

## تبني لغة XBRL في التقارير المالية الالكترونية لتحسين جودة الابلاغ المالي - دراسة استطلاعية في سوق العراق للأوراق المالية

أ. د. حيدر علي جراد المسعودي، يوسف حسين عليوي  
كلية الادارة والاقتصاد، جامعة كربلاء، كربلاء، العراق

[yousif.alfahad@yahoo.com](mailto:yousif.alfahad@yahoo.com) ; [haider.almasudy@uokerbala.edu.iq](mailto:haider.almasudy@uokerbala.edu.iq)

المستخلص: تسعى الوحدات الاقتصادية الى الاستفادة من التطورات المتتسارعة في مجال تكنولوجيا المعلومات عن طريق تبني اساليب وطرق حديثة في الاصحاح عن بياناتها المالية الكترونياً بدلاً عن طرق الاصحاح التقليدية بغرض تقليل الوقت وتقليل الكلفة ، وبعد المحاولات العديدة التي قامت بها الشركات والمنظمات المهتمة بتنظيم مهنة المحاسبة اثمرت عن لغة تفي باحتياجاتها للإفصاح المحاسبي تدعى XBRL وهي اختصار لعبارة (Extensible Business Reporting Language) وتعني لغة تقارير الأعمال الموسعة، إذ تتوافق مع المعايير الخاصة بمعايير الابلاغ المالي الدولية IFRS ويفهد البحث الى تعزيز المعرفة النظرية لمفهوم لغة تقارير الأعمال الموسعة XBRL ومفاهيمها والجهات المستفيدة منها، وتحديد اثر لغة تقارير الأعمال الموسعة XBRL في تحسين جودة الابلاغ المالي، وتوضيح أهمية لغة تقارير الأعمال الموسعة XBRL للشركات العراقية وضرورة تعزيز قدراتها على القيام باصحاحات إلكترونية لمواكبة الشركات العالمية، من خلال التحليل الاحصائي للاستبيان الموزعة على 181 مستجيب من المستثمرين والعاملين في سوق العراق للأوراق المالية، وتوصل البحث الى ان تطبيق XBRL يقلل من عدم تماثل المعلومات المالية ويسهل استعمالها ويحسن شفافية الابلاغ المالي، وبالنتيجة يحقق تحسين ملحوظ في جودة الابلاغ المالي، ويحقق للمستفيدين اهدافهم في اتخاذ قرارات تعتمد على معلومات موثوقة وبأقل كلفة و اكثر دقة واسرع وقت.

**الكلمات المفتاحية:** لغة تقارير الأعمال الموسعة XBRL ، جودة الابلاغ المالي.

**Abstract:** Economic units seek to take advantage of the rapid developments in the field of information technology by adopting modern methods and methods in disclosing their financial statements electronically instead of traditional disclosure methods in order to reduce time and reduce costs, and after the numerous attempts made by economic units and organizations interested in regulating the accounting profession resulted in A language that meets its needs for accounting disclosure called XBRL, which is an acronym for (Extensible Business Reporting Language), which means Extensible Business Reporting Language, as it complies with the standards for preparing financial reports IFRS. The research seeks to enhance theoretical knowledge of the concept of XBRL and its concepts and the beneficiaries thereof, and to determine the impact of XBRL on enhancing the efficiency of electronic accounting information systems, and then improving the quality of financial reporting, and clarifying the importance of XBRL for Iraqi economic units. And the need to enhance its capabilities to make electronic disclosures that keep pace with global economic units, and this is done through the statistical analysis of the questionnaire distributed to 181 respondents from investors and workers in the Iraqi Stock Exchange. As a result, it achieves a significant improvement in the quality of financial reporting, and achieves the beneficiaries their goals in making decisions based on reliable information, at the lowest cost, most accurate and the fastest time.

**Key words:** Extensible Business Reporting Language (XBRL), quality of financial reporting.

### 1. المقدمة:

يشهد العالم اليوم تغيرات سريعة ومتلاحقة في كافة المجالات، وتسعى الوحدات الاقتصادية الى الاستفادة من التطورات المتتسارعة في مجال تكنولوجيا المعلومات عن طريق تبني اساليب وطرق حديثة في الاصحاح عن بياناتها المالية الكترونياً بدلاً من الاصحاح الورقي التقليدي بغرض تقليل الوقت والجهد المطلوب لتوفير معلومات مفيدة تلبي حاجة المستفيدين لمساعدتهم في عملية اتخاذ القرار، وبعد المحاولات العديدة التي قامت بها الشركات والمنظمات المهتمة بتنظيم مهنة المحاسبة اثمرت عن لغة تفي باحتياجاتها للإفصاح المحاسبي تدعى XBRL وهي اختصار لعبارة (Extensible Business Reporting Language) وتعني لغة تقارير الأعمال الموسعة، والتي يمكن عن طريقها نقل البيانات المالية بتطبيق اللغة بمصطلحات IFRS (TAXONOMIES) وترميزها بصيغة مقرئه الكترونياً بحيث تتوافق مع المعايير الخاصة بإعداد التقارير المالية وذلك لتوحيد المصطلحات الخاصة بالتقارير المالية وضمان السهولة والسرعة في الوصول للمعلومات التي تتضمنها التقارير المالية وفهمها وإمكانية مقارنة محتوياتها، ويتناول البحث ، منهجهية ، الجانب النظري الذي تضمن متغيرات البحث ، والجانب التطبيقي التي حققت اهداف وفرضيات البحث ، أهم الاستنتاجات و التوصيات التي توصل لها الباحثان.

## 2. منهجية البحث

تتضمن منهجية البحث مشكلة البحث وأهميته وأهدافه، فضلاً عن فرضيته وحدوده و ما تتطلبه منهجية البحث العلمي من العناصر الأخرى المكملة له.

**1.2 مشكلة البحث:** فرضت تغيرات بيئة الأعمال المتواصلة والمستمرة تطورات مصاحبة في أنظمة المعلومات المحاسبية وخاصة الإلكترونية منها ، إذ تحاول أغلب الوحدات الاقتصادية مواكبة المستجدات في هذا المجال، ودفعت مشاكل أنظمة المعلومات المحاسبية إلى تطوير هذه النظم لمواجهة الحاجات والرغبات المتزايدة للأطراف المستفيدة ومواكبة التطورات الحاصلة في البيئة الاقتصادية والتكنولوجية كالتطورات الحاصلة في مجال الاتصالات والمعلومات لتوظيفها في نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية من أجل تحسين جودة الإبلاغ المالي وتعزيز دوره في توصيل المعلومات إلى كافة المستفيدين بأقل وقت وأقل كلفة وبالتالي تعكس جودة الأداء المحاسبى وتعزز كفاءة نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية ومنعطفها للأطراف المستفيدة عن طريق تواافقها مع معايير الإبلاغ المالي وعليه يمكن تحديد مشكلة البحث بالتساؤلات الآتية :

أ. هل تطبيق لغة تقارير الأعمال الموسعة (XBRL) يساعد على تحسين جودة الإبلاغ المالي؟

ب. هل كفاءة تطبيق نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية ينعكس على جودة الإبلاغ المالي؟

### 2.2 أهداف البحث: يسعى البحث إلى تحقيق مجموعة من الأهداف منها :

أ. تعزيز المعرفة النظرية لمفهوم لغة تقارير الأعمال الموسعة XBRL و مفاهيمها و الجهات المستفيدة منها .  
ب. توضيح أهمية لغة تقارير الأعمال الموسعة XBRL للشركات العراقية و ضرورة تعزيز قدراتها على القيام بإنصافات إلكترونية لمواكبة الشركات العالمية .  
ت. تحديد أثر لغة تقارير الأعمال الموسعة XBRL في تحسين جودة الإبلاغ المالي.

**3.2 أهمية البحث:** يكتسب هذا البحث أهميته منتناوله أحد المواضيع المهمة والحديثة في مجال الاصحاح الإلكتروني والذي يتمثل بلغة تقارير الأعمال الموسعة XBRL ومستوى تأثيره في تحسين جودة الإبلاغ المالي، وعليه يمكن تلخيص أهمية البحث بال نقاط الآتية :

1- بيان دور لغة تقارير الأعمال الموسعة XBRL في بيئة الأعمال المعاصرة، وتأثيرها الكبير في تحقيق جودة الإبلاغ الإلكتروني.

2- بيان آلية تحسين جودة الإبلاغ المالي الإلكتروني لما يصاحب تغيرات بيئة الأعمال من تعقيدات متزايدة.

**4.2 فرضية البحث: يستند البحث إلى الفرضية الرئيسية:** "هناك علاقة ذات دلالة معنوية بين تطبيق لغة تقارير الأعمال الموسعة (XBRL) و بين تحسين جودة الإبلاغ المالي وتنبع من هذه الفرضية الفرضية الفرعية الآتية: **الفرضية الفرعية الأولى:** " هناك علاقة ارتباط ذات دلالة معنوية " بين تطبيق لغة تقارير الأعمال الموسعة (XBRL) و بين تحسين جودة الإبلاغ المالي " .

**الفرضية الفرعية الثانية:** " هناك علاقة تأثير ذات دلالة معنوية بين " بين تطبيق لغة تقارير الأعمال الموسعة (XBRL) و بين تحسين جودة الإبلاغ المالي " .

### 5.2 طرائق جمع البيانات: تمثلت وسائل جمع البيانات والمعلومات الازمة لإنجاز البحث بجانبها النظري والتطبيقي بما يأتي :

**1.5.2 الجانب النظري:** اعتمدت مصادر البيانات العربية والأجنبية من الكتب والأبحاث والمقالات والدوريات وشبكة الانترنت فضلا عن البحث والأطروحات الجامعية العربية والأجنبية والمعلومات المتوفرة على شبكة الانترنت والواقع الإلكترونية .

**2.5.2 الجانب التطبيقي:** اعتمد الباحث في هذا الجانب على استطلاع أراء المستثمرين والباحثين في سوق العراق للأوراق المالية، و الباحثين والاكاديميين، إذ وزعت 100 استبانة ورقية في سوق العراق للأوراق المالية واستردت 69 استبانة، وبسبب التدابير الوقائية المتخذة لمواجهة جائحة كورونا تعذر الوصول إلى العدد المطلوب من المستثمرين، وتم توزيع استبانة الكترونية على المستثمرين في مجموعات خاصة بالمستثمرين في شبكات التواصل الاجتماعي، كذلك وزعت استبانة الإلكترونية على 66 شخص من الباحثين والاكاديميين ، واستخدمت الحزمة الإحصائية SPSS لمعرفة علاقة التأثير والارتباط بين تطبيق XBRL و تحسين جودة الإبلاغ المالي وكذلك استعمال معامل ألفا كرونباخ و اختبار كولمكروف - سميرنوف (K-S) لاختبار ما إذا كانت البيانات تتبع التوزيع الطبيعي من عدمه .

**3.5.2 محددات البحث:** من القيود او المحددات التي واجهت الباحث في اثبات فرضية عينة البحث الآتي :-

- أ- عدم وجود وحدة اقتصادية مطبقة لغة XBRL .
- ب- صعوبة الحصول على نسخة اصلية والاعتماد على نسخ تجريبية من برنامج XBRL، تم الاعتماد في الجانب النظري على استطلاع اراء المستثمرين والباحثين في سوق العراق للأوراق المالية والباحثين والاكاديميين عن طريق الاستبانة الورقية.
- ج- بسبب جائحة كورونا وتعذر الوصول إلى العدد المطلوب استعين بالاستبانة الإلكترونية.

### 3. الجانب النظري للبحث

#### 1.3 لغة تقارير الأعمال الموسعة XBRL

### ١.١.٣ نشأة لغة تقارير الأعمال الموسعة (XBRL)

يشير كل من (Shah&Japee,2009: 269) (Kumar& Dilip,2019: 40) (Apostolou & Nanopoulos,2009: 12) إلى أن ظهور لغة XBRL في أوروبا والعالم يعود إلى بدأ مبادرة تشارلز هوفمان وأعضاء آخرين في معهد المحاسبين القانونيين المعتمدين في الولايات المتحدة الأمريكية (ACPA) وتمثلت في تجربة XML في نيسان 1998 وهي لغة meta تسمح بتصنيف البيانات وفهمها ومعالجتها ، و الغرض منها إنشاء لغات ترميز مخصصة على الرغم من عدم وجود علامات ثابتة لبعض مكونات المعلومات ، إلى أن قدم تشارلز هوفمان (Charles Hoffman) ، المحاسب القانوني المعتمد (CPA) في واشنطن ، الفكرة الجديدة عن برنامج لغة تقارير الأعمال الموسعة XBRL بتطبيق XML لإعداد التقارير المالية الإلكترونية ، وبعد عامين أي في عام 2000 م أطلق المعهد الأمريكي للعلامة التجارية XBRL .

وفي نفس العام أصدرت هيئة المعايير الدولية (XII) الإصدار الأول من (XBRL 1.0). تلاه إصدار تعديل للمعيار، و من ثم إصدار نسخة (XBRL 2.1) عام 2003 م إذ أصبح المعيار المعتمد منذ تلك اللحظة ، وأنتشر بسرعة في الساحة الدولية وأكتسب عضوية عالمية من الهيئات التنظيمية الوطنية والدولية.

وتطبق XBRL حالياً في جميع أنحاء العالم ، إذ أصبحت معياراً معترفاً به دولياً لإعداد التقارير المالية والتجارية، اجتاحت الكرة الأرضية بأكملها ، وزاد عدد من يبنونه بشكل كبير خلال السنوات القليلة الماضية نظراً لفوائد التي يوفرها.

### 2.1.3 مفهوم لغة تقارير الأعمال الموسعة XBRL

وعزّزت لغة تقارير الأعمال الموسعة XBRL ب أنها تقنية توصيل يمكن تطبيقها لإرسال واستقبال المعلومات المالية بشكل موحد ، يعتمد على تقنيات XML ، وسرعان ما أصبحت وسيلة قياسية لتوصيل المعلومات المحاسبية للشركات ، إذ ينبغي تبسيط صياغة المعلومات المالية ونشرها وتبادلها وتجمیعها وتوحیدها وتحليلها وتحريرها نتيجة لهذه الغاية ، ویعتقد أنها ستزيد من جودة الاصفاح.(Cauter,2011:5)

اما (3) فقد عرف XBRL على أنها أحد مشتقات لغة XML تستفيد من الاشارات "tags" التي تربط المعلومات السياقية مع نقاط البيانات في التقارير المالية (التقارير السنوية المرسلة إلى المساهمين ، والتقديرات التنظيمية لإدارات الأوراق المالية وفرض الضرائب)، تنتج هذه التقارير بشكل روتيني من معظم الوحدات الاقتصادية وهي جزء ضروري من وظائفها، وفي نفس السياق فإن مجال تشغيل XBRL واسع الانتشار ومهم لأجزاء واسعة من المجتمع عند التنسيق بتطبيق علامات XBRL.

من جهة اخرى عرف XBRL على أنه المعيار الدولي المفتوح لتقارير الأعمال الرقمية ، والتي يديرها اتحاد عالمي غير ربحي XBRL International يعمل على تحسين الإبلاغ بما يحقق المصلحة العامة ، ويطبق في أكثر من 50 دولة، إذ تتشي ملايين من مستندات XBRL كل عام لتحليل محل التقارير الورقية القديمة بتصادرات رقمية أكثر فائدة وأكثر فعالية وأكثر دقة (WWW.XBRL.org) ، وعرفها XBRL (Benbouali & Berberi, 2018:7) على أنها واحدة من التقنيات البارزة في هذا القرن ، فهي آلية تعتمد على سهولة إيصال المعلومات المالية ، باستعمال تكنولوجيا المعلومات لتقديم التقارير المالية على شكل إلكتروني قياسي ، يمكن تصنيفها وعرضها بنفس الطريقة لتجنب الأخطاء البشرية ، وبالنتيجة ضمان شفافية وموثوقية البيانات المالية.

ويرى الباحثان من التعريفات السابقة للغة تقارير الأعمال الموسعة XBRL انها لغة برمجية تعتمد على امتداد لغة XML ل توفير المعلومات المالية عبر شبكة الانترنت تسمح بنقل البيانات المالية عن طريق مصطلحات (Taxonomies) وترميزها على شكل صيغ الكترونية مقروءة بما يتوافق مع معايير الإبلاغ المالي ، لضمان الوصول السريع والسهيل الى البيانات التي تتضمنها التقارير المالية ومقارنتها محتوياتها وتقليص الوقت والجهد عند القيام بتحليل البيانات المالية الصادرة عن الوحدات الاقتصادية كونها جاهزة للاستعمال من دون الحاجة الى إعادة ترتيبها.

### 3.1.3 مزايا استعمال لغة XBRL

ان لتطبيق لغة تقارير الأعمال الموسيعة XBRL مزايا عديدة و من أهمها :

1. تسمح للمستثمرين والمحللين الماليين بتحليل البيانات بسرعة وبدقة بفضل قدرتها على ترتيب وتصنيف البيانات المالية بطريقة تسهل المقارنة عمودياً وأفقياً، مما يؤدي إلى جودة عالية ودقة وتحليل متعمق. (Wang, 2015:75)

2. يمكن أن يسهل تطبيق XBRL عملية جمع البيانات والمعلومات ومعالجتها وتبادل المعلومات والتقارير المالية والمقارنة مع التقارير الأخرى. ( Liu & Yao, 2014:11)

3. يقل تطبيق XBRL من عدم تناسب معلومات التقارير المالية لأنه يوحد المصطلحات والرموز وبالتالي يحسن شفافية معلومات التقارير المالية وأعادة استعمالها (Liu & Yao, 2014:11).

4. يحسن إمكانية الوصول إلى معلومات التقارير المالية وسهولة استعمالها مما يساعد المحللين على إتخاذ القرارات المتوقعة و جعل الحصول على المعلمات أدق، كافية (Baldwin & Trinkle 2011:15)

5. يسهم في تحسين جودة الإفصاح والشفافية العالمية، فمن المرجح أن يحقق تطبيقها المزيد من متابعة المحللين لأن جودة المعلومات تجعل الحصول على المعلومات أقل كلفة وبالتالي تحفز على توفير خدمات للمحللين وزيادة مستوى متابعتهم . (Baldwin & Trinkle,2011:15)

6. تصنّى طابعًا من الحرية والحيوية على أسواق رأس المال عن طريق توحيد المعلومات لجميع المستثمرين الذين يحتاجون إلى معالجة هذه المعلومات ، إذ تعد الوحدات الاقتصادية التي ينتشر هيكل ملكيتها على نطاق واسع لأكثر من دولة يكون الطلب على خدمات المحللين بنسبة أعلى ، بالنتيجة تكون مكلفة بالنسبة للمستثمرين الصغار. (Qaffas & Zamzam, 2018:8)

7. تعزيز الميزة التنافسية، بسبب سرعة جمع البيانات وتحليلها واعداد التقارير. (Ramin & Reiman,2013:367)

8. يمكن XBRL المحلىين من كسب المزيد من الوقت للتحليل الجيد لزيادة دقة التبوء عن طريق تقليل المهام اليدوية أو وقت انتظار بيانات إضافية من وسطاء البيانات و باختصار ، فإن XBRL قد تزيد من إمكانية الوصول إلى معلومات التقارير المالية وتساعد المحلىين على فهم هذه المعلومات بشكل أفضل . ( Liu & Yao, 2014:11)
9. يسهل تطبيق XBRL عملية جمع المعلومات ومعالجتها ، والتي قد تكون مفيدة لمستخدمي معلومات التقارير المالية في مرحلة مبكرة من الاعتماد. ( Liu & Yao, 2014:11)
10. الإبلاغ عن الأعمال وتبادل المعلومات لجميع أنواع الهيئات التنظيمية ، بما في ذلك السلطات الضريبية والمالية ، والبنوك المركزية ، والحكومات. ( Martic & Radovic, 2017:5)
11. تطبيق XBRL يمنح الوحدات الاقتصادية تمثيلاً أفضل لمركزها المالي في السوق وتداول أفضل لبيانات الشركة في المجال العام. (Benbouali & Berberi,2018:42)
12. انخفاض تكاليف الإعداد ، والإبلاغ في الوقت المناسب وزيادة مرونة الإبلاغ. ( Durkovic & et al,2017:15)
13. تمكن المحاسب القانوني المعتمد (CPA) بشكل أفضل من تنفيذ مهمته الرئيسية لحماية المصلحة العامة عن طريق تحسين وصول المستثمرين إلى أسواق رأس المال. ( Benbouali & Berberi,2018:42)
14. تقليل إعادة إدخال البيانات ، إن لم يكن إزالتها بالكامل ، وحذف البيانات المكررة وزيادة سرعة المعالجة . (Ramin & Reiman,2013:367)
15. يساعد على زيادة الكفاءة وتحسين دقة وموثوقية جميع المشاركين في تقديم أو استعمال البيانات المالية. & Benbouali (Berberi,2018:42)
16. تعمل XBRL على تحسين كفاءة أسواق رأس المال عن طريق تقليل التكاليف المرتبطة بتغطية الشركة وجعل السوق في متناول الوحدات الاقتصادية الصغيرة والمتوسطة. ( Benbouali & Berberi,2018:42)
17. تمكن XBRL من تحقيق مهمة حماية المصلحة العامة عن طريق تحسين وصول المستثمرين إلى أسواق رأس المال. & Benbouali (Berberi,2018:42)
18. الاستفادة من البيانات المفتوحة لأغراض تحليلية ، و توفير معلومات أفضل لإدارة المخاطر في الشركة ، وتمكن الإبلاغ المتكامل. (Benbouali & Berberi,2018:42)
19. يقلل من مخاطر الأخطاء البشرية أثناء استيراد وتصدير البيانات. ( Apostolou & Nanopoulos,2009: 268)
20. تقليل المخاطر بسبب زيادة سلامة البيانات. (Ramin & Reiman,2013:367)

#### 4.1.3 المستفيدون من تطبيق لغة XBRL:

هناك مجموعة من الجهات التي تستفيد بشكل مباشر وواضح من تطبيق لغة XBRL وهي: (Azhar&Subramanian,2019:16) (www.xbrl.org)، (قطجي،2012:146)

- 1- **الكيانات المؤسسية (The Corporate Entities)** : تعد الكيانات المؤسسية أول الجهات التي من شأنها ان تستفيد من لغة XBRL ، فتطبيق XBRL يمكن التعامل مع البيانات ومعالجتها بطريقة منظمة ومنهجية إذ تسمح بتحليل كميات هائلة من هذه البيانات ومعالجتها فضلاً عن أن ذلك يساعد في ترقية ورفع مستوى البيانات المتعلقة بالأقسام المختلفة الخاصة بالشركة، إذ يتيح جمع البيانات تلقائياً وبطريقة أسهل، فهي توفر الوقت والكلفة ، وب مجرد جمع البيانات وتجسيدها في XBRL وبأقل جهد يمكن إنشاء أنواع مختلفة من التقارير.
- 2- **السلطات التنظيمية (Regulatory Authorities)** : إن إعداد التقارير بتطبيق لغة XBRL يمكن أن يساعد السلطات التنظيمية في التحقق السهل والآلي من مستوى الامتثال للشركات في إعداد التقارير ، كما أنه يفضل في الحفاظ على شفافية إعداد التقارير، و تسمح XBRL للهيئات التنظيمية بجمع الملفات المطلوبة عبر الإنترن特 مع تقليل البيروقراطية وتقليل التكاليف الإدارية والصيانة، كما أنه يعزز قدرة المنظمين للحد من التنوع وتحقيق التوحيد في جميع أنحاء البلاد ، كما أنه يتيح الدقة و السرعة العالية في الحصول على البيانات من الإنترنiet بالنتيجة تتخذ القرارات في الوقت المناسب الذي يلائم الحدث الاقتصادي.
- 3- **المدققين والمحاسبين (Auditors and Accountants)** : يمكن لمدققي الحسابات والمحاسبين الاستفادة من تطبيق لغة XBRL إذ تضمن الدقة ، وتقدير الوقت ، وتخفيض الكلفة لأنها منصة تقارير تدقق تلقائياً ، فضلاً عن أنها توفر نهجاً جديداً للمحاسبة و التدقيق في إعداد التقارير التي تختلف عن نظام الإبلاغ التقليدي من حيث الكفاءة.
- 4- **المستثمرون والمحللون الماليون (Investors and Financial Analysts)** : تحويل التقارير الورقية إلى الشكل الذي يسهل على المستثمرين والمحللين الماليين تحليلها، و يمكن لـ XBRL القيام بهذا التحويل بسهولة دون إعادة صياغة التقارير ، وبالنتيجة تقليل التكاليف وتوفير الوقت والسمانح بتبادل التقارير، علاوة على ذلك ، فإن تنسيق الرقمنة للقارير يفيد أيضاً في تسهيل مقارنة المعلومات بناءً على مدى ملاءمتها، كمقارنة جزء تلو الآخر أو جنباً إلى جنباً ، فضلاً عن شركة إلى أخرى ، فضلاً عن ذلك ، تتيح تقارير XBRL أيضاً للمستثمرين والمحللين الماليين قضاء مزيد من الوقت واتخاذ قرارات دقيقة فيما يتعلق بشؤون مختلفة.
- 5- **الأكاديميين (Academicians)** : يستفيد الأكاديميون من تطبيق XBRL فهو يمكّنهم من تعلم وتنفيذ أعمالهم للتقدم في تطبيقات XBRL في الأعمال التجارية والصناعة ، ان تطبيق XBRL يعطي فائدة لأطراف مختلفة فيما يخص مقترحات الأعمال المختلفة عن طريق تزويد المعلومات إذ تتيح لأصحاب المصالح الاستفادة من لغة الـ XBRL كالقارير المالية أو التقارير الضريبية أو تحليل الاعمال.

### 5.1.3 مخاطر اعتماد XBRL

- ان اعتماد XBRL لا يخلو من المخاطر إذ توجد العديد من المخاطر عند تطبيق لغة XBRL ولأسباب عده وهي: Zhang & et al,2019:36 (Zhou, 2019:271)، (Burnett & Murthy, 2006:38)
1. **مخاطر التطبيق:** إذ ليس هناك ما يضمن ان هذا التصنيف المتباع سليماً بشكل صحيح، إذ ان التصنيف عبارة عن مستند يصنف عناصر البيانات الرئيسية وهو عنصر رئيس في XBRL يحدد مدى ملاءمة كل عنصر من عناصر القوائم المالية وموقعه وأسمه ، كما أنه يعكس المعايير المحاسبية.
  2. **إسعة استعمال علامة (Tag) وصف العنصر:** في حالة تطبيق XBRL لإعداد البيانات المالية ، فإن مخاطر الخطأ لا تترك فقط على التطبيق الصحيح للتصنيف ، ولكن أيضاً ما إذا كان يمكن تعين موضوع المحاسبة بشكل صحيح على العلامة المقابلة ، فإن التعين الدقيق للعلامات سيضمن فرض البيانات المستردۀ إذا كان هناك خطأ في التعين.
  3. **المخاطر الفنية أو التقنية :** لم يجري فحص وظيفة النظام الرئيسية XBRL بالكامل، فكل البرامج تشجع الوحدات الاقتصادية على تقديم تقارير مالية بتطبيق XBRL، وتطبق لغة XBRL فقط لغرض مقارنة بسيطة للبيانات المالية ، لا تتعكس بعض الوظائف المخصصة ، كالتبادل التلقائي وملخص البيانات المالية والبيانات على وفق الطلب.
  4. **مخاطر التحقق من دقة واتكمال المعلومات المالية:** تؤكد برامج XBRL في جميع الانظمة الرئيسية أن "المعلومات التي يكشف عنها في نماذج مستندات XBRL هي للإشارة" وأن "المؤسسات ذات العلاقة معفية من المسؤولية المحاسبية لتقاريرها المالية عن XBRL ، وأن شركات المحاسبة ذات العلاقة والمحاسبين القانونيين المعتمدين معفيون من مسؤولية التدقيق" ، وبهذه الإعفاءات لا ينبغي بالضرورة ضمان جودة المعلومات المبلغ عنها.
  5. **توفير معلومات جديدة:** توفر لغة XBRL معلومات جديدة تتجاوز ما أبلغ عنه في التقارير المالية التقليدية ، وبالنتيجة قد لا يكون المستثمرين مهتمين بالتقارير المالية المعدة بتطبيق XBRL ، وفي هذه الحالة يكون لتطبيقه تأثير ضئيل على بيئة معلومات الوحدات الاقتصادية وذلك لقلة الاستعمال.
  6. **مخاطر التقنيات المطبقة:** قد يستغرق المستثمرون بعض الوقت للتعرف على التقنيات المطبقة في معالجة البيانات عن طريق لغة XBRL إذا تجاوزت تكاليف التعلم الفوائد المكتسبة ، قد يتعدد المستثمرون خاصة الصغار منهم في استعمال XBRL بشكل جيد.
  7. **مخاطر المقارنة:** يسمح للوحدات الاقتصادية باستعمال عناصر الإضافات المخصصة، ومع الاستعمال غير مقيد لامتدادات المخصصة فقد تؤدي إلى صعوبة مقارنة البيانات المالية مع الوحدات الاقتصادية.

### 6.1.3 الاخطاء الشائعة عند تطبيق XBRL

- لكي ينجح تطبيق XBRL ، يجب تجنب بعض الاخطاء في تطبيقه وهي : ( Durkovic & et al,2017:15 )
1. **اخطاء التعين :** تتميز أخطاء التعين بأنها أخطر الأخطاء فرسم الخرائط بحد ذاته عملية تتحدد فيها جميع مفاهيم المحاسبة ، وكذلك المبالغ ذات العلاقة لتقرير الشركة مع العنصر المناسب من التصنيفات المعتمل بها في كل دولة ، والأخطاء التي تحدث هي أخطاء في إنشاء عناصر جديدة غير ضرورية و اختيار عناصر غير كافية من التصنيفات.
  2. **اخطاء الامتدادات :** تمثل عملية إنشاء عناصر XBRL جديدة في التصنيفات الجديدة التي تحتوي على المعلومات المطلوبة لإنشاء تقارير فريدة من نوعها لشركة معينة ، نظراً لتعقيدها ، فإن هذه العملية تُعهد في معظم الحالات إلى أطراف ثالثة ، وهي تشمل أخطاء عدم القدرة على إقامة علاقات رياضية مناسبة بين العناصر وتمثيل العناصر في المكان الخطأ في التقارير فهي امتدادات تتعلق بالخوارزميات.
  3. **اخطاء وضع علامات على البيانات :** وضع علامات على البيانات هو عملية نهج للبيانات الرقمية والنصية للإبلاغ المالي بما في ذلك التعبير عن العملة والفترات الزمنية ووحدات القياس ويشمل أخطاء في إدخال البيانات وإسناد تعبيرات غير صحيحة إلى قيم العناصر الفردية .
  4. **اخطاء الإنشاء والتحقق من الصحة :** والتي تنتهي على فشل في التتحقق من صحة مستند XBRL يدوياً أو مع البرنامج.
- 7.1.3 **تأثير استعمال XBRL في نتائج أعمال الوحدة الاقتصادية**
- يؤثر استعمال لغة تقارير الأعمال الموسعة XBRL في نتائج أعمال الوحدات الاقتصادية من أوجه عده منها:
- 1- **تأثيره على ربحية التداول من الداخل إذ وجد أن XBRL يرتبط باختلاف في ربحية التداول من الداخل.** (Azhar&Subramanian,2019: 8)
  - 2- **تأثيره في حجم تداول الأسهم فقد زاد حجم التداول غير الطبيعي عقب تشرع سياسة XBRL الإلزامية .** (Azhar&Subramanian,2019: 8)
  - 3- **تأثير اعتماده واعتماد IFRS الإلزامي على أجور التدقيق ، إذ يكون له تأثير سلبي كبير في أجور التدقيق التي تكون أضعف بالنسبة للشركات الكبيرة وله تأثير على تكاليف تدقيق الوحدات الاقتصادية التي اعتمدت XBRL. (Azhar&Subramanian,2019: 8)**
  - 4- **تأثيره على فعالية توفير المعلومات المالية والكشف عن الحسابات الإلكترونية في XBRL وبما يعزز ثقة المستثمرين ، وتشييط ، واستدامة سوق الأوراق المالية.** (Azhar&Subramanian,2019: 8)
  - 5- **يؤثر في حساسية التعييض التنفيذي الذي يتضمن التعييض التنفيذي قانوناً زمنياً محدداً، وتعكس القوانين المختلفة أداء تعويض الحساسية للوحدة ذات الخصائص ومستويات الأداء المختلفة.** (Zamroni & Aryani,2018:194)

6- ان اعتماد XBRL يؤدي الى تخفيض مستوى عدم التناسق في البيانات و تخفيض التكاليف الرأسمالية، وتخفيض التقارير المتأخرة .  
(Zamroni & Aryani,2018:194)

7- يؤثر تطبيقه في زيادة الكفاءة العامة لنظم الإبلاغ التي لا تشكل فرقاً إحصائياً بين القطاع العام والقطاع الخاص والمصارف الأجنبية في ضوء فعالية و "توفير الوقت و المجهود" بسبب اعتماد معيار XBRL.(Zamroni & Aryani,2018:194).

8- تأثيره الكبير على مطوري البرامج وموفرى أنظمة تقنية المعلومات ، كما أنه يؤثر بشكل إيجابي على قرارات التأمين و الائتمان التي تتخذها شركات تقييم مخاطر الائتمان ويعتمد إلى حد كبير على تقييم عالي الجودة لكميات كبيرة من المعلومات الحديثة. (Zamroni & Aryani,2018:194)

9- أن الإبلاغ على وفق XBRL يؤثر في سلوك الإفصاح المالي للمديرين ، وأن الوحدات الاقتصادية تزيد من إفصاحها عن الحوashi الكمية عند تنفيذ تقارير XBRL. (Zhang & et al,2019:36)

### 8.1.3 مكونات لغة التقارير الأعمال الموسعة (XBRL)

يحتوي إطار عمل XBRL على مكونات رئيسية وتمثل الآتي :

1- **البطاقة التعريفة (Tag):** تعتمد لغة XBRL على عملية البرمجة التي تربط بين البيانات وتأكيد الأرقام "البيانات الوصفية" عن طريق تطوير بطاقة التعريفات "العلامات (Tags)" ، التي تعد وسيلة لتشغير التعريف المقدم تحت التقارير المالية . ( Benbouali & Berberi, (2018:46)

2- **قاموس التصنيف XBRL Taxonomy** ( ): التصنيف هو مفاهيم لمنافع الإجراءات الفردية المرتبطة عن طريق العلاقات الرياضية وعلاقات التعريفات المتباينة بينهما عن طريق العلاقات والبيانات النصية ، فيما يتعلق بتقديم المعرفة للمستفيد، إذ اعتمدت الدول الآن تصنيفاً عاماً لـ "XBRL" ليناسب المعايير المحلية ومعايير المحاسبة وإعداد التقارير المالية ، و يتكون قاموس التصنيف من خمسة عناصر رئيسية هي:

(Apostolou & Nanopoulos,2009:268)

أ- ملف المخطط (Schema file): إذ تعد أساس القاموس ويتضمن جميع الحسابات (العناصر) التي تستعمل في تقرير وسمة الرصيد (الخصم ، الرصيد).

ب- قاعدة ارتباط العرض التقديمي (Presentation link base): يتضمن عرض تقرير مالي (بعد نتائج التشغيل ، لدينا نتائج غير عادية).

ج- قاعدة ارتباط الحساب (Calculation link base): تتضمن جميع الحسابات التي تتفق في تقرير مالي حتى تتمكن من التحقق من صحة دقة البيانات (اجمالي الأصول هو مجموع الأصول الملموسة وغير الملموسة).

د- قاعدة ارتباط التسمية (Label link base): إنها تتيح تفسير العناصر والقوائم المالية بلغات مختلفة.

هـ- تعريف قاعدة الارتباط (Definition link base): تحدد العلاقة بين الأصل والتابع. (الودائع المصرفية هي جزء من النقد).

و- قاعدة الارتباط المرجعية (Reference link base): يوفر معلومات للمعيار المحاسبي الذي يتواافق مع العنصر المحدد ، ويسمح لمحرر التصنيف بالإشارة إلى المصادر الخارجية.

3- **المستند المقتراح XBRL (Instance Document XBRL)** : بعد ترميز البيانات المالية بشكل صحيح ، تستعمل أدوات XML لتحليل البيانات ، وإنشاء قواعد البيانات والتقارير ، والتحويل إلى HTML ، فضلاً عن الوظائف الأخرى، لتكون المعلومات جاهزة للتداول والمعالجة ، فالمستند المقتراح هو ملف XML الذي يحتوي على عناصر XBRL. (Shah & Japee,2018:12) (Benbouali & Berberi, 2018:46)

4- **وثائق XBRL Documents** ( ): هي مكون حيوي آخر من إطار عمل XBRL إذ يشتمل مستند XBRL على التصنيف ووثيقة المثل (المستند المالي)، يتكون التصنيف من وصف وتصنيف المصطلحات التجارية والمالية. ( Azhar & Subramanian,2019:4)

**أدوات XBRL Tools** ( ): إن أدوات XBRL التي توفرها شركات الطرف الثالث و XBRL international التي تحمي بناء الجملة المعقد ، تدعم إنشاء مستندات XBRL وإدارتها ، وتسهيل التشغيل البني للبيانات بين الأنظمة القديمة المختلفة. ( Azhar & Subramanian,2019:4)

### 2.3 الإبلاغ المالي

#### 1.2.3 مفهوم وتعريف الإبلاغ المالي

يمكن النظر إلى الإبلاغ المالي على أنه الوسيلة التي توصل عن طريقها المعلومات من المصدر (ادارة الوحدة الاقتصادية) إلى المتنقي (المستفيدين) ، وهي بشكل عام جزء من عملية الاتصال (Alexander et al,2014:7) ، ويعد وصف الإبلاغ المالي ضمن تقرير اللجنة الخاصة المعنية بالإبلاغ المالي التي أنشأها المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين المعتمدين عام 1991 ، والمعروف باسم تقرير جينكينز ، وعنوانه الرسمي تحسين الإبلاغ على الأعمال على أنها عملية تقديم المعلومات الخاصة بالوحدة الاقتصادية إلى الجهات المستفيدة عن طريق تفعيل مجموعة من العناصر المختلفة التي تعمل مع بعضها لغرض مساعدتهم في عملية اتخاذ القرارات المناسبة إذ تكون الكشوفات المالية أحد عناصرها (Beattie,2000:4) ، وفي أعقاب الأزمة المالية الدولية في التسعينيات ، شرع المجتمع الدولي مجموعة من المبادرات لتعزيز الهيكل المالي الدولي ، إذ للإبلاغ المالي دور مهم في دعم الأداء الفعال لأسواق رأس المال ، وتزيد التقارير المالية القوية من ثقة المستثمرين. ( Felix I. Lessambo:3,2018 )، ويعرض الجدول (1) مجموعة من مفاهيم الإبلاغ المالي التي اوردها الباحثون.

## جدول (1) مفاهيم الإبلاغ المالي

المفهوم	المصدر
عرض المعلومات المالية وغير المالية الهامة للمستفيدين والتي تظهر الوحدة الاقتصادية في صورة تتفق مع وضعها الحقيقي وفي ظل الظروف والمتغيرات الاقتصادية والاجتماعية والسياسية المحيطة بها	(علي،2012: 56)
معاملة من طرفين يقوم مصدر التقارير المالية بتوفيرها للمستفيدين الذين يستعملونها مع توقع أن تساعدهم على تعزيز قراراتهم المالية.	(Stergios & Bekiaris,2012:60)
عملية قياس البيانات المالية الخاصة بالوحدة الاقتصادية والافصاح عنها على شكل معلومات لإيصالها إلى الادارة وأصحاب المصالح بهدف المساعدة في اتخاذ القرارات الرشيدة.	( وناس ، 2013: 187 )
قياس البيانات المالية للوحدة الاقتصادية والافصاح عن المعلومات عن طريق القوائم المالية الاساسية والتقارير المرحلية وغيرها من الوسائل بغية مساعدة الادارة والمستفيدين في اتخاذ القرارات الرشيدة	( حسين،2016: 83)
وسيلة لتقديم المعلومات المحاسبية ، وتحتوي على معلومات صحيحة ودقيقة ومناسبة و في توقيتات محددة و المناسبة	Rabab'ah & (Alzoubi,2017:178)
اللبة الرئيسية في السوق للمرأبة على الوحدات الاقتصادية ، والتي توفر للمساهمين والمستفيدين بشكل عام القدرة على تقييم أداء الادارة .	( Felix I. Lessambo:3,2018)
النشاط الذي يهدف إلى تقديم البيانات و المعلومات للمستفيدين لغرض تفقد الصالحيات والسلطة لتقدير المعلومات المالية المطلوبة من الوحدة الاقتصادية والاستفادة من البيانات والمعلومات التي تفصح عنها الادارة.	( يحيى و ثابت،2018: 534)
تسجيل رسمي للأنشطة المالية ومركز الأعمال للوحدة الاقتصادية ، وتقديم المعلومات المالية الملاينة بطريقة منتظمة و بشكل سهل الفهم.	( Alawiye, et al,2018:8)
هي العنصر المركزي للمحاسبة ، لأنها تشكل طريقة إيصال المعلومات المحاسبية المهمة للمستخدمين ، و تعكس صورة وحدة الاقتصادية من الناحية المالية.	Claudia-Elena & Lucia, ( 2020: 2 )

المصدر: اعداد الباحثان بالاعتماد على المصادر الواردة فيه.

يحدد الإطار العام لإعداد وعرض القوائم المالية (IASB) أن القوائم المالية هي جزء من عملية الإبلاغ المالي وتشمل قائمة الدخل ، و قائمة المركز المالي ، وقائمة التدفقات النقدية، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية و الإضافات. (Claudia-Elena & Lucia, 2020: 2)

1- قائمة الدخل : يوضح بيان الدخل الإيرادات والمصروفات لفترة زمنية ، بناء على مفهوم المقابلة ، ويطبق هذا المفهوم عن طريق مقابلة الإيرادات المتحققة خلال الفترة مع المصروفات التي ساهمت في تحقيق هذه الإيرادات ، ويسمى فائض الإيرادات على المصروفات صافي الدخل أو صافي الربح أو الأرباح ، إذا تجاوزت المصروفات الإيرادات ، فإن الزيادة هي خسارة صافية ، وقد عرضت الإيرادات والمصروفات في المعادلة كزيادات وتخفيضات منفصلتين ، ويزيد صافي الدخل لفترة من حقوق الملكية (رأس المال) للفترة، فيما تؤدي الخسارة الصافية إلى خفض حقوق الملكية (رأس المال) للفترة. (Warren, et al,2013:15)

2- قائمة المركز المالي (الميزانية العمومية) : تظهر قائمة المركز المالي الحالة المالية للوحدة الاقتصادية في تاريخ معين هو تاريخ اعدادها ، وت تكون قائمة المركز المالي من ثلاثة أقسام رئيسية: الأصول (موارد الوحدة الاقتصادية) والخصوم (ديون أو التزامات على الوحدة الاقتصادية) وحقوق الملكية (مصالح المالكين في الوحدة الاقتصادية). (Kieso et al, 2012: 214) ، (الجعارات, 2015: 47)

3- قائمة التدفقات النقدية : أصبحت قائمة التدفقات النقدية إلزامية بموجب FASB رقم 95 (نوفمبر 1987) للسنوات المالية المنتهية بعد 15 يوليو 1988 ، إذ توضح قائمة التدفقات النقدية التدفقات الداخلة والخارجية خلال فترة زمنية محددة في نفس الفترة المعتمدة في قائمة الدخل ، وت تكون قائمة التدفقات النقدية من ثلاثة أقسام: التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية ، والتدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية ، والتدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية، إذ تساعد هذه المعلومات المستثمرين والدائنين على تقييم قدرة الوحدة الاقتصادية على توليد تدفقات نقدية مستقبلية إيجابية ، وتقييم قدرتها على الوفاء بالالتزامات وتوزيعات الأرباح ، وشرح أسباب الاختلاف بين صافي الدخل وصافي التغير في النقد للفترة. (England,2017:156)

4- قائمة التغير في حقوق الملكية : يتعين على الوحدات الاقتصادية أن تقدم قائمة بالتغييرات في حقوق الملكية ، إذ تفصح هذه القائمة عن التغيرات في حساب حقوق الملكية لكل مساهم في إجمالي حقوق المساهمين، إذ تكون حقوق الملكية عموماً من رأس المال المساهم (الأسهم

العادية والأسماء الممتازة والعلاوة المدفوعة في رأس المال ، والأرباح المحتجزة ، والأرصدة المتراكمة في الدخل الشامل ، وتوضح قائمة التغيير في حقوق الملكية لكل حملة الأسهم وفي إجمالي حقوق المساهمين للفترة ، ويفصح عن البنود الآتية في هذه القائمة. ( Kieso et al,2015: 184)

أ- الأسماء (اصدارات الأسهم) والتوزيعات (أرباح الأسهم) على المالك.

ب- تسوية القيمة الدفترية لكل عنصر من حقوق المساهمين من بداية الفترة إلى نهايتها.

**5- الملاحظات :** تُستخدم الملاحظات ضمن البيانات المالية لعرض معلومات إضافية حول البنود المدرجة في البيانات المالية ولتقديم معلومات مالية إضافية ، وتعد الملاحظات جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية ، والمراجعة الفقتصية للملاحظات ضرورية لفهم البيانات المالية، إذ يجب تقديم المعلومات التكميلية في الملاحظات ، ويجب الإفصاح عن السياسات المحاسبية كمراجعة أولى أو في ملخص منفصل للسياسات المحاسبية الهامة (قبل الملاحظة الأولى) ، وتشمل السياسات المحاسبية عناصر كطريقة تقييم المخزون وسياسات الاستهلاك ، والمعلومات الأخرى التي تتطلب على وجه التحديد الإفصاح عنها بالملاحظات هي وجود التزامات طارئة وبعض الأحداث اللاحقة، إذ تعتمد الالتزامات الطارئة على حدوث أو عدم وقوع حدث أو أكثر من الأحداث المستقبلية لتأكيد الالتزام ، وستكون تسوية الدعوى أو حكم المحكمة الضريبية أمثلة لتأكيد الالتزام الطارئ ، والتوصي كضامن على قرض يخلق نوع آخر للالتزام المحتمل. ( Gibson, 2011:48)، وبالتالي فإن اعداد القوائم المالية في نهاية الفترة المالية يساعد الوحدة الاقتصادية على:- (الجلاوي و المسعودي، 2018: 22)

أ- تقديم المعلومات عن نتيجة الأعمال والوضع المالي ومصادر الأموال وطرق استعمالها والتغيرات في حقوق الملكية الحاصلة في الوحدة الاقتصادية إذ تستعمل من مختلف فئات المستفيدين في عملية اتخاذ القرارات .

ب- تلبية المتطلبات المشتركة لمعظم المستفيدين في عملية اتخاذ القرار .

ج- محاسبة الادارة عن الموارد التي اؤتمنت عليها عن طريق تقييم كفاءتها في القيام بواجباتها المناطة بها .

### 2.2.3 عناصر القوائم المالية

تصور القوائم المالية الآثار المالية للمعاملات والأحداث الخاصة بالوحدة الاقتصادية عن طريق تجميعها في عناصر واسعة على وفق خصائصها الاقتصادية، إذ ان للقوائم المالية مجموعة من العناصر والمكونات الرئيسية وهي كالتالي :- (Elliott,2018:171)،(الجلاوي و المسعودي، 2018: 25) ، (Robinson,2020:92)

1- الاصول :- هي موارد اقتصادية متوقعة الحصول عليها مستقبلاً، حصلت عليها الوحدة الاقتصادية نتيجة أحداث سابقة ومن المتوقع أن تتدفق فوائد اقتصادية مستقبلية للوحدة الاقتصادية ، إذ تعرض ضمن الأصول جميع ما تمتلكه الوحدة الاقتصادية كالمخزون والمعدات.

2- المطلوبات (الالتزامات) :- هي موارد اقتصادية متوقعة التضخيبي بها بالمستقبل نتيجة التزام على الوحدة الاقتصادية في الوقت الحالي ، ويمكن تسويتها عن طريق تحويل اصول أو تقديم خدمة لوحدة اقتصادية أخرى نتيجة أحداث ماضية .

3- حقوق الملكية :- هي المتبقية من اصول الوحدة الاقتصادية بعد خصم جميع الالتزامات من الأصول التي تخصها.

4- الإيرادات :- هي التدفقات الدخلة للوحدة الاقتصادية الناتجة عن زيادة أصولها أو نقص التزاماتها أو الاثنين معًا ، وتنشأ خلال دورة انتاج السلع أو بيعها أو تقديم الخدمات أو أية أنشطة تهدف إلى تحقيق ايراد للوحدة الاقتصادية .

5- المصارفات :- هي التدفقات الخارجية للوحدة الاقتصادية الناتجة عن نقص في أصولها أو زيادة في التزاماتها أو الاثنين معًا ، وتنشأ خلال دورة انتاج السلع أو بيعها أو تقديم الخدمات أو أية أنشطة تهدف إلى تحقيق ايراد للوحدة الاقتصادية .

6- المكاسب :- هي الزيادة الحاصل في حقوق الملكية والناتجة عن العمليات العرضية أو الثانوية أو أي أحداث أو ظرف آخر للوحدة الاقتصادية ، ويستثنى منها الزيادة الناتجة عن مساهمات المالكين.

7- الخسائر :- هي الانخفاض الحاصل في حقوق الملكية والناتجة عن العمليات العرضية أو الثانوية أو أي أحداث أو ظرف آخر للوحدة الاقتصادية ، ويستثنى منها الانخفاض الناتج عن التوزيعات على المالكين.

8- استثمارات الملك :- هي الاصول التي يضعها المالك كاستثمارات في الوحدة الاقتصادية، وبالتالي تؤدي هذه الاستثمارات الى الزيادة في حقوق الملكية وتدفع ضمن قائمة المركز المالي ضمن رأس مال المالك .

9- التوزيعات الى الملك :- هي الانخفاض في صافي اصول الوحدة الاقتصادية والناتجة عن تحويل اصول أو منتج أو خدمة أو الالتزام بخصوص تجاه المالكين وبالتالي تؤدي الى خفض حقوق المالكين في الوحدة الاقتصادية .

10- الدخل الشامل :- هو التغير في حقوق الملكية الخاصة بالوحدة الاقتصادية خلال فترة معينة نتيجة احداث أو ظروف اخرى من مصادر غير مرتبطة بالمالكين .

### 3.2.3 أهداف الإبلاغ المالي

الهدف الرئيس من التقارير المالية هو توفير المعلومات المفيدة للمستثمرين والدائنين وغيرهم في اتخاذ القرارات المتعلقة بالاستثمار والانتمان وتخصيص الموارد المماثلة الا أنه على الرغم من أن المستفيدين مسؤولون بعدد كبير من موضوعات التقارير المالية ، إلا أن مجلس

معايير المحاسبة الدولية يركز على احتياجات المشاركين في أسواق رأس المال (Vera,2013:250)، ويرى & Honu (2014:517) أن الهدف الأهم للإبلاغ المالي هو توفير معلومات عالية الجودة عن طريق عملية إعداد التقارير المالية التي تتعلق

بالوحدات الاقتصادية ، و إحدى أهم الوظائف التي يمكن أن تتحققها الشركات هي ضمان جودة عملية الإبلاغ المالي، فيما يرى ( Kieso, et al 2016) ان الهدف من الإبلاغ المالي للأغراض العامة هو توفير معلومات مالية عن الوحدة الاقتصادية تكون مفيدة للمستثمرين الحاليين والمتحتملين ، والمقرضين ، والدائنين الآخرين في القرارات المتعلقة بتوفير الموارد للوحدة الاقتصادية ، وتتضمن هذه القرارات شراء أو بيع أو

الاحتفاظ بحقوق الملكية و أدوات الدين ، وتقديم أو تسوية القروض والأسكل الأخرى للائتمان ، فقد تكون المعلومات المفيدة في اتخاذ القرار لمقدمي رأس المال (المستثمرين) ومفيدة أيضاً للمستفيدين الآخرين للتقارير المالية من غير المستثمرين ، أن أهم هدف للإبلاغ المالي هو تشجيع المقارنة بين البيانات المالية التي تنتجه الوحدات الاقتصادية المتشابهة في النشاط ، وهو أمر ضروري لتسهيل اتخاذ القرارات الاقتصادية الرشيدة من المستثمرين والدائنين والوكالات التنظيمية ، والبائعين والبائعين والعاملين المحتملين والمشاريع المشتركة وغيرهم (Epstein & Jermakowicz, 2010:12) (Intosai CAS) بتحديد اهداف الإبلاغ المالي في الوحدة الاقتصادية بخمسة نقاط هي :-

(العابدي،2019:74) و (البلداوي ، خلف,2018:6).

1. تزويد المستفيد الخارجي بما يحتاج من معلومات لعرض اتخاذ القرار الرشيد.
2. تقديم المساعدة للمستفيد لفهم حجم وطبيعة الوحدة الاقتصادية ومستوى نشاطها وكذلك الوضع المالي .
3. مساعدة المستفيد في إمكانية التنبؤ بالإيرادات المالية المستقبلة للوحدة الاقتصادية.
4. مساعدة المستفيد على فهم والتنبؤ بنتائج الأنشطة الخاصة بالوحدة الاقتصادية.
5. مساعدة المستفيدين في تحديد مستوى وفاء الوحدة الاقتصادية بالتزاماتها للمقرضين.

#### 4.2.3 المستفيدين من الإبلاغ المالي

هناك أطراف مهمة بالإبلاغ المالي وتحليل القوائم المالية، كما تتنوع أغراض استعمال تلك المعلومات وذلك على وفق تنويع علاقاتهم بالوحدة الاقتصادية ومن أهمها الآتي : (Alexander, et all,2014:7) ، (Aller ، 2010 ، 9:9)، (بنقي،2016:12)، (بوخالفة،2013:5)، (Lang,2013:18)

1. المستثمرين: الإبلاغ المالي هو أحد مصادر المعلومات التي يستفيد منها المستثمرين وذلك للتعرف على كيفية استعمال موارد الوحدة الاقتصادية لمساعدتهم على اتخاذ القرارات الصحيحة في عملية شراء الاستثمار او بيعه او الاحتفاظ به.
2. الدائنون : يحتاج المقرضون الى المعلومات والبيانات التي تساعدهم في معرفة امكانية الوحدة الاقتصادية في تسديد القروض والفوائد عند موعد الاستحقاق.
3. الموردين و الدائنون : يرغب الموردين و الدائنون للوحدة الاقتصادية بالحصول على المعلومات والبيانات لمعرفة امكانية الحصول على مبالغ السلع المباعة الى الوحدة الاقتصادية، وتحديد امكانيتها في الاستمرار اذا كانت السلع قابلة للاستبدال او الخدمة ما بعد البيع.
4. المديرين والعاملين : لتحديد مدى نجاح و استقرار ربحية الوحدة الاقتصادية وازدهارها، ولمعرفة امكانيتها على دفع الرواتب أو الحصول على المكافآت والترقية فضلاً عن بعض المزايا التي تعتمد على الاداء المالي للوحدة كتعويضهم بخيارات الأسهم والتي من الممكن ان تصبح عديمة القيمة (اقل قيمة) إذ انخفضت اسعار الأسهم.
5. المستشارين والمحللين : بما في ذلك المحللين الماليين والصحفيين والاقتصاديين والإحصائيين والباحثين والنقابات وسماسرة الأوراق المالية وغيرهم من مقدمي الخدمات الاستشارية ، كوكالات الائتمان، فعند وجود مشكلة في التقرير المالي و الإيضاحات فإن ذلك ينعكس على صحة التحليل و قرارات المستفيدين، إذ يعتمد المحللين اساساً على التقارير المالية عن طريق استخراج النسب واجراء المقارنات للمساعدة في اتخاذ القرارات.
6. الزبائن : يهتم الزبائن السابقين والحاضرين والمحتملين بالحصول على معلومات تساعدهم في اتخاذ القرارات عندما تكون هناك تعاملات لفترات طويلة.
7. السلطات الضريبية: تقوم هذه السلطات بوضع الالتزامات الضريبية بالاعتماد على بيانات القوائم المالية ، بالنتيجة فإن هذه السلطات تشعر بالقلق إزاء صحة هذه البيانات المعروضة في القوائم المالية .
8. الحكومات ووكالاتها: لدى الحكومات وبما في ذلك الإدارات والوكالات المعنية بالإشراف على التجارة والصناعة ، والسلطات المحلية مجموعة من الاهتمامات في الإبلاغ المالي عن انشطة الوحدة الاقتصادية كإحصاءات الدخل القومي والاحصاءات المماثلة.
9. الجمهور: تؤثر الوحدة الاقتصادية بطرق مختلفة على قرار الجمهور و بما في ذلك دافعي الضرائب والمستهلكين وغيرهم من الجماعات ذات المصالح الخاصة والمجتمعية ، كالأحزاب السياسية وجمعيات حماية المستهلكين والبيئة وجموعات الضغط الإقليمية، كما يمكن ان تخدمهم بتزويدهم بالمعلومات عن التطورات الجديدة والاتجاهات المتعلقة بنمو الوحدة وتنوع انشطتها.

#### 4.2.3 جودة الإبلاغ المالي

وفقاً لـ IASB ، فإن الشرط الرئيس لجودة الإبلاغ المالي هو الالتزام بالهدف والخصائص النوعية لمعلومات التقارير المالية ، والخصائص النوعية هي السمات التي تجعل المعلومات المالية مفيدة (Tasios & Bekiaris,2012:57)، و عرفت جودة الإبلاغ المالي بأنها مقدار ما تتمتع به التقارير المالية والقوائم المالية من الشفافية والافصاح عن المعلومات المالية و التي تعكس حقيقة المركز المالي ومقدار الارباح المحققة والمترقبة للوحدة الاقتصادية ، وبما يتوافق مع أهداف واحتياجات المستفيدين لغرض مساعدتهم في اتخاذ القرارات الصحيحة (محمد،2018:257)، وعرفت جودة الإبلاغ المالي بأنها مستوى صحة المعلومات التي تنقلها التقارير المالية حول العمليات الخاصة بالوحدة الاقتصادية ، ولا سيما تدفقاتها النقدية ، من أجل إعلام المستفيدين. (Stergios & Bekiaris,2012:59)، و تمثل جودة الإبلاغ المالي على أنها البيانات المالية التي توفر معلومات دقيقة وعادلة عن المركز المالي والأداء الاقتصادي للوحدة الاقتصادية (Alawiye, et al,2018:8)، وعرفت جودة الإبلاغ المالي على أنها مقدار فائدة البيانات المالية للتعادل والمراقبة والتقييم واتخاذ القرارات الأخرى من المستثمرين والدائنين والمديرين وجميع الأطراف الأخرى المتعلقة مع الوحدة الاقتصادية. (Alexander, et all,2014:35)، وعرفت على أنها قدرة البيانات المالية على نقل المعلومات حول عمليات الوحدة الاقتصادية ، وعلى وجه الخصوص التنبؤ بالتدفقات النقدية المتوقعة للمستثمرين. (Alinejad,

لمساعدة المستفيدين في اتخاذ القرارات، ويوجد منظورين عامين يستخدمان على نطاق واسع في تقييم جودة التقارير المالية تستند الى : ( Baxter,2007:28)

1- احتياجات المستفيدين : في ظل هذا المنظور ، إذ تحدد جودة التقارير المالية نسبة لفائدة المعلومات المالية لمستعملتها، و بشكل رئيس قدرتها على توفير المعلومات الملائمة للمستخدمين لاتخاذ القرارات.

2- حماية المستثمرين : يهدف هذا المنظور الى حماية المساهمين أو المستثمرين و ضمان أن المعلومات المقدمة للمستفيدين كافية لاحتياجاتهم و شفافة وكفؤة، ويعرف هذا المنظور جودة التقارير المالية على أنها "معلومات مالية كاملة وشفافة غير مصممة لإيهام المستفيدين أو تضليلهم.

**6.2.3 الخصائص النوعية الواجب توفرها لتحقيق جودة الإبلاغ المالي**  
تمثل الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية السمات التي تجعل المعلومات الواردة في التقارير المالية مفيدة للمستفيدين، وتقسم الخصائص النوعية إلى نوعين هما:-

أ- **الخصائص الرئيسية** : اعتمد مجلس معايير المحاسبة المالية الأمريكي ( FASB ) في بيان لمفاهيم المحاسبة المالية رقم 2 ( SFAC2 ) خاصيتين رئيسيتين هما الملائمة والموثوقة إذ يجعل المعلومات المحاسبية مفيدة للمستفيدين لاتخاذ القرارات. (الصالح,2010:33)

**1. الملاءمة (Relevance)** : تعطي القدرة للمستفيدين على اتخاذ القرار، وتؤثر في عملية صنع القرار وتساعد المستفيدين على تقييم الأحداث الحالية والسابقة وتصحيفها وتأكيدها ، والجزء المهم من فائدة المعلومات في عملية اتخاذ القرار هو توفرها بما يتوافق مع إطار المفاهيم الصادر ضمن المعايير الدولية للإبلاغ المالي ، إذ تلعب التقارير السنوية دوراً حاسماً في تحديد مستوى الملاءمة عن طريق الكشف عن المعلومات التي تقدم كتغذية عكسية (Kanthy & Albarqi, 2017:6) ، ولها مميزات تتمثل بالاتي: ( fasb.org, 2016: 69 )

أ- **القيمة التنبؤية (Predictive value)**: امكانية استعمال المعلومات في التنبؤ بالأحداث المستقبلية، إذ من الممكن استعمالها كمدخلات لتوقع النتائج المستقبلية.

ب- **القيمة التوكيدية (Confirmatory Value)** : عندما نقوم تأكيد للمستفيدين عن قراراتهم السابقة او تغيير تقييمهم لقرارات ، إذ تكون المعلومات ذات قيمة توكيدية عندما تكون قادرة على تأكيد الأحداث السابقة.

ج- **الأهمية النسبية او المادية (Materiality)**: تعتبر المعلومات جوهرية إذا كان حذفها أو تحريفها قد يؤثر على القرارات التي يتخذها المستفيدين على أساس المعلومات المالية لوحدة اقتصادية معينة. ( fasb.org )

2. **الموثوقة (Reliability)** : تعد الموثوقة الخاصية الرئيسية الثانية بعد خاصية الملاءمة ، يُعرف بيان المفاهيم 2 الموثوقة على أنها جودة المعلومات التي تضمن أن المعلومات خالية من الخطأ أو التحيز وتمثل بأمانة ما تهدف إلى تمثيله ، فيما يتعلق بالإجراءات ، والموثوقة مقياس يعتمد على الإخلاص الذي يمثل ما يراد تمثيله للمستفيد ( fasb.org )، وتحتحقق الموثوقة عندما تكون المعلومات التي يعتمد عليها المستفيدين خالية من التحيز والأخطاء المادية وتحلل الموثوقة بناءً على صفات المعلومات كالصدق والقابلية للتحقق والحياد. (مزهر ،2018:256)، ولها ثلاثة مميزات هي: (كاطع،2016: 69)

أ- **الاكتفاء (Completeness)** : تحتوي معلومات كاملة عن نشاط الوحدة الاقتصادية والتي من الممكن أن يحتاجها المستفيدين لاتخاذ القرارات.

ب- **الحيادية (Neutrality)**: خلو التقارير المالية من التحيز عند تقديمها للمستفيدين وبالنتيجة تزيد من ثقفهم بالمعلومات.

ج- **الخلو من الخطأ (Free From Error)**: عدم وجود حذف او اخطاء في المعلومات، إذ فإنها تمثل بصدق الظواهر الاقتصادية الموصوفة.

ب- **الخصائص الثانوية التعزيزية : تتمثل الخواص الثانوية بالآتي :**

1. **قابلية المقارنة (Comparability)** : هي مفهوم السماح للمستفيدين بمقارنة البيانات المالية لتحديد المركز المالي والتتفق النقدي وأداء الوحدة الاقتصادية، إذ تتيح للمستفيدين المقارنة بين الوحدات الاقتصادية متماثلة النشاط وبنفس الفترة ، وتنطلب المقارنة أن الأحداث المتطابقة في الحالتين ستتعكس عن طريق حائق وأرقام محاسبية متطابقة ، وستتعكس الأحداث المختلفة عن طريق حائق وأرقام محاسبية مختلفة بطريقة تعكس هذه الاختلافات كهيابطريقة قابلة للمقارنة ويمكن تفسيرها بسهولة، إذ يجب أن تكشف الملاحظات الواردة في التقارير المالية وتشرح جميع التغيرات في السياسات المحاسبية والآثار المترتبة على هذه التغيرات ، ناهيك عن أهمية الاتساق في تطبيق السياسات والمبادئ المحاسبية ، كما يمكن أن تكون نتائج الفترة المحاسبية الحالية وبالمقارنة مع الفترات السابقة ، فإن عرض أرقام ونسب المؤشرات المالية يساهم في المقارنة مع المنظمات الأخرى. (Beest, et al, 2009: 9).

2. **قابلية الفهم (Understandability)** : الفهم هو صفة من الصفات الرئيسية للمعلومات في التقارير المالية، تتحقق جودة الفهم عن طريق التواصل الفعال ، فكلما كان المستفيدين قادرون على فهم المعلومات بشكل أفضل ، كلما زادت الجودة التي ستحقق ، وهي واحدة من الخصائص النوعية التعزيزية التي ستزداد عندما تقدم المعلومات وتصنف بوضوح وكفاية ، وعندما تنظم التقارير السنوية بشكل جيد ، فالمستفيدين يمكنهم فهم احتياجاتهم ، ويساعدهم على فهم الرسوم البيانية والجداول ، ويمكن متابعة استخدام اللغة والمصطلحات الفنية بسهولة. (Alawiye , et al,2018:8)

3. **التوقيت المناسب (Timeliness refers)** : التوقيت المناسب للحصول على المعلومات التي يجب أن تكون متاحة لصانعي القرار قبل فقدان تأثيراتها القوية والجيدة، فعند تقييم جودة التقارير في تقرير سنوي ، يقيم التوقيت باستخدام الفترة بين نهاية العام وتاريخ إصدار تقرير المدقق لفترة الزمنية التي يتغير فيها المدقق لتوقيع التقرير بعد نهاية السنة المالية . ( Tasios & Bekiaris,2012:59)

4. **التمثيل الصادق (Epresentational Faithfulness)**: التمثيل الصادق هو مفهوم يعكس ويتمثل الوضع الاقتصادي الحقيقي للمعلومات المالية التي يفصح عنها ، فهذا المفهوم له قيمة تشرح مستوى تمثيل الالتزامات والموارد الاقتصادية ، بما في ذلك المعاملات والأحداث بشكل كامل في التقارير المالية ، علاوة على ذلك ، فإن هذه الجودة لها حيادية - مفهوم فرعي - تتعلق بالموضوعية والتوازن. (المسعودي، الجوري، 2016: 126)

### 7.2.3 مداخل جودة الإبلاغ المالي

يوجد ثلاثة مداخل للجودة يعكسها مستوى جودة الإبلاغ المالي وطبيعة الوضع المالي للوحدة الاقتصادية، وهي :-  
(محمد، 2018: 259)

1. **الجودة في صياغة التقرير** : اظهار البيانات بصورة جيدة إذ تكون الكلمات المختارة لوصف القوائم المالية واضحة ومفهومة ومعبرة عن دقة البيان ، وهذا يتطلب توفير خاصية الوضوح .

2. **الجودة في محتوى التقرير** : وجود قيم البيانات الصحيحة ، أي أن الارقام حقيقة وتعكس الواقع المالي للوحدة الاقتصادية وبالنتيجة يكون التقرير خالي من الاخطاء الجوهرية ، ويجب أن تتوفر ثلاثة خصائص للمعلومات في هذا النوع من جودة الإبلاغ المالي وهي الدقة ، والشمول ، والاكتمال.

3. **الجودة في عرض التقرير** : يجب أن تتوفر السهولة في الحصول على التقرير في الوقت المناسب وعرض المعلومات بطريقة متجانسة ومفهومة ولا تحتاج إلى مزيد من التوضيح والتفسير عند استعمال هذه المعلومات ، وفي هذا النوع من جودة الإبلاغ المالي يجب أن تتوفر أربعة خصائص للمعلومات وهي الاتساق ، والحياد ، والشفافية ، والتقويم.

### 8.1.3 قياس جودة الإبلاغ المالي

يمكن اتباع طرق مختلفة لقياس جودة الإبلاغ المالي ، ومن الطرق الأكثر اتباعاً لتقدير جودة التقارير المالية الآتي :-

1. **نموذج الاستحقاق** : يركز نموذج الاستحقاق على قياس جودة الأرباح ، وستستخدم نماذج الاستحقاق لقياس مستوى إدارة الأرباح على وفق القواعد والتشريعات الحالية كالأعتماد المسبق للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وما بعد اعتمادها ، وتقترن هذه النماذج أن المديرين يستخدمون الاستحقاقات التقديرية التي تمكنهم من ممارسة نوع من التحكم لإدارة المكاسب ، ويفترض أن إدارة الأرباح تؤثر سلباً في جودة التقارير المالية عن طريق تقليل فائدة القرار ، والمزايا الرئيسية لتطبيق الاستحقاق التقديرية لقياس إدارة الأرباح هي أنه امكانية حسابها بناءً على المعلومات الواردة في التقرير السنوي ، فضلاً عن ذلك ، فعند تطبيق نماذج الانحدار ، من الممكن فحص تأثير خصائص الوحدة الاقتصادية على مستوى إدارة الأرباح. (Hashim, 2012: 195)

2. **ملائمة القيمة** : نموذج ملائمة القيمة ، وقياس جودة معلومات التقارير المالية عن طريق التركيز على الارتباط بين الأرقام المحاسبية ورد فعل سوق الأسهم ، يفترض أن سعر السهم يمثل القيمة السوقية للوحدة الاقتصادية ، في حين تتمثل الأرقام المحاسبية الوحدة الاقتصادية بناءً على الإجراءات المحاسبية فعندما يكون كلا المفهومين مترابطين (بشدة) ، أي أن التغيرات في المعلومات المحاسبية تتوافق مع التغيرات في القيمة السوقية للوحدة الاقتصادية ، فمن المفترض أن معلومات الأرباح توفر معلومات ذات ملائمة وموثوق بها ، ويستعمل هذا النموذج لقياس استمرارية التباين والقدرة الإنتاجية والأهمية والتمثيل الصادق للمعلومات المالية. (Beest et al, 2009: 6)

3. **النظرية المعيارية** : تشير النظرية المعيارية إلى أن المعايير الدولية للإبلاغ المالي قد زادت من جودة المعلومات المالية في الخصائص النوعية لـ الملاءمة و المقارنة مع احتمال أن تعتمد الإدارة والحكومات المختلفة بدقة على البيانات المالية عن طريق تطبيق نفس القواعد المتبعة في استعمال الاختلافات المبادئ التي قد تؤثر سلباً على المعلومات المالية .

(Kanthi & Albarqi, 2017: 11)

4. **العناصر المحددة للتقارير المالية** : وتشمل العناصر المحددة للتقارير المالية أدوات القياس التي تركز على كل من المعلومات المالية وغير المالية للتقارير السنوية وتتحقق تأثير المعلومات المحددة للتقارير على قرارات المستخدمين ، وتشمل الأمثلة البحثية في هذا المجال فحص التصريحات في البيانات المالية ، واستخدام السرد في التقارير السنوية ، واستخدام الرسوم البيانية في التقارير السنوية ، وتحليل المحتوى الذي يفحص الرئيس التنفيذي في التقارير السنوية ، وفحص تقرير أو مؤهلات المدقق ، وقضايا الاستمرارية . & (Sergios, 2012: 60)

5. **الأساليب التي تعمل على تفعيل الخصائص النوعية** : تهدف الأساليب التي تعمل على تفعيل الخصائص النوعية إلى تقييم صفات الجوانب والأبعاد المختلفة للمعلومات المالية وغير المالية للتقارير المالية من أجل تحديد درجة فائدتها ، ويتحقق ذلك عن طريق استخدام الفهارس أو الاستبيانات التي تنشئها لانقاط صفات الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية.

(ابراهيم، ابراهيم، 2016: 527)

### 9.2.3 معايير جودة الإبلاغ المالي

لتحقيق جودة الإبلاغ المالي عند متخذى القرارات لابد من توفر المعايير الآتية :- (محمد، 2018: 259) ، (حسين، 2016: 28)

1- **المعايير القانونية** : العديد من الوحدات الاقتصادية في أغلب البلدان تسعى إلى تطوير معايير جودة الإبلاغ المالي عن طريق سن بعض القوانين والتشريعات المنظمة لتشكيل وحدات اقتصادية منظمة، مع توفر هيكل تنظيمي يتم بمتابعة سير الأداء في الوحدة الاقتصادية وبما يتوافق مع المتطلبات القانونية الواجب اتباعها من الوحدات الاقتصادية التي يفصح عنها.

2- **المعايير الرقابية** : ان تركيز الادارة واصحاب المصالح على عنصر الرقابة كونه احد مكونات العملية الادارية ، ولغرض نجاح هذا العنصر لابد من وجود رقابة فعالة على سياسات واجراءات تنفيذ بفاعلية في الوحدة الاقتصادية ، إذ تتميز البيانات المقدمة بجودة الإبلاغ المالي العالي.

3- **المعايير المهنية** : تهتم المجالس المهنية والهيئات المحاسبية بإعداد معايير محاسبية لضبط وتدقيق الاداء داخل الوحدة الاقتصادية ، إذ تزيد من حالات التأكيد لدى المستثمرين فيما يخص استثماراتهم مما تطلب الحاجة لأعداد قوائم مالية تتمتع بجودة الإبلاغ المالي .

4- **المعايير الفنية** : ان وجود المعايير الفنية التي تؤدي الى زيادة جودة الإبلاغ المالي يزيد من درجة التأكيد لدى المستثمرين والمساهمين وأصحاب المصالح داخل الوحدة الاقتصادية وبالنتيجة التوجه نحو اصدار معايير عديدة تساعد في توفير الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية المطلوبة .

#### 5. الجانب التطبيقي(العملي)

1.5 ترميز متغيرات الدراسة وصدق وثبات الاستبانة  
اولاً: ترميز متغيرات الدراسة

للتتحقق من فرضيات الدراسة وتحقيق هدفها بطريقة احصائية تتسم بالدقة والوضوح ، تم الاعتماد على برنامج الحزمة الاحصائية للعلوم الاجتماعية (SPSS – V20) لتحليل البيانات واستخراج النتائج ، وقد تم ترميز محاور الدراسة بالشكل الاتي :

جدول (2) ترميز متغيرات الدراسة

المتغير	نوعه	الرمز	عدد الفقرات
XBRL	مستقل	X	16
جودة الإبلاغ المالي	معتمد	Z	12

المصدر: اعداد الباحثان

2.5 قياس صدق وثبات استماره الاستبيان :

#### أ- صدق المقياس

##### 1. الاتساق الداخلي

يوضح الاتساق الداخلي للاستبيان مدى اتساق كل فقرة من فقرات الاستبيان مع المجال الذي تنتهي اليه ، ويتم ذلك عن طريق احتساب معاملات الارتباط بين كل فقرة والدرجة الكلية للمجال الذي تنتهي اليه ، وقد تم احتسابه بين كل فقرة من فقرات محاور الدراسة والدرجة الكلية لكل محور ، وكذلك بين كل فقرة والدرجة الكلية لجميع فقرات الاستبيان .

جدول (3) الاتساق الداخلي لفقرات المحور الاول من الدراسة

معاملات ارتباط بيرسون		الفرات	
الكلي	بين الفقرات		
0.865 **	0.814 **	تساعد XBRL على ان تكون التقارير المالية التي تقدمها نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية دورية ومنتظمة	X1
0.95 **	0.901**	تساهم XBRL بأن تكون المعلومات المحاسبية في الوحدة الاقتصادية موضوعية و اكثرة صحة	X2
0.875**	0.92**	تساهم تطبيق XBRL في تخفيض تكاليف الحصول على المعلومات المحاسبية وتحليلها، لاسيما عند استخدام نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية	X3
0.802**	0.87**	يعزز XBRL من قدرة نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية على استعمال شبكات الاتصال لنقل المعلومات والبيانات	X4
0.891**	0.925**	تسهم لغة XBRL بتنوع مخرجات نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية موثوقة ويمكن الاعتماد عليها من قبل المستثمرين	X5
0.766 **	0.721**	تعزز تطبيق XBRL امكانية الحصول على معلومات محاسبية مفيدة و هامة و ذات تمثيل صادق تلبي احتياجات المستفيدين	X6
0.851**	0.965**	تساعد XBRL في توفير الحماية اللازمة لنظام المعلومات المحاسبية الالكترونية من المخاطر المختلفة وتحديد مدخل البيانات	X7
0. 853**	0.844**	تعزز XBRL امكانية نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية في كشف الاخطاء ومنع التكرار البيانات	X8
0.831**	0.764**	تساعد XBRL في تقليل حالات عدم اليقين لدى المستفيدين من مخرجات نظم المعلومات	X9

المحاسبية الالكترونية			
0.947**	0.80**	قدرة XBRL على ترتيب وتصنيف المعلومات والبيانات المحاسبية يسهل تحليلها ومقارنتها	X10
0.817**	0.862**	تسهل XBRL على المستفيدين عملية جمع البيانات والمعلومات لوحدة اقتصادية معينة ومعالجتها ومقارنتها مع الوحدات الأخرى	X11
0.834**	0.944**	تقلل XBRL من عدم تناسق المعلومات المحاسبية و يوحد مصطلحاتها ويزيد من دقة وشفافية مخرجات نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية	X12
0.957**	0.923**	تساهم XBRL في تعزيز الميزة التناافسية عن طريق توفير المعلومات الداعمة للمركز التناافسي	X13
0.822**	0.732**	تساهم XBRL في تعزيز قدرة نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية على اختصار الوقت عن طريق التحليل الجيد والدقة في التنبؤ	X14
0.971**	0.96**	يرتبط التطبيق الكفوء لـ XBRL بالحاجة إلى التأهيل و التدريب المستمر للموارد البشرية على التطبيق	X15
0.917**	0.93**	تعزز XBRL قدرة نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية على توفير احتياجات الوحدة الاقتصادية من البيانات بسهولة تامة	X16

المصدر : من إعداد الباحثان بالاعتماد على برنامج SPSS

ملاحظة (\*\*) تشير الى ان مستوى المعنوية المصاحب لمعامل الارتباط اقل من  $\alpha = 0.05$  تشير الارقام في الجدول (3) الى معاملات الارتباط لجميع فقرات المحور الاول من الاستبيان مع الدرجة الكلية للمحور ، وكذلك معاملات الارتباط بين كل فقرة من فقرات المحور الاول والدرجة الكلية لفقرات الاستبيان مجتمعة ، وهي ذات دلالة معنوية اذ كانت القيمة الاحتمالية ( p ) المصاحبة لمعاملات الارتباط اقل من مستوى المعنوية ( $\alpha = 0.05$ ) ، وهذا يعني ان المحور الاول من الاستبيان صادقاً لما وضع لقياسه.

جدول (4) الاتساق الداخلي للمحور الثاني من الاستبيان

معاملات ارتباط بيرسون		الفقرات
الكلي	بين الفقرات	
0.976**	0.98**	جودة الابلاغ المالي يوفر معلومات محاسبية ذات تأثير في قرارات المستفيدين سواء أكانت سلبية أم إيجابية
0.814**	0.853**	تعكس ارقام وقيم التقارير المالية بمستوى جودة عالي الصورة العادلة والصادقة للوحدات الاقتصادية
0.916**	0.892**	تساعد التقارير المالية ذات الجودة العالية المستفيدين في المقارنة بين البديل المتاحة و اختيار افضل البديل
0.897**	0.931**	جودة الابلاغ المالي يوفر معلومات محاسبية تحقق الفائدة المتوقعة منها لوجود إمكانية التتحقق منها
0.874**	0.853**	توفر جودة الابلاغ المالي المعلومات الكافية وفي الوقت المناسب و التي تمكن المستفيدين من اتخاذ القرارات الرشيدة
0.903 **	0.891**	توفر جودة الابلاغ المالي المعلومات المحاسبية في الوقت المناسب مما يسهم في اتخاذ القرارات الصحيحة
0.823**	0.722**	تتمتع معلومات التقارير المالية ذات الجودة العالية بالبساطة و سلاسة العرض مما يسهل فهمها من المستفيدين
0.871**	0.814**	يمكن الاعتماد على المعلومات التي تقدمها التقارير المالية ذات الجودة العالية في تقدير الاحداث المستقبلية (التدفقات النقدية – الأرباح)
0.946**	0.933**	لابد ان تتمتع التقارير المالية بمستوى عال من الجودة لتحقق الاهداف التي وجدت من اجله
0.952**	0.983**	المعلومات المعروضة ضمن التقارير المالية بمستوى جودة عال تكون تتصف بالموثوقية
0.97**	0.945**	تكون المعلومات التي تقدمها التقارير المالية عالية الجودة بعيدة عن التحييز و تصب في

0.967**	0.935**	مصلحة جميع الفئات المستفيدة كفاءة الكادر المحاسبي وتأهيله العلمي والعملي العامل في الوحدة الاقتصادية يؤثر في جودة الإبلاغ المالي	Z12
<b>المصدر : من إعداد الباحثان بالاعتماد على برنامج SPSS</b>			

ملاحظة (\*\*) تشير الى ان مستوى المعنوية المصاحب لمعامل الارتباط اقل من  $\alpha = 0.05$  من ملاحظة قيم معاملات الارتباط في الجدول (4) يتضح انها ذات دلالة معنوية اذ كانت قيمها الاحتمالية اقل من مستوى المعنوية ( $\alpha = 0.05$ ) ولجميع فقرات للمحور الثالث ، وهذا يعني ان المحور الثالث صادقاً لما وضع لقياسه.

## 2. الصدق البنائي

يستعمل مقياس الصدق البنائي لقياس صدق استمرارة الاستبيان ومدى تحقق الاهداف التي نسعى للوصول اليها ، اذ يقيس مدى ارتباط كل محور من محاور الاستبيان مع الدرجة الكلية لفقرات الاستبيان مجتمعة ، وقد تم احتسابه لمحاور الدراسة والنتائج مبينة بالجدول الاتي :

**جدول (5) معاملات الارتباط لجميع محاور الدراسة**

القيمة الاحتمالية Sig	معامل ارتباط بيرسون	محاور الدراسة
0.000	0.930**	المحور الاول
0.000	0.981**	المحور الثاني

**المصدر : من إعداد الباحثان بالاعتماد على برنامج SPSS**

ملاحظة (\*\*) تشير الى ان مستوى المعنوية المصاحب لمعامل الارتباط اقل من  $\alpha = 0.05$  تبين نتائج الجدول (5) ان معاملات الارتباط لجميع محاور الدراسة ذات دلالة احصائياً اذ كانت القيمة الاحتمالية لها اقل من مستوى المعنوية ( $\alpha = 0.05$ ) ، وهذا يؤكد ان جميع محاور الاستبيان صادقة ومتسقة لما وضعت لقياسه .

## ب- ثبات الاستبيان

لقياس درجة ثبات استئلة الاستبيان تم استعمال معامل الفا كرونياخ (Cronbach Alpha) وهو رقم او مقياس يقيس درجة ثبات او صدق استئلة الاستبيان وان قيمته تتراوح بين الصفر والواحد الصحيح ، فإذا لم يكن هناك ثبات في البيانات فإن قيمة المعامل تكون متساوية للصفر ، وعلى العكس اذا كان هناك ثبات تام في البيانات فإن قيمته تساوي واحد ، وتعتبر قيمة (Cronbach Alpha) التي تساوي (60%) مقبولة للحكم على ثبات الاستبيان ، وقد تم اجراء الاختبار لكل محور من محاور الدراسة وكذلك لجميع فقرات الاستبيان ، والجدول الاتي يبين نتائج الاختبار .

**جدول (6) نتائج اختبار معامل الفا كرونياخ**

عدد الفقرات	معامل الفا كرونياخ (Cronbach Alpha)	محاور الاستبيان
16	0.876	المحور الاول
12	0.831	المحور الثاني

**المصدر : من إعداد الباحثان بالاعتماد على برنامج SPSS**

يبين الجدول (6) قيمة اختبار معامل الفا كرونياخ (Cronbach Alpha) لكل محور من محاور الاستبيان ، وكذلك قيمة اختبار معامل الفا كرونياخ (Cronbach Alpha) لجميع فقرات الاستبيان ، واتضح ان قيمها اكبر من (60%) ، اي ان الاستبيان يتمتع بدرجة صدق وثبات عالية .

## 3.5 التحليل الوصفي لمحاور الدراسة

تم احتساب الاحصاءات الوصفية كالنكرارات والنسبة المئوية والمتوسطات والانحرافات المعيارية لكل فقرة من فقرات المعلومات الشخصية ولكل متغير من متغيرات محاور الدراسة، وكذلك احتساب الأهمية النسبية كقيمة تقديرية وفقاً لمقياس ليكرت الخمسي لكل فقرة من فقرات محاور الدراسة.

### اولاً : تحليل المعلومات الشخصية لعينة الدراسة (بيانات العامة)

الجدول الآتية توضح الخصائص والسمات لكل فقرة من فقرات البيانات العامة في الاستبيان

#### 1. متغير العمر

**جدول (7) توزيع عينة الدراسة حسب العمر**

النسبة المئوية	عدد الحالات	العمر
8%	14	اقل من 26 سنة
57%	103	35-26
21%	38	45-36

12%	21	55 – 46
3%	5	56 فأكثر
المصدر : من اعداد الباحثان		

يبين الجدول (7) فئات الاعمار للمستجيبين ، وقد اتضح ان اكبر نسبة للمستجيبين هم الذين تتراوح اعمارهم بين (26 – 35) سنة اذ بلغت نسبتهم (57%) من اجمالي العينة ، تلتها نسبة المستجيبين الذين تتراوح اعمارهم بين (36 – 45) (45%) (21%) ، ومن ثم المستجيبين الذين تتراوح اعمارهم بين (46 – 55) سنة بنسبة (12%) من اجمالي العينة ، بينما كانت اقل نسبة للمستجيبين الذين اعمارهم (26 سنة فاقل ) و(56 سنة فأكثر) اذ كانت نسبتهم (8%) و (3%) على التوالي ، والشكل البياني الاتي يبيّن ذلك .

## 2. الجنس :

جدول (8) توزيع عينة الدراسة حسب الجنس

النسبة المئوية	عدد الحالات	الجنس
64.08 %	116	ذكر
35.92 %	65	انثى
المصدر : اعداد الباحثان		

يوضح الجدول (8) توزيع افراد العينة حسب الجنس ، وقد بلغت نسبة الذكور (64.08%) من اجمالي عينة الدراسة وهي نسبة كبيرة تمثل اكثرا من نصف العينة، بينما بلغت نسبة الاناث (35.92%) من اجمالي العينة ، وكما هي موضحة بالشكل البياني الاتي :

## 3. التحصيل الدراسي (المؤهل العلمي ) لعينة الدراسة

جدول (9) توزيع افراد عينة الدراسة حسب المؤهل العلمي

النسبة المئوية	عدد الحالات	التحصيل العلمي
5.52%	10	دبلوم
60.77%	117	بكالوريوس
5.52%	10	دبلوم عالي
22.10%	44	ماجستير
6.08%	12	دكتوراه
المصدر: اعداد الباحثان		

يبين الجدول (9) توزيع افراد العينة حسب تحصيلهم الدراسي ، وكانت اكبر نسبة للمستجيبين الذين يحملون شهادة البكالوريوس اذ بلغت نسبتهم (60.77%) وهي اكثرا من نصف عينة الدراسة ، تلتها نسبة المستجيبين الذين يحملون شهادة الماجستير بنسبة (22.10%) ، ومن ثم نسبة المستجيبين الذين يحملون شهادة الدكتوراه بنسبة (6.08%) ، وقد تساوت نسبة المستجيبين الذين يحملون شهادة الدبلوم مع الذين يحملون شهادة الدبلوم العالي بنسبة (5.52%) من اجمالي عينة الدراسة ، وكما هي مبينة بالشكل التالي .

## 4. الاختصاص العلمي

جدول (10) توزيع افراد عينة الدراسة حسب الاختصاص العلمي

النسبة المئوية	عدد الحالات	التحصيل العلمي
66.30%	120	محاسبة
9.39%	17	ادارة اعمال
16.02%	29	علوم مالية ومصرفية
8.29%	15	اقتصاد
المصدر: اعداد الباحثان		

يتضح من الجدول (10) توزيع افراد العينة حسب الاختصاص العلمي ، وكانت اكبر نسبة للمستجيبين من ذوي اختصاص المحاسبة اذ بلغت نسبتهم (66.30%) وتمثل اكثرا من نصف عينة الدراسة ، تلتها نسبة المستجيبين من ذوي الاختصاص العلوم

المالية والمصرفية بنسبة (16.02%) من اجمالي العينة ، وكانت نسبة المستجيبين من ذوي اختصاص ادارة الاعمال (9.39%) ، واقل نسبة للمستجيبين من اختصاص الاقتصاد بنسبة (8.29%) من اجمالي العينة ، والشكل البياني الاتي يبين ذلك .

#### 5. سنوات الخدمة

جدول (11) توزيع افراد العينة حسب سنوات الخدمة

النسبة المئوية	عدد الحالات	سنوات الخدمة
43.65%	79	5 سنوات او اقل
34.81%	63	15-6
18.78%	34	25-16
1.66%	3	35-26
1.10%	2	36 سنة فاكثر

المصدر : اعداد الباحثان

من نتائج الجدول (11) يتضح ان نسبة المستجيبين الذين سנות خدمتهم (5 سنوات او اقل) (43.65%) من اجمالي العينة وهي اكبر نسبة ، تلتها نسبة المستجيبين الذين تراوح سנות خدمتهم بين (6-15) سنوات بنسبة (34.81%) ، ومن ثم نسبة المستجيبين الذين سנות خدمتهم (16-25) سنة بنسبة (18.78%) من اجمالي افراد العينة ، وكانت نسبة المستجيبين الذين سנות خدمتهم (26-35) سنة (1.66%) ، بينما كانت اقل نسبة للمستجيبين الذين سנות خدمتهم (36 سنة فاكثر) (1.10%) من اجمالي عينة الدراسة ، والرسم البياني الاتي يوضح ذلك .

#### 6. مستوى الاطلاع و المعرفة لغة تقارير الأعمال الموسعة (XBRL)

جدول (12) توزيع افراد العينة حسب مستوى الاطلاع و المعرفة لغة تقارير الأعمال الموسعة (XBRL)

مستوى الاطلاع والمعرفة	عدد الحالات	النسبة المئوية
عالية	15	8.29%
متوسطة	69	38.12%
قليلة	82	45.30%
لم اطلع	15	8.29%

المصدر : اعداد الباحثان

تشير البيانات في الجدول (12) الى ان اعلى نسبة للمستجيبين الذين مستوى اطلاعهم على لغة تقارير الأعمال الموسعة (XBRL) قليل ، اذ بلغت نسبتهم (45.30%) وهي نسبة كبيرة اكتر ثلث عينة الدراسة ، تلتها نسبة المستجيبين الذين مستوى اطلاعهم متوسط بنسبة (38.12%) وهي ايضاً اكتر من ثلث العينة ، وقد تساوت نسبة المستجيبين الذين مستوى اطلاعهم عالي مع نسبة المستجيبين الذين لم يطّلعون على لغة تقارير الأعمال الموسعة (XBRL) ، اذ بلغت النسبتين (8.29%) ، والرسم البياني الاتي يبين ذلك .

#### 7. الدورات التدريبية أو التعليمية حول المحاسبة أو أي موضوع يرتبط بها داخل العراق

جدول (13) توزيع افراد العينة حسب الدورات التدريبية أو التعليمية حول المحاسبة أو أي موضوع يرتبط بها داخل العراق

الدورات التدريبية أو التعليمية	عدد الحالات	النسبة المئوية
توجد	96	53.04%
لا توجد	85	46.96%

المصدر : اعداد الباحثان

يوضح الجدول (13) اعداد ونسب المستجيبين حسب الدورات التدريبية أو التعليمية حول المحاسبة أو أي موضوع يرتبط بها داخل العراق ، فقد بلغت نسبة المستجيبين الذين خضعوا الدورات التدريبية أو التعليمية حول المحاسبة أو أي موضوع يرتبط بها داخل العراق (53.04%) ، والذين لم يدخلوا (46.96%) ، وكما هي في الشكل البياني الاتي .

#### 8. الدورات التدريبية أو التعليمية حول المحاسبة أو أي موضوع يرتبط بها خارج العراق

جدول (14) توزيع أفراد العينة حسب الدورات التدريبية أو التعليمية حول المحاسبة أو أي موضوع يرتبط بها خارج العراق

النسبة المئوية	عدد الحالات	الدورات التدريبية أو التعليمية
31.49%	57	توجد
68.51%	124	لا توجد

يوضح الجدول (14) اعداد ونسبة المستجيبين حسب الدورات التدريبية أو التعليمية حول المحاسبة أو أي موضوع يرتبط بها خارج العراق ، فقد بلغت نسبة المستجيبين الذين حضروا الدورات التدريبية أو التعليمية حول المحاسبة أو أي موضوع يرتبط بها خارج العراق (31.49%) ، والذين لم يدخلوا (68.51%) وهي نسبة كبيرة اكثربالذين عينة الدراسة .

#### 4.5 التحليل الوصفي لمحاور الدراسة

## ١- تطبيق لغة تقارير الأعمال الموسعة XBRL

تبين نتائج الجدول (15) ادناء التكرارات والنسب المئوية والمتosteات الحسابية والانحرافات المعيارية والأهمية النسبية لجميع فقرات المحور الاول (تطبيق لغة تقارير الأعمال الموسعة XBRL) من الدراسة ، ومن ملاحظة الجدول يتضح ان الفقرة (x15) (يرتبط التطبيق الكفء لـXBRL بالحاجة الى التأهيل و التدريب المستمررين للموارد البشرية على التطبيق) حققت اعلى أهمية نسبية من بين فقرات المحور الاول من الاستبيان اذ بلغت (84.2) ، بمتوسط حسابي قدره (4.21) وانحراف معياري (0.789) ، وهذا يعني ان الفقرة المذكورة قد حصلت على اعلى مستوى من الاتفاق حسب اراء عينة الدراسة .

وجاءت في المرتبة الثانية من حيث الأهمية النسبية الفقرة (11x) (تسهيل XBRL على المستفيدين عملية جمع البيانات والمعلومات لوحدة اقتصادية معينة ومعالجتها ومقارنتها مع الوحدات الأخرى) اذ كانت الأهمية النسبية لها (83.8) بمتوسط حسابي (4.19) وانحراف معياري (0.744) ، وفي المرتبة الثالثة جاءت الفقرة (10x) (قدرة XBRL على ترتيب وتصنيف المعلومات والبيانات المحاسبية يسهل تحليلها ومقارنتها) اذ كانت اهمتها النسبية (83.6) بمتوسط (4.18) وانحراف معياري (0.785) .

بينما نالت الفقرة (13x) (تساهم XBRL في تعزيز الميزة التنافسية عن طريق توفير المعلومات الداعمة للمركز التنافسي) المرتبة الأخيرة من حيث الأهمية النسبية من بين جميع فقرات المحور الأول من الاستبيان اذ بلغت اهميتها النسبية (76.2) بمتوسط حسابي (3.81) وانحراف معياري (0.842).

## جدول (15) الاحصاءات الوصفية لمتغيرات المحور الاول من الدراسة

الإسلأة	النكرات	النسبة المئوية										الوسط الحسابي	الأنحراف المعياري	الأهمية النسبية	الأولية حسب الأهمية النسبية
		أتفقاً تماماً	لا أتفقاً	محيلاً	أتفقاً	أتفقاً تماماً	لا أتفقاً	محيلاً	أتفقاً	أتفقاً تماماً					
ال السادس	83	0.648	4.15	0	0.6	12.7	57.5	29.3	0	1	23	104	53	X1	
ال رابع	83.4	0.695	4.17	0	0	17.1	49.2	33.7	0	0	31	89	61	X2	
ال سادس	82.4	0.732	4.12	0	2.2	18.6	48.6	32	0	2	33	88	58	X3	
ال ثامن	82	0.659	4.1	0	0.6	13.8	60.2	25.4	0	1	25	109	46	X4	
ال الثاني عشر	81.34	0.791	4.067	0	2.8	20.4	45.9	30.9	0	5	37	83	56	X5	
ال الثالث عشر	81.2	0.804	4.06	2.2	0.6	14.4	54.7	82.2	4	1	26	99	51	X6	
ال الخامس عشر	77.4	0.985	3.87	2.2	6.1	24.3	37.6	29.8	4	1	44	68	54	X7	

الحادي عشر	81.4	0.8	4.07	1.1	1.7	17.1	49.7	30.4	2	3	31	90	55	X8
الرابع عشر	79	0.769	3.95	0	3.3	22.1	50.8	23.8	0	6	40	92	43	X9
الثالث	83.6	0.785	4.18	0	3.3	13.3	45.3	38.1	0	6	24	82	69	X10
الثاني	83.8	0.744	4.19	0	1.1	16.6	44.8	37.6	0	2	30	81	68	X11
الناتس	81.6	0.729	4.08	0	1.1	19.3	49.7	29.8	0	2	35	90	54	X12
السادس عشر	76.2	0.842	3.81	0	8.3	21.5	50.8	19.3	0	15	39	92	35	X13
العاشر	81.5	0.786	4.075	0	3.9	16	49.7	30.4	0	7	29	90	55	X14
الاول	84.2	0.789	4.21	0	1.7	17.7	38.7	42	0	3	32	70	76	X15
الخامس	83.2	0.687	4.16	0	0	17.1	50.8	32	0	0	31	92	58	X16

المصدر : من إعداد الباحثان بالاعتماد على برنامج spss

#### ب- جودة الإبلاغ المالي

تلخص نتائج الجدول (16) الاحصاءات الوصفية لجميع فقرات المحور الثالث (جودة الإبلاغ المالي) من الدراسة ، ومن خلال النتائج يتضح ان الفقرة (Z12) (كفاءة الكادر المحاسبي وتأهيله العلمي والعملي العامل في الوحدة الاقتصادية يؤثر في جودة الإبلاغ المالي) حصلت المرتبة الاولى من حيث الأهمية النسبية من بين جميع فقرات المحور الثالث ، اذ بلغت اهميتها النسبية (86.2) ، بمتوسط حسابي (4.31) وانحراف معياري (0.784) ، وكانت الفقرة (Z9) (لابد ان تتمتع التقارير المالية بمستوى عال من الجودة لتحقيق الادافن التي وجدت من اجله) في المرتبة الثانية ، اذ بلغت اهميتها النسبية (83.4) (بمتوسط حسابي قدره (4.17) بمتوسط حسابي (0.855) ، واجاءت في المرتبة الثالثة من حيث الأهمية النسبية الفقرة (Z1) (جودة الإبلاغ المالي يوفر معلومات محاسبية ذات تأثير في قرارات المستفيدين سواء أكانت سلبية أم إيجابية) اذ بلغت اهميتها (83) (بمتوسط (4.15) وانحراف معياري (0.69) .

وجاءت الفقرة (Z2) (تعكس ارقام وقيم التقارير المالية بمستوى جودة عالي الصورة العادلة والصادقة للوحدات الاقتصادية) في المرتبة الاخيرة من حيث الأهمية النسبية ، اي انها حققت اقل نسبة من الاتفاق حسب اراء عينة الدراسة ، ، اذ بلغت اهميتها النسبية (79.2) (بمتوسط حسابي (3.96) وانحراف معياري (0.67) .

جدول (16) الاحصاءات الوصفية لمتغيرات المحور الثالث من الدراسة

المرتبة حسب الأهمية النسبية	الأهمية النسبية	الانحراف المعياري	متوسط الحسابي	النسبة المئوية						التكارت						الاستثناء
				لا تفق نفما	تفق نفما											
الثالث	83	0.69	4.15	0	2.2	10.5	56.9	30.4	0	4	19	103	55	Z1		
الثاني عشر	79.2	0.67	3.96	0	1.7	19.3	60.2	18.8	0	3	35	109	34	Z2		
السادس	81.4	0.775	4.07	1.7	0.6	14.9	54.7	28.2	3	1	27	99	51	Z3		
الناتس	80.2	0.67	4.01	0.6	2.2	12.	66.	18.	1	4	2	120	3	Z4		

		1			2	3	8			2		4	
العاشر	80	0.73 8	4	0	3.9	15. 5	57. 5	23. 2	0	7	2 8	104	4 2
الثامن	80.2 4	0.71 5	4.01 2	0.6	2.2	14. 9	60. 2	22. 1	1	4	2 7	109	4 0
الحادي عشر	79.8	0.83 0	3.99	1.7	2.8	16	53	26. 5	5	3	2 9	96	4 8
الخامس	81.6	0.68 7	4.08	0.6	0.6	14. 9	58. 6	25. 4	1	1	2 7	106	4 6
الثاني	83.4	0.85 5	4.17	2.2	2.2	9.4	48. 6	37. 6	4	4	1 7	88	6 8
الرابع	81.8	0.67 7	4.09	0.6	1.1	12. 2	61. 3	24. 9	1	2	2 2	111	4 5
السابع	80.8	0.80 8	4.04	1.1	2.2	17. 1	50. 3	29. 3	2	4	3 1	91	5 3
الاول	86.2	0.78 4	4.31	0.6	1.1	13. 3	37	48. 1	1	2	2 4	67	8 7

المصدر : من اعداد الباحثان بالاعتماد على برنامج spss

#### 4.5 اختبار فرضيات الدراسة

##### 1- اختبار التوزيع الطبيعي لمتغيرات محاور الدراسة

تم استعمال اختبار كولمكروف- سميرنوف (K-S) لاختبار التوزيع الطبيعي لبيانات الاستبيان وقد وجد انها لا تتبع التوزيع الطبيعي اذ كانت القيمة الاحتمالية (P-Value) اقل من مستوى المعنوية ( $\alpha = 0.05$ ) ، وعليه وجب معالجتها باستعمال احدى طرق التحويلات المعروفة ، اذ تم توليد متغيرات عشوائية جديدة تتبع التوزيع الطبيعي باستعمال اسلوب الارقام العشوائية ، ومن ثم اختبارها باستعمال اختبار كولمكروف - سميرنوف (K-S) ، وكانت النتائج كالتالي:

- المحور الاول : تطبيق لغة تقارير الأعمال الموسعة XBRL

جدول (17) اختبار التوزيع الطبيعي للمحور الاول للاستبيان

المتغيرات	قيمة اختبار K-S	القيمة الاحتمالية Sig
X1	0.687	0.748
X2	0.672	0.757
X3	0.799	0.546
X4	0.567	0.905
X5	0.615	0.844
X6	0.38	0.999
X7	0.444	0.989
X8	0.484	0.973
X9	0.582	0.887
X10	0.8	0.544
X11	0.769	0.595
X12	0.623	0.833
X13	0.714	0.687
X14	0.661	0.774
X15	0.663	0.772
X16	0.65	0.792

المصدر : اعداد الباحثان بالاعتماد على برنامج SPSS

يبين الجدول (17) ان القيمة الاحتمالية (P-Value) لاحصاء اختبار كولمكروف- سميرنوف (K-S) ولجميع فقرات المحور الاول (تطبيق لغة تقارير الأعمال الموسعة XBRL) من الدراسة كانت اكبر من مستوى المعنوية ( $\alpha = 0.05$ ) ، وهذا يعني ان جميع فقرات المحور الاول تتبع التوزيع الطبيعي .

جدول (18) اختبار التوزيع الطبيعي للمحور الثاني للاستبيان

Sig	قيمة اختبار K-S	المتغيرات
0.983	0.462	Z1
0.725	0.691	Z2
0.994	0.421	Z3
0.945	0.526	Z4
0.925	0.547	Z5
0.733	0.687	Z6
0.998	0.394	Z7
0.976	0.478	Z8
0.731	0.688	Z9
0.685	0.716	Z10
0.517	0.817	Z11
0.996	0.409	Z12

المصدر : من إعداد الباحثان بالاعتماد على برنامج spss

تشير البيانات في الجدول (18) الى ان القيمة الاحتمالية لاحصاء اختبار كولمكروف- سميرنوف (K-S) ولجميع فقرات المحور الثاني (جودة الابلاغ المالي) من الدراسة اكبر من مستوى المعنوية ( $\alpha = 0.05$ ) ، وهذا يدل على ان جميع فقرات المحور الثاني تتبع التوزيع الطبيعي .

#### ب- اختبار فرضيات الدراسة

لاختبار الفرضيات التي يستند لها البحث تم الاعتماد على تحليل الارتباط الخطى البسيط لدراسة علاقات الارتباط بين محاور الدراسة ، وتحليل الانحدار الخطى البسيط لاختبار فرضيات التأثير .

##### 1. اختبار علاقة الارتباط

###### الفرضية الفرعية الاولى لفرضية الرئيسية:

$H_0$  : لا توجد علاقة ارتباط ذات دلالة احصائية بين تطبيق لغة تقارير الأعمال الموسعة (XBRL) و بين تحسين جودة الابلاغ المالي .

$H_1$  : توجد علاقة ارتباط ذات دلالة احصائية بين تطبيق لغة تقارير الأعمال الموسعة (XBRL) و بين تحسين جودة الابلاغ المالي .

جدول (19) معامل الارتباط الخطى البسيط بين المحور الاول والمحور الثالث للدراسة

القيمة الاحتمالية Sig	معامل ارتباط	محاور الدراسة
		المحور الاول والمحور الثاني
0.000	0.911	المحور الاول والمحور الثاني

المصدر : من إعداد الباحثان بالاعتماد على برنامج spss

توضح نتائج الجدول (19) علاقة الارتباط بين المحور الاول و المحور الثالث للدراسة ، واتضح وجود علاقة ارتباط قوية طردية معنوية بينهما ، حيث بلغ معامل الارتباط بينهما (0.911) بمستوى معنوية (P-Value =0.000) وهو اقل من المستوى المعنوية ( $\alpha=0.05$ ) .

##### 2. اختبار فرضيات التأثير

تم استعمال انموذج الانحدار الخطى البسيط لدراسة العلاقة بين تطبيق لغة تقارير الأعمال الموسعة XBRL وتأثيره على كفاءة تطبيق نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية المطبقة حالياً والمتتمثل بالمحور الثاني للدراسة ، وكذلك دراسة العلاقة بين تطبيق لغة تقارير الأعمال الموسعة (XBRL) وتأثيره على تحسين جودة الابلاغ المالي المتتمثل بالمحور الثالث ، ويعُد من اهم الاساليب الاحصائية المستخدمة لدراسة العلاقة بين المتغير المعتمد والمتغير المستقل عن طريق بناء انموذج من اجل التفسير او التقدير او التحكم بقيمة المتغير التابع بدلالة المتغير المستقل .

###### الفرضية الفرعية الثانية لفرضية الرئيسية:

$H_0$  : لا يوجد تأثير لتطبيق لغة تقارير الأعمال الموسعة (XBRL) على تحسين جودة الابلاغ المالي.

$H_1$  : يوجد تأثير لتطبيق لغة تقارير الأعمال الموسعة (XBRL) على تحسين جودة الابلاغ المالي.

والجدول الاتي يوضح نتائج انموذج الانحدار:

جدول (20) نتائج انموذج الانحدار

القيمة الاحتمالية <i>Sig.</i>	احصاءة <i>t</i> المحسوبة	$\beta$		اختبار <i>F</i>		معامل التحديد <i>R</i> <sup>2</sup>
				القيمة الاحتمالية <i>Sig</i>	احصاءة اختبار <i>F</i> المحسوبة	
0.000	13.546	5.825	$\beta_0$	0.014	1.885	0.83
0.014	-1.48	0.1	$\beta_1$			

المصدر : من إعداد الباحثان بالاعتماد على برنامج spss

من الجدول (20) يتبيّن :

1. يمكن كتابة المعادلة التقديرية لأنموذج الانحدار الخطّي البسيط بالشكل الآتي :

$$\hat{Z} = 5.825 + 0.1 X \quad \dots \dots \dots (2)$$

اذ ان

$\hat{Z}$  تمثل المتغير المعتمد ( المحور الثاني ) (لغة تقارير الأعمال الموسعة XBRL )

$X$  تمثل المتغير المستقل ( المحور الاول ) (جودة الإبلاغ المالي )

• التفسير الاحصائي :

2. بلغت قيمة احصاءة اختبار (*F-Test*) (1.885) وقيمتها الاحتمالية عند مستوى معنوية ( $\alpha=0.05$ ) بلغت (*P-Value*=0.014) وهي اقل من مستوى المعنوية ، أي يوجد تأثير للمتغير المستقل في المتغير المعتمد مما يؤكّد كفاءة ومعنىّة الانموذج ككل .

3. بلغت قيمة معامل التحديد (*R*<sup>2</sup>) (0.83) وهي تشير الى ان ( 83 % ) من التغيير الحاصل في المتغير المعتمد يتم تفسيره عن طريق انموذج الانحدار الخطّي البسيط ، والنسبة المتبقية والبالغة ( 17 % ) تعود إلى مساهمة متغيرات أخرى لم تدخل في الدراسة . من المعادلة التقديرية (2) يتبيّن وجود علاقة طردية بين المتغير المستقل المتمثل بالمحور الاول (تطبيق لغة تقارير الأعمال الموسعة XBRL) والمتغير المعتمد الذي يمثل المحور الثالث (تحسين جودة الإبلاغ المالي ) .

• التفسير المحاسبي :

1. أن تغير مقداره وحدة واحدة من المحور الاول (تطبيق لغة تقارير الأعمال الموسعة XBRL ) (X) يؤثّر في المحور الثاني (تحسين جودة الإبلاغ المالي ) (Z) بمقدار (0.1) ، وبناء على ذلك فان تطبيق لغة تقارير الأعمال الموسعة XBRL لها تأثير معنوي على تحسين جودة الإبلاغ المالي .

تدل النتائج اعلاه على قبول فرضية الوجود (يوجد تأثير لتطبيق لغة تقارير الأعمال الموسعة XBRL ) على تحسين جودة الإبلاغ المالي عند مستوى دلالة (0.05)

5. الاستنتاجات والتوصيات

توصل البحث الى مجموعة من الاستنتاجات النظرية والعملية التي سيجري تلخيصها بالاتي :-

1.5 الاستنتاجات: على وفق ما اتضح للباحثين في الجانبين النظري والتطبيقي للبحث يمكن الخروج بالاستنتاجات الآتية:-

1. يعد XBRL احد التقنيات البارزة التي اعتمدت منذ عام 2000 والتي تعتمد على ايصال المعلومات المالية، باعتماد لغة XML عبر شبكة المعلومات الدولية (الانترنت) ، اذ تسمح بنقل البيانات المالية وترميزها على شكل صيغة الكترونية مفروعة بما يتوافق مع معايير الدولية للإبلاغ المالي .

2. تسهل XBRL عملية جميع البيانات ومعالجتها وتبادل المعلومات والتقارير المالية ومقارنتها مع التقارير المالية للوحدات الاقتصادية الأخرى، وتطبيقاتها يقلل من عدم تناقض المعلومات في التقارير المالية ويسهل شفافية الإبلاغ المالي ويسهل الوصول الى المعلومات بأقل كلفة وفي الوقت المناسب للمساعدة في اتخاذ القرارات الصحيحة .

3. بالاعتماد تطبيق XBRL يمكن تجنب الاخطاء البشرية في ادخال البيانات المالية وعدم تكرارها .

4. اعتماد XBRL يقلل تضارب المعلومات وذلك بتوحيد الآية واساليب اللغة البرمجية للإبلاغ المالي الالكتروني .

5. يعد الإبلاغ المالي وسيلة لتوصيل المعلومات من المصدر (الوحدة الاقتصادية) الى المتنقي (المستفيدين)، ويسمّم في مساعدة الوحدات الاقتصادية على تقديم المعلومات عن نتيجة الأعمال والوضع المالي ومصادره ، كما يسمّم في تلبية المتطلبات المشتركة لمعظم المستفيدين في عملية اتخاذ القرار .

6. لتحقق الجودة في المعلومات المحاسبية يجب أن تتنسّم بالخصائص النوعية الرئيسية ، والخصائص الثانوية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبية الدولية، ولتكون ذات مستوى جودة في الإبلاغ المالي يجب أن تتوفر الجودة في صياغة التقرير ، والمحظى في التقرير وعرض التقرير، إذ يجب توفر المعايير القانونية والرقابية والمهنية والفنية لمساعدة المستفيدين في اتخاذ القرارات الصحيحة لغرض تحقيق الجودة في الإبلاغ المالي .

7. تساعد لغة XBRL الوحدات الاقتصادية بشكل كبير على تحسين جودة الإبلاغ المالي وذلك لأنها تعد من الإفصاحات العامة لجميع الوحدات لما تتوفره من إمكانية الانفتاح على الأطراف المعنية بصورة عامة عن طريق إمكانية المقارنة والتحليل واتخاذ قرارات مناسبة.
8. ان تطبيق XBRL يحقق العدالة والشفافية الإفصاح والانضباط والرقابة في الوحدات الاقتصادية والمساعدة في الحد بشكل كبير من الفساد المالي والإداري وتقديم أفضل الخدمات عن طريق تحسين جودة الإبلاغ المالي التي يدورها تعزز الثقة في البيانات المالية حتى يستطيع المستثمرين من اتخاذ قراراتهم بشكل سليم .
- 2.5 التوصيات:** بناء على ما توصل إليه البحث بجانبيه النظري والعملي يوصي الباحثان بالآتي :
1. ينبغي على الوحدات الاقتصادية العراقية مواكبة التطورات التكنولوجية وتطبيق لغة تقارير الأعمال الموسعة XBRL لما تتحققه من المزايا التي تعود بالفائدة للوحدات الاقتصادية والمستفيدين، واسراك الكوادر المحاسبية في الوحدات الاقتصادية في دورات تدريبية حول تطبيق XBRL .
  2. استعمال التكنولوجيا الحديثة فيربط فروع واقسام الوحدة الاقتصادية داخل العراق وخارجها الكترونيا عن طريق XBRL، وعلى الوحدات الاقتصادية الإبلاغ عن نشاطها في الوقت المناسب بتطبيق XBRL الذي سيزيد من سرعة الإبلاغ عن المعلومات المحاسبية والموثوقة لمساعدة المستفيدين في اتخاذ القرارات.
  3. ادخال الانظمة الحديثة والتقنيات الالكترونية في المناهج الدراسية والتركيز على أهمية مواكبة التطورات الحاصلة في نظم المعلومات المحاسبية والإبلاغ المالي لتحسين اداء الوحدات الاقتصادية.
  4. التثقيف ونشر الوعي المؤسسي بضرورة الاعتماد على تطبيق XBRL في أعداد التقارير المالية كونه معيار دولي معتمد في اغلب بلدان العالم ، للمساعدة في جذب الاستثمار الخارجي للوحدات الاقتصادية العراقية وأهمية استعمال موارد تكنولوجيا المعلومات والتقنيات الحديثة.
  5. ضرورة تعزيز جودة الإبلاغ المالي وبما يعبر عن صدق المعلومات الواردة في القوائم المالية وملائمتها لكي تحقق المنفعة للأطراف المستفيدة.
  6. ضرورة اقامة الندوات والمؤتمرات التدريبية بخصوص آلية تطبيق لغة XBRL من الوحدات الاقتصادية وبيان مساحتها بشكل كبير في تحسين أداء وتعزيز الثقة في البيانات المالية للوحدة الاقتصادية.
  7. اختيار لجان مختصة لوضع خطط مناسبة لتنفيذ الإليات والقواعد والمؤشرات الخاصة عن وضع آلية لتطبيق XBRL من الوحدات الاقتصادية العراقية والجهات الرقابة والمتابعة لتنفيذ هذه الخطط الموضوعة مسبقاً من اشخاص مختصين بهذا الشأن.
  8. مراعاة النظم والقوانين والإجراءات الداخلية في العراق بحيث تجتمع بروابط وإجراءات معينة خاصة بها عن طريق اصدار القواعد والضوابط والمعايير والمؤشرات التي من خلالها تتم المحافظة على الاموال واملاك المستثمرين .

#### قائمة المصادر

##### 1- المصادر العربية

1. ابراهيم، لبنى زيد، و مروة رعد ابراهيم (2016) "اثر الإبلاغ المالي عن ربحية السهم الواحد على جودة الإبلاغ المالي." Journal of Economics and Administrative Sciences no. 94: 518-518, 22
2. بتقى، نسرين ، (2016)، "دور المراجعة الخارجية في تعزيز ثقة القوائم المالية دراسة حالة عينة من تقارير مخالفي الحسابات بولاية ورقلة للفترة ما بين (2010-2014)" ، رسالة ماجستير مقدمة إلى مجلس كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة فاصدي مرباح- ورقلة – تخصص: تدقيق ومراقبة، الجزائر .
3. البلاوي، شاكر عبد الكرييم وحسنين سعد خلف، (2018)، "تقييم الإبلاغ المالي لمرحلة البحث والاستكشاف في ظل النظام المحاسبي الموحد استناداً إلى المعيار الدولي (IFRS 6) بحث تطبيقي على شركة الاستكشافات النفطية / ش.ع" ، مجلة كلية الكوت الجامعية ، المجلد 2 العدد 2 ، الصفحة (31-1).
4. بوخالفة، وسيلة ، (2013)، "دور المراجعة الخارجية في تحسين جودة القوائم المالية دراسة حالة عينة من تقارير مخالفي الحسابات بولاية ورقلة للفترة ما بين (2008-2012)" ، رسالة ماجستير مقدمة إلى مجلس كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة فاصدي مرباح- ورقلة – تخصص: دراسات محاسبية، الجزائر .

#### ثانياً: الرسائل والأطروحات والبحوث

5. الجاوي، طلال محمد علي، حيدر علي المسعودي (2018) "المحاسبة المالية (المتوسطة) على وفق المعايير الدولية للتقارير المالية"
6. الجعارات، خالد جمال، (2015) "مختصر المعايير المحاسبية الدولية" الملتقى الدولي حول دور المعايير المحاسبة الدولية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة فاصدي مرباح وورقلة، الجزائر للفترة (24-25) نوفمبر.
7. حسين، سطم صالح (2016)،"تأثير جودة الإبلاغ المالي في سياسات توزيع الارباح وانعكاسه على القيمة السوقية للشركات المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية" ،اطروحة دكتوراه غير منشورة، العراق.
8. حسين، ميسون داود (2016)،"انعكاس قيد التحفظ في نظرية التعاقدات باتجاه تعزيز جودة الإبلاغ المالي المحاسبى باطار محاسبة الاستحقاق" ،اطروحة دكتوراه غير منشورة، العراق.
9. سلمان حسين عبد الله. (2011). نحو اعتماد اقليمي عربي للغة XBRL في اعداد الكشوفات المالية الختامية للشركات دراسة تطبيقية باستعمال معايير الإبلاغ المالي الدولية . مجلة النقى. 24(9), 22-44.

10. صالح، عمار عبد القادر، (2010)، دور المستثمرين في تقييم جودة الإبلاغ المالي

11. العبادي، غسان علي (2019). "العلاقة بين الإبلاغ المالي والانصاف في العرض واثرها في تعزيز جودة المعلومات المحاسبية دراسة تطبيقية في عينة من الشركات الصناعية العراقية المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية"، مجلة المثنى للعلوم الادارية والاقتصادية" 71 - 82 .

12. عبد، احمد مزهير(2019). "أثر استخدام نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية في رفع كفاءة الأداء المالي للمؤسسات الاقتصادية". مجلة الكوت للعلوم الاقتصادية والإدارية 1، no. 34: 204-221.

13. علي، احمد ماهر محمد،(2012) ، "ممارسات المحاسبة الإبداعية وتأثيراتها في جودة الإبلاغ المالي دراسة تطبيقية واستطلاعية في عينة من الشركات المساهمة الخاصة المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية"، رسالة ماجستير ، جامعة الكوفة، العراق.

14. قنطوجي، سامر مظہر، 2012، لغة الإفصاح المالي والمحاسبى، النسخة الالكترونية.

15. كاطع، علي خلف ، (2016)،(تأثير جودة الإبلاغ المالي عن الالتزامات المحتملة في تعزيز قيمة الوحدة الاقتصادية)، رسالة ماجستير ، جامعة كربلاء، العراق.

16. المتنو، مصطفى يونس محمد (2013)، "مداخل تقييم الأصول في ظل تعدد المفاهيم المحاسبية وانعكاساتها على جودة الإبلاغ المالي في البيئة العراقية"، رسالة ماجستير ، جامعة بغداد، العراق.

17. محمد، صائب سالم (2018) "أثر الإفصاح الاختياري في جودة الإبلاغ المالي دراسة تطبيقية على الشركات المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية." مجلة كلية بغداد للعلوم الاقتصادية الجامعية 54 : 251-268.

18. مزهير، سهام جبار (2018). "العلاقة بين جودة التدقيق والإبلاغ المالي دراسة ميدانية لعينة من المصارف الأهلية في العراق." مجلة كلية الادارة والاقتصاد للدراسات الاقتصادية والإدارية والمالية 10، no. 1 : 517-533.

19. المسعودي، حيدر علي جراد، و علي خلف كاطع الجبوري(2016)، "((تأثير جودة الإبلاغ المالي في تعزيز قيمة الوحدة الاقتصادية))." مجلة جامعة ذي قار العلمية 11، no. 3 : 1-22.

20. وناس، خلود عاصم (2013)، "أنموذج مفترق للإبلاغ المالي عن رأس المال الفكري في عينة من المصارف الخاصة في العراق." مجلة القادسية للعلوم الإدارية والاقتصادية 15 ، no. 3 : 181-199.

21. يحيى، عباس حميد، و علي ناصر ثابت (2018) "تأثير تطور معايير الإبلاغ المالي الدولية في جودة المعلومات المحاسبية لعينة من المصارف المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية." no. 24 Journal of Economics and Administrative Sciences 103: 531-531 .

22. المصادر الاجنبية -2

23. Alawiye-Adams, Adewale Adegoke, and Ibukun-Falayi Owoola Rekiat, (2018), "The Impact of International Financial Reporting Standards (IFRS) Adoption on the Quality of Financial Statements of Banks in Nigeria." Available at SSRN 3099851 .

24. Alinejad, S., Rahnamay Roodposhti, F., & Rezaei, F. (2021). Investigation of the Information Content of Investors' Emotional Behavior and Financial Reporting Quality with Emphasis on the Role of Capital Structure and Free Float. International Journal of Finance & Managerial Accounting, 6(21), 1-12.

25. Apostolou, A. K., & Nanopoulos, K. A. (2009).(Interactive financial reporting using XBRL: An overview of the global markets and Europe). International Journal of Disclosure and Governance, 6(3), 262-272

26. Azhar, S. A. A., & Subramanian, U. (2019). (Impact of XBRL in Emerging Countries). Available at SSRN 3462951.

27. Bai, Zhenyang, Manabu Sakaue, and Fumiko Takeda, (2014), "The impact of XBRL adoption on the information environment: Evidence from Japan." The Japanese Accounting Review 4, no. 2014 ,49-74

28. Baldwin, A.A. and Trinkle, B.S., (2011), The impact of XBRL: A Delphi investigation. The International Journal of Digital Accounting Research, 11(1), pp.1-24.

29. Baxter, P. J. (2007), "Audit committees and financial reporting quality" (Doctoral dissertation, University of Southern Queensland).

30. Beattie, Vivien, (2013), "The future of corporate reporting: a review article." Irish Accounting Review 7, no. 1 (2000): 1-36.

31. Benbouali, K., & Berberi, M. A. (2018). **The importance of introducing electronic accounting disclosure using the XBRL language in activating the Algerian stock market).**
32. Bhattacharya, Nilabhra, Young Jun Cho, and Jae B. Kim,(2018), "Leveling the playing field between large and small institutions: evidence from the SEC's XBRL mandate." The Accounting Review 93, no. 5 , 51-71.
33. Burnett, R. D., Friedman, M., & Murthy, U. (2006). **Financial reports: Why you need XBRL.** *Journal of Corporate Accounting & Finance*, 17(5), 33-40.
34. CLAUDIA-ELENA, G. I., & LUCIA, M. D. (2020). **SHORT INCURSION ON ANNUAL FINANCIAL REPORTS VERSUS INTERIM FINANCIAL REPORTS**. Ecoforum Journal, 9(2).
35. David Alexander, Anne Britton, Annjorissen, Martin Hoogendoorn and Carien van Mourik(2014) **"International Financial Reporting and Analysis, 6th"**
36. Durkovic, E., Dmitrovic-Saponja, L., & Durkovic, O. (2017). **Possible avenue of implementation of the XBRL standard for maximum possible efficiency of financial reporting in the Republic of Serbia).** Strategic Management, 22(1), 12-21.
37. Elliott, B. (2018). **Financial Accounting and Reporting 11 edition.**
38. Enachi, M., & Andone, I. (2015).**(The pprogress of XBRL in Europe - projects, users and prospects.** *Procedia Economics and Finance*, 20, 185-192.(
39. Epstein, B. J., & Jermakowicz, E. K. (2010). **WILEY Interpretation and Application of International Financial Reporting Standards 2010.** John Wiley & Sons.
40. Escobar-Rodriguez, T., & Gago-Rodriguez, S. (2012).**( We were the first to support a major is innovation. Research into the motivations of Spanish Pioneers in XBRL.** *Revista de Contabilidad*, 15 (1), 91-108.
41. Felix, I. Lessambo., (2018), " Financial Statements Analysis and Reporting", Copyright by This Palgrave Macmillan imprint is published by the registered company Springer Nature, Switzerland AG.
42. Gibson, Charles H., (2011), "Financial Reporting & Analysis", 12th edition, Copyright by South-Western, Cengage Learning.
43. Gray, G. L. and Miller, D. W. (2009), "XBRL: Solving real-world problems", International Journal of Disclosure and Governance, Vol. 6 No. 3, pp. 207-207-223.
44. Hashim, Hafiza Aishah, (2012), "The influence of culture on financial reporting quality in Malaysia." Asian Social Science 8, no. 13 ,192.
45. Herath, Siriyama Kanthi, and Norah Albarqi, (2017), "Financial reporting quality: A literature review." Int. J. Bus. Manag. Commer 2, no. 2 , 1-14.
46. Honu, Monica-Veronica, and Andra Gajevszky, (2014), "The quality of financial reporting and corporate governance: evidence from romanian's aeronautic industry." Economic and Social Development: Book of Proceedings , 517.
47. K.E. van Cauter (2011). **(The Influence of XBRL on the Quality of Disclosures).**
48. Kieso, Donald E. , and Jerry J. Weygand, and Terry D. Warfield, (2012) **"Intermediate Accounting"**, 14th Ed , John Wiley and Sons, Inc.
49. Kieso, Donald E., and Jerry J. Weygand, and Terry D. Warfield, (2015), **"Intermediate Accounting – IFRS Edition"**, Second Edition, Copyright by John Wiley & Sons, Inc.
50. Kieso,D.E and Weygandt,J.J and Warfield , T. D , (2016), **(INTERMEDIATE ACCOUNTING16E).**
51. Kumar, P., Kumar, S. S., & Dilip, A. (2019). **(Effectivness of the Adoption of the XBRL Standard in the Indian Banking Sector).** Journal of Central Banking Theory and Practice, 8(1), 39-52.
52. La Torre, Matteo, Diego Valentini, John Dumay, and Michele Antonio Rea, (2018) "Improving corporate disclosure through XBRL." Journal of Intellectual Capital .
53. Lisa French,( 2009), **CFO Briefing Transition to XBRL,**
54. Liu, C., Wang, T., & Yao, L. J. (2014). **(XBRL's impact on analyst forecast behavior: An empirical study).** Journal of Accounting and Public Policy, 33(1), 69-82

55. Liu, Chunhui, Xin Robert Luo, and Fu Lee Wang, (2017), "An empirical investigation on the impact of XBRL adoption on information asymmetry: Evidence from Europe." Decision Support Systems 93 , 42-50.
56. Liu, Chunhui, Xin Robert Luo, and Fu Lee Wang. (2017),"An empirical investigation on the impact of XBRL adoption on information asymmetry: Evidence from Europe." Decision Support Systems 93, 42-50.
57. Liu, Chunhui, Xin Robert Luo, Choon Ling Sia, Grace O'farrell, and Hock Hai Teo, (2014), "The impact of XBRL adoption in PR China." Decision Support Systems 59 ,242-249.
58. Martić, V., Lalević-Filipović, A., & Radović, M. (2017).(XBRL Implementation in the Banking Sector in Montenegro). Journal of Central Banking Theory and Practice, 6(2), 5-22.
59. O'Riain, Séan, Edward Curry, and Andreas Harth, (2012), "XBRL and open data for global financial ecosystems: A linked data approach." International Journal of Accounting Information Systems 13, no. 2 , 141-162.
60. Palea, Vera. "IAS/IFRS and financial reporting quality: Lessons from the European experience." China Journal of Accounting Research 6, no. 4 , 247-263.
61. Qaffas, Alaa A., and Ahmed Zamzam, (2018), "XBRL Technologies for Financial Reporting in Information Systems." Journal: INTERNATIONAL JOURNAL OF MANAGEMENT AND INFORMATION TECHNOLOGY 13, no.
62. Rabab'ah, M., Al-Sir, O., & Alzoubi, A. A. (2017). "The Impact of the Audit Committees' Properties on the Quality of the Information in the Banking Financial Reports: A Survey on Saudi Commercial Banks". International Business Research, 10(11), 175-192.
63. Ramin, Kurt P., and Cornelis Reiman,(2013), IFRS and XBRL: how to improve business reporting through technology and object tracking. Vol. 1. Cornwall, UK: Wiley.
64. Robinson, T. R. (2020). International financial statement analysis. John Wiley & Sons.

#### Second: article & Periodicals & Researches

65. Shah, Kruti Paritosh, and Gurudutta Pradeep Japee.(2018) "XBRL: AN INTEGRATED REVIEW OF THE STAKEHOLDERS IN TODAY'S BUSINESS ENVIRONMENT."
66. Shan, Yuan George, Indrit Troshani, and Grant Richardson,(2015), "An empirical comparison of the effect of XBRL on audit fees in the US and Japan." Journal of Contemporary Accounting & Economics 11, no. 2 , 89-103.
67. Tasios, S., & Bekiaris, M. (2012),"Auditor's perceptions of financial reporting quality: the case of Greece. International Journal of Accounting and Financial Reporting, 2(1), 57.
68. Tasios, Stergios, and Michalis Bekiaris, (2012), "Auditor's perceptions of financial reporting quality: the case of Greece." International Journal of Accounting and Financial Reporting 2, no. 1 , 57.
69. Troshani, I., & Lymer, A. (2011). (Institutionalizing XBRL in the UK: an organizing vision perspective). In ECIS (p. 152).
70. Van Beest, Ferdy, Geert Braam, and Suzanne Boelens, (2009), "Quality of Financial Reporting: measuring qualitative characteristics." Nijmegen Center for Economics (NiCE). Working Paper , 09-108.
71. W.J. van Aller,.(2010), "Accounting conservatism related to bondholder-shareholder conflicts and to the cost of debt A comparison study between English oriented and German oriented countries, before and after the introduction of IFRS ,master thesis accounting, auditing & control , erasmus university Rotterdam erasmus school of economics.
72. Wang, Z., (2015), Financial reporting with XBRL and its impact on the accounting profession (Doctoral dissertation, Edinburgh Napier University).

73. Warren, Carl, James M. Reeve, and Jonathan Duchac,(2013) ,**Study Guide**, Volume 1. Vol. 1. Cengage Learning.
74. Zamroni, M., & Aryani, Y. A. (2018).(**Initial Effects of Mandatory XBRL Adoption Across the Indonesia Stock Exchanges Financial Information Environment**). Jurnal Keuangan dan Perbankan, 22(2).
75. Zhang, Y., Guan, Y., & Kim, J. B. (2019).(**XBRL adoption and expected crash risk. Journal of Accounting and Public Policy**), 38(1), 31-52.
76. Zhou, L. (2019). (**Research on Internal Audit Model of Banking Construction Based on XBRL Financial Report**). In 2nd International Conference on Economy, Management and Entrepreneurship (ICOEME 2019). Atlantis Press.
77. Zhu, Paulien, (2018), "**The Effect of XBRL on Insider Trading Profitability.**" Erasmus Univeriteit Rotterdam .

**Third: websites & Others**

78. [WWW.Fasb.org](http://WWW.Fasb.org)
79. [www.XBRL.org](http://www.XBRL.org)
80. [www.wikipedia.org](http://www.wikipedia.org)
81. [www.intosai.org](http://www.intosai.org)