

Digital accounting systems and their impact on the quality of accounting information in commercial banks

Jinan A. Al-Dulaimi*

Department of Accounting Technologies, Babylon Technical Institute, Al-Furat Al-Awsat Technical University, Babylon, Iraq

aldulamy@atu.edu.iq

***Corresponding author:**

Jenan B. Al-Dulaimi

aldulamy@atu.edu.iq



This work is licensed under a [Creative Commons Attribution 4.0 International License](https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/).

Abstract:

This research aims to shed light on the concept of real-time financial reporting, the benefits of preparing such reports, and to demonstrate the concept and importance of financial reporting transparency. It also aims to identify the role of real-time financial reporting in improving the transparency of financial reporting. To achieve the research objectives, a questionnaire was distributed to a number of employees at the Baghdad Soft Drinks Company. The research reached several conclusions, including that real-time financial reporting represents a qualitative leap for entities seeking to maintain their competitiveness and flexibility in today's rapidly evolving environment. By providing immediate access to accurate financial data, these reports enable better decision-making, strengthen financial control, improve forecasting, increase transparency, and comply with regulations.

Keywords: Real-time financial reporting, financial transparency, Decision-making, Regulatory compliance.

Conclusions:

1. Real-time financial reporting represents a qualitative leap for units seeking to maintain their competitiveness and agility in today's rapidly evolving environment. By providing immediate access to accurate financial data, such reporting enables better decision-making, enhances financial control, improves forecasting, increases transparency, and ensures compliance with regulatory requirements.
2. With increasing market volatility due to economic, political, and technological changes, real-time financial reporting enables units to swiftly adjust their strategies to maintain competitiveness and mitigate risks.
3. There is an urgent need to develop a real-time financial reporting system as part of a more comprehensive framework that provides integrated, real-time information.
4. The sample respondents unanimously agreed (100%) that the use of the internet leads to the rapid and immediate dissemination of real-time financial reporting information, which contributes to enhancing, improving, and increasing the transparency of financial reports.

توظيف الإبلاغ المالي بالوقت الحقيقي في تعزيز شفافية التقارير المالية

جنان عبد العباس الدليمي*

قسم تقنيات المحاسبة، المعهد التقني بابل، جامعة الفرات الأوسط التقنية، بابل، العراق

aldulamy@atu.edu.iq

المستخلص:

يهدف البحث الى تسليط الضوء على مفهوم التقارير المالية بالوقت الحقيقي وفوائدها وبيان مفهوم شفافية التقارير المالية واهميتها، فضلاً عن التعرف الى دور الإبلاغ المالي بالوقت الحقيقي في تحسين شفافية التقارير المالية، ولتحقيق اهداف البحث تم الاستعانة باستمارة استبيان وزعت على عدد من العاملين في شركة بغداد للمشروبات الغازية، توصل اليه البحث الى عدد من الاستنتاجات منها يعدّ الإبلاغ المالي بالوقت الفعلي نقلة نوعية للوحدات التي تسعى للحفاظ على تنافسيتها ومرورتها في بيئة اليوم التي تتصف كونها ذات تطورات سريعة. فمن خلال توفير وصول فوري إلى بيانات مالية دقيقة، تُمكن هذه التقارير من اتخاذ قرارات أفضل، وتعزيز الرقابة المالية، وتحسين التوقعات، وزيادة الشفافية، والامتثال للوائح التنظيمية.

الكلمات المفتاحية: الإبلاغ المالي بالوقت الحقيقي، شفافية التقارير المالية.

*المؤلف المراسل:

جنان عبد العباس باقر الدليمي

aldulamy@atu.edu.iq



هذا العمل مرخص بموجب المشاع الإبداعي نسب المصنف 4.0 دولي (CC BY 4.0)

المقدمة

شهد نظام الإبلاغ المالي تطورات على مر حقبة من الزمن اذ اقتصر العمل في مراحل سابقة على الإبلاغ المالي نهاية كل سنة ولمرة واحدة وهو ما يدعى بالإبلاغ السنوي، وبالنظر لتغير حاجات المستخدمين للمعلومات المحاسبية وازديادها وفق الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية اتجهت المحاسبة الى تطوير نظام الإبلاغ ليكون ابلاغاً مرحلياً (اي اجزاء السنة ربع سنوي، نصف سنوي).

ولعبت الثورة التكنولوجية في مجال تقانة المعلومات والاتصالات وظهور الانترنت تحولاً جذرياً في الإبلاغ المالي من خلال عمليات بسيطة تعمل على وتعزيز الدقة، ومع التطورات في الأتمتة والذكاء الاصطناعي وتحليلات البيانات، أصبح بإمكان الوحدات الآن القيام بالإبلاغ المالي بالوقت الحقيقي بشكل أسرع وبأخطاء أقل، وتساعد أدوات مثل منصات المحاسبة السحابية، وتكامل البيانات في الوقت الفعلي، وخوارزميات التعلم الآلي إدارة البيانات المالية المعقدة، واكتشاف التناقضات، وضمان الامتثال للمعايير التنظيمية من اجل تعزيز شفافية إعداد التقارير المالية واتخاذ قرارات قائمة على البيانات في ظل بيئة مالية سريعة التطور.

المحور الاول: منهجية البحث ودراسات السابقة والاسهامة التي قدمها البحث الحالي

اولاً: منهجية البحث

- 1. مشكلة البحث:** قصور الإبلاغ المالي الحالي من كون المعلومات التي يحتاجها المستخدمون غير متاحه بالوقت المناسب، لذا ظهرت الحاجة الى اضافة نوع متطور من الإبلاغ يتجاوز قصور الإبلاغ المالي الحالي وهو الإبلاغ بالوقت الحقيقي (Real Time reporting)، وفي السنوات الأخيرة شهدت اهتماماً متزايداً بالمعرفة وتكنولوجيا المعلومات والتي كان لها الأثر البالغ على أداء الوحدات الاقتصادية، اذ تكمن مشكلة البحث في تطوير ممارسات الإبلاغ المالي التقليدي، وذلك باستخدام وسائل جديدة للإبلاغ المالي عبر الانترنت، فضلاً عن مدى أهمية الإبلاغ المالي بالوقت الحقيقي في أداء الوحدات الاقتصادية وتطورها ونجاحها.
- 2. اهداف البحث:** يسعى البحث الى تحقيق الاهداف الآتية:
 - أ. تسليط الضوء على مفهوم التقارير المالية بالوقت الحقيقي وفوائد اعداد تلك التقارير.
 - ب. بيان مفهوم شفافية التقارير المالية واهميتها.
 - ج. التعرف الى دور الإبلاغ المالي بالوقت الحقيقي في تحسين شفافية التقارير المالية.
- 3. أهمية البحث:** يستمد هذا البحث اهميته من كونه يعالج أحد الموضوعات المهمة والحديثة في الفكر المحاسبي وهو موضوع الإبلاغ المالي بالوقت الحقيقي، اذ تبرز اهميته بقدرته على تحقيق نقطة التعادل او الالتقاء بين زمن انتاج المعلومة واستخدامها الفعلي، فضلاً عن تمتع هذا الإبلاغ بدرجة عالية من الشفافية كافية للاعتماد عليه في اختيار البديل الافضل.
- 4. فرضية البحث:** يقوم البحث على فرضية أساسية هي " وجود علاقة ارتباط قوية بين الإبلاغ المالي بالوقت الحقيقي وشفافية التقارير المالية".
- 5. مجتمع وعينة البحث:** لقد تم اختيار شركة بغداد للمشروبات الغازية باعتباره تمثل عينة للبحث، مما تطلب توزيع الاستبانة على بعض العاملين والذي بلغ عددهم 60 موظف بعناية وتم استرداد (55) استمارة وتم استبعاد (5) استمارات كونها غير صالحة للتحليل، والجدول (1) يوضح خصائص عينة البحث.

جدول (1): خصائص عينة البحث

النسبة	التكرار	الجنس
56%	28	ذكر
44%	22	انثى
100%	50	المجموع
النسبة	التكرار	العمر
36%	18	30-21
34%	17	40-31
30%	15	50-41
100%	50	المجموع
النسبة	التكرار	التحصيل العلمي
4%	2	اعدادية
26%	13	دبلوم
52%	26	بكالوريوس
18%	9	ماجستير او مايعادلها
0%	0	دكتوراه او مايعادلها
100%	50	المجموع
النسبة	التكرار	المهارة في استخدام الحاسوب والانترنت
36%	18	جيدة جداً
42%	21	جيدة
16%	8	متوسط
6%	3	ضعيف
100%	50	المجموع

6. اساليب جمع البيانات ومعلومات: الإطار النظري الاعتماد على مجموعة من كتب ودوريات وبحوث منشورة على الشبكة العالمية للمعلومات الأنترنت (Internet)، أما فيما يتعلق الجانب العملي استخدام عدد من الوسائل لتوفير البيانات اللازمة وكما يلي:

- المقابلات الشخصية: اجراء مقابلات مع المسؤولين والعاملين من ذوي العلاقة في شركة عينة البحث مناقشتهم وعقد اللقاءات المكثفة لتوضيح بعض الامور التي كانت غير واضحة، فضلاً عن اجراء مقابلة مع عدد من افراد عينة البحث لتوضيح اهمية الموضوع بالنسبة لهم وللشركة وذلك لضمان الدقة في الاجابة.
- استمارة الاستبانة: أخذ الوسائل المهمة للحصول على البيانات والمعلومات الميدانية بدقة، إذ استخدمت مقياس ليكرت ذي الخمس درجات لقياس رأي أفراد العينة بخصوص محاور الاستبانة التي أمست مكونة من (20) سؤالاً موزعة على المتغيرات المنشود دراستها، ويوضح الجدول (2) الاسئلة المتعلقة بالمحاور.

جدول(2): توزيع اسئلة الاستبانة وفقاً للمحاور

الاسئلة	المحاور
10-1	متطلبات الابلاغ المالي بالوقت الحقيقي
20-11	شفافية التقارير المالية

ومن أجل الوصول الى الصدق الظاهري (صدق المحتوى أساساً لإيجاد صدق المقياس والصدق الظاهري هو الاختيار الذي من خلاله يمكن قياس الظاهرة التي وضع من اجلها المقياس). إذ ان اتفاق المحكمين يدل على نوعاً من الصدق الظاهري، والوسيلة المفضلة من اجل التأكد من الصدق الظاهري لأداة لقياس قيام عدد من الخبراء المختصين ببيان صلاحية الفقرات لقياس الصفة التي وضع من اجلها المقياس. وعليه فقد تم القيام بتوزيع استمارة الاستبانة الأولية على عدد من المحكمين وطلب منهم بيان مدى صدق الفقرات واتفقاً مع هدف البحث وتقديم أية ملاحظات وتعديلات يحدوها مناسبة، وقد تم الأخذ بأراء المحكمين وملاحظاتهم واقتراحاتهم المتعلقة باستمارة استبانة.

اما الثبات يشير الى دقة المقياس أو الملاحظة وعدم تناقضه مع نفسه واتساقه فيما يزودنا به من معلومات عن سلوك المستجيب، وهناك عدة طرق لقياس الثبات وقد ارتأت الباحثة بعد استشارة الخبراء الإحصائيين استخدام طريقة (الفكر وبناخ)

[Alpha CRONBACH] إذ تعد من أكثر مقاييس الثبات شيوعاً، ويظهر المقياس قوة الارتباط بين فقرات الاختبار، وعند تطبيق المقياس على الاستبانة بلغ معامل الثبات (0.923) وهو معامل جيدة وعليه تم القبول بمعاملات الثبات التي تتراوح بين (0.90-0.70).

ج. الأساليب الإحصائية المستخدمة: الاعتماد على عددٍ من الأساليب الإحصائية المتمثلة في بعض مقاييس النزعة المركزية ومقاييس التشتت، وتمثل تلك الأساليب في:

- **الوسط الحسابي:** أحد أهم مقاييس النزعة المركزية، ويسمى في بعض الأحيان "الوسط" أو "المتوسط" أو "المعدل الحسابي"، ويُستخدم لتمثيل مجموعة من البيانات بقيمة واحدة، ويعطي فكرةً توضيحيةً عن طبيعة البيانات التي تم الحصول عليها من تحليل الإجابات.
- **النسب المئوية:** وهي من أساليب التلخيص الرقمية لتعطي صورةً أكثر دلالةً وتلخيصاً.
- **الانحراف المعياري:** من أهم مقاييس التشتت، ويسمى كذلك "بانحراف القياس"، ويعبر عن مقدار تشتت القيم عن وسطها الحسابي، مقياساً بوحدة المتغير نفسه، وتم استخدامه لمعرفة مدى ابتعاد أو قرب قيم العينة عن نقاط التمرکز للوسط الحسابي.

ثانياً: دراسات السابقة

1- **دراسة محلية : دراسة (الجنابي , 2017):** دراسة بعنوان (الإبلاغ المالي في الوقت الحقيقي ودوره في ترشيد قرارات الاستثمار وتوزيع الأرباح في قطاع المصارف) هدفت دراسة وتحديد مدى قدرة نظام الإبلاغ المالي الحالي على تجهيز وتلبية احتياجات مستخدمي المعلومات المحاسبية في الوقت والشكل المناسبين ، بيان فيما إذا هناك إمكانية من تطبيق نظام الإبلاغ المالي في الوقت الحقيقي في بيئة الأعمال العراقية بشكل عام وقطاع المصارف على وجه التحديد , ودراسة علاقة الارتباط المحتملة التي يمكن ان تجمع ما بين قدرة نظام الإبلاغ في الوقت الحقيقي ونماذج قرارات توزيع الأرباح والاستثمار , ولتحقيقي اهداف البحث استخدام قائمة فحص لعناصر ومتطلبات الإبلاغ المالي بالوقت الحقيقي , وقائمة فحص خاصية التوقيت المناسب والتمثيل الصادق واخرى خاصة بمعايير وقتية واكتمالية المعلومات الخاصة بقراري الاستثمار وتوزيع الأرباح والتطبيق على عينة من مصارف العراقية المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية. وتوصلت الدراسة الى عدد من الاستنتاجات من اهمها لا توجد لوائح او قوانين للبنك المركزي تلزم الإبلاغ المالي بالوقت الحقيقي على المصارف على الرغم من استخدامه لتقنية الوقت الحقيقي (real- time) من ناحية الإشراف والرقابة , فضلا عن عدم قيام المصارف بإعداد قوائم مالية شهرية (قوائم فورية) تسهل على المستثمر من اتخاذ قرار الاستثمار بالوقت المناسب .

2- **دراسة عربية (بخاوة وطبيي , 2022):** دراسة بعنوان (توقيت اصدار التقارير المالية كمتغير معدل للعلاقة بين خصائص آليات الحوكمة الداخلية وشفافية الإفصاح - دراسة تطبيقية): هدفت الدراسة الى اختبار تأثير خصائص آليات الحوكمة الداخلية على شفافية الإفصاح , وتأثير توقيت اصدار التقارير المالية كمتغير معدل للعلاقة بين خصائص آليات الحوكمة الداخلية وشفافية الإفصاح. على عينة مكونة من 53 شركة مدرجة بسوق المال السعودي بمجموع 159 مشاهدة للفترة من 2019 - 2021 , أظهرت النتائج وجود تأثير ايجابي معنوي لخصائص آليات الحوكمة الداخلية المتمثلة في (حجم وعدد اجتماعات مجلس الإدارة , استقلالية لجنة التدقيق), و تأثير سلبي معنوي لعدد اجتماعات لجنة التدقيق على شفافية الإفصاح , الى جانب عدم وجود تأثير لتوقيت اصدار التقارير المالية كمتغير معدل للعلاقة بين خصائص آليات الحوكمة الداخلية وشفافية .

3- **دراسة اجنبية : دراسة (Trigo et al 2014):** دراسة بعنوان (تحديات الإبلاغ بالوقت الحقيقي Challenge of Real-time Reporting): هدفت الدراسة الى التعرف الى أهم الاستجابات التكنولوجية الرئيسة لواحدة من اهتمامات المحاسبة وهي الإبلاغ بالوقت الحقيقي. قد استخدام الأسلوب التحليلي لإنجاز الدراسة , وتوصلت الدراسة الى ان الأنشطة المحاسبية تواجه تحديات خطيرة , وان نجاح نظام المعلومات المحاسبية يعتمد على أدوات التكنولوجيا ولكن هناك ابعاد اخرى ينبغي النظر اليها وهي الأفراد والوحدات الاقتصادية , ومع ذلك فإن الحلول التكنولوجية الجديدة تستحق اهتماما اكبر ويمكن ان تقدم اجوبة على تحدي المحاسبة في اعداد التقارير المالية بالوقت الحقيقي, كما وساهمت هذه الدراسة في تنوير الممارسين والمديرين لخيارات التكنولوجيا المتاحة لأعداد التقارير المالية بالوقت الحقيقي في مجال المحاسبة .

ثالثاً: الإسهامة التي قدمها البحث الحالي

اعترافاً للباحثين بالسبق وانطلاقاً من حقيقة أن البحث في أي حقل من حقول المعرفة غالباً ما يبني على ما توصل إليه الآخرون من الباحثين والمهتمين، مثلت الدراسات السابقة تراكمًا معرفيًا وتطبيقياً، أضاف للباحثة روى جديدة للبحث الحالي والذي يعد مكملاً لجهود الباحثين السابقين، هذا ويتميز البحث الحالي عن تلك الدراسات بالآتي:

1. قلة او ندرة الدراسات التي تطرقت الى موضوع الإبلاغ المالي بالوقت الحقيقي.
2. هدفت إلى تطوير ممارسات الإبلاغ المالي التقليدي من خلال المساهمة بالتوسع في الإفصاح عبر وسائل جديدة للإبلاغ المالي.
3. ساهمت الدراسات السابقة والنتائج التي توصلت والتوصيات التي جاءت بها في أن تكون حجر الأساس لبناء الجانبين النظري والعملي لهذا البحث الذي جاء مكملاً لتلك الدراسات ومنمياً عنها من خلال الربط بين متغيري الإبلاغ المالي بالوقت الحقيقي وشفافية التقارير المالية.

المحور الثاني الإطار العام للجانب النظري

اولا: الإبلاغ المالي بالوقت الحقيقي

1- مفهوم الإبلاغ المالي بالوقت الحقيقي

التغيرات التي حدثت في بيئة الأعمال وزيادة المنافسة العالمية وقصر دورة حياة المنتجات أدت الى ضرورة قيام الوحدات الاقتصادية بتحليل دقيق للمعلومات وفي الوقت المناسب وتقديمها بشكل فوري للإدارة كاستجابة للتغيرات في بيئة الأعمال، وبذلك تكون الوحدات الاقتصادية قد بدأت عهداً "جديداً" يسمى الاقتصاد بالوقت الحقيقي (Real-time economy) أو الاقتصاد الآن (now economy) ويمكن وصفه من خلال التسارع الكبير في حجم الأعمال وعمليات التقييم واتخاذ القرارات، فالإقتصاد الآن وفقا الوصف والتحليل يشكل تحدياً جديداً لنظم المعلومات المحاسبية وهو ما يدعى بالإبلاغ بالوقت الحقيقي (Trigo et al, 2014: 118-119) , فقد عرفت جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين ACCA الوقت الحقيقي على انه تقنية لسرد الاحداث التي وقعت كما هي وفي نفس الوقت (ACCA,2013: 6) , وفي نفس السياق عرف الإبلاغ بالوقت الحقيقي على انه قيام الوحدة الاقتصادية بنشر المعلومات بصورة فورية وليست في فترات محددة كما هو بالوقت الحاضر (ACCA,2013: 6)

وترى الباحثة ان الإبلاغ بالوقت الحقيقي نتاج التطور البيئي للوحدات الاقتصادية الى جانب التطور في بيئة تقانة المعلومات والنضوج الفكري للظاهرة الاقتصادية ذاتها مما انعكست على ضرورة تغيير عمل النظم المحاسبية بشكل تتسجم مع تطور حاجات المستخدمين من خلال الاستفادة من تقنيات المعلومات وميزاتها التطبيقية لخدمة للمجتمع وثانيهما تعدد الظواهر الاقتصادية وتداخلها الذي اوجب على مكونات المجتمع (وحدات اقتصادية وأفراد) صناعة قرارات فورية وسريعة ويفترض أن تكون تلك القرارات رشيدة وعقلانية لتكون عوائدها ايجابية .

2- الإبلاغ المالي التقليدي مقابل الإبلاغ المالي بالوقت الحقيقي

التقارير المالية التقليدية تتميز بالتحديثات الدورية، عادةً على أساس ربع سنوي أو سنوي. وتشمل هذه الطريقة تحليلاً استرجاعياً للبيانات المالية السابقة، وهذه العمليات تستغرق وقتاً طويلاً مثل جمع البيانات، والتوحيد، وإعداد البيانات المالية يدوياً. وعلى الرغم من موثوقيتها غالباً ما تكون التقارير التقليدية متأخرة، إذ تعكس البيانات المالية أداء الوحدة الاقتصادية في نقطة زمنية سابقة، مما يحد من القدرة على الاستجابة بسرعة للاتجاهات أو المخاطر المالية الناشئة. وكما أن الإشراف اليدوي، جنباً إلى جنب مع الجداول الزمنية غير المرنة، يزيد من احتمال حدوث أخطاء بشرية أو سهو أو تأخيرات، مما يجعل اتخاذ القرارات في الوقت الفعلي أمراً صعباً. وفي المقابل، تعتمد التقارير المالية في الوقت الفعلي على التقنيات المتقدمة، مثل الذكاء الاصطناعي والحوسبة السحابية، لأتمتة وتحديث البيانات المالية بشكل مستمر. وتقدم التقارير في الوقت الفعلي للمساهمين وصولاً فورياً إلى المعلومات المالية الحديثة، الامر الذي يقدم رؤية مباشرة للحالة المالية للوحدة الاقتصادية بدلاً من انتظار التقارير الشهرية أو السنوية، ويتم جمع البيانات المالية ومعالجتها تلقائياً من مصادر

متعددة، مما يتيح المراقبة والتحليل المستمر. وهذا يمكّن الوحدات من اكتشاف الأنماط، وتتبع مؤشرات الأداء، والاستجابة الفورية للتغيرات في الظروف المالية. وكما تعزز التقارير في الوقت الفعلي عملية اتخاذ القرار وتحسن الكفاءة التشغيلية وتضمن مزيداً من الشفافية من خلال تقديم رؤى مالية محدثة. (Moses, 2024: 70)

3- فوائد الإبلاغ المالي بالوقت الحقيقي

تتمثل فوائد إعداد الإبلاغ المالي بالوقت الفعلي في (Mendez,2024):

- أ. اتخاذ القرارات بناءً على تحليل سليم للبيانات المالية المتاحة:** توفر التقارير المالية في الوقت الفعلي لأصحاب الأعمال صورة واضحة ودقيقة عن الوضع العام للموارد المالية في فترة زمنية معينة. مما تعكس مدى الاستقرار المالي وقدرتها على التكيف مع التحديات الاقتصادية والمالية في أي لحظة. مما يتيح الوصول الفوري إلى البيانات المالية اتخاذ قرارات أكثر استنارة وفي الوقت المناسب، سواء كان ذلك تعديل الميزانيات أو إدارة التدفق النقدي أو تحديد فرص استثمارية جديدة.
- ب. تحسين الرقابة المالي:** تتيح المراقبة المستمرة للأداء المالي للوحدات اكتشاف القضايا ومعالجتها قبل أن تتفاقم، مثلاً توفر الرؤى الفورية حول التدفق النقدي القدرة على منع مشاكل السيولة، بينما يمكن للتحليل الفوري للتدفقات تحديد الفرص لتوفير التكاليف.
- ج. تحسين التنبؤ والتخطيط:** باستخدام البيانات في الوقت الفعلي، يمكن للوحدات تكوين توقعات وميزانيات مالية أكثر دقة. يساعد هذا النهج الاستباقي التخطيط المالي في توقع التحديات والفرص المستقبلية والاستعداد لها، مما يضمن الاستقرار والنمو على المدى الطويل.
- د. زيادة الشفافية والمساءلة:** تعزز التقارير المالية في الوقت الفعلي الشفافية داخل الوحدة. من خلال مساعدة جميع أصحاب المصلحة بالوصول إلى المعلومات المالية المحدثة، وتعزيز ثقافة المساءلة والثقة.
- هـ. الامتثال التنظيمي:** مواكبة المتطلبات التنظيمية أمراً صعباً، خاصة عند الاعتماد على بيانات مالية تاريخية. وتضمن التقارير المالية في الوقت الفعلي أن تحافظ الوحدات على سجلات مالية دقيقة ومتوافقة، مما يقلل من المخاطر المتعلقة بالعقوبات التي قد تترتب على الأخطاء أو المخالفات، بالإضافة إلى التدقيقات التي قد تجربها الجهات المختصة.

ثانياً: شفافية التقارير المالية

1- مفهوم شفافية التقارير المالية

يشير مصطلح الشفافية في اللغة الى قابلية الجسم لإظهار ما وراءه فشفاف هي صيغة مبالغة من شف : ما لا يمنع الشعاع من النفوذ كالزجاج ونحوه والشفاف هو مادة تنفذ أشعة الضوء كلها ويمكن من خلالها تمييز الأشياء بوضوح (عمر، 2008:1218). ويمكن تعريف الشفافية بانها الإفصاح الكامل الهادف لرفع الكفاءة وتحقيق الاستقرار النسبي في سوق الأوراق المالية (الارضي، 2021 : 519)، وفي نفس السياق عرفت الشفافية بانها نقيض الغموض والسرية إذ تتضمن إيجاد بيئة توفر المعلومات الخاصة ب الأعمال الحالية والظروف والقرارات من حيث التخطيط والتنفيذ والتمويل متاحة ومنظورة ومفهومة وجعل القرارات

أ. **التغيرات السريعة في السوق:** مع تزايد تقلبات الأسواق نتيجة للتغيرات الاقتصادية والسياسية والتكنولوجية، تُمكن التقارير المالية بالوقت الفعلي الوحدات من تعديل استراتيجياتها بسرعة للحفاظ على قدرتها التنافسية وتقليل المخاطر.

ب. **الكفاءة التشغيلية:** تُبسّط الرؤى الفورية العمليات المالية من خلال تقليل الفترة الفاصلة بين جمع البيانات وتحليلها. تُلغي الأنظمة الآلية التدخلات اليدوية، مما يُقلل الأخطاء ويُوفر الوقت.

ج. **الامتثال التنظيمي:** تزداد البيئات التنظيمية تعقيداً، مع معايير ومواعيد نهائية أكثر صرامة لإعداد التقارير. تُساعد التقارير المالية بالوقت الفعلي الوحدات الحفاظ على امتثالها من خلال المراقبة المستمرة للمعاملات وضمان تقديم المعلومات المالية بدقة وفي الوقت المناسب إلى الجهات التنظيمية.

د. **تحسين عملية اتخاذ القرار:** تُمكن التقارير المالية بالوقت الفعلي صانعي القرار من الحصول على أحدث البيانات، مما يُمكنهم من اتخاذ قرارات استراتيجية مدروسة بناءً على أحدث مقاييس الأداء المالي، بدلاً من الاعتماد على معلومات قديمة.

هـ. **ثقة المستثمرين وأصحاب المصلحة:** يتزايد طلب المستثمرين وأصحاب المصلحة الآخرين على الشفافية والوصول إلى المعلومات المالية في الوقت المناسب. تُعزز التقارير المالية بالوقت الفعلي الثقة والمساءلة من خلال توفير رؤية واضحة ومتواصلة للصحة المالية للوحدة.

و. مع مواجهة الوحدات لضغوط التفاعل مع التطورات الفورية، تزداد الحاجة إلى رؤى مالية مُحدثة. تُعدّ التقارير المالية بالوقت الفعلي المدعومة بالذكاء الاصطناعي والأتمتة، مفتاح تلبية هذه المتطلبات، مما يُعزز نهجاً أكثر مرونة واستنارة للإدارة المالية.

ومن جهة أخرى يمكن تطبيق الحلول الرقمية أيضاً معالجة التحديات المرتبطة بالشفافية والامتثال التنظيمي. وتُسهّل المنصات الرقمية الإفصاح عن المعلومات المالية بشكل أكبر، مما يُمكن الجهات المعنية من الوصول إلى البيانات ذات الصلة بسهولة. وكما أن زيادة الشفافية تُعزز المساءلة، إذ تُصبح الوحدات أكثر قدرة على تحمل المسؤولية عن أداؤها المالي. بالإضافة إلى ذلك، يُمكن للهيئات التنظيمية الاستفادة من التكنولوجيا لمراقبة الامتثال بفعالية أكبر، مما يضمن التزام الوحدات بمعايير إعداد التقارير المالية المعمول بها (Alonge&other,2024: 27).

تأسيساً لما سبق نرى ان الانتقال إلى إعداد التقارير المالية بالوقت الفعلي يتطلب استخدام الأدوات والأنظمة المناسبة. وتُعد منصات المحاسبة السحابية حلاً ممتازاً، إذ توفر تحديثات آلية وتكاملاً سلساً مع الأنظمة المالية الأخرى إلى جانب أنظمة الذكاء الاصطناعي وتُصدر هذه المنصات تقارير مالية بالوقت الفعلي حول مختلف المقاييس المالية، بما في ذلك التدفق النقدي والإيرادات والمصروفات والربحية، فضلاً عن ان الشفافية في التقارير المالية تقلل من احتمالية انتهاك المديرين للفرص، وتُخفف من تضارب المصالح، مما يُعزز في نهاية المطاف فعالية الحوكمة وزيادة وثقة المستثمرين.

المتصلة بالسياسات المتعلقة بالمجتمع معلومة من خلال النشر في الوقت المناسب والانفتاح على جميع الأطراف ذوي العلاقة. (فندق , 2013:2)

لكي يتم تحقيق شفافية الإفصاح في التقارير المالية فإنه يستلزم تحقيق الشفافية في المجالات الآتية (الجميل,2019:35):

أ. شفافية المبادئ والطرق المحاسبية التي تم استخدامها في تحديد وقياس إثر المعاملات والأحداث الاقتصادية على أداء الوحدة ووضعها الاقتصادي.

ب. شفافية التقديرات والأحكام الشخصية للإدارة ذات التأثير الجوهرية على الوحدة.

ج. شفافية التنبؤ من خلال الإفصاح عن الطبيعة الدائمة أو المتكررة لبنود الإيرادات والمصروفات والمكاسب والخسائر.

د. شفافية الحصول على المعلومات أن تكون التقارير المالية وما تحتويه من معلومات متاحة أمام جميع المستثمرين دون تمييز يحقق تكافؤ فرص الحصول على المعلومات بين جميع المستثمرين.

هـ. الشفافية في مجال هيكل الملكية وحقوق المستثمرين فالتقارير المالية يجب أن تتضمن إفصاحاً كافياً عن أنواع الأسهم، أنواع المستثمرين، أسماء كبار المستثمرين في الأسهم وغيرها.

2- أهمية شفافية التقارير المالية

تتمثل أهمية الشفافية في (صلعة,2024: 426):

أ. **تحسين كفاءة الأسواق المالية:** تُساعد الشفافية المالية في تحسين كفاءة الأسواق المالية من خلال إتاحة المعلومات المالية للمستثمرين، مما يُساعد على اتخاذ قرارات الاستثمار المناسبة ومن ثم المساهمة في استقرار اسواق المال.

ب. **الحماية من الفساد:** تُساعد الشفافية المالية في الحد من الفساد المالي من خلال إتاحة المعلومات للجمهور مما يُسهل على الجهات الرقابية كشف الفساد واتخاذ الإجراءات للحد منه ومنعه.

ج. **تعزيز الحوكمة:** تُساعد الشفافية المالية في تعزيز الحوكمة من خلال إتاحة المعلومات للمساهمين مما يُنعكس على اتخاذ قرارات الاستثمار المناسبة، وكما تضمن المساءلة والنزاهة والثقة في الوحدة.

ثالثاً: دور الإبلاغ المالي بالوقت الحقيقي في تحسين شفافية التقارير المالية

يعد نشر التقارير المالية عنصراً مهماً في الأسواق المالية كونه يتيح للمستثمرين تقييم أداء الوحدة واتخاذ قرارات استثمارية مستنيرة، وفي نفس الوقت يؤدي إلى نشر التقارير المالية إلى تقليل التباين في المعلومات بين المستثمرين والوحدة وتعزيز كفاءة الاستثمار، ويُساعد نشر التقارير المالية من تقليل المخاطر الأخلاقية مثل سلوكيات الإدارة التي تُساعد في الحد من عدم تماثل المعلومات.

وفي ذات السياق في ظل بيئة الأعمال المتسارعة والتنافسية الشديدة اليوم، لم تعد الوحدات قادرة على تحمل التأخير المرتبط بالتقارير المالية التقليدية مما أدى إلى الطلب المتزايد على السرعة والدقة والشفافية في اتخاذ القرارات المالية إلى تكثيف الحاجة إلى رؤى مالية آنية. ويعود هذا التحول إلى عدة عوامل (Moses,2024: 65):

وفي نفس السياق نجد أن الوسط الحسابي الإجمالي لمحاور البحث بلغ (3.83) وهو أعلى من الوسط المعياري البالغ (3)، في حين بلغ الانحراف المعياري العام (1.15)، مما يدل على أن الإبلاغ المالي بالوقت الحقيقي يؤثر في شفافية التقارير المالية في الشركة عينة البحث..

جدول (3) المقاييس الاحصائية لمحاور

الاهمية النسبية	الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	المحاور
72.20%	1.23	3.61	متطلبات الإبلاغ المالي بالوقت الحقيقي
81.04%	1.02	4.05	شفافية التقارير المالية
	1.15	3.83	الاجمالي

من اجل تحليل وتفسير إجابات أفراد العينة وبيان مستوى فقرات محاور البحث الجدول (4) يُوضّح نتائج التكرارات والنسب المئوية والأوساط الحسابية والانحرافات المعيارية والترتيب لجميع محاور الاستبانة. ومن اهم المؤشرات التحليلية لمعطيات الجدول (4): -

المحور الثالث: الجانب العملي

اولا / نبذة تعريفية عن عينة البحث (شركة بغداد للمشروبات الغازية)

تأسست عينة البحث (شركة مساهمة خاصة) في سنة 1989 وبراس مال قدرة (70 مليون) دينار عراقي، ودرجت في سوق العراق للأوراق المالية في 15 حزيران 2004 برأس مال قدره 10 مليارات دينار عراقي وتم تعديل رأس المال ليصبح 133 مليار دينار عراقي في 31 كانون الأول 2015 ، وتقوم عينة البحث بإنتاج مجموعة من منتجات المشروبات الغازية، (الببسي، السفن أب، الميرندا، ماونتن ديو، المياه المعدنية نوع اكوافينا).

ثانياً: تحليل نتائج البحث.

تُعْرَضُ هذه الفقرة وصف متغيرات البحث التي تشمل (الإبلاغ المالي بالوقت الحقيقي وشفافية التقارير المالية) وتحليلها وفق بيانات عينة البحث والبالغ عددهم (50) فرداً من خلال إجاباتهم على استمارات الاستبانة، واستخدام بعض الوسائل الإحصائية المناسبة لبيان أهمية البحث وتقدير التشتت من خلال الوسط الحسابي والانحراف المعياري، من الجدول (3). ونجد أن الإبلاغ المالي بالوقت الحقيقي في الشركة عينة البحث بلغ الوسط الحسابي (4.05) وبانحراف معياري (1.02)، وجاء بالمرتبة الأولى من حيث الأهمية النسبية بوزن مؤي (81.04%)

الجدول (4): المقاييس الإحصائية لمحاور الاستبانة

الترتيب	الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	النسبة	لا اتفق بشدة	النسبة	لا اتفق	النسبة	محايد	النسبة	اتفق	النسبة	اتفق بشدة	الاسئلة	ت	المحاور
10	0.79	2.54	0.00%	0	64.00%	32	18.00%	9	18.00%	9	0.00%	0	1. تهتم ادارة الشركة اهمية بالغة بتكنولوجيا المعلومات والاتصالات		متطلبات الابلاغ المالي في الوقت الحقيقي
9	0.98	2.66	12.00%	6	34.00%	17	30.00%	15	24.00%	12	0.00%	0	2. تهتم ادارة الشركة بتوليد المعارف المفيدة في شتى المجالات		
7	1.07	2.52	24.00%	12	20.00%	10	36.00%	18	20.00%	10	0.00%	0	3. اقامة برامج تدريبية مستمرة للعاملين في الشركة وخاصة في حقل المحاسبة على التقنيات الحديثة والمتطورة في مجال العمل		
8	0.79	2.52	4.00%	2	54.00%	27	28.00%	14	14.00%	7	0.00%	0	4. توفر بنى تحتية للأعمال الالكترونية من حواسيب وشبكات وقواعد بيانات وتطبيقات وبرمجيات توظف لتأدية الأعمال وتوفير الخدمات		
2	0.39	4.82	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	18.00%	9	82.00%	41	5. تعمل ادارة الشركة على توفر بوابات الموقع ومكان العمل الافتراضي والبريد الالكتروني للقيام بالأعمال وتقديم الخدمات .		
6	1.04	3.34	10.00%	5	4.00%	2	36.00%	18	42.00%	21	8.00%	4	6. توفر الشركة للعاملين وخاصة الحقل المحاسبي معرفة بالتطبيقات المختلفة لتكنولوجيا المعلومات والانترنت.		
3	0.68	4.50	0.00%	0	0.00%	0	10.00%	5	30.00%	15	60.00%	30	7. يستلزم العمل في الحقل المحاسبي امتلاك العاملين المعرفة والمهارة في استخدام الحاسوب الى جانب المعرفة في مجال المحاسبة.		
1	0.00	5.00	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	100.00%	50	8. امتلاك ادارة الشركة موقعاً على الشبكة العالمية للمعلومات (الانترنت) .		
4	0.73	4.14	0.00%	0	0.00%	0	20.00%	10	46.00%	23	34.00%	17	9. يتم نشر البيانات والمعلومات المالية للشركة عبر الانترنت .		
5	0.65	4.06	0.00%	0	0.00%	0	18.00%	9	58.00%	29	24.00%	12	10. تعمل ادارة الشركة على توفر متطلبات الزبائن والعمل على ارضانهم من خلال تلبية ادواق الزبائن والاجابة على اسئلتهم من خلال الموقع الالكتروني		
	1.23	3.61	5.00%	25	17.60%	88	19.60%	98	27.00%	135	30.80%	154	المؤشر الكلي		
2	0.46	4.70	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	30.00%	15	70.00%	35	11. توفر شفافية التقارير المالية تحليلات ومؤشرات تساعد في تقييم الأداء المالي المستقبلي والتبوء بالتدفقات النقدية.		شفافية التقارير المالية
8	0.53	3.92	0.00%	0	0.00%	0	18.00%	9	72.00%	36	10.00%	5	12. تعمل ادارة الشركة على تحقيق التوازن بين الشفافية والحفاظ على سرية المعلومات في التقارير المالية.		
3	0.49	4.40	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	60.00%	30	40.00%	20	13. تستخدم ادارة الشركة الانترنت كقناة لنشر المعلومات من اجل تحقيق الشفافية في التقارير المالية		

الترتيب	الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	النسبة	لا اتفق بشدة	النسبة	لا اتفق	النسبة	محايد	النسبة	اتفق	النسبة	اتفق بشدة	الاسئلة	ت	المحاور
1	0.35	4.86	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	14.00%	7	86.00%	43	يؤدي استخدام الانترنت إلى نشر سريع وفوري لمعلومات الإبلاغ المالي في الوقت الحقيقي.	14.	
10	0.71	2.16	18.00%	9	48.00%	24	34.00%	17	0.00%	0	0.00%	0	يؤدي استخدام الانترنت إلى تحسين شفافية التقارير المالية وإمكانية الوصول إمن قبل الأطراف المستفيدة.	15.	
7	0.68	4.22	0.00%	0	0.00%	0	14.00%	7	50.00%	25	36.00%	18	يساعد استخدام الانترنت من القيام بالإبلاغ المالي بالوقت الحقيقي وفي أوقات متعددة وتحقيق الشفافية.	16.	
9	1.31	3.30	16.00%	8	8.00%	4	24.00%	12	34.00%	17	18.00%	9	تستخدم ادارة الشركة أساليب متوافقة مع الشفافية وتقديم تقارير مالية بشكل دوري وفعال	17.	
6	0.65	4.31	0.00%	0	0.00%	0	10.00%	5	48.00%	24	42.00%	21	تعمل ادارة الشركة على توفر التقارير المالية التي تتضمن معلومات كافية حول المخاطر المالية التي قد تواجهها الشركة.	18.	
4	0.65	4.32	0.00%	0	0.00%	0	10.00%	5	48.00%	24	42.00%	21	تسهم التغييرات التي تطرأ على نظام الإبلاغ في الوقت الفعلي (كمحصلة لتأثيرات بيئة تكنولوجيا المعلومات والاتصالات في عناصره) في سهولة وصول المعلومات المطلوبة للأطراف المستفيدة .	19.	
5	0.65	4.32	0.00%	0	0.00%	0	10.00%	5	48.00%	24	42.00%	21	تعمل ادارة الشركة على توفر معلومات في التقارير المالية حول الشفافية وكيفية التفاعل مع المعايير الاجتماعية والبيئية والحوكمة (ESG)	20.	
	1.30	3.81	3.40%	17	5.60%	28	12.00%	60	40.40%	202	38.60%	193	المؤشر الكلي		

4. اتفق افراد العينة بشدة وبنسبة 100% على ان استخدام الانترنت يؤدي إلى نشر سريع وفوري لمعلومات الإبلاغ المالي بالوقت الفعلي مما ينعكس على زيادة وتعزيز وتحسين شفافية التقارير المالية.

ثانياً: التوصيات

1. استخدام المزيد من نظم التكنولوجيا الحديثة المستخدمة في الدول المتقدمة، وزج الموظفين بالدورات التدريبية داخل العراق وخارجه للارتقاء بالعمل وتوفير أفضل الخدمات للزبائن.
2. العمل على توعية الإدارات (الإبلاغ المالي بالوقت الحقيقي) بشكل خاص في قسمي الحسابات وتكنولوجيا المعلومات.
3. العمل على متابعة النظم المحاسبية التي يتم تصميمها والتي تجعل العمل آتياً، الأمر الذي يشجع المستثمرين على الإستثمار كونها تخدم حاجاتهم وبالوقت المناسب لاتخاذهم قرارات الإستثمار.
4. ضرورة إعداد إستراتيجية شاملة للإبلاغ عن المعلومات في الوقت الحقيقي على مستوى الوحدات.
5. تشجيع الوحدات على مواكبة التطورات في بيئة تقانة المعلومات والاتصالات واستخدام أنظمة الذكاء الاصطناعي في مجال المحاسبة.

توافر البيانات:

تم تضمين البيانات المستخدمة لدعم نتائج هذه الدراسة في المقالة.

تضارب المصالح:

يعلن المؤلفون أنه ليس لديهم تضارب في المصالح.

مصادر التمويل:

لم يتم تلقي اي دعم مالي.

شكر وتقدير:

لا أحد أو ذكر اي شخص اخر.

References:

1. Al-Aridhi, Muhammad Widad (2021). Transparency Index as an Entry Point to Support Financial Report Transparency and Enhance Shareholder Protection in the Egyptian Stock Market – An Empirical Study, Scientific Journal of Economics and Commerce, Vol. 51, No. 3, pp. 507–572.
2. Bakhawa, Muhammad Al-Amin & Taybi, Hamza (2022). Timing of Financial Report Issuance as a Moderating Variable in the Relationship between Internal Governance

1. اظهر الوسط الحسابي لمحور متطلبات الإبلاغ المالي بالوقت الحقيقي (3.61) وانحراف معياري قدره 1.23 () اعلى من معيار الاختبار البالغ (3) وجاء بالمرتبة الثانية من حيث ترتيب الاهمية النسبية بوزن مؤوي مقداره 72.20% ، وقد حصل السؤال الثامن اعلى وسط حسابي مقداره (5) وانحراف معياري (0) حيث بلغت نسبة اجابة اتفق بشدة 100% مما يعني ان الشركة تمتلك موقع الكتروني على الانترنت.
2. اظهر الوسط الحسابي لمحور شفافية التقارير المالية ما مقداره 4.05 وانحراف معياري قدره (1.02) وهو اعلى من معيار الاختبار البالغ (3) وجاء بالمرتبة الاولى من حيث ترتيب الاهمية النسبية بوزن مؤوي مقداره 81.04%، وقد حصل السؤال الرابع عشر اعلى وسط حسابي مقداره 4.86 وانحراف معياري 0.35 حيث بلغت نسبة اجابة اتفق بشدة واتفق 100% مما يعني ان استخدام الانترنت يؤدي إلى نشر سريع وفوري لمعلومات نظام الإبلاغ المالي.
3. توزعت اعلى الاجابات في معظم فقرات المحاور بين اتفق بشدة واتفق.
4. لقد حصلت بعض فقرات المحاور على استجابة عالية في التقديرات محايد، لا اتفق، لا اتفق بشدة منها الفقرات (1، 2، 3، 4، 15)
5. فقرات المحاور جميعها كانت اوساطها حسابية اعلى من الوسط الفرضي على مساحة ميزان الاختبار، وان جميع الفقرات ذات اوزان مئوية فوق المتوسط عدا خمس فقرات كانت الوسط الحسابي لها دون الوسط وهذا يشير الى تذبذب نسبة الاتفاق لعينة الدراسة على فقرات الاستبانة بين مؤشر اتفاق عالي الى دون المتوسط
6. هناك علاقة قوية بين متطلبات الإبلاغ المالي بالوقت الحقيقي وشفافية التقارير المالية بناء على المعطيات مما يساعد عينة البحث على الارتقاء بمستوى أفضل من الابلاغ.

المحور الرابع: الاستنتاجات والتوصيات

اولاً: الاستنتاجات

1. يعدّ الإبلاغ المالي بالوقت الفعلي نقلة نوعية للوحدات التي تسعى للحفاظ على تنافسيتها ومرونتها في بيئة اليوم سريعة التطور. فمن خلال توفير وصول فوري إلى بيانات مالية دقيقة، تُمكن هذه التقارير من اتخاذ قرارات أفضل، وتعزيز الرقابة المالية، وتحسين التوقعات، وزيادة الشفافية، والامتثال للوائح التنظيمية.
2. مع تزايد تقلبات الأسواق نتيجةً للتغيرات الاقتصادية والسياسية والتكنولوجية، يمكن الإبلاغ المالي بالوقت الفعلي الوحدات من تعديل استراتيجياتها بسرعة للحفاظ على قدرتها التنافسية وتقليل المخاطر.
3. هناك حاجة ملحة لتطوير نظام الإبلاغ المالي في الوقت الحقيقي كجزء من نظام أشمل يرتبط بتوفير معلومات شاملة في الوقت الحقيقي.

- Corruption Commission in Collaboration with the OECD, Amman, Jordan.
8. Dennis Najjar, Why Real-Time Financial Reporting Is a Game-Changer
 9. Mendez, Wilber, (2024) , Real-Time Financial Reporting, <https://www.linkedin.com/pulse/real-time-financial-reporting-wilber-mendez-cpa-pzhfc>.
 10. Moses, Blessing , (2024), The Role of AI in Real-Time Financial Reporting and Continuous Auditing, https://www.researchgate.net/publication/384971921_The_Role_of_AI_in_Real-Time_Financial_Reporting_and_Continuous_Auditing
 11. Alonge O. Enoch & Dudu, Oritsematosan Faith& Alao, Olakunle Babatunde,(2024), The impact of digital transformation on financial reporting and accountability in emerging markets, International Journal of Science and Technology Research Archive, Volume 7, Issue 1.
 12. The Association of Chartered Certified Accountants (ACCA), (2013) Understanding investors: the road to real-time reporting .
 13. Trigo, Antonio, Belfo, Fernando, Estebanez ,Raquel ,Perez. (2014) " Accounting Information Systems: The Challenge of the Real-Time Reporting " Journ ProcediaTechnology, No.16,pp118-127 .
 - Mechanisms and Disclosure Transparency – An Applied Study, Journal of Contemporary Economic Research, Vol. 5, No. 2, pp. 187–206.
 3. Al-Janabi, Ruaa Ahmad Jasim (2017). Real-Time Financial Reporting and Its Role in Rationalizing Investment Decisions and Profit Distribution in the Banking Sector, Master’s Thesis in Accounting, College of Administration and Economics – University of Baghdad.
 4. Al-Jumaili, Huda Amin Alawi (2019). Measuring the Degree of Transparency in Accounting Disclosure of Iraqi Industrial Companies Listed on the Iraq Stock Exchange and Their Future Prospects: An Applied Study on a Sample of Listed Industrial Companies, Ph.D. Dissertation in Accounting, College of Administration and Economics – University of Karbala.
 5. Salla’a, Soumaya (2024). The Impact of Artificial Intelligence Systems on the Transparency of Financial Reports, International Journal of Humanities and Social Sciences, Vol. 3, No. 6, pp. 420–434.
 6. Omar, Ahmad Mukhtar (2008). Contemporary Arabic Language Dictionary, Vol. 1, Cairo, Egypt.
 7. Qandah, Adli (2013). Enhancing Integrity in the Business Sector in Jordan: The Role of the Public and Private Sectors, Discussion Panel Organized by the Anti-