

أثر لغة تقارير الاعمال الموسعة XBRL في قرارات منح الائتمان

أيمان عبد الودود حامد/ باحثة / emaanaltaay@gmail.com

أ.م.د خالد صباح علي/الجامعة المستنصرية/كلية الادارة والاقتصاد/Khalidsabah83@uomustansiriyah.edu.iq

P: ISSN : 1813-6729

E : ISSN : 2707-1359

<https://doi.org/10.31272/jae.i139.1093>

مقبول للنشر بتاريخ : 2023/4/9

تأريخ أستلام البحث : 2023/3/1

المستخلص

يهدف البحث الى تدعيم المعرفة النظرية للغة تقارير الاعمال الموسعة XBRL وبيان أهميتها للمصارف التجارية العراقية ، ووجوب تدعيم قدرات المصارف للقيام بالافصاحات الالكترونية لتواكب المصارف العالمية ، وكذلك الكشف عن أبرز معوقات تطبيق الافصاح الالكتروني في البيئة العراقية ، مع بيان انعكاس ذلك على ترشيد قرارات منح الائتمان، ولقد تم الاستعانة بالاستبانة لاختبار تلك العلاقة بأستعمال مجموعة من الأساليب الإحصائية المناسبة لتحليل متغيرات البحث لبيان التأثير والارتباط، وذلك باستعمال البرنامج الإحصائي (SPSS V26) ، وتم توزيع الاستبانة الى عدد من الموظفين في المصارف التجارية الخاصة والبالغ عددهم (203) موظفاً ، وقد تم الإجابة على (190) استبانة منها ، وتم استبعاد (13) استبانة ، ومن خلال نتائج تلك الاستبانات توصل الباحث الى مجموعة من الاستنتاجات وأهمها، تساعد لغة XBRL المصارف التجارية في اتخاذ القرار الائتماني الملائم وبالوقت المناسب وتقديم المعلومات لجميع الاطراف ممايسهل عليهم اجراء التحليلات المباشرة والمقارنة .

الكلمات المفتاحية : لغة تقارير الاعمال الموسعة (XBRL) ، قرارات منح الائتمان .



مجلة الادارة والاقتصاد

مجلد 48 العدد 139 / أيلول / 2023

الصفحات : 231 - 237

* بحث مستل من رسالة ماجستير .

المقدمة :

سعت الكثير من دول العالم المتقدمة الى استحداث اليات متطورة للافصاح والعمل على الانتقال من الاسلوب التقليدي الى الاسلوب الالكتروني ، وقد ظهرت عدة أساليب للافصاح الالكتروني ومنها لغة (XBRL) وتعني هذه الحروف Language Extensible Business Reporting وتعني لغة تقارير الاعمال الموسعة وهي لغة معيارية الكترونية متطورة ، تتصف بالسرعة والدقة ، بالإضافة الى انخفاض كلفتها وتسعى كافة الوحدات الاقتصادية ومن بينها المصارف التجارية الى الاستفادة من الأساليب الحديثة للافصاح عن بياناتها المالية بشكل الكتروني ، وقد ساهم الافصاح الالكتروني في تقليل الجهد والوقت لتوفير معلومات ملائمة تلبي حاجات مستخدمي المعلومات لمساعدتهم في عملية اتخاذ القرارات، وقد قامت العديد من المصارف بنشر نتائج أعمالها بشكل تقرير مالي الكتروني عبر موقعها الالكتروني مما نتج عنه زيادة ثقة جميع الاطراف ذات العلاقة .

مشكلة البحث

تتبع مشكلة البحث من تدني اهتمام المصارف المحلية بالتقنيات الحديثة المعمول بها في عمليات الافصاح المحاسبي ، مما ينعكس على المعلومات المالية التي توفرها المصارف العراقية من خلال أفصاحها المالي التقليدي بسبب نقص المعلومات وتقدمها وضعفها ، وقد دعت الحاجة الى استخدام الأساليب الحديثة المتمثلة بلغة (XBRL) لأغراض الافصاح عن المعلومات والقوائم المالية والمصرفية والتي بدورها تزيد من سرعة الانجاز بالإضافة الى زيادة ثقة المستفيدين من المعلومات ، مما ينعكس بصورة ايجابية على متخذي القرار الائتماني في المصارف التجارية ، باعتبار القرار الائتماني أهم وأخطر القرارات التي تتخذها المصارف التجارية.

أهداف البحث :

تتمثل أهداف البحث بالآتي:

1. تسليط الضوء على لغة تقارير الأعمال الموسعة (XBRL) ومفاهيمها ، وأهميتها.
2. بيان أثر استخدام لغة تقارير الأعمال الموسعة (XBRL) في قرارات منح الائتمان.

أهمية البحث :

يستمد البحث أهميته من خلال التعرف على منافع وأنعكاسات تطبيق لغة XBRL بوجه عام ، وكذلك قياس أثر لغة XBRL في ترشيد قرارات الائتمان بوجه خاص ، وبيان دور لغة XBRL في بيئة الاعمال المعاصرة ، وبيان أهمية لغة XBRL ودورها في تقديم بيانات مالية ملائمة مما يساهم في ترشيد اتخاذ القرارات الائتمانية في الوقت الملائم ، وزيادة الوعي بأهمية الافصاح الالكتروني باستخدام لغة XBRL لما له من أثر ايجابي في اتخاذ القرارات ومنها قرار الائتمان.

فرضية البحث :

يمكن صياغة الفرضيات للإجابة على تساؤلات مشكلة البحث وتحقيق أهدافه على النحو الآتي:

الفرضية الأولى : لا توجد علاقة معنوية ذات دلالة إحصائية بين لغة XBRL وقرارات منح الائتمان.

الفرضية الثانية : لا يوجد تأثير معنوي ذات دلالة إحصائية للغة XBRL في قرارات منح الائتمان.

حدود وعينة البحث :

تألفت عينة البحث من (المصرف الاهلي العراقي ، مصرف الخليج التجاري ، مصرف عبر العراق للاستثمار ، مصرف آشور).

وسائل جمع البيانات والمعلومات:

تم الاعتماد على المصادر الآتية في الحصول على البيانات والمعلومات اللازمة لإنجاز البحث:

1. الجانب النظري :

تم جمع المعلومات من الأطاريح والرسائل الجامعية والدوريات والكتب العربية والاجنبية فضلاً عن إصدارات المنظمات المهنية التي تتعلق جميعها بموضوع البحث ، والمقابلات مع بعض المسؤولين وأصحاب الاختصاص في المصارف المبحوثة ، وكذلك المعلومات المتوفرة على شبكة الإنترنت والمواقع الالكترونية .

2. الجانب التطبيقي :

تم جمع المعلومات في هذا الجانب على استطلاع آراء العاملين في المصارف التجارية العراقية الخاصة ، اذ وزعت (203) استبانة في المصارف المبحوثة وتم استلامها ، وقد استخدمت الحزمة الاحصائية (SPSS) لمعرفة علاقة التأثير والارتباط بين لغة (XBRL) وجودة الافصاح وقرارات الائتمان ، وكذلك تم استخدام معامل الفا كرونباخ .

المبحث الاول الاطار المفاهيمي للغة تقارير الاعمال الموسعة XBRL

أولاً : مفهوم وأهمية لغة تقارير الاعمال الموسعة XBRL

عرف (Shan, et al, 2015:3) لغة تقارير الأعمال الموسعة (XBRL) على أنها " معيار تنسيق البيانات التي تتيح الاتصال الالكتروني للتقارير المالية، ويمكنها تعزيز قابلية تبادل المعلومات المالية وذلك عن طريق تبسيط ودمج تدفقات المعلومات بين الشركات غير المتجانسة".

كما يراها (Gray & Miller, 2009:208) " بأنها لغة مفتوحة متفق عليها دولياً تستعمل XML¹ وذلك لهيكلية المعلومات المالية للمعالجة الالكترونية المؤتمتة، وتعتمدها هيئات معايير المحاسبة الرئيسية والسلطات الضريبية والهيئات التنظيمية والمصارف ومؤسسات الائتمان في جميع دول العالم وذلك لتسهيل وتبسيط عملية اعداد التقارير وتحليل المعلومات المالية القانونية وغيرها من المعلومات المالية التجارية الاخرى".

وقد تم توجيه سؤال لأستاذ المحاسبة (BOB JENSEN) عن أهم حدثين في تاريخ المحاسبة ؟ (فكانت أجابته هما القيد المزدوج ولغة XBRL). (Bonson & Enrique, et. al, 2009:37-40)

كما عرفها (Kieso&et al, 2016 :1431) " بأنها لغة الكمبيوتر المقتبسة من رموز الانترنت، وأن علامة "tags" للبيانات المحاسبية التي تتوافق مع بنود التقارير المالية التي يجري الافصاح عنها في قائمة المركز المالي والتدفق النقدي والدخل وذلك بمجرد وضع إشارة يمكن معالجة بيانات XBRL لأي منشأة بسهولة باستخدام جداول البيانات والبرامج الأخرى للكمبيوتر".

ومن وجهة نظر الباحثة وبالاغتماد على المصادر الرصينة يمكن اعتبار لغة تقارير الاعمال الموسعة : بأنها لغة الكترونية حديثة، تم تطويرها لدعم الافصاح بصورة خاصة ، هدفها أعداد التقارير المالية والافصاح عنها عن طريق شبكة الانترنت ، مما يمنع حدوث اية أخطاء او تناقضات في البيانات، وكذلك تسمح بتبادل المعلومات عن طريق مصطلحات تصنيفات (Taxonomies) وترميزها بشكل الكتروني مقروء بين أطراف الوحدة الاقتصادية والمستفيدين من المعلومات والقوائم المالية، ولها ميزات عديدة منها سرعة وصول المعلومة بالإضافة الى تقليل الوقت والجهد وسهولة مقارنة التقارير المالية بتقارير مالية أخرى كونها جاهزة للاستخدام ولا حاجة لإعادة ترتيبها.

ثانياً : أهمية لغة تقارير الاعمال الموسعة XBRL :

قبل استخدام لغة تقارير الأعمال الموسعة XBRL في مجال الافصاح المحاسبي الالكتروني كان المستثمرين والمحللين الماليين يستخلصون المعلومات المالية من التقارير الصادرة عن الشركات، ويتم ادخالها يدوياً الى أجهزة الحاسوب ، ومن بعد ذلك يقومون بتحليل البيانات حسب الحاجة إليها، ومع بدء استخدام لغة XBRL فإن عملية الأذخال للبيانات ستتم مرة واحدة من قبل الجهات المفصحة وذلك وفقاً لمعايير محددة ، بحيث يتم إنشاء قواعد للبيانات شاملة قابلة للمقارنة تعد بأكثر من لغة، ويتم الحصول على المعلومات الكترونياً لأعداد جميع التقارير المطلوبة ، وأن استخدام لغة XBRL سوف يمكن الأسواق المالية والجهات الرقابية من تطوير نماذج عديدة موحدة للافصاح غير المالي، تتضمن الحد المقبول من البيانات والمعلومات التي يحتاجها المستثمرين لأخذ قراراتهم المناسبة.(ناظم، 2011:128)

تكتسب لغة (XBRL) أهمية كبيرة في تعزيز الافصاح المحاسبي وذلك من خلال تأثيرها المباشر على التقارير المالية ، ومشاركتها في التخلص من الأخطاء وأختلالات الافصاح التقليدي، وتكمن أهميتها بما يأتي :- (السعيد، 2011:37)

1. تساهم لغة تقارير الأعمال الموسعة (XBRL) في تقليل تكاليف أعداد ونشر التقارير المالية بمقدار الثلث ، حيث يمكنها أعداد الانماط وتوحيدها، وتحليل واستعمال معلومات الأعمال والتبديل السريع بين اللغتين العربية والانجليزية.
2. قدرتها على قراءة الرموز الخاصة بالحاسوب الالي ، وتطبيقها للمعلومات المحاسبية في تقارير الأعمال ، ويتم ذلك عن طريق تحويل التقرير الى مكعبات نصية من المعلومات ويتم فهمها بسرعة وسهولة ومعالجتها عن طريق برامج الحاسوب الالي، ويمكن استخدامها بشكل مستقل أو عن طريق تطبيقات الحاسوب.
3. تقدم فرصة وصول المستفيدين للمعلومات المالية والتجارية بشكل ممتاز وذلك من خلال زيارة الموقع الالكتروني للمصرف أو الشركة، ويتم ذلك عن طريق توفير ملفات محاسبية بأسلوب PDF مما يزيد من كفاءة القرارات المتخذة، وخاصة عند اتخاذ قرار متعلق بعمليات البيع أو الشراء أو الاحتفاظ بأوراقهم المالية.

¹ (XML) : لغة الترميز القابلة للتوسع.

4. قدرتها على إجراء تحليلات مباشرة مقارنة بدقة فائقة للمعلومات المالية المحتفظ بها للمصارف المرجعية و/أو المنافسة، مما يزيد من فعالية وكفاءة التحليلات المالية والمحاسبية.
5. تتناسق لغة تقارير الأعمال مع كافة أنواع البرامج فليست هناك حاجة لإعادة تنسيق المعلومات و/أو الحاجة لترجمتها مما يزيد من السرعة في جمع المعلومات بالإضافة الى سهولة وصول متخذي القرار اليها وذلك بجهد أقل.
6. قد ألزمت الكثير من الهيئات المنظمة لاسواق الاوراق المالية الشركات المدرجة في أسواقها بتطبيق تقنية لغة تقارير الأعمال الموسعة (XBRL).
7. قدرة الوصول الى أكبر عدد ممكن من العملاء والمستثمرين في العالم.

المبحث الثاني القرار الائتماني

1- قرار منح الائتمان:

لكي يكون القرار الائتماني المتخذ رشيداً لابد من القيام بدراسة مجموعة من المتغيرات كآلية هامة وذلك باستخدام البيانات المتاحة عن المقترض ، والقيام بعد ذلك ببلورتها على شكل مؤشرات كمية تساهم في تفسير مجرى الأحداث المالية التي تخص نشاط المقترض ، وأن الأرقام المحتواة في البيانات المالية لها دلالات تساعد في القيام بالتنبؤات المستقبلية حتى يتسنى للإدارة تشخيص الائتمان بصورة سليمة ، وأن المصارف التجارية كغيرها من المؤسسات المالية الوسيطة تسعى للحفاظ على سلامة عمله المصرفي ، وذلك من خلال وضع إدارة خاصة بالعملية الائتمانية يكون عملها مختص بمنح القروض لطالبيها وتأمين أستردها في المواعيد المحددة.(عوض،2018:89)

وعليه فإن قرار منح الائتمان هو أيعاز صادر الى الإدارة الخاصة بالائتمان في المصرف من قبل الإدارة العليا للمصرف ، فيما يخص بالموافقة على منح القرض لطالب القرض بعد إجراء الخطوات الضرورية من حيث الضمانات المطلوبة وشروط العقد ، ويتم تهيئة عقد القرض وذلك بالتنسيق مع دائرة الشؤون القانونية للجهة المانحة ويتم دراسة الطلب بكل جوانبه.(هزام وآخرون،2021:187)

2- المعلومات المفيدة في اتخاذ القرار الائتماني:

أن المعلومات توفر المساعدة والعون أو الانذار للمحلل المالي ، والقرار الائتماني بطبيعته مستنداً على تقييم وآراء وأحداث لحجم المخاطرة الائتمانية.(عبدالله،2011:459)

وتعتبر البيانات والمعلومات التي حصل عليها المحلل هي المادة الأولية لحصيلة العملية التحليلية ، ومصادر الحصول على المعلومات يتم تقسيمها الى داخلية متمثلة بجميع البيانات والمعلومات المحاسبية والإدارية والإحصائية التي يتم الحصول عليها من الوحدة الاقتصادية ذاتها سواء كانت مكتوبة أو شفوية ، وتعد القوائم المالية من أهم مصادر المعلومات الداخلية ، أما الخارجية منها فأبرزها المعلومات التي تصدرها هيئات البورصة وسوق المال ومكاتب الوساطة ، بالإضافة الى المجالات المتخصصة والصحف اليومية والمعلومات الاجتماعية والاقتصادية التي لها أثر على عمل الوحدة.(الحياي،2004:27)

والتقارير المالية للوحدة الاقتصادية قد تشمل معلومات مالية وغير مالية ، وتقارير مجلس الإدارة ، والنشرات ، والاخبار ذات الصلة بالوحدة الاقتصادية ، والتوقعات والتنبؤات المالية.(حماد،2011:207)

وأن التقييم الائتماني ليس ثابت بكل الأحوال بل أن هناك نسب مالية ثابتة توضح لنا ما إذا كانت الشركة (طالبة الائتمان) تشكل مخاطرة أئتمانية على المصرف أم لا ، ولكن على المحلل المالي أن يجمع أكبر قدر ممكن من المعلومات المالية وغير المالية ليتمكن من الوصول الى قرار رشيد لمنح الائتمان من عدمه ، ويمكن حصر مصادر المعلومات بشكلها العام ، وتتضمن بمايأتي:- (الدوري،2012:76)

- 1- القوائم والتقارير المالية المنشورة منها وغير المنشورة وتشمل ، قائمة المركز المالي (الميزانية العمومية) ، قائمة الدخل ، قائمة التدفقات النقدية ، والأيضاحات المرفقة بالقوائم.
 - 2- التقارير الداخلية والتي تعد للأغراض الإدارية مثل التنبؤات والتوقعات المالية.
 - 3- المعلومات الصادرة من هيئات البورصة ، وأسواق المال ، ومكاتب الوساطة.
 - 4- المجالات والصحف ، والنشرات الاقتصادية التي تصدرها المؤسسات الحكومية ومراكز البحث.
 - 5- تقرير مراقب الحسابات ، والتقارير الختامي لمجلس الإدارة.
- وأضافة لذلك يعد قرار منح الائتمان من أصعب القرارات المتخذة من قبل إدارة المصرف والمسؤولة عنها ، ويعد قرار منح الائتمان هو المسؤول عن نجاح أداء المصرف وذلك من خلال تحقيق التوازن بين مقدار الاموال المودعة ومقدار القروض.(Siam,etal.,2011:9)

ويتم اتخاذ القرار الائتماني بالقبول أو الرفض لطلبات الائتمان المقدمة وذلك في ضوء العناصر الائتمانية ، حيث يستلزم كل قرار ائتماني الى اجراء معادلة بين العائد المتوقع وبين تكلفة ومخاطر الائتمان المطلوب ، ويتم في تلك المعادلة أيضاً تحديد سعر الفائدة والضمانات المطلوبة. (Balachandran,2008:2)

المبحث الثالث

أختبار فرضيات البحث

أولاً : نتائج اختبار فرضيات البحث

1. اختبار الفرضيات الخاصة بعلاقة الارتباط

حيث سيتم اختبار الفرضيات المتعلقة بالارتباط بعد إيجاد معامل ارتباط سبيرمان وكما يأتي:

1. اختبار الفرضية الاولى : والتي تنص على:

لا توجد علاقة معنوية دالة إحصائياً بين لغة XBRL وقرارات منح الائتمان والجدول (1-3) يوضح قيمة معامل ارتباط سبيرمان بين لغة XBRL وقرارات منح الائتمان:

الجدول رقم (1): تحليل الارتباط بين لغة XBRL وقرارات منح الائتمان

المتغيرات	قرارات منح الائتمان	
لغة XBRL	معامل الارتباط	القيمة الاحتمالية
	0.752	0.000
		دال إحصائياً

المصدر: إعداد الباحثين بالاعتماد على مخرجات SPSS V26.

حيث نلاحظ من الجدول أن القيمة الاحتمالية المرافقة لقيمة معامل الارتباط أقل من مستوى الدلالة 0.05 وبذلك فأنا نرفض فرضية العدم ونقبل البديلة بمعنى أن:

((توجد علاقة معنوية دالة إحصائياً بين لغة XBRL وقرارات منح الائتمان))

كما أن إشارة معامل الارتباط تشير إلى أن هناك علاقة طردية بين تطبيق لغة تقارير الأعمال الموسعة XBRL وقرارات منح الائتمان.

2. اختبار الفرضية الخاصة بعلاقة التأثير

حيث سيتم اختبار الفرضية الثانية المتعلقة بالأثر باستخدام الانحدار الخطي البسيط، وكما يأتي:

اختبار الفرضية الثانية: والتي تنص على:

لا يوجد تأثير معنوي دال إحصائياً للغة XBRL في قرارات منح الائتمان

حيث إن المتغير المستقل هو (تطبيق لغة تقارير الأعمال الموسعة XBRL) والمتغير التابع هو (قرارات منح الائتمان)، وفيما يتعلق بنتائج تحليل التباين لاختبار معنوية معاملات الانحدار فكانت كما في الجدول رقم (2)

الجدول رقم (2): مجموع المربعات ومربع معامل التحديد واختبار F لاختبار علاقة تأثير لغة XBRL في

قرارات منح الائتمان

مصادر التباين	مجموع المربعات	درجات الحرية	متوسط المربعات	قيمة F	القيمة الاحتمالية	مربع معامل التحديد
الانحدار	294.684	1	294.684	244.886	0.000	56.6%
البواقي	226.230	188	1.203			
الكلية	520.915	189	-			

المصدر: إعداد الباحثين بالاعتماد على مخرجات SPSS V26.

من الجدول رقم (2) السابق نلاحظ إن مربع معامل التحديد كانت قيمته تساوي (56.6%) بمعنى أن متغير تطبيق لغة تقارير الأعمال الموسعة XBRL يفسر ما نسبته حوالي 57% من متغير قرارات منح الائتمان كما أن القيمة الاحتمالية المرافقة لقيمة اختبار F هي أقل من مستوى المعنوية 0.05 وبذلك فإن النموذج المعنوي هو صالح لقياس العلاقة السببية بين متغير تطبيق لغة تقارير الأعمال الموسعة XBRL وقرارات منح الائتمان. وهذا يشير إلى أننا سنرفض فرضية العدم ونقبل الفرضية البديلة مما يعني:

((يوجد تأثير معنوي دال إحصائياً للغة XBRL في قرارات منح الائتمان))

أما لاختبار معاملات الانحدار والمتعلقة بالنموذج والذي يمكن التوصل إليه من خلال الجدول الآتي رقم (3):

الجدول رقم (3): اختبار معاملات نموذج الانحدار البسيط لاختبار علاقة تأثير لغة XBRL في قرارات منح الائتمان

المتغيرات المستقلة	المعاملات	الخطأ القياسي	قيمة t المحسوبة	القيمة الاحتمالية
الثابت	58.654	0.959	61.178	0.000
لغة XBRL	0.218	0.014	15.649	0.000

المصدر: إعداد الباحثين بالاعتماد على مخرجات SPSS V26.

من الجدول رقم (3) يلاحظ أن قيمة إحصاء اختبار t لمعامل (تطبيق لغة تقارير الأعمال الموسعة XBRL) قد بلغ (0.218) والقيمة الاحتمالية له تساوي (0.000) وهي أقل من مستوى الدلالة 0.05 مما يشير إلى أن متغير (تطبيق لغة تقارير الأعمال الموسعة XBRL) له أثر دال في قرارات منح الائتمان.

الاستنتاجات :-

1. أن معظم آراء عينة البحث أكدت على عدم استخدام لغة XBRL في الوقت الحالي ، ولكنهم في نفس الوقت أنفقوا على أهميتها كلفة الكترونية ، تعمل على توفير جميع أنواع المعلومات ونشرها وتوصيلها لجميع الأطراف ذات العلاقة.
2. تعزز لغة XBRL سمات المقارنة وقابلية الفهم وتقلص عدم تماثل المعلومات وغيرها من السمات التي تعزز شفافية الإفصاح المحاسبي.
3. أن الإفصاح المحاسبي الالكتروني عن طريق لغة XBRL يؤدي الى تحقيق فوائد داخل الوحدة الاقتصادية وخارجها لجميع المستثمرين لأنه يتضمن عرض الجوانب السلبية والايجابية بعملها مما ينبغي اتخاذ قرارات داخلية تصحيحية وقرارات تعزيزية وهذا يعزز ثقة المستثمرين بها.

التوصيات :-

1. تكثيف الدراسات وتبسيط الضوء وزيادة الابحاث المتعلقة بلغة XBRL وتعزيزها ، ولاسيما من الناحية العملية حتى يتسنى تطبيق هذه اللغة في القطاعات المصرفية والقطاعات الاخرى.
2. وجوب صياغة قواعد تنظيمية في العراق من السلطات المسؤولة تلزم المصارف المحلية بالنشر الالكتروني باستخدام لغة XBRL .
3. وجوب التحاق العراق الى منظمة XBRL ، مثلما فعلت الكويت والامارات والاردن والسعودية والاستفادة من منظمة XBRL .

المصادر :-

أولاً : المصادر العربية :

1. حماد ، طارق عبد العال ، "إدارة المخاطر" ، دار الجامعة للنشر ، الطبعة الاولى، 2011 الدوري، سراء علي ، (2012)، "دور الإفصاح في تقويم السياسات الائتمانية" ، دبلوم عالي معادل للماجستير ، جامعة بغداد - المعهد العالي للدراسات المحاسبية والمالية.
2. الحيايي ، وليد ناجي ، (2004). "اتجاهات معاصرة في التحليل المالي" ، دار الوراق للنشر والطباعة
3. السعيد ، أسامة (2011). "التصنيف السعودي للمعلومات المحاسبية باستخدام لغة تقارير الأعمال الموسعة XBRL" ، مجلة المحاسبون ، العدد 68 ، يونيو.
4. عبدالله ، سلمان حسين. (2011). "نحو اعتماد اقليمي عربي للغة XBRL في أعداد الكشوفات المالية الختامية" ، مجلة التقنية ، المجلد 24 ، العدد 9.
5. عوض ، قسمة صابر ، (2018). "دراسة مسحية لبعض العوامل المؤثرة في تعثر القروض المصرفية من وجهة نظر مسؤولي منحي الائتمان في المصارف التجارية الحكومية في محافظة الديوانية" ، مجلة الادارة والاقتصاد ، جامعة القادسية ، المجلد 7 ، العدد 28.
6. ناظم ، حسين رشيد ، (2011). "دور مراقب الحسابات في إضفاء الثقة بالبيانات المحاسبية المنشورة على الانترنت في بيئة التجارة الالكترونية" ، مجلة تكريت للعلوم الادارية والاقتصادية ، المجلد 7 ، العدد 23.
7. هزام، عدي عبد ، وفاء الدباس ، (2021). " أثر اجراءات الامتثال المصرفي في قرار منح الائتمان والتعثر في السداد" ، بحث تطبيقي في عينة من المصارف العراقية ، مجلة الدراسات المحاسبية والمالية ، جامعة بغداد ، المجلد 16 ، العدد 56.

ثانياً : المصادر الاجنبية :

1. Balackandran, Binu (2008), **central bank lending facilities and properties of interest rates** (Unpublished Doctoral Dissertation), Graduate School of Arts and Sciences , Columbia University
2. Bonson, Enique, et. al, **Implementation Mandate and Voluntarily** , available at <http://www.onlinemagazin.com,Jan./Feb.2009,pp.37-40>
3. 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
4. Kieso, D.E and Weygandt, J.J and Warfield , T. D, (2016), **(INTERMEDIATE ACCOUNTING16E)**.
5. Siam , Walidzakaria , Khrawish, Husni Ali , Al- Dass, Abdalla **the utilizing of financial Analysis in Rationalizing Decision of Granting credit facilities**. International Research journal of finance and economics , Vol.1450-2887(2011).
6. 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.

The effect of XBRL on credit granting decisions

Eman Abdel-Wadoud Hamed / researcher / emaanaltaay@gmail.com
Prof. Khaled Sabah Ali/Al-Mustansiriya University/College of Administration
and Economics/Khalidsabah83@uomustansiriyah.edu.iq

Abstract

The research aims to strengthen the theoretical knowledge of the language of expanded business reports (XBRL) and to show its importance to Iraqi commercial banks, and the need to strengthen the capabilities of banks to carry out electronic disclosures to keep pace with international banks, as well as to reveal the most prominent obstacles to the application of electronic disclosure in the Iraqi environment, with a statement of its impact on the rationalization of credit granting decisions. The questionnaire was used to test this relationship by using a set of appropriate statistical methods for analyzing the research variables to indicate the impact and correlation, using the statistical program (SPSS V26), and the questionnaire was distributed to a number of employees in private commercial banks, amounting to (203) employees, and the answer has been On (190) questionnaires, and (13) questionnaires were excluded, and through the results of those questionnaires, the researcher reached a set of conclusions, the most important of which is that the XBRL language helps commercial banks in making the appropriate credit decision in a timely manner and provides information to all parties, which makes it easier for them to conduct direct analyzes and comparison.

Keywords: Extensible Business Reporting Language (XBRL), credit granting decisions.
