

### THE EXTENT WHICH KUWAITI ISLAMIC BANKS RELY ON ELECTRONIC PUBLISHED FINANCIAL STATEMENTS TO RATIONALIZE ITS CREDIT DECISIONS ON LIGHT OF CORONA CRISIS

مدى اعتماد المصارف الإسلامية الكويتية على القوائم المالية المنشورة إلكترونياً لترشيد  
قراراتها الائتمانية في ظل أزمة كورونا

Thamer Abdullah Nasser Al-Rashidi<sup>i</sup>, Issa Khan<sup>ii</sup> & Mohd Rizal Muwazir@Mukhazir<sup>iii</sup>

<sup>i</sup> (Corresponding author). Ph.D Student, Department of Syariah and Management, Academy of Islamic Studies, University of Malaya. thamertv@yahoo.com

<sup>ii</sup> Senior Lecturer, Department of Syariah and Management, Academy of Islamic Studies, University of Malaya. issa@um.edu.my

<sup>iii</sup> Senior Lecturer, Department of Syariah and Management, Academy of Islamic Studies, University of Malaya. mrmkl@um.edu.my

<b>Abstract</b>	<p><i>The purpose of conducting the research is to show the extent to which Kuwaiti Islamic banks rely on electronically published financial statements to rationalize their credit decisions in light of the Corona crisis. The research aimed to identify the extent to which banks rely on the list of financial position published electronically to rationalize their credit decisions in light of the Corona crisis. And an indication of the extent to which it relied on the income statement published electronically to rationalize its credit decisions in light of the Corona crisis. It also revealed the extent of reliance on the list of cash flows published electronically to rationalize its credit decisions in light of the Corona crisis, and the extent of reliance on the list of shareholders' rights published electronically to rationalize its credit decisions in light of the Corona crisis. The research is considered one of the field research in which the researcher used the descriptive analytical method of the data. The study population included all Kuwaiti Islamic banks, which numbered (5), and the sample consisted of (81) respondents from credit officials and workers in the credit departments in these banks. The study found that Kuwaiti Islamic banks rely on the list of financial position, income list, cash flow list, and shareholder rights list published electronically to rationalize their credit decisions in light of the Corona crisis. The study recommended Kuwaiti Islamic banks to increase interest in presenting data in the financial position list published electronically on an accrual basis, and to show the main groups of the company's accounts and its obligations towards lenders and owners.</i></p> <p>Keywords: Islamic Banks, Electronic, Financial, Statements, Credit Decisions.</p>
-----------------	---

<p>إن الغرض من إجراء البحث هو بيان مدى اعتماد المصارف الإسلامية الكويتية على القوائم المالية المنشورة إلكترونياً لترشيد قراراتها الائتمانية في ظل أزمة كورونا. وقد هدف البحث إلى التعرف على مدى اعتماد المصارف على قائمة المركز المالي المنشورة إلكترونياً</p>	<b>ملخص البحث</b>
--	-------------------

لترشيد قراراتها الائتمانية في ظل أزمة كورونا. وبيان مدى اعتمادها على قائمة الدخل المنشورة إلكترونياً لترشيد قراراتها الائتمانية في ظل أزمة كورونا. كذلك الكشف عن مدى الاعتماد على قائمة التدفقات النقدية المنشورة إلكترونياً لترشيد قراراتها الائتمانية في ظل أزمة كورونا، وبيان مدى الاعتماد على قائمة حقوق المساهمين المنشورة إلكترونياً لترشيد قراراتها الائتمانية في ظل أزمة كورونا. يعتبر البحث من الأبحاث الميدانية التي اتبع فيها الباحث الأسلوب الوصفي التحليلي للبيانات. شمل مجتمع الدراسة جميع المصارف الإسلامية الكويتية، والبالغ عددها (٥) مصارف، أما العينة فتكونت من (٨١) مستجيباً من مسؤولي الائتمان والعاملين في دوائر الائتمان في هذه المصارف. وتوصلت الدراسة إلى أن المصارف الإسلامية الكويتية تعتمد على قائمة المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة التدفقات النقدية وقائمة حقوق المساهمين المنشورة إلكترونياً لترشيد قراراتها الائتمانية في ظل أزمة كورونا. وأوصت الدراسة المصارف الإسلامية الكويتية بزيادة الاهتمام بعرض البيانات في قائمة المركز المالي المنشورة إلكترونياً على أساس الاستحقاق وإظهار المجموعات الرئيسية لحسابات الشركة والتزاماتها تجاه المقرضين والمالكين.

الكلمات المفتاحية: المصارف الإسلامية، الإلكتروني، المالية، المنشورة، الائتمانية.

## المقدمة

تؤدي المهنة المالية كغيرها من المهن دوراً كبيراً في المجتمع الذي تمارس فيه مهامها، وبالرغم من اختلاف القواعد والأصول التي تعتمد عليها في أداء نشاطاتها في منظمات الأعمال، إلا إنها علم يهدف إلى بيان الوضع المالي وقياس نتائج عمليات الأنشطة الاقتصادية التي تؤديها هذه المنظمات، فطبيعة العمل المحاسبي تستند على تصوير الوضع المالي ونتائج الأعمال في القوائم المالية وإبداء الرأي بمصدقية إعدادها وفق الأصول المحاسبية المتعارف عليها.

وبما أن الهدف من وضع السياسات الائتمانية للمصارف الإسلامية هو توفير عوامل وأطر محددة يتم الاسترشاد بها عند اتخاذ مسؤولي الائتمان قراراتهم المتعلقة بمنح الائتمان من عدمه، فإن المصارف الإسلامية معنية بإيجاد هذه الأطر التي تشكل الضمانة الأكيدة للمحافظة على قوتها وحسن استغلالها لأموالها الذي يعتبر الأساس في النجاح.

إن اعتماد المصارف الإسلامية على القوائم المالية المنشورة إلكترونياً لترشيد قراراتها الائتمانية يجعلها على اطلاع مستمر على أداء منظمات الأعمال المالي، إذ أن الأداء المالي يعتبر المحور الرئيسي الذي تنصب

حوله جهود المنظمات، ويسهم كذلك بشكل ايجابي في تقديم معلومات مفيدة وملائمة وفي الوقت المناسب لاتخاذ القرارات الائتمانية، وبالتالي فان تقييم الأداء المالي للمنظمات يساعد المصارف الإسلامية على معرفة جوانب الضعف ونقاط القوة لدى المنظمات قبل اتخاذ قرار منحها الائتمان.

وأزمة مرض كورونا التي تعتبر من أسوأ الأزمات الصحية والإنسانية التي نتج عنها الكثير من التدايعات السلبية على الاقتصاد وأثرت بشكل كبير على جميع المواطنين وأفراد المجتمع الكويتي الذين تضرروا بشكل كبير لتعطيل الأنشطة الاقتصادية، وكغيره من القطاعات الاقتصادية فقد تأثر قطاع المصارف الإسلامية نتيجة لتباطؤ الأنشطة الاقتصادية التي أدت إلى الانكماش، حيث شهدت دولة الكويت كغيرها من دول العالم من حالات فرض حظر التجوال وإغلاق المحلات التجارية وتعطيل المصالح المختلفة.

وبناءً على ما تقدم فإن الدراسة الحالية تهدف إلى التعرف على مدى اعتماد المصارف الإسلامية الكويتية على القوائم المالية المنشورة إلكترونياً لترشيد قراراتها الائتمانية في ظل أزمة كورونا، وذلك من وجهة نظر مسوولي الائتمان والعاملين في دوائر الائتمان في هذه المصارف.

### مشكلة الدراسة وعناصرها

تعتبر المصارف الإسلامية الكويتية جزء من النظام المصرفي الكويتي، وهي مدعوة للاعتماد على القوائم المالية المنشورة إلكترونياً لترشيد قراراتها الائتمانية الممنوحة لعملائها من الشركات، خاصة في ظل أزمة كورونا التي شكلت تحدياً كبيراً لهذه المصارف لإيجاد السبل الكفيلة لمواجهتها بشكل يضمن استمراريته في النمو لتلبية احتياجات الشركات من السيولة النقدية، في الوقت الذي توقفت فيه الأنشطة الاقتصادية وانعكست تأثيراتها السلبية على حجم الودائع من جهة، ومن جهة أخرى لم تعد القطاعات الإنتاجية قادرة على الوفاء بالتزاماتها المالية تجاه المصارف، ناهيك عن التحدي الأكبر المتمثل في التحولات نحو التعاملات الرقمية والابتعاد عن التعامل بالأوراق النقدية باعتبارها ناقلة للفيروس، هذه التدايعات فرضت على المصارف الإسلامية واقع يتطلب منها زيادة الاهتمام بقوائم الشركات المالية المنشورة إلكترونياً لترشيد قراراتها الائتمانية عند منح الائتمان. ويمكن تحقيق الغرض من الدراسة بالإجابة عن التساؤلات الآتية:

١. السؤال الأول: ما مدى اعتماد المصارف الإسلامية الكويتية على قائمة المركز المالي المنشورة إلكترونياً لترشيد قراراتها الائتمانية في ظل أزمة كورونا؟
٢. السؤال الثاني: ما مدى اعتماد المصارف الإسلامية الكويتية على قائمة الدخل المنشورة إلكترونياً لترشيد قراراتها الائتمانية في ظل أزمة كورونا؟
٣. السؤال الثالث: ما مدى اعتماد المصارف الإسلامية الكويتية على قائمة التدفقات النقدية المنشورة إلكترونياً لترشيد قراراتها الائتمانية في ظل أزمة كورونا؟

٤. السؤال الرابع: ما مدى اعتماد المصارف الإسلامية الكويتية على قائمة حقوق المساهمين المنشورة إلكترونياً لترشيد قراراتها الائتمانية في ظل أزمة كورونا؟

### أهداف الدراسة

تسعى هذه الدراسة إلى التعرف على مدى اعتماد المصارف الإسلامية الكويتية على القوائم المالية المنشورة إلكترونياً لترشيد قراراتها الائتمانية في ظل أزمة كورونا، وذلك من خلال تحقيق الأهداف الآتية:

١. التعرف على مدى اعتماد المصارف الإسلامية الكويتية على قائمة المركز المالي المنشورة إلكترونياً لترشيد قراراتها الائتمانية في ظل أزمة كورونا.
٢. بيان مدى اعتماد المصارف الإسلامية الكويتية على قائمة الدخل المنشورة إلكترونياً لترشيد قراراتها الائتمانية في ظل أزمة كورونا.
٣. الكشف عن مدى اعتماد المصارف الإسلامية الكويتية على قائمة التدفقات النقدية المنشورة إلكترونياً لترشيد قراراتها الائتمانية في ظل أزمة كورونا.
٤. بيان مدى اعتماد المصارف الإسلامية الكويتية على قائمة حقوق المساهمين المنشورة إلكترونياً لترشيد قراراتها الائتمانية في ظل أزمة كورونا.

### أهمية الدراسة

تعود أهمية هذه الدراسة إلى أهمية القوائم المالية المنشورة إلكترونياً في إعطاء معلومات لمستخدميها ومنها المصارف الإسلامية التي تعول على هذه القوائم كثيراً في اتخاذ قراراتها الائتمانية، ومن ثم فإن يساهم في خدمتها ويعزز من قدرتها على التعامل مع القوائم التي تحتوي على المعلومات المحاسبية ذات الجودة العالية والأكثر فائدة في اتخاذ القرارات الائتمانية. كما تأتي أهميتها من كونها تساعد في إثارة الوعي المهني والأكاديمي بضرورة الاهتمام بدراسة القوائم المالية المنشورة إلكترونياً وتحقيق إدراك وفهم أكبر لها،

### فرضيات الدراسة

تستند هذه الدراسة على الفرضيات الآتية:

- الفرضية الأولى: أن المصارف الإسلامية الكويتية تعتمد على قائمة المركز المالي المنشورة إلكترونياً لترشيد قراراتها الائتمانية في ظل أزمة كورونا.
- الفرضية الثانية: أن المصارف الإسلامية الكويتية تعتمد على قائمة الدخل المنشورة إلكترونياً لترشيد قراراتها الائتمانية في ظل أزمة كورونا.

- الفرضية الثالثة: أن المصارف الإسلامية الكويتية تعتمد على قائمة التدفقات النقدية المنشورة إلكترونياً لترشيد قراراتها الائتمانية في ظل أزمة كورونا.
- الفرضية الرابعة: أن المصارف الإسلامية الكويتية تعتمد على قائمة حقوق المساهمين المنشورة إلكترونياً لترشيد قراراتها الائتمانية في ظل أزمة كورونا.

## مصطلحات الدراسة

### القوائم المالية المنشورة إلكترونياً

وتتضمن التقارير والكشوفات والقوائم المالية المنشورة إلكترونياً عبر شبكة الانترنت والتي يقوم بإعدادها المحاسبين لغرض إظهار نتائج الأعمال التي يمارسها المصرف الإسلامي خلال الفترة المالية وحقوق المالكين وتصوير الوضع المالي للمصرف في نهاية الفترة المالية، وتشمل على أربعة قوائم رئيسية هي:

١. قائمة المركز المالي العمومية (قائمة المركز المالي): وهي تبين المجموعات الرئيسية لحسابات الشركة والمبالغ المتعلقة بالأصول والمطلوبات وحقوق المساهمين والعلاقات بين هذه المجموعات فترة زمنية معينة والمنشورة إلكترونياً عبر شبكة الانترنت.

٢. قائمة الدخل (نتيجة الأعمال): وهي تبين قائمة الدخل أو نتيجة العمليات والأنشطة التشغيلية التي تمارسها الشركة وهي تفسر بعض التغيرات التي تطرأ على الأصول والمطلوبات وحقوق المساهمين بين قائمة المركز المالي أول المدة وآخرها والمنشورة إلكترونياً عبر شبكة الانترنت.

٣. قائمة التدفقات النقدية: هي تبين قائمة المقبوضات والمدفوعات النقدية في الفترة التي تحصل فيها هذه التدفقات وهي تشمل تدفقات تأتي من الأنشطة التشغيلية والاستثمارية والتمويلية التي تمارسها الشركة والمنشورة إلكترونياً عبر شبكة الانترنت.

٤. قائمة حقوق الملكية: وهي تمثل قائمة حقوق الملكية لعمليات رأس المال لأصحاب الشركة، وتشتمل على الأسهم العادية بقيمتها الاسمية والاحتياطي القانوني والاختيارية وعلاوة الإصدار لأسهم عادية، وكذلك الأرباح المحتجزة غير الموزعة وقد تشتمل على قيمة الأسهم الممتازة والمنشورة إلكترونياً عبر شبكة الانترنت.

### اتخاذ القرارات الائتمانية

هي عملية تقييم البدائل لاختيار البديل المناسب والمتعلقة بمنح القروض المطلوبة من قبل الشركات استناداً إلى مجموعة من الأطر والضوابط والسياسات والتعليمات الدورية والعناصر الحاكمة لعملية الإقراض التي تطبقها المصارف الإسلامية.

## أزمة كورونا (Covid-19)

هي حدث مفاجئ ترتب عليها وجود نوع من التهديد الواضح للوضع الراهن والمستقر، وأدت إلى إحداث تغيير في الأوضاع الطبيعية في العالم وتم اكتشافها فيروس كورونا في مدينة ووهان بمقاطعة هوبي الصينية في ٣١/١٢/٢٠١٩ م، ومنذ ذلك التاريخ بدأ الفيروس بالانتشار السريع وانتقل إلى معظم دول العالم، واعتبر من قبل منظمة الصحة العالمية بأنه جائحة العصر والتي تشكل خطر كبير على الأفراد والمجتمعات، ووصلت أعداد المصابين بهذا الفيروس في نهاية شهر آذار من هذا العام ٢٠٢١ إلى قرابة (١٢٨) مليون إصابة حول العالم وأكثر من (مليونان وثمانماية ألف) حالة وفاة.

### منهج الدراسة

دراسة ميدانية اتبع فيها الباحث الأسلوب الوصفي التحليلي، بهدف التعرف على مدى اعتماد المصارف الإسلامية الكويتية على القوائم المالية المنشورة إلكترونياً لترشيدها قراراتها الائتمانية في ظل أزمة كورونا من وجهة نظر مسؤولي الائتمان والعاملين في دوائر الائتمان في هذه المصارف.

### مجتمع الدراسة والعينة

يتكون مجتمع الدراسة من كافة المصارف الإسلامية في دولة الكويت، وعددها خمسة مصارف إسلامية، هي: البنك الأهلي المتحد، بنك الكويت الدولي، بيت التمويل الكويتي، بنك بوبيان، بنك وربة. أما عينة الدراسة فتم أخذ عينة عشوائية بسيطة من مسؤولي الائتمان والعاملين في دوائر الائتمان في المصارف الإسلامية الكويتية، إذ تم توزيع الاستبانة إلكترونياً نظراً لظروف الإغلاق بسبب جائحة كورونا وبمعدل (٢٠) استبانة في كل بنك وفروعه المنتشرة في محافظات الكويت الستة، أي تم توزيع (١٠٠) استبانة، وتم استرداد (٨١) استبانة بنسبة (٨١٪) من إجمالي عدد الاستبانة الموزعة تم اعتمادها جميعاً في التحليل الإحصائي.

### أداة جمع البيانات

اختار الباحث من بين أدوات جمع البيانات الاستبانة والتي تتكون من فقرات تم بنائها وتكوينها وتوزيعها على أفراد وحدة العينة. وباستخدام عبارات تقييمية لتحديد أهمية إجابات العينة المبحوثة. وتم اعتماد مقياس ليكرت المكون من خمس درجات لتحديد درجة الأهمية النسبية لكل فقرة من فقرات الاستبانة، (موافق تماماً ٥ علامات، موافق ٤ علامات، موافق إلى حد ما ٣ علامات، غير موافق علامتان، غير موافق إطلاقاً علامة واحدة). كما قام الباحث بإخضاع الاستبانة لعدة اختبارات هي:

١. اختبار الصدق الظاهري: قام الباحث بعرض الاستبانة على أساتذة من ذوي الخبرة والاختصاص وهيئة محكمين مختصين بعلم الإدارة والمحاسبة للحكم على مدى صلاحيتها كأداة لجمع البيانات، وتم إجراء التعديلات المقترحة منهم.

٢. اختبار ثبات الأداة: تم اختبار الاتساق الداخلي لمعرفة مدى الاعتمادية على أداة جمع البيانات باستخدام معامل كرونباخ ألفا والتي بلغت (٠,٧٩١) وهي نسبة مقبولة.

### مصادر جمع البيانات والمعلومات

اعتمد الباحث على نوعين من مصادر المعلومات وكما يلي:

١. البيانات الثانوية: حيث تم الرجوع إلى المصادر المكتبية ومراجعة الأدبيات السابقة، لوضع الإطار النظري لهذه الدراسة، وتحديد الرجوع إلى كتب المالية والمحاسبة والمواد العلمية المكتوبة والمنشورة حول موضع الدراسة.

٢. المصادر الأولية: وهي البيانات التي حصل عليها الباحث من خلال استبانة تم تصميمها بشكل يتناسب مع الفرضيات المعتمدة في هذه الدراسة.

### أساليب التحليل الإحصائي للبيانات

تم استخراج النتائج الإحصائية ضمن البرنامج الإحصائي للعلوم الاجتماعية (SPSS)، باستخدام الأساليب الإحصائية التالية:

١. الوسط الحسابي: وذلك لتحديد أهمية العبارات الواردة في الاستبانة.
٢. الانحراف المعياري: لتحديد مدى تشتت الإجابات عن وسطها الحسابي.
٣. اختبار t-test: (One sample t-test): وتم استخدامه في اختبار الفرضيات.

### حدود الدراسة

تمثلت حدود الدراسة فيما يلي:

١. الحدود المكانية: اقتصرته هذه الدراسة على المصارف الإسلامية في دولة الكويت، والبالغ عددها (٥) مصارف.
٢. الحدود البشرية: اختار الباحث عينة من مسؤولي الائتمان والعاملين في دوائر الائتمان في المصارف الإسلامية الكويتية.

٣. الحدود الزمانية: تم إجراء هذه الدراسة خلال الفترة الممتدة ما بين بداية شهر كانون ثاني من عام ٢٠٢١ ونهاية شهر اذار ٢٠٢١.

### الإطار النظري والدراسات السابقة

#### أولاً: الإطار النظري

تعتبر القوائم المالية أحد أهم مخرجات النظام المحاسبي، وتعود هذه الأهمية إلى أن المعلومات التي تحتويها هذه القوائم (إن تم إعدادها حسب الأصول والمعايير المحاسبية) تعكس صورة حقيقية ودقيقة عن أوضاع المنظمة من مختلف الجوانب وهذه المعلومات ستفيد منها مجمل الجهات والأشخاص ذوي العلاقة بالمنشأة سواء أكانوا مستثمرين أم مقرضين (حاليين ومحتملين) والمجتمع، وجهات حكومية (مؤسسات ضريبية) وإدارة (Helwa, 2018).

وقد أشارت لجنة الإجراءات المحاسبية التي تتبع المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين أن من المهم جداً القيام بعرض صافي الدخل الدوري بدقة وتوازن وبدون نقص أو زيادة في البيانات، ومع الأهمية المتزايدة لقائمة الدخل، أخذ ينظر إلى القائمة المركز المالي كصلة وصل بين قائمتي دخل متتاليتين، وحتى تأسيس مجلس معايير المحاسبة المالية عام ١٩٧٣، تم التعامل مع قائمة الدخل باعتبارها أكثر أهمية لأنها تقدم معلومات ذات علاقة بتقييم أداء الإدارة وقدرتها على توليد الأرباح، وهو الضمان الأساسي لضمان سداد القروض وأعبائها (Al-Naghi, 2015).

وقد أعطى مجلس معايير المحاسبة المالية درجات أهمية متساوية للقوائم المالية الأساسية الأربع المتمثلة في القائمة المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة التدفقات النقدية وقائمة التغير في حقوق الملكية، ويجب أن تكون هذه القوائم مترابطة ومتكاملة إذاً أريد لها أن تؤدي دورها بالشكل الصحيح. ويأتي هذا الترابط لأنها متكاملة، أي مكاملة لبعضها بعضاً، فهي تعكس معلومات متنوعة عن ذات الشركة والعمليات المالية التي تخصها، وبالتالي فإن أية قائمة مالية من هذه القوائم لا تستطيع أن تعكس صورة واضحة عن حال المنشأة بمفردها، والمستخدم يحتاج لجميع هذه القوائم لتشكيل صورة واضحة عن الشركة (Al-Shirazi, 2017).

#### مفهوم الإفصاح الإلكتروني للمعلومات المحاسبية

نشأ الإفصاح الإلكتروني للمعلومات المحاسبية متأثراً بمجموعة من المتغيرات التكنولوجية والاقتصادية والسياسية والاجتماعية والثقافية، ولعل أهم تلك المتغيرات تلك المرتبطة بتكنولوجيا المعلومات والاتصالات التي ساهمت في تشكيل ملامح ذلك الإفصاح، فقد قاربت تكنولوجيا المعلومات والاتصالات الحدود الزمانية والمكانية وأدركت الكثير من الشركات ضرورة أن تستغل الإمكانيات التكنولوجية الهائلة لشبكة الانترنت في سرعة انتشار المعلومات.

يعرف (Oyelere, 2013) الإفصاح الإلكتروني للمعلومات المحاسبية على أنه قيام الشركة بنشر كل أو بعض البيانات والمعلومات المحاسبية المتعلقة بها في موقعها الإلكتروني. ويعرفه آخرون بأنه توزيع البيانات المحاسبية ومعلومات الأداء للشركات باستخدام الشبكة العنكبوتية العالمية (Ashbaugh, 2009).

ويشير البعض أن الإفصاح الإلكتروني للمعلومات المحاسبية يعني قيام الشركة بإنشاء موقع أو أكثر على شبكة المعلومات الدولية لنشر المعلومات التي ترى الشركة أنها تغطي قطاعات واسعة من مستخدمي الشبكة، ويعد إفصاحاً إلكترونياً للمعلومات المحاسبية، قيام الشركة بنشر مجموعة كاملة من القوائم المالية السنوية أو تقارير مالية دورية أو ربط هذه القوائم بموقع رسمي، أو كل ما سبق (Debreceeny, 2005).

### الإفصاح عن القوائم المالية المنشورة إلكترونياً

لقد أدى اتساع شبكة الانترنت وزيادة استخدامها والانتشار الواسع لأجهزة الحاسب الآلي إلى زيادة توجه الشركات نحو نشر القوائم المالية من خلال شبكة الانترنت التي تشهد ارتفاعاً ملحوظاً سواء من ناحية حجم العمليات المحاسبية أو عدد المتعاملين بها، وذلك نتيجة الإقبال المتزايد على التعامل من خلال شبكة الانترنت بدلا من التعامل بالطريقة التقليدية المتمثلة بتنفيذ تلك العمليات المطلوبة (Dahmash & Alqashi, 2004).

يمثل استخدام شبكة الإنترنت أحد الوسائل المهمة ضمن وسائل تقنيات المعلومات الحديثة التي ازداد استخدامها من قبل الشركات المختلفة بصورة عامة والنشر الإلكتروني بصورة خاصة. ومع تعدد استخدامات شبكة الإنترنت في المجالات المحاسبية المختلفة فإن النشر الإلكتروني للتقارير والقوائم المالية يمثل أحد أهم تلك الاستخدامات (Hindi & Rich, 2010)، أضف إلى ذلك بان السنوات الأخيرة شهدت نموا هائلا في استخدام الإنترنت، وأن العديد من الشركات قامت بإنشاء مواقع لها على الإنترنت، واستخدمت هذه المواقع لنشر بياناتها المالية، كما أن المعلومات المالية التي يتم نشرها على الإنترنت هي المعلومات نفسها التي تقوم الشركات بنشرها بشكل مطبوع (Al-Tamimi, 2012).

وقد اتجهت العديد من الشركات في ظل اقتصاد المعرفة إلى نشر مختلف المعلومات المحاسبية الخاصة بها عبر مواقعها الإلكترونية على شبكة الإنترنت، حيث تحقق الشركات التي تنشر هذه البيانات والمعلومات على شبكة الإنترنت علاقات أفضل مع أصحاب المصالح المرتبطين بالشركة مثل المستثمرين، المساهمين، الموردين والعملاء، كما أنها تخفض من تكاليف الاتصالات المطلوبة للاستفسار عن هذه المعلومات التي تعتبر مهمة لهم (Abdel Moneim, 2015).

يعتمد الإفصاح الإلكتروني للمعلومات المحاسبية على تطورات تكنولوجيا المعلومات والاتصال، إذ اعتمدت معظم الشركات خاصة في الدول المتقدمة على المزايا التي توفرها الشبكة العنكبوتية العالمية لتلبية

احتياجات الأطراف المهتمة بالشركة من المعلومات والبيانات في توقيت ملائم، وتجلى ذلك في مراحلها الأولى بنشر القوائم المالية اعتماداً على وسائل مقيدة للنشر مثل برامج البحث التي لا يمكن ربط المعلومات المفصّل عنها مع معلومات أخرى تتعلق بها، إلا أن تطورات وسائل وأدوات الشبكة العالمية أتاح وسائل عرض وإفصاح أكثر تقدماً وقبولاً بالنسبة لمستخدمي الشبكة والشركات في آن واحد، باتجاه الوصول إلى المعلومات المحاسبية في توقيت مناسب (Marston, 2013)، ويمكن أن يؤدي استخدام شبكة الإنترنت في نظم المعلومات المحاسبية إلى تحقيق مجموعة من الفوائد في مجال الإفصاح المحاسبي، خاصة بتوافر الخصائص النوعية التي يتطلب توافرها في المعلومات المحاسبية وكما يلي (Al-Saqa et al, 2015):

١. إن سرعة توصيل نتائج الأعمال من البيانات التي تحتويها التقارير والقوائم المالية، سوف يؤدي إلى تحقيق فائدة أكبر منها للجهات التي تستخدمها في إتخاذ القرارات المختلفة المتعلقة بالمنشأة المعنية، وهو ما يساهم في تحقيق خاصية الملاءمة للمعلومات المحاسبية من خلال توفير المعلومات بسرعة وضمن التوقيت المناسب وبدون أي تأخير يمكن أن ينتج عن عملية النقل والتوصيل.
٢. تتحقق خاصية الحيادية في توصيل البيانات والمعلومات التي تحتويها التقارير والقوائم المالية، وذلك من خلال تأمين إيصالها إلى كافة الجهات وبنفس الشكل والمحتوى والمضمون وبنفس الوقت أيضاً.
٣. إمكانية تحقيق التغذية العكسية بشكل فوري، حيث أن الاتصال عبر شبكة الإنترنت سوف يساهم في تأمين الاتصال السريع من قبل الجهات المستخدمة، مما يتيح إمكانية معرفة ردود أفعالها ونتائج قراراتها المتخذة في ضوء البيانات والمعلومات التي توفرها التقارير والقوائم المالية المنشورة على الشبكة.
٤. تسهيل إجراء المقارنات بين البيانات التي تحتويها التقارير والقوائم المالية المنشورة على شبكة الإنترنت، سواء تلك المتعلقة بالبيانات المتوفرة لسنوات سابقة عن المنشأة أو بالبيانات التي تحتويها التقارير والقوائم المالية المنشورة على الشبكة لمنشآت أخرى لنفس الفترة الزمنية، وهو ما يحقق خاصية القابلية للمقارنة.

ويرى الباحث أن استخدام شبكة الإنترنت لنشر التقارير والقوائم المالية يمثل ضرورة هامة في الوقت الحاضر، وذلك بسبب تعدد استخدامات وسائل وتقنيات المعلومات في مختلف المجالات وبصورة خاصة في مجالات الأعمال الإدارية والمحاسبية، وان استخدامها في عمل نظم المعلومات المحاسبية تحديداً يتركز بدرجة كبيرة في تبادل البيانات والمعلومات سواء في داخل المصارف الإسلامية الكويتية نفسها أو مع بعضها البعض، وبالتالي فإن هناك حاجة كبيرة في استخدام شبكة الإنترنت لأغراض نشر وتوزيع التقارير والقوائم المالية وتوصيلها إلى مختلف الجهات التي تحتاجها.

## أنواع القوائم المالية الأساسية المنشورة إلكترونياً

تشكل القوائم المالية الأساسية مخرجات للعمليات المحاسبية، وتتكون من قائمة المركز المالي، وقائمة الدخل، وقائمة التدفقات النقدية، وقائمة حقوق المساهمين، وهذه تمثل وفيما يلي عرض موجز لهذه القوائم:

- **أولاً: قائمة المركز المالي المنشورة إلكترونياً:** تظهر قائمة المركز المالي أصول الشركة والالتزامات وحقوق الملكية في الشركة بتاريخ محدد عبر شبكة الانترنت. وتعكس القائمة المركز المالي صورة واضحة للوضع المالي وعادة ما تكون في نهاية السنة المالية. وتتكون من موجودات المنظمة بمختلف أنواعها والالتزامات المترتبة عليها وحقوق الملكية، بحيث تظهر مختلف الموجودات والاهتلاكات وحقوق الملكية. ويطلق على عناصرها مفهوم أرصدة، ويتم عرض البيانات فيها على أساس الاستحقاق (Kieso & Weygand, 2017).
- **ثانياً: قائمة الدخل المنشورة إلكترونياً:** تظهر نتائج العمليات للمنظمة عبر شبكة الانترنت وتظهر فيه جميع إيراداتها، وجميع المصروفات المترتبة عليها، ويمثل الفرق بينهما صافي الربح أو الخسارة خلال فترة زمنية محددة، وتعود أهمية قائمة الدخل إلى أنها تستخدم لتقييم جدوى الاستثمارات والعائدات المترتبة عليها، وتقييم كفاية إدارة المشروع وفعاليتها إضافة إلى تقييم مدى جدارة وأهلية المنظمة، واعتمادها للتنبؤ عن التدفقات النقدية، لأنها تقيس مدى نجاح عمليات المنشأة لفترة من الزمن، وتحديد ربحية المنظمة (Walgenbach et al., 2016).
- **ثالثاً: قائمة التدفقات النقدية المنشورة إلكترونياً:** تعرض جميع التدفقات النقدية من حيث مصادرها واستخداماتها خلال فترة زمنية معينة، فهي بيان أو تقرير مالي تظهر فيه جميع التدفقات النقدية الداخلية والخارجية للمنظمة عبر شبكة الانترنت خلال فترة زمنية محددة مصنفة وفقاً للأنشطة التشغيلية والاستثمارية والتمويلية، ويهدف إعداد هذه القائمة إلى مساعدة المستثمرين والدائنين وغيرهم في تحليل النقدية من خلال توفير معلومات ملائمة عن مصادر التدفقات والمدفوعات النقدية عبر شبكة الانترنت خلال فترة زمنية معينة (Oliver et al., 2019).
- **رابعاً: قائمة حقوق الملكية المنشورة إلكترونياً:** توضح هذه القائمة حقوق المساهمين التراكمية وتفصيلات ذلك من رأس مال وأرباح محتجزة وغير ذلك من حقوق المساهمين عبر شبكة الانترنت، وتعتبر هذه القائمة حلقة الربط بين قائمة الدخل وبين قائمة القائمة المركز المالي، وهي تتحدد من خلال رصد ومتابعة التغيرات التي تحدث في بنود حقوق الملكية من بداية الفترة المالية وحتى نهايتها ويتم الاعتماد في عرضها على أساس الاستحقاق عبر شبكة الانترنت (Walgenbach et al., 2016).

## اتخاذ القرارات الائتمانية

يستند اتخاذ قرارات الائتمان المتعلقة بموافقة المصرف على منح قرض مطلوب لعميل ما على مجموعة من الأطر والأسس التي تتطلبها السياسة الاقراضية التي يضعها المصرف ووفق الأنظمة والتعليمات الصادرة عنه، فالقرار الائتماني يمر بعدد من المراحل المتكاملة والمتراطة التي تؤدي إلى اتخاذ القرار بشكل دقيق وواضح تتوافر فيه ضوابط الائتمان وإجراءاتها بدأ من مرحلة تقديم العميل لطلب الحصول على القرض ودراسته والاستعلام عن العميل وتقييم قدرته على السداد وتحديد الضمان المطلوب وانتهاءً باتخاذ قرار منحه لغاية أن يتم سداده من قبل العميل (Bunia & Sharrrt, 2020). وهناك عدد من العوامل التي تؤثر في اتخاذ القرارات الائتمانية في المصارف الإسلامية هي (Al-Zubaidi, 2018):

- **أولاً: شخصية العميل وسمعته وأخلاقه:** تتمثل شخصية العميل في مدى قدرة الشركة في الوفاء بما عليها من التزامات تجاه المصارف الإسلامية، حيث يمكن تقييم هذه القدرة من خلال تمكن الشركة من إنجاز أعمالها وتحقيق أهدافها، وبالتالي فإن دراسة شخصية الشركة يتطلب معرفة شخصيات المديرين كي يتسنى الإحاطة بأخلاقهم ومدى قدرتهم واستعدادهم لتسديد ما على المشروع الصغير من التزامات.
- **ثانياً: الطاقة (القدرة) الاقراضية للعميل:** تتحدد هذه القدرة بمقدار الموارد الأساسية المتوفرة لدى العميل لسداد قيمة الائتمان، والتي يتم تحديدها من خلال التدفق السابق وكذلك التدفق النقدي المتوقع في المستقبل، وهذا الأمر يتطلب من المصرف الإسلامي الاطلاع على تفاصيل المركز المالي للعميل وتعاملاته المصرفية السابقة مع المصرف أو مع أي مصرف آخر، كما أن المؤشرات التي تعكسها القوائم المالية الخاصة بالعميل تعد ركيزة أساسية في تحديد المركز المالي الحقيقي للعميل المقترض.
- **ثالثاً: رأس المال والسيولة المتوفرة لدى العميل:** تركز المصارف الإسلامية بشكل أكبر وأكثر دقة على تحليل رأس المال المتوفر لدى العميل حتى تتمكن من تحديد درجة المخاطر التي يمكن أن تتعرض لها عند منحه للائتمان أو التمويل، حيث تتمثل السيولة المتوفرة لدى العميل بجميع الأصول المنقولة وغير المنقولة التي يمتلكها مطروحاً منها المطلوبات التي بذمتها، فالسيولة المتوفرة لدى العميل هي الضمان الإضافي للمصرف عند فشل العميل في تسديد ما عليه من التزامات.
- **رابعاً: الرهن والضمانات المقدمة من العميل:** يتمثل بمقدار ما يملكه العميل من موجودات منقولة وغير منقولة يتم رهنها للمصرف، وقد يكون الضمان شخصاً ذو كفاءة مالية وسمعة مؤهلة تمكن البنك من الموافقة على منح التمويل أو الائتمان، كما يمكن أن يكون الضمان مملوكاً لشخص آخر وضعه تحت تصرف المصرف.
- **خامساً: الظروف الاقتصادية للعميل:** يقوم محلل الائتمان بدراسة كافة الظروف المحيطة بالعميل من حيث الظروف السياسية والاقتصادية والاجتماعية والقانونية للشركة، وما يتصل بها من تشريعات نقدية

وتشريعات خاصة بتنظيم أنشطة التجارة التي يمارسها المشروع الصغير، حيث تؤثر هذه الظروف العامة على مختلف قطاعات النشاط الاقتصادي، كذلك فيما يتعلق بالظروف الاقتصادية الخاصة للعميل والتي ترتبط بنشاطه التجاري الذي يمارسه، ومقدار حصته السوقية من منتجاته أو خدماته التي يقدمها.

ومما سبق يرى الباحث أن المعايير مجتمعة تشكل أساساً علمياً مناسباً لاتخاذ قرار منح الائتمان أو التمويل من قبل المصرف الإسلامي، وعلى الرغم من تفاوت أهمية المعايير من حيث الأولوية إلا أنها تكتمل بعضها البعض، وهذا الأمر لا يعني بالضرورة أهمية توفر كافة المعايير لدى طالب الائتمان أو التمويل من قبل المصرف الإسلامي، وإنما في بعض الحالات يكون غياب أحد المعايير مبرراً بوجود قوة في المعايير الأخرى لدى المقترض، ولكن على أن يقوم محلل الائتمان أو التمويل بدراسة المعايير الخمسة دراسة مستفيضة تمكنه من التوصل إلى القرار المناسب والخاص بمنح الائتمان من قبل المصرف الإسلامي أو عدمه.

### أزمة مرض كورونا

لقد تسبب انتشار فيروس كورونا (Covid-19) في أزمة اقتصادية عالمية أدت إلى خسائر كبيرة في أسواق المال العالمية وإغلاق المصانع والشركات والمؤسسات الحكومية والاستغناء عن خدمات العاملين في كثير من القطاعات، وضعف الطلب على السلع والخدمات والتي أدت إلى ارتفاع مديونية بعض الدول، كما قدر خبراء الاقتصاد على أن احتمالية خسائر الجائحة تزيد عن ٢ ترليون دولار (Elsayed & Abd Erhim, 2020).

وأزمة مرض كورونا التي تعتبر من الأزمات الصحية والإنسانية التي نتج عنها الكثير من التداعيات السلبية على الاقتصاد وأثرت بشكل كبير على الأفراد والمجتمعات الذين تضرروا بشكل كبير لتعطيل الأنشطة الاقتصادية وقطاع الخدمات، حيث شهدت دول العالم من حالات فرض حظر التجوال وإغلاق محلاتهم التجارية وتعطيل مصالحهم المختلفة (Mohsen, 2019).

ودولة الكويت ليست بمعزل عن العالم فقد تأثرت بهذه الجائحة اقتصادياً نتيجة لإغلاق معظم القطاعات لمواجهة هذا الفيروس حيث أن خسائر الإغلاق تعني عدم تحصيل الإيرادات مما يؤدي إلى اختلال في الموازنة العامة للدولة.

والمصارف الإسلامية الكويتية تعتبر من القطاعات الحكومية الهامة، وتأتي أهميتها في خدمة الاقتصاد الوطني للمحافظة على توفير السيولة النقدية، والدور الهام وفاعل الذي يقوم به والذي يتمثل في

رسالتها لتحقيق التنمية المستدامة للمجتمع، ومما لاشك فيه أن المصارف الإسلامية الكويتية تأثرت بهذه الجائحة من خلال قرارات التعطيل التي اتخذتها الحكومة الكويتية لمواجهة الجائحة. ويرى الباحث أن انتشار فيروس كورونا كوفيد-19 أثر على العديد من أنشطة الحياة الاقتصادية ومنها المالية وخاصة عند العمل في ظروف عدم التأكد والتي ازدادت في ظل تفشي الفيروس، فعند إعداد القوائم المالية ومراجعتها يتم ذلك من خلال الاعتماد على المعايير الدولية والتي تأخذ بالاعتبار عند وضع مبادئها بعض التغيرات المتوقعة الحدوث في المستقبل، مما يكون له أثر على القوائم المالية المنشورة إلكترونياً ومدى اعتماد المصارف عليها لترشيد قراراتها الائتمانية في ظل هذه الأزمة.

### ثانياً: الدراسات السابقة

هدفت دراسة (Elsayed & Abd Erhim, 2020) إلى قياس أثر انتشار فيروس كورونا المستجد على قطاعات سوق الأسهم المصري، وهي قطاع تكنولوجيا المعلومات والخدمات والصناعة والإعلام، وذلك من خلال قياس حالات فيروس كورونا الجديدة ووفيات فيروس كورونا الجديدة يومياً، ومقارنتها بالعوائد اليومية لسوق الأسهم المصري، للفترة من ٢٠٢٠/٣/١ - ٢٠٢٠/٥/١٠، وأظهرت النتائج أن عائد سوق الأسهم المصري أظهر حساسية لحالات الإصابات اليومية والوفيات التراكمية أكثر من حالات الإصابات التراكمية أو الوفيات اليومية.

هدفت دراسة (Bunia & Sharrrt, 2020) إلى بيان أثر معايير ومؤشرات الجدارة الائتمانية المعروفة ب 5 Cs على اتخاذ القرار الائتماني في البنوك الجزائرية، وبينت نتائج الدراسة أن البنوك الجزائرية تستخدم عملية التحليل الائتماني، وأن هناك علاقة بين معايير ومؤشرات الجدارة الائتمانية المعروفة ب 5 Cs من حيث السمعة، والقدرة المالية، ورأس المال، والضمانات المقدمة من العميل، والظروف التي تحيط به وبين اتخاذ القرار الائتماني.

وأظهرت دراسة (Mohsen, 2019) أن هناك علاقة ارتباطية عالية بين إدارة الأزمات ووقوعها، وفي كيفية التعامل معها في اتخاذ القرارات المناسبة لها، بالإضافة إلى أن إدارة الأزمات تعني تحديد منهج واضح للتعامل مع الأزمات عند حدوثها بالاعتماد على الوعي الكامل بمقدرات المنظمة، وأن القيادات الجامعية لها أثر مهم في عملية اتخاذ القرار أثناء وقوع الأزمات في الجامعة والكليات.

تناولت دراسة (Hammado, 2019) دور وكالات الجدارة الائتمانية في تحقيق الكفاءة والاستقرار في الأسواق المالية، باعتبارها أهم مصادر المعلومات المالية وتعقد خصائصها حيث أن توافر المعلومات الكافية للمتعاملين في هذه الأسواق يجعل السوق المالي يتصف بكفاءة، كما تبين أن دور الوكالات تسهم في تزويد الجهات التي تتعامل مع السوق المالي في اتخاذ القرارات الاستثمارية وتقييم الأخطار.

هدفت دراسة (Heidhues & Patel, 2018) إلى بيان دور المعلومات المحاسبية في اتخاذ القرارات في مصنع الألبان الألماني، حيث تمت دراسة الجوانب السياسية والاقتصادية والثقافية المتعلقة بصنع القرار. وأظهرت نتائج الدراسة وجود دور للمعلومات المحاسبية في اتخاذ القرارات، كما أظهرت النتائج وجود عدة عوامل تؤثر في تفسير المعلومات المحاسبية كالعوامل الثقافية والشخصية.

هدفت دراسة (Tolba, 2018) إلى بيان وتحديد أهم المحددات الكمية والنوعية التي تقوم بها وكالات التصنيف الائتماني العالمية للديون السيادية، وقد بينت الدراسة المؤشرات التي تستند إليها هذه الوكالات في بناء تلك التصنيفات التي تقوم بتحليل الجدارة الائتمانية للديون السيادية، والتي تعتبر من الجوانب المهمة التي تعتمد عليها تلك الوكالات.

هدفت دراسة (Zabra, 2016) إلى بيان أثر المعايير الائتمانية على اتخاذ القرارات الاقراضية من وجهة نظر أجهزة الرقابة الداخلية في البنوك التجارية الكويتية، وأظهرت نتائج الدراسة أن أثر المعايير الائتمانية في البنوك التجارية الكويتية كان مرتفعاً، كما أظهرت النتائج وجود أثر ذو دلالة إحصائية للمعايير الائتمانية بأبعادها (سمعة العميل، والقدرة المالية للعميل، والسيولة المتوفرة لدى العميل، والضمانات المالية المقدمة من العميل، والوضع المالي للعميل) على اتخاذ القرارات الاقراضية في البنوك التجارية الكويتية.

هدفت دراسة (Al-Burak, 2014) إلى بيان أثر خصائص المعلومات المحاسبية في اتخاذ القرارات الائتمانية في البنوك التجارية الكويتية، وأظهرت نتائج الدراسة وجود أثر لخصائص المعلومات المحاسبية في اتخاذ القرارات الائتمانية في البنوك التجارية الكويتية.

هدفت دراسة (Obaid, 2014) إلى بيان أثر نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة على عدالة القوائم المالية في البنوك التجارية الأردنية، وأظهرت النتائج وجود أثر للموارد البرمجية على عدالة القوائم المالية، كما أظهرت النتائج عدم وجود أثر للموارد البشرية في عدالة هذه القوائم.

هدفت دراسة (Al-Tamimi, 2012) إلى بيان أثر القوائم المالية المدققة الصادرة عن منشآت الأعمال في اتخاذ قرارات الائتمان في البنوك التجارية اليمنية، وأظهرت النتائج أن عامل الاستعلام عن مركز مخاطر العميل والاتصال المباشر بإدارة المنشأة والبطاقة الضريبية والقوائم المالية المدققة للعميل من أهم مصادر المعلومات المؤثرة في اتخاذ القرارات الائتمانية.

### ما يميز الدراسة الحالية

إن ما يميز هذه الدراسة أنها قامت بدراسة مدى اعتماد المصارف الإسلامية الكويتية على القوائم المالية المنشورة إلكترونياً لترشيد قراراتها الائتمانية في ظل أزمة كورونا، حيث تلقي الدراسة الضوء على مدى مواكبة المصارف الإسلامية الكويتية (مجتمع الدراسة) للأنظمة والمفاهيم والنماذج المالية التي تستخدم

الانترنت كإطار تنظيمي لضمان دقة و نزاهة المعلومات المالية المعروضة في القوائم المالية المنشورة إلكترونياً.

### تحليل النتائج واختبار الفرضيات

تم إيجاد الأوساط الحسابية والانحرافات المعيارية لمدى اعتماد المصارف الإسلامية الكويتية على القوائم المالية المنشورة إلكترونياً لترشيدها قراراتها الائتمانية في ظل أزمة كورونا، وكانت النتائج كما يلي:

ت	العبارات	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الرتبة	مدى الاعتماد
1	يتم الاطلاع على ما تظهروه قائمة المركز المالي المنشورة إلكترونياً من المجموعات الرئيسية لحسابات الشركة والتزاماتها تجاه المقرضين والمالكين إلكترونياً	2.9571	.78855	٦	متوسطة
2	يتم الاعتماد على قائمة المركز المالي المنشورة إلكترونياً لمعرفة المبالغ المتعلقة بأصول الشركة ومطلوباتها إلكترونياً بالتاريخ المحدد	2.9786	.38740	٥	متوسطة
3	يتم الاعتماد على ما تظهروه قائمة المركز المالي المنشورة إلكترونياً من علاقات بين المجموعات الرئيسية لحسابات الشركة لفترة زمنية معينة	3.3714	.73658	١	مرتفع
4	تعكس قائمة المركز المالي المنشورة إلكترونياً صورة واضحة للوضع المالي للشركة وتوفر معلومات حول مقدار السيولة	3.2464	.84040	٣	متوسطة
5	تظهر قائمة المركز المالي المنشورة إلكترونياً مختلف الاهتلاكات المترتبة على ممارسة الشركة لنشاطاتها المختلفة	3.3536	.91188	٢	متوسطة
6	يتم الاعتماد على قائمة المركز المالي المنشورة إلكترونياً لكونها تعرض البيانات على أساس الاستحقاق	2.8464	.61753	٧	متوسطة
7	يتم الاطلاع على قائمة المركز المالي المنشورة إلكترونياً لكونها توفر معلومات حول طبيعة وحجم الاستثمارات في مصادر الشركة	3.1071	.95936	٤	متوسطة
	<b>المتوسط العام</b>	<b>3.1230</b>	<b>.48347</b>		متوسطة

الجدول ( ١ ): المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لمدى اعتماد المصارف الإسلامية الكويتية على قائمة المركز المالي إلكترونياً لترشيدها قراراتها الائتمانية في ظل أزمة كورونا

يشير الجدول السابق (١) إلى أن مدى اعتماد المصارف الإسلامية الكويتية على قائمة المركز المالي إلكترونياً لترشيدها قراراتها الائتمانية في ظل أزمة كورونا كانت بالمستوى المتوسط، وتراوحت متوسطاتها الحسابية ما بين 2.8464 - 3.3714 وجاءت فقرة واحدة بالمستوى المرتفع وباقي الفقرات بالمستوى المتوسط من الاعتماد على قائمة المركز المالي إلكترونياً، إذ بلغ المتوسط الحسابي للمجموع العام (3.1230) أما الانحراف

المعياري فقد بلغ (48347)، وهذا الانحراف يشير إلى مدى تشتت قيم هذا المتغير عن الوسط الحسابي لجميع الفقرات، وهذه القيمة المنخفضة تشير إلى أن إجابات عينة الدراسة متقاربة ومتشابهة إلى حد ما.

ت	العبارات	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الرتبة	مدى الاعتماد
٨	يتم الاعتماد على قائمة الدخل المنشورة إلكترونياً لكونها تبين نتيجة العمليات والأنشطة التشغيلية التي تمارسها الشركة	3.2500	.85237	٤	متوسطة
٩	يتم الاطلاع على تفسيرات التغيرات التي تطرأ على الأصول والمطلوبات في قائمة الدخل المنشورة إلكترونياً	2.8286	.81599	٧	متوسطة
١٠	يتم الاعتماد على قائمة الدخل المنشورة إلكترونياً لكونها تظهر حقوق المساهمين أول المدة وآخرها	3.0607	.70829	٥	متوسطة
١١	تقيس قائمة الدخل المنشورة إلكترونياً مدى نجاح عمليات الشركة لفترة محددة من الزمن	2.9750	.83492	٦	متوسطة
١٢	تظهر قائمة الدخل المنشورة إلكترونياً نتائج الأنشطة التي تمارسها الشركة وتظهر فيه جميع إيراداتها والمصروفات المترتبة عليها	3.3393	.82690	١	متوسطة
١٣	تظهر قائمة الدخل المنشورة إلكترونياً صافي الربح أو الخسارة خلال فترة زمنية محددة	3.3071	.94202	٣	متوسطة
١٤	يتم استخدام قائمة الدخل المنشورة إلكترونياً لتقييم جدوى الاستثمارات والعائدات المترتبة على الشركة	3.2750	.95382	٢	متوسطة
	<b>المتوسط العام</b>	<b>3.1480</b>	<b>.59976</b>		متوسطة

الجدول (٢): الأوساط الحسابية والانحرافات المعيارية لمدى اعتماد المصارف الإسلامية الكويتية على قائمة الدخل

المنشورة إلكترونياً لترشيد قراراتها الائتمانية في ظل أزمة كورونا

يشير الجدول السابق (٢) إلى أن مدى اعتماد المصارف الإسلامية الكويتية على قائمة الدخل المنشورة إلكترونياً لترشيد قراراتها الائتمانية في ظل أزمة كورونا كانت بالمستوى المتوسط، وتراوح متوسطاتها الحسابية ما بين 2.8286 - 3.3393 وجاءت جميع الفقرات بالمستوى المتوسط من الاعتماد على هذه القائمة. إذ بلغ المتوسط الحسابي للمجموع العام (3.1480) أما الانحراف المعياري فقد بلغ (59976)، وهذا الانحراف يشير إلى مدى تشتت قيم هذا المتغير عن الوسط الحسابي لجميع الفقرات، وهذه القيمة المنخفضة تشير إلى أن إجابات عينة الدراسة متقاربة ومتشابهة إلى حد ما.

ت	العبارات	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الرتبة	مدى الاعتماد
١٥	يتم الاعتماد على قائمة التدفقات النقدية المنشورة إلكترونياً للشركة لكونها تبين المقبوضات والمدفوعات النقدية في الفترة التي تحصل فيها هذه التدفقات	3.3893	.95521	١	متوسطة

ت	العبارات	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الرتبة	مدى الاعتماد
١٦	يتم الاعتماد على قائمة التدفقات النقدية للشركة لكونها تتضمن التدفقات التي تأتي من الأنشطة التشغيلية التي تمارسها الشركة	3.3714	.87860	٢	متوسطة
١٧	يتم الاعتماد على قائمة التدفقات النقدية المنشورة إلكترونياً للشركة لكونها تتضمن الأنشطة الاستثمارية والتمويلية التي تمارسها الشركة	3.2464	.87169	٣	متوسطة
١٨	تعرض القائمة المنشورة إلكترونياً جميع التدفقات النقدية الداخلية والخارجية من حيث مصادرها واستخداماتها خلال فترة زمنية معينة	3.1143	.69906	٤	متوسطة
١٩	تساعد قائمة التدفقات النقدية المنشورة إلكترونياً على معرفة المستثمرين والدائنين وغيرهم في تحليل نقدية الشركة	3.0393	.84311	٥	متوسطة
٢٠	توفر قائمة التدفقات النقدية المنشورة إلكترونياً معلومات ملائمة عن مصادر التدفقات والمدفوعات النقدية للشركة خلال فترة زمنية معينة	2.8000	.95189	٧	متوسطة
٢١	تساعد قائمة التدفقات النقدية المنشورة إلكترونياً على التنبؤ بمسارات تطور مسارات العمل في الشركة	2.8929	.91735	٦	متوسطة
	<b>المتوسط العام</b>	<b>3.1219</b>	<b>.60301</b>		متوسطة

الجدول (٣): الأوساط الحسابية والانحرافات المعيارية لمدى اعتماد المصارف الإسلامية الكويتية على قائمة التدفقات

النقدية المنشورة إلكترونياً لترشيد قراراتها الائتمانية في ظل أزمة كورونا

يشير الجدول السابق (٣) إلى أن مدى اعتماد المصارف الإسلامية الكويتية على قائمة التدفقات النقدية المنشورة إلكترونياً لترشيد قراراتها الائتمانية في ظل أزمة كورونا كانت بالمستوى المتوسط، وتراوحت متوسطاتها الحسابية ما بين 2.8000-3.3893 وجاءت جميع الفقرات بالمستوى المتوسط من الاعتماد على هذه القائمة. وبلغ المتوسط الحسابي للمجموع العام (3.1219) أما الانحراف المعياري فقد بلغ (.60301)، وهذا الانحراف يشير إلى مدى تشتت قيم هذا المتغير عن الوسط الحسابي لجميع الفقرات، وهذه القيمة المنخفضة تشير إلى أن إجابات عينة الدراسة متقاربة ومتشابهة إلى حد ما.

ت	العبارات	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الرتبة	مدى الاعتماد
٢٢	تظهر قائمة حقوق المساهمين المنشورة إلكترونياً عمليات رأس المال لأصحاب حقوق المساهمين التراكمية وتفصيلات ذلك	3.4286	.96641	١	متوسطة
٢٣	يتم الاعتماد على قائمة حقوق المساهمين المنشورة إلكترونياً لإظهار أسهم الشركة العادية بقيمتها الاسمية	3.4250	.81743	٢	متوسطة
٢٤	يتم الاطلاع على قائمة حقوق المساهمين المنشورة إلكترونياً لبيان رأس المال المدفوع وكافة الاحتياطات القانونية والاختيارية	3.0893	.58281	٥	متوسطة
٢٥	يتم الاعتماد على قائمة حقوق المساهمين المنشورة إلكترونياً لمعرفة علاوة الإصدار للأسهم العادية	3.4071	.82929	٣	متوسطة

ت	العبارات	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الرتبة	مدى الاعتماد
٢٦	يتم الاعتماد على قائمة حقوق المساهمين المنشورة إلكترونياً لإظهار الأرباح المحتجزة غير الموزعة وتوزيعات الأرباح على المالكين والمساهمين وصافي الدخل الشامل	3.1500	.97954	٤	متوسطة
٢٧	يتم تحليل قائمة حقوق المساهمين المنشورة إلكترونياً لتحديد ورصد ومتابعة التغيرات التي تحدث في بنود حقوق الملكية من بداية الفترة المالية وحتى نهايتها	2.9500	.91444	٦	متوسطة
	المتوسط العام	3.24166	.51449		متوسطة

الجدول (٤): الاوساط الحسابية والانحرافات المعيارية لمدى اعتماد المصارف الإسلامية الكويتية على قائمة حقوق

المساهمين المنشورة إلكترونياً لترشيد قراراتها الائتمانية في ظل أزمة كورونا

يشير الجدول السابق (٤) إلى أن مدى اعتماد المصارف الإسلامية الكويتية على قائمة حقوق المساهمين المنشورة إلكترونياً لترشيد قراراتها الائتمانية في ظل أزمة كورونا كانت بالمستوى المتوسط، وتراوح متوسطاتها الحسابية ما بين 2.9500-3.4286 وجاءت جميع الفقرات بالمستوى المتوسط من الاعتماد. إذ بلغ المتوسط الحسابي للمجموع العام (3.24166) أما الانحراف المعياري فقد بلغ (0.51449)، وهذا الانحراف يشير إلى مدى تشتت قيم هذا المتغير عن الوسط الحسابي لجميع الفقرات، وهذه القيمة المنخفضة تشير إلى أن إجابات عينة الدراسة متقاربة ومتشابهة إلى حد ما.

#### اختبار فرضيات الدراسة

تم استخدام (One Sample T. Test) للمقارنات الثنائية وعند مستوى دلالة (0.05)، والجدول التالي تبين النتائج التي تم الحصول عليها عند اختبار فرضيات الدراسة.

**أولاً: اختبار الفرضية الأولى:** وتنص هذه الفرضية على " أن المصارف الإسلامية الكويتية تعتمد على قائمة المركز المالي المنشورة إلكترونياً لترشيد قراراتها الائتمانية في ظل أزمة كورونا ".

القرار الإحصائي	قيمة t المعنوية Sig-t	قيمة t الجدولية	قيمة t المحسوبة	المتغير
رفض الفرضية العدمية	0.000	1.96	108.08	اعتماد المصارف الإسلامية الكويتية على قائمة المركز المالي المنشورة إلكترونياً لترشيد قراراتها الائتمانية في ظل أزمة كورونا

الجدول (٥): نتائج اختبار T. test للفرضية الأولى

يتضح من البيانات الواردة في الجدول السابق (٥) أن قيمة t المحسوبة بلغت (108.08) في حين تم استخراج قيمتها الجدولية البالغة (1.96)، وبمقارنة القيم التي تم التوصل إليها في اختبار هذه الفرضية،

يتبين أن قيم  $t$  المحسوبة أكبر من القيم الجدولية، لذلك فإنه يتم رفض الفرضية العدمية وقبول الفرضية البديلة التي تنص على " أن المصارف الإسلامية الكويتية تعتمد على قائمة المركز المالي المنشورة إلكترونياً لترشيد قراراتها الائتمانية في ظل أزمة كورونا". ويؤكد ذلك قيمة Sig. المعنوية والتي تساوي صفرًا.

### ثانياً: اختبار الفرضية الثانية

وتنص هذه الفرضية على " أن المصارف الإسلامية الكويتية تعتمد على قائمة الدخل المنشورة إلكترونياً لترشيد قراراتها الائتمانية في ظل أزمة كورونا".

القرار الإحصائي	قيمة $t$ المعنوية Sig-t	قيمة $t$ الجدولية	قيمة $t$ المحسوبة	المتغير
رفض الفرضية العدمية	0.000	1.96	87.82	اعتماد المصارف الإسلامية الكويتية على قائمة الدخل المنشورة إلكترونياً لترشيد قراراتها الائتمانية في ظل أزمة كورونا

الجدول (٦): نتائج اختبار T. test للفرضية الثانية

يتضح من البيانات الواردة في الجدول السابق (٦) أن قيمة  $t$  المحسوبة بلغت (87.82) في حين تم استخراج قيمتها الجدولية البالغة (1.96)، وبمقارنة القيم التي تم التوصل إليها في اختبار هذه الفرضية، يتبين أن قيم  $t$  المحسوبة أكبر من القيم الجدولية، لذلك فإنه يتم رفض الفرضية العدمية وقبول الفرضية البديلة التي تنص على " أن المصارف الإسلامية الكويتية تعتمد على قائمة الدخل المنشورة إلكترونياً لترشيد قراراتها الائتمانية في ظل أزمة كورونا". ويؤكد ذلك قيمة Sig. المعنوية والتي تساوي صفرًا.

### ثالثاً: اختبار الفرضية الثالثة

وتنص هذه الفرضية على " أن المصارف الإسلامية الكويتية تعتمد على قائمة التدفقات النقدية المنشورة إلكترونياً لترشيد قراراتها الائتمانية في ظل أزمة كورونا".

القرار الإحصائي	قيمة $t$ المعنوية Sig-t	قيمة $t$ الجدولية	قيمة $t$ المحسوبة	المتغير
رفض الفرضية العدمية	0.000	1.96	86.63	اعتماد المصارف الإسلامية الكويتية على قائمة التدفقات النقدية المنشورة إلكترونياً لترشيد قراراتها الائتمانية في ظل أزمة كورونا

الجدول (٧): نتائج اختبار T. test للفرضية الثالثة

يتضح من البيانات الواردة في الجدول السابق (٧) أن قيمة t المحسوبة بلغت (86.63) في حين تم استخراج قيمتها الجدولية البالغة (1.96)، وبمقارنة القيم التي تم التوصل إليها في اختبار هذه الفرضية، يتبين أن قيم t المحسوبة أكبر من القيم الجدولية، لذلك فإنه يتم رفض الفرضية العدمية وقبول الفرضية البديلة التي تنص على " أن المصارف الإسلامية الكويتية تعتمد على قائمة التدفقات النقدية المنشورة إلكترونياً لترشيد قراراتها الائتمانية في ظل أزمة كورونا ". ويؤكد ذلك قيمة Sig. المعنوية والتي تساوي صفراً.

#### رابعاً: اختبار الفرضية الرابعة

وتنص هذه الفرضية على " أن المصارف الإسلامية الكويتية تعتمد على قائمة حقوق المساهمين المنشورة إلكترونياً لترشيد قراراتها الائتمانية في ظل أزمة كورونا ".

المتغير	قيمة t المحسوبة	قيمة t الجدولية	قيمة t المعنوية Sig-t	القرار الإحصائي
اعتماد المصارف الإسلامية الكويتية على قائمة حقوق المساهمين لترشيد قراراتها الائتمانية في ظل أزمة كورونا	90.44	1.96	0.000	رفض الفرضية العدمية

الجدول (٨): نتائج اختبار T. test للفرضية الرابعة

يتضح من البيانات الواردة في الجدول السابق (٨) أن قيمة t المحسوبة بلغت (90.44) في حين تم استخراج قيمتها الجدولية البالغة (1.96)، وبمقارنة القيم التي تم التوصل إليها في اختبار هذه الفرضية، يتبين أن قيم t المحسوبة أكبر من القيم الجدولية، لذلك فإنه يتم رفض الفرضية العدمية وقبول الفرضية البديلة التي تنص على " أن المصارف الإسلامية الكويتية تعتمد على قائمة حقوق المساهمين لترشيد قراراتها الائتمانية في ظل أزمة كورونا ". ويؤكد ذلك قيمة Sig. المعنوية والتي تساوي صفراً.

#### النتائج

يمكن تلخيص نتائج الدراسة وفق ما تم التوصل إليه من خلال إجابات عينة الدراسة بما يلي:

- أولاً: أشارت النتائج إلى أن المصارف الإسلامية الكويتية تعتمد على قائمة المركز المالي لترشيد قراراتها الائتمانية في ظل أزمة كورونا وبالمستوى المتوسط، وتبين أهمية الاعتماد على ما تظهره قائمة المركز المالي المنشورة إلكترونياً من علاقات بين المجموعات الرئيسية لحسابات الشركة لفترة زمنية معينة، وإظهار قائمة المركز المالي المنشورة إلكترونياً مختلف الاهتلاكات المترتبة على ممارسة الشركة لنشاطاتها المختلفة، وتبين أهمية قائمة المركز المالي المنشورة إلكترونياً لكونها تعكس صورة واضحة للوضع المالي للشركة وتوفر معلومات حول مقدار السيولة.

٢. **ثانياً:** أشارت النتائج إلى أن المصارف الإسلامية الكويتية تعتمد على قائمة الدخل لترشيد قراراتها الائتمانية في ظل أزمة كورونا وبالمستوى المتوسط من الموافقة على عبارات هذا المتغير، وتبين أهمية الاعتماد على قائمة الدخل المنشورة إلكترونياً لكونها تظهر نتائج الأنشطة التي تمارسها الشركة وتظهر فيه جميع إيراداتها والمصروفات المترتبة عليها، ويتم استخدامها لتقييم جدوى الاستثمارات والعائدات المترتبة على الشركة، وتبين أن قائمة الدخل المنشورة إلكترونياً تظهر صافي الربح أو الخسارة خلال فترة زمنية محددة.
٣. **ثالثاً:** أشارت النتائج إلى أن المصارف الإسلامية الكويتية تعتمد على قائمة التدفقات النقدية لترشيد قراراتها الائتمانية في ظل أزمة كورونا وبالمستوى المتوسط، وتبين أهمية الاعتماد على قائمة التدفقات النقدية المنشورة إلكترونياً للشركة لكونها تبين المقبوضات والمدفوعات النقدية في الفترة التي تحصل فيها هذه التدفقات، وأنه يتم الاعتماد على القائمة لكونها تتضمن التدفقات التي تأتي من الأنشطة التشغيلية التي تمارسها الشركة، وتبين أيضاً أنه يتم الاعتماد على قائمة التدفقات النقدية المنشورة إلكترونياً للشركة لكونها تتضمن الأنشطة الاستثمارية والتمويلية التي تمارسها الشركة.
٤. **رابعاً:** أشارت النتائج إلى أن المصارف الإسلامية الكويتية تعتمد على قائمة حقوق المساهمين لترشيد قراراتها الائتمانية في ظل أزمة كورونا وبالمستوى المتوسط، وتبين أهمية الاعتماد على قائمة حقوق المساهمين المنشورة إلكترونياً لكونها تظهر عمليات رأس المال لأصحاب حقوق المساهمين التراكمية وتفصيلات ذلك، وتظهر أسهم الشركة العادية بقيمتها الاسمية، وتبين أنه يتم الاعتماد على القائمة لمعرفة علاوة الإصدار للأسهم العادية.

## التوصيات

- يوصي الباحث المصارف الإسلامية الكويتية بإعطاء أهمية قصوى والاعتماد على القوائم المالية المنشورة إلكترونياً لترشيد قراراتها الائتمانية في ظل أزمة كورونا، وذلك من خلال القيام بما يلي:
١. زيادة الاهتمام بعرض البيانات في قائمة المركز المالي المنشورة إلكترونياً على أساس الاستحقاق.
  ٢. ضرورة الاطلاع على ما تظهره قائمة المركز المالي المنشورة إلكترونياً من المجموعات الرئيسية لحسابات الشركة والتزاماتها تجاه المقرضين والمالكين إلكترونياً.
  ٣. ضرورة الاطلاع على تفسيرات التغيرات التي تطرأ على الأصول والمطلوبات وحقوق المساهمين التي تظهر في قائمة الدخل المنشورة إلكترونياً أول المدة وأخرها.
  ٤. التأكيد على أهمية قائمة التدفقات النقدية المنشورة إلكترونياً لكونها توفر معلومات ملائمة عن مصادر التدفقات والمدفوعات النقدية للشركة خلال فترة زمنية معينة.
  ٥. ضرورة اعتماد البنوك على تحليل قائمة حقوق المساهمين المنشورة إلكترونياً لتحديد ورصد ومتابعة التغيرات التي تحدث في بنود حقوق الملكية من بداية الفترة المالية وحتى نهايتها.

٦. ضرورة اطلاع المصارف الإسلامية الكويتية على قائمة حقوق المساهمين المنشورة إلكترونياً لبيان رأس المال المدفوع وكافة الاحتياطات القانونية والاختيارية.

## المراجع

- البراك، براك. ٢٠١٤. أثر خصائص المعلومات المحاسبية في اتخاذ القرارات الائتمانية: دراسة تطبيقية على البنوك التجارية الكويتية. المفرق، الأردن: جامعة آل البيت، رسالة ماجستير غير منشورة.
- بنية، صابرينة، وشريط، عابد. ٢٠٢٠. أثر معايير الجدارة الائتمانية المعروفة بـ 5 Cs على اتخاذ القرار الائتماني في البنوك الجزائرية. مجلة الاقتصاد والتنمية البشرية، المجلد ٤، العدد ٢، ص ١٠٧-١٢٠.
- التميمي، محفوظ. ٢٠١٢. القوائم المالية المدققة الصادرة عن منشآت الأعمال وأثرها في اتخاذ قرارات الائتمان في البنوك التجارية اليمنية: دراسة ميدانية في عينة من البنوك التجارية العاملة في محافظة عدن، مجلة العلوم الإدارية والاقتصادية. الجمهورية اليمنية: جامعة عدن، ٨ (٢): ٢٩-٥٦.
- حلوة، حنان رضوان. ٢٠١٨. النموذج المحاسبي المعاصر من المبادئ إلى المعايير. عمان: دار وائل للنشر والتوزيع.
- حمادو، نعمون. ٢٠١٩. دور وكالات الجدارة الائتمانية في تحقيق الكفاءة والاستقرار في الأسواق المالية. مجلة الاقتصاد الصناعي، المجلد ٧، العدد ٣، ص ٥٨-٧٣.
- زبرة، عبدالله محسن. ٢٠١٦. أثر المعايير الائتمانية على اتخاذ القرارات الاقراضية من وجهة نظر أجهزة الرقابة الداخلية في البنوك التجارية الكويتية. المفرق، الأردن: جامعة آل البيت، رسالة ماجستير.
- الزبيدي، حمزة. ٢٠١٨. إدارة الائتمان المصرفي والتحليل الائتماني. عمان، الأردن: دار الوراق للنشر والتوزيع والطباعة.
- الشيرازي، عباس محمد. ٢٠١٧. نظرية المحاسبة. دولة الكويت: دار السلاسل للنشر والتوزيع.
- طلبة، أميرة. ٢٠١٨. محددات الجدارة الائتمانية للديون السيادية. مجلة دراسات اقتصادية، المجلد ٦، العدد ١، ص ٢٢٣-٢٤٦.
- عبيد، عفاف. ٢٠١٤. أثر استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة على عدالة القوائم المالية في البنوك التجارية الأردنية. المفرق، الأردن: جامعة آل البيت، رسالة ماجستير غير منشورة.
- محسن، منتهى. ٢٠١٩. إدارة الأزمات لعمداء الكليات في الجامعة المستنصرية وعلاقتها باتخاذ القرار الفعال. مجلة الدراسات الاجتماعية. ١ (٣٤) ٥١٥-٥٤٨.
- الناغي، محمود السيد. ٢٠١٥. دراسات في نظرية المحاسبة والمعايير المحاسبية. مصر، المنصورة: المكتبة العصرية للنشر.

## REFERENCES

- Abdel Moneim, Haitham Ahmed Hussein. 2015. *Knowledge Economy and its Impact On Accounting Practices and Auditing*. Jordan: Al-Zaytoonah University, Research Presented to the Fifth Annual International Scientific Conference "Knowledge Economy and Economic Development", Faculty of Economics and Administrative Sciences.
- Ashbaugh, H. 2009. *Corporate Reporting on The Internet*. Accounting Horizons, 13(3), 241-262.
- Al-Burak, Burak. 2014. *Athar Khasa'is Al-Ma'lumat Al-Muhasabiyyah Fi Ittikhaz Al-Qararat Al-A'itmaniyyah: Dirasah Tatbiqiyyah 'Ala Al-Bunuk Al-Tijariyyah Al-Kuwaytiyyah*. Al-Mafraq, Al-Urdun: Jami 'ah Ali Al-Bayt, Risalah Majistir Ghayr Manshurah.
- Buniyyah, Sabrinah, Wa Sharit, 'Abid. 2020. *Athar Ma'ayir Al-Jadarah Al-A'itmaniyyah Al-Ma'rufah Bi 5 Cs 'Ala Ittikhaz Al-Qarar Al-A'itmaniyy Fi Al-Bunuk Al-Jaza'iriyah*. Majallah Al-Iqtisad Wa Al-Tanmiyyah Al-Bashariyyah, Al-Mujallad 4, Al-'Adad 2, S 107-120.
- Dahmash, Naim and Alqashi, Zahir. 2004. *The Adequacy of The Accounting Profession to The E-Commerce Environment*. Jordan: Irbid National University, Irbid Journal for Research and Studies, Volume VIII, Second Issue, 1-42.
- Debreceny, Roger S., 2005. *Financial Reporting in XBRL on the SEC's EDGAR System: A Critique & Evaluation*. Journal of Information Systems, 2(19), 196.
- Elsayed, A., & Abdelrhim, M., 2020, *The Effect Of COVID-19 Spread on Egyptian Stock Market Sectors*. Article in SSRN Electronic Journal, Available at: <https://ssrn.com/abstract=3608734>.
- Hammadu, Na'mun. 2019. *Dawr Wakalat Al-Jadarah Al-A'itmaniyyah Fi Tahqiq Al-Kafa'ah Wa Al-Istiqrar Fi Al-Aswaq Al-Maliyyah*. Majallah Al-Iqtisad Al-Sana'iy, Al-Mujallad 7, Al-'Adad 3, S 58-73.
- Heidhues, E., Patel, C. 2018. *The Role of Accounting Information in Decision-Making Processes in a German Dairy Cooperative*. Australia: Macquarie University, Economic and Financial Studies, 1(2), 11-55.
- Hilwah, Hanan Ridwan. 2018. *Al-Namuzaj Al-Muhasabiyy Al-Mu'asir Min Al-Mabadi'u Ila Al-Ma'ayir*. 'Amman: Dar Wa'il Li Al-Nashr Wa Al-Tawzi'.
- Hindi, N, M; Rich, J. 2010. *Financial Reporting on the Internet: Evidence from the Fortune 100*. Management Accounting Quarterly, Vol. 11, No. 2, 11-21.
- Kieso D., & Weygand J., 2017. *Intermediate Accounting*. New York: John Wiley and Sons.
- Marston, C. 2013. *Financial Reporting on the Internet by Leading Japanese Companies*. Corporate Communication: An International Journal, Vol. 8, No. 1, 23-34.
- Muhsin, Muntaha. 2019. *Idarah Al-Azimat Li 'Umda'u Al-Kulliyat Fi Al-Jami'ah Al-Mustansiriyyah Wa 'Alaqatiha Bi Ittikhaz Al-Qarar Al-Fa'al*. Majallah Al-Dirasat Al-Ijtima'iyyah. 1(34) 515-548.
- Al-Mutairi, Ghazzi Sabeel. 2012. *Factors Affecting the Level of Disclosure of Financial Information on the Internet in Financial Statements Issued by Kuwaiti Public Shareholding Companies*. 'Amman: Middle East University, Master Thesis.
- Al-Naghiyy, Mahmud Al-Sayyid. 2015. *Dirasat Fi Nazariyyah Al-Muhasabah Wa Al-Ma'ayir Al-Muhasabiyyah*. Misr, Al-Mansurah: Al-Maktabah Al-'Asriyyah Li Al-Nashr.
- Oliver, K., Deam, G, Clarke by, F., 2019. *Corporate collapse: Accounting*, John Wiley and Sons Inc., New York.
- Oyelere, P. 2013. *Determinants of Internet Financial Reporting by New Zealand Companies*. Journal of International Financial Management and Accounting, 12(1), 27-49.
- Al-Saqa, Ziyad Hashem, Al-Hamdani, Khalil Ibrahim, and Al-Ta'i, Nazem Hasan. 2015. *The Accounting Role in Reducing the Risks of Electronic Publication of Financial Reports and Statements*. Jordan: Al-Zaytoonah University, Research Presented to the Fifth Annual International Scientific Conference.
- Al-Shiraziyy, 'Abbas Muhammad. 2017. *Nazariyyah Al-Muhasabah*. Dawlah Al-Kuwayt: Dar Al-Salasil Li Al-Nashr Wa Al-Tawzi'.

- Talabah, Amirah. 2018. *Muhaddadat Al-Jadarah Al-A'itmaniyyah Li Al-Duyun Al-Siyadah*. Majallah Dirasat Iqtisadiyyah, Al-Mujallad 6, Al-'Adad 1, S 223-246.
- Al-Tamimiyy, Mahfuz. 2012. *Al-Qawa'im Al-Maliyyah Al-Mudaqqiqah Al-Sadirah 'An Mansha'at Al-A'mal Wa Athariha Fi Ittikhaz Qararat Al-A'tman Fi Al-Bunk Al-Tijariyyah Al-Yamaniyyah: Dirasah Midaniyyah Fi 'Aynah Min Al-Bunuk Al-Tijariyyah Al-'Amilah Fi Muhafazah 'Adn*. Majallah Al-'Ulum Al-Idariyyah Wa Al-Iqtisadiyyah. Al-Jumhuriyyah Al-Yamaniyyah: Jami'ah Adn, 8(2): 29-56.
- 'Ubayd, 'Afaf. 2014. *Athar Istikhdam Nazm Al-Ma'lumat Al-Mahasabiyyah Al-Muhawsabah 'Ala 'Adalah Al-Qawa'im Al-Maliyyah Fi Al-Bunuk Al-Tijariyyah Al-Urduniyyah*. Al-Mafraq, Al-Urdun: Jami'ah Ali Al-Bayt, Risalah Majistir Ghayr Manshurah.
- Walgenbach, P., Hanson E., & Hamer J., 2016. *Principles of Accounting*. New York: HBJ Publishers.
- Zabrah, 'Abdullah Muhsin. 2016. *Athar Al-Ma'ayir Al-A'itmaniyyah 'Ala Ittikhaz Al-Qararat Al-Aqradiyyah Min Wajhah Nazr Ajhizah Al-Raqabah Al-Dakhiliyyah Fi Al-Bunuk Al-Tijariyyah Al-Kuwaytiyyah*. Al-Mafraq, Al-Urdun: Jami'ah Ali Al-Bayt, Risalah Majistir.
- Al-Zubaydiyy, Hamzah. 2018. *Idarah Al-A'tman Al-Masrafiyy Wa Al-Tahlil Al-A'itmaniyy*. 'Amman, Al-Urdun: Dar Al-Wariq Li Al-Nashr Wa Al-Tawzi' Wa Al-Taba'ah.

## إنكار

الآراء الواردة في هذه المقالة هي آراء المؤلف. القناطر: مجلة الدراسات الإسلامية العالمية لن تكون مسؤولة عن أي خسارة أو ضرر أو مسؤولية أخرى بسبب استخدام مضمون هذه المقالة.