



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. امحمد عمر أبوسيف ^{*1}، د. سمير مفتاح امهلهل 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.

المخلص:

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 المال الهيكلي، 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 الأعمال تركز على الاستثمار فيه كونه الثروة الحقيقية لها وتهتم بطرق قياسه والإفصاح عنه في قوائمها المالية، حيث يؤدي الإفصاح عن رأس المال الفكري إلى زيادة الميزة التنافسية للمنظمة (البكوري، 2023)، فكلما زاد مستوى الإفصاح عنه زادت الثقة في جودة القوائم المالية وهذا من شأنه أن يعطي مؤشرا إيجابيا عن كفاءة وفعالية هذه المنظمات لدى أصحاب المصالح.

2-1 مشكلة البحث

تشهد بيئة الاعمال اليوم تطورات سريعة ومتلاحقة نتيجة للتطور التكنولوجي وظهور العولمة والتحول الي اقتصاديات المعرفة حيث اصبح العنصر البشري المتمثل في رأس المال الفكري الذي يمتلكه منظمات الاعمال اهم الاصول وكثرها قيمة لديها ويعتبر الاستثمار فيه وتطويره حاجة ملحة لهذه المنظمات وبالتالي اصبح لزاما عليها قياس هذا الاصل 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 المصارف التجارية.

3-1 أهمية البحث

- 1- تنبع أهمية البحث في الإفصاح المحاسبي عن رأس المال الفكري وأثره على جودة التقارير المالية في المصارف محل الدراسة وهو ما قد يوفر معلومات مفيدة للمصارف تمكنها 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 للمصارف التجارية محل الدراسة لأخذ القرارات الاقتصادية الرشيدة.

4-1 أهداف البحث

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

5-1 فرضيات البحث

- يهدف البحث الي اختبار صحة الفرضية الرئيسة التالية:
- يوجد أثر للإفصاح المحاسبي عن رأس المال الفكري على جودة التقارير المالية ولاختبار مدى صحة هذه الفرضية تم اشتقاق الفرضيات الفرعية التالية :
- الفرضية الفرعية الأولى:**
- يوجد أثر ذو دلالة احصائية للإفصاح المحاسبي عن رأس المال البشري على جودة التقارير المالية
- الفرضية الفرعية الثانية:**
- يوجد أثر ذو دلالة احصائية بين الإفصاح المحاسبي عن رأس المال الهيكلي على جودة التقارير المالية
- الفرضية الفرعية الثالثة:**
- يوجد أثر ذو دلالة احصائية للإفصاح المحاسبي عن رأس مال العلاقات على جودة التقارير المالية .

6-1 منهجية البحث

- أتبع المنهج الوصفي التحليلي ، وجمعت البيانات وفقاً للمصادر التالية:
- أ- 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

- أ- الحدود الزمنية : تم إجراء الدراسة خلال العام 2024م
- ب- الحدود المكانية: المصارف التجارية الواقعة في منطقة سوق الخميس والخمس وهي مصرفي الصحاري سوق الخميس والخمس ، مصرف الوحدة الخمس و مصرف شمال افريقيا الخمس ، مصرفي الجمهورية الخمس وسوق الخميس والمصرف التجاري الوطني حيث تم اختيار عينة من العاملين بهذه المصارف.
- ج- الحدود الموضوعية: اقتصرت الدراسة على أثر الافصاح المحاسبي عن رأس المال الفكري على جودة التقارير المالية في المصارف التجارية محل الدراسة
- د- الحدود البشرية: تم توزيع استبانة علي رؤساء الاقسام والمدراء والصرافين والعاملين بقسم المراجعة والخزينة بالمصارف التجارية الليبية الأنفة الذكر.

8-1 الدراسات السابقة

- 1- دراسة (الشكرجي ومحمود ، 2010)
- هدفت هذه الدراسة الي معرفة قياس رأس المال الفكري في القوائم المالية وأثره على ربحية خمسة عشر مصرفاً في تسع دول عربية ،واتبع المنهج الوصفي وعلى الرغم من تعدد المؤشرات المستخدمة في قياس رأس المال الفكري ، إلا ان هذه الدراسة اشارت الي محدودية القياس لرأس المال الفكري في هذه المصارف ، كما خلصت ايضا الي وجود علاقة ارتباط ذات دلالة معنوية بين رأس المال الفكري والربحية في هذه المصارف
- 2- دراسة (الطويل 2018)
- حاولت هذه الدراسة معرفة القياس والافصاح عن رأس المال الفكري واثره 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 و يساهم في تضيق الفجوة ما بين القيمة والسوقية وبين القيمة الدفترية ويزيد من الثقة والملائمة للقوائم المالية .
- 3- دراسة (جبريل ، 2017)
- هدفت الدراسة إلي الوقوف علي واقع رأس المال البشري في المصرف التجاري الوطني من وجهة نظر الموظفين بالإدارة العامة في مدينة البيضاء ، ولتحقيق هدف الدراسة استخدم الباحث استمارة الاستبيان كأداة لجمع البيانات الأولية ، فقد تم توزيع عدد 175 استمارة ثم اختيارهم بطريقة العينة العشوائية البسيطة اعتمد منها عدد 118 استمارة ، وتوصلت الدراسة إلي مجموعة من النتائج أهمها ان كل ابعاد رأس المال البشري جاءت بمستوي متوسط ، كما خلصت الدراسة ان بعد الخبرة هو اعلي ابعاد 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 (عبود2023).
- ركزت الدراسة على مدى توفر مكونات رأس المال الفكري وما تأثيرها على فاعلية الاداء للمصارف التجارية الليبية ،حيث توصلت الدراسة الي أن هناك تفاوت في مكونات رأس المال الفكري على فاعلية الاداء للمصارف التجارية حيث وجد اكثرها تأثيرا على الاداء هو رأس المال البشري واوصت الدراسة بضرورة المحافظة على رأس المال الفكري واعتباره مورد استراتيجي.
- 5- دراسة (عفانه،ابراهيم2021)
- هذه ركزت على بيان أثر الافصاح المحاسبي لرأس المال الفكري على كفاءة الاداء المالي للمصارف الفلسطينية بقطاع غزة ،حيث اشارت هذه الدراسة الي 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 رأس المال الفكري لتعزيز مكانة المصرف مع اصحاب المصالح.

موقف الدراسة الحالية من الدراسات السابقة:

تتفق الدراسة الحالية مع بعض الدراسات السابقة كونها تناولت موضوع الافصاح عن مكونات رأس المال الفكري وتختلف الدراسة الحالية مع سابقتها في الجانب العملي كونها اجريت في بيئة المصارف الليبية ، للتعرف علي الافصاح عن رأس المال الفكري واثره على جودة التقارير المالية لتلك المصارف من وجهة نظر العاملين فيها .

2- الاطار النظري

1.2 مفهوم رأس المال الفكري

لا يوجد مفهوم محدد لرأس المال الفكري فهناك من عرفه بأنه مجموعة الافراد العاملين بالشركة الذين تتوفر لديهم مجموعة من المهارات والخبرات التي تضيف قيمة للمنتجات 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 أدائها الاقتصادي (petty and Guthrie 2000) ، كما عرفه (الطويل ، 2018 ، ص 221) بأنه مجموعة من الأفكار والمهارات التي تنصف بالتميز والتطور التي تساهم في اضافة الثروة للشركة ، ويعرف (Edvinsson ، 1997 ، p 369) بأنه الاصول الفكرية بنوعها البشري والذي يمثل مصدر الابتكار والمعرفة والهيكل الذي يمثل نظام المعلومات وعلاقات الزبائن.

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

3.2 مكونات رأس المال الفكري

اشارت الدراسات السابقة (ابودغيم2018،ياسين،2007،عبيد،2000،Funda etl2010)الي 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 الهيكلي (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 رأس 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 رأس 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 ايضا بانه عرض وتقديم للبيانات والمعلومات الصحيحة كمية كانت أو وصفية الي كافة المستخدمين من اجل مساعدتهم في اتخاذ القرارات السليمة(جمل ونعمان ،2023) أما الافصاح المحاسبي عن رأس المال الفكري يعني عرض المعلومات المتعلقة بالملكية الفكرية للمستخدمين الداخليين والخارجيين الذين لا يحصلون على تلك المعلومات من التقارير السنوية الاعتيادية(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 (لويضة، 2016)، (الغانمي، 2017):

- 1- المساعدة في زيادة مستوى الشفافية في القوائم المالية.
- 2- توحيد مكونات الأصول غير الملموسة مثل شهرة 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 تتسم به هذه التقارير من الشفافية والإفصاح الجيد عن المعلومات التي توضح حقيقة الوضع المالي للشركة والأرباح الحقيقية والمستقبلية لمساعدة متخذي القرار من ترشيد قراراتهم (عبدالرحمن: 218).

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 النزاهة والشفافية التي بدورها تحقق 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 وأشارت دراسة (بابكر وآخرون: 2025) الي وجود علاقة ايجابية بين الإفصاح عن رأس المال الفكري وتعزيز جودة تقارير الاعمال المتكاملة، كما توصلت دراسة (يعقوب وعلي) الي وجود علاقة موجبة للإفصاح عن الأصول البشرية وكل من ملائمة المعلومات المحاسبية والتمثيل الصادق للبيانات ، واطهرت دراسة (الطويل: 2018) وجود أثر 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 كالآتي:

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 بالمقياس الخماسي، 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 الاجابة

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 المقياس 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

ت	الفقرة	معامل الارتباط	قيمة الدلالة الإحصائية
1	الافصاح المحاسبي عن البعد المعرفي للعاملين بالمصرف يزيد من جودة التقارير المالية	0.506**	0.000
2	الافصاح المحاسبي عن قدرة المصرف على التحسين المستمر يزيد جودة التقارير المالية	0.622**	0.000
3	الافصاح المحاسبي عن المهارات الفكرية للعاملين بالمصرف يزيد من جودة التقارير المالية	0.714**	0.000
4	الافصاح المحاسبي عن براءة الاختراع يزيد من جودة التقارير المالية	0.797**	0.000
5	الافصاح المحاسبي عن الخبرات العملية للعاملين يزيد من جودة التقارير المالية	0.645**	0.000
6	الافصاح المحاسبي عن القيمة الحقيقية لرأس المال البشري يزيد من جودة التقارير المالية	0.761**	0.000
7	الافصاح المحاسبي في التوقيت المناسب عن رأس المال البشري يزيد من جودة التقارير المالية	0.664**	0.000
8	الافصاح المحاسبي عن العنصر البشري يزيد من جودة التقارير المالية	0.628**	0.000

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

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

**** 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 الإفصاح المحاسبي عن عناصر رأس المال الهيكلي على جودة التقارير المالية واجمالي المحور، فكانت قيم الدلالة الإحصائية أقل من 0.05، وتشير إلى صدق الاتساق الداخلي لهذا المحور.

3. أثر الإفصاح على العناصر رأس مال العلاقات على جودة التقارير المالية
جدول (4) معاملات الارتباط بين عبارات أثر الإفصاح على عناصر رأس مال العلاقات على جودة التقارير المالية واجمالي المحور

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

**** 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 والإفصاح على عناصر رأس مال

العلاقات على جودة التقارير المالية واجمالي 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

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

يتضح من الجدول (5) أن قيمة معامل الارتباط بين إجمالي الاستبيان ومحور (أثر الإفصاح المحاسبي عن رأس المال البشري على جودة التقارير المالية) تساوي (0.861)، وبين إجمالي الاستبيان ومحور (أثر الإفصاح المحاسبي عن عناصر رأس المال الهيكلي على جودة التقارير المالية) تساوي (0.918)، وبين إجمالي الاستبيان ومحور (أثر الإفصاح 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.

النتائج

1. معامل ألفا كرونباخ

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 استمارات البالغ عددها (135) استمارة، وقد كانت قيمة معامل ألفا للثبات المحور " أثر الإفصاح المحاسبي عن رأس المال البشري على جودة التقارير المالية " (0.82)، ولمحور " أثر الإفصاح المحاسبي عن عناصر رأس المال الهيكلي على جودة التقارير المالية " (0.769)، ولمحور " أثر الإفصاح 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 تعميم النتائج.

الجدول (6) معامل الفاكرونباخ للثبات

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

مجتمع وعينة الدراسة

مجتمع الدراسة يتمثل بالعاملين بالمصارف التالية: الوحدة والتجاري الوطني والجمهورية والصحاري وشمال إفريقيا في الخمس وسوق الخميس، والبالغ عددهم (208) فرداً، تم اختيار عينة عشوائية نسبية تم حسابها حسب معادلة كريسبي 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 كاي² 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) استمارة، ورجعت (135) استمارة صالحة للتحليل .

جدول (7) يبين عدد الاستثمارات الموزعة والمفقودة و الصالحة للتحليل

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

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 علي جودة التقارير المالية.
الفرضية الفرعية الأولى: يوجد أثر للإفصاح المحاسبي عن رأس المال البشري علي جودة التقارير المالية.
جدول (9) يوضح التوزيعات التكرارية ونتائج التحليل الوصفي لمحور " أثر الافصاح المحاسبي عن رأس المال البشري على جودة التقارير المالية "

الترتبة	الدرجة	القيمة الإحصائية الدالة	قيمة اختبار T	المعيار الانحراف	المتوسط	مؤشر مؤلف	مؤشر مؤلف	مؤشر مؤلف	مؤشر مؤلف	مؤشر مؤلف	مؤشر مؤلف	الفقرة	ت
1	مرتفعة	0.000	11.104	0.899	3.86	32	64	29	8	2	ك	الافصاح المحاسبي عن البعد المعرفي للعاملين في 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	الافصاح 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	الافصاح المحاسبي المهارات 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	الافصاح المحاسبي عن براءة 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	الافصاح 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	الافصاح القيمة الحقيقية 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	الافصاح المحاسبي في التوقيت 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	الافصاح المحاسبي عن الاصل البشري يزيد من جودة التقارير المالية	8
						11.1	41.2	40	7.4	0	%		
	مرتفع	0.000	12.771	0.542	3.6	إجمالي 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)، 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 أكبر من (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 الإفصاح 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، ويؤكد 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 الإفصاح 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 الإفصاح المحاسبي عن رأس المال البشري على جودة التقارير المالية". وهذه النتيجة تتفق مع نتيجة دراسة (بابكر وآخرون).

الفرضية الفرعية الثانية: يوجد أثر للإفصاح المحاسبي عن رأس المال الهيكلي على جودة التقارير المالية.

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

ت	الفقرة	التكرار والنسبة	غير موافق تماماً	غير موافق	محايد	موافق	موافق تماماً	المتوسط المرجح	الانحراف المعياري	قيمة اختبار T	قيمة الدلالة الإحصائية	الدرجة	الترتبة
1	الافصاح المحاسبي عن قدرة المصرف على مواجهة التغيرات يزيد من جودة التقارير المالية	ك	6	46	41	32	10	2.96	1.028	0.502	0.616	متوسطة	9
		%	4.4	34.1	30.4	23.7	7.4						
2	الافصاح المحاسبي عن إدارة المصرف يزيد من جودة التقارير المالية	ك	4	8	44	61	18	3.6	0.899	7.751	0.000	مرتفعة	6
		%	3.0	5.9	32.6	45.2	13.3						
3	الافصاح المحاسبي عن التقنية المستخدمة في المصرف يزيد من جودة التقارير المالية	ك	4	1	17	82	31	4	0.81	14.338	0.000	مرتفعة	1
		%	3.0	0.7	12.6	60.7	23.0						
4	الافصاح المحاسبي عن الهيكل التنظيمي بالمصرف يزيد من جودة التقارير المالية	ك	3	2	42	74	14	3.7	0.766	10.567	0.000	مرتفعة	2
		%	2.2	1.5	31.1	54.8	10.4						

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

درجات الحرية (134) ، قيمة T الجدولية = 1.962

من الجدول (10) تبين إن قيم المتوسطات لعبارات محور أثر الإفصاح المحاسبي عن رأس المال الهيكلي على جودة التقارير المالية، تراوحت ما بين (2.96) إلى (4)، كما تبين إن عبارة واحدة وهي " الإفصاح المحاسبي عن قدرة المصرف على مواجهة التغيرات الخارجية يزيد جودة التقارير المالية" كانت قيمة متوسطها (0.296) وقيمة الدلالة الإحصائية (0.616) وهي أكبر من 0.05، لذا فإن درجة الموافقة على هذه العبارة كانت متوسطة، كما تبين إن (8) عبارات من 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، 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 الدلالة الإحصائية تساوي صفر وهي أقل من 0.05 وتشير إلى إن مستوى أثر والإفصاح المحاسبي عن رأس المال الهيكلي 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 الهيكلي 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 الإفصاح المحاسبي عن رأس مال العلاقات على جودة التقارير المالية "

ت	الفقرة	التكرار والنسبة	غير موافق تماماً	غير موافق	محايد	موافق	موافق تماماً	المتوسط المرجح	الانحراف المعياري	قيمة اختبار T	الإحصائية	الدرجة	الترتبة
1	الإفصاح المحاسبي عن البيئة التسويقية للمصرف يزيد من جودة التقارير المالية.	ك	2	12	39	65	17	3.61	0.872	8.189	0.000	مرتفعة	6
		%	1.5	8.9	28.9	48.1	12.6						
2	الإفصاح المحاسبي عن وجود أسواق مستقبلية يزيد من جودة التقارير المالية	ك	2	0	18	65	50	4.19	0.777	17.823	0.000	مرتفعة	1
		%	1.5	0	13.3	48.1	37						
3	الإفصاح المحاسبي عن الاستراتيجية التسويقية للمصرف يزيد من جودة التقارير المالية	ك	4	2	38	75	16	3.72	0.807	10.343	0.000	مرتفعة	2
		%	3.0	1.5	28.1	55.6	11.9						
4	الإفصاح المحاسبي عن قدرة المصرف على استقطاب العملاء ورضاهم يزيد من جودة التقارير المالية.	ك	0	4	54	63	14	3.64	0.707	10.595	0.000	مرتفعة	4
		%	0	3	40	46.7	10.4						
5	الإفصاح المحاسبي عن قدرة المصرف على تلبية طلبات الزبائن يزيد من جودة التقارير المالية.	ك	2	6	48	68	11	3.59	0.766	8.991	0.000	مرتفعة	7
		%	1.5	4.4	35.6	50.4	8.1						
6	الإفصاح المحاسبي عن الموردبين وسمعتهم يزيد من جودة التقارير المالية.	ك	2	2	57	57	17	3.63	0.78	9.382	0.000	مرتفعة	5
		%	1.5	1.5	42.2	42.2	12.6						
7	الإفصاح المحاسبي عن رأس امال العلاقات يزيد من موثوقية التقارير المالية	ك	0	2	61	52	20	3.67	0.743	10.423	0.000	مرتفعة	3
		%	0	1.5	45.2	38.5	14.8						
8	الإفصاح عن رأس المال العلاقات بموضوعية يزيد من جودة التقارير المالية	ك	0	4	60	59	12	3.59	0.695	9.78	0.000	مرتفعة	8
		%	0	3	44.4	43.7	8.9						
	إجمالي أثر الإفصاح المحاسبي عن رأس المال العلاقات على جودة التقارير المالية												
								3.71	0.476	17.205	0.000	مرتفع	

درجات الحرية (134) ، قيمة T الجدولية = 1.962

من الجدول (11) تبين إن قيم المتوسطات لعبارات محور أثر الإفصاح المحاسبي عن رأس مال العلاقات على جودة التقارير المالية، تراوحت ما بين (3.59) إلى (4.19)، 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، 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 الإفصاح المحاسبي عن رأس مال 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 للإفصاح المحاسبي عن رأس مال العلاقات على جودة التقارير المالية ".

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

جدول (12) نتائج التحليل الوصفي لإجمالي أثر الإفصاح المحاسبي عن رأس المال الفكري علي جودة التقارير المالية

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

قيمة T المحسوبة = 16.466 ، درجات الحرية (134) ، قيمة T الجدولية = 1.962

ولتحديد أثر الإفصاح المحاسبي عن رأس المال الفكري علي جودة التقارير المالية، والمتمثل بـ (أثر الإفصاح 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 الإفصاح المحاسبي عن رأس المال الفكري علي جودة التقارير المالية 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 أثر للإفصاح المحاسبي عن رأس المال الفكري علي جودة التقارير المالية ".

النتائج

توصلت الدراسة الي الاتي:

1. وجود أثر للإفصاح المحاسبي عن رأس المال البشري على جودة التقارير المالية
2. وجود أثر للإفصاح المحاسبي عن رأس المال الهيكلية على جودة التقارير المالية
3. وجود أثر للإفصاح المحاسبي عن رأس مال العلاقات على جودة التقارير المالية
4. وجود أثر للإفصاح المحاسبي عن رأس المال الفكري علي جودة التقارير

التوصيات

توصي الدراسة بالآتي:

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

المراجع :

1. أبو دغيم ، احمد عبدالحكيم (2018) ،اثر تطبيق آليات الحوكمة على قرارات الاستثمار في رأس المال الفكري – دراسة تطبيقية على الشركات المساهمة العامة المدرجة في بورصة فلسطين – رسالة ماجستير غير منشورة جامعة الازهر .
2. البكوري، عمران عطية (2023)، الإفصاح المحاسبي عن رأس المال الفكري وأثره في تحقيق الميزة التنافسية، دراسة تطبيقية على الشركة الاهلية للإسمنت، مجلة دراسات في المال والاعمال ،العدد 16
3. الشكرجي ، بشار ذنون ، و محمود ، مصعب صالح (2010) ، قياس رأس المال الفكري واثره 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 المحاسبي عن راس المال الفكري واثرهما في قيمة الشركة ، رسالة ماجستير غير منشورة ، جامعة القادسية العراق .
6. بابر بشير بكري عقيب والطيب الصادق محمد سالم ، وحبيب، مهند، جعفر حسن (2025)، أثر الإفصاح عن رأس المال الفكري في تعزيز جودة تقارير الاعمال المتكاملة ،المجلة العربية للعلوم الانسانية والاجتماعية ،العدد 29
7. جمال، جنينة ونعمان ،محصول (2023)أثر الافصاح المحاسبي على جودة المعلومات المحاسبية وفق النظام المحاسبي المالي الجزائري، مجلة الدراسات والبحوث الانسانية ،المجلد 8 العدد 1
8. جبريل ، وائل محمد (المؤتمر الدولي الأول حول السياسات الاقتصادية ومستقبل التنمية في ليبيا ، 11-13 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 الإدارة والاقتصاد ، جامعة بغداد.
10. عبدالرحمن، نهلة حسب الرسول سيد احمد (2018) القياس والافصاح المحاسبي 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 المحاسبي لرأس المال الفكري على كفاءة الأداء المالي للمصارف ،دراسة ميدانية للمصارف المحلية في قطاع غزة ،مجلة الجامعة الاسلامية للدراسات الاقتصادية والإدارية ،المجلد 29-العدد 2
12. لويظة ، فرحاني (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 المحاسبي عن الأصول البشرية وأثره في تحسين جودة المعلومة المحاسبية على وفق المشروع المشترك ،دراسة تطبيقية ،مجلة الكلية، الاسلامية الجامعة، 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.