



## أثر محاسبة الاستدامة في تحسين الأداء المالي وتعزيز المسئولية 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 المموافقة: 2025.11.26 - تاريخ النشر: 2025.12.1

#### الكلمات المفتاحية:

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

**الملخص**  
 هدفت هذه الدراسة إلى استكشاف أثر محاسبة الاستدامة في تحسين الأداء المالي وتعزيز المسئولية الاجتماعية لبعض المصارف التجارية الليبية بمدينة سرت، واعتمدت الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي، حيث تكون مجتمع الدراسة من جميع العاملين في المصارف التجارية الذين لهم علاقة مباشرة بموضوع البحث وبالبالغ عددهم (250) فرداً ، وتم اعتماد أسلوب العينة العشوائية الطبقية النسبية لضمان تمثيلها للمجتمع الأصلي، حيث تم توزيع (168) استبياناً، واسترجع منها (143) استبياناً صالحة للتحليل ، خلصت النتائج إلى وجود أثر ذو دلالة احصائية لمحاسبة الاستدامة في تحسين الأداء المالي وتعزيز المسئولية الاجتماعية، فضلاً عن ذلك وجود أثر ذو دلالة احصائية لمحاسبة الاستدامة وزيادة الكفاءة المالية، وتحسين الكفاءة المالية، بالإضافة إلى دورها في تعزيز الأبعاد الاقتصادية والاجتماعية والبيئية للمسؤولية الاجتماعية. توصي 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 Imshaher

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

والتحكم في التكاليف، وإدارة رأس المال بكفاءة. واليوم، يرتبط تحسين

الأداء المالي ارتباطاً وثيقاً بتبني ممارسات جديدة كمحاسبة المستدامة، التي تسهم في تعزيز الشفافية وتحقيق الاستدامة المالية على المدى البعيد.

(Financial Performance Indicators, 2025)

برز مفهوم المسئولية الاجتماعية للشركات بشكل واضح في منتصف القرن العشرين، مع تبني التوجه نحو تحقيق التنمية المستدامة وازدياد الضغط الجماعي على الشركات لتحمل مسؤولياتها تجاه المجتمع والبيئة.

#### المقدمة

يعتبر تحسين الأداء المالي هدف جوهري لأي مؤسسة اقتصادية، وقد يرس 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،

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 متوازن يساعد على فهم العلاقة بين المحاسبة المستدامة وأبعاد الأداء المالي والمسؤولية الاجتماعية. كما تسهم 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 تُسهم في تطوير النظريات المحاسبية وتدعم

المسؤولية الاجتماعية تطورت من مجرد أنشطة خيرية إلى إطار متوازن يشمل بعد 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 محاسبة تأخذ في الاعتبار ليس فقط الأداء المالي، بل أيضًا الأبعاد البيئية والاجتماعية لأنشطتها. وقد تطور مفهوم محاسبة الاستدامة ليشمل أدوات وإجراءات تتبع 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 أدلة استراتيجية تسهم 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 جسراً يربط بين تحقيق الأرباح وتعزيز المسؤولية الاجتماعية.

ما سبق، تسعى الدراسة إلى تحليل أثر محاسبة الاستدامة في تحسين الأداء المالي وتعزيز المسؤولية الاجتماعية في البيئة المصرفية الليبية. وتحدف بشكل خاص إلى فحص أثر تطبيق ممارسات محاسبة الاستدامة على مؤشرات الأداء المالي المختلفة (الربحية والمديونية والكفاءة)، بالإضافة إلى قياس اثرها في تعزيز أبعاد المسؤولية الاجتماعية ب مجالاتها الاقتصادية والاجتماعية والبيئية. ويأتي هذا الاهتمام في ظل تنامي متطلبات الاستدامة وتحولات بيئه 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

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 مقتراح 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 المقترن من جهة، وتعظيم قيمة المنشآة من جهة أخرى، حيث أن أي تحسن في مراجعة الاستدامة أو تطبيق الإطار المقترن يؤدي إلى زيادة مقابلة في قيمة المنشآة. وفي ضوء هذه النتائج.

دراسة: (Abdullah & Abdullah, 2023).

تحدف 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

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

**الأهمية العملية:** تمثل 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 يسهم 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 آن واحد.

### 3.1 أهداف الدراسة

تحدد الدراسة الـ:

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.

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، والإبراهيمي 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 ويسهل 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 يعكس إيجاباً على استقرار الأداء المالي للمؤسسة (عبد الله، عبد الله، 2024، ص. 22). بالإضافة إلى ذلك، فإن تبني هذا النوع من المحاسبة يسهم 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، (2024)

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، والتراثات، 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 والتأكيد عليها، بالإضافة إلى مراجعة المقالات الواردة في هذا الإصدار الخاص وتحديد توجهات الأبحاث المستقبلية. وخلصت الدراسة إلى أن مفاهيم وتقنيات ومارسات محاسبة الاستدامة والإفصاح والتأكيد 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 يحيى لم يحظ باهتمام كافٍ في الأدبيات السابقة. بينما تناولت دراسة الحلو والطويل (2018) جانب المراجعة لأنشطة الاستدامة في المشايخ الفلسطينية، ودراسة عبدالله وعبد الله (2023) دور رأس المال الاجتماعي في الأداء المالي بالعراق، فإن دراسة الباحث تقدم تحليلًا شاملًا 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 تسهم محاسبة الاستدامة في توفير معلومات شاملة لأصحاب المصلحة حول الأداء البيئي والاجتماعي، مما يعزز الثقة، يقلل المخاطر، ويسهل صورة المؤسسة أمام المجتمع. تعتمد على معايير دولية مثل مبادرة (GRI) وتوظف أدوات حديثة مثل الذكاء الاصطناعي لتطوير نظم القياس والإفصاح، بما يدعم الامتثال للتشریعات ويعزز تنافسية المؤسسة في الأسواق.

## 2.2 تحسين الأداء المالي

يشير تحسين الأداء المالي إلى تلك العملية التي يتم من خلالها اشتقاء مجموعة من المعايير أو المؤشرات الكمية والتوعية حول نشاط لأي مشروع اقتصادي تساهُم 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)

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 الخطة الاستراتيجية، ورفع مستوى الشفافية في التقارير المالية، وتحسين الهيكل المالي للشركة بما يحقق الاستدامة والنمو المستقبلي (Kanzari et al., 2022, p. 1)

تكمِّن أهمية تحسين الأداء المالي في مساهِمته 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)

تمثل 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 يسهم في دعم تنافسية المؤسسة في الأسواق المحلية والعالمية، ويجذب الاستثمارات المسئولة 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 (جازي، 2024، ص. 7). بالإضافة إلى ذلك، تهدف محاسبة الاستدامة إلى دعم الامتثال للمعايير الدولية والمحليه المتعلقة بالإفصاح غير المالي، وتعزيز اتخاذ القرارات الاستراتيجية التي تساهُم في تحقيق التنمية المستدامة (العواد والإبراهيمي، 2021، ص. 18). وتفَكَّد 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 متكمَّل. 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 متكمَّلاً للإفصاح عن الأداء غير المالي (عبد المقصود، 2022، ص. 18). وتبَرِّز 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 والنمذج الحديثة لتقييم فعالية الإفصاح عن الاستدامة في تعزيز القيمة المؤسسية (جازي، 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 سلسل التوريد العادلة (Wulandari & Sarasmita, 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 تحسين المجتمعات، بينما تعزز الجهدات 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 (Hussein & Samir, 2020) ، (DEA) بالإضافة إلى ذلك، فإن الإفصاح المعايير 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 وتقدير 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،

Kadek& Henny,2024,pp324-325 ( بالإضافة إلى تنمية القدرة على مواجهة المخاطر المالية وتحقيق الامتثال للمعايير المحاسبية. (Rahmawan., & Bakar. 2023,p1142.) هذه الجهد إلى زيادة القدرة على الوصول إلى مصادر توسيع 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) التداول، ونسب المديونية مثل نسبة الدين 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، لتقدير الأداء ودعم القرارات الاستراتيجية بما يضمن النمو ومواجهة المخاطر المالية بفعالية.

#### 3.2 المسؤولية الاجتماعية:

المسؤولية الاجتماعية للشركات (CSR) تُعرف بأنها التزام الشركة بالتصديق 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 الاستبيانات المستلمة (25) استيانة، بنسبة 14.88%， يليه مصرف التجاري الوطني (19) استيانة، بنسبة 13.1%， ثم مصرف الوحدة فرع الجامعة (19) استيانة، بنسبة 11.31%. كما أظهرت النتائج تجانساً في نسب الاستجابة بين المصادر الأخرى، حيث تراوحت النسب بين 10.71% (0.74%) و 10.71%. هذه النسب المرتفعة للاستجابة تعزز مصداقية البيانات المجمعة و تمثيلها للقطاع المصرفي الليبي، كما تشير إلى وعي المصادر 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 تفريغ البيانات من الاستبيانات وتحليلها باستخدام أساليب إحصائية متعددة. شملت الأدوات الإحصائية اختبار الثبات باستخدام معامل ألفا كرونباخ، وأساليب الوصفية مثل المداول 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 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 المسئولة ويدعم الاستدامة طويلة الأجل (Patten & Shin, 2019).

### 3. الدراسة الميدانية:

#### 1.3 مجتمع وعينة الدراسة

تكون مجتمع الدراسة من العاملين في المصادر التجارية الليبية الذين لهم علاقة مباشرة بموضوع البحث، وقد بلغ حجم المجتمع الكلي (250) فرداً. تم اختيار عينة الدراسة من المصادر العاملة في مدينة سرت، وهي: مصرف الوحدة الرئيسي، مصرف الوحدة فرع الجامعة، مصرف الصحراري، 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 استيانة، واسترجع منها 143 استيانة، بنسبة استجابة بلغت 85.12%， كما هو موضح في الجدول التالي.

جدول(1) الاستبيانات الموزعة والمعددة

البيان	الموزعة	الاستمرارات المستلمة	النسبة
مصرف الوحدة الرئيسي	30	25	14.88
مصرف الوحدة فرع الجامعة	25	19	11.31
مصرف الصحراري	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، 2025 يظهر جدول (1) توزيع استبيانات الدراسة على المصادر الليبية المشاركة، حيث بلغ إجمالي الاستبيانات الموزعة (168) استيانة، تم استلام (143) استيانة صالحة للتحليل بنسبة استجابة بلغت 85.12%， وهي نسبة مرتفعة تعكس تجاوباً جيداً مع الدراسة. وقد

جدول (2) البيانات الشخصية لعينة الدراسة

الشخصية	الشخص	الشخص	الشخص
التكرار	محاسبة	الشخص	الشخص
64	ادارة اعمال	الشخص	الشخص
33	اقتصاد	الشخص	الشخص
10	تمويل و مصارف	الشخص	الشخص
23	اخري	الشخص	الشخص
13	الشخص	الشخص	الشخص
التكرار	المؤهل العلمي	الشخص	الشخص
15	دبلوم متوسط	الشخص	الشخص
40	دبلوم عالي	الشخص	الشخص
66	بكالريوس	الشخص	الشخص
22	ماجستير	الشخص	الشخص
التكرار	المسمي الوظيفي	الشخص	الشخص
8	مدير فرع	الشخص	الشخص
10	نائب مدير فرع	الشخص	الشخص
7	رئيس قسم المراجعة الداخلية	الشخص	الشخص
8	رئيس قسم الحسابات الجارية	الشخص	الشخص
9	رئيس قسم الائتمان	الشخص	الشخص
20	موظف بقسم المراجعة الداخلية	الشخص	الشخص
70	موظف بقسم الحسابات الجارية	الشخص	الشخص
11	اخري	الشخص	الشخص
143	المجموع	الشخص	الشخص
%100		الشخص	الشخص

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

المتوسطة والعليا. فيما يتعلق بالمسمي 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 من يمتلكون المعرفة والمهارات الالزامية لتقديم أثر محاسبة الاستدامة على الأداء المالي والمسؤولية الاجتماعية، مع الأخذ في الاعتبار أن التركيز على موظفي

يظهر 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 البكالريوس النسبة الأكبر (46.2%)، يليه الدبلوم العالي (28%)، مما يشير إلى أن العينة تضم شريحة واسعة من ذوي المؤهلات

الفرضية الرئيسية الأولى: يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمحاسبة الاستدامة في تحسين الأداء المالي لدى المصارف قيد الدراسة.

الحسابات الجارية قد يعكس أهمية دورهم في تطبيق معايير الاستدامة في المعاملات المصرفية اليومية.

### 4.3 اختبار فرضيات الدراسة

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

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

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية 2025م.

حيث بلغ معامل الانحدار (0.501) مع قيمة T مرتفعة (6.431) ومستوى دلالة .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.

تُظهر نتائج تحليل الانحدار في جدول (3) وجود علاقة إيجابية قوية ذات 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. وأكَّد 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،

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

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

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية 2025م.

المصارف الليبية. حيث بلغ معامل الارتباط (0.285) مما يشير إلى وجود علاقة طردية ضعيفة إلى متوسطة بين المتغيرين. وقد أُسْفِر معامل

تُظهر نتائج تحليل الانحدار الخطي البسيط في جدول (4) وجود علاقة ذات دلالة إحصائية بين محاسبة الاستدامة ونسب الربحية في

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.

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 (محاسبة الاستدامة على الربحية، حيث بلغ معامل الانحدار (0.328)). هذه النتائج تدعم الفرضية

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

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

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية 2025م.

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.

"أظهر 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

**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

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

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية 2025 م.

"يُظهر تحليل الانحدار في جدول (6) وجود علاقة إيجابية ذات دلالة إحصائية للنموذج. كما أظهرت معاملات الانحدار تأثيراً إيجابياً محدوداً لمحاسبة الاستدامة، حيث بلغ معامل الانحدار (0.249) مع قيمة T لمحاسبة الاستدامة، حيث بلغ معامل الانحدار (0.249) مع قيمة T (0.001) عند مستوى 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."

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

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية 2025 م.

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

"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.

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

نحوذ الانحدار			
معامل التحديد المعدل	معامل التحديد	معامل الارتباط	النموذج
.370	.375	.612 <sup>a</sup>	1
التبالين			
مستوي المعنوية		قيمة (F)	
.000 <sup>a</sup>		71.842	
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				
معامل التحديد المعدل	معامل التحديد	معامل الارتباط	المعاملات الانحدار	النموذج
.184	.189	.435 <sup>a</sup>	1	
التباین				
مستوى المعنوية	قيمة (F)			
.000 <sup>a</sup>	32.919			
معاملات الانحدار				
مستوى المعنوية	قيمة (T)	قيمة المعاملات	المعاملات الانحدار	
.000	6.964	2.507	الثابت	
.000	5.738	.475	محاسبة الاستدامة	

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 معنوية. وأكّدت 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

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

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية 2025م.

معنى (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 معنية (0.000). تدعم هذه النتائج الفرضية الفرعية الخامسة بقوة، وتأكد أهمية محاسبة الاستدامة كعامل 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

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

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 يعكس إيجاباً على المجتمع. بالإضافة إلى ذلك، أكدت دراسة "عبدالله وعبدالله (2023)" على أهمية دمج رأس المال الاجتماعي في استراتيجيات الشركات لتعزيز مساحتها الاجتماعية. تقدم الدراسة الحالية تكثيراً خاصاً على السياق الليبي، حيث تبرز أهمية محاسبة الاستدامة كأداة لدعم المسؤولية الاجتماعية في بيئة مصرية 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 "الخلو 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 "الخلو 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:

#### 4.4 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 "الخلو 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 وتحسين الأداء المالي. بينما ركزت الدراسات السابقة على السياقات الصناعية والتجارية، تضييف الدراسة الحالية بعدها 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

التأثير السلي 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 مساحتها 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 محاسبة 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.

في تحسين قيمة المنشأة، مما ينعكس إيجابياً على قدرتها على إدارة المديونية. بينما ركزت الدراسات السابقة على السيارات الصناعية، تضيف دراسة الباحث بعدها جديداً من خلال تطبيق هذه المفاهيم في القطاع المصرفي الليبي. وجود أثر ذو دلالة إحصائية بين محاسبة الاستدامة ونسبة 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 الحاسبية. تضيف دراسة الباحث تركيزاً حاصلاً 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

20(3), 49-123. doi: مصر. الفكر المحاسبي. 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)، 39-1. doi: 10.21608/aljalexu.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

عبدة، عبد الله أحمد. (2024). أثر محاسبة الاستدامة على مخاطر أخبار الأسماء. مجلة الدراسات التجارية المعاصرة، 10(17)، 1-1. doi: <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. 16(54)، 205-241. <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](https://doi.org/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*

#### 5. قائمة المراجع

##### المراجع العربية:

الحلو ، اعتدال . والطويل، عاصم . (2018)، إطار مقترح لمراجعة أنشطة محاسبة الاستدامة وأثرها على قيمة المنشأة دراسة ميدانية على مراجعى الحسابات المزاولين، مجلة البحوث في العلوم المالية والمحاسبية، المجلد3، العدد1، ص ص 248-212

العواد ، اسعد محمد علي وهاب . الابراهيمى ، 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)، 1-1

[https://aljalexu.journals.ekb.eg/article\\_3428\\_5484.html](https://aljalexu.journals.ekb.eg/article_3428_5484.html)

بركات، عبدالله عزات ، وسمحان، حسين محمد.، (2024)،أثار مناهج وأبعاد محاسبة المسؤولية الاجتماعية على المصارف الإسلامية في الأردن ومدى تطبيقها، مجلة طيبة 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://aljalexu.journals.ekb.eg/article\\_3925\\_9804.html](https://aljalexu.journals.ekb.eg/article_3925_9804.html)

يوسف، ابتسام مجحوب محمد ، و إبراهيم، المادي ادم محمد. (2024)، 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 الإدارية البيئية في دعم التنمية المستدامة. مجلة البحوث الإدارية، 36(3)، 89-34. doi: [10.21608/jso.2018.232111](https://doi.org/10.21608/jso.2018.232111)

محمد، أحمد عبد القادر. (2023). دور تطبيق محاسبة الاستدامة في تحسين الأداء المالي للشركات. مجلة العربية للبحوث الإدارية والمحاسبية، 1(1)، 1-1

<https://doi.org/10.53682/jaim.vi.897918>

مشابط، نعمة حرب. (2016). أثر درجة الإفصاح عن الإستدامة على الأداء المالي للوحدات الاقتصادية : دراسة تطبيقية على البنك العاملة في

- 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., & Ingesson, 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](https://doi.org/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\(77.05](https://doi.org/10.14505/jemt.v16.1(77.05)
- 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., Arrienata, 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/tjbmrv6i2.661.
  - 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, Domingus & 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