



## أثر محاسبة الاستدامة في تحسين الأداء المالي وتعزيز المسؤولية الاجتماعية

## دراسة تطبيقية المصارف التجارية الليبية في مدينة سرت

د. إبراهيم علي حمد امشهر  
abmsh2010@su.edu.ly

الاقتصاد، جامعة سرت، ليبيا

تاريخ الوصول: 2025.6.02 - تاريخ الموافقة: 2025.11.26 - تاريخ النشر: 2025.12.1

## الكلمات المفتاحية:

محاسبة الاستدامة، الربحية، المديونية، الكفاءة المالية، المسؤولية الاجتماعية، المصارف التجارية، مدينة سرت.

## الملخص

هدفت هذه الدراسة إلى استكشاف أثر محاسبة الاستدامة في تحسين الأداء المالي وتعزيز المسؤولية الاجتماعية لبعض المصارف التجارية الليبية بمدينة سرت، واعتمدت الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي، حيث تكون مجتمع الدراسة من جميع العاملين في المصارف التجارية الليبية الذين لهم علاقة مباشرة بموضوع البحث والبالغ عددهم (250) فرداً، وتم اعتماد أسلوب العينة العشوائية الطبقية النسبية لضمان تمثيلها للمجتمع الأصلي، حيث تم توزيع (168) استبانة، واسترجع منها (143) استبانة صالحة للتحليل؛ خلصت النتائج إلى وجود أثر ذو دلالة إحصائية لمحاسبة الاستدامة في تحسين الأداء المالي وتعزيز المسؤولية الاجتماعية، فضلاً عن ذلك وجود أثر ذو دلالة إحصائية لمحاسبة الاستدامة وزيادة الربحية، وتقليل المديونية، وتحسين الكفاءة المالية، بالإضافة إلى دورها في تعزيز الأبعاد الاقتصادية والاجتماعية والبيئية للمسؤولية الاجتماعية. توصى الدراسة بضرورة تفعيل ممارسات محاسبة الاستدامة عبر تطوير سياسات مالية مستدامة، تحسين إدارة المديونية، الاستثمار في التدريب والتكنولوجيا، ودعم المبادرات التنموية والاجتماعية والبيئية لتحقيق التوازن بين الأداء المالي والتنمية المستدامة.

## The Impact of Sustainability Accounting on Improving Financial Performance and Enhancing Social Responsibility

### "An Applied Study on Libyan Commercial Banks in the City of Sirte"

Dr. Ibrahim Ali Hemad Imshaheer

Faculty of Economics, Sirte University, Libya

## Abstract

The aim of this study was to examine the impact of sustainability accounting on improving financial performance and enhancing social responsibility in selected Libyan commercial banks in the city of Sirte. The study employed the descriptive-analytical method, and its population consisted of all employees in Libyan commercial banks who are directly related to the subject of the research, totaling 250 individuals. A proportional stratified random sampling technique was used to ensure proper representation of the original population. A total of 168 questionnaires were distributed, of which 143 valid questionnaires were retrieved for analysis.

The findings revealed a statistically significant impact of sustainability accounting on improving financial performance and enhancing social responsibility. Furthermore, the results indicated a statistically significant effect of sustainability accounting on increasing profitability, reducing indebtedness, and improving financial efficiency, in addition to its role in strengthening the economic, social, and environmental dimensions of social responsibility.

The study recommends activating sustainability accounting practices through the development of sustainable financial policies, improving debt management, investing in training and technology, and supporting developmental, social, and environmental initiatives to achieve a balance between financial performance and sustainable development.

## Keywords

Sustainability Accounting, Profitability, Debt, Financial Efficiency, Social Responsibility, Commercial Banks, City of Sirte

## المقدمة

يعتبر تحسين الأداء المالي هدف جوهرى لأي مؤسسة اقتصادية، وقد برز هذا المفهوم منذ تطور الأنظمة المحاسبية في القرن التاسع عشر، حيث كانت الشركات تسعى إلى استخدام البيانات المحاسبية لتحليل نسب الربحية والكفاءة المالية وتحديد مستويات المديونية. ومع تقدم الزمن، تطورت أساليب قياس الأداء المالي لتشمل مؤشرات أكثر شمولاً تعكس قدرة المؤسسات على تحقيق الأرباح،

والتحكم في التكاليف، وإدارة رأس المال بكفاءة. واليوم، يرتبط تحسين الأداء المالي ارتباطاً وثيقاً بتبني ممارسات جديدة كالمحاسبة المستدامة، التي تساهم في تعزيز الشفافية وتحقيق الاستدامة المالية على المدى البعيد. (Financial Performance Indicators, 2025). كما برز مفهوم المسؤولية الاجتماعية للشركات بشكل واضح في منتصف القرن العشرين، مع تنامي التوجه نحو تحقيق التنمية المستدامة وازدياد الضغط المجتمعي على الشركات لتحمل مسؤولياتها تجاه المجتمع والبيئة.

المسؤولية الاجتماعية تطورت من مجرد أنشطة خيرية إلى إطار متكامل يشمل البعد الاقتصادي، الاجتماعي، والبيئي. فهي تهدف إلى تحقيق التوازن بين مصالح المساهمين والمجتمع ككل، مما يجعلها أداة لتعزيز سمعة الشركات وزيادة قدرتها على البقاء في الأسواق التنافسية (EL). (Badri et al., 2025).

تعد محاسبة الاستدامة من المفاهيم الحديثة التي ظهرت نتيجة للتطورات الاقتصادية والاجتماعية والبيئية على الصعيد العالمي، حيث تعود جذورها إلى منتصف القرن العشرين مع تصاعد الوعي تجاه الآثار البيئية والاجتماعية للشركات. ومع تزايد الاهتمام العالمي بقضايا الاستدامة، بدأت الشركات في تبني ممارسات محاسبية تأخذ في الاعتبار ليس فقط الأداء المالي، بل أيضًا الأبعاد البيئية والاجتماعية لأنشطتها. وقد تطوّر مفهوم محاسبة الاستدامة ليشمل أدوات وإجراءات تتيح للشركات قياس تأثيراتها البيئية والاجتماعية إلى جانب نتائجها الاقتصادية، مما يعزز قدرتها على تحقيق التوازن بين الربحية والمسؤولية تجاه المجتمع والبيئة (يوسف، 2018).

مع تطور محاسبة الاستدامة، أصبحت أداة استراتيجية تساهم في تحسين الأداء المالي من خلال تحسين الكفاءة التشغيلية وتقليل التكاليف المرتبطة بالمخاطر البيئية والاجتماعية. كما أنها تعزز المسؤولية الاجتماعية للشركات عبر توفير بيانات دقيقة وشاملة عن التأثيرات الاقتصادية والاجتماعية والبيئية لأنشطتها، مما يجعلها قادرة على الوفاء بالتزاماتها تجاه المجتمع والبيئة. وبالتالي، فإن محاسبة الاستدامة تمثل جسرًا يربط بين تحقيق الأرباح وتعزيز المسؤولية الاجتماعية.

مما سبق، تسعى الدراسة إلى تحليل أثر محاسبة الاستدامة في تحسين الأداء المالي وتعزيز المسؤولية الاجتماعية في البيئة المصرفية الليبية. وتهدف بشكل خاص إلى فحص أثر تطبيق ممارسات محاسبة الاستدامة على مؤشرات الأداء المالي المختلفة (الربحية والمديونية والكفاءة)، بالإضافة إلى قياس أثرها في تعزيز أبعاد المسؤولية الاجتماعية بمجالاتها الاقتصادية والاجتماعية والبيئية. ويأتي هذا الاهتمام في ظل تنامي متطلبات الاستدامة وتحولات بيئة الأعمال التي تفرض على المصارف تبني ممارسات متوازنة تلي التزاماتها المالية والمجتمعية على حد سواء.

## 1.1 مشكلة الدراسة

في ظل التحديات المتزايدة التي تواجه المصارف الليبية، لا سيما فيما يتعلق بتحقيق التوازن بين الأداء المالي والمسؤولية الاجتماعية، تكتسب محاسبة الاستدامة أهمية متزايدة. إذ أن ضعف تبني ممارسات

مستدامة قد ساهم في حدوث مشكلات مالية واجتماعية وبيئية أدت إلى انخفاض الكفاءة المالية وزيادة المديونية وتراجع نسب الربحية، إضافة إلى محدودية تأثير المصارف في تعزيز التنمية المستدامة. ومن هنا، تبرز المشكلة الرئيسية لهذا البحث في التساؤل التالي: هل هناك أثر ذو دلالة إحصائية لمحاسبة الاستدامة في تحسين الأداء المالي وتعزيز المسؤولية الاجتماعية في المصارف التجارية محل الدراسة؟ وللإجابة على هذا التساؤل، يمكن طرح التساؤلات الفرعية الآتية:

1. هل هناك أثر ذو دلالة إحصائية بين محاسبة الاستدامة ونسب الربحية في المصارف الليبية؟
2. هل هناك أثر ذو دلالة إحصائية بين محاسبة الاستدامة ونسب المديونية في المصارف الليبية؟
3. هل هناك أثر ذو دلالة إحصائية بين محاسبة الاستدامة ونسب الكفاءة في المصارف الليبية؟
4. هل هناك أثر ذو دلالة إحصائية بين محاسبة الاستدامة والبعد الاقتصادي للمسؤولية الاجتماعية في المصارف الليبية؟
5. هل هناك أثر ذو دلالة إحصائية بين محاسبة الاستدامة والبعد الاجتماعي للمسؤولية الاجتماعية في المصارف الليبية؟
6. هل هناك أثر ذو دلالة إحصائية بين محاسبة الاستدامة والبعد البيئي للمسؤولية الاجتماعية في المصارف الليبية؟

## 2.1 أهمية الدراسة

تبرز أهمية الدراسة من الناحية العلمية والعملية على النحو التالي:

**الأهمية العلمية:** تكتسب هذه الدراسة أهمية علمية كبيرة كونها تسلط الضوء على دور محاسبة الاستدامة كأداة مهمة للتوفيق بين تحقيق الأهداف المالية للمصارف الليبية وتعزيز مسؤوليتها الاجتماعية. في ظل التحديات الاقتصادية والاجتماعية والبيئية التي تواجه القطاع المصرفي في ليبيا، تأتي هذه الدراسة لتقديم إطار علمي متكامل يساعد على فهم العلاقة بين المحاسبة المستدامة وأبعاد الأداء المالي والمسؤولية الاجتماعية. كما تساهم الدراسة في إثراء الأدبيات العلمية المتعلقة بمحاسبة الاستدامة، خاصة في بيئة اقتصادية مليئة بالتحديات مثل ليبيا، التي تحتاج إلى ممارسات مبتكرة لتعزيز الكفاءة المالية وتقليل المخاطر المرتبطة بالاستدامة. ومن خلال الربط بين الجوانب النظرية والتطبيقية، تقدم هذه الدراسة رؤية علمية تُساهم في تطوير النظريات المحاسبية وتدعم

الباحثين في بناء نماذج جديدة لدراسة العلاقة بين الاستدامة والأداء المالي والمسؤولية الاجتماعية.

**الأهمية العملية:** تتمثل الأهمية العملية لهذه الدراسة في تقديم حلول واقعية للمصارف الليبية لتجاوز التحديات التي تواجهها في تحقيق التوازن بين تحقيق الربحية والالتزام بمسؤولياتها الاجتماعية. من خلال استكشاف دور محاسبة الاستدامة، توفر الدراسة أدوات وإجراءات يمكن تبنيها لتحسين الأداء المالي، مثل تعزيز الكفاءة المالية وتقليل المديونية وزيادة الشفافية في إدارة الموارد. علاوة على ذلك، تساعد الدراسة المصارف على تعزيز قدرتها على الوفاء بالتزاماتها تجاه المجتمع والبيئة، مما يساهم في تحسين صورتها أمام العملاء والمستثمرين وزيادة ثقتهم. بذلك، تُعد هذه الدراسة بمثابة دليل عملي يمكن للمصارف والمؤسسات المالية الاستفادة منه في صياغة استراتيجيات مستدامة تُسهم في تحقيق أهدافها الاقتصادية والاجتماعية في آنٍ واحد.

### 3.1 أهداف الدراسة

تهدف الدراسة الى :

1. تحليل أثر محاسبة الاستدامة على نسب الربحية في المصارف الليبية.
2. تحديد أثر محاسبة الاستدامة على نسب المديونية في المصارف الليبية.
3. تقييم أثر محاسبة الاستدامة في تحسين نسب الكفاءة المالية للمصارف الليبية.
4. التعرف على طبيعة أثر محاسبة الاستدامة في البعد الاقتصادي للمسؤولية الاجتماعية.
5. إيضاح أثر محاسبة الاستدامة في البعد الاجتماعي للمسؤولية الاجتماعية.
6. قياس أثر محاسبة الاستدامة في البعد البيئي للمسؤولية الاجتماعية.

### 4.1 فرضيات الدراسة:

لتحقيق أهداف الدراسة تم صياغة الفرضيات التالية:  
**الفرضية الرئيسية الأولى:** يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمحاسبة الاستدامة في تحسين الإداء المالي لدى المصارف قيد الدراسة:  
 ويتفرع منها:

الفرضية الفرعية الأولى: يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمحاسبة الاستدامة في نسب الربحية في المصارف الليبية.

الفرضية الفرعية الثانية: يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمحاسبة الاستدامة في نسب المديونية في المصارف الليبية.

الفرضية الفرعية الثالثة: يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمحاسبة الاستدامة في نسب الكفاءة في المصارف الليبية.

**الفرضية الرئيسية الثانية:** يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمحاسبة الاستدامة في المسؤولية الاجتماعية لدى المصارف قيد الدراسة:  
 ويتفرع منها:

الفرضية الفرعية الرابعة: يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمحاسبة الاستدامة في البعد الاقتصادي للمسؤولية الاجتماعية في المصارف الليبية.

الفرضية الفرعية الخامسة: يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمحاسبة الاستدامة في البعد الاجتماعي للمسؤولية الاجتماعية في المصارف الليبية.

الفرضية الفرعية السادسة: يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمحاسبة الاستدامة في البعد البيئي للمسؤولية الاجتماعية في المصارف الليبية.

### 5.1 الدراسات السابقة:

#### دراسة الحلو والطويل(2018م)

هدفت هذه الدراسة إلى وضع إطار مقترح لمراجعة أنشطة محاسبة الاستدامة في منشآت الأعمال الفلسطينية، وقياس أثره على تعظيم قيمتها، بالإضافة إلى تحديد دور المراجع الخارجي في مراجعة هذه الأنشطة ودوره في المسؤولية المجتمعية. أظهرت النتائج وجود علاقة طردية ذات دلالة إحصائية بين مراجعة أنشطة محاسبة الاستدامة والإطار المقترح من جهة، وتعظيم قيمة المنشأة من جهة أخرى، حيث أن أي تحسن في مراجعة الاستدامة أو تطبيق الإطار المقترح يؤدي إلى زيادة مقابلة في قيمة المنشأة. وفي ضوء هذه النتائج.

#### دراسة: ( Abdullah & Abdullah, (2023.

تهدف هذه الدراسة إلى تحليل دور القياس والإفصاح المحاسبي لرأس المال الاجتماعي (AMDSC) في تعزيز الأداء المالي (FP) للشركات الصناعية في إقليم كردستان العراق - مدينة السليمانية. كشفت النتائج أن القياس والإفصاح المحاسبي لرأس المال الاجتماعي له تأثير إيجابي كبير على تحسين الأداء المالي للشركات الصناعية في الإقليم، مما يؤكد أهمية دمج رأس المال الاجتماعي في استراتيجيات الشركات لضمان التمويل المستقبلي.

#### دراسة يوسف وإبراهيم،(2024م)

هدفت الدراسة إلى تقييم دور محاسبة التنمية المستدامة في جودة الأرباح المحاسبية بالمصارف التجارية السودانية، وتوصلت

الاستدامة بمؤشرات الأداء المالي (الربحية، المديونية، الكفاءة) وأبعاد المسؤولية الاجتماعية (الاقتصادي، الاجتماعي، البيئي) في بيئة مصرفية نامية. كما تكمل هذه الدراسة فجوة بحثية مهمة تتمثل في ندرة الدراسات التي تبحث في التكامل بين محاسبة الاستدامة والأداء المالي والمسؤولية الاجتماعية في السياق الليبي، مقارنة بدراسة يوسف وإبراهيم (2024) في البيئة السودانية، ودراسة بركات وسمحان (2024) التي ركزت على الأردن. أما دراسة Lodhia et al. (2025) فقد اهتمت بالجانب التكنولوجي، مما يجعل الدراسة الحالية متميزة في تركيزها على الجوانب التطبيقية والميدانية في البيئة الليبية. هذا التكامل بين الجوانب المالية والاجتماعية والبيئية في قطاع مصرفي محدد يمثل إضافة نوعية للأدبيات المحاسبية في مجال الاستدامة.

## 2. الإطار النظري:

### 1.2 محاسبة الاستدامة

تعتبر محاسبة الاستدامة من المفاهيم الحديثة في علم المحاسبي و التي تهدف إلى دمج الأبعاد الاقتصادية والاجتماعية والبيئية في التقارير المحاسبية للمؤسسات، بحيث تتيح هذه المنهجية تقييم الأثر الشامل لأنشطة المنظمة على المجتمع والبيئة إلى جانب الأداء المالي (صالح، تامر، 2020، ص. 15). ويعتمد هذا المفهوم على فكرة أن الإفصاح عن المعلومات غير المالية أصبح ضرورة لتعزيز الشفافية والمساءلة، حيث تسعى المؤسسات إلى تحقيق توازن بين تحقيق الأرباح والحفاظ على الموارد البيئية وتحقيق العدالة الاجتماعية (العواد أحمد، والابراهيم حسن، 2021، ص. 13). كما يتطلب هذا التوجه تطوير نظم محاسبية قادرة على قياس وتقييم الأداء المؤسسي في ضوء متطلبات التنمية المستدامة (حجازي، أحمد، 2024، ص. 5).

تبرز أهمية محاسبة الاستدامة من خلال دورها في توفير معلومات شاملة لأصحاب المصلحة حول الأداء البيئي والاجتماعي والاقتصادي للمؤسسة، مما يعزز الثقة والشفافية ويتيح اتخاذ قرارات رشيدة على المستويين الإداري والاستثماري (خلف، دنيا وآخرون، 2024، ص. 210). كما تساعد محاسبة الاستدامة في تقليل المخاطر المرتبطة بالقضايا البيئية والاجتماعية، الأمر الذي ينعكس إيجاباً على استقرار الأداء المالي للمؤسسة (عبدالله، 2024، ص. 22). بالإضافة إلى ذلك، فإن تبني هذا النوع من المحاسبة يساهم في تحسين صورة المؤسسة أمام المجتمع، ويعزز من قدرتها على الامتثال للمتطلبات التشريعية والتنظيمية المتعلقة بالإفصاح غير المالي (عبد المقصود، أحمد

الدراسة إلى وجود علاقة ذات دلالة إحصائية بين المحاسبة عن التنمية المستدامة، المتمثلة في المعلومات الاجتماعية والاقتصادية والبيئية، وجودة الأرباح المحاسبية، والمقاسة باستمرارية الأرباح والتنبؤ بها.

### دراسة: بركات وسمحان، (2024م)

هدفت الدراسة إلى قياس مدى تطبيق محاسبة المسؤولية الاجتماعية لدى المصارف الإسلامية الأردنية من خلال التركيز على العلاقة بين هذه المصارف وأصحاب المصالح مثل المساهمين والعملاء والمنافسين والموظفين والحكومة والمجتمع بشكل عام، ومعرفة إذا كانت هذه المصارف تقيس التكاليف والمنافع الاجتماعية بشكل فعلي. توصلت الدراسة إلى أن البنك الإسلامي الأردني يقوم بقياس التكاليف الاجتماعية بشكل كمي، حيث يوضح المبالغ التي تُنفق فعلياً على المؤتمرات والندوات والبحث العلمي والتدريب المهني، والتبرعات، والقرض الحسن، وتمويل المهنيين والحرفيين، وصندوق التأمين التبادلي، ومبادرة "سكن كريم لعيش كريم"، وتمويلات نقابة المعلمين الأردنيين. في المقابل، لا يقوم البنك ببيان المنافع الاجتماعية بشكل كمي. أما البنك العربي الإسلامي الدولي، فإنه لا يقيس التكاليف والمنافع الاجتماعية بشكل كمي، ويكتفي بالبيان الوصفي فقط.

### دراسة (Lodhia & other, 2025)

هدفت الدراسة إلى استكشاف دور التقنيات الرقمية في محاسبة الاستدامة والإفصاح والتأكد عليها، بالإضافة إلى مراجعة المقالات الواردة في هذا الإصدار الخاص وتحديد توجهات الأبحاث المستقبلية. وخلصت الدراسة إلى أن مفاهيم وتقنيات وممارسات محاسبة الاستدامة والإفصاح والتأكد تعزز الشفافية والمساءلة التنظيمية تجاه أصحاب المصلحة. كما أكدت أن فهم كيفية استغلال التقنيات الرقمية لتحسين هذه المجالات يوفر فوائد كبيرة للمجتمع وأصحاب المصلحة، ويضع أجندة للبحث المستقبلي في هذا المجال الحيوي والمعاصر.

### 6.1 التعليق على الدراسات السابقة:

تتميز دراسة الباحث عن الدراسات السابقة من عدة جوانب، حيث تركز على تحليل تأثير محاسبة الاستدامة على الأداء المالي والمسؤولية الاجتماعية في القطاع المصرفي الليبي، وهو سياق بحثي لم يحظَ باهتمام كافٍ في الأدبيات السابقة. بينما تناولت دراسة الحلو والطويل (2018) جانب المراجعة لأنشطة الاستدامة في المنشآت الفلسطينية، ودراسة عبدالله وعبدالله (2023) دور رأس المال الاجتماعي في الأداء المالي بالعراق، فإن دراسة الباحث تقدم تحليلاً شاملاً لعلاقة محاسبة

يرى الباحث أن محاسبة الاستدامة تمثل توجهاً حديثاً في علم المحاسبة يهدف إلى دمج الأبعاد الاقتصادية والاجتماعية والبيئية في التقارير المحاسبية للمؤسسات. يتيح هذا النهج تقييم الأثر الشامل لأنشطة المؤسسة، بما يعزز الشفافية والمساءلة، ويدعم تحقيق التوازن بين الربحية والمسؤولية الاجتماعية والبيئية. كما تساهم محاسبة الاستدامة في توفير معلومات شاملة لأصحاب المصلحة حول الأداء البيئي والاجتماعي، مما يعزز الثقة، يقلل المخاطر، ويحسن صورة المؤسسة أمام المجتمع. تعتمد على معايير دولية مثل مبادرة (GRI) وتوظف أدوات حديثة مثل الذكاء الاصطناعي لتطوير نظم القياس والإفصاح، بما يدعم الامتثال للتشريعات ويعزز تنافسية المؤسسة في الأسواق.

## 2.2 تحسين الأداء المالي

يشير تحسين الأداء المالي إلى تلك العملية التي يتم من خلالها اشتقاق مجموعة من المعايير أو المؤشرات الكمية والنوعية حول نشاط لأي مشروع اقتصادي تساهم في تحديد أهمية الأنشطة التشغيلية والمالية للمشروع، وذلك من خلال المعلومات المستخلصة من القوائم المالية والمصادر الأخرى لهذه المؤشرات لاستخدامها في تقييم الأداء المالي للمؤسسات، (Hussin & other, 2025, p. 278) أيضاً مستمرة تهدف إلى تعزيز كفاءة وفعالية استخدام الموارد المالية داخل المنظمة لتحقيق أهدافها الاستراتيجية وزيادة قدرتها التنافسية في السوق (Baah & other, 2024, p990). يتضمن ذلك مراجعة العمليات التشغيلية، وتطوير الخطط الاستراتيجية، ورفع مستوى الشفافية في التقارير المالية، وتحسين الهيكل المالي للشركة بما يحقق الاستدامة والنمو المستقبلي (Kanzari et al., 2022, p. 1) تكمن أهمية تحسين الأداء المالي في مساهمته المباشرة في تعزيز ربحية الشركات واستدامتها، حيث يساعد على خفض التكاليف وتحسين الإدارة المالية، ويزيد من قدرة الشركة على مواجهة المخاطر المالية والتقلبات الاقتصادية (Mendra, 2024, pp10-11). كما أن تحسين الأداء المالي يعزز من ثقة المستثمرين وأصحاب المصلحة، (Ullah, I., Naveed, & Ali Jadoon, U., 2024, p406). ويدعم اتخاذ قرارات استراتيجية فعالة، (Muslim, 2023, p93) ويساهم في تحسين سمعة الشركة في الأسواق المالية (Radi & other, 2024, p11)

تتمثل الأهداف الرئيسية لتحسين الأداء المالي في رفع مستويات الربحية، وتعزيز الكفاءة التشغيلية، وتقليل التكاليف غير

(2022، ص. 8). وتشير الأدبيات إلى أن تطبيق محاسبة الاستدامة يساهم في دعم تنافسية المؤسسة في الأسواق المحلية والعالمية، ويجذب الاستثمارات المسؤولة التي تركز على الجوانب البيئية والاجتماعية (العواد والإبراهيمي، 2021، ص. 15؛ حجازي، 2024، ص. 10). تهدف محاسبة الاستدامة إلى تحقيق مجموعة من الأهداف الاستراتيجية، من أبرزها دمج الأبعاد الثلاثية للاستدامة في العمليات المحاسبية والتقارير المالية، بحيث تضمن المؤسسة تحقيق التوازن بين الربحية والمسؤولية الاجتماعية والبيئية (صالح، 2020، ص. 30). كما تسعى إلى توفير بيانات دقيقة وشفافة تساعد أصحاب المصلحة في تقييم الأداء الشامل للمؤسسة، بما في ذلك تحديد المخاطر والفرص المرتبطة بقضايا الاستدامة (حجازي، 2024، ص. 7). بالإضافة إلى ذلك، تهدف محاسبة الاستدامة إلى دعم الامتثال للمعايير الدولية والمحلية المتعلقة بالإفصاح غير المالي، وتعزيز اتخاذ القرارات الاستراتيجية التي تساهم في تحقيق التنمية المستدامة (العواد والإبراهيمي، 2021، ص. 18). وتؤكد الدراسات الحديثة على أهمية تطوير مؤشرات كمية ونوعية لقياس مدى تحقيق هذه الأهداف بشكل دوري (عبد المقصود، 2022، ص. 12).

يعتمد قياس محاسبة الاستدامة على مجموعة من الأدوات والمعايير التي تتيح تقييم الأداء الاقتصادي والاجتماعي والبيئي بشكل متكامل. من بين هذه الأدوات استخدام مؤشرات مثل Tobin's Q لقياس العلاقة بين الإفصاح عن مؤشرات الاستدامة والقيمة السوقية للمؤسسة (خلف وآخرون، 2024، ص. 215). كما يتم الاعتماد على معايير ومؤشرات دولية مثل مبادئ المبادرة العالمية للتقارير (GRI) التي توفر إطاراً متكاملًا للإفصاح عن الأداء غير المالي (عبد المقصود، 2022، ص. 18). وتبرز أهمية تطوير مؤشرات كمية ونوعية دقيقة لقياس الأبعاد غير المالية، مع ضرورة مراعاة خصوصية كل قطاع اقتصادي (العواد والإبراهيمي، 2021، ص. 20). وتشير بعض الدراسات إلى أهمية استخدام التحليل الإحصائي والنماذج الحديثة لتقييم فعالية الإفصاح عن الاستدامة في تعزيز القيمة المؤسسية (حجازي، 2024، ص. 15؛ صالح، 2020، ص. 35). كما أن التطورات التقنية في مجال الذكاء الاصطناعي والتحول الرقمي أصبحت تلعب دوراً متزايداً في تطوير أدوات القياس والتقارير الخاصة بالاستدامة (Chen et al., 2024, p. 4).



يشمل البعد الاقتصادي تحقيق الربح مع مراعاة الممارسات الأخلاقية كالشفافية في الإفصاح المالي ودعم سلاسل التوريد العادلة (Wulandari & Sarasmitha, 2025, p. 78)، بينما يركز البعد الاجتماعي على تحسين ظروف العمل ودعم التعليم والصحة في المجتمعات المحلية، فضلاً عن تعزيز حقوق الإنسان (Navyanti & Lestari, 2025, p. 258)، في حين يهتم البعد البيئي بتقليل الآثار السلبية للعمليات الصناعية عبر إدارة النفايات وخفض الانبعاثات الكربونية. (Fiana & Endri, 2025, p. 245)

يرى الباحث أن هذه الأبعاد مترابطة ومتكاملة، حيث تسهم الممارسات الاقتصادية العادلة في تمكين المجتمعات، بينما تعزز الجهود البيئية استدامة الموارد على المدى الطويل. ويبرز هذا التكامل الاستراتيجي تحقيق التوازن بين الربح والقيم الاجتماعية والبيئية".

#### 4.2 العلاقة بين محاسبة الاستدامة وتحسين الأداء المالي

تعتبر محاسبة الاستدامة من الأدوات الحديثة التي تسهم في تحسين الأداء المالي للوحدات الاقتصادية من خلال تعزيز الشفافية وزيادة ثقة المستثمرين وتحسين السمعة المؤسسية، حيث أظهرت الدراسات إن الإفصاح عن معلومات الاستدامة يساهم في تعزيز كفاءة تخصيص الموارد ويدعم اتخاذ القرارات المالية الرشيدة، مما ينعكس إيجاباً على الربحية والقيمة السوقية للبنوك. (مشابط، نعمة، 2016)، كما أن استقلالية مجلس الإدارة ودعمها للإفصاح عن الاستدامة يعزز كفاءة الأداء المالي، خاصة عند استخدام مقاييس مثل تحليل مغلف البيانات. (DEA)، (Hussein & Samir, 2020) بالإضافة إلى ذلك، فإن الإفصاح المحاسبي عن الاستدامة في القطاع المصرفي الأردني أدى إلى تحسين العوائد المالية وخفض التكاليف التشغيلية، مما يؤكد العلاقة الإيجابية بين الشفافية في التقارير غير المالية والأداء المالي).

(Hel Al-Dhaimesh & Al Zobi, 2019)

#### 5.2 العلاقة بين محاسبة التنمية المستدامة وتعزيز المسؤولية الاجتماعية

تعد محاسبة الاستدامة أداة فاعلة في تعزيز محاسبة المسؤولية الاجتماعية، حيث توفر إطاراً منهجياً لقياس وتقييم الأداء البيئي والاجتماعي للمؤسسات. حيث ان دمج محاسبة الاستدامة مع ممارسات المسؤولية الاجتماعية يساعد الشركات على تحقيق الشفافية وتعزيز ثقة أصحاب المصلحة، لا سيما في الأسواق الناشئة (Akdoğan et al. (2020). بالإضافة إلى ذلك،

الضرورية، وتحسين السيولة وإدارة رأس المال العامل، (Kadek& Henny, 2024, pp324-325) بالإضافة إلى تنمية القدرة على مواجهة المخاطر المالية وتحقيق الامتثال للمعايير المحاسبية. (Rahmawan., & Bakar. 2023, p1142.) كما تهدف هذه الجهود إلى زيادة القدرة على الوصول إلى مصادر تمويل منخفضة التكلفة وتحسين القدرة التنافسية للشركة في السوق (Hussin & other, 2025, p. 278);

تعتمد المؤسسات على مجموعة من المؤشرات لقياس نجاح جهود تحسين الأداء المالي، من أبرزها: نسب الربحية مثل العائد على الأصول (ROA) والعائد على حقوق الملكية (ROE)، (Sawitri, 2023, p. 664) ونسب السيولة مثل معدل التداول، ونسب المديونية مثل نسبة الديون إلى حقوق الملكية، بالإضافة إلى مؤشرات الكفاءة مثل معدل دوران الأصول (Alsulami, 2025, pp3-4). كما تُعد المقارنة المعيارية مع شركات القطاع من الأدوات الهامة لرصد الفجوات وتحديد فرص التحسين (Paliling, & Fakhroni, 2023, pp95-96).

يرى الباحث أن تحسين الأداء المالي عملية استراتيجية تهدف إلى تعزيز كفاءة إدارة الموارد المالية لتحقيق الربحية والاستدامة وزيادة التنافسية. ويشمل ذلك خفض التكاليف، تحسين الهيكل المالي، وتعزيز ثقة المستثمرين وأصحاب المصلحة. تعتمد المؤسسات على مؤشرات مثل نسب الربحية والسيولة والكفاءة التشغيلية، إضافة إلى المقارنة المعيارية، لتقييم الأداء ودعم القرارات الاستراتيجية بما يضمن النمو ومواجهة المخاطر المالية بفعالية.

#### 3.2 المسؤولية الاجتماعية:

المسؤولية الاجتماعية للشركات (CSR) تُعرف بأنها التزام الشركة بالتصرف بشكل أخلاقي، والمساهمة في التنمية الاقتصادية، وتحسين جودة حياة الموظفين وعائلاتهم، والمجتمع المحلي والمجتمع ككل (Fiana & Endri, 2025, p244)، تشمل CSR مجموعة من الممارسات التي تهدف إلى تحقيق التوازن بين الأبعاد الاقتصادية والاجتماعية والبيئية، مما يعزز الاستدامة طويلة المدى للشركة والمجتمع (Alok & Tiwari, 2025, p2)،

تتعدد أبعاد المسؤولية الاجتماعية للشركات (CSR) لتعكس التزامها الشامل تجاه المجتمع والبيئة والاقتصاد، حيث

تصدر مصرف الوحدة الرئيسي أعلى عدد من الاستبانات المستلمة (25 استبانة، بنسبة 14.88%)، يليه مصرف التجاري الوطني (22 استبانة، بنسبة 13.1%)، ثم مصرف الوحدة فرع الجامعة (19 استبانة، بنسبة 11.31%). كما أظهرت النتائج تجانساً في نسب الاستجابة بين المصارف الأخرى، حيث تراوحت النسب بين (7.74%) و(10.71%). هذه النسب المرتفعة للاستجابة تعزز مصداقية البيانات المجمعة وتثليها للقطاع المصرفي الليبي، كما تشير إلى وعي المصارف بأهمية موضوع الدراسة المتعلق بمحاسبة الاستدامة وأثره على الأداء المالي والمسؤولية الاجتماعية.

### 2.3 الأساليب الإحصائية المستخدمة في الدراسة

تم استخدام برنامج (SPSS) لتحليل بيانات الدراسة، حيث تم تفرغ البيانات من الاستبانات وتحليلها باستخدام أساليب إحصائية متنوعة. شملت الأدوات الإحصائية اختبار الثبات باستخدام معامل ألفا كرونباخ، والأساليب الوصفية مثل الجداول التكرارية والنسب المئوية والانحراف المعياري لوصف خصائص العينة، بالإضافة إلى الأساليب الاستدلالية كالانحدار الخطي البسيط لاختبار فرضيات الدراسة وتأثير المتغير المستقل على المتغيرات التابعة.

### 3.3 تحليل البيانات الشخصية

فإن الإفصاح عن مؤشرات الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية يعزز استجابة الأرباح، مما يعكس مدى تأثير هذه الممارسات على القيمة السوقية للشركات (Umar, 2021)، كما أن تبني محاسبة الاستدامة جنباً إلى جنب مع إدارة المسؤولية الاجتماعية يساهم في تحسين الأداء المستدام للمؤسسات، من خلال تحسين كفاءة استخدام الموارد وتقليل الأثر البيئي (Yoga et al. 2024) كما تؤكد البحوث أن محاسبة الاستدامة تسهم بشكل كبير في تطوير معايير الإفصاح عن المسؤولية الاجتماعية، مما يعزز الممارسات المؤسسية المسؤولة ويدعم الاستدامة طويلة الأجل. (Patten & Shin 2019))

### 3. الدراسة الميدانية:

#### 1.3 مجتمع وعينة الدراسة

تكون مجتمع الدراسة من العاملين في المصارف التجارية الليبية الذين لهم علاقة مباشرة بموضوع البحث، وقد بلغ حجم المجتمع الكلي (250) فرداً. تم اختيار عينة الدراسة من المصارف العاملة في مدينة سرت، وهي: مصرف الوحدة الرئيسي، مصرف الوحدة فرع الجامعة، مصرف الصحاري، المصرف التجاري الوطني، مصرف الجمهورية فرع أبو هادي، مصرف شمال إفريقيا، مصرف الجمهورية، ومصرف التجارة والتنمية. تم اعتماد أسلوب العينة العشوائية البسيطة، حيث وزعت 168 استبانة، واستُرُجِع منها 143 استبانة، بنسبة استجابة بلغت 85.12%، كما هو موضح في الجدول التالي.

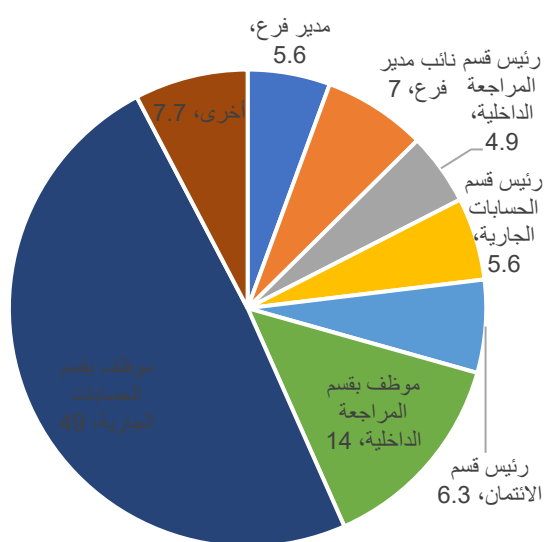
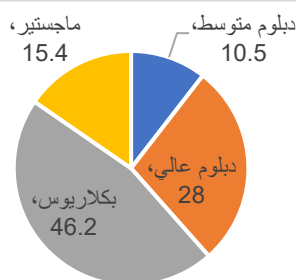
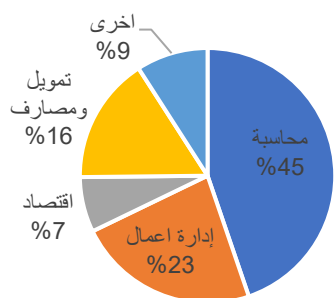
جدول (1) الاستبانات الموزعة والمعدة

البيان	الاستبانات الموزعة	الاستبانات المستلمة	النسبة
مصرف الوحدة الرئيسي	30	25	14.88
مصرف الوحدة فرع الجامعة	25	19	11.31
مصرف الصحاري	20	18	10.71
مصرف الجمهورية	18	15	8.93
مصرف الجمهورية أبو هادي	15	13	7.74
مصرف التجاري الوطني	25	22	13.1
مصرف شمال إفريقيا	15	13	7.74
مصرف التجارة والتنمية	20	18	10.71
الاجمالي	168	143	85.12

المصدر: اعداد الباحث، من بيانات الدراسة الميدانية، 2025م  
يُظهر جدول (1) توزيع استبانات الدراسة على المصارف الليبية المشاركة، حيث بلغ إجمالي الاستبانات الموزعة (168) استبانة، تم استلام (143) استبانة صالحة للتحليل بنسبة استجابة بلغت (85.12%)، وهي نسبة مرتفعة تعكس تحوُّلاً جيداً مع الدراسة. وقد

جدول (2) البيانات الشخصية لعينة الدراسة

التخصص العلمي	التكرار	التخصص العلمي
	64	محاسبة
	33	إدارة أعمال
	10	اقتصاد
	23	تمويل ومصارف
	13	أخرى
المؤهل العلمي	التكرار	المؤهل العلمي
	15	دبلوم متوسط
	40	دبلوم عالي
	66	بكالوريوس
	22	ماجستير
المسمى الوظيفي	ل تكرار	المسمى الوظيفي
	8	مدير فرع
	10	نائب مدير فرع
	7	رئيس قسم المراجعة الداخلية
	8	رئيس قسم الحسابات الجارية
	9	رئيس قسم الائتمان
	20	موظف بقسم المراجعة الداخلية
	70	موظف بقسم الحسابات الجارية
	11	أخرى
143		المجموع



المصدر: اعداد الباحث، من بيانات الدراسة الميدانية، 2025م

المتوسطة والعليا. فيما يتعلق بالمسمى الوظيفي، شكل الموظفون في قسم الحسابات الجارية النسبة الأعلى (49%)، يليهم موظفو المراجعة الداخلية (14%)، مما يؤكد أن العينة شملت فئات وظيفية تتعامل مباشرة مع الجوانب المالية والمحاسبية في المصارف. هذه الخصائص الديموغرافية تعزز مصداقية نتائج الدراسة، حيث تمثل العينة شريحة من العاملين في القطاع المصرفي الليبي ممن يمتلكون المعرفة والمهارات اللازمة لتقييم أثر محاسبة الاستدامة على الأداء المالي والمسؤولية الاجتماعية، مع الأخذ في الاعتبار أن التركيز على موظفي

يُظهر الجدول (2) خصائص عينة الدراسة، حيث تشير البيانات إلى تنوع في الخلفيات الأكاديمية والمهنية لأفراد العينة. من حيث التخصص العلمي، جاءت نسبة المحاسبة في المقدمة بنسبة (44.8%)، تليها إدارة الأعمال (23.1%)، مما يعكس تركيز العينة على المتخصصين في المجالات المالية والمحاسبية ذات الصلة المباشرة بموضوع الدراسة. أما من حيث المؤهل العلمي، فقد احتل البكالوريوس النسبة الأكبر (46.2%)، يليه الدبلوم العالي (28%)، مما يشير إلى أن العينة تضم شريحة واسعة من ذوي المؤهلات



الحسابات الجارية قد يعكس أهمية دورهم في تطبيق معايير الاستدامة في  
المعاملات المصرفية اليومية.  
في تحسين الأداء المالي لدى المصارف قيد الدراسة.

### 4.3 اختبار فرضيات الدراسة

#### جدول (3) نتائج تحليل الانحدار الخطي البسيط للفرضية الرئيسية الأولى

نموذج الانحدار			
النموذج	معامل الارتباط	معامل التحديد	معامل التحديد المعدل
1	.508 <sup>a</sup>	.258	.252
التباين			
قيمة (F)	مستوي المعنوية		
41.365	.000 <sup>a</sup>		
معاملات الانحدار			
المعاملات الانحدار	قيمة المعاملات	قيمة (T)	مستوي المعنوية
الثابت	2.914	9.215	.000
محاسبة الاستدامة	.501	6.431	.000

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية 2025م.

تُظهر نتائج تحليل الانحدار في جدول (3) وجود علاقة إيجابية قوية وذات دلالة إحصائية عالية بين محاسبة الاستدامة والأداء المالي في المصارف الليبية. حيث بلغ معامل الارتباط (0.508)، مما يشير إلى علاقة طردية قوية بين المتغيرين. وكشف معامل التحديد ( $R^2$ ) أن محاسبة الاستدامة تفسر ما يقرب من 25.8% من التباين في الأداء المالي للمصارف، وهي نسبة تفسير مقبولة في الدراسات الاجتماعية. وأكد تحليل التباين (ANOVA) دلالة النموذج الإحصائية الكبيرة بقيمة ( $F=41.365$ ) ومستوى دلالة (0.000). كما أظهرت معاملات الانحدار تأثيراً إيجابياً قوياً لمحاسبة الاستدامة على الأداء المالي،

حيث بلغ معامل الانحدار (0.501) مع قيمة T مرتفعة (6.431) ومستوى دلالة (0.000) تدعم هذه النتائج بقوة الفرضية الرئيسية الأولى، مؤكدة أن تبني ممارسات محاسبة الاستدامة يسهم في تحسين الكفاءة المالية الشاملة ويرفع من قدرة المصارف على تحقيق أهدافها الاقتصادية

الفرضية الفرعية الأولى: يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمحاسبة الاستدامة في نسب الربحية في المصارف الليبية.

#### جدول (4) نتائج تحليل الانحدار الخطي البسيط على عبارات الفرضية الفرعية لأولى

نموذج الانحدار			
النموذج	معامل الارتباط	معامل التحديد	معامل التحديد المعدل
1	.285 <sup>a</sup>	.081	.075
التباين			
قيمة (F)	مستوي المعنوية		
12.431	.001 <sup>a</sup>		
معاملات الانحدار			
المعاملات الانحدار	قيمة المعاملات	قيمة (T)	مستوي المعنوية
الثابت	3.086	7.627	.000
محاسبة الاستدامة	.328	3.526	.001

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية 2025م.

تُظهر نتائج تحليل الانحدار الخطي البسيط في جدول (4) وجود علاقة إيجابية ذات دلالة إحصائية بين محاسبة الاستدامة ونسب الربحية في المصارف الليبية. حيث بلغ معامل الارتباط (0.285) مما يشير إلى وجود علاقة طردية ضعيفة إلى متوسطة بين المتغيرين. وقد أسفر معامل

التحديد ( $R^2$ ) عن قيمة (0.081)، مما يعني أن محاسبة الاستدامة تفسر حوالي 8.1% من التباين في نسب الربحية المصرفية. وأظهر تحليل التباين (ANOVA) أن قيمة (F) بلغت (12.431) بمستوى دلالة (0.001)، مما يؤكد دلالة النموذج الإحصائية. كما كشفت معاملات الانحدار عن تأثير إيجابي ذي دلالة إحصائية (قيمة  $T=3.526$ ، مستوى دلالة 0.001) لمحاسبة الاستدامة على الربحية، حيث بلغ معامل الانحدار (0.328). هذه النتائج تدعم الفرضية

الأولى وتؤكد أن تبني ممارسات محاسبة الاستدامة يسهم -ولو بنسبة محدودة- في تحسين الأداء المالي للمصارف الليبية، مما يبرز أهمية دمج الاعتبارات البيئية والاجتماعية في الإطار المحاسبي لتعزيز الربحية والاستدامة المالية في القطاع المصرفي.

**الفرضية الفرعية الثانية:** يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمحاسبة الاستدامة في نسب المديونية في المصارف الليبية.

جدول (5) نتائج تحليل الانحدار الخطي البسيط على عبارات الفرضية الثانية

نموذج الانحدار			
النموذج	معامل الارتباط	معامل التحديد	معامل التحديد المعدل
1	.372 <sup>a</sup>	.139	.133
التباين			
قيمة (F)		مستوي المعنوية	
22.711		.000 <sup>a</sup>	
معاملات الانحدار			
المعاملات الانحدار	قيمة المعاملات	قيمة (T)	مستوي المعنوية
الثابت	3.138	10.025	.000
محاسبة الاستدامة	.343	4.766	.000

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية 2025م.

"تُظهر نتائج تحليل الانحدار الخطي البسيط في جدول (5) وجود علاقة إيجابية ذات دلالة إحصائية بين محاسبة الاستدامة ونسب المديونية في المصارف الليبية، حيث بلغ معامل الارتباط (0.372)، مما يشير إلى علاقة طردية متوسطة القوة بين المتغيرين. وكشف معامل التحديد ( $R^2$ ) أن محاسبة الاستدامة تفسر حوالي 13.9% من التباين في نسب المديونية المصرفية وتعتبر هي الأعلى تأثيراً لمحاسبة الاستدامة على مؤشرات الأداء المالي. وأظهر تحليل التباين (ANOVA) دلالة إحصائية قوية للنموذج بقيمة ( $F=22.711$ ) ومستوى دلالة (0.000). كما أظهرت معاملات الانحدار تأثيراً إيجابياً واضحاً وذا

دلالة إحصائية عالية لمحاسبة الاستدامة على نسب المديونية، حيث بلغ معامل الانحدار (0.343) مع قيمة  $T$  (4.766) ومستوى دلالة (0.000). تدعم هذه النتائج الفرضية الثانية، وتشير إلى أن تبني ممارسات محاسبة الاستدامة يرتبط بتحسين إدارة الهيكل التمويلي للمصارف. إذ تسهم هذه الممارسات في تعزيز الشفافية المالية وزيادة ثقة المقرضين، مما قد يؤدي إلى تحسين شروط الاقتراض وخفض تكاليف التمويل. وتؤكد هذه النتائج على الأهمية الاستراتيجية لدمج معايير الاستدامة في الممارسات المحاسبية لتعزيز الهيكل المالي للمصارف الليبية."

**الفرضية الفرعية الثالثة:** يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمحاسبة الاستدامة في نسب الكفاءة في المصارف الليبية.

## جدول (6) نتائج تحليل الانحدار الخطي البسيط على عبارات الفرضية الفرعية الثالثة

نموذج الانحدار			
النموذج	معامل الارتباط	معامل التحديد	معامل التحديد المعدل
1	.267 <sup>a</sup>	.071	.065
التباين			
قيمة (F)	مستوي المعنوية		
10.819	.001 <sup>a</sup>		
معاملات الانحدار			
المعاملات الانحدار	قيمة المعاملات	قيمة (T)	مستوي المعنوية
الثابت	3.507	10.655	.000
محاسبة الاستدامة	.249	3.289	.001

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية 2025م.

"يُظهر تحليل الانحدار في جدول (6) وجود علاقة إيجابية ذات دلالة إحصائية بين محاسبة الاستدامة ونسب الكفاءة في المصارف الليبية، حيث بلغ معامل الارتباط (0.267)، مما يشير إلى علاقة طردية ضعيفة نسبياً بين المتغيرين. وكشف معامل التحديد ( $R^2$ ) أن محاسبة الاستدامة تفسر حوالي 7.1% فقط من التغيرات في نسب الكفاءة، وهي نسبة تفسير منخفضة. وأكدت نتائج تحليل التباين الفرضية الرئيسية الثانية: يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمحاسبة الاستدامة في تعزيز المسؤولية الاجتماعية لدى المصارف قيد الدراسة.

عند مستوى معنوية (0.001) قوة الدلالة الإحصائية للنموذج. كما أظهرت معاملات الانحدار تأثيراً إيجابياً محدوداً لمحاسبة الاستدامة، حيث بلغ معامل الانحدار (0.249) مع قيمة T (3.289) ومستوى معنوية (0.001). تدعم هذه النتائج الفرضية الفرعية الثالثة، لكنها تُبرز أن تأثير محاسبة الاستدامة على نسب الكفاءة في المصارف الليبية محدود نسبياً مقارنة بعوامل أخرى."

المعاملات الانحدار	قيمة المعاملات	قيمة (T)	مستوى المعنوية
الثابت	2.711	8.543	.000
محاسبة الاستدامة	.588	8.476	.000

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية 2025م.

يُظهر تحليل الانحدار في جدول (7) وجود علاقة إيجابية قوية جداً وذات دلالة إحصائية عالية بين محاسبة الاستدامة ومستوى المسؤولية الاجتماعية في المصارف الليبية. حيث بلغ معامل الارتباط (0.612)، مما يدل على علاقة طردية قوية بين المتغيرين. وكشف معامل التحديد ( $R^2$ ) أن محاسبة الاستدامة تفسر حوالي 37.5% من التباين في ممارسات المسؤولية الاجتماعية وتعتبر هي الأعلى تأثيراً لمحاسبة الاستدامة على أبعاد المسؤولية الاجتماعية، وهي نسبة تفسير عالية

## جدول (7) نتائج تحليل الانحدار الخطي البسيط للفرضية الرئيسية الثانية

نموذج الانحدار			
النموذج	معامل الارتباط	معامل التحديد	معامل التحديد المعدل
1	.612 <sup>a</sup>	.375	.370
التباين			
قيمة(F)	مستوي المعنوية		
71.842	.000 <sup>a</sup>		
معاملات الانحدار			

مع قيمة T مرتفعة جداً (8.476) ومستوى دلالة (0.000) تدعم هذه النتائج بقوة الفرضية الرئيسية الثانية، وتؤكد أن محاسبة الاستدامة تمثل داعماً أساسياً لتعزيز الالتزام بالمعايير الاجتماعية والبيئية والاقتصادية للمسؤولية الاجتماعية في القطاع المصرفي الليبي.

الفرضية الفرعية الرابعة: يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمحاسبة الاستدامة في البعد الاقتصادي للمسؤولية الاجتماعية في المصارف الليبية.

ومهمة. وأظهر تحليل التباين (ANOVA) أن قيمة (F) بلغت (71.842) بمستوى دلالة (0.000)، مما يؤكد دلالة النموذج الإحصائية وقوته التفسيرية. كما كشفت معاملات الانحدار عن تأثير إيجابي كبير لمحاسبة الاستدامة، حيث بلغ معامل الانحدار (0.588)

جدول (8) نتائج تحليل الانحدار الخطي البسيط على عبارات الفرضية الفرعية الرابعة

نموذج الانحدار			
النموذج	معامل الارتباط	معامل التحديد	معامل التحديد المعدل
1	.435 <sup>a</sup>	.189	.184
التباين			
قيمة (F)	مستوي المعنوية		
32.919	.000 <sup>a</sup>		
معاملات الانحدار			
المعاملات الانحدار	قيمة المعاملات	قيمة (T)	مستوي المعنوية
الثابت	2.507	6.964	.000
محاسبة الاستدامة	.475	5.738	.000

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية 2025م.

أظهرت معاملات الانحدار تأثيراً إيجابياً واضحاً لمحاسبة الاستدامة، حيث بلغ معامل الانحدار (0.475) مع قيمة T مرتفعة (5.738) ومستوى معنوية (0.000). تدعم هذه النتائج الفرضية الرابعة بقوة، مما يبرز أهمية محاسبة الاستدامة كأداة فعالة لتعزيز الأداء الاقتصادي والاجتماعي للمصارف الليبية".

الفرضية الفرعية الخامسة: يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمحاسبة الاستدامة في البعد الاجتماعي للمسؤولية الاجتماعية في المصارف الليبية.

يُظهر تحليل الانحدار في جدول (8) وجود علاقة إيجابية ذات دلالة إحصائية بين محاسبة الاستدامة والبعد الاقتصادي للمسؤولية الاجتماعية في المصارف الليبية، حيث بلغ معامل الارتباط (0.435)، مما يشير إلى علاقة طردية متوسطة القوة بين المتغيرين. كما كشف معامل التحديد ( $R^2$ ) أن محاسبة الاستدامة تفسر حوالي 18.9% من التغيرات في البعد الاقتصادي للمسؤولية الاجتماعية، وهي نسبة تفسير معتدلة. وأكدت نتائج تحليل التباين ( $F=32.919$ ) عند مستوى معنوية (0.000) قوة الدلالة الإحصائية للنموذج. بالإضافة إلى ذلك،

## جدول (9) نتائج تحليل الانحدار الخطي البسيط على عبارات الفرضية الفرعية الخامسة

نموذج الانحدار			
النموذج	معامل الارتباط	معامل التحديد	معامل التحديد المعدل
1	.395 <sup>a</sup>	.156	.150
التباين			
قيمة (F)	مستوي المعنوية		
26.042	.000 <sup>a</sup>		
معاملات الانحدار			
المعاملات الانحدار	قيمة المعاملات	قيمة (T)	مستوي المعنوية
الثابت	2.741	7.949	.000
محاسبة الاستدامة	.405	5.103	.000

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية 2025م.

معنوية (0.000) قوة الدلالة الإحصائية للنموذج. كما أظهرت معاملات الانحدار تأثيراً إيجابياً واضحاً لمحاسبة الاستدامة، حيث بلغ معامل الانحدار (0.405) مع قيمة (5.103) T ومستوى معنوية (0.000). تدعم هذه النتائج الفرضية الفرعية الخامسة بقوة، وتؤكد أهمية محاسبة الاستدامة كمعامل مؤثر في تعزيز البعد الاجتماعي للمسؤولية الاجتماعية في المصارف الليبية.

"يُظهر تحليل الانحدار في جدول (9) وجود علاقة إيجابية ذات دلالة إحصائية بين محاسبة الاستدامة والبعد الاجتماعي للمسؤولية الاجتماعية في المصارف الليبية، حيث بلغ معامل الارتباط (0.395)، مما يشير إلى علاقة طردية متوسطة القوة بين المتغيرين. وكشف معامل التحديد ( $R^2$ ) أن محاسبة الاستدامة تفسر حوالي 15.6% من التغيرات في البعد الاجتماعي للمسؤولية الاجتماعية، وهي نسبة تفسير معتدلة. وأكدت نتائج تحليل التباين ( $F=26.042$ ) عند مستوى

الفرضية الفرعية السادسة: يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمحاسبة الاستدامة في البعد البيئي للمسؤولية الاجتماعية في المصارف الليبية.

## جدول (10) نتائج تحليل الانحدار الخطي البسيط على عبارات الفرضية السادسة

نموذج الانحدار			
النموذج	معامل الارتباط	معامل التحديد	معامل التحديد المعدل
1	.394 <sup>a</sup>	.155	.149
التباين			
قيمة (F)	مستوي المعنوية		
25.870	.000 <sup>a</sup>		
معاملات الانحدار			
المعاملات الانحدار	قيمة المعاملات	قيمة (T)	مستوي المعنوية
الثابت	2.885	8.784	.000
محاسبة الاستدامة	.384	5.086	.000

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية 2025م.



النتيجة أن محاسبة الاستدامة تسهم في تعزيز مستوى المسؤولية الاجتماعية في المصارف الليبية من خلال دعم المبادرات المجتمعية، تمويل المشاريع المستدامة، وتحسين جودة حياة الأفراد والمجتمع. هذه النتيجة تتفق مع دراسة "بركات وسمحان (2024)" التي ركزت على دور المصارف الإسلامية الأردنية في دعم المجتمع من خلال تمويل المشاريع المجتمعية والاجتماعية. كما دعمت دراسة "Lodhia & Other (2025)" هذه النتائج من خلال الإشارة إلى دور محاسبة الاستدامة في تعزيز الشفافية والمساءلة تجاه أصحاب المصلحة، مما ينعكس إيجاباً على المجتمع. بالإضافة إلى ذلك، أكدت دراسة "عبدالله وعبدالله (2023)" على أهمية دمج رأس المال الاجتماعي في استراتيجيات الشركات لتعزيز مساهمتها الاجتماعية. تقدم الدراسة الحالية تركيزاً خاصاً على السياق الليبي، حيث تُبرز أهمية محاسبة الاستدامة كأداة لدعم المسؤولية الاجتماعية في بيئة مصرفية تسعى لتعزيز علاقتها بالمجتمع المحلي وتنفيذ استراتيجياتها بشكل مستدام.

وجود أثر ذو دلالة إحصائية بين محاسبة الاستدامة ونسب الربحية في المصارف الليبية حيث أكدت الدراسة أن محاسبة الاستدامة تسهم في تعزيز الربحية في المصارف الليبية، حيث تمثل الاستدامة أداة فعالة لتحسين الأداء المالي من خلال تقليل التكاليف وتعظيم العوائد، تتفق هذه النتيجة مع دراسة "الحلو والطويل (2018)" التي أشارت إلى أن مراجعة أنشطة محاسبة الاستدامة تعزز من قيمة المنشآت، مما يؤكد أن تطبيق محاسبة الاستدامة يؤدي إلى تحسين الأداء المالي. كما أن دراسة "يوسف وإبراهيم (2024)" دعمت هذه الفكرة من خلال إثبات وجود علاقة بين محاسبة التنمية المستدامة وجودة الأرباح المحاسبية، حيث تعزز الاستدامة استمرارية الأرباح. هذه النتائج تدعم بشكل شامل أهمية تطبيق محاسبة الاستدامة في تحقيق الربحية.

وجود أثر ذو دلالة إحصائية بين محاسبة الاستدامة ونسب المديونية في المصارف الليبية، حيث أشارت الدراسة إلى أن تطبيق محاسبة الاستدامة يقلل من مخاطر المديونية في المصارف الليبية، حيث تسهم في تعزيز قدرة المصارف على إدارة التزاماتها المالية بطريقة مستدامة. تتماشى هذه النتيجة مع دراسة "عبدالله وعبدالله (2023)" التي أكدت أن الإفصاح المحاسبي لرأس المال الاجتماعي يعزز الأداء المالي للشركات، مما يؤدي إلى تحسين قدرتها على تحمل المديونية. كما تدعم دراسة "الحلو والطويل (2018)" هذه النتيجة من خلال الإشارة إلى دور الاستدامة

"يُظهر تحليل الانحدار في جدول (10) وجود علاقة إيجابية ذات دلالة إحصائية بين محاسبة الاستدامة والبعد البيئي للمسؤولية الاجتماعية في المصارف الليبية، حيث بلغ معامل الارتباط (0.394)، مما يشير إلى علاقة طردية متوسطة القوة بين المتغيرين. وكشف معامل التحديد ( $R^2$ ) أن محاسبة الاستدامة تفسر حوالي 15.5% من التغيرات في البعد البيئي للمسؤولية الاجتماعية، وهي نسبة تفسير معتدلة. وأكدت نتائج تحليل التباين ( $F=25.870$ ) عند مستوى معنوية (0.000) قوة الدلالة الإحصائية للنموذج. كما أظهرت معاملات الانحدار تأثيراً إيجابياً واضحاً، حيث بلغ معامل الانحدار (0.384) مع قيمة  $T$  (5.086) ومستوى معنوية (0.000). تدعم هذه النتائج الفرضية الفرعية السادسة، مما يؤكد أهمية محاسبة الاستدامة في تعزيز البعد البيئي للمسؤولية الاجتماعية في المصارف الليبية".

#### 4. الخاتمة:

#### 1.4 مناقشة نتائج الدراسة

##### وجود أثر ذو دلالة إحصائية بين محاسبة الاستدامة والأداء

المالي في المصارف الليبية، تشير هذه النتيجة إلى أن تطبيق محاسبة الاستدامة يسهم في تحسين الأداء المالي للمصارف الليبية من خلال تقليل التكاليف وتعظيم العوائد. تتفق هذه النتيجة مع دراسة "الحلو والطويل (2018)" التي أوضحت أن مراجعة أنشطة محاسبة الاستدامة تؤدي إلى تعظيم قيمة المنشآت، مما يعكس تأثيرها الإيجابي على الأداء المالي. كما أكدت دراسة "عبدالله وعبدالله (2023)" على وجود تأثير إيجابي للإفصاح المحاسبي لرأس المال الاجتماعي على تحسين الأداء المالي، وهو ما يدعم فكرة أن محاسبة الاستدامة تؤدي إلى تعزيز الربحية وتقوية الموقف المالي للشركات. كذلك، تتماشى هذه النتيجة مع دراسة "يوسف وإبراهيم (2024)" التي أثبتت وجود علاقة ذات دلالة إحصائية بين محاسبة التنمية المستدامة وجودة الأرباح المحاسبية، مما يعزز استمرارية الأرباح ويُحسن الأداء المالي. بينما ركزت الدراسات السابقة على السياقات الصناعية والتجارية، تضيف الدراسة الحالية بُعداً جديداً من خلال تطبيق هذه النتائج في القطاع المصرفي الليبي.

##### وجود أثر ذو دلالة إحصائية بين محاسبة الاستدامة

ومستوى المسؤولية الاجتماعية في المصارف الليبية، تُظهر هذه

في تحسين قيمة المنشأة، مما يعكس إيجابياً على قدرتها على إدارة المديونية. بينما ركزت الدراسات السابقة على السياقات الصناعية، تضيف دراسة الباحث بُعداً جديداً من خلال تطبيق هذه المفاهيم في القطاع المصرفي الليبي. وجود أثر ذو دلالة إحصائية بين محاسبة الاستدامة ونسب الكفاءة في المصارف الليبية، حيث أوضحت الدراسة أن محاسبة الاستدامة تسهم في تحسين كفاءة العمليات المصرفية، من خلال تعزيز استخدام الموارد وتقليل الهدر. تتفق هذه النتيجة مع دراسة Lodhia & Other (2025) التي أكدت أهمية التقنيات الرقمية في تعزيز الكفاءة التنظيمية من خلال محاسبة الاستدامة. كما تدعم دراسة "يوسف وإبراهيم (2024)" هذه الفكرة، حيث أشارت إلى أن محاسبة التنمية المستدامة تسهم في تحسين جودة العمليات المحاسبية. تضيف دراسة الباحث تركيزاً خاصاً على الكفاءة في القطاع المصرفي الليبي، مما يوسع نطاق تطبيق هذه النتائج.

وجود أثر ذو دلالة إحصائية بين محاسبة الاستدامة والبعد الاقتصادي للمسؤولية الاجتماعية، حيث أكدت الدراسة أن محاسبة الاستدامة تعزز البعد الاقتصادي للمسؤولية الاجتماعية من خلال دعم مبادرات التنمية الاقتصادية وتوفير التمويل للمشاريع المستدامة. تتفق هذه النتيجة مع دراسة "بركات وسمحان (2024)" التي ركزت على دور المصارف الإسلامية في تعزيز البعد الاقتصادي للمسؤولية الاجتماعية من خلال تمويل المشاريع المجتمعية. كما تدعم دراسة "عبدالله وعبدالله (2023)" هذه النتيجة من خلال الإشارة إلى أهمية دمج رأس المال الاجتماعي في الاستراتيجيات الاقتصادية. تضيف دراسة الباحث تركيزاً على المصارف الليبية، مما يدل على إمكانية تطبيق هذه المفاهيم لتعزيز التنمية الاقتصادية في البيئة المحلية.

وجود أثر ذو دلالة إحصائية بين محاسبة الاستدامة والبعد الاجتماعي للمسؤولية الاجتماعية، حيث بينت الدراسة أن محاسبة الاستدامة تعزز البعد الاجتماعي للمسؤولية الاجتماعية من خلال دعم المبادرات المجتمعية وتحسين جودة الحياة. تدعم دراسة "بركات وسمحان (2024)" هذه النتيجة من خلال التركيز على دور المصارف الإسلامية في دعم المجتمع من خلال تمويل المشاريع الاجتماعية. كما أن دراسة "Lodhia & Other (2025)" أشارت إلى أهمية الشفافية والمساءلة تجاه أصحاب المصلحة، وهو ما يتفق مع مخرجات دراسة الباحث. هذه النتائج تؤكد أن تعزيز البعد الاجتماعي يمكن أن يكون أداة فعالة لتحسين دور المصارف في المجتمع.

وجود أثر ذو دلالة إحصائية بين محاسبة الاستدامة والبعد البيئي للمسؤولية الاجتماعية، حيث أوضحت الدراسة أن محاسبة الاستدامة تدعم البعد البيئي للمسؤولية الاجتماعية من خلال تمويل المشاريع البيئية وتقليل

التأثير السلبي للعمليات المصرفية على البيئة. تتفق هذه النتيجة مع دراسة "Lodhia & Other (2025)" التي ركزت على دور التقنيات الرقمية في تعزيز الشفافية البيئية وتحسين التقارير البيئية. كما أن دراسة "بركات وسمحان (2024)" دعمت هذا الاتجاه من خلال تسليط الضوء على تمويل المشاريع البيئية. تضيف دراسة الباحث منظوراً جديداً يركز على القطاع المصرفي الليبي، مما يعزز أهمية دمج البعد البيئي في استراتيجيات المصارف.

#### 2.4 التوصيات:

- تبني المصارف الليبية استراتيجيات شاملة لتطبيق محاسبة الاستدامة بشكل فعال، بما يسهم في تحسين الأداء المالي وزيادة مساهمتها في المسؤولية الاجتماعية من خلال الإفصاح الشفاف ودعم المبادرات التنموية المستدامة.
- تفعيل ممارسات محاسبة الاستدامة في المصارف الليبية من خلال تطوير سياسات مالية تراعي الاستدامة، لتزيد من معدلات الربحية. يمكن تحقيق ذلك عبر الاستثمار في مشاريع مستدامة وتقليل التكاليف التشغيلية غير الضرورية.
- تحسين إدارة المديونية عبر دمج معايير الاستدامة في تقييم المخاطر الائتمانية. ينبغي على المصارف تعزيز ممارسات الإقراض المسؤول وتوجيه التمويل نحو قطاعات مستدامة لتقليل تأثير المديونية على الأداء المالي.
- الاستثمار في التدريب والتكنولوجيا لتحسين الكفاءة التشغيلية في المصارف الليبية مع التركيز على إدارة الموارد بطريقة مستدامة. يمكن أيضاً استخدام نظم محاسبية محدثة لتحسين تخصيص الموارد وتقليل الهدر.
- تعزيز المبادرات الاقتصادية التي تدعم التنمية المستدامة في المجتمع الليبي. يمكن للمصارف العمل على تقديم برامج تمويلية تدعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة التي تعزز النمو الاقتصادي والمسؤولية الاجتماعية.
- زيادة التركيز على البرامج الاجتماعية من خلال تعزيز دور المصارف في تمويل المشاريع التي تهدف إلى تحسين جودة الحياة مثل التعليم والصحة. كما يجب تشجيع مشاركة المصارف في الأنشطة المجتمعية وبناء شراكات مع منظمات المجتمع المدني.
- دمج البعد البيئي في استراتيجية المصارف عبر تمويل مشاريع الطاقة المتجددة والمشاريع التي تركز على تقليل الانبعاثات الكربونية. يجب أيضاً توجيه الجهود نحو تعزيز الشفافية في تقارير الاستدامة البيئية.

## 5. قائمة المراجع

## المراجع العربية:

- الحلو ، اعتدال . والطويل، عصام . (2018)، إطار مقترح لمراجعة أنشطة محاسبة الاستدامة وأثرها على قيمة المنشأة دراسة ميدانية على مراجعي الحسابات المزاويلن، مجلة البحوث في العلوم المالية والمحاسبية، المجلد 3، العدد 1، ص ص 212-248
- العواد ، اسعد محمد علي وهاب . الابراهيمي ، حسن عبد الكريم.(2021)، .توظيف معايير محاسبة الاستدامة " معيار Fno101 في المصارف التجارية " لتعزيز ثقة المستثمرين، مجلة نماء للإقتصاد والتجارة، 5(1)، 1-32.
- السيد، محمد عبد الفتاح. (2024). أثر الإفصاح عن تقارير الاستدامة على الأداء المالي في الشركات الصناعية. مجلة الإسكندرية للبحوث المحاسبية، 7(1)، 1-17.
- [https://aljaxu.journals.ekb.eg/article\\_34285484.html](https://aljaxu.journals.ekb.eg/article_34285484.html)
- بركات، عبدالله عزات ، وسمحان، حسين محمد..(2024)،أثار مناهج وأبعاد محاسبة المسؤولية الاجتماعية على المصارف الإسلامية في الأردن ومدى تطبيقها، مجلة طبنة للدراسات العلمية الأكاديمية، المجلد 7، العدد 2. ص ص 1695-1721
- حجازي، أحمد عبد المنعم. (2024). دور الإفصاح المحاسبي عن الاستدامة في تعزيز جودة التقارير المالية: دراسة تطبيقية. مجلة الإسكندرية للبحوث المحاسبية، 8(2)، 1-8.
- [https://aljaxu.journals.ekb.eg/article\\_39259804.html](https://aljaxu.journals.ekb.eg/article_39259804.html)
- يوسف، ابتسام محبوب محمد ، و إبراهيم، الهادي ادم محمد.(2024م)، محاسبة التنمية المستدامة ودورها في جودة الأرباح المحاسبية ( دراسة ميدانية على عينة من المصارف التجارية السودانية)، مجلة البحوث والدراسات المعاصرة، المجلد 2، العدد 1، ص ص 79-102 .
- يوسف، محمد يسري. (2018). دور المحاسبة الادارية البيئية في دعم التنمية المستدامة. مجلة البحوث الإدارية: doi: 34-89, 36(3), 10.21608/jso.2018.232111
- محمد، أحمد عبد القادر. (2023). دور تطبيق محاسبة الاستدامة في تحسين الأداء المالي للشركات. المجلة العربية للبحوث الإدارية والمحاسبية، 1(1)، 1-11.
- <https://doi.org/10.53682/jaim.vi.897918>
- مشاط، نعمة حرب. (2016). أثر درجة الإفصاح عن الإستدامة على الأداء المالي للوحدات الاقتصادية : دراسة تطبيقية على البنوك العاملة في

مصر. الفكر المحاسبي. doi: 49-123. 20(3), 10.21608/atasu.2016.48629

- صالح، تامر محمود محمد. (2020). أثر مستوى الإفصاح المحاسبي عن الإستدامة على قيمة البنك الإسلامي -دراسة تطبيقية على البنوك الإسلامية العربية. مجلة الاسكندرية للبحوث المحاسبية، 4(3)، 1-39. doi: 10.21608/aljaxu.2020.123413
- عبد المقصود، أحمد إيهاب. (2022). أثر تبني محاسبة الاستدامة على جودة الأرباح. مجلة المحاسبة والمراجعة لاتحاد الجامعات العربية، 11(3)، 1-1
- <https://doi.org/10.21608/naus.2022.272632>
- 56
- عبده، عبد الله أحمد. (2024). أثر محاسبة الاستدامة على مخاطر اختيار الأسهم. مجلة الدراسات التجارية المعاصرة، 10(17)، 1-1
- <https://doi.org/10.21608/csj.2024.33870535>
- خلف، دنيا محسن، الفخفاخ، حماد، يعقوب ابتهاج إسماعيل،(2024). مستوى الإفصاح عن مؤشرات محاسبة الاستدامة وانعكاسها على القيمة السوقية ( دراسة مقارنة بين البيئتين العراقية والتونسية )، مجلة الكوت للعلوم الاقتصادية والإدارية. 54(16) . 241-205 .  
<https://kjeas.uowasit.edu.iq/index.php/kjeas/article/view/810>

## المراجع الأجنبية:

- Abdullah Sabir Jaf, R., & Abdullah Rashid, C. (2023). The Role of Accounting Measurement and Disclosure of Social Capital in Improving Financial Performance. *Academic Journal of Nawroz University*, 12(2), pp469-477. DOI:10.25007/ajnu.v12n4a1698
- Akdoğan, Nalan & Selimoglu, Seval & Turkcan, Medine. (2020). Sustainability accounting and corporate social responsibility in Turkey and in its region. *Journal of Accounting and Management Information Systems*. 19. 10.24818/jamis.2020.01001.
- Al-Dhaimesh, Othman & Al Zobi, Mo'Taz. (2019). The effect of sustainability accounting disclosures on financial performance: an empirical study on the Jordanian banking sector. *Banks and Bank Systems*. 14. 1-8. 10.21511/bbs.14(2).2019.01.
- Alok, J., & Tiwari, M. (2025). HR aspects of corporate social responsibility: A comprehensive review. *Data and*

- J. (2025). The effect of strategic audit on improving financial performance and risk management: Field study on Sudanese banks. *Decision Science Letters*, 14(2), 275-282.
- I Kadek Gita Permana, & Henny Rahyuda. (2024). The Effect of Liquidity, Bank Capital, Profitability, and Operational Efficiency On Credit Risk (A Case Study On Banking Sub-Sector Companies Listed On The Indonesia Stock Exchange For The Period 2019-2023). *International Journal of Management Research and Economics*, 3(1), 323-347. <https://doi.org/10.54066/ijmre-itb.v3i1.2817>
  - Kanzari, A., Rasmussen, J., Nehler, H., & Ingelsson, F. (2022). How financial performance is addressed in light of the transition to circular business models: A systematic literature review. *Journal of Cleaner Production*, pp1-13, <https://doi.org/10.1016/j.jclepro.2022.134134>.
  - Lodhia S, Farooq MB, Sharma U, Zaman R (2025), "Digital technologies and sustainability accounting, reporting and assurance: framework and research opportunities". *Meditari Accountancy Research*, Vol. 33 No. 2 pp. 417-441, doi: <https://doi.org/10.1108/MEDAR-01-2025-2796>
  - Mendra, Ni & Ramanta, I & Widanaputra, Anak & Suaryana, I. (2024). The Impact Of Corporate Governance Based On Natural Environmental Sustainability, Intellectual Capital, And Risk Management On Profitability And Financial Sustainability. *Journal of Sustainability Science and Management*. 19. 8-24. 10.46754/jssm.2024.10.002.
  - Mohammed Radi Abdul-Kadhim, Basim Mohammed Hussein Al-Zamili, & Omar Mohammed Arakad. (2024). The Impact of Green Accounting on the Financial Performance and Reputation of Commercial Banks. *Tikrit Journal of Administrative and Economic Sciences*, 20(65, part 2), 1-17. <https://doi.org/10.25130/tjaes.20.65.2.1>.
  - Muslim, Muslim & Noch, Muhammad & Sonjaya, Yaya. (2023). The Dynamics of *Metadata*, (4), 343. <https://doi.org/10.56294/dm2025343>
  - Alsulami, F. (2025). Evaluating Financial Performance of Airline Companies Through Liquidity and Debt Ratios: An Accounting Approach. *Risks*, 13(4), 63. <https://doi.org/10.3390/risks13040063>.
  - Baah, C., Agyabeng-Mensah, Y., Afum, E. and Lascano Armas, J.A. (2024), "Exploring corporate environmental ethics and green creativity as antecedents of green competitive advantage, sustainable production and financial performance: empirical evidence from manufacturing firms", *Benchmarking: An International Journal*, Vol. 31 No. 3, pp. 990-1008. <https://doi.org/10.1108/BIJ-06-2022-0352>
  - Chen, S., Su, H., Zhang, R., Tian, J., & Yang, L. (2024). The Tradeoff Analysis for Remote Sensing Image Fusion Using Expanded Spectral Angle Mapper. *Electronics*, 13(14), 2684. <https://www.mdpi.com/2079-9292/13/14/2684>
  - EL Badri, L., et al. (2025). Corporate Social Responsibility: Historical Overview and Conceptual Framework. *Journal of Environmental Management and Tourism*, 16(1), 68-79. [https://doi.org/10.14505/jemt.v16.1\(7\).05](https://doi.org/10.14505/jemt.v16.1(7).05)
  - Fiana, F., & Endri, E. (2025). Corporate social responsibility and financial performance: The moderating role of firm size. *International Journal of Economics and Financial Issues*, (15)(2), 244-251.
  - Financial Performance Indicators. (2025, March 19). In Sustainability Directory. Retrieved May 16, 2025, from <https://sustainability-directory.com/term/financial-performance-indicators/>
  - Hussein, A. I., & Samir, A. Z. (2020). The Impact of Board Independence in Supporting the Disclosure of Sustainability Information and Its Reflection on Financial Performance/A Pilot Study Using DEA. *Tikrit Journal of Administrative and Economic Sciences*, 16(52, 1), 56-76. <https://doi.org/10.25130/tjaes.16.52.1.4>
  - Hussin, H., Ali, M., Mohamed, H., Humeida, A., Elnour, O., Alajab, A & Ali,

- Accounting Information. *Interdisciplinary Journal of Management Studies*, 16(4), 927-945. doi: 10.22059/ijms.2023.343053.675103
- Sawitri, N. N. (2023). Analysis of Financial Ratio on Financial Performance and Sustainability Report as Intervening Variable. *ATESTASI: JURNAL ILMIAH AKUNTANSI*, 6(2), 661–670
  - Ullah, Ibad & Naveed, & Jadoon, Usman. (2024). Impact of Stakeholders Interest on Firm Financial Performance with Mediating Role of Financial Decision. *Journal of Asian Development Studies*. 13. 401-413. 10.62345/jads.2024.13.2.32..
  - Umar, H. (2021). The Influence of Corporate Social Responsibility (CSR) Disclosure and Sustainability Accounting on Earnings Response Coefficient (ERC). *International Journal of Current Science Research and Review*. 04 (07) : 684-691; 10.47191/ijcsrr/V4-i7-10;
  - Wulandari, E. N., & Sarasmitha, C. (2025). Corporate social responsibility disclosure and good corporate governance: Financial performance? *EL MUHASABA: Jurnal Akuntansi (e-Journal)*, (16)(1), 78–91.
  - Yoga, K., Arienata, W., Adi, K., Saputra, K., Made, I., & Manuaba, P. (2024). The Influence of Corporate Social Responsibility and Environmental Management Accounting on the Sustainability Performance of the Patra Bali Resort and Villas. *Journal of Tourism Economics and Policy*. 4. 102-108. 10.38142/jtep.v4i1.994.
  - Financial Strategy, Performance, and Investment Decisions. *The Journal of Business and Management Research*. 6. 91-102. 10.55098/tjbmr.v6i2.661.
  - Navyanti, N. M., & Lestari, H. S. (2025). The effect of board characteristic and ownership structure on corporate social responsibility of Indonesian banking. *[Journal Name]*, [Volume], 258–270.
  - Paliling, Dominggus & Ulfah, Yana & Fakhroni, Zaki. (2023). The Effect of Benchmarking on Competitive Advantage through Financial Performance in Hospitals at East Kalimantan, Indonesia. *International Journal of Finance, Economics and Business*. 2. 93-108. 10.56225/ijfeb.v2i2.207.
  - Patten DM, Shin H (2019), "Sustainability Accounting, Management and Policy Journal's contributions to corporate social responsibility disclosure research: A review and assessment". *Sustainability Accounting, Management and Policy Journal*, Vol. 10 No. 1 pp. 26–40, doi: <https://doi.org/10.1108/SAMPJ-01-2018-0017>
  - Rahmawan, Rizal & Bakar, Armi. (2023). Financial Performance and Risk. *Journal Research of Social Science, Economics, and Management*. 2. 10.59141/jrssem.v2i06.369.
  - Rashid, C. Abdullah and Sabir Jaf, R. Abdullah (2023). The Role of Accounting Measurement and Disclosure of Social Capital in Improving Quality of