

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 الإدارة والاقتصاد، جامعة كربلاء، كربلاء، العراق

yousif.alfahad@yahoo.com ; haider.almasudy@uokerbala.edu.iq

المستخلص: تسعى الوحدات الاقتصادية الى الاستفادة من التطورات المتسارعة في مجال تكنولوجيا المعلومات عن طريق تبني اساليب وطرق حديثة في الافصاح عن بياناتها المالية الكترونياً بدلاً عن طرق الافصاح التقليدية بغرض تقليص 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 الإبلاغ المالي الدولية IFRS، ويهدف البحث الى تعزيز المعرفة النظرية لمفهوم لغة تقارير الأعمال الموسعة XBRL ومفاهيمها والجهات المستفيدة منها، وتحديد أثر لغة تقارير الأعمال الموسعة XBRL في تحسين جودة الإبلاغ المالي، وتوضيح أهمية لغة تقارير الأعمال الموسعة XBRL للشركات العراقية وضرورة تعزيز قدراتها على القيام بإفصاحات إلكترونية لمواكبة الشركات العالمية، من خلال التحليل الإحصائي للاستبانة 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 الإبلاغ المالي، وبالنتيجة يحقق تحسين ملحوظ في جودة الإبلاغ المالي، ويحقق للمستفيدين اهدافهم في اتخاذ قرارات تعتمد على معلومات موثوقة وبأقل كلفة واكثر دقة واسرع وقت.

الكلمات المفتاحية: لغة تقارير الأعمال الموسعة XBRL ، جودة الإبلاغ 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 المتسارعة في مجال تكنولوجيا المعلومات عن طريق تبني اساليب وطرق حديثة في الافصاح عن بياناتها المالية الكترونياً بدلاً من الافصاح الورقي التقليدي بغرض تقليص 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 (TAXONOMIES) وترميزها بصيغة مقروءة إلكترونية بحيث تتوافق مع المعايير الخاصة بإعداد التقارير المالية IFRS وذلك لتوحيد المصطلحات الخاصة بالتقارير المالية وضمان السهولة والسرعة في الوصول للمعلومات التي تتضمنها التقارير المالية وفهمها وإمكانية مقارنة محتوياتها، ويتناول البحث ، منهجية ، 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 و أهميته وأهدافه، فضلاً عن فرضيته و حدوده و ما تتطلبه منهجية البحث العلمي من العناصر الأخرى المكمل له.

1.2 مشكلة البحث: فرضت تغيرات بيئة الأعمال المتواصلة و المستمرة تطورات مصاحبة في أنظمة المعلومات المحاسبية وخاصة

الالكترونية منها ، إذ تحاول أغلب الوحدات الاقتصادية مواكبة المستجدات في هذا المجال، ودفعت مشاكل أنظمة المعلومات المحاسبية الى 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 الالكترونية من أجل تحسين جودة الابلاغ المالي وتفعيل دوره في توصيل المعلومات الى كافة المستفيدين بأقل وقت وأقل كلفة وبالنتيجة تعكس جودة الاداء المحاسبي وتعزز كفاءة نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية ومنفعتا للأطراف المستفيدة عن طريق توافقها مع معايير الابلاغ المالي وعليه يمكن تحديد مشكلة البحث بالتساؤلات الآتية :

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

ب. هل كفاءة تطبيق نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية ينعكس على جودة الابلاغ المالي؟

2.2 أهداف البحث: يسعى البحث الى تحقيق مجموعة من الأهداف منها :

- أ. تعزيز المعرفة النظرية لمفهوم لغة تقارير الأعمال الموسعة XBRL ومفاهيمها والجهات المستفيدة منها .
- ب. توضيح أهمية لغة تقارير الأعمال الموسعة XBRL للشركات العراقية وضرورة تعزيز قدراتها على القيام بإفصاحات إلكترونية لمواكبة الشركات العالمية.

ت. تحديد أثر لغة تقارير الأعمال الموسعة XBRL في تحسين جودة الابلاغ المالي.

3.2 أهمية البحث: يكتسب هذا البحث أهميته من تناوله أحد المواضيع المهمة والحديثة في مجال الإفصاح الالكتروني والذي يتمثل

بلغة تقارير الأعمال الموسعة XBRL ومستوى تأثيره في تحسين جودة الابلاغ المالي، وعليه يمكن تلخيص أهمية البحث بالنقاط

الآتية :

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

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

4.2 فرضية البحث: يستند البحث الى الفرضية الرئيسية: "هناك علاقة ذات دلالة معنوية بين تطبيق لغة تقارير الأعمال الموسعة

(XBRL) و بين تحسين جودة الابلاغ المالي وتنبثق من هذه الفرضية الفروض الفرعية الآتية:

الفرضية الفرعية الأولى: "هناك علاقة ارتباط ذات دلالة معنوية " بين تطبيق لغة تقارير الأعمال الموسعة (XBRL) و بين تحسين جودة الابلاغ المالي " .

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

جودة الابلاغ المالي " .

5.2 طرائق جمع البيانات: تمثلت وسائل جمع البيانات والمعلومات اللازمة لإنجاز البحث بجانبه النظري والتطبيقي بما يأتي :

1.5.2 الجانب النظري: اعتمدت مصادر البيانات العربية والأجنبية من الكتب والأبحاث والمقالات والدوريات وشبكة الانترنت فضلاً عن البحوث والأطاريح الجامعية العربية والأجنبية والمعلومات المتوفرة على شبكة الانترنت والمواقع الالكترونية.

2.5.2 الجانب التطبيقي: اعتمد الباحث في هذا الجانب على استطلاع آراء المستثمرين والعاملين 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 الى العدد المطلوب من المستثمرين، وتم توزيع استبانة الكترونية على المستثمرين في مجموعات خاصة بالمستثمرين في شبكات التواصل الاجتماعي، كذلك وزعت استبانة الكترونية 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 - سميرونوف (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 للغة XBRL .
- ب. صعوبة الحصول على نسخة اصلية والاعتماد على نسخ تجريبية من برنامج XBRL، تم الاعتماد في الجانب النظري على استطلاع آراء المستثمرين والعاملين في سوق العراق للأوراق المالية والباحثين والاكاديميين عن طريق الاستبانة الورقية.
- ج. بسبب جائحة كورونا وتعذر الوصول الى العدد المطلوب استعين بالاستبانة الالكترونية.

3. الجانب النظري للبحث

1.3 لغة تقارير الأعمال الموسعة XBRL

1.1.3 نشأة لغة تقارير الأعمال الموسعة (XBRL)

يشير كل من (Apostolou & Nanopoulos, 2009: 269) ، (Kumar & Dilip, 2019: 40) ، (Shah & Japee, 2018: 12) إلى أن ظهور لغة XBRL في أوروبا والعالم يعود إلى بدء 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 ، والغرض 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 ، و بعد عامين أي في عام 2000 م أطلق المعهد الأمريكي العلامة التجارية XBRL. وفي نفس العام أصدرت هيئة المعايير الدولية ((XBRL-International (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 يتبنونه بشكل كبير خلال السنوات القليلة الماضية نظراً للفوائد التي يوفرها.

2.1.3 مفهوم لغة تقارير الأعمال الموسعة XBRL

وعرّفت لغة تقارير الأعمال الموسعة XBRL بأنها 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 وتجميعها وتوحيدها وتحليلها وتحريرها نتيجة لهذه الفوائد ، ويُعتقد أنها ستزيد من جودة الإفصاح. (Cauter, 2011: 5) اما (Troshani & Lymer , 2011: 3) فقد عرف XBRL على أنها أحد مشتقات لغة XML تستفيد من الاشارات "tags" التي تربط المعلومات السياقية مع نقاط البيانات في التقارير المالية (كالتقارير السنوية المرسلة إلى المساهمين ، والتقديمات التنظيمية لإدراج 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 أخرى عرّف 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 تنشئ ملايين من مستندات XBRL كل عام لتحل محل التقارير الورقية القديمة بإصدارات رقمية أكثر فائدة وأكثر فعالية وأكثر دقة (WWW.XBRL.org) ، وعرفها (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 أنها لغة برمجية تعتمد على امتداد لغة XML لتوفير المعلومات المالية عبر شبكة الانترنت تسمح بنقل البيانات المالية عن طريق مصطلحات (Taxonomies) وترميزها على شكل صيغ إلكترونية مقروءة بما يتوافق مع معايير الإبلاغ المالي ، لضمان الوصول السريع والسهل إلى البيانات التي تتضمنها التقارير المالية ومقارنة محتوياتها وتقليص الوقت والجهد عند القيام بتحليل البيانات المالية الصادرة عن الوحدات الاقتصادية كونها جاهزة للاستعمال من دون الحاجة إلى إعادة ترتيبها.

3.1.3 مزايا استعمال لغة XBRL

إن لتطبيق لغة تقارير الأعمال الموسعة XBRL مزايا عديدة ومن 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. يقلل تطبيق XBRL من عدم تناسق معلومات التقارير المالية لأنه يوحد المصطلحات والرموز وبالنتيجة يُحسن شفافية معلومات التقارير المالية وإعادة استعمالها. (Liu & Yao, 2014: 11)
4. يحسن إمكانية الوصول إلى معلومات التقارير المالية وسهولة استعمالها مما يساعد المحللين على اتخاذ القرارات المتوقعة وجعل الحصول على المعلومات أقل كلفة. (Baldwin & Trinkle, 2011: 15)
5. يساهم في تحسين جودة الإفصاح والشفافية العالية، فمن المرجح أن يحقق تطبيقها المزيد من متابعة المحللين لأن جودة المعلومات تجعل الحصول على المعلومات أقل كلفة وبالنتيجة تحفز على توفير خدمات للمحللين وزيادة مستوى متابعتهم. (Baldwin & Trinkle, 2011: 15)
6. تضيف طابعاً من الحرية والحيوية على أسواق رأس المال عن طريق توحيد المعلومات لجميع المستثمرين الذين يحتاجون 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 وإعداد التقارير. (Ramin & Reiman, 2013: 367)

8. يُمكن XBRL المحللين من كسب المزيد من الوقت للتحليل الجيد لزيادة دقة التنبؤ 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 المحللين 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 الرئيسة 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. تمكنت 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 ، وتوفير معلومات أفضل لإدارة المخاطر في الشركة ، وتمكين 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 المستفيدين 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)، (قططجي، 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 سهلة، فهي توفر الوقت والكلفة ، و بمجرد جمع البيانات وتجميعها في XBRL وبأقل جهد يمكن إنشاء أنواع مختلفة من التقارير.
 - 2- **السلطات التنظيمية (Regulatory Authorities) :** ان إعداد التقارير بتطبيق لغة XBRL يمكن أن يساعد السلطات التنظيمية في التحقق السهل والالي من مستوى الامتثال للشركات في إعداد التقارير ، كما أنه يفضل في الحفاظ على شفافية إعداد التقارير، و تسمح لـ XBRL للهيئات التنظيمية بجمع الملفات المطلوبة عبر الإنترنت 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 الانترنت بالنتيجة تتخذ القرارات في الوقت المناسب الذي يلزم الحدث الاقتصادي.
 - 3- **المدققين والمحاسبين (Auditors and Accountants) :** يمكن لمدقي الحسابات والمحاسبين الاستفادة من تطبيق لغة XBRL إذ تضمن الدقة ، وتقليل 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 والسماح بتبادل التقارير، علاوة على ذلك ، فإن تنسيق الرقمنة للتقارير يفيد أيضاً في تسهيل مقارنة المعلومات بناءً على مدى ملائمتها، كمقارنة جزء تلو الآخر أو جنباً إلى جنب أو من 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 يُمكنهم 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 كالتقارير 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 عدة وهي: Zhang & et (al,2019:36)، (Burnett & Murthy,2006:38)، (Zhou, 2019:271)

1. **مخاطر التطبيق:** إذ ليس هناك ما يضمن إن هذا التصنيف المتبع سيطبق بشكل صحيح، إذ إن التصنيف عبارة عن مستند يصف عناصر البيانات الرئيسية وهو عنصر رئيس في XBRL يحدد مدى ملائمة كل عنصر من عناصر القوائم المالية وموقعه وأسمه، كما أنه يعكس المعايير المحاسبية.
2. **إساءة استعمال علامة (Tag) وصف العنصر:** في حالة تطبيق XBRL لإعداد البيانات المالية، فإن مخاطر الخطأ لا تركز فقط على التطبيق الصحيح للتصنيف، ولكن أيضاً ما إذا كان يمكن تعيين موضوع المحاسبة بشكل صحيح على العلامة المقابلة، فإن التعيين الدقيق للعلامات سيضمن فرض البيانات المستردة إذا كان هناك خطأ في التعيين.
3. **المخاطر الفنية أو التقنية:** لم يجري فتح 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 تنعكس بعض الوظائف المخصصة، كالتبادل التلقائي وملخص البيانات المالية والبيانات على وفق الطلب.
4. **مخاطر التحقق من دقة واكتمال المعلومات المالية:** تؤكد برامج XBRL في جميع الأنظمة 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 معفيين 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 المستثمرون 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 يتردد المستثمرون خاصة الصغار منهم في استعمال XBRL بشكل جيد.
7. **مخاطر المقارنة:** يسمح للوحدات الاقتصادية باستعمال عناصر الإضافات المخصصة، ومع الاستعمال غير مقيد للامتدادات المخصصة فقد تؤدي إلى صعوبة مقارنة البيانات المالية مع الوحدات الاقتصادية.

6.1.3 الأخطاء الشائعة عند تطبيق XBRL

لكي ينجح تطبيق XBRL، يجب تجنب بعض الأخطاء في تطبيقه وهي: (Durkovic & et al,2017:15)

1. **أخطاء التعيين:** تتميز أخطاء التعيين بأنها أخطر الأخطاء فرسم الخرائط بحد ذاته عملية تتحدد فيها جميع مفاهيم المحاسبة، وكذلك المبالغ ذات العلاقة لتقرير الشركة مع العنصر المناسب من التصنيفات المعمول بها في كل دولة، والأخطاء التي تحدث هي أخطاء في إنشاء عناصر جديدة غير ضرورية واختيار عناصر غير كافية من التصنيفات.
2. **أخطاء 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. **أخطاء 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. **أخطاء الإنشاء والتحقق من الصحة:** والتي تنطوي على فشل في التحقق 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 عدة منها:

- 1- تأثيره على ربحية التداول من الداخل إذ وجد أن XBRL يرتبط بانخفاض في ربحية التداول من الداخل. (Azhar&Subramanian,2019: 8)
- 2- تأثيره في حجم تداول الأسهم، فقد زاد حجم التداول غير الطبيعي عقب تشريع 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، وتنشيط، واستدامة سوق الأوراق المالية. (Azhar&Subramanian,2019: 8)
- 5- يؤثر في حساسية التعويض التنفيذي الذي يتضمن التعويض التنفيذي قانوناً زمنياً محدداً، وتعكس القوانين المختلفة أداء تعويض الحاسبية 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 لنظم الإبلاغ التي لا تشكل فرقا 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 وموفري 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 الحواشي 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 وتتمثل بالآتي :
- 1- **البطاقة التعريفية (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 لتفسير التعريف المقدم تحت التقارير المالية . (Benbouali & Berberi, 2018:46)
- 2- **قاموس التصنيف XBRL (XBRL Taxonomy):** التصنيف هو مفاهيم لمئات الإجراءات الفردية المرتبطة عن طريق العلاقات الرياضية وعلاقات التعريفات المتبادلة بينهما عن طريق العلاقات والبيانات النصية، وفيما 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 وسمه 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 تنفذ في تقرير مالي حتى تتمكن من التحقق (التحقق من صحة) دقة البيانات (إجمالي 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 الاصل والتابع. (الودائع المصرفية هي جزء من النقد).
- و- قاعدة الارتباط المرجعية (Reference link base): يوفر معلومات للمعيار المحاسبي الذي يتوافق مع العنصر المحدد ، ويسمح لمحرر التصنيف بالإشارة إلى المصادر الخارجية.
- 3- **المستند المقترح 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 للتبادل والمعالجة ، فالمستند المقترح هو ملف XML الذي يحتوي على عناصر XBRL.
(Benbouali & Berberi, 2018:46) (Shah & Japee,2018:12)
- 4- **وثائق XBRL (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 (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 البيئي للبيانات بين الأنظمة القديمة المختلفة. (Azhar & Subramanian,2019:4)

2.3 الإبلاغ المالي

1.2.3 مفهوم وتعريف الإبلاغ المالي

يمكن النظر الى الإبلاغ المالي على أنه الوسيلة التي توصل عن طريقها المعلومات من المصدر (ادارة الوحدة الاقتصادية) إلى المتلقي (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 الى الجهات المستفيدة عن طريق تفعيل مجموعة من العناصر المختلفة التي تعمل مع بعضها لغرض مساعدتهم في عملية اتخاذ القرارات المناسبة إذ تكون الكشوفات المالية احد 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

المصدر	المفهوم
(علي، 2012: 56)	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
(Stergios & Bekiaris, 2012: 60)	معاملة من طرفين يقوم مصدر التقارير المالية بتوفيرها للمستفيدين الذين يستعملونها مع توقع أن تساعد على تعزيز قراراتهم المالية.
(وناس ، 2013: 187)	عملية قياس البيانات المالية الخاصة بالوحدة الاقتصادية و الإفصاح عنها على شكل معلومات لإيصالها الى الادارة وأصحاب المصالح بهدف المساعدة في اتخاذ القرارات الرشيدة.
(حسين، 2016: 83)	قياس البيانات المالية للوحدة الاقتصادية والإفصاح عن المعلومات عن طريق القوائم المالية الأساسية والتقارير المرحلية وغيرها من الوسائل بغية مساعدة الادارة والمستفيدين في اتخاذ القرارات الرشيدة
Rabab'ah &) (Alzoubi, 2017: 178)	وسيلة لتقديم المعلومات المحاسبية ، وتحتوي على معلومات صحيحة ودقيقة ومناسبة و في توقيينات محددة ومناسبة
(Felix I. Lessambo, 3, 2018)	اللبنة الرئيسة في السوق للمراقبة على الوحدات الاقتصادية ، والتي توفر للمساهمين والمستفيدين بشكل عام القدرة على تقييم أداء الإدارة .
(يحيى و ثابت ، 2018: 534)	النشاط الذي يهدف الى تقديم البيانات و المعلومات للمستفيدين لغرض تفقد الصلاحيات والسلطة لتقرير المعلومات المالية المطلوبة من الوحدة الاقتصادية والاستفادة من البيانات والمعلومات التي تفصح عنها الادارة.
(Alawiye, et al, 2018: 8)	تسجيل رسمي للأنشطة المالية ومركز الأعمال للوحدة الاقتصادية ، وتقديم المعلومات المالية الملائمة بطريقة منظمة و بشكل سهل الفهم.
Claudia-Elena & Lucia,) (2020: 2)	هي العنصر المركزي للمحاسبة ، لأنها تشكل طريقة إيصال المعلومات المحاسبية المهمة للمستخدمين ، و تعكس صورة وحدة الاقتصادية من الناحية المالية.

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 الايضاحات. (Claudia-Elena & Lucia, 2020: 2)

1- قائمة الدخل : يوضح بيان الدخل الإيرادات والمصروفات لفترة زمنية ، بناءً 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 تأريخ اعدادها ، وتتكون 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 النقدية الداخلة والخارجة خلال فترة زمنية محددة في نفس الفترة المعتمدة في قائمة الدخل ، وتتكون 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 بالتغيرات في حقوق الملكية ، إذ تفصح هذه القائمة عن التغيرات في حساب حقوق الملكية لكل مساهم في إجمالي حقوق المساهمين، إذ تتكون حقوق الملكية عمومًا من رأس المال المساهم (الأسهم

العادية والأسهم 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- الأسهم (إصدارات الأسهم) والتوزيعات (أرباح الأسهم) على الملاك.
- 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 التفصيلية للملاحظات ضرورية لفهم البيانات المالية، إذ يجب تقديم المعلومات التكميلية في الملاحظات، ويجب الإفصاح عن السياسات المحاسبية كملاحظة 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، والتوقيع كضامن على قرض يخلق نوع آخر الالتزام المحتمل. (Gibson, 2011: 48)، **وبالنتيجة فإن أعداد القوائم المالية في نهاية الفترة المالية يساعد الوحدة الاقتصادية على:-** (الجبوي 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 الإدارة عن الموارد التي أوتمنت 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 إن للقوائم المالية مجموعة من العناصر والمكونات الرئيسة وهي كالآتي :- (Elliott, 2018: 171)، (الجبوي و المسعودي، 2018: 25)، (Robinson, 2020: 92)

- 1- **الأصول :-** هي موارد اقتصادية متوقع الحصول عليها مستقبلاً، حصلت عليها الوحدة الاقتصادية نتيجة أحداث سابقة ومن المتوقع أن تنفذ فوائد اقتصادية مستقبلية للوحدة الاقتصادية، إذ تعرض ضمن الأصول جميع ما تمتلكه الوحدة الاقتصادية كالمخزون والمعدات.
- 2- **المطلوبات (الالتزامات) :-** هي موارد اقتصادية متوقع التضحية بها بالمستقبل نتيجة التزام على الوحدة الاقتصادية في الوقت الحالي، ويمكن تسويتها عن طريق تحويل أصول أو تقديم خدمة لوحدة اقتصادية أخرى نتيجة أحداث ماضية.
- 3- **حقوق الملكية :-** هي المتبقي من أصول الوحدة الاقتصادية بعد خصم جميع الالتزامات من الأصول التي تخصها.
- 4- **الإيرادات :-** هي التدفقات الداخلة للوحدة الاقتصادية الناتجة عن زيادة أصولها أو نقص التزاماتها أو الاثنين معاً، وتنشأ خلال دورة إنتاج السلع أو بيعها أو تقديم الخدمات أو أية أنشطة تهدف إلى تحقيق إيراد للوحدة الاقتصادية.
- 5- **المصروفات :-** هي التدفقات الخارجة للوحدة الاقتصادية الناتجة عن نقص في أصولها أو زيادة في التزاماتها أو الاثنين معاً، وتنشأ خلال دورة إنتاج السلع أو بيعها أو تقديم الخدمات أو أية أنشطة تهدف إلى تحقيق إيراد 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 الملاك :-** هي الأصول التي يضعها الملاك كاستثمارات في الوحدة الاقتصادية، وبالنتيجة تؤدي هذه الاستثمارات إلى الزيادة في حقوق الملكية وتدرج ضمن قائمة المركز المالي ضمن رأس مال الملاك.
- 9- **التوزيعات إلى الملاك :-** هي الانخفاض في صافي أصول الوحدة الاقتصادية والناتجة عن تحويل أصول أو منتج أو خدمة أو الالتزام بخصوص تجاه المالكين وبالنتيجة تؤدي إلى خفض حقوق المالكين في الوحدة الاقتصادية.
- 10- **الدخل الشامل :-** هو التغير في حقوق الملكية الخاصة بالوحدة الاقتصادية خلال فترة معينة نتيجة أحداث أو ظروف أخرى 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 والائتمان وتخصيص الموارد المماثلة إلا أنه على الرغم من أن المستفيدين مشمولون 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 & Gajevsky, 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 تحققها الشركات هي ضمان جودة عملية الإبلاغ المالي، فيما يرى (Kieso, et al 2016: 5) أن الهدف من الإبلاغ المالي للأغراض العامة هو توفير معلومات مالية عن الوحدة الاقتصادية تكون مفيدة للمستثمرين الحاليين والمحتملين، 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 والأشكال 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 تنتجها الوحدات الاقتصادية المتشابهة في النشاط ، وهو أمر ضروري لتسهيل اتخاذ القرارات الاقتصادية الرشيدة من المستثمرين والدائنين والوكالات التنظيمية ، والبائعين والزبائن والعاملين المحتملين والمشاريع المشتركة وغيرهم (Epstein & Jermakowicz,2010:12) ، وكذلك قامت لجنة (Intosai CAS) بتحديد أهداف الإبلاغ المالي في الوحدة الاقتصادية بخمسة نقاط هي :- (العبادي،2019: 74) و (البلداوي ، خلف،2018:6)

1. تزويد المستفيد الخارجي بما يحتاج من معلومات لغرض 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 المستقبلية 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 مهتمة بالإبلاغ المالي وتحليل القوائم المالية، كما تتنوع أغراض استعمال تلك المعلومات وذلك على وفق تنوع علاقاتهم بالوحدة الاقتصادية ومن أهمها الآتي : (Alexander, et all,2014:7)، (9 : 2010 ، Aller) ، (بنقي،2016:12)، (بوخالفة،2013:4-5) ، (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 أو بيعه أو الاحتفاظ به.
2. **الدائنون :** يحتاج المقرضون الى المعلومات والبيانات التي تساعدهم في معرفة إمكانية الوحدة الاقتصادية في تسديد القروض والفوائد عند موعد الاستحقاق.
3. **الموردين و الدائنين :** يرغب الموردون و الدائنين للوحدة الاقتصادية بالحصول على المعلومات والبيانات لمعرفة إمكانية الحصول على مبالغ السلع المباعة الى الوحدة الاقتصادية، وتحديد إمكانية استمرار اذا كانت السلع قابلة للاستبدال أو الخدمة ما بعد البيع.
4. **المديرين والعاملين :** لتحديد مدى نجاح و استقرار ربحية الوحدة الاقتصادية وازدهارها، ولمعرفة إمكانية 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 الاسهم.
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 الايضاحات فأن 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 أنشطة الوحدة الاقتصادية كإحصاءات الدخل القومي والإحصاءات 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 ومجموعات الضغط الإقليمية، كما يمكن ان تخدمهم بتزويدهم بالمعلومات عن التطورات الجديدة والاتجاهات والمتعلقة بنمو الوحدة وتنوع أنشطتها.

5.2.3 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 المتحققة والمتوقعة 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 انها البيانات المالية التي توفر معلومات دقيقة وعادلة عن المركز المالي والاداء الاقتصادي للوحدة الاقتصادية (Alawiye, et al,2018:8) ، وعرفت جودة الإبلاغ المالي على أنها مقدار فائدة البيانات المالية للتعاقد والمراقبة والتقييم واتخاذ القرارات الأخرى من المستثمرين والدائنين والمديرين وجميع الأطراف الأخرى المتعاقدة 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,)

(et al,2021:2)، وعرفها (Herath & Albarqi,2017:1) على أنه مفهوم واسع يشير إلى المعلومات المالية و المعلومات غير المالية المفيدة 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 لنسبة لفائدة المعلومات المالية لمستعملها، 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 وكفوءة، 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، وتقسّم الخصائص النوعية الى نوعين هما:-

- أ- الخصائص الرئيسية : اعتمد مجلس معايير المحاسبة المالية الأمريكي (FASB) في بيان لمفاهيم المحاسبة المالية رقم 2 (SFAC2) خاصيتين رئيسيتين هما الملائمة والموثوقية إذ تجعل 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 وتصحيحها 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 (Kanthi & Albarqi ,2017:6) ، ولها مميزات تتمثل بالآتي : (كاطع،2016: 69) (fasb.org)
- 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 تقدم تأكيد للمستفيدين عن قراراتهم السابقة او تغيير تقييمهم للقرارات ، إذ تكون المعلومات ذات قيمة توكيدية عندما تكون قادرة على تأكيد الاحداث 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. **الموثوقية (Reliability)** : تعد الموثوقية الخاصة الرئيسية الثانية بعد خاصية الملاءمة ، يُعرّف بيان المفاهيم 2 الموثوقية على أنها جودة المعلومات التي تضمن أن المعلومات خالية من الخطأ أو التحيز وتمثل بأمانة ما تهدف إلى تمثيله ، فيما يتعلق بالإجراءات ، والموثوقية مقياس يعتمد على الإخلاص الذي يمثل ما يراد تمثله للمستفيد (fasb.org)، وتتحقق الموثوقية عندما تكون المعلومات التي يعتمد عليها المستفيدون خالية من التحيز والأخطاء المادية وتحلل الموثوقية بناءً على صفات المعلومات كالصدق والقابلية للتحقق والحياد. (مزهر، 2018: 256)، ولها ثلاث مميزات هي: (كاطع،2016: 69)
- أ- **الاكتمال (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 ثقتهم بالمعلومات.
- ج- **الخلو من الخطأ (Free From Error)**: عدم وجود حذف أو 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 والتدفق النقدي وأداء الوحدة الاقتصادية، إذ تتيح للمستفيدين المقارنة بين الوحدات الاقتصادية متماثلة النشاط وبنفس الفترة ، وتتطلب المقارنة أن الأحداث المتطابقة في الحالتين ستعكس عن طريق حقائق وأرقام محاسبية متطابقة ، وستعكس الأحداث المختلفة عن طريق حقائق وأرقام محاسبية مختلفة بطريقة تعكس هذه الاختلافات كمياً بطريقة قابلة للمقارنة ويمكن تفسيرها بسهولة، إذ يجب أن تكشف الملاحظات الواردة في التقارير المالية وتشرح جميع التغييرات في السياسات المحاسبية والآثار المترتبة على هذه التغييرات ، 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 المستفيدون قادرين 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 للفترة الزمنية التي يستغرقها المدقق لتوقيع التقرير بعد نهاية السنة المالية . (Tasios & Bekiaris,2012:59)

4. **التمثيل الصادق (Epresentational Faithfulness):** التمثيل الصادق هو مفهوم يعكس ويمثل 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 - كمفهوم فرعي - تتعلق بالموضوعية والتوازن. (المسعودي، الجبوري، 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 :** اظهر 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 الأرقام حقيقية وتعكس الواقع المالي للوحدة الاقتصادية وبالنتيجة يكون التقرير خالي من الأخطاء الجوهرية ، ويجب أن تتوفر ثلاث خصائص للمعلومات في هذا النوع من جودة الإبلاغ المالي وهي الدقة ، والشمول ، و الاكتمال.
3. **الجودة في عرض التقرير :** يجب ان تتوفر السهولة في الحصول على التقرير في الوقت المناسب وعرض المعلومات بطريقة متجانسة ومفهومة ولا تحتاج الى 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 ، والتوقيت.

8.1.3 قياس جودة الإبلاغ المالي

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

1. **نموذج الاستحقاق :** يركز نموذج الاستحقاق على قياس جودة الأرباح ، وتستخدم نماذج الاستحقاق لقياس مستوى إدارة الأرباح على وفق القواعد والتشريعات الحالية كالاعتماد المسبق للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وما بعد اعتمادها ، وتفترض 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 الرئيسة لتطبيق الاستحقاق التقديري لقياس إدارة الأرباح هي أنه إمكانية 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)، (المثنو، 2013: 102)
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 تمثل 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 - الملائمة 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 وتفحص 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 . (Stergios & Bekiaris, 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 لالتقاط صفات الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية. (ابراهيم، ابراهيم، 2016: 527)

9.2.3 معايير جودة الإبلاغ المالي

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

- 1- **المعايير القانونية :** العديد من الوحدات الاقتصادية في أغلب البلدان تسعى الى تطوير معايير جودة الإبلاغ المالي عن طريق سن بعض القوانين والتشريعات المنظمة لتشكيل وحدات اقتصادية منظمة، مع توفر هيكل تنظيمي يتم بمتابعة سير الاداء 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 التأكد 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 التأكد 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

للتحقق 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
المحور الاول/ تطبيق لغة تقارير الأعمال الموسعة XBRL	مستقل	X	16
المحور الثاني / تحسين جودة الإبلاغ المالي	معتمد	Z	12

المصدر: اعداد الباحثان

2.5 قياس صدق وثبات استبانة الاستبيان :

أ- صدق المقياس

1. الاتساق الداخلي

يوضح الاتساق الداخلي للاستبيان مدى اتساق كل فقرة من فقرات الاستبيان مع المجال الذي تنتمي اليه ، ويتم ذلك عن طريق احتساب معاملات الارتباط بين كل فقرة والدرجة الكلية للمجال الذي تنتمي 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		الفقرات	
الكلية	بين الفقرات		
0.865**	0.814**	X1	تساعد XBRL على ان تكون التقارير المالية التي تقدمها نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية دورية ومنظمة
0.95**	0.901**	X2	تساهم XBRL بأن تكون المعلومات المحاسبية في الوحدة الاقتصادية موضوعية و اكثر صحة
0.875**	0.92**	X3	تساهم تطبيق XBRL في تخفيض تكاليف الحصول على المعلومات المحاسبية وتحليلها، لاسيما عند استخدام نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية
0.802**	0.87**	X4	يعزز XBRL من قدرة نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية على استعمال شبكات الاتصال لنقل المعلومات والبيانات
0.891**	0.925**	X5	تسهل لغة XBRL بتمتع مخرجات نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية موثوقة ويمكن الاعتماد عليها من قبل المستثمرين
0.766**	0.721**	X6	تعزز تطبيق XBRL امكانية الحصول على معلومات محاسبية مفيدة وهامة وذات تمثيل صادق تلبي احتياجات المستفيدين
0.851**	0.965**	X7	تساعد XBRL في توفير الحماية اللازمة لنظام المعلومات المحاسبية الالكترونية من المخاطر المختلفة وتحديد مدخلي البيانات
0.853**	0.844**	X8	تعزز XBRL امكانية نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية في كشف الاخطاء ومنع التكرار البيانات
0.831**	0.764**	X9	تساعد XBRL في تقليل حالات عدم اليقين لدى المستفيدين من مخرجات نظم المعلومات

		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 المستخدمين عملية جمع البيانات والمعلومات لوحدة اقتصادية معينة ومعالجتها ومقارنتها مع الوحدات الأخرى	X11
0.834**	0.944**	تقلل XBRL من عدم تناسق المعلومات المحاسبية ويوحد مصطلحاتها ويزيد من دقة وشفافية مخرجات نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية	X12
0.957**	0.923**	تساهم XBRL في تعزيز الميزة التنافسية عن طريق توفير المعلومات الداعمة للمركز التنافسي	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 الكفء لـ XBRL بالحاجة الى التأهيل و التدريب المستمرين 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 Value -) 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 المستخدمين سواء أكانت سلبية أم إيجابية	Z1
0.814**	0.853**	تعكس ارقام وقيم التقارير المالية بمستوى جودة عالي الصورة العادلة والصادقة للوحدات الاقتصادية	Z2
0.916**	0.892**	تساعد التقارير المالية ذات الجودة العالية المستخدمين في المقارنة بين البدائل المتاحة واختيار افضل البدائل	Z3
0.897**	0.931**	جودة الابلاغ المالي يوفر معلومات محاسبية تحقق الفائدة المتوقعة منها لوجود إمكانية التحقق منها	Z4
0.874**	0.853**	توفر جودة الابلاغ المالي المعلومات الكافية وفي الوقت المناسب و التي تمكن المستخدمين من اتخاذ القرارات الرشيدة	Z5
0.903**	0.891**	توفر جودة الابلاغ المالي المعلومات المحاسبية في الوقت المناسب مما يسهم في اتخاذ القرارات الصحيحة	Z6
0.823**	0.722**	تتمتع معلومات التقارير المالية ذات الجودة العالية بالبساطة وسلاسة العرض مما يسهل فهمها من المستخدمين	Z7
0.871**	0.814**	يمكن الاعتماد على المعلومات التي تقدمها التقارير المالية ذات الجودة العالية في تقدير الاحداث المستقبلية (التدفقات النقدية - الأرباح)	Z8
0.946**	0.933**	لا بد ان تتمتع التقارير المالية بمستوى عال من الجودة لتحقيق الاهداف التي وجدت من اجله	Z9
0.952**	0.983**	المعلومات المعروضة ضمن التقارير المالية بمستوى جودة عال تكون تتصف بالموثوقية	Z10
0.97**	0.945**	تكون المعلومات التي تقدمها التقارير المالية عالية الجودة بعيدة عن التحيز وتصب في	Z11

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

ملاحظة (**): تشير إلى أن مستوى المعنوية المصاحب لمعامل الارتباط أقل من $\alpha = 0.05$ من ملاحظة قيم معاملات الارتباط في الجدول (4) يتضح أنها ذات دلالة معنوية إذ كانت قيمها الاحتمالية أقل من مستوى المعنوية ($\alpha = 0.05$) ولجميع فقرات للمحور الثالث ، وهذا يعني أن المحور الثالث صادقاً لما وضع لقياسه.

2. الصدق البنائي

يستعمل مقياس الصدق البنائي لقياس صدق استمارة الاستبيان ومدى تحقق الأهداف التي نسعى للوصول إليها ، إذ يقيس مدى ارتباط كل محور من محاور الاستبيان مع الدرجة الكلية لفقرات الاستبيان مجتمعة ، وقد تم احتسابه لمحاور الدراسة والنتائج مبينة بالجدول الآتي :

جدول (5) معاملات الارتباط لجميع محاور الدراسة

محاور الدراسة	معامل ارتباط بيرسون	القيمة الاحتمالية Sig
المحور الأول	0.930**	0.000
المحور الثاني	0.981**	0.000
المصدر : من إعداد الباحثان بالاعتماد على برنامج SPSS		

ملاحظة (**): تشير إلى أن مستوى المعنوية المصاحب لمعامل الارتباط أقل من $\alpha = 0.05$ تبين نتائج الجدول (5) أن معاملات الارتباط لجميع محاور الدراسة ذات دلالة احصائية إذ كانت القيمة الاحتمالية لها أقل من مستوى المعنوية ($\alpha = 0.05$) ، وهذا يؤكد أن جميع محاور الاستبيان صادقة ومتسقة لما وضعت لقياسه .

ب- ثبات الاستبيان

لقياس درجة ثبات اسئلة الاستبيان تم استعمال معامل الفا كرونباخ (Cronpach Alpha) وهو رقم أو مقياس يقيس درجة ثبات أو صدق اسئلة الاستبيان وأن قيمته تتراوح بين الصفر والواحد الصحيح ، فإذا لم يكن هناك ثبات في البيانات فإن قيمة المعامل تكون مساوية للصفر ، وعلى العكس إذا كان هناك ثبات تام في البيانات فإن قيمته تساوي واحد ، وتعتبر قيمة (Cronpach Alpha) التي تساوي (60%) مقبولة للحكم على ثبات الاستبيان ، وقد تم إجراء الاختبار لكل محور من محاور الدراسة وكذلك لجميع فقرات الاستبيان ، والجدول الآتي يبين نتائج الاختبار .

جدول (6) نتائج اختبار معامل الفاكرونباخ

محاور الاستبيان	معامل الفا كرونباخ (Cronpach Alpha)	عدد الفقرات
المحور الأول	0.876	16
المحور الثاني	0.831	12
المصدر : من إعداد الباحثان بالاعتماد على برنامج SPSS		

يبين الجدول (6) قيمة اختبار معامل الفاكرونباخ (Cronpach Alpha) لكل محور من محاور الاستبيان، وكذلك قيمة اختبار معامل الفاكرونباخ (Cronpach Alpha) لجميع فقرات الاستبيان ، واتضح أن قيمها أكبر من (60 %) ، أي أن الاستبيان يتمتع بدرجة صدق وثبات عالية .

3.5 التحليل الوصفي لمحاور الدراسة

تم احتساب الاحصاءات الوصفية كالتكرارات والنسب 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 الخماسي لكل فقرة من فقرات محاور الدراسة.

أولاً : تحليل المعلومات الشخصية لعينة الدراسة (البيانات العامة)

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

1. متغير العمر

جدول (7) توزيع عينة الدراسة حسب العمر

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

12%	21	55 – 46
3%	5	56 فأكثر
المصدر : من إعداد 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) بنسبة (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 فأقل) و(56 سنة فأكثر) اذ كانت نسبتهم (8%) و (3%) على التوالي ، والشكل البياني الاتي يبين ذلك .

2. الجنس :

جدول (8) توزيع عينة الدراسة حسب الجنس

الجنس	عدد الحالات	النسبة المئوية
ذكر	116	64.08 %
انثى	65	35.92 %
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 اكثر 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

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

التحصيل العلمي	عدد الحالات	النسبة المئوية
محاسبة	120	66.30%
ادارة اعمال	17	9.39%
علوم مالية ومصرفية	29	16.02%
اقتصاد	15	8.29%
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 اكثر 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 الأعمال (9.39%) ، واقل نسبة للمستجيبين من اختصاص الاقتصاد بنسبة (8.29%) من اجمال 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	6-15
18.78%	34	16-25
1.66%	3	26-35
1.10%	2	36 سنة فأكثر
المصدر : اعداد الباحثان		

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

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

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

النسبة المئوية	عدد الحالات	مستوى الاطلاع والمعرفة
8.29%	15	عالية
38.12%	69	متوسطة
45.30%	82	قليلة
8.29%	15	لم اطلع
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 اكثر ثلث عينة الدراسة ، تلتها نسبة المستجيبين الذين مستوى اطلاعهم متوسط بنسبة (38.12%) وهي ايضاً اكثر من ثلث العينة ، وقد تساوت نسبة المستجيبين الذين مستوى اطلاعهم عالي مع نسبة المستجيبين الذين لم يطلعوا 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

النسبة المئوية	عدد الحالات	الدورات التدريبية أو التعليمية
53.04%	96	توجد
46.96%	85	لا توجد
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 افراد 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
المصدر : اعداد الباحثان		

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

4.5 التحليل الوصفي لمحاوَر الدراسة

1- تطبيق لغة تقارير الأعمال الموسعة XBRL

تبين نتائج الجدول (15) ادناه التكرارات والنسب المئوية والمتوسطات 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 الكفوء لـ XBRL بالحاجة الى التأهيل و التدريب المستمرين 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 (x11) (تسهل XBRL على المستخدمين 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 (x10) (قدرة XBRL على ترتيب وتصنيف المعلومات والبيانات المحاسبية يسهل تحليلها ومقارنتها) اذ كانت اهميتها النسبية (83.6) بمتوسط (4.18) وانحراف معياري (0.785) .

بينما نالت الفقرة (x13) (تساهم XBRL في تعزيز الميزة التنافسية عن طريق توفير المعلومات الداعمة للمركز التنافسي) المرتبة الاخيرة من حيث الأهمية النسبية من بين جميع فقرات المحور الاول 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

الاستئلة	التكرارات					النسبة المئوية					الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الأهمية النسبية	الاولية حسب الأهمية النسبية
	تتفق تماماً	تتفق	محايد	لا تتفق	لا تتفق تماماً	تتفق تماماً	تتفق	محايد	لا تتفق	لا تتفق تماماً				
X1	5	104	2	1	0	29.3	57.5	12.7	0.6	0	4.15	0.648	83	السادس
X2	6	89	3	0	0	33.7	49.2	17.1	0	0	4.17	0.695	83.4	الرابع
X3	5	88	3	2	0	32	48.6	18.6	2.2	0	4.12	0.732	82.4	السابع
X4	4	109	2	1	0	25.4	60.2	13.8	0.6	0	4.1	0.659	82	الثامن
X5	5	83	3	5	0	30.9	45.9	20.4	2.8	0	4.067	0.791	81.34	الثاني عشر
X6	5	99	2	1	4	82.2	54.7	14.4	0.6	2.2	4.06	0.804	81.2	الثالث عشر
X7	5	68	4	1	4	29.8	37.6	24.3	6.1	2.2	3.87	0.985	77.4	الخامس عشر

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
التاسع	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) الإحصاءات الوصفية لجميع فقرات المحور الثالث (جودة الإبلاغ المالي) من الدراسة ، ومن خلال النتائج يتضح ان الفقرة (Z12) (كفاءة الكادر المحاسبي وتأهيله العلمي والعملية 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) (لا بد ان تتمتع التقارير المالية بمستوى عال من الجودة لتحقيق الاهداف التي وجدت من اجله) في المرتبة الثانية ، اذ بلغت اهميتها النسبية (83.4) بمتوسط حسابي قدره (4.17) وانحراف معياري (0.855) ، وجاءت 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) الإحصاءات الوصفية لمتغيرات المحور الثالث من الدراسة

الاولية حسب الأهمية النسبية	الأهمية النسبية	الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	النسبة المئوية					التكرارات					الاسئلة
				لا اتفاق تماماً	لا اتفاق	مجايد	اتفق	اتفق تماماً	لا اتفاق تماماً	لا اتفاق	مجايد	اتفق	اتفق تماماً	
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
التاسع	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	Z5
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	Z6
الحادي عشر	79.8	0.83 0	3.99	1.7	2.8	16	53	26. 5	5	3	2 9	96	4 8	Z7
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	Z8
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	Z9
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	Z10
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	Z11
الاول	86.2	0.78 4	4.31	0.6	1.1	13. 3	37	48. 1	1	2	2 4	67	8 7	Z12

المصدر : من إعداد 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) للاختبار 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 كالآتي:

- المحور الاول : تطبيق لغة تقارير الأعمال الموسعة XBRL

جدول (17) اختبار التوزيع الطبيعي للمحور الاول للاستبيان

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

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

المتغيرات	قيمة اختبار K-S	القيمة الاحتمالية Sig
Z1	0.462	0.983
Z2	0.691	0.725
Z3	0.421	0.994
Z4	0.526	0.945
Z5	0.547	0.925
Z6	0.687	0.733
Z7	0.394	0.998
Z8	0.478	0.976
Z9	0.688	0.731
Z10	0.716	0.685
Z11	0.817	0.517
Z12	0.409	0.996
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 عليها البحث تم الاعتماد على تحليل الارتباط الخطي البسيط لدراسة علاقات الارتباط بين محاور الدراسة ، وتحليل الانحدار الخطي البسيط لاختبار فرضيات التأثير .

1. اختبار علاقة الارتباط

الفرضية الفرعية الاولى للفرضية الرئيسية:

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

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

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

محاور الدراسة	معامل ارتباط	القيمة الاحتمالية Sig
المحور الاول والمحور الثاني	0.911	0.000
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 ($P\text{-Value} = 0.000$) وهو اقل من المستوى المعنوية ($\alpha = 0.05$) .

2. اختبار فرضيات التأثير

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

الفرضية الفرعية الثانية للفرضية 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 نموذج الانحدار:

جدول (20) نتائج انموذج الانحدار

معالم الانحدار						
معامل التحديد R^2	اختبار F		β	احصاءة t المحسوبة	القيمة الاحتمالية $Sig.$	
0.83	1.885	0.014	5.825	13.546	0.000	β_0
			0.1	-1.48	0.014	β_1
المصدر : من إعداد الباحثان بالاعتماد على برنامج spss						

من الجدول (20) يتبين :

1. يمكن كتابة المعادلة التقديرية لانموذج الانحدار الخطي البسيط بالشكل الآتي :

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

اذ ان

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

X تمثل المتغير المستقل (المحور الاول) (جودة الابلاغ المالي)

• التفسير الاحصائي :

2. بلغت قيمة احصاءة اختبار (F-Test) (1.885) وقيمتها الاحتمالية عند مستوى معنوية ($\alpha=0.05$) بلغت ($P\text{-Value}=0.014$) وهي اقل من مستوى المعنوية ، أي يوجد تأثير للمتغير المستقل في المتغير المعتمد مما يؤكد كفاءة ومعنوية الانموذج ككل .3. بلغت قيمة معامل التحديد (R^2) (0.83) وهي تشير الى ان (83 %) من التغير الحاصل في المتغير المعتمد يتم تفسيره عن طريق انموذج الانحدار الخطي البسيط ، والنسبة المتبقية والبالغة (17 %) تعود إلى مساهمة متغيرات أخرى لم تدخل في الدراسة.

من المعادلة التقديرية (2) يتبين وجود علاقة طردية بين المتغير المستقل المتمثل بالمحور الاول (تطبيق لغة تقارير الأعمال الموسعة XBRL) والمتغير المعتمد الذي يمثل المحور الثالث (تحسين جودة الابلاغ المالي) .

• التفسير المحاسبي :

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

تدل النتائج اعلاه على قبول فرضية الوجود (يوجد تأثير لتطبيق لغة تقارير الأعمال الموسعة XBRL) على تحسين جودة الابلاغ 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 اوضح للباحثين في الجانبين النظري والتطبيقي للبحث يمكن الخروج بالاستنتاجات الآتية:-

1. يعد XBRL احد التقنيات البارزة التي اعتمدت منذ عام 2000 والتي تعتمد على اِصال المعلومات المالية، باعتماد لغة XML عبر شبكة المعلومات الدولية (الانترنت) ، اذ تسمح بنقل البيانات المالية وترميزها على شكل صيغة الكترونية مقروءة 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، وتطبيقها يقلل من عدم تناسق المعلومات في التقارير المالية ويحسن شفافية الإبلاغ المالي ويسهل الوصول الى المعلومات بأقل كلفة وفي الوقت المناسب للمساعدة في اتخاذ القرارات الصحيحة.

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

4. اعتماد XBRL يقلل تضارب المعلومات وذلك بتوحيد الية واساليب واللغة البرمجية للإبلاغ المالي الالكتروني.

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

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

7. تساعد لغة XBRL الوحدات الاقتصادية بشكل كبير على تحسين جودة الإبلاغ المالي وذلك لأنها تعد من الإفصاحات العامة لجميع الوحدات لما توفره 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 بدورها تعزز الثقة في البيانات المالية حتى يستطيع المستثمرين من اتخاذ قراراتهم بشكل سليم .

2.5 التوصيات: بناء على ما توصل إليه البحث بجانبه النظري والعملية يوصي الباحثان بالآتي:

1. ينبغي على الوحدات الاقتصادية العراقية مواكبة التطورات التكنولوجية وتطبيق لغة تقارير الأعمال الموسعة XBRL لما تحققه من مزايا التي تعود بالفائدة للوحدات الاقتصادية والمستفيدين، وإشراك الكوادر المحاسبية في الوحدات الاقتصادية في دورات تثقيفية حول تطبيق XBRL .
2. استعمال التكنولوجيا الحديثة في ربط فروع وأقسام الوحدة الاقتصادية داخل العراق وخارجه إلكترونياً 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. إدخال الأنظمة الحديثة والتقنيات الإلكترونية في المناهج الدراسية والتركيز على أهمية مواكبة التطورات الحاصلة في نظم المعلومات المحاسبية والإبلاغ المالي لتحسين أداء الوحدات الاقتصادية.
4. التثقيف ونشر الوعي المؤسسي بضرورة الاعتماد على تطبيق XBRL في أعداد التقارير المالية كونه معيار دولي معتمد في أغلب 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 إقامة الندوات والمؤتمرات التثقيفية بخصوص آلية تطبيق لغة XBRL من الوحدات الاقتصادية وبيان مساهمتها بشكل كبير في تحسين أداء وتعزيز الثقة في البيانات المالية للوحدة الاقتصادية.
7. اختيار لجان مختصة لوضع خطط مناسبة لتنفيذ الآليات والقواعد والمؤشرات الخاصة عن وضع آلية لتطبيق XBRL من الوحدات الاقتصادية العراقية والجهات الرقابية والمتابعة لتنفيذ هذه الخطط الموضوع مسبقاً من أشخاص مختصين بهذا الشأن.
8. مراعاة النظم والقوانين والإجراءات الداخلية في العراق بحيث تجتمع بروابط وإجراءات معينة خاصة بها عن طريق إصدار القواعد والضوابط والمعايير والمؤشرات التي من خلالها تتم المحافظة على الأموال وأمالك 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، 22، 518-518، no. 94.
2. بتقي، نسرین ، (2016)، " دور المراجعة الخارجية في تعزيز ثقة القوائم المالية دراسة حالة عينة من تقارير محافظي الحسابات بولاية ورقلة للفترة ما بين (2010-2014)" ، رسالة ماجستير مقدمة إلى مجلس كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة قاصدي مرباح- ورقلة – تخصص: تدقيق ومراقبة، الجزائر .
3. البلداوي، شاكر عبد الكريم وحسين 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 الجامعة، المجلد 2 العدد 2، الصفحة (1-31).
4. بوخالفة، وسيلة ، (2013)، " دور المراجعة الخارجية في تحسين جودة القوائم المالية دراسة حالة عينة من تقارير محافظي الحسابات بولاية ورقلة للفترة ما بين (2008-2012)" ، رسالة ماجستير مقدمة إلى مجلس كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة قاصدي مرباح- ورقلة – تخصص: دراسات محاسبية، الجزائر .

ثانياً: الرسائل والأطاريح 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 المحاسبية الدولية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة قاصدي مرباح ورقلة، الجزائر للفترة (24-25) نوفمبر.
7. حسين، سطم صالح (2016)، "تأثير جودة الإبلاغ المالي في سياسات توزيع الأرباح وانعكاسه على القيمة السوقية للشركات المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية"، أطروحة دكتوراه غير منشورة، العراق.
8. حسين، ميسون داود (2016)، "انعكاس قيد التحفظ في نظرية التعاقدات باتجاه تعزيز جودة الإبلاغ المالي المحاسبي بإطار محاسبة الاستحقاق"، أطروحة 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 التقني. 22-44، (9)، 24 .

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 واثرا 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 مزهر (2019). "أثر إستخدام نظم المعلومات المحاسبية الألكترونية في رفع كفاءة الأداء المالي للمؤسسات الاقتصادية". مجلة الكوت للعلوم الاقتصادية والادارية 1، 204-221 : 34 .no.
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. قنطقجي، سامر مظهر، 2012، لغة الإفصاح المالي والمحاسبي، النسخة الالكترونية.
15. كاظم، علي خلف ، (2016)، (تأثير جودة الإبلاغ المالي عن الالتزامات المحتملة في تعزيز قيمة الوحدة الاقتصادية)، رسالة ماجستير ، جامعة كربلاء، العراق.
16. المثنو، مصطفى يونس حميد (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 الجامعة 54 : 251-268.
18. مزهر، سهام جبار (2018). "العلاقة بين جودة التدقيق والإبلاغ المالي دراسة ميدانية لعينة من المصارف الأهلية في العراق". مجلة كلية الإدارة والاقتصاد للدراسات الاقتصادية والإدارية والمالية 10، 517-533 : 1 .no.
19. المسعودي، حيدر علي جراد، و علي خلف كاظم الجبوري (2016)، " (تأثير جودة الإبلاغ المالي في تعزيز قيمة الوحدة الاقتصادية)". مجلة جامعة ذي قار العلمية 11، 1-22 : 3 .no.
20. وانعكاساته على اتخاذ القرار الاستثماري)، رسالة ماجستير ، جامعة بغداد ، العراق
21. وناس، خلود عاصم (2013)، "أنموذج مقترح للإبلاغ المالي عن رأس المال الفكري في عينة من المصارف الخاصة في العراق". مجلة القادسية للعلوم الإدارية والاقتصادية 15، 181-199 : 3 .no.
22. 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". Journal of Economics and Administrative Sciences 24، no. 531-531: 103.

2- المصادر الأجنبية

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 ppprogress 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 Valentinetti, 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, Seán, 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: INTENATIONAL 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
79. www.XBRL.org
80. www.wikipedia.org
81. www.intosai.org