

UKJAEs

University of Kirkuk Journal
For Administrative
and Economic Science

ISSN 2222-2995

University of Kirkuk Journal For Administrative
and Economic Science



Aliwi Anwer Mejren & Hassoon Layth Noman. The Effect of the Reliability of Accounting Information System on the Investment Decision (An Exploratory Study of the Opinions of a Simple of Academics and Financial Analysts in the Iraqi Stock Exchange). *University of Kirkuk Journal For Administrative and Economic Science* (2023) 13 (2): 177-186.

The Effect of the Reliability of Accounting Information System on the Investment Decision

An Exploratory Study of the Opinions of a Simple of Academics and Financial Analysts in the Iraqi Stock Exchange

Anwer Mejren Aliwi¹, Layth Noman Hassoon²

^(1,2) College of Administration and Economics-Tikrit University, Tikrit, Iraq

¹ Anwarmjren08@gmail.com

² Layth522@tu.edu.iq

Abstract : The research aims to know the impact of the reliability of accounting information systems on the investment decision through an exploratory study of the opinions of a sample of academics and financial analysts in the Iraqi Stock Exchange, through a questionnaire distributed to them, as 153 valid questionnaires were collected for statistical analysis, and the descriptive analytical method was relied on from During the collection of information and linking it to the results, as data were collected and analyzed and hypotheses were tested by means of many statistical treatments using the statistical program (SPSS), and the results showed that there is a positive and significant effect of the reliability of accounting information systems in the investment decision, and the study recommended the need to adopt the economic units that operate In the environment of electronic accounting information systems, the principles of the reliability of accounting information systems, including policies and procedures, help the economic unit to provide safe, protected and reliable information that improves the reputation and position of the economic unit among stakeholders, which is reflected in the rationalization of the investment decision.

Keywords: Reliability of Accounting Information System, Investment Decision.

تأثير موثوقية نظم المعلومات المحاسبية في قرار الاستثمار - دراسة استطلاعية
لآراء عينة من الاكاديميين والمحللين الماليين في سوق العراق للأوراق المالية

الباحث: انور مجرن عليوي¹ ، أ.م.د. ليث نعمان حسن²

كلية الادارة والاقتصاد جامعة تكريت، تكريت، العراق^(1,2)

المستخلص: يهدف البحث الى معرفة تأثير موثوقية نظم المعلومات المحاسبية في قرار الاستثمار من خلال دراسة استطلاعية لآراء عينة من الاكاديميين والمحللين الماليين في سوق العراق للأوراق المالية وذلك عبر استمارة استبانة وزعت عليهم، إذ تم جمع ١٥٣ استبانة صالحة للتحليل الإحصائي، وتم الاعتماد على المنهج

الوصفي التحليلي من خلال جمع المعلومات وربطها بالنتائج، إذ جرى جمع وتحليل البيانات واختبار الفرضيات بواسطة العديد من المعالجات الإحصائية باستخدام البرنامج الإحصائي (SPSS)، وظهرت النتائج أن هناك تأثير إيجابي ذو دلالة معنوية لموثوقية نظم المعلومات المحاسبية في قرار الاستثمار، وأوصت الدراسة بضرورة تبني الوحدات الاقتصادية التي تعمل في بيئة نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية لمبادئ موثوقية نظم المعلومات المحاسبية بما فيها من سياسات وإجراءات تساعد الوحدة الاقتصادية على تقديم معلومات آمنة ومحمية وموثوقة تحسن من سمعة الوحدة الاقتصادية ومكانتها لدى أصحاب المصالح الأمر الذي ينعكس على ترشيد قرار الاستثمار.

الكلمات المفتاحية: موثوقية نظم المعلومات المحاسبية، قرار الاستثمار.

Corresponding Author: E-mail: Anwarmjren08@gmail.com

المقدمة

تتمثل إحدى الوظائف الرئيسة لنظم المعلومات المحاسبية في توفير المعلومات المفيدة لعملية اتخاذ القرار، وحتى تكون تلك المعلومات مفيدة فإنه يجب أن تنتجها النظم المحاسبية بصورة دقيقة وكاملة وفي الوقت المناسب، فضلاً عن أن تكون تلك المعلومات جاهزة عند الحاجة لها، فضلاً على أنه يجب حمايتها من الضياع ومخاطر السرقة، وبناء على ذلك فإن المعلومات لكي تكون مفيدة يجب أن تتمتع نظم المعلومات المحاسبية لأي وحدة اقتصادية بالموثوقية، ومما لا شك فيه أن المعلومات المحاسبية وبغض النظر عن مصدرها الذي قد يكون من النظم اليدوية، أو من النظم المحوسبة يجب أن تتصف بخصائص الجودة، والموثوقية (التمثيل الصادق) واحدة من تلك الخصائص كي تكون مفيدة لصاحب القرار، وتعتمد فائدة المعلومات لمتخذ القرار على عوامل كثيرة تتعلق بمجال الاستخدام، مثل طبيعة القرارات التي يواجهها، وطبيعة مصادر المعلومات التي يحتاجها، ومقدار ونوعية المعلومات المتوافرة والمقدرة على تحليل المعلومات، ومستوى الفهم والإدراك لمتخذ القرار.

المبحث الأول: دراسات سابقة ومنهجية البحث

١- **مراجعة الدراسات السابقة:** تناولت العديد من الدراسات موثوقية نظم المعلومات المحاسبية والجوانب المتعلقة بها، فضلاً عن الدراسات التي تناولت العلاقة بين موثوقية نظم المعلومات المحاسبية وقرار الاستثمار ويمكن عرضها كما يأتي:

أ. دراسة (محمد وامبدي، ٢٠١٧) وهي رسالة ماجستير بعنوان:

دور جودة المعلومات المحاسبية في ترشيد القرارات الاستثمارية: دراسة حالة مصرف الشمال الاسلامي

هدف الدراسة: الى دراسة ومعرفة المعلومات المحاسبية الملائمة لاتخاذ القرارات الاستثمارية الرشيدة، ودراسة ومعرفة خصائص المعلومات المحاسبية وأثرها على اتخاذ القرارات الاستثمارية **وتناولت الدراسة** مصرف الشمال الاسلامي، وتم تحديد عينة الدراسة بمواصفاتها العلمية التي تحقق أغراض الدراسة من ذوي الاختصاص من المحاسبين والمراجعين والإداريين والمهنيين لتحقيق أغراض الدراسة وذلك من خلال اسلوب الاستبانة حيث تم توزيع عدد (٦٠) استمارة على العينة المحددة مسبقاً والمستهدفة للتحقق من فرضيات الدراسة **وتوصلت الدراسة** الى أهم النتائج الآتية:

(١) المعلومات المحاسبية المقدمة في الوقت المناسب تزيد من ترشيد القرارات الاستثمارية.

(٢) المعلومات المحاسبية الدقيقة والواقعية تعمل كقاعدة إلكترونية ذات مزايا متعددة وتنتج معلومات جيدة تساهم في نجاح القرار الإستثماري.

ب. دراسة (Al-Dmour, 2019) وهي بحث بعنوان:

The implementation of SysTrust principles and criteria for assuring reliability of AIS: empirical study

تنفيذ مبادئ ومعايير نظام الثقة لضمان موثوقية AIS: دراسة تجريبية

هدف الدراسة: إلى التحقق من مدى إطار عمل (موثوقية النظم) SysTrust (المبادئ والمعايير) كنهج للرقابة الداخلية لضمان موثوقية نظام المعلومات المحاسبية (AIS) الذي تم تنفيذه في مؤسسات الأعمال الأردنية **تناولت الدراسة** البيانات الأولية التي تم جمعها من خلال استبيان منظم من ٢٣٩ من أصل ٣٢٨ شركة مساهمة. كانت وحدات المسح هي الشركات المساهمة في الأردن، وتم اعتماد نهج المشاركين الرئيسيين. كما تم قياس نطاقات مبادئ موثوقية النظم، وتم تحليل البيانات باستخدام اختبار t و Anova **وتوصلت الدراسة** الى دليلاً على الحاجة إلى أن تدرك الإدارة أهمية تنفيذ مبادئ ومعايير الثقة في النظم SysTrust كضوابط داخلية لضمان موثوقية AIS داخل مؤسساتهم وأن تكون على دراية بأي من هذه المبادئ مناسبة لحجمها وقطاع الصناعة.

ج. دراسة (شريف، ٢٠٢٠) وهي بحث بعنوان:

موثوقية المعلومات المحاسبية ودورها في اتخاذ القرارات الاستثمارية: دراسة حالة سوق الأوراق المالية السعودي

في هدف الدراسة: الى التعرف على مدى توافر خاصية موثوقية المعلومات المحاسبية في سوق الأوراق المالية السعودي، ومدى استفادة المستثمرين الداخليين والخارجيين بالمعلومات المحاسبية في اتخاذ قراراتهم الاستثمارية **وتناولت الدراسة** سوق الاوراق المالية السعودي، اذ تم اعتماد اسلوب استمارة الاستبانة كأداة للقياس وتم توزيع ٩٠ استمارة على المستثمرين والمحللين والخارجيين بسوق الاوراق المالي السعودي وتوصلت الدراسة إلى عدة نتائج منها تمتاز المعلومات المحاسبية المقدمة للمستثمرين من سوق الأوراق المالية السعودي بالصدق في التعبير عن الأحداث المالية، ومن خلال تحليل بيانات الدراسة تبين على وجود

علاقة إيجابية ذات دلالة إحصائية بين خاصية التعبير الصادق للمعلومات المحاسبية واتخاذ القرارات الاستثمارية من وجهة نظر المستثمرين. كما أشارت نتائج الدراسة بوجود علاقة إيجابية ذات دلالة إحصائية بين إمكانية التحقق من المعلومات المحاسبية واتخاذ القرارات الاستثمارية من وجهة نظر المستثمرين **وتوصلت الدراسة** أيضا إلى وجود علاقة إيجابية ذات دلالة إحصائية بين خاصية العرض السليم للمعلومات المحاسبية واتخاذ القرارات الاستثمارية من وجهة نظر المستثمرين. عليه توصي الدراسة بضرورة نشر معلومات محاسبية لها تأثير إيجابي في اتخاذ القرارات الاستثمارية للمستثمرين الداخليين والخارجيين.

٢- منهجية البحث: يستعرض الباحثان في هذا الجانب مشكلة البحث، وفرضيته وأهميته، وأهدافه، كما يتناول حدود ومنهج ومتغيرات البحث، إذ سيتم تناولها على النحو التالي:

أ. مشكلة البحث: تتحدد المشكلة من خلال التساؤل التالي: هل هناك تأثير ذو دلالة معنوية لموثوقية نظم المعلومات المحاسبية (على المستوى الكلي وبأبعادها كافة) في قرار الاستثمار؟

ب. فرضية البحث: للأجابة على تساؤل البحث تم صياغة الفرضية الآتية: هناك تأثير ذو دلالة معنوية لموثوقية نظم المعلومات المحاسبية (على المستوى الكلي وبأبعادها كافة) في قرار الاستثمار.

ت. أهمية البحث: تكمن أهمية البحث في أهمية المتغيرات التي سيتم تناولها وهي تأثير موثوقية نظم المعلومات المحاسبية في قرار الاستثمار وتطبيقها في البيئة العراقية، إذ سيتم استطلاع آراء الأكاديميين في بعض الجامعات العراقية والمحليين الماليين في سوق العراق للأوراق المالية ويمكن أن تبرز أهمية الدراسة الحالية بالتالي:

(١) يعد موضوع الدراسة من الموضوعات الحديثة نسبياً.

(٢) أهمية معرفة تأثير موثوقية نظم المعلومات المحاسبية في قرار الاستثمار.

ث. هدف البحث: يهدف البحث إلى التحقق من مدى تأثير موثوقية نظم المعلومات المحاسبية في قرار الاستثمار في البيئة العراقية.

ج. حدود البحث: اقتصرت حدود البحث على عينة من الأكاديميين في بعض الجامعات العراقية الشمالية والمحليين الماليين في سوق العراق للأوراق المالية.

ح. منهج البحث: من أجل تحقيق أهداف البحث سيتم الاعتماد على المنهج الوصفي التحليلي

المنهج الوصفي التحليلي: الذي يعتمد على الوصف المتعمق للظواهر والمشاكل العلمية المختلفة ومن ثم يتم تحليل البيانات التي تم جمعها وإعطاء تفسير ونتائج عن تلك الظواهر.

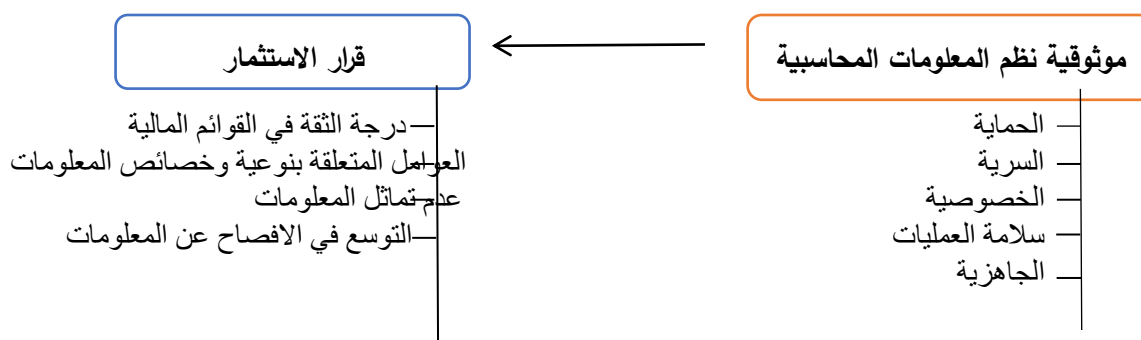
وستعتمد الدراسة على مجموعة من الأدوات البحثية لغرض إكمال متطلباتها في جانبها النظري والميداني وكما يأتي:

(١) **الجانب النظري:** سيتم الاعتماد في هذا المجال على ما هو متوافر من مصادر عربية وأجنبية والمتمثلة بالرسائل الجامعية والبحوث العلمية فضلاً عن المؤتمرات العلمية والكتب وشبكات الانترنت.

(٢) **الجانب الميداني:** سيتم الاعتماد في هذا الجانب على أسلوب الاستبانة التي سيتم تصميمها وعرضها على مجموعة من المحكمين لإبداء الرأي بمدى ملائمة مقياس الإجابة. والشكل (١) يمثل أنموذج متغيرات الدراسة.

المحكمين لإبداء الرأي بمدى ملائمة مقياس الإجابة. والشكل (١) يمثل أنموذج متغيرات الدراسة.

المتغير المستقل **المتغير التابع**



الشكل (١) أنموذج متغيرات الدراسة
المصدر: الشكل من اعداد الباحثان.

المبحث الثاني: الجانب النظري من البحث

سيتم في هذا الجانب التعرف على نشأة ومفهوم موثوقية نظم المعلومات المحاسبية وأهمية قرار الاستثمار وأهم الجوانب المتعلقة بهما:

١- نشأة موثوقية نظم المعلومات المحاسبية: في عام ١٩٩٩ قام المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين بالاشتراك مع المعهد الكندي للمحاسبين القانونيين بتكوين لجنة خاصة لدراسة خدمات موثوقية النظم، وقد هدفت من خلال اجتماعاتها وضع مجموعة من المبادئ والمعايير اللازمة لتأدية خدمات موثوقية النظم من خلال عمل تأكيد إيجابي بأن النظم قد تم تصميمها وتشغيلها بطريقة ملائمة، بحيث تكون موثوقة وتنتج المعلومات التي يمكن الاعتماد عليها والوثوق بها، وأن هذه النظم قد تم تأمينها ويمكنها العمل بدون أخطاء جوهرية أو فشل أو قصور خلال فترات محددة في بيئة معينة، وفي نيسان من عام ٢٠٠٣ صدرت المبادئ والمعايير النهائية لموثوقية النظم وعُدّت ملزمة منذ إصدارها، إذ أنها تمثل إحدى الوظائف الرئيسية لنظم المعلومات المحاسبية في توفير المعلومات المفيدة لعملية اتخاذ القرار، وحتى تكون تلك المعلومات مفيدة فإنه يجب أن تنتجها النظم المحاسبية بصورة دقيقة وكاملة

وفي الوقت المناسب، فضلاً عن أن تكون تلك المعلومات جاهزة عند الحاجة لها ويجب حمايتها من الضياع ومخاطر السرقة (ابو الهيجاء، ٢٠١٧: ١٨)، وبناءً على ذلك فإن المعلومات لكي تكون مفيدة لقرار الاستثمار يجب أن تتمتع نظم المعلومات المحاسبية لأي وحدة اقتصادية بالموثوقية.

٢- مفهوم موثوقية نظم المعلومات المحاسبية: تعرف بأنها خدمة مهنية مستقلة تهدف الى التحقق من ثقة المعلومة ومحتواها لأغراض اتخاذ القرارات (مشتي وأخرون، ٢٠١١: ٢٣)، كما تم تعريفها بأنها من أهم الركائز في الوحدات الاقتصادية التي تسعى الى زيادة ثقة المتعاملين معها والمستثمرين فيها (ابو الهيجاء، ٢٠١٧: ٢)، وتم تعريفها بأنها درجة الامن والتوافر والسرية والخصوصية والسلامة المتوفرة في نظم المعلومات المحاسبية في الوحدات الاقتصادية، وتعد من الأدوات المهنية التي تساهم في زيادة الثقة للمستخدمين والتوكيد بأن نظم المعلومات المحاسبية امن وموثوق به (النور والحياري، ٢٠١٨: ٢٠٢).
بناءً على ما سبق يمكن القول إن موثوقية نظم المعلومات المحاسبية هي درجة الثقة في النظم المتوفرة في الوحدة الاقتصادية، إذ إن النظم الآمنة والموثوقة تساهم في زيادة اعتماد المستخدمين على المخرجات، ومن ثم تعزيز خصائص جودة المعلومات المحاسبية لاسيما الموثوقية منها.

٣- أبعاد موثوقية نظم المعلومات المحاسبية: يحدد الإطار الفكري للموثوقية الذي طرحه معهد المحاسبين القانونيين الأمريكي (AICPA) ومعهد المحاسبين القانونيين الكندي (CICA) والذي تم التأكيد عليه سنة ٢٠١٧ خمسة مبادئ رئيسة تسهم في موثوقية نظم المعلومات واعتمدها الباحثان كأبعاد للمتغير المستقل وهي: (AICPA, 2017: 6)
(الحماية، والسرية، والخصوصية، وسلامة العمليات، والجاهزية).

أ. مبدأ الحماية: هو التحكم في الوصول الى بيانات نظم المعلومات المحاسبية، أو هو اتباع الوحدة الاقتصادية لمجموعة من السياسات والممارسات والتقنيات التي تساهم في توفير وسيلة مقبولة ودرجة معينة من الأمان في ممارسة الأعمال الالكترونية عبر شبكات الانترنت فهي تمنع الوصول غير القانوني أو غير المصرح به الى النظم المحاسبية سواء مادياً أو منطقياً على مستوى المعلومات (Syaeid, 2019: 17).

ب. مبدأ السرية: إذ يعرف هذا المبدأ بأنه مجموعة الاجراءات التي تسهم في الحفاظ على سرية البيانات والمعلومات في الوحدة الاقتصادية سواء بعملية جمعها أو تخزينها بهدف عدم تسريبها الى جهات معينة وصولاً الى مرحلة الإفصاح عنها الكترونياً (مشتي وأخرون، ٢٠١١: ٢٤).

ت. مبدأ الخصوصية: ويعني أن البيانات أو المعلومات عن العملاء تجمع وتستهمل وتصلان ويفصح عنها بطريقة مناسبة (ابو الهيجاء، ٢٠١٧: ١٨).

ث. مبدأ سلامة العمليات: يشير هذا المبدأ إلى ضمان معالجة جميع الإجراءات، فضلاً عن معالجة نظم المعلومات المحاسبية للبيانات بدقة واكتمال وفي الوقت المناسب (AICPA, 2002: 5).

ج. مبدأ الجاهزية: ويتضمن هذا المبدأ أن تكون نظم المعلومات المحاسبية جاهزة وفقاً للسياسات الموضوعية وأن تكون النظم متاحة للإيفاء بالمتطلبات التشغيلية وتكون جاهزة عند الحاجة اليها (أبو مهدي، ٢٠١٧: ٣١).

٤- قرار الاستثمار: وهو استثمار للأموال في أصول سوف يتم الاحتفاظ بها لفترة زمنية على أمل أن يتحقق من وراء هذه الأصول عائدة في المستقبل، ومعنى ذلك أن هدف الاستثمار هو تحقق عائد يساعد على زيادة ثروة المستثمر (محمد، ٢٠١٧: ٤٣)، وعرف كذلك بأنه التخلي عن أموال يمتلكها الفرد في لحظة معينة وفي فترة معينة من الزمن قد تطول أو تقصر، وربما بأصل أو أكثر من الأصول التي يحتفظ بها لتلك الفترة الزمنية بقصد الحصول على تدفقات مالية مستقبلية تعوضه أما عن القيمة الحالية لتلك الأموال الشرائية بفعل التضخم أو تعويضه عن المخاطر الناشئة عن احتمال عدم حصول التدفقات المالية المرغوب فيها كما هو متوقع لها (علي وعبد الله، ٢٠١٨: ٥٦)، وعرف أيضاً بأنه القرار الذي يتوصل اليه المستثمر بعد دراسته لمجموعة من الخيارات والبدائل المطروحة أمامه لغرض اختيار البديل الأفضل لتحقيق اهدافه، وغالباً ما يتصف القرار الاستثماري بالحيلة والحذر، إذ ممكن ان ينتج منها ارباح او خسائر وترجع الى مدى دراية المستثمر بطبيعة الوحدة الاقتصادية التي يرغب الاستثمار بها وبحجم المعلومات المقدمة له ومدى موثوقيتها (جاسم، ٢٠٢٠: ٢٢٥).

٥- أنواع الاستثمار: يمكن تصنيف الاستثمار الى ثلاثة انواع: (حنوش وعبد القادر، ٢٠١٨: ١٥٨)

أ. الاستثمار العام: وهو الاستثمار الذي تقوم به المؤسسات العامة للدولة وعادة يركز هذا النوع من الاستثمار على الخدمات العامة التي تقدمها الدولة للمجتمع كالخدمات الصحية والتعليمية والخدمية الأخرى كالماء والكهرباء والصرف الصحي.

ب. الاستثمار الخاص: وهو الاستثمار الذي يقوم به الأشخاص أو الوحدات الاقتصادية من خلال توظيف مدخرات المواطنين أو من خلال الاقتراض من المؤسسات المالية المحلية أو الخارجية.

ت. الاستثمار الأجنبي: وهو الاستثمار الذي يقوم به الأفراد أو الوحدات أو المؤسسات الدولية داخل البلد المعني، وهذا النوع من الاستثمار له أهميته في كثير من دول العالم لاسيما النامية منها، من خلال ما يقوم به أفراد طبيعيين أو شركات من نقل أموال من بلد لاستثماره في بلد آخر قد هيا له المناخ الملائم لعملية الاستثمار.

٦- أنواع المستثمرين في الأوراق المالية: يصنف المستثمرين يصنفون إلى عدة أنواع تتمثل فيما يلي: (علي وعبد الله، ٢٠١٨: ٥٧)

أ- **المستثمر المتحفظ:** هو المستثمر الذي يعطي عنصر الأمان الأولوية، ومن ثم ينعكس نمط هذا المستثمر على قراراته الاستثمارية فيكون حساساً جداً تجاه عنصر المخاطرة ويرجع هذا التفضيل إلى محدودية الموارد لدى المستثمر.

ب- **المستثمر المضارب:** هو المستثمر الذي يعطي الأولوية لعنصر الربحية، وهو عكس المتحفظ بحيث تكون حساسيته لعنصر المخاطرة متدنية، ويكون على استعداد لدخول مجالات استثمارية خطيرة طمعاً في الحصول على معدلات مرتفعة من العائد على الاستثمار، ويفضل هذا النوع الأصول المالية ذات المخاطر المرتفعة.

ت- **المستثمر المتوازن:** هو المستثمر الرشيد الذي يهتم بعامل العائد والمخاطرة بقدر متوازن، فلا يقبل بالربحية على حساب الأمان، ويندرج تحت هذا النمط الغالبية العظمى من المستثمرين.

٧- **طرائق الاستثمار في أسواق الأوراق المالية:** يُمكن الإشارة إلى بعض طرائق الاستثمار في الأوراق المالية، إذ تتمثل أهم هذه الطرائق فيما يلي: (علي وعبدالله، ٢٠١٨: ٦١)

أ- **الاكتتاب في الأوراق المالية التي يتم إصدارها في السوق الأولية** وتعد أسهل الطريقتين وقد تكون أرباحهما إذ يستفيد المستثمر من الفرق بين سعر الاكتتاب وسعر التداول بعد الإدراج في سوق الأوراق المالية.

ب- **شراء وبيع الأوراق المالية المتداولة في السوق الثانوية** بهدف الحصول على عوائد نقدية أو رأسمالية تزيد من رأس المال المستثمر.

ت- **توزيعات أرباح الوحدات الاقتصادية التي تم الاستثمار فيها أو بيع الأوراق المالية عند ارتفاع أسعارها.**

٨- **علاقة موثوقية نظم المعلومات المحاسبية في قرار الاستثمار:** توصلت دراسة (جمعة، ٢٠١٧)، إلى أن هناك مؤشراً يربط بين المعلومات المحاسبية وعملية اتخاذ القرار الاستثماري أي كان شكله، وهناك دلالات تساعد في هذا الربط متمثلة في الخصائص الأساسية (الملائمة، والموثوقية) للمعلومات المحاسبية تحدث تغييراً في سلوك متخذ القرار، (جمعة، ٢٠١٧: د)، وفي السياق نفسه أظهرت نتائج دراسة (محمد وامبدي، ٢٠١٧) أن إنتاج معلومات محاسبية ذات جودة عالية تقلل تكلفة الاستثمار وتكاليف معالجة المعلومات المحاسبية وإن إنتاج معلومات محاسبية ذات جودة عالية تساعد المستثمرين على تكوين توقعات أكثر دقة، فضلاً عن أن إنتاج معلومات محاسبية ذات جودة عالية تساعد المستثمرين على تحديد أفضل الفرص الاستثمارية (محمد وامبدي، ٢٠١٧: ٢٢).

بناءً على ما سبق يرى الباحثان أن أي قرار استثماري يتطلب معلومات موثوقة لاتخاذها، وهذا يعني كلما توافرت نظم معلومات محاسبية جيدة سيعمل ذلك على توفير معلومات محاسبية موثوقة تعكس صورة صحيحة عن الوضع المالي للوحدة الاقتصادية، ومن ثم سوف تساهم وبشكل كبير في عملية اتخاذ القرارات الاستثمارية وذلك من خلال أن المعلومات الموثوقة تمكن المستثمرين من اختيار أفضل البدائل وباقل تكلفة واستغلال أفضل الفرص الاستثمارية المتاحة.

المبحث الثالث: الدراسة الاستطلاعية

يتضمن هذا المبحث مجتمع البحث، وطريقة قياس المتغيرات، وتحليل النتائج الإحصائية، واختبار الفرضيات التي قام عليها البحث.

١- **اختيار عينة البحث:** تمثل ميدان الدراسة بصنفين أساسيين هما صنف أكاديمي وآخر مهني مختص في الوساطة المالية والتحليل المالي في البيئة العراقية، وتمثلت عينة الدراسة بالنسبة لأصناف الأكاديميين بعينة تشكلت بعدد من استمارات الاستبانة المرسلة عبر الانترنت بصورة عشوائية، وقد بلغ عدد الاستمارات المستردة ١١٩ استمارة في حين كان عدد الاستمارات الصالحة للتحليل ١١٣ استمارة، بنسبة ٩٥%، في حين تم توزيع ٣ استمارات بصورة يدوية على كل مكتب من مكاتب الوساطة المالية، إذ تم جمع ٤٠ استمارة صالحة للتحليل الإحصائي.

٢- **متغيرات البحث:** تتمثل متغيرات الدراسة بالتالي: وسيتم قياس هذه المتغيرات كما يلي:

أ. **المتغير المستقل:** موثوقية نظم المعلومات المحاسبية بأبعادها الخمسة (الحماية، والسرية، الخصوصية، وسلامة العمليات، والجاهزية) إذ سوف يتم قياسها من خلال أسلوب استمارة الاستبانة التي سيتم توزيعها على عينة ومجتمع الدراسة (الأكاديميين والمحليين الماليين في سوق العراق للأوراق المالية) وذلك بالاتفاق مع الدراسات (Syaeid, 2019)، (أبو مهدي، ٢٠١٧)، (أبو الهيجاء، ٢٠١٧)، (الجراح، ٢٠١١).

ب. **المتغير التابع:** قرار الاستثمار تم تحديد مؤشرات قرار الاستثمار ب (٥) مؤشرات هي: (العوامل المرتبطة بسوق الأوراق المالية (درجة الثقة في القوائم المالية، والعوامل المرتبطة بنوعية وخصائص المعلومات (التوقيت المناسب، ومصداقية وموثوقية المعلومات)، وعدم تماثل المعلومات، والتوسع في الإفصاح عن المعلومات) وذلك بالاتفاق مع دراسة (ابراهيم، ٢٠١٦).

٣- **تحليل النتائج واختبار الفرضيات:** يتم في هذا الجزء من البحث عرض النتائج بعد تفريغ البيانات المجمعة من استمارات الاستبانة الموزعة على عينة البحث في برنامج التحليل الإحصائي (spss ver.23). ويعرض الجدول (١) الأوساط الحسابية والانحرافات المعيارية لمتغيرات الدراسة والتي تم الحصول عليها من برنامج التحليل الإحصائي

الجدول (١): نتائج التحليل الوصفي لآراء المستقصى منهم

المتغيرات	الأبعاد	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	أدنى قيمة	أعلى قيمة	الأهمية النسبية %	معامل الاختلاف	شدة الموافقة
المتغير المستقل: موثوقية نظم المعلومات المحاسبية	أولاً: الحماية	4.069	0.532	2.000	5.000	81.4%	13.1%	عالي
	ثانياً: السرية	4.029	0.521	2.500	5.000	80.6%	12.9%	عالي
	ثالثاً: الخصوصية	4.096	0.466	2.250	5.000	81.9%	11.4%	عالي
	رابعاً: سلامة العمليات	4.087	0.451	3.000	5.000	81.7%	11.0%	عالي
	خامساً: الجاهزية	4.067	0.477	2.750	5.000	81.3%	11.7%	عالي
الاجمالي		4.070	0.430	3.050	5.000	81.4%	10.6%	عالي
المتغير التابع: قرار الاستثمار	أولاً: العوامل المرتبطة بسوق الأوراق المالية	4.173	0.435	3.000	5.000	83.5%	10.4%	عالي
	ثانياً: العوامل المرتبطة بنوعية وخصائص المعلومات	4.150	0.476	2.500	5.000	83.0%	11.5%	عالي
	ثالثاً: عدم تماثل المعلومات	4.054	0.494	2.500	5.000	81.1%	12.2%	عالي
	رابعاً: التوسع في الإفصاح عن المعلومات	4.113	0.502	2.000	5.000	82.3%	12.2%	عالي
الاجمالي		4.123	0.372	2.875	5.000	82.5%	9.0%	عالي

المصدر: الجدول من إعداد الباحثان بالاعتماد مخرجات البرنامج الإحصائي (SPSS)

اختبار الفرضيات: ويتم تناول هذه الفرضيات كما يلي: هناك تأثير معنوي لموثوقية نظم المعلومات المحاسبية في قرار الاستثمار، ولاختبار هذه الفرضية تم صياغة معادلة انحدار خطي بسيط لتقدير موثوقية نظم المعلومات المحاسبية في قرار الاستثمار، والجدول (٢) يظهر نتائج اختبار التأثير.

الجدول (٢): اختبار تأثير موثوقية نظم المعلومات المحاسبية في قرار الاستثمار

الأبعاد	معامل الانحدار (β)	قيمة (T) (Sig.)	قيمة (F) (Sig.)	(R ²)	(R ²) المعدل
موثوقية ن م م	.548	8.046 (.000)	64.744 (.000)	.300	.295

المصدر: الجدول من إعداد الباحثان بالاعتماد مخرجات البرنامج الإحصائي (SPSS)

١. ثبات معنوية معاملات الانحدار والحد الثابت إذ بلغت قيمة (T) للحد الثابت (8.046)، عند مستوى معنوية ٥%، مما يؤكد ثبوت معنوية تأثير موثوقية نظم المعلومات المحاسبية في قرار الاستثمار.
 ٢. هناك تأثير معنوي لأبعاد موثوقية نظم المعلومات المحاسبية في قرار الاستثمار.
- وهذه النتائج تتفق مع دراسة (محمد واميدي، ٢٠١٧) و (Alawaqleh & Al-Sohaimat, 2017) و (علي وعبد الله، ٢٠١٨) التي أكدت على أن موثوقية نظم المعلومات المحاسبية لها أثر ايجابي ذو دلالة احصائية بقرار الاستثمار.

المبحث الرابع: الاستنتاجات والتوصيات

توصل الباحثان الى مجموعة من الاستنتاجات والتوصيات وكما يلي:

الاستنتاجات

١. تعد موثوقية نظم المعلومات المحاسبية مدى امكانية الاعتماد على المعلومات المحاسبية من قبل الجهات المستفيدة باعتبار تلك المعلومات موثوقة، وموضوعية، وخالية من الاخطاء، ومفيدة في ترشيد قرار الاستثمار.
٢. يعد قرار الاستثمار الاختيار الأفضل بين البدائل المتاحة ويكون هذا الاختيار على وفق دراسة تحدد فيها التكاليف والمخاطر المتوقعة من اتخاذ القرار الاستثماري، وهو ايضا التخلي عن مبلغ أو أصل مالي يمتلكه المستثمر في وقت محدد بغرض الحصول على عوائد أو أرباح مستقبلية.
٣. هناك تأثير معنوي ايجابي لموثوقية نظم المعلومات المحاسبية وبأبعادها الخمسة (الحماية، والسرية، والخصوصية، وسلامة العمليات، والجاهزية) في قرار الاستثمار، وهذا يفسر أن استخدام الوحدات الاقتصادية لأبعاد موثوقية نظم المعلومات المحاسبية سوف يزيد من ثقة المستثمرين في المعلومات المحاسبية المنشورة، ومن ثم ترشيد قراراتهم الاستثمارية.

التوصيات

١. ضرورة تبني الوحدات الاقتصادية التي تعمل في بيئة نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية لمبادئ موثوقية نظم المعلومات المحاسبية بما فيها من سياسات وإجراءات تساعد الوحدة الاقتصادية على تقديم معلومات آمنة ومحمية وموثوقة تحسن من سمعة الشركة ومكانتها لدى أصحاب المصالح.
٢. ضرورة تبني الوحدة الاقتصادية لأبعاد موثوقية نظم المعلومات المحاسبية لما لها من تأثير معنوي ايجابي في قرار الاستثمار.
٣. ضرورة اهتمام الوحدات الاقتصادية بالعوامل المؤثرة بقرار الاستثمار، لأنها تساهم في المحافظة على المستثمرين الحاليين وكسب مستثمرين جدد.

قائمة المصادر

أولاً: المصادر العربية

الرسائل والأطاريح

١. ابراهيم، افاق ذنون، (٢٠١٦)، نموذج محاسبي للإفصاح الاختياري عن تقارير الاستدامة في ترشيد قرار الاستثمار، رسالة ماجستير غير منشورة، كلية التجارة، جامعة المنصورة، مصر.
٢. ابو الهيجاء، احمد عدنان، (٢٠١٧)، اثر موثوقية نظم المعلومات المحاسبية في ظل تطبيق حوكمة تكنولوجيا المعلومات على ربحية البنوك الاردنية المدرجة في بورصة عمان، اطروحة دكتوراه في المحاسبة غير منشورة، كلية الدراسات العليا، جامعة العلوم الاسلامية العالمية، الاردن.
٣. ابو مهدي، سناء طالب عبد الكريم، (٢٠١٧)، اثر موثوقية نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية على مؤشرات الاداء المصرفي دراسة تطبيقية على المصارف المحلية العاملة في فلسطين، رسالة ماجستير في المحاسبة غير منشورة، كلية التجارة، الجامعة الاسلامية، فلسطين.
٤. الجراح، محمد خير قسيم صادق، (٢٠١١)، مدى موثوقية نظم المعلومات المحاسبية واثرها في تحسين كفاءة الرقابة الداخلية لدى البنوك التجارية الاردنية، رسالة ماجستير في المحاسبة غير منشورة، كلية ادارة المال والاعمال، جامعة ال البيت، الاردن.
٥. جمعة، ضياء الدين احمد، (٢٠١٧)، اثر نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في ترشيد القرارات: دراسة ميدانية بنك الشمال الاسلامي، رسالة ماجستير في المحاسبة غير منشورة، كلية الدراسات العليا، جامعة النيلين، السودان.
٦. محمد، بدر الدين محمد عبد الله، اميدي، عبد الرحمن البكري منصور، (٢٠١٧)، دور جودة المعلومات المحاسبية في ترشيد القرارات الاستثمارية: دراسة حالة بنك الشمال الاسلامي، رسالة ماجستير في المحاسبة غير منشورة، كلية الدراسات العليا، جامعة النيلين، السودان.

الدوريات العلمية

٧. جاسم، بيداء فاضل، (٢٠٢٠)، العلاقة بين المحاسبة الابداعية وجودة المعلومات المحاسبية واثرها على قرارات المستثمرين: دراسة تطبيقية على عينة من المصارف العراقية المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية، مجلة الادارة والاقتصاد، المجلد ٩، العدد ٣٦، كلية الادارة والاقتصاد، جامعة كربلاء، العراق.
٨. شريف، اسماعيل عثمان، (٢٠٢٠)، موثوقية المعلومات المحاسبية ودورها في اتخاذ القرارات الاستثمارية، مجلة كلية التنمية البشرية، العدد ٩، جامعة ام درمان الاسلامية، السودان.
٩. علي، السيد جمال محمد، (٢٠١٨)، اثر مستوى الإفصاح الاختياري على قرار الاستثمار في اسهم الشركات المصرية، مجلة الدراسات والبحوث الاقتصادية، المجلد ٣٨، العدد ٤، جامعة بنها، مصر.
١٠. علي، مصطفى نجم البشاري، عبد الله، مصعب الطيب محسن، (٢٠١٨)، اثر جودة المعلومات المحاسبية على قرارات المستثمرين في ظل تطبيق محاسبة التنمية المستدامة، مجلة الدراسات العليا، المجلد ١١، العدد ٤١، جامعة النيلين، السودان.
١١. محمد، ريباز محمد حسين، (٢٠١٧)، الإفصاح الالكتروني في القوائم المالية ودوره في الحد من عدم تماثل المعلومات المحاسبية - دراسة استطلاعية لعينة من المستثمرين والمحللين الماليين في سوق العراق للأوراق، مجلة تكريت للعلوم الادارية والاقتصادية، المجلد ١، العدد ٣٧، كلية الادارة والاقتصاد، جامعة تكريت.
١٢. مشتهي، صبري ماهر، شكر، طلال حمدون حمدان، موسى، علام محمد، (٢٠١١)، مدى موثوقية نظم المعلومات المحاسبية واثرها في تحسين مؤشرات الاداء المصرفي، مجلة عمادة البحث العلمي، المجلد ٣٨، العدد ١، الجامعة الاردنية، الاردن.
١٣. النصور، اسامة جمال، الحباري، هديل سعد، (٢٠١٨)، مبادئ موثوقية نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة واثرها في ادارة الازمات: دراسة ميدانية في الشركات الصناعية المساهمة العامة الاردنية، مجلة المحاسبة والتدقيق والحوكمة، المجلد ٣، العدد ١، جامعة البلقاء التطبيقية، الاردن.

اخرى

١٤. حنتوش، مصطفى، اكرم عبد القادر، (٢٠١٨)، تأثير التوسع في الإفصاح المحاسبي على قرارات الاستثمار في سوق العراق للأوراق المالية، المؤتمر العلمي السابع، كلية بغداد للعلوم الاقتصادية، العراق.

ثانياً: المصادر العربية المترجمة

Letters and dissertations

- 1- Abu Al-Haija, Ahmed Adnan, (2017), The impact of the reliability of accounting information systems in light of the application of information technology governance on the profitability of Jordanian banks listed on the Amman Stock Exchange, unpublished doctoral dissertation in accounting, Graduate School, International Islamic Science University, Jordan.
- 2- Abu Mahadi, Sana Talib Abdel-Karim, (2017), The impact of the reliability of electronic accounting information systems on banking performance indicators, an applied study on local banks operating in Palestine, an unpublished master's thesis in accounting, Faculty of Commerce, Islamic University, Palestine.

- 3- Al-Jarrah, Muhammad Khair Qasim Sadiq, (2011), The extent of the reliability of accounting information systems and their impact on improving the efficiency of internal control in Jordanian commercial banks, an unpublished master's thesis in accounting, College of Finance and Business Administration, Al al-Bayt University, Jordan.
- 4- Ibrahim, Afaq Thanoun, (2016), An accounting model for voluntary disclosure of sustainability reports in rationalizing investment decisions, unpublished master's thesis, Faculty of Commerce, Mansoura University, Egypt.
- 5- Juma, Daa El-Din Ahmed, (2017), The Impact of Computerized Accounting Information Systems in Rationalizing Decisions: A Field Study, North Islamic Bank, Unpublished Master's Thesis in Accounting, College of Graduate Studies, El-Neelain University, Sudan.
- 6- Muhammad, Badr al-Din Muhammad Abdullah, Ambady, Abd al-Rahman al-Bakri Mansour, (2017), The role of the quality of accounting information in rationalizing investment decisions: a case study of the Islamic North Bank, an unpublished master's thesis in accounting, Faculty of Graduate Studies, Al-Neelain University, Sudan.

Scientific periodicals

- 1- Ali, El-Sayed Gamal Mohamed, (2018), The Impact of the Level of Voluntary Disclosure on the Investment Decision in the Shares of Egyptian Companies, Journal of Economic Studies and Research, Volume 38, Number 4, Benha University, Egypt.
- 2- Ali, Mustafa Najm Al-Bishari, Abdullah, Mosaab Al-Tayeb Mohsen, (2018), The Impact of the Quality of Accounting Information on Investors' Decisions in Light of the Application of Sustainable Development Accounting, Journal of Postgraduate Studies, Volume 11, Issue 41, Al-Neelain University, Sudan.
- 3- Al-Nsour, Osama Jamal, Al-Hiyari, Hadeel Saad, (2018), Principles of reliability of computerized accounting information systems and their impact on crisis management: a field study in Jordanian public shareholding industrial companies, Journal of Accounting, Auditing and Governance, Volume 3, Issue 1, Al-Balqa Applied University, Jordan.
- 4- Jasim, Baida Fadel, (2020), The relationship between creative accounting and the quality of accounting information and its impact on investor decisions: an applied study on a sample of Iraqi banks listed in the Iraq Stock Exchange, Journal of Administration and Economics, Volume 9, Issue 36, College of Administration and Economics, University of Karbala, Iraq.
- 5- Moshtahi, Sabri Maher, Shukr, Talal Hamdoun Hamdan, Musa, Allam Muhammad, (2011), The reliability of accounting information systems and their impact on improving banking performance indicators, Journal of the Deanship of Scientific Research, Volume 38, Issue 1, University of Jordan, Jordan.
- 6- Muhammad, Rebaz Muhammad Hussein, (2017), electronic disclosure in the financial statements and its role in reducing the asymmetry of accounting information - a prospective study of a sample of investors and financial analysts in the Iraq Stock Exchange, Tikrit Journal of Administrative and Economic Sciences, Volume 1, Number 37, College of Administration and Economics, Tikrit University.
- 7- Sharif, Ismail Othman, (2020), the reliability of accounting information and its role in making investment decisions, Journal of the College of Human Development, Issue 9, Omdurman Islamic University, Sudan.

other

- 1- Hantoush, Mustafa, Akram Abdel-Qader, (2018), The Impact of Expansion of Accounting Disclosure on Investment Decisions in the Iraq Stock Exchange, Seventh Scientific Conference, Baghdad College of Economic Sciences, Iraq.

ثالثاً: المصادر باللغة الأجنبية

Periodicals

- 1- AICPA, E. D. CICA, (2002) Trust Services Principles and Criteria, Incorporating Sys. Trust and Web Trust, Trust Services, AICPA, New York, NY, 10036-8775.
- 2- AICPA, (2017), Trust Services Criteria for Security, Availability, Processing Integrity, Confidentiality, and Privacy.
- 3- Alathamneh, M. (2020). The impact of accounting information systems reliability on enhancing the requirements of planning process at Jordanian commercial banks, **Management Science Letters**, 10(5), 1043-1050
- 4- Al-Dmour, A. (2019). The impact of the reliability of the accounting information system upon the business performance via the mediating role of the quality of financial reporting. **The International Journal of Accounting and Business Society**, 26(1), 78-11.

Others

- 5- Syaied, T. A. (2019). The Effect of the Reliability of Accounting Information Systems on Electronic Disclosures on the Stock Prices: Applied Study on Industrial Companies Listed on Amman Stock Exchange. **International Journal of Economics and Finance**, 11(8), 1-14

الملاحق الملحق (١) المعلومات العامة ومحاور الاستبانة

المعلومات العامة

١. العنوان الوظيفي
٢. المؤهلات العلمية:
☐ بكالوريوس ☐ ماجستير ☐ دكتوراه ☐ اخرى (اذكرها من فضلك)
٣. التخصص العلمي:
☐ إدارة ☐ محاسبة ☐ اقتصاد ☐ علوم مالية ومصرفية ☐ نظم معلومات ☐ اخرى تذكر
٤. سنوات الخبرة:
☐ اقل من ٥ سنوات ☐ من ٦_١٠ سنوات ☐ من ١١_١٥ سنوات ☐ ١٦ سنة فأكثر
٥. هل سبق وان تعاملت مع قوائم وتقارير مالية او غير مالية مفصح عنها الكترونياً؟
☐ لا ☐ نعم ☐ الى حد ما

المحور الأول: موثوقية نظم المعلومات المحاسبية

المبادئ	العبارات	اتفق بشدة	اتفق	محايد	لا اتفق	لا اتفق بشدة
الحماية	١. وجود سياسات خاصة لحماية النظم المحاسبية في الوحدة الاقتصادية.					
	٢. احتواء النظم المحاسبية على اجراءات حماية تمنع دخول غير المصرح لهم للنظم.					
	٣. تقييم نظام الحماية بشكل مستمر ومقارنته مع السياسات الموضوعه					
	٤. مواكبة التطورات التكنولوجية في مجال الحماية لمعالجة جميع المشاكل في النظم المحاسبية.					
السرية	٥. وجود سياسات واجراءات خاصة للحفاظ على سرية البيانات الخاصة بالوحدة الاقتصادية					
	٦. وضع اجراءات رقابية لمنع طباعة او نسخ او تداول المخرجات لغير المعنيين					
	٧. الافصاح عن السياسات والاجراءات المتبعة في تأمين سرية المعلومات					
	٨. مراقبة التغيرات التكنولوجية التي تحدث على بيئة النظم ومدى تأثيرها على موضوع سرية المعلومات					
الخصوصية	٩. احتواء النظم على الاجراءات التي تحدد المصرح لهم بفحص التغيرات على اليات تأمين الخصوصية					
	١٠. تحدد النظم للموظفين المصرح لهم بالدخول لنظام الخصوصية، وتحميلهم مسؤولية استخدامه					
	١١. تعتمد النظم اليات للحفاظ على خصوصية العميل عند التعامل عبر الشبكة الالكترونية					
	١٢. مراقبة التغيرات التكنولوجية التي تحدث على بيئة النظم ومدى تأثيرها على					

المبادئ	العبارات	اتفق بشدة	اتفق	محايد	لا اتفق	لا اتفق بشدة
	موضوع خصوصية ومعلومات العملاء					
سلامة العمليات	١٣. اعتماد الوحدة الاقتصادية سياسات واجراءات خاصة لسلامة العمليات					
سلامة العمليات	١٤. تحديد المسؤولين عن سياسات تأمين سلامة العمليات واستبدالهم دورياً					
سلامة العمليات	١٥. تبني النظم اليات لضمان سلامة العمليات عند التعامل عبر الافصاح الالكتروني					
سلامة العمليات	١٦. مراقبة التغيرات التكنولوجية التي تحدث على بيئة النظم ومدى تأثيرها على سلامة العمليات ومواكبتها					
الجاهزية	١٧. تبني الوحدة الاقتصادية مجموعة من الاجراءات للتأكد من جاهزية النظم					
الجاهزية	١٨. امتلاك الوحدات الاقتصادية اجهزة الطاقة البديلة من اجل ضمان استمرارية تدفق الطاقة للنظم عند انقطاعها					
الجاهزية	١٩. وجود اليات تمكن الوحدات الاقتصادية من ضمان جاهزية النظم عند التعامل عبر الشبكة الالكترونية					
الجاهزية	٢٠. مراقبة التغيرات التكنولوجية التي تحدث على بيئة النظم ومدى تأثيرها على جاهزيته ومواكبتها					

المحور الثاني: قرار الاستثمار

المبادئ	العبارات	اتفق بشدة	اتفق	محايد	لا اتفق	لا اتفق بشدة
العوامل المرتبطة بسوق الأوراق المالية	٢١. درجة الثقة في القوائم المالية تحسن من توقعات المستثمرين حول عوائد الأوراق المالية					
العوامل المرتبطة بسوق الأوراق المالية	٢٢. الثقة في القوائم المالية المفصح عنها الكترونياً مهمة ومفيدة للمستثمرين					
العوامل المرتبطة بسوق الأوراق المالية	٢٣. تسهل الثقة في القوائم المالية من خلال المعلومات المفصح عنها الكترونياً إمكانية تحليل العائد والمخاطرة					
العوامل المرتبطة بسوق الأوراق المالية	٢٤. كلما زادت المعلومات المفصح عنها زادت الثقة في القوائم المالية وغير المالية					
العوامل المرتبطة بنوعية وخصائص المعلومات	٢٥. ضرورة الافصاح عن المعلومات في وقت ملائم للمستثمر					
العوامل المرتبطة بنوعية وخصائص المعلومات	٢٦. تساهم وقتية المعلومات المحاسبية في ترشيد قرارات اصحاب المصالح					
العوامل المرتبطة بنوعية وخصائص المعلومات	٢٧. المعلومات المستخدمة والمفصح عنها في القوائم المالية تمثل بصديق واقع الوحدة الاقتصادية					
العوامل المرتبطة بنوعية وخصائص المعلومات	٢٨. المعلومات الموثوقة المفصح عنها في القوائم المالية تطمئن اصحاب المصالح					
عدم تماثل المعلومات	٢٩. يؤثر عدم تماثل المعلومات في تقليل حالة عدم التأكد لأصحاب المصالح					
عدم تماثل المعلومات	٣٠. تخفض المعلومات المفصح عنها في القوائم المالية من ظاهرة عدم تماثل المعلومات					
عدم تماثل المعلومات	٣١. عدم تماثل المعلومات يؤدي الى تساوي الفرص بين المستثمرين					
عدم تماثل المعلومات	٣٢. تخفض كمية البيانات المفصح عنها في القوائم المالية من مستوى عدم تماثل المعلومات					
التوسع في الافصاح عن المعلومات	٣٣. يساعد التوسع في الافصاح عن المعلومات المالية وغير المالية في تقييم اداء الوحدات الاقتصادية					
التوسع في الافصاح عن المعلومات	٣٤. يساعد التوسع في الافصاح عن المعلومات في تحسين قرارات اصحاب المصالح					
التوسع في الافصاح عن المعلومات	٣٥. يزيد التوسع في الافصاح من اعتماد مستخدمي القوائم المالية على القوائم المالية كمصدر اساسي للمعلومات					
التوسع في الافصاح عن المعلومات	٣٦. يزيد التوسع في الافصاح عن المعلومات من ثقة المستثمرين فيها					