



كلية التجارة
قسم المحاسبة والمراجعة

**تقييم ومراجعة المعلومات المحاسبية الدورية على
شبكة
الإنترنت لترشيد قرارات الاستثمار
(دراسة تطبيقية)**

رسالة مقدمة للحصول على درجة الماجستير في المحاسبة
والمراجعة

إعداد
أحمد محمد عبد الرحمن الجندي

إشراف

الأستاذ الدكتور

الأستاذ الدكتور

أستاذ

ماجدة حسين ابراهيم

سيد محمد جبر

أستاذ المحاسبة والمراجعة المساعد كلية
كلية التجارة – جامعة عين شمس

المحاسبة والمراجعة المساعد
التجارة – جامعة عين شمس

٢٠٠٩م



كلية التجارة
قسم المحاسبة والمراجعة

عنوان الرسالة: تقييم ومراجعة المعلومات المحاسبية الدورية على شبكة الإنترنت لترشيد قرارات الاستثمار: دراسة تطبيقية .

اسم الباحث : أحمد محمد عبد الرحمن الجندي

الدرجة العلمية : ماجستير في المحاسبة .

لجنة المناقشة والحكم

رئيساً ١- الأستاذ الدكتور / حسين محمد عيسى

أستاذ المحاسبة والمراجعة وعميد الكلية
كلية التجارة – جامعة عين شمس

مشرفاً ٢- الأستاذ الدكتور / سيد محمد جبر

أستاذ المحاسبة والمراجعة المساعد
كلية التجارة – جامعة عين شمس

مشرفاً بالإشتراك ٣- الأستاذ الدكتور / ماجدة حسين ابراهيم

أستاذ المحاسبة والمراجعة المساعد
كلية التجارة – جامعة عين شمس

عضواً ٤- الأستاذ الدكتور / سيد عبد الفتاح صالح

أستاذ المحاسبة والمراجعة المساعد
كلية التجارة – جامعة قناة السويس

تاريخ البحث / / ٢٠٠٩

ختم الدراسات العليا

ختم الإجازة / / ٢٠٠٩ أجازت الرسالة بتاريخ / / ٢٠٠٩

موافقة مجلس الكلية / / ٢٠٠٩ موافقة مجلس الجامعة / / ٢٠٠٩

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

{مَنْ كَانَ يُرِيدُ الْعِزَّةَ فَلِلَّهِ الْعِزَّةُ جَمِيعاً إِلَيْهِ يَصْعَدُ الْكَلِمُ
الطَّيِّبُ وَالْعَمَلُ الصَّالِحُ يَرْفَعُهُ وَالَّذِينَ يَمْكُرُونَ السَّيِّئَاتِ
لَهُمْ عَذَابٌ شَدِيدٌ وَمَكْرُ أُولَئِكَ هُوَ يُبَوِّرُ}
(فاطر : ١٠)

صدق الله العظيم

إهداء

إلى من تنشرح بكلامه الصدور

إلى المعلم الأول الذي سطر بعد الجهل علماً وأشرقت بنوره الكائنات

الحبيب سيدنا محمد صلى الله عليه وسلم

إلى روح من كان قدوتي ومثلي الأعلى

جدي الأستاذ الدكتور أحمد فهمي أبو سنة

إلى روح من كان رمز العطاء والسخاء

والدي

إلى من أودع الله فيها قلباً خالص الحنان والعطف

إلى من أحاطتني بحنانها وحملت همومي وعلمتني الصبر والكفاح

إليك أهدي ما وصلت إليه لعل فرحة عينيك تنير لي باقي الدرب

والدتي الدكتورة عصمة أبوسنة

إلى رمز المحبة والوفاء

إلى من شاركني الحزن والفرح

إلى من أرجو له النجاح المستمر

أخي هشام

إلى رفيقة الدرب والكفاح

إلى من أتمني أن يحفظها الله

زوجتي

إلى أجمل هدية منحها الله لي

ابني أنس

شكر وتقدير

بسم الله الرحمن الرحيم الذي بحمده تتم الصالحات وبمشيئته تذلل العقبات،
والصلاة والسلام على من بشفاعته تنال المكرمات ، وعلى آله وصحبه ومن
سار على هديه إلى يوم الدين ، أما بعد :

اعترافاً بالجميل ، يتقدم الباحث بأسمى آيات الشكر والتقدير والعرفان إلى
الأستاذ الدكتور / سيد محمد جبر- أستاذ المحاسبة والمراجعة المساعد بكلية
التجارة - جامعة عين شمس، وذلك لتفضله بقبول الإشراف على هذا البحث
ولما لمسّه الباحث من فيض معرفته وسعة صدره، ورعايته المستمرة للبحث
والباحث إذ كان نعم المعلم و المرشد مما أثرى البحث والباحث، فليادته كل
الاحترام والتقدير، حفظه الله وجزاه عني وعن كافة الباحثين خير الجزاء .

وفي هذا المقام يسعدني ويشرفني أن أتقدم بأسمى آيات الشكر العميق إلى
الأستاذة الدكتورة / ماجدة حسين إبراهيم - أستاذ المحاسبة والمراجعة المساعد
بكلية التجارة - جامعة عين شمس ، وذلك لتفضل سيادتها بقبول المشاركة في
الإشراف على البحث ، وتقديم المساعدة في إتمام البحث و تقويم ما اعوج منه،
إذ منحت الباحث العلم والوقت الكبيرين ، والرعاية والتشجيع المستمرين ،
فليادتها كل الإحترام والتقدير وجزاها الله عني خير الجزاء .

كما يتوجه الباحث بأسمى آيات الشكر وعميق الإمتنان والعرفان إلى
الأستاذ الدكتور / حسين محمد عيسى - أستاذ المحاسبة والمراجعة وعميد
كلية التجارة - جامعة عين شمس ،على تفضل سيادته بقبول الإشتراك في
لجنة الحكم على الرسالة ، رغم ضيق وقته و انشغاله المستمر ، فله وافر
الشكر والعرفان وجزاه الله عني خير الجزاء .

كما يتوجه الباحث بخالص الشكر والتقدير والإمتنان والعرفان إلى
الأستاذ الدكتور / سيد عبد الفتاح صالح - أستاذ المحاسبة والمراجعة
المساعد بكلية بالتجارة - جامعة قناة السويس ،على تفضله بقبول الإشتراك في
لجنة الحكم على الرسالة جزاه الله عني وعن كافة الباحثين خير الجزاء .

كما يتقدم الباحث بالشكر والتقدير والعرفان إلى
لأستاذ الدكتور/ محمد عبد الفتاح محمد أستاذ المحاسبة والمراجعة المساعد
بكلية التجارة - جامعة عين شمس لمساعدته و اسداء النصح للباحث اثناء فترة
تسجيل البحث فجزاه الله عني خير الجزاء .

كما يتقدم الباحث بالشكر والتقدير والعرفان إلى
الأستاذ الدكتور / شريف البراد أستاذ المحاسبة والمراجعة المساعد بكلية
التجارة - جامعة عين شمس لمساعدته ونصائحه القيمة في بداية إعداد البحث
فجزاه الله عني خير الجزاء .

كما يتقدم الباحث بالشكر والتقدير والعرفان إلى
الأستاذ الدكتور / مدحت عبد العال أستاذ الإحصاء بكلية التجارة- جامعة
عين شمس لتوجيهاته ونصائحه القيمة لإتمام الجزء التطبيقي من البحث .

كما يتقدم الباحث بالشكر والتقدير والعرفان إلى
الأستاذ الدكتور / عبد المنعم فليح أستاذ التكاليف بكلية التجارة - جامعة
القاهرة لمساعدته واسداء النصح للباحث فجزاه الله عني خير الجزاء .

كما يتقدم الباحث بالشكر والتقدير إلى الدكتورة / فتحية الحلواني استشاري
تحليل إحصائي بجامعة القاهرة ،على الجهود والتوجيهات القيمة التي لم تبخل
بها على الباحث لإتمام الجزء التطبيقي من هذا البحث .

كما أتقدم بالشكر لكل من ساهم في إخراج هذا البحث بصورته الحالية .

الباحث

قائمة المحتويات

الموضوع	رقم
---------	-----

الصفحة	
ب	الآية القرآنية
ج	إهداء
د	شكر وتقدير
و	قائمة المحتويات
ط	قائمة الجداول
ك	قائمة الأشكال
	الفصل الأول الإطار العام للبحث والدراسات السابقة
٣	المبحث الأول : طبيعة مشكلة البحث وأهميته وأهدافه
٣	أولاً / مشكلة البحث
٦	ثانياً / أهمية البحث
٦	ثالثاً / أهداف البحث
٧	رابعاً / فروض البحث
٧	خامساً / منهج البحث
٨	سادساً / حدود البحث
٨	سابعاً / تقسيم البحث
	المبحث الثاني : الدراسات السابقة
١١	أ- دراسات اهتمت بالافصح المحاسبي الالكتروني
١١	أولاً : الدراسات الأجنبية
١٨	ثانياً : الدراسات باللغة العربية
٢٤	ب- دراسات اهتمت بتقييم جودة المعلومات المحاسبية الالكترونية
٢٥	ج - دراسات اهتمت بالثقة في المعلومات المحاسبية الالكترونية
٢٥	أولاً:الدراسات الأجنبية
٢٦	ثانياً : دراسات باللغة العربية
	الفصل الثاني : تقييم المعلومات المحاسبية الدورية وتأثيرها في قرارات الإستثمار في ظل الإنترنت
٣٣	المبحث الأول :أهمية المعلومات المحاسبية الدورية
٣٣	تمهيد
٣٤	١- أهمية الحاجة الى المعلومات المحاسبية الدورية
٣٧	٢- أهداف اعداد المعلومات المحاسبية الدورية
٣٩	٣- خصائص المعلومات المحاسبية لإتخاذ قرار الإستثمار
٤٣	خلاصة المبحث الأول
رقم الصفحة	الموضوع

٤٤	المبحث الثاني: المعلومات المحاسبية الدورية ودولية الإفصاح المحاسبي على الإنترنت
٤٤	تقديم
٤٥	١-مدخل تاريخي عن الإفصاح والإنترنت
٤٧	٢-المعلومات المحاسبية والإفصاح الإلكتروني
٤٨	٢ / ١ تعريف التقارير الإلكترونية
٤٩	٢/٢ متطلبات الحد الأدنى للإفصاح المحاسبي الإلكتروني
٥١	٢/٣ أهمية وأسباب الإفصاح عن المعلومات المحاسبية الدورية الإلكترونية
٥٢	٢/٤ التقنيات المرتبطة بالإفصاح الإلكتروني
٦٢	٢/٥ معوقات الإفصاح عن المعلومات المحاسبية الدورية الإلكترونية
٦٣	٣- تأثير خصائص المعلومات المحاسبية الإلكترونية المفيدة على متخذ قرار الاستثمار
٦٤	٣/١ ما هية جودة المعلومات
٦٥	٣/٢ خصائص جودة المعلومات المحاسبية الإلكترونية
٦٩	٣/٣ قواعد وضوابط لزيادة فعالية الإفصاح المحاسبي الإلكتروني عبر الإنترنت
٧٦	خلاصة المبحث الثاني
٧٨	المبحث الثالث: تقييم بيئة الإفصاح المحاسبي وأثرها في اتخاذ قرار الاستثمار
٧٨	١- ما هية علاقة بيئة الإفصاح المحاسبي الإلكتروني بمتخذ قرار الاستثمار
٨١	٢- أثر مستويات السوق الكفاء على قرار الاستثمار:
٨٤	خلاصة المبحث الثالث
	الفصل الثالث : أثر الإنترنت على الإفصاح المحاسبي
٩٣	مقدمة
٩٤	المبحث الأول : التحديات والعوامل المؤثرة على الإفصاح المحاسبي الإلكتروني
٩٥	١- الإفصاح المحاسبي
٩٧	٢-تكاليف الإفصاح
٩٨	٣- العوامل المؤثرة في الإفصاح عبر الإنترنت
١٠٠	٤- الإفصاح المحاسبي الإلكتروني
١٠٠	٤/١ استخدام المنشأة لأسلوب الإفصاح المحاسبي الإلكتروني
١٠٢	٤/٢ الإفصاح المحاسبي الإلكتروني للمنشآت على الإنترنت
١٠٤	٥- الإفصاح المحاسبي الإلكتروني للشركات المصرية المسجلة بالبورصة
١٠٦	٥/١ الدراسة الأولى
١٠٨	٥/٢ الدراسة الثانية
١١٢	٦- قضايا الإفصاح المحاسبي على الإنترنت
رقم الصفحة	الموضوع
١١٤	٧- مدى أهمية تنظيم الإفصاح المحاسبي الإلكتروني

١١٧	خلاصة المبحث الأول
١١٩	المبحث الثاني : دور المراجع فى ضمان الثقة و المصادقية فى الإفصاح المحاسبى الإلكتروني
١١٩	مقدمة
١٢٠	١- مدى المسؤولية المتاحة للمراجع فى بيئة الإفصاح المحاسبى الإلكتروني
١٢٤	١/١ المسؤولية عن جودة وأمن الموقع الإلكتروني للمنشأة على الإنترنت
١٣٠	٢/١ المسؤولية عن التحديث الفوري للمعلومات المحاسبية
١٣٣	٣/١ المسؤولية عن القوائم المالية التى تم مراجعتها وتقرير المراجع
١٣٨	٤/١ المسؤولية عن المعلومات التى تقع خارج نطاق التقارير المالية
١٤٠	٥/١ المسؤولية أمام الغير
١٤٢	٢-خدمة الطرف الثالث
١٤٥	خلاصة المبحث الثانى
	الفصل الرابع الدراسة التطبيقية
١٥٥	مقدمة
١٥٦	١- تحديد مجتمع وعينة البحث
١٥٧	٢-الاجراءات المتبعة فى جمع البيانات
١٥٩	٣-الأساليب الاحصائية المستخدمة
١٦٠	٤- اختبار فروض البحث .
١٦٠	٤/١اختبار الصدق والثبات
١٦٢	٤/٢ مقارنة بين المجتمعين (البنوك & شركات أ.م)
١٦٦	٤/٣ نتائج اختبار الفرض الاول
١٧٥	٤/٤ نتائج اختبار الفرض الثانى
١٨٤	٤/٥ نتائج اختبار الفرض الثالث
١٩٣	٤/٦ نتائج اختبار الفرض الرابع
٢٠٢	٤/٧ نتائج اختبار الفرض الخامس
	الفصل الخامس الخلاصة والنتائج والتوصيات
٢١٣	مقدمة
٢١٤	١- خلاصة البحث
٢١٧	٢- نتائج البحث
٢٢٣	٣- توصيات البحث
	قائمة المراجع
٢٢٦	أولاً: المراجع باللغة العربية
٢٣٢	ثانياً :المراجع الأجنبية
	قائمة الملاحق
٢م	قائمة الاستقصاء
١٦م	قائمة أنشط الشركات المسجلة بالبورصة التى أجرى الباحث عليها الدراسة المسحية

قائمة الجداول

رقم الصفحة	الموضوع	رقم الجدول
١١م	ملخص للدراسات التي قامت بدراسة ومسح لمواقع الشركات	١
١٢م	الدراسة التي أجريت على ٢٢ دولة (Lymer & Others, 1999)	٢
١٢م	الافصاح الالكتروني والتقارير التي يتم نشرها في خمس دول في العام ٢٠٠١	٣
١٣م	نسب نشر تقارير المراجعة بها بدون توقيع المراجع في بعض الدول	٤
١٣م	نسب نشر تقارير المراجعة بها بدون توقيع المراجع في ماليزيا وسنغافورة	٥
١٥٨	بيان بقوائم الاستقصاء الموزعة والمستلمة والصالحة	٦
١٦١	قياس صدق وثبات المقياس في كل من الشركات و البنوك	٧
١٦٢	قياس صدق وثبات المقياس في اجمالي العينة	٨
١٦٣	مقارنة بين المجتمعين (البنوك & شركات أ.م)	٩
١٦٧	ترميز عبارات قائمة الاستقصاء المتعلقة بالفرض الاول	١٠
١٦٨	الأهمية النسبية لعبارات القسم الأول لمدى ملائمة المعلومات	١١
١٧٠	مقارنة الفروق في التوزيع التكراري لدرجة التأثير بين البنوك و شركات الأوراق المالية في الفرض الأول	١٢
١٧٢	الفروق في التوزيع التكراري لدرجة التأثير في إجمالي العينة الفرض الأول	١٣
١٧٢	سمات المعلومات الالكترونية المنشورة التي تعبر عن مدى ملائمة المعلومات لاتخاذ قرار في مجتمع شركات تداول أ.م	١٤
١٧٣	سمات المعلومات الالكترونية لمدى توفر الملائمة من وجهة نظر مجتمع البنوك	١٥
١٧٤	سمات المعلومات الالكترونية لمدى توفر الملائمة لإجمالي لمجتمع (البنوك & شركات تداول أ.م)	١٦
١٧٦	ترميز عبارات الفرض الثاني	١٧
١٧٧	الأهمية النسبية لعبارات القسم الثاني	١٨
١٧٩	مقارنة الفروق في التوزيع التكراري لدرجة التأثير بين البنوك و شركات الأوراق المالية في الفرض الثاني	١٩
١٨١	الفروق في التوزيع التكراري لدرجة التأثير في إجمالي العينة الفرض الثاني	٢٠
١٨١	سمات المعلومة الالكترونية التي تعبر عن مدى الوثوق في المعلومة في مجتمع شركات تداول أ.م	٢١
رقم الصفحة	الموضوع	رقم الجدول

٢٢	سمات المعلومة الالكترونية التي تعبر عن مدى الوثوق في المعلومة في مجتمع البنوك	١٨٢
٢٣	سمات المعلومة الالكترونية التي تعبر عن مدى الوثوق في المعلومة لمجتمعي البنوك وشركات تداول أ.م	١٨٣
٢٤	ترميز العبارات المتعلقة بالفرض الثالث	١٨٥
٢٥	الأهمية النسبية لعبارات القسم الثالث	١٨٦
٢٦	مقارنة الفروق في التوزيع التكرارى لدرجة التأثير بين البنوك و شركات الأوراق المالية في الفرض الثالث	١٨٨
٢٧	لفروق في التوزيع التكرارى لدرجة التأثير في إجمالي العينة الفرض الثالث	١٨٩
٢٨	سمات المعلومة الالكترونية التي تعبر عن مدى القابلية للمقارنة في المعلومات الالكترونية في مجتمع شركات تداول أ.م	١٩٠
٢٩	سمات المعلومة الالكترونية التي تعبر عن مدى القابلية للمقارنة في المعلومات الالكترونية في مجتمع البنوك	١٩١
٣٠	سمات المعلومة الالكترونية التي تعبر عن مدى القابلية للمقارنة في المعلومات الالكترونية في مجتمع شركات تداول أ.م و البنوك	١٩٢
٣١	ترميز العبارات المتعلقة بالفرض الرابع	١٩٤
٣٢	الأهمية النسبية لعبارات القسم الرابع	١٩٤
٣٣	مقارنة الفروق في التوزيع التكرارى لدرجة التأثير بين البنوك و شركات الأوراق المالية في الفرض الرابع	١٩٦
٣٤	لفروق في التوزيع التكرارى لدرجة التأثير في إجمالي العينة الفرض الرابع	١٩٨
٣٥	سمات المعلومة الالكترونية التي تعبر عن مدى القابلية للفهم في المعلومات الالكترونية في مجتمع شركات تداول أ.م	١٩٩
٣٦	سمات المعلومة الالكترونية التي تعبر عن مدى القابلية للفهم في المعلومات الالكترونية في مجتمع البنوك	٢٠٠
٣٧	سمات المعلومة الالكترونية التي تعبر عن مدى القابلية للفهم في المعلومات الالكترونية في مجتمع شركات تداول أ.م و البنوك	٢٠١
٣٨	ترميز العبارات المتعلقة بالفرض الخامس	٢٠٣
٣٩	الأهمية النسبية لعبارات القسم الخامس	٢٠٤
٤٠	مقارنة الفروق في التوزيع التكرارى لدرجة التأثير بين البنوك و شركات الأوراق المالية في الفرض الخامس	٢٠٦
٤١	الفروق في التوزيع التكرارى لدرجة التأثير في إجمالي العينة الفرض الخامس	٢٠٧
رقم الجدول	الموضوع	رقم الصفحة

٢٠٨	سمات المعلومة الالكترونية التي تعبر عن مستوى الأمن والحماية في المعلومات الالكترونية في مجتمع شركات تداول أ.م	٤٢
٢٠٩	سمات المعلومة الالكترونية التي تعبر عن مدى القابلية للمقارنة في المعلومات الالكترونية في مجتمع البنوك	٤٣
٢١٠	سمات المعلومة الالكترونية التي تعبر عن مستوى الأمن والحماية للمعلومات الالكترونية في مجتمع شركات تداول أ.م و البنوك	٤٤

قائمة الأشكال

رقم الصفحة	الموضوع	رقم الشكل
٤٢	خصائص المعلومات الجيدة لمتخذي القرارات	١
١٤م	أنشطة أنشط مائة شركة الأكثر نشاطا في البورصة	٣
١٤م	الشركات التي تنشر قوائمها المالية على الإنترنت	٤
١٥م	أنشطة أنشط خمسين شركة في البورصة	٥
١٥م	أنشطة الشركات التي تنشر تقاريرها المالية على الإنترنت	٦
١٦٥	مقارنة بين البنوك وشركات تداول أ.م	٧
١٧١	مقارنة النسب لدرجة التأثير بين البنوك وشركات تداول أ.م الفرض الأول	٨
١٨٠	مقارنة النسب لدرجة التأثير بين البنوك وشركات تداول أ.م الفرض الثاني	٩
١٨٩	مقارنة النسب لدرجة التأثير بين البنوك وشركات تداول أ.م الفرض الثالث	١٠
١٩٧	مقارنة النسب لدرجة التأثير بين البنوك وشركات تداول أ.م الفرض الرابع	١١
٢٠٧	مقارنة النسب لدرجة التأثير بين البنوك وشركات تداول أ.م الفرض الخامس	١٢

الفصل الأول الإطار العام للبحث

مقدمة :

يعيش عالم المال والأعمال في هذا القرن تكنولوجيا المعلومات، فقد أدى التطور السريع في تكنولوجيا الاتصالات وانعكاسها على الأسواق العالمية، وأسواق المال إلى إقبال واسع نحو استخدام الإنترنت كوسيلة متطورة لتقديم المعلومات المالية والإفصاح عنها لكل من يهمله الأمر خاصة المستثمرين الحاليين والمحتملين والمقرضين وحملة الأسهم.

ويعتبر استخدام الإنترنت بصفة عامة، و تكنولوجيا الـ web بصفة خاصة من أهم التغيرات التي حدثت في السنوات القليلة الماضية والذي يُعتبر من أبرز مظاهر العولمة، حيث يوفر الـ web وصول مباشر ولحظي للمعلومات ويخفض وقت نشر القوائم المالية وتكلفتها، كما يحدث تغيير جوهري في شكل المعلومات المعروضة، مما يمثل تحدياً لمن يقوم بإعداد التقارير المالية.

فقد أحدث الإفصاح عن التقرير المالي عبر الإنترنت تغييراً واضحاً في تدفق المعلومات، حيث يوفر علاقة مباشرة بين قواعد بيانات المنشأة والمستخدمين مما يسمح لهم بالحصول على تلك المعلومات وتفسيرها وتحليلها. فليس كل من هذه المعلومات يلأئم حاجة المستثمر خاصة وإذا كانت عوامل الأمان والجودة في المعلومة غير متوفرة، أو متفاوتة، فتوافر هذه العوامل في المعلومات الإلكترونية يعظم من كفاءتها بشكل فعال يوازي ما نحن فيه الآن من حاجة ملحة إلى الاستفادة من الوقت والجهد وتقليل التكاليف.

وسوف يشمل هذا الفصل على المباحث التالية:

المبحث الأول : طبيعة مشكلة البحث وأهميته وأهدافه .

المبحث الثاني : الدراسات السابقة .

المبحث الأول

طبيعة مشكلة البحث وأهميته وأهدافه

سوف يستعرض الباحث في هذا المبحث الجوانب التالية :

أولا : مشكلة البحث

فى ظل التطور التكنولوجي السريع، وتطوير استخدامات الكمبيوتر بشكل واسع، ودخوله فى حقل الاتصالات كأداة لعرض المعلومات وتبادلها بين الأفراد والشركات، وذلك من خلال شبكة تُعرف باسم الإنترنت، هذه التطورات المتلاحقة أوجدت مجالات أخرى جديدة، تتضمن ما يسمى بالتجارة الإلكترونية كنموذج جديد فى السوق، وقد بدأت معدلات التعامل فيها تتزايد بشكل مستمر.

وبشكل آخر فإن الإنترنت يستخدم الآن كمجال خصب للتجارة، وعقد الصفقات التجارية (تجارة التجزئة، تجارة الأوراق المالية..الخ)، وبالتالي فإن شبكة الإنترنت أصبحت أداة حيوية وهامة يتعامل معها الملايين من الأفراد فى مختلف الدول، الأمر الذي يحتاج مراقبة ومتابعة مستمرة⁽¹⁾، فكل شركة تستخدم الإنترنت تقوم بوضع موقع خاص بها يُعرّف نشاطات الشركة المختلفة، والملخص المالى التاريخى لها، ولم يقف الأمر عند هذا الحد بل تجاوزه إلى الإفصاح عن القوائم المالية والتقارير، وبدأ الإفصاح على الإنترنت يصبح ذا أهمية لعدة أسباب منها :

- قلة تكاليف استخدام الشبكة.
- شبكة الإنترنت شبكة عالمية، وليست خاصة بدولة معينة.
- شبكة الإنترنت يستعملها عدد لا محدود من الأفراد من جميع أنحاء العالم.
- إمكانية الدخول إلى أى موقع على الشبكة لأى شركة عدة مرات، وفى أى وقت.
- الإفصاح عن التقارير والقوائم المالية فى وقت قياسي.