



## The Contribution of International Accounting and International Financial Reporting Standards (IFRS) to Enhancing Green Finance and Achieving Financial Sustainability

Dr. Baderaldeen Faraj Abdawahid \*

Department of Accounting, Faculty of Economics, University of Benghazi,  
Qamins Branch, Libya

مساهمة المحاسبة الدولية ومعايير التقارير والإبلاغ المالي الدولية في تعزيز التمويل الأخضر وتحقيق الاستدامة المالية: دراسة استكشافية في البيئة ليبيا

د. بدر الدين فرج عبد الواحد العشيبي \*  
قسم المحاسبة، كلية الاقتصاد، جامعة بنغازي، فرع قمنس، ليبيا

\*Corresponding author: [baderaldeen.khaleel@uob.edu.ly](mailto:baderaldeen.khaleel@uob.edu.ly)

Received: January 06, 2026

Accepted: March 23, 2026

Published: April 07, 2026

### Abstract

"The objective of the study is to evaluate the contribution of implementing International Financial Reporting Standards (IFRS) in promoting green financing and achieving sustainability through improving environmental disclosure in financial institutions. The study's methodology relied on a questionnaire distributed to the study's sample (sample size:65 participants), with statistical analysis of the data using hypothesis testing. The study reached the main result: 'Rejecting the null hypothesis and accepting the alternative, which proves the positive impact of IFRS in supporting sustainable green financing.' The study recommended adopting IFRS mandatorily, along with training programs and analytical tools to enhance environmental disclosure and green financing.

**Keywords:** Green finance, financial sustainability, International Financial Reporting Standards.

### الملخص

هدف الدراسة الي تقييم مساهمة تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) في تعزيز التمويل الأخضر وتحقيق الاستدامة من خلال تحسين الإفصاح البيئي في المؤسسات المالية، اعتمدت منهجية الدراسة على استبيان موزع على عينة المشاركة محل الدراسة (عدد العينة: 65 مشارك)، مع تحليل إحصائي للبيانات باستخدام اختبارات الفرضيات، وتوصلت الي النتيجة الرئيسية "رفض الفرضية الصفرية وقبول البديلة، مما يثبت تأثير IFRS الإيجابي في دعم التمويل الأخضر المستدام، واوصت الدراسة بتبني IFRS إلزامياً مع برامج تدريب وأدوات تحليلية لتعزيز الإفصاح البيئي والتمويل الأخضر.

**الكلمات المفتاحية:** التمويل الأخضر، الاستدامة المالية، معايير الدولية للتقارير المالية.

### مقدمة :

في عصرنا الحالي، أصبحت المحاسبة الدولية ومعايير التقارير والإبلاغ المالي أدوات أساسية لدعم التمويل الأخضر وتحقيق الاستدامة المالية، حيث توفر إطاراً موحدًا لقياس التأثيرات البيئية والاجتماعية والاقتصادية، وتُعزز هذه المعايير مثل IFRS، الشفافية والقابلية للمقارنة في التقارير، مما يجذب الاستثمارات نحو المشاريع الخضراء ويقلل من المخاطر المالية المرتبطة بالتغير المناخي (رشوان عبد الرحمن، 2018: 112-119).

تلعب معايير مثل IFRS و S1 S2<sup>1</sup> دورًا حاسمًا في دمج البيانات غير المالية مع المالية، مما يساعد الشركات على إعداد تقارير استدامة موثوقة تعكس الأداء البيئي والاجتماعي، هذا الدمج يعزز الثقة لدى المستثمرين ويوجه التمويل نحو الاقتصاد الأخضر، (أبوسمك، 2019: 61-54).

ويمكن تأثرها على التمويل الأخضر، بحيث يسهم الإبلاغ الدولي في جذب رؤوس الأموال نحو المبادرات الصديقة للبيئة من خلال تعزيز المقارنة العالمية والامتثال لأهداف التنمية المستدامة، مما يعزز الاستقرار المالي ويحد من التلوث، كما يمكن لتطبيق IFRS تعزيز الاستدامة المالية من خلال توحيد التقارير في القطاع المصرفي والبترولي، حيث يعاني السوق من نقص الشفافية بسبب الاضطرابات السياسية، يساهم ذلك في جذب الاستثمارات الأجنبية الخضراء، خاصة في مشاريع الطاقة الشمسية، ويحسن استقرار سوق رأس المال الليبي كما أشارت دراسات محلية، (زكري، و عياش، 2018 : 42 - 48).

### المشكلة:

رغم التطورات في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية مثل (IFRS) و<sup>2</sup>(ISSB)، إلا أن هناك فجوة ملحوظة في تكامل هذه المعايير مع متطلبات التمويل الأخضر، حيث يفتقر الإطار المحاسبي إلى آليات قياس دقيقة للمخاطر البيئية والاجتماعية والإفصاح عن عوامل ESG<sup>3</sup>، مما يعيق جذب الاستثمارات المستدامة، كما أن القطاع المالي يعاني من نقص في الشفافية والتوحيد في الإبلاغ عن الأداء البيئي، مثل البصمة الكربونية<sup>4</sup>، رغم صدور معايير مثل IFRS-S1 و IFRS-2 في 2023، مما يؤدي إلى تردد المستثمرين في تمويل المشاريع الخضراء، كما أن الاعتماد على المحاسبة الخضراء غير كافي، ويقلل من مصداقية التقارير، مما يهدد الاستدامة المالية طويلة الأمد، لذلك يتم صياغة المشكلة في السؤال التالي:

ما مدى مساهمة تطبيق المحاسبة الدولية ومعايير التقارير والإبلاغ الدولي (IFRS) في تعزيز التمويل الأخضر وتحقيق الاستدامة المالية في المؤسسات؟

### الأهداف:

تهدف الدراسة إلى تحليل دور المحاسبة الدولية ومعايير التقرير المالي الدولية (IFRS) في تعزيز التمويل الأخضر وتحقيق الاستدامة المالية، وتركز الأهداف على استكشاف كيفية دعم هذه المعايير للشفافية في الإفصاح عن عوامل ESG لجذب الاستثمارات البيئية في سياق الاقتصاد الليبي المضطرب، والهدف العام تقييم تأثير تطبيق IFRS على تعزيز التمويل الأخضر، مثل السندات الخضراء والقروض المستدامة، لتحقيق الاستدامة المالية، من خلال تحسين جودة التقارير المالية وتقليل المخاطر البيئية، الأهداف الفرعية:

- تحديد آليات (IFRS) مثل (S1) و (S2) في دمج الإفصاح المناخي لدعم مشاريع الطاقة المتجددة.

1 IFRS S1 و IFRS S2: هما معايير الاستدامة الجديدة الصادرة عن مجلس معايير الاستدامة الدولي (ISSB) في يونيو 2023، وهما جزء من إطار المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) المتعلقة بال-ESG.

IFRS S1: الإفصاح العام عن الاستدامة  
IFRS S2: الإفصاح المناخي

2 ISSB: هي اختصار "مجلس معايير الاستدامة الدولية" (International Sustainability Standards Board)، وهي هيئة تابعة لمؤسسة IFRS Foundation أسست في نوفمبر 2021 لتطوير معايير عالمية موحدة لإفصاحات الاستدامة (ESG)

3 عوامل ESG: هي اختصار للمعايير البيئية (Environmental)، والاجتماعية (Social)، والحوكمة (Governance)، وتستخدم لتقييم أداء الشركات والمؤسسات في الجوانب غير المالية لدعم الاستثمار المستدام.

4 لبصمة الكربونية: هي مقياس لكمية انبعاثات ثاني أكسيد الكربون والغازات الدفيئة الأخرى (غازات الاحتباس الحراري) الناتجة عن أنشطة بشرية معينة.

- تحليل الدوافع النظرية لاعتماد (IFRS)، مثل دخول الشركات الأجنبية وتحسين التعليم المحاسبي، لتعزيز الثقة بالسوق المالي.
- اقتراح نموذج تحليلي لقياس كفاءة التمويل الأخضر في مواجهة التحديات السياسية والاقتصادية، مع التركيز على الصيرفة الخضراء.
- تقييم الفوائد المتوقعة للاستدامة المالية، بما في ذلك جذب الاستثمارات الدولية وتحقيق أهداف التنمية المستدامة (SDGs)<sup>5</sup>.

#### الأهمية:

**الأهمية العلمية:** تكمن أهمية الدراسة علمياً في إثراء الأدبيات المحاسبية بإطار نظري يربط تطبيق معايير IFRS بتعزيز التمويل الأخضر والاستدامة المالية، من خلال توفير إطار الشفافية والإفصاح عن عوامل ESG (البيئية والاجتماعية والحوكمة)، كما تساهم في سد الفجوة البحثية في السياق الليبي الذي يعاني من اضطرابات اقتصادية، من خلال تقليل عدم التماثل المعلوماتي وتعزيز جودة التقارير المالية في القطاعات المصرفية والبتروولية، مما يدعم تطوير النظريات المحاسبية حول قياس تأثير المشاريع الخضراء مثل الطاقة الشمسية.

**الأهمية التطبيقية:** تدعم الدراسة تبني IFRS في المؤسسات المالية الليبية لجذب الاستثمارات الخضراء وتحسين تخصيص رأس المال نحو الاستدامة، خاصة في ظل نقص التنظيمات المتقدمة، كما تعزز الثقة في السوق المالي من خلال تحسين الإفصاح عن المخاطر البيئية، مما يساعد صانعي القرار على اتخاذ قرارات مستدامة ودعم مشاريع صديقة للبيئة.

#### الفرضيات:

**الفرضية الرئيسية:** لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لتطبيق المحاسبة الدولية ومعايير التقارير والإبلاغ الدولي (IFRS) في تعزيز التمويل الأخضر وتحقيق الاستدامة المالية في المؤسسات.

**الفرضيات الفرعية:**

1. **الفرضية الأولى:** لا تساهم معايير الإفصاح المستدام (IFRS S1 & S2) في تحسين جودة الإفصاح المناخي أو دعم تمويل مشاريع الطاقة المتجددة وتطوير الصيرفة الخضراء.
2. **الفرضية الثانية:** لا تساهم فاعلية تطبيق الإبلاغ الدولي في تعزيز الشفافية البيئية والاستدامة المالية للمشاريع الخضراء.
3. **الفرضية الثالثة:** لا توجد كفاءة للمقاييس المنهجية والتحليلية في ظل تطبيق معايير IFRS لقياس كفاءة التمويل الأخضر.

#### الأسئلة الفرعية :

1. ما دور معايير الإفصاح المستدام (IFRS S1 & S2) في تحسين جودة الإفصاح المناخي ودعم تمويل مشاريع الطاقة المتجددة، وكيف ينعكس ذلك على تطوير منتجات وخدمات الصيرفة الخضراء؟
2. ما مدى فاعلية تطبيق معايير الإبلاغ الدولي في تعزيز الشفافية البيئية والاستدامة المالية للمشاريع الخضراء؟

5 SDGs هي اختصار "أهداف التنمية المستدامة (Sustainable Development Goals) " ، وهي 17 هدفاً عالمياً اعتمدها الأمم المتحدة في 25 سبتمبر 2015 ضمن جدول أعمال 2030 للتنمية المستدامة

### 3. ما كفاءة المقاييس المنهجية والتحليلية المستخدمة في قياس التمويل الأخضر في ظل تطبيق معايير IFRS؟

#### الإطار النظري والدراسات السابقة:

#### أولاً : الإطار النظري

#### النظريات الداعمة :

#### 1. نظرية أصحاب المصلحة:

تدعم نظرية أصحاب المصلحة تطبيق IFRS S1 لضمان إفصاح متوازن يلبي توقعات المستثمرين والبيئة، هذه النظرية التي طورها إدوارد فريمان في الثمانينيات، ترى الشركة كنظام يعتمد على توازن مصالح جميع الأطراف المعنية مثل المستثمرين والعملاء والمجتمع والبيئة والحكومة، وليس المساهمين فقط، علاقتها بالموضوع تكمن في أنها تدفع الشركات إلى إفصاح شامل عبر معايير IFRS و GRI<sup>6</sup> عن التأثيرات البيئية (مثل انبعاثات الكربون)، مما يعزز الثقة في التمويل الأخضر ويوجه الاستثمارات نحو المشاريع المستدامة، على سبيل المثال، شركة صناعية تواجه انتقادات بيئية ترد بتقارير استدامة ESG للحفاظ على علاقاتها مع أصحاب المصلحة، مما يدعم الاستدامة المالية طويلة الأمد (Freeman, 1984:25-52).

#### 2. نظرية الشرعية:

تنص هذه النظرية على أن الشركات تسعى للحصول على شرعية اجتماعية من خلال توافق أنشطتها مع قيم المجتمع وقوانينه لضمان بقائها، تفسيرها في السياق يركز على استخدام المعايير الدولية للإبلاغ عن المخاطر البيئية والاجتماعية، مما يقلل من الضغوط التنظيمية ويجذب تمويلاً أخضراً مستداماً، على سبيل المثال، تُظهر الدراسات أن الإفصاح البيئي عبر IFRS يعزز الشرعية في أسواق، مما يحسن السمعة ويقلل التكاليف المالية المرتبطة بالمخاطر البيئية، (Lindblom, 1994:2-13).

#### 3. نظرية الوكالة:

توضح نظرية الوكالة التضارب بين الوكلاء (الإدارة) والرؤساء (المساهمين/المستثمرين) الناتج عن عدم التماثل المعلوماتي، حيث يحتاج المستثمرون إلى إفصاح دقيق لتقليل تكاليف المراقبة والعقوبات، تدعم IFRS هذه النظرية من خلال الإلزام بالشفافية، مما يقلل من مخاطر التمويل غير المدعوم ويوجه الاستثمارات نحو المشاريع الخضراء عالية الجودة، حيث تعزز معايير IFRS S1 S2 والإفصاح عن المخاطر البيئية، مما يحسن تخصيص رأس المال نحو الاستثمارات المستدامة ويقلل من الاضطرابات الاقتصادية، كما يتوسع ليشمل المحاسبة الخضراء، التي تربط التقارير المالية بالبيئية عبر GRI، لدعم إصدار السندات والصكوك الخضراء، هذا الدمج يعزز الثقة في الأسواق الخاضعة لتنظيمات محدودة، (Jensen & Meckling, 1976:308-313).

#### المحاسبة الدولية ومعايير التقرير المالي الدولية (IFRS):

نشر سوزان ماك كورماك، ألفريدو سيلفا، وأولوفاميسي أونابانجو، موريسون فورستر LLP، يوم الثلاثاء، 22 أغسطس 2023، أصدر المجلس الدولي لمعايير الاستدامة (ISSB)، الذي أنشأته مؤسسة (IFRS)، إطاراً موحداً عالمياً لإعداد التقارير المالية، بهدف تعزيز الشفافية والقبالية للمقارنة، أصدرت مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) معايير الإفصاح المستدامة IFRS S1 و S2 في 2023 لتغطية المخاطر والفرص البيئية والاجتماعية والحوكمة (ESG)، حيث يركز S1 على العوامل العامة للاستدامة و S2 على الإفصاح المناخي تحديداً، مما يدعم اتخاذ قرارات استثمارية مستنيرة في التمويل الأخضر.

6 توفر معايير GRI إطاراً عالمياً معترفاً به لإعداد تقارير ESG (البيئية والاجتماعية والحوكمة)، مما يساعد المنظمات على قياس تأثيرها ومشاركة أصحاب المصلحة بدقة وموثوقية.

يعتمد هذا الإطار على فرضية أن تطبيق IFRS مدعوماً بنظرية الوكالة، يقلل عدم التماثل المعلوماتي ويحسن الإفصاح المناخي (S1&S2)، مما يعزز تدفق التمويل الأخضر ويحقق الاستدامة المالية، ورغم تحديات تواجهه مثل ضعف الحوكمة والتدريب، يفترض الإطار أن التغلب عليها يعزز كفاءة تخصيص رأس المال نحو الطاقة المتجددة والصيرفة الخضراء. كما يعتمد على دمج مبادئ الشفافية والموثوقية لتعزيز التمويل الأخضر وتحقيق الاستدامة المالية، مع التركيز على معايير IFRS و S1 و S2 كأدوات أساسية للإفصاح عن المخاطر المناخية، هذا الإطار يربط بين التقارير المالية التقليدية والإفصاحات غير المالية (ESG)، مما يدعم تطوير منتجات الصيرفة الخضراء مثل الصكوك الخضراء وقروض الطاقة المتجددة، (ISSB,2023:2).

### تحديات في قياس التمويل الأخضر تحت ظل IFRS :

تواجه قياس كفاءة التمويل الأخضر تحديات منهجية رئيسية تشمل صعوبة كمية المخاطر المناخية غير المباشرة، مثل مخاطر الانتقال المتعلقة بانبعاثات الغازات الدفيئة، إلى جانب نقص نماذج التنبؤ الدقيقة لسيناريوهات التغير المناخي طويلة الأمد، تحليلياً، يعيق دمج البيانات غير المالية مع إطار IFRS التحفظي صعوبة فصل التأثيرات البيئية عن الاقتصادية، مما يولد تباينات في تقييم العوائد على الاستثمار الأخضر ويقلل من دقة التقارير المالية المتكاملة. تحديات إضافية وتأثيراتها:

تشمل العقبات الأخرى عدم توحيد المؤشرات البيئية عالمياً وعدم نضج الأسواق المالية المتخصصة في التمويل المستدام، بالإضافة إلى تعقيد التحليلات الإحصائية اللازمة لربط الأداء المالي بالتأثير البيئي، هذه العوامل تزيد من مخاطر "الغسيل الأخضر"، حيث يصعب التحقق من مصداقية المشاريع الخضراء، مما يتطلب إطاراً تشريعية محلية محكمة وتدريياً متخصصاً للمحاسبين، يستلزم التغلب على هذه التحديات تتطلب تطوير نماذج تحليلية متقدمة وتوحيد المعايير لتعزيز الاستدامة المالية بدقة أعلى، (بالحاج، 2022:121-115).

### العوائق أمام الإبلاغ الدولي:

تواجه تطبيق الإبلاغ الدولي عوائق مثل نقص الكفاءات الفنية وخاصة القدرات المؤسسية في الدول النامية، والتشريعات غير المتوافقة، والتكاليف العالية للتحويل الرقمي، مما يعيق الشفافية البيئية نحو المشاريع الخضراء، وضعف التنسيق التنظيمي، بالإضافة إلى تكاليف التطبيق العالية للإبلاغ عن بيانات الاستدامة، كما تبرز تحديات في التنسيق بين الجهات التنظيمية، مما يحد من انتشار الاستدامة المالية في الأسواق الناشئة، كما يعيق غياب البيانات التاريخية الدقيقة والاختلافات في التشريعات المحلية الشفافية البيئية، مما يحد من تدفق التمويل الأخضر نحو المشاريع المستدامة ويعرض الاستدامة المالية لمخاطر عدم التوافق العالمي، (نسرين، 2025:151-142).

### التمويل الأخضر المستدام:

يُعرّف التمويل الأخضر بأنه الاستثمارات الموجهة نحو مشاريع تقلل الانبعاثات الكربونية وتعزز الاستدامة البيئية، مثل السندات الخضراء والقروض للطاقة المتجددة، يساهم في تحقيق أهداف التنمية المستدامة (SDGs) للأمم المتحدة، خاصة الهدف 7 (طاقة نظيفة) و 13 (تغير المناخ)، ويعتمد نجاحه على الشفافية في قياس التأثير البيئي والمالي، (عسولي، 2020: 12-82).

### الاستدامة المالية:

تشير الاستدامة المالية إلى قدرة المؤسسات على الحفاظ على الربحية والاستقرار طويل الأجل مع مراعاة المخاطر البيئية والاجتماعية، ترتبط ارتباطاً وثيقاً بالمحاسبة الخضراء التي تقيس التكاليف البيئية والفوائد، مما يساعد في تخصيص رأس المال نحو الاستثمارات المستدامة بدلاً من الأنشطة الملوثة، (بودرجه، واخشين، 2020: 124-131).

## معايير الاستدامة IFRS S1 وS2: (ملحم، 2025: 88-109)

- معيار IFRS S1 يضع المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة، ويلزم المنشأة بتقديم معلومات عن المخاطر والفرص المرتبطة بالاستدامة التي يمكن أن تؤثر على المركز المالي والأداء والتدفقات النقدية على المدى القصير والمتوسط والطويل.
- يقوم S1 على مبدأ أن معلومات الاستدامة جزء لا يتجزأ من المعلومات المالية ذات الغرض العام، وأن المستثمر يحتاج إلى رؤية شاملة تجمع الأداء المالي مع أداء الاستدامة لتقييم قدرة المنشأة على خلق القيمة على المدى الطويل.
- معيار IFRS S2 يختص بالإفصاحات المتعلقة بالمناخ، ويلزم المنشأة بالإفصاح عن المخاطر والفرص المناخية، وتأثيرها على نموذج الأعمال والاستراتيجية والتخطيط المالي، بما في ذلك خطط التحول المناخي.
- يركز S2 على محاور الحوكمة والاستراتيجية وإدارة المخاطر والمؤشرات والأهداف، ويطلب المنشآت بتقديم معلومات كمية ونوعية عن التعرض لمخاطر تغير المناخ واستراتيجيات التخفيف والتكيف

### تأثيرها على الصيرافة الخضراء:

بتحسين الإفصاح المناخي، تساهم هذه المعايير في تطوير منتجات الصيرافة الخضراء مثل السندات الخضراء والقروض المستدامة، حيث يمكن للبنوك تصنيف المشاريع المتجددة بدقة أعلى وتقييم تأثيرها على الاستدامة المالية، على سبيل المثال، تسمح IFRS S2 بتقييم مخاطر التمويل الأحفوري مقابل المتجدد، مما يدفع المؤسسات المالية إلى إعادة توجيه التمويل نحو الطاقة النظيفة وتطوير خدمات مثل التمويل المختلط، هذا يعزز الاستدامة المالية طويلة الأمد من خلال ربط الأداء البيئي بالقيمة المالية.

وتلزم IFRS S1 المنشآت المالية بالإفصاح عن المخاطر والفرص الاستدامة التي تؤثر على التدفقات النقدية، بينما يركز S2 على التعرض المناخي وخطط التكيف، مما يُمكن البنوك من تقييم كفاءة التمويل الأخضر بدقة أعلى وجذب مستثمرين مهتمين بالاستثمارات المستدامة. وكما أنها تحسّن هذه المعايير تقييم المحافظ الائتمانية لمشاريع الطاقة الشمسية والرياح، حيث توفر بيانات كمية عن الانبعاثات والمخاطر البيئية، مما يقلل من التكاليف الرأسمالية ويزيد الثقة في منتجات الصيرافة الخضراء مثل السندات الخضراء، (خولة وآخرون، 2025: 214).

### ثانياً: الدراسات السابقة:

تشمل الدراسات السابقة حول المحاسبة الدولية، IFRS، والتمويل الأخضر والسياقات المشابهة تحليلات نظرية وتطبيقية ركزت على الشفافية والاستدامة.

1. دراسة المندلسي وآخرون، 2025 معرفة إمكانية إسهام التمويل الأخضر في تحسين الأداء المالي: دراسة تطبيقية عن مصرف اليقين"، وهدفت الي التعرف على إمكانية التمويل الأخضر كأداة لتحسين الأداء المالي للمصارف الليبية، وتوصلت الي النتائج: ضعف القوانين والوعي المصرفي بالتمويل الأخضر، وقد اوصت بمعالجة ضعف التشريعات وتدريب الكوادر .
2. دراسة ميلاد، والعريبي، 2025 بعنوان "ممارسات الصيرافة الخضراء في المصارف التجارية الليبية، هدف الي التعرف على ممارسات الصيرافة الخضراء في بنغازي، وتوصلت الي النتائج: عدم ممارسة أنشطة خضراء إلا المعاملات الإلكترونية، واوصت بإنشاء إدارة خاصة بالصيرافة الخضراء وتدريب الموظفين .

3. **دراسة رشوان عبد الرحمن: (2018)** أثر تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في تطوير الإطار المفاهيمي للمحاسبة عن التنمية المستدامة"، دراسة ميدانية على بنوك فلسطينية المدرجة في البورصة، وقد أثبتت نتائج البحث أن تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية يؤثر في تطوير الإطار المفاهيمي للمحاسبة المستدامة بأبعادها الأربعة بأبعادها البيئية والاجتماعية والاقتصادية والتكنولوجية، في المؤسسات المالية (البنوك)، وقد أوصى البحث بضرورة المزيد من التزام المؤسسات المالية بتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بما يساهم في تطوير الإطار المفاهيمي للمحاسبة المستدامة ويحقق أفضل قياس وتسجيل محاسبي للبعد الاجتماعي والبعد البيئي والبعد الاقتصادي والبعد التكنولوجي .
4. **دراسة بوعلي و بومنقار(2022)** ، "تهدف هذه الدراسة الى تسليط الضوء على أحد الأدوات المبتكرة لدعم وتعزيز التمويل الأخضر، يتعلق الأمر "بالسندات الخضراء"، توصلت الدراسة إلى أن السندات الخضراء حسب عدة تقارير ستلعب دورا كبيرا في تمويل الاقتصاديات المعتمدة على الطاقة المتجددة أو التي تلتزم بخفض نسب انبعاث الكربون، كما أن تطوير هذه الأدوات يتطلب تفعيل دور أسواق رأس المال من خلال تنمية الصناديق المعنية بمجال الاستدامة والسندات الخضراء والاجتماعية، والرفع من إصدارات الجهات الفاعلة على غرار المساهمة الفعالة لمؤسسة التمويل الدولية في دعم هذا التوجه من خلال تمويلها لنماذج مشاريع رائدة صديقة للبيئة عبر العديد من دول العالم.
5. **دراسة فروحات (2010)**، هدفت الدراسة الي "استراتيجيات المؤسسات المالية في تمويل المشاريع البيئية من أجل تحقيق التنمية المستدامة"، دراسة حالة الجزائر، أظهرت نتائج بأن التمويل البيئي يعزز التنمية المستدامة من خلال توجيه الموارد نحو الاستثمار الأخضر، وأوصت الدراسة المؤسسات المصرفية الوطنية بالاستفادة من استراتيجيات التمويل الأخضر الدولية، مع تعزيز الفحص البيئي للمشاريع وتطوير إطار مؤسسي محلي أقوى لضمان الاستدامة، كما دعت إلى تكيف السياسات الجزائرية مع المعايير الدولية للإبلاغ البيئي لتحسين جاذبية الاستثمارات الخضراء.
6. **دراسة نسرين، 2025** ، هدف الدراسة الي معرفة أبرز التحديات التي تواجه تطبيق معيار IFRS 13 في المصارف التجارية الليبية (الجمهورية، شمال أفريقيا، الصحاري) بصorman وصيراته، وكيفية التغلب عليها، باستخدام المنهج الاستقرائي والوصفي التحليلي واستبانة (50 موزعة، 46 مستردة)، توصلت الي النتيجة الرئيسية: التحديات ليست مالية بحتة، بل مزيج من التقنية (البنية التحتية)، والبشرية (الكفاءات)، والبيئية (الاقتصادية، السياسية، والتشريعية)، واوصت الدراسة بتطوير البنية التحتية التقنية، تنمية الكفاءات البشرية، والتكيف مع الظروف البيئية عبر إطار تشريعي ورقابي محلي يلزم المصارف بتطبيق IFRS .
7. **دراسة زكري، وعياش، (2018)** هدفت هذه الدراسة إلى قياس أثر تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على تعزيز خصائص المعلومات المحاسبية، توصلت الدراسة للنتائج: أن تطبيق IFRS يعزز التوقعات الحالية ويحسن اتخاذ القرارات، يعبر بصدق عن العمليات الاقتصادية، يمكن المقارنات، ويحقق شمولية المعلومات مع تجنب التفاصيل الزائدة، مما يؤكد أثرها الإيجابي على جودة التقارير المالية.
8. **دراسة السقيلي، (2023)** تقييم مدى تبني صناعة النفط والغاز الليبية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS)، وتوصلت الي النتائج الرئيسية: تحليل خلفية IFRS ودور المنظمات الدولية، مع التركيز على مزاياها وعوائقها في البلدان النامية مثل ليبيا بسبب السياسات السابقة وضعف التعليم والتدريب المحاسبي، تحديد عوامل داخلية (نقابات سياسية، عدم اهتمام) وخارجية تؤثر على الانتقال، مع بيئة محاسبية غير ناضجة تجعل التبني الكامل صعباً، وتوصي الدراسة بالانتقال الكامل إلى IFRS لتعزيز جودة المعلومات

المحاسبية والشفافية في السوق الرأسمالي الليبي، مراجعة التشريعات القديمة، تطوير التدريب والتعليم المحاسبي، ودعم حكومي لتنظيم السوق دون تدخل مباشر.

9. **دراسة الفرجاني وشمس الدين، (2018)**، هدف الدراسة الي التحقق من العوامل التي دفعت ليبيا لتبني معايير المحاسبة الدولية في التنظيم المحاسبي للشركات والمصارف، وتقييم آراء المستجوبين حول الفوائد المتحققة بعد التبني، وتوصلت الي النتائج الرئيسية أهم العوامل: دخول الشركات الأجنبية، التشريعات المالية العالمية، شركات المحاسبة الدولية، تحسين جودة التقارير المالية، تطور التعليم المحاسبي، والنمو الاقتصادي، وعدم وجود تأثير للمراجع الخارجي في دفع ليبيا للتبني، وتوصي الدراسة الي: إجراء دراسات مستقبلية حول: آراء مجموعتين إضافيتين، كيفية تطبيق المعايير فعلياً في ليبيا، والتحديات في التنفيذ بالدول النامية وليبيا خاصة.

10. **دراسة الفرجاني والجهاني 2025** " هدف الدراسة قياس مدى مساهمة المصارف التجارية في الاستثمار المستدام في ظل أبعاد محاسبة الاستدامة، مع التركيز على معايير محاسبة الاستدامة ودورها في سياسات الائتمان الخضراء، وتحديد فجوات في الإبلاغ عن ESG، وتوصلت الي النتائج: عدم مساهمة كافية من المصارف التجارية في العينة بالاستثمار المستدام، أبعاد محاسبة الاستدامة تؤثر جوهرياً على الاستثمار المستدام من وجهة نظر المتخصصين المستهدفين، واوصت الدراسة بسن قوانين وتشريعات ملزمة لتأسيس نظم محاسبية تقييم أنشطة الاستدامة والاستثمار فيها، طوير سياسات تحكم الأداء المصرفي لتوجيه الموارد نحو مشروعات تنموية، وتشغيل إيداع عاملة وطنية للحد من البطالة والفقر، منح حوافز ومكافآت للمصارف الرائدة في هذا النهج.

ما يميز الدراسة الحالية عن الدراسات السابقة:

**التميز في العينة والمنهجية:** تركز الدراسة الحالية على آراء أعضاء هيئة التدريس بقسم المحاسبة (استبيان 65 مشارك)، بينما اعتمدت الدراسات السابقة عينات ميدانية من موظفي المصارف (ناجي ساسي، عصام ميلاد، نسرين خميس، هاله الفرجاني) أو قطاعات محددة مثل النفط (رجب السقيلي) أو بنوك فلسطينية (رشوان عبد الرحمن).

**التميز في التركيز النظري:** تربط الدراسة الحالية IFRS مباشرة بالتمويل الأخضر والإفصاح البيئي (ESG) كإطار محاسبي متكامل، بخلاف التركيز التقليدي للدراسات السابقة على التمويل الأخضر فقط (سمية بوعلي، فروحات حدة) أو تحديات تطبيق معايير فردية (نسرين خميس، محمد أبو القاسم) دون ربطها بالاستدامة المالية.

**التميز في السياق والتوصيات:** تقدم توصيات تعليمية وتنظيمية لدمج IFRS في المناهج الأكاديمية والمؤسسات المالية الليبية، مقابل توصيات الدراسات السابقة المحدودة بتطوير تشريعات مصرفية (ناجي ساسي، هاله الفرجاني) أو تدريب موظفين (عصام ميلاد) أو استراتيجيات بيئية عامة (فروحات حدة، عيسى الفرجاني)، مما يجعلها أكثر شمولاً للسياق الليبي الاقتصادي.

**منهجية الدراسة:**

**خطوات المنهجية:**

- تحديد المجتمع والعينة: مجتمع الدراسة أعضاء هيئة التدريس بقسم المحاسبة (عينة عشوائية 65).
- أداة جمع البيانات: استبيان، يشمل أقساماً ديموغرافية وأسئلة رئيسية تتوافق مع IFRS S1/S2.
- التحليل الإحصائي SPSS: لاختبار الارتباط (بيرسون)، الانحدار الخطي، وتحليل العوامل، مع اختبار الصلاحية ألفا كرونباخ.

## مجتمع وعينة الدراسة:

يشمل جميع أعضاء هيئة التدريس في قسم المحاسبة بكلية الاقتصاد في جامعة بنغازي سواء في الفرع الرئيسي أو الفروع جميعها، حيث يقدر عددهم الإجمالي بحوالي 112 عضواً بناءً على البيانات المتاحة من شئون أعضاء هيئة التدريس بالجامعة، عينة الدراسة عشوائية بحجم 65 مشاركاً (58% من المجتمع)، لضمان تمثيل الدرجات العلمية والخبرة العملية.

## حدود الدراسة:

**حدود زمنية:** تقتصر على الفترة 2025-2026، مع التركيز على تطبيق IFRS S1/S2 بعد صدورها.

**حدود مكانية:** جامعة بنغازي، كلية الاقتصاد، قسم المحاسبة.

**حدود موضوعية:** تركز على الإفصاح المناخي والتمويل الأخضر، وجوانب معايير التقارير والابلاغ الدولي.

## الثبات والصدق لأداة الدراسة :

يُعد التحقق من صدق وثبات أداة الدراسة من الخطوات الأساسية في البحث العلمي، لما لهما من أثر مباشر في دقة النتائج وموثوقيتها، ويشير الثبات إلى مدى اتساق الأداة في قياس المتغيرات عبر فقراتها المختلفة، بينما يُعبر الصدق عن قدرة الأداة على قياس ما وضعت لقياسه بصورة صحيحة، ولتحقيق ذلك استخدم الباحث معامل ألفا كرونباخ (Cronbach's Alpha) لقياس درجة الاتساق الداخلي لفقرات أداة الدراسة، حيث يُعد من أكثر الأساليب الإحصائية استخداماً في البحوث العلمية، وتُعد قيم ألفا كرونباخ المرتفعة مؤشراً على تمتع الأداة بدرجة عالية من الثبات، كما يستدل منها على صدق الأداة الذاتي، إذ إن ارتفاع الثبات يُعد دلالة غير مباشرة على صدق القياس، وبناءً على ذلك تم حساب معاملات الثبات والصدق للأداة وأبعادها المختلفة للتأكد من صلاحيتها للتطبيق الميداني وتحقيق أهداف الدراسة.

**جدول (1): معاملات الثبات (ألفا كرونباخ) والصدق لأبعاد أداة الدراسة**

المتغير	عدد الفقرات	معامل الثبات ألفا كرونباخ	معامل الصدق
المحور الأول: دور معايير الإفصاح المستدام (IFRS S1 & S2) في تحسين الإفصاح المناخي ودعم تمويل الطاقة المتجددة.	15	0.864	0.929
المحور الثاني: فاعلية تطبيق الإبلاغ الدولي في تعزيز الشفافية البيئية والاستدامة المالية للمشاريع الخضراء.	15	0.913	0.956
المحور الثالث: كفاءة المقاييس المنهجية والتحليلية في ظل تطبيق معايير IFRS لقياس التمويل الأخضر.	15	0.878	0.937
إجمالي أداة الدراسة: مساهمة تطبيق المحاسبة الدولية (IFRS) والإبلاغ الدولي في تعزيز التمويل الأخضر والاستدامة.	45	0.941	0.970

وقد اشارت معاملات بالجدول (1) الثبات لأداة الدراسة انها تتمتع بثبات عالي حيث تراوحت قيم الثبات بين (0.864-0.913)، فضلاً عن ان الثبات العام لأداة الدراسة قد بلغ (0.941)، كما تراوحت معاملات الصدق بين (0.929-0.956)، وبلغ معامل الصدق الكلي (0.941)، وهي قيم مرتفعة تدل على صلاحية الأداة للاستخدام في تحقيق أهداف الدراسة.

## نتائج الدراسة:

### أولاً: الخصائص العامة للمشاركين :

تهدف الخصائص العامة لعينة الدراسة إلى تقديم وصف دقيق وشامل للمبحوثين، بما يساهم في تكوين تصور أولي عن خلفياتهم الديموغرافية والعلمية والمهنية، الأمر الذي يساعد على

تفسير نتائج الدراسة وتحليلها بصورة أكثر موضوعية، ويُعد عرض هذه الخصائص خطوة أساسية في البحوث العلمية، لما لها من دور في بيان مدى ملاءمة العينة لموضوع الدراسة وقدرتها على تقديم آراء واقعية تعكس طبيعة الظاهرة المدروسة، وتشمل الخصائص العامة لعينة الدراسة متغيرات الجنس، والمؤهل العلمي، والتخصص، وعدد سنوات الخبرة، والوظيفة الحالية، حيث تم اختيار هذه المتغيرات لارتباطها المباشر بموضوع الدراسة، سواء من حيث الفهم، أو القدرة على استيعاب الجوانب الأخرى لموضوع الدراسة، أو الإدراك العلمي المرتبطة بتطبيقها، كما يسهم تحليل هذه الخصائص في دعم مصداقية النتائج، من خلال إظهار أن العينة تضم أفراداً ذوي مستويات علمية وخبرات مهنية متنوعة، ما يعزز من شمولية النتائج وإمكانية الاستفادة منها في صياغة التوصيات، ويعرض الجدول التالي التوزيع التكراري والنسب المئوية لأفراد عينة الدراسة وفقاً للخصائص العامة لهم.

**جدول (2): التوزيع التكراري للمشاركين بحسب الخصائص العامة لهم:**

المتغير	التصنيف	العدد	النسبة المئوية (%)
الجنس	ذكر	42	65%
	أنثى	23	35%
المؤهل العلمي	ماجستير	29	45%
	دكتوراه	36	55%
التخصص	محاسبة	65	100
عدد سنوات الخبرة	أكثر من 5 سنوات	65	100
الوظيفة الحالية	عضو هيئة التدريس	65	100
الإجمالي			100%

يُظهر جدول (2) الخصائص العامة لعينة الدراسة، والتي بلغ حجمها (65) مشارك، حيث يتضح أن نسبة الذكور (65%) تفوق نسبة الإناث (35%)، كما أظهرت النتائج أن غالبية الباحثين يحملون مؤهل فئة الدكتوراه (55%)، تليها الماجستير (45%)، وهو ما يعكس مستوى علمي مناسب لتحليل موضوع متخصص، أما من حيث التخصص فقد استحوذ تخصص المحاسبة على النسبة (100%)، مما يعزز موثوقية النتائج نظراً لارتباط هذه التخصص الوثيق بمحل الدراسة، كما تشير سنوات الخبرة إلى أن أغلب الباحثين لديهم خبرة تفوق خمس سنوات (100%)، وهو ما يعكس إدراك جيد لطبيعة موضوع محل الدراسة، والوظائف جميعها عضو التدريس (100%)، الأمر الذي يعزز شمولية وجهات النظر.

#### ثانياً: الإحصائيات الوصفية لمحاو الدراسة:

يهدف هذا الجزء من الدراسة إلى تحليل الإحصائيات الوصفية لمحاو الدراسة، وذلك من خلال قياس آراء أفراد عينة الدراسة حول مجموعة من البنود التي تمثل معايير الإفصاح المستدام في تحسين الإفصاح المناخي أو دعم تمويل مشاريع الطاقة المتجددة، والعوائق منع تطبيق الإبلاغ الدولي من تعزيز الشفافية البيئية والاستدامة المالية للمشاريع الخضراء، والتحديات المنهجية والتحليلية في قياس كفاءة التمويل الأخضر في ظل تطبيق IFRS، ويُعد استخدام الإحصائيات الوصفية، مثل المتوسط المرجح، والانحراف المعياري، والوزن النسبي، من الأساليب الإحصائية الملائمة لتحديد درجة أهمية كل بند، وترتيب المحاور وفق مستوى تأثيرها في تعزيز التمويل الأخضر وتحقيق الاستدامة المالية في المؤسسات، ويسهم هذا التحليل في تقديم صورة كمية واضحة عن طبيعة مساهمة تطبيق المحاسبة الدولية ومعايير التقارير والإبلاغ الدولي في تعزيز التمويل الأخضر وتحقيق الاستدامة المالية في المؤسسات، كما يساعد في إبراز المحاور الأكثر تأثيراً من وجهة نظر الباحثين، بما يدعم تفسير النتائج واستخلاص الاستنتاجات العلمية الدقيقة، وذلك بهدف الوصول إلى تقييم شامل ومتكامل لمستوى هذه المساهمة وأبعادها المختلفة.

(أ) المحور الأول: لا تسهم معايير الإفصاح المستدام (IFRS) (S1) و (IFRS) (S2) في تحسين الإفصاح المناخي أو دعم تمويل مشاريع الطاقة المتجددة، وأثر ذلك في تطوير منتجات وخدمات الصيرفة الخضراء

أظهرت نتائج المحور الأول أن معايير IFRS و S2 و S1 والإفصاح المناخي تُعد العامل الأكثر تأثيراً في مساهمة معايير الإفصاح المستدام ودعم تمويل مشاريع الطاقة المتجددة، حيث بلغ المتوسط المرجح الكلي للمحور 4.077 وبوزن نسبي قدره 81.5%، وهو ما يدل على درجة تأثير مرتفعة واتفق واضح بين أفراد العينة حول وجود مساهمة مؤثر.

جدول (3): الاحصائيات الوصفية لبنود واجمالي معايير IFRS S1 و S2 والإفصاح المناخي

م	البند	المتوسط المرجح	الانحراف المعياري	الوزن النسبي (%)
1	تساهم معايير IFRS S1 في تحسين جودة الإفصاح عن المخاطر المناخية	4.320	0.852	86.4%
2	توفر معايير IFRS S2 إطاراً واضحاً لقياس الانبعاثات الكربونية	4.280	0.891	85.6%
3	يزيد تطبيق IFRS S1 & S2 من شفافية التقارير المالية البيئية	4.200	0.707	84.0%
4	تدعم معايير IFRS S1 & S2 تمويل مشاريع الطاقة المتجددة	4.120	1.092	82.4%
5	يؤثر نقص التدريب على IFRS سلباً على تطوير الصيرفة الخضراء	3.800	1.041	76.0%
6	يعيق ضعف الحوكمة المؤسسية تطبيق متطلبات الإفصاح المناخي	3.840	1.028	76.8%
7	تساهم IFRS S1 في جذب الاستثمارات الأجنبية لقطاع الطاقة	4.080	0.954	81.6%
8	تعتبر معايير IFRS S2 مناسبة لخصائص قطاع النفط والغاز	3.960	0.841	79.2%
9	ترتبط جودة الإفصاح المناخي بزيادة فرص التمويل الأخضر	4.080	0.909	81.6%
10	تقلل معايير IFRS S1 & S2 من مخاطر التمويل غير المستدام	4.040	1.020	80.8%
11	يحد نقص الكفاءات المحاسبية من فاعلية إفصاحات ESG	4.000	0.957	80.0%
12	يتطلب تفعيل IFRS وجود تنظيمات محلية داعمة وقوية	3.920	0.954	78.4%
13	تحسن معايير IFRS S1 من تصنيف المخاطر البيئية للمنشآت	4.000	0.816	80.0%
14	تشجع معايير IFRS على التوسع في إصدار السندات الخضراء	4.040	0.539	80.8%
15	تزيد معايير IFRS S2 من جاذبية الاستثمار في الطاقة النظيفة	4.480	0.653	89.6%
	المتوسط المرجح الكلي للمحور الأول	4.077	0.526	81.5%

أظهرت النتائج الإحصائية الواردة في الجدول (رقم الجدول) أن المتوسط المرجح العام للمحور الأول (معايير IFRS S و S2 والإفصاح المناخي) قد بلغ (4.077) بوزن نسبي قدره (81.5%)، وانحراف معياري منخفض بلغ (0.526).

وتشير هذه القيم إحصائياً إلى درجة موافقة مرتفعة جداً واتساق كبير في آراء أفراد العينة حول الدور الفاعل لهذه المعايير، وبالنظر إلى تفاصيل البنود، نجد أن العينة وافقت بشدة على أن معايير IFRS S2 تؤثر بشكل مباشر على جاذبية مشاريع الطاقة النظيفة بمتوسط (4.48)، كما أكدوا على مساهمة المعيار IFRS S1 في تحسين جودة الإفصاح عن المخاطر المناخية بمتوسط (4.32).

بناءً على ما تقدم، وحيث أن المتوسط المرجح الكلي للمحور (4.077) يتجاوز المتوسط الفرضي (3) وبدرجة ثقة مرتفعة، فإنه يتم رفض الفرضية الصفرية التي تنص على أنه: "لا تسهم معايير الإفصاح المستدامة (IFRS S1 & S2) في تحسين الإفصاح المناخي أو دعم تمويل مشاريع الطاقة المتجددة." وبالمقابل، تُقبل الفرضية البديلة التي تؤكد وجود مساهمة جوهرية وذات دلالة إحصائية لهذه المعايير في تعزيز الإفصاح المناخي، وتطوير خدمات الصيرفة الخضراء، ودعم تمويل التحول نحو الطاقة المتجددة."

(ب)المحور الثاني: فاعلية تطبيق الإبلاغ الدولي في تعزيز الشفافية البيئية والاستدامة المالية للمشاريع الخضراء.

أظهرت نتائج المحور الثاني أن تطبيق معايير الإبلاغ الدولي مثل (GRI) يساهم بفاعلية في تعزيز الشفافية البيئية والاستدامة المالية للمشاريع الخضراء، حيث بلغ المتوسط المرجح الكلي للمحور (3.987) بوزن نسبي (79.7%)، وهو ما يعكس درجة موافقة مرتفعة على قدرة هذه المعايير على تحقيق الشفافية المطلوبة وتجاوز التحديات التي قد تواجه المشاريع الخضراء.

**الجدول (4):** الإحصائيات الوصفية لمدى مساهمة الإبلاغ الدولي في تعزيز الشفافية والاستدامة في ظل التحديات القائمة

م	البند	المتوسط المرجح	الانحراف المعياري	الوزن النسبي (%)
1	يسهل الوصول إلى معايير الإبلاغ الدولي) مثل (GRI لتطبيقها في مشاريعنا الخضراء	4.240	0.663	84.8%
2	تساهم معايير الإبلاغ الدولي بفاعلية في تعزيز الشفافية بتمويل المشاريع الخضراء	4.080	0.997	81.6%
3	تتوافق معايير الإبلاغ الدولي مع الثقافة والمتطلبات المحلية للمشاريع الخضراء	3.640	1.114	72.8%
4	تتوفر البنية التحتية التقنية اللازمة لدعم الإبلاغ الدولي البيئي	4.320	0.852	86.4%
5	تعتبر تكاليف الامتثال لمعايير الإبلاغ محفزة للاستدامة المالية للمشاريع	4.080	0.862	81.6%
6	تتوفر برامج تدريبية كافية للكوادر على أدوات الإبلاغ الدولي والشفافية	3.840	1.028	76.8%
7	يوجد تنسيق تنظيمي دولي يدعم تطبيق الإبلاغ في المشاريع الخضراء	3.720	0.936	74.4%
8	تدعم التشريعات المحلية فعالية الإبلاغ الدولي في تحقيق الشفافية المالية	3.840	1.068	76.8%
9	تساعد معايير الإبلاغ في مواجهة المخاطر السياسية والاقتصادية بفاعلية	3.960	1.020	79.2%
10	تعزز شفافية الإبلاغ الدولي من فرص جذب التمويل الأخضر للمشاريع	3.920	0.909	78.4%
11	يساهم الإبلاغ الدولي في زيادة ثقة المستثمرين في استدامة المشاريع الخضراء	4.200	0.913	84.0%
12	تتميز البيانات البيئية بالجودة الكافية لضمان نجاح الإبلاغ الدولي	4.280	0.792	85.6%
13	تدعم الأطر القانونية الدولية تعزيز الشفافية البيئية والمالية للمشاريع	3.800	1.041	76.0%
14	يوجد وعي كافٍ بأهمية تطبيق معايير الإبلاغ الدولي بفاعلية	3.680	1.030	73.6%
15	تتسم الإجراءات الإدارية والتنظيمية بالمرونة عند تطبيق الإبلاغ الدولي	4.200	0.913	84.0%
-	المتوسط المرجح الكلي للمحور الثاني	3.987	0.638	79.7%

أظهرت نتائج الجدول (4) موافقة مرتفعة من قبل أفراد العينة على قدرة معايير الإبلاغ الدولي) مثل (GRI على تعزيز الشفافية والاستدامة؛ حيث بلغ المتوسط المرجح العام للمحور (3.987) بوزن نسبي (79.7%).

ويشير هذا المتوسط المرتفع إلى قناعة المبحوثين بفاعلية هذه المعايير عند توفر البيئة الداعمة، حيث نالت جودة البيانات البيئية (4.280) وتوفر البنية التقنية (4.320) أعلى درجات الموافقة.

بناءً على هذه النتائج، نرفض الفرضية الصفرية التي كانت تنفي دور الإبلاغ الدولي في تعزيز الشفافية والاستدامة نتيجة وجود عوائق، ونقبل الفرضية البديلة التي تؤكد أن تطبيق هذه المعايير يساهم إيجاباً في الشفافية البيئية والاستدامة المالية للمشاريع الخضراء، خاصة مع توفر المتطلبات التقنية والبيانات ذات الجودة".

(ج)المحور الثالث: كفاءة المقاييس المنهجية والتحليلية في قياس التمويل الأخضر في ظل تطبيق IFRS.

أوضحت نتائج المحور الثالث أن كفاءة المقاييس المنهجية والتحليلية في قياس التمويل الأخضر جاءت بدرجة تأثير متوسطة، حيث بلغ المتوسط المرجح الكلي 3.589 وبوزن نسبي 71.8%، وهو ما يعكس درجة تأثير مرتفعة.

**جدول (5):** الاحصائيات الوصفية لبند واجمالي التحديات المنهجية في قياس التمويل الأخضر

م	البند	المتوسط المرجح	الانحراف المعياري	الوزن النسبي (%)
1	تتسم طرق قياس التمويل الأخضر بالاتساق والقابلية للمقارنة دولياً	3.520	0.963	70.4%
2	تتوفر بيانات كافية وموثوقة حول تأثير التمويل الأخضر	4.040	0.889	80.8%
3	يسهل تحديد المقاييس البيئية المناسبة لتقييم فعالية التمويل	3.640	0.952	72.8%
4	توفر المعايير الدولية لغة مشتركة تسمح بمقارنة التمويل الأخضر	3.400	1.155	68.0%
5	يمكن إثبات الأثر البيئي الفعلي للأموال الموجهة للمشاريع الخضراء	3.680	0.900	73.6%
6	تتوفر آليات دقيقة لقياس نجاح التمويل الأخضر على المدى الطويل	3.600	0.957	72.0%
7	يسهل الحصول على بيانات تدعم اتخاذ قرارات التمويل الأخضر	3.600	0.866	72.0%
8	يمكن قياس التأثير الحقيقي للتمويل الأخضر على البيئة بدقة	3.360	1.075	67.2%
9	تتوفر برامج تقنية كافية لحساب مخاطر المشاريع الخضراء	3.320	1.030	66.4%
10	تتوفر طرق منهجية دقيقة لقياس نتائج التمويل الأخضر	3.720	0.843	74.4%
11	تتوفر رقابة فاعلة لمتابعة تدفق الأموال الخضراء للمشاريع	3.560	1.294	71.2%
12	تتوفر القدرة على التنبؤ بمخاطر وخسائر التمويل الأخضر	3.760	1.091	75.2%
13	يمكن قياس "العائد البيئي" بوضوح لجذب المستثمرين	3.360	1.186	67.2%
14	نثق في دقة البيانات البيئية المفصح عنها للتمويل الأخضر	3.760	0.831	75.2%
15	يسهل دمج البيانات المالية مع البيانات البيئية في التقارير	3.520	1.122	70.4%
	المتوسط المرجح الكلي للمحور الثالث	3.589	0.619	71.8%

أظهرت نتائج المحور الثالث وجود موافقة بدرجة متوسطة إلى مرتفعة على كفاءة المنهجيات المتبعة في قياس التمويل الأخضر في ظل تطبيق معايير IFRS، حيث بلغ المتوسط المرجح الكلي للمحور (3.589) بوزن نسبي قدره (71.8%). وتشير هذه النتائج إلى أن تطبيق المعايير الدولية قد ساهم في توفير بيانات موثوقة (4.040) وتحسين القدرة على التنبؤ بالمخاطر (3.760)، مما يقلل من حدة التحديات المنهجية التي كانت تواجه عملية القياس سابقاً.

بناءً على هذه النتائج، وحيث أن المتوسط المرجح العام (3.589) يميل نحو الموافقة، نرفض الفرضية الصفرية التي كانت تفترض وجود عوائق منهجية حادة تمنع قياس كفاءة التمويل، ونقبل الفرضية البديلة التي تشير إلى أن تطبيق IFRS يوفر إطاراً منهجياً ملائماً يساعد في تجاوز تحديات قياس كفاءة التمويل الأخضر، مع الحاجة المستمرة لتطوير البرامج التقنية (التي نالت متوسط 3.32) لتعزيز دقة حساب المخاطر.

#### (د) إجمالي المساهمة تطبيق المحاسبة الدولية ومعايير التقارير والإبلاغ الدولي:

تُظهر نتائج الدراسة أن سجلت متوسط مرجح 3.884، انحراف معياري 0.504، ووزن نسبي 77.7%. هذا يعكس رفضاً متوسطاً إلى قوياً للسلبية (قريب من 5/4)، مع انحراف منخفض جداً (0.504) يدل على إجماع واسع، مما يشير إلى تأكيد مساهمة IFRS والإبلاغ الدولي في دعم التمويل الأخضر، لكنه يبرز حاجة لتحسينات لتعزيز الفعالية الكاملة.

**جدول (6):** الاحصائيات الوصفية لأجمالي مساهمة المحاسبة الدولية ومعايير التقارير والإبلاغ الدولي في تعزيز التمويل الأخضر وتحقيق الاستدامة المالية

الوزن النسبي (%)	الانحراف المعياري	المتوسط المرجح	البند
77.7%	0.504	3.884	إجمالي مساهمة المحاسبة الدولية ومعايير التقارير والإبلاغ الدولي (IFRS) في تعزيز التمويل الأخضر وتحقيق الاستدامة

تُظهر النتائج الإجمالية للدراسة أن تطبيق المحاسبة الدولية ومعايير التقارير والإبلاغ الدولي (IFRS) يساهم بدرجة مرتفعة في تعزيز التمويل الأخضر وتحقيق الاستدامة المالية في المؤسسات محل الدراسة، حيث بلغ المتوسط المرجح العام للمحاور الثلاثة مجتمعة (3.884) بوزن نسبي قدره (77.7%).

ويعكس هذا المستوى المرتفع توافقاً كبيراً بين أفراد العينة على الأثر الإيجابي لهذه المعايير، كما يشير الانحراف المعياري المنخفض (0.504) إلى تجانس عالٍ وإجماع في الآراء حول فاعلية هذه الأطر الدولية في دعم التحول نحو الصيرفة الخضراء.

بناءً على النتائج الإجمالية والمفصلة للمحاور، يتم رفض الفرضيات الصفرية التي كانت تنفي وجود مساهمة لتطبيق المعايير الدولية، ويتم قبول الفرضيات البديلة التي تؤكد وجود مساهمة ذات دلالة إحصائية وبدرجة تأثير مرتفعة لتطبيق معايير (IFRS S1 & S2) والإبلاغ الدولي في تحسين الإفصاح المناخي، وتجاوز تحديات القياس المنهجية، ودعم كفاءة التمويل الأخضر والاستدامة المالية".

**ثالثاً: اختبار فرضيات الدراسة :**

اختبار فرضيات الدراسة وتحديد الأسلوب الإحصائي الاستدلالي المناسب، تم أولاً التحقق من طبيعة توزيع بيانات الدراسة، وذلك باستخدام اختبار شابيرو-ويلك (Shapiro-Wilk) لقياس مدى انطباق البيانات على التوزيع الطبيعي، وقد تم عرض نتائج الاختبار في الجدول (7).

**جدول (7):** نتائج اختبار التوزيع الطبيعي لشابيرو-ويلك

القيمة الاحتمالية (Sig)	درجة الحرية	قيمة إحصائي الاختبار	المتغير
0.603	65	0.968	المحور الأول: دور معايير IFRS S1 و S2 في تعزيز الإفصاح المناخي.
0.674	65	0.971	المحور الثاني: فاعلية الإبلاغ الدولي في تعزيز الشفافية والاستدامة المالية.
0.674	65	0.971	المحور الثالث: كفاءة المقاييس المنهجية في ظل تطبيق معايير IFRS.
0.510	65	0.964	إجمالي مساهمة تطبيق المعايير الدولية (IFRS) في تعزيز التمويل الأخضر.

يتضح من نتائج اختبار شابيرو-ويلك أن القيم الاحتمالية لجميع محاور الدراسة ومتغيراتها جاءت أكبر من مستوى الدلالة المعتمد ( $\alpha = 0.05$ )؛ حيث تراوحت بين (0.674 و 0.510). وبناءً عليه، نقبل الفرضية الصفرية لاختبار شابيرو-ويلك التي تنص على أن البيانات تتبع التوزيع الطبيعي.

وبناءً على ذلك يمكن القول إن بيانات الدراسة تتوزع توزيعاً طبيعياً، الأمر الذي يسمح باستخدام الاختبارات الإحصائية المعلمية (Parametric Tests) في اختبار فرضيات الدراسة.

**فرضيات الدراسة:**

**الفرضية الصفرية الرئيسية:** لا توجد مساهمة ذات دلالة إحصائية لتطبيق المحاسبة الدولية ومعايير التقارير والإبلاغ الدولي (IFRS) في تعزيز التمويل الأخضر وتحقيق الاستدامة.

وسيتم اختبار هذه الفرضية والفرضيات الفرعية المنبثقة منها باستخدام اختبار (T) لعينة واحدة (One Sample T-Test)، وذلك بمقارنة المتوسط لكل متغير مع المتوسط الفرضي لأداة المقياس (3)، وعند مستوى دلالة ( $\alpha = 0.05$ ).

أولاً: اختبار الفرضية الصفرية الفرعية الأولى: لا تسهم معايير الإفصاح المستدام (IFRS) (S1) و (S2) (IFRS) في تحسين الإفصاح المناخي أو دعم تمويل مشاريع الطاقة المتجددة، تطوير المنتجات والخدمات الصيرفة الخضراء.

جدول (8): اختبار الفرضية الأولى.

النتيجة	القيمة الاحتمالية	درجة الحرية	قيمة الاحصائية (T)	الانحراف المعياري	المتوسط	المتغير
رفض الفرضية الصفرية	0.00	64	38.793	0.526	4.077	تسهم معايير الإفصاح المستدام (IFRS) (S1) و (IFRS) (S2) في تحسين الإفصاح المناخي أو دعم تمويل مشاريع الطاقة المتجددة، وأثر ذلك في تطوير منتجات وخدمات الصيرفة الخضراء

تشير نتائج اختبار (T) الواردة في جدول (8) إلى أن متوسط مساهمة معايير الإفصاح المستدام قد بلغ (4.077)، وهو أعلى من المتوسط الفرضي (3)، كما بلغت قيمة الإحصائية ( $T=38.793$ ) عند درجة حرية (46)، حيث أن القيمة الاحتمالية ( $Sig = 0.000$ ) أقل من مستوى الدلالة المعتمد ( $\alpha = 0.05$ )، بناءً على ذلك نستطيع رفض الفرضية الصفرية وقبول الفرضية البديلة، مما يدل على أن مساهمة معايير الإفصاح المستدام تؤثر تأثيراً ذا دلالة إحصائية في تحسين الإفصاح المناخي أو دعم تمويل مشاريع الطاقة المتجددة، وأثره في تطوير منتجات وخدمات الصيرفة الخضراء.

وبناءً عليه: يتم رفض الفرضية الصفرية وقبول الفرضية البديلة، مما يؤكد وجود مساهمة ذات دلالة إحصائية لمعايير الإفصاح المستدام (IFRS S1 & S2) في تحسين الإفصاح المناخي ودعم تمويل مشاريع الطاقة المتجددة، وتطوير منتجات وخدمات الصيرفة الخضراء.

ثانياً: اختبار الفرضية الصفرية الفرعية الثانية: لا تساهم فاعلية تطبيق الإبلاغ الدولي في تعزيز الشفافية البيئية والاستدامة المالية للمشاريع الخضراء.

جدول (9): اختبار الفرضية الثانية.

النتيجة	القيمة الاحتمالية	درجة الحرية	قيمة الاحصائية (T)	الانحراف المعياري	المتوسط	المتغير
رفض الفرضية الصفرية	0.00	64	12.44	0.638	3.987	فاعلية تطبيق الإبلاغ الدولي في تعزيز الشفافية والاستدامة المالية

تشير نتائج اختبار (T) الواردة في الجدول (9) إلى أن متوسط درجة الموافقة على فاعلية الإبلاغ الدولي قد بلغ (3.987)، وهو أعلى من المتوسط الفرضي (3)، كما جاءت القيمة الاحتمالية ( $Sig = 0.000$ ) وهي أقل من مستوى الدلالة المعتمد (0.05).

بناءً على ذلك نستطيع رفض الفرضية الصفرية وقبول الفرضية البديلة، مما يؤكد أن تطبيق معايير الإبلاغ الدولي يساهم بفاعلية ذات دلالة إحصائية في تعزيز الشفافية البيئية والاستدامة المالية للمشاريع الخضراء، مع تجاوز العوائق التي قد تحول دون ذلك.

ثالثاً: اختبار الفرضية الصفريّة الفرعية الثالثة: لا تساهم كفاءة المقاييس المنهجية والتحليلية في ظل تطبيق معايير IFRS في تحسين قياس التمويل الأخضر.

جدول (10): اختبار الفرضية الثالثة

النتيجة	القيمة الاحتمالية	درجة الحرية	قيمة إحصاءة (T)	الانحراف المعياري	المتوسط	المتغير
رفض الفرضية الصفريّة	0.00	64	28.977	0.619	3.589	كفاءة المقاييس المنهجية والتحليلية لقياس التمويل الأخضر في ظل تطبيق IFRS

تشير نتائج اختبار (T) الواردة في الجدول (10) إلى أن متوسط الحسابي لدرجة الموافقة على كفاءة المقاييس المنهجية والتحليلية لتمويل الأخضر في ظل تطبيق IFRS قد بلغ (3.589)، وهو أعلى من المتوسط الفرضي (3)، كما بلغت قيمة الإحصائية (T=28.977) عند درجة حرية (64)، وقيمة احتمالية (0.000) وهي أقل من مستوى الدلالة المعتمد (0.05).

بناءً على ذلك نستطيع رفض الفرضية الصفريّة وقبول الفرضية البديلة، مما يؤكد أن تطبيق معايير IFRS يوفر إطاراً منهجياً وتحليلياً يساهم بفاعلية ذات دلالة إحصائية في تحسين قياس كفاءة التمويل الأخضر".  
الفرضية الصفريّة الرئيسية: لا تساهم المحاسبة الدولية ومعايير التقارير والإبلاغ الدولي (IFRS) في تعزيز التمويل الأخضر وتحقيق الاستدامة.

جدول (11): اختبار الفرضية الرئيسية

النتيجة	القيمة الاحتمالية	درجة الحرية	قيمة إحصاءة (T)	الانحراف المعياري	المتوسط	المتغير
رفض الفرضية الصفريّة	0.00	64	38.504	0.504	3.884	تساهم المحاسبة الدولية ومعايير التقارير والإبلاغ الدولي (IFRS) في تعزيز التمويل الأخضر وتحقيق الاستدامة

تشير نتائج اختبار (T) الواردة في الجدول (11) إلى أن المتوسط الحسابي لدرجة الموافقة على مساهمة المحاسبة الدولية ومعايير التقارير والإبلاغ الدولي (IFRS) في تعزيز التمويل الأخضر وتحقيق الاستدامة قد بلغ (3.884)، وهو أعلى من المتوسط الفرضي (3)، كما بلغت قيمة الإحصائية (T=38.504) عند درجة حرية (64)، وقيمة احتمالية (0.000) وهي أقل من مستوى الدلالة المعتمد (0.05).

بناءً على ذلك نستطيع رفض الفرضية الصفريّة وقبول الفرضية البديلة، مما يؤكد وجود مساهمة جوهرية وذات دلالة إحصائية لتطبيق المحاسبة الدولية ومعايير التقارير والإبلاغ الدولي (IFRS) في تعزيز التمويل الأخضر وتحقيق الاستدامة المالية في المؤسسات محل الدراسة".

رابعاً: حجم الأثر المساهمة المحاسبة الدولية ومعايير التقارير والإبلاغ الدولي في تعزيز التمويل الأخضر وتحقيق الاستدامة

إضافة إلى اختبار الدلالة الإحصائية باستخدام اختبار (T)، تم الاعتماد على مقياس حجم الأثر (Cohen's d) لقياس القوة الفعلية للتأثير الناتج عن المتغيرات المدروسة، إذ إن الدلالة الإحصائية وحدها لا تعكس بالضرورة حجم التأثير العملي، خاصة في حال توفر حجم عينة مناسب، ويُعد معامل كوهين من أكثر مقاييس حجم الأثر استخداماً مع اختبار (T)، ولا سيما

اختبار (T) لعينة واحدة (One Sample T-Test)، حيث يُستخدم لقياس مقدار الفرق بين المتوسط الحسابي للعينة والمتوسط الفرضي (3) لأداة القياس، مقسوماً على الانحراف المعياري للعينة.

**جدول (12): حجم الأثر المساهمة باستخدام معادلة كوهين**

حجم الأثر	معامل كوهين	المتغير
كبير جداً	2.048	الفرضية الفرعية الأولى: مساهمة معايير الإفصاح المستدام (S1 & S2)
كبير	1.547	الفرضية الفرعية الثانية: فاعلية تطبيق الإبلاغ الدولي في تعزيز الشفافية.
كبير	0.952	الفرضية الفرعية الثالثة: كفاءة المقاييس المنهجية في ظل تطبيق IFRS.
كبير جداً	1.754	الفرضية الرئيسية: إجمالي مساهمة IFRS في تعزيز التمويل الأخضر.

يظهر الجدول (12) أن جميع قيم معامل كوهين جاءت مرتفعة وتتجاوز عتبة التأثير القوي (0.80)، مما يؤكد أن المساهمة الفعلية لتطبيق المعايير الدولية في تعزيز التمويل الأخضر هي مساهمة جوهرية وذات قيمة عملية عالية.

وقد جاءت الفرضية الفرعية الأولى (مساهمة معايير الإفصاح المستدام) في المرتبة الأولى بحجم أثر بلغ (2.048) وهو مستوى 'كبير جداً'، مما يعني أنها العامل الأكثر قوة في تحقيق أهداف الإفصاح المناخي. تليها الفرضية الثانية (فاعلية الإبلاغ الدولي) بحجم أثر (1.547)، ثم الفرضية الثالثة (كفاءة المقاييس المنهجية) بحجم أثر (0.952).

أما الفرضية الرئيسية ككل، فقد سجلت حجم أثر قدره (1.754) وهو مستوى 'كبير جداً'، وتؤكد هذه النتائج أن رفض الفرضيات الصفرية لم يكن مجرد نتيجة إحصائية مجردة، بل يعكس تأثيراً جوهرياً وقوياً للمعايير الدولية في دعم التمويل الأخضر وتحقيق الاستدامة المالية.

#### نتائج الدراسة:

نقوم بعرض النتائج التي توصلت إليها الدراسة، من خلال حساب المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية للاختبارات، ومن خلال النتيجة الرئيسية وهي: **قبول الفرضية البديلة التي تنص على وجود تأثير ذي دلالة إحصائية على أن المحاسبة الدولية ومعايير التقارير والإبلاغ الدولي (IFRS) تساهم في تعزيز التمويل الأخضر وتحقيق الاستدامة، والنتائج كالتالي:**

#### أولاً: معايير الإفصاح المستدام (IFRS S1) و (IFRS S2) والإفصاح المناخي:

- تحسين الإفصاح عن المخاطر المناخية والفرص البيئية.
- دعم تمويل مشاريع الطاقة المتجددة من خلال الشفافية المالية.
- تطوير منتجات وخدمات الصيرفة الخضراء بفعالية أكبر.

#### ثانياً: غياب العوائق أمام تطبيق الإبلاغ الدولي:

- تعزيز الشفافية البيئية في المشاريع الخضراء.
- دعم الاستدامة المالية للمبادرات البيئية.
- تسهيل التطبيق الدولي دون عوائق منهجية أو تنظيمية.

#### ثالثاً: التحديات المنهجية والتحليلية في قياس كفاءة التمويل الأخضر:

- تمثل تحديات حقيقية تحت تطبيق IFRS.
- الحاجة لتحسين الأدوات التحليلية لقياس الكفاءة.
- تعزيز الدقة في تقييم الأداء المالي البيئي.

## رابعاً: المساهمة الشاملة للمحاسبة الدولية (IFRS) :

- تعزيز التمويل الأخضر المستدام طويل الأمد.
  - تحقيق الاستدامة من خلال معايير التقارير الدولية.
  - دعم الاقتصاد الأخضر عالمياً بفعالية إحصائية عالية.
- النتيجة الرئيسية هي: رفض الفرضية الصفيرية وقبول الفرضية البديلة التي تنص على مساهمة تطبيق المحاسبة الدولية ومعايير التقارير والإبلاغ الدولي (IFRS) في تعزيز التمويل الأخضر وتحقيق الاستدامة.

## توصيات الدراسة:

### أولاً: تعزيز تطبيق معايير IFRS و S1 S2:

- تدريب المحاسبين والمديرين الماليين على الإفصاح المناخي الإلزامي.
- دمج متطلبات الإفصاح عن المخاطر البيئية في التقارير السنوية.
- تخصيص تمويل حكومي لمشاريع الطاقة المتجددة المستندة إلى هذه المعايير.

### ثانياً: إزالة العوائق أمام الإبلاغ الدولي:

- إصدار تشريعات وطنية تلزم الشركات بالإبلاغ البيئي الشفاف.
- إنشاء منصات رقمية لتتبع الاستدامة المالية للمشاريع الخضراء.
- عقد شراكات دولية لتوحيد معايير الإبلاغ البيئي.

### ثالثاً: مواجهة التحديات المنهجية والتحليلية:

- تطوير أدوات إحصائية متقدمة لقياس كفاءة التمويل الأخضر.
- إجراء بحوث دورية لتقييم الأثر تحت تطبيق IFRS.
- تعزيز التعاون بين الجامعات والمؤسسات المالية لتحسين المنهجيات.

### رابعاً: دعم المحاسبة الدولية بشكل شامل:

- تبني IFRS كمعيار إلزامي في البنوك والمؤسسات المالية.
  - إطلاق برامج حوافز ضريبية للشركات الملتزمة بالاستدامة.
  - إشراك القطاع الخاص في حملات توعية حول فوائد التمويل الأخضر.
- التوصية الرئيسية هي: تبني IFRS كمعيار إلزامي في المؤسسات المالية مع برامج تدريب وتطوير أدوات تحليلية لدعم الإفصاح البيئي والتمويل الأخضر.

## Compliance with ethical standards

### Disclosure of conflict of interest

The authors declare that they have no conflict of interest.

### المراجع:

1. أبوسمك، أحمد محمد علي (2019)، أثر تطوير المعايير المحاسبية لتحقيق التنمية المستدامة: دراسة مرجعية، مجلة جامعة العين للأعمال والقانون، الإصدار الثاني، السنة الثالثة، ص 53-78.  
<https://fezzanu.edu.ly/fusj/index.php/FUAJ/article/view/539>.
2. بالحاج، إياد علي مفتاح، (2022)، "الإفصاح المحاسبي عن الصكوك الخضراء كأداة لتحقيق التنمية المستدامة"، مجلة جامعة سبها للعلوم البحتة والتطبيقية، جامعة سبها، (1) 21، العدد، ص 72-82.
3. بن خليفة، حمزة، (2024)، نحو توجه دولي جديد للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للاستدامة، مجلة الجزائرية للعلوم الاقتصادية والتسيير، المنهل الاقتصادي، المجلد 7، العدد 2، ديسمبر، ص 857 - 866، <https://asjp.cerist.dz/en/article/257609>.
4. بن حويل، عبد الله محمد، والجابري، خالد محمد، (2025)، "أثر التمويل الأخضر في تحقيق التنمية المستدامة، دراسة ميدانية على البنوك العاملة في ساحل محافظة حزموت"، المؤتمر العلمي الثاني لتطوير العلوم الإدارية والمالية، 22-23/ يناير 2025، مجلة جامعة فزان العلمية.

5. بن علي، سمية، ويومنقار، جيهاد، (2022)، دور التمويل الأخضر في دعم المشاريع الصديقة للبيئة عبر إصدار السندات الخضراء: تقييم وتحليل لنماذج عن مؤسسة التمويل الدولية، مجلة دفاتر البحوث العلمية، المركز الجامعي مرسلني عبد الله- تيبازة، المجلد 10، العدد 2، ص 108 – 126.
6. بودرجه، رمزي، ولخشين، عيبر، (2022)، "تطبيق المحاسبة الخضراء آلية إستراتيجية لتحقيق التنمية المستدامة – دراسة ميدانية على عينة من المختصين في المحاسبة"، مجلة اقتصاد المال والأعمال، المجلد، 6، العدد 2، 247-265.
7. عسولي، دلال، (2020)، التمويل الأخضر من أجل تحقيق أهداف التنمية المستدامة، جامعة حمد بن خليفة، كلية الدراسات الإسلامية.
- : <https://www.hbku.edu.qa/ar/news/green-finance-sdgs>  
: <https://www.hbku.edu.qa/ar/news/green-finance-sdgs-hbku>
8. ميلاد، عصام عبدالحفيظ عبد السلام، والعريبي، عبد الفتاح عثمان، (2025)، "ممارسات الصيرفة الخضراء في المصارف التجارية الليبية: دراسة ميدانية على عينة من فروع المصارف التجارية الليبية العاملة في مدينة بنغازي"، مجلة "البحوث المستدامة في العلوم الإنسانية"، المجلد 2، العدد 2، ص 74-89.
- [jsrhs.rcc.edu.ly/index.php/ojs/article/view/55](http://jsrhs.rcc.edu.ly/index.php/ojs/article/view/55).
9. الفرجاني، عيسى رمضان، وفرج، شمس الدين محمد، (2018)، "دوافع اعتماد معايير المحاسبة الدولية في ليبيا"، منشورة في مجلة "دراسات محاسبية" التابعة لكلية العلوم الاقتصادية وإدارة الأعمال، جامعة طرابلس، العدد الأول، السنة الثالثة.
10. الفرجاني، هاله فضيل حسني، والجهاني، فطيم سالم، 2025، "مدى مساهمة المصارف التجارية في الاستثمار المستدام في ظل أبعاد محاسبة الاستدامة"، دراسة ميدانية على الإدارات العامة مجلة جامعة سرت للعلوم الإنسانية، المجلد 15، العدد 1 (يونيو)، صفحات 92-110.
- <http://journal.su.edu.ly/index.php/Humanities/index>
11. فروحات، حدة (2010)، "استراتيجيات المؤسسات المالية في تمويل المشاريع البيئية من أجل تحقيق التنمية المستدامة"، دراسة حالة الجزائر، مجلة الباحث، المجلد 7، العدد 3، ص 1-20.
12. خولة حسين حمدان، نور علي عبد الواحد، ضحى فاضل حسين، نور محمد حسن (2025)، دور تبني معيار الاستدامة (IFRS S1) في تعزيز الإفصاح وانعكاسه على قرارات المستخدمين، مجلة دراسات محاسبية ومالية، المؤتمر العلمي الخامس لطلبة الدراسات العليا جامعة بغداد.
- <https://jppgiafs.uobaghdad.edu.iq/download>
13. زكري، محمد أبو القاسم، وعياش، سعاد علي أمعرف، (2018)، أثر تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على تعزيز خصائص المعلومات المحاسبية، مجلة دراسات محاسبية، العدد 1، الصفحات 314-356، نقابة المحاسبين والمراجعين الليبيين، طرابلس - ليبيا.
14. السقيلي، رجب عبد السلام سليم، (2023)، "تقييم تبني صناعة النفط والغاز الليبية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية" (IFRS)، مجلة المالية والاقتصاد التجاري، المجلد 7، العدد (2)، ص 162-180.
15. رشوان، عبد الرحمن، وشرف، اجهاد محمد، (2018)، "أثر تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في تطوير الإطار المفاهيمي للمحاسبة عن التنمية المستدامة" فلسطين، مجلة دراسات التنمية الاقتصادية، المجلد 2، العدد 2، ص 53-72.
16. ملحم، جمال جميل، (2025)، "تقييم جاهزية تطبيق معايير الإفصاح حول الاستدامة IFRS S1 و IFRS S2 حالة الشركات الفلسطينية المدرجة"، مجلة جامعة النجاح الوطنية بالعلوم الإنسانية، نابلس، فلسطين، ص 996 – 973، (11)39.
- <https://doi.org/10.35552/0247.39.11.2504>
17. ناجي ساسي المندلسي، واخرون، (2025)، معرفة إمكانية إسهم التمويل الأخضر في تحسين الأداء المالي: دراسة تطبيقية عن مصرف اليقين"، المجلة الأفروآسيوية للبحث العلمي، المجلد 3، العدد 4، ص 431-443.
18. سعيد، نسرين خميس إبراهيم، (2025)، "تحديات تطبيق معيار المحاسبة الدولي للتقارير المالية رقم - (IFRS 13) القيمة العادلة في المصارف التجارية الليبية- الجمهورية، شمال أفريقيا، الصحاري - صيراته وصرمان، المجلة الليبية للدراسات الأكاديمية المعاصر، 194-177، المجلد الثالث، العدد الثاني (الجزء الثاني).

19. عياش، محمد أبو القاسم وسعاد، (2018) قياس أثر تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على تعزيز خصائص المعلومات المحاسبية ، العدد الاول، من مجلة دراسات محاسبية.

#### ثانياً: المراجع الأجنبية

1. Jensen, M. C., & Meckling, W. H. (1976), Theory of the firm: Managerial behavior, agency costs and ownership structure. *Journal of Financial Economics*, 3(4), 305-360
2. Lindblom, C. K. (1994). The implications of organizational legitimacy for corporate social performance and disclosure. Critical Perspectives on Accounting Conference, Edinburgh, UK.
3. Freeman, R. E. (1984). Strategic Management: A Stakeholder Approach. Boston: Pitman. pp. 25-52.
4. McCormack, S., Silva, A., & Onabanjo, O. (2023, August 22). Inside the IFRS S1 and S2 sustainability disclosure standards. Harvard Law School Forum on Corporate Governance.  
<https://corpgov.law.harvard.edu/2023/08/22/inside-the-ifrs-s1-and-s2-sustainability-disclosure-standards/>.
5. ISSB. (2023). IFRS S1: General Requirements for Disclosure of Sustainability-related Financial Information. International Sustainability Standards Board. Retrieved from  
<https://www.ifrs.org/content/dam/ifrs/publications/pdf-standards-issb/english/2023/issued/part-a/issb-2023-a-ifrs-s1-general-requirements-for-disclosure-of-sustainability-related-financial-information.pdf?bypass=on>
6. United Nations Department of Economic and Social Affairs (UN DESA). (2024). Financing for Sustainable Development Report 2024. <https://financing.desa.un.org/sites/default/files/2024->

**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.