



المجلة العلمية للدراسات والبحوث المالية والتجارية

دورية – علمية – محكمة

كلية التجارة – جامعة دمياط

المجلد الثالث - العدد الأول - الجزء الأول - يناير ٢٠٢٢



**Scientific Journal for Financial and
Commercial Studies and Researches
(SJFCSR)**

Faculty of Commerce – Damietta University

Vol.3, No.1, Part 1., January 2022

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ
الْحَمْدُ لِلَّهِ الَّذِي
خَلَقَ السَّمَوَاتِ وَالْأَرْضَ
وَالَّذِي جَعَلَ الْمَوْتَ
وَالْحَيَاةَ وَالَّذِي
يُحْيِي الْمَوْتَى
وَالَّذِي يُخْرِجُ
الْحَبَّ وَالذُّرِّيَّةَ
وَالَّذِي يُصَوِّرُ
الْبَشَرَةَ فِي أَحْسَنِ
تَقْوِيمٍ
سُبْحَانَ اللَّهِ عَمَّا يُشْرِكُونَ
اللَّهُ أَكْبَرُ عَمَّا يُشْرِكُونَ

هَيْئَةُ التَّحْرِيرِ

رئيس التحرير	عميد الكلية والقائم بعمل رئيس مجلس قسم المحاسبة	أ.د / ياسر محمد عبد العزيز سمرة
مدير التحرير	وكيل الكلية للدراسات العليا والبحوث	أ.د / مصطفى محمد الكرداوي
	رئيس قسم إدارة الأعمال	أ.د / محمد عبد الله الهنداوي
	وكيل الكلية لشئون التعليم والطلاب	أ.د / محمد عبد الحميد شهاب
	أستاذ مساعد بقسم الإحصاء والتأمين	أ.م.د / أمال عبد الغني مبارك
	قسم المحاسبة، جامعة دمياط	د. / السيد عبد النبي القرنشاي
	قسم إدارة الأعمال، جامعة دمياط	د. / مها مصباح شبانه

أعضاء من خارج الجامعة

أستاذ المحاسبة بجامعة المنصورة	أ.د / محمود عبد الفتاح رزق
أستاذ المحاسبة ونائب رئيس جامعة قناة السويس	أ.د / أحمد زكي متولي

سكرتير التحرير: السيد / إبراهيم الزرقاوي

المستول المالي: السيد / محمد العوادلي

كلمة رئيس التحرير

أتقدم بالشكر لكل من شارك بصورة مباشرة أو غير مباشرة في إصدار المجلة العلمية المحكمة لكلية التجارة – جامعة دمياط، ونتعهد جميعاً كمجلس إدارة وهيئة تحرير للمجلة على بذل كافة الجهود الأكاديمية والتطبيقية لرفع شأن العلوم المالية والتجارية في مصر والعالم العربي.

تصدر المجلة العلمية للعلوم المالية والتجارية في صورة مطبوعة ومحكمة ومفهرسة وعلى الموقع الإلكتروني لها في عديد من كل عام على نحو نصف سنوي (يناير – يوليو) برقم إيداع دولي Printed ISSN 2682-3403; Online ISSN 2682-4531 والمجلة تعتمد على التحكيم السري لكل بحث من أستاذين في نفس مجال البحث أحدهما من داخل الكلية (إن وجد) والآخر من خارج الكلية بغرض التأكد من أن ما يتم نشره من بحوث يتضمن منهجية علمية سليمة ورصينة ويتناول المستجدات البحثية في المجالات المالية والتجارية.

وفي النهاية، يشرفني أن أقدم للباحثين والممارسين ورجال الأعمال والمدراء بالمؤسسات الحكومية هذه المجلة، مع وعد بتقديم مجموعة متنوعة من الأبحاث التي تتناول العديد من القضايا الآنية المحلية والإقليمية والدولية التي تلقى قبولاً عاماً واهتماماً كبيراً من الباحثين والمؤسسات المهنية، حيث تعتبر هذه المجلة نافذة الكلية على المجتمع تتعرف من خلاله على أهم القضايا المالية والتجارية التي تشغل بال الباحثين والمدراء في منظمات المجتمع بكافة أنواعها، وفي الوقت نفسه نافذة للمجتمع يطل من خلالها على الكلية ليتعرف على أهم الحلول العملية للقضايا التي تؤثر في تحقيق أهداف التنمية المستدامة، ولتعزيز دور المجلة في القيام بتلك المهمة على أكمل وجه؛ فإن هيئة التحرير ترحب بأية مقترحات من شأنها تطوير الأعداد القادمة إن شاء الله.

وعلى الله قصد السبيل

عميد الكلية

الأستاذ الدكتور / ياسر محمد عبد العزيز سمره

كلمة مدير التحرير

بتوفيق من الله تصدر كلية التجارة – جامعة دمياط عدد جديد من المجلة العلمية للدراسات والبحوث المالية والتجارية. ويأتي حرص إدارة الكلية على إصدار تلك المجلة إيماناً منها بتشجيع الباحثين على النشر العلمي الموثوق فيه وتمشياً مع رؤية مصر ٢٠٣٠ التي تستهدف بناء مجتمع يتميز بوجود منظومة وطنية متكاملة للبحث العلمي والتكنولوجيا والابتكار ذات كفاءة عالية وعنصر بشري مبدع قادر على تحديد الأولويات القومية.

تُقاس حضارة وتقدم الأمم بمستوى اهتمامها بالتعليم والبحث العلمي، فالبحث العلمي يمثل قاطرة التقدم في أي مجتمع، وبالتالي فإن تطويره يمثل أولوية عليا إذا كانت هناك رغبة حقيقية لتحقيق أهداف التنمية الشاملة والمستدامة، ونظراً لأن المعرفة كنز من الأفكار والخبرات ورصيد من الفكر الثاقب، فلا يمكن الحفاظ على هذا الرصيد المعرفي إلا بنشره والاستفادة منه على أوسع نطاق بين الباحثين مما يحسن من ترتيب الجامعات المصرية بين الجامعات العربية والعالمية.

تؤمن هيئة تحرير المجلة بأهمية التركيز على جودة البحوث التي تنشرها لما لذلك من أهمية في الارتقاء بمستوى البحث العلمي في مجال العلوم المالية والتجارية. كما تعتمد سياسة النشر بالمجلة على اختيار البحوث التي تعالج مشكلات تعاني منها المؤسسات الحكومية وقطاع الأعمال وتقدم حلولاً واقعية لها، إيماناً من هيئة التحرير بضرورة ربط الأبحاث العلمية باستراتيجية التنمية ورؤية مصر ٢٠٣٠.

وختاماً، تحرص هيئة تحرير المجلة على إصدارها في صورة متميزة تضمن جودة البحوث المنشورة وتشجع الباحثين على الإبداع والتميز البحثي، والمجلة ترحب بتلقي الأفكار التطويرية التي تزيد من جودة النشر العلمي في أعدادها القادمة بإذن الله.

نسأل الله العليّ القدير أن يوفقنا جميعاً لتقديم كل ما فيه نفع للباحثين

وكيل الكلية للدراسات العليا والبحوث

الأستاذ الدكتور/ مصطفى محمد أحمد الكرداوي

قواعد النشر بالمجلة

سياسة النشر:

تعنى المجلة بنشر البحوث الأصلية المكتوبة باللغتين العربية والإنجليزية، وكذلك مراجعات الكتب، وملخصات الرسائل الجامعية والتقارير العلمية، في أي حقل من الحقول ذات الصلة بالعلوم المالية والتجارية، وترحب المجلة بنشر البحوث التي من شأنها أن تعمل على تطوير النظرية الإدارية، وإثراء ممارستها. وتعطى الأولوية للبحوث التي تقدم الحلول العلمية والعملية للمشكلات الإدارية التي تواجهها المنظمات.

ويعتمد قرار قبول البحوث المقدمة للنشر على توصية هيئة التحرير والمحكمين؛ حيث يتم تحكيم البحوث تحكيمياً سريعاً. ويستند المحكمون في قراراتهم بالنسبة لتحكيم البحث إلى مدى ارتباط البحث بحقل المعرفة والقيمة العلمية والعملية لنتائجه، ومدى أصالة أفكار البحث وموضوعه، ودقة الأدبيات المرتبطة بموضوع البحث وشمولها، وذلك بالإضافة إلى سلامة المنهج العلمي المستخدم في الدراسة، ومدى ملاءمة البيانات وسلامة أسلوب تحليلها، وكذا مدى دقة وشمول وتفسير النتائج النهائية لفرضيات البحث، وسلامة تنظيم أسلوب العرض من حيث صياغة الأفكار ولغة البحث وجودة الجداول والأشكال ووضوحها، ودقة الاستنتاجات والتوصيات وغيرها من المعايير التي تضمن نشر بحوث علمية رصينة في حقول المعرفة المعنية بها المجلة. وتقوم هيئة التحرير بإجراء تقييم مبدئي للبحث المقدم بمجرد وصوله. وفي حال عدم مناسبة البحث للنشر، تقوم المجلة بإخطار الباحث بذلك. أما بالنسبة للبحوث المقبولة، فترسل إلى اثنين من المحكمين لتقييمها تقييماً سريعاً، ويخطر الباحث بذلك. وتبذل هيئة التحرير الجهد اللازم لإتمام عملية التحكيم والتوصل إلى قرار بشأن كل بحث مقدم بحيث يتم اختصار الوقت اللازم لذلك إلى أدنى حد ممكن.

قواعد تسليم البحوث

١. يقوم الباحث برفع نسخة إلكترونية من البحث متضمنة الجداول والرسوم البيانية والأشكال الإيضاحية والمعادلات عن طريق الموقع الإلكتروني للمجلة:

<https://cfdj.journals.ekb.eg>

٢. يقدم الباحث خطاباً مرافقاً للبحث، يفيد بأن البحث (أو ما يشابهه) لم يسبق نشره، ولم يقدم للنشر لدى جهات أخرى، وأنه لن يقدم للنشر لجهة أخرى إلا بعد الانتهاء من إجراءات التحكيم.

٣. ينبغي أن تحتوي الصفحة الأولى من البحث على عنوان البحث، واسم الباحث أو الباحثين، وجهة العمل، والتخصص، والعنوان، ورقم الهاتف، ورقم الفاكس (إن وجد).

ولضمان السرية الكاملة لعملية التحكيم، ينبغي عدم ذكر اسم الباحث أو الباحثين في صلب البحث، أو أية إشارات تكشف عن هويتهم.

٤. يراعى أن يكون البحث مكتوباً بلغة عربية أو إنجليزية سليمة واضحة ومركزة، وبأسلوب علمي حيادي. ومطبوعاً بمسافة تام ٢٠ وبنوع خط Times New Roman مقاس ١٣ أبيض للبحوث العربية، Times New Roman مقاس ١٣ للبحوث المقدمة باللغة الإنجليزية، على أن تكون المسافة بين الفقرات (٦) من أعلى ومن أسفل (صفر). وأن يتراوح عدد كلمات البحث بين (٨٠٠٠ - ١٠٠٠٠) كلمة، بما في ذلك المراجع والهوامش والجداول والأشكال والملاحق، بالإضافة إلى إدراج مصطلحات علمية Key Words لا يتجاوز عددها (٦) كلمات.

٥. إذا استخدم الباحث قائمة استبانة أو غيرها من أدوات جمع البيانات، فعلى الباحث أن يقدم نسخة كاملة من تلك الأداة إذا لم تكن قد وردت في صلب البحث أو ملاحقه.

٦. يجب على الباحث (الباحثين) التأكد من صحة مسودة البحث وسلامتها من أية أخطاء إملانية أو نحوية قبل تقديمها إلى المجلة.

٧. البحوث التي لا تلتزم بقواعد النشر تُعاد إلى مؤلفيها لإعادة تنظيمها.

٨. تعتبر الأبحاث مقبولة للنشر بالمجلة عقب إجازتها من لجنة المحكمين ويخطر مقدم البحث بهذه الإجازة عقب الانتهاء من تحكيم البحث، أما إذا طلبت لجنة المحكمين إجراء بعض التعديلات، فعلى الباحث استيفاء التعديلات المطلوبة خلال الفترة التي يتم إخطاره بها عبر نظام المجلة.

٩. يراعى الباحث أخلاقيات البحث العلمي عند إعداد بحثه، ويجب عليه الحفاظ على القيم والأعراف الاجتماعية الحميدة فيما ينشره، وتقع مسئولية الآراء وصحة المعلومات والبيانات التي تتضمنها المواد المنشورة بالمجلة على مؤلفها، ولا تعبر تلك الآراء بالضرورة عن الكلية أو هيئة تحرير المجلة.

١٠. يراعى الباحث الأصول العلمية المتعارف عليها في إعداد وكتابة الابحاث العلمية، وفي مجال التوثيق والإشارة إلى المصادر خاصة الآتي:

- لا يزيد مجموع ما يُنقل حرفياً عن ٧٥٠ (سبعمائة وخمسون) كلمة من كل مصدر.
- إذا زاد النقل الحرفي من المصدر عن ٧٥٠ كلمة، فإن ذلك يتطلب الحصول على موافقة خطية من الناشر (المؤلف) وثرَّفَق في ملاحق البحث.
- يجب أن يتطابق النص المنقول تطابقاً حرفياً مع النص الأصلي، ويوضع بين علامتي تنصيص "...." إذا كان النص المنقول يقل عن أربعين كلمة، ويوضع بخط مميز ومنفصل عن النص بمسافة سطرين إذا زاد عن أربعين كلمة في النص الأصلي.
- يجب أن يتطابق محتوى الأفكار المقتبسة من المصادر والمعاد صياغتها من قِبَل الباحث مع محتوى الأفكار في النص الأصلي.

■ في حالة النقل، يجب ذكر اسم الباحث وسنة النشر ورقم الصفحة التي تم النقل منها مع توثيق المصدر في قائمة المصادر، أما في حالة الاقتباس، فيجب ذكر اسم الباحث وسنة النشر مع توثيق المرجع في قائمة المراجع.

الاشتراطات الشكلية لإعداد البحث:

• ترقيم البحوث

تعطى الصفحات كلها أرقاماً متسلسلة بما في ذلك الصفحات التي تحتوي على الجداول والأشكال والملاحق والمراجع. ولا ينبغي ترقيم أجزاء البحث أو عناوينه الفرعية.

• ملخص البحث

يجب أن يرفق بالبحث ملخص لا تتجاوز كلماته (٥٠٠) كلمة على صفحة منفصلة قبل النص. ويجب أن يكتب عنوان البحث على صفحة الملخص والصفحة الأولى في البحث دون ذكر اسم الباحث أو أية معلومات عنه.

• الجداول والأشكال

ينبغي طباعة الجداول والأشكال كل في صفحة منفصلة، ويتم ترقيم كل جدول أو شكل، بالإضافة إلى ذكر عنوان أعلى الجدول أو أسفل الشكل يدل على محتواه.

• الاقتباسات والإشارة إلى المراجع:

لا تستخدم الهوامش لغرض الإشارة إلى المراجع التي يستشهد بها الباحث، وإنما يتعين الإشارة داخل البحث إلى أي مرجع بذكر اسم المؤلف وسنة النشر بين قوسين، على النحو الآتي:

- بالنسبة لمؤلف واحد أو اثنين: (المنصوري، ٢٠١٩)، (ريان والخولي، ٢٠١٨) (Adams, 2017) ، (Rose & Anastasio, 2019)

- وفي حال الإشارة المرجعية المحددة: (جودة، ٢٠١٩: ٧٢)، (Kotler, 2018: 230)

- وفي حال أكثر من اثنين من المؤلفين: (الكرداوي وآخرون، ٢٠٢٠)، (Sherry et al,) (2016)

- وفي حال الإشارة إلى أكثر من مرجع للمؤلف نفسه: (عويس، ٢٠١٦، ٢٠١٨)

- وفي حال ذكر اسم المؤلف في صلب البحث يراعى عدم تكراره ثانية داخل القوسين: Smith (2013)

- وفي حال تعدد المؤلفين المشار إليهم: (أبو سعدة، ٢٠١٩؛ شوشة، ٢٠٢٠).

- وفي حال تعدد الأعمال للمؤلف نفسه في العام نفسه، يتم إعطاء الحروف أ، ب وهكذا لتلك الأعمال: (السلنتي، ٢٠١٨ أ)، (Yang, 2017a)

• المراجع:

توضع المراجع في صفحات مستقلة تحت عنوان المراجع في نهاية البحث، وتتضمن قائمة المراجع الأعمال التي أشير إليها في صلب البحث. وترتب المراجع العربية كلها في نهاية البحث طبقاً للترتيب الأبجدي، ويراعى ذكر الاسم الأول للمؤلف ثم الأوسط ثم الاسم الأخير

(اسم العائلة)، ويوضع تاريخ النشر بعد اسم المؤلف (المؤلفين) مباشرة بين قوسين، ثم عنوان المقال، فاسم الدورية، فرقم المجلد، والعدد (بين قوسين)، فأرقام صفحات المقال. ويتبع بخصوص المراجع الأجنبية ذكر اللقب (اسم العائلة) للمؤلف ثم الحرف الأول من الاسم الأول والثاني بحروف كبيرة، ويوضع تاريخ النشر بعد اسم المؤلف (المؤلفين) مباشرة بين قوسين، ثم عنوان المقال، فاسم الدورية، فرقم المجلد، والعدد (بين قوسين)، فأرقام صفحات المقال.

ويجب ألا تحتوي قائمة المراجع على أي مرجع لم تتم الإشارة إليه ضمن البحث. كما يجب ذكر أسماء الدوريات المشار إليها في البحث بالكامل من غير اختصار. وفي حال تعدد الأعمال المشار إليها للمؤلف نفسه يتم ترتيبها في قائمة المراجع طبقاً لتسلسل تواريخ نشرها. وترتب المعلومات المتعلقة بالمراجع كما في الأمثلة الآتية:

- مصطفى محمد الكرداوي، (٢٠١٥)، أثر نرجسية المديرين على تبني مرفوسيهم للسلوكيات المعوقة للإنتاج: دراسة لدور بعض المتغيرات الوسيطة، المجلة العربية للعلوم الإدارية، المجلد الثاني والعشرون، العدد الثالث: ٣٤٩-٣٨٧.
على أن يُكتب في متن البحث (الكرداوي، ٢٠١٥).

Al kerday, M. M. (2016). The Relationship between Human Resource Management Ambidexterity and Talent Management: The Moderating Role of Electronic Human Resource Management, *International Business Research*, 9(6): 80-94.

وفي حالة تعدد الباحثين:

- محمد فلاق وجنات بوقجاني، (٢٠١١)، تطوير نموذج لقياس أثر رأس المال الفكري على كفاءة الأداء في منظمات الأعمال، بحث مقدم في الملتقى الدولي: رأس المال البشري في منظمات الأعمال العربية في الاقتصاديات الحديثة، الفترة من ١٣ - ١٤ ديسمبر.

على أن يُكتب في متن البحث (فلاق وبوقجاني، ٢٠١١).

- Olmedo-Cifuentes, I. and Martínez-León, I.M. (2014). Influence of management style on employee views of corporate reputation. Application to audit firms, *BRQ Business Research Quarterly*, 17(3): 223- 241.

على أن يُكتب في متن البحث (Olmedo-Cifuentes and Martínez-León, 2014)

- Sweeney, J., Soutar, G. and Mazzarol, T. (2014). Factors enhancing word-of-mouth influence: positive and negative service-related messages, *European Journal of Marketing*, 48(1/2): 336-359.

على أن يُكتب في متن البحث (Sweeney et al., 2014)

• الهوامش

يفضل الإقلال من استخدام الهوامش إذا كان بالإمكان تضمين محتوياتها في صلب البحث. وتطبع الهوامش بمسافتين بين الأسطر، مرقمة بالتسلسل حسب ورودها في البحث، وعلى أوراق منفصلة، وتوضع في نهاية البحث، قبل قائمة المراجع.

• نبذة عن المؤلف (المؤلفين)

يقدم مع البحث نبذة عن كل مؤلف في حدود ٥٠ كلمة على الأكثر تبين آخر درجة علمية حصل عليها، واسم الجامعة التي حصل منها على الدرجة العلمية والسنة، والوظيفة الحالية، والمؤسسة أو الجهة أو الجامعة التي يعمل لديها والمجالات الرئيسية لاهتماماته البحثية.

• مراجعات الكتب

تنشر المجلة مراجعات الكتب من الإصدارات الحديثة ذات العلاقة بالباحثين والممارسين للإدارة في الوطن العربي، وتقدم المراجعات مطبوعة على ورق مقاس (A4) بمسافتين بين الأسطر.

• ملخصات الرسائل الجامعية

تنشر المجلة ملخصات الرسائل الجامعية (رسائل الدكتوراه والماجستير) التي تم إجازتها بالفعل، المتصلة بحقول المعرفة المالية والتجارية والمجالات ذات الصلة، ويتم إعداد الملخص بمعرفة صاحب الرسالة، ولا يتجاوز عدد صفحات الملخص خمس صفحات.

• التقارير عن المؤتمرات

ترحب المجلة بنشر تقارير موجزة عن المؤتمرات والندوات والحلقات النقاشية الحديثة الانعقاد، والتي تتصل بموضوعاتها بواحد أو أكثر من مجالات اهتمام المجلة.

• قواعد عامة

- تؤول جميع حقوق النشر للمجلة.
- تقدم المجلة مجاناً لكل صاحب بحث أجزى للنشر بنسخة من العدد المنشور به البحث، كما يزود بخمس مستخرجات منه.
- المواد التي تتضمنها البحوث المنشورة تعبر عن آراء أصحابها، ولا تعبر بالضرورة عن رأي المجلة.
- توجه المراسلات المتعلقة بالبحوث إلى مدير تحرير المجلة العلمية للدراسات والبحوث المالية والتجارية.

الاتصال بالمجلة:

• توجه جميع المراسلات باسم نائب رئيس التحرير والمدير التنفيذي للمجلة على العنوان التالي:

جمهورية مصر العربية - دمياط الجديدة - الحي الثاني - المجاورة الخامسة.

تليفون وفاكس: 057/2401971 محمول : 01099070990

البريد الإلكتروني: mostafa_alkerdawy@du.edu.eg

الموقع الإلكتروني للمجلة: <https://cfdj.journals.ekb.eg>

Index

No.	Subject	Page
1	<p>Audit committee characteristics and accounting conservatism: An empirical investigation</p> <p style="text-align: center;"><i>Nisreen Mohammed Said Almaleeh</i></p>	1
2	<p>The Impact of Joint Audit on Audit-Planning Quality – A Field Study</p> <p style="text-align: center;"><i>Dr. Yasser Mohamed Abdel-Aziz Samra Dr. Hany Mohamed Aziz Elzahar</i></p> <p style="text-align: center;"><i>Hadeer Musaad Ahmed Fayed</i></p>	35
3	<p>The Effect of Related Party Transactions on Egyptian Firm Performance: The Role of Audit Quality</p> <p style="text-align: center;"><i>Karim Mansour Ali Hassouba</i></p>	83
4	<p>The impact of short-selling on market efficiency and liquidity: Evidence from the emerging market of Egypt</p> <p style="text-align: center;"><i>Mennah Mortada Mahfouz Nesma Ahmed ElShayeb</i></p>	113
5	<p>The impact of negative word of mouth and rumors on customer-brand relationship through the mediating effect of brand trust: Applied study on Egyptian laboratories</p> <p style="text-align: center;"><i>Dr. Sherif Taher Mohammed Farid Dr. Sara Abd-El Fattah Hammad</i></p>	153

No.	Subject	Page
6	<p>The impact of board of directors' characteristics on financial distress: Empirical evidence from Egypt using logit and discriminant analysis models</p> <p><i>Sarah Sobhy Mohamed Hassan</i></p>	205
7	<p>The Relationship between managers' Formal Sources of Power and Open-Book Management practices: An applied study on workers of special centers and units at Mansoura University</p> <p><i>Dr. Mohamed Rabie Dr. Hamida Mohamed Zanaty Youssef El- Naggar</i></p> <p><i>Donia Mohamed Galal Soliman</i></p>	235
8	<p>Examining the mediating Effect of Strategic Agility in the Relationship between Organizational Learning Mechanisms and Organizational Excellence: The Case of Kafrelsheikh University's Employees</p> <p><i>Dr. Shahesta Elsaid Lebda</i></p>	285
9	<p>A Structural Model for Green Supply Chain Management relating the Antecedents of Green Supply Chain Management to its Adoption Practices</p> <p><i>Dr. Rania Ramadan Dina Ramadan Moawad</i></p>	315
10	<p>Univariate and Bivariate Alpha-Power Transformed Lomax Distribution: Properties and Application</p> <p><i>Yasser M. Amer, Dina H. Abdel Hady, Rania. M. Shalabi</i></p>	351

No.	Subject	Page
11	Horizontal and vertical Aggregation Bias of time series with empirical study <i>Samar Ahmed Helmy Abdelghany</i>	397
12	Does middle class boost an institutional reform? Evidence from selected Arab Countries <i>Dr. Abeer Mohamed Ibrahim Rashdan</i>	429
13	Is the Money Gap a Misleading Measurement of Excess Liquidity? <i>Dr. Noha Ahmed Ibrahim El-Demery</i>	447
14	The impact of microfinance on gender inequality a case study from the Egyptian economy <i>Fawzeya Ahmed Abdelhameed Yasmin Ahmed Sakr</i>	459
15	A Non-Inflationary Potential Output in Question <i>Dr. Noha Ahmed Ibrahim El-Demery</i>	485
16	A proposed Framework for Integrating XBRL and Blockchain to Improve Financial Reporting Transparency and Integrity: XBRL Chain <i>Dr. Asmaa Abd Elmonem Mohamed Serag</i>	497
17	The Materiality of Corporate Governance Report Disclosures: Investigating the Perceptions of External Auditors working in Egypt <i>Dr. Abdelmoneim Bahyeldin Mohamed Metwally</i>	547