

اثر استخدام لغة (لغة تقارير الاعمال الموسعة Extensible Business Reporting Language XBRL) على الاستدامة المالية في المصارف العراقية الخاصة
" دراسة استطلاعية "

م.م.نبأ عبدالرضا جواد

م.م. علي هيثم صفر

كلية الادارة والاقتصاد / جامعة كلكامش الاهلية

nabaa.abdalreda@gu.edu.iq

ali.h.safar@gu.edu.iq

المستخلص

تسعى المصارف الخاصة الى مواكبة التطورات المتسارعة لتكنولوجيا المعلومات عن طريق استخدام أساليب وطرق حديثة في الإفصاح عن بياناتها المالية إلكترونياً بدل من الإفصاح الورقي التقليدي. ويهدف الباحثين من خلال بحثهم الى تحديد علاقة الارتباط والتأثير بين المتغير المستقل لغة(XBRL) والمتغير المعتمد الاستدامة المالية المتمثلة بأبعادها الاتية (البعد الاقتصادي والبعد الاجتماعي والبعد البيئي)، والتعرف على كيفية الاستفادة من تطبيق لغة XBRL في تحقيق الاستدامة المالية للمصارف . وقد حددت مشكلة البحث من خلال عدة تساؤلات تمحورت حول اذا كانت هناك دور للغة XBRL في الاستدامة المالية للمصارف المبحوثة وقد تم اعتماد المنهج الوصفي والمنهج التحليلي وتم استخدام الاستبانة كوسيلة للحصول على البيانات من العينة البالغ عددها (30) شخصا ممن هم في المستويات الادارية (العليا والوسطى والتنفيذية) والموظفين في المصارف التجارية العراقية الخاصة وهي(مصرف الاهلي العراقي ومصرف اشور ومصرف الخليج التجاري) فضلا عن اجراء المقابلات الشخصية مع بعض المسؤولين في المصارف المبحوثة وقد جرى تحليل البيانات بالاعتماد على البرامج الإحصائية ((SPSS V.26)، (MICROSOFT EXCEL))في احتساب (الوسط الحسابي والانحراف المعياري والاهمية النسبية ومعامل الانحدار البسيط ومعامل الارتباط بيرسون).وقد توصل الباحث الى مجموعة من النتائج كان من ابرزها توجد علاقة ارتباط وتأثير معنوي بين لغة XBRL في تحقيق الاستدامة المالية المتمثلة بأبعادها الاتية (البعد الاقتصادي والبعد الاجتماعي والبعد البيئي) .

الكلمات الافتتاحية: الاستدامة المالية ، لغة XBRL

المقدمة

لقد أضحى الاهتمام بلغة (XBRL) ضرورة من وجهة نظر كافة المتعاملين والجهات المعنية، إذ يساهم نظام الإفصاح الإلكتروني باستخدام تلك اللغة في إيجاد شكل موحد في إعداد التقارير المالية، فضلاً عن أنه أصبح وسيلة فاعلة لتسهيل تقديم المعلومات المالية، وتسهيل استخدام تلك المعلومات من قبل الأفراد والمصارف والحكومات والمحليين والمستثمرين، إلى جانب ما يقدمه من مستوى عالٍ من الدقة والسرعة، وهو ما جعل الإقدام عليها يزيد بسرعة كبيرة يوماً بعد يوم. ويزداد الاهتمام اليوم بموضوع تحقيق الاستدامة المالية في المصارف بوصفها افضل طريقة لاداء الاعمال ومواجهة التحديات والصعوبات المصرفية، فضلاً عن دورها في خلق وظائف جديدة والحصول على الحصة السوقية لها حتى اصبحت المنظمات عامة والمصارف خاصة تبحث عن وسائل تمكنها من الاستدامة المالية، فضلاً عن الدور الذي تقوم به المصارف والتي لا تزال اهم دعائم الاقتصاد الوطني، فالمصارف المستدامة يمكن ان تزدهر وتحقق النجاح لها على المدى الطويل من خلال ما تمتلكه من قدرات تؤهله لمواكبة التغيرات والتطورات المتسارعة في البيئة المحيطة بها. فكانت لغة XBRL احد تلك الوسائل والمنهجيات التي تساهم في تحقيق الاستدامة المالية لتأثيره الايجابي في اداء عمل المصارف وتمكين قياداتها من التوصل لحلول ابداعية بطريقة تلقائية

مدركين ان الوسائل التقليدية في العمل والاجراءات المخطط لها لم تعد تكفي لتحقيق الاداء المطلوب فكان لا بد من تبني وتطبيق ممارسات حديثة لمواجهة التحديات والمتغيرات المعاصرة باستمرار، من هذا المنطلق تولدت فكرة هذا البحث في التعرف على اثر لغة XBRL في تحقيق الاستدامة المالية المتمثلة بأبعادها الاتية (البعد الاقتصادي والبعد الاجتماعي والبعد البيئي) وما لهما من مضامين فكرية من اجل تحقيق اهدافه والاجابة عن التساؤلات التي تم اثارها في مشكلة البحث لبيان طبيعة العلاقة والتاثير، ولأجل ذلك وضع مخطط فرضي للبحث يفسر الفرضيات الرئيسية والفرعية، وللتأكد من صحتها خضعت تلك الفرضيات للاختبارات الاحصائية باستعمال البرامج الاحصائية (Microsoft Excel) (SPSS V.26) واعتمدت الاستبانة كأداة للبحث لغرض جمع البيانات من العينة المبحوثة في عدد من المصارف التجارية، وتم اختيار العينة بصورة عمدية بلغة عددها (30) شخصا ممن هم في المستويات الادارية (العليا والوسطى والتنفيذية) في المصارف التجارية العراقية الخاصة وهي (مصرف الاهلي العراقي ومصرف الخليج التجاري) كما تم تحليل البيانات المتعلقة بالاستدامة المالية وعالية تكونت هيكلية البحث في اربعة فصول وهي مايلي:

الفصل الأول-منهجية البحث

توطئة:

تمثل الإطار العام لمنهجية البحث إذ من خلاله تُحدد مشكلة البحث والأهداف التي تسعى إلى تحقيقها وبيان أهميتها ومتغيرات البحث ومنهج وأساليب جمع البيانات وعينة البحث وأدوات البحث.

مشكلة البحث:

فرضت تغيرات بيئة الأعمال والمصارف المتواصلة و المستمرة تطورات مصاحبة في أنظمة المعلومات المالية المصرفية وخاصة الالكترونية منها، إذ تحاول أغلب الوحدات الاقتصادية مواكبة المستجدات في هذا المجال، و دفعت مشاكل الأنظمة المالية الى تطوير هذه النظم لمواجهة الحاجات والرغبات المتزايدة للأطراف المستفيدة ومواكبة التطورات الحاصلة في البيئة الاقتصادية والتكنولوجية، كالتطورات الحاصلة في مجال الاتصالات والمعلومات، وذلك لتوظيفها في الاستدامة المالية للمصارف العراقية ونظراً لأهمية لغة (XBRL) البالغة في أعداد التقارير المالية المصرفية ويمكن تحديد مشكلة البحث بالتساؤلات الآتية :

1. كيف يوجد علاقة ارتباط بين المتغير المستقل لغة (XBRL) والمتغير المعتمد الاستدامة المالية المتمثلة بأبعادها الاتية (البعد الاقتصادي والبعد الاجتماعي والبعد البيئي) .
2. كيف يوجد تأثير معنوي بين المتغير المستقل لغة (XBRL) على المتغير المعتمد الاستدامة المالية المتمثلة بأبعادها الاتية (البعد الاقتصادي والبعد الاجتماعي والبعد البيئي).
3. كيف تطبيق لغة (XBRL) يساعد على تحقيق الاستدامة المالية المتمثلة بأبعادها الاتية (البعد الاقتصادي والبعد الاجتماعي والبعد البيئي) في المصارف المبحوثة.

أهمية البحث:

يمكن تناول أهمية البحث من خلال الاتي:

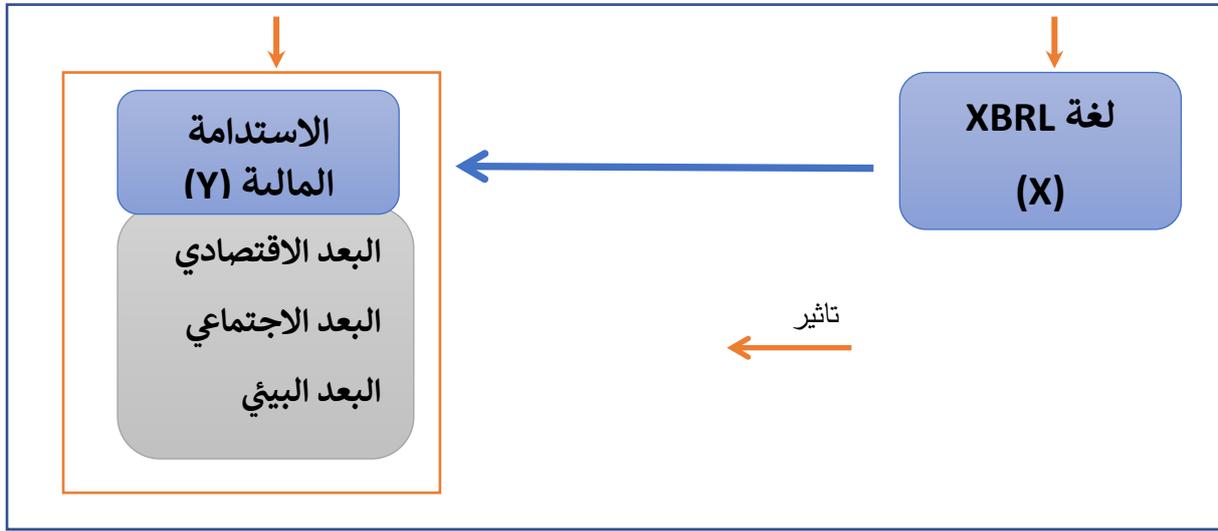
1. يعد موضوع البحث حديث نسبياً، وخاص ان الدراسات على المستوى المحلي تعد محدودة وتمت في بيئات غير عراقية.
2. تكمن أهمية البحث الحالي على المستوى النظري في تناول البحث لموضوع بحثي هام وهو استخدام لغة (XBRL) ومعرفة اثرها الهام في الاستدامة المالية المتمثلة بأبعادها الاتية (البعد الاقتصادي والبعد الاجتماعي والبعد البيئي) .
3. تساهم لغة (XBRL) في اطفاء الثقة على المعلومات المالية وغير المالية للمصارف
4. يستمد البحث أهميته من أهمية القطاع المصرفي الذي يشكل محورا اساسيا في عملية التنمية الوطنية بوصفه قطاعا داعما ومعززاً للتنمية الاقتصادية في البلد.

هدف البحث:

1. دراسة اهمية استخدام لغة تقارير الاعمال الموسعة (XBRL) في تحقيق الاستدامة المالية المتمثلة بأبعادها الآتية (البعد الاقتصادي والبعد الاجتماعي والبعد البيئي) في المصارف المبحوثة.
2. عرض اطار مفاهيمي مبسط لماهية لغة تقارير العمال الموسعة (XBRL)
3. عرض اطار مفاهيمي مبسط للاستدامة المالية.
4. توضيح مدى تأثير لغة (XBRL) (على الاستدامة المالية المتمثلة ومعرفة اثرها على جودة تقارير الحسابات المصرفية.

مخطط البحث الفرضي:

في ضوء تحديد مشكلة البحث والاهداف المتوقع تحقيقها تم بناء مخطط البحث الفرضي كما موضح في الشكل (1) والذي يصور المتغير المستقل (x) لغة تقارير الاعمال الموسعة (XBRL) والمتغير المعتمد (y) الاستدامة المالية وابعاده المذكورة.



الشكل (1) مخطط البحث الفرضي : من اعداد الباحثان

فرضيات البحث:

يستند البحث الى الفرضيات الآتية:

- الفرضية الرئيسية: لا يوجد تأثير معنوية ذو دلالة أحصائية للغة (XBRL) والاستدامة المالية في المصارف الاهلية المبحوثة.
- 1) الفرضية الفرعية الأولى: لا يوجد تأثير معنوية ذو دلالة أحصائية للغة (XBRL) في البعد الاقتصادي.
 - 2) الفرضية الفرعية الثانية: لا يوجد تأثير معنوية ذو دلالة أحصائية للغة (XBRL) في البعد الاجتماعي.
 - 3) الفرضية الفرعية الثالثة: لا يوجد تأثير معنوية ذو دلالة أحصائية بين للغة (XBRL) في البعد البيئي.

منهج البحث:

في اطار أنواع البحوث الاجتماعية عامة والمحاسبية خاصة يمكن تصنيف هذا البحث ضمن البحوث الوصفية التحليلية ، حيث تم اعتماد المنهج الوصفي التحليلي ، والذي يعتمد على جمع المعلومات والحقائق وفحصها والتحقق من صحتها وثم اجراء التحليل والتفسير لتنظيم واستخلاص النتائج المتعلقة بموضع البحث، وتم استخدام الاستبانة كوسيلة للحصول على البيانات لانها تعد من اكثر الطرق استخداماً من قبل الباحثين في جمع المعلومات .

مجتمع وعينة البحث:

يشمل مجتمع البحث العاملين في المصارف التجارية العراقية الخاصة وهي (مصرف الاهلي العراقي ومصرف الخليج التجاري)، وبلغت حجم العينة (30) شخصا ممن هم في المستويات الادارية (العليا والوسطى والتنفيذية) والموظفين في المصارف المبحوثة.

أدوات البحث:

لقد اعتمد الباحثان على عدد من الأدوات التي يمكن استخدامها لجمع بيانات البحث وكما يأتي:

1. المصادر: وتضم المراجع العربية والاجنبية المتمثلة بمجموعة من (الكتب , الرسائل والاطارح الجامعية, المجلات الدورية, المؤتمرات العلمية , مواقع الانترنت)، لإثراء الجانب النظري وتوضيح المفاهيم الرئيسية لمتغيرات البحث الحالي بأبعادها.
2. الاستبيان: هي الأداة الثانية المعول عليها في جمع وتتبع البيانات وتحويلها إلى معلومات ليستشف منها الباحث الجوانب التي تغطي واقع المتغيرات المعتمدة في المخطط البحث

الفصل الثاني-المبحث الأول/ لغة تقارير لاعمال الموسعة (XBRL)

أولاً: مفهوم وتعريف لغة تقارير الاعمال الموسعة (XBRL)

لغة (XBRL) (Extensible Business Reporting Language) لغة تقارير الاعمال الموسعة هو برنامج يتمتع بالقدرة على تحسين جودة كل التقارير والبيانات بالإضافة الى القرارات التي يتخذها المستخدمون للنقل الالكتروني للبيانات المالية وغير المالية ، ويسمح بارسال البيانات بسرعة ودقة عالية (B.Rawashdeh& Rawashdeh, 2021) تم إنشاء لغة XBRL بواسطة تشارلز هوفمان، المحاسب العام المعتمد في الولايات المتحدة في عام 1998، وهي نسخة مختلفة من XML (لغة التوصيف الموسعة) ، عمل هوفمان ومجموعة من المحترفين بما في ذلك المحاسبين القانونيين المعتمدين والتقنيين على بناء معيار جديد للبيانات المفتوحة لنقل معلومات الأعمال عبر محطات الكمبيوتر دون الحاجة إلى تدخل بشري. وكانت النتيجة هي لغة تقارير الأعمال والتي أصبحت الآن تُستخدم في (XBRL) القابلة للتوسيع جميع أنحاء العالم لإعداد تقارير أعمال شفافة. وتم تصميمها لتحسين توصيل المعلومات المالية الخاصة بالكيانات إلى السوق. (Geron, et al, 2023,8)

وان استخدام لغةXBRL سيوفر لمستخدمي التقارير المالية جميع المعلومات التي يحتاجون إليها بطرق تساعدهم على اتخاذ قراراتهم الاقتصادية بشكل أكثر دقة ، ولذلك فمن المفترض أن مستخدمي البيانات المالية سوف يعتمدون بشكل كبير على لغة XBRL لما يوفره من مزايا تنافسية للمصرف . (Qushtom, et al, 2021,251). اما من منظور (امير ومغزيلي ،2021، 8-9) ان لغة XBRL تتكون مما يأتي:

1. بطاقة التعريف: هو العنوان أو العلامة التي تبدأ وتنتهي كل عنصر في البرنامج المكتوب باستخدام XBRL.
2. قاموس التصنيف للغة : وهو قاموس يحتوي على أسماء وعناصر XML. يتم تحديدها بوضوح عند إعداد تقارير الأعمال. وتكون على شكل علاقات رياضية او بيانات نصية .
3. مستند لغة XBRL او الملخص: مستند XBRL هو التقرير الذي يتم تنفيذه بلغة XBRL، يمكن فيها تعريف مصطلحات التقارير تعريفا رسميا.

وبعد توضيح مفهوم لغة(XBRL) فقد تم تعريفها هو اختصار ل Extensible Business Reporting Language وهي عبارة عن مجموعة من الرموز المبنية على مجموعة من المبادئ المحاسبية التي يمكن استخدامها لتصنيف العناصر المختلفة للبيانات المالية للشركة. (Jameel, 2022,10)

وعرفها (Tawfik, et al, 2017,67) بأنها لغة الاعمال واعداد التقارير المالية المستخدمة في العصر الحالي في مجال المحاسبة ولها دور مهم تسهيل عملية البحث عن المعلومات .

اما الباحثان فقد عرفا لغة XBRL بأنها احدث المعايير الدولية المستخدمة لاعداد التقارير المالية وغير المالية وتقارير حول الأداء والمخاطر وتبادل المعلومات .

ثانياً: فوائد لغة XBRL

- من منظور (العبتاني، 2023، 412) (Alsharayri, et al) (2021, 2, Geron and ather, 2023, 9) (Borgi) (2022, 223) (2023, 627) (Jaber, 2016, 627) (Borgi) (2017, 15) (Durkovic, et al, 2022, 223) ، ان تحديات لغة (XBRL) هي ما يأتي:
1. يساعد في الوصول الى المعلومات بسهولة.
 2. يسهل التحقق من المعلومات والبيانات ويحسن من جودة التقارير المالية .
 3. تتيح XBRL إمكانية إعادة استخدام المعلومات المتكاملة التي تم الإبلاغ عنها عدة مرات بسهولة، وبالتالي تجنب العمل اليدوي الروتيني.
 4. تقليل تكاليف الوصول الى المعلومات المالية ، وكذلك تقليل تكاليف نشر التقارير .
 5. زيادة الإنتاجية ، لان الوقت يركز على انتاج معلومات ذات جودة عالية ، مما يؤدي الى زيادة الربحية.
 6. ان اهم ما يميز لغة XBRL هي وضع علامات على بيانات المصرف التي تسمح بتحديد واسترجاع عناصر البيانات الفردية من التقارير مثل البيانات المالية. كما يسمح أيضاً ب "التبادل التلقائي واستخراج المعلومات المالية بشكل موثوق عبر جميع تنسيقات وتقنيات البرامج، بما في ذلك الإنترنت
 7. تساعد XBRL المصرف على امتلاك ميزة تنافسية ، بسبب سرعة الحصول على البيانات وتحليلها واعداد التقارير المالية.

ثالثاً: تحديات اعتماد XBRL :

- من منظور (جابر، 2016، 627) (Borgi) (2017, 15) (Durkovic, et al, 2022, 223) ، ان تحديات لغة (XBRL) هي ما يأتي:
1. تحديات متعلق بالتنفيذ :يذكر أن اعتماد XBRL له تكاليف عالية في التطوير والتنفيذ وتكلفة أكبر لمعالجة المعلومات، قد يكون المصرف لايمك موارد بشرية ومالية كافية للتنفيذ
 2. تحديات متعلقة بالتدريب : عدم وجود ثقافة كافية بلغة XBRL وقد يحتاج الموظفين الى فترات تدريب طويلة ودورات تدريبية مكثفية .
 3. أخطاء ترميز البيانات: ترميز البيانات هي عملية منهجية للبيانات الرقمية والنصية في التقارير المالية، بما في ذلك التعبير عن العملات والفترات الزمنية ووحدات القياس، بما في ذلك إسناد أخطاء إدخال البيانات.
 4. أخطاء في الامتدادات: هو عدم القدرة على إنشاء توافق رياضي جديد بين العناصر وتمثيلها بصورة خاطئة.

المبحث الثاني /الاستدامة المالية

أولاً: مفهوم وتعريف الاستدامة المالية :

يعتبر مفهوم الاستدامة المالية من المفاهيم الحديثة نسبياً، حيث ظهر المصطلح بعد مفهوم التنمية المستدامة وهو جزء يتعلق بالمصرف وجوانبه المالية والاقتصادية واستمرارته وديمومته ، وذلك وفقاً لنظرية الوحدات الاقتصادية (هو فهم كيفية عمل الوحدة والتحكم في المتغيرات الداخلية والخارجية التي تساعد على زيادة الثروة والموارد بشكل فعال (R.Jones,2013:30)). وتشير الاستدامة المالية إلى القدرة على الاستمرار في تحقيق أهداف التمويل دون الحاجة إلى دعم خارجي، وتركز هذه التعريفات جميعها على نقطة أساسية واحدة وهي القدرة على الاعتماد على عمليات مستقلة، بما في ذلك إمكانية الحصول على أرباح من خلال عمليات التمويل. البعد الرئيسي للاستدامة المالية هو قدرة الكيان المصرفي على دعم العمليات والنمو، وتتكون من أربع ركائز: (Ali, 2024, 316)

1. التخطيط الاستراتيجي والمالي.

2. تنوع الإيرادات.

3. الإدارة السليمة والتمويل.

4. توليد الإيرادات

وبعد توضيح مفهوم الاستدامة المالية فقد تم تعريفها بأنها ضمان استمرارية قدرة الشركة على إدارة شؤونها المالية لتتمكن من الوفاء بالتزاماتها الإنفاقية الآن وفي المستقبل (Srayyih, 2021, 5)

لقد تم إعطاء تعريف الاستدامة تفسيرات مختلفة ومع ذلك في الآونة الأخيرة اتفق العلماء والخبراء على تحديد مستويين للاستدامة من المستويات الثلاثة أو الأربعة الأولية - الاكتفاء الذاتي التشغيلي (OSS) والاكتفاء الذاتي المالي (FSS). الهدف من الاستدامة المالية هو قياس ما إذا كانت المؤسسة تحصل على إيرادات كافية من القروض لتغطية نفقات التشغيل وتكاليف التمويل ومخصص خسائر القروض وتكلفة رأس المال. (Tehulu, 2013, 153)

اما الباحثان فقد عرفا الاستدامة المالية بأنها تلك الممارسات التي تؤديها ادارة المصرف والتي من شأنها ان تحافظ على استمرارية وديمومة اداء عملياتها المصرفية بكفاءة وفاعلية.

ثانياً: أهمية الاستدامة المالية:

وقد أشار (Talib, 2022, 96) الى أهمية الاستدامة المالية في دراسته وهي ماي يأتي:

1. تعد ضمان لنجاح المصارف على المدى البعيد ,لمساهمتها في تلبية متطلبات المجتمع الاجتماعية والاقتصادية والبيئية الحالية والمستقبلية .
2. يمكن ان يكون للاستدامة المالية اثار إيجابية مثل جذب الأموال الكافية من المستثمرين .مما يصبح المصرف قادر على المساهمة في التنمية الاقتصادية في البلد.
3. يمكن استخدامها كأداة لاتخاذ القرار المالي من قبل الامستثمرين وأصحاب المصلحة .
4. وأخيرا فان العمل بالاستدامة المالية يعمل على تحسين الكفاءة والشفافية والانضباط للمصارف .

ثالثاً: ابعاد الاستدامة المالية

أ-البعد البيئي : يرتبط بالمعلومات المتعلقة بتاثير المصارف على البيئة وكيفية قياسها والابلاغ عنها والهدف منها هو تحسين اداء المصارف في الاستدامة البيئية على المدى البعيد عن طريق انظمة الادارة في المصارف التي يمكن عدها كأداة جديدة في الاستدامة البيئية (Krivacic & Jankovic , 2017 : 327) لذلك يمكن ان نعد التحدي البيئي الذي يواجه المصارف هو كيفية وضع الخطط الاستراتيجية من المتخصصين لديها في المحافظة على الموارد الطبيعية ومكافحة تلوث الماء والهواء وجميع الامور المتعلقة بالبيئة لان هذه العملية لم تعد تقتصر على جهة او فئة معينة بل اصبحت مسؤولية التدهور البيئي في جميع انحاء العالم مسؤولية استراتيجية تحتاج الى اهتمام جدي وموضوعي من جميع المصارف في السيطرة والادارة على الشؤون البيئية . (David & David , 2017 : 105 – 106) .

ب-البعد الاقتصادي : لقد حظي مفهوم التنمية الاقتصادية المستدامة باهتمام متزايد خلال السنوات الاخيرة من المصارف الى جانب مفهوم التنمية الاجتماعية والبيئية نظرا للتاثير الاقتصادي الكبير في البيئة والمجتمع ونتيجة للنمو الاقتصادي المتزايد وخاصة في قطاع الصناعة والانبعاثات الناتجة عنه ولما له من تاثير سلبي على البيئة اصبح هنالك قلق شديد من الناس بسبب تلوث الهواء والماء اضافة الى استنزاف الموارد الطبيعية لذلك يتطلب الامر من هذه المصارف الحد من تاثير النمو الاقتصادي والحفاظ على البيئة وحماية حقوق الاجيال القادمة (Jasanoff et al (eds), 9519 : 343) .

ج-البعد الاجتماعي : يرتبط هذا المفهوم بأهمية المعلومات المتعلقة بتاثير أنشطة المصارف وعملياتها على المجتمع لكونه يهدف الى تحقيق العدالة الاجتماعية عن طريق توزيع الموارد الطبيعية والاقتصادية وتنمية الثقافات واحترام حقوق الانسان والتنوع

والمشاركة (فريد , 2016 : 14) والتي يمكن اعتبارها كمؤشرات للبعد الاجتماعي لان العدالة الاجتماعية مؤشر يعكس وبدرجة كبيرة نوعية الحياة التي يمكن قياسها عن طريق معرفة السكان الذين يعيشون تحت مستوى خط الفقر وكذلك نسبة العاطلين عن العمل والصحة العامة والتعليم وحماية الناس من الجرائم ومدلات النمو السكاني فهناك ارتباط وثيق بينها وبين مبادئ التنمية المستدامة (الجوارين , 2016 : 4-5) .

الفصل الثالث - الجانب العملي

أولاً : الثبات لأداة قياس البحث

يُشير مصطلح "الثبات" إلى استقرار مقياس البحث والاستمرارية في الحصول على نتائج متسقة عبر فترات زمنية مختلفة. ويُقيّم الثبات البنائي لأداة القياس من خلال استخدام اختبار ألفا كرونباخ. تم حساب معامل الثبات للأداة باستخدام معامل ألفا كرونباخ، إذ يُظهر الجدول (1) أن قيم معامل ألفا كرونباخ قد تراوح بين (0.720 - 0.926). هذه القيم تُعتبر جيدة إحصائياً نظراً لأنها تتجاوز القيمة الحد الأدنى المقبولة المعتمدة والبالغة (0.70). إذ تُشير هذه النتائج إلى أن الأداة ذات اتساق وثبات داخلي، مما يعزز موثوقيتها في قياس المتغيرات المستهدفة.

جدول (1) معاملات الثبات لأداة قياس البحث

ألفا كرونباخ	متغيرات البحث
0.899	استخدام لغة (XBRL)
0.720	البعد الاقتصادي
0.901	البعد الاجتماعي
0.833	البعد البيئي
0.926	الاستدامة المالية

المصدر : برنامج SPSS V 28.

ثانياً : الثبات باستخدام (التجزئة النصفية)

توجه الباحث إلى استخدام اختبار التجزئة النصفية لضمان ثبات المقياس المستخدم. وباستخدام هذه الطريقة، وجد أن معامل Spearman-Brown للاستبانة بلغ (0.848)، بينما بلغ معامل التجزئة النصفية باستخدام معامل Guttman ((0.844). يُظهر هذا أن المقياس يتمتع بثبات جيد، ويمكن الاعتماد عليه في أوقات مختلفة وفي ظروف متغيرة. بالتالي، يمكن للباحث أن يكون واثقاً من جودة المقياس وثباته، ويمكنه استخدامه في البحث بموثوقية عالية.

جدول (2) "اختبار (التجزئة النصفية)"

Cronbach's Alpha	Part 1	Value	.915
		N of Items	11 ^a
	Part 2	Value	.916
		N of Items	10 ^b
Total N of Items			21
Correlation Between Forms			0.736
Spearman-Brown Coefficient	Equal Length		0.848
	Unequal Length		0.848
Guttman Split-Half Coefficient			0.844

المصدر : برنامج SPSS V 28.

ثالثاً : التحليل الوصفي لمتغيرات البحث

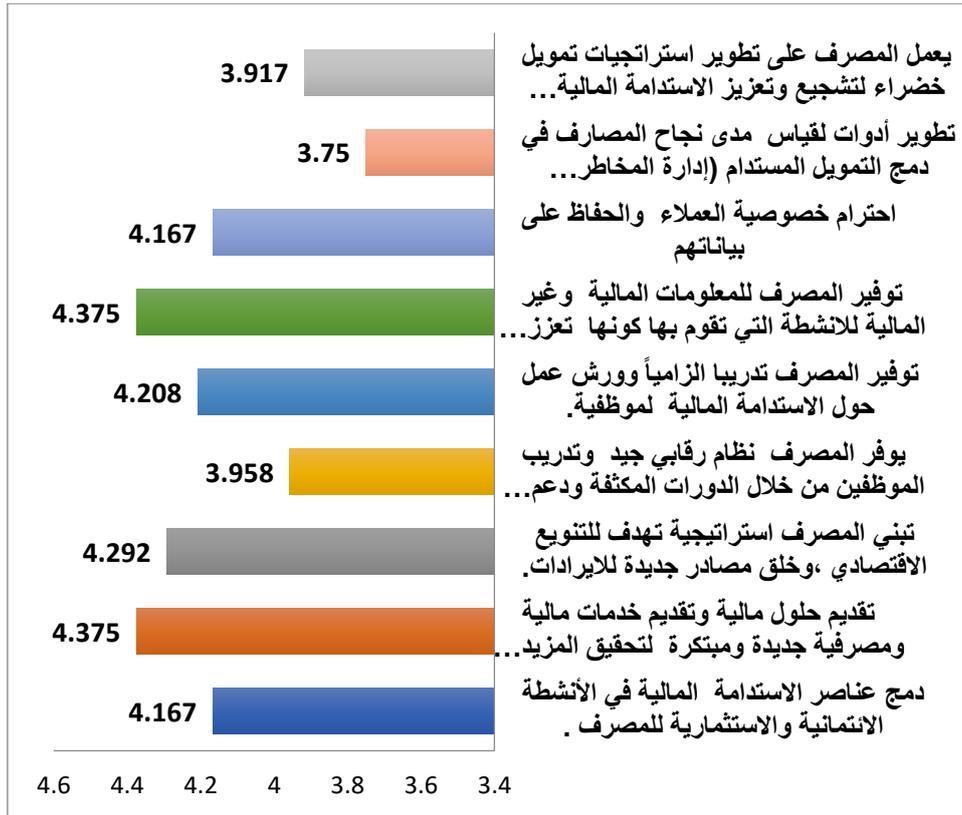
1- استخدام لغة (XBRL)

يظهر من الجدول (3) والشكل (2) المؤشرات الوصفية لآراء العينة ألبحوث حول استخدام لغة ((XBRL, اذ بينت النتائج اجمالاً انه حقق وسطاً بلغ (4.121) وبمستوى جيد وبانحراف بلغ(0.626). كما يتبين ان الأوساط لجميع الأسئلة قد تراوحت بين (3.750 - 4.375) وبمستوى تراوح بين (الجيد الى الجيد جدا), اذ أوضحت النتائج أن أعلى قيمة متحقق كانت عند السؤال " توفر لغة XBRL إمكانية الربط الالكتروني لجميع المعلومات المالية وغير المالية المتاحة ومن سرعة اجراء المقارنات. " اذ بلغ الوسط لها (4.375) وبمستوى جيد جدا وبانحراف بلغ (0.647), اذ بلغ معامل الاختلاف لها (14.79) اذ كان بمستوى (1) من حيث الترتيب, أما ادنى قيمة فقد كانت عند السؤال " تسهم XBRL في تقليل احتمالية الخطاء البشري وزيادة موثوقية المعلومات المالية. " اذ بلغ الوسط لها (3.750) وبمستوى متوسط وبانحراف (1.032), كما بلغ معامل الاختلاف لها (27.52) اذ كان بمستوى (10) من حيث الترتيب.

جدول (3) الإحصاءات الوصفية لمتغير استخدام لغة (XBRL)

ت	الأسئلة	الوسط	الانحراف	معامل الاختلاف	الاهمية النسبية
1	تؤدي لغة XBRL الى تبادل المعلومات المالية وغير المالية بسهولة وسرعة عالية بين المستخدمين.	4.167	0.917	22.00	6
2	يؤدي توظيف لغة XBRL في المصرف الى تحقيق نتائج إيجابية منها توفير الوقت على المصرف في اعداد التقارير المالية.	4.375	0.770	17.59	3
3	تساهم استخدام لغة XBRL في الإفصاح عن المعلومات المالية بشفافية عالية.	4.292	0.690	16.08	2
4	تدعم لغة XBRL قدرة الإدارة على التطوير والابتكار لعمليات وانشطة المصرف من خلال قدرتها على تجنب المخاطر وادارتها .	3.958	0.908	22.94	7
5	قدرة XBRL على ترتيب وتصنيف المعلومات والبيانات المالي ليسهل تحليلها ومقارنتها .	4.208	0.779	18.51	4
6	توفر لغة XBRL إمكانية الربط الالكتروني لجميع المعلومات المالية وغير المالية المتاحة ومن سرعة اجراء المقارنات	4.375	0.647	14.79	1
7	تساعد لغة XBRL على تخفيض كلفة اعداد وتحليل ونقل البيانات المالية بين الأطراف المستفيدة	4.167	0.913	21.91	5
8	تسهم XBRL في تقليل احتمالية الخطاء البشري وزيادة موثوقية المعلومات المالية	3.750	1.032	27.52	10
9	تساعد لغة XBRL على تبسيط إجراءات اعداد التقارير المالية لأغراض اتخاذ القرارات الداخلية والخارجية .	3.917	0.929	23.71	8
10	القدرة على جذب اكبر عدد من المستثمرين ومساعدتهم على اتخاذ القرارات الاستثمارية والائتمان والاقرض .	4.000	0.978	24.45	9
	استخدام لغة (XBRL)	4.121	0.626	15.20	

المصدر : برنامج SPSS V 28.



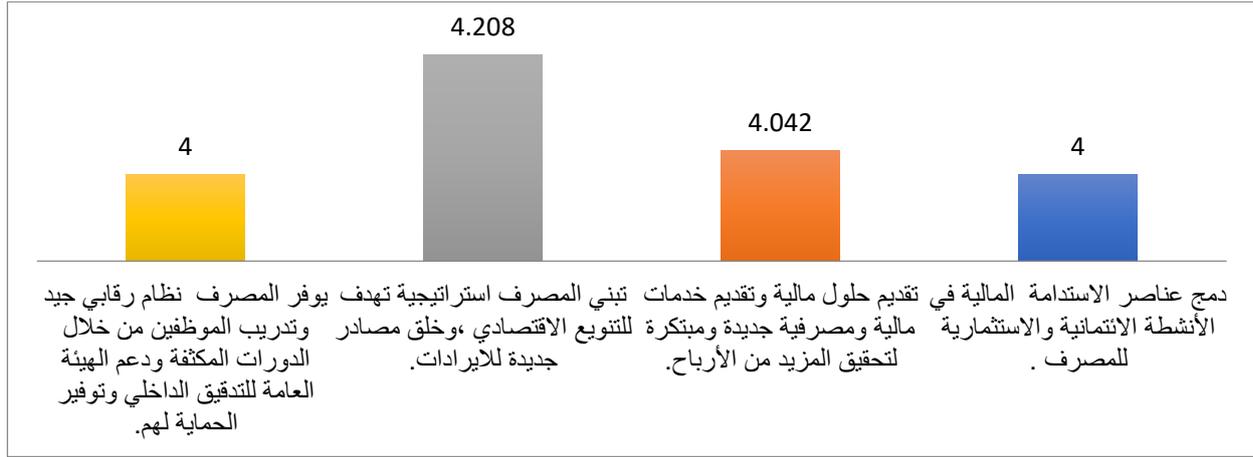
شكل (2) الإحصاءات الوصفية لمتغير استخدام لغة (XBRL)

2- الاستدامة المالية

يظهر من الجدول (4) والشكل (3) المؤشرات الوصفية لأراء العينة ألبحوث حول الاستدامة المالية، اذ بينت النتائج اجمالاً انه حقق وسطاً بلغ (4.074) وبمستوى جيد وبانحراف بلغ(0.625).

- البعد الاقتصادي

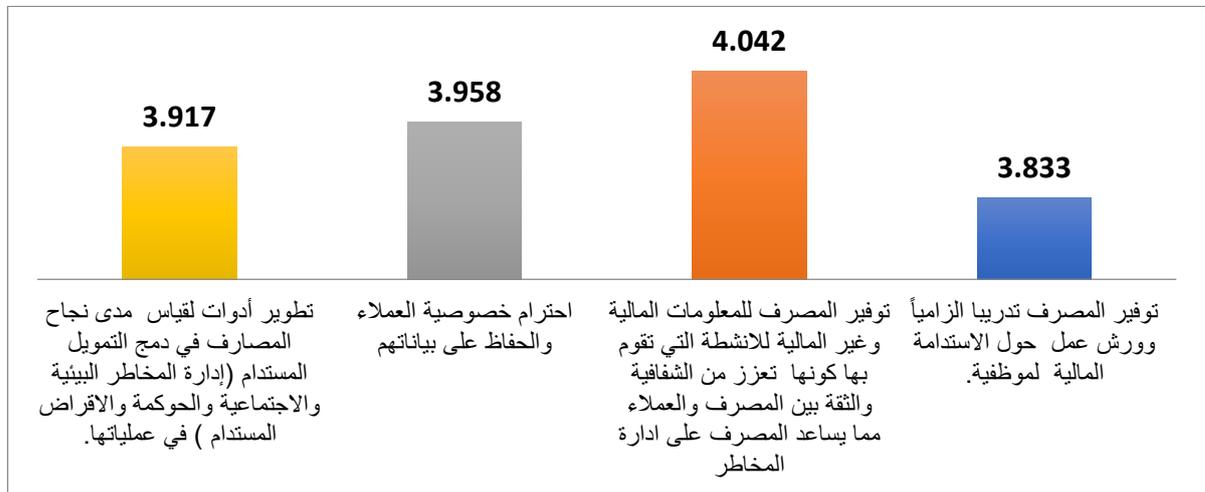
يظهر من الجدول (4) والشكل (3) المؤشرات الوصفية لأراء العينة ألبحوث حول الاستدامة المالية، اذ بينت النتائج اجمالاً انه حقق وسطاً بلغ (4.063) وبمستوى جيد وبانحراف بلغ(0.600). كما يتبين ان الأوساط لجميع الأسئلة قد تراوحت بين (4.208 - 4.000) وبمستوى (جيد)، اذ أوضحت النتائج أن أعلى قيمة متحقق كانت عند السؤال " تبني المصرف استراتيجية تهدف للتنوع الاقتصادي، وخلق مصادر جديدة للإيرادات. " اذ بلغ الوسط لها (4.208) وبمستوى جيد وبانحراف بلغ(0.721)، اذ بلغ معامل الاختلاف لها (17.13) اذ كان بمستوى (1) من حيث الترتيب، أما ادنى قيمة فقد كانت عند السؤال " دمج عناصر الاستدامة المالية في الأنشطة الائتمانية والاستثمارية للمصرف. " اذ بلغ الوسط لها (4.000) وبمستوى جيد وبانحراف (0.885)، كما بلغ معامل الاختلاف لها (22.12) اذ كان بمستوى (3) من حيث الترتيب.



شكل (3) الإحصاءات الوصفية للبعد الاقتصادي

- لبعء الاجتماعي

يظهر من الجدول (4) والشكل (5) المؤشرات الوصفية لأراء العينة المبحوثة حول الاستدامة المالية، اذ بينت النتائج اجمالاً انه حقق وسطاً بلغ (3.938) وبمستوى جيد وبانحراف بلغ(0.738). كما يتبين ان الأوساط لجميع الأسئلة قد تراوحت بين (4.042 - 3.833) وبمستوى (جيد)، اذ أوضحت النتائج أن أعلى قيمة متحقق كانت عند السؤال " توفير المصرف للمعلومات المالية وغير المالية للمالكة للانشطة التي تقوم بها كونها تعزز من الشفافية والثقة بين المصرف والعملاء مما يساعد المصرف على ادارة المخاطر " اذ بلغ الوسط لها (4.042) وبمستوى جيد وبانحراف بلغ(0.751)، اذ بلغ معامل الاختلاف لها (18.57) اذ كان بمستوى (1) من حيث الترتيب، أما ادنى قيمة فقد كانت عند السؤال " توفير المصرف تدريبا الزامياً وورش عمل حول الاستدامة المالية لموظفيه. " اذ بلغ الوسط لها (3.833) وبمستوى جيد وبانحراف (0.868)، كما بلغ معامل الاختلاف لها (22.65) اذ كان بمستوى (4) من حيث الترتيب.



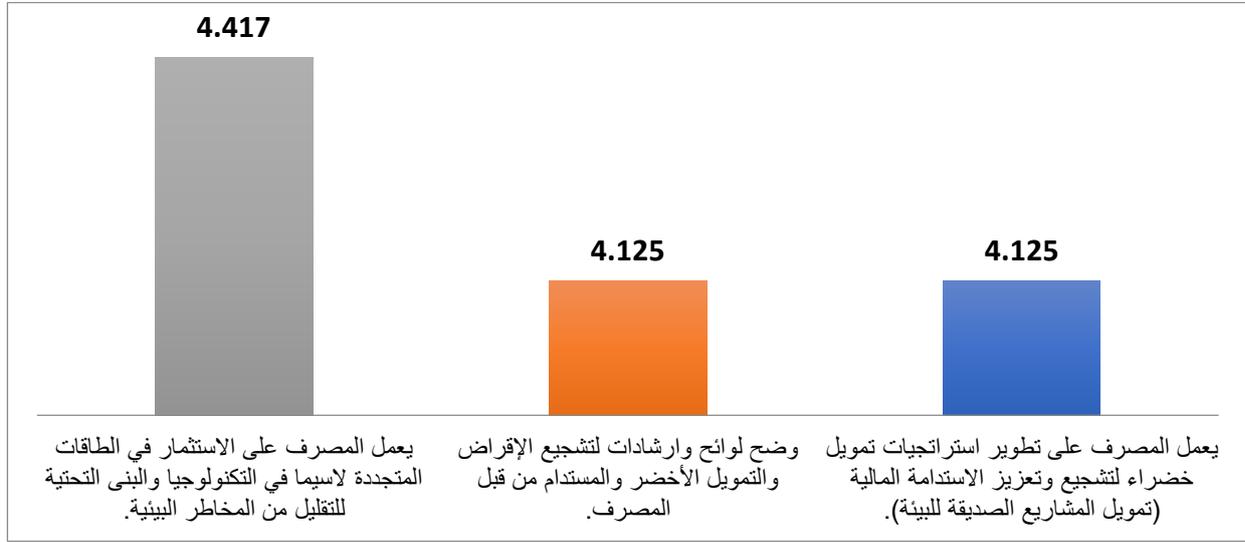
شكل (4) الإحصاءات الوصفية للبعد الاجتماعي

- البعد البيئي

يظهر من الجدول (4) والشكل (5) المؤشرات الوصفية لأراء العينة المبحوثة حول الاستدامة المالية، اذ بينت النتائج اجمالاً انه حقق وسطاً بلغ (4.222) وبمستوى جيد جدا وبانحراف بلغ(0.700). كما يتبين ان الأوساط لجميع الأسئلة قد تراوحت بين (4.125 - 4.417) وبمستوى تراوح بين (جيد الى جيد جدا)، اذ أوضحت النتائج أن أعلى قيمة متحقق كانت عند السؤال " يعمل المصرف على الاستثمار في الطاقات المتجددة لاسيما في التكنولوجيا والبنى التحتية للتقليل من المخاطر البيئية. " اذ بلغ الوسط لها (4.417) وبمستوى جيد جدا وبانحراف بلغ(0.717)، اذ بلغ معامل الاختلاف لها (16.24) اذ كان بمستوى (1) من حيث الترتيب، أما ادنى قيمة فقد كانت عند السؤال

العدد الخاص بالمؤتمر الدولي الثاني للتحول الرقمي في تحقيق التنمية المستدامة
والمنعقد بتاريخ 6/30 - 2024/7/1 تحت شعار "جامعات مستدامة ومؤسسات رائدة"

" وضح لوائح وإرشادات لتشجيع الإقراض والتمويل الأخضر والمستدام من قبل المصرف." اذ بلغ الوسط لها (4.125) وبمستوى جيد وانحراف (0.900)، كما بلغ معامل الاختلاف لها (21.82) اذ كان بمستوى (3) من حيث الترتيب.



شكل (5) الإحصاءات الوصفية للبعد البيئي

جدول (4) الإحصاءات الوصفية لمتغير الاستدامة المالية

ت	الأسئلة	الوسط	الانحراف	معامل الاختلاف	الاهمية النسبية
1	دمج عناصر الاستدامة المالية في الأنشطة الائتمانية والاستثمارية للمصرف .	4.000	0.885	22.12	3
2	تقديم حلول مالية وتقديم خدمات مالية ومصرفية جديدة ومبتكرة لتحقيق المزيد من الأرباح.	4.042	0.908	22.46	4
3	تبنى المصرف استراتيجيات تهدف للتنوع الاقتصادي ،وخلق مصادر جديدة للإيرادات.	4.208	0.721	17.13	1
4	يوفر المصرف نظام رقابي جيد وتدريب الموظفين من خلال الدورات المكثفة ودعم الهيئة العامة للتدقيق الداخلي وتوفير الحماية لهم.	4.000	0.722	18.06	2
	البعد الاقتصادي	4.063	0.600	14.77	
5	توفير المصرف تدريباً إلزامياً وورش عمل حول الاستدامة المالية لموظفيه.	3.833	0.868	22.65	4
6	توفير المصرف للمعلومات المالية وغير المالية للأنشطة التي تقوم بها كونها تعزز من الشفافية والثقة بين المصرف والعملاء مما يساعد المصرف على ادارة المخاطر	4.042	0.751	18.57	1
7	احترام خصوصية العملاء والحفاظ على بياناتهم	3.958	0.859	21.69	2
8	تطوير أدوات لقياس مدى نجاح المصارف في دمج التمويل المستدام (إدارة المخاطر البيئية والاجتماعية والحوكمة والإقراض المستدام) في عملياتها.	3.917	0.881	22.48	3
	البعد الاجتماعي	3.938	0.738	18.75	
9	يعمل المصرف على تطوير استراتيجيات تمويل خضراء لتشجيع وتعزيز الاستدامة المالية (تمويل المشاريع الصديقة للبيئة).	4.125	0.797	19.33	2
10	وضع لوائح وإرشادات لتشجيع الإقراض والتمويل الأخضر والمستدام من قبل المصرف.	4.125	0.900	21.82	3
11	يعمل المصرف على الاستثمار في الطاقات المتجددة لاسيما في التكنولوجيا والبنى التحتية للتقليل من المخاطر البيئية.	4.417	0.717	16.24	1
	البعد البيئي	4.222	0.700	16.57	
	الاستدامة المالية	4.074	0.625	15.35	

المصدر : برنامج 28.SPSS V

رابعا : اختبار فرضيات البحث

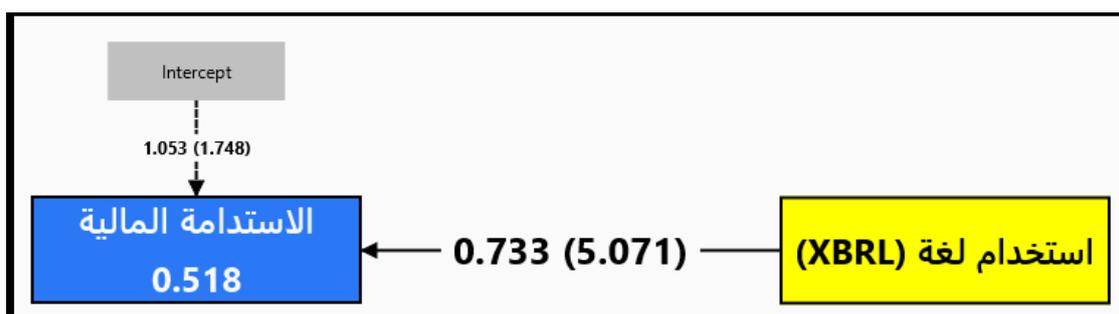
3- اختبار الفرضية الرئيسية

لا يوجد تأثير ذو دلالة معنوية استخدام لغة (XBRL) في الاستدامة المالية

يتبين من الجدول (5) والشكل (6) قيمة (F) المستخرجة بين استخدام لغة (XBRL) في الاستدامة المالية اذ سجلت (25.716) . وهي (أكبر) من (F) الجدولية البالغة (3.94) عند مستوى دلالة (0.05) وهذه النتيجة توفر دعماً كافياً لقبول الفرضية البديلة وألتي تفيد بان.(يوجد تأثير ذو دلالة معنوية استخدام لغة (XBRL) في الاستدامة المالية) وهذا مما يدل على وجود تأثير ذو دلالة معنوية استخدام لغة (XBRL) في الاستدامة المالية، اذ استطاع استخدام لغة (XBRL) تقسر ما نسبته (51%) من المتغيرات التي تطراً على الاستدامة المالية. كما وسجلت قيمة (t) المستخرجة لمتغير استخدام لغة (XBRL) (5.071) . وهي اكبر من القيمة (t) الجدولية البالغة (1.984) عند قيمة الدلالة (0.05) وهذا يشير الى ثبوت معنوية (β) لمتغير استخدام لغة (XBRL) اذ يتضح من خلال قيمة (β) زيادة استخدام لغة (XBRL) بمقدار وحدة واحدة سيؤدي إلى زيادة الاستدامة المالية بنسبة (73%) .

جدول (5) تحليل التأثير بين استخدام لغة (XBRL) في الاستدامة المالية

المتغير التابع	Sig	(t)	(F)	(R ²) Adj	(R ²)	المتغير المستقل		
الاستدامة المالية	0.000	5.071	25.716	0.518	0.539	1.053	(α)	استخدام لغة (XBRL)
						0.733	(β)	



شكل (6) تحليل الاثر بين استخدام لغة (XBRL) في الاستدامة المالية

المصدر: برنامج smart pls 4

4- اختبار الفرضيات الفرعية لاستخدام لغة (XBRL) في ابعاد الاستدامة المالية, اذ يتبين من الجدول (6) ما يأتي :

- حققت قيمة (F) المستخرجة بين استخدام لغة (XBRL) في ابعاد الاستدامة المالية (9.280, 18.941, 46.421) على التوالي . وهي اكبر من القيمة (F) الجدولية البالغة (3.94) عند مستوى دلالة (0.05) وبناءا يكون القرار كما هم موضح في الجدول (6)

جدول (6) الفرضيات الفرعية للتأثير بين استخدام لغة (XBRL) في ابعاد الاستدامة المالية

رمز الفرضية	الفرضية	القرار
H21	يوجد تأثير ذو دلالة معنوية لاستخدام لغة (XBRL) في البعد الاقتصادي	قبول الفرضية البديلة
H22	يوجد تأثير ذو دلالة معنوية لاستخدام لغة (XBRL) في البعد الاجتماعي	قبول الفرضية البديلة
H23	يوجد تأثير ذو دلالة معنوية لبعد استخدام لغة (XBRL) في البعد البيئي	قبول الفرضية البديلة
0	عدد فرضيات العدم (الصفريّة) المقبولة	0
3	عدد الفرضيات البديلة المقبولة	3

- سجلت قيمة معامل الارتباط (R) ما قيمته (0.824 , 0.680 , 0.545) وهذا يشير الى ان هنالك تباين في قيمة الارتباط بين استخدام لغة (XBRL) في ابعاد متغير الاستدامة المالية, اذ يتبين ان اعلى قيمة ارتباط كانت عند بعد (البعد الاقتصادي) اذ بلغت (0.824), كما بينت النتائج ان اقل قيمة ارتباط كانت عند بعد (البعد البيئي) اذ بلغت (0.545)

- حققت قيمة (Adj(R²)) (0.297 , 0.463 , 0.678) وهذا يشير الى ان هنالك تباين في تفسير استخدام لغة (XBRL) في ابعاد الاستدامة المالية اذ يتبين ان اعلى نسبة تفسيرية كانت عند (البعد الاقتصادي) اذ فسرة ما نسبة (67%), اما اقل نسبة تفسيرية كانت عند (البعد البيئي) اذ فسرة ما نسبة (29%)

- بلغت قيمة (t) المستخرجة لمعامل الميل الحدي بين استخدام لغة (XBRL) في ابعاد الاستدامة المالية (6.813, 4.352, 3.046) على التوالي . وهي اكبر من القيمة (t) الجدولية البالغة (1.984) عند مستوى دلالة (0.05) وهذا يشير الى ثبوت معنوية معامل الميل الحدي بين استخدام لغة (XBRL) في ابعاد الاستدامة المالية.
- يتضح من قيمة (B) للأبعاد كافة وبالغلة (0.789, 0.802, 0.609) على التوالي اذ تشير الى ان هنالك تباين في القوة تأثيرية لاستخدام لغة (XBRL) في أبعاد الاستدامة المالية اذ يتبين ان اعلى قوة تأثيره كانت عند بعد (البعد الاقتصادي) اذ بلغت النسبة (78%)، كما يتضح ان اقل قوة تأثيرية كانت عند بعد (البعد البيئي) اذ بلغت بنسبة (60%)،

جدول (7) تحليل التأثير بين استخدام لغة (XBRL) في ابعاد الاستدامة المالية

Sig	t	F	Adj (R ²)	R ²	R	B	A	ابعاد الاستدامة المالية	استخدام لغة (XBRL)
0.000	6.813	46.421	0.664	0.678	0.824	0.789	0.810	البعد الاقتصادي	
0.000	4.352	18.941	0.438	0.463	0.680	0.802	0.634	البعد الاجتماعي	
0.006	3.046	9.280	0.265	0.297	0.545	0.609	1.714	البعد البيئي	

المصدر : برنامج SPSS V 28.

الاستنتاجات والتوصيات

الاستنتاجات

1. ساعدة لغة Xbrl المصارف على تحسين جودة بياناتها المالية لان لغة Xbrl تسهل عملية جمع البيانات ومعالجتها واعداد التقارير المالية المطلوبة والافصاح عنها للمستفيدين .
2. ان اعتماد لغة XBRL في المصارف ساعد على تجنب الاخطاء البشرية مثلا (ادخال البيانات المالية, الإفصاح عن البيانات المطلوبة للعملاء) أي التقليل من تضارب المعلومات .
3. هناك تأثير ايجابي للغة xbrl على الاستدامة المالية للمصارف المبحوث اذ تبين ان اكثر قوة تأثير كان عند البعد الاقتصادي اذا بلغة نسبة التأثير 78%.
4. استنتج الباحثان ان هناك تأثير ايجابي للغة Xbrl على الاستدامة المالية ليس فقط على البعد الاقتصادي بل كان هناك تأثير على البعد الاجتماعي والبيئي أيضا ومن فوائد لغة Xbrl تحسن من شفافية الإبلاغ المالي ويسهل الوصول الى المعلومات باقل كلفة ويقلل من تضارب المعلومات
5. وأهم الاستنتاجات التي توصل إليها الباحثان أن التنوع الاقتصادي ممكن أن يعمل على تعزيز الاستدامة المالية وذلك بالاعتماد على السياسات التنويعية المستخدمة خلال مدة البحث والتي تقود نحو التحول الهيكلي وبالتالي تحقيق الاستدامة المالية؛ لأن التنوع الاقتصادي باستطاعته ان يحقق الاستقرار.

التوصيات

1. من الضروري ان تستخدم المصارف العراقية كافة لغة تقارير الاعمال الموسعة XBRL لما توفره من مزايا التي تعود بالفائدة على المصارف ,وتساعدها في تحقيق الاستدامة المالية .
2. نشر الوعي والتثقيف ليس فقط في المصارف بل في الشركات التجارية بضرورة تطبيق لغة تقارير الاعمال الموسعة XBRL في اعداد التقارير لانه يعد معيار دولي معتمد في كافة البلدان المتقدمة .
3. ضرورة قيام المصرف بالدورات التدريبية وإقامة الورش التثقيفية لموظفيه ،لتوعيتهم ب لغة تقارير الاعمال الموسعة XBRL مما يساعد على تحسين أدائهم المصرفي وكفائتهم.
4. من الضروري لتحقيق الاستدامة المالية وضع خطة استراتيجية طويلة الاجل من قبل المصارف وتخطيط مالي وتنوع دخل وإدارة مالية سليمة للمصرف.
5. ان وجود القوانين والتشريعات للاستدامة المالية تساعد المصارف المتبعة لها في تحقيق الشفافية وتساعد على تطور هذه المصارف.

المصادر:

1. أمير، مخطوط، & مغزيلي ايمان. (2021). أثر استخدام لغة تقارير الأعمال الموسعة XBRL على الرفع من كفاءة سوق الأوراق المالية/ دراسة حالة الامارات (Doctoral dissertation, university center of abdalhafid boussouf-MILA).
2. بشير هادي عودة ، عدنان فرحان الجوارين (2016): عوائق البحث العلمي ومتطلبات النهوض به في الدول العربية،مجلة الغرى للعلوم الاقتصادية والإدارية، السنة (12) ...
3. جابر حسن، ح. (2016). اثر لغة XBRL على اتعاب المراجعة (دراسة ميدانية). المجلة العلمية للإقتصاد و التجارة، 46(3)، 609-664.
4. سليم، قواسمية، فريد، مناصرية - 2016 - dspace.univ-tebessa.dz
5. العتيابي سعد محمد، م.، محمد أحمد محمد غالي، عبد الله عباس، فاروق السعيد فراج، & أحمد. (2023). أثر استخدام لغة تقارير الأعمال القابلة للامتداد على جودة الإفصاح الإلكتروني للتقارير المتكاملة: مع دراسة تطبيقية. المجلة العلمية للدراسات التجارية والبيئية، 14(2)، 424-400.
6. Ali, J., Hussain, K. N., Alnoor, A., Muhsen, Y. R., & Atiyah, A. G. (2024). Benchmarking Methodology of Banks Based on Financial Sustainability Using CRITIC and RAFSI Techniques. *Decision Making: Applications in Management and Engineering*, 7(1), 315-341.
7. Alsharayri, M. A., & Al-Arabiya, M. A. (2021). The expected impact of using extensible Business reporting language on financial information quality in Jordanian banks. *Academy of Accounting and Financial Studies Journal*, 25(5), 1-11.
8. Borgi, H. (2022). XBRL technology adoption and consequences: A synthesis of theories and suggestions of future research. *Journal of Accounting and Management Information Systems*, 21(2), 220-235.
9. D Krivačić, S Janković. *Journal of Environmental Accounting and Management* 5 (4), 327-341, 2017. 30, 2017. Sustainability reporting
10. David, M. E., & David, F. R. (2017). Strategic Planning for Individuals: A Proposed Framework and Method. *SAM Advanced Management Journal*, 82(4), 100-115.
11. Geron, C. M. S., Riccio, E. L., & Grecco, M. C. P. (2023). Use of the XBRL Language:: potential benefits to brazilian companies. *International Journal of Innovation*, 11(2), e24011-e24011.
12. Geron, C. M. S., Riccio, E. L., & Grecco, M. C. P. (2023). Use of the XBRL Language:: potential benefits to brazilian companies. *International Journal of Innovation*, 11(2), e24011-e24011.
13. Jameel, A. H. (2022). THE ROLE OF XBRL IN PROMOTING THE QUALITATIVE CHARACTERISTICS OF ACCOUNTING INFORMATION: A STUDY OF THE EMPLOYEES' ATTITUDES AT FOUR BANKS LISTED IN THE IRAQI STOCK EXCHANGE. *World Economics and Finance Bulletin*, 14, 9-16.
14. Jasanoff et al (eds), *Handbook of science and technology studies* (1995), pp. 343-360. A more comprehensive listing is in S
15. Qushtom, T. F. A., & Faisal, T. (2021). The expected effect of using eXtensible Business reporting language (XBRL) on the extent of using ordinary financial statements by external users in Jordan. *Academic Journal of Interdisciplinary Studies*, 10(5), 249-59.
16. Rawashdeh, B., & Rawashdeh, A. (2021). Factors influencing the usage of XBRL tools. *Management Science Letters*, 11(4), 1345-1356
17. Srayyih, F. H., & Al-Rawi, U. M. T. (2021). The effect of financial sustainability on market value-A study in a sample of firms listed in Iraq's securities market. *Review of International Geographical Education Online*, 11(5).
18. Talib, A. H., & Said, F. A. S. L. (2022). The effect of financial sustainability on banking stability. *World Bulletin of Social Sciences*, 11, 94-105.
19. Tawfik, O. I., Hayek, A. F., & Al-Smady, A. A. (2017). The extend of applying the extensible business reporting language at Jordanian industrial companies. *International Review of Management and Marketing*, 7(1), 66-75.
20. Tehulu, T. A. (2013). Determinants of financial sustainability of microfinance institutions in East Africa. *European journal of Business and management*, 5(17), 152-158.