

## التحول الرقمي وأثره على الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية في القوائم المالية

"دراسة ميدانية على المصارف التجارية الليبية العاملة بمدينة سرت"

\*\*الباحث. صالح خميس أحمد

\*د. امباركة سالم مفتاح

تاريخ النشر: 2024/5/1

إجازة النشر: 2024/3/18

تاريخ الاستلام: 2024/1/17

**المستخلص:** إن الهدف الأساسي من هذه الدراسة هو محاولة التعرف على أثر التحول الرقمي على الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية في القوائم المالية من وجهة نظر العاملين في المصارف التجارية الليبية الواقعة بمدينة سرت. استخدمت هذه الدراسة المنهج الوصفي التحليلي، واعتمدت على أسلوب الإحصاء الوصفي. وتكون مجتمع الدراسة من المدراء الماليين والمرجعيين الداخليين والخارجيين، حيث أخذت عينة عشوائية من داخل مجتمع الدراسة، وتم توزيع واسترجاع (60) استبياناً، وكلها صالحة للتحليل. واستخدمت الأساليب الإحصائية باستخدام نظام SPSS لاستخراج النتائج المتعلقة بالدراسة. وقد توصلت الدراسة إلى عدد من النتائج وأهمها: توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين التحول الرقمي والخصائص النوعية (الملائمة والموثوقة وقابلية الفهم وقابلية المقارنة) للمعلومات المحاسبية في القوائم المالية. وقد خلصت الدراسة إلى عدة توصيات أهمها العمل على زيادة تعزيز الجوانب المعرفية للموظفين في المصارف التجارية عينة الدراسة فيما يتعلق بأهمية التحول الرقمي واستخداماته في القطاع المصرفي.

**الكلمات المفتاحية:** التحول الرقمي، الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية، المصارف التجارية الليبية.

### Digital transformation and its impact on the qualitative characteristics of accounting information in financial statements

"A field study on Libyan commercial banks operating in the city of Sirt"

Dr. Embaraka Salem Hassan

Salih Khmees Ahmed

**Abstract:** this study aimed to recognize the impact of digital transformation on the qualitative characteristics of accounting information in financial statements in the Libyan banks from perspective of employees banks operating in Sirte. The study used the descriptive analytical approach, and the study population consisted of financial managers, internal auditors, accountants. The study used a random sample, and the sample size was (60) singles. A questionnaire was distributed to them, and retrieved with a percentage of (100%), via the SPSS statistical package for social sciences. The study concluded that, there is a high impact of digital transformation on the qualitative characteristics of accounting information (relevance, reliability, comparability, understandability), of banks operating in Sirte. The study recommended increasing interest in digital transformation in covering all banking services electronically, to enhance the qualitative characteristics of accounting information and its uses in the banking sector.

**Key words:** Digital Transformation, Qualitative Characteristics of Accounting Information, Banks in Libya.

المقدمة:

لم يعد استخدام التحول الرقمي في المؤسسات الحكومية والخاصة، نوعاً من الرفاهية أو إضافة تتميز بها مؤسسة عن أخرى، بل أصبح من الضروريات الأساسية التي تعتمد عليها كافة المؤسسات، وخصوصاً بعد أزمة فايروس كورونا، والذي فرض على العالم عملية التحول الرقمي في قطاعات عديدة بشكل متسارع (زكي، 2021)، حيث أصبحت العمليات الروتينية والتقليدية لا تواكب الكم الهائل من المعلومات، مما أدى إلى ضرورة وجود آليات حديثة مثل التحول الرقمي لتبسيط المعلومات والاستفادة منها.

embaraka.hassan@su.edu.ly

\* أستاذ مشارك، كلية الاقتصاد، جامعة سرت، ليبيا

salhkhmysahmd19@gmail.com

\*\* طالب دراسات عليا، كلية الاقتصاد، جامعة سرت، ليبيا

ويعتبر التحول الرقمي أداة من أدوات تكنولوجيا المعلومات التي تساعد في تسهيل العمليات الخاصة بالقطاع المصرفي من ناحية، وتسهيل العمليات الخارجية التي تتم بين المصرف وزبائنه من ناحية أخرى، وذلك عن طريق تحويل خدماتها من الصورة التقليدية إلى الصورة الإلكترونية.

## 1. الإطار العام للدراسة:

### 1.1- مشكلة الدراسة:

ظهر مفهوم التحول الرقمي ودخل حيز التنفيذ وقد أحدث العديد من التغيرات في مختلف المجالات، ووظيفة المحاسبة من ضمن هذه المجالات لأنه يوفر في فرص كبيرة للمؤسسات الحكومية والخاصة في تحقيق أهدافها في أقل وقت وجهد وتكلفة. كما يمكنها من الانتشار على نطاق واسع والوصول إلى شريحة أكبر من العملاء محلياً وإقليمياً ودولياً. وكتيجة لذلك ولبروز تكنولوجيا التحول الرقمي بشكل كبير في بيئة تكنولوجيا المعلومات، كان لا بد من دراسة أثر التحول الرقمي على المعلومات المحاسبية وعلى الركن الأساسي من هذه المعلومات وهو خصائصها التي تحدد منفعة المعلومات المحاسبية. وفي ضوء ما سبق يمكننا صياغة مشكلة الدراسة في التساؤل التالي:

ما مدى تأثير التحول الرقمي على الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية في القوائم المالية بالمصارف التجارية الليبية الواقعة بمدينة سرت؟

### 2.1 - أهداف الدراسة:

تهدف هذه الدراسة بشكل أساسي إلى التعرف على أثر التحول الرقمي على الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية المتمثلة في (الملائمة والموثوقية وقابلية الفهم وقابلية المقارنة) بالقوائم المالية، من وجهة نظر العاملين في المصارف التجارية الليبية الواقعة بمدينة سرت.

### 3.1 - أهمية الدراسة:

الأهمية النظرية: تضيف هذه الدراسة معرفة جديدة حول أهمية التحول الرقمي وأثره على الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية في القوائم المالية، لتحسين تدفق المعلومات المحاسبية بجودة عالية، وهذا ما تناوله الجانب النظري استناداً إلى الدراسات السابقة المتعلقة بالموضوع.

الأهمية العملية: تساهم نتائج الدراسة في معرفة أثر التحول الرقمي على الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية في القوائم المالية بالمصارف التجارية عينة الدراسة، والمنافع المتوقع الحصول عليها. كما تساهم نتائج هذه الدراسة لتكون نقطة انطلاق لدراسات مستقبلية في هذا الجانب.

### 4.1 - فرضيات الدراسة:

في ضوء مشكلة الدراسة وتساؤلها الرئيسي، وتحقيقاً لأهدافها تمت صياغة الفرضيات الآتية:

**الفرضية الرئيسية:** توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين التحول الرقمي والخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية في القوائم المالية بالمصارف التجارية الليبية.

ولغرض اختبار هذه الفرضية تم صياغة الفرضيات الفرعية التالية:

**الفرضية الفرعية الأولى:** توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين التحول الرقمي وخاصية ملائمة المعلومات المحاسبية في القوائم المالية بالمصارف التجارية الليبية.

**الفرضية الفرعية الثانية:** توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين التحول الرقمي وخاصية موثوقية المعلومات المحاسبية في القوائم المالية بالمصارف التجارية الليبية.

**الفرضية الفرعية الثالثة:** توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين التحول الرقمي وخاصة قابلية الفهم للمعلومات المحاسبية في القوائم المالية بالمصارف التجارية الليبية.

**الفرضية الفرعية الرابعة:** توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين التحول الرقمي وخاصة قابلية المقارنة للمعلومات المحاسبية في القوائم المالية بالمصارف التجارية الليبية.

### 5.1 - منهجية الدراسة:

استخدمت هذه الدراسة المنهج الوصفي التحليلي، بحيث تم وصف موضوع الدراسة وهو التحول الرقمي والخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية في القوائم المالية، وتم الحصول على البيانات اللازمة لتغطية الإطار النظري للدراسة من خلال الاطلاع على الدراسات السابقة، والكتب المتوفرة عن هذا الموضوع. وتم الحصول على كافة البيانات الأولية من خلال تصميم استبيان لهذا الغرض، وتم توزيعها على عينة الدراسة، وقد تم استخلاص النتائج والتوصيات تبعاً لذلك.

### 6.1 - نموذج الدراسة:

انطلاقاً من إشكالية الدراسة وفي إطار معالجتها وفق نموذج دراسة يحتوي على متغيرين هما:  
المتغير المستقل: التحول الرقمي.

المتغير التابع: الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية في القوائم المالية.

### 7.1 - حدود الدراسة:

هناك بعض الحدود التي تمت في إطارها الدراسة وهي كالتالي:

- الحدود المكانية: اقتصرت الدراسة على فروع المصارف التجارية الواقعة بمدينة سرت في ليبيا.
- الحدود البشرية: اقتصرت هذه الدراسة على استطلاع وجهات نظر العاملين في المصارف عينة الدراسة.
- الحدود الزمنية: تم توزيع الاستبيان على أفراد العينة خلال شهر أكتوبر 2023م.
- الحدود الموضوعية: اقتصرت الدراسة على التعرف على التحول الرقمي، وأثره على الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية في القوائم المالية بفروع المصارف التجارية عينة الدراسة.

### 8.1 - الدراسات السابقة:

تعددت الدراسات السابقة التي تناولت موضوع التحول الرقمي، وكذلك خصائص المعلومات المحاسبية من نواحي متعددة، وفي هذا السياق نستعرض أهم الدراسات السابقة، والأكثر صلة بموضوع الدراسة وتم ترتيبها حسب التسلسل الزمني الأحدث كما يلي:

تناولت دراسة الرفاعي وآخرون (2009) أثر استخدام الحاسوب على خصائص المعلومات المحاسبية من وجهة نظر المستثمرين في سوق عمان المالي، وحددت أهم خصائص المعلومات المحاسبية التي تحقق القرار الاستثماري السليم للمستثمر. واستخدمت المنهج الوصفي التحليلي، وتم جمع البيانات الأولية من خلال الاستبانة. وخلصت الدراسة إلى وجود أثر لأبعاد استخدام الحاسوب في تفسير الأبعاد التابعة لخصائص المعلومات المحاسبية.

ركزت دراسة عواب (2016) على معرفة مدى تأثير استخدام تكنولوجيا المعلومات على جودة المعلومة المحاسبية في المؤسسات الجزائرية والأجنبية العاملة بالجزائر، ومعرفة الخصائص والسمات التي تجعل المعلومات المحاسبية ذات جودة، ومعرفة مدى أهمية التكنولوجيا وأثرها على جودة المعلومات المحاسبية. وتم استخدام المنهج الاستقصائي والمنهج الإحصائي، واستخدمت الاستبانة كأداة رئيسية للدراسة. وتوصلت الدراسة إلى نتائج أهمها: أن المؤسسات محل الدراسة تطبق تكنولوجيا المعلومات بإبعادها المختلفة، وأنه توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين تكنولوجيا المعلومات وجودة المعلومة المحاسبية.

أوضحت دراسة الهنيبي وآخرون (2018) أثر الخصائص النوعية لنظم المعلومات المحاسبية على جودة الخدمات المصرفية على المصارف العاملة في الأردن. واستخدمت المنهج الوصفي التحليلي وتم الاعتماد على الاستبانة في تجميع البيانات. وخلصت الدراسة إلى وجود أثر ذو دلالة إحصائية لأثر الخصائص النوعية جميعاً على جودة الخدمات المصرفية.

هدفت دراسة عبد التواب (2020) إلى تحليل أثر التحول الرقمي على تحسين جودة المعلومات المحاسبية في منشآت الأعمال المصرفية، واستخدمت المنهج الوصفي التحليلي، وتم جمع البيانات بواسطة الاستبانة، وقد توصلت الدراسة إلى مجموعة من النتائج من أهمها: أن تطبيق سلاسل الكتل يؤدي إلى تقديم العديد من المزايا في المحاسبة، وتتمثل أهم هذه المزايا في تخفيض تكلفة الاحتفاظ بسجلات المعاملات، وعدم القابلية للتعديل، والحد من الاحتيال. مما يترتب عليها من تحديث دفتر الأستاذ على الفور أولاً بأول وانخفاض الأخطاء البشرية.

### 1.8.1- التعليق على الدراسات السابقة:

تناولت أغلب الدراسات السابقة أثر استخدامات التحول الرقمي وتكنولوجيا المعلومات على تحسين جودة المعلومات المحاسبية في منشآت الأعمال. وبعضها تناولت دراسة أثر الخصائص النوعية لنظم المعلومات المحاسبية على جودة الخدمات المصرفية. وتأتي الدراسة الحالية كتكملة للدراسات السابقة.

حيث اتفقت الدراسة الحالية مع الدراسات السابقة في توضيح الإطار النظري للتحول الرقمي من حيث التعريف وأهميته في المؤسسات المختلفة. وكذلك توضيح الإطار النظري للخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية حيث تناولت العناصر الأساسية والثانوية الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية. اتفقت هذه الدراسة مع بعض الدراسات السابقة في استخدام المنهج الوصفي التحليلي.

واختلفت الدراسة الحالية عن الدراسات السابقة في المجال التطبيقي حيث أجريت الدراسات السابقة في بيئات مختلفة عن بيئة الأعمال الليبية من حيث التشريعات والمعايير والتطور التكنولوجي، بينما أجريت الدراسة الحالية في البيئة الليبية، وقد أخذت بعين الاعتبار التحول الرقمي وأثره على الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية في المصارف التجارية الليبية العاملة بمدينة سرت.

## 2. الإطار النظري للدراسة:

### 1.2 - مفهوم التحول الرقمي:

التحول الرقمي يهتم بكيفية استخدام التكنولوجيا داخل المنشآت، فهو يساعد على تحسين الكفاءة التشغيلية وتحسين الخدمات التي تقدمها للعملاء من تلك الخدمات فهو يقدم على توظيف التكنولوجيا بالشكل الأمثل مما يخدم سير العمل داخل المنشأة في كافة أقسامها مما يوفر الوقت والجهد (الباز، 2019).

وعرف التحول الرقمي بأنه "عملية انتقال الشركات إلى نماذج عمل تعتمد على التقنيات الرقمية لدعم وتطوير وابتكار ما يقدم من خدمات ومنتجات، وتوفير قنوات جديدة للتسويق وفرص عمل تزيد من قيمة منتجاتها من سلع أو خدمات" ( أبو سمرة، 2019، ص 13). كما عرف بأنه "التغير المرتبط بتطبيق التكنولوجيا الرقمية لإحداث تغيير جذري في طريقة العمل والخدمة المستفيدين بشكل أسرع وأفضل" (خميس، 2021، ص 18).

### 2.2 - فوائد التحول الرقمي:

للتحول الرقمي فوائد عديدة ومتنوعة للعملاء وللمصارف التجارية وللمؤسسات الحكومية والخاصة على حد سواء، وهي كما يلي ( أبو سمرة، 2019):

- يوفر الوقت والجهد بشكل كبير ويحسن الكفاءة التشغيلية وينظمها.
- يعمل على تحسين الجودة وتبسيط الإجراءات.
- يخلق الفرص لتقديم خدمات مبتكرة وإبداعية.

– يساعد المصارف التجارية في التوسع والانتشار في نطاق أوسع والوصول إلى شريحة أكبر من العملاء.

– إمكانية الاستفادة من التقنيات الحديثة لتطوير الأداء والتنبؤ للمستقبل.

### 3.2 – متطلبات التحول الرقمي:

إن عملية التحول الرقمي لا بد لها من مجموعة من الضوابط، ومن أهمها ما يلي:

أ. وجود استراتيجية رقمية واضحة: تسعى المؤسسات إلى تحقيق التوافق مع قدرات العاملين وتدريبهم على عمليات التحول الرقمي، كذلك وجود بيئة رقمية كافية لتحقيق عمليات التحول، وتتمثل في البنية التحتية التقنية، التكنولوجية الأساسية في دعم التطبيقات الرئيسية للمنظمات، مثل أنظمة التشغيل وأنظمة إدارة قواعد البيانات والشبكات؛ التطبيقات وبرامج الكمبيوتر (Aditya, B. et, al., 2018). مع وجود ورش عمل للتدريب الفعلي ويكون مخطط له، مع وضوح تام للرؤية بأن عمليات

التحول الرقمي لن تدعم التخلص من الموظفين، بل احتوائهم (محمد، وإبراهيم، 2021).

ب. الخطط والاستراتيجيات: تعد من الأدوات الأساسية في تنفيذ التحول الرقمي واستدامته، حيث أن آلية التحول الرقمي تعتمد في الأساس على توافر إستراتيجية واضحة (رشوان وأبو عرب، 2022). ويرتبط التحول الرقمي في البعد التنظيمي ارتباطاً وثيقاً بالأبعاد مثل الثقافة والإستراتيجية والتكنولوجيا (Otia and Bracci, 2022).

ج. متطلبات الإصلاح واللوائح: قد يتطلب التحول الرقمي تحديث التشريعات والقوانين ليوكب بيئة التحول الرقمي.

### 4.2 – الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية:

يقصد بالخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية، الميزات التي تجعل من قيمة المعلومات المحاسبية ذات فائدة وقيمة جوهرية كبيرة من وجهة نظر مستخدميها، فإنه لا بد من توافر بعض الخصائص التي يجب أن تتسم بها المعلومات المحاسبية، ولقد لخص البيان رقم (2) الصادر من مجلس معايير المحاسبة المالية FASB عام 1980 بعنوان الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية الدراسة الأكثر شمولية وأهمية، والذي يعتبر الوثيقة المفاهيمية والمرجعية الأولية في تقييم وتطوير الممارسات المحاسبية، أهم الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية وهي كما يلي:

1.4.2 – الملائمة (Relevance): ويقصد بهذه الخاصية جعل المعلومات متاحة لصانعي القرارات في وقت حاجتهم إليها، وقبل أن تفقد قدرتها على التأثير على القرارات أي أنه كلما كانت المعلومات قديمة، كانت فائدتها أقل (IASB, 2018). وبمعنى آخر لكي يكون للمعلومات منفعة أكبر، يجب أن تقدم لمستخدميها في الوقت المناسب، أي عند الحاجة إليها وبأسرع وقت، ومع أكبر مستوى من الدقة الممكنة للمساعدة في اتخاذ القرارات المناسبة (رملي، 2011). إن المعلومة المحاسبية تكون ملائمة عندما تحدث فرقا في اتخاذ القرار، وذلك بمساعدة المستخدمين لها على وضع تنبؤات عن نتائج الأحداث الماضية والحالية والمستقبلية، وأن يتم تقديمها في الوقت المناسب (شروبير وآخرون، 2006)، وتكون المعلومات ملائمة عندما تساعد مستخدميها في تقييم الأحداث سواء كانت حاضرة أو ماضية أو مستقبلية وتوفير إمكانية التنبؤ.

2.4.2 – الموثوقية (Reliability): ويقصد بها خلوها من الأخطاء الفادحة والتحيز، وتوفير إمكانية الاعتماد عليها كمعلومات صادقة، وتعرض نتائج المحاسبة من العمليات وتقدمها طبقاً لجوهرها وحقيقتها الاقتصادية (القاضي وحمدان، 2011). وهي ضرورية للأفراد الذين لا يتوافر لديهم الوقت والخبرة الكافية لتقييم محتويات التقارير المالية، واختيار المعلومات المفيدة (كيسو، 2003). وتعمل هذه الخاصية على طمأننة المستخدمين بأن المعلومات الواردة في التقارير المالية تعبر بصدق عن الأحداث الاقتصادية (IASB, 2018). بمعنى آخر أن المقصود من خاصية القابلية للتحقق أن النتائج التي يتم التوصل إليها من قبل شخص معين عبر استخدام أساليب معينة ومحددة القياس يمكن التوصل إليها أشخاص آخرون عند تطبيقها ذات الأسلوب المتبع (مشجل ومهاوش، 2017).

3.4.2- القابلية للفهم (**Understandability**): وهي إحدى الخصائص النوعية التي تسمح للمستخدمين الذين لهم قدر معقول من الدراية المحاسبية بإدراك مغزى تلك المعلومات، وإن هذه الخاصية تحكمها مجموعة من الخصائص الكامنة في المعلومات ذاتها وهي تعمل كحلقة وصل بين متخذ القرار والمعلومات المحاسبية (شرويدر وأكلارك، 2006). وجاءت هذه الخاصية لضمان العمل على الحد من التعقيد في التقارير المالية إذ يؤدي تصنيف المعلومات وتميزها وعرضها بوضوح ودقة إلى جعلها قابلة للفهم (IASB, 2018)، ويجب أن تكون المعلومات المعروضة بعيدة عن التعقيد والصعوبة، أي بمعنى تكون معروضة بسهولة ووضوح.

4.4.2- القابلية للمقارنة (**Comparability**): تعد القابلية للمقارنة من الخصائص النوعية الثانوية التي تمكن المستخدمين من تحديد وفهم أوجه التشابه والاختلاف بين البنود الواردة بالقوائم المالية، وبخلاف الخصائص النوعية الأخرى لا ترتبط خاصية القابلية للمقارنة بيند واحد، إن تتطلب المقارنة بوجود بندين على الأقل (رملي، 2011)، وبالتالي تكون المعلومات عن المنشأة المعدة للقوائم المالية أكثر منفعة إذا أمكن مقارنتها بمعلومات متشابهة من منشآت أخرى، أو مقارنتها بمعلومات متشابهة للكيان نفسه في فترات مختلفة (IASB, 2018, 15). وإن القابلية للمقارنة لا تعني التطابق التام. وعرفت القابلية للمقارنة بأنها جودة المعلومات التي تمكن المستخدمين من تحديد أوجه التشابه والاختلاف في القوائم المالية لمنشأتين، مما يؤثر على نحو أساسي على جودة التقارير المالية (Shuraki et al. 2020). وكلما أتسمت الطرائق والأساليب المحاسبية بالثبات وعدم التغير، كلما تحققت المنفعة أكبر من المعلومات المحاسبية لأغراض المقارنة (السقا، 2011).

### 3. الإطار العملي للدراسة:

#### 1.3- مجتمع وعينة الدراسة:

تكوّن مجتمع الدراسة من فروع المصارف التجارية الليبية العاملة في نطاق مدينة سرت وهي (المصرف التجاري الوطني، مصرف الوحدة الرئيسي، مصرف الوحدة فرع جامعة سرت، مصرف الصحاري، مصرف الجمهورية، مصرف الجمهورية فرع بوهادي، مصرف شمال أفريقيا)، وتمثلت عينة الدراسة بالعاملين في تلك المصارف، حيث أخذت عينة عشوائية تكونت من (60) مفردة.

#### 2.3- أداة الدراسة:

اعتمدت الدراسة في تجميع البيانات على مصادر البيانات الأولية والمتمثلة باستبانة، تم تصميمها استناداً للدراسات السابقة التي تناولت موضوع التحول الرقمي، حيث تم توزيع (60) استبانة بطريقة التسليم المباشر باليد، بلغت نسبة الردود 100%. واعتمدت الدراسة على استمارة الاستبيان كأداة للحصول على البيانات التي تساعد على اختبار الفرضيات المتعلقة بموضوع الدراسة حيث احتوى الاستبيان على جزئين وهما: الجزء الأول: واحتوى على خصائص عينة الدراسة "المعلومات الشخصية للمشاركين". الجزء الثاني: واشتمل على أربعة محاور. ولغرض قياس واختبار متغيرات الدراسة تم استخدام مقياس ليكرت الخماسي، كما مبين بالجدول رقم (3-1):

جدول رقم (3-1) درجات بدائل الإجابة على فقرات الاستبيان

الإجابة	غير موافق بشدة	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة
الدرجة	1	2	3	4	5
مدى المتوسط المرجح	1.80-1	2.60-1.80	3.40-2.60	4.20-3.40	5-4.20
مدى الوزن النسبي	%(35.9-20)	%(51.9-36)	%(68.9-52)	%(84.9-69)	%(100-85)

#### 3.3- التحليل الإحصائي لبيانات الدراسة:

لمعالجة وتحليل البيانات تم الاعتماد على البرنامج الإحصائي (SPSS)، وذلك باستخدام عدد من الأساليب الإحصائية أهمها:

## 1.3.3- اختبار (ألفا) للصدق والثبات:

لغرض التأكد من دقة صياغة فقرات الاستبانة، تم عرضها على مجموعة من المحكمين، واستنادا على ملاحظاتهم تم تعديل وإعادة صياغة بعض الفقرات. أما من أجل اختبار دقة وثبات القياس ومدى الاعتمادية، فقد تم اختبار ثبات الاستبيان عن طريق إخضاع فقراته لاختبار قوة الثبات "معامل ألفا كرونباخ"، حيث أن قاعدة القرار لهذا الاختبار أنه كلما اقتربت نتيجة الاختبار أو قيمة معامل ألفا كرونباخ من الواحد صحيح كلما دل ذلك على قوة ثبات أداة الدراسة. يتضح من الجدول (2-3) إن إجمالي قيمة متوسط الفقرات حوالي (0.819) وهي قيمة عالية فيما يتعلق بدرجة الاعتمادية، وأن أداة الدراسة "الاستبانة" تتسم بالثبات، وهذا يعني أنه لو تم إعادة توزيع الاستبيان مرة أخرى على نفس عينة الدراسة فسوف نحصل على نفس النتائج ونفس المعدل المحسوب.

جدول رقم (2-3) نتائج معامل ألفا كرونباخ لقياس درجة الثبات والاعتمادية

ر. م	محاور الاستبيان	عدد الفقرات	قيمة ألفا كرونباخ
1	المحور الأول	7	0.801
2	المحور الثاني	8	0.839
3	المحور الثالث	7	0.821
4	المحور الرابع	6	0.815
	الإجمالي للمتوسط	28	0.819

## 2.3.3 - خصائص مفردات العينة:

الجدول رقم (3-3) يبين التوزيع التكراري والنسبي المئوي لمفردات العينة حسب النوع والعمر والمستوى التعليمي والتخصص العلمي والوظيفة الحالية وسنوات الخدمة.

جدول رقم (3-3) خصائص عينة الدراسة

معلومات الشخصية	البيان	التكرار	النسبة المئوية
النوع	ذكر	47	78.3%
	أنثى	13	21.7%
الإجمالي		60	100.0%
العمر	أقل من 30 سنة	11	18.3%
	من 30 إلى أقل من 40 سنة	23	38.3%
	من 40 إلى أقل من 50 سنة	19	31.7%
	من 50 سنة فأكثر	7	11.7%
الإجمالي		60	100.0%
المستوى التعليمي	ما دون الجامعي	12	20.0%
	جامعي	42	70.0%
	ما فوق الجامعي	6	10.0%
الإجمالي		60	100.0%
التخصص العلمي	محاسبة	25	41.7%
	إدارة أعمال	13	21.7%
	تمويل و مصارف	15	25.0%
	اقتصاد	6	10.0%
	أخرى	1	1.7%
الإجمالي		60	100.0%
الوظيفة الحالية	موظف مالي	13	21.7%
	محاسب	10	16.7%
	مراجع داخلي	6	10.0%
	رئيس قسم	16	26.7%
	مدير مالي	4	6.7%
	إداري	8	13.3%
	وظيفة أخرى	3	5.0%

الإجمالي		60	100.0%
سنوات الخدمة	اقل من 5 سنوات	17	28.3%
	من 5 إلى اقل من 10 سنوات	8	13.3%
	من 10 سنوات إلى اقل من 15 سنة	10	16.7%
	من 15 سنة فأكثر	25	41.7%
الإجمالي		60	100.0%

يتبين من الجدول رقم (3-3) أن أغلب أفراد العينة هم من الذكور بنسبة 78.3%، وأن أغلبهم من الفئة العمرية (من 30 إلى اقل من 40 سنة) وبنسبة 38.3%، وأن حملة المؤهلات الجامعية منهم بنسبة (70%)، وأن نسبة (41.7%) منهم تخصص محاسبة، وأن نسبة (26.7%) رئيس قسم، أغلب مفردات العينة تمتد سنوات خبرتهم إلى خمس سنوات وبنسبة (30.0%) من إجمالي العينة، ونسبة (41.7%) منهم تمتد سنوات خبرتهم لأكثر من 15 سنة.

**3.3.3 - عرض وتحليل ومناقشة النتائج المتعلقة بفرضية الدراسة الأولى** التي تنص على أنه "توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين التحول الرقمي وخاصة ملائمة المعلومات المحاسبية في القوائم المالية بالمصارف التجارية الليبية الواقعة بمدينة سرت"، تم تحليل البيانات المتحصل عليها من الاستبانة الموضحة بالجدول رقم (3-4) وصفيًا حيث تم استخدام المتوسط الحسابي والانحراف المعياري واختبار (t) لعينة واحدة لمعرفة الفرق بين متوسط أفراد العينة ومتوسط عبارات أسئلة الاستبانة، وذلك كما يلي:

جدول (3-4) آراء المشاركين حول التحول الرقمي وخاصة ملائمة المعلومات المحاسبية

ال فقرات	موافق بشدة		موافق		غير موافق		غير موافق بشدة		المتوسط	الانحراف المعياري	الوزن النسبي	درجة الأهمية
	%	ت	%	ت	%	ت	%	ت				
في ظل التحول الرقمي المعلومات المحاسبية في القوائم المالية للمصارف التجارية تتميز بان لها قدرة تنبؤية بالإحداث المستقبلية.	20.0	12	60.0	36	13.3	8	6.7	4	3.93	0.778	78.6	مرتفعة
في ظل التحول الرقمي المعلومات المحاسبية في القوائم المالية للمصارف التجارية تتصف بأن لها قيمة أسترجاعية.	20.0	12	63.3	38	16.7	10	0	0	4.03	0.610	80.6	مرتفعة
تطبيق التحول الرقمي يوفر معلومات محاسبية واضحة ومفهومة تسم بالشفافية وخالية من الغموض.	33.3	20	50.0	30	15.0	9	1.7	1	4.15	0.732	83	مرتفعة
تطبيق التحول الرقمي يوفر معلومات محاسبية عن الإحداث الحالية والماضية.	25.0	15	55.0	33	18.3	11	1.7	1	4.03	0.712	80.6	مرتفعة
تطبيق التحول الرقمي يساهم في إيصال المعلومات المحاسبية لمتخذي القرارات في الوقت المناسب.	33.3	20	36.7	22	23.3	14	6.7	4	3.97	0.920	79.4	مرتفعة
في ظل التحول الرقمي المعلومات المحاسبية في القوائم المالية للمصارف التجارية تتميز بملائمتها لاحتياجات المستثمرين الحاليين والمحتملين والدائنين.	26.7	16	36.7	22	30.0	18	6.7	4	3.83	0.905	76.6	مرتفعة



مرتفعة	78.4	0.809	3.92	1.7	1	1.7	1	21.7	13	53.3	32	21.7	13	في ظل التحول الرقمي المعلومات المحاسبية في القوائم المالية للمصارف التجارية تتصف بالمرونة الكافية عند تحديثها.
		<b>0.780</b>	<b>3.98</b>	<b>المتوسط - الإجمالي</b>										

يلاحظ من الجدول (3-4) أن نسبة اتجاه إجابات أفراد عينة الدراسة حول فقرات التحول الرقمي وأثره على الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية في القوائم المالية والتي تتعلق بالتحول الرقمي وخاصة ملائمة المعلومات المحاسبية حسب نتائج للمتوسط الإجمالي (3.98) وان الانحراف المعياري (0.780) حيث جاءت قيم المتوسطات الحسابية لتلك الفقرات تزيد عن المتوسط الفرضي لأداة القياس (3).

ولاختبار الفرضية الصفرية الأولى، تم إيجاد المتوسط العام لإجابات مفردات العينة على جميع الفقرات التي تقيس التحول الرقمي وأثره على الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية في القوائم المالية والعلاقة بين التحول الرقمي وخاصة ملائمة، فكانت النتائج كما في الجدول رقم (3-5) كالتالي:

**جدول (3-5) يوضح اختبار ( T ) اختبار الفرضية الأولى**

One-Sample Test						
T الجدولية	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	درجة الحرية	T المحسوبة	مستوى الدلالة Sig. (2-tailed)	نتيجة الفرضية الصفرية
1.684	3.98	0.780	59	40.22	.000	رفض

**دال إحصائيا عند مستوى الدالة  $0.05 \geq$**

يبين الجدول (3-5) إن الوسط الحسابي المحسوب لإجمالي الفقرات قد بلغ (3.98) وهو يزيد عن الوسط الحسابي الفرضي وهو (3)، وان T المحسوبة عند (40.22) وهي أكبر من قيمتها T الجدولية (1.684)، كما يلاحظ أن مستوى الدلالة الإحصائية قد بلغ (sig.0.000) أقل من 0.05 وهو دال إحصائيا. وهذا يعني إن المتوسط المحسوب (3.98) لآراء أفراد العينة يزيد فعليا عن الوسط الحسابي الفرضي، ولذلك سيتم رفض الفرضية الصفرية الأولى والتي تنص على انه "لا توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين التحول الرقمي وخاصة ملائمة المعلومات المحاسبية في القوائم المالية بالمصارف التجارية الليبية الواقعة بمدينة سرت".

**4.3.3- عرض وتحليل ومناقشة النتائج المتعلقة بفرضية الدراسة الثانية التي تنص على انه "توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين التحول الرقمي وخاصة موثوقية المعلومات المحاسبية في القوائم المالية بالمصارف التجارية الليبية الواقعة بمدينة سرت"، وتم تحليل البيانات المتحصل عليها من الاستبانة الموضحة بالجدول رقم (3-6) كالتالي:**

**جدول (3-6) آراء المشاركين حول التحول الرقمي وخاصة موثوقية المعلومات المحاسبية**

الدرجة الأهمية	الوزن النسبي	الانحراف المعياري	المتوسط	غير موافق بشدة		غير موافق		موافق الي حد ما		موافق		موافق بشدة		الفقرات
				%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	
مرتفعة	83.6	.567	4.18	0	0	0	0	8.3	5	65.0	39	26.7	16	في ظل التحول الرقمي المعلومات المحاسبية في القوائم المالية للمصارف التجارية تتميز بالدقة والخلو من الانحرافات والأخطاء الجوهرية.

مرتفعة	82	.681	4.10	0	0	1.7	1	13.3	8	58.3	35	26.7	16	في ظل التحول الرقمي المعلومات المحاسبية في القوائم المالية للمصارف التجارية تتميز بأنها مفيدة وتمكن متخذي القرارات من الاعتماد عليها والثقة بها.
مرتفعة	81	.723	4.05	0	0	1.7	1	18.3	11	53.3	32	26.7	16	في ظل التحول الرقمي المعلومات المحاسبية في القوائم المالية للمصارف التجارية تتصف بأنها مكتملة و تقدم حقائق صادقة.
مرتفعة	79	.872	3.95	1.7	1	3.3	2	20.0	12	48.3	29	26.7	16	في ظل التحول الرقمي المعلومات المحاسبية في القوائم المالية للمصارف التجارية تنتم بالحداثة وعدم التحيز
مرتفعة	82.4	.783	4.12	0	0	3.3	2	15.0	9	48.3	29	33.3	20	تطبيق التحول الرقمي يوفر بسهولة إمكانية التحقق من صحة المعلومات المحاسبية.
مرتفعة	76.6	.827	3.83	1.7	1	3.3	2	23.3	14	53.3	32	18.3	11	تطبيق التحول الرقمي يوفر فترا كافيًا من الموضوعية في أعداد المعلومات المحاسبية.
مرتفعة	75.4	1.015	3.77	3.3	2	6.7	4	25.0	15	40.0	24	25.0	15	تطبيق التحول الرقمي يعمل على توفير معلومات محاسبية مطابقة مع احتياجات متخذي القرار.
مرتفعة	77.4	.965	3.87	3.3	2	5.0	3	18.3	11	48.3	29	25.0	15	تطبيق التحول الرقمي يعمل على عرض المعلومات المحاسبية الواردة بالقوائم المالية حسب المبادئ المحاسبية المتعارف عليها.
			<b>0.804</b>	<b>3.98</b>	<b>الإجمالي - المتوسط</b>									

يلاحظ من الجدول (3-6) أن نسبة اتجاه إجابات أفراد عينة الدراسة حول فقرات التحول الرقمي وأثره على الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية في القوائم المالية والتي تتعلق بالتحول الرقمي وخاصة موثوقية المعلومات المحاسبية حسب نتائج للمتوسط الإجمالي (3.98) وان الانحراف المعياري (0.804) حيث جاءت قيم المتوسطات الحسابية لتلك الفقرات تزيد عن المتوسط الفرضي لأداة القياس (3).

ولاختبار الفرضية الصفرية الثانية، تم إيجاد المتوسط العام لإجابات مفردات العينة على جميع الفقرات التي تقيس التحول الرقمي وأثره على الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية في القوائم المالية والعلاقة بين التحول الرقمي وخاصة الموثوقية، فكانت النتائج كما في الجدول رقم (3-7) كالتالي:

**جدول (7-3) يوضح اختبار (T) اختبار الفرضية الثانية**

One-Sample Test						
نتيجة الفرضية الصفرية	مستوى الدلالة Sig. (2-tailed)	T المحسوبة	درجة الحرية	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	T الجدولية
رفض	.000	39.829	59	0.804	3.98	1.684

**دال إحصائية عند مستوى الدالة  $\geq 0.05$**

يبين الجدول (3-7) إن الوسط الحسابي المحسوب لإجمالي الفقرات قد بلغ (3.98) وهو يزيد عن الوسط الحسابي الفرضي وهو (3)، وان T المحسوبة عند (39.829) وهي أكبر من قيمتها T الجدولية (1.684)، كما يلاحظ أن مستوى الدالة الإحصائية قد بلغ (sig.0.000) أقل من 0.05 وهو دال إحصائية. وهذا يعني إن المتوسط المحسوب (3.98) لآراء أفراد العينة يزيد فعلياً عن الوسط الحسابي الفرضي، ولذلك سيتم رفض الفرضية الصفرية الثانية والتي تنص على أنه "لا توجد علاقة

ذات دلالة إحصائية بين التحول الرقمي وخاصة موثوقية المعلومات المحاسبية في القوائم المالية بالمصارف التجارية الليبية الواقعة بمدينة سرت".

5.3.3 عرض وتحليل ومناقشة النتائج المتعلقة بفرضية الدراسة الثالثة التي تنص على انه " توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين التحول الرقمي وخاصة قابلية الفهم المعلومات المحاسبية في القوائم المالية بالمصارف التجارية الليبية الواقعة بمدينة سرت"، وتم تحليل البيانات المتحصل عليها من الاستبانة الموضحة بالجدول رقم (3-8) كالتالي:

**جدول (3-8) آراء المشاركين حول التحول الرقمي وخاصة قابلية الفهم المعلومات المحاسبية**

درجة الأهمية	الوزن النسبي	الانحراف المعياري	المتوسط	غير موافق بشدة		غير موافق		موافق إلى حد ما		موافق		موافق بشدة		الفقرات
				%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	
مرتفعة	80.6	0.736	4.03	0	0	3.3	2	15.0	9	56.7	34	25.0	15	تطبيق التحول الرقمي يساهم في تقديم معلومات محاسبية تساعد في جعل اتخاذ القرار أكثر رشداً.
مرتفعة	80	0.736	4.00	0	0	3.3	2	16.7	10	56.7	34	23.3	14	تطبيق التحول الرقمي يساهم في تقديم معلومات محاسبية تساعد في جعل اتخاذ القرار أكثر يسراً.
مرتفعة	78.4	0.829	3.92	0	0	3.3	2	28.3	17	41.7	25	26.7	16	في ظل التحول الرقمي المعلومات المحاسبية في القوائم المالية للمصارف التجارية تساهم في تقديم المعلومات المحاسبية بصورة واضحة ومفهومة.
مرتفعة	75	0.914	3.75	1.7	1	3.3	2	36.7	22	35.0	21	23.3	14	تطبيق التحول الرقمي يساهم في تقديم المعلومات المحاسبية اللازمة لمتخذي القرارات لتمكينهم من اتخاذ القرارات المناسبة.
مرتفعة	78.4	0.720	3.92	0	0	1.7	1	25.0	15	53.3	32	20.0	12	في ظل التحول الرقمي المعلومات المحاسبية في القوائم المالية للمصارف التجارية تتسم بالوضوح والبساطة.

مرتفعة	77.6	0.804	3.88	0	0	3.3	2	28.3	17	45.0	27	23.3	14	في ظل التحول الرقمي توضيح السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية للمصارف التجارية بشكل مستمر.
مرتفعة	74	0.926	3.70	0	0	11.7	7	26.7	16	41.7	25	20.0	12	في ظل التحول الرقمي المعلومات المحاسبية في القوائم المالية للمصارف التجارية تتسم بالشمول.
		0.809	3.88	الإجمالي - المتوسط										

يتضح من الجدول (3-8) إن نسبة اتجاه إجابات أفراد عينة الدراسة حول فقرات التحول الرقمي وأثره على الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية في القوائم المالية والمتعلقة بالتحول الرقمي وخاصة قابلية الفهم للمعلومات المحاسبية حسب نتائج للمتوسط الإجمالي (3.88) وان الانحراف المعياري (0.809) حيث جاءت قيم المتوسطات الحسابية لتلك الفقرات تزيد عن المتوسط الفرضي لأداة القياس (3).

ولاختبار الفرضية الصفرية الثالثة، تم إيجاد المتوسط العام لإجابات مفردات العينة على جميع الفقرات التي تقيس التحول الرقمي وأثره على الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية في القوائم المالية والعلاقة بين التحول الرقمي وخاصة قابلية الفهم، فكانت النتائج كما في الجدول رقم (3-9) كالتالي:

جدول (3-9) يوضح اختبار (T) اختبار الفرضية الثالثة

One-Sample Test						
نتيجة الفرضية الصفرية	مستوى الدلالة Sig. (2-tailed)	T المحسوبة	درجة الحرية	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	T الجدولية
رفض	.000	37.626	59	0.809	3.88	1.684

دال إحصائياً عند مستوى الدلالة  $0.05 \geq$

يبين الجدول (3-9) إن الوسط الحسابي المحسوب لإجمالي الفقرات قد بلغ (3.88) وهو يزيد عن الوسط الحسابي الفرضي وهو (3)، وان T المحسوبة عند (37.626) وهي أكبر من قيمتها T الجدولية (1.684)، كما يلاحظ أن مستوى الدلالة الإحصائية قد بلغ (sig.0.000) أقل من 0.05 وهو دال إحصائياً. وهذا يعني إن المتوسط المحسوب (3.88) لآراء أفراد العينة يزيد فعلياً عن الوسط الحسابي الفرضي، ولذلك سيتم رفض الفرضية الصفرية الثالثة والتي تنص على أنه "لا توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين التحول الرقمي وخاصة قابلية الفهم للمعلومات المحاسبية في القوائم المالية بالمصارف التجارية الليبية الواقعة بمدينة سرت".

6.3.3 عرض وتحليل ومناقشة النتائج المتعلقة بفرضية الدراسة الرابعة التي تنص على أنه "توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين التحول الرقمي وخاصة قابلية المقارنة للمعلومات المحاسبية في القوائم المالية بالمصارف التجارية الليبية الواقعة بمدينة سرت"، وتم تحليل البيانات المتحصل عليها من الاستبانة الموضحة بالجدول رقم (3-10) كالتالي:

جدول (10-3) آراء المشاركين حول التحول الرقمي وخاصة قابلية المقارنة المعلومات المحاسبية

درجة الأهمية	الوزن النسبي	الانحراف المعياري	المتوسط	غير موافق بشدة		غير موافق		موافق إلى حد ما		موافق		موافق بشدة		الفقرات
				%		%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	
مرتفعة	81.6	0.619	4.08	0	0	0	0	15.0	9	61.7	37	23.3	14	في ظل التحول الرقمي يتم الالتزام بمبدأ الثبات في السياسات المحاسبية عند إعداد وعرض القوائم المالية لكي تكون المعلومات المحاسبية قابلة للمقارنة.
مرتفعة	82	0.730	4.10	0	0	3.3	2	11.7	7	56.7	34	28.3	17	في ظل التحول الرقمي المعلومات المحاسبية في القوائم المالية للمصارف التجارية تتسم بإمكانية الاستفادة منها في المقارنة بين نتائج السنوات المختلفة لنفس المصرف.
مرتفعة	77.6	0.783	3.88	0	0	3.3	2	26.7	16	48.3	29	21.7	13	في ظل التحول الرقمي المعلومات المحاسبية في القوائم المالية للمصارف التجارية تتسم بإمكانية الاستفادة منها في المقارنة بين المصارف التجارية المختلفة.
مرتفعة	76	0.953	3.80	0	0	8.3	5	31.7	19	31.7	19	28.3	17	في ظل التحول الرقمي المعلومات المحاسبية في القوائم المالية للمصارف التجارية تتسم بإمكانية مقارنة الواقع الفعلي مع ما هو مخطط له.
مرتفعة	81.4	0.756	4.07	0	0	1.7	1	20.0	12	48.3	29	30.0	18	في ظل التحول الرقمي المعلومات المحاسبية في القوائم المالية للمصارف التجارية تتسم بالاختصار مما يساعد على إجراء مقارنات بينها.
مرتفعة	78.4	0.889	3.92	1.7	1	0	0	33.3	20	35.0	21	30.0	18	في ظل التحول الرقمي المعلومات المحاسبية في القوائم المالية للمصارف التجارية توفر معلومات إضافية تساعد في إجراء مقارنات بشكل أفضل.
			0.788	3.97	الإجمالي - المتوسط									

يتضح من الجدول (10-3) إن نسبة اتجاه إجابات أفراد عينة الدراسة حول فقرات التحول الرقمي وأثره على الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية في القوائم المالية والتي تتعلق بالتحول الرقمي وخاصة قابلية المقارنة المعلومات المحاسبية حسب نتائج للمتوسط الإجمالي (3.97) وان الانحراف المعياري (0.788) حيث جاءت قيم المتوسطات الحسابية لتلك الفقرات تزيد عن المتوسط الفرضي لأداة القياس (3).

ولاختبار الفرضية الصفرية الرابعة، تم إيجاد المتوسط العام لإجابات مفردات العينة على جميع الفقرات التي تقيس التحول الرقمي وأثره على الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية في القوائم المالية والعلاقة بين التحول الرقمي وخاصة قابلية المقارنة، فكانت النتائج كما في الجدول رقم (3-11) كالتالي:

## جدول (11-3) يوضح اختبار (T) اختبار الفرضية الرابعة

One-Sample Test						
نتيجة الفرضية الصفريية	مستوى الدلالة Sig. (2-tailed)	T المحسوبة	درجة الحرية	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	T الجدولية
رفض	.000	39.958	59	0.788	3.97	1.684

دال إحصائيا عند مستوى الدالة  $0.05 \geq$

يبين الجدول (11-3) إن الوسط الحسابي المحسوب لإجمالي الفقرات قد بلغ (3.97) وهو يزيد عن الوسط الحسابي الفرضي وهو (3)، وإن T المحسوبة عند (39.958) وهي أكبر من قيمتها T الجدولية (1.684)، كما يلاحظ أن مستوى الدالة الإحصائية قد بلغ (sig.0.000) أقل من 0.05 وهو دال إحصائيا. وهذا يعني إن المتوسط المحسوب (3.97) لآراء أفراد العينة يزيد فعليا عن الوسط الحسابي الفرضي، ولذلك سيتم رفض الفرضية الصفريية الرابعة، وقبول الفرضية البديلة والتي تنص على أنه "توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين التحول الرقمي وخاصة قابلية المقارنة للمعلومات المحاسبية في القوائم المالية بالمصارف التجارية الليبية الواقعة بمدينة سرت".

ومن خلال مما سبق لنتائج التحليل الإحصائي لاتجاهات الرأي لأفراد عينة الدراسة، ومن خلال قبول فرضيات الدراسة الفرعية، يتم قبول الفرضية الرئيسية للدراسة والتي تنص على أنه "توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين التحول الرقمي والخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية في القوائم المالية بالمصارف التجارية الليبية الواقعة بمدينة سرت".

### 4.3 - نتائج الدراسة:

- غالبية أفراد عينة الدراسة موافقون على انه توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين التحول الرقمي وخاصة ملائمة المعلومات المحاسبية.
- غالبية أفراد عينة الدراسة موافقون على انه توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين التحول الرقمي وخاصة موثوقية المعلومات المحاسبية.
- غالبية أفراد عينة الدراسة موافقون على انه توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين التحول الرقمي وخاصة قابلية الفهم المعلومات المحاسبية.
- غالبية أفراد عينة الدراسة موافقون على انه توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين التحول الرقمي وخاصة قابلية المقارنة المعلومات المحاسبية.

### 5.3 - توصيات الدراسة:

- من خلال النتائج السابقة توصلت الدراسة للتوصيات التالية:
- ضرورة قيام المصارف التجارية بعقد الندوات والمؤتمرات والدورات العملية لتثقيف وزيادة وعي العاملين في المصارف التجارية بأهمية التحول الرقمي في تعزيز الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية.
- العمل على زيادة تعزيز الجوانب المعرفية للموظفين في المصارف التجارية عينة الدراسة فيما يتعلق بأهمية التحول الرقمي واستخداماته في القطاع المصرفي.
- إجراء مزيدا من الدراسات المستقبلية حول أثر التحول الرقمي والخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية في قطاعات أخرى مختلفة.

## قائمة المراجع:

- أبو سمرة، محمد عادل (2019) نموذج مقترح لتفعيل الشمول المالي من خلال التحول الرقمي لتحقيق رؤية مصر 2030، المؤتمر السنوي الرابع والعشرين كلية التجارة جامعة عين شمس.
- حنان، رضوان حلوة (2013) مدخل النظرية المحاسبية، جامعة حلب وجامعة عمان الأهلية، دار وال للنشر، عمان، الأردن.
- خميس، أسراء أحمد (2021) أثر التحول الرقمي على الأداء الوظيفي للعاملين في البنوك التجارية المصرية، المجلة العلمية للدراسات والبحوث المالية والتجارية، كلية التجارة جامعة عين شمس.
- رشوان، عبد الرحمن، وقاسم، زينب عبد الحفيظ (2020) دور التحول الرقمي في رفع كفاءة أداء البنوك وجذب الاستثمار، المؤتمر الدولي في تكنولوجيا المعلومات والأعمال.
- رشوان، عبد الرحمن محمد، أبو عرب، هبة حمادة، (2022)، "دور التحول الرقمي في تحسين جودة عملية التدقيق الداخلي"، مجلة دراسات محاسبية ومالية، مجلد 17، عدد 95.
- رملي، فياض حمزة، (2011) نظم المعلومات المحاسبية العمومية، مدخل معاصر لأغراض ترشيد القرارات الإدارية، طبعة أولى، الأباتي للنشر والتوزيع، الخرطوم، السودان.
- زكي وليد رشاد (2021) السياسات الرقمية وترشيد صناعة القرار، بقلم الخبير، إصدار إلكترونية نصف شهرية، مركز المعلومات ودعم اتخاذ لقرار، رئاسة مجلس الوزراء، مصر.
- شرويدر، ريتشارد، اكلارك، مارتل (2006) نظرية المحاسبة، تعريب دار المريخ، تعريب خالد كاجيجي، الطبعة الأولى، دار المريخ للنشر، الرياض، السعودية.
- عبد التواب، محمد عزت (2020) "أثر استخدام التحول الرقمي نحو تطبيق تكنولوجيا سلاسل الكتل في منشأة الأعمال على تحسين جودة المعلومات المحاسبية"، مجلة الإسكندرية للبحوث المحاسبية، العدد الرابع، المجلد 3، جامعة حلوان، جمهورية مصر العربية.
- عراب، ياسمين (2016) "أثر استخدام تكنولوجيا المعلومات على جودة المعلومات المحاسبية، رسالة ماجستير، جامعة قاصدي مرياح ورقلة، الجزائر.
- الباز، عدنان مصطفى (2019) تقنيات التحول الرقمي، مجلة الملك عبد لعزیز السعودية، المجلد الثالث، العدد، الحادي عشر.
- الباز، عدنان مصطفى، (2019)، التحول الرقمي كيف ولماذا، منتدى أسبار، المملكة العربية السعودية.
- كيسو، دونالد (2003) "المحاسبة المتوسطة"، تعريب أحمد حجاج وسلطان السلطان، الجزء الأول، الطبعة 3، دار المريخ للنشر، الرياض، السعودية.

- الرفاعي، الرمحى، محمود، جلال (2009) "أثر استخدام الحاسوب على خصائص المعلومات المحاسبية من وجهة نظر المستثمرين"، المؤتمر الدولي السابع لكلية الاقتصاد والعلوم الإدارية، جامعة الزرقاء، الأردن.
- القاضي، حسين، حمدان، مؤمن (2011) المحاسبة الدولية ومعاييرها، دار الثقافة للنشر والتوزيع، عمان، الأردن.
- السقا، زياد هاشم يحي (2011) نظام المعلومات المحاسبية، طبعة الثانية، دار الطارق للنشر والتوزيع، الموصل العراق.
- الهنيبي، ايمان، العقيلي، سامراء (2018) "أثر الخصائص النوعية لنظم المعلومات المحاسبية على جودة الخدمات المصرفية: دراسة ميدانية على المصارف العاملة في الأردن، مجلة الجامعة الإسلامية للدراسات الاقتصادية والإدارية، فلسطين، المجلد 26، العدد 4.
- محمد نزار، إبراهيم، لمياء (2021) دور الثقافة التنظيمية في تحسين السلوك الإداري في ظل عمليات التحول الرقمي في المنظمات الحكومية"، المجلة العلمية للدراسات التجارية والبيئة"، المجلد 12.
- مثجل، هاني حميد، مهاوش، علي حسين (2017) مدى استجابة الممارسات المحاسبية للتغيرات في الإطار المفاهيمي المشترك للمحاسبة المالية، مجلة الكوت للعلوم الاقتصادية والإدارية.
- Aditya ,Bayu R Hartantom and Prasetia Nugroho Endri ,(2018), " the role of it audit in the era of digital transformation", IOP Conference Series: Materials Science and Engineering, IOP Conf. Series: Materials Science and Engineering 407, <https://iopscience.iop.org/article/10.1088/1757 899X/407/1/012164/pdf>
- International Accounting Standards Board (IASB), 2018.
- Otia , Javis Ebu and Bracci, Enrico,( 2022)," digital transformation and the public sector auditing: the sai's perspective.
- Schroeder, Richard G.clark, myrtle W,cathey, Jack m (2029), Financial Accounting Theory and Analysis 13 Edition, john wiley g son.
- Shuraki, M-G, pourheidani, D, &Azizhani, M (2020) Accounting comparability, financial reporting quality and audit opinions: evidence from Iran- Asian Review of Accounting.