

## التحول الرقمي وأثره على مصداقية المعلومات المحاسبية

## Digital transformation and its impact on the credibility of accounting information

د/ إسماعيل عثمان شريف اسحق

كليات بريده - المملكة العربية السعودية

[Ismael.Othman@bpc.edu.sa](mailto:Ismael.Othman@bpc.edu.sa) / [loosman55@gmail.com](mailto:loosman55@gmail.com)

تاريخ النشر: 2022-10-30

تاريخ الاستلام: 2022-08-31 تاريخ القبول: 2022-09-30

**ملخص:** هدفت الدراسة إلى معرفة تأثير التحول الرقمي على مصداقية المعلومات المحاسبية في التقارير المالية بسوق الخرطوم للأوراق المالية - قطاع المصارف، افترضت الدراسة أن هناك علاقة ذات دلالة إحصائية بين التحول الرقمي ومصداقية المعلومات المحاسبية في التقارير المالية. استخدمت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي، وتكون مجتمع الدراسة من المدراء الماليين والمراجعين الداخليين والمحاسبين الماليين والمحاسبين والتقنيين والباحثين، استخدمت الدراسة عينة عشوائية، وزع (211) استبانة، حيث تم استرداد (195) استبانة بنسبة (92.4%) بيرسون، وتحليل الانحدار)، عبر برنامج الحزم الإحصائية للعلوم الاجتماعية SPSS. توصلت الدراسة إلى عدة النتائج: منها ان التحول الرقمي جعل المعلومات المحاسبية المنشورة في التقارير المالية للمصارف التجارية بسوق الخرطوم للأوراق المالية تعبر بصدق وامان، كما ان التحول الرقمي جعل المعلومات المحاسبية المنشورة في التقارير المالية للمصارف التجارية تتميز بسهولة الفهم والخلو من التعقيد. وقد ساهم التحول الرقمي في حيادية المعلومات المحاسبية ورفع جودة الخدمات المقدمة للعملاء. أوصت الدراسة بزيادة الاهتمام بالتحول الرقمي في تغطية جميع الخدمات المصرفية الكترونياً، وضرورة وضع قوانين وتشريعات لازمة لتنفيذ الاعمال المحاسبية في ظل التوجه نحو الثورة الصناعية الرابعة، كما أوصى بزيادة الاهتمام بتدريب وتأهيل الكادر البشري لمواكبة التطورات التكنولوجية المتسارعة .

**الكلمات المفتاحية:** التحول الرقمي، مصداقية المعلومات المحاسبية، التقارير المالية

**Abstract:** The study aimed to know the impact of digital transformation on the credibility of accounting information in financial reports in the Khartoum Stock Exchange - banking sector. The study assumed that there is a statistically significant relationship between digital transformation and the credibility of accounting information in financial reports. The study used the descriptive analytical approach, and the study population consisted of financial managers, internal and local auditors, accountants, technicians and researchers. The study used a random sample, and the sample size was (211) singles. A questionnaire was distributed to them, where (195) were retrieved with a percentage of (92.4%) Pearson, and regression analysis), via the SPSS statistical package for social sciences. The study reached the following results: including that the digital transformation made the accounting information published in the financial reports of commercial banks in the Khartoum Stock Exchange honestly and safely, and the digital transformation made the accounting information published in the financial reports of commercial banks characterized by ease of understanding and free from complexity. The digital transformation has contributed to the impartiality of accounting information and raised the quality of services provided to clients. The study recommended increasing interest in digital transformation in covering all banking services electronically, and the need to develop laws and legislation necessary to implement accounting work in light of the trend towards the fourth industrial revolution.

**Keywords:** digital transformation, credibility of accounting information, financial reports

### 1. مقدمة :

يشهد العالم تغيرات سريعة ومتلاحقة في بيئة الأعمال العالمية المعاصرة و مع دخول عصر الثورة الصناعية الرابعة أصبح لزاماً علي المنشآت أن تواكب متطلبات التحول الرقمي للمنافسة وللتهيئة للاندماج في الاقتصاد العالمي الذي تتزايد فيه حدة المنافسة، مما أوجب علي علم المحاسبة التأثير والتأثر بهذه التطورات ومن هنا نبعت فكرة ربط مفهوم التحول الرقمي وتأثيرها علي مصداقية المعلومات المحاسبية في التقارير المالية، حيث نجد أن الهدف الأساسي للمحاسبة هو إعداد معلومات محاسبية عن المنشأة لمقابلة احتياجات صانعي القرارات سواء من داخل المنشأة أو خارجها، كما أن التقارير المالية تعد من المخرجات الرسمية والنهائية للنظام المحاسبي سواء كانت تقارير خاصة أو عامة، حيث إن البيانات التي يتم تجميعها ومن ثم إخراجها في شكل معلومات داخل التقارير المالية تدل علي أهمية الأرقام التي تحتويها تلك التقارير باعتبارها الإبلاغ المالي بجميع الأحداث والعمليات المالية التي تمت خلال فترة معينة، لذا نجد أن الإطار المفاهيمي للمحاسبة قام بوضع خصائص الجودة للمعلومات المحاسبية بصورة عامة والمصداقية كخاصية من خصائص جودة المعلومات المحاسبية، نظراً لتأثير هذه الخصائص المباشر علي القرارات والوظائف الإدارية المختلفة.

#### 1.1 - مشكلة الدراسة:

ظهر مفهوم التحول الرقمي ودخل حيز التطبيق وقد أحدث العديد من التغيرات في شتى المجالات وعلم المحاسبة من ضمن هذه المجالات، وبناءً على ذلك يمكن صياغة مشكلة الدراسة في السؤال التالي: ما مدى تأثير التحول الرقمي على مصداقية المعلومات المحاسبية في التقارير المالية بسوق الخرطوم للأوراق المالية - قطاع المصارف.

#### 1.2- نموذج الدراسة:

تم تكوين نموذج الدراسة بالاعتماد على الأدبيات ذات العلاقة بموضوع الدراسة والدراسات السابقة، ويحدد المتغيرات الرئيسية التحول الرقمي ومصداقية المعلومات المحاسبية في التقارير المالية بسوق الخرطوم للأوراق المالية - قطاع المصارف، والشكل رقم (1) التالي يوضح نموذج الدراسة:

#### شكل رقم (1)

يوضح نموذج الدراسة

المتغير التابع: مصداقية المعلومات المحاسبية

المتغير المستقل: التحول الرقمي



المصدر: إعداد الباحث، 2022م

**1.3-فرضية الدراسة:**

هناك علاقة ذات دلالة إحصائية بين التحول الرقمي ومصادقية المعلومات المحاسبية في التقارير المالية بسوق الخرطوم للأوراق المالية قطاع المصارف.

**1.4-أهداف الدراسة:**

تهدف الدراسة إلى تحقيق الأهداف التالية:

- التعرف على مفهوم وأهمية وأهداف التحول الرقمي.
- الوقوف على مفهوم خاصة مصادقية المعلومات في التقارير المالية ومشتقاتها.
- دراسة أثر التحول الرقمي على مصادقية المعلومات المحاسبية في التقارير المالية.
- تقديم توصيات التي تعزز أهمية التحول الرقمي في تحسين أداء المصارف.

**1.5-أهمية الدراسة:**

تتمثل أهمية الدراسة العلمية والعملية في الآتي:

- -الأهمية العلمية: تتمثل في توضيح مفهوم التحول الرقمي ومصادقية المعلومات المحاسبية في التقارير المالية وذلك لإثراء المكتبة العلمية، والباحثين لسد فجوة هذه الدراسة.
- -الأهمية العملية: تتمثل الأهمية العلمية لهذه الدراسة اختبار أثر التحول الرقمي على مصادقية المعلومات المحاسبية في التقارير المالية بسوق الخرطوم للأوراق المالية - قطاع المصارف، وتقديم نتائج وتوصيات الدراسة لمتخذي القرار بالسوق للاستفادة منها في سد الفجوات وتطوير في تقديم الخدمات يرضى المستفيدين، وإبراز أفكار حديثة متعلقة بكيفية تطوير الأداء.

**2-الإطار النظري للدراسة:****2.1-فهوم التحول الرقمي:**

يعرف التحول الرقمي بأنه عملية انتقال الشركات الى نماذج عمل تعتمد على التقنيات الرقمية لدعم تطوير وابتكار ما يقدم من منتجات وخدمات، وتوفير قنوات جديدة للتسويق وفرص عمل تزيد من قيمة منتجاتها سواء سلع او خدمات. (ابوسمره، 2018، ص13). كما عرف أيضا بأنه التغير المرتبط بتطبيق التكنولوجيا الرقمية لأحداث تغيير جذري في طريقة العمل ولخدمة المستفيدين بشكل أسرع وأفضل (خميس، 2021، ص18). كما عرف التحول الرقمي بأنه استخدام التكنولوجيا لتحسين الأداء أو الوصول الى المؤسسات بشكل أساسي واستخدام التطورات الرقمية مثل التحليلات والتنقل والوسائط الاجتماعية والأجهزة المدمجة الذكية، مع تحسين استخدامهم للتقنيات التقليدية مثل تخطيط موارد المؤسسات، وتغيير علاقات العملاء والعمليات الداخلية. (السيد، البركات، 2019، ص23) يرى الباحث ان التحول الرقمي يعنى تقديم مجموعة متكاملة من الخدمات الكترونيا بحيث تلبى حاجيات المستفيدين.

### 2.2- أهمية التحول الرقمي:

اصبح التحول الرقمي من الضروريات لكافة المصارف التي تسعى الى التطوير وتحسين خدماتها وتسهيل وصولها للمستفيدين، حيث ان التحول الرقمي لا يعنى فقط تطبيق التكنولوجيا داخل المصرف بل هو برنامج شامل كامل يمس المؤسسة ويمس طريقة وأسلوب عملها داخليا بشكل رئيسي وخارجيا أيضا من خلال تقديم خدمات للجمهور المستهدف لجعل الخدمات تتم بشكل اسرع واهل وقد أصبحت مهمة وملحة اكثر من ما مضى لتحول المصارف رقميا، ويعود ذلك وبشكل أساسي الى التطور المتسارع في استخدام وسائل وأدوات تكنولوجيا المعلومات في كافة نواحي الحياة سواء كانت متعلقة بالمعاملات مع القطاع الحكومي أو القطاع الخاص أو كانت تخص الافراد، لذلك هناك ضغط واضح من كافة شرائح المجتمع على المصارف ضرورة تحسين خدماتها واتاحتها على كافة القنوات الرقمية (البار، المرجبي، 2019، ص36)

### 2.3- فوائد التحول الرقمي:

للتحول الرقمي فوائد عديدة ومتنوعة للعملاء والمصارف ايض المؤسسات الحكومية والشركات كما يوفر التكلفة والجهد بشكل كبير، ويحسن الكفاءة التشغيلية وينظمها، كما يعمل على تحسين الجودة وتبسيط الإجراءات، ويخلق فرص لتقديم خدمات مبتكرة وابداعية، كما يساعد المصارف في التوسع والانتشار في نطاق أوسع والوصول الى شريحة أكبر من العملاء، وأيضا يؤدي الى إمكانية الاستفادة من التقنيات الحديثة لتطوير الأداء والتنبؤ للمستقبل. (ابوسمره، 2019، ص23).

### 2.4- معوقات التحول الرقمي:

يوجد العديد من المعوقات التي تعرقل عملية التحول الرقمي داخل المصارف منها نقص الكفاءات داخل والقدرة على قيادة التحول الرقمي، أيضا نقص البيانات المخصصة للتحول الرقمي، والتخوف من مخاطر أمن المعلومات نتيجة لاستخدام الوسائل التكنولوجية يعتبر أحد أكبر التحديات التي تواجه نجاح تنفيذ عملية التحول الرقمي في المصارف، أيضا الافتقار الى بنية تحتية القادرة على التحول التكنولوجي للمعلومات، وعدم توفر موظفين ذوي المهارات الكافية للتعامل بتكنولوجيا المعلومات والاتصالات. (رشوان، قاسم، 2020، ص43).

## 3- مصداقية المعلومات المحاسبية

**1.3: مفهوم المصداقية المعلومات المحاسبية:** "خاصية نوعية للمعلومات المحاسبية بموجبها يتحقق الموضوعية وإمكانية التحقق مع العرض السليم للمعلومات (عصيمي، احمد زكريا، ص47). وعرف البعض بانها الخاصية التي تسمح للمستخدمين بالاعتماد على المعلومات المحاسبية بثقة عالية. (البشاري: ص54) أما دراسة FASB رقم (8) فقد ربط الثقة بالتنبؤ. وقد عبر فيها بأن الموثوقية والقيمة التنبؤية للمعلومات المالية مترابطة مع بعضها البعض، حيث أن المعلومات التي تنتصف بالتنبؤ غالباً ما تكون معلومات فيها خاصية الثقة، (FASB.2010.p17). كما يقصد البعض بالمصداقية ضرورة أن تكون المعلومات المستخدمة للمستثمرين في اتخاذ القرارات مأمونة الاستخدام بحيث تكون خالية من الأخطاء الجوهرية وموضوعية في عرض الحقائق ووصف

الظواهر والأنشطة الاقتصادية (خليل، عطا الله وراد والعشماوي، محمد عبد الفتاح، 2008ص111). حيث إن الفكر المحاسبي قد صاغ عدة خصائص يجب توافرها في المعلومات المحاسبية لكي تتمتع بإمكانية الاعتماد عليها، وتحقق معيار المصادقية فيها، وتتمثل هذه الخصائص في أن تعرض المعلومات المحاسبية بحيث تحدد ما تقصد بالفعل. وأن تكون محايدة وغير متحيزة لمصلحة طرف أو على حساب طرف من أصحاب المصالح. (هلال، سمير رياض، 1987، ص240)، وعرف المصادقية بأنها القدرة على اعتماد المعلومات المحاسبية والمالية من قبل مستخدميها بأقل درجة خوف ممكنة (العبادي، هيثم والقشي، ظاهر، 2005، ص11). مما سبق يرى الباحث لكي تمتلك المعلومات خاصية المصادقية إذا كانت خالية من الأخطاء والتحيز، ويمكن الاعتماد عليها من قبل المستخدمين كمعلومات تعبر بصدق عما يقصد أن تعبر عنه أو من المتوقع أن تعبر عنه في المستقبل.

### 2.3: الخصائص الفرعية لمصادقية المعلومات المحاسبية:

#### 1.2.3: خاصية الصدق في التعبير:

يعني أن تكون المعلومات معبرة بصدق وأمانة عن الحقائق والأحداث المالية الممثلة لها وأن يتوفر التوافق بين القيم والأرقام المحاسبية وتفصيلها مع الأحداث الاقتصادية والمالية التي يتم قياسها والتقرير حولها، فقد يسبب عدم توافر الدقة في المعلومات المحاسبية حالة من عدم التثبت من هذه المعلومات بسبب وجود أخطاء فيها، وبالتالي تؤدي إلى عدم الدقة في التوقعات المستقبلية وقد يعزى هذا إلى خطأ في القياس المحاسبي أو خطأ في نقل المعلومات إلى متخذ القرار الاستثماري (خليل، عطا الله وراد والعشماوي، محمد عبد الفتاح، 2008، ص111). حيث أن التعبير بصدق أن تكون المعلومات المستخدمة في اتخاذ القرار صادقة في التعبير بأمانة عن الحدث أو الموضوع الذي يتم عرضه، حيث أن البيانات الصادقة تؤدي إلى معلومات صادقة والمعلومات الصادقة تؤدي إلى اتخاذ قرارات استثمارية سليمة (عبد العزيز، جلال عبد الفتاح، 1986، ص77). إن العمليات والأحداث المالية تعرض بشكل صادق في القوائم المالية إذ كانت طريقة عرضها وقياسها وتحديدها في القوائم المالية مقدمة بصورة توضح الآثار المترتبة عن هذه العمليات. فمصادقية عرض للبيانات في القوائم المالية تتطلب التعرف على كل الحقوق والالتزامات التي تنشأ نتيجة الأحداث والعمليات المالية وغير المالية مع الاهتمام بالأحداث التي قد يكون لها تأثيرات اقتصادية ومالية على المشروع، (درر زهير عمر و الفيتوري، عبدالله محمد، 2006، ص21)، كما أن عرض المعلومات المحاسبية بأمانة حيث تعبر الأرقام عن الموارد والأحداث بصدق دون تزييف أو تمويه، هذا يعني أن تعبير المعلومات بأمانة عن المعاملات والأحداث ومن العوامل الهامة المؤثرة في أمانة العرض ضرورة الاهتمام بالمحتوى دون الشكل فلكي تعبر المعلومات بأمانة عن المعاملات والأحداث الأخرى التي قصد أن تمثلها فإنه يجب عرض المعاملات والأحداث الأخرى وفقاً لجوهرها وواقعها الاقتصادي وليس فقط شكلها القانوني فمثلاً إذا تمت عملية بيع أو تنازل عن ملكية بعض الأصول إلى طرف آخر بموجب اتفاق قانوني مع بقاء حق الانتفاع للمؤسسة فإنه من الضروري الإفصاح عن استمرار الانتفاع وبخلاف ذلك تكون الحقيقة غير كاملة (طعمية، ثناء محمد، 2002، ص27). يرى الباحث أن عرض المعلومات بصدق وأمانة يعني وجود درجة عالية من التطابق بين

المعلومات والظواهر المراد التقرير عنها وخالية من أي تغيير أو تلاعب بين الأرقام والأوصاف. مما يؤكد على توفر خاصية المصداقية في المعلومات المعروضة للمستثمرين لاتخاذ قراراتهم الاستثمارية.

**2.2.3. خاصية إمكانية التحقق والتثبت:** يقصد بذلك أيضاً أن النتائج التي يتوصل شخص معين باستخدام أساليب معينة للقياس والإفصاح يستطيع أن يتوصل إليها شخص آخر مستقل عن الشخص الأول، بتطبيق نفس الأساليب ومن ثم فإن المعلومات الموثوقة التي يمكن الاعتماد عليها يجب أن تتوفر فيها هذه الخاصية بحيث يمكن التثبت منها وإقامة الدليل على صحتها غير أنه يلاحظ أن القياس المحاسبي والإفصاح لا يمكن أن يتسما بالموضوعية الكاملة لأن القياس المحاسبي والإفصاح عنها لا يعتبر قياساً علمياً كاملاً، ويرجع السبب في ذلك إلى أن المادة التي تخضع لهذا القياس لا يمكن تحديدها موضوعياً حاسماً، فمن المعلوم أن النشاط الذي تزاوله المنشآت لا يخضع للتحليل العلمي كما أن ذلك النشاط لا يتم وفقاً لمعادلات رياضية وبالتالي، فإن المعلومات التي تستمد من المحاسبة المالية لا تتصف بأنها في كافة الأحوال معلومات موضوعية بصورة قاطعة ومع ذلك فإن قابلية هذه المعلومات للتحقق تؤدي إلى زيادة منفعتها أو بعبارة أخرى إذا كانت أساليب القياس والإفصاح التي استخدمت لإعداد تلك المعلومات من شأنها أن تؤدي إلى نتائج يستطيع التثبت منها أشخاص مستقلون عن الأشخاص الذين قاموا بإعداد تلك البرامج (السجاعي ، حمود محمود، 2007، ص، 112) . كما لا يمكن أن يكون للمعلومات المالية قيمة ومصداقية إذا لم يقدم ملاحظات يؤكد أو يعبر عن التقييم السابق (FASB.2010.p17)، ولكي يتم تحقيق الثقة في المعلومات المحاسبية يلزم أن تكون هذه المعلومات قابلة للإثبات وأنه في الإمكان التحقق من سلامتها ولا بد من الالتزام بأكبر قدر ممكن من الحياد. ولكي تكون المعلومات موثوقة يجب أن تكون محايدة، أي خالية من التحيز، ولا يعتبر التقرير المالي محايداً إذا كان اختيار أو عرض المعلومات يؤثر على عملية اتخاذ القرار أو الحكم لأجل تحقيق نتيجة محددة سلفاً، ويقصد بذلك أن يكون الهدف من نشر المعلومات المحاسبية هو خدمة كافة الأطراف دون أي تحيز في توجيه هذه المعلومات لخدمة جهة معينة دون الأخرى، وهذا لا يعني أن يكون تأثير هذه المعلومات على الأفراد وسلوكهم بشكل متساوي، ويعني الحياد أو عدم التحيز أنه يجب عدم اختيار معلومات بشكل ينتج عنه تفضيل أو محاباة جهة أو أطراف أخرى. أي أن هذه الصفة تهتم بما إذا كانت بيانات التقارير المالية متحيزة أم لا (كون التقارير المالية تعرض بشكل يخدم أغراضاً عامة وليس لطرف محدد بذاته) (صالح ، رضا إبراهيم ، 2009 ، ص56) ، أن خاصية المصداقية بالمعلومات وإمكان الاعتماد عليها يعني أن أساليب القياس والإفصاح التي تم اختيارها لاستخراج النتائج وعرضها تعتبر أساليب مناسبة للظروف التي تحيط بها، وأن تطبيق هذه الأساليب قد تم بكيفية تسمح لأشخاص آخرين، مستقلين عن قاموا بتطبيقها في المرة الأولى، بإعادة استخدامها للتثبت من تلك النتائج، كما تعني هذه الخاصية أن المعلومات التي تم تقديمها تعتبر تصويراً دقيقاً لجوهر الأحداث التي تنطوي عليها، دون أن يعترها تحريف أو تشوبها أخطاء ذات أهمية (عصيمي، احمد زكريا زكي، ص13). مما سبق يرى الباحث أن خاصية المصداقية بالمعلومات تعني أن المعلومات التي تم تقديمها للمستفيدين تعتبر تصويراً دقيقاً لجوهر الأحداث التي تنطوي عليها، دون أن يعترها تحريف أو تشويه.

**4-منهجية الدراسة:**

المنهج المقترح في معالجة مشكلة الدراسة المنهج الوصفي الذي يقوم علي جمع البيانات وتصنيفها وتدوينها ومحاولة تفسيرها وتحليلها من اجل قياس ومعرفة تأثير العوامل على أحداث الظاهرة محل الدراسة، بالإضافة إلى التحليل الإحصائي لاستبيان الدراسة.

**4.1-مجتمع وعينة الدراسة:**

مجتمع الدراسة يقصد به جميع مفردات الظاهرة التي يدرسها الباحث، ويتكون مجتمع الدراسة من الباحثين والمدراء الماليين والمراجعين الداخليين والمحاسبين والماليين والتقنيين

**4.2-حجم عينة الدراسة:**

تم اختيار حجم العينة من مجتمع الدراسة المتمثل في سوق الخرطوم للأوراق المالية - قطاع المصارف، ومن ثم تم استخدام معادلة ريتشارد جيجر لتحديد حجم العينة وكان الحجم 211 مفردة.

$$n = \frac{\left(\frac{z}{d}\right)^2 \times (0.50)^2}{1 + \frac{1}{N} \left[\left(\frac{z}{d}\right)^2 \times (0.50)^2 - 1\right]}$$

حيث أن:

**N** : حجم المجتمع.

**Z**: الدرجة المعيارية المقابلة لمستوى الدلالة (0.95) وتساوي (1.96).

**Q**: نسبة الخطأ وتساوي (0.05).

**P** : نسبة توفر الخاصية والمحايدة وتساوي (0.50).

**4.3-الأساليب الإحصائية المستخدمة في الدراسة:**

- الإحصاء الوصفي: لوصف خصائص العينة.

- كرو نباخ ألفا: قياس الموثوقية والاتساق الداخلي للمتغيرات الرئيسية للدراسة.

-التحليل العاملي الاستكشافي: لقياس الاختلافات بين العبارات التي تقيس كل متغير من متغيرات الدراسة.

-المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية: لتحديد الأهمية النسبية لاستجابة أفراد العينة تجاه محاور وأبعاد أداة الدراسة.

- ارتباط بيرسون: لمعرفة درجة الارتباط بين المتغيرات الرئيسية.

## التحول الرقمي وأثره على مصداقية المعلومات المحاسبية

-أسلوب الانحدار المتعدد.

### 4.4- تحليل البيانات:

تم جمع البيانات من الميدان عن طريق الاستبانة وتم توزيع (211) استبانة، تمكن الباحث من الحصول على (195) استبانة من جملة الاستبانات الموزعة بنسبة (92.4%) ولم تسترد (16) استبانات بنسبة (7.6%) من تم عمل تنظيف للبيانات للتخلص من البيانات المفقودة.

### 4.5- التحليل الوصفي للمتغيرات الديموغرافية:

احتوت البيانات الشخصية علي ستة عناصر هي العمر، المؤهل العلمي، التخصص العلمي، المؤهل المهني، المسمى الوظيفي، سنوات الخبرة

### جدول رقم (1)

يبين الخصائص الديموغرافية لعينة الدراسة:

المتغير	بيان	العدد	النسبة
العمر	أقل من 30 سنة	27	13.8%
	30 وأقل من 40 سنة	82	42.1%
	40 وأقل من 50 سنة	47	24.1%
	50 سنة فأكثر	39	20.0%
المجموع		195	100%
المؤهل العلمي	بكالوريوس	107	54.9%
	دبلوم عالي	19	9.7%
	ماجستير	37	19.0%
	أخرى	32	16.4%
المجموع		195	100%
التخصص العلمي	محاسبة	111	56.9%
	اقتصاد	36	18.5%
	إدارة أعمال	24	12.3%
	علوم حاسوب	14	7.2%
	نظم معلومات	3	1.5%
	دراسات مصرفية ومالية	7	3.6%
المجموع		195	100%
المسمى الوظيفي	مدير مالي	22	11.3%
	مراجع داخلي	32	16.4%
	محاسب	63	32.3%
	مالي	18	9.2%



7.2%	14	تقني	
11.3%	22	باحث	
12.3%	24	أخرى	
100%	195		المجموع
11.3%	22	أقل من 5 سنوات	سنوات الخبرة
21.5%	42	6-10 سنوات	
24.1%	47	11-15 سنة	
17.4%	34	16-20 سنة	
25.6%	50	21 سنة فأكثر	
100%	195		المجموع

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية 2022م

يلاحظ من الجدول رقم (1) أعلاه والذي يوضح توزيع مفردات العينة حسب الخصائص الديموغرافية، وقد اظهر التحليل توزيع مفردات العينة حسب العمر و يتضح من الجدول أن الفئة 30 وأقل من 40 سنة شكلت نسبة (42.1%)، وهي اكبر نسبة، بينما شكلت الفئة 40 وأقل من 50 سنة نسبة بلغت (24.1%)، والفئة 50 سنة فأكثر بلغت نسبة (20.0%)، وأخيرا الفئة اقل من 30 سنة بلغت نسبة (13.8%)، ويشير ذلك إلي أن عملية التوظيف الجديد ضعيفة في الفترات القريبة السابقة، أما متغير المؤهل العلمي فقد بلغت نسبة حملة درجة البكالوريوس نسبة (54.9%)، وتشكل اكبر نسبة يليها حملة درجة الماجستير بنسبة (19.0%)، ثم حملة الشهادات الأخرى بنسبة (16.4%) وأخيرا حملة درجة الدبلوم العالي بنسبة (9.7%)، ويشير ذلك إلي أن المصارف تعتمد بشكل كبير علي حملة البكالوريوس، أما متغير التخصص العلمي فقد بلغ تخصص المحاسبة نسبة (56.9%)، وتشكل أكبر نسبة يليها تخصص الاقتصاد بنسبة (18.5%)، ثم إدارة الأعمال بنسبة (12.3%)، ثم علوم الحاسوب بنسبة (7.2%)، ثم الدراسات المصرفية والمالية بنسبة (3.6%)، وأخيراً نظم المعلومات بنسبة (1.5%)، ويشير ذلك إلي المصارف تولي اهتمام كبير لتخصص المحاسبة وان هناك اهتمام بالجانب التقني كما هو واضح في تخصص علوم الحاسوب، أما متغير المسمى الوظيفي فقد بلغت وظيفة محاسب نسبة (32.3%)، وتشكل اكبر نسبة، يليها وظيفة مراجع داخلي حيث بلغت نسبة (16.4%)، بينما بلغت أخرى نسبة (12.3%)، يليها وظيفة مدير مالي والباحث على التوالي حيث بلغت نسبتهم (11.3%)، يليها وظيفة مالي بنسبة (9.2%)، يليها وظيفة تقني بنسبة (7.2%)، ويشير ذلك إلي أن العمل داخل المصارف يعتمد علي وظيفة المحاسب بشكل كبير، أما متغير سنوات الخبرة فقد بلغت الفئة 21 سنة فأكثر نسبة (25.6%)، وتشكل اكبر نسبة، يليها الفئة من 11 إلى 15 سنة بنسبة (24.1%)، بينما بلغت الفئة 6 إلى 10 سنوات نسبة (21.5%)، بينما بلغت الفئة 16 إلى 20 سنة نسبة (17.4%)، أخيرا الفئة اقل من 5 سنوات

بلغت نسبة (11.3%)، وتشير النسبة الكبيرة في الفئة 21 سنة فأكثر إلي أن أفراد العينة ذوي خبرات عملية كبيرة.

### 4.6- التحليل العاملي الاستكشافي:

يستخدم هذا النوع من التحليل في الحالات التي تكون فيها العلاقات بين المتغيرات والعوامل الكامنة غير معروفة وبالتالي فإن التحليل العاملي يهدف إلى اكتشاف العوامل التي تصف المتغيرات واختبار الاختلافات بين العبارات التي تقيس كل متغير من متغيرات الدراسة، حيث تقوم عملية التحليل العاملي بتوزيع عبارات الاستبانة على متغيرات معيارية يتم فرضها وتوزع عليها العبارات التي تقيس كل متغير على حسب انحرافها عن الوسط الحسابي وتكون العلاقة بين المتغيرات داخل العامل الواحد أقوى من العلاقة مع المتغيرات في العوامل الأخرى، وتحقق طريقة التباين الأقصى **Varimax** لتدوير المحاور عمودياً ذلك الهدف على نحو كبير ويمكن الحكم على أن متغير ما ينتمي إلى مكون معين من خلال تحميله **loading** على ذلك العامل وكلما زادت القيمة المطلقة للتحميل زادت المعنوية الإحصائية.

وبمراعاة الشروط التي حددها (Churchill, 1979) التي تتمثل في النقاط التالية:

- وجود عدد كافي من الارتباطات ذات دلالة إحصائية في مصفوفة الدوران.
- ألا تقل قيمة (KMO) عن 60% لتناسب العينة.
- ألا تقل قيمة اختبار (Bartlett's Test of Sphericity) عن الواحد.
- أن تكون قيمة الاشتراكات الأولية (Communities) للبنود أكثر من 50% ([http: Gaskination](http://Gaskination)).
- ألا يقل تشعب العامل عن 50%، مع مراعاة عدم وجود قيم متقاطعة تزيد عن 50% في العوامل الأخرى.
- ألا تقل قيم الجذور الكامنة (Eigen values) عن الواحد.

أي وجود عدد كافي من الارتباطات ذات دلالة إحصائية في مصفوفة الدوران، وان لا تقل قيمة **KMO** عن 0.60، تناسب العينة، وان لا تقل قيمة اختبار **Bartlett's Test of Sphericity** عن الواحد صحيح، وان تكون الاشتراكات الأولية **communities** للبنود أكثر من 0.50%، وان لا يقل تشعب العامل عن 0.50% مع مراعاة عدم وجود قيم متقاطعة تزيد عن 50% في العوامل الأخرى، وان لا تقل قيم الجزر الكامن عن الواحد.

### 4.7- التحليل العاملي الاستكشافي للمتغير المستقل التحول الرقمي:

تم استخدام برنامج الحزم الإحصائية للعلوم الاجتماعية (SPSS) في إجراء عملية التحليل العاملي الاستكشافي لعبارات المتغير المستقل التحول الرقمي، حيث بلغت عباراته (7) عبارات تم إخضاعها لعملية التحليل، حيث تم تدوير العوامل بأحد طرق التدوير المتعامد وهي **varimax** لتحميل المتغيرات على العوامل الأكثر ارتباطاً بها وبحيث تكون العوامل مستقلة عن بعضها تماماً ولقد أظهر التحليل مصفوفة العوامل المدارة **rotated Component matrix**، وبعد التحليل العاملي وتدوير العبارات تم حذف بعضها وتبقي الأخر، وذلك كما مبين في الجدول ادناه رقم (2) التالي:

جدول رقم (2)

## يوضح التحليل العاملي للتحول الرقمي:

المحور	العبارات	نسبة التدوير
التحول الرقمي	تطبيق التحول الرقمي يوفر سهولة الوصول للبيانات والمعلومات المحاسبية التي تساعد في اتخاذ القرار.	.747
	التحول الرقمي يساهم في رفع مستوى تفاعل المستخدمين مع الخدمات المقدمة	.683
	تطبيق التحول الرقمي يقلل من الوقت المستغرق لتقديم الخدمات مما يحقق رضا المستخدمين من الخدمات	.638
	التحول الرقمي يساهم في تحقيق المرونة أثناء تقديم الخدمات	.717
	التحول الرقمي يعمل على التخفيض من تكاليف الاتصال وتبادل المعلومات	.740
	التحول الرقمي يساهم في رفع جودة الخدمات المقدمة بالمصارف	.666
	التحول الرقمي يزيد من التوسع في تغطية الخدمات الإلكترونية بالمصارف	.687
	<b>KMO</b>	<b>.794</b>
الجزر الكامن	<b>540.153</b>	
نسبة التباين	<b>63.522</b>	

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية 2022م

يتبين من الجدول رقم (2) أعلاه انه تم تكوين مصفوفة التدوير بين المتغيرات الأصلية في الدراسة للمتغير المستقل التحول الرقمي وعدد عباراته (7) عبارات، وتم استخدام نقطة حذف بمقدار (0.50) أي بمراعاة عدم وجود قيم متقاطعة تزيد عن قيمة (0.50) وحيث أن قيم الاشتراكات الأولية لا تقل عن (0.60) والتشعبات لا تقل عن (0.50) وقيمة **KMO** لا تقل عن (0.60) للمحور وقيمة الجزر الكامنة لا تقل عن الواحد الصحيح، وتفسر تلك المكونات مجتمعة (63.522%) من التباين لعبارات المحور، وهي نسبة تزيد عن (0.60%) و التي تعتبر جيدة في البحوث الاجتماعية وفقاً (Hair, J.F, 1998).

## 4.8- التحليل العاملي الاستكشافي للمتغير التابع مصداقية المعلومات المحاسبية في التقارير المالية:

جدول رقم (3)

يوضح التحليل العاملي لمتغير مصداقية المعلومات المحاسبية في التقارير المالية:

المحور	العبارات	نسبة التدوير
مصداقية المعلومات المحاسبية التقارير المالية	يعبر المعلومات المحاسبية المنشورة في التقارير المالية للمصارف التجارية بصدق وامانة في ظل التحول الرقمي	.899
	يتوفر التوافق بين القيم والأرقام المحاسبية في التقارير المالية للمصارف التجارية في ظل التحول الرقمي	.785
	إمكانية التحقق من المعلومات المحاسبية المنشورة في التقارير المالية للمصارف التجارية في ظل التحول الرقمي	.797

## التحول الرقمي وأثره على مصداقية المعلومات المحاسبية

.833	معلومات التقارير المالية للمصارف التجارية تتميز بالسهولة والفهم والخلو من التعقيد في ظل التحول الرقمي.	
.760	معلومات التقارير المالية للمصارف التجارية تعمل على تحقيق اهداف المصارف والتعرف على اتجاه ادائها نحو المصرف الشامل	
.717	وجود تقارير بصورة منتظمة في مواقع الالكترونية للمصارف التجارية يعكس سلامة وصحة النظام المحاسبي المستخدم في ظل التحول الرقمي	
.793	معلومات التقارير المالية بالمصارف التجارية قابلة لقياس قيمتها بهدف مقارنتها مع تكلفة الحصول عليها في ظل التحول الرقمي.	
.814		KMO
694.133		الجزر الكامن
65.931		نسبة التباين

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية 2022م

يتبين من الجدول رقم (3) أعلاه انه تم تكوين مصفوفة التدوير لمحور مصداقية المعلومات المحاسبية في التقارير المالية المكون من (7) عبارات، حيث تم استخدام نقطة حذف بمقدار (0.50) أي بمراعاة عدم وجود قيم متقاطعة تزيد عن قيمة (0.50) وحيث أن قيم الاشتراكات الأولية لا تقل عن (0.50) والتشبعات لا تقل عن (0.50) وقيمة KMO لا تقل عن (0.60) للمحور وقيمة الجزر الكامنة لا تقل عن الواحد الصحيح، وتفسر تلك المكونات مجتمعة (65.931%) من التباين لعبارات المحور، وهي نسبة تزيد عن (0.60%) و التي تعتبر جيدة في البحوث الاجتماعية وفقاً (Hair, J.F, 1998).

### 4.9- تحليل الاعتمادية:

يستخدم تحليل الاتساق للعثور على الاتساق الداخلي للبيانات ويتراوح من (0 إلى 1)، تم احتساب قيمة (ألفا كرونباخ) للعثور على اتساق البيانات الداخلي، إذا كانت قيم معامل ألفا كرونباخ أقرب إلي (1) يعتبر الاتساق الداخلي للمتغيرات كبير، ولاتخاذ قرار بشأن قيمة الفاكرونباخ المطلوبة يتوقف ذلك على الغرض من البحث ففي المراحل الأولى من البحوث الأساسية تشير (Nunnally, 1967) إلى أن المصدقية من (0.50-0.60) تكفي وأن زيادة المصدقية لأكثر من (0.80) وربما تكون إسراف، أما (Hair et al, 2010) اقترح أن قيمة ألفا كرونباخ يجب أن تكون أكثر من (0.70)، ومع ذلك يعتبر ألفا كرونباخ من (0.50) فما فوق مقبولة أيضاً في الأدب (Bowling, 2009)، والجدول رقم (4) أدناه يوضح نتائج اختبار ألفا كرونباخ (Cronbach's alpha) بعد إجراء التحليل العاملي.

### جدول رقم (4)

معامل الاعتمادية ألفا كرونباخ لمتغيرات الدراسة بعد التحليل العاملي الاستكشافي:

اسم المتغير	المحاور	عدد العبارات	ألفا كرونباخ
المتغير المستقل	التحول الرقمي	7	.833

.755	7	مصدقية المعلومات المحاسبية	المتغير التابع

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية 2022م

#### 4.10-متوسطات وانحرافات متغيرات الدراسة:

جدول رقم (5)

يوضح الوسط الحسابي والانحراف المعياري لمتغيرات الدراسة.

الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	المتغيرات
.64845	4.3233	التحول الرقمي
.61177	4.1166	مصدقية المعلومات المحاسبية

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية 2022م

تظهر نتائج التحليل الإحصائي الوصفي لمتغيرات الدراسة في الجدول رقم (5) أعلاه أن اتجاهات عينة الدراسة كانت إيجابية نحو اغلب الفقرات التي تقيس متغيرات الدراسة و يوضح ذلك الوسط الحسابي والانحراف المعياري لمتغيرات الدراسة، ويلاحظ من الجدول أن الوسط الحسابي والانحراف المعياري للمتغير المستقل التحول الرقمي بلغ (الوسط الحسابي = 4.3233، والانحراف المعياري = .64845)، ويلاحظ أن الوسط الحسابي لمتغيرات الدراسة أكبر من الوسط الفرضي المستخدم في برنامج التحليل الإحصائي (والانحراف المعياري اقل من نصف الوسط الحسابي) مما يشير إلى قوة متغيرات الدراسة. أما المتغير التابع، مصداقية المعلومات المحاسبية في التقارير المالية بلغ (الوسط الحسابي = 4.1166، والانحراف المعياري = .61177)، ويلاحظ أن الوسط الحسابي لمتغيرات الدراسة أكبر من الوسط الفرضي المستخدم في برنامج التحليل الإحصائي (والانحراف المعياري اقل من نصف الوسط الحسابي) مما يشير إلى قوة متغيرات الدراسة.

#### 4.11-الارتباطات بين متغيرات الدراسة:

يجري تحليل الارتباطات على بيانات الدراسة الميدانية للوقوف على الصورة المبدئية للارتباطات البينية بين متغيرات الدراسة، فكلما كانت درجة الارتباط قريبة من الواحد الصحيح فان ذلك يعنى أن الارتباط قوياً بين المتغيرين وكلما قلت درجة الارتباط عن الواحد الصحيح كلما ضعفت العلاقة بين المتغيرين وقد تكون العلاقة طردية أو عكسية، وبشكل عام تعتبر العلاقة ضعيفة إذا كانت قيمة معامل الارتباط اقل من (0.30) ويمكن اعتبارها متوسطة إذا تراوحت قيمة معامل الارتباط بين (0.30) إلى (0.70) و تعتبر العلاقة قوية إذا كان معامل الارتباط أكثر من (0.70) الجدول رقم (6) ادناه يوضح الارتباطات بين متغيرات الدراسة.

جدول رقم (6)

الارتباطات بين متغيرات الدراسة

#### Person's Correlation Coefficient for All Variables

## التحول الرقمي وأثره على مصداقية المعلومات المحاسبية

المتغيرات	التحول الرقمي	مصداقية المعلومات المحاسبية في التقارير المالية
التحول الرقمي	1	
مصداقية المعلومات المحاسبية في التقارير المالية	.766**	1

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية 2022م

يلاحظ من الجدول رقم (6) أعلاه نجد أن المتغير المستقل التحول الرقمي يرتبط إيجابياً وبصورة معنوية قوية مع بالمتغير التابع مصداقية المعلومات المحاسبية في التقارير المالية حيث كانت قيمة الارتباط = (.766\*\*).

### 4.12- اختبار الفرضيات:

تناقش هذه الجزئية نتائج اختبار فرضية الدراسة بعد التحليل العاملي للبيانات، وتم استخدام اختبار تحليل الانحدار المتعدد والذي يهدف إلى التعرف على تأثير المتغير المستقل على المتغير التابع. اختبار الفرضية: هناك علاقة ذات دلالة إحصائية بين التحول الرقمي ومصداقية المعلومات المحاسبية في التقارير المالية بالمصارف التجارية.

### جدول رقم (7)

يوضح نتائج اختبار فرضية الدراسة:

مصداقية المعلومات المحاسبية في التقارير المالية		المتغيرات
Sig	Beta	
.000	.764	التحول الرقمي
.667a		R 2
.545		Adjusted R 2
.530		R 2△
61.533		F change
.000		Sig

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية 2022م

لاختبار هذه الفرضية تم استخدام تحليل الانحدار المتعدد للتعرف على أثر التحول الرقمي على مصداقية المعلومات المحاسبية في التقارير المالية، ومن خلال تحليل الانحدار تم التوصل إلى أنه توجد علاقة إيجابية

بين التحول الرقمي ومصداقية المعلومات المحاسبية في التقارير المالية، حيث بلغت قيمة بيتا (0.764) ومستوى المعنوية (0.000). وكانت قيمة مستوى الدلالة اقل من مستوى الدلالة المعتمد (0.05) في هذه الدراسة. وقد أشار اختبار F إلي أن نموذج الانحدار ذو دلالة إحصائية، حيث بلغت قيمة F المحسوبة (61.533) بمستوى دلالة (sig = 0.000) وهي اقل من مستوى الدلالة المعتمد في هذه الدراسة (0.05)، أما القابلية التفسيرية لنموذج الانحدار والمتمثلة في معامل التحديد (R 2) فقد بلغت (0.667a). مما يشير إلى أن 67% تقريباً من التغيرات في التحول الرقمي تفسرها مصداقية المعلومات المحاسبية في التقارير المالية وتبقى 33% تفسرها عوامل أخرى، وبناءً على ذلك نجد أن الفرضية القائلة أن هناك علاقة ذات دلالة إحصائية بين التحول الرقمي ومصداقية المعلومات المحاسبية في التقارير المالية بالمصارف التجارية بسوق الخرطوم للأوراق المالية. قد دُعمت وتحققت.

## 5-الخاتمة:

### 5.1-نتائج الدراسة:

توصلت الدراسة الي النتائج التالية:

- -التحول الرقمي جعل المعلومات المحاسبية المنشورة في التقارير المالية للمصارف التجارية بسوق الخرطوم للأوراق المالية تعبر بصدق وامانة.
- تطبيق التحول الرقمي يؤدي الى التوافق بين القيم والأرقام المحاسبية في التقارير المالية للمصارف التجارية بسوق الخرطوم للأوراق المالية.
- التحول الرقمي يساعد على إمكانية التحقق من المعلومات المحاسبية المنشورة في التقارير المالية للمصارف التجارية بسوق الخرطوم للأوراق المالية.
- التحول الرقمي جعل المعلومات المحاسبية في التقارير المالية للمصارف التجارية تتميز بسهولة الفهم والخلو من التعقيد.
- التحول الرقمي مكن المصارف التجارية على تحقيق اهدافها والتعرف على اتجاه ادائها نحو المصرف الشامل

### 5.2-توصيات الدراسة:

اوصت الدراسة بالتوصيات التالية:

- زيادة الاهتمام بتقديم المعلومات المحاسبية بصورة منتظمة بالاستفادة من عملية التحول الرقمي في ظل التوجه نحو الثورة الصناعية الرابعة.
- ضرورة الاهتمام بتطوير الاجراءات المحاسبية بشكل دوري تماشياً مع الثورة الصناعية الرابعة.
- ضرورة التوسع في التحول الرقمي لتغطية جميع الخدمات الكترونياً.

## التحول الرقمي وأثره على مصداقية المعلومات المحاسبية

- زيادة الاهتمام بتدريب وتأهيل الكادر البشري لمواكبة التطورات المحاسبية التكنولوجية المتسارعة.
- الاهتمام بوضع قوانين وتشريعات لازمة لتنفيذ الاعمال المحاسبية في ظل التوجه نحو الثورة الصناعية الرابعة.

في الختام يشير الباحث بان هذا المشروع قد تم دعمه بواسطة مركز البحث العلمي بكليات بريدة الاهلية من خلال المشروع البحثي رقم **BPC-SRC/2022-007**

### 6. قائمة المراجع:

- 1- عصيمي، احمد زكريا زكى (2015)، نظم المعلومات المحاسبية (مدخل معاصر)، دار المريخ: الرياض.
- 2- عبد العزيز، جلال عبد الفتاح(1986)، المحاسبة والمعلومات اللازمة للمستثمرين بسوق الأوراق المالية: دراسة تحليلية لتطوير القوائم المالية، مجلة المحاسبة والإدارة والتأمين، كلية التجارة-جامعة القاهرة، العدد34
- 3- دردر، زهير عمر، الفيتوري، عبد الله محمد (2006)، دور مبدأ الإفصاح في مفهوم الوقفية في تفعيل سوق الأوراق المالية، 2006، ص21
- 4- طغميه، ثناء محمد، (2002) نظم المعلومات المحاسبية في تقييم المشروعات الاستثمارية ايتراك للطباعة والنشر والتوزيع، مصر، الطبعة الأولى،
- 5- السجاعي، محمود محمود (2007) تحليل وتصميم النظم المحاسبية، المنصورة، دار المكتبة العصرية للنشر والتوزيع.
- 6- صالح، رضا إبراهيم، (2009) أثر توجه معايير المحاسبة نحو القيمة العادلة على الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية في ظل الأزمة المالية العالمية، مجلة كلية التجارة، للحوث العلمية، جامعة الإسكندرية، العدد الثاني، المجلد رقم 46.
- 7- البار، عدنان مصطفى، 2019 التحول الرقمي كيف ولماذا، منتدى اسبار - المملكة العربية السعودية
- 8- رشوان، عبد الرحمن، قاسم، زينب عبد الحفيظ، (2020) دور التحول الرقمي في رفع كفاءة أداء البنوك وجذب الاستثمار، المؤتمر الدولي الأول في تكنولوجيا المعلومات والاعمال.
- 9- أبو سمرة، محمد عادل، (2019) نموذج مقترح لتفعيل الشمول المالي من خلال التحول الرقمي لتحقيق رؤية مصر 2030، المؤتمر السنوي الرابع والعشرون، كلية التجارة جامعة عين شمس.
- 10- الحرون، منى محمد السيد(2019)، بركات، على، متطلبات التحول الرقمي في مدارس التعليم الثانوي في مصر، مجلة كلية التربية، جامعة بنها.
- 11- البسيوني، بسمة عبد الرحمن حسن، (2021) أثر الحوسبة السحابية كواحد تقنيات التحول الرقمي على هيكل التكاليف، مجلة البحوث المالية والتجارية، جامعة بورسعيد، العدد الثاني.
- 12- خميس، اسرا احمد (2021)، اثر التحول الرقمي على الأداء الوظيفي للعاملين في البنوك التجارية المصرية، المجلة العلمية للدراسات والبحوث المالية والتجارية، كلية التجارة، جامعة دمياط، العدد الثاني.

### 6.2-المراجع باللغة الانجليزية:

1-FASB, "Qualitative characteristics of useful Financial Information" concepts.No.8. (Sep, 2010).