



"أثر غياب التوثيق المستندي في تعاملات التجارة الإلكترونية على جودة التدقيق الخارجي"

"دراسة تطبيقية"

The Impact of the Absence of Documentary Credits in the E-Commerce  
Transactions on the Quality of External Auditing

"An Empirical Study"

إعداد الطالب: يوسف فتحي حواري

الرقم الجامعي: Y01689

إشراف الدكتور: فارس جميل الصوفي

قدمت هذه الرسالة استكمالاً لمتطلبات الحصول على درجة الماجستير في المحاسبة

جامعة الإسرائ | كلية الأعمال | قسم المحاسبة

نيسان, 2018

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

إِنَّمَا يَخْشَى اللَّهَ مِنْ عِبَادِهِ الْعُلَمَاءُ

صَدَقَ اللَّهُ الْعَظِيمُ

## جامعة الاسراء

## التفويض

نحن الموقعون أدناه، نتعهد بمنح جامعة الاسراء حرية التصرف في نشر محتوى الرسالة الجامعية، بحيث تعود حقوق الملكية الفكرية لرسالة الماجستير الى الجامعة وفق القوانين والأنظمة والتعليمات المتعلقة بالملكية الفكرية وبراءة الاختراع.

المشرف الرئيس	الطالب
فارس جميل الصوفي	يوسف فتحي حواري
التوقيع: .....	التوقيع: .....
التاريخ: .....	التاريخ: .....

## قرار لجنة المناقشة

نوقشت هذه الرسالة من الطالب : يوسف فتحي حواري.

وعنوانها " أثر غياب التوثيق المستندي في تعاملات التجارة الإلكترونية على جودة التدقيق الخارجي "

وأجيزت بتاريخ / / 2018.

أعضاء لجنة المناقشة :

التوقيع	الاسم	
	الدكتور / فارس جميل الصوفي	مشرفا / رئيسا
	الدكتور/ هيثم ادريس مبيضين	عضوا / داخليا
	الاستاذ الدكتور/ عبدالناصر ابراهيم نور	عضوا / خارجيا

## اقرار السلامة اللغوية

لقد قمت بمراجعة رسالة الطالب يوسف الحواري بعنوان " أثر غياب التوثيق المستندي في تعاملات التجارة الإلكترونية على جودة التدقيق الخارجي " واصبحت سليمة من الناحية اللغوية

الاسم : الاستاذ محمد جوابرة

التوقيع :

التاريخ : 8/4/2018

## شكر وتقدير

الحمد لله رب العالمين الذي بحمده تتم النعم , وبشكره تزيد الهمم لك الحمد ياربي حتى ترضى ،  
ولك الحمد اذا رضيت ، ولك الحمد بعد الرضى .

بعد أن من الله علي بانهاء رسالتي هذه فانه ليثلج صدري ويسعدني ان أتقدم بجزيل الشكر والعرفان  
والامتنان الى دكتورى الفاضل فارس جميل الصوفي الذي تكرم مشكورا بالاشراف على هذه الرسالة  
،والذي لم يتوانى يوما في تقديم المعلومة والنصيحه لي , وكان دائما حريصا على احاطتي  
بتوجيهاته وملاحظاته أصالة منه في خلقه وتأدية للامانة التي على عاتقه.

كما أشكر أعضاء لجنة المناقشة الكرام

وأشكر الهيئة التدريسية في جامعة الاسراء وفي قسم المحاسبة والى كل من ساهم في انجاز هذا  
العمل .

لكم مني جميعا خالص شكري وتقديري. . . .

## الإهداء

أهدي خلاصة السنتين اللتين قضيتهما في جامعة الاسراء من خلال هذه الرسالة المتواضعة الى:

من بدعائها وصلت الى ما أنا عليه , ورضا الله من رضاها , والجنة تحت قدميها , الى قلبي

النابض (والدتي الغالية) بارك الله في عمرها.

من ضحى بسنين عمره وعانى كثيرا من أجل أن يرى مستقبلا زاهرا لأولاده الى المعلم الفاضل

(والدي الحنون) بارك الله في عمره.

رياحين القلوب , عزوتي وفخري , (اخواني).

أصدقائي الرائعين.

اساتذتي في جامعة الاسراء

## قائمة المحتويات

المحتوى	رقم الصفحة
العنوان..... أ.....	
اية قرآنية..... ب.....	
التفويض..... ج.....	
قرار لجنة المناقشة..... د.....	
اقرار السلامة اللغوية..... ه.....	
شكر وتقدير..... و.....	
الإهداء..... ز.....	
قائمة المحتويات..... ح.....	
الملخص باللغة العربية..... ل.....	
الفصل الاول : الاطار العام للدراسة..... 1.....	
1-1 المقدمة..... 2.....	
2-1 مشكلة الدراسة..... 3.....	
3-1 أهداف الدراسة..... 3.....	
4-1 أهمية الدراسة..... 4.....	
5-1 فرضيات الدراسة..... 5.....	
6-1 محددات الدراسة..... 5.....	
7-1 التعريفات الإجرائية..... 5.....	
الفصل الثاني : الاطار النظري والدراسات السابقة..... 7.....	
المقدمة..... 8.....	

9	المبحث الاول : التوثيق المستندي.....
9	1-1-2 التوثيق المستندي.....
10	2-1-2 الحلول المقترحة للسيطرة على مخاطر التجارة الإلكترونية (التوثيق المستندي).....
12	المبحث الثاني : التجارة الالكترونية .....
12	1-2-2 تمهيد .....
12	2-2-2 نشأة التجارة الالكترونية:.....
14	3-2-2 مفهوم التجارة الالكترونية: .....
15	4-2-2 أهمية التجارة الالكترونية:.....
15	5-2-2 أهداف التجارة الالكترونية:.....
16	6-2-2 أشكال التجارة الالكترونية:.....
16	7-2-2 نظام الدفع والسداد في التجارة الالكترونية:.....
17	8-2-2 التوقيع الالكتروني:.....
18	9-2-2 تعريف التوقيع الالكتروني:.....
18	10-2-2 معوقات التجارة الالكترونية:.....
20	المبحث الثالث : الرقابة الدتخلية .....
20	1-3-2 نظام الرقابة الداخلية.....
20	2-3-2 عناصر نظام رقابة الجودة.....
21	3-3-2 الاستقلالية .....
23	4-3-2 وثائق نظام رقابة الجودة.....
24	المبحث الرابع : مقدمة في جودة التدقيق.....
24	1-4-2 تمهيد:.....
24	2-4-2 التطور التاريخي للتدقيق:.....
25	3-4-2 نشأة وتطور مهنة التدقيق في الاردن:.....

25.....	4-4-2 جودة التدقيق الخارجي:.....
25.....	5-4-2 مفهوم جودة التدقيق الخارجي .....
26.....	6-4-2 أهمية جودة التدقيق الخارجي:.....
26.....	7-4-2 معايير ومقاييس جودة التدقيق الخارجي: .....
28.....	8-4-2 المقاييس التي يمكن الاعتماد عليها عند قياس جودة التدقيق .....
28.....	9-4-2 تقسيم مقاييس جودة التدقيق .....
30.....	10-4-2 العوامل المؤثرة على جودة التدقيق الخارجي: .....
31.....	11-4-2 استخدام الحاسوب في عملية التدقيق: .....
34.....	المبحث الخامس: الدراسات السابقة.....
34.....	5-2 الدراسات السابقة .....
34.....	1-5-2 الدراسات العربية .....
41.....	2-5-2 الدراسات الاجنبية .....
47.....	الفصل الثالث : منهجية الدراسة.....
48.....	1.3. تمهيد .....
48.....	2.3. مجتمع الدراسة وعينة الدراسة .....
48.....	1.2.3. مجتمع الدراسة .....
48.....	2.2.3. عينة الدراسة .....
49.....	3.3. منهج الدراسة .....
49.....	4.3. مصادر جمع البيانات .....
49.....	5.3. متغيرات الدراسة.....
51.....	6.3. أداة الدراسة .....
51.....	7.3. الاساليب الاحصائية .....
52.....	8.3. أنموذج الدراسة.....

53.....	الفصل الرابع : نتائج الدراسة.....
54.....	1-4 تمهيد .....
54.....	2-4 صدق اداة الدراسة و ثباتها .....
55.....	3-4 وصف خصائص عينة الدراسة.....
57.....	4-4 عرض النتائج الوصفية لمتغيرات الدراسة.....
58.....	1-4-4 النتائج المتعلقة بالمتغيرات المستقلة .....
59.....	1-1-4-4 النتائج المتعلقة ببعء التوثيق المستندي .....
59.....	2-1-4-4 النتائج المتعلقة ببعء التجارة الالكترونية.....
61.....	3-1-4-4 النتائج المتعلقة ببعء الرقابة الداخلية.....
62.....	2-4-4 النتائج المتعلقة بالمتغير التابع : جودة التدقيق .....
63.....	3-4-4 اختبار فرضيات الدراسة .....
68.....	الفصل الخامس : مناقشة النتائج والتوصيات.....
69.....	1-5 مناقشة النتائج .....
71.....	2-5 النتائج .....
72.....	3-5 التوصيات.....
73.....	قائمة المصادر والمراجع .....
73.....	المراجع العربية .....
77.....	المراجع الاجنبية.....
80.....	قائمة الملاحق.....
80.....	ملحق رقم (1) الاستبيان.....
84.....	ملحق رقم (2) اسماء محكمي الاستبيان .....
85.....	ABSTRACT .....

"أثر غياب التوثيق المستندي في تعاملات التجارة الإلكترونية على جودة التدقيق الخارجي"

### الملخص باللغة العربية

هدفت هذه الدراسة الى ايضاح أثر غياب التوثيق المستندي في تعاملات التجارة الإلكترونية على جودة التدقيق الخارجي، وذلك من خلال عدة مقاييس تضمنت التوثيق المستندي والتجارة الإلكترونية والرقابة الداخلية. وقد اشتملت عينة الدراسة على 151 مدقق داخلي وخارجي رئيسي ومساعد تم اختيارهم بطريقة عشوائية وتم جمع آرائهم من خلال توزيع استبيان معد خصيصا لأغراض الدراسة على 160 منهم تبين ان 9 استبانات كانت غير صالحة للتحليل. استخدم الباحث المنهج الوصفي التحليلي في اختبار فرضيات الدراسة وذلك من خلال نموذج الانحدار المتعدد Multiple Regression لاختبار الفرضية الرئيسية ونموذج الانحدار البسيط Simple Regression لاختبار الفرضيات الفرعية بطريقة المربعات الصغرى الاعتيادية (OLS (Ordinary Least Square). وقد اظهرت النتائج وجود اثر ذو دلالة احصائية عند مستوى دلالة ( $\alpha \leq 0.05$ ) لابعاد التوثيق المستندي من حيث (التوثيق المستندي، التجارة الإلكترونية، الرقابة الداخلية) على جودة التدقيق. كما اظهرت وجود اثر ذو دلالة احصائية عند مستوى دلالة ( $\alpha \leq 0.05$ ) للتوثيق المستندي على جودة التدقيق ، وجود اثر ذو دلالة احصائية عند مستوى دلالة ( $\alpha \leq 0.05$ ) للتجارة الإلكترونية على جودة التدقيق ووجود اثر ذو دلالة احصائية عند مستوى دلالة ( $\alpha \leq 0.05$ ) للرقابة الداخلية على جودة التدقيق. وقد اوصى الباحث بعدد من التوصيات كان اهمها العمل على اجراء المزيد من الدراسات حول مواضيع ترتبط بالتدقيق والتجارة الإلكترونية والتوثيق المستندي الإلكتروني.

الكلمات المفتاحية : جودة التدقيق، التوثيق المستندي، التجارة الإلكترونية، الرقابة الداخلية.