدراسة إلى فصلين، الفصل الأول يتضمن الإطار النظري للموضوع، حيث قسم إلى ثلاثة. مباحث، المبحث الأول الإطار النظري للمحاسبة السحابية ، أما المبحث الثاني عموميات حول جودة المعلومات المالية، أما المبحث الثالث الدراسات السابقة أما في الفصل الثاني فتطرقنا إلى الدراسة التطبيقية من خلال دراسة عينة من المهنيين والأكاديميين في ولاية برج بوعريريج، حيث تم تقسيمه إلى مبحثين ، المبحث الأول تم فيه تقديم منهجية الدراسة الميدانية ، أما المبحث الثاني عرض وتحليل استجابات أفراد عينة الدراسة لأسئلة الاستبيان، كما تم في النهاية إعداد خاتمة الدراسة التي تضمنت نتائج الفصلين مع توضيح اختبار صحة الفرضيات، متبوعة بجملة من الاقتراحات المستنتجة، وأخيرا تم صياغة آفاق الدراسة.

**الفصل الأول: الأدبيات النظرية**

**حول الحوسبة السحابية وجودة**

**المعلومات المالية**

**تمهيد:**

شهدت بيئة الأعمال تطورات متسارعة بفعل الثورة الرقمية، وكان لمجال المحاسبة نصيب كبير من هذه التحولات، لا سيما مع بروز مفهوم "المحاسبة السحابية" كأحد الابتكارات التقنية التي أحدثت نقلة نوعية في كيفية تسجيل ومعالجة وتبادل المعلومات المالية. فقد أسهمت هذه التقنية في تعزيز كفاءة العمل المحاسبي من خلال تسهيل الوصول إلى البيانات المالية في الوقت الفعلي، وتقليل التكاليف، وزيادة مستوى الأمان والشفافية. في ظل هذه المستجدات، تزايد الاهتمام بجودة المعلومات المالية المنتجة عبر أنظمة المحاسبة السحابية، حيث تُعد هذه الجودة ركيزة أساسية لاتخاذ القرارات الاقتصادية السليمة من قِبل مختلف الأطراف المعنية، مثل المستثمرين، والإدارات، والجهات الرقابية. ويتطلب تحقيق جودة عالية في المعلومات المالية توفر سمات متعددة، من أبرزها: الملاءمة، والموثوقية، والاتساق، وقابلية المقارنة.

وقد تناولت العديد من الدراسات السابقة العلاقة بين استخدام الأنظمة المحاسبية الحديثة وجودة المعلومات المالية، مركزةً على تأثير التقنيات الرقمية، وبخاصة الحوسبة السحابية، على دقة وشفافية التقارير المالية. وتتنوع نتائج هذه الدراسات وفقاً لسياقاتها المؤسسية والجغرافية، ما يعكس أهمية إجراء مزيد من البحث لفهم أعمق لهذه العلاقة، في ظل اختلاف البيئات التنظيمية والتكنولوجية.

ومن هذا المنطلق، يسعى هذا الفصل إلى تسليط الضوء على المفاهيم الأساسية للمحاسبة السحابية، وتحديد أبعاد جودة المعلومات المالية، بالإضافة إلى استعراض أبرز الدراسات السابقة ذات الصلة، تمهيداً لفهم الأطر النظرية والتطبيقية التي يقوم عليها البحث.

**المبحث الأول: الإطار النظري للمحاسبة السحابية.**

**المبحث الثاني: عموميات حول جودة المعلومات المالية.**

**المبحث الثالث: الدراسات السابقة.**

### المبحث الأول: الإطار النظري للحوسبة السحابية.

تعتبر الحوسبة السحابية من المجالات الحيوية التي تلعب دوراً أساسياً في إدارة المنشآت والشركات بمختلف أنواعها. فالحوسبة كأداة لتسجيل وتحليل البيانات المالية، تسهم في تحقيق الاستدامة المالية والرقابة على العمليات الاقتصادية. فقد أحدثت ثورة كبيرة في الطريقة التي يتم بها معالجة وتخزين البيانات، مما أثر بشكل إيجابي على فعالية الأنظمة المحاسبية.

ومن خلال هذا المبحث سيتم الحديث أولاً عن الحوسبة السحابية ثم عن المحاسبة السحابية مفهوم، مميزات ومعوقات المحاسبة السحابية.

### المطلب الأول: مفهوم الحوسبة السحابية وخصائصها.

شهد العصر الرقمي تطورات متسارعة في مجال تكنولوجيا المعلومات، كان من أبرزها ظهور الحوسبة السحابية كإحدى الركائز الأساسية للتحويل الرقمي في المؤسسات والأفراد على حد سواء. وقد جاءت هذه التقنية استجابةً لحاجة متزايدة إلى حلول مرنة وفعالة لمعالجة البيانات وتخزينها والوصول إليها عن بُعد، دون التقيد بمكان أو جهاز معين.

الفرع الأول: نشأة ومفهوم الحوسبة السحابية:

أولاً: نشأة الحوسبة السحابية:

كانت فكرة الحوسبة السحابية منذ عام 1960 من قبل عالم الحاسوب John Mc Cathy عندما عبر عن الفكرة بقوله "تنظم الحوسبة لكي تصبح منفعة عامة في يوم من الأيام، وأنه سوف يكون شراء طاقة الحوسبة بنفس طريقة شراء الكهرباء من هيئة الكهرباء. أما المصطلح استخدم لأول مرة في محاضرة عام 1997 من قبل Ramnath Cellapa حيث وصفها أنها نموذج حوسبة جديد".

أما التطور الفعلي للحوسبة السحابية بدأ عام 1999 حيث قدمت شركة sals force موقع لتقديم تطبيقات المؤسسات ثم قامت شركة Amazon بتدشين خدمة amazon web services عام 2002، ثم أطلقت AC2 في 2006 كخدمة تجارية على شبكة الإنترنت في عام 2007 باشرت شركتي google و IBM مع عدد من الجامعات مشروع بحثي عن الحوسبة السحابية.<sup>1</sup>

<sup>1</sup> خولة واصل، خالد رجم، واقع استخدام خدمة الحوسبة السحابية بمؤسسة موبيليس، مجلة العلوم الإنسانية، المجلد 09، العدد 01، 2019/12/31، ص 30.

ثانياً: مفهوم الحوسبة السحابية :

الحوسبة السحابية (Cloud Computing) هي تكنولوجيا تعتمد على نقل المعالجة ومساحة التخزين

الخاصة بالحاسوب إلى ما يسمى بالسحابة.<sup>1</sup>

تُتيح تقنية الحوسبة السحابية للمستخدمين نقل الخدمات المقدّمة من موقع معيّن إلى سحابة الإنترنت. وبعبارة أخرى، فإنها تُمكن من نقل التطبيقات وقواعد البيانات من مركز بيانات إلى شبكة فرعية على الإنترنت. وتُدعم هذه العملية من قِبل شركات متخصصة في إدارة خدمات مراكز البيانات، حيث تقوم بنقل البيانات إلى مراكز بياناتها الخاصة والموزعة بشكل استراتيجي على الإنترنت.<sup>2</sup>

وتعرف الحوسبة السحابية على أنها تزويد المستخدم بالمصادر التي يحتاجها سواء كانت برمجيات أو تطبيقات أو خدمات أو بنية تحتية عبر شبكة الانترنت دون أن يضطر لتحميلها على حاسوبه الخاص أو يتحمل تكلفة شرائها"، كما تعرف أيضا بأنها: "مصطلح يشير إلى الموارد الحاسوبية من برمجيات وأجهزة مادية متوفرة عند الطلب من خلال الشبكة العنكبوتية، فهي تشبه الموارد الأخرى كالمياه والكهرباء يتم توفيرها للمستهلكين بطريقة سلسلة ودون اشتراط أن يكون هناك إلمام من قبل المستهلكين بالتفاصيل المرتبطة بكيفية ووسائل و آليات التوفير"، وتمت صياغة الحوسبة السحابية كمصطلح لوصف فئة من خدمات الحوسبة المتطورة حسب الطلب والمقدمة في البداية من قبل مزودي الخدمة التجاريين مثل Amazon و Google و Microsoft وهي عبارة عن نموذج يعتبر البنية التحتية للحوسبة بمثابة "سحابة"، تسمح للشركات والأفراد بالوصول إلى التطبيقات والبيانات من أي مكان في العالم دون قيد أو شرط.<sup>3</sup>

يعرف المعهد الوطني للمعايير والتقنية NIST الحوسبة السحابية بأنها "عبارة عن نموذج يهدف إلى تمكين الوصول إلى الشبكة الحاسوبية، بناء على طلب المستفيد، بشكل مريح ومن مكان، حيث يوجد تجمع مشترك من الموارد الحاسوبية المجهزة حيث يوجد المجهزة (على سبيل المثال لا الحصر: الشبكات، والخوادم، وأماكن التخزين،

<sup>1</sup> سمرة كحلات، فتحة مرازقة، جاهزية المكتبة الجامعية الجزائرية لتطبيق الحوسبة السحابية: دراسة ميدانية، مجلة دفاتر المخبر، المجلد 18، العدد 01، 2023/05/31، ص 126.

<sup>2</sup> Yasmin Mohamed Ahmed Ibrahim, The Effect of Cloud Computing Program on Developing Technical Terminology in English for First Year Applied Arts Students, Fayoum University Journal of Educational and Psychological Sciences, vol 16, n° 8, 2022, p 662

<sup>3</sup> خيرة مجدوب، عبد الحق زيان، واقع إدراك المؤسسات الجزائرية لمنافع تبني حوسبة سحابية دراسة استطلاعية لعدد من مؤسسات والبنوك التجارية على مستوى ولاية تيارت، مجلة العلوم الاقتصادية والتسيير والعلوم التجارية، المجلد 13، العدد 01، 2020/07/28، ص 327

## الفصل الأول ..... الأدبيات النظرية حول الحوسبة السحابية وجودة المعلومات المالية

والتطبيقات، والخدمات الإلكترونية)، التي يمكن توفيرها ونشرها بأقل جهد إداري ممكن وبدون متدخل من مزود الخدمة".<sup>1</sup>

كما يعرف قاموس المكتبات والمعلومات الإلكتروني (ODLIS) الحوسبة السحابية بأنها مصطلح تجاري يُشير إلى تقديم التكنولوجيا كخدمة بدلاً من منتج. وتسمح هذه التقنية بتحويل النفقات الرأسمالية إلى نفقات تشغيلية (أي من المنتجات إلى الخدمات). ويمكن هذا النموذج من تخزين البيانات والبرمجيات والوصول إليها على أجهزة الحاسوب وغيرها من الأجهزة المتصلة بالإنترنت، مع إمكانية مشاركتها لدعم خدمات تكنولوجيا المعلومات.<sup>2</sup> وقد عرف المعهد الوطني الأمريكي للمعايير والتكنولوجيا بأنها "الحوسبة السحابية هي نموذج لتمكين الوصول الشبكي عند الطلب، بشكل مريح، وفي كل مكان، إلى مجموعة مشتركة من الموارد الحوسبة القابلة للتهيئة (مثل الشبكات، الخوادم، التخزين، التطبيقات والخدمات)، والتي يمكن توفيرها وإطلاقها بسرعة بجهد إداري ضئيل أو تفاعل محدود مع مزود الخدمة".<sup>3</sup>

### الشكل رقم (1): تمثيل بياني للحوسبة السحابية



المصدر: فاطمة الزهراء جموعي، دراسة استكشافية حول فرص وتحديات الحوسبة السحابية كألية لتعزيز التحول الرقمي للتسيير ما بين المؤسسات في عصر الثورة الصناعية الرابعة، مقارنة نظرية، مجلة البشائر الاقتصادية، المجلد 09، العدد 01، 2023/04/22، ص 632.

<sup>1</sup> بكاري مختار، الحوسبة السحابية ومستقبل مؤسسات التعليم العالي، مجلة العلوم الاقتصادية والإدارية والقانونية، المجلد 08، العدد 01، 2024/01/30، ص 77.

<sup>2</sup> Halima Guechidoun, "The Role of Cloud Computing in Libraries : Intelligent Approaches for Storing and Managing Information", Maghreb Journal of Historical and Social Studies, vol 16, no 2, December. 2024, p 535.

<sup>3</sup> Peter Mell , Timothy Grance , The NIST Definition of Cloud Computing (Special Publication 800-145), National Institute of Standards and Technology, U.S, Department of Commerce, 2011.

إذاً يتم في ظل الحوسبة السحابية استخدام مجموعة متنوعة من الأجهزة، منها الحواسيب المكتبية والحواسيب المحمولة والهواتف الذكية وأجهزة المساعدة الرقمية للوصول إلى البرامج ومساحات التخزين ومنصات تطوير التطبيقات عبر الإنترنت وكل ذلك عن طريق خدمات مقدمة من قبل مزودي الحوسبة السحابية. وإذا توجهت المؤسسة نحو تقنية الحوسبة السحابية فلا داعي للاستثمار مسبقاً في أي معدات أو صرف الوقت على التعقيدات المتعلقة باختيار وإدارة هذه المعدات سواء كانت أجهزة أو برمجيات. وتتم الحوسبة السحابية وفق نماذج مختلفة.<sup>1</sup>

### الفرع الثاني: خصائص الحوسبة السحابية

تمتاز الحوسبة السحابية بعدد من الخصائص وهي كالتالي:

- 1. مركزية المستخدم:** والذي يصبح بمجرد اتصاله بالسحابة مالكا لما يخزنه عليها من مستندات وتطبيقات يستطيع مشاركتها عبر الإنترنت مع غيره من المستخدمين.
- 2. مركزية المهام:** فبدلاً من تركيز السحابة على التطبيقات مثل معالجة النصوص وجدول البيانات والبريد الإلكتروني وما يمكنها القيام به، ينصب تركيزها على احتياجات المستخدمين وكيفية تلبية هذه التطبيقات لها.
- 3. مركزية البنية التحتية:** مما يساعد على التحرر من أعباء إنشائها وإدارتها والتركيز على المتطلبات الأساسية للمؤسسة، حيث توفر السحابة الخوادم الضخمة التي تساعد في إجراء العمليات المعقدة بما تتطلبه من أجهزة عالية المواصفات وتعمل على زيادة القدرة على التحميل.
- 4. مركزية البرمجيات والتطبيقات والمستندات:** والتي يتم تشغيلها وتخزينها وتحريرها بخوادم السحابة من خلال أي جهاز حاسب متصل بخط إنترنت مما يوفر لها الإتاحة الدائمة.
- 5. طاقة الحوسبة:** والتي تنتج من خلال ارتباط مئات أو الآلاف من أجهزة الحاسب والخوادم معاً.
- 6. الوصول:** حيث يتيح تخزين البيانات في السحابة للمستخدمين استرداد المزيد من المعلومات من عدد مختلف من المستودعات.
- 7. الذكاء:** المطلوب لاستخراج وتحليل البيانات الضخمة المخزنة على مختلف خوادم السحابة.

<sup>1</sup> فاطمة الزهراء جموعي، دراسة استكشافية حول فرص وتحديات الحوسبة السحابية كآلية لتعزيز التحول الرقمي للتسيير ما بين المؤسسات في عصر الثورة الصناعية الرابعة، مقاربة نظرية، مجلة البشائر الاقتصادية، المجلد 09، العدد 01، 2023/04/22، ص 632

8. البرمجة: ويعد مطلب أساسي عند التعامل مع العديد من المهام الضرورية بالسحابة مثل حماية أمن المعلومات.<sup>1</sup>

### المطلب الثاني: نماذج وأهداف الحوسبة السحابية.

مع التوسع المتزايد في الاعتماد على الحوسبة السحابية، تنوعت الخدمات التي تقدمها هذه التقنية لتلبي احتياجات المستخدمين على اختلاف فئاتهم، سواء كانوا أفرادًا، مؤسسات، أو حكومات. وقد أفرز هذا التنوع مجموعة من النماذج الخدمية الأساسية التي أصبحت تشكل البنية الجوهرية للحوسبة السحابية، ومنه التعرف على أهداف الحوسبة السحابية.

#### الفرع الأول: نماذج الحوسبة السحابية

سننتظر في هذا الفرع إلى أنواع الحوسبة السحابية، وأنواع خدمات الحوسبة السحابية التي تمثل لنا نماذج الحوسبة السحابية:

#### أولاً: أنواع الحوسبة السحابية

للحوسبة السحابية أربعة أنواع وهي:

1. السحابة الخاصة: عبارة عن شبكة محلية مملوكة لمنظمة أو شركة ما، حيث تقوم بتوفير الخدمات لفئة محددة هم الموظفين التابعين لهذه المنظمة البنية التحتية يتم إدارتها بواسطة المنظمة أو بواسطة طرف ثالث.
2. السحابة المجتمعية: عبارة عن مجموعة من الشبكات تتبع لعدة منظمات تتفق في بعض الأشياء مثل الأهداف السياسات الرؤية، حيث يتم إدارة البنية التحتية بواسطة واحدة من تلك المنظمات أو بواسطة طرف ثالث.<sup>2</sup>
3. السحابة العامة: تستخدم البنية التحتية لعامة الناس، يمكن ان تدار من قبل منظمة صناعية أو أكاديمية أو حكومية أو مجموعة من عدة منظمات، يتم وضع البنية التحتية فعلياً في مبنى مقدم الخدمة.
4. السحابة الهجينة: البنية التحتية للسحابة هي مزيج من إثنين أو أكثر من البنى التحتية السحابية (الخاصة أو المجتمعية أو العامة) التي هي كيانات في حد ذاتها ولكن يتم ربطها معاً بتكنولوجيا معيارية مملوكة للسماح بحمل البيانات والتطبيقات.<sup>3</sup>

#### ثانياً: عرض أنواع الخدمات السحابية.

يمكن عرض وتلخيص الخدمات السحابية فيما يلي:

<sup>1</sup> خولة واصل، خالد رجم، أثر تبني الحوسبة السحابية على الأداء الوظيفي، دراسة حالة مؤسسة 2A للتأمينات، المجلة الجزائرية للتمية الاقتصادية، المجلد 06، العدد 02، 2019/11/26، ص 189.

<sup>2</sup> سعيد راشد، الفكي عبد الرحمن، وقائع المؤتمر الدولي للحوسبة، الولايات المتحدة الأمريكية، فيلبس للنشر، 2016، ص 84.

<sup>3</sup> خولة واصل، أثر تبني الحوسبة السحابية على الأداء الوظيفي دراسة حالة المؤسسة الجزائرية للتأمين 2A، أطروحة دكتوراه، قسم علوم التسيير، تخصص أنظمة المعلومات ومراقبة التسيير، جامعة قاصدي مرباح، ورقلة، الجزائر، 2020، ص 14.

## 1. البرنامج كخدمة (SAAS):

يتيح هذا النموذج للمستفيد إمكانية الاستخدام والوصول إلى التطبيقات البرمجية التي يملكها ويستضيفها مزود الخدمة بحيث يتم تشغيل هذه التطبيقات على بنية تحتية سحابية تخص مزود الخدمة وتدار من قبله، وتشمل الشبكة الحاسوبية، والخوادم، وأنظمة التشغيل والتخزين كما يمكن في هذا النموذج أن يتم الوصول إلى الخدمات المتاحة عبر أجهزة إلكترونية متعددة من خلال واجهة بسيطة للمستفيد تشمل مستعرض الويب كالبريد الإلكتروني على الويب، أو عبر واجهة برنامج معين ولا يمكن للمستفيد في هذا النموذج الإدارة أو التحكم في موارد البنية التحتية للسحابة، إلا أنه يمكن أن يُعطى في حالات نادرة صلاحية التحكم في الإعدادات الخاصة بتهيئة البرمجيات التي يعمل عليها، وبشكل محدود ومن الأمثلة على تطبيقات البرمجيات كخدمة استخدام تطبيق إدارة علاقات المستفيدين (CRM)، وتطبيق برمجيات المحاسبة عبر الإنترنت وتطبيقات ذكاء الأعمال.<sup>1</sup>

## 2. النظام الأساسي كخدمة (PAAS):

نموذج نشر البرنامج الذي يتم من خلاله توفير منصة حوسبة، ويُشار إلى الخدمة حسب الطلب التي يمكن تطوير التطبيقات عليها ونشرها على أنها منصة خدمة وهي تصنف مع البرامج كخدمة (SAAS) والبنية التحتية كخدمة (IAAS)، حيث يمكن لمطوري التطبيقات تطوير وتشغيل حلول البرامج الخاصة بهم على منصة سحابية بدون تكلفة وتعقيد شراء وإدارة طبقات الأجهزة والبرامج الأساسية.<sup>2</sup>

## 3. البنية التحتية كخدمة (IAAS)

تُعد نموذجًا لتوفير البنية التحتية كخدمة عبر الإنترنت، وتشمل موارد مثل المعالج والذاكرة والتخزين والشبكة، دون الحاجة لامتلاكها فعليًا. يدير مزود الخدمة السحابية هذه الموارد، بينما يتحكم المستخدم في أنظمة التشغيل والتخزين والتطبيقات وبعض إعدادات الشبكة. بدلاً من شراء معدات وتشغيلها، يمكن للشركات الصغيرة استئجار الموارد المطلوبة من مزودي خدمات مثل Amazon Web Services أو Microsoft Azure، مما يوفر الوقت والجهد والتكلفة. يمكن تثبيت النظام والبرامج المطلوبة، وتوسيع أو تقليص الموارد حسب الحاجة، مع التركيز على تطوير التطبيقات، ويمكن للمستخدمين الوصول إلى هذه التطبيقات عبر الإنترنت.<sup>3</sup>

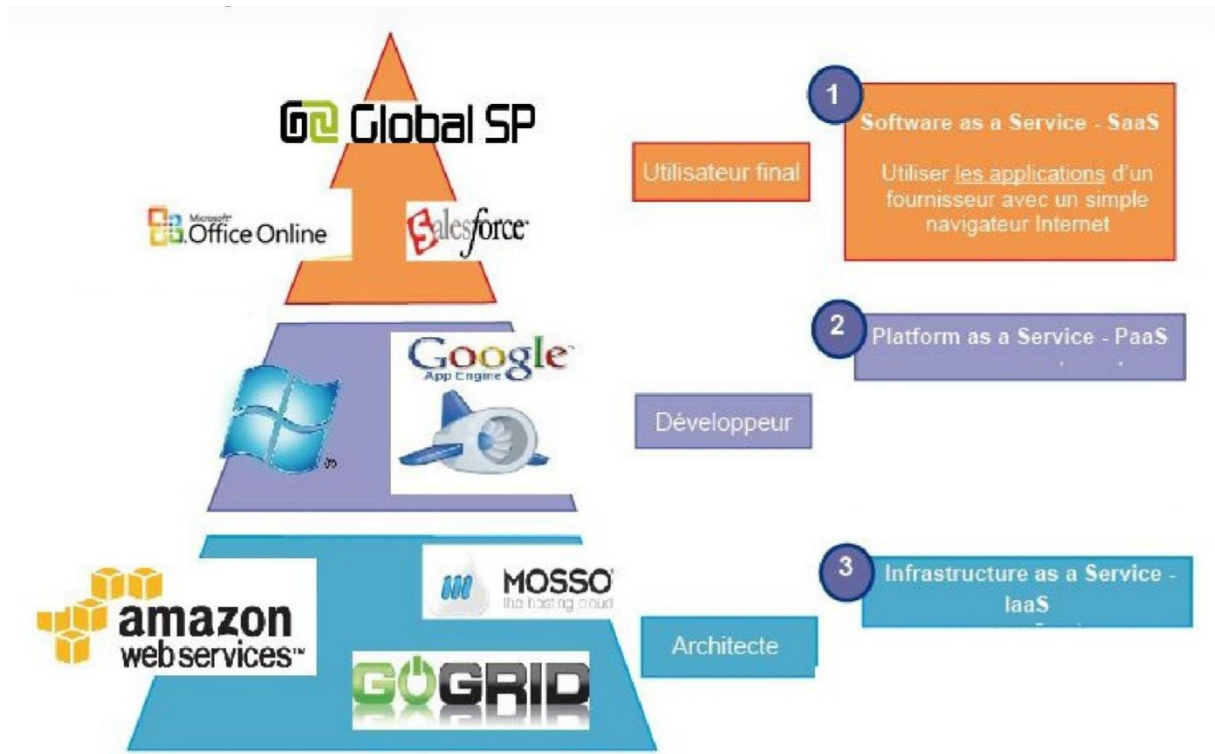
وهذه النماذج تتضح في هيكل يشبه الهرم كما هو موضح في الشكل أدناه:

<sup>1</sup> خالد بن ناصر آل الحيان، الحوسبة السحابية: أساسيات ومبادئ وتطبيقات، دار الفجر للنشر والتوزيع، القاهرة، مصر، 2020، ص88.

<sup>2</sup> زكرياء دمدم، وليد مرغني، طارق صدراوي، تحديات اعتماد المحاسبة السحابية في بيئة الأعمال الجزائرية-دراسة ميدانية، مجلة العلوم الاقتصادية والتسيير والعلوم التجارية، المجلد13، العدد03، 2020/12/31، ص479.

<sup>3</sup> خالد بن سعيد الحربي، الحوسبة السحابية: المفاهيم والتقنيات والتطبيقات، دار شعاع للنشر والعلوم، حلب، سوريا، 2017، ص12.

الشكل رقم (02): نموذج الهرم ل: SAAS, PAAS, IAAS



المصدر :

Taleb Hafnaoui, Une architecture pour l'intégration du Cloud Computing dans les réseaux de capteurs sans fil (RCSF), En vue de l'obtention du grade de Docteur de l'Université de Haute Alsace (France) et de l'Université Batna 2, (Algérie), informatique, Thèse de doctorat, 2019, p34.

### الفرع الثاني: أهداف الحوسبة السحابية

جذبت الحوسبة السحابية الكثير من الاهتمام في الآونة الأخيرة سواء من قبل وسائل الإعلام أو من المحللين الاقتصاديين الذين أبدوا تفاؤلهم من الفرص التي توفرها الحوسبة السحابية، ففي ماي 2008 قدر ميريل لينش مزايا التكلفة للحوسبة السحابية بما يتراوح بين ثلاث إلى خمس مرات لتطبيقات الأعمال وأكثر من خمس مرات لتطبيقات المستهلكين. وفقاً لبيان صحفي صادر عن شركة Gartner في يونيو 2008، ستكون الحوسبة السحابية أقل تأثيراً من الأعمال الإلكترونية، وتوسع تقنية الحوسبة السحابية إلى تحقيق جملة من الأهداف نذكر منها:

- تجعل من جهاز الحاسب مجرد محطة عبور للوصول إلى الخادم SERVER الذي يحوي مساحة تخزين تمكن المستفيد من التعامل مع بياناته. توفير مساحة تخزينية للمعلومات عالية الجودة.
- إتاحة الوصول إلى المعلومات وسهولة استرجاعها في أي وقت ومن أي مكان تتوافر فيه شبكة الانترنت.

## الفصل الأول ..... الأدبيات النظرية حول الحوسبة السحابية وجودة المعلومات المالية

- انتفاء الحاجة إلى عمل نسخ احتياطية للمعلومات المخزنة على الحواسيب الشخصية أو أجهزة التخزين الخارجية كالأقراص أو الفلاش أو غيرها.
- إتاحة معظم البرمجيات التشغيلية والتطبيقية وبصورة مجانية (في أغلب الأحيان مما يوفر على المستفيد التكلفة والوقت والصيانة).
- توفر عملية المشاركة بالمعلومات بين المستفيدين وسهولة تداولها وتناقلها عبر شبكة الانترنت بغض النظر عن حجم تلك المعلومات وأشكال ملفاتھا.
- توفر للمستفيد إمكانية معالجة معلوماته عن بعد والمتعلقة بإنشاء الملفات أو حذفها أو إجراء تعديلات عليها أو تحديد مستويات الاطلاع عليها إضافة إلى إجراءات التنظيم في حفظها وتخزينها.<sup>1</sup>

### المطلب الثالث: الشركات المزودة للحوسبة السحابية.

ظهرت في الآونة الأخيرة عدد من الشركات التي تتنافس في قطاع التكنولوجيا في جميع أنحاء العالم، والتي تسعى جميعها إلى تقديم خدمات تنافسية تميزها عن نظيراتها المهمة وفيما يلي عرض أهم الشركات المزودة لخدمة الإنترنت:

**1. Amazon :** هي شركة رائدة في مجال تكنولوجيا الحوسبة السحابية، حيث تقدم الخدمات السحابية للمؤسسات وخاصة المكتبات، وتعتبر الشركة من أكثر الشركات ابتكاراً وإبداعاً حيث تحاول دائماً إيجاد شيء جديد ومهم للأفراد والمؤسسات، ومن أشهر خدماتها السحابية خدمة AWS التي تدرج تحت الخدمات السحابية العامة.

**2. Microsoft :** تأخرت شركة ميكروسوفت في الدخول لعالم الحوسبة السحابية، ولكن زخمها لا يمكن إيقافه. فقد أصبحت رائدة في تقديم الخدمات السحابية وأطلقت منصة Azure، وهي منصة سحابية تسمح للمطورين ببرمجة نفس التطبيقات لتعمل في السحابة كما تعمل على أنظمة تشغيل متعددة تقدم Azure خدمات الوسائط المتعددة وخدمات بث الفيديو بأسعار تنافسية تمتلك الشركة تطبيقاتها السحابية الخاصة بها مثل Office 365 و SkyDrive.

**3. Google :** من لا يستخدم الخدمات السحابية لهذه الشركة، حيث تعمل الشركة في مجال الحوسبة السحابية من خلال العديد من الأصعدة على سبيل المثال سييتيح محرك Google App للمطورين إنشاء تطبيقات بلغات برمجة متنوعة، بينما سيتنافس Google Drive مع العديد من خدمات التخزين السحابي ناهيك عن نظام التشغيل

<sup>1</sup> خيرة مجدوب، عبد الحق زيانبي، مرجع سابق، ص 327-328

Chrome OS الذي تعمل الشركة على تطويره، والذي من المتوقع أن يكون معتمدا بالكامل على السحابة بدلا من تشغيل التطبيقات من القرص الصلب.<sup>1</sup>

**4. Red Hat:** تقدم هذه الشركة سحابة تعرف باسم سحابة Open Shift وهي أحد السحب التي كانت تستخدمها الأمازون في مشاريعها المتنوعة، وتقدم هذه الشركة خدماتها السحابية بالمجان، وذلك لجذب ميزة تنافسية في الأوساط العالمية.

**5. Verizon:** هي من أشهر الشركات العالمية والمتخصصة في مجال الاتصالات، تأسست في 1983، مقرها في الولايات المتحدة الأمريكية في نيويورك، حيث قدمت في الآونة الأخيرة سلسلة متكاملة من التطبيقات السحابية، كما أن هذه الشركة تقوم بالإدارة والتحكم في البنية التحتية، وذلك من خلال ما توفره من خدمات السحب للبنية التحتية، وتعتبر الشركة متخصصة في التحكم بموصلات الشبكات بين المستفيد وبين السحابة المتاحة.<sup>2</sup>

#### المطلب الرابع: مزايا وعيوب الحوسبة السحابية.

تعدّ الحوسبة السحابية من أبرز التطورات في مجال التكنولوجيا، حيث سهّلت الوصول إلى البيانات والخدمات وقلّلت التكاليف على الأفراد والمؤسسات. إلا أن اعتمادها لا يخلو من تحديات، مما يستدعي التعرف على مزاياها وعيوبها قبل اتخاذ قرار استخدامها.

#### الفرع الأول: مزايا الحوسبة السحابية

- سرعة الوصول إلى المستند المطلوب.
- انخفاض كلفة النشر، وكلفة التخزين الإلكتروني.<sup>3</sup>
- إعداد الحسابات من خلال أحدث التطبيقات دون القلق من التحديثات الدائمة.
- المواكبة مع التطورات الكبيرة التي طرأت في الآونة الأخيرة على صناعة الحواسيب، ليس فقط المكتبية بل أيضا المحمولة.

<sup>1</sup> سلمى العموري، متطلبات تطبيق المحاسبة الإلكترونية في ظل الحوسبة السحابية، أطروحة دكتورا العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، تخصص محاسبة وتدقيق، جامعة غرداية، 2024-2025، ص36.

<sup>2</sup> صباح محمد كلو، الحوسبة السحابية مفهومها وتطبيقاتها في مجال المكتبات ومراكز المعلومات، وقائع مؤتمر الجمعية الخاصة بأخصائي المكتبات SLA-AGC، الدورة الحادية والعشرين، أبو ظبي، الإمارات العربية المتحدة، 17-19 مارس 2015، ص7.

<sup>3</sup> المبارك رعاش، بلول أحمد، لخضر شعبان، توظيف الحوسبة السحابية في النشر الإلكتروني للبحوث العلمية، مجلة الرسالة للدراسات والبحوث الإنسانية، المجلد 07، العدد 06، أكتوبر 2022، ص539.

## الفصل الأول ..... الأدبيات النظرية حول الحوسبة السحابية وجودة المعلومات المالية

- استطاعة المستخدم الولوج إلى كافة بياناته وتطبيقاته من أي مكان في العالم بحيث تتوفر فيه خدمة الإنترنت، وليس بالضرورة أن يرافقه جهازه الشخصي طوال الوقت، بل بمقدوره فعل ذلك من أي حاسوب آخر مادام متصلاً بالإنترنت.<sup>1</sup>

### الفرع الثاني: عيوب الحوسبة السحابية

- سرعة الأنترنت ومشكلة توافر الإنترنت، وهذه مشكلة تواجه الحوسبة السحابية في بعض الدول النامية.
- مشكلة حماية حقوق الملكية الفكرية التي تثير مخاوف المستخدمين، فلا يوجد ضمانات بعدم انتهاك هذه الحقوق.
- مشكلة أمن وخصوصية المعلومات فبعض المستخدمين يتخوفون من احتمالية اطلاع الغير على معلوماتهم الخاصة.<sup>2</sup>
- مخاطر المعرفة والتكامل حيث أن استخدام السحابة تتطلب معرفة تقنية واسعة وخبرة في التعامل مع البرمجيات من جانب المستخدمين بجانب الخبرة المحاسبية في التسجيل وإعداد التقارير المالية.
- مخاطر ناتجة عن عدم الدراية بتعليمات التشغيل المرتبطة بطريقة استخدام تطبيقات الحوسبة السحابية مما يؤدي إلى حدوث مشكلات.
- مخاطر ناتجة عن عدم وجود برامج لتأهيل وتدريب المستخدمين في رفع البيانات المحاسبية وتحليلها وإعداد التقارير المالية اللازمة باستخدام الحوسبة السحابية.<sup>3</sup>

<sup>1</sup> وليد ببيبي، زينب تمرابط، يزيد تفرارت، الحوسبة السحابية ودورها في خدمة المال والأعمال تجربة المملكة العربية السعودية، مجلة الاقتصاد المال والأعمال، المجلد 6، العدد 3، سبتمبر 2022، ص 374-375.

<sup>2</sup> طواهر عبد جليل، بن شويحة بشير، بن زيان امنة، خدمات الحوسبة السحابية بالقطاع حكومي بين امكانيات التطبيق وتحديات الأمنية، المجلة الجزائرية للدراسات الاقتصادية والإدارية، المجلد 1، العدد2، نوفمبر 2021، ص 29.

<sup>3</sup> دينا عبد العليم كريمة، أثر استخدام الحوسبة السحابية على جودة المعلومات المحاسبية وانعكاسها على تطوير معايير التقارير المالية الدولية، مجلة علمية متخصصة ومحكمة تصدر عن قسم المحاسبة والمراجعة بكلية التجارة جامعة عين الشمس، المجلد 25، العدد 1، أبريل 2019، ص 9-11.

## المبحث الثاني: عموميات حول جودة المعلومات المالية.

تُعد المعلومات المالية حجر الأساس في عملية اتخاذ القرارات الاقتصادية داخل المنشآت وخارجها، إذ يعتمد عليها المستخدمون بمختلف فئاتهم من مستثمرين، ومقرضين، وإداريين، وجهات رقابية في تقييم الأداء المالي واتخاذ قرارات مستقبلية. وتكمن أهمية المعلومات المالية ليس فقط في توافرها، بل في مدى جودتها، حيث إن جودة المعلومات المالية تمثل مدى قدرتها على تلبية احتياجات المستخدمين من حيث الملاءمة والموثوقية والقابلية للمقارنة والفهم.

تتجلى خصائص المعلومات المالية في كونها معلومات مفيدة لاتخاذ القرار، بينما تتعكس أهميتها في تعزيز الشفافية والثقة في البيانات المالية. كما تُصنف المعلومات المالية إلى أنواع متعددة وفقاً لمجالات استخدامها أو توقيتها أو طبيعتها. ويُعد الالتزام بمعايير جودة المعلومات المالية أمراً ضرورياً لضمان تقديم معلومات دقيقة ومفهومة وذات مصداقية، مما يسهم في كفاءة الأسواق المالية واستقرارها.

## المطلب الأول: مفهوم وأهمية المعلومات المالية.

تُعدّ المعلومات المالية من العناصر الأساسية في النظام المحاسبي، لما لها من دور محوري في دعم عملية اتخاذ القرار داخل وخارج المؤسسة. فهي توفرّ بيانات دقيقة حول الأداء المالي والمركز الاقتصادي، مما يساعد المستخدمين على تقييم الوضع المالي واتخاذ قرارات رشيدة.

### الفرع الأول: مفهوم المعلومات المالية

#### أولاً: مفهوم البيانات والمعلومات

##### 1. مفهوم البيانات:

البيانات هي حقائق تم تجميعها بواسطة الملاحظة أو القياس عن أحداث أو ظواهر أو كيانات، يمكن إعادة استخدامها أو تمثيلها في صورة منفردة أو مجمعة لإنتاج معلومات مفيدة يمكن استخدامها، هذه البيانات بصورتها الأصلية قد لا تكون مفيدة وليس لها أي دلالات بدون معالجة<sup>1</sup>.

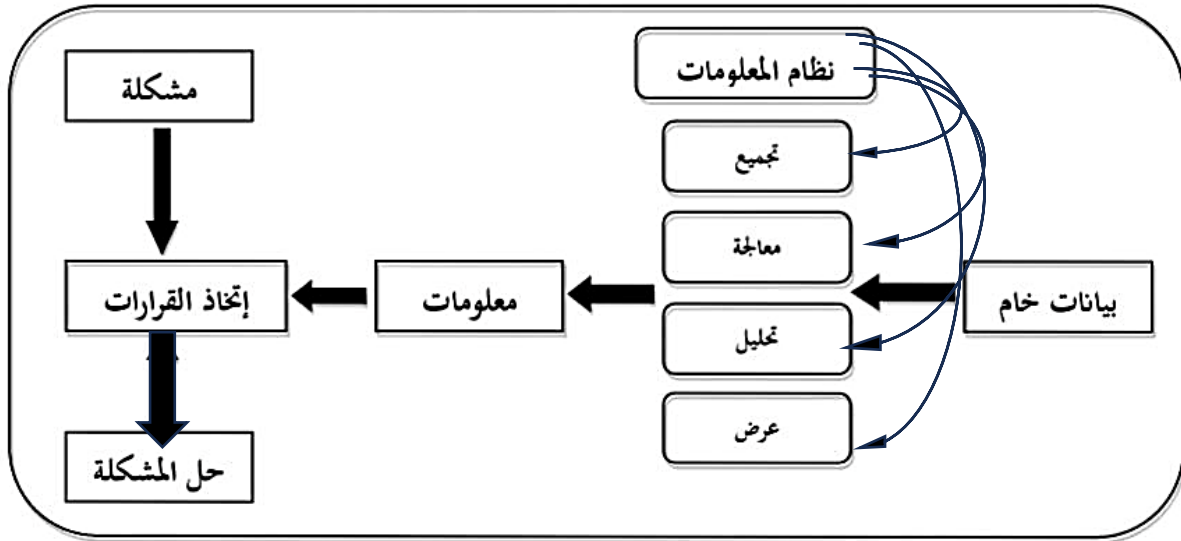
##### 2. مفهوم المعلومات:

تعرف المعلومات على أنها: "البيانات التي تم إعدادها لتصبح في شكل أكثر نفعاً للفرد مستقبلاً، والتي لها قيمة مدركة في الاستخدام الحالي أو المتوقع أو في القرارات التي يتم اتخاذها."<sup>2</sup>

<sup>1</sup> ايمان بن السراج، دور المعلومات في قياس اتجاهات متخذي القرار نحو المخاطر المالية في البنوك التجارية-دراسة عينة من البنوك التجارية الجزائرية، أطروحة دكتوراه، العلوم التجارية، تخصص بنوك، مالية ومحاسبة، جامعة محمد بوضياف/المسيلة، 2018/2017، ص3.

<sup>2</sup> سميحة بوحفص، أثر خصائص المعلومات المحاسبية في اتخاذ القرارات المالية في المؤسسات الاقتصادية، أطروحة دكتوراه علوم تسيير، تخصص محاسبة، جامعة محمد خيضر-بسكرة، 2018/2017، ص106.

الشكل رقم (03): يمثل تحويل البيانات إلى معلومات



المصدر: سميحة بوحفص، أثر خصائص المعلومات المحاسبية في إتخاذ القرارات المالية في المؤسسات الاقتصادية، أطروحة دكتوراه، قسم علوم تسيير، تخصص محاسبة، جامعة محمد خيضر - بسكرة، 2018/2017، ص107.

### ثانيا: مفهوم المعلومات المالية

المعلومة المالية، هي المعلومة الملائمة لاتخاذ القرار؛ الموثوقة عند العرض؛ القابلة للتأكد؛ وتكون في الوقت المناسب؛ مفهومة وقابلة للمقارنة، هذا التعريف مستمد من الإطار المفاهيمي رقم 6 لمجلس معايير المحاسبة المالية، والذي اعتمد عليه لاحقا من أغلب منظري المحاسبة في تحديد الخصائص النوعية للمعلومة المالية<sup>1</sup>. وتعرف المعلومات المالية: على أنها المعلومات التي تتعلق بالوضع المالي للمنظمات والاقتصاديات المختلفة، إضافة للمعلومات حول الأحداث التي تؤثر على امن الاستثمار وسلامته.<sup>2</sup> أيضا تعرف المعلومات المالية أنها مخرجات نظام المعلومات المحاسبي التي تنتج بعد معالجة مجموعة من البيانات المحاسبية والمالية، بحيث تمثل هذه المعلومات المالية مجموعة من الحقائق، القيم والأحداث الاقتصادية المساعدة في إتخاذ القرارات.<sup>3</sup>

<sup>1</sup> محمد بغريش، جودة المعلومات المالية في ظل تطبيق المعايير المحاسبية الدولية والإفصاح في القوائم المالية IAS/IFRS - دراسة حالة النظام المحاسبي المالي SCF، أطروحة دكتوراه علوم التسيير، تخصص محاسبة، جامعة محمد بوضياف بالمسيلة، 2022/2021، ص6.

<sup>2</sup> فارس هباش، ريمة مناع، أثر المعلومات المالية في إتخاذ القرارات الاستثمارية في سوق عمان المالي، مجلة الدراسات المالية والمحاسبية والإدارية، المجلد 05، العدد 09، 2018/05/17، ص630.

<sup>3</sup> لمين تغليسية، طارق وهابي، أثر جودة المعلومات المالية على سياسة توزيع الأرباح في الشركات الجزائرية، مجلة البحوث في العلوم المالية والمحاسبة، المجلد 04، العدد 01، 2019/04/04، ص07.

## الفصل الأول ..... الأدبيات النظرية حول الحوسبة السحابية وجودة المعلومات المالية

وتعرف أيضا أن المعلومات المالية هي كافة المعلومات الكمية وغير الكمية والتي ترد في القوائم المالية الأساسية وملحقاتها.<sup>1</sup>

وتعرف أيضا على أنها: تشمل المعلومات المالية كل المعطيات الموضوعية والوقائع والأرقام التي تخص المؤسسات، وتختلف هذه المعلومات حسب طبيعة الأوراق المملوكة لدى الجمهور (سندات رأسمال أو سندات الدين).<sup>2</sup>

بالاعتماد على التعاريف السابقة، يمكن صياغة تعريف خاص للمعلومات المالية يجمع بين أبرز العناصر بطريقة متكاملة وواضحة.

"المعلومات المالية هي نتاج المعالجة المحاسبية للبيانات الاقتصادية، تعكس الواقع المالي للمؤسسة في فترة زمنية معينة، وتتميز بخصائص نوعية تجعلها أداة فعالة في دعم القرارات الاقتصادية، سواء كانت معلومات كمية أو غير كمية، ما دامت تقدم صورة صادقة، مفهومة، موثوقة، وقابلة للمقارنة والتحقق."

### الفرع الثاني: أهمية المعلومات المالية

تعتبر المعلومات المالية الأساس الذي تعتمد عليه المؤسسات في اتخاذ قراراتهم السليمة والصائبة، ويمكن حصر أهمية المعلومات المالية في العناصر التالية:

- الهدف من توفير وتقديم المعلومات المالية لمستخدميها وخاصة (متخذي القرارات) هو تخفيض حالات عدم التأكد.
- تساعد المعلومات المالية متخذي القرارات على التنبؤ بالأحداث المستقبلية واختيار أفضل بديل من البدائل المتاحة.
- تعطي المعلومات المالية صورة واضحة ودقيقة وصادقة عن وضعية المؤسسة الاقتصادية.
- تؤثر المعلومات المالية على قرارات مستخدميها وتوقعاتهم المستقبلية توقعاتهم بالنسبة للأحداث القادمة.
- تؤدي المعلومات المالية ذات الجودة العالية إلى اتخاذ قرارات سليمة وصائبة، أي درجة جودة المعلومات لها تأثير كبير على درجة جودة القرار المتخذ، وبالتالي يمكن القول إنها علاقة طردية بين جودة المعلومات وجودة القرار.

<sup>1</sup> هوارى سويسى، بدر الزمان خمقاني، نموذج مقترح لتقييم مستوى جودة المعلومات المالية المقدمة من تطبيق النظام المحاسبي المالي، المؤتمر العلمي الدولي حول "الإصلاح المحاسبي في الجزائر"، جامعة قاصدي مرباح ورقلة-الجزائر، يومي 29 و30 نوفمبر 2011، ص16.

<sup>2</sup> فؤاد صديقي، تعزيز جودة المعلومات المالية في سياق تطبيق النظام المحاسبي المالي لدى المؤسسات الاقتصادية الجزائرية-دراسة حالة مؤسسة البناء للجنوب BATISUD ورقلة، المجلة الجزائرية للدراسات المحاسبية والمالية، المجلد 08، العدد 02، 2022/12/29، ص42.

## الفصل الأول ..... الأدبيات النظرية حول الحوسبة السحابية وجودة المعلومات المالية

- تعتبر المعلومات المالية ذات أهمية كبيرة بالنسبة لأسواق المال، حيث تؤثر المعلومات المالية على أسعار الأسهم، ويتم الاعتماد عليها في تحديد القيمة الحقيقية للسهم في أسواق المال.
  - تعتمد المؤسسات على المعلومات المالية المتضمنة في القوائم المالية عند إعداد استراتيجياتها واتخاذ القرارات.
  - تقيّد المعلومات المالية مختلف مستخدميها وخاصة المستثمرين باتخاذ القرارات الاستثمارية.
- أهمية المعلومات المالية تظهر من خلال تأثيرها على قرارات مستخدمي المعلومات المالية، وكذلك من خلال جودة هذه القرارات التي ترتبط بجودة المعلومات المالية.<sup>1</sup>

### المطلب الثاني: مفهوم وخصائص جودة المعلومات المالية.

لم تعد المعلومات المالية تقتصر على عرض الأرقام، بل أصبحت مطالبة بأن تتمتع بجودة عالية تُمكن المستخدمين من اتخاذ قرارات سليمة. وتُعد دراسة مفهوم هذه المعلومات وخصائص جودتها أمراً أساسياً لفهم دورها في تحقيق الشفافية والدقة في التقارير المالية.

### الفرع الأول: مفهوم جودة المعلومات المالية

هي الخصائص التي تتسم بها المعلومات المالية كذا القواعد الواجب استخدامها لتقييم نوعية المعلومات المالية.<sup>2</sup> ويقصد بجودة المعلومة المالية ما تتمتع به من خصائص أساسية وخصائص داعمة، وأن تكون ذات مصداقية وخالية من التحريف والتضليل وغيرها، وأن يتم إعدادها في ضوء مجموعة من المعايير بما يحقق منفعة لمستخدميها ويساعدهم على اتخاذ قرارات سليمة.<sup>3</sup>

وأيضا يقصد بجودة المعلومات المالية بأنها "المعلومات الملائمة التي تم إعدادها لتلبي احتياجات مستخدميها في الوقت المناسب في ضوء التزام الشركة بالمعايير المحاسبية و التشريعات القانونية التي تحكم الممارسة العملية".<sup>4</sup>

ونعني بجودة المعلومات التي تتضمنها التقارير المالية مدى مصداقيتها وموثوقيتها ومدى الفائدة التي تقدمها للمستخدمين، ولتحقيق ذلك يجب ان تكون المعلومات المالية معدة وفقا لمجموعة من المعايير المحاسبية والمهنية.

<sup>1</sup> ايمان صحراوي، مرجع سابق، ص 15، 16.

<sup>2</sup> نمر محمد الخطيب، صديقي فؤاد، مداخلة في الملتقى الوطني حول الاصلاح الحاسبي أو المعايير المحاسبية الدولية، مدى انعكاس الإصلاح الحاسبي على جودة المعلومات المحاسبية والمالية تجربة الجزائر (النظام الحاسبي المالي)، جامعة قاصدي مرباح ورقلة، 2011، ص 9-10.

<sup>3</sup> كنزة براهمة، أحمد بوراس، أثر تطبيق معايير التقارير المالية IAS/IFRS، على جودة المعلومات المالية (دراسة عينة من الأكاديميين والمهنيين) ، مجلة العلوم الإنسانية لجامعة أم بواقي، المجلد 08، العدد 02، 2021/04/19، ص 1014

<sup>4</sup> ايمان صحراوي، أثر اعتماد معايير جودة المعلومات المالية على اعداد القوائم المالية في الجزائر دراسة حالة مجمع صيدال ومجمع بيوفارم، اطروحة دكتوراه، ادارة مالية ومحاسبة، جامعة الجزائر 3، 2020/2019، ص 48.

وأيضاً يقصد بجودة المعلومات المالية تلك الخصائص الأساسية أو الداعمة التي تتوفر عليها المعلومات المالية مما يجعلها ذات مصداقية وموثوقية وخالية من الخطأ والتضليل وبالتالي تكون مفيدة لمستخدميها في اتخاذ قراراتهم المختلفة.<sup>1</sup>

### الفرع الثاني: خصائص جودة المعلومات المالية

يجب على المعلومات المحاسبية أن تتسم بمجموعة من الخصائص حتى تمكن من القيام بمهمة الحكم

والقرار، وهذه الخصائص هي كالآتي:

#### أولاً: الخصائص الرئيسية للمعلومات المالية

وهي الخصائص التي يجب أن تكون متوفرة في المعلومة المحاسبية بشكل أساسي يعزز أهميتها وقيمتها وإلا فلن تصلح للاستخدام، وهي:

#### 1. الملائمة:

إن خاصية الملائمة تمكن المعلومات المحاسبية من زيادة تأثيرها في التحكم بمجريات سير العمل المحاسبي في جميع الفترات، حيث تسهل عملية التنبؤ بالأحداث المستقبلية بشكل موضوعي، ولأجل تحقيق صفة الملائمة يجب على المعلومة أن تتسم بـ:

- القدرة على التنبؤ بالمستقبل وتعزيز الثقة بها، وذلك تجنباً لحدوث أي خسائر محتملة ولزيادة الدقة في المخصصات الواجب تكوينها للمستقبل لمواجهة احتمالات نقصان الأصول أو زيادة الخصوم أو كليهما معاً، وكذلك الاهتمام بقدرة المعلومات التنبؤية، طبقاً لاختلاف أساليب وأدوات القياس المحاسبي، وإتباع سياسات محاسبية مختلفة تساهم في خلق القدرة التنبؤية لتلك المعلومات المحاسبية بشكل أفضل ومثال على ذلك استخدام طريقة الاسعار الجارية لقياس الأصول الثابتة بدلاً من طريقة التكلفة التاريخية وكذلك طريقة أسعار السوق عوض طريقة ما يدخل أولاً يخرج أولاً في تقييم المخزون إلى غير ذلك من الأساليب المختلفة.

- القدرة على التحقق من صحة التوقعات الماضية، والاسترشاد بالتوقعات المستقبلية من جهة أخرى، وهذا يساعد متخذ القرار في تصحيح التوقعات وخاصة عند إعداد الموازنات التقديرية بالأخص الموازنة النقدية

<sup>1</sup> عماد حسناوي، حمزة لعرايبي، دور جودة المعلومات المالية المتضمنة في التقارير المالية في جذب الاستثمار الأجنبي المباشر - دراسة عينة من الأكاديميين والمهنيين في الجزائر، مجلة الريادة لاقتصاديات الأعمال، المجلد 11، العدد 01، 2025/01/31، ص30.

لكلا جانبي المدفوعات والمقبوضات لأن قدرة المعلومات في تصحيح التوقعات تساعد في تنفيذ الموازنات لمختلف الأنشطة والعكس صحيح.<sup>1</sup>

## 2. التوقيت المناسب:

يجب على المعلومة المحاسبية أن تقدم لمستخدميها في الوقت المناسب بغرض اتخاذ القرارات الملائمة لمعالجة أي خلل أو قصور في النظام المحاسبي بوقته المناسب، بأقل جهد وأدنى تكلفة. وتعتبر كفاءة النظام المحاسبي والقائمين عليه مؤشرا أساسيا في الاسراع بتقديم المعلومات المحاسبية في الوقت المناسب، مما يستلزم تقديم التقارير المالية والمحاسبية في فترات قصيرة نسبيا للاستفادة منها في اتخاذ القرارات.

## 3. الموثوقية:

والمقصود بها هنا خلو المعلومة من الخطأ وأن تنطوي بصدق على الخصائص المستهدف إبرازها عن الموضوع الذي يتم التقرير عنه، حيث يجب توفر صدق التعبير وتعبير المعلومة عن الأحداث بصورة سليمة، حيث يجب القدرة على الوصول إلى نفس النتائج من قبل أكثر من شخص في حال ما إذا تم استخدام نفس الطرق والأساليب التي استخدمت في قياس المعلومة.

## 4. الموضوعية:

وهي خاصية أساسية من الخواص الرئيسية للمعلومات المالية، من أجل تجنب أي تحيز أو تأثير شخصي في عملية القياس المحاسبي من جهة، والافصاح التام عن المعلومات المحاسبية من جهة أخرى مما يدعو عموم المحاسبين في الاتفاق على هذه المسألة أو تلك من المعالجات المحاسبية، إذ أن الموضوعية تعتبر أحد الفروض الأساسية في المحاسبة والتي تتطلب الثبات النسبي والقبول الملائم للسياسات والاجراءات المحاسبية المطبقة من المحاسبين.

## 5. الحيادية:

يجب على المعلومة المحاسبية ألا تتحاز لأي طرف من الأطراف المستخدمة للمعلومات، والتي عادة ما تكون مصالحهم متضاربة ومتباينة، أو حتى متناقضة بشكل يؤثر على استخدام المعلومة المحاسبية.<sup>2</sup>

<sup>1</sup> محمد بلقايد خملول، اعداد وعرض القوائم المالية المجمعمة وتأثيرها على جودة المعلومات المحاسبية دراسة حالة مجموعة من الشركات المجمعمة الجزائرية، اطروحة دكتوراة، محاسبة، جامعة محمد خيضر بسكرة، 2020/2019، ص 69.

<sup>2</sup> محمد بلقايد خملول، المرجع نفسه، ص 70-71.

ثانيا: الخصائص الفرعية للمعلومات المالية

1. القابلية للمقارنة:

ويقصد بها تقديم معلومات مالية تسمح بإجراء المقارنات بين المؤسسات المتماثلة في نفس الصناعة، فذلك يزيد من فائدة المعلومات لأنه يسمح بتقديم مركز ووضع المؤسسة المعنية فيما بين المؤسسات المتماثلة، مثلا: هل مستويات الأرباح والتكاليف التي تحققها المؤسسة فوق أو تحت مستوى الأداء في الصناعة ككل؟ إن هذا التقييم يسمح بدراسة أسباب التفوق أو التذني ويساعد المستخدمين في التنبؤ وتقييم أداء المؤسسة وإدارتها، وتتطلب قابلية المقارنة السليمة استخدام طرائق محاسبية متماثلة من جانب المؤسسات في معالجة نفس العمليات أو الأحداث، كما ترتفع قابلية المقارنة، وبالتالي فائدة المعلومات عند عقد المقارنات لعدة فترات محاسبية ومنه خاصية القابلية للمقارنة تعتبر مؤشرا مهما في التحليل المالي والرقابة قصد تقييم أداء الوحدات الاقتصادية وذلك بمقارنة نتائج دورة مالية معينة لمؤسستين أو أكثر مع بعضهم البعض وهذا ما يدعى بالمقارنة في حالة السكون، أو مقارنة نتائج نفس المؤسسة لعدد من الدورات المالية وهو ما يدعى بالمقارنة الحركية.

2. الثبات:

يقصد بالثبات إتباع نفس الطرق المحاسبية في تسجيل وتثبيت الأحداث الاقتصادية والتقارير عنها بطريقة موحدة من دورة مالية إلى أخرى، فالثبات في إتباع النسق الواحد يتضمن:

✓ تطبيق نفس الإجراءات المحاسبية على الأحداث والمعاملات المالية في مؤسسة واحدة عبر الزمن من دورة إلى أخرى.

✓ تطبيق نفس المفاهيم وطرائق القياس والإجراءات بالنسبة لكل عنصر أو بند من عناصر وبنود القوائم المالية.

إن تطبيق خاصية الثبات تجعل القوائم المالية أكثر قابلية للمقارنة، وأكثر فائدة ومنفعة للمستخدمين ومساعدتهم على ترشيد قراراتهم الاقتصادية، فالتزام المحاسب بخاصية الثبات في تطبيق الطرق المحاسبية ليس مطلقا إذا يجوز أحيانا أن يغير طريقة تسعير المواد الصادرة من المخازن أو طريقة حساب إهلاك الأصول الثابتة، وغيرها من الطرق ولكن بشرط توفر ما يلي:

✓ وجود ضرورة مقنعة للتغيير.

✓ أن يتم الإفصاح التام عن آثار التغيير في القوائم المالية.

✓ أن يستمر في تطبيق الطرق الجديدة.<sup>1</sup>

### المطلب الثالث: قياس جودة المعلومات المالية.

إن قياس جودة المعلومات يبقى نسبي، لكن أن تكون المعلومة بجودة عالية أفضل من لا جودة، وهذه بعض المعايير للقياس للجودة وهي:

- 1. المنفعة:** هي استخدام المعلومة من أجل منفعة معينة، وتكمن جودة المنفعة في كمية المعلومات وسهولة الحصول عليها كما يمكن التمييز بين عدة أشكال للمنفعة:
  - منفعة شكلية: تجانس الشكل مع احتياجات المستخدم.
  - منفعة زمنية: الحصول عليها وقت الحاجة لاستخدامها.
  - منفعة مكانية: سهولة الحصول عليها.
  - منفعة التقييم (تصحيحية): أهميتها في تقييم القرارات المتخذة.
- 2. الدقة:** إن المعلومات الدقيقة تكون مهمة في التقييم الدقيق للأحداث سواء في المستقبل أو الحاضر أو الماضي.
- 3. التنبؤ:** كلما كانت المعلومة مساعدة على التنبؤ كلما كانت أكثر جودة، لأن من بين أهم أهداف المعلومة استخدام معلومات حقيقية عن الماضي في التنبؤ بمعلومات متوقعة عن المستقبل.
- 4. الفعالية:** هي العلاقة بين الأهداف والنتائج، أي مدى تحقيق المعلومة للأهداف المسطرة لأجلها وذلك بمقارنتها مع نتائج استخدامها.
- 5. الكفاءة:** هي العلاقة بين الاستخدام والنتائج، أي أن تكون المعلومة بأقل التكاليف وبأكثر منفعة من وراءها.<sup>2</sup>

### المطلب الرابع: تصنيف المعلومات المالية.

مثلاً يوجد العديد من أنواع القرارات الاقتصادية، يوجد العديد من أنواع المعلومات المالية، وتعتبر التقارير المالية الشكل الأكثر استخداماً لتقديم هذه المعلومات، حيث تختلف هذه التقارير تبعاً لما تحتويه من معلومات وكذا طبيعتها الإلزامية والاختيارية والأطراف المستفيدة منها. إن أخذ هذه المعايير بعين الاعتبار يمكن من تصنيف المعلومات المالية إلى:

#### 1. التقارير المالية:

تهتم بتوفير سجل للأحداث الاقتصادية التي تحدث نتيجة العمليات التي تقوم بها المؤسسة، أي أنها معلومات فعلية تتعلق بالأحداث الماضية كما وقعت وتهدف لتقييم كفاءة المؤسسة وبيان حقيقة مركزها المالي

<sup>1</sup> محمد الهادي ضيف الله، جودة المعلومات المالية ودورها في اتخاذ القرارات الاستثمارية - دراسة ميدانية في مجمع صيدال، رسالة ماجستير، محاسبة وتدقيق، جامعة سعد دحلب بالبيدة، جويلية 2010، ص 29-30.

<sup>2</sup> نمر محمد الخطيب، صديقي فؤاد، مرجع سابق، ص 9-10.

## الفصل الأول ..... الأدبيات النظرية حول الحوسبة السحابية وجودة المعلومات المالية

ونتيجة نشاطها لفترة زمنية سابقة. كما قد تستخدم للأغراض الضريبية، لذلك فهي موجهة بشكل أساسي للمستخدم الخارجي وخاصة المستثمرين الحاليين والمحتملين بحيث تساعدهم على المفاضلة بين البدائل المختلفة واتخاذ القرار الاستثماري.

وتضم التقارير المالية القوائم المالية والمعلومات غير المالية التي لا يمكن الإفصاح عنها في القوائم. كما تحتوي هذه التقارير على تقرير مجلس الإدارة والمدقق الخارجي للحسابات، وسيتم فيما يلي توضيح هذه المكونات مع التركيز على القوائم المالية كما وردت في المعايير المحاسبية الدولية والتي أشار IASB على أنها تشكل عصب التقارير المالية.

### 1.1 القوائم المالية:

تمثل القوائم المالية الجزء المحوري للتقارير المالية حيث تعتبر الوسيلة الأساسية لتوصيل المعلومات المالية للأطراف الخارجية. وقد حدد IASB هدفها الرئيسي في توفير معلومات حول الوضعية المالية للمؤسسة وأداءها والتغير في وضعيتها المالية والتي تكون مفيدة لشرائح واسعة من المستخدمين من أجل اتخاذ القرارات الاقتصادية، ومن أجل تحقيق هذا الهدف أصدر المعيار المحاسبي IFRS18 "عرض و إفصاح القوائم المالية" و الذي يهتم ببيان أسس عرض المعلومات المالية للأغراض العامة، كما يحدد الإرشادات الخاصة بهيكل القوائم المالية والحد الأدنى من المعلومات الواجب توفرها فيها.

### 2.1 تقرير مدقق الحسابات:

تلزم معظم الدول المؤسسات العاملة فيها على تدقيق تقاريرها المالية من قبل مدقق حسابات قانوني بموجب القوانين و التشريعات المعمول بها، ويعتبر تقرير المدقق الخارجي خلاصة عمل هذا الأخير، حيث يمثل وسيلة الاتصال بين مستخدمي المعلومات المالية و المدقق، و يعرف على أنه وثيقة مكتوبة صادرة عن شخص مهني يكون أهلاً لإبداء رأي محايد، يقدمها إلى الجهة التي يقوم بتدقيق حساباتها، يشير فيها إلى المعايير المتبعة في تنفيذ عملية التدقيق، كما تتضمن رأيه الفني المحايد حول مدى عدالة القوائم المالية ككل، و مدى تمثيلها للمركز المالي للمؤسسة في نهاية فترة زمنية محددة، و تصويرها لنتائج أعمالها من ربح أو خسارة و تدفقاتها النقدية عن تلك الفترة، وذلك وفقاً للمعايير والمبادئ المحاسبية المطبقة في تلك الدولة.

### 3.1 تقرير مجلس الإدارة:

يهدف تقرير مجلس الإدارة إلى إعطاء الأطراف الخارجية عن المؤسسة وخصوصاً المساهمين فيها فكرة عامة عن نشاطها خلال فترة معينة، وذلك بتوفير معلومات عن الإنتاج ومركز مؤسسة المالي أو التسويقي، وحجم المبيعات وتطورها والمشاريع التي تم إنجازها خلال العام الحالي وما تنوي الإدارة إنجازه في العام القادم كما يوفر معلومات تكميلية قد يحتاجها مستخدمو القوائم المالية.

## 2. التقارير التخطيطية

يتم اشتقاق التقارير التخطيطية من خلال الموازنات التقديرية التي تتضمن قيم عن نشاط المؤسسة لفترة أو لعدة فترات في المستقبل، وهي تساعد المسيرين على التخطيط وتحديد الأهداف واتخاذ القرارات، كما تساعد على تحديد الموارد اللازمة للوصول لهذه الأهداف، وبالتالي تجنب الأزمات التي قد تحدث نتيجة فقدان التوازن بين العمليات المختلفة.

## 3. التقارير الرقابية:

وهي التقارير التي تساعد الإدارة على التأكد من أن العمليات تسير وفقا لما هو مخطط له، فالتقارير الرقابية تحتوي عادة على عنصرين أساسيين: معايير أداء تخطيطية ونتائج فعلية، وعن طريق المقارنة بين هذين العنصرين يتم اكتشاف الانحرافات وتحليل أسبابها وتوصيل نتائج ذلك التحليل إلى المستويات الإدارية المختلفة لاتخاذ الإجراءات التصحيحية بشأنها ". ومن أمثلة هذا النوع من التقارير تقارير مقارنة الأرباح الفعلية بالأرباح المخططة لمركز ربح معين تقارير مقارنة التكاليف الفعلية بالتكاليف المعيارية في مراكز التكاليف المختلفة.

## 4. التقارير التشغيلية:

تركز على توضيح الأوضاع الجارية للعمليات داخل المؤسسة، وذلك بغية تدعيم الأفراد المسؤولين عن تنفيذ الأنشطة التشغيلية اليومية ومساعدتهم على التحكم فيها.<sup>1</sup>

### المبحث الثالث: الدراسات السابقة

بعد تطرقنا لأهم الجوانب النظرية التي تناولت موضوع أثر تطبيق الحوسبة السحابية على جودة المعلومات المالية تم التطرق في هذا المبحث لبعض الدراسات التي تناولت موضوع المذكرة أو كانت لها علاقة به، إضافة إلى محاولة إجراء مقارنة بين هاته الدراسات والدراسة التي قمنا بها من حيث أوجه التشابه والاختلاف فيما بينها وكيفية الاستفادة منها.

### المطلب الأول: الرسائل الجامعية باللغة العربية

#### أولاً: دراسة لعموري سلمى

بعنوان "متطلبات تطبيق المحاسبة الإلكترونية في ظل الحوسبة السحابية"، أطروحة دكتوراه، تخصص محاسبة وتدقيق، جامعة غرداية، السنة الدراسية 2025/2024.

هدفت هذه الدراسة إلى تسليط الضوء على متطلبات تطبيق المحاسبة الإلكترونية في ظل الحوسبة السحابية، وذلك من خلال توظيف المنهج الوصفي لدراسة المفاهيم النظرية للمحاسبة الإلكترونية والحوسبة السحابية وتحليل الدراسات السابقة ذات الصلة. كما اعتمدت الدراسة في جانبها التطبيقي على المنهج التحليلي

<sup>1</sup> عادل بولجنيب، دور المعايير المحاسبية الدولية في تحسين جودة المعلومات المالية دراسة حالة مؤسسة Alamo الخروب ولاية قسنطينة، رسالة ماجستير تخصص ادارة مالية، جامعة قسنطينة 2، 2014/2013، ص 54-60.

## الفصل الأول ..... الأدبيات النظرية حول الحوسبة السحابية وجودة المعلومات المالية

من خلال دراسة تطبيق نظام "Oracle" المحاسبي السحابي في مؤسسة اتصالات الجزائر - وحدة غرداية، وإجراء مقابلة مع رئيس دائرة المالية والمحاسبة. بالإضافة إلى ذلك، تم تصميم استبيان وزّع على عينة من موظفي قسم المحاسبة والمحاسبين ومدققي الحسابات لمعرفة مدى توافر وأهمية المحاسبة الإلكترونية في البيئة الجزائرية في ظل الحوسبة السحابية.

خلصت هذه الدراسة إلى عدة نتائج أهمها أن مؤسسة اتصالات الجزائر - وحدة غرداية تُعد من المؤسسات المواكبة للتطورات التكنولوجية الحديثة، حيث تعتمد في نظامها المحاسبي على برنامج "Oracle" السحابي، مما أسهم في تسريع وتيرة العمل المحاسبي وتحقيق دقة عالية في النتائج. كما أظهرت النتائج أن استخدام الحوسبة السحابية يساهم في تحسين سير العمليات المحاسبية من مرحلة إدخال البيانات إلى الحصول على مخرجات دقيقة كالقوائم المالية. وبينت الدراسة أيضاً أن البيئة الجزائرية تتوفر فيها متطلبات تطبيق الحوسبة السحابية، غير أن بعض المؤسسات لا تزال متأخرة في تبني هذه التقنية، وذلك ضمن حدود العينة التي شملتها الدراسة.

### ثانياً: دراسة خولة واصل

بعنوان "أثر تبني الحوسبة السحابية على الأداء الوظيفي دراسة حالة المؤسسة الجزائرية للتأمين A2"، أطروحة دكتوراه، تخصص أنظمة المعلومات ومراقبة التسيير، جامعة قاصدي مرباح ورقلة، السنة الدراسية 2020 تهدف هذه الدراسة إلى قياس مدى تأثير تبني الحوسبة السحابية على الأداء الوظيفي للعاملين، وبغرض الإجابة على إشكالية الدراسة قمنا بالوقوف على واقع تبني الحوسبة السحابية في مؤسسة الجزائرية للتأمينات a2 اعتماداً على دراسة الحالة والمقابلة والاستبيان حيث تم توزيع الاستبيان على عينة قصدية من إطارات المؤسسة ومسؤوليها واسترجعنا 49 استبيان قابل للتحليل.

خلصت هذه الدراسة إلى عدة نتائج أهمها وجود أثر ذو دلالة إحصائية بين تبني الحوسبة السحابية وتحسن الأداء الوظيفي للعاملين بمؤسسة 22 يقدر بـ 51 بالمئة، كما أن الحوسبة السحابية تضمن اتصال المؤسسة بقواعد بياناتها والبرامج والتطبيقات من أي مكان وزمان، مما يوفر الوقت والجهد بالنسبة للعاملين في المؤسسة، بالإضافة إلى تقليل أعباء وتكاليف اقتناء البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات والبرامج وتحديثها وضمان الاتصال الدائم بين رؤساء ومروسي المؤسسة لضمان معالجة وإيصال المعلومة في الوقت المناسب.

### ثالثاً: دراسة صحراوي إيمان

بعنوان "أثر اعتماد معايير جودة المعلومات المالية على اعداد القوائم المالية في الجزائر"، أطروحة دكتوراه، تخصص إدارة مالية ومحاسبة، جامعة الجزائر 3، السنة الدراسية 2020/2019

هدفت هذه الدراسة إلى إبراز أثر معايير جودة المعلومات المالية، وبوجه خاص معايير المحاسبة والإبلاغ المالي الدولية (IAS/IFRS) على إعداد القوائم المالية في المؤسسات الاقتصادية الجزائرية. وتتمثل الإشكالية الرئيسية في مدى تأثير تطبيق النظام المحاسبي المالي، المستوحى من هذه المعايير الدولية، على جودة المعلومات المالية ضمن القوائم المالية. وانطلاقاً من الخلفية النظرية، تسعى الدراسة إلى معرفة مدى التزام المؤسسات الاقتصادية الجزائرية بتطبيق هذه المعايير عند إعداد وعرض القوائم المالية، بهدف تقييم جودة المعلومات المالية

## الفصل الأول ..... الأدبيات النظرية حول الحوسبة السحابية وجودة المعلومات المالية

التي تتضمنها. وقد تم اعتماد دراسة حالة لمؤسستين مدرجتين في بورصة الجزائر تتشطان في نفس القطاع، وهو القطاع الصيدلاني، وهما: مجمع صيدال ومجمع بيوفارم.

خلصت هذه الدراسة إلى عدة نتائج أهمها أن القوائم المالية للمؤسستين محل الدراسة (مجمع صيدال ومجمع بيوفارم) تتضمن معلومات مالية مفيدة، وتتوفر فيها أغلب الإجراءات التي تضمن تحقيق الخصائص النوعية للمعلومات المالية. ويعكس ذلك فعالية تطبيق النظام المحاسبي المالي (SCF) معايير المحاسبة والإبلاغ المالي الدولية (IAS/IFRS) وهو ما يساهم في تعزيز جودة المعلومات المالية ويدعم اتخاذ قرارات رشيدة مبنية على بيانات دقيقة وموثوقة.

أما فيما يخص أوجه الشبه والاختلاف بين الدراسات السابقة الذكر ومذكرتنا فهي موضحة في الجدول الموالي، كما أن هذا الجدول يوضح ما استقننا من هذه الدراسات.

### الجدول رقم(01): المقارنة بين هذه الدراسة والرسائل الجامعية باللغة العربية

الدراسة السابقة	أوجه الشبه	أوجه الاختلاف	كيفية الاستفادة
لعموري سلمى، 2025/2024	تتشارك في تركيزهما على دمج التكنولوجيا الحديثة، تحديداً الحوسبة السحابية، في تطوير الأنظمة المحاسبية. كما تهدفان إلى تحسين كفاءة الأداء المالي والمحاسبي، وتستهدفان المؤسسات التي تسعى إلى مواكبة التحول الرقمي وتعزيز جودة التقارير المالية.	تركز مذكرة "متطلبات تطبيق المحاسبة الإلكترونية" تحديد العوامل الضرورية لنجاح تطبيق المحاسبة الإلكترونية في بيئة سحابية، في حين تهتم مذكرة "أثر تطبيق الحوسبة" تقييم مدى تأثير استخدام الحوسبة السحابية على جودة المعلومات المالية.	قمنا بأخذ من الجانب النظري معلومات حديثة عن الحوسبة السحابية
خولة واصل 2020	يتشابه موضوعان في كونهما يتناولان تطبيق تقنيات الحوسبة السحابية كمتغير مستقل، ويهدفان إلى تحليل تأثير هذه التقنية الحديثة على جوانب حيوية داخل المؤسسات، سواء كانت إدارية أو مالية. كما يعتمدان في الغالب على المنهج الوصفي التحليلي لقياس أثر التحول الرقمي.	يكمن في طبيعة المتغير التابع، حيث يركز الموضوع الأول على الأداء الوظيفي بوصفه متعلقاً بالموارد البشرية والعمليات التشغيلية، بينما يركز الموضوع الثاني على جودة المعلومات المالية التي تتصل بالأنظمة المحاسبية واتخاذ القرار المالي. كما أن الأول ذو طابع تطبيقي ميداني ضمن مؤسسة محددة، في حين أن الثاني قد يتخذ طابعاً أكثر تحليلاً للبيانات	الاستفادة من بعض معلومات في جانب نظري للحوسبة السحابية

	المالية عبر تقنيات المعلومات.		
الاستفادة من الجانب النظري حول جودة المعلومات المالية.	تختلف المذكرة الأولى في تركيزها على الجوانب المفاهيمية والتنظيمية، حيث تدرس أثر الالتزام بمعايير الجودة المحاسبية التقليدية، بينما تتناول الثانية الأثر التقني لتطبيقات الحوسبة في إنتاج المعلومات المالية. كما أن الأولى تنحصر في السياق الجزائري، في حين قد تكون الثانية ذات طابع أوسع أو أكثر ارتباطاً بالتكنولوجيا دون تحديد جغرافي.	يشترك تركيزهما على دراسة جودة المعلومات المالية كمحور رئيسي، كما تهدفان إلى تقييم مدى تأثير عوامل معينة على مصداقية ودقة القوائم المالية. وتعتمد كل منهما منهجية تحليلية لقياس الأثر وتسيان إلى تقديم توصيات تُسهم في تحسين فعالية النظام المحاسبي وجودة الإفصاح المالي.	صحراوي إيمان، 2020/2019

المصدر: من إعداد الطالبتين

### المطلب الثاني: المقالات العلمية باللغة العربية

أولاً: دراسة عماد حسناوي، حمزة لعربي

بعنوان " دور جودة المعلومات المالية المتضمنة في التقارير المالية في جذب الاستثمار الأجنبي المباشر -دراسة عينة من الأكاديميين والمهنيين في الجزائر"، مجلة الريادة لاقتصاديات الأعمال، المجلد 11، العدد 01، السنة 2025

هدفت هذه الدراسة إلى إبراز دور جودة المعلومات المالية المتضمنة في التقارير المالية في جذب الاستثمار الأجنبي المباشر الذي يساهم في تحقيق التنمية الاقتصادية ، لهذا تسعى العديد من دول العالم الى جذب المزيد من الاستثمارات الأجنبية المباشرة وهذا من خلال تطوير بيئتها الاستثمارية لهذا فان توفير المعلومات المالية الموثوقة وذات الجودة العالية يساهم في زيادة ثقة المستثمر الأجنبي المباشر في البيئة الاستثمارية للبلد المضيف واتخاذ القرارات الاستثمارية الرشيدة، حيث تم اجراء دراسة لعينة من الأكاديميين والمهنيين في مجال المحاسبة في الجزائر (أساتذة جامعيين محافظي الحسابات، محاسبين معتمدين) عن طريق تحليل الاستبيان باستخدام برنامج الحزمة الإحصائية SPSS 22.

أظهرت نتائج الدراسة التي أجريت على عينة من الأكاديميين والمهنيين في مجال المحاسبة في الجزائر باستخدام برنامج SPSS 22، وجود علاقة طردية قوية بين جودة المعلومات المالية وكل من المناخ الاستثماري وترشيد القرارات الاستثمارية. كما بيّنت النتائج وجود أثر ذو دلالة إحصائية لجودة المعلومات المالية في تحسين

البيئة الاستثمارية، بما يؤكد أهمية تعزيز الشفافية والمصداقية في التقارير المالية كعامل محفز لجذب الاستثمارات الأجنبية المباشرة.

ثانياً: دراسة بكاري مختار

بعنوان "الحوسبة السحابية ومستقبل مؤسسات التعليم العالي"، مجلة العلوم الاقتصادية والإدارية والقانونية، المجلد 8، العدد 1، السنة 2024.

هدفت هذه الدراسة إلى إيضاح التحديات التي تواجه مؤسسات التعليم العالي في ظل بروز فكرة الحوسبة السحابية، من خلال توضيح الفلسفة المتكاملة للحوسبة السحابية من حيث مفاهيمها ونشأتها وتطورها، ومضامينها، وأنواعها، والخدمات المتعددة التي تقدمها للأفراد والمؤسسات المجتمعية، لتحقيق أهدافها وأدائها بوظائفها. كما يسعى إلى وضع تصور مستقبلي لإمكانية الاستفادة من تطور التاريخ للحوسبة السحابية. واعتمد البحث على اتباع المنهج التحليلي لتحليل نموذج الحوسبة السحابية ومتطلبات تطبيقه في مؤسسات التعليم العالي، وذلك في ظل الثورة الرقمية التي تشمل تكنولوجيا المعلومات والنكاه الاصطناعي وإنترنت الأشياء.

خلصت هذه الدراسة إلى عدة نتائج أهمها أن استخدام المؤسسات لمفهوم الحوسبة السحابية يساهم في تهيئة الطلبة للاستفادة الإيجابية من عامل الرقمنة، الذي أصبح المتغير الفاعل في تطوير مفاهيمهم واتجاهاتهم نحو التعلم والتعليم. كما أن تطبيق قواعد البيانات، المواد التعليمية، والمكتبات، وأدوات التعلم، مثل الوصول إلى الإنترنت، المنصات، البريد الإلكتروني، الخزين الإلكتروني، وأدوات التدريس، يُمكن الطلبة والمدرسين وأعضاء هيئة التدريس والخريجين من الاستفادة من التقنيات الحديثة. وتوصي الدراسة بأهمية الاستخدام الإداري للحوسبة السحابية، ووضع خطط لحمايتها وضمان سريتها، إلى جانب دعمها استراتيجياً بتوفير التجهيزات والمعدات المتطورة والملائمة لتقديم الخدمة التعليمية، والسعي إلى اختبار نظم تقسيم مرنة قادرة على استيعاب التغيرات التي قد تتطلبها بنية الحوسبة السحابية.

ثالثاً: دراسة خيرة مجدوب، عبد الحق زباني

بعنوان "واقع إدراك المؤسسات الجزائرية لمنافع تبني حوسبة سحابية دراسة استطلاعية لعدد من مؤسسات والبنوك التجارية على مستوى ولاية تيارت"، مجلة العلوم الاقتصادية والتسيير والعلوم التجارية، المجلد 13، العدد 01، 2020/07/28

هدفت هذه الدراسة إلى تسليط الضوء على مفهوم الحوسبة السحابية ومدى إدراك المؤسسة الجزائرية للفوائد الناجمة عن تطبيقها، وهذا من خلال التوجه إلى عدد من المؤسسات باستبيان من أجل معرفة رأي المدراء والموظفين في هذه التقنية ومدى وعيهم لفوائدها ومخاطرها وكذا مدى جهوزية هذه المؤسسات من وجهة نظرهم للانتقال إلى هذه البيئة الجديدة.

خلصت الدراسة بعد التحليل نتائج الاستبيان إلى أن أغلبية العينة المستهدفة لا تعرف الكثير عن مفهوم الحوسبة السحابية إذ تعتبر فوائدها ومخاطرها غامضة وغير معروفة بالنسبة إليهم مما يدل على أن المؤسسات

## الفصل الأول ..... الأدبيات النظرية حول الحوسبة السحابية وجودة المعلومات المالية

الجزائرية مازالت تحتاج للكثير من الوقت لتوعية موظفيها ذوي العلاقة بفوائد ومخاطر الحوسبة السحابية وسبل تطبيقها.

أما فيما يخص أوجه الشبه والاختلاف بين الدراسات السابقة الذكر ومذكرتنا فهي موضحة في الجدول الموالي، كما أن هذا الجدول يوضح ما استقدنا من هذه الدراسات.

### الجدول رقم (02): المقارنة بين هذه الدراسة والمقالات العلمية باللغة العربية

الدراسة السابقة	أوجه الشبه	أوجه الاختلاف	كيفية الاستفادة
عماد حسناوي، حمزة لعرايبي، 2025	تتقاطع المذكرتان في عدة جوانب مشتركة، أبرزها تركيزهما على جودة المعلومات المالية كعنصر أساسي في تعزيز فعالية النظام المالي. كما تنتمي إلى نفس المجال العلمي، وهو المحاسبة والمالية، بالإضافة إلى ذلك، تُعالج المذكرتان قضايا مرتبطة بالسياق الجزائري، مما يعزز الطابع التطبيقي المحلي للبحثين، ويمنح نتائجهما قابلية التوظيف في بيئة الأعمال الجزائرية.	تُرَكِّزُ المذكرة الأولى على أثر جودة المعلومات المالية باعتبارها متغيراً مستقلاً يؤثر في جذب الاستثمار الأجنبي المباشر، بينما تتناول الثانية تأثير تطبيق الحوسبة كمُتغير مستقل على جودة المعلومات المالية، مما يجعل الجودة هنا متغيراً تابعاً و تختلف عينات الدراسة، فالمذكرة الأولى تعتمد على أكاديميين ومهنيين كمصادر للبيانات، بينما تتوجه الثانية إلى محاسبين أو مؤسسات تطبق نظم الحوسبة.	الاستفادة حول مفاهيم جودة المعلومات المالية.
بكري مختار، 2024	تُرَكِّزُ الدراستين على الحوسبة السحابية كأداة لتحسين كفاءة المؤسسات، وتعتمدان منهجاً علمياً في دراسة تأثيرها، سواء في التعليم أو المحاسبة. وتتشركان في إبراز دور التقنية في رفع الجودة وتسهيل العمليات، مما يعكس توجهاً نحو التحول الرقمي في المجالات المؤسسية المختلفة.	تختلف الدراستين في المجال والهدف؛ فالأولى تستشرف مستقبل التعليم العالي عبر الحوسبة السحابية، بينما الثانية تقيس أثرها التطبيقي على جودة المعلومات المالية. كما أن الجمهور المستهدف والمحتوى يختلفان، إذ تركز الأولى على الإدارات الأكاديمية، والثانية على المهنيين الماليين.	الاستفادة حول الحوسبة السحابية.
خيرة مجدوب، عبد الحق زياني، 2020	كلا الموضوعين يتناولان قضايا مرتبطة بتكنولوجيا المعلومات في السياق	أن الاختلاف الجوهرى بينهما يتمثل في زاوية المعالجة؛ فالموضوع الأول يعالج واقع	الاستفادة حول الحوسبة السحابية

<p>إدراك المؤسسات والبنوك التجارية للتقنيات الحديثة، مع التركيز على الجوانب السلوكية والمعرفية في ولاية تيارت، بينما يتناول الموضوع الثاني الأثر العملي لتطبيق الحوسبة السحابية على جودة المعلومات المالية، من خلال قياس مؤشرات محددة ودراسة العلاقة السببية بين التقنية والمخرجات المحاسبية.</p>	<p>المؤسساتي، إذ يركزان على علاقة المؤسسات الجزائرية بالتقنيات الحديثة، خاصة في المجال المالي والمصرفي. من جهة، يتقاطع الموضوعان في اهتمامهما بتحليل مدى التفاعل مع الحوسبة السحابية أو التقنيات الرقمية، وتأثير ذلك على الأداء أو جودة المعلومات.</p>	
---	--	--

المصدر: من إعداد الطالبتين

### المطلب الثالث: الدراسات السابقة باللغة الأجنبية

**أولاً: Halima Guechidoun, "The Role of Cloud Computing in Libraries: Intelligent Approaches for Storing and Managing Information" Maghreb Journal of Historical and Social Studies, vol 16, no. 2, December 2024.**

هدفت هذه الدراسة إلى تسليط الضوء على أهمية الحوسبة السحابية في تطوير المكتبات، من خلال استعراض دورها في تحسين طرق تخزين المعلومات وإدارتها وتسهيل الوصول إليها. توصلت الدراسة إلى أن الحوسبة السحابية تسهم بشكل فعال في رفع الكفاءة التشغيلية وتقليل التكاليف المادية، كما تدعم إدارة الموارد الرقمية مثل الكتب والمجلات الإلكترونية، وتُعزز التعاون بين المكتبات والمؤسسات المختلفة. وعلى الرغم من مزاياها المتعددة، تواجه الحوسبة السحابية تحديات تتعلق بأمن المعلومات وخصوصيتها، مما يستلزم اتخاذ إجراءات وقائية مناسبة وتدريب أمناء المكتبات على استخدامها بفعالية. وبذلك، تُعدّ الحوسبة السحابية ركيزة أساسية في مستقبل المكتبات، لما توفره من إمكانيات لتحسين خدمات المعلومات وتوسيع نطاق الوصول إلى المعرفة.

**ثانياً: Yasmin Mohamed Ahmed Ibrahim, The Effect of Cloud Computing Program on Developing Technical Terminology in English for First Year Applied Arts Students, Fayoum University Journal of Educational and Psychological Sciences, vol 16, no. 8, 2022.**

هدفت هذه الدراسة إلى قياس أثر استخدام برنامج الحوسبة السحابية في تنمية المصطلحات الفنية باللغة الإنجليزية لدى طلاب المعهد العالي للفنون التطبيقية. وتسعى الدراسة إلى استكشاف مدى فعالية هذا البرنامج في تحسين قدرة الطلاب على استيعاب واستخدام المصطلحات التقنية المرتبطة بتخصصاتهم، من خلال دمج التطبيقات السحابية في العملية التعليمية بطريقة ممنهجة تواكب التطورات التكنولوجية الحديثة.

خلصت هذه الدراسة إلى عدة نتائج أهمها وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين المجموعتين التجريبتين والمجموعتين الضابطين في الاختبار البعدي للمصطلحات الفنية، وجاءت هذه الفروق لصالح المجموعتين

## الفصل الأول ..... الأدبيات النظرية حول الحوسبة السحابية وجودة المعلومات المالية

التجريبتين، مما يدل على فعالية برنامج الحوسبة السحابية في تنمية المصطلحات الفنية لدى الطلاب. كما بينت النتائج وجود فرق دلالة إحصائياً بين درجات التطبيق القبلي والبعدي لدى المجموعتين التجريبتين، لصالح التطبيق البعدي، مما يؤكد أن استخدام البرنامج السحابي كان له تأثير كبير وإيجابي في تحقيق أهداف التعلم المرتبطة باللغة.

**ثالثاً: Taleb Hafnaoui, Une architecture pour l'intégration du Cloud Computing dans les réseaux de capteurs sans fil (RCSF), Thèse de doctorat, Université de Haute Alsace (France) et Université Batna 2 (Algérie), informatique, 2019.**

هدفت هذه الدراسة إلى تقديم نهج مبتكر يسمح بتكامل شبكات الاستشعار اللاسلكية (RCSF) مع تقنيات الحوسبة السحابية، من أجل تحسين مشاركة البيانات ومعالجتها بين تطبيقات ومستخدمين متعددين. وتوسعي الدراسة إلى استغلال تقنيات التمثيل الافتراضي وشبكات البيانات المُسمّاة لإنشاء شبكات استشعار افتراضية (VSN)، بما يتيح توجيه البيانات بكفاءة وتوسيع استخدام هذه الشبكات خارج إطار التطبيقات المخصصة التقليدية.

خلصت هذه الدراسة إلى عدة نتائج أهمها التقييم عبر المحاكاة أن الإطار المقترح يحقق أداءً جيداً من حيث معالجة وتخزين البيانات المُكتشفة. كما بينت الدراسة أن استخدام الحوسبة السحابية في تكامل شبكات RCSF يساهم بشكل فعال في تحسين إمكانية الوصول إلى البيانات وتبادلها بين مختلف مجتمعات المستخدمين، مما يعزز من كفاءة واستدامة استخدام هذه الشبكات في بيئات متعددة التطبيقات.

أما فيما يخص أوجه الشبه والاختلاف بين الدراسات السابقة الذكر ومذكرتنا فهي موضحة في الجدول الموالي، كما أن هذا الجدول يوضح ما استقدنا من هذه الدراسات.

### الجدول رقم (03): المقارنة بين هذه الدراسة والدراسات السابقة باللغة الأجنبية

الدراسة السابقة	أوجه الشبه	أوجه الاختلاف	كيفية الاستفادة
<b>Halima 2024, Guechidoun</b>	تتشارك الدراستان في إبراز دور الحوسبة السحابية كأداة تقنية فعالة تساهم في تحسين جودة نظم المعلومات، سواء في المجال المكتبي أو المالي. فكلتا الموضوعين يؤكدان على أن الحوسبة السحابية توفر مزايا متعددة مثل تقليل التكاليف التشغيلية، تعزيز كفاءة الأداء، وتسهيل الوصول إلى المعلومات في الوقت المناسب. كما يظهر في كلاهما أن الاعتماد على الحوسبة السحابية يساهم في	يتمثل الاختلاف الرئيسي بين الموضوعين في مجال التطبيق ونوع المعلومات التي يتم التعامل معها. في الموضوع الأول "دور الحوسبة السحابية في المكتبات"، تركز الدراسة على استخدام الحوسبة السحابية لتحسين إدارة المعلومات المعرفية مثل الكتب الإلكترونية والمقالات البحثية والموارد الرقمية، مما يساهم في تسهيل الوصول إليها وإدارتها. أما في الموضوع	الاستفادة من خلال مفهوم الحوسبة السحابية

	<p>الثاني "أثر تطبيق الحوسبة السحابية على جودة المعلومات المالية"، فتركز الدراسة على البيانات المالية وكيفية تحسين جودتها من خلال تقنيات السحابة، مثل دقة المعلومات المالية، تسريع العمليات المحاسبية، وضمان الشفافية في التقارير المالية. لذا، بينما يركز الموضوع الأول على المكتبات والموارد المعرفية، فإن الموضوع الثاني يعنى بتحسين البيانات المالية داخل المؤسسات الاقتصادية.</p>	<p>دعم اتخاذ القرارات من خلال توفير معلومات أكثر دقة وتنظيماً، إلى جانب مرونة التخزين وسهولة التحديث والتكامل مع الأنظمة الأخرى.</p>	
<p>الاستفادة من خلال مفهوم الحوسبة السحابية</p>	<p>تختلف الدراسات من حيث السياق والمجال الأكاديمي؛ فالدراسة الأولى تنتمي إلى حقل التعليم وترتكز على تطوير المصطلحات الفنية باللغة الإنجليزية لدى طلاب الفنون التطبيقية، في حين تنتمي الدراسة الثانية إلى مجال المحاسبة ونظم المعلومات.</p>	<p>تتشترك الدراسات في اعتمادهما على الحوسبة السحابية كمدخل تكنولوجي حديث يهدف إلى تحسين الأداء في مجالهما الخاص. فكلا البحثين يعكسان توجهاً نحو توظيف التقنيات الرقمية في تطوير الممارسات التقليدية، سواء في المجال التعليمي أو المحاسبي.</p>	<p><b>Yasmin Mohamed Ahmed 2022 ،Ibrahim</b></p>
<p>معرفة نموذج للحوسبة السحابية</p>	<p>يختلف الموضوع الأول من حيث تركيزه على الجانب التقني والمعماري، حيث يعرض نموذجاً أو تصوراً لكيفية دمج الحوسبة السحابية ضمن البنية التحتية لتقنية المعلومات في المؤسسة. أما الموضوع الثاني فينصب اهتمامه على الجانب المحاسبي والإداري، حيث يدرس كيف يؤثر اعتماد</p>	<p>يتقاطع كلا الموضوعين في اهتمامهما بالحوسبة السحابية كأداة تكنولوجية معاصرة تسهم في تطوير بيئة الأعمال. فكلاهما يُسلطان الضوء على أهمية تبني تقنيات الحوسبة السحابية في المؤسسات، سواء من الناحية التقنية أو المعلوماتية. كما يشتركان في التأكيد على أن الحوسبة السحابية تتيح مرونة</p>	<p><b>،Taleb Hafnaoui 2019</b></p>

الفصل الأول ..... الأدبيات النظرية حول الحوسبة السحابية وجودة المعلومات المالية

	الحوسبة السحابية على الخصائص النوعية للمعلومات المالية مثل الدقة، والموثوقية.	أكبر، وتخفيضاً في التكاليف، وتحسيناً في الكفاءة التشغيلية، مما ينعكس إيجاباً على أداء المؤسسات.	
--	--	--	--

المصدر: من إعداد الطالبتي

خلاصة الفصل الأول:

يمكن القول في ختام هذا الفصل أن الحوسبة السحابية تمثل أحد التطورات التكنولوجية البارزة التي ساهمت في إحداث نقلة نوعية في مجال نظم المعلومات المالية، حيث أتاحت للشركات إمكانات متقدمة لمعالجة البيانات وتخزينها وتحليلها بكفاءة ومرونة عالية.

فمن خلال الاعتماد على أنظمة سحابية متطورة، أصبحت المؤسسات قادرة على توفير معلومات مالية أكثر دقة وحداثة، مما يدعم عملية اتخاذ القرار ويعزز من مستوى الشفافية والإفصاح. كما أن القدرات الكبيرة للسحابة في المعالجة والتخزين والوصول الفوري إلى البيانات تسهم في تقليل الأخطاء البشرية وتوفير الوقت والجهد في إعداد التقارير المالية.

ورغم ما تحمله الحوسبة السحابية من مزايا متعددة على جودة المعلومات المالية، إلا أن هناك مجموعة من التحديات والمخاطر المرتبطة بتطبيقها، لعل أبرزها تلك المتعلقة بأمن البيانات وسريتها، واحتمالات تعطل الخدمة أو فقدان البيانات.

وبعد هذا العرض النظري لموضوع أثر تطبيق الحوسبة السحابية على جودة المعلومات المالية، سننتقل في الفصل الثاني إلى دراسة الجانب العملي من خلال التحليل الميداني للبيانات واختبار الفرضيات المتعلقة بموضوع الدراسة.

الفصل الثاني:

الإطار التطبيقي للدراسة

**تمهيد:**

تهدف الدراسة الإستقصائية إلى التحقق من مدى صحة النتائج التي تم التوصل إليها في الجانب النظري، والوصول إلى استنتاجات مدعومة بدراسة الواقع العملي. ويتم ذلك من خلال الوقوف على مدى تأثير تطبيق الحوسبة السحابية على جودة المعلومات المالية. وفي هذا الفصل، سيتم الربط بين الإطار النظري والتطبيق العملي، حيث تسعى الدراسة الميدانية أيضًا إلى فهم الواقع الفعلي لتطبيق تقنيات الحوسبة السحابية، وذلك بالاعتماد على الأسلوب المباشر كمنهج أساسي في جمع البيانات وتحليلها.

وقد تم تقسيم هذا الفصل إلى مبحثين رئيسيين على النحو التالي:

**المبحث الأول:** منهجية الدراسة الميدانية.

**المبحث الثاني:** تحليل ومناقشة نتائج الاستبيان.

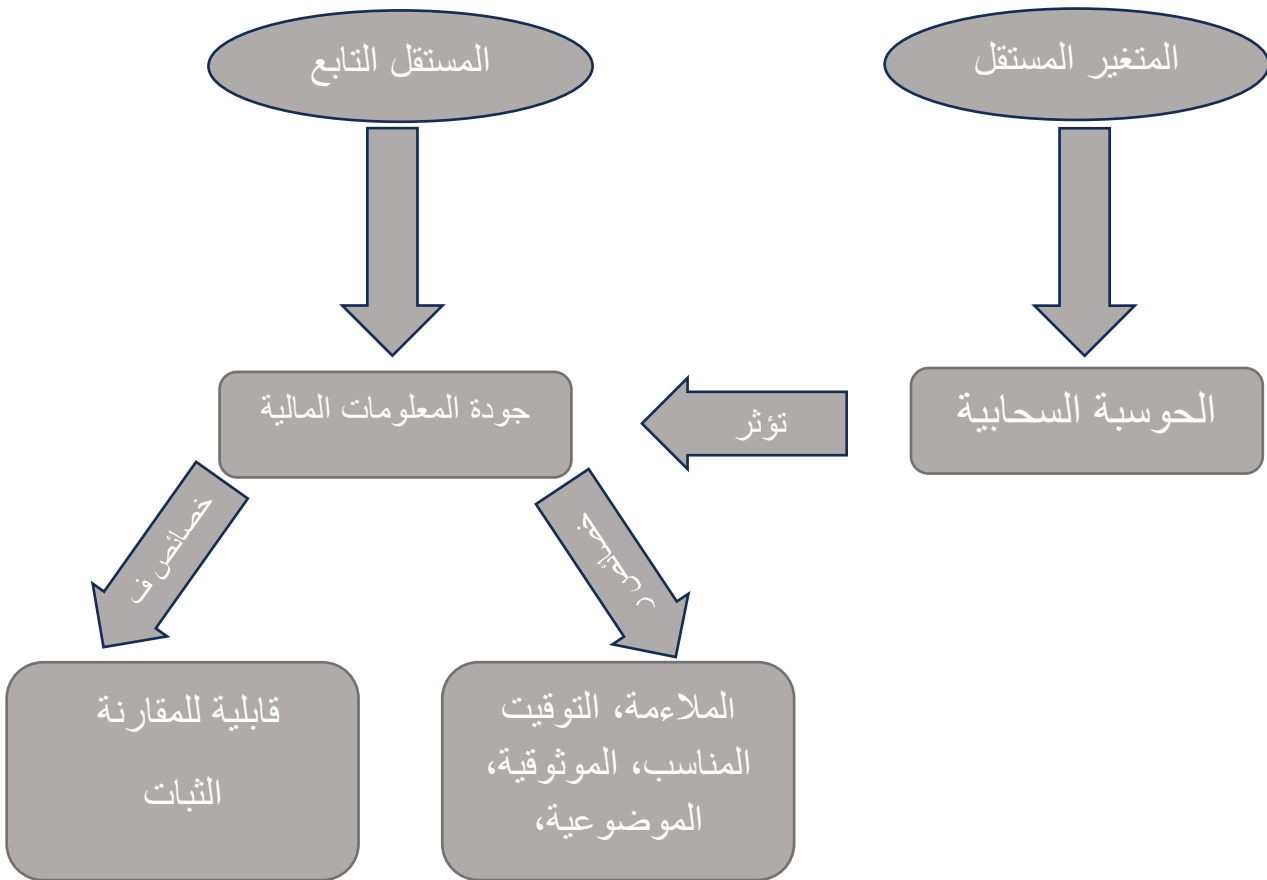
### المبحث الأول: منهجية الدراسة الميدانية.

يتناول هذا البحث الأدوات والوسائل المستخدمة في جمع البيانات اللازمة للدراسة، مع التركيز على اختبار مدى ثبات وصدق أداة البحث. كما يستعرض البحث السياق والظروف التي أُعدَّ فيها الاستبيان، باعتباره الأداة الأساسية المعتمدة في هذه الدراسة.

### المطلب الأول: نموذج ومنهجية ومجتمع الدراسة.

سنستعرض في هذا المطلب الطريقة المستخدمة في هذه الدراسة وكذلك وصف العينة التي أجريت عليها الدراسة كما يلي:  
أولاً: نموذج الدراسة  
وهذا بوضع نموذج للدراسة يوضح العلاقة بين المتغير الفرعي "جودة المعلومات المالية" والمتغير الرئيسي "المحاسبة السحابية"

الشكل رقم (04) : مخطط بياني يوضح نموذج الدراسة ومتغيراتها.



المصدر: من إعداد الطالبتين

### ثانياً: منهجية الدراسة

استخدمت هذه الدراسة المنهج الوصفي التحليلي، باعتباره أحد المناهج العلمية الأساسية في دراسة الظواهر وتحليلها كما هي في الواقع، دون التدخل في مسارها أو التأثير عليها. وقد سعت الدراسة إلى قياس مدى كفاءة استخدام الحوسبة السحابية في تحسين جودة المعلومات المحاسبية. ولأجل ذلك، تم تصميم استبيان خاص لجمع البيانات، ثم تمت معالجتها وتحليلها باستخدام برنامج التحليل الإحصائي SPSS.

### ثالثاً: مجتمع الدراسة

يُقصد بمجتمع الدراسة جميع المفردات التي تنتمي إلى الظاهرة موضوع البحث، ويشمل ذلك الأفراد أو الأشياء التي ترتبط ارتباطاً مباشراً بمجال الدراسة. وفي ضوء ذلك، يتكوّن مجتمع الدراسة في هذا البحث من مجموعة من المهنيين والأكاديميين سواء أساتذة أو محاسبين، وقد بلغ عددهم 33 مشاركاً.

### رابعاً: أداة الدراسة:

#### 1. محتوى الاستبيان:

اعتمدت هذه الدراسة على الاستبيان كأداة رئيسية لجمع البيانات الميدانية من مجتمع الدراسة، وذلك بهدف قياس أثر الحوسبة السحابية على جودة المعلومات المالية. وفي المرحلة الأولى من تصميم الاستبيان، تم تحديد الأسس التي بُني عليها، بحيث تضمن تحقيق أهداف الدراسة، وقد استُمدت هذه الأسس من المفاهيم النظرية التي تناولها الإطار النظري للدراسة، بالإضافة إلى الاطلاع على الدراسات السابقة التي استخدمت الاستبيان كوسيلة لجمع البيانات. يتكوّن الاستبيان من جزأين رئيسيين:

الجزء الأول: يتناول المعلومات الشخصية والعامّة عن المشارك، مثل: الدرجة العلمية، التخصص العلمي، المسمى الوظيفي، الخبرة المهنية.

الجزء الثاني: يركز على متغيرات الدراسة، ويتضمن محورين رئيسيين. يحتوي كل جزء على 10 عبارات موزعة وفق ما هو موضح في الجدول التالي.

## 2. صدق وثبات الاستبيان:

### 1.1. صدق الاستبيان:

بعد إعداد النسخة الأولية من الاستبيان، تم التحقق من صدق المحتوى من خلال التأكد من مدى ملائمة العبارات لقياس الأبعاد التي صُممت من أجلها.

### 2.2. ثبات الاستبيان:

أما بالنسبة لثبات الاستبيان، فقد تم حساب معامل الثبات الداخلي باستخدام معامل "ألفا كرونباخ"

(Cronbach Alpha).

### خامساً: البرنامج المستخدم

برنامج IBM SPSS Statistiques هو حزمة برامج إحصائية متقدمة تستخدم لإدارة وتحليل البيانات، خاصة في مجالات البحث العلمي، والعلوم الاجتماعية، والعمليات التجارية. SPSS v21 هو أحد الإصدارات التي يوفرها البرنامج، ويتميز بخصائص متعددة، مثل تحليل متعدد المتغيرات، والتحليل الإحصائي، وواجهة سهلة الاستخدام. تم الاعتماد على الأساليب الإحصائية الوصفية لتحليل البيانات من خلال ما يلي:

- استخدام التكرارات والنسب المئوية بهدف وصف الخصائص الديموغرافية لأفراد عينة الدراسة (المعلومات العامة).

- تطبيق مقاييس النزعة المركزية، وذلك من خلال حساب المتوسطات الحسابية لعبارات الاستبيان ومحاوره، بهدف تحديد اتجاهات إجابات أفراد العينة ومراكز تركزها.

- استخدام مقاييس التشتت، من خلال حساب الانحراف المعياري لكل عبارة من عبارات الاستبيان وكذلك لكل محور، وذلك لقياس درجة تباين الإجابات وتشتتها عن المركز العام للنزعة المركزية.

أما في الجانب الاستدلالي من التحليل الإحصائي، فقد تم اعتماد ما يلي:

- استخدام معامل "ألفا كرونباخ" (Alpha Cronbach) لقياس مدى ثبات الاستبيان، من خلال التحقق من اتساق العبارات وعدم تناقضها، بالإضافة إلى قدرتها على تقديم نتائج متجانسة.

- تطبيق اختبار (T) لعينة واحدة (One Sampler T-Test)، إلى جانب اختبار (Kolmogorov-Smirnov) لفحص مدى اتباع البيانات للتوزيع الطبيعي، واختبار فروض الدراسة وتحديد مستوى الدلالة الإحصائية.

### سادساً: صعوبات الدراسة

واجهت الدراسة عدداً من التحديات أثناء توزيع الاستبيان وتحليل نتائجه، أبرزها صعوبة فهم بعض المشاركين لموضوع أثر تطبيق الحوسبة السحابية على جودة المعلومات المالية، نظراً لحدثة المفهوم وقلة الوعي

بتطبيقاته بين العاملين في المجال المحاسبي. كما أن المصطلحات التقنية المرتبطة بالحوسبة السحابية قد شكّلت عائقاً أمام بعض المجيبين، ما أدى إلى تباين في دقة ووضوح الإجابات. هذا بالإضافة إلى وجود بعض التردد في التعامل مع الأسئلة التي تتطلب تقييماً فنياً لتأثير هذه التكنولوجيا على خصائص المعلومات المالية مثل الملاءمة والموثوقية والشفافية."

### المطلب الثاني: تحليل خصائص أفراد العينة.

#### أولاً: عينة الدراسة

تم اعتماد توزيع الاستبيان يدوياً إلى جانب أسلوب المقابلة الشخصية، وقد جرى توزيع الاستبيانات من خلال مقابلات شخصية مع أساتذة جامعيين متخصصين في المجال، بالإضافة إلى اختيار عشوائي لمجموعة من الخبراء المحاسبين، ومحافظي الحسابات، والمحاسبين المعتمدين، وذلك بهدف تنويع مصادر البيانات والنتائج المستخلصة.

بدأت عملية توزيع الاستبيانات بتاريخ 20 ماي 2025، واستمرت حتى 30 ماي 2025، حيث تم استرجاع 35 استبياناً من أصل 40 تم توزيعها، مع استبعاد 2 استبيانات لعدم اكتمال الإجابات. ويوضح الجدول التالي تفاصيل عملية التوزيع، والاسترجاع، والتنقيح، وصولاً إلى العدد النهائي من الاستبيانات المعتمدة للتحليل الإحصائي.

#### الجدول رقم (04) : نتائج توزيع الاستبيان على عينة الدراسة.

الاستبيان		البيان
النسبة	العدد	
100%	40	عدد الاستبيانات الموزعة
87.5%	35	عدد الاستبيانات المسترجعة
5%	2	عدد الاستبيانات الملغاة
82.5%	33	استبيانات الملائمة للتحليل

المصدر: من إعداد الطالبتين.

ثانياً: تحليل البيانات الشخصية:

تقوم هذه الدراسة على عدد من المتغيرات المستقلة المتعلقة بأفراد عينة الدراسة متمثلة في (الدرجة العلمية، التخصص العلمي، المسمى الوظيفي والخبرة المهنية) وهي على النحو التالي:

1- توزيع أفراد العينة حسب متغير الدرجة العلمية كالآتي:

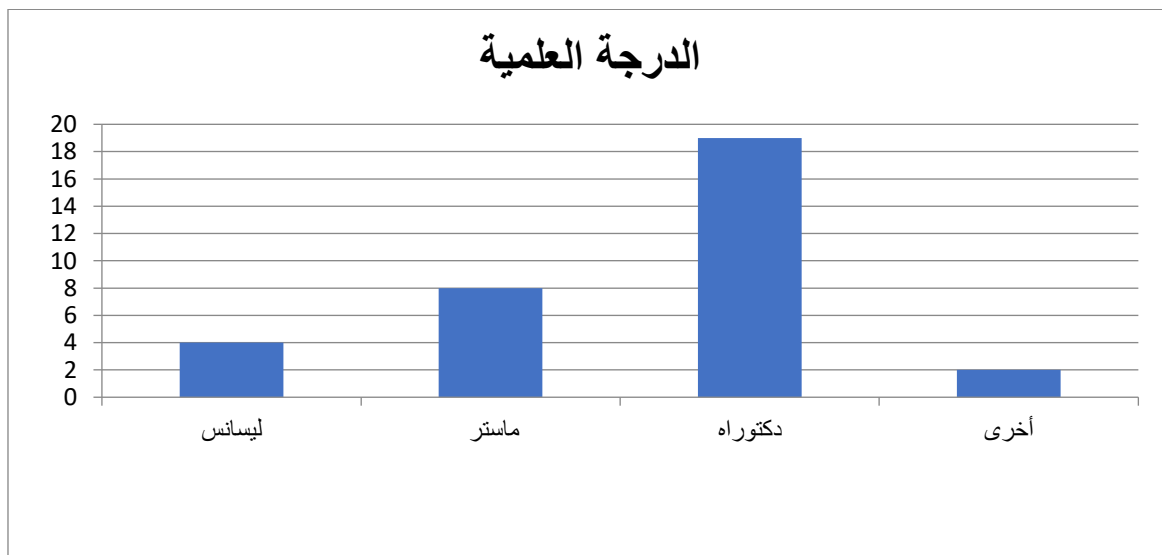
لتحقيق فهم أعمق لتركيبية العينة المدروسة، تم تحليل توزيع أفرادها استناداً إلى متغير الدرجة العلمية، وذلك بهدف التعرف على الخلفية الأكاديمية للمشاركين ومدى تنوع مستوياتهم العلمية، لما لهذا المتغير من أهمية في تفسير النتائج لاحقاً.

الجدول رقم (05): توزيع أفراد العينة حسب متغير الدرجة العلمية

النسب المئوية	التكرار	الدرجة العلمية
% 12.1	04	ليسانس
% 24.2	08	ماستر
% 57.6	19	دكتوراه
% 6.1	02	أخرى
% 100	33	المجموع

المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على مخرجات SPSS.

الشكل رقم (05): أعمدة بيانية توضح توزيع العينة حسب متغير الدرجة العلمية.



المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على مخرجات SPSS

من الجدول أعلاه نلاحظ أن أغلبية المبحوثين حائزون على شهادة الدكتوراه، حيث مثلوا نسبة (57.6 %) من إجمالي حجم العينة، كما مثل الحائزون على شهادة الماستر نسبة (24.2 %) ومثل حائزون على شهادة الليسانس نسبة (12.1 %)، بينما مثل أصحاب الشهادات الأخرى نسبة (6.1 %).

## 2- توزيع أفراد العينة حسب متغير التخصص العلمي كآلي:

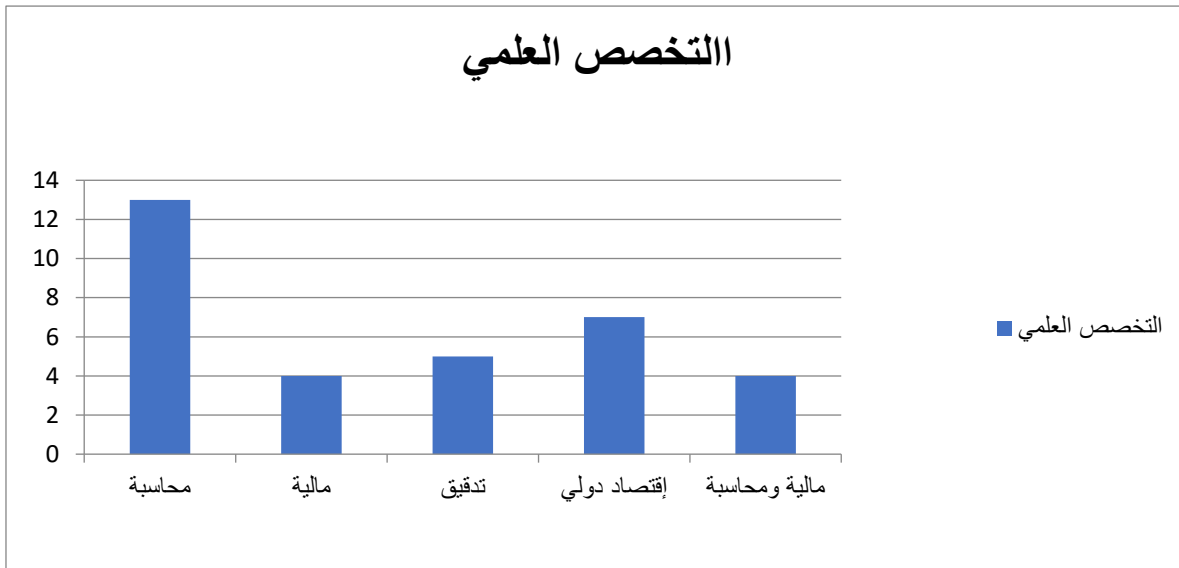
يُعد التخصص العلمي من المتغيرات الأساسية التي قد تؤثر على آراء وتصورات أفراد العينة، لذا تم توزيعهم حسب تخصصاتهم العلمية لتبيان مدى تنوع خلفياتهم المعرفية وربطها بنتائج الدراسة.

الجدول رقم (06): توزيع أفراد العينة حسب متغير التخصص العلمي

النسب المئوية	التكرار	التخصص العلمي
39.4%	13	محاسبة
12.1%	04	مالية
15.2%	05	تدقيق
21.2%	07	اقتصاد دولي
12.1%	04	مالية ومحاسبة
100 %	33	المجموع

المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على مخرجات SPSS

الشكل رقم (06): أعمدة بيانية توضح توزيع العينة حسب متغير التخصص العلمي.



المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على مخرجات SPSS

من الجدول أعلاه نلاحظ أن تمثيل شريحة كبيرة من المبحوثين متخصصون في المحاسبة، حيث مثلوا ما يعادل (39.4%)، تلتها فئة المتخصصين في الاقتصاد الدولي بنسبة (21.2%)، ثم المتخصصون في التدقيق الذين مثلوا نسبة (15.2%)، أما المتخصصون في المالية وفي المالية والمحاسبة فقد مثلوا بالتساوي نسبة (12.1%).

### 3- توزيع أفراد العينة حسب متغير المسمى الوظيفي كآتي:

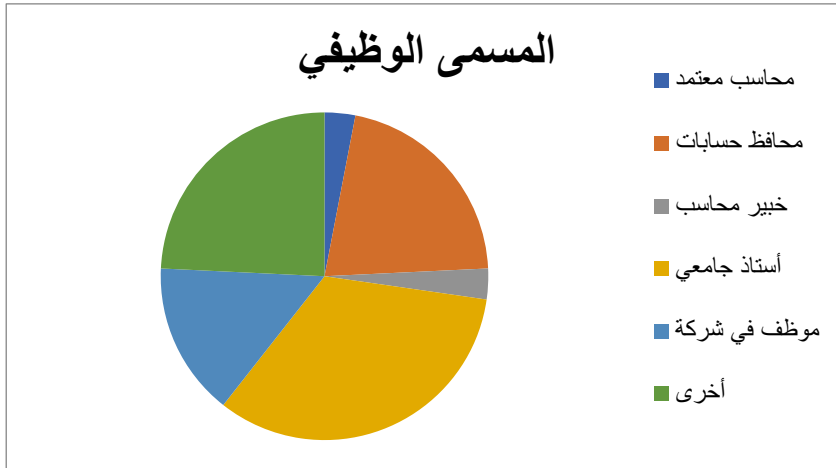
تم توزيع أفراد العينة حسب المسمى الوظيفي بهدف التعرف على المواقع المهنية للمشاركين، لما لذلك من دور في تشكيل وجهات نظرهم حول موضوع الدراسة، خاصة من حيث المهام والمسؤوليات المرتبطة بكل وظيفة.

الجدول رقم (07): توزيع أفراد العينة حسب متغير المسمى الوظيفي.

النسب المئوية	التكرار	المسمى الوظيفي
03 %	01	محاسب معتمد
21.2 %	07	محافظ حسابات
03 %	01	خبير محاسب
33.3 %	11	أستاذ جامعي
15.2 %	05	موظف في شركة
24.2 %	08	أخرى
100 %	33	المجموع

المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على مخرجات SPSS.

الشكل رقم (07): دائرة نسبية توضح توزيع العينة حسب متغير المسمى الوظيفي.



المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على مخرجات SPSS.

من الجدول أعلاه نلاحظ أن ثلث الباحثين أساتذة جامعيون حيث مثلوا نسبة (33.3%)، ومثل محافظو الحسابات نسبة (21.2%)، والموظفون في الشركات نسبة (15.2%)، كما مثل محافظو الحسابات نسبة (21.2%)، بينما مثل المحاسبون المعتمدون والمحاسبون الخبراء بالتساوي نسبة (3%) . وتجدر الإشارة إلى أن (24.2%) تعمل في ظل مسميات وظيفية أخرى لم يتم ذكرها.

#### 4- توزيع أفراد العينة حسب متغير الخبرة المهنية كالاتي:

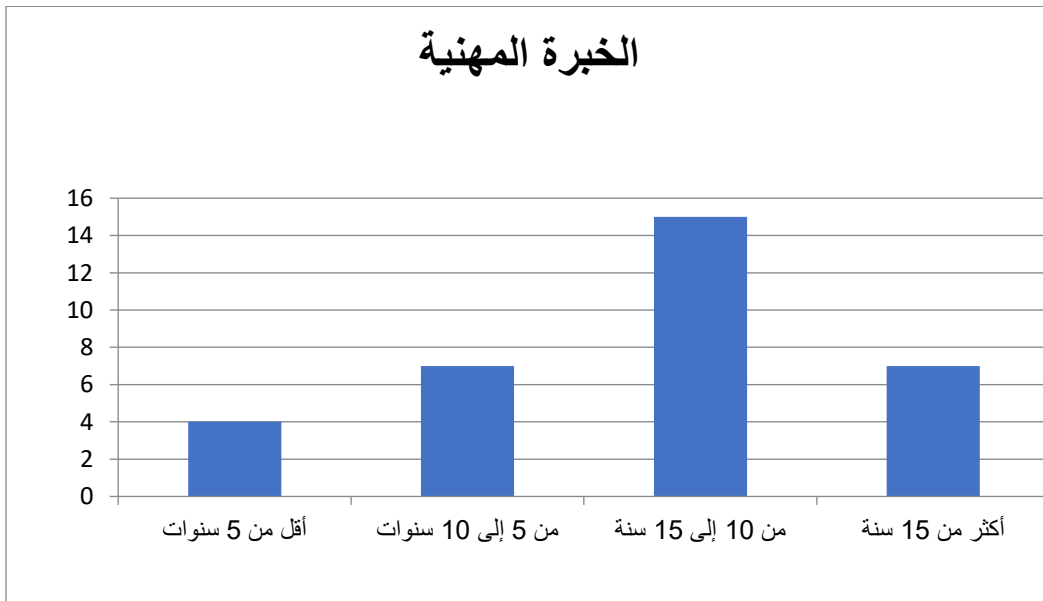
تعكس سنوات الخبرة المهنية مدى الاطلاع العملي للمشاركين وتأثيرها المحتمل على آرائهم، لذا تم توزيع أفراد العينة حسب هذا المتغير لمعرفة مستويات الخبرة المختلفة داخل العينة وتحليل أثرها في نتائج الدراسة.

الجدول رقم (08): توزيع أفراد العينة حسب متغير الخبرة المهنية.

النسب المئوية	التكرار	الخبرة المهنية
% 12.1	04	أقل من 5 سنوات
% 21.2	07	من 5 إلى 10 سنوات
% 45.5	15	من 10 إلى 15 سنة
% 21.2	07	أكثر من 15 سنة
% 100	33	المجموع

المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على مخرجات SPSS

الشكل رقم (08): أعمدة بيانية توضح توزيع العينة حسب متغير الخبرة المهنية.



المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على مخرجات SPSS

من الجدول أعلاه نرى أن ما يقارب نصف حجم العينة (45.5%) من المبحوثين تتراوح خبرتهم بين (10 و15 سنة) وهي أكبر الفئات، ثم تلتها فئتا المبحوثين الذين والذين تتجاوز خبرتهم 15 سنة وفئة المبحوثين الذين تتراوح خبرتهم بين (05 و10 سنوات) حيث مثلوا بالتساوي نسبة (21.2%)، وكانت أقل الفئات تمثيلاً هم المبحوثين الذين تقل خبرتهم عن 05 سنوات بنسبة (12.1%).

تتطابق نتائج هذا الجدول ما جاء في الجدول السابق المتعلق بتوزيع أفراد عينة الدراسة حسب متغير المستوى التعليمي، فكلما زاد مستوى المبحوث التعليمي زادت احتمالية نقص خبرته ويُعزى ذلك إلى أن الأفراد الحاصلين على مستويات تعليمية عليا، كالدراسات العليا، غالباً ما يقضون سنوات أطول في الدراسة الأكاديمية، مما يؤدي إلى تأخر دخولهم إلى سوق العمل، وبالتالي قصر مدة خبرتهم المهنية مقارنةً بأقرانهم من ذوي المستويات التعليمية الأدنى.

### المبحث الثاني: عرض وتحليل نتائج الاستبيان

تُعد الاستبانة أداة أساسية لجمع البيانات حول أثر تطبيق الحوسبة السحابية على جودة المعلومات المالية. وقد صُممت لقياس آراء عينة من المهنيين والأكاديميين، بشأن تأثير هذه التقنية على الخصائص النوعية للمعلومات مثل الملاءمة والموثوقية والموضوعية. سيتم فيما يلي عرض نتائج الإجابات على أسئلة الاستبيان، ثم تحليلها باستخدام أدوات إحصائية مناسبة، وتفسيرها في ضوء أهداف الدراسة للوصول إلى استنتاجات تدعم فرضيات البحث وتوصياته.

### المطلب الأول: ثبات الأداة الاستبيان والتحليل الوصفي

#### أولاً: ثبات الأداة.

قبل الشروع في تحليل بيانات الاستبيان، كان من الضروري التحقق من ثبات أدواته، وذلك لضمان اتساق الإجابات وعدم تأثرها بعوامل عشوائية. ويُعد الثبات من الشروط الأساسية لقياس مدى موثوقية الأداة المستخدمة في جمع البيانات.

تم استخدام معامل ألفا كرونباخ لقياس ثبات الاستبيان، وقد وجدنا أن معامل الثبات مرتفع، كما يوضحه الجدول التالي:

جدول رقم (09): ألفا كرونباخ لكل محور من محاور الاستبانة:

المحاور	عنوان المحور	عدد الفقرات	معامل ألفا كرونباخ
1	محور الحوسبة السحابية	10	0.744
2	محور جودة المعلومات المالية	05	0.762
1-2	بعد الخصائص الرئيسية لجودة المعلومات المالية	05	0.672
2-2	بعد الخصائص الفرعية لجودة المعلومات المالية	10	0.846
3	الاستبيان ككل	20	0.668

المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على مخرجات SPSSv21

من خلال الجدول (09) نجد أن معامل الثبات ألفا كرونباخ أكبر من الحد الأدنى (0.6) في كلا محوري الاستبانة، حيث بلغ (0.744) بالنسبة لمحور الحوسبة السحابية، و(0.846) بالنسبة لمحور جودة المعلومات المالية وكان هذا هو حال بعده أيضاً، وقد كان المعامل مرتفعاً بالنسبة لإجمالي أسئلة الاستبيان حيث بلغ (0.668) مما يدل على ثبات أداة الدراسة.

ومنه نستنتج أن أداة الدراسة التي أعدناها لمعالجة المشكلة المطروحة هي صادقة وثابتة في جميع فقراتها، وجاهزة للتطبيق على عينة الدراسة.

ثانياً/ التحليل الوصفي لإجابات عينة الدراسة.

بعد التحقق من ثبات أداة الاستبيان، تم الانتقال إلى مرحلة التحليل الوصفي لإجابات أفراد العينة، بهدف تقديم عرض كمي ونوعي لمدى تباين أو اتفاق آرائهم حول محاور الدراسة. ويُعد هذا التحليل خطوة أساسية لفهم الاتجاهات العامة في البيانات وتفسيرها بشكل موضوعي.

1/ التحليل الوصفي لإجابات عينة الدراسة حول محور الحوسبة السحابية:

جدول رقم (10): التحليل الوصفي لإجابات عينة الدراسة حول الحوسبة السحابية

الرقم	الفقرة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	درجة الموافقة
01	تستخدم المؤسسة أنظمة الحوسبة السحابية لحفظ البيانات المالية.	3,45	1,150	موافق
02	تساهم الحوسبة السحابية في تسريع عمليات المعالجة المحاسبية.	4,09	0,466	موافق
03	تتيح الحوسبة السحابية الوصول إلى البيانات المالية في أي وقت ومن أي مكان.	4,03	0,782	موافق

04	يتوفر دعم تقني كافٍ لاستخدام النظام السحابي.	3,38	0,942	محايد
05	تؤثر كفاءة الإنترنت على فعالية استخدام النظام السحابي.	4,13	0,660	موافق
06	توفر أنظمة الحوسبة السحابية حلولاً متقدمة لحماية البيانات المالية وضمان أمنها.	3,70	1,132	موافق
07	تُساهم الحوسبة السحابية في تقليل تكاليف إنشاء وصيانة البنية التحتية لتقنية المعلومات.	3,76	0,902	موافق
08	يتطلب استخدام نظام الحوسبة السحابية تدريباً متخصصاً للمستخدمين.	4,09	0,765	موافق
09	يساهم دعم الإدارة العليا وثقتها بالتقنيات الحديثة في نجاح تطبيق الحوسبة السحابية.	3,94	0,878	موافق
10	توجد مخاوف متعلقة بالخصوصية عند استخدام الحوسبة السحابية.	3,79	1,139	موافق
<b>محور الحوسبة السحابية</b>		<b>3.83</b>	<b>0.381</b>	موافق

المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على مخرجات SPSS

نلاحظ من الجدول أعلاه أن إجابات الباحثين عن فقرات هذا المحور كانت معظمها في مجال الموافقة حيث تراوحت أوساطها الحسابية بين (3.45) بالنسبة للفقرة رقم (01) "تستخدم المؤسسة أنظمة الحوسبة السحابية لحفظ البيانات المالية"، و(4.13) بالنسبة للفقرة رقم (05) "تؤثر كفاءة الإنترنت على فعالية استخدام النظام السحابي". بينما وردت الإجابات عن الفقرة رقم (04) في مجال الحياد بوسط حسابي قدره (3.38).

على العموم فقد جاء التوجه العام لمحور الحوسبة السحابية في مجال الموافقة بوسط حسابي قدره (3.83) وبانحراف معياري يساوي (0,381) وهو ما يوحي بأن الباحثين قد وافقوا على معظم ما جاء في هذا المحور من فقرات.

2- التحليل الوصفي لإجابات عينة الدراسة حول محور جودة المعلومات المالية

الجدول رقم (11): التحليل الوصفي لإجابات عينة الدراسة حول محور جودة المعلومات المالية:

الرقم	الفقرة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	درجة الموافقة
<b>بُعد الخصائص الرئيسية لجودة المعلومات المالية</b>				
01	ساعدت الأنظمة الرقمية على تحسين توقيت إصدار المعلومات المالية في المؤسسة.	4,06	0,704	موافق
02	تُعزز الأنظمة الحديثة من موثوقية المعلومات المالية في المؤسسة.	3,94	0,704	موافق
03	تكون المعلومات المالية المتحصل عليها خالية من التغيرات السلوكية، مما يُعزز موضوعيتها.	3,47	1,107	موافق
04	تعكس البيانات المالية الواقع بدقة، دون تحيز أو مبالغة.	3,52	1,034	موافق
05	يُساهم عرض البيانات المالية عبر الأنظمة الحديثة في تسهيل فهمها من قبل مستخدميها داخل المؤسسة	4,19	0,780	موافق
<b>بُعد الخصائص الفرعية لجودة المعلومات المالية</b>				
06	تُساهم التقنيات الحديثة في تحسين دقة المعلومات المالية.	4,09	0,579	موافق
07	أصبحت المعلومات المالية أكثر وضوحًا بعد تطبيق الأنظمة الحديثة.	4,12	0,696	موافق
08	تتيح المنصات الرقمية المرنة مراجعة البيانات المالية وتحليلها بسهولة، من خلال إمكانية الرجوع إلى بيانات الفترات السابقة	4,18	0,465	موافق
09	يعتمد إعداد التقارير المالية على نمط منتظم يُسهّل تتبع التغيرات وتحليل الأداء المالي على المدى الطويل.	4,00	0,803	موافق
10	يُساعد عرض المعلومات المالية بشكل موحد ومنتظم على تحقيق ثباتها وموثوقيتها.	4,03	0,782	موافق
<b>محور جودة المعلومات المالية</b>				
		3.96	0,504	موافق

المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على مخرجات SPSS

يبين لنا الجدول أعلاه أن الإجابات عن فقرات محور جودة المعلومات المالية كانت كلها في مجال الموافقة حيث تراوحت أوساطها الحسابية بين (3.47) للفقرة رقم (03) "تكون المعلومات المالية المتحصل عليها خالية من التغيرات السلوكية، مما يُعزز موضوعيتها" و(4.19) بالنسبة للفقرة رقم (05) "يُساهم عرض البيانات المالية عبر الأنظمة الحديثة في تسهيل فهمها من قبل مستخدميها داخل المؤسسة".

لقد أثرت توجهات إجابات المبحوثين عن فقرات أبعاد هذا المحور على توجهات الأبعاد والتوجه العام للمحور ككل، حيث جاء وسطي البعدين الحسابيين بقيمة (3.83) بالنسبة لبعد الخصائص الرئيسية لجودة المعلومات المالية، و(4.08) بالنسبة لبعد الخصائص الفرعية لجودة المعلومات المالية، أما المتوسط الحسابي للمحور ككل فقد بلغ (3.96) وبلغ انحرافه المعياري (0,504).

### المطلب الثاني: اختبار الفرضيات.

#### 1. إختبار الفرضية الأولى

- تنص الفرضية الأولى على أنه توجد عدة عوامل تؤثر على تبني الحوسبة السحابية في المؤسسات الإقتصادية، ولغرض التحقق من الفرضية نقوم بمقارنة المتوسط الحسابي للإجابات على هذا المحور مع المتوسط الحسابي للأداة على أساس مقياس ليكرت الخماسي المستخدم، ولإختبار هذه الفرضية نستخدم اختبار One Sample T-test، والنتائج موضحة في الإختبار أدناه:

- الفرضية الصفرية  $H_0$ : لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين متوسط إجابات أفراد العينة والمتوسط الحسابي للأداة على أساس مقياس ليكرت الخماسي ( $\mu = 3$ ).

- الفرضية البديلة  $H_1$ : توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين متوسط إجابات أفراد العينة والمتوسط الحسابي للأداة على أساس مقياس ليكرت الخماسي ( $\mu \neq 3$ ).

- مستوى الدلالة: ( $\alpha = 5\%$ )

- منطقة الرفض: قيمة (T) الجدولية عند مستوى الدلالة ( $\alpha = 5\%$ ) ودرجة الحرية (32) تساوي (2.037)،

$$T_{32}^{\alpha=5\%} = 2.037 \text{ أي}$$

قيمة T المحسوبة:

$$T_{cal} = \left| \frac{\bar{X} - \mu}{S / \sqrt{n}} \right| = \left| \frac{3.83 - 3}{0.381 / \sqrt{33}} \right| = 57.800$$

القرار:

نلاحظ أن  $(T_{cal} = 57.800) > (T_{32}^{\alpha=5\%} = 2.037)$ ، ومنه نرفض الفرضية الصفرية، أي أنه توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين متوسط إجابات أفراد العينة والمتوسط الحسابي للأداة على أساس مقياس ليكرت الخماسي ( $\mu = 3$ ).

تبين نتائج الإختبار أعلاه أن المتوسط الحسابي لإجابات العبارات المتعلقة بوجود عوامل تؤثر على تبني الحوسبة السحابية في المؤسسات الإقتصادية قد بلغ (3.83) وهو يختلف عن المتوسط الحسابي للأداة على أساس

مقياس ليكرت الخماسي ( $\mu = 3$ )، وبانحراف معياري قدر بـ: (0.381). بالإضافة إلى هذا فإن قيمة (t) كانت أكبر من قيمة (t) الجدولية وهذا يؤكد صحة الفرضية البديلة الأولى المتمثلة في: توجد عوامل تؤثر على تبني الحوسبة السحابية في المؤسسات الاقتصادية

بناء على إجابات أفراد العينة حول العبارات المرتبطة بوجود عوامل تؤثر على تبني الحوسبة السحابية في المؤسسات الاقتصادية، تبين أن مستواه كان فوق المتوسط، أي أن المستجوبين كانوا موافقين على أن تلك وجود عوامل تؤثر على تطبيق الحوسبة السحابية في المؤسسات الاقتصادية.

2. إختبار الفرضية الثانية: وجود أثر ذو دلالة إحصائية لتطبيق الحوسبة السحابية على جودة المعلومات المالية من حيث الخصائص الرئيسية.

باستخدام تحليل الانحدار البسيط لتحديد معنوية وقوة أثر تطبيق الحوسبة السحابية (كمتغير مستقل) وجودة المعلومات المالية من حيث الخصائص الرئيسية (متغير تابع) كانت النتائج كما تظهر في الجدول التالي:  
الجدول رقم (12): تحليل الانحدار لقياس أثر الحوسبة السحابية على جودة المعلومات المالية من حيث

الخصائص الرئيسية

المتغير المستقل	معامل الارتباط R	معامل التحديد R <sup>2</sup>	β	الثابت	t المحسوبة	مستوى الدلالة Sigg
الحوسبة السحابية	0.242	0.058	0.396	2.314	1.388	0.000

المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على مخرجات SPSS.

نلاحظ من الجدول أعلاه أن الحوسبة السحابية له ارتباط وأثر ذو دلالة إحصائية على جودة المعلومات المالية من حيث الخصائص الرئيسية حيث أن مستوى الدلالة بلغ (0.000) وهو أقل من مستوى الدلالة المقبول في العلوم الاجتماعية (0.05).

كما بلغ معامل الارتباط بين محور الحوسبة السحابية وبُعد جودة المعلومات المالية من حيث الخصائص الرئيسية ككل R (0.242) مما يشير مبدئياً إلى وجود علاقة ارتباط إيجابية قوية بين محور الحوسبة السحابية وجودة المعلومات المالية من حيث الخصائص الرئيسية، أما معامل التحديد R<sup>2</sup> فكانت قيمته (0.058)، أي أن 5.8% من التغيرات في جودة المعلومات المالية من حيث الخصائص الرئيسية سببها هي الحوسبة السحابية. ويمكن تمثيل هذا الأثر في النموذج الخطي الآتي:

$$Y = 0.0396 X + 0.2314 = \text{جودة المعلومات المالية من حيث الخصائص الرئيسية للحوسبة السحابية}$$

وهذا ما يدفعنا لقبول الفرضية الثانية التي تنص على وجود أثر ذو دلالة إحصائية للحوسبة السحابية على جودة المعلومات المالية من حيث الخصائص الرئيسية.

أ- إختبار الفرضية الثالثة: وجود أثر ذو دلالة إحصائية لتطبيق الحوسبة السحابية على جودة المعلومات المالية من حيث الخصائص الرئيسية.

بإستخدام تحليل الانحدار البسيط لتحديد معنوية وقوة أثر تطبيق الحوسبة السحابية (كمتغير مستقل) وجودة المعلومات المالية من حيث الخصائص الرئيسية (متغير تابع) كانت النتائج كما تظهر في الجدول التالي:

الجدول رقم (13): تحليل الانحدار لقياس أثر الحوسبة السحابية على جودة المعلومات المالية من حيث

الخصائص الفرعية

المتغير المستقل	معامل الارتباط R	معامل التحديد R <sup>2</sup>	β	الثابت	t الحسوية	مستوى الدلالة Sigg
الحوسبة السحابية	0.096	0.009	0.112	3.656	0.540	0.593

المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على مخرجات SPSS

نلاحظ من الجدول أعلاه أن الارتباط بين الحوسبة السحابية وجودة المعلومات المالية من حيث الخصائص الرئيسية هو ارتباط ضعيف جداً، لكن عند قراءتنا لمستوى الدلالة لمعامل الانحدار نلاحظ أنه أكبر بكثير من المستوى المقبول في العلوم الاجتماعية وهو (0.05)، حيث بلغ (0.593) وبالتالي نستنتج أنه لا يوجد أثر للحوسبة السحابية على جودة المعلومات المالية من حيث الخصائص الفرعية.

### خلاصة الفصل الثاني:

تناول هذا الفصل دراسة ميدانية استهدفت تقييم أثر استخدام الحوسبة السحابية على جودة المعلومات المالية، وذلك من خلال تحليل آراء نخبة من المهنيين والأكاديميين الناشطين في مجالات المحاسبة وتكنولوجيا المعلومات والمالية على مستوى ولاية برج بوعرييج. تم جمع البيانات الأساسية عبر توزيع استبيانات ورقية صُممت بعناية لتغطية مختلف جوانب الموضوع قيد الدراسة، وقد روعي في تصميمها الوضوح والدقة لضمان جودة الإجابات وصدق النتائج.

تم إدخال البيانات التي تم جمعها وتحليلها باستخدام البرنامج الإحصائي المتخصص SPSS، حيث خضعت لمجموعة من الإجراءات الإحصائية المناسبة للتحقق من صحة الفرضيات المطروحة. وقد كشفت نتائج التحليل عن وجود مجموعة من المحددات والعوامل الأساسية التي تؤثر على جودة المعلومات المالية، من أبرزها: الشفافية، والموثوقية، والدقة، والملاءمة، والسرعة في الوصول إلى المعلومات، وقد تم التوصل إلى أن هذه الأبعاد تلعب دوراً محورياً في تقييم جودة المعلومات المالية داخل المؤسسات.

علاوة على ذلك، أظهرت النتائج وجود علاقة إيجابية ذات دلالة إحصائية بين اعتماد الحوسبة السحابية وتحسين جودة المعلومات المالية، وهو ما يدل على أن استخدام التقنيات السحابية يساهم في تعزيز كفاءة نظم المعلومات المحاسبية، من خلال تسهيل الوصول إلى البيانات وتحسين طرق تخزينها ومعالجتها ومشاركتها في الوقت الحقيقي. ويعكس هذا التأثير الإيجابي مدى توافق نتائج الدراسة الميدانية مع ما تم التوصل إليه في الإطار النظري، مما يؤكد صحة الفرضيات التي انطلقت منها هذه الدراسة، ويدعم الاتجاه نحو تبني الحوسبة السحابية كأداة استراتيجية لتحسين مخرجات النظام المالي والمحاسبي.

وفي ضوء هذه النتائج، يمكن القول إن الاعتماد على الحوسبة السحابية لا يقتصر فقط على الجانب التكنولوجي، بل يمتد ليشمل البعد التنظيمي والاستراتيجي في المؤسسات، لما لها من دور فعال في دعم اتخاذ القرار المبني على معلومات دقيقة وحديثة وموثوقة. وتبرز أهمية هذا التوجه بشكل خاص في بيئة الأعمال الحديثة التي تتسم بالتغير السريع والتنافسية العالية، مما يستوجب اعتماد حلول تقنية مرنة وفعالة مثل الحوسبة السحابية.

الْخَاتِمَةُ

في ختام هذه الدراسة، وبعد التطرق إلى الإطارين النظري والتطبيقي لموضوع "أثر تطبيق الحوسبة السحابية على جودة المعلومات المالية"، يمكن القول إن الحوسبة السحابية تمثل أحد أبرز الابتكارات التكنولوجية في البيئة المحاسبية الحديثة، وقد أظهرت نتائج الدراسة مدى أهمية تبني هذه التقنية في تحسين بعض جوانب جودة المعلومات المالية، وإن لم يكن ذلك شاملاً لجميع الخصائص.

#### ✚ اختبار صحة الفرضيات:

اعتمدت الدراسة على ثلاث فرضيات رئيسية، وقد خلصنا إلى النتائج التالية:

- بخصوص الفرضية الأولى: أثبتت النتائج وجود عوامل مؤثرة على تبني الحوسبة السحابية في المؤسسات الاقتصادية، حيث أظهرت نتائج اختبار One Sampler T-test أن المتوسط الحسابي لإجابات العينة (3.83) كان أعلى بشكل دال إحصائياً من المتوسط المرجعي، مما يعني إدراك أفراد العينة لوجود عوامل تقنية وبشرية وإدارية تؤثر على تبني هذه التقنية.

- بخصوص الفرضية الثانية: أظهرت نتائج تحليل الانحدار البسيط وجود علاقة ذات دلالة إحصائية بين تطبيق الحوسبة السحابية وجودة المعلومات المالية من حيث الخصائص الرئيسية (مثل: الموثوقية، الملاءمة، الموضوعية)، حيث بلغ مستوى الدلالة (Sig = 0.000) وكان معامل الارتباط موجباً وإن كان ضعيفاً (R = 0.242). وهذا يشير إلى أن استخدام الحوسبة السحابية يسهم جزئياً في تحسين الخصائص الأساسية لجودة المعلومات المالية.

- بخصوص الفرضية الثالثة: لم تثبت الدراسة وجود علاقة ذات دلالة إحصائية بين تطبيق الحوسبة السحابية وجودة المعلومات المالية من حيث الخصائص الفرعية (مثل: الدقة، إمكانية الفهم، الاتساق)، حيث بلغ مستوى الدلالة (Sig = 0.593) وهو أكبر من الحد المقبول إحصائياً (0.05)، مما يدل على ضعف أو غياب أثر واضح للحوسبة السحابية على هذه الجوانب.

#### ✚ نتائج الدراسة:

توصلت الدراسة إلى مجموعة من النتائج المتعلقة بأثر تطبيق الحوسبة السحابية على جودة المعلومات المالية، من أبرزها:

- توفر الحوسبة السحابية مزايا متعددة تمكّن المؤسسات من تبنيها بهدف تطوير وتحسين نظم المعلومات المالية، شريطة أن تمتلك هذه المؤسسات رؤية واضحة لأهدافها المالية المرجوة.

- يُسهم تطبيق الحوسبة السحابية في تسهيل الوصول إلى البيانات المالية من مختلف الأقسام والوحدات داخل المؤسسة.

- تتسم المعلومات المالية المستخرجة من خلال أنظمة الحوسبة السحابية بدرجة عالية من الموثوقية.

- يعمل تطبيق الحوسبة السحابية على تقليل تكاليف الاتصال وتبادل المعلومات بين الأقسام المختلفة، مما ينعكس إيجاباً على كفاءة المعالجة المالية.

- يُوفر اعتماد الحوسبة السحابية فرصاً كبيرة لجميع المؤسسات، بغض النظر عن حجمها أو طبيعة نشاطها، لتحسين جودة معلوماتها المالية.

- يضمن تطبيق الحوسبة السحابية توفر المعلومات المالية في الوقت المناسب، مما يُساعد في اتخاذ قرارات مالية أكثر فعالية.

- يُساهم اعتماد الحوسبة السحابية في تعزيز جودة المعلومات المالية من خلال تحسين سرعة الوصول، وتقليل الأخطاء، وزيادة مستوى الشفافية في التقارير المالية.

#### الاقتراحات:

استناداً إلى ما سبق، نقترح ما يلي:

- ضرورة توعية المؤسسات الاقتصادية بأهمية تبني الحوسبة السحابية مع التركيز على العوامل المؤثرة في تبنيها، لضمان استفادة فعالة من إمكاناتها.

- تطوير البنية التحتية الرقمية بما يدعم استخدام الحوسبة السحابية بشكل آمن ومستقر، خاصة من حيث جودة الاتصال والتقنيات الداعمة.

- توفير برامج تدريب مستمرة للعاملين في المجال المالي، لضمان الاستخدام الأمثل لأنظمة الحوسبة السحابية وتعزيز تأثيرها الإيجابي على جودة المعلومات المالية.

#### آفاق الدراسة:

رغم الجهود المبذولة، تبقى هذه الدراسة محدودة من حيث تغطية جميع جوانب الموضوع، ويمكن اعتبارها نقطة انطلاق لأبحاث مستقبلية أكثر توسعاً وعمقاً. من أبرز المواضيع المقترحة:

- دراسة مقارنة بين جودة المعلومات المالية في المؤسسات التي تعتمد الحوسبة السحابية وتلك التي لا تعتمد عليها.

- تحليل أعمق لأثر الحوسبة السحابية على اتخاذ القرارات المالية في بيئات تنظيمية مختلفة.

# قائمة المراجع

## المراجع باللغة العربية

## أولاً: الكتب

1. خالد بن سعيد الحربي، الحوسبة السحابية: المفاهيم والتقنيات والتطبيقات، دار شعاع للنشر والعلوم، حلب، سوريا، 2017.
2. خالد بن ناصر آل الحيان، الحوسبة السحابية: أساسيات ومبادئ وتطبيقات، دار الفجر للنشر والتوزيع، القاهرة، مصر، 2020.
3. سعيد، راشد، الفكي عبد الرحمن، وقائع المؤتمر الدولي للحوسبة، الولايات المتحدة الأمريكية، فيلبس للنشر، 2016.

## ثانياً: الرسائل الجامعية

1. إيمان بن سراج، دور المعلومات في قياس اتجاهات متخذي القرار نحو المخاطر المالية في البنوك التجارية دراسة عينة من البنوك التجارية الجزائرية، أطروحة دكتوراه، العلوم التجارية، تخصص بنوك، مالية ومحاسبة، جامعة محمد بوضياف/المسيلة، 2018/2017.
2. إيمان صحراوي، أثر اعتماد معايير جودة المعلومات المالية على إعداد القوائم المالية في الجزائر دراسة حالة مجمع صيدال ومجمع بيوفارم، أطروحة دكتوراه، إدارة مالية ومحاسبة، جامعة الجزائر 3، 2020/2019.
3. خولة واصل، أثر تبني الحوسبة السحابية على الأداء الوظيفي دراسة حالة المؤسسة الجزائرية للتأمين A2، أطروحة دكتوراه علوم، فرع علوم التسيير، تخصص أنظمة المعلومات ومراقبة التسيير، جامعة قاصدي مرباح ورقلة - الجزائر، 2020.
4. سلمى العموري، متطلبات تطبيق المحاسبة الإلكترونية في ظل الحوسبة السحابية، أطروحة دكتوراه العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، تخصص محاسبة وتدقيق، جامعة غرداية، 2024-2025.
5. سميحة بوحفص، أثر خصائص المعلومات المحاسبية في اتخاذ القرارات المالية في المؤسسات الاقتصادية، أطروحة دكتوراه علوم التسيير، تخصص محاسبة، جامعة محمد خيضر - بسكرة، 2018/2017.
6. عادل بولجنيب، دور المعايير المحاسبية الدولية في تحسين جودة المعلومات المالية دراسة حالة مؤسسة Alamo الخروب ولاية قسنطينة، رسالة ماجستير تخصص إدارة مالية، جامعة قسنطينة 2، 2014/2013.
7. محمد الهادي ضيف الله، جودة المعلومات المالية ودورها في اتخاذ القرارات الاستثمارية - دراسة ميدانية في مجمع صيدال، رسالة ماجستير، محاسبة وتدقيق، جامعة سعد دحلب بالبلدية، جويلية 2010.
8. محمد بلقايد خملول، إعداد وعرض القوائم المالية المجمع وتأثيرها على جودة المعلومات المحاسبية دراسة حالة مجموعة من الشركات المجمع الجزائرية، أطروحة دكتوراه، محاسبة، جامعة محمد خيضر - بسكرة، 2020/2019.
9. محمد بغريش، جودة المعلومات المالية في ظل تطبيق المعايير المحاسبية الدولية والإفصاح في القوائم المالية IAS/IFRS - دراسة حالة النظام المحاسبي المالي SCF، أطروحة دكتوراه علوم التسيير، تخصص محاسبة، جامعة محمد بوضياف بالمسيلة، 2022/2021.

## ثالثا: المجلات العلمية

1. المبارك رعاش، أحمد بلول، شعبان لخضر، توظيف الحوسبة السحابية في النشر الإلكتروني للبحوث العلمية، مجلة الرسالة للدراسات والبحوث الإنسانية، المجلد 07، العدد 06، أكتوبر 2022.
2. خيرة مجدوب، عبد الحق زياني، واقع إدراك المؤسسات الجزائرية لمنافع تبني حوسبة سحابية: دراسة استطلاعية، مجلة العلوم الاقتصادية والتسيير والعلوم التجارية، المجلد 13، العدد 01، 2020/07/28.
3. خولة واصل، خالد رجم، واقع استخدام خدمة الحوسبة السحابية بمؤسسة موبيليس، مجلة العلوم الإنسانية، المجلد 09، العدد 01، 2019/12/31.
4. دينا عبد العليم كريمة، أثر استخدام الحوسبة السحابية على جودة المعلومات المحاسبية وانعكاسها على تطوير معايير التقارير المالية الدولية، مجلة علمية محكمة، المجلد 25، العدد 1، أبريل 2019.
5. سمرة كحلات، فتيحة مرزوقة، جاهزية المكتبة الجامعية الجزائرية لتطبيق الحوسبة السحابية: دراسة ميدانية، مجلة دفاتر المخبر، المجلد 18، العدد 01، 2023/05/31.
6. عماد حسناوي، حمزة لعرايبي، دور جودة المعلومات المالية المتضمنة في التقارير المالية في جذب الاستثمار الأجنبي المباشر، مجلة الريادة لاقتصاديات الأعمال، المجلد 11، العدد 01، 2025/01/31.
7. عبد جليل طواهرير، بشير بن شويحة، امنة بن زيان، خدمات الحوسبة السحابية بالقطاع الحكومي بين إمكانيات التطبيق وتحديات الأمنية، المجلة الجزائرية للدراسات الاقتصادية والإدارية، المجلد 01، العدد 02، نوفمبر 2021.
8. فاطمة الزهراء جموعي، دراسة استكشافية حول فرص وتحديات الحوسبة السحابية كآلية لتعزيز التحول الرقمي، مجلة البشائر الاقتصادية، المجلد 09، العدد 01، 2023/04/22.
9. فارس هباش، ريمة مناع، أثر المعلومات المالية في اتخاذ القرارات الاستثمارية في سوق عمان المالي، مجلة الدراسات المالية والمحاسبية والإدارية، المجلد 05، العدد 09، 2018/05/17.
10. فؤاد صديقي، تعزيز جودة المعلومات المالية في سياق تطبيق النظام المحاسبي المالي لدى المؤسسات الاقتصادية الجزائرية، المجلة الجزائرية للدراسات المحاسبية والمالية، المجلد 08، العدد 02، 2022/12/29.
11. كنزة براهيمة، أحمد بوراس، أثر تطبيق معايير التقارير المالية IAS/IFRS على جودة المعلومات المالية، مجلة العلوم الإنسانية لجامعة أم البواقي، المجلد 08، العدد 02، 2021/04/19.
12. لمين تغليسية، طارق وهابي، أثر جودة المعلومات المالية على سياسة توزيع الأرباح في الشركات الجزائرية، مجلة البحوث في العلوم المالية والمحاسبة، المجلد 04، العدد 01، 2019/04/04.
13. مختار بكاري، الحوسبة السحابية ومستقبل مؤسسات التعليم العالي، مجلة العلوم الاقتصادية والإدارية والقانونية، المجلد 08، العدد 01، 2024/01/30.

14. وليد بيبي، زينب تمرايط، يزيد تقرار، الحوسبة السحابية ودورها في خدمة المال والأعمال: تجربة المملكة العربية السعودية، مجلة الاقتصاد المال والأعمال، المجلد 06، العدد 03، سبتمبر 2022.  
رابعاً: ملتقيات علمية

1. صباح محمد كلو، الحوسبة السحابية مفهومها وتطبيقاتها في مجال المكتبات ومراكز المعلومات، وقائع مؤتمر الجمعية الخاصة بأخصائي المكتبات SLA-AGC، الدورة الحادية والعشرين، أبو ظبي، الإمارات العربية المتحدة، 17-19 مارس 2015.
2. هوارى سويسي، بدر الزمان خمقاني، نموذج مقترح لتقييم مستوى جودة المعلومات المالية المقدمة من تطبيق النظام المحاسبي المالي، المؤتمر العلمي الدولي حول "الإصلاح المحاسبي في الجزائر"، جامعة قاصدي مرباح ورقلة-الجزائر، يومي 29 و30 نوفمبر 2011.
3. نمر محمد الخطيب، صديقي فؤاد، مداخلة في الملتقى الوطني حول الإصلاح الحاسبي أو المعايير المحاسبية الدولية، مدى انعكاس الإصلاح المحاسبي على جودة المعلومات المحاسبية والمالية تجربة الجزائر (النظام المحاسبي المالي)، جامعة قاصدي مرباح ورقلة، 2011.

#### المراجع باللغة الأجنبية

1. Halima Guechidoun, "The Role of Cloud Computing in Libraries : Intelligent Approaches for Storing and Managing Information", Maghreb Journal of Historical and Social Studies, vol. 16, no. 2, December 2024.
2. Peter Mell, Timothy Grance, The NIST Definition of Cloud (Special Publication 800-145), National Institute of Standards and Technology, U.S. Department of Commerce, 2011.
3. Taleb Hafnaoui, Une architecture pour l'intégration du Cloud Computing dans les réseaux de capteurs sans fil (RCSF), Thèse de doctorat, Université de Haute Alsace (France) et Université Batna 2 (Algérie), informatique, 2019.
4. Yasmin Mohamed Ahmed Ibrahim, The Effect of Cloud Computing Program on Developing Technical Terminology in English for First Year Applied Arts Students, Fayoum University Journal of Educational and Psychological Sciences, vol. 16, no. 8, 2022.

الملاحق



الجمهورية الجزائرية الديمقراطية  
وزارة التعليم العالي والبحث العلمي  
جامعة محمد البشير الإبراهيمي - برج عريريج  
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير  
قسم علوم المالية والمحاسبة



مذكرة لنيل شهادة الماستر الأكاديمي

التخصص: محاسبة وجباية

سيدي / سيدتي المحترمة: السلام عليكم ورحمة الله تعالى  
وبركاته

الاستبيان الذي بحوزتكم، يتضمن مجموعة من المحاور المتعلقة بموضوع بحث يدخل  
ضمن متطلبات نيل شهادة الماستر في العلوم المالية والمحاسبة، تخصص محاسبة وجباية،  
تحت عنوان:

**أثر تطبيق الحوسبة السحابية على جودة المعلومات المالية دراسة عينة مهنيين  
وأكاديميين** نرجو من سيادتكم التكرم بالإجابة على الأسئلة الظاهرة في الاستبيان المرفق  
بدقة وموضوعية، فكلما كانت إجاباتكم دقيقة وموضوعية كلما زاد موضوع البحث جودة و  
قيمة، كما نؤكد لكم أن جميع المعلومات التي ستدلون بها ستحظى بالسرية التامة ولن تستخدم  
إلا لأغراض البحث العلمي، وحتى تكون نتائج الدراسة واضحة، يسرنا معرفة رأيكم الدقيق  
عن طريق الإجابة بوضع إشارة X في المكان الذي ترونه مناسباً.

الأستاذة المشرفة:

بن سراج إيمان

الطالبتين :

سهيلي آية

حماش إكرام

السنة الجامعية:

2025/2024

**المحور الأول:****معلومات عامة**

يتعلق هذا الجزء بالبيانات الشخصية لأفراد العينة:

**1/ الدرجة العلمية:**

ليسانس  ماستر  ماجستير  دكتوراه  ديبلوم اخر .....

**2/ التخصص العلمي:**

محاسبة  مالية  تدقيق  تخصص اخر .....

**3/ المسمى الوظيفي:**

محاسب معتمد  محافظ حسابات  خبير محاسب  أستاذ جامعي   
موظف في شركة  أخرى .....

**4/ الخبرة المهنية:**

أقل من 5 سنوات  من 5 سنوات إلى 10 سنوات

من 10 سنوات إلى 15 سنة  أكثر من 15 سنة

**تعريف الحوسبة السحابية (Cloud Computing):**

هي طريقة لاستخدام برامج أو حفظ ملفات عن طريق الإنترنت بدلاً من تخزينها في مكان واحد ، أي تستطيع فتح ملفاتك أو تستخدم برامجك من أي مكان وفي أي وقت طالما لديك اتصال بالإنترنت.

**المحور الثاني: الحوسبة السحابية**

موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة	البيان
					1. تستخدم المؤسسة أنظمة الحوسبة السحابية لحفظ البيانات المالية.
					2. تساهم الحوسبة السحابية في تسريع عمليات المعالجة المحاسبية.
					3. تتيح الحوسبة السحابية الوصول إلى البيانات المالية في أي وقت ومن أي مكان.
					4. يتوفر دعم تقني كاف لاستخدام النظام السحابي.
					5. تؤثر كفاءة الإنترنت على فعالية استخدام النظام السحابي.
					6. توفر أنظمة الحوسبة السحابية حلولاً متقدمة لحماية البيانات المالية وضمان أمنها.
					7. تساهم الحوسبة السحابية في تقليل تكاليف إنشاء وصيانة البنية التحتية لتقنية المعلومات.
					8. يتطلب استخدام نظام الحوسبة السحابية تدريباً متخصصاً للمستخدمين.
					9. يساهم دعم الإدارة العليا وثقتها بالتقنيات الحديثة في نجاح تطبيق الحوسبة السحابية.
					10. توجد مخاوف متعلقة بالخصوصية عند استخدام الحوسبة السحابية.

**المحور الثالث: جودة المعلومات المالية**

موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة	البيان
					1. تساهم التقنيات الحديثة في تحسين دقة المعلومات المالية.
					2. أصبحت المعلومات المالية أكثر وضوحًا بعد تطبيق الأنظمة الحديثة.
					3. ساعدت الأنظمة الرقمية على تحسين توقيت إصدار المعلومات المالية في المؤسسة.
					4. تعزز الأنظمة الحديثة من موثوقية المعلومات المالية في المؤسسة.
					5. تتيح المنصات الرقمية المرنة مراجعة البيانات المالية وتحليلها بسهولة، من خلال إمكانية الرجوع إلى بيانات الفترات السابقة.
					6. تكون المعلومات المالية المتحصل عليها خالية من التغيرات السلوكية، مما يعزز موضوعيتها.
					7. تعكس البيانات المالية الواقع بدقة، دون تحيز أو مبالغة.
					8. يعتمد إعداد التقارير المالية على نمط منظم يسهل تتبع التغيرات وتحليل الأداء المالي على المدى الطويل.
					9. يساعد عرض المعلومات المالية بشكل موحد ومنتظم على تحقيق ثباتها وموثوقيتها.
					10. يساهم عرض البيانات المالية عبر الأنظمة الحديثة في تسهيل فهمها من قبل مستخدميها داخل المؤسسة.

**الإساتذة المحكمين للاستبيان:**

الأستاذة: نسيم عبد الواحد

الأستاذ: إبراهيم عدلي

الأستاذ: ياسين عكيكة

**Récapitulatif de traitement des observations**

**1-ملحق كرونباخ**

	N	%
Valide	26	78,8
Exclus <sup>a</sup>	7	21,2
Observations Total	33	100,0

a. Suppression par liste basée sur toutes les variables de la procédure.

**Statistiques de fiabilité**

Alpha de Cronbach	Nombre d'éléments
,144	10

**Récapitulatif de traitement des observations**

	N	%
Valide	32	97,0
Exclus <sup>a</sup>	1	3,0
Observations Total	33	100,0

a. Suppression par liste basée sur toutes les variables de la procédure.

**Statistiques de fiabilité**

Alpha de Cronbach	Nombre d'éléments
,762	5

**Récapitulatif de traitement des observations**

	N	%
Valide	32	97,0
Exclus <sup>a</sup>	1	3,0
Observations Total	33	100,0

a. Suppression par liste basée sur toutes les variables de la procédure.

**Statistiques de fiabilité**

Alpha de Cronbach	Nombre d'éléments
,672	5

**Récapitulatif de traitement des observations**

	N	%
Valide	32	97,0
Exclus <sup>a</sup>	1	3,0
Observations Total	33	100,0

a. Suppression par liste basée sur toutes les variables de la procédure.

**Statistiques de fiabilité**

Alpha de Cronbach	Nombre d'éléments
,846	10

**Récapitulatif de traitement des observations**

	N	%
Valide	26	78,8
Exclus <sup>a</sup>	7	21,2
Observations Total	33	100,0

a. Suppression par liste basée sur toutes les variables de la procédure.

**Statistiques de fiabilité**

Alpha de Cronbach	Nombre d'éléments
,668	20

2-ملحق خصائص عينة الدراسة

العلمية\_الدرجة

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
	4	12,1	12,1	12,1
	7	21,2	21,2	33,3
ليسانس	19	57,6	57,6	90,9
ماستر	2	6,1	6,1	97,0
دكتوراه	1	3,0	3,0	100,0
آخر دبلوم	1	3,0	3,0	100,0
Valide 6 Total	33	100,0	100,0	

العلمي\_التخصص

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
محاسبة	13	39,4	39,4	39,4
مالية	4	12,1	12,1	51,5
تدقيق	5	15,2	15,2	66,7
دولي إقتصاد	7	21,2	21,2	87,9
ومحاسبة مالية	4	12,1	12,1	100,0
Valide Total	33	100,0	100,0	

الوظيفي\_المسمى

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
معتمد محاسب	1	3,0	3,0	3,0
حسابات محافظ	7	21,2	21,2	24,2
محاسب خبير	1	3,0	3,0	27,3
جامعي أستاذ	11	33,3	33,3	60,6
شركة في موظف	5	15,2	15,2	75,8
أخرى	8	24,2	24,2	100,0
Valide Total	33	100,0	100,0	

## المهنية\_الخبرة

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
من أقل 5 سنوات	4	12,1	12,1	12,1
من 5 إلى 10 سنوات	7	21,2	21,2	33,3
من 10 إلى 15 سنة	15	45,5	45,5	78,8
من أكثر 15 سنة	7	21,2	21,2	100,0
Valide Total	33	100,0	100,0	

## Statistiques descriptives

## 3-ملحق التحليل الوصفي

	N	Minimum	Maximum	Moyenne	Ecart type
السحابية_الحوسبة1	31	1	5	3,45	1,150
السحابية_الحوسبة2	32	3	5	4,09	,466
السحابية_الحوسبة3	32	2	5	4,03	,782
السحابية_الحوسبة4	32	1	5	3,38	,942
السحابية_الحوسبة5	32	2	5	4,13	,660
السحابية_الحوسبة6	33	2	5	3,70	1,132
السحابية_الحوسبة7	33	2	5	3,76	,902
السحابية_الحوسبة8	33	1	5	4,09	,765
السحابية_الحوسبة9	32	2	5	3,94	,878
السحابية_الحوسبة10	33	1	5	3,79	1,139
السحابية_الحوسبة	33	3	5	3,83	,381
N valide (listwise)	26				

## Statistiques descriptives

	N	Minimum	Maximum	Moyenne	Ecart type
للجودة_رئيسية_خصائص	33	2	5	3,83	,624
المالية_المعلومات_جودة3	33	2	5	4,06	,704
المالية_المعلومات_جودة4	33	2	5	3,94	,704
المالية_المعلومات_جودة6	32	2	5	3,47	1,107
المالية_المعلومات_جودة7	33	1	5	3,52	1,034
المالية_المعلومات_جودة10	32	1	5	4,19	,780
للجودة_فرعية_خصائص	33	3	5	4,08	,442

المالية_المعلومات_جودة1	33	2	5	4,09	,579
المالية_المعلومات_جودة2	33	2	5	4,12	,696
المالية_المعلومات_جودة5	33	3	5	4,18	,465
المالية_المعلومات_جودة8	32	2	5	4,00	,803
المالية_المعلومات_جودة9	32	1	5	4,03	,782
المالية_المعلومات_جودة	33	3	5	3,96	,504
N valide (listwise)	32				

#### 4- ملحق إختبار الفرضيات

##### Statistiques sur échantillon unique

	N	Moyenne	Ecart-type	Erreur standard moyenne
السحابية_الحوسبة	33	3,83	,381	,066

##### Test sur échantillon unique

	t	ddl	Sig. (bilatérale)	Différence moyenne	Valeur du test = 0	
					Intervalle de confiance 95% de la différence	
					Inférieure	Supérieure
السحابية_الحوسبة	57,800	32	,000	3,832	3,70	3,97

##### Variabes introduites/supprimées<sup>a</sup>

Modèle	Variabes introduites	Variabes supprimées	Méthode
1	السحابية_الحوسبة <sup>b</sup>	.	Entrée

a. Variable dépendante : للجودة\_رئيسية\_خصائص

b. Toutes variables requises saisies.

##### Récapitulatif des modèles

Modèle	R	R-deux	R-deux ajusté	Erreur standard de l'estimation
1	,242 <sup>a</sup>	,058	,028	,615

a. Valeurs prédites : (constantes), السحابية\_الحوسبة

**ANOVA<sup>a</sup>**

Modèle	Somme des carrés	ddl	Moyenne des carrés	D	Sig.
1 Régression	,729	1	,729	1,925	,000
1 Résidu	11,734	31	,379		
Total	12,463	32			

- a. Variable dépendante : للجودة رئيسية\_خصائص  
 b. Valeurs prédites : (constantes), السحابية\_الحوسبة

**Coefficients<sup>a</sup>**

Modèle	Coefficients non standardisés		Coefficients standardisés	t	Sig.
	A	Erreur standard			
(Constante)	2,314	1,100		2,104	,004
السحابية_الحوسبة <sup>1</sup>	,396	,286	,242	1,388	,000

- a. Variable dépendante : للجودة رئيسية\_خصائص

**Variables introduites/supprimées<sup>a</sup>**

Modèle	Variabes introduites	Variabes supprimées	Méthode
1	السحابية_الحوسبة <sup>b</sup>	.	Entrée

- a. Variable dépendante : للجودة فرعية\_خصائص  
 b. Toutes variables requises saisies.

**Récapitulatif des modèles**

Modèle	R	R-deux	R-deux ajusté	Erreur standard de l'estimation
1	,096 <sup>a</sup>	,009	-,023	,447

- a. Valeurs prédites : (constantes), السحابية\_الحوسبة

**ANOVA<sup>a</sup>**

Modèle	Somme des carrés	ddl	Moyenne des carrés	D	Sig.
1 Régression	,058	1	,058	,291	,593 <sup>b</sup>
1 Résidu	6,184	31	,199		
Total	6,242	32			

a. Variable dépendante : للجودة\_فرعية\_خصائص

b. Valeurs prédites : (constantes), السحابية\_الحوسبة

**Coefficients<sup>a</sup>**

Modèle	Coefficients non standardisés		Coefficients standardisés	t	Sig.
	A	Erreur standard			
(Constante)	3,656	,798		4,580	,000
السحابية_الحوسبة <sup>1</sup>	,112	,207	,096	,540	,593

a. Variable dépendante : للجودة\_فرعية\_خصائص

الصفحة	العنوان
-	الإهداء
-	شكر وعرهان
I	ملخص الدراسة
II	قائمة المحتويات
III	قائمة الجداول
IV	قائمة الأشكال
V	قائمة الملاحق
أ-ج	مقدمة
<b>الفصل الأول: الأدبيات النظرية حول الحوسبة السحابية وجودة المعلومات المالية</b>	
06	المبحث الأول: الإطار النظري للحوسبة السحابية
06	المطلب الأول: مفهوم وخصائص الحوسبة السحابية
10	المطلب الثاني: نماذج وأهداف الحوسبة السحابية
13	المطلب الثالث: الشركات المزودة للحوسبة السحابية
14	المطلب الرابع: مزايا وعيوب الحوسبة السحابية
16	المبحث الثاني: عموميات حول جودة المعلومات المالية
16	المطلب الأول: مفهوم وأهمية المعلومات المالية
19	المطلب الثاني: مفهوم وخصائص جودة المعلومات المالية
23	المطلب الثالث: معايير وقياس جودة المعلومات المالية
23	المطلب الرابع: تصنيف المعلومات المالية
25	المبحث الثالث: الدراسات السابقة
25	المطلب الأول: الرسائل الجامعية باللغة العربية
28	المطلب الثاني: المقالات العلمية باللغة العربية
31	المطلب الثالث: الدراسات السابقة باللغة الأجنبية
<b>الفصل الثاني: الإطار التطبيقي للدراسة</b>	

38	المبحث الأول: منهجية الدراسة الميدانية
38	المطلب الأول: نموذج ومنهجية ومجتمع الدراسة
41	المطلب الثاني: تحليل خصائص أفراد العينة
46	المبحث الثاني: عرض وتحليل نتائج الاستبيان
46	المطلب الأول: ثبات الأداة الاستبيان والتحليل الوصفي
50	المطلب الثاني: اختبار الفرضيات
55	الخاتمة
58	قائمة المراجع
62	الملاحق
/	فهرس المحتويات