

العلاقة بين لغة تقارير الأعمال الموسعة (XBRL) وتحسين جودة التقارير
المالية في البنوك التجارية الأردنية

The Relationship between Extensible Business Reporting Language (XBRL) and the Quality Improvement of Financial Reports in the Jordanian Commercial Banks

إعداد

مالك عدنان أبو زايد

إشراف

الأستاذ الدكتور نمر عبد الحميد السليحات

قدمت هذه الرسالة استكمالاً لمتطلبات الحصول على درجة الماجستير في المحاسبة

قسم المحاسبة

كلية الأعمال

جامعة عمان العربية

أيار / 2019

العلاقة بين لغة تقارير الأعمال الموسعة (XBRL) وتحسين جودة التقارير

المالية في البنوك التجارية الأردنية

إعداد

مالك عدنان أبو زايد

إشراف

الأستاذ الدكتور نمر عبد الحميد السليحات

الملخص

هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على العلاقة بين لغة تقارير الأعمال الموسعة (XBRL) وتحسين جودة التقارير المالية في البنوك التجارية الأردنية، ولتحقيق هذه الغاية تم اتباع المنهج الوصفي والتحليلي في دراسة العلاقة بين المتغير المستقل للغة (XBRL) وأبعادها (الدعم التنظيمي المدرك، جودة البرمجيات، تجربة البرمجيات، سهولة الاستخدام، الخبرة والمعرفة) على المتغير التابع لجودة التقارير المالية وأبعادها (جودة المعلومات المحاسبية، جودة الإفصاح المحاسبي الإلكتروني، التوافق مع معايير الإبلاغ المالية الدولية)، من خلال استبانة تم تطويرها لهذه الغاية. اشتملت وحدة المعاينة من (المدراء والمحاسبين الماليين، مدراء وإداري التدقيق الداخلي، مدراء وإداري التكنولوجيا وتقنية المعلومات) في المستويات العليا والوسطى والدنيا في المراكز الرئيسية للبنوك التجارية وعلى (117) فرداً تم توزيع الاستبانة عليهم، حيث تمثل المجتمع والعينة من (13) بنكاً تجارياً أردنياً، وتم استرداد (111) استبانة، وبعد فرزها تم استبعاد (4) استبانات منهم وذلك لعدم اكتمال تعبئتها والعشوائية الواضحة أثناء التعبئة، وبذلك استقرت العينة على (107) استبانات والتي خضعت للتحليل.

لقياس العلاقة لمتغيرات الدراسة تم إخضاع البيانات التي تم الحصول عليها إلى حزمة الاختبارات التي يشمل عليها برنامج التحليل الإحصائي (SPSS)، حيث استخدمت التكرارات والنسب

المثوية لوصف خصائص أفراد العينة ومتغيرات الدراسة، في حين تم استخدام معامل ارتباط بيرسون (R) لاختبار فروض الدراسة، حيث توصل الباحث إلى عدة نتائج أهمها:

- توصلت الدراسة إلى وجود علاقة إيجابية مرتفعة بين لغة (XBRL) وتحسين جودة التقارير المالية، حيث تستطيع إمكانياتها إحداث تغيير كبير في عملية إعداد ونشر التقارير المالية.
- توصلت الدراسة بأن التقارير المالية المنشورة بلغة (XBRL) تتوافق مع معايير الإبلاغ المالي الدولية وبشكل مرتفع مما يؤدي إلى تحسين الخصائص النوعية لجودة المعلومات المحاسبية مما يؤدي إلى تطوير الإفصاح المحاسبي الإلكتروني وزيادة من جودته وشفافية التقارير المنشورة.
- توصلت الدراسة بأن استخدام لغة تقارير (XBRL) يرفع من كفاءة القائمين عليها ومن جودة التقارير المالية من حيث الزيادة في دقتها من خلال قراءتها بشكل ألي ورقمي مما يضيف عليها سمات الجودة.

في ضوء النتائج التي أظهرتها الدراسة تم التوصل إلى جملة من التوصيات أهمها:

- ضرورة قيام بورصة عمان بتبني لغة (XBRL) وتطبيقها الفعلي وذلك بإعداد برنامج اختياري لتطبيق هذه اللغة من أجل توحيد طريقة إعداد وعرض التقارير المالية.
- العمل على تنمية قدرات خريجي كلية إدارة الأعمال والتجارة والاقتصاد كل حسب تخصصه، وذلك بإدخال مساق يختص بلغة (XBRL) في الخطط الدراسية الجامعية.
- ضرورة إجراء المزيد من البحوث في مختلف القطاعات والصناعات لكل منها على حدى وذلك لقلّة هذه البحوث في الأردن وإجراء دراسات ميدانية للتعرف على فوائد وعيوب استخدام لغة (XBRL) في الشركات عند تطبيقها.

الكلمات المفتاحية: لغة تقارير الأعمال الموسعة، التقارير المالية، الإفصاح المحاسبي الإلكتروني، المعلومات المحاسبية، البنوك.

The Relationship between Extensible Business Reporting Language (XBRL) and the Quality Improvement of Financial Reports in the Jordanian Commercial Banks

Prepared by:

Malek Adnan Abu Zayed

Supervised by:

Prof. Nemer Abd Al-Hameed Al-Slehat

Abstract

This study aims at identifying the relationship between eXtensible Business Reporting Language (XBRL) and the improvement of the quality of financial reports in the Jordanian commercial banks. To achieve this objective, the descriptive and analytical approach has been applied to study the relationship between the independent variable of (XBRL) and its dimensions (the recognized systematic support, software quality, software experiment, ease of use, experience and knowledge) and the dependent variable of the financial reports' quality and its dimensions (accounting information quality, electronic accounting disclosure quality, and the compliance with the International Financial Reporting Standards "IFRS"). A questionnaire has been carried out to fulfill this purpose. The study sample composed of (managers, financial accountants, internal audit managers and administrators, and IT managers and administrators) from the upper, middle and lower levels of the headquarters of the commercial banks; the questionnaire was distributed over (117) members of them. The study's sample and population included (13) Jordanian commercial banks. (111) questionnaires, have been retrieved among which (4) have been excluded because due to incomplete filling and randomization during packing, as a result; the statistical analysis has been applied over (107) questionnaires.

To measure the relationship between the variables of the study, the obtained data has been processed through the SPSS software. Repetitions and percentages have been used to describe the characteristics of the study's members and variables. Pearson Correlation Coefficient (R) has been used to test the

hypotheses of the study. The researcher has reached several results among which are:

- There is a high positive relationship between XBRL and the improvement of financial reports quality, as its capabilities can significantly change the process of preparing and publishing financial reports.
- The financial reports published using XBRL highly comply with the IFRS, this leads to improve the qualitative characteristics of the quality of accounting information which in turns leads to improve the electronic financial disclosure and increase its quality and the transparency of the published reports.
- The use of XBRL increases the efficiency of its operators and the quality of the financial reports in terms of increasing their accuracy by reading them in a mechanical digital manner, which adds to them the characteristics of quality.

In the light of the results shown in the study, the following recommendations have been outlined:

- The necessity for Amman Stock Exchange to adopt XBRL Language and to apply it effectively by preparing an optional program to implement this language in order to standardize the preparation and presentation of financial reports.
- To develop the capabilities of the graduates of the Colleges of Business Administration, Commerce and Economics, each according to his specialization, by introducing a course on XBRL in the university's study plans.
- The importance of conducting more researches in different sectors and industries, separately, due to the lack of such researches in Jordan, moreover; to carry out field studies to identify the pros and cons of XBRL Language when applied in companies.

Keywords: Extensible Business Reporting Language, (XBRL), Financial Reporting, Accounting Disclosure, Accounting Information, Banks.

فهرس المحتويات

الصفحة	الموضوع
أ	العنوان
ب	التفويض
ج	قرار لجنة المناقشة
د	الشكر والتقدير
هـ	الإهداء
و	فهرس المحتويات
ي	قائمة الجداول
ل	قائمة الأشكال
م	قائمة الملاحق
ن	الملخص باللغة العربية
ع	الملخص باللغة الإنجليزية
الفصل الأول: الإطار العام للدراسة	
1	1-1 المقدمة
3	2-1 مشكلة الدراسة وأسئلتها
4	3-1 أهمية الدراسة
5	4-1 فرضيات الدراسة
7	5-1 أنموذج الدراسة
8	6-1 التعريفات الإجرائية
10	7-1 حدود الدراسة
الفصل الثاني: الإطار النظري والدراسات السابقة	
المبحث الأول: الإطار النظري	
11	1-2 تمهيد
12	2-2 مفهوم لغة (XBRL)
13	3-2 التطور التاريخي للغة (XBRL)
14	4-2 عناصر لغة (XBRL)

19	5-2 اللجان المنظمة للغة (XBRL)
19	6-2 دور لغة (XBRL) في قطاع البنوك
21	7-2 أهمية تبني لغة (XBRL)
22	8-2 الدعم التنظيمي المدرك
22	9-2 مفهوم الدعم التنظيمي المدرك
22	10-2 أهمية الدعم التنظيمي المدرك
23	11-2 أبعاد الدعم التنظيمي المدرك
24	12-2 جودة البرمجيات
25	13-2 مفهوم جودة البرمجيات
25	14-2 سمات جودة البرمجيات
29	15-2 نماذج جودة البرمجيات
35	16-2 اختبار البرمجيات
36	17-2 مفهوم اختبار البرمجيات
36	18-2 مقاييس اختبار البرمجيات
37	19-2 استراتيجيات اختبار البرمجيات
38	20-2 سهولة الاستخدام
38	21-2 مفهوم سهولة الاستخدام
39	22-2 سهولة الاستخدام لجودة البرمجيات
39	23-2 الخبرة والمعرفة
40	24-2 مفهوم المعرفة
40	25-2 أنواع المعرفة
41	26-2 مفهوم الخبرة
41	27-2 جودة التقارير المالية
42	28-2 مكونات التقارير المالية
43	29-2 جودة المعلومات المحاسبية
43	30-2 الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية
45	31-2 جودة الإفصاح المحاسبي الإلكتروني
46	32-3 التوافق مع معايير الإبلاغ المالي الدولية (IFRS)

47	33-2 متطلبات تطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولية (IFRS)
48	34-2 متطلبات الإفصاح حسب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IAS\IFRS)
المبحث الثاني: الدراسات السابقة ذات الصلة	
52	35-2 الدراسات باللغة العربية
57	36-2 الدراسات باللغة الإنجليزية
65	37-2 ما يميز هذه الدراسة عن الدراسات السابقة
الفصل الثالث: المنهجية والإجراءات	
70	1-3 منهجية الدراسة
70	2-3 المجتمع وعينة الدراسة
72	1-2-3 خصائص عينة الدراسة
73	3-3 وحدة المعاينة
74	4-3 مصادر جمع البيانات
74	1-4-3 المصادر الأولية
74	2-4-3 المصادر الثانوية
74	5-3 أداة جمع البيانات
76	6-3 صدق وثبات أداة الدراسة
76	1-6-3 صدق الأداة
76	2-6-3 ثبات الأداة
79	7-3 الأساليب الإحصائية
الفصل الرابع: عرض النتائج واختبار الفرضيات	
80	1-4 نتائج الإحصاء الوصفي لبيانات متغيرات الدراسة
80	1-1-4 المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية للغة تقارير الأعمال الموسعة
82	2-1-4 المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لفقرات عنصر الدعم التنظيمي المدرك
83	3-1-4 المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لفقرات عنصر جودة البرمجيات
84	4-1-4 المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لفقرات عنصر تجربة البرمجيات
85	5-1-4 المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لفقرات عنصر سهولة الاستخدام

86	6-1-4 المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لفقرات عنصر الخبرة والمعرفة
87	7-1-4 المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لجودة التقارير المالية
88	8-1-4 المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لفقرات عنصر جودة المعلومات المحاسبية
89	9-1-4 المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لفقرات عنصر جودة الإفصاح المحاسبي الإلكتروني
91	10-1-4 المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لفقرات عنصر التوافق مع معايير الإبلاغ المالي الدولية
92	4-2 نتائج اختبار الفرضيات
92	1-2-4 نتائج اختبار معامل الارتباط بيرسون للفرضية الرئيسية
94	2-2-4 نتائج اختبار معامل الارتباط بيرسون للفرضية الفرعية الأولى
95	3-2-4 نتائج اختبار معامل الارتباط بيرسون للفرضية الفرعية الثانية
97	4-2-4 نتائج اختبار معامل الارتباط بيرسون للفرضية الفرعية الثالثة
99	5-2-4 نتائج اختبار معامل الارتباط بيرسون للفرضية الفرعية الرابعة
101	6-2-4 نتائج اختبار معامل الارتباط بيرسون للفرضية الفرعية الخامسة
الفصل الخامس: مناقشة النتائج والتوصيات	
103	1-5 النتائج
104	2-5 التوصيات
106	المراجع باللغة العربية
110	المراجع باللغة الإنجليزية
115	الملاحق

الفصل الأول

الإطار العام للدراسة

1-1 المقدمة

مع انتشار العولمة بالعالم في نهايات القرن الماضي وتأثيرها بكافة مجالات الحياة والأعمال، وجب على الشركات التجارية والمؤسسات العامة والحكومية الالتحاق بركب التطور لتتمكن من الاستفادة من مخرجاتها وما لها من إيجابيات لتسهيل عمل المؤسسات والشركات بكافة القطاعات. غير ذلك سيكون واجبا على هذه القطاعات إما البقاء على وضعها الحالي فتصبح طرقها بالية وقديمة ولا يمكن لها التطور وبالتالي الانقراض، أو أن تقوم هذه القطاعات بتغيير جذري وإنائها من البداية لبعث قطاعات جديدة مجددة تواكب التطورات الحالية، فوجب أن تقوم هذه القطاعات بالتطور ومواكبة كل ما هو جديد لضمان الاستمرارية بالنشاط وتقديم الخدمات بغض النظر عن نوع الشركة أو المؤسسة إن كانت حكومية أو خاصة.

وجب على القطاعات كافة متابعة الشبكة العنكبوتية (الإنترنت) والانطلاق منها لمواكبة كل ما هو جديد، وذلك باعتبارها الأداة الفعالة والمتطورة والقناة الممتازة للوصول للبيانات والمعلومات بفعالية كبيرة من قبل الفئات المختلفة، وكان لابد من منظمات الأعمال الاستفادة من هذه الأداة لتحقيق رغبتها بالوصول إلى الأسواق الجديدة المنتشرة في أرجاء العالم، بحيث وجب عليها لإيجاد طريقة لتقديم تقاريرها المالية للمستثمرين في داخل وخارج حدودها، ولكن التقارير المالية الحالية بإمكانياتها المحدودة وحدودها التقليدية لن تستطيع أن تحقق للمنظمات ما تطمح إليه.

وهنا بدأت المطالبات العالمية لإيجاد طريقة جديدة لتبسيط عملية إعداد ونشر التقارير المالية الإلكترونية ذات جودة عالية لاستخدامها وتبادلها على المستوى العالمي، وان تتسق مع

جودة التقارير المالية والتي تتمثل في مدى صدق هذه القوائم ومدى سلامتها وخلوها من الأخطاء الجوهرية والاعتماد عليها وملائمتها لاتخاذ القرار وسلامة عرض بنود تلك القوائم المالية ومدى الإفصاح في تلك القوائم المالية والذي يسمى بالإفصاح الكافي والذي قد يتعارض مع التكلفة والعائد وقد يستند إلى الأهمية النسبية ومدى اعتمادها على تطبيق المبادئ المحاسبية المتعارف عليها حتى يسهل عملية المقارنة.

وقد أسفرت الجهود المهنية لنشوء لغة تقارير الأعمال الموسعة (eXtensible Business Language) ذات اختصار (XBRL) حيث تقوم بتوحيد المصطلحات والمفاهيم وتبادل التقارير المالية عبر الشبكة العنكبوتية بأسلوب عالمي مع إمكانية الوصول وتبادل هذه التقارير بسهولة وبنسق متنوعة بما يلبي احتياجات مستخدميها، وحيث اعتبرت هذه اللغة من قبل المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين American Institute of Certified Public Accountants "AICPA" باللغة الرقمية للأعمال التجارية.

وتعتبر الأردن من إحدى الدول العربية الرائدة والسبّاقة في مجال مواكبة التطور الإلكتروني بالمؤسسات العامة والشركات التجارية، فما كان من بورصة عمان للأوراق المالية القيام بتشكيل لجنة أنيطت بها مهمة دراسة تطبيق لغة (XBRL) ووضع الآليات اللازمة لذلك، وبحكم البنوك التجارية شركات مساهمة عامة تتابع التطورات أولاً بأول وتهتم بمواكبة العصر والاستفادة من التكنولوجيا وتوظيفها في زيادة شفافية الإفصاح وتحسين جودة المعلومات المنشورة، فقد جاءت هذه الدراسة بهدف التعرف على العلاقة بين لغة تقارير الأعمال (XBRL) وتحسين جودة التقارير المالية في البنوك التجارية الأردنية.

2-1 مشكلة الدراسة وأسئلتها

تعتبر عملية الإبلاغ المالي في منظمات الأعمال من أحد أهم المراحل المحاسبية والتي يعتمد عليها في إيصال المعلومات المحاسبية لجميع مستخدميها، ومع ظهور الاقتصاد الرقمي أدى ذلك إلى تطور عملية الإبلاغ المالي من النسخ الورقية إلى الوثائق الإلكترونية والتي تمثلت بمجموعة من النسق (PDF, XLS, DOC, HTML) ولحاجة الشركات بالانخراط التجاري العالمي لم تكن هذه النسق متوافقة لتبادل البيانات واختلاف المصطلحات المحاسبية فيها، فظهرت لغة موحدة تقوم على توحيد المصطلحات المحاسبية وتسهيل تبادل المعلومات المحاسبية.

وان الغرض من هذه الدراسة هو معرفة العلاقة بين لغة تقارير الأعمال الموسعة وتحسين جودة التقارير المالية في البنوك التجارية الأردنية، ويمكن تحقيق هذا الغرض عن طريق الإجابة على الأسئلة التالية:

السؤال الرئيس:

Q0: هل يوجد علاقة بين لغة تقارير الأعمال الموسعة وتحسين جودة التقارير المالية بأبعادها (جودة المعلومات المحاسبية، جودة الإفصاح المحاسبي الإلكتروني، التوافق مع معايير الإبلاغ المالي الدولية) في البنوك التجارية الأردنية؟

ويتفرع منه الأسئلة الفرعية التالية:

Q01: هل يوجد علاقة بين الدعم التنظيمي بلغة تقارير الأعمال الموسعة وتحسين جودة التقارير المالية بأبعادها (جودة المعلومات المحاسبية، جودة الإفصاح المحاسبي الإلكتروني، التوافق مع معايير الإبلاغ المالي الدولية) في البنوك التجارية الأردنية؟

Q02: هل يوجد علاقة بين جودة البرمجيات بلغة تقارير الأعمال الموسعة وتحسين جودة التقارير المالية بأبعادها (جودة المعلومات المحاسبية، جودة الإفصاح المحاسبي الإلكتروني، التوافق مع معايير الإبلاغ المالي الدولية) في البنوك التجارية الأردنية؟

Q03: هل يوجد علاقة بين تجربة البرمجيات بلغة تقارير الأعمال الموسعة وتحسين جودة التقارير المالية بأبعادها (جودة المعلومات المحاسبية، جودة الإفصاح المحاسبي الإلكتروني، التوافق مع معايير الإبلاغ المالي الدولية) في البنوك التجارية الأردنية؟

Q04: هل يوجد علاقة بين سهولة الاستخدام بلغة تقارير الأعمال الموسعة وتحسين جودة التقارير المالية بأبعادها (جودة المعلومات المحاسبية، جودة الإفصاح المحاسبي الإلكتروني، التوافق مع معايير الإبلاغ المالي الدولية) في البنوك التجارية الأردنية؟

Q05: هل يوجد علاقة بين الخبرة والمعرفة بلغة تقارير الأعمال الموسعة وتحسين جودة التقارير المالية بأبعادها (جودة المعلومات المحاسبية، جودة الإفصاح المحاسبي الإلكتروني، التوافق مع معايير الإبلاغ المالي الدولية) في البنوك التجارية الأردنية؟

3-1 أهمية الدراسة

تكمن أهمية الدراسة بشكل أساسي لبيان مدى أهمية اعتماد البنوك التجارية الأردنية للغة تقارير الأعمال الموسعة (XBRL) في إعداد ونشر التقارير المالية كوسيلة إفصاح إلكترونية حديثة عن طريق الشبكة العنكبوتية، ومعرفة العلاقة بين لغة تقارير الأعمال الموسعة وتحسين جودة التقارير المالية، ومدى الاستفادة منها مقارنة بالإفصاح الإلكتروني التقليدي وتماشيها مع معايير الإبلاغ المالي الدولية.

وتنقسم أهمية الدراسة إلى قسمين:

- **الأهمية العلمية:** تتمثل هذه الأهمية من خلال مساهمتها في الأدبيات المتعلقة بموضوع البحث، وذلك بتقديم دراسة حديثة حول الموضوع بعدة متغيرات جديدة حول العلاقة بين لغة تقارير الأعمال الموسعة (XBRL) بأبعادها (الدعم التنظيمي، جودة البرمجيات، تجربة البرمجيات، سهولة الاستخدام، الخبرة والمعرفة) وتحسين جودة التقارير المالية بأبعادها (جودة المعلومات المحاسبية، جودة الإفصاح المحاسبي الإلكتروني، التوافق مع معايير الإبلاغ المالي الدولية)، وأن تؤدي نتائجها وتوصياتها إلى نقطة انطلاق لدراسات جديدة مستقبلية جديدة في هذا المجال.

- **الأهمية العملية:** تستمد هذه الدراسة أهميتها العملية من أنها تلقي الضوء على أحد أهم المراحل المحاسبية وهي الإبلاغ المالي، وبيان العلاقة بين لغة تقارير الأعمال الموسعة والتي تعتبر من وسائل الإفصاح المحاسبي الإلكتروني الحديث والمتطور ومدى مساهمتها في تحسين جودة التقارير المالية في قطاع البنوك التجارية الأردنية لما يعزى له بدور مهم في الاقتصاد وتطويره بحيث تؤثر إيجاباً أو سلباً على عملية النمو الاقتصادي وتحفيزه.

4-1 فرضيات الدراسة

بنيت الدراسة على مشكلة محددة وبناءً على الأسئلة المنبثقة منها، فإنه يمكن صياغة

الفرضيات العدمية التالية:

الفرضية الرئيسية:

H0: لا توجد علاقة ذات دلالة إحصائية عند مستوى ($\alpha \leq 0.05$) بين لغة تقارير الأعمال الموسعة وتحسين جودة التقارير المالية بأبعادها (جودة المعلومات المحاسبية، جودة الإفصاح المحاسبي الإلكتروني، التوافق مع معايير الإبلاغ المالي الدولية) في البنوك التجارية الأردنية.

وتتفرع منها الفرضيات الفرعية التالية:

H01: لا توجد علاقة ذات دلالة إحصائية عند مستوى ($\alpha \leq 0.05$) بين الدعم التنظيمي المدرك للغة تقارير الأعمال الموسعة وتحسين جودة التقارير المالية بأبعادها (جودة المعلومات المحاسبية، جودة الإفصاح المحاسبي الإلكتروني، التوافق مع معايير الإبلاغ المالي الدولية) في البنوك التجارية الأردنية.

H02: لا توجد علاقة ذات دلالة إحصائية عند مستوى ($\alpha \leq 0.05$) بين جودة البرمجيات للغة تقارير الأعمال الموسعة وتحسين جودة التقارير المالية بأبعادها (جودة المعلومات المحاسبية، جودة الإفصاح المحاسبي الإلكتروني، التوافق مع معايير الإبلاغ المالي الدولية) في البنوك التجارية الأردنية.

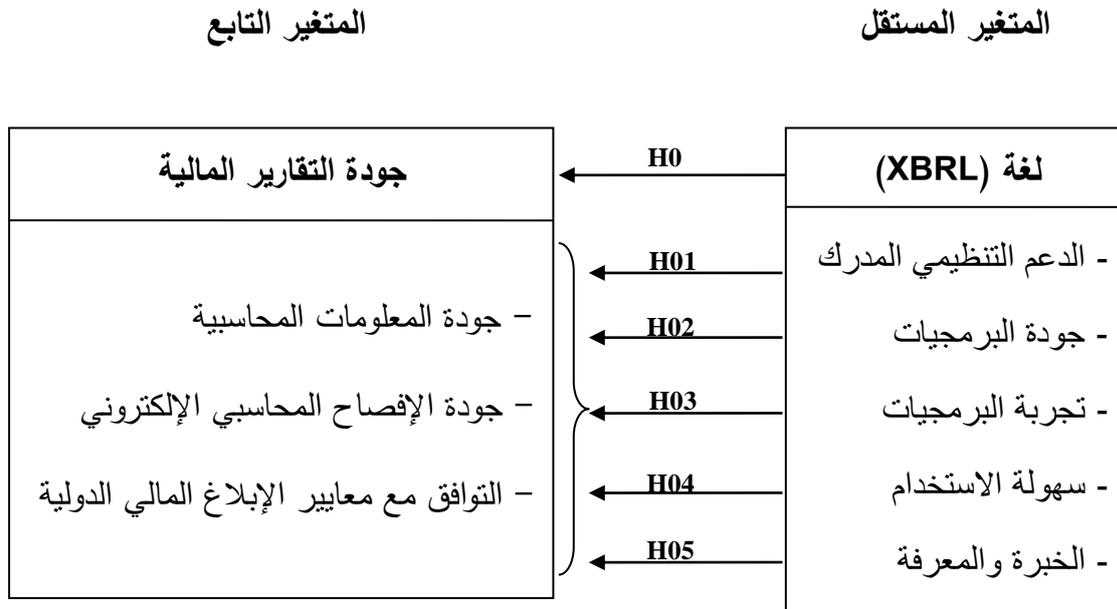
H03: لا توجد علاقة ذات دلالة إحصائية عند مستوى ($\alpha \leq 0.05$) بين تجربة البرمجيات للغة تقارير الأعمال الموسعة وتحسين جودة التقارير المالية بأبعادها (جودة المعلومات المحاسبية، جودة الإفصاح المحاسبي الإلكتروني، التوافق مع معايير الإبلاغ المالي الدولية) في البنوك التجارية الأردنية.

H04: لا توجد علاقة ذات دلالة إحصائية عند مستوى ($\alpha \leq 0.05$) بين سهولة الاستخدام للغة تقارير الأعمال الموسعة وتحسين جودة التقارير المالية بأبعادها (جودة المعلومات المحاسبية، جودة الإفصاح المحاسبي الإلكتروني، التوافق مع معايير الإبلاغ المالي الدولية) في البنوك التجارية الأردنية.

H05: لا توجد علاقة ذات دلالة إحصائية عند مستوى ($\alpha \leq 0.05$) بين الخبرة والمعرفة للغة تقارير الأعمال الموسعة وتحسين جودة التقارير المالية بأبعادها (جودة المعلومات المحاسبية، جودة الإفصاح المحاسبي الإلكتروني، التوافق مع معايير الإبلاغ المالي الدولية) في البنوك التجارية الأردنية.

5-1 أنموذج الدراسة

ولتوضيح العلاقة بين متغيرات الدراسة من خلال الشكل رقم (1).



شكل رقم (1): أنموذج الدراسة

المصدر: من إعداد الباحث وبالإستعانة بالدراسات المبينة في الجدول رقم (1)

جدول رقم (1): المراجع والدراسات

المتغير	المراجع والدراسات التي تم الاعتماد عليها
المتغير المستقل	(Hosseini, & AbdulWadood, & Azar, 2018)
المتغير التابع	(احمد، 2015)، (العريبيد و قرطالي، 2016) (Zhenkun, 2015)، (رشوان و ابو مصطفى، 2017)،

6-1 التعريفات الإجرائية

قام الباحث بتحديد مصطلحات الدراسة وتعريف المعاني الإجرائية لجميع المتغيرات، لكل

من المتغير المستقل وأبعاده والمتغير التابع وأبعاده في الدراسة والتي تمثلت كالتالي:

- **لغة تقارير الأعمال الموسعة (XBRL):** هي لغة العمل الرقمية تعمل على توحيد المصطلحات المحاسبية بأطر رقمية في عملية الإفصاح الإلكتروني للتقارير المالية للبنوك التجارية الأردنية، لسهولة تبادلها والقيام بعملية التحليل والمقارنات بين القوائم في قطاع البنوك المختلفة. ثم سيتم قياسها من خلال العناصر التالية:

- **الدعم التنظيمي المدرك:** هو ما يدركه الموظف في البنوك التجارية بقيام البنك بتنفيذ مجهوداته واقتراحاته وأفكاره وتقدير مساهمته في وظيفته واهتمام البنك برفاهيته، مما يخلق لديه الالتزام والانتماء وزيادة دافعيته للإنجاز ورفع السلوكيات الإيجابية لديه.

- **جودة البرمجيات:** هي سمات تتصف فيها برمجيات (XBRL) لتكون ذات موثوقية عالية وخلوها من الثغرات البرمجية وذات مرونة عالية ومميزات عديدة لتلبي احتياجات مستخدميها.

- **تجربة البرمجيات:** هو مجال يعزى له بتطوير لغة (XBRL) ويعمل على التأكد من جودة النظام وخلوه التام من أية أخطاء فنية قبل تطبيقها وتفعيلها على شبكة الإنترنت.

- **سهولة الاستخدام:** هو إمكانية استخدام برمجية (XBRL) بشكل ميسر وسهولة دون وجود أية تعقيدات من قبل الموظفين القائمين على اللغة في البنوك التجارية ودون الرجوع إلى الغير.

- **الخبرة والمعرفة:** هي عبارة عن تراكمات في المعارف والمهارات وقوة الملاحظة وذلك مع مرور الوقت وكثرة الاستخدام لبرمجية (XBRL).

- **جودة التقارير المالية:** هي عبارة عن النتائج النهائي للأعمال التجارية والتي تصدر في نهاية السنة المالية للبنوك التجارية، وتشمل على معلومات مالية وغير مالية ومن مكوناتها (القوائم المالية، تقرير مجلس الإدارة، تقرير مدقق الحسابات الخارجي)، والتي تعتبر من الوسائل لتوصيل المعلومات للمستخدمين. ثم وسيتم قياسها من خلال العناصر التالية:

- **جودة المعلومات المحاسبية:** هي الحقائق المعلنة في التقارير المالية المقدمة للجهات الداخلية والخارجية والصادرة عن البنوك التجارية الأردنية والتي تتصف بالخصائص النوعية منها الموثوقية والامتثال والثبات والقابلية للمقارنة بهدف الاستفادة منها في اتخاذ القرارات بما فيها من معلومات كمية وغير كمية تخص الأحداث الاقتصادية.

- **جودة الإفصاح المحاسبي الإلكتروني:** هو عرض المعلومات الخاصة بالبنوك التجارية الأردنية - المسموح بعرضها حسب تعليمات الإفصاح بقانون الإفصاح بمركز الأوراق المالية - على الشبكة العنكبوتية سواءً كانت معلومات مالية أو غير مالية والتي تتسم بالأهمية النسبية واقتصادية المعلومات والتوقيت المناسب بهدف الاستفادة منها للمستخدمين والمحليلين الاقتصاديين.

- التوافق مع معايير الإبلاغ المالي الدولية: هي مجموعة من المعايير المحاسبية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية بهدف توحيد المعايير المحاسبية بدول العالم لغايات إصدار تقارير مالية في البنوك التجارية وتكون عالية الجودة ومفهومة من قبل جميع الباحثين والمحاسبين بكل دول العالم في سوق رأس المال العالمي لاتخاذ القرارات الاقتصادية السليمة.

7-1 حدود الدراسة

لكل دراسة حدود وقد تمثلت حدود هذه الدراسة على النحو التالي:

أ- الحدود المكانية: اقتصرت الدراسة على البنوك التجارية العاملة في المملكة الأردنية الهاشمية.

ب- الحدود الزمانية: أجريت الدراسة خلال العام الدراسي 2018/2019.

ج- الحدود البشرية: اختار الباحث المدراء والمحاسبين الماليين ومدراء وإداري التدقيق الداخلي ومدراء وإداري التكنولوجيا وتقنية المعلومات في المستويات العليا والوسطى والدنيا في المراكز الرئيسية للبنوك التجارية الأردنية والبالغ عددها (13) بنك.

د- الحدود العلمية: ركزت هذه الدراسة لبيان العلاقة بين لغة تقارير الأعمال الموسعة (XBRL) بأبعادها (الدعم التنظيمي، جودة البرمجيات، تجربة البرمجيات، سهولة الاستخدام، الخبرة والمعرفة) وتحسين جودة التقارير المالية والمتمثلة بأبعادها (جودة المعلومات المحاسبية، جودة الإفصاح المحاسبي الإلكتروني، التوافق مع معايير الإبلاغ المالي الدولية).

الفصل الثاني

الإطار النظري والدراسات السابقة

المبحث الأول: الإطار النظري

يتناول هذا الفصل استعراض الأطر المختلفة للمفاهيم النظرية المتعلقة بلغة تقارير الأعمال الموسعة (XBRL) وأهميتها وكذلك بيان المفاهيم المتعلقة بجودة التقارير المالية، وقد تم تقسيم هذا الفصل إلى مبحثين بحيث تناول المبحث الأول بماهية لغة تقارير الأعمال الموسعة (XBRL) وأبعادها وجودة التقارير المالية وأبعادها، وخصص المبحث الثاني لمراجعة اهم الأدبيات والدراسات السابقة حول موضوع لغة تقارير الأعمال الموسعة (XBRL).

2-1 تمهيد

تعتبر عملية الإبلاغ المالي من أهم المراحل المحاسبية والتي يُعتمد عليها في إيصال المعلومات المحاسبية لجميع الفئات المستهدفة ومستخدميها، ومع ازدياد حاجات المستخدمين من مخرجات الأداء المحاسبي والتي تتمثل بالتقارير والقوائم المالية، كان لابد من تطور الأداء المحاسبي ليواكب التقنيات الحديثة المتاحة والاستغلال الأمثل لها بما يلبي احتياج المستخدمين المتنامي.

يواجه المستثمرين ومنظمات الأعمال مشاكل عديدة عند قيامهم بتبادل التقارير المالية والمعلومات المحاسبية، ويعود ذلك بسبب استخدامهم مفردات ومصطلحات مختلفة لوصف نفس البند من بنود القوائم المالية، أو استخدامهم نفس المصطلح لوصف بند آخر في القوائم المالية، وأيضاً استخدامهم لوثائق إلكترونية بمجموعة مختلفة من النسق PDF, XLS, DOC, HTML

والتي أدت إلى مشكلات في عملية التبادل لهذه الوثائق من ناحية التحليل واستخراج المعلومات المحاسبية منها.

ومن هنا جاء استخدام لغة (XBRL) لقيامها بتلبية حاجات المستخدمين للتقارير المالية والمعلومات المحاسبية، وذلك لتحسين قيمة وتوقيت هذه المعلومات المتعلقة بمنظمات الأعمال من خلال تأمين بيانات ذكية ورقمية تتصف بالسرعة والدقة والتوحيد وذات حجم أقل مما هي عليه الآن في الوضع التقليدي.

2-2 مفهوم لغة تقارير الأعمال الموسعة (XBRL)

قامت بورصة عمان (Amman Stock Exchange, 2018) بتعريف لغة تقارير الأعمال الموسعة (XBRL) على أنها عبارة عن نظام إفصاح إلكتروني يستخدم لغة (XBRL) لتستطيع الشركات من خلاله من إعداد بياناتها المالية والغير مالية ونشرها بعدة صيغ والقدرة على تبادل هذه البيانات بشكل إلكتروني، وباستطاعة هذا النظام القيام بعملية التجميع والتبويب للمعلومات إن كانت مالية أو غير مالية للشركات المدرجة، وأيضاً قيام هذه اللغة بتوحيد المصطلحات المحاسبية للحسابات التي يتم استخدامها في التقارير المالية.

ويشير واند (Wanda, 2007) على أنه معيار دولي مفتوح ومستقل عن النظام الأساسي يتيح استخراج البيانات المستندة إلى الويب ومعالجتها وتبادلها عبر مجموعة متنوعة من تطبيقات البرامج.

3-2 التطور التاريخي للغة (XBRL)

بدأ التطور التاريخي للغة تقارير الأعمال الموسعة (XBRL) بالشكل التالي (Pierre, 2009) :

- في نيسان 1998: حيث قام تشارلز هوفمان مدقق حسابات لشركة Knight Vale and Gregory في واشنطن بعمل أبحاث مكنته بوضع نموذج أولي للبيانات المالية وجداول للتدقيق باستخدام لغة الترميز الموسعة (XML).

- في كانون الثاني 1999: تم الانتهاء من النموذج الأولي الذي وضعه تشارلز هوفمان وبالعمل المشترك مع مارك جيويت وجيفري ريكر، وتقديم عرض لهذا النموذج على مجمع المحاسبين القانونيين الأمريكي.

- في حزيران 1999: تم إعداد مشروع خطة العمل من قبل تشارلز هوفمان وآخرين وتم تسمية المشروع باسم (Code XFRML).

- في تموز 1999: قررت اللجنة الإدارية لـ AICPA بتمويل مشروع Code XFRML.

- في آب 1999: تم انضمام 12 شركة مع AICPA كأعضاء في اللجنة التنفيذية لمشروع Code XFRML، حيث قامت AICPA في تنفيذ خطة العمل وأعلنت انه سيتم إنشاء التقارير المالية بمواصفات لغة الترميز الموسعة (XML).

- في تشرين الأول 1999: تم إعداد البيانات المالية باستخدام لغة (XML) لـ 10 شركات وذلك لغايات التوسعة في مفاهيم الاختبار.

- في نيسان 2000: تم تغيير اسم اللجنة رسمياً من لغة الترميز الموسعة لإعداد التقارير المالية Code XFRML إلى لغة تقارير الأعمال الموسعة (XBRL).

- في تموز 2000: قامت لجنة (XBRL) بإصدار النسخة الأولى للتصنيفات بالشركات الأمريكية بلغة تقارير الأعمال الموسعة للتقارير المالية، حتى توسعت اللجنة التنفيذية لـ (XBRL) إلى أكثر من 50 شركة عالمية.

2-4 عناصر لغة (XBRL)

العناصر هي عبارة عن جذور خاصة للمستندات المقترحة في الملفات، وتعتبر أيضاً حاوية للبيانات بتنسيق (XBRL)، ويشير كل عنصر إلى مرجع في المخطط ويوفر معلومات سياقية مُعرفة (السياق والوحدة) ليشمل الحقائق، والذي يوفر له الحواشي السفلية (رابط الحاشية السفلية).

تتألف عناصر لغة (XBRL) من العناصر التالية (قنطجني، 2012):

1. البطاقات التعريفية (Tags).
2. قاموس المصطلحات (Taxonomy).
3. المستند المقترح (Instance Document).

أولاً: البطاقات التعريفية (Tags)

يوجد لكل حساب محاسبي بطاقة تعريفية تسمى بالـ Tag وذلك لغرض تحديد هوية

الحساب وتقديم معلومات واضحة عنه وفريدة من نوعها وغير مكررة ويتم ربطها مع المخطط.

ثانياً: قاموس المصطلحات (XBRL Taxonomy)

لتوحيد المصطلحات المحاسبية استخدمت القواميس الهرمية الخاصة بلغة (XBRL) لتحديد المعاني والمفردات والسمات وعلاقاتها المتداخلة، لتمثل المئات من المفاهيم التي تصف محتويات القوائم المالية والغير مالية إضافة إلى العلاقات الرياضية التي ترتبط بينهما ومعلومات حول كيفية عرضها.

يستند القاموس على الأساسيات التالية:

- قواعد الربط (LinkBases).
- المخطط (Schema).
- التصنيف (Classification).

1- قواعد الربط (LinkBases)

تقوم قواعد الربط LinkBases بتأمين معلومات إضافية للعناصر وأسلوب ربط بين الحسابات الرئيسية والحسابات المنفرعة منها، وتحتوي قواعد الربط على عدة سمات كما يظهر في الشكل رقم (2) والذي يتبين فيه شاشة إدخال وتعريف الحسابات لبرنامج لغة (XBRL).

Element Label: BS00000001

Effective Date: 10/15/2009 *Status: Active

*XBRL Element ID: usfr-gc_Assets

XBRL Element Label: Assets

*NameSpace Alias: usfr-gc XBRL Balance: Debit

*Context: NC

شكل رقم (2): السمات الأساسية لقواعد الربط

المصدر:

https://docs.oracle.com/cd/E51433_01/fscm92pbr2/eng/fscm/fglr/task_DefiningtheXBRLElements-9f49e9.html

- تسمية العنصر (Element Label): هو رقم فريد غير متكرر يربط بالعنصر كمرجع ويكون متسلسل.
- تاريخ النفاذ (Effective Date): هو تاريخ مباشرة تنشيط العنصر لأول مرة أي تاريخ سريان العنصر.
- الحالة (Status): يقصد بحالة العنصر بأنه نشط بمعنى فعال أو غير نشط بمعنى مجمد.
- مُعرف العنصر (XBRL Element ID): عبارة عن اسم العنصر مقرون بلغة (XBRL) كعلامة محددة ليتم استخدامها في عملية إعداد التقرير.

- تسمية العنصر بلغة (XBRL) (XBRL Element Label): هو اسم العنصر والذي سيعرض في التقرير.
- اسم النطاق المستعار (NameSpace Alias): هو تعريف انتماء العنصر كمصطلح فريد وموحد على المستوى العالمي ويكون مرمز بلغة (XBRL).
- الرصيد (XBRL Balance): يعبر عن طبيعة العنصر في القوائم المالية والذي سيتم عرضه كمدين أو دائن.

2- المخطط (Schema)

- يعتبر أداة لمساعدة قاموس المصطلحات (XBRL Taxonomy) لإتمام عملية ادراك وفهم البطاقات التعريفية Tags وتزويدها بالمنطق والذكاء وتعريف العناصر من خلال السمات الأساسية للحساب كما يظهر من خلال الشكل رقم (3).

```

<bank>
  <account account-number="00001" owners="9831076432 9882043876">
    <branch-name> Abdali </branch-name>
    <balance> 500 </balance>
  </account>
  <customer customer-id="9831076432" accounts="73460">
    <customer-name> Mohammad </customer-name>
    <customer-street> K. Abdullah I </customer-street>
    <customer-city> Amman </customer-city>
  </customer>
  <customer customer-id="9882043876" accounts="73460 61274">
    <customer-name> Lena </customer-name>
    <customer-street> Q. Nour </customer-street>
    <customer-city> Amman </customer-city>
  </customer>
</bank>

```

شكل رقم (3): مخطط للغة الترميز الموسعة (XML)

المصدر: من إعداد الباحث وبالإستعانة من مبرمج ومحلل نظم.

عن طريق شاشة تعريف العناصر للبطاقات التعريفية "Tags" وإدخال السمات الأساسية للعنصر (الحساب البنكي)، يقوم موظف البنك الذي ينشئ الحساب البنكي بإدخال اسم فرع البنك واسم العميل وعنوانه والرقم الوطني للأردني أو رقم جواز السفر لغير الأردني، ومن خلال الشكل رقم (2-2) يتبين من خلال المخطط بلغة الترميز الموسعة (XML) والذي يظهر فيه السمات التي تم تعريفها مسبقاً وهي اسم البنك ورقم حساب العميل والرقم التعريفي للعميل واسم الفرع البنكي للعميل الذي قام بفتح الحساب والرصيد المتوفر في الحساب وأسماء مالكي الحساب ومكان إقامتهم.

3- التصنيف (Classification/Taxonomy)

يعتبر من المكونات الأساسية لأي نظام مالي أو نظام تقارير إلكتروني ويختص بالتعريفات الرسمية للمفردات المالية و تقارير الأعمال الخاصة بمجال اختصاص أو نطاق إبلاغ معين، مع إعطاء معنى للمفاهيم التي تصف الحقائق التي يتم الإبلاغ عنها وتوفير إطار يتم فيه تنظيم التقارير وطريقة قياس العناصر في معايير المحاسبة الدولية والذي يمتاز بالشفافية والوضوح والبساطة.

ثالثاً: المستند المقترح (Instance Document)

المستند المقترح Instance Document يعتبر المستند النهائي بترميز لغة (XML) ويتنسيق لغة (XBRL) تم إنشاؤه بمرجع وفقاً لقواعد الربط ويحتوي على سمات محددة بواسطة العناصر المعرفة التي تُشير إليها بالإضافة إلى قيمها، بحيث تصبح معلومات جاهزة للتبادل والمعالجة.

2-5 اللجان المنظمة للغة (XBRL)

منظمة لغة (XBRL) منظمة دولية عالمية ومقرها الرئيسي في الولايات المتحدة

الأمريكية ولديها ممثلين في جميع الدول وتتكون من اللجان التالية (قسوم، 2014):

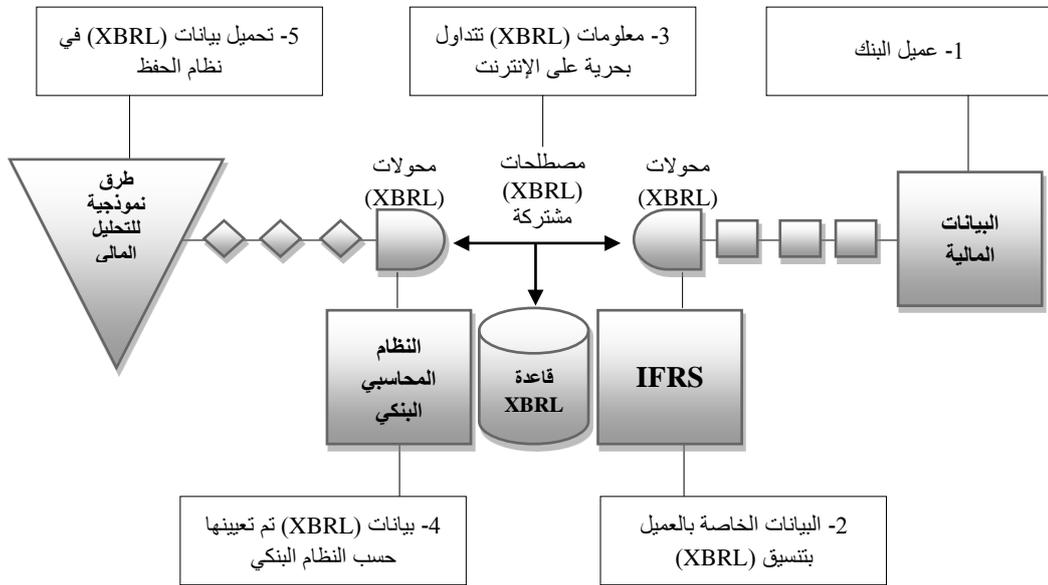
- اللجنة التنفيذية: يتم الإشراف على المنظمة من قبل اللجنة التنفيذية والتي تتمثل بـ 10 أعضاء إضافة إلى 15 عضو كمحاكم وطنية معترف بها قانونياً.
- اللجنة الإدارية: يتكون أعضاء اللجنة الإدارية من 8 أعضاء ويتم انتخابهم من قبل أعضاء اللجنة التنفيذية.
- اللجنة الاستشارية: تقوم اللجنة الاستشارية بمساعدة اللجنة التنفيذية واللجنة الإدارية.

2-6 دور لغة (XBRL) في قطاع البنوك

يتمتع القطاع المصرفي بالعديد من الفرص للاستفادة من لغة (XBRL) وذلك لغايات منح القروض للعملاء وتوفير الوقت المستغرق لمنح الائتمان المصرفي والذي عادة ما يستغرق أيام قبل اتخاذ القرار بمنح الائتمان من عدمه، حيث يتم هدر الكثير من الوقت بشكل عام على المهام الميكانيكية بما في ذلك التحقق من بيانات العميل الحالي أو الجديد المتقدم بالحصول على الائتمان المصرفي، وباستخدام بيانات (XBRL) يمكن تنفيذ المهام الميكانيكية بشكل أسرع وهذا مما يساعد بالحصول على مكاسب إنتاجية وذلك من خلال تقليل وقت قبول طلب منح الائتمان، مما يؤدي إلى ميزة تنافسية في قطاع البنوك.

أما بخصوص الشركات التي تستخدم لغة (XBRL) والتي تستطيع أن تمنح البنوك بياناتها بهذه اللغة وتقديم طلب منح التمويل النقدي لغايات توسعة الأعمال التجارية لديها من

معلومات مالية وإدارية بتنسيق (XBRL) يساعدها بالحصول على الائتمان المصرفي خلال دقائق بدلا من أيام، مما ينعكس إيجابا على البنوك واستخدامات البيانات بتنسيق (XBRL) في خوارزميات حساب مخاطر الائتمان والتحليل المالي الذي من شأنه يرفع من كفاءة تحليل مخاطر الائتمان، كما في الشكل رقم (4) يتبين استخدامات لغة (XBRL) لإنتاج المعلومات المالية (XBRL France, 2006).



شكل رقم (4): استخدامات (XBRL) لإنتاج المعلومات المالية

المصدر: (XBRL France, 2006).

من خلال الشكل رقم (4)، يلاحظ بأن استخدامات لغة (XBRL) في قطاع البنوك لإنتاج المعلومات المالية وذلك من خلال بيانات العملاء المالية المتوفرة لدى البنك وتحويل هذه البيانات من خلال محولات خاصة لتنسيق (XBRL) ليتم تبادلها بحرية على الإنترنت، ليتسنى للبنك بالقيام بعملية التحليل المالي اللازم المتعلق لكل عميل على حدا من خلال النظام المحاسبي

البنكي، وباستخدام بيانات (XBRL) المتواجدة في قاعدة البيانات لديه وذلك لاتخاذ القرار الخاص بمنح الائتمان أو عدمه للعميل.

7-2 أهمية تبني لغة تقارير الأعمال الموسعة (XBRL)

تلعب لغة تقارير الأعمال الموسعة (XBRL) دوراً محورياً في الأسواق المالية، عندما تقوم الشركات ومنظمات الأعمال بنشر تقاريرها المالية والغير مالية بنسق HTML,PDF وغيرها من النسق المختلفة، يؤدي ذلك لعدم الاستفادة الكاملة لمستخدمي هذه البيانات من ناحية التحليل والمقارنة، ف يتم الاستعانة بالبرامج للغايات المنشودة ولكن يبقى إدخال هذه البيانات للبرامج بشكل يدوي مما يؤدي ذلك لبذل المزيد من الجهد وهدر الوقت وإعادة تسمية وتصنيف البنود مما يؤثر سلباً على عملية التحليل والمقارنة، وأما باستخدام البيانات والتقارير المالية والغير مالية بنسق لغة (XBRL) يمكن مستخدميها بالقيام بعملية التحليل والمقارنة بشكل آلي ورقمي بكفاءة وبسرعة كبيرة وبالشكل السليم. ومن خلال الجدول رقم (2) لخص بييري هامون أهمية اعتماد لغة (XBRL) (Pierre, 2009):

جدول رقم (2): أهمية اعتماد لغة تقارير الأعمال (XBRL)

مع استخدام لغة (XBRL)	بدون استخدام لغة (XBRL)
<ul style="list-style-type: none"> - السرعة في استخراج وتنظيم المعلومات. - تحليل عدد محدود من البيانات وذلك بسبب قراءة البيانات بشكل رقمي و آلي. - الاتصال المباشر مع مختلف المستخدمين مما يعكس على مختلف الأحداث والمخاطر. - تقارير منشورة بنسق (XBRL). 	<ul style="list-style-type: none"> - هدر الوقت في استخراج وتنظيم المعلومات. - تحليل عدد محدود من البيانات وذلك بسبب الإدخال اليدوي في برامج التحليل. - توقيت الاتصال غير متعلق بالأحداث أو المخاطر. - تقارير منشورة بنسق (PDF & HTML).

- السرعة في إنجاز عملية التحليل والمقارنة وبصورة أكثر موثوقية.	- هدر الوقت في عملية التحليل والمقارنة وكثرة الأخطاء بسبب الإدخال اليدوي.
--	---

المصدر: (Pierre, 2009).

8-2 الدعم التنظيمي المدرك

يعتبر العنصر البشري المورد وحجر الأساس في منظمات الأعمال، وقد تزايد الاهتمام بالمورد البشري من قبل المنظمات وذلك بسبب تحقيق أقصى أهدافها ولأهمية هذا العنصر في عوامل الإنتاج بشتى أنواعه.

9-2 مفهوم الدعم التنظيمي المدرك

درجة ادراك الفرد بأن المنظمة تهتم به وتقدر مجهوداته وتنثني عليه وتعنتي به وترعاه، وفي المقابل يقدر الفرد الجهود والمكافئات المتحصلة لديه من قبل المنظمة وينظر على أنها تثمن مساهمته وتهتم برفاهيته (بوخلوة و قمو، 2016).

ويرى الباحث أن الدعم التنظيمي المدرك عبارة عن تصورات يتصورها كل من المنظمة والموظف على حد سواء في معتقداتهم الداخلية بدرجة إسهام الموظف في تحقيق أهداف المنظمة، ومقارنة بمدى رضا الموظف باهتمام المنظمة له وتقدير مساهمته فيها، وعلى الحوافز التي يتلقاها من المنظمة إن كانت معنوية أو مادية أو خدمية.

10-2 أهمية الدعم التنظيمي المدرك

يترتب على ادراك الدعم التنظيمي لكل من العاملين والمنظمات بعدة مزايا وفوائد، ومن تلك المزايا والفوائد ما يلي (عبد الصادق و شعبان، 2016):

- 1- يساهم في زيادة الجهد المبذول من قبل العاملين لتحقيق الأهداف التنظيمية.
- 2- يعزز الدافع نحو العمل وزيادة كفاءة الأداء وتحقيق اعلى معدلات العائد المتوقع في المنظمة.
- 3- تحسين صورة المنظمة وزيادة الإيجابية لدى العاملين واتباع السلوكيات الحسنة وتبني الصورة الذهنية الطيبة عن المنظمة أمام الغير والسعي الدائم نحو تحسينها باستمرار.
- 4- يسهم في تحقيق التنمية الذاتية لدى العاملين، وزيادة اهتمامهم بتنمية خبراتهم.
- 5- يقوم على زيادة درجة الالتزام التنظيمي الوجداني لدى العاملين.
- 6- يسعى لخلق العمل الإبداعي للعالمين وزيادة معدلات الارتباط العاطفي تجاه منظماتهم.

11-2 أبعاد الدعم التنظيمي المدرك

إن إدراكات الدعم التنظيمي من موظف إلى آخر ضمن البيئة التنظيمية الواحدة مختلفة، ويبنى بعض الموظفين تلك الإدراكات بناءً على عدة أبعاد (بوخلوة و قمو، 2016).

- 1- **العدالة التنظيمية:** هو شعور الفرد بالإنصاف وعدمه ويتحدد ذلك بمقارنة معدل مخرجاته إلى مدخلاته، ومعدل مخرجات الآخرين إلى مدخلاتهم (عاشور، 1989).
- 2- **سلوك القادة لمساعدة المرؤوسين:** هو شعور العاملين بوجود دعم قيادي يمكن إدراكه، وذلك عن طريق التأثير الإيجابي من قبل القائد على المرؤوسين في تحديد المسارات وتقديم العون لهم لإتمام المهام المختلفة، مما ينعكس في صورة الالتزام الوظيفي لدى المرؤوس فيبادل ذلك بإنفاق الوقت وتكريس الجهد والفكر لإنجاز تعليمات القائد وتحقيق أهداف المنظمة (Settoon, Bennett, & Liden, 1996).

3- **المشاركة في اتخاذ القرار:** يؤدي إشراك العاملين بالمنظمة في اتخاذ القرارات الإدارية بالتعبير عن آرائهم ومقترحاتهم والأمور المتعلقة بمصالحهم ومصالح المنظمة، مما يوفر ذلك جو من

الثقة والاحترام والصراحة في مناقشة مختلف الموضوعات وتبادل المعلومات بين إدارة المنظمة ومختلف العاملين (الزيادي، 1995).

4- دعم وتأكيد الذات لدى العاملين: يشير إلى تقدير الذات بمستوى الرضا الوظيفي للعاملين بالمهام التي يوكل بها داخل المنظمة (Brockner, 1988).

5- الثقة التنظيمية: هو اعتقاد الفرد بأن الآخرين سيقومون بأداء جهد مخلص حسن النية منسجم مع الالتزامات الضمنية منها والظاهرة، وأن يكون صادق في أي مفاوضات سبقت تلك الالتزامات، وعدم أخذ مزايا إضافية وأن أتاحت الفرصة لذلك (Neveu, 2009).

6- الحوافز: هي مجموعة القيم المادية والمعنوية التي تمنح للأفراد في المنظمة، بحيث تقوم بإشباع حاجاتهم ورغباتهم وتدفعهم إلى سلوك معين يخدم أهداف المنظمة (الشنواني، 1976).

12-2 جودة البرمجيات

في أواخر الثمانيات تم الاهتمام بجودة البرمجيات وذلك باعتبارها جوهر صناعة البرامج ومنذ ذلك الحين تم تخصيص موارد كبيرة من الموارد البشرية والمالية في تطوير البرامج لتصل ذو جودة عالية (Parzinger & Nath, 2000).

ولبناء جودة البرمجيات تحتاج خصائص محددة ومعتمدة التي يضعها من قبل أصحاب المصلحة المختلفين لتحديد أهداف تطوير البرمجيات، وتحديد خصائص الجودة الأساسية للبرمجيات ووضع الاستراتيجيات لإنشاء مثل هذه الجودة في البرنامج من خلال عمليات استنباط المتطلبات والتنفيذ والاختبار (Seth, Mustonen-Ollila, Taipale, & Smolander, 2015).

13-2 مفهوم جودة البرمجيات

جودة البرامج هي خاصية متعددة الأبعاد لمنتج برمجي، بما في ذلك عوامل رضا العملاء مثل الموثوقية، الوظيفة، سهولة الاستخدام، الأداء، القدرة، إمكانية التثبيت، إمكانية الخدمة والصيانة والوثائق، ويعتبر نتيجة مباشرة للعمليات المستخدمة لتطوير المنتج (Vojo, 2014).

14-2 سمات جودة البرمجيات

تعتبر السمات مجموعة من الأساسيات التي تتصف بها البرمجيات لتكون ذات جودة وذلك حسب نماذج جودة البرمجيات، ومن هذه السمات ما يلي (Inderpal, 2013):

1. الوظائف (Functionality)

يجب أن يوفر البرنامج الوظائف والخدمات وفقاً للمتطلبات عند استخدامها بموجب الاتفاق المحدد مسبقاً بين المستخدم والمبرمج وبتكلفة منخفضة وسرعة التسليم للمنتج النهائي، وتنقسم هذه الخاصية إلى الخصائص الفرعية التالية:

- الملاءمة (Suitability): تعبر عن مدى ملاءمة البرنامج لمتطلبات المُطور، حيث أنه لا يمكن معرفة متطلبات النظام إلا من خلال تصورات مطوّر النظام، ولا يمكن قياس مدى الملاءمة أثناء عملية تطوير البرنامج.

- الدقة (Accuracy): أي يقيم عمل البرنامج بمستوى الدقة الصحيح والمطلوب من قبل مطور النظام.

- التشغيل المشترك (Interoperability): ويشير ما إذا كان تنسيق البيانات الذي يتعامل معه البرنامج المستهدف متوافقاً مع المعيار الدولي لجودة البرمجيات.

- الأمان (Security): ويشير إلى مدى قدرة البرنامج على حماية البيانات ودرجة التحكم في الوصول إلى الخدمات المقدمة من خلال البرنامج لغير المصرح بهم.

- التوافق (Compliance): وتشير هذه الخاصية ما إذا كان البرنامج متوافق مع أي معيار دولي لجودة البرمجيات أو شهادة دولية وما إلى ذلك.

2. إمكانية التشغيل (Reliability)

بشكل عام، تُعبر إمكانية التشغيل عن احتمالية أن يقوم النظام أو البرنامج بإحداث فشل في التشغيل أو فشل أثناء التشغيل خلال فترة زمنية معينة.

بمعنى آخر تُعبر عن قدرة البرنامج على الحفاظ على مستوى معين واستمراريته دون توقف (الفشل) حتى مع وجود أخطاء أثناء التشغيل وعند استخدامه في ظل ظروف محددة، وتنقسم هذه الخاصية إلى الخصائص الفرعية التالية:

- التحسين المستمر (Maturity): في سياق عمل البرنامج أو النظام، هو التعامل مع عدد الإصدارات للبرنامج والفاصل الزمني بين كل إصدار.

- القدرة على استرداد البيانات (Recoverability): يقيس قدرة البرنامج على التعامل مع الفشل التشغيلي الغير متوقع واسترداد البيانات المفقودة بالإضافة إلى الأداء الأصلي.

- تخطي الأخطاء (Fault Tolerance): تشير هذه الخاصية الفرعية إلى ما إذا كان البرنامج يحتفظ بمستوى محدد من الأداء في حالة حدوث الأخطاء.

3. سهولة الاستخدام (Usability)

تعبّر عن القدرة في البرامج على فهمها وتعلمها واستخدامها وتكوينها وتنفيذها عند استخدامها في ظل ظروف محددة، لذلك يجب أن تكون مرونة استخدام البرامج أقل تعقيداً وأكثر

قابلية للتطوير حتى يمكن تجميعها بشكل صحيح في النظام، وتنقسم هذه الخاصية إلى الخصائص الفرعية التالية:

- القدرة على الفهم (Understandability): تشير إلى قدرة البرنامج على تمكين مطور النظام من فهم ما إذا كان البرنامج مناسباً وكيف يمكن استخدامه لمهام وشروط معينة.
- القدرة على التعلم (Learnability): وتشير هذه الخاصية الفرعية إلى قدرة البرنامج على تمكين مطور النظام من التعلم على العمليات التي يقوم بها البرنامج.
- الجاذبية (Attractiveness): يشير إلى قدرة البرنامج على أن يكون جذاباً لمستخدم النظام، وتختص الجاذبية بالواجهات البرمجية للنظام أو واجهات المستخدم الرسومية.

4. الكفاءة (Efficiency)

- تعتبر هذه الخاصية عن قدرة البرنامج على توفير الأداء المناسب، بالنسبة إلى كمية الموارد المستخدمة، حيث تتأثر الكفاءة بالتكنولوجيا على الرغم من استخدام الموارد الخام من قبل نظام التشغيل، ولكن أيضاً من خلال آلية التفاعل. بحيث يتم اختبار الوحدات على منصات متنوعة للتحقق من الأداء المطلوب، وتنقسم هذه الخاصية إلى الخصائص الفرعية التالية:
- سلوك الوقت (Time behavior): وتشير هذه الخاصية إلى القدرة على أداء مهمة محددة في الوقت الصحيح، في ظل ظروف محددة.
 - سلوك الموارد (Resource behavior): تشير هذه الخاصية إلى مقدار الموارد المستخدمة، في ظل ظروف محددة.

5. قابلية الصيانة (Maintainability)

يصف قدرة النظام على التعديل، وبما أن مطور النظام ليس لديه البرنامج المصدري للنظام، ويمكنه فقط تكييفه وإعادة تكوينه واختباره قبل دمجها في المنتج النهائي، وتنقسم هذه الخاصية إلى الخصائص الفرعية التالية:

- قابلية التخصيص (Customizability): تشير هذه الخاصية بتمكين مطور النظام بعملية تكييف وإعادة تكوين واختبار والدمج في النظام وحده فقط، وذلك لأنه لا يملك البرنامج المصدري للنظام، وتشير قابلية التخصيص أيضا إلى القدرة على تعديل البرنامج من خلال معلوماته المحدودة المتاحة، مثل واجهات والوسائط الرسومية للنظام.

- قابلية الاختبار (Testability): ويشير ما إذا كان البرنامج يوفر نوعاً من الاختبارات التي يمكن القيام بها لفحص وظائف البرنامج داخل النظام النهائي الذي سيتم دمج البرنامج فيه.

- الاستقرار والثبات (Stability): يشير إلى القدرة البرمجية على التعامل مع التغيرات غير المتوقعة أثناء الصيانة، وبعبارة أخرى، يتألف النظام من عدة برمجيات منفصلة مترابطة فيما بينهما فإن درجة استقرار وثبات النظام لا يتأثر مع أي تغيير في أحد البرامج على أي من البرامج الأخرى أو حتى على النظام.

- قابلية التحليل (Analyzability): ويشير إلى التحليل التلقائي للبرامج، ويحدد أجزاء البرنامج التي يتعين تعديلها، ومع ذلك، نادراً ما يتواجد داخل البرنامج التحليل التلقائي.

6. قابلية الانتقال (Portability)

تعتبر عن قدرة البرامج على الانتقال من بيئة إلى أخرى مع تعديل قليل إذا لزم الأمر، ويجب أن يكون البرنامج قبل للتحميل بسرعة وسهولة في بيئات جديدة مختلفة ومع تقليل التكاليف

والجدول، بحيث يجب أن تكون مواصفات البرامج مستقلة عن النظام الأساسي، وتنقسم هذه

الخاصية إلى الخصائص الفرعية التالية:

- القدرة على الاستبدال (Replace ability): تشير هذه الخاصية إلى ما إذا كان البرنامج متوافقاً مع الإصدارات السابقة، وهذا يعني أن البرنامج الجديد يمكن أن يحل محل البرنامج السابق دون أي جهود كبيرة.

- القدرة على التكيف (Adaptability): وهو يشير ما إذا كان البرنامج يمكن أن يتكيف مع منصات محددة مختلفة.

- القدرة على التثبيت (Install ability): هي القدرة على تثبيت البرنامج بسهولة على منصات مختلفة.

15-2 نماذج جودة البرمجيات

في العقد الماضي، حاول الباحثون في تحسين من جودة البرمجيات حتى يكونوا أكثر ملاءمة للمستخدمين وكسب ثقتهم. وتم اقتراح العديد من نماذج جودة البرمجيات لتقييم منتجات البرمجيات، ووضعت هذه النماذج لتقييم النطاقات العامة و المحددة لمعايير الجودة، ومن هذه النماذج ما يلي (Miguel, Mauricio, & Rodríguez, 2014):

- نموذج McCall:

يوفر هذا النموذج إطاراً لتقييم جودة البرامج من خلال ثلاثة مستويات، يتألف المستوى الأعلى من أحد عشر معياراً من معايير الجودة والتي تتمثل بالعرض الخارجي للبرنامج (وجهة نظر العملاء)، بينما يوفر المستوى المتوسط ثلاثة وعشرين معياراً من معايير الجودة والتي تتمثل

بالعرض الداخلي للبرنامج (وجهة نظر المطورين)، وأخيراً على المستوى الأدنى والتي يتم توفير

مجموعة من المصفوفات لقياس معايير الجودة (McCall, Richards, & Walters, 1977).

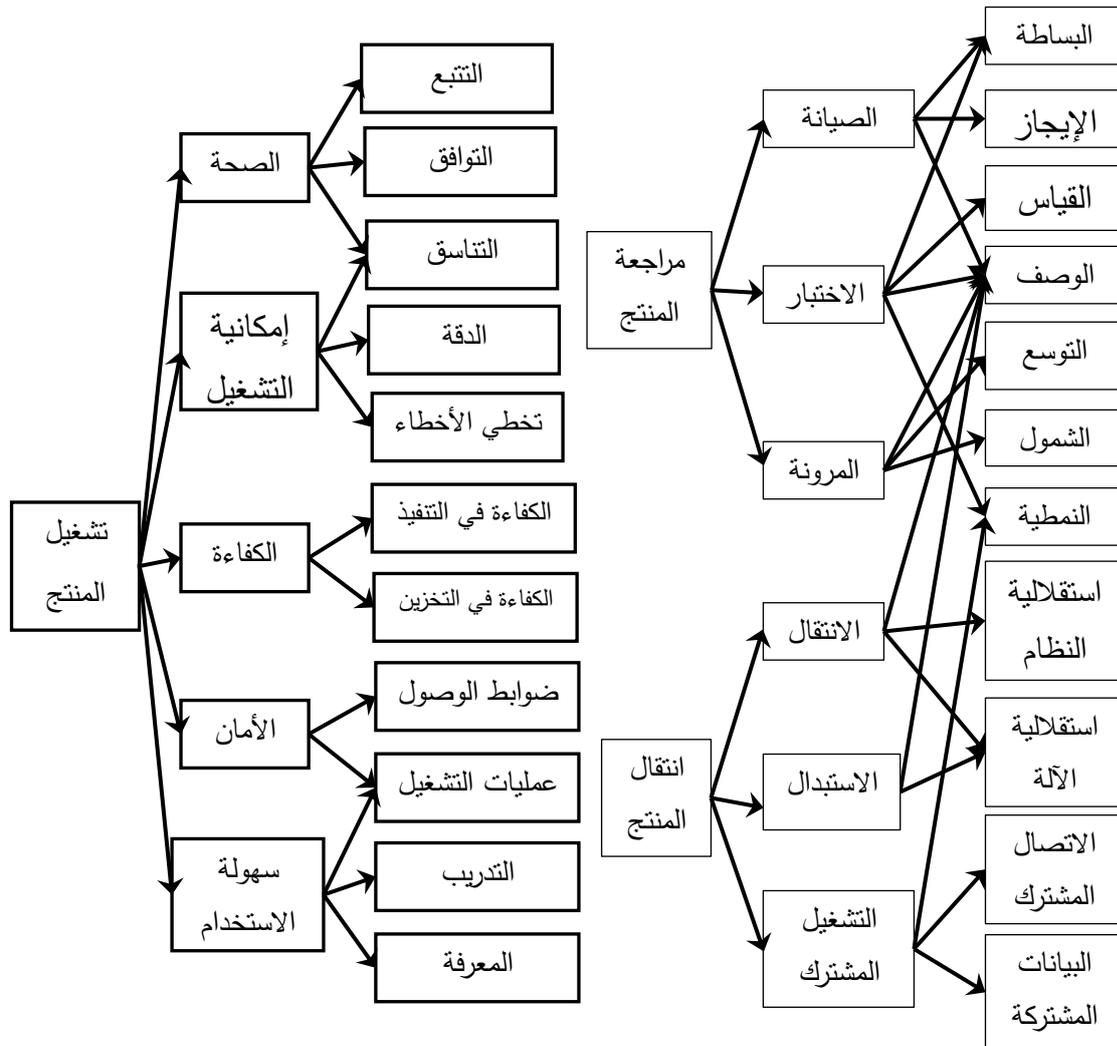
أنشأ هذا النموذج لقياس جودة المنتج من خلال العديد من السمات والخصائص، حيث تم

تجميعها في ثلاث وجهات نظر لكل من: مراجعة المنتج من خلال (الصيانة، الاختبار، المرونة)،

وتشغيل المنتج من خلال (الصحة، الموثوقية، الكفاءة، الأمان، سهولة الاستخدام)، وقدرة انتقال

المنتج من خلال (قابلية الانتقال، القدرة على الاستبدال، التشغيل المشترك). كما يظهر في الشكل

رقم (5) نموذج McCall (Miguel, Mauricio, & Rodríguez, 2014).

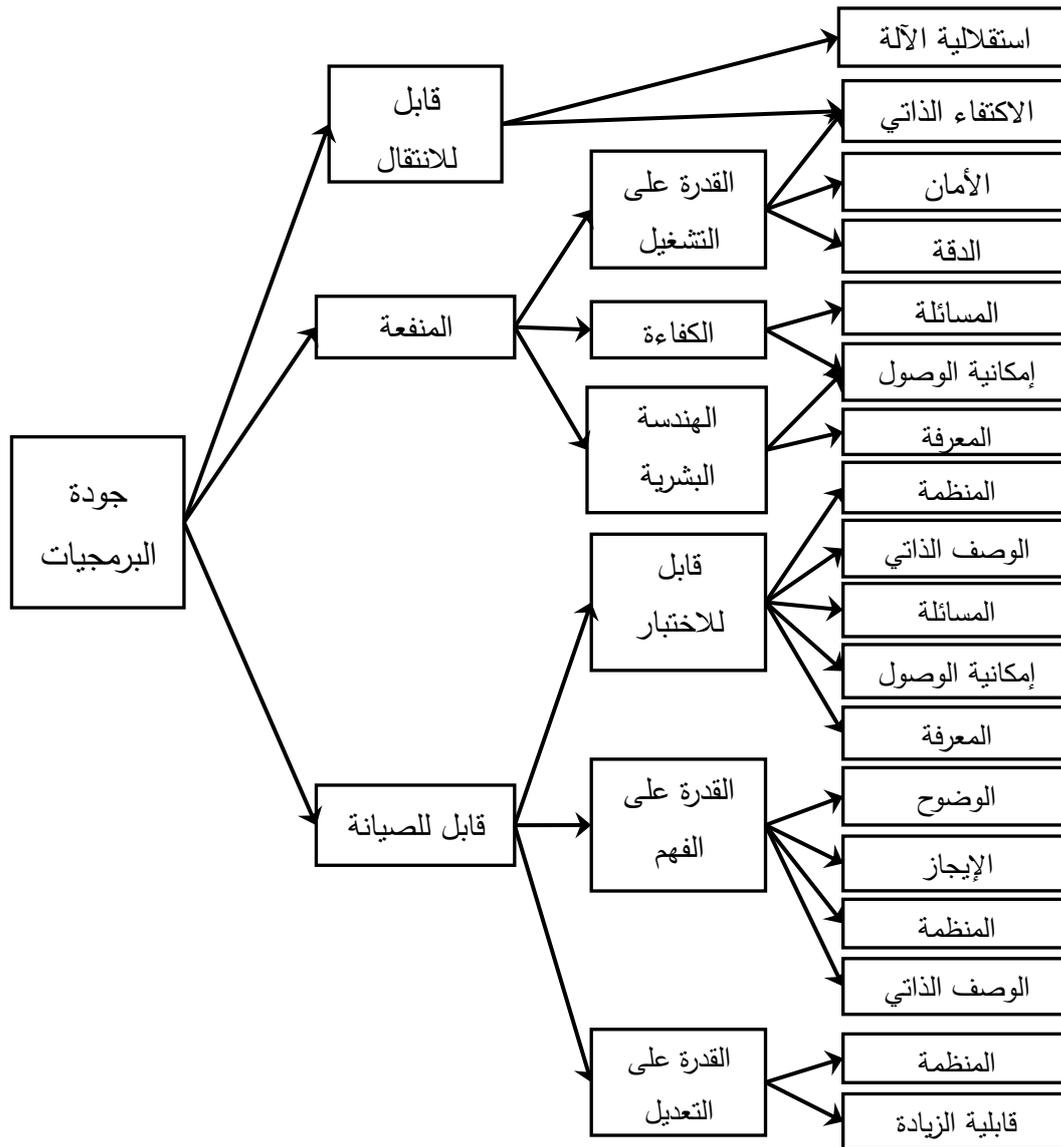


شكل رقم (5): نموذج McCall

- نموذج Boehm:

اقترح Boehm نموذج لقياس جودة البرمجيات والمركز على نموذج McCall، حيث قدم النموذج المقترح بنية هرمية مشابهة لنموذج McCall (Boehm, Brown, Kaspar, McCall, Lipow, McLeod, & Merritt, 1978). ومن مزايا نموذج Boehm أخذ بتوسيع نطاق نموذج McCall وبإضافة مميزات جديدة لتفسير خاصية الصيانة لمنتجات البرمجيات (Syahrul, Nurul, Wan, & Ziti, 2012).

أنشأ هذا النموذج لتحسين من نموذج McCall لأنه يضيف خصائص وعوامل مختلفة عالية المستوى وهي: منفعة المنتج من خلال (السهولة، إمكانية التشغيل، كفاءة الاستخدام)، وإمكانية صيانة المنتج من خلال (التعديل، قابلية الاختبار، القدرة على الفهم)، وقدرة انتقال المنتج على الاستمرار في استخدامه مع تغيير البيئة العاملة، كما يوضح بالشكل رقم (6) نموذج Boehm (Miguel, Mauricio, & Rodríguez, 2014).



شكل رقم: (6) نموذج Boehm

- نموذج Dromey:

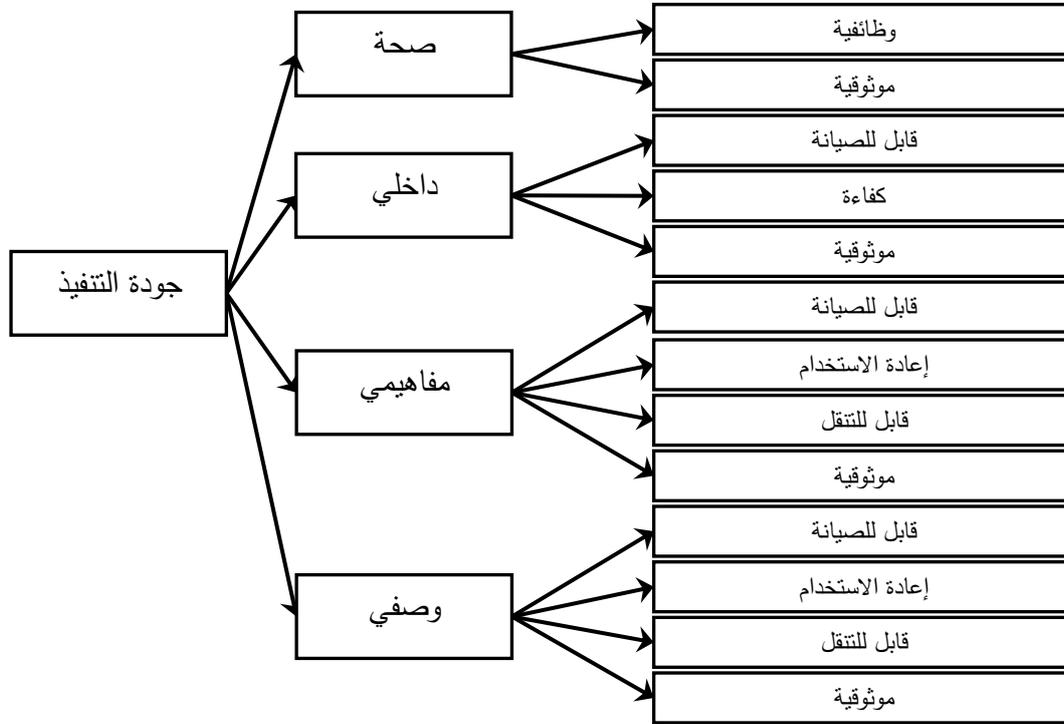
يعتبر نموذج Dromey امتداداً لـ "ISO 9126" مع إضافة خاصيتين عاليتين للجودة

لإطار العمل وذلك لتقييم جودة منتجات البرمجيات، وبالتالي فإن هذا النموذج يستوعب ثماني

خصائص عالية المستوى، بحيث يتم تنظيم هذه الخصائص في ثلاثة نماذج للجودة (نموذج جودة

المتطلبات، نموذج جودة التصميم، نموذج جودة التنفيذ) (Dromey, 1996)، كما يظهر بالشكل

رقم (7) نموذج Dromey (Miguel, Mauricio, & Rodríguez, 2014).



شكل رقم (7): نموذج Dromey

والفكرة الرئيسية لنموذج Dromey عبارة عن صياغة نموذج للجودة بشكل موسع

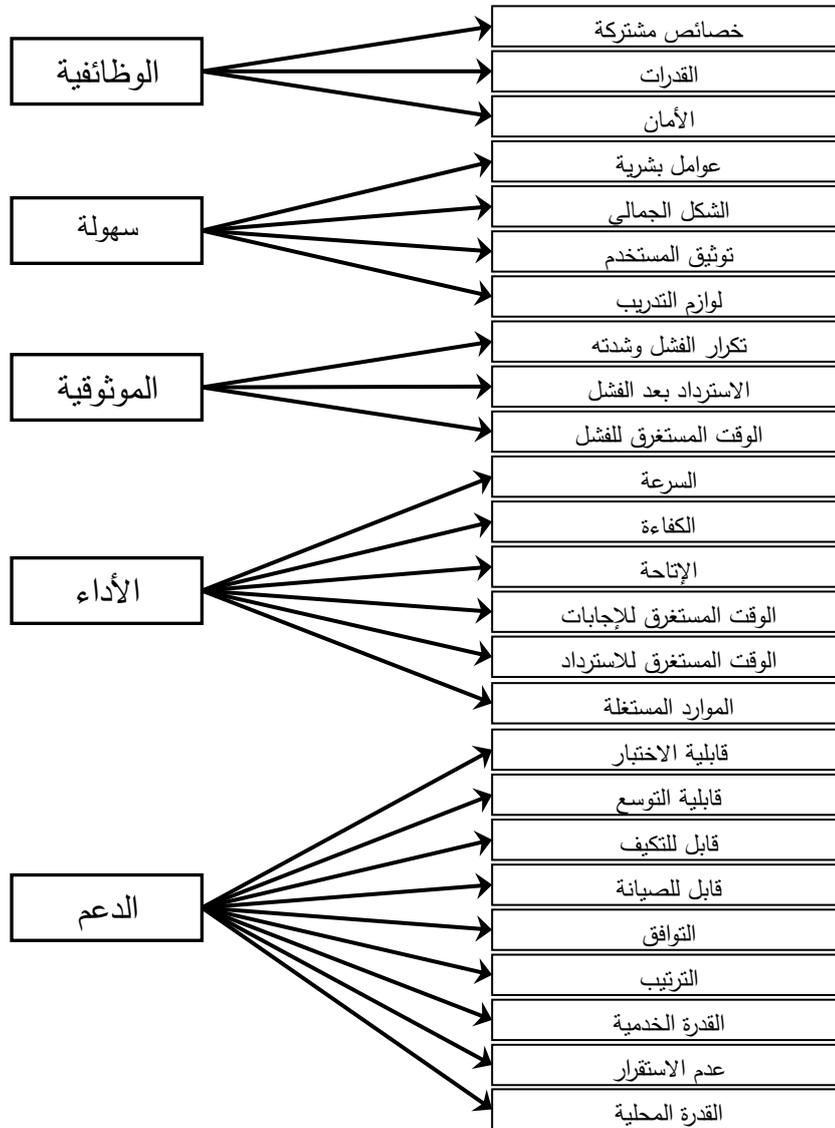
للأنظمة المختلفة وتقييم العلاقات بين الخصائص الرئيسية والخصائص الفرعية لجودة منتجات

البرمجيات (Behkamal, Kahani, & Akbari, 2009).

- نموذج FURPS:

تم تسمية نموذج "FURPS" اختصاراً لخمس خصائص للجودة التي يركز عليها وهي:
 (الوظائفية، سهولة الاستخدام، الموثوقية، الأداء، الدعم)، وتم تقسيم هذه الخصائص إلى فئتين:
 (المتطلبات الوظيفية، المتطلبات الغير وظيفية)، حيث المتطلبات الوظيفية تتضمن (المدخلات
 والمخرجات المتوقعة)، في حين أن المتطلبات غير الوظيفية تتضمن (الموثوقية، الأداء، سهولة
 الاستخدام، الدعم) (Grady, 1992)، كما يظهر بالشكل رقم (8) نموذج FURPS (Miguel,

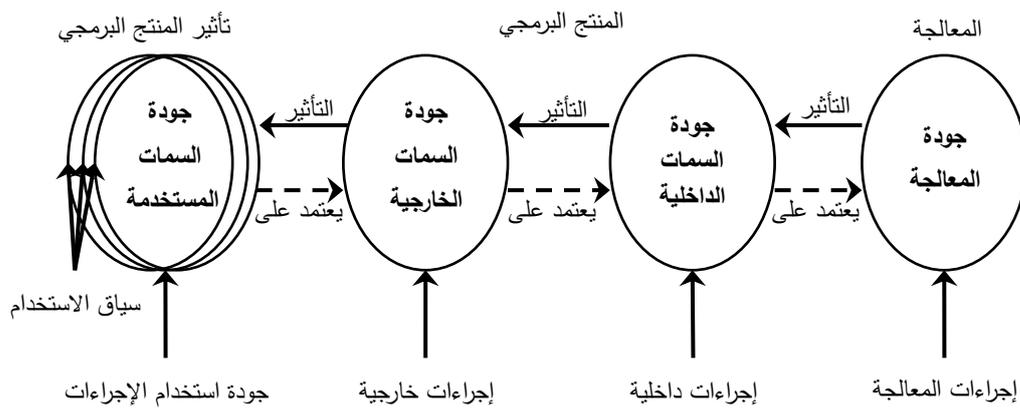
.Mauricio, & Rodríguez, 2014)



شكل رقم (8): نموذج FURPS

- نموذج ISO 9126:

يعتبر نموذج ISO 9126 معيار دولي لتقييم جودة البرمجيات، حيث أنشئ في عام 1991، ومن ثم تم التوسع فيه في عام 2004، ويقدم نموذج الجودة "ISO 9126" ثلاثة جوانب من جودة البرمجيات والتي تتمحور في كل من: (جودة السمات الداخلية، جودة السمات الخارجية، جودة السمات المستخدمة) (ISO, 2004)، كما يظهر بالشكل رقم (9) نموذج ISO 9126 (Miguel, Mauricio, & Rodríguez, 2014)، حيث يتكون المستوى العلوي من ستة خصائص رئيسية وتنقسم إلى 21 خاصية فرعية.



شكل رقم (9): نموذج ISO 9126

16-2 اختبار البرمجيات

يعتمد الاستخدام الناجح لأي برنامج على رضا مستخدميه والاستفادة منه، ومن أجل ضمان الجودة العالية والكفاءة القصوى لعمل المستخدم اليومي، يجب أن يعمل أي برنامج بشكل مستمر ودون انقطاع، ويؤدي اختبار البرمجيات دوراً مهماً في دورة حياة تطوير البرمجيات (Elberzhager, Münch, & Assmann, 2014)، اختبار البرمجيات تعتبر عملية مكونة من عدة أنشطة متكاملة وليس نشاطاً واحداً، حيث تبدأ هذه العملية بخطوات أولها تخطيط الاختبار ومن ثم تصميم حالات الاختبار وبعدها تحضير لتنفيذ عملية الاختبار ومن ثم تقييم حالة الاختبار

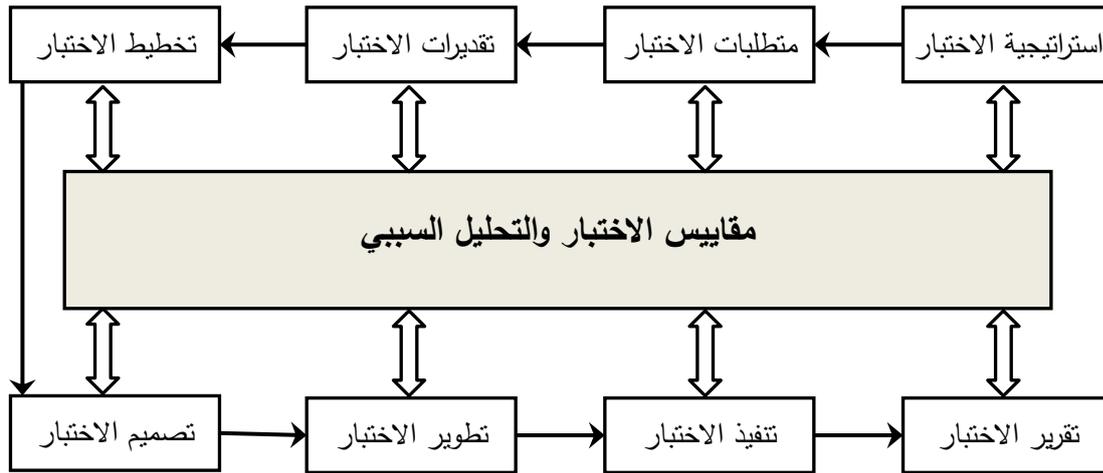
وتنتهي بإغلاق الاختبار، يتم اختبار البرنامج للتأكد من امتثاله للمعايير والمتطلبات واحتياجات العمل، حيث إذا تم العثور على عيوب في البرنامج أثناء الاختبار، فيستدعي ذلك لإصلاح هذه الأخطاء وإعادة اختباره مرة أخرى (Petunova & Bērziša, 2017)، حيث أن الاختبار لتقييم منتجات البرمجيات تعد عملية باهظة التكلفة، والتي عادة ما تأخذ نصف التكلفة المقدرة لتطوير البرمجيات (Beizer, 2003).

17-2 مفهوم اختبار البرمجيات

هو تقييم كفاءة منتج البرمجية وسهولة استخدامه، وبعد اختبار البرمجيات جزءاً مهماً لأنه من خلال اختبار البرنامج يتم الحصول على جودة منتجات البرمجيات (Sushma, 2017).

18-2 مقاييس اختبار البرمجيات

ليس من الضرورة أن تكون مقاييس اختبار البرمجيات واسعة النطاق حتى يكون فعالة، غالباً ما ينظر إلى الاختبار على أنه عملية مزعجة ولا يمكن التحكم فيها، نظراً لأنه يتم تنفيذه بشكل متكرر ويستغرق الكثير من الوقت وذو تكلفة عالية، وبحيث لا يساهم في جودة المنتج. ومن أجل قياس القيم الفعلية للبرنامج مثل حجم البرنامج وكثافة العيوب المتواجدة فيه وفعالية التحقق والإنتاجية، بحيث يجب الحفاظ على سجلات هذه القيم، إذ سيتم تعقب هذه القيم الفعلية ومقابلتها مع التقديرات الأولية ضمن البرنامج المرسوم في بداية المشروع ويتم تحديثها أثناء تنفيذ المشروع، حيث الغرض من جمع المقاييس هو العمل عليها، لذا إذا لم تكن هناك خطة مكتوبة تتناول كيفية استخدام البيانات، هذا يعني أن عملية الاختبار تبدأ بمرحلة المتطلبات ومن هناك توازي عملية التطوير بأكملها، وفي الشكل رقم (10) يوضح دورة حياة مخطط كامل لتطوير عملية الاختبار وتنفيذها (Ljubomir & Nikos, 2008).



شكل رقم (10): تطوير وتنفيذ مخطط عملية اختبار

19-2 استراتيجيات اختبار البرمجيات

تتضمن استراتيجيات اختبار البرمجيات طرقاً مختلفة لتصميم حالة الاختبار وسلسلة من الخطوات المعدة مسبقاً قبل البدء في عملية الاختبار، حيث يتم تطوير هذه الاستراتيجيات بشكل عام في مختبر الفحص بالاشتراك مع مدير المشروع ومهندسي البرمجيات، هناك أربعة أنواع من استراتيجيات اختبار البرمجيات (Chauhan & Singh, 2014):

1. اختبار الوحدة: الوحدة هي أصغر وحدة ذات قيمة، أي أصغر مجموعة من سطور الرموز التي يمكن اختبارها، وهذا النوع من الاختبارات يقوم بها فقط المطورين على وحدة فردية من شيفرة المصدر، والهدف من اختبار الوحدة هو القيام بعملية عزل لكل جزء من البرنامج وإظهار صحة الأجزاء الفردية فيه من حيث المتطلبات والوظائف (Anshula & Kumar, 2016).

2. اختبار التكامل: يعني اختبار الأجزاء المدمجة أو الوحدة النمطية للبرنامج للتحقق من الوظيفة إذا كان كل جزء أو وحدة نمطية يعمل بشكل صحيح، ويمكن إجراء اختبار التكامل بطريقتين: اختبار التكامل من أسفل إلى أعلى واختبار التكامل من أعلى إلى أسفل (Chauhan & Singh, 2014).

(2014).

3. اختبار النظام: يعني اختبار النظام بأكمله، بمجرد دمج جميع الوحدات، يتم اختبار النظام بأكمله لمعرفة أنه يفي بجميع المتطلبات، ويعتمد اختبار النظام على المواصفات الوظيفية ومتطلبات النظام، يتم تنفيذ هذا النوع من الاختبارات من قبل فريق متخصص للقيام بعملية الاختبار (Chauhan & Singh, 2014).

4. اختبار القبول: الهدف الرئيسي من اختبار القبول هو اختبار ما إذا كان النظام يلبي جميع مواصفات ومتطلبات العميل والتأكد على أن النظام يعمل بشكل متكامل دون أي فشل بدلاً من البحث على الأخطاء، ويتم إجراؤه بواسطة فريق ضمان الجودة (Anshula & Kumar, 2016).

20-2 سهولة الاستخدام

مع ظهور أجهزة الحاسوب في أماكن العمل والمنزل خلال السبعينيات، بدأ التفاعل بين المستخدمين وأنظمة الحاسوب في الظهور خلال نفس الفترة (Churchill, Bowser, & Preece, 2013) ، حيث تصميم واجهة المستخدم الفعالة تعتبر من أحد المجالات التي تم الاهتمام بها دائماً من قبل مطوري البرامج، وذلك لان سهولة استخدامها من قبل المستخدم اليومي توفر له إمكانيات لتحسين الأداء العام للنظام (Bennett, Nagy, & Flach, 2012).

21-2 مفهوم سهولة الاستخدام

قامت المنظمة الدولية للمقاييس (ISO) بتعريف سهولة الاستخدام بأنها "القدرة على فهم وتعلم واستخدام منتج البرمجية وبشكل جذاب في ظل ظروف محددة" (ISO, 2001)، بينما قام بيفان وآخرون بتعريف سهولة الاستخدام على أنها تعتمد على المنتج والمستخدم وسهولة استخدامه وقبوله لفئة معينة من المستخدمين لأداء مهام محددة في بيئة محددة (Bevan , Kirakowski , & Maissel, 1991).

22-2 سهولة الاستخدام لجودة البرمجيات

تعتبر سهولة الاستخدام سمة من سمات جودة البرمجيات ومن المقاييس الخارجية والتي تتمثل بواجهة المستخدم كهدف يسعى إليها المبرمج للتصميم الجذاب، وقابلية الاستخدام من قبل مستخدمي هذه المنتجات البرمجية، ولتحقيق هذه الأهداف يجب توفير القيم المطلوبة وتحديد السمات الداخلية للنظام كمتطلبات أساسية، ومن متطلبات قابلية الاستخدام من حيث القواعد العامة وتتمثل في (توفير الاتساق، دعم مهمة المستخدم)، ومن حيث تفاصيل واجهة محددة والتي تتمثل في (الأيقونات، تصميم القائمة) مع استخدام الأسلوب الموجه، ويمكن تقييم سمات البرنامج لإنتاج مقاييس داخلية للتحقق من مدى تلبية المتطلبات لمعايير الجودة، وعلى الرغم من أن هذه السمات تساهم في تحقيق جودة قابلية الاستخدام (Bevan, 1995).

23-2 الخبرة والمعرفة

أن رأس المال البشري يلعب دوراً هاماً من خلال اكتساب المعرفة وتطوير الكفاءات وبناء المهارات التكنولوجية الحديثة وتطوير المواقف الإيجابية والدافع للعمل لتحقيق الأهداف التنظيمية (Kianto, Vanhala, & Heilmann, 2016).

المعرفة هي واحدة من المفاتيح، والتي تُظهر نجاح أعمال المؤسسة، والتي تمنح موظفيها الذين تم تزويدهم بنوع المعرفة الضرورية والصحيحة، بالتالي تقدم لها الميزة التنافسية على منافسيها (Han & Anantatmula, 2007).

24-2 مفهوم المعرفة

هي إلمام أو معرفة أو فهم لشخص ما أو شيء ما، مثل الحقائق أو المعلومات أو الأوصاف أو المهارات، التي يتم اكتسابها من خلال الخبرة أو التعليم ومن خلال الإدراك أو الاكتشاف أو التعلم (Boghossian, 2007).

25-2 أنواع المعرفة

هناك خلاف لأنواع المعرفة، بحيث لا توجد "قائمة رئيسية" متفق عليها، وذلك بسبب بأن المعرفة مفهوم فلسفي بحت، ولكل فرد رأي مختلف حول المعرفة. فيما يلي قائمة رئيسية -بحيث لم يتفق عليها بشكل رسمي- لأنواع ونظريات المعرفة (Cavell, 2002).

1. المعرفة البديهية أو البدائية: وتعني البدائي والبداية وهما المصطلحان الأصليان في نظرية المعرفة (دراسة المعرفة)، تعني كلمة "بداية" حرفياً بـ "سابقاً"، وذلك لأن المعرفة المسبقة تعتمد على ما يمكن للشخص أن يستمدّه من العالم دون الحاجة إلى تجربته، وهذا هو المعروف باسم المنطق.

2. المعرفة الخلفية: وتعني المعرفة الخلفية بـ "ما يأتي لاحقاً"، وهذا يشير إلى الخبرة واستخدام نوع مختلف من التفكير الاستقرائي لاكتساب المعرفة، بحيث يتم اكتساب هذا النوع من المعرفة من خلال امتلاك الخبرة أولاً ثم استخدام المنطق والتفكير لاستخلاص الفهم منها والتي تكون قائمة على الملاحظة.

3. **المعرفة الصريحة:** تشبه المعرفة الصريحة بالمعرفة المسبقة من حيث أنها أكثر رسمية أو

ربما أكثر موثوقة، المعرفة الصريحة هي المعرفة التي يتم تسجيلها ونقلها من خلال الوسائل كالمكتبات وقواعد البيانات.

4. **المعرفة الضمنية:** تعتبر المعرفة الضمنية نظرية جديدة نسبياً ظهرت في الخمسينيات، فإن

المعرفة الضمنية هي عكس المعرفة الصريحة من الصعب للغاية انتقالها من خلال أي وسيط.

5. **المعرفة المقترحة الوصفية:** المعرفة المقترحة لا تختلف كثيراً عن المعرفة البدائية

والصريحة، والسمة الرئيسية لها لهذه المعرفة أن هناك شيئاً حقيقياً، مثل المعادلات الرياضية لأنها معرفة بشيء، بدلاً من معرفة كيفية القيام بشيء ما.

6. **المعرفة غير المقترحة الإجرائية:** هي المعرفة التي يمكن استخدامها ويمكن تطبيقها على

شيء ما، والمعرفة الإجرائية تختلف عن المعرفة الوصفية حيث أنها مكتسبة عن طريق العمل، ويتم الحصول على المعرفة الإجرائية من خلال أشكال أكثر تحفظاً في التعلم.

26-2 مفهوم الخبرة

الخبرة هي معرفة أو إتقان حدث أو موضوع مكتسب من خلال المشاركة فيه أو التعرض

له (OED, 1989) .

27-2 جودة التقارير المالية

مع انتشار الإنترنت في دول العالم واستخدامه كوسيلة عالمية لتبادل المعلومات

والعروض التقديمية، تغيرت الإمكانيات الفعلية للتقارير المالية للشركات المدرجة في البورصة، مما

أدى إلى طلب المزيد من قبل الأطراف ذات العلاقة لمستخدمي التقارير المالية من المعلومات وعلى فترات زمنية أقصر، وتعين على الشركات تطوير استراتيجيات جديدة لإعداد التقارير المالية لتتجاوز حدود التقارير المالية الورقية وتسخير قدرات وسائط النشر الرقمية. ولأكثر من عقد من الزمان، استخدمت الشركات مجموعة متنوعة من تنسيقات للنشر الإلكتروني وذلك لتوفير البيانات المالية لمستخدميها، حيث اكتسبت التنسيقات مثل PDF و HTML قبولاً واسعاً بين المستخدمين بشتى أنواعهم واستخداماتهم وعلى نطاق واسع لأغراض توثيق التقارير والاتصال (Kovarova & Pellegrini, 2016).

وقد عرفها كل من عاصم وإبراهيم لجودة التقارير المالية بأنها مقدار تمتعها من مصداقية وما تستطيع أن تحققه من منفعة لجميع الأطراف، وأن تخلو من أية تحريف وتضليل وان تكون معده ضمن أطر قانونية ورقابية وفنية ومهنية بما يحقق الوصول للأهداف من استخداماتها (عاصم و ابراهيم، 2013)، أما Nashwa فقد عرف جودة التقارير المالية على أنها الوجه الشفاف للتقارير والقوائم المالية والذي يعكس طبيعة المنظمة، مما يُمكن المستثمرين من اتخاذ القرارات الرشيدة (Nashwa, 2003).

28-2 مكونات القوائم المالية

يجب ان تتضمن المجموعة الكاملة من القوائم المالية ما يلي (أبو نصار و حميدات،

:(2017)

1- قائمة المركز المالي.

2- قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

3- قائمة التغيرات في حقوق الملكية.

4- قائمة التدفقات النقدية.

29-2 جودة المعلومات المحاسبية

تتدفق المعلومات المحاسبية في منظمة الأعمال بشكل مستمر، بدءاً من داخل المنظمة (إعداد التقارير الداخلية) وتنتهي مع أصحاب المصلحة خارج الوحدة الاقتصادية (التقارير الخارجية) مثل البنوك والمستثمرين والمحللين والسلطات الضريبية، ولأعداد هذه العملية يتشارك أشخاص مختلفون في أجزاء مختلفة من المنظمة، بالإضافة إلى ذلك، سيقوم مستلمو المعلومات المحاسبية بالقيام بعملية التحليل (Apostolou & Nanopoulos, 2009). وقد عرف الشيرازي لجودة المعلومات المحاسبية بأنها خصائص يجب أن تتسم بها المعلومات المحاسبية لتحقيق الفائدة المرجوة من إعداد التقارير المالية وفي تقييم نوعية المعلومات التي تنتج عن تطبيق الطرق والأساليب المحاسبية البديلة (الشيرازي، 1991)، ومن جانب آخر فقد عرفها العياشي بأنها مصداقية المعلومات المحاسبية التي تتضمنها التقارير المالية، وما تحققه من منفعة للمستخدمين، ولتحقيق ذلك يجب أن تخلو من التحريف والتضليل، وأن تعد في ضوء مجموعة من المعايير القانونية، الرقابية، المهنية والفنية بما يحقق الهدف من استخدامها (العياشي، 2010).

30-2 الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية

تقوم القوائم المالية بتوفير المعلومات المحاسبية، إن منفعة المعلومات لا بد أن يتم تقييمها في علاقتها بالأغراض التي يجب أن تخدمها، كما إن خصائص المعلومات التي تجعلها سلعة مرغوبة يمكن أن ينظر إلى أنها تتم بمراعاة تسلسل الخصائص حسب أهميتها ومنفعتاتها لاتخاذ

القرارات، وبدون المنفعة فإنه لن تكون هنالك فوائد في المعلومات التي يتم تقديمها (أبو الحسن و الصبان، 1998)، ولكي تكون ذات منفعة ومفيدة هذه المعلومات لمتخذي القرار فلا بد أن تتوفر مجموعة من الخصائص، سيتم ذكر بعضاً منها وليس الحصر.

- **الموثوقية:** تشير إلى صدق القوائم المالية في التعبير عن الظواهر الاقتصادية وهذا يعتبر أمر ضروري لجعل المعلومات مفيدة للقرار، ولأجل تمثيل تلك الظواهر بصدق ينبغي ان تكون المعلومات المحاسبية متكاملة ومحيدة وخالية من الأخطاء (علي و محمد، 2016).
- **الملائمة:** أن تكون المعلومات المحاسبية ملائمة لحاجات مستخدمي القرارات، لتساعدهم على تقييم الأحداث السابقة والحالية والمستقبلية وتعزز من تقييماتهم في السابق (ابو حشيش، 2005).
- **الثبات:** يدل على استخدام نفس الإجراءات من قبل شركة ما أو وحدة محاسبية من فترة محاسبية لأخرى، أو هو استعمال نفس مفاهيم القياس ونفس الإجراءات على فقرات معينة في القوائم المالية لها خواص متشابهة لشركة معينة لمدة معينة واحدة (اسماعيل و نعيم، 2012).
- **القابلية للمقارنة:** تتعلق هذه الخاصية بإمكانية إجراء مقارنة لذات المنشأة بين فترات زمنية مختلفة أو مع منشآت أخرى في نفس النشاط، حيث تزداد قيمة المعلومات المحاسبية مع إجراء هذه المقارنات (الحيالي و الجعبري، 2015).

31-2 جودة الإفصاح المحاسبي الإلكتروني

يعد الإفصاح الإلكتروني من أهم الاستخدامات المتطورة للإنترنت، وأصبحت طريقة الإفصاح التقليدية عن طريق الأوراق تستغرق وقتاً طويلاً لتوفيرها وتوصيلها لأصحاب المصالح، ونظراً للمزايا العديدة التي تعود على الشركات من النشر والإفصاح الإلكتروني للمعلومات المحاسبية، وبالتالي تسهيل مهمة الاتصال بشكل سهل ومباشر مع أصحاب المصالح وفي أي وقت (غنيم، 2013). ساهمت التطورات التكنولوجية بشكل فعال في عملية الإبلاغ المالي للمنظمات لتحقيق الهدف من عملية الإبلاغ، وتطور عملية الإبلاغ من الشكل الورقي التقليدي إلى الشكل الإلكتروني (HTML و PDF) وأخيراً بالشكل الرقمي (XBRL). إن كمية الإفصاح لا تعبر في جميع الحالات عن جودة الإفصاح، فبعض التقارير تكون مختصرة ولكن واضحة، والبعض الآخر تكون مفصلة ولكن غير مفهومة، كما أنه لا يعتبر الحجم الكبير للتقرير أو طوله مؤشراً على القابلية للفهم (يوسف و إبراهيم، 2016).

لصعوبة عملية قياس جودة الإفصاح المحاسبي ظهر العديد من التعريفات، فقد عرفها Christine، بأنها عبارة عن المعلومات المقدمة داخل التقرير المالي والتي تعبر عن أداء المنشأة والتي تعتبر مفيدة في كل من الوقت الحاضر والمستقبل لكل من جميع مستخدميها في اتخاذ القرار (Christine, 2004)، ويرى كل من رشوان وأبو رحمة بأن الإفصاح المحاسبي الإلكتروني هو قيام المنشأة باستخدام إمكانيات وتكنولوجيا المعلومات في جميع مراحل تجميع البيانات ومعالجتها والإفصاح عنها، على وسائط إلكترونية من خلال الشبكات الإلكترونية كالإنترنت (رشوان و أبو رحمة، 2018). يجب ان تتوفر عدة سمات في عملية الإفصاح المحاسبي الإلكتروني لتتسم بالجودة، سيتم ذكر بعضاً منها وليس الحصر:

- **الأهمية النسبية:** أي ان تكون المعلومات مصدراً مهماً في صياغة اتخاذ القرار حيث يؤدي إهمالها إلى خلل في عملية اتخاذ القرار، لذلك فإن الأهمية النسبية ترتبط بأمانة المعلومات وإمكانية الاعتماد عليها (ابو حمام، 2009).
- **اقتصادية المعلومات:** تتعلق هذه الخاصية بتكلفة تحصيل المعلومات بأن تكون تكلفتها اقل من المردود الفعلي لنتائج الاستفادة منها، وتمثل أيضاً المتوقع من المعلومات الذي يجب أن يكون أكبر من تكلفة الحصول عليها، فضلاً عن التكاليف المعنوية (نوري و جمعة، 2015).
- **التوقيت المناسب:** أي انه يجب توفير المعلومات المحاسبية في الوقت المناسب المحدد بزمناً اتخاذ القرار وبذلك لن تفقد قيمتها وقدرتها على التأثير في عملية اتخاذ القرار (بركات، 2018).

32-2 التوافق مع معايير الإبلاغ المالي الدولية (IFRS)

شهد الفكر المحاسبي تطورات متسارعة عبر السنوات القليلة الماضية إذ بدأت العديد من البلدان النامية البدء في تبني معايير الإبلاغ المالي الدولية (IFRS) والتي أصدرها مجلس المعايير المحاسبية الدولية (IASB) نتيجة التبادلات التجارية والاستثمارية من خلال منظمات الأعمال عابرة القارات أو الشركات متعددة الجنسية (Halbouni, 2005)، كما توجهت العديد من الدول المتقدمة مثل كندا واليابان على تبني معايير الإبلاغ المالي الدولية وتطبيقها لتجاوز الاختلافات في قواعد وأسس المعالجات المحاسبية ولزيادة الثقة في المعلومات التي تحتويها القوائم المالية المعدة وفقاً لها (الجعارات، 2006)، وفي العقد الأخير حدثت تطورات تتعلق بمعايير الإبلاغ المالي الدولية (IFRS) ولغة تقارير الأعمال الموسعة (XBRL) حيث تتجه بلدان العالم

بشكل سريع نحو تطبيق لغة (XBRL) وتبنيها. على الرغم من أن المحاسبة نفسها لا تتغير، فإن التقارب لمجموعة معايير عالمية ومصطلحات محاسبية واحدة سيكون له آثار إيجابية عديدة يعود بالنفع لجميع منظمات الأعمال في جميع أنحاء العالم (Catacora & Hannon, 2005).

يجب أن تعرض القوائم المالية لكل من المركز المالي والإنجاز المالي (نتيجة الأعمال) والتدفقات النقدية للمنشأة بشكل عادل ويتطلب العرض العادل Fair Presentation للقوائم المالية عرض أثر الأحداث والعمليات والظروف التي مرت بها المنشأة بشكل صادق وبما يتماشى مع ما تم تحديده وتعريفه للأصول والالتزامات والدخل والمصاريف بموجب الاطار العام The Framework لإعداد القوائم المالية المحدد من قبل معايير الإبلاغ المالي الدولية (أبو نصار و حميدات، 2017).

33-2 متطلبات تطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولية (IFRS)

حدد (رشوان وشرف، 2018) متطلبات الواجب توافرها لتطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولية والمتمثلة في الآتي:

- التأهيل العلمي والعملية: عدم التأهيل الكافي سيحول دون مقدرة المحاسبين على فهم وتطبيق المعايير الدولية.
- الأنظمة والقوانين: يجب أن تكون الأنظمة والقوانين المهنية ملائمة ومتوافقة مع المعايير الدولية.
- التطوير: يجب على الشركات المساهمة العامة تطوير أنظمتها المالية والمحاسبية بما يتلاءم مع متطلبات تطبيق المعايير الدولية.

34-2 متطلبات الإفصاح حسب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IAS/IFRS):

صُدرت معايير الإبلاغ المالي الدولية (IFRS) ابتداءً من العام 2001 لتحل بتسميتها الجديدة محل معايير المحاسبة الدولية (IAS) من قبل مجلس أمناء لجنة معايير المحاسبة الدولية (IASC) لتصبح مسماها مجلس معايير المحاسبة الدولية (ISAB) بعد عملية الهيكلة (صلاح، 2008)، وبذلك فإن التسمية القديمة بمعايير المحاسبة الدولية سوف تختفي من الأدب المحاسبي تدريجياً لتحل محلها التسمية الجديدة بمعايير الإبلاغ المالي الدولية (حسين، 2005)، حيث نجد في نهاية كل معيار متطلبات واجب التقيد بها منظمة الأعمال عند قيامها بتطبيق هذا المعيار، وعليه سوف نستعرض متطلبات الإفصاح في بعض معايير المحاسبة الدولية ومعايير الإبلاغ المالي الدولية كما يلي (أبو نصار و حميدات، 2017):

1. متطلبات الإفصاح وفق المعيار (IFRS2) المدفوعات على أساس الأسهم

يتطلب هذا المعيار إفصاحات مختلفة تتدرج ضمن ما يلي (أبو نصار وحميدات،

:2017)

- تقديم معلومات تمكن مستخدمي المعلومات المحاسبية من فهم طبيعة ومدى المعاملات القائمة خلال الفترة والتي تتم من خلال الأسهم.
- معلومات تمكن مستخدمي القوائم المالية من كيفية تحديد القيمة العادلة للسلع والخدمات المستلمة من العملاء عند شراء بضاعة أو الحصول على خدمات مقابل الأسهم، أو القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية التي منحت خلال الفترة.

- معلومات تبين أثر المصاريف المدفوعة والمتعلقة بالعمليات التي تتم على أساس السهم على بيان الدخل.

2. متطلبات الإفصاح وفق المعيار (IFRS15) الإيراد من العقود مع العملاء

تضمن المعيار العديد من الإفصاحات وتشمل (أبو نصار وحميدات، 2017):

- على المنشأة تقديم افصاحات كافية لتمكين مستخدمي المعلومات المحاسبية من فهم طبيعة وتوقيت ومبالغ وحالات عدم التأكد الخاصة بالإيراد وبالتدفقات النقدية من العقود مع العملاء.

- على المنشأة الإفصاح عن معلومات كمية ووصفية حول ما يلي:

- عقودها مع العملاء.
- الأحكام الهامة والتقديرية عليها عند تطبيق إرشادات هذا المعيار على العقود مع العملاء.
- أية أصول معترف بها ناتجة عن تكاليف الحصول على العقود مع العملاء وإنجاز تلك العقود.

3. متطلبات الإفصاح وفق المعيار (IFRS12) الإفصاح عن المصالح في المنشآت الأخرى

سيتم استعراض متطلبات الإفصاح المهمة وعلى شكل نقاط رئيسية من دون أي تفصيل

على النحو التالي (أبو نصار و حميدات، 2017):

- الأحكام المهمة والافتراضات.
- المصالح في الشركات التابعة.
- الإفصاحات المطلوبة عن حقوق غير المسيطرين والتدفقات النقدية.

- المصالح في الترتيبات المشتركة والشركات الزميلة.
 - المخاطر المرتبطة بحصص المنشأة في المشاريع المشتركة والشركات الزميلة.
 - المصالح في المنشآت المنظمة غير المدرجة في القوائم الموحدة.
4. متطلبات الإفصاح وفق المعيار (IAS8) السياسات المحاسبية، والتغيرات في التقديرات

المحاسبية، والأخطاء

تضمن المعيار العديد من الإفصاحات وتشمل (أبو نصار وحמידات، 2017):

- أ- متطلبات الإفصاح عن التغيرات في السياسات المحاسبية:
 - حدوث تغيير في السياسة المحاسبية، ويكون سبب هذا التغيير هو صدور معيار محاسبي جديد أو تفسيرات جديدة.
 - مقدار المبالغ التي سيتم تعديلها للفترة الحالية والفترات السابقة نتيجة التغيير في السياسة المحاسبية.
 - مقدار التعديلات نتيجة التغيير في السياسة المحاسبية التي تخص الفترات السابقة للفترات التي تغطيها القوائم المالية، عندما يكون ذلك ممكناً؟
 - إذا كان من غير العملي تطبيق اثر التغيير في السياسة المحاسبية بأثر رجعي، يتوجب على المنشأة في هذه الحالة الإفصاح عن كيفية تطبيق اثر التغيير في السياسة المحاسبية.

ب- متطلبات الإفصاح عن التغيير في التقديرات المحاسبية:

- يجب عن تفصح المنشأة عن طبيعة وحجم التغيير في التقدير المحاسبي الذي يكون له تأثير في الفترة الحالية أو يتوقع أن يكون له تأثير في الفترات المستقبلية، باستثناء عن الأثر على الفترات المستقبلية عندما يكون من غير العملي تقدير ذلك الأثر.
- إذا لم يتم الإفصاح عن حجم الأثر في الفترات المستقبلية لأن تقديره غير عملي، تقوم المنشأة بالإفصاح عن تلك الحقيقة.

ج- متطلبات الإفصاح عن أخطاء الفترات السابقة

- ماهية الخطأ في الفترة السابقة.
- الإفصاح عن مبلغ تصحيح الأخطاء لكافة الفترات السابقة المعروضة:
 - لكل بند معروض ومتأثر في القوائم المالية.
 - لحصة السهم من الأرباح الأساسية والمخفضة، إذا انطبق معيار ربحية السهم (IAS33) على المنشأة.
- مقدار تصحيح الخطأ في بداية أول فترة سابقة معروضة.
- بيان أسباب إن إعادة العرض بأثر رجعي غير عملي لفترة سابقة معينة.

المبحث الثاني: الدراسات السابقة ذات الصلة

قام الباحث بالاطلاع على الدراسات السابقة ذات الصلة المتعلقة بموضوع الدراسة، حيث استعان الباحث بما يتلاءم مع متغيرات الدراسة الحالية من تلك الأبحاث والدراسات ذات الصلة، ومن هذه الدراسات ما يلي:

35-2 الدراسات باللغة العربية

- دراسة (احمد، 2015) بعنوان: "أثر استخدام لغة تقارير الأعمال الموسعة (XBRL) على زيادة جودة التقارير المالية الإلكترونية لتحسين كفاءة سوق الأوراق المالية المصرية - دراسة ميدانية".

هدفت الدراسة إلى معرفة أثر استخدام إمكانيات لغة (XBRL) على زيادة جودة التقارير المالية الإلكترونية وأبعادها (الخصائص العامة لجودة المعلومات المحاسبية، جودة الإفصاح المحاسبي الإلكتروني) وأيضا لتحسين كفاءة سوق الأوراق المالية المصرية وأبعادها (جودة التقارير المالية الإلكترونية، تعزيز حوكمة الشركات، التوافق مع معايير التقارير المالية الدولية، تحسين مستوى الشفافية)، والتي تمت من خلال المنهج الوصفي والتحليلي من خلال أداة الدراسة والتي تمثلت بالاستبانة، وذلك بقيام الباحثة بتوزيع 200 استبانة على كل من المديرين الماليين بالشركات المساهمة العامة والمحللين الماليين بشركات الوساطة المالية المدرجة في البورصة المصرية والعاملة في المنطقة الاقتصادية شمال غرب خليج السويس والمنطقة الصناعية بعنامة والادبية. وتم اتباع الطرق الإحصائية في الدراسة وذلك بحساب كل من (الوسط الحسابي، الانحراف المعياري، معامل الارتباط ألفا، اختبار مان-وتني، الانحدار البسيط). ومن اهم النتائج التي

توصلت إليها الباحثة من خلال دراستها بأن لعدم وجود طريقة معيارية موحدة مختصة بإعداد ونشر التقارير المالية، وجب لوجود طريقة أكثر فعالية لاستخدامات تكنولوجيا المعلومات والمتمثلة بشبكة الإنترنت، بحيث أنها القناة الرئيسية لنقل وتبادل البيانات وتوزيعها خارج حدود المنظمة، و باستخدام لغة (XBRL) يؤدي إلى إمكانية إعداد القوائم المالية الموحدة بجودة وكفاءة وبفعالية عالية، وتفضيل المستثمرين لهذه التقارير التي أعدت بهذه اللغة لإمكانياتها الكبيرة والمختلفة والتي تساعد على زيادة كفاءة عمليات التحليل وزيادة منفعة المعلومات المحاسبية وإمكانية مقارنة البيانات بكفاءة وفاعلية.

وأوصت الباحثة بضرورة قيام البورصة المصرية بإلزام الشركات المساهمة العامة المدرجة أسهمها في السوق المالي بنشر تقاريرها المالية على مواقعها الإلكترونية وأيضاً قيام البورصة المصرية بإعداد برنامج اختياري لتطبيق الشركات المدرجة بلغة (XBRL) من أجل القيام بتوحيد طريقة إعداد وعرض التقارير المالية ومن ثم البدء في إعداد برنامج إلزامي.

وتم الاستفادة من دراسة (أحمد، 2015) في إعداد أنموذج الدراسة وذلك للتشابه في متغيرات الدراسة لكل من المتغير المستقل والمتغير التابع وإعداد الاطار النظري للدراسة الحالية ومقارنة نتائج الدراسة الحالية مع هذه الدراسة.

- دراسة (ابراهيم، 2015) بعنوان: "دور التدقيق المستمر في تعزيز ملاءمة التقارير المالية المنشورة بلغة التقرير المالي الإلكتروني الموسع".

هدفت الدراسة إلى معرفة الأثر المتوقع لاستخدام التدقيق المستمر في تعزيز ملاءمة التقارير المالية بأبعاده (تعزيز قدرة المعلومات على التنبؤ، تعزيز وقتية المعلومات) المنشورة بلغة

التقرير المالي الإلكتروني الموسع. واعتمدت الباحثة على المنهج الوصفي والتحليلي بحيث استخدمت الاستبانة كأداة للدراسة، وتكون مجتمع الدراسة من ممارسي مهنة التدقيق الداخلي والخارجي. ومن أهم الأساليب الإحصائية المتبعة في هذه الدراسة (الوسط الحسابي، الانحراف المعياري، اختبار كرونباخ ألفا، اختبار الفرضيات من خلال استخدام T-Test). ومن ابرز النتائج التي توصلت إليها الباحثة إن استخدام مدخل التدقيق المستمر بتقنياته المتعددة يؤثر في كل من القدرة التنبؤية للتقارير المالية المنشورة بلغة النشر الإلكتروني المالي الموسع، بحيث يتم إيصال تلك التقارير لمستخدميها بالتوقيت المناسب. ولإستخدام مدخل التدقيق المستمر دور اكثر فاعلية في تعزيز ملائمة التقارير المالية المنشورة إلكترونيا بلغة (XBRL).

ومن أهم التوصيات التي أوصت بها الباحثة ضرورة قيام القائمين على المهنة والجهات الحكومية المختصة بإنشاء دورات تدريبية لمواكبة أهم التطورات التكنولوجية ووضع ضوابط ملزمة للمدققين لحضورها.

وتم الاستفادة من دراسة (ابراهيم، 2015) في إعداد أنموذج الدراسة وذلك للتشابه في متغيرات الدراسة للمتغير التابع ومقارنة نتائج الدراسة الحالية مع هذه الدراسة.

- دراسة (العريبي و قرطالي، 2016) بعنوان: "أثر الإفصاح المحاسبي الإلكتروني على منفعة المعلومات المحاسبية - دراسة ميدانية على الشركات المدرجة في الأسواق العربية للأوراق المالية".

هدفت الدراسة لمعرفة أثر الإفصاح المحاسبي الإلكتروني على منفعة المعلومات المحاسبية بأبعادها (تحسن أسلوب عرض المعلومات المحاسبية، تحسن نوعية المعلومات المحاسبية)، وتم استخدام المنهج الوصفي والتحليلي باستخدام الاستبانة كأداة للدراسة، بحيث تم

دراسة الشركات المساهمة والشركات الوسطة المالية المدرجة في أسواق المال العربية والتي تضمنت في كل من المصارف في سوق مسقط، سوق دمشق، سوق بيروت، البورصة المصرية، السوق المالي السعودي، سوق أبو ظبي، سوق الخرطوم، بورصة قطر، سوق العراق، سوق الإمارات وتمثلت بـ (75) شركة وساطة لكل شركة استبانة وتم استرداد (66) استبانة قابلة للتحليل. ومن أهم الأساليب الإحصائية المتبعة في هذه الدراسة (معامل كرونباخ ألفا، المتوسطات الحسابية، الانحرافات المعيارية، متوسط الحياض، اختبار ستودينت). ومن أهم النتائج التي توصل إليها الباحث وجود علاقة إيجابية بين كل من نوعية المعلومات وأسلوب عرضها على الإنترنت في الشركات المساهمة قيد الدراسة ومنفعة المعلومات المحاسبية.

ومن أهم التوصيات التي أوصى بها الباحث، وذلك تشجيع إدارة الشركات المساهمة المدرجة في الأسواق العربية للأوراق المالية بالتوسع في عملية الإفصاح عن المعلومات المالية وغير المالية في مواقعها الإلكترونية لديها، والعمل على تنمية قدرات خريجي كليات الاقتصاد من خلال برامج التعليم والتدريب على استخدام تكنولوجيا المعلومات.

وتم الاستفادة من دراسة (العريبي و قرطالي، 2016) في إعداد نموذج الدراسة وذلك للتشابه في متغيرات الدراسة لكل من المتغير المستقل والمتغير التابع وإعداد الاطار النظري للدراسة الحالية، ومقارنة نتائج الدراسة الحالية مع هذه الدراسة.

- دراسة (رشوان و ابو مصطفى، 2017) بعنوان: " أثر استخدام لغة التقارير (XBRL) كأداة للإفصاح الإلكتروني على جودة التقارير المالية في ظل معايير المحاسبة الدولية IFRS "

هدفت الدراسة إلى التعرف على أثر استخدام لغة التقارير (XBRL) كأداة للإفصاح الإلكتروني على جودة التقارير المالية في ظل معايير المحاسبة الدولية IFRS، واعتمد الباحث على المنهج الوصفي التحليلي، بحيث استخدمت الاستبانة كأداة للدراسة، وتكون مجتمع الدراسة من الشركات المدرجة في بورصة فلسطين، حيث بلغ عدد أفراد العينة (86) موظف و موظفة. ومن الطرق الإحصائية المتبعة في هذه الدراسة (الوسط الحسابي، الانحراف المعياري، معامل ارتباط كرونباخ ألفا، معامل ارتباط بيرسون). ومن أهم النتائج التي توصل إليها الباحث أن الإفصاح وفق معايير المحاسبة الدولية IFRS يعزز استخدام لغة (XBRL) مما يؤدي إلى تحسين الخصائص النوعية لجودة المعلومات المحاسبية التي تحتويها التقارير المالية.

ومن اهم التوصيات التي أوصى بها الباحث بضرورة العمل على تطوير المواقع الإلكترونية للشركات المدرجة في بورصة فلسطين للتوافق مع متطلبات استخدام وتطبيق نظام الإفصاح الإلكتروني باستخدام لغة التقارير (XBRL).

وتم الاستفادة من دراسة (رشوان و ابو مصطفى، 2017) في إعداد أنموذج الدراسة وذلك للتشابه في متغيرات الدراسة لكل من المتغير المستقل والمتغير التابع، وفي إعداد الاطار النظري للدراسة الحالية ومقارنة نتائج الدراسة الحالية مع هذه الدراسة.

36-2 الدراسات باللغة الإنجليزية

- دراسة (Zhenkun, 2015) بعنوان:

“Financial Reporting with XBRL and its Impact on the Accounting Profession”

هدفت الدراسة إلى استكشاف تأثير لغة تقارير الأعمال الموسعة (XBRL) على جودة التقارير المالية ومهنة المحاسبة، بحيث قام الباحث باستخدام المنهج الوصفي التحليلي من خلال إعداد وتوزيع الاستبيان وإجراء المقابلات للحصول على آراء المحاسبين الذين استخدموا لغة (XBRL) على كفاءة وجودة التقارير المالية من بعد استخدام هذه اللغة مقارنة من قبل استخدامها، وتمت هذه الدراسة في المملكة المتحدة، ويعد إجمالي (72) استبيان ومقابلة شخصية تم تحليلها لغايات البحث، وتم استخدام المنهج الوصفي والتحليلي من خلال إجراء مقارنة موازية للقيم التي تم تجميعها من خلال أداة البحث. ومن أهم النتائج التي توصلت إليها الدراسة من خلال التحليل النظري والاستطلاعات التي قام بها الباحث، بأنه يوجد تأثير لاستخدام لغة (XBRL) على جودة التقارير المالية ومهنة المحاسبين بشكل كبير، ومن المحتمل أن يصبح هذا التأثير أكبر مع مرور الوقت مع تطور تقنية (XBRL) ومستوى تبنيه، ولا يوجد أثر على إبطاء أو تسريع عمل المحاسبين على المدى القصير عندما يتم تبني لغة (XBRL) لأول مرة، وذلك يعود السبب لزيادة المتطلبات في ترجمة البيانات المالية إلى تنسيق (XBRL)، وستعمل أيضا لغة (XBRL) برفع من كفاءة المحاسبين على المدى الطويل بعد اعتمادها على نطاق واسع والتطور الفعال للبرامج القائمة عليها، وإمكانية الوصول والدقة والتوافق ستصبح من مميزات التقارير التي أعدت ونشرت بلغة (XBRL)، وستصبح هذه اللغة مطلوبة في معظم أنظمة المحاسبة في جميع أنحاء العالم لإجراء التقارير المالية الرقمية الحديثة من تحليل وإدارة البيانات المالية، بحيث سيتم الاستفادة

من لغة (XBRL) بشكل اكبر من المحاسبين وهم مستخدمو المعلومات المالية (المدققين، المستثمرين، المحللين، الباحثين)، وقد يتوقع في المستقبل بتحويل دور المحاسب من مستخدم المعلومات إلى معد هذه المعلومات والتي تتضمن طبيعة عملهم التي تحتوي على التحليل وتقديم الاستشارات المالية والخدمات الاستشارية إلى مؤسساتهم.

ومن ابرز التوصيات التي قدمتها الدراسة، بضرورة قيام المحاسبين بالبدء بالتعلم عن لغة (XBRL) من أول مراحله المبكرة، وأما بخصوص الشركات يوصى باستخدام شركات الخدمات المالية الخارجية لإعداد هذه التقارير لديها بدلا من استثمار الكثير من الأموال في برامج (XBRL) وتدريب المحاسبين في مرحلة الاعتماد المبكر للغة (XBRL) ، أما بالنسبة لمستخدمي المعلومات (المستثمرين، الاكاديميين) فإن الرغبة في تعلم أو استخدام لغة (XBRL) ليست بالضرورة مقارنة بالمحاسبين، كون (XBRL) يقدم عرضا بيانيا يشبه البيانات المالية التقليدية ولكن يميزها بسهولة الوصول إلى البيانات المالية في البحث والمقارنة ولا يحتاج المستخدمين إلى تعلم لغة (XBRL).

وتم الاستفادة من دراسة (Zhenkun, 2015) في إعداد أنموذج الدراسة وذلك للتشابه في متغيرات الدراسة لكل من المتغير المستقل والمتغير التابع ومقارنة نتائج الدراسة الحالية مع هذه الدراسة.

- دراسة (Gandoman & Rostami, 2017) بعنوان:

“Investigating the Effect of Extensible Business Reporting Language (XBRL) on Quality Improvement of Financial Reporting in Iranian Corporations”

هدفت الدراسة إلى قياس تأثير لغة تقارير الأعمال الموسعة على تعزيز جودة التقارير المالية للشركات المدرجة في بورصة طهران للأوراق المالية، حيث استخدم الباحث المنهج الوصفي والتحليلي، بحيث استخدمت الاستبانة كأداة للدراسة والتي وزعت على المديرين الماليين والمحاسبين ومدققي الحسابات، حيث بلغ عدد أفراد العينة (124) موظف و (16) موظفة ليصبح العدد الإجمالي (140) استبانة. ومن الطرق الإحصائية المتبعة في هذه الدراسة (الوسط الحسابي، الانحراف المعياري، معامل ارتباط كرونباخ ألفا، اختبار الفرضيات من خلال استخدام T-Test). ومن أبرز النتائج التي توصلت إليها الدراسة بوجود علاقة مباشرة وهامة بين الإلمام بلغة تقارير الأعمال الموسعة (XBRL) وتحسين جودة التقارير المالية وزيادة شفافية التقارير وكفاءة العمليات المحاسبية التنفيذية.

ومن أهم التوصيات التي أوصى بها الباحث أن يتم إجراء المزيد من البحوث في مختلف القطاعات والصناعات لكل منها على حدة ومقارنة نتائج هذه البحوث بشكل منفصل، وإجراء دراسة ميدانية للتعرف على فوائد وعيوب استخدام لغة تقارير الأعمال الموسعة (XBRL) في الشركات وحول تأثير وتفاعل التقارير المعدة بهذه اللغة بين الشركات والدولة.

وتم الاستفادة من دراسة (Gandoman & Rostami, 2017) في إعداد أنموذج الدراسة وذلك للتشابه في متغيرات الدراسة لكل من المتغير المستقل والمتغير التابع ومقارنة نتائج الدراسة الحالية مع هذه الدراسة.

- دراسة (Tawik, & Hayek, & Alsmady, 2017) بعنوان:

“The Extend of Applying the Extensible Business Reporting Language at Jordanian Industrial Companies”

هدفت الدراسة إلى التعرف على تطبيق لغة تقارير الأعمال الموسعة (XBRL) في تطوير المعلومات الإلكترونية في الشركات الصناعية الأردنية، حيث تمثل مجتمع الدراسة من الشركات الصناعية الأردنية المدرجة في بورصة عمان المالي وعددها (70) شركة صناعية، وتم تحديد العينة بـ 28% من المجتمع أي ما يقارب (20) شركة، بحيث استخدم الباحث المنهج الوصفي والتحليلي كأداة للدراسة والتي تمثلت بصورة استبانة، ووزعت على كل من المدراء الماليين والمحاسبين الرئيسيين ومدققي الحسابات العاملين في هذه الشركات بواقع (90) استبانة، واستبعدت (5) استبانات لعدم اكتمال تعبئتها، وتم تحليل (90) استبانة للوصول إلى النتائج. ومن الطرق الإحصائية المتبعة في هذه الدراسة (الوسط الحسابي، الانحراف المعياري، معامل ارتباط كرونباخ ألفا، اختبار الفرضيات من خلال استخدام T-Test). ومن أبرز النتائج التي توصلت إليها الدراسة بأن الأفراد العاملين في الشركات الصناعية الأردنية قيد البحث يدعمون تطبيق التقنيات الحديثة بما في ذلك لغة تقارير الأعمال الموسعة ولما لها من آثار إيجابية على تطوير المعلومات الإلكترونية المنشورة على الموقع الإلكتروني.

ومن أهم التوصيات التي أوصى بها الباحث، ضرورة قيام لجنة الأوراق المالية بوضع سياسة تدريجية لمساعدة الشركات المدرجة في البورصة لتطبيق لغة تقارير الأعمال الموسعة (XBRL) والاستفادة من الشركات الدولية والإقليمية التي لديها خبرة في تطبيق هذه اللغة وتقديم الدورات التدريبية للموظفين الأردنيين المعنيين حول التقنيات الجديدة ووجوب المشرع أن يمارس الضغوطات باتجاه تطبيق التقنيات الحديثة في إعداد التقارير المالية.

وتم الاستفادة من دراسة (Tawik, & Hayek, & Alsmady, 2017) في إعداد نموذج الدراسة وذلك للتشابه في متغيرات الدراسة لكل من المتغير المستقل والمتغير التابع ومقارنة نتائج الدراسة الحالية مع هذه الدراسة.

- دراسة (Benbouali & Berberi, 2018) بعنوان:

“The Importance of Introducing Electronic Accounting Disclosure Using the (XBRL) Language in Activating the Algerian Stock Market”

هدفت الدراسة إلى تسليط الضوء على دور لغة (XBRL) في الإفصاح الإلكتروني وكيف يساهم على فاعلية وكفاءة سوق الأوراق المالية الجزائري، وتم تحديد مجتمع الدراسة بالشركات المدرجة في سوق الأوراق المالية في الجزائر، وقام الباحث باستخدام المنهج الوصفي والتحليلي لمعالجة البيانات الواردة من أداة الدراسة والتي تمثلت بالاستبانة، والتي وزعت على محاسبي البنوك والمدراء والمستشارين والمحليين الماليين ومدققي الحسابات بواقع (50) استبانة قابلة للتحليل، ومن الطرق الإحصائية المتبعة في هذه الدراسة (الوسط الحسابي، الانحراف المعياري، معامل ارتباط كرونباخ ألفا، اختبار الفرضيات من خلال استخدام T-Test). ومن أهم النتائج التي توصل إليها الباحث بأن استخدام لغة (XBRL) يجعل من التقارير المالية المنشورة ذات شفافية وموضوعية وسهلة الوصول إليها وإمكانية تحليلها من قبل المحليين الماليين وقابلية

تبادلها بين مختلف مؤسسات العالم، وتمتاز بالسرعة والفاعلية في الشركة مما ينعكس بشكل إيجابي ويعزز الثقة بين المستثمرين وسوق الأوراق المالية وذلك بتحسين جودة المعلومات المالية وبالتالي تعزيز جودة اتخاذ القرارات وزيادة عدد الشركات المدرجة في البورصة وزيادة عدد المستثمرين فيها وذلك بسبب استخدام لغة (XBRL) وبالتالي تحقيق أعلى كفاءة لتلك الأسواق المالية.

ومن أهم التوصيات التي أوصت بها الدراسة بضرورة قيام المؤسسات الجزائرية بتطبيق نظام الإفصاح الإلكتروني باستخدام لغة (XBRL) من أجل تعزيز بيئة الاستثمار في السوق المالي، وإجبار الشركات المدرجة في البورصة الجزائرية على الكشف عن المعلومات المالية والإدارية من أجل تحسين جودة التقارير المالية وكسب ثقة وحماية المستثمرين والعملاء وبالتالي تحسين السوق المالي الجزائري.

وتم الاستفادة من دراسة (Benbouali & Berberi, 2018) في إعداد أنموذج الدراسة وذلك للتشابه في متغيرات الدراسة لكل من المتغير المستقل وبعض عناصر المتغير التابع ومقارنة نتائج الدراسة الحالية مع هذه الدراسة.

- دراسة (Awad, 2018) بعنوان:

“Evaluating the Quality of IFRS Information Obtained from XBRL/IFRS Taxonomy, with a Case Study”

هدفت الدراسة إلى تقييم التقارير المالية المعدة بمعايير البلاغ المالي الدولية IFRS بظل استخدام لغة تقارير الأعمال الموسعة (XBRL) والمخاطر على جودة المعلومات الإلكترونية المرتبطة بلغة (XBRL)، وقد أجريت الدراسة على شركتان من شركات مصر الذين ينتمون إلى

قطاع الاتصالات وهما الشركة المصرية للاتصالات وشركة جلوبال تليكوم القابضة، وقام الباحث باستخدام المنهج الاستقرائي والاستنباطي لتحليل القوائم المالية الأساسية (قائمة المركز المالي، قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر، قائمة التدفقات النقدية) لكلتا الشركتان ولقياس درجة التناسب بينهما. ومن الأدوات المتبعة في تحليل هذه الدراسة (أداة بيتي، أداة فوجيتسو، أداة كالبنش). ومن أهم النتائج التي توصل إليها الباحث بأنه لا يتم تطبيق لغة (XBRL) في بيئة الأعمال المصرية، بحيث يواجه مستخدمي المعلومات المالية والغير مالية بذل الجهد والكثير من الوقت في إدخال البيانات وتدقيقها وتحليلها، وبحيث أن الشركات تقدم تقاريرها بشكل ورقي إلى هيئة الرقابة المالية المصرية وقيامها أيضا بإرسال التقارير المالية إلى بورصة مصر على شكل ملفات بصيغ PDF، ومع تبني استخدام (XBRL) يمكن أن يقلل من تكلفة معالجة البيانات ورفع كفاءتها للتحليل والمقارنة مما يؤدي إلى زيادة جودة التقارير المالية الإلكترونية مما يعكس إيجابا على كفاءة سوق المال المصري.

وقدم الباحث عدة توصيات خلال دراسته ومن أبرزها وجوب الشركات والبورصة المصرية بمواكبة التكنولوجيا في سوق المال العالمي والانضمام إلى منظمة (XBRL)، وأهمية مشاركة أصحاب المصالح المختلفين (المحاسبين، شركات البرمجيات، الهيئات التنظيمية، المجتمع الأكاديمي، مدققي الحسابات، المستثمرين، وأطراف أخرى ذات صلة) في اعتماد لغة (XBRL) بسبب مسؤوليتها المشتركة، والتأكيد أيضا على تعليم تكنولوجيا المعلومات ولغة (XBRL) للطلاب الجامعيين والدراسات العليا في كليات التجارة في جامعات مصر.

وتم الاستفادة من دراسة (Awad, 2018) في إعداد أنموذج الدراسة وذلك للتشابه في متغيرات الدراسة لكل من المتغير المستقل وبعض عناصر المتغير التابع ومقارنة نتائج الدراسة الحالية مع هذه الدراسة.

- دراسة (Hosseini, & AbdulWadood, & Azar, 2018) بعنوان:

“Investigating Factors Affecting Adoption of (XBRL) at National Iranian Oil Company and Its Subsidiaries”

هدفت الدراسة إلى معرفة أثر العوامل الوظيفية التي تؤثر على قبول لغة (XBRL) وأبعادها (التعقيد في استخدام التكنولوجيا، التوافق مع أساليب العمل، جودة البرمجيات، تجربة البرمجيات، الدعم التنظيمي المدرك، الفائدة المرجوة، سهولة الاستخدام) في شركة النفط الوطنية الإيرانية والشركات التابعة لها، واعتمد الباحث على المنهج الوصفي والتحليلي بحيث استخدم الاستبانة كأداة للدراسة وعددها (141) قابلة للتحليل، وتكونت وحدة المعاينة من المدراء الماليين والمستشارين الماليين ومدراء تكنولوجيا المعلومات. ومن الطرق الإحصائية المتبعة في هذه الدراسة (الوسط الحسابي، الانحراف المعياري، معامل ارتباط كرونباخ ألفا، التباين، واختبار الفرضيات من خلال استخدام معامل ارتباط سبيرمان). ومن ابرز النتائج التي توصل إليها الباحث بأن العوامل الوظيفية والمتمثلة (التعقيد في استخدام التكنولوجيا، التوافق مع أساليب العمل، جودة البرمجيات، تجربة البرمجيات، الدعم التنظيمي، الفائدة المرجوة، سهولة الاستخدام) ذات تأثير كبير لتحسين أداء وإنتاجية الوظيفية بظل استخدام لغة (XBRL).

ومن أهم التوصيات التي أوصى بها الباحث أن يتم إجراء المزيد من البحوث في مختلف القطاعات والصناعات وخاصة في قطاع البنوك الإيرانية لتحديد العوامل التي تؤثر على استخدام لغة (XBRL) وذلك بعد انتشارها وتطبيقها بشكل أوسع.

وتم الاستفادة من دراسة (Hosseini, & AbdulWadood, & Azar, 2018) في إعداد أنموذج الدراسة وذلك للتشابه الكبير في أبعاد المتغير المستقل والمنهجية المتبعة ومقارنة نتائج الدراسة الحالية مع هذه الدراسة.

37-2 ما يميز هذه الدراسة عن الدراسات السابقة

بعد مراجعة الدراسات السابقة ذات الصلة، ومقارنتها بموضوع الدراسة الحالية حيث تميزت عنها كما هو مبين في الجدول رقم (3).

جدول رقم (3): مقارنة الدراسة الحالية بالدراسات السابقة

المجال	الدراسات السابقة	الدراسة الحالية
الأهداف	<p>تنوعت أهداف الدراسات السابقة إلى:</p> <ul style="list-style-type: none"> - معرفة أثر استخدام لغة تقارير الأعمال الموسعة (XBRL) على زيادة جودة التقارير المالية الإلكترونية. - معرفة الأثر المتوقع لاستخدام التدقيق المستمر في تعزيز ملائمة التقارير المالية المنشورة بلغة (XBRL). - معرفة أثر الإفصاح الإلكتروني على منفعة المعلومات المحاسبية. - قياس تأثير لغة (XBRL) على تعزيز جودة التقارير المالية. - التعرف على تطبيق لغة (XBRL) في تطوير المعلومات الإلكترونية. - معرفة دور لغة (XBRL) في ومدى مساهمتها على فاعلية وكفاءة سوق الأوراق المالية. - تقييم التقارير المالية المعدة بالمعايير الدولية IFRS بظل استخدام لغة (XBRL) والمخاطر على جودة المعلومات الإلكترونية. - معرفة اثر العوامل الوظيفية التي تؤثر على قبول لغة (XBRL) في شركة النفط الوطنية الإيرانية. 	<p>- معرفة العلاقة بين لغة تقارير الأعمال الموسعة (XBRL) وتحسين جودة التقارير المالية في البنوك التجارية الأردنية.</p>
البيئة	<p>أجريت هذه الدراسات في بيئة الأعمال في الأردن، مصر، فلسطين، إيران، الجزائر كما تناولت بيئة الأعمال العربية والأجنبية المختلفة.</p>	<p>بيئة الأعمال في البنوك التجارية الأردنية.</p>
المجتمع	<p>تكون مجتمع الدراسة من شركات الوساطة المالية، شركات التدقيق، الشركات الصناعية، شركات الاتصالات، شركات النفط.</p>	<p>البنوك التجارية الأردنية.</p>
وحدة المعاينة	<p>تكونت وحدة المعاينة من المدراء الماليين، المحللين الماليين، المحاسبي، مدققي الحسابات، مدراء تكنولوجيا المعلومات.</p>	<p>المدراء والمحاسبين الماليين ومدراء وإداري التدقيق الداخلي ومدراء وإداري تكنولوجيا المعلومات.</p>

<p>عدد المتغيرات</p> <p>تتراوحت عدد متغيرات المستقلة والتابعة من متغير واحد إلى خمسة متغيرات.</p>	<p>عدد المتغيرات</p> <p>تتراوحت عدد متغيرات المستقلة والتابعة من متغير واحد إلى خمسة متغيرات.</p>	<p>عدد المتغيرات</p> <p>تتراوحت عدد متغيرات المستقلة والتابعة من متغير واحد إلى خمسة متغيرات.</p>
<p>أدوات جمع البيانات</p> <p>المنهج الوصفي والتحليلي وتمثلت أداة الدراسة بالاستبانة.</p>	<p>أدوات جمع البيانات</p> <p>تنوعت أدوات جمع البيانات، حيث تم استخدام المنهج الوصفي والتحليلي المتمثل بالاستبانة والمقابلات الشخصية والمنهج الاستقرائي والاستنتاجي لتحليل القوائم المالية.</p>	<p>أدوات جمع البيانات</p> <p>تنوعت أدوات جمع البيانات، حيث تم استخدام المنهج الوصفي والتحليلي المتمثل بالاستبانة والمقابلات الشخصية والمنهج الاستقرائي والاستنتاجي لتحليل القوائم المالية.</p>
<p>الطرق الإحصائية المتبعة</p> <p>تم استخدام الوسط الحسابي، الانحراف المعياري، معامل اختبار كرونباخ ألفا، اختبار مان-وتني، الانحدار البسيط، اختبار T-Test، متوسط الحياض، اختبار ستودينت، معامل ارتباط بيرسون، مقارنة موازية للقيم، أداة بيتي، أداة فوجيتسو، أداة كالبنش، معامل ارتباط سبيرمان.</p>	<p>الطرق الإحصائية المتبعة</p> <p>تنوعت الطرق الإحصائية، حيث تم استخدام الوسط الحسابي، الانحراف المعياري، معامل اختبار كرونباخ ألفا، اختبار مان-وتني، الانحدار البسيط، اختبار T-Test، متوسط الحياض، اختبار ستودينت، معامل ارتباط بيرسون، مقارنة موازية للقيم، أداة بيتي، أداة فوجيتسو، أداة كالبنش، معامل ارتباط سبيرمان.</p>	<p>الطرق الإحصائية المتبعة</p> <p>تنوعت الطرق الإحصائية، حيث تم استخدام الوسط الحسابي، الانحراف المعياري، معامل اختبار كرونباخ ألفا، اختبار مان-وتني، الانحدار البسيط، اختبار T-Test، متوسط الحياض، اختبار ستودينت، معامل ارتباط بيرسون، مقارنة موازية للقيم، أداة بيتي، أداة فوجيتسو، أداة كالبنش، معامل ارتباط سبيرمان.</p>
<p>النتائج</p> <p>- وجود علاقة إيجابية مرتفعة بين لغة (XBRL) وتحسين جودة التقارير المالية، حيث تستطيع إمكانياتها إحداث تغيير كبير في عملية إعداد ونشر التقارير المالية</p> <p>- أن التقارير المالية المنشورة بلغة (XBRL) تتوافق مع معايير الإبلاغ المالي الدولية وبشكل مرتفع مما يؤدي إلى تحسين الخصائص النوعية لجودة المعلومات المحاسبية.</p> <p>- أن استخدام لغة (XBRL) سيقوم بتطوير الإفصاح المحاسبي الإلكتروني وزيادة من جودته وشفافية التقارير المنشورة ورفع كفاءة المعلومات المحاسبية</p> <p>- أن استخدام لغة (XBRL) يرفع من كفاءة القائمين عليها ومن جودة التقارير المالية من حيث الزيادة في دقتها من خلال قراءتها بشكل ألي ورقمي مما يضيف عليها سمات</p>	<p>النتائج</p> <p>- عدم وجود طريقة معيارية موحدة مختصة لنشر التقارير المالية.</p> <p>- باستخدام لغة (XBRL) يؤدي إلى إمكانية إعداد القوائم المالية الموحدة بجودة وكفاءة وبفعالية عالية.</p> <p>- استخدام مدخل التدقيق المستمر بتقنياته المتعددة يؤثر في كل من القدرة التنبؤية للتقارير المالية المنشورة بلغة النشر الإلكتروني المالي الموسع.</p> <p>- باستخدام مدخل التدقيق المستمر دور أكثر فاعلية في تعزيز ملائمة التقارير المالية المنشورة إلكترونياً بلغة (XBRL).</p> <p>- وجود علاقة إيجابية بين كل من نوعية المعلومات وأسلوب عرضها على الإنترنت في الشركات المساهمة قيد الدراسة ومنفعة المعلومات المحاسبية.</p> <p>- الإفصاح وفق معايير المحاسبة الدولية IFRS يعزز استخدام لغة (XBRL) مما يؤدي إلى تحسين الخصائص النوعية لجودة المعلومات المحاسبية التي تحتويها التقارير المالية.</p> <p>- يوجد تأثير لاستخدام لغة (XBRL) على جودة التقارير المالية ومهنة المحاسبين بشكل كبير.</p> <p>- لا يوجد أثر على إبطاء أو تسريع عمل المحاسبين على المدى القصير عندما يتم تبني لغة (XBRL) لأول مرة.</p> <p>- إمكانية الوصول والدقة والتوافق ستصبح من مميزات التقارير التي أعدت ونشرت بلغة (XBRL).</p>	<p>النتائج</p> <p>- عدم وجود طريقة معيارية موحدة مختصة لنشر التقارير المالية.</p> <p>- باستخدام لغة (XBRL) يؤدي إلى إمكانية إعداد القوائم المالية الموحدة بجودة وكفاءة وبفعالية عالية.</p> <p>- استخدام مدخل التدقيق المستمر بتقنياته المتعددة يؤثر في كل من القدرة التنبؤية للتقارير المالية المنشورة بلغة النشر الإلكتروني المالي الموسع.</p> <p>- باستخدام مدخل التدقيق المستمر دور أكثر فاعلية في تعزيز ملائمة التقارير المالية المنشورة إلكترونياً بلغة (XBRL).</p> <p>- وجود علاقة إيجابية بين كل من نوعية المعلومات وأسلوب عرضها على الإنترنت في الشركات المساهمة قيد الدراسة ومنفعة المعلومات المحاسبية.</p> <p>- الإفصاح وفق معايير المحاسبة الدولية IFRS يعزز استخدام لغة (XBRL) مما يؤدي إلى تحسين الخصائص النوعية لجودة المعلومات المحاسبية التي تحتويها التقارير المالية.</p> <p>- يوجد تأثير لاستخدام لغة (XBRL) على جودة التقارير المالية ومهنة المحاسبين بشكل كبير.</p> <p>- لا يوجد أثر على إبطاء أو تسريع عمل المحاسبين على المدى القصير عندما يتم تبني لغة (XBRL) لأول مرة.</p> <p>- إمكانية الوصول والدقة والتوافق ستصبح من مميزات التقارير التي أعدت ونشرت بلغة (XBRL).</p>

<p>الجودة</p> <p>- أن كل من (الدعم التنظيمي المدرك، جودة البرمجيات، تجربة البرمجيات، سهولة الاستخدام، الخبرة والمعرفة) ذات علاقة إيجابية لتحسين من أداء وإنتاجية الوظيفة للقائمين عليها لعينة الدراسة بظل استخدام لغة (XBRL) ومما يؤدي إلى تحسين ورفع من كفاءة جودة التقارير المالية المنشورة بلغة (XBRL).</p>	<p>- وجود علاقة مباشرة وهامة بين الإلمام بلغة تقارير الأعمال الموسعة (XBRL) وتحسين جودة التقارير المالية وزيادة شفافية التقارير وكفاءة العمليات المحاسبية التنفيذية.</p> <p>- أن الأفراد العاملين في الشركات الصناعية الأردنية قيد البحث يدعمون تطبيق التقنيات الحديثة بما في ذلك لغة تقارير الأعمال الموسعة ولما لها من أثار إيجابية على تطوير المعلومات الإلكترونية المنشورة على الموقع الإلكتروني.</p> <p>- أن استخدام لغة (XBRL) يجعل من التقارير المالية المنشورة ذات شفافية وموضوعية وسهلة الوصول إليها وإمكانية تحليلها من قبل المحللين الماليين وقابلية تبادلها بين مختلف مؤسسات العالم.</p> <p>- مع تبني استخدام (XBRL) يمكن أن يقلل من تكلفة معالجة البيانات ورفع كفاءتها للتحليل والمقارنة مما يؤدي إلى زيادة جودة التقارير المالية الإلكترونية مما يعكس إيجابا على كفاءة سوق المال المصري.</p> <p>- العوامل الوظيفية والمتمثلة (التعقيد في استخدام التكنولوجيا، التوافق مع أساليب العمل، جودة البرمجيات، تجربة البرمجيات، الدعم التنظيمي، الفائدة المرجوة، سهولة الاستخدام) ذات تأثير كبير لتحسين أداء وإنتاجية الوظيفية بظل استخدام لغة (XBRL).</p>	<p>النتائج</p>
<p>- ضرورة قيام بورصة عمان بتبني لغة (XBRL) وتطبيقها الفعلي وذلك بإعداد برنامج اختياري لتطبيق هذه اللغة من أجل توحيد طريقة إعداد وعرض التقارير المالية، ومن ثم البدء في إعداد برنامج إلزامي لجميع الشركات المساهمة العامة لما له اثر إيجابي على بيئة الاستثمار وإدخال هذه الشركات لبوابة</p>	<p>- ضرورة قيام البورصة المصرية بإلزام الشركات المساهمة العامة المدرجة أسهمها في السوق المالي بنشر تقاريرها المالية على مواقعها الإلكترونية.</p> <p>- قيام البورصة المصرية بإعداد برنامج اختياري لتطبيق الشركات المدرجة بلغة (XBRL) من أجل القيام بتوحيد طريقة إعداد وعرض التقارير المالية ومن ثم البدء في إعداد برنامج إلزامي.</p> <p>- ضرورة قيام القائمين على المهنة والجهات الحكومية المختصة بإنشاء دورات تدريبية لمواكبة أهم التطورات</p>	<p>التوصيات</p>

<p>الاستثمار العالمي.</p> <p>- وجوب المشرع ان يمارس الضغوطات باتجاه تطبيق هذه التقنية الحديثة.</p> <p>- ضرورة قيام القائمين بتطبيق لغة (XBRL) والجهات الحكومية المختصة بإنشاء ضوابط رقابية لتطبيق هذه اللغة لدى تطبيقها لأول مرة.</p> <p>- أهمية مشاركة أصحاب المصالح المختلفين (المحاسبين، شركات البرمجيات، الهيئات التنظيمية، المجتمع الاكاديمي، واطراف أخرى ذات صلة) في اعتماد لغة (XBRL) بسبب مسؤولياتهم المشتركة.</p> <p>- العمل على تنمية قدرات خريجي كلية إدارة الأعمال والتجارة والاقتصاد كل حسب تخصصه، وذلك بإدخال مساق يختص بلغة (XBRL) في الخطط الدراسية الجامعية لكل من درجة البكالوريوس ودرجة الماجستير على حد سواء.</p> <p>- ضرورة إجراء المزيد من البحوث في مختلف القطاعات والصناعات لكل منها على حدى وذلك لقلّة هذه البحوث في الأردن وإجراء دراسات ميدانية للتعرف</p>	<p>التكنولوجية ووضع ضوابط ملزمة للمدققين لحضورها.</p> <p>- تشجيع إدارة الشركات المساهمة المدرجة في الأسواق العربية للأوراق المالية بالتوسع في عملية الإفصاح عن المعلومات المالية وغير المالية في مواقعها الإلكترونية لديها.</p> <p>- العمل على تنمية قدرات خريجي كليات الاقتصاد من خلال برامج التعليم والتدريب على استخدام تكنولوجيا المعلومات.</p> <p>- ضرورة العمل على تطوير المواقع الإلكترونية للشركات المدرجة في بورصة فلسطين للتوافق مع متطلبات استخدام وتطبيق نظام الإفصاح الإلكتروني باستخدام لغة التقارير (XBRL).</p> <p>- ضرورة قيام المحاسبين بالبداية بالتعلم عن لغة (XBRL) من أول مراحلها المبكرة وتدريب المحاسبين في مرحلة الاعتماد المبكر للغة (XBRL).</p> <p>- إجراء المزيد من البحوث في مختلف القطاعات والصناعات لكل منها على حدة ومقارنة نتائج هذه البحوث بشكل منفصل.</p> <p>- إجراء دراسة ميدانية للتعرف على فوائد وعيوب استخدام لغة تقارير الأعمال الموسعة (XBRL) في الشركات وحول تأثير وتفاعل التقارير المعدة بهذه اللغة بين الشركات والدولة.</p> <p>- ضرورة قيام لجنة الأوراق المالية بوضع سياسة تدريجية لمساعدة الشركات المدرجة في البورصة لتطبيق لغة تقارير الأعمال الموسعة (XBRL).</p> <p>- وجوب المشرع أن يمارس الضغوطات باتجاه تطبيق التقنيات الحديثة في إعداد التقارير المالية.</p> <p>- ضرورة قيام المؤسسات الجزائرية بتطبيق نظام الإفصاح الإلكتروني باستخدام لغة (XBRL).</p> <p>- وجوب الشركات والبورصة المصرية بمواكبة التكنولوجيا</p>	<p>التوصيات</p>
---	---	-----------------

<p>على فوائد وعيوب استخدام لغة (XBRL) في الشركات عند تطبيقها.</p>	<p>في سوق المال العالمي والانضمام إلى منظمة (XBRL). - التأكيد على تعليم تكنولوجيا المعلومات ولغة (XBRL) للطلاب الجامعيين والدراسات العليا في كليات التجارة في جامعات مصر. - إجراء المزيد من البحوث في مختلف القطاعات والصناعات وخاصة في قطاع البنوك الإيرانية لتحديد العوامل التي تؤثر على استخدام لغة (XBRL) وذلك بعد انتشارها وتطبيقها بشكل أوسع.</p>	<p>التوصيات</p>
---	---	-----------------

العلاقة بين لغة تقارير الأعمال الموسعة "XBRL" وتحسين جودة التقارير المالية في البنوك التجارية الأردنية	العنوان:
أبو زايد، مالك عدنان	المؤلف الرئيسي:
السليحات، نمر عبدالحميد(مشرف)	مؤلفين آخرين:
2019	التاريخ الميلادي:
عمان	موقع:
1 - 120	الصفحات:
1052865	رقم MD:
رسائل جامعية	نوع المحتوى:
Arabic	اللغة:
رسالة ماجستير	الدرجة العلمية:
جامعة عمان العربية	الجامعة:
كلية الأعمال	الكلية:
الاردن	الدولة:
Dissertations	قواعد المعلومات:
لغة "XBRL"، جودة التقارير، المؤسسات المالية، المصارف والبنوك، الأردن	مواضيع:
http://search.mandumah.com/Record/1052865	رابط:

للإستشهاد بهذا البحث قم بنسخ البيانات التالية حسب إسلوب الإستشهاد المطلوب:

إسلوب APA

أبو زايد، مالك عدنان، و السليجات، نمر عبدالحميد. (2019). العلاقة بين لغة تقارير الأعمال الموسعة "XBRL" وتحسين جودة التقارير المالية في البنوك التجارية الأردنية(رسالة ماجستير غير منشورة). جامعة عمان العربية، عمان. مسترجع من <http://1052865/Record/com.mandumah.search/>

إسلوب MLA

أبو زايد، مالك عدنان، و نمر عبدالحميد السليجات. "العلاقة بين لغة تقارير الأعمال الموسعة "XBRL" وتحسين جودة التقارير المالية في البنوك التجارية الأردنية" رسالة ماجستير. جامعة عمان العربية، عمان، 2019. مسترجع من <http://1052865/Record/com.mandumah.search/>

الفصل الثالث

المنهجية والإجراءات

يتناول هذا الفصل وصفاً للمنهجية التي تم اتباعها في تنفيذ هذه الدراسة، حيث يتضمن وصفاً لنوع وطبيعة الدراسة ومجتمع وعينة الدراسة وكذلك أداة جمع البيانات وثباتها وصدقها، كما يتضمن الطرق المتبعة في جمع البيانات والأساليب الإحصائية لتحليل البيانات.

1-3 منهجية الدراسة

اعتمدت هذه الدراسة المنهج الوصفي والتحليلي، وذلك بهدف وضع وصف علمي دقيق ومتكامل للظاهرة من خلال الاطلاع على الأدب النظري المتعلق بموضوع الدراسة واستخدام الأساليب الإحصائية المناسبة، والذي يتناسب مع طبيعة الدراسة وذلك لوصف وتحليل وتفسير نتائج استجابات الدراسة.

2-3 المجتمع وعينة الدراسة

يتكون مجتمع الدراسة وعينتها من المدراء والمحاسبين الماليين ومدراء وإداري التدقيق الداخلي ومدراء وإداري التكنولوجيا وتقنية المعلومات في المستويات العليا والوسطى والدنيا في المراكز الرئيسية للبنوك التجارية الأردنية وعددها ثلاثة عشر بنكا تجارياً أردنياً مرخصاً كشركة

مساهمة عامة من قبل البنك المركزي الأردني، وذلك حسب التقرير السنوي للبنك المركزي الأردني لسنة 2017 من خلال الموقع الإلكتروني

www.cbj.gov.jo/Pages/viewpage.aspx?pageID=68 شوهذ بتاريخ 2018/12/17

،الوقت 9:50pm كما هو موضح بالجدول رقم(4).

جدول رقم (4) قائمة البنوك التجارية الأردنية

اسم البنك	التسلسل
البنك العربي	1
البنك الأهلي الأردني	2
بنك الأردن	3
بنك القاهرة عمان	4
بنك الإسكان للتجارة والتمويل	5
البنك الأردني الكويتي	6
البنك التجاري الأردني	7
بنك الاستثمار العربي الأردني	8
بنك المؤسسة العربية المصرفية	9
البنك الاستثماري	10
بنك الاتحاد	11
بنك سوسيته جنرال	12
بنك المال الأردني	13

المصدر: الموقع الإلكتروني للبنك المركزي الأردني

1-2-3 خصائص عينة الدراسة

فيما يتعلق بالخصائص الديمغرافية لعينة الدراسة، فقد تم استخراج التكرارات والنسب المئوية لوصف خصائص أفراد العينة وتم تلخيص النتائج في الجداول الآتية:

جدول رقم (5): توزيع عينة الدراسة حسب المؤهل العلمي

النسبة	التكرار	المؤهل العلمي
72.9	78	بكالوريوس
22.4	24	ماجستير
4.7	5	دكتوراه
100	107	المجموع

يشير الجدول رقم (5) والمتعلق بتوزيع أفراد عينة الدراسة حسب المؤهل العلمي، إلى أن ما نسبته (72.9%) من أفراد العينة هم من حملة درجة البكالوريوس، مما يعني بأن تقريباً ثلاثة أرباع وحدة المعاينة تكونت من حملة هذه الشهادة والتي سيكون الأثر الأكبر على نتائج الدراسة، بينما حملة درجة الماجستير بما نسبته (22.4%) من أفراد العينة، مما يعني بأن تقريباً ربع وحدة المعاينة تكونت من حملة هذه الشهادة، في حين بلغ نسبة من يحملون شهادة درجة الدكتوراه ما نسبته (4.7%) وهي نسبة ضئيلة للعدد الكلي للعينة.

جدول رقم (6): توزيع عينة الدراسة حسب سنوات الخبرة

النسبة	التكرار	سنوات الخبرة
22.4	24	اقل من 5 سنوات
29.9	32	5 سنوات واطل من 10 سنوات
39.3	42	10 سنوات واطل من 15 سنة
8.4	9	15 سنة فما فوق
100	107	المجموع

تظهر النتائج في الجدول رقم (6) والمتعلق بتوزيع أفراد عينة الدراسة حسب سنوات الخبرة، فقد تبين أن ما نسبته (39.3%) من المستجيبين عدد سنوات خبرتهم من (10 سنوات واطل من 15 سنة)، مما يعني بأن ما يقارب خمسي العينة المبحوثة تكونت من ذوي الخبرة المتوسطة إلى المرتفعة، والتي يتوقع أن يكون لديهم المعلومات الكافية المتعلقة بموضوع البحث، وبينت النتائج أن (8.4%) من الأفراد الذين شملتهم الدراسة عدد سنوات خبرتهم تجاوزت (15 سنة فما فوق).

3-3 وحدة المعاينة

تمثلت وحدة المعاينة من (9) موظفين لكل بنك منهم المدراء والمحاسبين الماليين ومدراء إداري التدقيق الداخلي ومدراء وإداري التكنولوجيا وتقنية المعلومات في المستويات العليا والوسطى والدنيا في المراكز الرئيسية للبنوك التجارية الأردنية وعددهم (117) موظفاً، حيث تم توزيع الاستبانات على المجتمع كاملاً وبطريقة المسح الشامل، وتم استرداد (111) استبانة بنسبة

(94.9%) من إجمالي عدد الاستبانات المرسله، وبعد فرزها تم استبعاد (4) استبانات منهم وذلك لعدم اكتمال تعبئتها والعشوائية الواضحة أثناء التعبئة، وبذلك استقرت العينة على (107) استبانة والتي خضعت للتحليل وبنسبة (91.4%) من المجتمع الكلي.

3-4 مصادر جمع البيانات

لغرض الحصول على البيانات لتنفيذ هذه الدراسة تم الاعتماد على ما يلي:

3-4-1 المصادر الأولية

تمثلت بأداة جمع البيانات (الاستبانة) التي تم الاعتماد عليها وتصميمها لغاية هذه الدراسة وبالاعتماد على مراجعة الأدبيات النظرية والدراسات السابقة ذات العلاقة بمتغيري الدراسة الحالية.

3-4-2 المصادر الثانوية

الدراسات والرسائل الجامعية والكتب الأكاديمية المتخصصة بموضوع الدراسة فيما يتعلق بالجانب النظري.

3-5 أداة جمع البيانات

قام الباحث بجمع البيانات اللازمة لهذه الدراسة من خلال تطوير استبانة تغطي الفرضيات التي استندت عليها، وباستخدام عبارات تقييمية لتحديد أهمية إجابات العينة، وقد تكونت الاستبانة من جزأين رئيسيين هما:

1- الجزء الأول: وخصص للتعرف على العوامل الديمغرافية للمستجيبين لكل من المدراء والمحاسبين الماليين ومدراء وإداري التدقيق الداخلي ومدراء وإداري التكنولوجيا وتقنية المعلومات في

المستويات العليا والوسطى والدنيا في المراكز الرئيسية للبنوك التجارية الأردنية مثل (المؤهل العلمي، سنوات الخبرة).

2- الجزء الثاني: واشتمل على عدد من الفقرات التي غطت الفرضيات واستندت عليها الدراسة، وتُمكن أهمية استخدام هذه الأداة في إمكانية الحصول على معلومات يمكن تحليلها بطريقة كمية ونوعية، الملحق (1) المرفق يبين نموذج الاستبانة كما تم توزيعه على المستجيبين.

وقد تضمن القسم الثاني (40) فقرة تمثلت في ثمانية محاور، وفيما يختص بعناصر لغة تقارير الأعمال الموسعة تمثلت بخمسة محاور، وعناصر جودة التقارير المالية بثلاثة محاور من الاستبانة موزعة كالتالي:

محاور عناصر لغة تقارير الأعمال الموسعة وهي:

المحور الأول: الدعم التنظيمي المدرك، وتشمل أسئلة الاستبيان من (1-5).

المحور الثاني: جودة البرمجيات، وتشمل أسئلة الاستبيان من (6-10).

المحور الثالث: تجربة البرمجيات، وتشمل أسئلة الاستبيان من (11-15).

المحور الرابع: سهولة الاستخدام، وتشمل أسئلة الاستبيان من (16-20).

المحور الخامس: الخبرة والمعرفة، وتشمل أسئلة الاستبيان من (21-25).

محاور عناصر جودة التقارير المالية وهي:

المحور السادس: جودة المعلومات المحاسبية، وتشمل أسئلة الاستبيان من (26-30).

المحور السابع: جودة الإفصاح المحاسبي الإلكتروني، وتشمل أسئلة الاستبيان من (31-35).

المحور الثامن: التوافق مع معايير الإبلاغ المالي الدولية، وتشمل أسئلة الاستبيان من (36-40).

6-3 صدق وثبات أداة الدراسة

1-6-3 صدق الأداة

قام الباحث بالتأكد من الصدق الظاهري للأداة من خلال عرضها على مجموعة من المحكمين ذوي الخبرة والاختصاص من الأساتذة الأكاديميين في بعض الجامعات الأردنية حيث تم الأخذ بملحوظاتهم، وإعادة صياغة بعض الفقرات وإجراء التعديلات المقترحة من المحكمين، بشكل يحقق التوازن بين مضامين الاستبانة وفقراتها قبل توزيعها على المستجيبين في البنوك التجارية الأردنية.

2-6-3 ثبات الأداة

يقصد بثبات الأداة أن تعطي هذه الاستبانة نفس النتيجة لو تم إعادة توزيعها أكثر من مرة تحت نفس الظروف والشروط، أو بعبارة أخرى أن ثبات الاستبانة يعني الاستقرار في نتائج الاستبانة وعدم تغييرها بشكل كبير في ما لو تم إعادة توزيعها على أفراد العينة عدة مرات خلال فترات زمنية معينة.

وقد تحقق الباحث من ثبات أداة الدراسة من خلال اختبار معامل كرونباخ ألفا، وقد بلغ معامل الاتساق الداخلي لهذه الاستبانة حسب معادلة كرونباخ ألفا (0.90) إلى لغة تقارير الأعمال الموسعة ككل و (0.92) إلى جودة التقارير المالية ككل وهو معامل اتساق داخلي مناسب لاعتماد نتائج هذه الدراسة، والجدول رقم (7) يوضح معاملات الثبات والاتساق الداخلي لمتغيرات الدراسة.

جدول رقم (7): معامل الاتساق الداخلي كرونباخ ألفا

التسلسل	الأبعاد	الاتساق الداخلي
5-1	الدعم التنظيمي المدرك	0.72
10-6	جودة البرمجيات	0.73
15-11	تجربة البرمجيات	0.76
20-16	سهولة الاستخدام	0.76
25-21	الخبرة والمعرفة	0.86
25-1	لغة تقارير الأعمال الموسعة ككل	0.90
30-26	جودة المعلومات المحاسبية	0.91
35-31	جودة الإفصاح المحاسبي الإلكتروني	0.76
40-36	التوافق مع معايير الإبلاغ المالي الدولية	0.85
40-26	جودة التقارير المالية ككل	0.92

تشير النتائج في الجدول (7) إلى معاملات الثبات لأبعاد أداة الدراسة والاتساق الكلي لأبعاد المتغير المستقل، والاتساق الكلي لأبعاد المتغير التابع، حيث تعد هذه القيم مناسبة لأغراض الدراسة الحالية (Sekaran 2003)، ومن هنا يمكن وصف أداة الدراسة هذه بالثبات، وأن البيانات

التي تم الحصول عليها من خلال تطبيق أداة الدراسة تخضع لدرجة عالية من الاعتمادية ويمكن الوثوق بصحتها.

حيث أن المقياس المستخدم هو سلم ليكرت (Likert Scale) ذي التوزيع الخماسي لتصحيح أدوات الدراسة، بإعطاء كل فقرة من فقراته درجة واحدة من بين درجاته الخمس (موافق بشدة، موافق، محايد، غير موافق، غير موافق بشدة) وهي تمثل رقمياً (5، 4، 3، 2، 1) على الترتيب، وقد تم اعتماد الوزن النسبي التالي لأغراض تحليل النتائج:

منخفض	من 1.00 - 2.33
متوسط	من 2.34 - 3.67
مرتفع	من 3.68 - 5.00

وهكذا

وقد تم احتساب الوزن النسبي لطول الفئة من خلال استخدام المعادلة التالية (Sekaran 2003):

$$\frac{\text{الحد الأعلى للمقياس (5) - الحد الأدنى للمقياس (1)}}{\text{عدد الفئات المطلوبة (3)}}$$

$$1.33 = \frac{1-5}{3}$$

ومن ثم إضافة (1.33) إلى نهاية كل فئة.

3-7 الأساليب الإحصائية

لاختبار فرضيات الدراسة فقد تم استخدام الاختبارات الإحصائية في برنامج الحزمة الإحصائية للعلوم الاجتماعية (SPSS) Statistical Package for the Social Sciences وباستخدام الأساليب الإحصائية الآتية:

- 1- الوسط الحسابي من اجل تحديد أهمية العبارات الواردة في الاستبانة.
- 2- الانحراف المعياري من اجل تحديد مدى تشتت الإجابات عن الوسط الحسابي للبيانات.
- 3- التكرارات والنسب المئوية وذلك لوصف آراء العينة المبحوثة حول متغيرات الدراسة.
- 4- اختبار كرونباخ الفا وذلك من اجل اختبار مدى الاعتمادية على أداة جمع البيانات المستخدمة في قياس المتغيرات المستقلة والتابعة.
- 5- معامل ارتباط بيرسون وذلك من اجل معرفة مستوى أو نمط قياس المتغيرات التي سيتم إيجاد العلاقة بينهما.

الفصل الرابع

عرض النتائج واختبار الفرضيات

يتضمن هذا الفصل عرضاً لنتائج الدراسة بعد أن تمت المعالجة الإحصائية للبيانات التي تم الحصول عليها من خلال أداة الدراسة (الاستبانة)، حيث بلغ عدد البنوك في عينة الدراسة ثلاثة عشر (13) بنكاً، بحيث وزعت الاستبانة على (9) موظفين لكل بنك منهم المدراء والمحاسبين الماليين ومدراء وإداري التدقيق الداخلي ومدراء وإداري التكنولوجيا وتقنية المعلومات في المستويات العليا والوسطى والدنيا في المراكز الرئيسية للبنوك التجارية الأردنية وعددهم (117) موظفاً، واستقرت العينة على (107) استبانة قابلة للتحليل، والتي من خلالها تم إجراء التحليل اللازم لقياس العلاقة بين لغة تقارير الأعمال الموسعة (XBRL) وتحسين جودة التقارير المالية في البنوك التجارية الأردنية.

1-4 نتائج الإحصاء الوصفي لبيانات متغيرات الدراسة

1-1-4 المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية للغة تقارير الأعمال الموسعة

تم استخراج المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية للغة تقارير الأعمال الموسعة، والجدول رقم (8) يوضح ذلك.

جدول رقم (8): المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية للغة تقارير الأعمال الموسعة مرتبة

تنازليا

المرتبة	الرقم	البعد	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	المستوى
1	2	جودة البرمجيات	3.71	.5976	مرتفع
2	3	تجربة البرمجيات	3.49	.529	متوسط
3	1	الدعم التنظيمي المدرك	3.48	.387	متوسط
4	5	الخبرة والمعرفة	3.43	.644	متوسط
5	4	سهولة الاستخدام	3.32	.593	متوسط
		لغة تقارير الأعمال الموسعة ككل	3.49	.444	متوسط

يبين الجدول رقم (8) أن المتوسطات الحسابية قد تراوحت ما بين (3.32-3.71)، حيث

جاءت جودة البرمجيات في المرتبة الأولى بأعلى متوسط حسابي بلغ (3.71)، بينما جاءت سهولة

الاستخدام في المرتبة الأخيرة وبمتوسط حسابي بلغ (3.32)، وبلغ المتوسط الحسابي للغة تقارير

الأعمال الموسعة ككل (3.49).

وقد تم حساب المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لتقديرات أفراد عينة الدراسة

على فقرات كل بعد على حدة، حيث كانت على النحو التالي:

2-1-4 المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لفقرات عنصر الدعم التنظيمي المدرك

جدول رقم (9): المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لفقرات عنصر الدعم التنظيمي

المدرک مرتبة تنازليا

المرتبة	الرقم	الفقرات	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	المستوى
1	2	استخدام (XBRL) يعتبر فكرة جيدة	3.65	.631	متوسط
2	3	لدي موقف إيجابي بشكل عام تجاه استخدام (XBRL)	3.56	.703	متوسط
3	1	استخدام (XBRL) يعزز فعاليتي في العمل	3.48	.588	متوسط
4	4	العمل على (XBRL) بالطريقة التي أريدها أن تعمل	3.36	.704	متوسط
5	5	استخدام (XBRL) يجعل العمل أكثر إثارة واهتمام	3.35	.728	متوسط
		الدعم التنظيمي المدرك	3.48	.387	متوسط

يبين الجدول رقم (9) أن المتوسطات الحسابية قد تراوحت ما بين (3.35-3.65)، حيث

جاءت الفقرة رقم (2) والتي تنص على "استخدام (XBRL) يعتبر فكرة جيدة" في المرتبة الأولى

وبمتوسط حسابي بلغ (3.65)، بينما جاءت الفقرة رقم (5) ونصها "استخدام (XBRL) يجعل

العمل أكثر إثارة واهتمام" بالمرتبة الأخيرة وبمتوسط حسابي بلغ (3.35). وبلغ المتوسط الحسابي

الدعم التنظيمي المدرك ككل (3.48).

3-1-4 المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لفقرات عنصر جودة البرمجيات

جدول رقم (10): المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لفقرات عنصر جودة البرمجيات

مرتبة تنازليا

الرتبة	الرقم	الفقرات	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	المستوى
1	8	يقوم (XBRL) برفض القيم الخاطئة المدخلة	3.88	.832	مرتفع
2	10	يقوم (XBRL) برفع البيانات المدخلة بشكل دقيق	3.79	.833	مرتفع
3	9	استطيع الوصول إلى البيانات المصرحة لي فقط في قاعدة بيانات (XBRL)	3.73	.947	مرتفع
4	6	سهولة تثبيت (XBRL) على الأجهزة الحاسوبية المختلفة	3.60	.899	متوسط
5	7	استخدام (XBRL) متوافق مع الأنظمة الأخرى التي استخدمها	3.56	.779	متوسط
		جودة البرمجيات	3.71	.5976	مرتفع

يبين الجدول رقم (10) أن المتوسطات الحسابية قد تراوحت ما بين (3.88-3.56)، حيث جاءت الفقرة رقم (8) والتي تنص على "يقوم (XBRL) برفض القيم الخاطئة المدخلة" في المرتبة الأولى وبمتوسط حسابي بلغ (3.88)، بينما جاءت الفقرة رقم (7) ونصها "استخدام (XBRL) متوافق مع الأنظمة الأخرى التي استخدمها" بالمرتبة الأخيرة وبمتوسط حسابي بلغ (3.56). وبلغ المتوسط الحسابي لجودة البرمجيات ككل (3.71).

4-1-4 المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لفقرات عنصر تجربة البرمجيات

جدول رقم (11): المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لفقرات عنصر تجربة البيانات

مرتبة تنازليا

المرتبة	الرقم	الفقرات	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	المستوى
1	13	تتوافق مخرجات (XBRL) مع المدخلات التي قمت بها	3.81	.859	مرتفع
2	14	يقوم (XBRL) باسترداد البيانات عند الفشل التشغيلي غير المتوقع	3.53	.718	متوسط
3	12	تتلي شاشات (XBRL) جميع متطلبات العمل	3.50	.782	متوسط
4	15	سهولة وسرعة في عمل نُسخ احتياطية من قاعدة بيانات (XBRL)	3.32	.864	متوسط
5	11	يعمل (XBRL) بشكل متكامل دون حصول فشل في العمل	3.26	.769	متوسط
		تجربة البرمجيات	3.49	.529	متوسط

يبين الجدول رقم (11) أن المتوسطات الحسابية قد تراوحت ما بين (3.26-3.81)، حيث

جاءت الفقرة رقم (13) والتي تنص على "تتوافق مخرجات (XBRL) مع المدخلات التي قمت

بها" في المرتبة الأولى وبمتوسط حسابي بلغ (3.81)، بينما جاءت الفقرة رقم (11) ونصها "يعمل

(XBRL) بشكل متكامل دون حصول فشل في العمل" بالمرتبة الأخيرة وبمتوسط حسابي بلغ (3.26). وبلغ المتوسط الحسابي لتجربة البرمجيات ككل (3.49).

5-1-4 المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لفقرات عنصر سهولة الاستخدام

جدول رقم (12): المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لفقرات عنصر سهولة الاستخدام

مرتبة تنازليا

المرتبة	الرقم	الفقرات	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	المستوى
1	17	استخدام شاشات (XBRL) مرنة وسلسة التفاعل	3.41	.739	متوسط
2	19	كان تفاعلي مع شاشات (XBRL) واضح ومفهوم	3.39	.866	متوسط
3	18	سهولة تعلم استخدام شاشات (XBRL)	3.36	.893	متوسط
4	16	تفاعلي مع شاشات (XBRL) سهلة الفهم وذات شكل جذاب	3.35	.790	متوسط
5	20	سهولة التنقل في شاشات (XBRL) وسهولة التحكم بها	3.11	.839	متوسط
		سهولة الاستخدام	3.32	.593	متوسط

يبين الجدول رقم (12) أن المتوسطات الحسابية قد تراوحت ما بين (3.11-3.41)، حيث

جاءت الفقرة رقم (17) والتي تنص على "استخدام شاشات (XBRL) مرنة وسلسة التفاعل" في

المرتبة الأولى وبمتوسط حسابي بلغ (3.41)، بينما جاءت الفقرة رقم (20) ونصها "سهولة التنقل في شاشات (XBRL) وسهولة التحكم بها" بالمرتبة الأخيرة وبمتوسط حسابي بلغ (3.11). وبلغ المتوسط الحسابي لسهولة الاستخدام ككل (3.32).

4-1-6 المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية ل فقرات عنصر الخبرة والمعرفة

جدول رقم (13): المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية ل فقرات عنصر الخبرة والمعرفة

مرتبة تنازلياً

المرتبة	الرقم	الفقرات	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	المستوى
1	24	استخدام (XBRL) يزيد من إنتاجيتي	3.50	.840	متوسط
2	23	استخدام (XBRL) يمكنني من إنجاز المهام بسرعة أكبر	3.49	.840	متوسط
3	21	استخدام (XBRL) يجعلني ماهراً في عملي	3.46	.768	متوسط
4	22	استخدام (XBRL) يحسن إداء وظيفتي	3.40	.787	متوسط
5	25	استخدام (XBRL) وجدت وظائف مختلفة و متكاملة في النظام	3.29	.777	متوسط
		الخبرة والمعرفة	3.43	.644	متوسط

يبين الجدول رقم (13) أن المتوسطات الحسابية قد تراوحت ما بين (3.29-3.50)، حيث

جاءت الفقرة رقم (24) والتي تنص على "استخدام (XBRL) يزيد من إنتاجيتي" في المرتبة الأولى

وبمتوسط حسابي بلغ (3.50)، بينما جاءت الفقرة رقم (25) ونصها "استخدام (XBRL) وجدت وظائف مختلفة و متكاملة في النظام" بالمرتبة الأخيرة وبمتوسط حسابي بلغ (3.29). وبلغ المتوسط الحسابي للخبرة والمعرفة ككل (3.43).

7-1-4 المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لجودة التقارير المالية

تم استخراج المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لجودة التقارير المالية، والجدول رقم (14) يوضح ذلك.

جدول رقم (14): المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لجودة التقارير المالية مرتبة

تنازليا

المرتبة	الرقم	البعد	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	المستوى
1	1	جودة المعلومات المحاسبية	3.89	.826	مرتفع
2	3	التوافق مع معايير الإبلاغ المالي الدولية	3.84	.740	مرتفع
3	2	جودة الإفصاح المحاسبي الإلكتروني	3.60	.650	متوسط
		جودة التقارير المالية ككل	3.78	.647	مرتفع

يبين الجدول رقم (14) أن المتوسطات الحسابية قد تراوحت ما بين (3.60-3.89)، حيث

جاءت جودة المعلومات المحاسبية في المرتبة الأولى بأعلى متوسط حسابي بلغ (3.89)، بينما

جاءت جودة الإفصاح المحاسبي الإلكتروني في المرتبة الأخيرة وبمتوسط حسابي بلغ (3.60)،
وبلغ المتوسط الحسابي لجودة التقارير المالية ككل (3.78).

وقد تم حساب المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لتقديرات أفراد عينة الدراسة على فقرات كل بعد على حدة، حيث كانت على النحو التالي:

8-1-4 المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لفقرات عنصر جودة المعلومات المحاسبية

جدول رقم (15): المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لفقرات عنصر جودة المعلومات

المحاسبية مرتبة تنازليا

الرتبة	الرقم	الفقرات	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	المستوى
1	30	تساهم التقارير المالية والغير مالية بلغة (XBRL) بقراءتها بشكل آلي ورقمي وذات جودة عالية	3.96	.921	مرتفع
2	27	تتمتع التقارير المالية المرفوعة بلغة (XBRL) بخاصية الموثوقية	3.93	.929	مرتفع
3	29	تتمتع التقارير المالية المرفوعة بلغة (XBRL) بخاصية الثبات	3.90	.961	مرتفع
4	28	تتمتع التقارير المالية المرفوعة بلغة (XBRL) بخاصية الملائمة	3.88	.978	مرتفع
5	26	يساعد الإفصاح المحاسبي الإلكتروني بلغة (XBRL) بتحليل المعلومات الواردة فيه بدقة وكفاءة عالية	3.78	.955	مرتفع

الرتبة	الرقم	الفقرات	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	المستوى
		جودة المعلومات المحاسبية	3.89	.826	مرتفع

يبين الجدول رقم (15) أن المتوسطات الحسابية قد تراوحت ما بين (3.78-3.96)،

حيث جاءت الفقرة رقم (30) والتي تنص على "تساهم التقارير المالية والغير مالية بلغة (XBRL)

بقراءتها بشكل آلي ورقمي وذات جودة عالية" في المرتبة الأولى وبمتوسط حسابي بلغ (3.96)،

بينما جاءت الفقرة رقم (26) ونصها "يساعد الإفصاح المحاسبي الإلكتروني بلغة (XBRL)

بتحليل المعلومات الواردة فيه بدقة وكفاءة عالية" بالمرتبة الأخيرة وبمتوسط حسابي بلغ (3.78).

وبلغ المتوسط الحسابي لجودة المعلومات المحاسبية ككل (3.89).

9-1-4 المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لفقرات عنصر جودة الإفصاح المحاسبي

الإلكتروني

جدول رقم (16): المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لفقرات عنصر جودة الإفصاح

المحاسبي الإلكتروني مرتبة تنازليا

الرتبة	الرقم	الفقرات	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	المستوى
1	33	يساعد الإفصاح المحاسبي بلغة (XBRL) من إمكانية الوصول الفوري للمعلومات من قبل مستخدمي المعلومات المحاسبية	3.91	.927	مرتفع
2	32	يؤدي الإفصاح المحاسبي بلغة (XBRL) إلى استخدام لغة واضحة في التقارير المالية	3.89	.883	مرتفع
3	34	يساعد الإفصاح المحاسبي بلغة (XBRL) في تحقيق خاصية القابلية للمقارنة لنفس	3.87	.943	مرتفع

الرتبة	الرقم	الفقرات	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	المستوى
		بيانات البنك أو مع البنوك الأخرى			
4	31	تتمتع التقارير المالية المرفوعة بلغة (XBRL) بخاصية اقتصادية المعلومات	3.28	.867	متوسط
5	35	يزيد الإفصاح المحاسبي بلغة (XBRL) من إمكانية التحديث الفوري أول بأول للمعلومات المفصح عنها	3.05	.905	متوسط
		جودة الإفصاح المحاسبي الإلكتروني	3.60	.650	متوسط

يبين الجدول رقم (16) أن المتوسطات الحسابية قد تراوحت ما بين (3.05-3.91)، حيث جاءت الفقرة رقم (33) والتي تنص على "يساعد الإفصاح المحاسبي بلغة (XBRL) من إمكانية الوصول الفوري للمعلومات من قبل مستخدمي المعلومات المحاسبية" في المرتبة الأولى وبمتوسط حسابي بلغ (3.91)، بينما جاءت الفقرة رقم (35) ونصها "يزيد الإفصاح المحاسبي بلغة (XBRL) من إمكانية التحديث الفوري أول بأول للمعلومات المفصح عنها" بالمرتبة الأخيرة وبمتوسط حسابي بلغ (3.05). وبلغ المتوسط الحسابي لجودة الإفصاح المحاسبي الإلكتروني ككل (3.60).

10-1-4 المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لفقرات عنصر التوافق مع معايير الإبلاغ المالي الدولية

جدول رقم (17): المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لفقرات عنصر التوافق مع معايير

الإبلاغ المالي الدولية مرتبة تنازليا

المرتبة	الرقم	الفقرات	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	المستوى
1	40	الإفصاح بلغة (XBRL) متوافق مع معايير المحاسبة الدولية ومعايير الإبلاغ المالي الدولية لإعداد القوائم المالية والإيضاحات	4.10	1.081	مرتفع
2	39	الإفصاح بلغة (XBRL) بعرض معلومات مقارنة تتعلق بالفترة السابقة لكافة المبالغ التي تم الإبلاغ عنها في الفترة المالية له اثر كبير في توليد تقارير مالية ذات جودة عالية	3.88	.968	مرتفع
3	38	الإفصاح بلغة (XBRL) عن طبيعة ومقدار التقدير المحاسبي والذي له تأثير في الفترة الحالية والمستقبلية له اثر في إعداد قوائم مالية ذات جودة عالية	3.79	.959	مرتفع
4	37	الإفصاح بلغة (XBRL) يزيد من الشفافية والدقة في إعداد بنود القوائم المالية	3.74	.828	مرتفع
5	36	الإفصاح بلغة (XBRL) عن طبيعة السياسات والأساليب الخاصة بالمدفوعات على أساس الأسهم يؤدي إلى توليد تقارير مالية ذات جودة عالية	3.70	.792	مرتفع
		التوافق مع معايير الإبلاغ المالي الدولية	3.84	.740	مرتفع

يبين الجدول رقم (17) أن المتوسطات الحسابية قد تراوحت ما بين (3.70-4.10)، حيث جاءت الفقرة رقم (40) والتي تنص على "الإفصاح بلغة (XBRL) متوافق مع معايير المحاسبة الدولية ومعايير الإبلاغ المالي الدولية لإعداد القوائم المالية والإيضاحات" في المرتبة الأولى وبمتوسط حسابي بلغ (4.10)، بينما جاءت الفقرة رقم (36) ونصها "الإفصاح بلغة (XBRL) عن طبيعة السياسات والأساليب الخاصة بالمدفوعات على أساس الأسهم يؤدي إلى توليد تقارير مالية ذات جودة عالية" بالمرتبة الأخيرة وبمتوسط حسابي بلغ (3.70). وبلغ المتوسط الحسابي للتوافق مع معايير الإبلاغ المالي الدولية ككل (3.84).

2-4 نتائج اختبار الفرضيات

1-2-4 نتائج اختبار معامل الارتباط بيرسون للفرضية الرئيسية

H0: لا توجد علاقة ذات دلالة إحصائية عند مستوى ($\alpha \leq 0.05$) بين لغة تقارير الأعمال الموسعة وتحسين جودة التقارير المالية بأبعادها (جودة المعلومات المحاسبية، جودة الإفصاح المحاسبي الإلكتروني، التوافق مع معايير الإبلاغ المالي الدولية) في البنوك التجارية الأردنية.

لقياس هذه الفرضية تم استخراج معامل ارتباط بيرسون بين لغة تقارير الأعمال الموسعة وبين تحسين جودة التقارير المالية بأبعادها (جودة المعلومات المحاسبية، جودة الإفصاح المحاسبي الإلكتروني، التوافق مع معايير الإبلاغ المالي الدولية) في البنوك التجارية الأردنية، والجدول رقم (11-4) يوضح ذلك.

جدول رقم (18): معامل ارتباط بيرسون للعلاقة بين لغة تقارير الأعمال الموسعة وبين تحسين جودة التقارير المالية بأبعادها في البنوك التجارية الأردنية

أبعاد المتغير التابع	معامل الارتباط R	لغة تقارير الأعمال الموسعة
جودة المعلومات المحاسبية	معامل الارتباط R الدلالة الإحصائية العدد	**0.673 .000 107
جودة الإفصاح المحاسبي الإلكتروني	معامل الارتباط R الدلالة الإحصائية العدد	**0.690 .000 107
التوافق مع معايير الإبلاغ المالي الدولية	معامل الارتباط R الدلالة الإحصائية العدد	**0.726 .000 107

* دالة إحصائية عند مستوى الدلالة (0.05).

** دالة إحصائية عند مستوى الدلالة (0.01).

من خلال الجدول رقم (18) يتبين أن علاقة الارتباط بين جودة المعلومات المحاسبية ولغة تقارير الأعمال الموسعة قد بلغت (0.673) وهي أقل من مستوى الدلالة (0.05) وهي علاقة موجبة قوية، أما علاقة الارتباط بين جودة الإفصاح المحاسبي الإلكتروني ولغة تقارير الأعمال الموسعة قد بلغت (0.690) وهي أقل من مستوى الدلالة (0.05) وهي علاقة موجبة قوية، أما علاقة الارتباط بين التوافق مع معايير الإبلاغ المالي الدولية ولغة تقارير الأعمال الموسعة قد بلغت (0.726) وهي أقل من مستوى الدلالة (0.05) وهي علاقة موجبة قوية.

وبناءً على النتائج السابقة نرفض الفرضية العدمية (H0) ونقبل الفرضية البديلة (Ha)

لتصبح توجد علاقة ذات دلالة إحصائية عند مستوى ($\alpha \leq 0.05$) بين لغة تقارير الأعمال الموسعة

وتحسين جودة التقارير المالية بأبعادها (جودة المعلومات المحاسبية، جودة الإفصاح المحاسبي الإلكتروني، التوافق مع معايير الإبلاغ المالي الدولية) في البنوك التجارية الأردنية.

2-2-4 نتائج اختبار معامل الارتباط بيرسون للفرضية الفرعية الأولى

H01: لا توجد علاقة ذات دلالة إحصائية عند مستوى ($\alpha \leq 0.05$) بين الدعم التنظيمي المدرك للغة تقارير الأعمال الموسعة وتحسين جودة التقارير المالية بأبعادها (جودة المعلومات المحاسبية، جودة الإفصاح المحاسبي الإلكتروني، التوافق مع معايير الإبلاغ المالي الدولية) في البنوك التجارية الأردنية.

لقياس هذه الفرضية تم استخراج معامل ارتباط بيرسون بين الدعم التنظيمي بلغة تقارير الأعمال الموسعة وبين تحسين جودة التقارير المالية بأبعادها (جودة المعلومات المحاسبية، جودة الإفصاح المحاسبي الإلكتروني، التوافق مع معايير الإبلاغ المالي الدولية) في البنوك التجارية الأردنية، والجدول رقم (19) يوضح ذلك.

جدول رقم (19): معامل ارتباط بيرسون للعلاقة بين الدعم التنظيمي المدرك بلغة تقارير الأعمال الموسعة وبين تحسين جودة التقارير المالية بأبعادها في البنوك التجارية الأردنية

أبعاد المتغير التابع	معامل الارتباط R	الدالة الإحصائية	العدد
جودة المعلومات المحاسبية	**0.331	.000	107
جودة الإفصاح المحاسبي الإلكتروني	**0.255	.008	107

*.388 .000 107	معامل الارتباط R الدلالة الإحصائية العدد	التوافق مع معايير الإبلاغ المالي الدولية
----------------------	--	---

* دالة إحصائية عند مستوى الدلالة (0.05).

** دالة إحصائية عند مستوى الدلالة (0.01).

من خلال الجدول رقم (19) يتبين أن علاقة الارتباط بين جودة المعلومات المحاسبية والدعم التنظيمي المدرك قد بلغت (0.331) وهي أقل من مستوى الدالة (0.05) وهي علاقة موجبة، أما علاقة الارتباط بين جودة الإفصاح المحاسبي الإلكتروني والدعم التنظيمي المدرك قد بلغت (0.255) وهي أقل من مستوى الدالة (0.05) وهي علاقة موجبة، أما علاقة الارتباط بين التوافق مع معايير الإبلاغ المالي الدولية والدعم التنظيمي المدرك قد بلغت (0.388) وهي أقل من مستوى الدالة (0.05) وهي علاقة موجبة.

وبناءً على النتائج السابقة نرفض الفرضية العدمية (H01) ونقبل الفرضية البديلة (Ha1) لتصبح توجد علاقة ذات دلالة إحصائية عند مستوى ($\alpha \leq 0.05$) بين الدعم التنظيمي المدرك للغة تقارير الأعمال الموسعة وتحسين جودة التقارير المالية بأبعادها (جودة المعلومات المحاسبية، جودة الإفصاح المحاسبي الإلكتروني، التوافق مع معايير الإبلاغ المالي الدولية) في البنوك التجارية الأردنية.

4-2-3 نتائج اختبار معامل الارتباط بيرسون للفرضية الفرعية الثانية

H02: لا توجد علاقة ذات دلالة إحصائية عند مستوى ($\alpha \leq 0.05$) بين جودة البرمجيات للغة تقارير الأعمال الموسعة وتحسين جودة التقارير المالية بأبعادها (جودة المعلومات المحاسبية، جودة

الإفصاح المحاسبي الإلكتروني، التوافق مع معايير الإبلاغ المالي الدولية) في البنوك التجارية الأردنية.

لقياس هذه الفرضية تم استخراج معامل ارتباط بيرسون بين جودة البرمجيات بلغة تقارير الأعمال الموسعة وبين تحسين جودة التقارير المالية بأبعادها (جودة المعلومات المحاسبية، جودة الإفصاح المحاسبي الإلكتروني، التوافق مع معايير الإبلاغ المالي الدولية) في البنوك التجارية الأردنية، والجدول رقم (20) يوضح ذلك.

جدول رقم (20): معامل ارتباط بيرسون للعلاقة بين جودة البرمجيات بلغة تقارير الأعمال الموسعة وبين تحسين جودة التقارير المالية بأبعادها في البنوك التجارية الأردنية

أبعاد المتغير التابع	معامل الارتباط R	جودة البرمجيات
جودة المعلومات المحاسبية	معامل الارتباط R الدلالة الإحصائية العدد	**0.583 .000 107
جودة الإفصاح المحاسبي الإلكتروني	معامل الارتباط R الدلالة الإحصائية العدد	**0.425 .000 107
التوافق مع معايير الإبلاغ المالي الدولية	معامل الارتباط R الدلالة الإحصائية العدد	**0.509 .000 107

* دالة إحصائية عند مستوى الدلالة (0.05).

** دالة إحصائية عند مستوى الدلالة (0.01).

من خلال الجدول رقم (20) يتبين أن علاقة الارتباط بين جودة المعلومات المحاسبية وجودة البرمجيات قد بلغت (0.583) وهي أقل من مستوى الدالة (0.05) وهي علاقة موجبة، أما علاقة الارتباط بين جودة الإفصاح المحاسبي الإلكتروني وجودة البرمجيات قد بلغت (0.425) وهي أقل من مستوى الدالة (0.05) وهي علاقة موجبة، أما علاقة الارتباط بين التوافق مع معايير

الإبلاغ المالي الدولية وجودة البرمجيات قد بلغت (0.509) وهي أقل من مستوى الدالة (0.05) وهي علاقة موجبة.

وبناءً على النتائج السابقة نرفض الفرضية العدمية (H_02) ونقبل الفرضية البديلة (H_a2) لتصبح توجد علاقة ذات دلالة إحصائية عند مستوى ($\alpha \leq 0.05$) بين جودة البرمجيات للغة تقارير الأعمال الموسعة وتحسين جودة التقارير المالية بأبعادها (جودة المعلومات المحاسبية، جودة الإفصاح المحاسبي الإلكتروني، التوافق مع معايير الإبلاغ المالي الدولية) في البنوك التجارية الأردنية.

4-2-4 نتائج اختبار معامل الارتباط بيرسون للفرضية الفرعية الثالثة

H03: لا توجد علاقة ذات دلالة إحصائية عند مستوى ($\alpha \leq 0.05$) بين تجربة البرمجيات للغة تقارير الأعمال الموسعة وتحسين جودة التقارير المالية بأبعادها (جودة المعلومات المحاسبية، جودة الإفصاح المحاسبي الإلكتروني، التوافق مع معايير الإبلاغ المالي الدولية) في البنوك التجارية الأردنية.

لقياس هذه الفرضية تم استخراج معامل ارتباط بيرسون بين تجربة البرمجيات بلغة تقارير الأعمال الموسعة وبين تحسين جودة التقارير المالية بأبعادها (جودة المعلومات المحاسبية، جودة الإفصاح المحاسبي الإلكتروني، التوافق مع معايير الإبلاغ المالي الدولية) في البنوك التجارية الأردنية، والجدول رقم (21) يوضح ذلك.

جدول رقم (21): معامل ارتباط بيرسون للعلاقة بين تجربة البرمجيات بلغة تقارير الأعمال الموسعة وبين تحسين جودة التقارير المالية بأبعادها في البنوك التجارية الأردنية

أبعاد المتغير التابع	معامل الارتباط R	تجربة البرمجيات
جودة المعلومات المحاسبية	معامل الارتباط R الدلالة الإحصائية العدد	**0.564 .000 107
جودة الإفصاح المحاسبي الإلكتروني	معامل الارتباط R الدلالة الإحصائية العدد	**0.662 .000 107
التوافق مع معايير الإبلاغ المالي الدولية	معامل الارتباط R الدلالة الإحصائية العدد	**0.681 .000 107

* دالة إحصائية عند مستوى الدلالة (0.05).

** دالة إحصائية عند مستوى الدلالة (0.01).

من خلال الجدول رقم (21) يتبين أن علاقة الارتباط بين جودة المعلومات المحاسبية

وتجربة البرمجيات قد بلغت (0.564) وهي أقل من مستوى الدالة (0.05) وهي علاقة موجبة، أما

علاقة الارتباط بين جودة الإفصاح المحاسبي الإلكتروني وتجربة البرمجيات قد بلغت (0.662)

وهي أقل من مستوى الدالة (0.05) وهي علاقة موجبة قوية، أما علاقة الارتباط بين التوافق مع

معايير الإبلاغ المالي الدولية وتجربة البرمجيات قد بلغت (0.681) وهي أقل من مستوى الدالة

(0.05) وهي علاقة موجبة قوية.

وبناءً على النتائج السابقة نرفض الفرضية العدمية (H03) ونقبل الفرضية البديلة

(Ha3) لتصبح توجد علاقة ذات دلالة إحصائية عند مستوى ($\alpha \leq 0.05$) بين تجربة البرمجيات

للغة تقارير الأعمال الموسعة وتحسين جودة التقارير المالية بأبعادها (جودة المعلومات المحاسبية،

جودة الإفصاح المحاسبي الإلكتروني، التوافق مع معايير الإبلاغ المالي الدولية) في البنوك التجارية الأردنية.

5-2-4 نتائج اختبار معامل الارتباط بيرسون للفرضية الفرعية الرابعة

H04: لا توجد علاقة ذات دلالة إحصائية عند مستوى ($\alpha \leq 0.05$) بين سهولة الاستخدام للغة تقارير الأعمال الموسعة وتحسين جودة التقارير المالية بأبعادها (جودة المعلومات المحاسبية، جودة الإفصاح المحاسبي الإلكتروني، التوافق مع معايير الإبلاغ المالي الدولية) في البنوك التجارية الأردنية.

لقياس هذه الفرضية تم استخراج معامل ارتباط بيرسون بين سهولة الاستخدام بلغة تقارير الأعمال الموسعة وبين تحسين جودة التقارير المالية بأبعادها (جودة المعلومات المحاسبية، جودة الإفصاح المحاسبي الإلكتروني، التوافق مع معايير الإبلاغ المالي الدولية) في البنوك التجارية الأردنية، والجدول رقم (22) يوضح ذلك.

جدول رقم (22): معامل ارتباط بيرسون للعلاقة بين سهولة الاستخدام بلغة تقارير الأعمال الموسعة وبين تحسين جودة التقارير المالية بأبعادها في البنوك التجارية الأردنية

سهولة الاستخدام	أبعاد المتغير التابع	
**0.534 0.000 107	معامل الارتباط R الدلالة الإحصائية العدد	جودة المعلومات المحاسبية
**0.619 0.000 107	معامل الارتباط R الدلالة الإحصائية العدد	جودة الإفصاح المحاسبي الإلكتروني
**0.646 0.000 107	معامل الارتباط R الدلالة الإحصائية العدد	التوافق مع معايير الإبلاغ المالي الدولية

* دالة إحصائية عند مستوى الدلالة (0.05).

** دالة إحصائية عند مستوى الدلالة (0.01).

من خلال الجدول رقم (4-15) يتبين أن علاقة الارتباط بين جودة المعلومات المحاسبية وسهولة الاستخدام قد بلغت (0.534) وهي أقل من مستوى الدالة (0.05) وهي علاقة موجبة، أما علاقة الارتباط بين جودة الإفصاح المحاسبي الإلكتروني وسهولة الاستخدام قد بلغت (0.619) وهي أقل من مستوى الدالة (0.05) وهي علاقة موجبة قوية، أما علاقة الارتباط بين التوافق مع معايير الإبلاغ المالي الدولية وسهولة الاستخدام قد بلغت (0.646) وهي أقل من مستوى الدالة (0.05) وهي علاقة موجبة قوية.

وبناءً على النتائج السابقة نرفض الفرضية العدمية (H04) ونقبل الفرضية البديلة (Ha4) لتصبح توجد علاقة ذات دلالة إحصائية عند مستوى ($\alpha \leq 0.05$) بين سهولة الاستخدام

للغة تقارير الأعمال الموسعة وتحسين جودة التقارير المالية بأبعادها (جودة المعلومات المحاسبية، جودة الإفصاح المحاسبي الإلكتروني، التوافق مع معايير الإبلاغ المالي الدولية) في البنوك التجارية الأردنية.

4-2-6 نتائج اختبار معامل الارتباط بيرسون للفرضية الفرعية الخامسة

H05: لا توجد علاقة ذات دلالة إحصائية عند مستوى ($\alpha \leq 0.05$) بين الخبرة والمعرفة للغة تقارير الأعمال الموسعة وتحسين جودة التقارير المالية بأبعادها (جودة المعلومات المحاسبية، جودة الإفصاح المحاسبي الإلكتروني، التوافق مع معايير الإبلاغ المالي الدولية) في البنوك التجارية الأردنية.

لقياس هذه الفرضية تم استخراج معامل ارتباط بيرسون بين الخبرة والمعرفة بلغة تقارير الأعمال الموسعة وبين تحسين جودة التقارير المالية بأبعادها (جودة المعلومات المحاسبية، جودة الإفصاح المحاسبي الإلكتروني، التوافق مع معايير الإبلاغ المالي الدولية) في البنوك التجارية الأردنية، والجدول رقم (23) يوضح ذلك.

جدول رقم (23): معامل ارتباط بيرسون للعلاقة بين الخبرة والمعرفة بلغة تقارير الأعمال الموسعة وبين تحسين جودة التقارير المالية بأبعادها في البنوك التجارية الأردنية

أبعاد المتغير التابع	معامل الارتباط R	الخبرة والمعرفة
جودة المعلومات المحاسبية	معامل الارتباط R الدلالة الإحصائية العدد	**0.624 .000 107
جودة الإفصاح المحاسبي الإلكتروني	معامل الارتباط R الدلالة الإحصائية العدد	**0.717 .000 107
التوافق مع معايير الإبلاغ المالي الدولية	معامل الارتباط R الدلالة الإحصائية العدد	**0.640 .000 107

* دالة إحصائية عند مستوى الدلالة (0.05).

** دالة إحصائية عند مستوى الدلالة (0.01).

من خلال الجدول رقم (4-15) يتبين أن علاقة الارتباط بين جودة المعلومات المحاسبية والخبرة والمعرفة قد بلغت (0.624) وهي أقل من مستوى الدلالة (0.05) وهي علاقة موجبة قوية، أما علاقة الارتباط بين جودة الإفصاح المحاسبي الإلكتروني والخبرة والمعرفة قد بلغت (0.717) وهي أقل من مستوى الدلالة (0.05) وهي علاقة موجبة قوية، أما علاقة الارتباط بين التوافق مع معايير الإبلاغ المالي الدولية والخبرة والمعرفة قد بلغت (0.640) وهي أقل من مستوى الدلالة (0.05) وهي علاقة موجبة قوية.

وبناءً على النتائج السابقة نرفض الفرضية العدمية (H05) ونقبل الفرضية البديلة (Ha5) لتصبح توجد علاقة ذات دلالة إحصائية عند مستوى ($\alpha \leq 0.05$) بين الخبرة والمعرفة للغة تقارير الأعمال الموسعة وتحسين جودة التقارير المالية بأبعادها (جودة المعلومات المحاسبية، جودة الإفصاح المحاسبي الإلكتروني، التوافق مع معايير الإبلاغ المالي الدولية) في البنوك التجارية الأردنية.

الفصل الخامس

مناقشة النتائج والتوصيات

في ضوء التحليل الذي تم في الفصل الرابع لإجابات عينة الدراسة من المدراء والمحاسبين الماليين ومدراء إداري التدقيق الداخلي ومدراء إداري التكنولوجيا وتقنية المعلومات في المستويات العليا والوسطى والدنيا في المراكز الرئيسية للبنوك التجارية الأردنية، فإن هذا الفصل يتناول عرضاً لمجمل النتائج التي توصل إليها الباحث كإجابة عن الأسئلة التي تم طرحها في الفصل الأول من هذه الدراسة التي تمثلت مشكلتها والفرضيات التي بنيت عليها، وعلى ضوء هذه النتائج التي تم التوصل إليها في الدراسة الحالية قدم الباحث عدداً من التوصيات، ويمكن تلخيص أهم نتائج الدراسة وفق ما تم التوصل إليه من خلال إجابات عينة الدراسة بما يلي:

1-5 النتائج

- أوضحت الدراسة الميدانية على وجود علاقة إيجابية مرتفعة بين لغة (XBRL) وتحسين جودة التقارير المالية، حيث تستطيع إمكانياتها إحداث تغيير كبير في عملية إعداد ونشر التقارير المالية، حيث اتفقت هذه النتيجة مع نتيجة دراسة (أحمد، 2015).
- اتفقت عينة الدراسة بأن التقارير المالية المنشورة بلغة (XBRL) تتوافق مع معايير الإبلاغ المالي الدولية وبشكل مرتفع مما يؤدي إلى تحسين الخصائص النوعية لجودة المعلومات المحاسبية، واتفقت هذه النتيجة مع نتيجة دراسة (رشوان و ابو مصطفى، 2017).

- توصلت الدراسة بناءً على رأي المبحوثين على أن استخدام لغة (XBRL) سيقوم بتطوير الإفصاح المحاسبي الإلكتروني وزيادة من جودته وشفافية التقارير المنشورة ورفع كفاءة المعلومات المحاسبية، حيث اتفقت هذه النتيجة مع نتيجة دراسة كل من (Gandoman & Rostami, 2017) ونتيجة دراسة (Tawik, & Hayek, & Alsmady, 2017) ونتيجة دراسة (Awad, 2018).
- أجمعت عينة الدراسة بأن استخدام لغة تقارير (XBRL) يرفع من كفاءة القائمين عليها ومن جودة التقارير المالية من حيث الزيادة في دقتها من خلال قراءتها بشكل ألي ورقمي مما يضيف عليها سمات الجودة، حيث اتفقت هذه النتيجة مع نتيجة دراسة (Zhenkun, 2015).
- توصلت الدراسة بأن كل من (الدعم التنظيمي المدرك، جودة البرمجيات، تجربة البرمجيات، سهولة الاستخدام، الخبرة والمعرفة) ذات علاقة إيجابية لتحسين من أداء وإنتاجية الوظيفة للقائمين عليها لعينة الدراسة بظل استخدام لغة (XBRL) ومما يؤدي إلى تحسين ورفع من كفاءة جودة التقارير المالية المنشورة بلغة (XBRL)، واتفقت هذه النتيجة مع نتيجة دراسة (Hosseini, & AbdulWadood, & Azar, 2018).

2-5 التوصيات

في ضوء النتائج التي تم التوصل إليها في هذا البحث، يمكن تقديم مجموعة من التوصيات تتمثل في:

- ضرورة قيام بورصة عمان بتبني لغة (XBRL) وتطبيقها الفعلي وذلك بإعداد برنامج اختياري لتطبيق هذه اللغة من أجل توحيد طريقة إعداد وعرض التقارير المالية، ومن ثم

البدا في إعداد برنامج إلزامي لجميع الشركات المساهمة العامة لما له اثر إيجابي على بيئة الاستثمار وإدخال هذه الشركات لبوابة الاستثمار العالمي، ووجوب المشرع ان يمارس الضغوطات باتجاه تطبيق هذه التقنية الحديثة.

- ضرورة قيام القائمين بتطبيق لغة (XBRL) والجهات الحكومية المختصة بإنشاء ضوابط رقابية لتطبيق هذه اللغة لدى تطبيقها لأول مرة.
- أهمية مشاركة أصحاب المصالح المختلفين (المحاسبين، شركات البرمجيات، الهيئات التنظيمية، المجتمع الاكاديمي، واطراف أخرى ذات صلة) في اعتماد لغة (XBRL) بسبب مسؤولياتهم المشتركة.
- العمل على تنمية قدرات خريجي كلية إدارة الأعمال والتجارة والاقتصاد كل حسب تخصصه، وذلك بإدخال مساق يختص بلغة (XBRL) في الخطط الدراسية الجامعية لكل من درجة البكالوريوس ودرجة الماجستير على حد سواء.
- ضرورة إجراء المزيد من البحوث في مختلف القطاعات والصناعات لكل منها على حدى وذلك لقلّة هذه البحوث في الأردن وإجراء دراسات ميدانية للتعرف على فوائد وعيوب استخدام لغة (XBRL) في الشركات عند تطبيقها.

أولاً: المراجع باللغة العربية

- ابراهيم، ديابلا (2015). دور التدقيق المستمر في تعزيز ملاءمة التقارير المالية المنشورة بلغة التقرير المالي الإلكتروني الموسع. مجلة جامعة تشرين للبحوث والدراسات العلمية - سلسلة العلوم الاقتصادية والقانونية، المجلد 37، العدد (5)، ص ص 413-431.
- أبو الحسن، علي، والصبان، محمد (1998). المحاسبة المتوسطة - المفاهيم ومعايير القياس والإفصاح المحاسبي. الدار الجامعية للنشر، الاسكندرية.
- أبو حشيش، خليل (2005). المحاسبة الادارية لترشيد القرارات التخطيطية (ط.1). عمان: دار وائل للنشر.
- أبو حمام، ماجد (2009). اثر تطبيق قواعد الحوكمة على الافصاح المحاسبي وجودة التقارير المالية - دراسة ميدانية على الشركات المدرجة في سوق فلسطين للأوراق المالية. رسالة ماجستير غير منشورة، الجامعة الاسلامية، غزة، فلسطين.
- أبو نصار، محمد، وحميدات، جمعة (2017). معايير المحاسبة والابلاغ المالي الدولية الجوانب النظرية والعملية. عمان: دار وائل للنشر.
- احمد، حنان (جامعة السويس، 2015). أثر استخدام لغة تقارير الأعمال الموسعة (XBRL) على زيادة جودة التقارير المالية الإلكترونية لتحسين كفاءة سوق الأوراق المالية المصرية- دراسة ميدانية. رسالة ماجستير غير منشورة، جامعة السويس، السويس، جمهورية مصر العربية.

اسماعيل اسماعيل، ونعوم ريان (2012). الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية بين النظرية والتطبيق. مجلة كلية بغداد للعلوم الاقتصادية الجامعة، العدد (30) ، ص ص 281-

308.

بركات، أحمد (2018). دور الإفصاح المحاسبي في تفعيل خاصية القابلية للمقارنة في القوائم المالية للمؤسسات الاقتصادية الجزائرية. رسالة ماجستير غير منشورة، جامعة قاصدي مرياح، ورقلة، الجزائر.

بوخلوة، باديس، وقمو، سهيلة (2016). أثر الدعم التنظيمي على جودة الخدمات الصحية-دراسة ميدانية بمستشفى الأم والطفل بتقوت. المجلة الجزائرية للتنمية الاقتصادية، العدد (5)، ص

5.

حسين، نظام (2005). معايير الإبلاغ المالي الدولية. مجلة المدقق، العدد (23)، ص 23.

الحيالي، وليد، والجعبري، أحمد (2015). الإطار النظري للمحاسبة في ظل عمليات التجارة الإلكترونية. عمان: مركز الكتاب الأكاديمي.

رشوان، عبدالرحمن، وأبو رحمة، محمد (2018). أثر الإفصاح الإلكتروني للمعلومات المالية على كفاءة سوق رأس المال الفلسطيني في ضوء المعايير الدولية للتقارير المالية. المجلة الدولية للدراسات الاقتصادية، العدد (1).

رشوان، عبدالرحمن، وأبو مصطفى، محمد (2017). اثر استخدام لغة التقارير (XBRL) كأداة للإفصاح الإلكتروني على جودة التقارير المالية في ظل معايير المحاسبة الدولية IFRS.

مجلة الدراسات المالية والمحاسبية والادارية، العدد (7)، ص ص 11-31.

الزيادي، عادل (1995). *إدارة الموارد البشرية*. القاهرة: مكتبة عين شمس.

الشنطي، محمود (2015). دور الدعم التنظيمي كمتغير معدل في العلاقة بين الضغوط الوظيفية والاداء الوظيفي. *مجلة جامعة القدس المفتوحة للأبحاث والدراسات الإدارية والاقتصادية*، المجلد 1، العدد (3)، ص 124.

الشنواني، صلاح (1976). *إدارة الأفراد و العلاقات الإنسانية*. القاهرة: دار الجامعات العصرية.

الشيرازي، عباس (1991). *نظرية المحاسبة*. الكويت: مطبعة ذات السلاسل.

صلاح، حواس (2008). *التوجه الجديد نحو معايير الإبلاغ المالي الدولية*. رسالة دكتوراه غير منشورة، جامعة الجزائر، الجزائر.

عاشور، أحمد (1989). *إدارة القوى العاملة*. بيروت: دار النهضة العربية.

عبد الصادق، نوار، وشعبان، ضرغام (2016). تأثير الدعم التنظيمي المدرك في سلوكيات عمل الملاك الصحي. *مجلة الغري للعلوم الاقتصادية والإدارية*، مجلد 13، العدد (40)، ص 293-294.

العريبي، عصام، وقرطالي، يوسف (2016). أثر الإفصاح المحاسبي الإلكتروني على منفعة المعلومات المحاسبية. *مجلة جامعة البعث*، المجلد 38، العدد (34)، ص ص 43-73.

علي، سلامة، ومحمد، صلاح (2016). تأثير الإبلاغ المالي عن التزامات و اصول ضريبة الدخل المؤجلة في جودة المعلومات المحاسبية. *مجلة العلوم الاقتصادية والإدارية*، المجلد 22، العدد (93)، ص ص 529-547.

العياشي، زرزار (2010). أثر تطبيق قواعد حوكمة الشركات على الإفصاح المحاسبي وجودة

التقارير المالية للشركات. بحث مقدم في مؤتمر الملتقى الوطني حول: الحوكمة المحاسبية

للمؤسسة واقع، رهانات و آفاق، جامعة العربي بن مهيدي - أم البواقي-، الجزائر.

غنيم، محمود (2013). دور الإفصاح الإلكتروني في الحد من عدم تماثل المعلومات وانعكاس ذلك

على كفاءة سوق رأس المال. الدراسات والبحوث التجارية، المجلد 33، العدد (1).

قسوم، حنان (2014). دور لغة تقارير الأعمال الموسعة "XBRL" في تحسين جودة القوائم المالية

-دراسة حالة البنك الفرنسي. مجلة الحقوق والعلوم الانسانية، العدد (31)، ص ص

.283-262

قنطجبي، سامر (2012). لغة الإفصاح المالي والمحاسبي. سوريا: دار أبي الفداء العالمية.

نوري، حيدر، وجمعة، محمود (2015). دراسات في اثر المعرفة وتكنولوجيا المعلومات في

المنظمات. ديالي: جامعة ديالي، المطبعة المركزية.

يوسف، جمال، وإبراهيم، غادة (2016). قياس جودة التقارير المالية للشركات المساهمة المصرية

وأثرها على قرارات المستثمرين. مجلة الفكر المحاسبي، العدد (2)، ص 14.

ثانيا: المراجع باللغة الإنجليزية

- Amman Stock Exchange. (2018). *eXtensible Business Reporting Language (XBRL)* (on-line). Available: https://exchange.jo/sites/default/files/XBRL_0.pdf
- Anshula, S., & Kumar, K. (2016). Evolution of software testing procedures and tools. *International Journal of Recent Research Aspects*, Vol. 3, Issue(4), pp. 51-55.
- Apostolou, K., & Nanopoulos, A. (2009). *International Journal of Disclosure & Governance*, Vol. 6, Issue (3), pp. 262-272.
- Awad, I. (2018). *Evaluating the Quality of IFRS Information Obtained from XBRL/IFRS Taxonomy*, with a Case Study. Published Master Dissertation. Tanta University. Egypt.
- Behkamal, B., Kahani, M., & Akbari, K. (2009). Customizing ISO 9126 Quality Model for Evaluation of B2B Applications. *Journal Information and Software Technology*, Vol. 51, Issue (3).
- Beizer, B. (2003). *Software Testing Techniques*. New Delhi: Dreamtech Press.
- Benbouali, K., & Berberi, M. (2018). The Importance of Introducing Electronic Accounting Disclosure Using the XBRL Language in Activating the Algerian Stock Market: A review. *Journal of Accounting, Finance and Auditing Studies*, Vol.4, PP. 40-58.
- Bennett, K., Nagy, A., & Flach, J. (2012). *Visual display in Handbook of Human Factors and Ergonomics*. New Jersey: John Wiley & Sons.
- Bevan , N., Kirakowski , J., & Maissel, J. (1991). *What is usability?. Proceedings of the 4th International Conference on Human Computer Interaction*. Yokohama: Elsevier.
- Bevan, N. (1995). *Usability is Quality of Use. Proceedings of the 6th International Conference on Human Computer Interaction*. Yokohama: Elsevier.

- Boehm, B., Brown, J., Kaspar, H., Lipow, M., McLeod, G., & Merritt, M. (1978). *Characteristics Of Software Quality*. Amsterdam: North Holland Publishing.
- Boghossian, P. (2007). *Fear of Knowledge: Against relativism and constructivism*. Oxford: Clarendon Press.
- Brockner, J. (1988). *Self-Esteem at Work: Research, Theory and Practice*. Lexington: D.C. Heath & Co.
- Catacora, F., & Hannon, N. (2005). XBRL and IFRS in Latin America. *Strategic Finance*, P. 59.
- Cavell, S. (2002). *Knowing and Acknowledging*. Cambridge: Cambridge University Press.
- Chauhan, R., & Singh, I. (2014). Latest research and development on software testing techniques and tools. *International Journal of Current Engineering and Technology*, Vol.4, Issue(4), PP. 2368-2372.
- Christine, B. (2004). Discussion of a framework for the analysis of riskcommunication. *The International Journal of Accounting*, Issue(39), PP. 289-295.
- Churchill, E., Bowser, A., & Preece, J. (2013). Teaching and learning human-computer interaction: past, present, and future. *Interactions*, Vol.20, Issue (2), PP. 44–53.
- Dromey, R. (1996). Concerning The Chimera [Software Quality]. *IEEE Software*, Vol. 13, PP. 33-43.
- Elberzhager, F., Münch, J., & Assmann, D. (2014). Analyzing the relationships between inspections and testing to provide a software testing focus. *Information and Software Technology*, Vol. 56, Issue (7), PP. 793–806.
- Gandoman, S., & Rostami, M. (2017). Investigating the effect of Extensible Business Reporting Language (XBRL) on quality improvement of financial reporting in Iranian corporations: A review. *SSRN Electronic Journal*. PP. 1-14.

- Grady, R. (1992). *Practical Software Metrics for Project Management and Process Improvement*. New Jersey: Prentice Hall.
- Halbouni, H. (2005). An empirical investigation of the perceived suitability of international accounting standards for Jordan. *Journal of Economic and Administrative Sciences*, Vol. 21, Issue(1), PP 73-102.
- Han, B., & Anantatmula, V. (2007). Knowledge sharing in large IT organizations: A casestudy. *VINE*, Vol.37, Issue(4), PP. 421–439.
- Hosseini, A., & AbdulWadood, N., & Azar, E. (2018). Evaluation of Factors Affecting of XBRL in the National Iranian Oil Company and its Subsidiary Companies: A review. *Jornal of Accounting Knowledge and Management Auditing*, Vol. 25, PP. 41-55.
- Inderpal, S. (2013). Different Software Quality Model. *International Journal on Recent and Innovation Trends in Computing and Communication*, Vol.1, Issue (5), PP. 438-442.
- ISO. (2001). *Software Engineering-Product QualityPart 1-Quality Model*. Geneva: Switzerland.
- ISO. (2004). *ISO/IEC TR 9126-4: Software Engineerin- Product Quality - Part 4: Quality in Use International Organization for Standardization*. Geneva: Switzerland.
- Kianto, A., Vanhala, M., & Heilmann, P. (2016). The impact of knowledge management on jobsatisfaction. *Journal of Knowledge Management*, Vol.20, Issue (4), PP. 621–636.
- Kovarova, M., & Pellegrini, T. (2016). Financial Reporting Trends And Adoption Of Xbrl Among Austrian Listed Companies. *Studies in Modern Society*, Vol. 7, Issue (1), PP. 240-250.
- Ljubomir, L., & Nikos, M. (2008). Cost Effective Software Test Metrics. *Wseas Transactions on Computers*, Vol.7 Issue (6), PP. 599-619.
- McCall, J., Richards, P., & Walters, G. (1977). *Factors In Software Quality,US Rome Air Development Center Reports*. USA: US Department of Commerce.

- Miguel, J., Mauricio, D., & Rodríguez, G. (2014). A Review of Software Quality Models for the Evaluation of Software Products. *International Journal of Software Engineering & Applications (IJSEA)*, Vol.6, PP. 31-53.
- Nashwa, G. (2003). Audit Committee: the solution to quality financial reporting. *The CPA Journal*, PP. 6-9.
- Neveu, V. (2009). Organizational trust: definition and measurement. *Journal of work Organizational Psychology*, Vol.5, Issue (4), P. 11.
- OED. (1989). *Oxford English Dictionary* (2nd edition).
- Parzinger, M., & Nath, R. (2000). A study of the relationships between total quality management implementation factors and software quality. *Total Quality Management*, Vol. 11 Issue (3), PP. 353–371.
- Petunova, O., & Bērziša, S. (2017). Test Case Review Processes in Software Testing. *Information Technology and Management Science*, PP. 48–53.
- Pierre, H. (2009). *Understanding XBRL and taxonomy annual accounts*. Paris, France: books on demand GMBH.
- Sekaran, U. (2003). *Research Methods for Business, 4th ed.* Hoboken, NJ: John Wiley & Sons.
- Seth, F., Mustonen-Ollila, E., Taipale, O., & Smolander, K. (2015). Software quality construction in 11 companies: an empirical study using the grounded theory. *Software Quality Journal*, Vol. 23, Issue (4), PP. 627-660.
- Settoon, R., Bennett, N., & Liden, R. (1996). Social Exchange in Organizations: Perceived Organizational Support, Leader-Member Exchange, and Employee Reciprocity. *Journal of Applied Psychology*, Vol 81, Issue (3), P. 219.
- Sushma, M. (2017). Software Testing: Essential Phase of SDLC and a Comparative Study of Software Testing Techniques. *International Journal of System & Software Engineering*, Vol.5, Issue (2), PP. 38-45.

- Syahrul, F., Nurul, H., Wan, R., & Ziti, F. (2012). Evaluating the Quality of Software in e-Book Using the ISO 9126 Model. *International Journal of Control and Automation*.
- Tawik, O., Hayek, A., & Alsmady, A. (2017). The Extend of Applying the Extensible Business Reporting Language at Jordanian Industrial Companies: A review. *International Review of Management and Marketing*, Vol. 7, Issue (1), PP. 66-75.
- Vojo, B. (2014). A novel approach to software quality risk management. *Software Testing: Verification & Reliability*, Vol. 24, Issue(2), P. 124.
- Wanda, F. (2007). XBRL: The New Language Of Corporate Financial Rrporting. *Business Communication Quarterly*, Vol. 70, Issue (2), PP. 226-231.
- XBRL France. (2006). *Introduction à la technologie (XML) des rapports financiers*. Paris, France. P. 8.
- Zhenkun, W. (2015). *Financial Reporting with XBRL and its Impact on the Accounting Profession. Published Doctoral Dissertation*. Edinburgh Napier University. UK.

ملحق رقم (1): الاستبانة

جامعة عمان العربية

كلية الأعمال

قسم المحاسبة

تحية طيبة وبعد،

يقوم الباحث بدراسة "العلاقة بين لغة تقارير الأعمال الموسعة (XBRL) وتحسين جودة التقارير المالية في البنوك التجارية الأردنية"، وذلك استكمالاً لمتطلبات الحصول على درجة الماجستير في المحاسبة من جامعة عمان العربية.

ونظراً لما تتمتعون به من خبرة علمية وعملية واسعة في هذا المجال يرجو الباحث التكرم بمساعدته في تعبئة البيانات من خلال الإجابة على فقرات الاستبانة بدقة.

ويؤكد الباحث لكم بأن جميع المعلومات التي سيتم جمعها ستعامل بسرية تامة وسوف تستخدم لأغراض البحث العلمي فقط.

واقبلوا فائق الاحترام والتقدير...

الباحث

مالك عدنان أبو زايد

البيانات الشخصية

النوع الاجتماعي

ذكر أنثى

المؤهل العلمي

بكالوريوس ماجستير دكتوراه

سنوات الخبرة

اقل من 5 سنوات 5 سنوات واطل من 10 سنوات 10 سنوات وقل من 15 سنة 15 سنة فما فوق

الشهادات المهنية

CFA CISA CMA CIA CPA أخرى لا يوجد

التسلسل	العبارة	غير موافق بشدة	غير موافق	محايد	أوافق	أوافق بشدة
المتغير المستقل - (XBRL)						
أولاً: فقرات عنصر الدعم التنظيمي المدرك						
1	استخدام (XBRL) يعزز فعاليتي في العمل					
2	استخدام (XBRL) يعتبر فكرة جيدة					
3	لدي موقف إيجابي بشكل عام تجاه استخدام (XBRL)					
4	العمل على (XBRL) بالطريقة التي أريدها أن تعمل					
5	استخدام (XBRL) يجعل العمل أكثر إثارة واهتمام					
ثانياً: فقرات عنصر جودة البرمجيات						
6	سهولة تثبيت (XBRL) على الأجهزة الحاسوبية المختلفة					
7	استخدام (XBRL) متوافق مع الأنظمة الأخرى التي استخدمها					
8	يقوم (XBRL) برفض القيم الخاطئة المدخلة					
9	استطيع الوصول إلى البيانات المصرحة لي فقط في قاعدة بيانات (XBRL)					
10	يقوم (XBRL) برفع البيانات المدخلة بشكل دقيق					
ثالثاً: فقرات عنصر تجربة البرمجيات						
11	يعمل (XBRL) بشكل متكامل دون حصول فشل في العمل					
12	تلبي شاشات (XBRL) جميع متطلبات العمل					
13	تتوافق مخرجات (XBRL) مع المدخلات التي قمت بها					
14	يقوم (XBRL) باسترداد البيانات عند الفشل التشغيلي غير المتوقع					
15	سهولة وسرعة في عمل نسخ احتياطية من قاعدة بيانات (XBRL)					
رابعاً: فقرات عنصر سهولة الاستخدام						
16	تفاعلي مع شاشات (XBRL) سهلة الفهم وذات شكل جذاب					
17	استخدام شاشات (XBRL) مرنة وسلسة التفاعل					
18	سهولة تعلم استخدام شاشات (XBRL)					
19	كان تفاعلي مع شاشات (XBRL) واضح ومفهوم					

التسلسل	العبارة	أوافق بشدة	أوافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة
20	سهولة التنقل في شاشات (XBRL) وسهولة التحكم بها					
خامساً: فقرات عنصر الخبرة والمعرفة						
21	استخدام (XBRL) يجعلني ماهراً في عملي					
22	استخدام (XBRL) يحسن إداء وظيفتي					
23	استخدام (XBRL) يمكنني من إنجاز المهام بسرعة اكبر					
24	استخدام (XBRL) يزيد من إنتاجيتي					
25	استخدام (XBRL) وجدت وظائف مختلفة و متكاملة في النظام					
المتغير التابع - جودة التقارير المالية						
أولاً: فقرات عنصر جودة المعلومات المحاسبية						
26	يساعد الإفصاح المحاسبي الإلكتروني بلغة (XBRL) بتحليل المعلومات الواردة فيه بدقة وكفاءة عالية					
27	تتمتع التقارير المالية المرفوعة بلغة (XBRL) بخاصية الموثوقية					
28	تتمتع التقارير المالية المرفوعة بلغة (XBRL) بخاصية الملائمة					
29	تتمتع التقارير المالية المرفوعة بلغة (XBRL) بخاصية الثبات					
30	تساهم التقارير المالية والغير مالية بلغة (XBRL) بقراءتها بشكل آلي ورقمي وذات جودة عالية					
ثانياً: فقرات عنصر جودة الإفصاح المحاسبي الإلكتروني						
31	تتمتع التقارير المالية المرفوعة بلغة (XBRL) بخاصية اقتصادية المعلومات					
32	يؤدي الإفصاح المحاسبي بلغة (XBRL) إلى استخدام لغة واضحة في التقارير المالية					
33	يساعد الإفصاح المحاسبي بلغة (XBRL) من إمكانية الوصول الفوري للمعلومات من قبل مستخدمي المعلومات المحاسبية					
34	يساعد الإفصاح المحاسبي بلغة (XBRL) في تحقيق خاصية القابلية للمقارنة لنفس بيانات البنك أو مع البنوك الأخرى					

التسلسل	العبارة	أوافق بشدة	أوافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة
35	يزيد الإفصاح المحاسبي بلغة (XBRL) من إمكانية التحديث الفوري أول بأول للمعلومات المفصح عنها					
ثالثاً: فقرات عنصر التوافق مع معايير الإبلاغ المالي الدولية						
36	الإفصاح بلغة (XBRL) عن طبيعة السياسات والأساليب الخاصة بالمدفوعات على أساس الأسهم يؤدي إلى توليد تقارير مالية ذات جودة عالية					
37	الإفصاح بلغة (XBRL) يزيد من الشفافية والدقة في إعداد بنود القوائم المالية					
38	الإفصاح بلغة (XBRL) عن طبيعة ومقدار التقدير المحاسبي والذي له تأثير في الفترة الحالية والمستقبلية له اثر في إعداد قوائم مالية ذات جودة عالية					
39	الإفصاح بلغة (XBRL) بعرض معلومات مقارنة تتعلق بالفترة السابقة لكافة المبالغ التي تم الإبلاغ عنها في الفترة المالية له اثر كبير في توليد تقارير مالية ذات جودة عالية					
40	الإفصاح بلغة (XBRL) متوافق مع معايير المحاسبة الدولية ومعايير الإبلاغ المالي الدولية لإعداد القوائم المالية والإيضاحات					

انتهت الاستبانة

شاكرًا لكم تعاونكم

ملحق رقم (2): أسماء محكمي الاستبانة

الرقم	الاسم	الرتبة العلمية	اسم الجامعة
1	د. زياد محمد السعيدات	أستاذ مشارك	جامعة عمان العربية
2	د. محمد فوزي شبيطة	أستاذ مشارك	جامعة عمان العربية
3	أ.د. محمد ياسين رحاحلة	أستاذ	جامعة آل البيت
4	د. عودة احمد بني حمد	أستاذ مشارك	جامعة آل البيت
5	أ.د. محمد إبراهيم النوايسة	أستاذ	جامعة الزيتونة
6	د. علي محمد الغزاوي	أستاذ مشارك	جامعة الحسين بن طلال