



Disclosure of Intellectual Capital and its Impact on the Quality of Financial Reports: A Field Study of Commercial Banks

Emhemad Omar Abusef ^{*1}, Samer Meftah Mohalhal ²

^{1,2} Faculty of Economics, Al-Marqab University, Libya

الإفصاح عن رأس المال الفكري وأثره على جودة التقارير المالية دراسة ميدانية عن المصارف التجارية

د. احمد عمر أبوسيف ^{*1}، د. سمير مقاح امehler ²

^{2,1} كلية الاقتصاد، جامعة المرقب، ليبيا

* Corresponding author: eoabusef@elmergib.edu.ly

Received: August 28, 2025

Accepted: November 16, 2025

Published: November 26, 2025

Abstract:

The study aimed to clarify the impact of accounting disclosure of intellectual capital by explaining the nature of accounting disclosure of intellectual capital and its components, and its impact on the quality of financial reports in commercial banks operating in the Al-Khomis region, with the aim of helping users of financial reports make rational decisions. The study followed a descriptive analytical approach and concluded that there is an impact of accounting disclosure of intellectual capital with its three components (human capital, structural capital, and relational capital) on the quality of financial reports.

Keywords: intellectual capital, structural capital, relational capital, human capital, financial report quality.

الملخص:

هدفت الدراسة إلى بيان أثر الإفصاح المحاسبي عن رأس المال الفكري، وذلك من خلال توضيح طبيعة الإفصاح المحاسبي عن رأس المال الفكري ومكوناته، وأثره على جودة التقارير المالية في المصارف التجارية العاملة في منطقة الخمس، بهدف مساعدة مستخدمي التقارير المالية في اتخاذ قرارات رشيدة، واتبع المنهج الوصفي التحليلي، وتوصلت الدراسة إلى وجود أثر للإفصاح المحاسبي عن رأس المال الفكري بمكوناته الثلاثة (رأس المال البشري – رأس المال الهيكلي – رأس مال العلاقات) وجودة التقارير المالية.

الكلمات المفتاحية: رأس المال الفكري، رأس مال العلاقات، رأس المال البشري، جودة التقارير المالية.

1-1 المقدمة

حظي رأس المال الفكري في العقود الأخيرة من القرن الماضي باهتمام كبير كونه المحرك الرئيسي لعجلة التنمية حيث أصبحت منظمات الاعمال تركز على الاستثمار فيه كونه الثروة الحقيقة لها وتهتم بطرق قياسه والإفصاح عنه في قوائمها المالية، حيث يؤدي الإفصاح عن رأس المال الفكري إلى زيادة الميزة التنافسية للمنظمة (البكورى، 2023)، فكلما زاد مستوى الإفصاح عنه زادت الثقة في جودة القوائم المالية وهذا من شأنه أن يعطي مؤشرًا إيجابياً عن كفاءة وفعالية هذه المنظمات لدى أصحاب المصالح.

2- مشكلة البحث

تشهد بيئة الاعمال اليوم تطورات سريعة ومتلاحقة نتيجة للتطور التكنولوجي وظهور العولمة والتحول الى اقتصاديات المعرفة حيث اصبح العنصر البشري المتمثل في رأس المال الفكري الذي تمثله منظمات الاعمال اهم الاصول وكثيرها قيمة لديها ويعتبر الاستثمار فيه وتطويره حاجة ملحة لهذه المنظمات وبالتالي اصبح لزاماً عليها قياس هذا الاصول والافصاح عنه في قوائمها المالية مما ينعكس على جودة هذه القوائم ويعتبر القطاع المصرفي في البيئة المحلية احد منظمات الاعمال التي تعتمد على العنصر البشري في ادارة خدماتها وبالتالي فان هذه الدراسة تأتي لمعرفة اثر الافصاح عن رأس المال الفكري على جودة التقارير المالية في المصادر التجارية.

1- أهمية البحث

- 1- تتبع أهمية البحث في الإفصاح المحاسبي عن رأس المال الفكري وأثره على جودة التقارير المالية في المصادر محل الدراسة وهو ما قد يوفر معلومات مفيدة للمصادر تمكناًها من إدارة رأس المال الفكري بالشكل الذي يضمن لها تحقيق ميزة تنافسية في البيئة المحلية.
- 2- تبرز أهمية البحث من خلال النتائج والتوصيات المتوقعة منها والتي يمكن ان تساهم في تزويد مستخدمي المعلومات المحاسبية عن حقيقة الأداء المالي للمصادر التجارية محل الدراسة لاتخاذ القرارات الاقتصادية الرشيدة.

1-4 أهداف البحث

- أ- معرفة اثر الافصاح المحاسبي عن رأس المال الفكري على جودة التقارير المالية لدى المصادر التجارية
- ب- التعرف على مفهوم الافصاح المحاسبي عن رأس المال الفكري لدى المصادر التجارية محل الدراسة
- ج- تقديم بعض التوصيات التي يمكن ان تسهم في تفعيل رأس المال الفكري في تحسين جودة التقارير المالية لدى المصادر محل الدراسة .

5- فرضيات البحث

يهدف البحث الى اختبار صحة الفرضية الرئيسية التالية:

يوجد اثر للإفصاح المحاسبي عن رأس المال الفكري على جودة التقارير المالية
ولاختبار مدى صحة هذه الفرضية تم اشتقاق الفرضيات الفرعية التالية :
الفرضية الفرعية الأولى:

يوجد اثر ذو دلالة احصائية للإفصاح المحاسبي عن رأس المال البشري على جودة التقارير المالية
الفرضية الفرعية الثانية:

يوجد اثر ذو دلالة احصائية بين للإفصاح المحاسبي عن رأس المال الهيكلي على جودة التقارير المالية
الفرضية الفرعية الثالثة:

يوجد اثر ذو دلالة احصائية للإفصاح المحاسبي عن رأس مال العلاقات على جودة التقارير المالية .

6- منهجية البحث

أتبع المنهج الوصفي التحليلي ، وجمعت البيانات وفقاً للمصادر التالية:

- ا- المصادر الثانوية: المتمثلة في الدوريات والمقالات العلمية والدراسات السابقة ذات الصلة بالموضوع.
- ب- المصادر الأولية: تم تصميم استبانة لتحقيق اهداف الدراسة واختبار الفرضيات .

7-1 حدود البحث

تم إجراء هذا البحث في إطار الحدود التالية

أ- الحدود الزمنية : تم اجراء الدراسة خلال العام 2024م

ب- الحدود المكانية: المصادر التجارية الواقعة في منطقة سوق الخميس والخمس وهي مصرفي الصحاري سوق الخميس والخمس ،مصرف الوحدة الخمس و مصرف شمال افريقيا الخمس ،مصرف في الجمهورية الخمس وسوق الخميس والمصرف التجاري الوطني حيث تم اختيار عينة من العاملين بهذه المصادر.

ج- الحدود الموضوعية: اقتصرت الدراسة على أثر الافصاح المحاسبي عن رأس المال الفكري على جودة النتائج المالية في المصادر التجارية محل الدراسة

د- الحدود البشرية: تم توزيع استبانة علي رؤساء الاقسام والمدراء والصرافين والعاملين بقسم المراجعة والخزينة بالمصارف التجارية الليبية الآنفة الذكر.

8-1 الدراسات السابقة

1- دراسة (الشكري و محمود ، 2010)

هدفت هذه الدراسة الى معرفة قياس رأس المال الفكري في القوائم المالية وأثره على ربحية خمسة عشر مصرفًا في تسع دول عربية ، واتبع المنهج الوصفي وعلى الرغم من تعدد المؤشرات المستخدمة في قياس رأس المال الفكري ، إلا أن هذه الدراسة اشارت الى محدودية القياس لرأس المال الفكري في هذه المصادر ، كما خلصت ايضا الى وجود علاقة ارتباط ذات دلالة معنوية بين رأس المال الفكري والربحية في هذه المصادر

2- دراسة (الطويل 2018)

حاولت هذه الدراسة معرفة القياس والافصاح عن رأس المال الفكري وأثره في تحسين جودة المعلومات المحاسبية في بورصة فلسطين ، واتبع المنهج الوصفي والاستقرائي وتوصلت الدراسة بأن القياس والافصاح عن رأس المال الفكري يساعد في تحسين جودة المعلومات المحاسبية ويساهم في تضييق الفجوة ما بين القيمة والسوقية وبين القيمة الدفترية ويزيد من الثقة والملائمة للقوائم المالية .

3- دراسة (جبريل ، 2017)

هدفت الدراسة إلى الوقوف على واقع رأس المال البشري في المصرف التجاري الوطني من وجهة نظر الموظفين بالإدارة العامة في مدينة البيضاء ، ولتحقيق هدف الدراسة استخدم الباحث استماره الاستبيان كأدلة لجمع البيانات الأولية ، فقد تم توزيع عدد 175 استماره ثم اختيارهم بطريقة العينة العشوائية البسيطة اعتمد منها عدد 118 استماره ، وتوصلت الدراسة إلى مجموعة من النتائج أهمها ان كل ابعد رأس المال البشري جاءت بمستوى متوسط ، كما خلصت الدراسة ان بعد الخبرة هو اعلى ابعد رأس المال البشري ، كلاه في الترتيب بعد المعرفة ، بينما بعد فريق العمل ، حظي بالترتيب الثالث ، اما بعد الابتكار والابداع نال الترتيب الرابع ، في حين جاء بعد المهارات والقدرات في المرتبة الأخيرة ،

4- دراسة (عبود 2023).

ركزت الدراسة على مدى توفر مكونات رأس المال الفكري وما تأثيرها على فاعلية الاداء للمصارف التجارية الليبية ، حيث توصلت الدراسة الى أن هناك تفاوت في مكونات رأس المال الفكري على فاعلية الاداء للمصارف التجارية حيث وجد اكثراها تأثيرا على الاداء هو رأس المال البشري واوصت الدراسة بضرورة المحافظة على رأس المال الفكري واعتباره مورد استراتيجي.

5- دراسة (عفانه، ابراهيم 2021)

هذه ركزت على بيان اثر الافصاح المحاسبي لرأس المال الفكري على كفاءة الاداء المالي للمصارف الفلسطينية بقطاع غزة ، حيث اشارت هذه الدراسة الى وجود اثر ايجابي لسياسة

الافصاح المحاسبي لرأس المال الفكري على كفاءة الاداء المالي كما اوصت بضرورة زيادة مستوى الافصاح عن تكلفة الاستقطاب للكفاءات وبيان اثرها على القوائم المالية والتحول نحو الافصاح الالزامي عن راس المال الفكري لتعزيز مكانة المصرف مع اصحاب المصالح.

موقف الدراسة الحالية من الدراسات السابقة:

تنقى الدراسة الحالية مع بعض الدراسات السابقة كونها تناولت موضوع الافصاح عن مكونات رأس المال الفكري وتختلف الدراسة الحالية مع سابقاتها في الجانب العملي كونها اجريت في بيئه المصارف الليبية ، للتعرف على الافصاح عن راس المال الفكري واثرها على جودة التقارير المالية لتلك المصارف من وجهه نظر العاملين فيها .

2- الاطار النظري

1.2 مفهوم راس المال الفكري

لا يوجد مفهوم محدد لرأس المال الفكري فهناك من عرفه بأنه مجموعة الافراد العاملين بالشركة الذين توفر لديهم مجموعة من المهارات والخبرات التي تضيف قيمة المنتجات او الخدمات التي تقدمها والتي تساهم في زيادة الارباح وتحقيق الميزة التنافسية (أبو دغيم ، 2018 ، ص 46) وهناك من عرفه بأنه أحد العناصر الهامة التي تحدد قيمة الشركة وتحسن أداؤها الاقتصادي (petty and Guthrie 2000) ، كما عرفه (الطويل ، 2018 ، ص 221) بأنه مجموعة من الأفكار والمهارات التي تتصف بالتميز والتطور التي تساهم في اضافة الثروة للشركة ، ويعرف (Edvinsson 1997 ، p 369) بأنه الاصول الفكرية بنوعيها البشري والذي يمثل مصدر الابتكار والمعرفة والهيكلية الذي يمثل نظام المعلومات وعلاقات الزبائن.

ويمكننا ان نعرف رأس المال الفكري بأنه المهارات والمعرفات والخبرات التي يتمتع بها الافراد داخل الشركة والتي تضيف قيمة للشركة وكذلك فعالية وكفاءة الادارة في الاستخدام الامثل للموارد المتاحة لها .

3.2 مكونات راس المال الفكري

اشارت الدراسات السابقة (ابو دغيم 2018، ياسين، 2007، عبيد، 2000) الى وجود ثلاثة مكونات لرأس المال الفكري وهي:

1 رأس المال البشري : هو احد الاصول المهمة المتمثلة في المعرفة والخبرة والمهارات والقدرات التي يمتلكها الافراد والتي يمكن استخدامها في اضافة قيمة اقتصادية علاوة على ذلك يعتبر احد الاصول المهمة التي يستفاد منها في تحسين الاداء وزيادة النمو للشركة .

2 رأس المال الهيكلية (التنظيمي) (يشمل هذا النوع الانظمة والعمليات التي تمكن الشركة من العمل بفعالية فهو يعبر عن البنية التحتية التي تنظم وتدعم رأس المال البشري مثل المعرفة تكنولوجيا المعلومات وانظمة الادارة وبروتوكولات الاتصال .

3 راس مال العلاقات : هو الذي يتضمن المعرفة في العلاقة مع العملاء والموردين او اي اصحاب مصلحة اخرى يؤثرون على حياة المنظمة .

2- 4 مفهوم الافصاح عن راس المال الفكري

الافصاح المحاسبي يعني شمول القوائم المالية على جميع المعلومات المالية سواء كانت كمية او وصفية بحيث تعطي القوائم المالية صورة حقيقة وملائمة لمستخدمي هذه القوائم (يعقوب، 2017) كما يعني الافصاح ايضاً بأنه عرض وتقديم للبيانات والمعلومات الصحيحة كمية كانت أو وصفية الى كافة المستخدمين من اجل مساعدتهم في اتخاذ القرارات السليمة(جمل ونعمان، 2023)

اما الافصاح المحاسبي عن رأس المال الفكري يعني عرض المعلومات المتعلقة بالملكية الفكرية للمستخدمين الداخليين والخارجيين الذين لا يحصلون على تلك المعلومات من التقارير السنوية الاعيادية(الغانمي، 2017)

2- 5 منافع الإفصاح عن رأس المال الفكري في القوائم المالية:

تعتبر القوائم المالية المخرجات النهائية للنظام المحاسبي وبالتالي يجب الإفصاح في هذه القوائم وملحقاتها على جميع المعلومات المالية وغير المالية ومن بينها رأس المال الفكري والذي يحقق الإفصاح عنه المنافع التالية (لوبيز، 2016)، (الغاني، 2017):

1- المساعدة في زيادة مستوى الشفافية في القوائم المالية.

2- توحيد مكونات الأصول غير الملموسة مثل شهادة المحل والعلامة التجارية ودمجها مع المكونات الأخرى لرأس المال الفكري

3- دعم المركز التنافسي للشركة من خلال توفير المعلومات الضرورية للرقابة على مكونات رأس المال الفكري.

2-6 اثر الإفصاح عن رأس المال الفكري على جودة التقارير المالية:

اهتمت العديد من المؤسسات الاقتصادية بالإفصاح عن رأس المال الفكري في التقارير المالية ، فهذه التقارير ينبغي ان تحتوي على معلومات ذات جودة عالية باعتبار الجودة احد العوامل الرئيسية التي تساهم في تعظيم روح التنافس بين الشركات ، فقد عرفت جودة التقارير المالية بما تقسم به هذه التقارير من الشفافية والإفصاح الجيد عن المعلومات التي توضح حقيقة الوضع المالي للشركة والأرباح الحقيقة والمستقبلية لمساعدة متذبذبي القرارات من ترشيد قراراتهم (عبدالرحمن: 2018).

كما عرفت جودة التقارير حسب(FAF) بأنها البساطة والوضوح والقدرة على توفير المعلومات في الوقت المناسب.

مما سبق يمكن القول بأن جودة التقارير المالية تعني جودة المعلومات المحاسبية الموجودة بهذه التقارير وما تتصف به من خصائص فالإفصاح المحاسبي يحقق الزاهدة والشفافية التي بدورها تتحقق جودة المعلومات الموجودة بهذه التقارير

فالإفصاح الكافي في التقارير المالية يزيد من ثقة المستخدمين الداخليين والخارجيين في القوائم المالية مما يؤثر بشكل ايجابي على دقة التقارير المالية والبيانات المالية الموجودة في تلك التقارير. فقد اظهرت دراسة (عبدالرحمن: 2018) وجود علاقة طردية بين الإفصاح المحاسبي عن رأس المال الفكري وجودة التقارير المالية وكذلك الثبات في الإفصاح عن رأس المال الفكري يزيد من جودة التقارير المالية

واشارت دراسة (بابكر وأخرون: 2025) الى وجود علاقة ايجابية بين الإفصاح عن رأس المال الفكري وتعزيز جودة تقارير الاعمال المتكاملة ، كما توصلت دراسة (يعقوب وعلي) الى وجود علاقة موجبة للإفصاح عن الأصول البشرية وكل من ملائمة المعلومات المحاسبية والتتمثل الصادق للبيانات ، واظهرت دراسة (الطويل: 2018) وجود اثر للقياس والإفصاح المحاسبي عن رأس المال الفكري على تحسين جودة المعلومات المحاسبية .

3- الجانب التطبيقي:- أداة الدراسة

تم تصميم واعداد الاستبانة بالاعتماد على الدراسات السابقة ، حيث اشتملت على البيانات الشخصية كما اشتملت على عدة محاور كالتالي:

المحور الأول : أثر الإفصاح المحاسبي عن رأس المال البشري على جودة التقارير المالية ، وتكون المحور من (8) عبارات.

المحور الثاني : أثر الإفصاح المحاسبي عن عناصر رأس المال الهيكلي على جودة التقارير المالية، وتكون المحور من (9) عبارات.

المحور الثالث : أثر الإفصاح المحاسبي على رأس مال العلاقات على جودة التقارير المالية، وتكون المحور من (8) عبارات.

وتم ترميز إجابات أفراد المجتمع للإجابات المتعلقة بالمقاييس الخمسية، واستخدم متوسط القياس (3) وهو متوسط القيم (1، 2، 3، 4، 5) للإجابات الخمسة، كنقطة مقارنة لتحديد مستوى إجمالي كل محور من محاور الدراسة.

جدول (1) ترميز بدائل الإجابة

اتجاه الإجابة	غير موافق تماماً	غير موافق	محايد	موافق	موافق تماماً
الترميز	1	2	3	4	5

الأساليب الإحصائية المستخدمة

استخدم البرنامج الإحصائي، الحزم الإحصائية للعلوم الاجتماعية لتحليل بيانات الدراسة و التحقق من فرضياتها بمستوى معنوية (0.05) وتم استخدام مقاييس النزعة المركزية والتشتت والتوزيعات التكرارية المتوسط الحسابي، المتوسط الحسابي المرجح الانحراف المعياري، معامل ألفا كرو نباخ ، معامل الارتباط: اختبار (One Sample T-Test): لتحديد معنوية الفروق بين قيم المتوسطات المرجحة وبين قيمة متوسط القياس (3).

صدق فقرات الاستبانة
وذلك من خلال الآتي:
أولاً: الصدق الظاهري
هو عرض فقرات المقاييس على مجموعة من الخبراء للحكم على صلاحيتها.
ثانياً: صدق الاتساق الداخلي لكل محور

1. أثر الافصاح المحاسبي عن رأس المال البشري على جودة التقارير المالية

جدول (2) معاملات الارتباط بين عبارات أثر الافصاح المحاسبي عن رأس المال البشري على جودة التقارير المالية واجمالي المحور

قيمة الدالة الإحصائية	معامل الارتباط	الفقرة	t
0.000	**0.506	الافصاح المحاسبي عن بعد المعرفى للعاملين بالمصرف يزيد من جودة التقارير المالية	1
0.000	**0.622	الافصاح المحاسبي عن قدرة المصرف على التحسين المستمر يزيد جودة التقارير المالية	2
0.000	**0.714	الافصاح المحاسبي عن المهارات الفكرية للعاملين بالمصرف يزيد من جودة التقارير المالية	3
0.000	**0.797	الافصاح المحاسبي عن براعة الاختراع يزيد من جودة التقارير المالية	4
0.000	**0.645	الافصاح المحاسبي عن الخبرات العملية للعاملين يزيد من جودة التقارير المالية	5
0.000	**0.761	الاف FAG المحاسبي عن القيمة الحقيقة لرأس المال البشري يزيد من جودة التقارير المالية	6
0.000	**0.664	الاف FAG المحاسبي في التوفيق المناسب عن رأس المال البشري يزيد من جودة التقارير المالية	7
0.000	**0.628	الاف FAG المحاسبي عن العنصر البشري يزيد من جودة التقارير المالية	8

* القيمة ذات دلالة إحصائية عند مستوى المعنوية (0.01)

لقد بينت النتائج في الجدول (2) أن قيم الدلالة الإحصائية جميعها أقل من 0.05 وهي دالة إحصائياً وتشير إلى وجود علاقة معنوية ذات دلالة إحصائية بين عبارات محور أثر الافصاح المحاسبي عن رأس المال البشري على جودة التقارير المالية واجمالي المحور، فكانت قيم الدلالة الإحصائية أقل من 0.05، وتشير إلى صدق الاتساق الداخلي لهذا المحور.

2. أثر الافصاح المحاسبي عن عناصر رأس المال الهيكلية على جودة التقارير المالية

جدول (3) معاملات الارتباط بين عبارات أثر الافصاح المحاسبي عن عناصر رأس المال الهيكلية على جودة التقارير المالية واجمالي المحور

قيمة الدلالة الإحصائية	معامل الارتباط	الفقرة	ت
0.000	**0.448	الافصاح المحاسبي عن قدرة المصرف على مواكبة التطورات الخارجية يزيد من جودة التقارير المالية	1
0.000	**0.634	والافصاح المحاسبي عن إدارة المصرف يزيد من جودة التقارير المالية	2
0.000	**0.621	الافصاح المحاسبي عن التقنية المستخدمة في المصرف يزيد من جودة التقارير المالية	3
0.000	**0.646	الافصاح المحاسبي عن الهيكل التنظيمي بالمصرف يزيد من جودة التقارير المالية	4
0.000	**0.714	الافصاح المحاسبي عن التطورات الادارية يزيد من جودة التقارير المالية	5
0.000	**0.563	الافصاح المحاسبي عن معايير العمل بالمصرف يزيد من جودة التقارير المالية	6
0.000	**0.54	الافصاح المحاسبي عن كفاءة استخدام نظم المعلومات يزيد من جودة التقارير المالية.	7
0.000	**0.681	الافصاح المحاسبي عن رأس المال يزيد من موثوقية التقارير المالية.	8
0.000	**0.564	الموضوعية في الافصاح على رأس المال الهيكل يزيد من جودة التقارير المالية	9

** القيمة ذات دلالة إحصائية عند مستوى المعنوية (0.01)

لقد بينت النتائج في الجدول (3) أن قيم الدلالة الإحصائية جميعها أقل من 0.05 وهي دالة إحصائياً وتشير إلى وجود علاقة معنوية ذات دلالة إحصائية بين عبارات محور أثر الافصاح المحاسبي عن عناصر رأس المال الهيكلية على جودة التقارير المالية واجمالي المحور، فكانت قيم الدلالة الإحصائية أقل من 0.05، وتشير إلى صدق الاتساق الداخلي لهذا المحور.

3. أثر الافصاح على العناصر رأس مال العلاقات على جودة التقارير المالية

جدول (4) معاملات الارتباط بين عبارات أثر الافصاح على عناصر رأس مال العلاقات على جودة التقارير المالية واجمالي المحور

قيمة الدلالة الإحصائية	معامل الارتباط	الفقرة	ت
0.000	**0.64	الافصاح المحاسبي عن البيئة التسويقية للمصرف يزيد من جودة التقارير المالية	1
0.000	**0.45	الافصاح المحاسبي عن وجود أسواق مستقبلية يزيد من جودة التقارير المالية	2
0.000	**0.688	الافصاح المحاسبي عن الاستراتيجية التسويقية للمصرف يزيد من جودة التقارير المالية	3
0.000	**0.491	الافصاح المحاسبي عن قدرة المصرف على استقطاب العملاء ورضاهم يزيد من جودة التقارير المالية.	4
0.000	**0.798	الافصاح المحاسبي عن قدرة المصرف على تلبية طبات الزبائن يزيد من جودة التقارير المالية	5
0.000	**0.691	الافصاح المحاسبي عن الموردين وسمعتهم يزيد من جودة التقارير المالية.	6
0.000	**0.674	الافصاح المحاسبي عن رأس مال العلاقات يزيد من موثوقية التقارير المالية	7
0.000	**0.571	الإفصاح عن رأس المال العلاقات بموضوعية يزيد من جودة التقارير المالية .	8

** القيمة ذات دلالة إحصائية عند مستوى المعنوية (0.01)

بينت النتائج في الجدول (4) أن قيم الدلالة الإحصائية جميعها أقل من 0.05 وهي دالة إحصائياً وتشير إلى وجود علاقة معنوية ذات دلالة إحصائية بين عبارات محور الافصاح على عناصر رأس مال

العلاقات على جودة التقارير المالية وإجمالي المحور، فكانت قيم الدلالة الإحصائية أقل من 0.05، وتشير إلى صدق الاتساق الداخلي لهذا المحور.

ثالثاً: صدق الاتساق البنائي لكل محور من محاور الدراسة

جدول (5) معامل الارتباط بين محاور الدراسة وإجمالي الاستبيان

قيمة الدلالة الإحصائية	معامل الارتباط	عدد الفقرات	المحاور	ت
0.000	**0.861	8	أثر الافصاح عن رأس المال البشري على جودة التقارير المالية	1
0.000	**0.918	9	أثر الافصاح عن عناصر رأس المال الهيكلية على جودة التقارير	2
0.000	**0.877	8	أثر الافصاح على عناصر رأس مال العلاقات على جودة التقارير المالية	3

يتضح من الجدول (5) أن قيمة معامل الارتباط بين إجمالي الاستبيان ومحور (أثر الافصاح المحاسبي عن رأس المال البشري على جودة التقارير المالية) تساوي (0.861)، وبين إجمالي الاستبيان ومحور (أثر الافصاح المحاسبي عن عناصر رأس المال الهيكلية على جودة التقارير المالية) تساوي (0.918)، وبين إجمالي الاستبيان ومحور (أثر الافصاح على عناصر رأس مال العلاقات على جودة التقارير المالية) تساوي (0.877)، وكانت قيم الدلالة الإحصائية دالة إحصائياً عند مستوى المعنوية 0.05 حيث كانت قيم الدلالة الإحصائية جميعها أقل من 0.05.

الثبات

1. معامل الفا كرو نباخ

قيمة معامل ألفا للثبات تعد مقبولة إذا كانت (0.6)، ويفضل أن تكون أكبر من (0.7) وأقل من ذلك تكون منخفضة، ولاستخراج الثبات وفق هذه الطريقة تم استخدام استثمارات البالغ عددها (135) استماراة، وقد كانت قيمة معامل ألفا للثبات المحور "أثر الافصاح المحاسبي عن رأس المال البشري على جودة التقارير المالية" (0.82)، ولمحور "أثر الافصاح المحاسبي عن عناصر رأس المال الهيكلية على جودة التقارير المالية" (0.769)، ولمحور "أثر الافصاح على رأس مال العلاقات على جودة التقارير المالية" (0.779)، وبلغ معامل الثبات لإجمالي الاستبيان بهذه الطريقة (0.906)، وبالتالي يمكن القول أنها معاملات ذات دلالة جيدة لأغراض البحث ويمكن الاعتماد عليها في تعليم النتائج.

الجدول (6) معامل الفا كرو نباخ للثبات

معامل ألفا	عدد الفقرات	إجمالي الاستبيان	ت
0.82	8	أثر الافصاح المحاسبي عن رأس المال البشري على جودة التقارير المالية	1
0.769	9	أثر الافصاح المحاسبي عن عناصر رأس المال الهيكلية على جودة التقارير المالية	2
0.779	8	أثر الاف FAG على رأس مال العلاقات على جودة التقارير المالية	3
0.906	25	إجمالي الاستبيان	

مجتمع وعينة الدراسة

مجتمع الدراسة يتمثل بالعاملين بالمصارف التالية: الوحدة والتجاري الوطني والجمهورية والصحاري وشمال افريقيا في الخمس وسوق الخميس، والبالغ عددهم (208) فرداً، تم اختيار عينة عشوائية نسبية تم حسابها حسب معادلة كريسي الرياضية الآتية:

$$n = \frac{X^2 N P(1-P)}{d^2 (N-1) + X^2 P(1-P)}$$

$$\frac{3.841 * 208 * 0.5(1-0.5)}{0.05^2 (208-1) + 3.841 * 0.5(1-0.5)} \cong 135$$

حيث إن n يمثل حجم العينة ، X^2 قيمة كا² الجدولية لمستوى المعنوية ، N حجم مجتمع الدراسة الكامل، P ترمز إلى تقدير نسبة أفراد المجتمع الذين يملكون الخاصية المدروسة ، d الدقة المطلوبة للنسبة. أي أن حجم العينة المطلوب لا يقل عن (135) مفردة ، ولضمان الحصول على العدد المطلوب قام الباحثان بتوزيع (150) استماراة، ورجعت (135) استماراة صالحة للتحليل .

جدول (7) يبيّن عدد الاستمارات الموزعة والمفقودة والصالحة للتحليل

الصرف	العدد	النسبة %	الاستثمارات الموزعة	الغير صالحة والمفقودة	غير الصالحة والمفقودة	الاستثمارات الصالحة	نسبة الاستثمارات الصالحة
الوحدة فرع الخمس	32	15.38	23	2	8.70	21	91.30
التجاري الوطني فرع الخمس	40	19.23	29	5	17.24	24	82.76
الجمهورية فرع الخمس	49	23.56	35	2	5.71	33	94.29
الجمهورية فرع سوق الخميس	22	10.58	16	1	6.25	15	93.75
الصحاري فرع الخمس	15	7.21	11	1	9.09	10	90.91
الصحاري فرع سوق الخميس	20	9.62	14	2	14.29	12	85.71
شمال افريقيا فرع الخمس	30	14.42	22	2	9.09	20	90.91
المجموع	208	100	150	15	10.00	135	90.00

وصف عينة الدراسة وفق الخصائص والسمات الشخصية
جدول رقم (8) يوضح توزيع أفراد العينة حسب البيانات الشخصية

الفئة العمرية	العدد	النسبة %	أقل من 30 سنة				
			30 إلى أقل من 40 سنة	40 إلى أقل من 50 سنة	50 سنة فأكثر	المجموع	
العمرية	43		39	29	24	135	
العمرية	31.9		28.9	21.5	17.8	100	
المؤهل العلمي	32		93	21.5	17.8	135	
المؤهل العلمي	23.7		68.9	7.4	10	100	
التخصص	59		22	32	22	135	
التخصص	43.7		16.3	23.7	16.3	100	
سنوات الخبرة	13		44	35	43	135	
سنوات الخبرة	9.6		32.6	25.9	31.9	100	

أظهرت النتائج في الجدول رقم (8) أن ما نسبته (60%) كانت أعمارهم أقل من 40 سنة، وهذا يعتبر مؤشر جيد بأن غالبية العاملين هم من المرحلة العمرية التي تزال قادرة على الاداء ، أما بالنسبة للمؤهل العلمي تبين أن ما نسبته (68.9%) من خريجي الجامعات، وما نسبته (7.4%) يحملوا مؤهل الماجستير. أما بالنسبة للتخصص تبين (43.7%) متخصصين في المحاسبة ، وفيما يتعلق بالخبرة تبين (57%)

تراوحت خبرتهم من 10 سنوات، فأكثر وهذا يعطي مؤشر جيد بأن غالبية افراد العينة يتمتعون بخبرة عالية

اختبار الفرضيات:

الفرضية الرئيسية: يوجد أثر للإفصاح المحاسبي عن رأس المال الفكري على جودة التقارير المالية.

الفرضية الفرعية الأولى: يوجد أثر للإفصاح المحاسبي عن رأس المال البشري على جودة التقارير المالية.

جدول (9) يوضح التوزيعات التكرارية وتنتائج التحليل الوصفي لمحور "أثر الإفصاح المحاسبي عن رأس المال البشري على جودة التقارير المالية"

الرتبة	نوع المعرفة	المقدمة الدالة	قيمة المعرفة	نوع المعرفة	نوع المعرفة	نوع المعرفة	نوع المعرفة	نوع المعرفة	نوع المعرفة	نوع المعرفة	نوع المعرفة	نوع المعرفة	نوع المعرفة	نوع المعرفة	الفقرة	ت	
1	مرتفعة	0.000	11.104	0.899	3.86	32	64	29	8	2	ك	الإفصاح المحاسبي عن بعد المعرفى للعاملين فى المصرف يزيد من جودة التقارير المالية	1				
						23.7	47.4	21.5	5.9	1.5	%						
2	مرتفعة	0.000	11.022	0.711	3.67	9	83	33	10	0	ك	الإفصاح المحاسبي عن قدرة المصرف على التحسين المستمر يزيد جودة التقارير المالية	2				
						6.7	61.5	24.4	7.4	0	%						
4	مرتفعة	0.000	8.374	0.822	3.59	15	60	54	2	4	ك	الإفصاح المحاسبي للمهارات الفكرية للعاملين يزيد جودة التقارير المالية	3				
						11.1	44.4	40.0	1.5	3.0	%						
7	مرتفعة	0.000	6.894	0.836	3.5	16	47	62	8	2	ك	الإفصاح المحاسبي عن براعة الاختراع يزيد من جودة التقارير المالية	4				
						11.9	34.8	45.9	5.9	1.5	%						
8	مرتفعة	0.000	6.356	0.826	3.45	12	50	64	5	4	ك	الإفصاح المحاسبي عن الخبرات العملية للعاملين يزيد من جودة التقارير المالية	5				
						8.9	37.0	47.4	3.7	3.0	%						
3	مرتفعة	0.000	8.244	0.856	3.61	17	60	50	4	4	ك	الإفصاح القيمة الحقيقة لرأس المال البشري يزيد من جودة التقارير المالية	6				
						12.6	44.4	37.0	3.0	3.0	%						
6	مرتفعة	0.000	7.388	0.827	3.53	13	59	51	10	2	ك	الإفصاح المحاسبي في التقويم المناسب عن رأس المال الفكري يزيد من جودة التقارير المالية.	7				
						9.6	43.7	37.8	7.4	1.5	%						
5	مرتفعة	0.000	8.3	0.788	3.56	15	56	54	10	0	ك	الإفصاح المحاسبي عن الأصل البشري يزيد من جودة التقارير المالية	8				
						11.1	41.2	40	7.4	0	%						
	مرتفع	0.000	12.771	0.542	3.6	اجمالي أثر الإفصاح المحاسبي عن رأس المال البشري على جودة التقارير المالية											

قيمة T الجدولية = 1.962

قيمة T الجدولية = 1.962

درجات الحرية (134)،

درجات الحرية (134)،

لتحديد درجة الموافقة لكل فقرة من فقرات الاستبيان ومستوى كل محور من محاور الاستبيان، تم استخدام اختبار One Sample T-Test (One Sample T-Test)، فتكون درجة الموافقة مرتفعة ويكون مستوى المتغير مرتفع إذا كانت قيمة الدلالة الإحصائية أقل من 0.05) وقيمة متوسط الاستجابة لإجمالي المحور أكبر من قيمة متوسط القياس (3) وبالتالي قبول الفرضية، وتكون درجة الموافقة منخفضة ومستوى المتغير منخفض إذا كانت قيمة متوسط الاستجابة أقل من قيمة متوسط القياس (3) وقيمة الدلالة الإحصائية أكبرن (0.05) وبالتالي رفض الفرضية، ويكون المستوى متوسطاً، إذا كانت قيمة الدلالة الإحصائية أكبر من 0.05 بغض النظر عن قيمة متوسط الاستجابة ومن ثم رفض الفرضية

من الجدول (9) تبين إن قيم المتوسطات لعبارات محور أثر الأفصاح المحاسبي عن رأس المال البشري على جودة التقارير المالية، تراوحت ما بين (3.45) إلى (3.86)، كما تبين إن جميع عبارات المحور كانت قيم المتوسطات أكبر من (3) وقيم الدلالة الإحصائية تساوي صفر وهي أقل من 0.05، لذا فإن درجة الموافقة على العبارات كانت مرتفعة، وبؤكد ذلك قيم اختبار T المحسوبة والتي جميعها أكبر من قيمها الجدولية (1.962). كما بينت النتائج في الجدول (9) أن متوسط الاستجابة لإجمالي المحور (3.6) وقيمة الدلالة الإحصائية تساوي صفر وهي أقل من 0.05 وتشير إلى إن مستوى أثر الأفصاح المحاسبي عن رأس المال البشري على جودة التقارير المالية كان مرتفعاً، ويعزز هذا الأثر قيمة اختبار T والتي تساوي (12.771) وهي أكبر من قيمتها الجدولية (1.962)، وهذا يدل على أنه " يوجد أثر الأفصاح المحاسبي عن رأس المال البشري على جودة التقارير المالية ". وهذه النتيجة تتفق مع نتيجة دراسة (بابكر وأخرون).

الفرضية الفرعية الثانية: يوجد أثر للافصاح المحاسبي عن رأس المال الهيكل على جودة التقارير المالية.

جدول (10) يوضح التوزيعات التكرارية ونتائج التحليل الوصفي لمحور "أثر للافصاح المحاسبي عن رأس المال الهيكل على جودة التقارير المالية"

الرتبة	القيمة	قيمة الدلالة الإحصائية	قيمة اختبار T	قيمة t المعياري	متوسط المترافق	متوسط المترافق تماماً	متوسط المترافق جزئياً	متوسط المترافق قليلاً	متوسط المترافق قليلاً جداً	متوسط المترافق تماماً جداً	متوسط المترافق جزئياً جداً	المترافق والمتناقض	الفقرة	ت
9	متوسطة	0.616	0.502	1.028	2.96	10	32	41	46	6	%	الأفصاح المحاسبي عن قدرة المصرف على مواجهة التغيرات يزيد من جودة التقارير المالية	1	
						7.4	23.7	30.4	34.1	4.4	%			
6	مرتفعة	0.000	7.751	0.899	3.6	18	61	44	8	4	%	الأفصاح المحاسبي عن إدارة المصرف يزيد من جودة التقارير المالية	2	
						13.3	45.2	32.6	5.9	3.0	%			
1	مرتفعة	0.000	14.338	0.81	4	31	82	17	1	4	%	الأفصاح المحاسبي عن التقنية المستخدمة في المصرف يزيد من جودة التقارير المالية	3	
						23.0	60.7	12.6	0.7	3.0	%			
2	مرتفعة	0.000	10.567	0.766	3.7	14	74	42	2	3	%	الأفصاح المحاسبي عن الهيكل التنظيمي بالمصرف يزيد من جودة التقارير المالية	4	
						10.4	54.8	31.1	1.5	2.2	%			

الرتبة	الدرجة	قيمة الدالة الإحصائية	قيمة اختبار T	الاگراف المعياري	المتوسط الترجي	موافق تماماً	افق	معقول	غير معقول	موافق تماماً	غير موافق تماماً	الاتكرا والتنمية	الفقرة	T
3	مرتفعة	0.000	8.967	0.864	3.67	21	60	44	8	2	ك	الافصاح المحاسبي عن التطورات الادارية للمصرف يزيد من جودة التقارير المالية	5	
						15.6	44.4	32.6	5.9	1.5	%			
8	مرتفعة	0.000	7.254	0.771	3.48	10	56	60	7	2	ك	الافصاح المحاسبي عن معايير العمل بالصرف يزيد من جودة التقارير المالية	6	
						7.4	41.5	44.4	5.2	1.5	%			
5	مرتفعة	0.000	9.747	0.733	3.61	14	61	54	6	0	ك	الافصاح المحاسبي عن كفاءة استخدام نظم المعلومات يزيد من جودة التقارير المالية.	7	
						10.4	45.2	40	4.4	0	%			
7	مرتفعة	0.000	9.236	0.708	3.56	12	57	61	5	0	ك	الافصاح المحاسبي عن رأس المال الهيكل يزيد من موثوقية التقارير المالية.	8	
						8.9	42.2	45.2	3.7	0	%			
4	مرتفعة		10.465	0.699	3.63	13	63	55	4	0	ك	الموضوعية في الإفصاح على رأس المال الهيكل يزيد من جودة التقارير المالية.	9	
						9.6	46.7	40.7	3	0	%			
	مرتفع	0.000	13.848	0.485	3.58	اجمالي أثر الافصاح المحاسبي عن رأس المال الهيكل على جودة التقارير المالية								

درجات الحرية (134) ، قيمة T الجدولية = 1.962

من الجدول (10) تبين ان قيم المتوسطات لعبارات محور أثر الافصاح المحاسبي عن رأس المال الهيكل على جودة التقارير المالية، تراوحت ما بين (2.96) إلى (4)، كما تبين ان عبارة واحدة وهي "الافصاح المحاسبي عن قدرة المصرف على مواجهة التغيرات الخارجية يزيد جودة التقارير المالية" كانت قيمة متوسطها (0.296) وقيمة الدالة الإحصائية (0.616) وهي أكبر من 0.05، لذا فإن درجة الموافقة على هذه العبارة كانت متوسطة، كما تبين ان (8) عبارات من عبارات المحور كانت قيم المتوسطات أكبر من (3) وقيم الدالة الإحصائية تساوي صفر وهي اقل من 0.05، لذا فإن درجة الموافقة على العبارات كانت مرتفعة، ويؤكد ذلك قيم اختبار T المحسوبة والتي جميعها أكبر من قيمها الجدولية (1.962). كما بينت النتائج في الجدول (10) أن متوسط الاستجابة لإجمالي المحور (3.58) وقيمة الدالة الإحصائية تساوي صفر وهي اقل من 0.05 وتشير إلى إن مستوى أثر الافصاح المحاسبي عن رأس المال الهيكل على جودة التقارير المالية كان مرتفعاً، ويعزز هذا الأثر قيمة اختبار T والتي تساوي (13.848) وهي أكبر من قيمتها الجدولية (1.962)، وهذا يدل على قبول الفرضية الفرعية الثانية " يوجد أثر للإفصاح المحاسبي عن رأس المال الهيكل على جودة التقارير المالية ".

الفرضية الفرعية الثالثة: يوجد أثر للإفصاح المحاسبي عن رأس مال العلاقات على جودة التقارير المالية.

جدول (11) يوضح التوزيعات التكرارية ونتائج التحليل الوصفي لمحور "أثر الافصاح المحاسبي عن رأس مال العلاقات على جودة التقارير المالية"

رتبة	قيمة T الجدولية	قيمة اختبار T	آلتعرف المعياري	متوسط الدلالة الإحصائية	متوسط تفاصلاً	تفاصلاً	تفاصلاً	تفاصلاً	تفاصلاً	تفاصلاً	تفاصلاً	الفقرة	ن
6	مرتفعة	0.000	8.189	0.872	3.61	17	65	39	12	2	%	الافصاح المحاسبي عن البيئة التسويقية للمصرف يزيد من جودة التقارير المالية.	1
						12.6	48.1	28.9	8.9	1.5	%		
1	مرتفعة	0.000	17.823	0.777	4.19	50	65	18	0	2	%	الافصاح المحاسبي عن وجود أسواق مستقبلية يزيد من جودة التقارير المالية	2
						37	48.1	13.3	0	1.5	%		
2	مرتفعة	0.000	10.343	0.807	3.72	16	75	38	2	4	%	الافصاح المحاسبي عن الاستراتيجية التسويقية للمصرف يزيد من جودة التقارير المالية	3
						11.9	55.6	28.1	1.5	3.0	%		
4	مرتفعة	0.000	10.595	0.707	3.64	14	63	54	4	0	%	الافصاح المحاسبي عن قدرة المصرف على استقطاب العملاء ورضاهem يزيد من جودة التقارير المالية.	4
						10.4	46.7	40	3	0	%		
7	مرتفعة	0.000	8.991	0.766	3.59	11	68	48	6	2	%	الاف FAG المحاسبي عن قدرة المصرف على تلبية طلبات الزبائن يزيد من جودة التقارير المالية.	5
						8.1	50.4	35.6	4.4	1.5	%		
5	مرتفعة	0.000	9.382	0.78	3.63	17	57	57	2	2	%	الاف FAG المحاسبي عن الموردين وسمعتهم يزيد من جودة التقارير المالية.	6
						12.6	42.2	42.2	1.5	1.5	%		
3	مرتفعة	0.000	10.423	0.743	3.67	20	52	61	2	0	%	الاف FAG المحاسبي عن رأس المال العلاقات بموضوعية يزيد من موثوقية التقارير المالية	7
						14.8	38.5	45.2	1.5	0	%		
8	مرتفعة	0.000	9.78	0.695	3.59	12	59	60	4	0	%	الاف FAG عن رأس المال العلاقات بموضوعية يزيد من جودة التقارير المالية	8
						8.9	43.7	44.4	3	0	%		
	مرتفع	0.000	17.205	0.476	3.71	اجمالي أثر الاف FAG المحاسبي عن رأس المال العلاقات على جودة التقارير المالية							

درجات الحرية (134) ، قيمة T الجدولية = 1.962

من الجدول (11) تبين ان قيم المتosteats لعبارات محور أثر الاف FAG المحاسبي عن رأس المال العلاقات على جودة التقارير المالية، تراوحت ما بين (3.59) إلى (4.19)، كما تبين إن جميع عبارات المحور كانت قيم المتosteats أكبر من (3) وقيمة الدلالة الإحصائية تساوي صفر وهي أقل من 0.05، لذا فإن درجة الموافقة على العبارات كانت مرتفعة، ويؤكد ذلك قيم اختبار T المحسوبة والتي جميعها أكبر من قيمها الجدولية (1.962)، كما بينت النتائج في الجدول (11) أن متوسط الاستجابة لإجمالي المحور (3.71) وقيمة الدلالة الإحصائية تساوي صفر وهي أقل من 0.05 وتشير إلى إن مستوى أثر الاف FAG المحاسبي عن رأس المال العلاقات على جودة القوائم المالية كان مرتفعاً، ويعزز هذا الأثر قيمة اختبار T

والتي تساوي (17.205) وهي أكبر من قيمتها الجدولية (1.962)، وهذا يدل على قبول الفرضية الفرعية الثالثة " يوجد أثر للافصاح المحاسبي عن رأس مال العلاقات على جودة التقارير المالية ".

الفرضية الرئيسية: يوجد للافصاح المحاسبي عن رأس المال الفكري على جودة التقارير المالية.
جدول (12) نتائج التحليل الوصفي لإجمالي اثر الافصاح المحاسبي عن رأس المال الفكري على جودة التقارير المالية

الدرجة	قيمة الدلالة الإحصائية	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	المتغير
مرتفع	0.000	0.441	3.62	أثر الافصاح المحاسبي عن رأس المال الفكري على جودة التقارير المالية

قيمة T المحسوبة = 16.466 ، درجات الحرية (134) ، قيمة T الجدولية = 1.962 ولتحديد أثر الافصاح المحاسبي عن رأس المال الفكري على جودة التقارير المالية، والمتمثل بـ (أثر الافصاح المحاسبي عن رأس المال البشري، والهيكلية والعلاقات على جودة التقارير المالية) فإن النتائج في الجدول رقم (12) بينت أن متوسط الاستجابة لإجمالي المتغير يساوي (3.62) وهو أكبر من (3) وقيمة الدلالة الإحصائية تساوي صفر وهي أقل من 0.05 وتشير إلى إن مستوى أثر الافصاح المحاسبي عن رأس المال الفكري على جودة التقارير المالية كان مرتفعاً، ويعزز هذا الأثر قيمة اختبار T والتي تساوي (16.466) وهي أكبر من قيمتها الجدولية (1.962)، وهذا يدل على قبول الفرضية الرئيسية " يوجد اثر للافصاح المحاسبي عن رأس المال الفكري على جودة التقارير المالية "

النتائج
 توصلت الدراسة الى الآتي:

- وجود أثر للافصاح المحاسبي عن رأس المال البشري على جودة التقارير المالية
- وجود أثر للافصاح المحاسبي عن رأس المال الهيكلية على جودة التقارير المالية
- وجود أثر للافصاح المحاسبي عن رأس مال العلاقات على جودة التقارير المالية
- وجود أثر للافصاح المحاسبي عن رأس المال الفكري على جودة التقارير

الوصيات

توصي الدراسة بالآتي:

- اقامة الدورات التدريبية وبصورة مستمرة في مجال القياس والافصاح المحاسبي من أجل رفع كفاءة العاملين بالمصارف في مجال القياس والافصاح المحاسبي.
- الاعتماد على القياس والافصاح المحاسبي في تحسين جودة المعلومات المحاسبية وفي مواجهة التغيرات الخارجية.
- ضرورة الاهتمام بالأصول البشرية بالمصرف والافصاح عنها وعن الخدمات التي تقدمها المصارف.

المراجع :

- أبو دغيم ، احمد عبدالحكيم (2018)، اثر تطبيق آليات الحكومة على قرارات الاستثمار في رأس المال الفكري – دراسة تطبيقية على الشركات المساهمة العامة المدرجة في بورصة فلسطين – رسالة ماجستير غير منشورة جامعة الازهر .
- البكوري، عمران عطية (2023)، الافصاح المحاسبي عن رأس المال الفكري وأثره في تحقيق الميزة التنافسية دراسة تطبيقية على الشركة الاهلية للإسماعيل، مجلة دراسات في المال والاعمال، العدد 16
- الشكرجي ، بشار ذنون ، و محمود ، مصعب صالح (2010) ، قياس رأس المال الفكري وأثره في ربحية المصرف ، مجلة تكريت للعلوم الإدارية والاقتصادية ، العدد 20 ، المجلد 6 ، كلية الإدارة والاقتصاد .

4. الطويل ، عصام محمد (2018) ، اثر القياس والافصاح عن راس المال الفكري على تحسين جودة المعلومات المحاسبية – دراسة ميدانية على بورصة فلسطين – قطاع الخدمات – مجلة جامعة الأقصى ، المجلد الثاني والعشرون ، العدد الأول.
5. الغانمي ، جعفر فالح ناصر (2017) ، القياس والافصاح المحاسبى عن راس المال الفكري واثرها في قيمة الشركة ، رسالة ماجستير غير منشورة ، جامعة القادسية العراق .
6. يابكر بشير بكري عجيب والطيب الصادق محمد سالم ، وحبيب،مهند،جعفرحسن(2025)،أثر الإفصاح عن رأس المال الفكري في تعزيز جودة تقارير الأعمال المتكاملة ،المجلة العربية للعلوم الإنسانية والاجتماعية ،العدد 29
7. جمال،جنينة ونعمان ،محصول(2023)أثر الافصاح المحاسبى على جودة المعلومات المحاسبية وفق النظام المحاسبى المالي الجزائري ،مجلة الدراسات والبحوث الإنسانية ،المجلد 8 العدد 1
8. جبريل ، وائل محمد (المؤتمر الدولي الأول حول السياسات الاقتصادية ومستقبل التنمية في ليبيا ، 13-11 ديسمبر 2017) ، واقع راس المال البشري في المصرف التجاري الوطني من واجهة نظر الموظفين بالإدارة العامة في مدينة البيضاء ، كلية الاقتصاد والتجارة ، جامعة المرقب .
9. عبيد ، نعم حسين نعمة (2000) ، اثر استثمار راس المال الفكري في الأداء التنظيمي ، دراسة ميدانية في عينة من شركات القطاع الصناعي المختلط رسالة ماجستير غير منشورة ، كلية الإدارية والاقتصاد ، جامعة بغداد.
10. عبدالرحمن،نهلة حسب الرسول سيد احمد(2018) القياس والافصاح المحاسبى لرأس المال الفكري وأثره على جودة التقارير المالية ،دراسة ميدانية على شركة زين للاتصالات ،رسالة ماجستير جامعة النيلين
11. عفانة ، عامر حسن،ابراهيم،الهادي ادم محمد (2021) ،أثر الافصاح المحاسبى لرأس المال الفكري على كفاءة الأداء المالي للمصارف ،دراسة ميدانية للمصارف المحلية في قطاع غزة ،مجلة الجامعة الاسلامية للدراسات الاقتصادية والإدارية ،المجلد 29-العدد 1
12. لوبيزة ، فرجاني (2016) ،دور رأس المال الفكري في تحقيق الميزة التنافسية للمؤسسات الاقتصادية في ظل اقتصاد المعرفة – دراسة حالة شركة الاسمنت عين التوتة ، رسالة دكتوراه غير منشورة ، جامعة محمد خيضر ، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير ،الجزائر.
13. ياسين ، سعد غالب (2007) ، إدارة المعرفة المفاهيم والنظم والتقنيات ، دار المناهج للنشر والتوزيع ، عمان .
14. يعقوب ،ابتهاج اسماعيل ،علي ،عباس فاضل (2017)الافصاح المحاسبى عن الأصول البشرية وأثره في تحسين جودة المعلومة المحاسبية على وفق المشروع المشترك ،دراسة تطبيقية ،مجلة الكلية ،الإسلامية الجامعية،المجلد 1 العدد 67.
15. Edvinsson, L., (1997), Developing Intellectual Capital At Skandia, Long Range Planning, VOL 30, No.3..
16. Petty, R., and J. Guthrie. (2000), Intellectual Capital Literature Review, Journal of Intellectual Capital, Vol. 1, No. 2: 155-176.

Compliance with ethical standards

Disclosure of conflict of interest

The author(s) declare that they have no conflict of interest.

Disclaimer/Publisher's Note: The statements, opinions, and data contained in all publications are solely those of the individual author(s) and contributor(s) and not of **AJASHSS** and/or the editor(s). **AJASHSS** and/or the editor(s) disclaim responsibility for any injury to people or property resulting from any ideas, methods, instructions, or products referred to in the content.