



## The Feasibility of Implementing eXtensible Business Reporting Language (XBRL) to Enhance the Quality of Financial Reporting in Libyan Commercial Banks: A Field Study on Commercial Banks Operating in the City of Sirte

Fatima Ali Al-Majrabi <sup>1\*</sup>, Dr. Ibrahim Ali Hamad Amashar <sup>2</sup>

<sup>1,2</sup> Accounting Department, Faculty of Economics, Sirte University, Sirte, Libya

مدى إمكانية تبني تطبيق لغة الأعمال الموسعة *XBRL* لتحسين جودة التقارير المالية بالمصارف التجارية الليبية "دراسة ميدانية على المصارف التجارية العاملة بمدينة سرت"

أ. فاطمة علي مصباح المجربي <sup>1\*</sup>، د. إبراهيم علي حمد امشهر <sup>2</sup>  
<sup>2,1</sup> قسم المحاسبة، كلية الاقتصاد، جامعة سرت، سرت، ليبيا

\*Corresponding author: [fatima.elmoujriby@su.edu.ly](mailto:fatima.elmoujriby@su.edu.ly)

Received: February 22, 2026

Accepted: May 08, 2026

Published: May 23, 2026

### Abstract

This study aimed to examine the feasibility of adopting the eXtensible Business Reporting Language (XBRL) to improve the quality of financial reporting in Libyan commercial banks. To achieve this objective, the descriptive-analytical approach was employed, and a questionnaire was used as the primary data collection instrument. The questionnaire was distributed to a sample consisting of 71 male and female employees working in the banking sector in the city of Sirte, Libya.

The findings revealed statistically significant evidence regarding the level of awareness and understanding among employees of Libyan commercial banks in Sirte concerning the importance of adopting XBRL. The arithmetic mean reached (3.82), indicating a positive inclination toward the feasibility of adopting this reporting technology. The results also identified several obstacles that limit the implementation of XBRL in Libyan commercial banks in Sirte, particularly those related to technological infrastructure, human resource qualification, and the availability of an appropriate accounting regulatory framework.

Furthermore, the findings indicated positive attitudes among respondents toward the expected benefits of implementing XBRL, including improving the quality of financial reporting and enhancing transparency and disclosure. This outcome represents a supportive indicator for banks' orientation toward adopting this technology. Based on these findings, the study recommends the development of a comprehensive strategic mechanism to support digital transformation and facilitate the adoption of XBRL. It also emphasizes the importance of coordination among relevant authorities, including the Libyan Association of Certified Accountants, the Central Bank of Libya, and the Libyan Accountants and Auditors Syndicate. Additionally, the study highlights the necessity for financial institutions to comply with International Financial Reporting Standards (IFRS) and calls for the establishment of accounting legislation that supports the adoption of XBRL to enhance financial reporting quality. Moreover, the study recommends mandating Libyan commercial banks to be listed on the Libyan Stock Market, as well as promoting awareness of XBRL through workshops and training programs, and incorporating it into accounting curricula in Libyan universities.

**Keywords:** eXtensible Business Reporting Language (XBRL), Financial Reporting Quality, Libyan Commercial Banks.

### المخلص

تهدف الدراسة إلى تسليط الضوء على مدى إمكانية تبني تطبيق لغة الأعمال الموسعة *XBRL* لتحسين جودة التقارير المالية في المصارف التجارية الليبية، ولتحقيق هذا الهدف تم استخدام المنهج الوصفي التحليلي وتم الاعتماد على الاستبانة لجمع البيانات التي تم توزيعها على عينة الدراسة المتمثلة في 71 موظف وموظفة في القطاع المصرفي بمدينة سرت ليبيا، وأظهرت

النتائج وجود دلالة إحصائية لمستوى إدراك ووعي موظفي المصارف التجارية الليبية العاملة بمدينة سرت بأهمية إمكانية تبني تطبيق لغة تقارير الأعمال الموسعة XBRL ، حيث بلغ المتوسط الحسابي (3.82) وهو مؤشر إيجابي نحو إمكانية تبني تقنية لغة تقارير الأعمال ، كما أظهرت النتائج وجود معوقات تحدّ من إمكانية تبني تطبيق لغة الأعمال الموسعة XBRL في المصارف التجارية الليبية بمدينة سرت ، خاصة في الجوانب المتعلقة بالبنية التحتية التقنية ، وتأهيل الموارد البشرية ، وتوفير الإطار التشريعي المحاسبي ، كما تشير النتائج إلى وجود اتجاهات إيجابية لدى أفراد العينة نحو وجود مزايا متوقعة من تطبيق لغة الأعمال الموسعة XBRL ، والتي تشمل تحسين جودة التقارير المالية ، وتعزيز مستوى الشفافية والإفصاح ، وتعدّ هذه النتيجة مؤشر إيجابي يدعم توجه المصارف نحو تبني هذه التقنية ، وأوصت الدراسة بضرورة وضع آلية إستراتيجية رئيسية نحو التحول الرقمي وداعمة لتبني تقنية XBRL ، مع وجود آلية معينة بالتنسيق بين الجهات المختصة المتمثلة في جمعية المحاسبين القانونيين الليبيين ، ومصرف ليبيا المركزي ، ونقابة المحاسبين والمراجعين الليبيين ، باتباع المؤسسات المالية المصرفية لمعايير التقارير المالية الدولية (IFRS) ، وضرورة وجود تشريعات محاسبية داعمة لتبني مفهوم تطبيق لغة تقارير الأعمال الموسعة XBRL لتحسين جودة التقارير المالية ، مع إلزام المصارف التجارية الليبية بالتسجيل في سوق الأوراق المالية الليبي، والعمل على نشر الوعي بأهمية تبني مفهوم لغة تقارير الأعمال الموسعة في المؤسسات المصرفية الليبية ، وذلك بإقامة ورش عمل ودورات تدريبية بخصوص هذه التقنية ، مع إدراجها ضمن المناهج التعليمية المحاسبية في الجامعات الليبية.

**الكلمات المفتاحية:** لغة تقارير الأعمال الموسعة XBRL ، جودة التقارير المالية، المصارف التجارية الليبية.

## 1-1 المقدمة:

تعدّ لغة تقارير الأعمال الموسعة (Extended Business Reporting Language) هي لغة ترميز رقمي وتوصيف مرّن للبيانات المستخدمة في العصر الحالي في المجال المحاسبي ، وتهدف هذه اللغة إلى إنشاء نظام معلومات يعمل على تحويل ونقل المعلومات والبيانات المحاسبية عبر شبكة الإنترنت إلى مستخدميها، وتُحدث لغة تقارير الأعمال الموسعة (XBRL) ثورة في إعداد التقارير المالية على نطاق عالمي وهي تحظى بدعم أقوى المؤسسات بما في ذلك أسواق الأوراق المالية والمصارف المركزية وهيئات وضع المعايير وغيرها من الجهات المعنية (Borgi,2022) ، وتشكّل لغة تقارير الأعمال الموسعة (XBRL) أداة معاصرة للنشر الرقمي للبيانات المالية ذات الصلة بمؤسسات الأعمال ، مما يمثل اتجاهاً مزدهراً في إعداد التقارير المالية على نطاق دولي ، وجاءت هذه اللغة لتغلب على قيود التقارير التقليدية أو الإفصاحات الورقية ولتعزيز الشفافية والرقابة ، ومن الممكن الارتكاز عليها في إعداد التقارير المالية الإلكترونية ونشرها وتحليلها بشكل كفؤ وسهل وبتكلفة منخفضة (الطحان وكريشان ،2023) وقد عملت هذه اللغة على تحويل التقارير المالية التقليدية مثل الورق ، PDF ، HTML ، word ، وما إلى ذلك ، إلى تقارير رقمية ، تعمل على تحسين جودة التقارير المالية (Tohang, Iusiana,2022) ، وتُمكن لغة (XBRL) من التواصل الإلكتروني للبيانات المالية مما يسمح بالمعالجة الآلية وتحسين القابلية للمقارنة ودقتها وتوقيتها ، وتوفر هذه اللغة بيانات أكثر دقة وفائدة وأكثر فعالية وتساعد في نقلها بين المؤسسات ، وتوحيد الطريقة التي يتم بها إعداد التقارير المالية واستخدامها، كما تساعد على تحليل البيانات بدقة وتقليل الأخطاء وتحسين كفاءة البيانات المالية (الزغبي وآخرون،2025) ، وفي هذا السياق تهدف هذه الدراسة إلى دراسة مدى إمكانية تبني تطبيق لغة تقارير الأعمال الموسعة XBRL لتحسين جودة التقارير المالية بالمصارف التجارية الليبية .

## 1-2 مشكلة الدراسة:

في ظل التقنيات الحديثة تمكنت لغة الأعمال الموسعة (XBRL) من ضمان جودة التقارير المالية ، فقد أشار معهد المحاسبين القانونيين في أمريكا (AICPA) أن لغة التقرير المالي علي الإنترنت ستصبح لغة الأعمال الرقمية ، حيث إنها إطار عمل سيُمكن من إعداد التقارير المالية ونشرها بصيغ مختلفة ، وتسمى لغة الاتصال الإلكتروني ، وتتميز اللغة بوصف البيانات المالية ومشاركتها إلكترونياً لخدمة مستخدمي المختلفين إلكترونياً، (يوسف وآخرون،2022)، وبأن هناك اتجاهاً متزايداً لدى كثير من دول العالم نحو إلزام مؤسسات الأعمال بتطبيق XBRL ، ومنها منظمات دولية مثل البنك الدولي (World Bank)

وصندوق النقد الدولي (IMF) وقد أصبح استخدام XBRL إلزاميًا في العديد من الدول، <https://aleqtisadyah.com/archives/21286> فقد أصدرت لجنة تداول الأوراق المالية الأمريكية (SEC) إلزام الشركات المدرجة لديها بتطبيق (XBRL) ، (يونس وكزومه، 2025) ، وأيضاً تتبنى الدول العربية بشكل متسارع نظام (XBRL) كمعيار إلزامي للإفصاح المالي الرقمي ومن أبرز الدول السعودية سيكون التطبيق إلزامياً لإيداع الميزانيات والقوائم المالية اعتباراً من يناير 2027 ، <https://www.argaam.com/ar/article/articledetail/id/1870097> ، وألزمت الأردن الشركات المدرجة في بورصة عمان وهيئة الأوراق المالية باستخدام تطبيق (XBRL) اعتباراً من ديسمبر 2020 ، حيث تتيح تقديم القوائم المالية باللغتين العربية والإنجليزية ، وفي قطر إلزامي للشركات المدرجة في بورصة قطر منذ أكتوبر 2020 ، <https://www.qe.com.qa/ar/q-disclosure> ، وفي هذا السياق لا يزال القطاع المصرفي الليبي في مرحلة التحول الرقمي وبالإشارة إلى منشور مصرف ليبيا المركزي بتاريخ 11 يوليو 2023 بشأن التهيئة لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم IFRS9 وتعميقاً لمبادئ الإفصاح والشفافية وصولاً لأفضل الممارسات الدولية ، والمنشور الصادر بتاريخ 5 يناير 2023 بشأن متطلبات الإفصاح في التقارير الدورية والتقارير السنوية وفقاً لمتطلبات بازل III ، وبالرغم من ذلك نجد تعامل المصارف التجارية الليبية للمواقع الإلكترونية كواجهة إعلانية فقط وليس كمنصة للإفصاح المالي الإلكتروني، وعدم نشرها لقوائمها المالية إلكترونياً ، وتفتقر أيضاً للمحتوى الرقابي من قبل الجهات المختصة، وبناء على ما سبق يرى الباحثان أن هناك حاجة ملحة لدراسة مدى إمكانية تبني تطبيق لغة الأعمال الموسعة XBRL لتحسين جودة التقارير المالية بالمصارف التجارية الليبية ويمكن صياغة مشكلة الدراسة من خلال الإجابة على التساؤلات التالية:

- 1- هل تدرك المصارف التجارية الليبية أهمية تبني تطبيق لغة الأعمال الموسعة XBRL ؟
- 2- ماهي المعوقات التي تحول دون إمكانية تطبيق لغة الأعمال الموسعة XBRL لتحسين جودة التقارير المالية بالمصارف التجارية الليبية؟
- 3- ما هي المنافع والمزايا المتوقعة من تبني تطبيق لغة الأعمال الموسعة XBRL لتحسين جودة التقارير المالية بالمصارف التجارية الليبية؟

### 3-1 أهداف الدراسة:

تهدف هذه الدراسة إلى ما يلي:

- 1- التعرف على الإطار المفاهيمي للغة الأعمال الموسعة XBRL .
- 2- بيان أهمية تبني تطبيق لغة الأعمال الموسعة XBRL لتحسين جودة التقارير المالية بالمصارف التجارية الليبية.
- 3- تحديد المعوقات التي تحول دون إمكانية تطبيق لغة الأعمال الموسعة XBRL لتحسين جودة التقارير المالية بالمصارف التجارية الليبية.
- 4- معرفة أهم الفوائد والمزايا التي يمكن تحقيقها عند تطبيق لغة الأعمال الموسعة XBRL لتحسين جودة التقارير المالية بالمصارف التجارية الليبية.

### 4-1 فرضيات الدراسة:

للإجابة على التساؤلات المطروحة في مشكلة الدراسة تم صياغة الفرضيات التالية:

- الفرضية الأولى: لا يوجد هناك إدراك ووعي لدى موظفي المصارف التجارية الليبية العاملة بمدينة سرت بأهمية تبني تطبيق لغة تقارير الأعمال الموسعة.
- الفرضية الثانية: لا توجد هناك معوقات تحول دون إمكانية تبني تطبيق لغة تقارير الأعمال الموسعة XBRL لتحسين جودة التقارير المالية بالمصارف التجارية الليبية العاملة بمدينة سرت.
- الفرضية الثالثة: لا توجد هناك مزايا متوقعة تحقيقها عند تطبيق لغة الأعمال الموسعة XBRL لتحسين جودة التقارير المالية بالمصارف التجارية الليبية العاملة بمدينة سرت.

## 1-5 أهمية الدراسة :

-الأهمية العلمية : تكتسب الدراسة أهميتها العلمية من كونها تساهم في إثراء الأدبيات المحاسبية من خلال دراسة إمكانية تبني تطبيق لغة الأعمال الموسعة XBRL لتحسين جودة التقارير المالية بالمصارف التجارية الليبية في القطاع المصرفي، كما تسد فجوة بحثية مهمة ، حيث تركّز هذه الدراسة على موضوع يعاني من قلة الأبحاث في البيئة المحلية لا سيما في بيئة نامية ، وتعدّ هذه الدراسة الأولى من نوعها التي تدرس مدى إمكانية تبني لغة تقارير الأعمال الموسعة من منظور المصارف التجارية الليبية ، مما يفتح آفاقاً بحثية جديدة في البحوث المحاسبية في بيئة الأعمال الليبية .

-الأهمية العملية: يمكن أن تُساهم نتائجها في تقديم توصيات عملية لتساعد المصارف التجارية العاملة في ليبيا حول تبني اعتماد لغة تقارير الأعمال الموسعة XBRL في إعداد ونشر القوائم المالية عبر شبكة الإنترنت لتعزيز تقاريرها المالية بطريقة أكثر دقة وموثوقية، والاستفادة من هذه الدراسة كخطوة أولية قد تساهم في تحسين الأداء المحاسبي، وتقاريرها المالية، وتطوير مهنة المحاسبة في مؤسسات القطاع المصرفي .

## 1-6 منهجية الدراسة:

لتحقيق أهداف الدراسة قد تم استخدام المنهج الاستقرائي الذي يعتمد على استقراء الدراسات والبحوث السابقة والكتب لمعرفة مدى إمكانية تبني تطبيق لغة الأعمال الموسعة XBRL لتحسين جودة التقارير المالية بالمصارف التجارية الليبية في القطاع المصرفي، وأيضاً اعتمدت الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي لطبيعة الدراسة ، ولتحليل البيانات واختبار صحة الفرضيات ثم استخدام الأساليب والاختبارات الإحصائية المناسبة باستخدام برنامج الحزم الإحصائية للعلوم الإنسانية والاجتماعية (spss) بهدف الوصول إلى النتائج ووضع المقترحات والتوصيات لهذه الدراسة.

## 1-7 حدود الدراسة:

الحدود المكانية: تقتصر الدراسة على المصارف التجارية الليبية العاملة في مدينة سرت.  
الحدود الزمنية: تغطّي الدراسة الفترة الزمنية المتمثلة في شهر يناير وفبراير ومارس خلال سنة 2026.

## 1-8 متغيرات الدراسة: تقوم هذه الدراسة على نوعين من المتغيرات وهما :

المتغير المستقل: تقنية لغة تقارير الأعمال الموسعة XBRL.  
المتغير التابع: جودة التقارير المالية.

## 1-9 الدراسات السابقة:

تؤكد معظم الدراسات الأدبية السابقة على أهمية لغة الأعمال الموسعة XBRL في مهنة المحاسبة، حيث تناولت دراسات عديدة جوانب مختلفة لهذا الموضوع، ومن هذه الدراسات:

-دراسة إسماعيل، (2018) "برنامج لغة الأعمال الموسعة (XBRL) ودورها في زيادة جودة التقارير المالية " حيث تمثلت مشكلة الدراسة في الحاجة إلى فهم المعوقات والتحديات التي تواجه برنامج لغة الأعمال الموسعة لتعزيز جودة التقارير المالية، وتوصلت الدراسة إلى أن قراءة البيانات المالية المقدمة يمكن تفسيرها بأكثر من أنظمة محاسبية متعددة تلتزم بمعايير محاسبية مختلفة، ونستنتج من ذلك استخراج البيانات والمعلومات بسرعة ودقة بمرونة وفعالية وكفاءة أكبر، وتبادل المعلومات والتقارير المالية.

-دراسة أبو زيد ، مالك عدنان (2019) "العلاقة بين لغة تقارير الأعمال الموسعة (XBRL) وتحسين جودة التقارير المالية في المصارف التجارية الأردنية " انبثقت مشكلة الدراسة من الحاجة لتوضيح العلاقة بين استخدام لغة الأعمال الموسعة وتعزيز جودة التقارير المالية ، بما في ذلك مستوى المعلومات المحاسبية ، والإفصاحات المحاسبية الإلكترونية ، والالتزام بمعايير إعداد التقارير المالية الدولية ، وتوصلت نتائج الدراسة إلى أن التقارير المالية المنشورة بصيغة XBRL تُظهر درجة عالية من الامتثال للمعايير الدولية

لإعداد التقارير المالية ، مما يعزز الصفات النوعية للمعلومات المحاسبية ، وجودة الإفصاحات المحاسبية الإلكترونية ، وتحسين جودة التقارير المالية.

-دراسة العريبات، (2020)، بعنوان "الأثر المتوقع لاستخدام لغة تقارير الأعمال الموسعة على جودة التقارير المالية في المصارف الأردنية" تناولت الدراسة الأثر المتوقع للغة تقارير الأعمال الموسعة للمصارف التجارية والإسلامية كونها أحد عناصر التكنولوجيا الحديثة في عصر الإفصاح الإلكتروني ، ولتحقيق أهداف الدراسة تم توزيع استبانة على عينة الدراسة العشوائية والبالغة (189) مستجيباً من موظفي قسم الدائرة التقنية والدائرة المالية في المصارف الأردنية ، وتم تحليل البيانات باستخدام المنهج الوصفي والاستدلالي وتوصلت الدراسة إلى وجود أثر ذو دلالة إحصائية لمستوى الدلالة باستخدام لغة تقارير الأعمال الموسعة على جودة التقارير المالية في المصارف الأردنية.

-دراسة Gatea , Alnawas&Gali (2021) بعنوان " أثر التقارير المالية باستخدام لغة XBRL على تعزيز شفافية المعلومات الواردة في القوائم المالية" تمحورت الدراسة حول مساهمة لغة التقارير الأعمال الموسعة في توفير المعلومات والبيانات لأصحاب المصلحة بطريقة تعزز الشفافية في أعمال المؤسسات وقابلية المقارنة بينها، تعتمد لغة (XBRL) على توفير نموذج لتحسين جودة التقارير المالية المتعلقة بالأنشطة المالية ، ويمكن أن تساعد لغة التقارير الموسعة (XBRL) في إنشاء نوع من مقارنة البيانات بسرعة أكبر وبتكلفة أقل ، بالإضافة إلى ذلك، تُسهّل لغة التقارير التجارية الموسعة (XBRL) إعداد التقارير لمستخدميها الداخليين والخارجيين.

-دراسة Nedal et al (2021) بعنوان " أثر تطبيق لغة تقارير الأعمال الموسعة (XBRL) على جودة التقارير المالية السنوية" سعت الدراسة إلى معرفة أثر تطبيق لغة تقارير الأعمال الموسعة (XBRL) على جودة التقارير المالية السنوية من وجهة نظر المدققين الخارجيين، للشركات المساهمة العامة المدرجة في بورصة عمان ، واستخدم الباحث مجموعة من الأساليب الإحصائية (SPSS) ، بتوزيع استبيانات على 395 مراجع خارجياً، وبلغ عدد المستجيبين 179، ومن أبرز نتائجها تم توفير معلومات للمراجعين الخارجيين حول تطبيق لغة التقارير الموسعة ، ووجود أثر على جودة التقارير المالية السنوية ، وعلى أبعاد جودة التقارير المالية ، فضلاً عن الشفافية والموثوقية ، وتأثيرها على خفض تكاليف نشر المعلومات ، وأوصت هذه الدراسة إدارة بورصة أبو ظبي للشركات المدرجة في بورصة أبو ظبي بالالتزام بالإفصاح عن جميع بياناتها باستخدام لغة تقارير الأعمال الموسعة ، نظراً لتأثيرها الكبير على رفع مستوى جودة التقارير المالية السنوية.

-دراسة (باجحر، محمد صالح، 2023) " دراسة آراء المستخدمين لتبني لغة تقارير الأعمال الموسعة XBRL وأثرها على البيانات المحاسبية في البيئة السعودية " هدفت هذه الدراسة إلى دراسة تصورات أعضاء هيئة التدريس والمحاسبين والمراجعين بشأن اعتماد XBRL الإلزامي للتقارير المالية في المملكة العربية السعودية ، وتوصلت هذه الدراسة إلى اتفاق اعتماد XBRL بصورة إلزامية تعزز جودة التقارير المالية كما أنها تزيد من كفاءة عملية إعداد التقارير المالية ، علاوة على ذلك يكشف اختبار Kruskal Wallis عن عدم وجود فروق ذات دلالة إحصائية فيما يتعلق بالتأثير الملحوظ لاعتماد XBRL على مستخدمي التقارير، توضح الدراسة أيضاً أن XBRL توفر تقارير مالية أكثر سهولة للمستخدمين ، وتقلل من تكلفة التحليل المالي للتقارير المالية.

-دراسة (فراج وآخرون، 2023) بعنوان " تقييم لغة تقارير الأعمال الموسعة XBRL ببيئة الأعمال المصرية" ركزت الدراسة على إمكانية التعرف على مدى ملاءمة بيئة الأعمال المصرية لتبني لغة XBRL وذلك بعرض أهم عوامل تبني لغة XBRL والتحقق من مدى توافر هذه العوامل في البيئة المصرية ، وتوصلت الدراسة إلى عدم تبني لغة XBRL في البيئة المصرية حتى الآن ، وكان أحد عوامل تبني لغة XBRL وهو الدعم الحكومي ونشر التوعية بتبني لغة تقارير الأعمال الموسعة، مع عدم وجود تصنيف مصري للمعلومات المحاسبية المنشورة إلكترونياً وذلك يؤدي إلى اختلاف دليل الحسابات في المؤسسات المصرية ، ومن أهم آليات التبني هو إجراء العديد من الدورات والبرامج التدريبية لإبراز أهمية لغة تقارير الأعمال الموسعة لرفع كفاءة العاملين بالمنظمات المهنية المسؤولة عن مهنة المحاسبة.

-دراسة **Manaf. et al (2024)** بعنوان "هل يُسهّم اعتماد لغة XBRL في زيادة شفافية المعلومات المالية في بيئة الإفصاح الرقمي" الهدف الأساسي لهذه الدراسة هو شرح أثر لغة XBRL على شفافية الإفصاح عن المعلومات المالية داخل المؤسسات المالية الأردنية ، استخدمت الدراسة الحالية عينة تضم 124 مشاركًا، بما فيهم مديري ومراجعي الحسابات ، ومديرين ماليين ذوو خبرة في XBRL ، يعملون في شركات مالية أردنية ، أكدت النتائج أن اعتماد اللغة يعزز من شفافية المعلومات المالية في بيئة الإفصاح الرقمي ، مما يؤدي إلى إفصاحات أكثر ملاءمة وموثوقية وشفافية في البيانات المالية ، ومن أهم النتائج التي أبرزتها الدراسة الحالية أهمية التحول نحو تطبيق XBRL .

-دراسة **(الشريف وآخرون، 2024)** بعنوان " العوامل البيئية المؤثرة على تطبيق لغة تقارير الأعمال الموسعة في المصارف التجارية العاملة بمدينة بنغازي " يستهدف هذا البحث دراسة وتحليل العوامل البيئية ومدى إسهامها في دعم إمكانية تطبيق لغة تقارير الأعمال الموسعة ، واعتمدت الدراسة التحليل الإحصائي للبيانات المجمعة من خلال استمارة استبانة معدة لهذا الغرض ورّعت على عينة مكونة من (73) فردا ممن يشتغلون في مجموعة من المصارف الليبية العاملة بمدينة بنغازي ، وتم اختبار فرضيات الدراسة باستخدام أسلوب نموذج المعادلات الهيكلية بالمرعبات الصغرى الجزئية باستخدام برنامج (SEM) PLS Smart الإصدار (، وتوصلت إلى ضعف واقع العوامل البيئية وبالتالي إسهاماتها المحدودة في تسهيل تطبيق اللغة في مؤسسات المصارف التجارية الليبية.

-دراسة **عطة (2025)** بعنوان " أثر تبني لغة تقارير الأعمال الموسعة XBRL كوسيلة للإفصاح الإلكتروني على جودة التقارير المالية " تمحورت الدراسة حول آراء عينة من الأكاديميين والمهنيين ، حيث قام الباحث بدراسة ميدانية عن طريق الاستعانة بأداة الاستبانة التي تم توزيعها على عينة غير عشوائية هادفة من الأكاديميين والمهنيين المتمثلين أساسا في كل من الأساتذة الجامعيين ، الخبراء المحاسبين ومراجعي الحسابات ، وتوصلت الدراسة إلى أنّ تبني لغة XBRL يساهم في تعزيز دور الإفصاح المحاسبي الإلكتروني مع تحسين جودة التقارير المالية وفي الوقت نفسه من خلال زيادة الشفافية وخصائص المعلومات المحاسبية ، والامتثال للمعايير الدولية.

-دراسة **بن يونس وكرزمه (2025)** بعنوان "تطبيق نظام لغة تقارير الأعمال الموسعة (XBRL) كأداة للإفصاح المحاسبي الإلكتروني في المصارف الإسلامية الليبية : (التحديات و الحلول) " سعت الدراسة إلى التعرف على تحديات تطبيق لغة تقارير الأعمال الموسعة XBRL كآلية للإفصاح المحاسبي الإلكتروني داخل مصرف الأندلس الإسلامي ، واعتمدت الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي باستخدام أسلوب المسح الشامل وباستخدام البرنامج الإحصائي (SPSS) ، تمّ التوصل إلى عدم كفاية معرفة التي يمثلها محاسبي المصرف بماهية لغة تقارير الأعمال الموسعة XBRL وأهميتها في تعزيز الإفصاح المحاسبي الإلكتروني، وتمّ التوصل إلى إلزام المؤسسات المسجلة في سوق المال بتطبيق لغة تقارير الأعمال الموسعة.

-دراسة **Loso (2025)** بعنوان " الاتجاهات العالمية وتطور الأبحاث حول اعتماد لغة XBRL في التقارير المالية " تبحث هذه الدراسة في الاتجاهات الدولية والإطار الفكري المتعلق باعتماد XBRL في مجال إعداد التقارير المالية عن طريق تحليل بيبليومتري شامل ، من خلال الاستفادة من قاعدة بيانات Scopus وبرنامج Vos Viewer ، تم فحص البيانات الممتدة من عام 2000 إلى عام 2024 ، وركزت النتائج الأولية على الأبعاد XBRL ، لا سيما في سياق توحيد التقارير المالية ، وتقييم الآثار التنظيمية والاقتصادية لـ XBRL ، بما في ذلك الحد من عدم تماثل المعلومات ، وتعزيز شفافية المستثمرين ، والتوافق مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) ، وبرزت الولايات المتحدة كمساهم رئيسي ، في حين لوحظ اهتمام علمي متزايد في الدول مثل ماليزيا والأردن.

-**التعليق على الدراسات السابقة :** ركزت معظم الدراسات السابقة على موضوع لغة الأعمال الموسعة XBRL من زوايا مختلفة، وهنا نشير إلى أن الدراسات السابقة تم تناولها في الفترة الزمنية 2018-2025، وشملت العديد من دول ليبيا، السودان، الجزائر، مصر، الأردن، الإمارات ، السعودية ، حيث اختلفت الدراسات السابقة باختلاف بيئة وعينة الدراسة وتناولت معظم الدراسات تقنية لغة تقارير الأعمال الموسعة XBRL كأداة للإفصاح المحاسبي الإلكتروني ، مثل : دراسة (عطة، 2025)، ودراسة (بن يونس وكرزمه، 2025)،

(العريبات ، 2020)، و(Manaf et al، 2024) بينما تناولت دراسة (الشريف وآخرون، 2024) و (Ioso، 2025) تقييم وتحليل العوامل البيئية والتنظيمية والاقتصادية ومدى إسهامها في إمكانية تسهيل تطبيق لغة XBRL ، في حين ركزت دراسة (فراج وآخرون، 2023) على مدى ملاءمة بيئة الأعمال المصرية لتبني لغة XBRL بدراسة أهم عوامل التبني للغة في بيئة الأعمال المصرية ، ومن جهةٍ أظهرت نتائج هذه الدراسة عدم تبني لغة تقارير الأعمال الموسعة في البيئة المصرية حتى تاريخ هذه الدراسة، واتفقت دراسة (باجاخر، 2023) على اعتماد لغة تقارير الأعمال الموسعة بصورة إلزامية لتعزيز جودة التقارير المالية في بيئة الأعمال السعودية وفي هذا السياق يوجد نقص ملحوظ في الدراسات ذات الصلة بمدى إمكانية تبني لغة تقارير الأعمال الموسعة XBRL لتحسين جودة التقارير المالية في البيئة الليبية باعتبارها بيئة نامية ويحاول الباحثان من خلال هذه الدراسة سدّ الفجوة البحثية من حيث التركيز على مدى إمكانية تبني لغة تقارير الأعمال الموسعة XBRL لتحسين جودة التقارير المالية في القطاع المصرفي الليبي.

## 2- الإطار النظري للدراسة:

**2-1 مفهوم لغة تقارير الأعمال الموسعة XBRL:** تعرف بأنها لغة ترميز رقمي وتوصيف مرّن للبيانات قابلة للتوسع تستند في بنائها على لغة الترميز XML التي تعتمد على التقرير عبر الإنترنت، وذلك لتعزيز التقرير المالية وتسريعها بأقل تكلفة ممكنة، هدفها تزويد بيئة الأعمال بالإفصاحات والبيانات المالية وتمّ إعدادها ونشرها بشكل ملائم ليسهل عملية استخراج المعلومات المالية بشكل موثوق (قنطججي، 2012). عرّفها منظمة XBRL Organization بأنها لغة التوصيل الإلكتروني للمعلومات المالية التي توفر مزايا كبيرة لعمليات إعداد وتحليل وتوصيل المعلومات المالية ، إلى جانب تسهيل كفاءة التكلفة ، مع تعزيز مستوى الدقة والموثوقية لجميع أصحاب المصلحة المشاركين في توفير استخدام البيانات المالية للشركة، (دشاش، 2020)، وقد تم تعريفها على أنها لغة إلكترونية معيارية قابلة للتوسع تعتمد على التقارير عبر الإنترنت لتحسين وتسريع التقرير عن الأعمال بأقل تكلفة ممكنة، لذلك في تهدف إلى تزويد المجتمع المالي وبيئة الأعمال بتقارير وقوائم مالية تم إعدادها ونشرها بصيغ مختلفة كي يتسنى استخراج المعلومات المالية بشكل موثوق وآلي . (إسماعيل، 2018).

## 2-2 خصائص لغة تقارير الأعمال الموسعة XBRL :

- 1-الموثوقية: وتعني أن إدخال المعلومات المالية والمحاسبية لمرة واحدة من خلال لغة XBRL سوف يحدّ من احتمالية الوقوع في الأخطاء، وإنّ وجود شركات خاصة بعملية التدقيق المحاسبي يعتبر جزءا من الإفصاح الإلكتروني للتقارير المالية مما سيزيد من موثوقية المعلومات المحاسبية.
- 2-المرونة: قد توفر لغة تقارير الأعمال الموسعة XBRL نسفا معيّنا من الإفصاح الإلكتروني للتقارير المالية الخاص بالمخاطر، يستند بشكل رئيسي على معايير تجهيز التقارير المالية العالمية لجميع الشركات، مما يمنحها مرونة كافية من أجل تخصيص عدة نماذج تتلاءم متطلبات الشركات. (الطحان وكريشان، 2023).
- 3-تحقق درجة عالية من التوافق بين البرامج والتطبيقات لإعداد التقارير المالية الخارجية كما أنها توفر إمكانيات هائلة لإعداد التقارير المالية الداخلية من خلال استخدام قاموس دفتر الأستاذ العام.
- 4-تقدّم نظاما موحدًا للتطبيقات التي يمكن من خلال فهم ومقارنة التقارير المالية للمؤسسات المختلفة، وإحداث التكامل بين المعلومات المالية وغير المالية حيث تسمح للمحلّين الماليين تضمين البيانات المالية مع البيانات غير المالية.
- 5-مجانية الاستخدام: حيث يتم الحصول على رخصة الاستخدام المجانية من منظمة (XII) منظمة التقارير المالية (وتوافر المعلومات للمستخدمين بشكل مجاني). (العريبات، 2020).

## 2-3 أهمية تبني لغة تقارير الأعمال الموسعة XBRL تكمن أهميتها فيما يلي:

- 1- تعمل كبرنامج مستقل وبطريقة منتظمة قابلة لتبادل المعلومات، ويمكنها أيضا الربط بين عناصر البيانات الملائمة للتقارير المالية، بشكل يؤدي لإيجاد نظام يمكن من تجميع البيانات لأغراض إعداد هذه التقارير بكفاءة وفعالية.
- 2- إمكانية توصيل المعلومات في الوقت الملائم مع تطور التجارة الإلكترونية والتعامل مع سوق الأوراق المالية، وخفض تكاليف إعداد ونشر القوائم والتقارير المالية (بعلاش وشيخي، 2018).
- 3- يتم التأكيد على أهمية لغة XBRL من خلال تطبيقها في مجال الكشف الإلكتروني المتعلق بالمعلومات المحاسبية تاريخياً، واعتمد المحللون الماليون وأصحاب المصلحة على استخراج البيانات المالية والمحاسبية من التقارير المالية للشركات.
- 4- تمكّن الجهات المفصحة إلكترونياً من إدخال البيانات المالية والمحاسبية مرة واحدة فقط، ووفقاً للمعايير المحددة، يتم إنشاؤها بقواعد بيانات شاملة بأكثر من لغة تعزّز قابلية المقارنة (الطحان وكريشان، 2023).

## 2-4 مزايا ومنافع لغة تقارير الأعمال الموسعة XBRL تتسم لغة الأعمال العديد من المزايا من بينها:

- 1- تؤدي إلى بناء آليات إعداد التقارير المالية الختامية التي تُتيح للمحاسبين عرض بنود بشكل متوازن والإفصاح عن السياسات المحاسبية المعتمد في توصيلها إلكترونياً، حيث تسهل من استخدام تقنيات المعلومات بكفاءة وفعالية وملائمة للمستخدمين وتحليل البيانات المالية والتشغيلية التي يتطلب الإفصاح عنها في القوائم المالية الختامية.
- 2- حوّلت نصوص القوائم المالية التقليدية إلى تقارير تفاعلية يمكن أن نستخرج منها بيانات تتصف بالمرونة ولها فعالية وكفاءة أكبر. (إسماعيل، 2018).
- 3- تُسهّل لغة XBRL التقارب في معايير المحاسبة من خلال القدرة على مواءمة المفاهيم المالية بين التصنيفات العامة، ويمكن استخدامها لإعداد التقارير المالية وتحليلها لتزويد الإدارة العليا بالمعلومات في الوقت المناسب، وزيادة الكفاءة وتحسين دقة وموثوقية البيانات المالية.
- 4- تُمكن استخدام لغة XBRL الشركات، تمثيلاً أفضل لموقفها المالي في السوق وتداول أفضل لبيانات الشركة بشكل أفضل من أداء مهمتها الأساسية بشكل استباقيّ لحماية المصلحة العامة من خلال تحسين وصول المستثمرين إلى أسواق رأس المال.
- 5- يسمح هذا النظام للمحلّين الماليين بتحليل البيانات بسرعة ودقة بفضل قدرته على ترتيب وتصنيف البيانات المالية بطريقة تسهل المقارنة، مما يؤدي إلى جودة عالية ودقة وتحليل متعمق.
- 6- استخدام لغة XBRL توفّر إطار عمل متكامل من التقارير للمستثمرين بأفضل المعلومات للأعمال الماضية والحالية والمستقبلية وتوفير معلومات أفضل لإدارة المخاطر في المؤسسة (بوركايب، 2022).

## 2-5 العوامل المؤثرة في لغة تقارير الأعمال الموسعة XBRL من أهم هذه العوامل كالتالي :

- 1- العوامل الاقتصادية: حجم الوحدة الاقتصادية ومواردها المتاحة: إن حجم الوحدة الاقتصادية يُعدّ عنصراً محورياً مؤثراً على اختيار الوحدة في تطبيق التقنيات المعاصرة، فالوحدات كبيرة الحجم سيكون لديها الموارد المالية الكافية لاستثمارها في التكنولوجيا الحديثة بحيث تكون قادرة على التخفيف من المخاطر المصاحبة لتطبيقها.
- 2- العوامل التنظيمية: وأهم العوامل التنظيمية كالتالي:
  - أ. درجة تعليم الموارد البشرية: لقد وجدت الدراسات أن هناك علاقة موجبة بين درجة تعليم العاملين وبين الميل نحو التّبيّي، والتعليم يسارع في تطبيق التقنيات الحديثة ونشرها.
  - ب. توجّه الإدارة: إن قرار تطبيق التقنية الحديثة داخل الوحدة مرتبط أيضاً برؤية الإدارة العليا، حيث يكون لدى الإدارة العليا الصلاحيّة لاتخاذ القرارات (إسماعيل، 2018).
- 3- العوامل التّقنيّة: يمكن تناول العوامل التقنيّة المؤثرة في قرارات تطبيق لغة XBRL كالتالي: (الشريف واخرون، 2024).

أ. مدى التوافق والتطابق: وهي الدرجة التي يُنظر فيها إلى التقنية الجديدة على أنها متوافقة مع القيم والاحتياجات المتوقعة للمستخدمين، والتي تنتشر بها تلك التقنيات المتوافقة مع تلك التوجهات حيث يتم تقييم التقنية الجديدة في الوحدات الاقتصادية مثلاً لبيان مدى توافقها مع النظام الحالي ومع العمليات التشغيلية في نظامها المحاسبي.

ب. درجة التعقيد: وهذه تمثل الدرجة التي يُنظر بها إلى التقنية الجديدة بأنها معقدة وصعبة الفهم والاستخدام وتطبيقها يتطلب من مستخدميها الحصول على مهارات إضافية وفهم أكثر.

ج. قابلية الاختبار: وتمثل إلى أي مدى يمكن اختبار التقنية الجديدة قبل اتخاذ القرار النهائي بتبنيها، فالتقنية التي تتميز بقابلية الاختبار تكون فيها نسبة عدم التأكد أقل بالنسبة للأفراد الذين ينوون استخدامها مستقبلاً.

د. النتائج المنظورة: كلما كان بمقدور الأفراد رؤية تطبيق التقنيات الحديثة بشكل أسهل، كلما كان رغبتهم في تطبيقها أكبر، كما تحفز مناقشة الأفكار الجديدة بين الأفراد العاملين ذوي الاهتمام المشترك بموضوع التقنية الحديثة.

**2-6 جودة التقارير المالية:** تتمثل جودة التقارير المالية في تحقيق ثلاثة أنواع من الجودة وهي جودة صياغة التقرير، وجودة محتوى التقرير، وجودة عرض التقرير، وتتمثل في إعداد التقارير المالية وفقاً لإطار إعداد التقارير الدولية، وتوصيل محتوى تلك التقارير لمستخدميها في التوقيت المناسب، وأن جودة التقارير المالية تتمثل في قدرة التقارير المالية وما تحتويه من معلومات سواء مالية أم غير مالية على إحداث فرق في قرارات مستخدمي تلك التقارير. (الشنطاوي، 2018)

**2-7 مفهوم التقارير المالية:** يمكن تعريف جودة التقارير المالية بأنها مدى مراعاة التقارير المالية لجميع العناصر التي من شأنها تعزيز عملية اتخاذ القرار لمستخدمي التقارير المالية، والتي تعكس الأداء الاقتصادي للمؤسسة وعملياتها ومركزها المالي وتدقيقاتها النقدية، وبمعنى آخر فإن جودة التقارير المالية تتمثل في قدرتها وما تتضمن عليه من معلومات في إحداث فرق في قرارات مستخدميها، وذلك من خلال ما تمتلكه من خصائص مفيدة وما تنسم به من شفافية وإفصاح جيد عن المعلومات التي تعكس حقيقة المركز المالي والأرباح المحققة والمتوقعة. (عطه، 2025)

**2-8 أهداف التقارير المالية:** إن الهدف الرئيسي من إعداد التقارير المالية هو توفير معلومات مالية وغير مالية ذات جودة عن المنشأة المُعد عنها التقارير والتي تكون مفيدة لأصحاب المصالح في اتخاذ قراراتهم، وتوضح هذه المعلومات الموارد الاقتصادية للمنشأة بما يُبين قيمتها الفعلية وذلك من أجل توضيح القيمة الحقيقية للمنشأة، على أن تقدم تلك المعلومات لأصحاب المصالح بطريقة قابلة للفهم وتكون مفيدة لهم في اتخاذ القرارات الاقتصادية الخاصة بهم.

## **2-9 مساهمة لغة تقارير الأعمال الموسعة XBRL في تحسين جودة التقارير المالية:**

1- سرعة توصيل نتائج الأعمال من البيانات التي تحتويها القوائم والتقارير المالية للجهات المختصة لاتخاذ القرارات المتعلقة بالمؤسسة، وهو ما يساهم في تحقيق خاصية الملاءمة.

2- تتحقق خاصية الحيادية في توصيل المعلومات والبيانات التي تحتويها التقارير المالية.

3- إمكانية تحقيق التغذية العكسية بصورة فورية من خلال استخدام شبكة الإنترنت التي تُسهل في الاتصال السريع لمستخدميها في ضوء المعلومات التي توافرها القوائم المالية المنشورة على شبكة الإنترنت.

4- تسهل إجراءات المقارنة بين البيانات التي تحتويها القوائم المالية على الشبكة، سواء البيانات الخاصة بالمؤسسة أم لعدة سنوات سابقة وهو ما يُحقق خاصية القابلية للمقارنة. (حنان، 2015)

5- تُسهل في تعزيز الشفافية والالتزام بالأطر التنظيمية التي تعمل فيها المؤسسات، والهدف هو تقديم بيانات مالية واضحة ودقيقة وشاملة تعكس بدقة أعمال المؤسسة، كما أن الجودة العالية للتقارير المالية تُقلل من مشكلة عدم اتساق المعلومات.

6- تُعدّ XBRL أداة تُستخدم لتحسين جودة الخصائص المحاسبية المرتبطة بالتقارير المالية، والتي تشتمل على الملاءمة والموثوقية وقابلية المقارنة والاتساق والقيمة المادية والتكلفة وسهولة الفهم، وهذا يتوافق مع معايير جودة المعلومات المالية التي وضعها مجلس معايير المحاسبة الدولية (2021)، Alnawas&Gali, Gatea.

7- تحقيق التكامل بين النظم المحاسبية وتسهيل توحيد القوائم المالية وفق معايير الإبلاغ المالي الدولية، IFRS هذا إضافة إلى تحقيق الاتساق مع جميع أنواع البرامج التكنولوجية الأمر الذي يؤدي إلى تسهيل وتسريع عملية جمع المعلومات وتوصيلها إلى مستخدميها مما يرفع من كفاءة قراراتهم المتخذة.

8- تحسين جودة التقارير المالية من خلال زيادة مستوى الشفافية، خصائص المعلومات المحاسبية، الالتزام بالمعايير الدولية، تسهيل عملية تبادل المعلومات والتحليل المالي لها، عولمة التقرير المالي وعدم إعادة إعداد التقارير المالية، تخفيض عدم تماثل المعلومات المحاسبية. (الصياد، 2015).

### 3- الاطار العملي للدراسة:

**مجتمع وعينة الدراسة :** يتكون مجتمع وعينة الدراسة من العاملين في المصارف التجارية الليبية في بلدية سرت، وعددها خمسة مصارف تجارية (مصرف الوحدة الرئيسي، ومصرف الوحدة فرع الجامعة، المصرف التجاري الوطني فرع سرت ، مصرف الجمهورية ، ومصرف الصحاري)، وتكونت أفراد العينة من المدراء، ونواب مديري ورؤساء الأقسام ورؤساء الوحدات، ومسؤولي تقنية المعلومات والمحاسبين، حيث بلغ مجتمع الدراسة 75 استبانة ، قام الباحثان بتوزيعها على المستهدفين، وكان عدد الاستبانات الصالحة للتحليل 71 استبانة، أي بنسبة استجابة 94.66%، ويرجع هذا الاختيار إلى عدة أسباب :  
أولاً: تُعدّ هذه المصارف من أكثر القطاعات استخداماً للتقنيات المالية التكنولوجية الحديثة لتحسين عملياتها وتقاريرها المالية.

ثانياً: تتماشى هذه المصارف مع موضوع الدراسة التي تركز على مدى إمكانية تبني تطبيق لغة الأعمال الموسعة XBRL لتحسين جودة التقارير المالية بالمصارف التجارية الليبية.  
ويعرض هذا الجدول تفاصيل توزيع الاستبانات على عينة الدراسة، والتي شملت المصارف التجارية العاملة في مدينة سرت كما يُبين الجدول عدد الاستبانات التي تم توزيعها على حسب عدد الموظفين في كل مصرف من المصارف المذكورة، وعدد الاستبانات التي تم استلامها، بالإضافة إلى عدد الاستبانات المستبعدة، والجدول رقم (1) يوضح عدد استمارات الاستبيان التي تم توزيعه على عينة الدراسة.

#### جدول رقم (1): يوضح توزيع استمارة الاستبيان

ر.م	البيان	الاستبانات الموزعة	الاستبانات المستلمة	النسبة %
1	مصرف الجمهورية	13	13	100%
2	مصرف التجاري الوطني	12	12	100%
3	مصرف الوحدة الرئيسي	25	23	92%
4	مصرف الوحدة فرع الجامعة	12	11	91.66%
5	مصرف الصحاري	13	12	92.30%
	<b>الإجمالي</b>	<b>75</b>	<b>71</b>	<b>94.66%</b>
	الاستبانات المستبعدة		4	

المصدر: من إعداد الباحثان بالاعتماد على بيانات الاستبانة.

-الأساليب الإحصائية المستخدمة في الدراسة: استخدم الباحثان نظام (SPSS.23) لاستخراج النتائج الإحصائية لتحليل البيانات وهي:

-التكرارات والنسب المئوية لوصف عينة الدراسة.

-معامل الثبات (ألفا كرونباخ) لتحديد صدق وثبات المقياس.

-استخدام المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية والوزن النسبي.

-اختبار ONE SAMPLE T TEST .

-صدق وثبات الاستبانة: لضمان القيمة العلمية والمنهجية للبيانات التي تم جمعها من مجتمع الدراسة، وتأكيداً على مدى صلاحية أداة الدراسة وقدرتها على تقديم مؤشرات دقيقة وثابتة يمكن الاعتماد عليها في تعميم النتائج، قام الباحثان بإجراء الاختبارات الأساسية المتمثلة في الصدق والثبات، وذلك على النحو الآتي:

أ- ثبات أداة الدراسة (Reliability): يُقصد بالثبات مدى استقرار واتساق أداة القياس عند تكرار تطبيقها على أفراد العينة ذاتهم في ظروف مماثلة، أي أن الأداة تعطي النتائج نفسها أو نتائج متقاربة جداً لو أُعيد استخدامها، وقد اعتمد الباحثان في هذه الدراسة على معامل "ألفا كرونباخ" (Cronbach's Alpha) كونه الأسلوب الإحصائي الأكثر شيوعاً وملائمة للاستبيانات المقاسة وفق مقياس ليكرت، حيث يُستدل به على مدى التجانس الداخلي بين عبارات كل محور من محاور الدراسة.

ب- صدق أداة الدراسة (Validity): يُقصد بالصدق قدرة أداة القياس على قياس ما وُضعت من أجل قياسه بالفعل، والتحقق من خلوها من الأخطاء المنتظمة. وفي إطار هذه الدراسة، تم الاعتماد على "الصدق الذاتي" (Intrinsic Validity)، والذي يُعد مؤشراً جوهرياً لصدق الأداة نظراً لارتكازه المباشر على قيمة الثبات، إذ يُمثل الصدق الذاتي معامل الارتباط بين الدرجات التجريبية التي نحصل عليها والدرجات الحقيقية للأداة، ويُحسب رياضياً بإيجاد الجذر التربيعي لمعامل الثبات (ألفا كرونباخ). وبناءً على المعالجات الإحصائية المستخرجة عبر البرنامج الإحصائي، يوضح الجدول التالي المعاملات الخاصة بالثبات والصدق الذاتي لكل محور من محاور الدراسة، فضلاً عن الأداة ككل:

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

البيان	العدد	الثبات	الصدق
إدراك ووعي لدى موظفي المصارف التجارية الليبية العاملة بمدينة سرت بأهمية تطبيق لغة تقارير الأعمال الموسعة XBRL.	06	0.794	0.891
معوقات تحول دون إمكانية تطبيق لغة تقارير الأعمال الموسعة XBRL لتحسين جودة التقارير المالية بالمصارف التجارية الليبية العاملة بمدينة سرت.	06	0.871	0.933
المزايا المتوقعة تحقيقها عند تطبيق لغة تقارير الأعمال الموسعة XBRL لتحسين جودة التقارير المالية بالمصارف التجارية الليبية العاملة بمدينة سرت.	10	0.875	0.935
<b>أداة الدراسة ككل</b>	<b>22</b>	<b>0.899</b>	<b>0.948</b>

المصدر: إعداد الباحثان بالاعتماد على مخرجات برنامج (spss26)

يُظهر الجدول (2) نتائج اختبار الثبات والصدق لأداة الدراسة ومحاورها المختلفة، ويتضح من بيانات الجدول ما يلي:

1- معاملات الثبات (Reliability Coefficients): تراوحت قيم معامل الثبات (ألفا كرونباخ) لمحاور الدراسة ما بين (0.794) و (0.875)، في حين بلغ معامل الثبات لأداة الدراسة ككل (0.899) تُعد هذه القيم مرتفعة وتُفوق حد الكفاية المقبول إحصائياً في البحوث الإنسانية والإدارية البالغ (0.60) أو (0.70) وفقاً لما أشار إليه (Hair et al., 2019; Nunnally, 1978) وهذا المؤشر يؤكد أن الاستبيان يتمتع باتساق داخلي عالٍ، ويضمن الحصول على نتائج مستقرة ومتطابقة تقريباً فيما لو أُعيد تطبيق الأداة على العينة ذاتها في ظروف مماثلة.

2- معاملات الصدق الذاتي (Intrinsic Validity): جاءت قيم الصدق الذاتي والتي تم حسابها من خلال إيجاد الجذر التربيعي لمعامل الثبات) مرتفعة جداً ومباشرة، حيث انحصرت ما بين (0.891) كحد أدنى للمحور الأول، و (0.935) للمحور الثالث، بينما سجلت أداة الدراسة ككل قياساً مرتفعاً للصدق بلغ (0.948) تؤكد هذه المؤشرات المرتفعة على قوة التلازم والارتباط بين الاختبار الحقيقي والتفديري، مما يعني أن الأداة قادرة فعلياً ودرجة عالية من الدقة على قياس ما وُضعت لأجله.

وبناءً على المؤشرات الإحصائية للصدق والثبات، يتبين أن أداة الدراسة الحالية (الاستبيان) تتمتع بصلاحيات علمية ومنهجية تامة، وتتصف بالكفاءة والجدارة التي تؤهلها للتطبيق الميداني على مجتمع الدراسة المتمثل في موظفي المصارف التجارية الليبية العاملة بمدينة سرت، والاعتماد على بياناتها المستخرجة في إجراء التحليلات الإحصائية المتقدمة واختبار الفرضيات بكل موثوقية.

### - عرض وتحليل البيانات واختبار فرضيات الدراسة :

في هذا الجزء سيتم تحليل البيانات الخاصة بالدراسة التي تم جمعها من استمارة الاستبانة حيث سيتم تناول كلٍ من الجزأين.

**الجزء الأول:** عرض النتائج المتعلقة بالبيانات الديموغرافية لعينة الدراسة، حيث تحتوي على معلومات شخصية عن المشاركين وتخص الفئة المستهدفة من عينة الدراسة من ضمنها: العمر، المؤهل العلمي، التخصص العلمي، المسمى الوظيفي، سنوات الخبرة.

**الجدول رقم (3): نتائج تحليل البيانات الديموغرافية**

المتغير	بدائل الإجابة	التكرار	النسبة %
العمر	أقل من 25 سنة	7	9.9%
	من 25 سنة إلى أقل من 35 سنة	25	35.2%
	من 35 سنة إلى أقل من 45 سنة	16	22.5%
	من 45 سنة فأكثر	23	32.4%
	<b>المجموع</b>	<b>71</b>	<b>100%</b>
المؤهل العلمي	دبلوم متوسط	7	9.9%
	دبلوم عالي	22	31%
	بكالوريوس	39	54.9%
	ماجستير	3	4.2%
	دكتورة	0	0%
	<b>المجموع</b>	<b>71</b>	<b>100%</b>
التخصص العلمي	محاسبة	29	40.9%
	تمويل ومصارف	14	19.7%
	اقتصاد	22	31%
	إدارة أعمال	6	8.4%
	<b>المجموع</b>	<b>71</b>	<b>100%</b>
المسمى الوظيفي	مدير	0	0%
	نائب مدير	1	1.4%
	رئيس قسم	15	21.1%
	رئيس وحدة	18	25.4%
	محاسب	27	38%
	موظف في تقنية المعلومات	10	14.1%
	<b>المجموع</b>	<b>71</b>	<b>100%</b>
عدد سنوات الخبرة	أقل من 5 سنوات	6	8.4%
	5 إلى أقل من 10 سنوات	22	31%
	10 سنوات فأكثر	43	60.6%
	<b>الإجمالي</b>	<b>71</b>	<b>100%</b>

المصدر: إعداد الباحثان بالاعتماد على مخرجات برنامج (spss 26)

يُوضّح الجدول توزيع أفراد عينة الدراسة وفقاً للخصائص الديموغرافية، فيما يتعلق بمتغير العمر، تشير النتائج إلى أن الفئة العمرية (من 25 إلى أقل من 35 سنة) تمثل النسبة الأكبر من أفراد العينة بنسبة (35.2%)، تليها فئة (45 سنة فأكثر) بنسبة (32.4%)، ثم فئة (من 35 إلى أقل من 45 سنة) بنسبة (22.5%)، وأخيراً فئة (أقل من 25 سنة) بنسبة (9.9%). ويعكس هذا التوزيع أن غالبية المبحوثين ينتمون

إلى فئات عمرية ناضجة مهنيًا، تجمع بين الحداثة والخبرة، الأمر الذي يعزز من قدرتهم على تقييم موضوع الدراسة بصورة واقعية.

ومن حيث المؤهل العلمي، فنُظهِر النتائج أنّ حملة البكالوريوس يشكلون النسبة الأكبر (54.9%)، يليهم حملة الدبلوم العالي (31%)، ثم الدبلوم المتوسط (9.9%)، ثم ماجستير (4.2%) في حين لم تُسجل أي حالات لحملة الدكتوراة، ويشير ذلك إلى أن غالبية أفراد العينة يمتلكون تأهيلاً علمياً مناسباً يمكنهم من فهم الجوانب الفنية المرتبطة بموضوع الدراسة، خاصة في المجالات المحاسبية والمالية، وفيما يتعلق بالتخصص العلمي، يتضح أن تخصص المحاسبة يحتل المرتبة الأولى بنسبة (40.9%)، يليه تخصص الاقتصاد (31%)، ثم التمويل والمصارف (19.7%)، وأخيراً إدارة الأعمال بنسبة (8.4%). ويُعدّ هذا التوزيع منطقيًا ومتسقًا مع طبيعة الدراسة التي تركز على التقارير المالية ولغة الأعمال الموسعة XBRL، مما يعزز من موثوقية البيانات المستقاة من المشاركين.

وعلى مستوى المستوى الوظيفي، فتشير النتائج إلى أن وظيفة "محاسب" تمثل النسبة الأكبر (38%)، تليها وظيفة "رئيس وحدة" بنسبة (25.4%)، ثم "رئيس قسم" بنسبة (21.1%)، ثم يليها موظف في تقنية المعلومات (14.1%) ويليه نائب المدير (1.4%) في حين لم تُسجل أي استجابات من فئة المدير، ويعكس هذا التركيز على المستويات التنفيذية والفنية التي تتعامل بشكل مباشر مع إعداد البيانات المالية، وهو ما يمنح الدراسة بُعداً تطبيقيًا مهمًا.

وفيما يخص عدد سنوات الخبرة، يتبين أن غالبية أفراد العينة يمتلكون خبرة تزيد عن 10 سنوات بنسبة (60.6%)، تليها فئة (5 إلى أقل من 10 سنوات) بنسبة (31%)، ثم فئة (أقل من 5 سنوات) بنسبة (8.4%)، ويُعدّ ذلك مؤشرًا إيجابيًا يعكس أن أغلب المشاركين يتمتعون بخبرة عملية كافية، مما يُعزّز من دقة آرائهم وتقييماتهم لموضوع الدراسة، وبصفة عامة تعكس الخصائص الديموغرافية لعينة الدراسة مستوى جيّد من التأهيل العلمي والتخصص المرتبط والخبرة العملية، إلى جانب التركيز في الوظائف ذات الصلة المباشرة بالمجال المالي والمحاسبي، وهو ما يدعم مصداقية النتائج ويعزز من إمكانية الاعتماد عليها في تحليل فرضيات الدراسة وتفسيرها بشكل علمي دقيق.

**الجزء الثاني:** عرض النتائج المتعلقة بأسئلة الدراسة: صممت الأسئلة الموضوعية بحيث تتناسب مع مقياس ليكرت الخماسي، والهدف من هذا المقياس تحديد اتجاه آراء الأفراد المراد قياسها بالإضافة إلى أن هذا المقياس يحتاج تفكيراً من المشارك بشكل معمق قبل الإجابة على أي سؤال، لأن إجابته متدرجة بشكل دقيق، قد صنفت درجة الموافقة بالنسبة للعوامل المختلفة من أوافق بشدة (خمس درجات) إلى لا أوافق بشدة (درجة واحدة)، لكي يتسنى للمشاركين إبداء ما يتناسب مع آرائهم على النحو الوارد بالجدول رقم (4).

#### جدول رقم (4): نموذج درجة الممارسة لمستوى إجابات المشاركين على فقرات أسئلة الاستبيان

مقياس ليكرت	غير موافق بشدة	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة
درجة الموافقة	1	2	3	4	5
مدى المتوسط المرّجّح	1.80-1	2.60-1.80	3.40-2.60	4.20-3.40	5-4.20
مدى الوزن النسبيّ	35.9-20%	51.9-36%	68.9-52%	84.9-69%	100-85%
درجة الممارسة	منخفض جداً	منخفض	متوسط	مرتفع	مرتفع جداً

المصدر: إعداد الباحثان بالاعتماد على مستخرجات برنامج (Spss 23)

حيث كان الوسط الحسابي الفرضي (الأداة القياس) هو (3) ويتم استخراجها عن طريق المعادلة الرياضية التالية:  $3 = 5 / (5 + 4 + 3 + 2 + 1)$

أولاً: النتائج المتعلقة بآراء المشاركين حول إدراك ووعي لدى موظفي المصارف التجارية الليبية العاملة بمدينة سرت بأهمية تبني تطبيق لغة تقارير الأعمال الموسعة XBRL: ويتناول السؤال التالي " هل تدرك المصارف التجارية الليبية بأهمية تبني تطبيق لغة تقارير الأعمال الموسعة XBRL ؟ لتحليل هذا السؤال تم حساب المتوسط الحسابي والانحراف المعياري لكل فقرة من فقرات هذا السؤال، بالإضافة إلى المستوى الكلي للإجابات، ويتم عرض هذه النتائج في جدول رقم(5).

**الجدول رقم (5):** آراء المشاركين حول إدراك ووعي لدى موظفي المصارف التجارية الليبية العاملة بمدينة سرت بأهمية تبني تطبيق لغة تقارير الأعمال الموسعة XBRL

الوزن النسبي	درجة الممارسة	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	الفقرة
77%	مرتفعة	1.123	3.85	وجود معرفة كافية لدى المحاسبين وموظفي المصارف التجارية بالمفهوم تقنية لغة تقارير الأعمال الموسعة.
80%	مرتفعة	0.930	4.00	ضعف مواكبة التطورات للتقنيات الحديثة اتجاه لغة تقارير الأعمال الموسعة.
78%	مرتفعة	0.910	3.91	تعود موظفي ومحاسبي المصارف التجارية على استخدام النظم التقليدية بدلاً من النظم الحديثة.
76%	مرتفعة	0.778	3.81	عقد ورش عمل ودورات تدريبية لموظفي المصرف حول أهمية لغة تقارير الأعمال الموسعة.
70%	مرتفعة	0.702	3.50	يدرك محاسبي وموظفي المصارف التجارية أن تطبيق لغة تقارير الأعمال الموسعة يتطلب تكاملاً بين الأنظمة المحاسبية وتقنية المعلومات.
78%	مرتفعة	0.883	3.90	يدرك موظفو المصرف لأهمية لغة الأعمال الموسعة مخاطر الأخطاء البشرية أثناء نقل يقلل من مخاطر وتبادل البيانات والمعلومات المالية.
76%	مرتفعة	0.630	3.82	الإجمالي

المصدر: إعداد الباحثان بالاعتماد على مخرجات برنامج (spss 26)

يوضح الجدول (5) نتائج اتجاهات إجابات أفراد عينة الدراسة حول فقرات إدراك ووعي موظفي المصارف التجارية الليبية العاملة بمدينة سرت بأهمية تطبيق لغة الأعمال الموسعة (XBRL)، حيث تم الاعتماد على المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية والأوزان النسبية، حيث بلغ المتوسط الحسابي الإجمالي للإجابات (3.82) بانحراف معياري (0.630) ووزن نسبي (76%)، وهو ما يشير إلى أن مستوى الإدراك والوعي لدى موظفي جاء بدرجة مرتفعة. ويعكس ذلك وجود توجه إيجابي لدى موظفي المصارف نحو فهم أهمية تبني تطبيق لغة الأعمال الموسعة، رغم وجود بعض التحديات المرتبطة بهذا المجال، ويبيّن الجدول أن متوسط الحسابي لفقرات هذا السؤال تتراوح بين 3.50 و4.00، وجاءت عبارة "ضعف مواكبة التطورات للتقنيات الحديثة اتجاه لغة الأعمال الموسعة" XBRL في المرتبة الأولى بمتوسط حسابي (4.00) ووزن نسبي (80%)، مما يدل على إدراك الموظفين لوجود فجوة تقنية تتعلق بضعف التحديث والتكيف مع التقنيات الحديثة، وهو ما يمثل أحد أبرز التحديات التي قد تُعيق تبني هذه اللغة، تلتها عبارة "تعود موظفي ومحاسبي المصارف التجارية الليبية على استخدام النظم التقليدية بدلاً من النظم الحديثة" بمتوسط (3.91) ووزن نسبي (78%)، وهو ما يدل على اعتماد المشاركين على الأنظمة التقليدية، الأمر الذي قد يؤثر على سرعة تبني XBRL، كما أظهرت النتائج أن عبارة "إدراك المصرف لأهمية لغة الأعمال الموسعة XBRL يقلل من مخاطر الأخطاء البشرية أثناء نقل وتبادل البيانات المالية" سجلت متوسطاً حسابياً (3.90) ووزناً نسبياً (78%)، مما يدل على وعي المشاركين بالفوائد العملية للتطبيق لـ "XBRL، خاصة فيما يتعلق بتحسين دقة المعلومات المالية، وفي السياق ذاته، جاءت عبارة "وجود معرفة كافية لدى المحاسبين وموظفي المصارف بالمفهوم التقني لـ" XBRL بمتوسط (3.85) ووزن

نسبي (77%)، وهو ما يشير إلى وجود ضعف وقصور معرفي نسبي، رغم الإدراك العام لأهمية هذه التقنية، مما يستدعي تعزيز الجوانب التدريبية والتوعوية، أما عبارة " عقد ورش عمل ودورات تدريبية لموظفي المصرف حول أهمية XBRL"، فقد سجلت متوسطاً (3.81) ووزناً نسبياً (76%)، وهو ما يعكس عدم إدراك لأهمية التدريب كأداة أساسية لرفع مستوى الوعي، وقد يكون هذا الإدراك قد لا يقابله تطبيق فعلي كافٍ في الواقع، في حين جاءت عبارة " إدراك أن تطبيق XBRL يتطلب تكاملاً بين الأنظمة المحاسبية وتقنية المعلومات" في المرتبة الأخيرة بمتوسط (3.50) ووزن نسبي (70%)، ورغم أنها لا تزال ضمن المستوى المرتفع، إلا أنها تشير إلى أن هذا الجانب الفني العميق أقل وضوحاً لدى المشاركين مقارنة ببقية الجوانب.

وبصفة عامة، تعكس هذه النتائج أن هناك مستوى جيداً من الوعي بأهمية لغة الأعمال الموسعة XBRL بين موظفي المصارف التجارية، إلا أن هذا الوعي يتركز بشكل أكبر في الجوانب العامة والتطبيقية، مقابل ضعف نسبي في الجوانب التقنية المتقدمة، وهو ما يتطلب تعزيز برامج التدريب والتأهيل، ودعم التحول نحو الأنظمة الحديثة، بما يسهم في تهيئة البيئة المناسبة لتبني هذه التقنية بكفاءة وفعالية.

**ثانياً: النتائج المتعلقة بأراء المشاركين حول المعوقات التي تحول دون إمكانية تطبيق لغة الأعمال الموسعة XBRL لتحسين جودة التقارير المالية بالمصارف التجارية الليبية العاملة بمدينة سرت:** ويتناول السؤال التالي: ماهي المعوقات التي تحول دون إمكانية تطبيق لغة الأعمال الموسعة XBRL لتحسين جودة التقارير المالية بالمصارف التجارية الليبية؟ لتحليل هذا السؤال، تم حساب المتوسط الحسابي والانحراف المعياري لكل فقرة من فقرات هذا السؤال، بالإضافة إلى المستوى الكلي للإجابات، ويتم عرض هذه النتائج في جدول رقم (6).

**الجدول رقم (6):** نتائج آراء المشاركين حول المعوقات التي تحول دون إمكانية تطبيق لغة الأعمال الموسعة XBRL لتحسين جودة التقارير المالية بالمصارف التجارية الليبية العاملة بمدينة سرت.

الوزن النسبي	الأهمية النسبية	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	الفقرة
83%	مرتفعة	0.580	4.15	ضعف البنية الأساسية لتكنولوجيا المعلومات (برامج محاسبية /وشبكة إنترنت عالية السرعة ..... إلخ .
74%	مرتفعة	0.878	3.72	لا يمتلك المصرف الموارد الكافية لتغطية التكلفة العالية لشراء البرمجيات وتحديث الأنظمة المحاسبية الحالية.
84%	مرتفعة جداً	0.744	4.21	يواجه المصرف ندرة الكوادر البشرية المؤهلة للتعامل مع تطبيق لغة تقارير الأعمال الموسعة XBRL تقنياً ومحاسبياً.
77%	مرتفعة	0.778	3.85	ضعف المناهج المحاسبية في توفير القدرة على فهم وتطبيق لغة تقارير الأعمال الموسعة XBRL .
76%	مرتفعة	0.826	3.78	عدم وجود تشريعات ملزمة من مصرف ليبيا المركزي حول تبني وتطبيق لغة تقارير الأعمال الموسعة XBRL .
78%	مرتفعة	0.715	3.90	عدم توفر مستوى الوعي اللازم بأهمية المزايا للغة تقارير الأعمال الموسعة XBRL في زيادة جودة الإفصاح الإلكتروني.
79%	مرتفعة	0.467	3.93	الإجمالي

المصدر: إعداد الباحثان بالاعتماد على مخرجات برنامج (spss 26)

يوضح الجدول (6) نتائج اتجاهات إجابات أفراد عينة الدراسة حول فقرات المعوقات التي تحول دون إمكانية تطبيق لغة الأعمال الموسعة (XBRL) لتحسين جودة التقارير المالية بالمصارف التجارية الليبية العاملة بمدينة سرت، وذلك من خلال المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية والأوزان النسبية، ولقد بلغ المتوسط الحسابي الكلي لهذا المحور (3.93) بانحراف معياري (0.467) ووزن نسبي (79%)، مما يدل على أن مستوى إدراك المشاركين لوجود معوقات أمام تطبيق XBRL جاء بدرجة مرتفعة. ويعكس ذلك وجود تحديات حقيقية ومؤثرة قد تعيق تبني هذه التقنية في البيئة المصرفية الليبية، ويبين الجدول أن

متوسط الحسابي لفقرات هذا السؤال تتراوح بين 3.72 و4.21 وجاءت عبارة " ندرة الكوادر البشرية المؤهلة للتعامل مع تطبيق لغة الأعمال الموسعة XBRL تقنيًا ومحاسبيًا " في المرتبة الأولى بمتوسط حسابي (4.21) ووزن نسبي (84%) وبدرجة أهمية "مرتفعة جدًا"، مما يُشير إلى أن العامل البشري يُعدّ من أبرز التحديات التي تواجه تطبيق هذه التقنية ، ويعكس الحاجة الملحة إلى تأهيل وتدريب الكوادر المتخصصة في هذا المجال ، تلتها عبارة "ضعف البنية الأساسية لتكنولوجيا المعلومات " بمتوسط (4.15) ووزن نسبي (83%)، وهو ما يدل على أن البنية التحتية التقنية، من حيث البرمجيات وشبكات الاتصال، لا تزال غير مهيأة بشكل كافٍ لدعم تطبيق XBRL ، الأمر الذي يمثل عائقًا جوهريًا أمام التحول الرقمي في المصارف، كما أظهرت النتائج أن عبارة "عدم توفر مستوى الوعي اللازم بأهمية مزايا XBRL في تحسين جودة الإفصاح الإلكتروني" سجلت متوسطًا (3.90) ووزنًا نسبيًا (78%)، مما يُشير إلى أن ضعف الوعي لا يزال يشكل عائقًا، رغم ما أظهره المحور السابق من وجود إدراك عام، وهو ما يعكس فجوة بين الإدراك النظري والتطبيق العملي، وفي السياق ذاته، جاءت عبارة "ضعف المناهج المحاسبية في توفير القدرة على فهم وتطبيق "XBRL بمتوسط (3.85) ووزن نسبي (77%)، مما يدل على وجود قصور في الجانب التعليمي والأكاديمي، الأمر الذي يؤثر سلبيًا على جاهزية الخريجين لسوق العمل في ظل التحولات الرقمية ، أما عبارة "عدم وجود تشريعات ملزمة من مصرف ليبيا المركزي لتبني "XBRL ، فقد سجلت متوسطًا (3.78) ووزنًا نسبيًا (76%)، وهو ما يعكس أهمية الدور التنظيمي والتشريعي في دعم تطبيق هذه التقنية، حيث إن غياب الإلزام يقلل من حافز المصارف لاعتمادها، وفي المقابل حصلت الفقرة التالية "عدم امتلاك المصرف الموارد الكافية لتغطية التكلفة العالية لتحديث الأنظمة " على الترتيب الأخير بمتوسط حسابي (3.72) ووزن نسبي (74%)، وهي الأقل نسبيًا، لكنها لا تزال ضمن المستوى المرتفع ، مما يُشير إلى أن الجانب المالي يمثل عائقًا، وإن كان أقل تأثيرًا مقارنة بالمعوقات البشرية والتقنية.

وبصفة عامة، تُبين هذه النتائج أن معوقات تطبيق لغة الأعمال الموسعة XBRL في المصارف التجارية الليبية متعددة الأبعاد، تشمل الجوانب البشرية، والتقنية، والتنظيمية، والتعليمية، والمالية، مع بروز واضح للمعوقات المرتبطة بنقص الكفاءات وضعف البنية التحتية ، وعليه ، فإن التغلب على هذه التحديات يتطلب تبني إستراتيجية متكاملة تشمل تطوير الكوادر البشرية، وتحسين البنية التقنية، وتحديث المناهج التعليمية، إلى جانب إصدار تشريعات داعمة، بما يُسهم في تهيئة البيئة المناسبة لتطبيق XBRL وتحقيق الاستفادة القصوى منها في تحسين جودة التقارير المالية.

**ثالثًا: النتائج المتعلقة بآراء المشاركين حول المزايا المتوقع تحقيقها عند تطبيق لغة تقارير الأعمال الموسعة XBRL لتحسين جودة التقارير المالية بالمصارف التجارية الليبية العاملة بدينة سرت، ويتناول السؤال التالي:** "ما هي المزايا المتوقع تحقيقها عند تطبيق لغة الأعمال الموسعة XBRL لتحسين جودة التقارير المالية بالمصارف التجارية الليبية؟ لتحليل هذا السؤال، تمّ حساب المتوسط الحسابي والانحراف المعياري لكل فقرة من فقرات هذا السؤال، بالإضافة إلى المستوى الكلي للإجابات، ويتم عرض هذه النتائج في جدول رقم(7).

**الجدول رقم (7):** النتائج المتعلقة بآراء المشاركين حول المزايا المتوقعة تحقيقها عند تطبيق لغة الأعمال الموسعة XBRL لتحسين جودة التقارير المالية بالمصارف التجارية الليبية العاملة بمدينة سرت.

الوزن النسبي	الأهمية النسبية	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	الفقرة
84%	مرتفعة	0.690	4.18	تبنى لغة تقارير الأعمال الموسعة XBRL يؤدي لانخفاض تكلفة وقت المالية الخاصة بالمصارف التجارية الليبية.
75%	مرتفعة	0.638	3.74	يؤدي تطبيق لغة تقارير الأعمال الموسعة XBRL إلى تقليل الدورة الزمنية لإعداد التقارير المالية بالمصارف التجارية الليبية.
77%	مرتفعة	0.784	3.84	يؤدي تطبيق لغة تقارير الأعمال الموسعة XBRL إلى زيادة الإفصاح والشفافية عن المعلومات المالية المعروضة لإعداد التقارير المالية المعروضة على موقع الشبكة للمصارف التجارية الليبية.
74%	مرتفعة	0.854	3.68	تحقق لغة تقارير الأعمال الموسعة XBRL التحديث المستمر للمعلومات في الوقت الملائم.
75%	مرتفعة	0.550	3.76	تسهل لغة الأعمال الموسعة XBRL بالتحليل المعلومات والبيانات المالية بصورة أكثر موثوقية لدى مستخدميها.
73%	مرتفعة	0.842	3.65	يُتيح تطبيق لغة الأعمال الموسعة للمصارف التجارية لأعداد وعرض التقارير المالية والمعلومات التفصيلية الأخرى على موقع من خلال نظام تفاعلي عبر نماذج وجدول الكترونية موحدة.
72%	مرتفعة	1.079	3.62	زيادة حجم ونوعية وسرية البيانات والمعلومات المنشورة إلكترونياً وتحسين إمكانية الوصول إلى المستخدمين في وقت واحد من داخل الدولة وخارجها.
74%	مرتفعة	0.888	3.68	التوصيل الفوري والمباشر للتقارير المالية وكافة المعلومات المحاسبية المفصح عنها إلى مستخدميها مما يعزز تحقيق الفائدة منها لاتخاذ القرار.
68%	مرتفعة	0.756	3.40	تسهل إجراء المقارنة بين البيانات التي تحتويها القوائم المالية المنشورة على الشبكة سواء البيانات نفس المصرف أم مقارنتها ببيانات المصارف التجارية الأخرى.
77%	مرتفعة	0.987	3.84	تساعد لغة الأعمال الموسعة على عرض البنود الأساسية بشكل متوازن والإفصاح عن السياسات المحاسبية المعتمدة.
75%	مرتفعة	0.471	3.73	<b>الإجمالي</b>

المصدر: إعداد الباحثان بالاعتماد على مخرجات برنامج (spss 26)

يعرض الجدول (7) نتائج تحليل استجابات أفراد العينة حول المزايا المتوقعة تحقيقها من تطبيق لغة الأعمال الموسعة (XBRL) في تحسين جودة التقارير المالية بالمصارف التجارية الليبية بمدينة سرت ، حيث تم الاعتماد على مؤشرات المتوسط الحسابي والانحراف المعياري والأوزان النسبية لتقييم اتجاهات المشاركين، وتشير النتائج الإجمالية إلى أن المتوسط الحسابي بلغ (3.73) بانحراف معياري (0.471) ووزن نسبي (75%) ، وهو ما يعكس مستوى مرتفعاً من إدراك المشاركين لأهمية ومنافع تطبيق هذه التقنية ، ويُفهم من ذلك أن هناك توجّهاً إيجابياً نحو تبني XBRL ، مدفوعاً بالقناعة بدورها في تطوير جودة التقارير المالية وتعزيز كفاءتها، ويبيّن الجدول أنّ المتوسط الحسابي لفقرات هذا السؤال تتراوح بين 3.62 و4.18 واحتلت الفقرة ميزة " خفض تكلفة وقت الحصول على التقارير المالية " المرتبة الأولى بمتوسط (4.18) ووزن نسبي (84%) ، الأمر الذي يدل على أنّ البعد الاقتصادي والكفاءة التشغيلية يُعدّان من أكثر الجوانب التي تحظى باهتمام المشاركين، ويعكس إدراكاً واضحاً لأثر لغة تقارير الأعمال الموسعة XBRL في ترشيد الموارد وتسريع إنجاز الأعمال.

كما برزت مزايا تعزيز الإفصاح والشفافية ، إلى جانب تحسين عرض المعلومات المحاسبية والسياسات المتبعة، بمتوسطات مرتفعة (3.84)، مما يُشير إلى وعي متقدم بأهمية هذه التقنية في دعم جودة المعلومات المالية وجعلها أكثر وضوحًا وقابلية للاستخدام من قبل مختلف الأطراف ذات العلاقة ، وفي السياق ذاته، أظهرت النتائج أن المشاركين يدركون دور XBRL في تحسين عمليات التحليل المالي وزيادة موثوقية البيانات، وكذلك تقليص الفترة الزمنية اللازمة لإعداد التقارير، حيث تراوحت المتوسطات بين (3.74 – 3.76) ، ويعكس ذلك فهما جيدًا للدور الوظيفي لهذه التقنية في دعم اتخاذ القرار المالي، كما أظهرت بقية الفقرات، مثل التحديث المستمر للمعلومات، وسهولة الوصول إليها، والتوصل الفوري للتقارير، وإمكانية عرضها عبر أنظمة إلكترونية تفاعلية، مستويات تقييم مرتفعة نسبيًا، مما يدل على إدراك أهمية التحول الرقمي في بيئة التقارير المالية، وفي المقابل، جاءت ميزة " تسهيل إجراء المقارنات بين البيانات المالية " في المرتبة الأخيرة بمتوسط (3.40) ووزن نسبي (68%)، وهو ما قد يعكس محدودية الخبرة لدى المشاركين في استخدام التحليل المقارن، رغم أهميتها الكبيرة من الناحية المهنية، وبوجه عام، تؤكد هذه النتائج أن هناك إدراكًا شاملاً لدى أفراد العينة بالمزايا المتعددة لتطبيق لغة الأعمال الموسعة XBRL ، خاصة فيما يتعلق بالكفاءة ، والشفافية، وجودة المعلومات ، إلا أن هذا الإدراك يتطلب دعماً عملياً من خلال التطبيق الفعلي والتدريب المستمر، بما يُسهم في تحويل هذه المزايا من إطارها النظري إلى واقع ملموس داخل القطاع المصرفي الليبي.

\*اختبار فرضيات الدراسة:

\*اختبار الفرضية الأولى:

الفرضية الصفريّة (H01): "لا يوجد هناك إدراك ووعي لدى موظفي المصارف التجارية الليبية العاملة بمدينة سرت بأهمية تبني تطبيق لغة تقارير الأعمال الموسعة XBRL "

الجدول رقم (8) يوضح نتيجة اختبار هذه الفرضية الأولى

نتيجة الفرضية الصفريّة	95% Confidence Interval of the Difference		Sig	T - Test	المتوسط	المتغير
	Upper	Lower				
رفض	0.9810	0.675	0.000	10.840	3.82	إدراك ووعي لدى موظفي المصارف التجارية الليبية العاملة بمدينة سرت بأهمية تبني تطبيق لغة الأعمال الموسعة XBRL

المصدر: إعداد الباحثان بالاعتماد على مستخرجات برنامج (Spss 23)

دالّ إحصائيًا عند مستوى الدالة  $\geq 0.05$

تُشير نتائج اختبار (One Sample T-Test) إلى وجود دلالة إحصائية قوية لمستوى إدراك ووعي موظفي المصارف التجارية الليبية العاملة بمدينة سرت بأهمية إمكانية تبني تطبيق لغة الأعمال الموسعة (XBRL)، حيث بلغ المتوسط الحسابي للمتغير (3.82)، وهو أعلى من المتوسط الفرضي وهو (3)، مما يعكس ميلاً إيجابياً في اتجاه آراء المشاركين نحو إدراك أهمية هذه التقنية، كما أظهرت نتائج الاختبار أن قيمة (T) بلغت (10.840)، وهي قيمة مرتفعة، مما يدل على وجود فرق معنوي واضح بين المتوسط المحسوب والمتوسط الفرضي. إضافة إلى ذلك، بلغت قيمة مستوى الدلالة (Sig = 0.000)، وهي أقل من مستوى الدلالة المعتمد (0.05)، الأمر الذي يشير إلى رفض الفرضية الصفريّة (H0) وقبول الفرضية البديلة (H1)، والتي تنص على وجود إدراك ووعي لدى موظفي المصارف بأهمية إمكانية تبني تطبيق لغة XBRL، وتُعزّز هذه النتيجة أيضاً حدود فاصل الثقة عند مستوى (95%)، حيث تراوحت القيم بين (0.675) و(0.981)، وهي جميعها موجبة، مما يؤكد أن الفارق بين المتوسطات ذو دلالة إحصائية وليس

ناتجًا عن الصدفة، ويعكس اتجاهًا ثابتًا في استجابات أفراد العينة، وبناءً على ما سبق، يمكن الاستنتاج أن موظفي المصارف التجارية الليبية يمتلكون مستوى مرتفعًا من الإدراك والوعي بأهمية تبني لغة الأعمال الموسعة (XBRL)، وهو ما يتسق مع نتائج التحليل الوصفي التي أظهرت ارتفاع المتوسطات الحسابية لهذا المحور، ويرى الباحثان أن ذلك مؤشرًا إيجابيًا يُمكن البناء عليه في دعم توجه المصارف نحو إمكانية تبني هذه التقنية، خاصة إذا ما تمّ تعزيزه ببرامج تدريبية وتطبيقات عملية تُسهم في تحويل هذا الإدراك إلى ممارسات فعلية داخل بيئة العمل المصرفي.

#### \*اختبار الفرضية الثانية:

الفرضية الصفرية (H02): "لا توجد هناك معوقات تحول دون إمكانية تبني تطبيق لغة الأعمال الموسعة XBRL لتحسين جودة التقارير المالية بالمصارف التجارية الليبية العاملة بمدينة سرت".

#### الجدول رقم (9) يوضح نتيجة اختبار هذه الفرضية الثانية

نتيجة الفرضية الصفرية	95% Confidence Interval of the Difference		Sig	T - Test	المتوسط	المتغير
	Upper	Lower				
رفض	1.046	0.820	0.000	16.485	3.93	معوقات تحول دون إمكانية تبني تطبيق لغة الأعمال الموسعة XBRL لتحسين جودة التقارير المالية بالمصارف التجارية الليبية العاملة بمدينة سرت.

المصدر: إعداد الباحثان بالاعتماد على مخرجات برنامج (spss23).

دالّ إحصائيًا عند مستوى الدالة  $\geq 0.05$  :

وتُظهر نتائج اختبار (One Sample T-Test) وجود فروق ذات دلالة إحصائية تشير إلى إقرار أفراد العينة بوجود معوقات تحدّ من إمكانية تبني تطبيق لغة الأعمال الموسعة (XBRL) في المصارف التجارية الليبية بمدينة سرت، حيث بلغ المتوسط الحسابي (3.93)، وهو أعلى من المتوسط الفرضي وهو (3)، مما يعكس اتجاهًا واضحًا لدى الباحثين: نحو الاتفاق على وجود هذه المعوقات بدرجة مرتفعة، كما بلغت قيمة اختبار (T) (16.485)، وهي قيمة مرتفعة تعكس قوة الفروق بين المتوسط المحسوب والمتوسط الفرضي، بما يدل على أن هذه الفروق ليست عشوائية بل ذات دلالة إحصائية، ويؤكد ذلك قيمة مستوى الدلالة (Sig= 0.000) التي جاءت أقل من (0.05)، مما يستوجب رفض الفرضية الصفرية وقبول الفرضية البديلة التي تنص على وجود معوقات تحول دون تطبيق XBRL، ومن ناحية أخرى، فإن فاصل الثقة عند مستوى (95%)، والذي تراوح بين (0.820) و(1.046)، يُعزّز من موثوقية النتيجة، وبناءً على ذلك يرى الباحثان أن إمكانية تبني لغة الأعمال الموسعة (XBRL) في المصارف التجارية الليبية لا يزال يواجه تحديات ومعوقات حقيقية، تتطلب معالجة منهجية وشاملة، خاصة في الجوانب المتعلقة بالبنية التحتية التقنية، وتأهيل الموارد البشرية، وتوفير الأطر التنظيمية والتشريعية الداعمة، كما تعكس هذه النتيجة وجود فجوة بين الإدراك النظري لأهمية التقنية وإمكانية تطبيقها عمليًا، الأمر الذي يستدعي تدخلات إستراتيجية لتقليص هذه الفجوة وتحقيق الاستفادة المرجوة من هذه التقنية في تحسين جودة التقارير المالية.

#### \*اختبار الفرضية الثالثة:

الفرضية الصفرية (H03): "لا توجد هناك مزايا متوقّعة تحقيقها عند تطبيق لغة الأعمال الموسعة XBRL لتحسين جودة التقارير المالية بالمصارف التجارية الليبية العاملة بمدينة سرت".

## الجدول رقم (10) يُوضّح نتيجة اختبار هذه الفرضية الثالثة

نتيجة الفرضية الصفرية	95% Confidence Interval of the Difference		Sig	T - Test	المتوسط	المتغير
	Upper	Lower				
رفض	0.851	0.625	0.000	12.875	3.73	المزايا المتوقع تحقيقها عند تطبيق لغة الأعمال الموسعة XBRL لتحسين جودة التقارير المالية بالمصارف التجارية الليبية العاملة بمدينة سرت.

المصدر: إعداد الباحثان بالاعتماد على مخرجات برنامج (spss23).

دالٌّ إحصائيًا عند مستوى الدالة  $\geq 0.05$  :

تُبرز نتائج اختبار (One Sample T-Test) وجود فروق ذات دلالة إحصائية تعكس اتجاهات إيجابية لدى أفراد العينة نحو وجود مزايا متوقعة من تطبيق لغة الأعمال الموسعة (XBRL) في تحسين جودة التقارير المالية بالمصارف التجارية الليبية بمدينة سرت ، حيث بلغ المتوسط الحسابي (3.73) ، وهو أعلى من المتوسط الفرضي وهو (3) ، كما أن قيمة (T) البالغة (12.875) تعكس قوة الفروق بين المتوسطات ، وهو ما يدل على أن هذه النتيجة ليست عشوائية، بل تعبر عن اتجاه حقيقي ومستقر في آراء أفراد العينة ، ويؤكد ذلك مستوى الدلالة الإحصائية (Sig = 0.000) الذي يقل عن مستوى الإحصائية المعتمدة بالدراسة (0.05) ، الأمر الذي يستوجب رفض الفرضية الصفرية وقبول الفرضية البديلة التي تُقر بوجود مزايا متوقعة من تطبيق XBRL ، ومن ناحية أخرى، فإن فاصل الثقة عند مستوى (95%) ، والممتد بين (0.625) و(0.851) ، يُعزز من مصداقية النتائج، حيث يعكس أن الفارق بين المتوسطات موجب وثابت، بما يؤكد أن هناك إدراكًا واضحًا لدى موظفي المصارف لأهمية المنافع المرتبطة بتطبيق لغة XBRL ، والتي تشمل تحسين جودة التقارير المالية، وتعزيز مستوى الشفافية والإفصاح، وتُعدّ هذه النتيجة مؤشرًا إيجابيًا يدعم توجه المصارف نحو تبني هذه التقنية ، ويرى الباحثان أن تحقيق هذه المزايا على أرض الواقع يظل مرهونًا بمدى القدرة على تجاوز المعوقات الفنية والتنظيمية، وتوفير البيئة مصرفية المناسبة للتطبيق الفعلي .

### النتائج:

1- تُشير النتائج إلى وجود دلالة إحصائية إيجابية لمستوى إدراك ووعي موظفي المصارف التجارية الليبية العاملة بمدينة سرت بأهمية إمكانية تبني تطبيق لغة تقارير الأعمال الموسعة (XBRL) ، حيث بلغ المتوسط الحسابي للمتغير (3.82) ، وهو أعلى من المتوسط الفرضي (3) ، وكما بلغت قيمة اختبار (T) (10.840) عند مستوى الدلالة (Sig=0.000) ، يمكن الاستنتاج أن موظفي المصارف التجارية الليبية يمتلكون مستوى جيدًا من الإدراك والوعي بأهمية إمكانية تبني لغة الأعمال الموسعة (XBRL) ، ويُعدّ ذلك مؤشرًا إيجابيًا يمكن البناء عليه في دعم توجه المصارف التجارية الليبية نحو إمكانية تبني تقنية لغة تقارير الأعمال، تختلف هذه النتيجة كليًا عن دراسة بن يونس وكرزيمه (2025) ، التي أظهرت النتائج عدم كفاية المعرفة التي يمثلها محاسبي المصرف بماهية لغة تقارير الأعمال الموسعة XBRL.

2- وتظهر النتائج وجود فروق ذات دلالة إحصائية تشير بوجود معوقات تحدّ من إمكانية تبني تطبيق لغة الأعمال الموسعة (XBRL) في المصارف التجارية الليبية بمدينة سرت ، حيث بلغ المتوسط الحسابي (3.93) ، وهو أعلى من المتوسط الفرضي وهو (3) ، كما بلغت قيمة اختبار (T) (16.485) ، عند مستوى الدلالة (Sig=0.000) ، وبناءً على هذه النتائج ، يمكن القول إن تبني لغة الأعمال الموسعة (XBRL) في المصارف التجارية الليبية لا يزال يواجه تحديات حقيقية ، خاصة في الجوانب المتعلقة بالبنية التحتية التقنية، وتأهيل الموارد البشرية ، وتوفير الأطر التنظيمية والتشريعية الداعمة ، كما تعكس هذه النتيجة وجود فجوة بين الإدراك النظري لأهمية التقنية وإمكانية تطبيقها عمليًا، وتتفق هذه النتيجة مع ما توصلت

إليه دراسة (الشريف وآخرون، 2024) كان من أبرزها ضعف واقع العوامل البيئية وبالتالي إسهاماتها المحدودة في تسهيل تطبيق اللغة في المؤسسات المصرفية التجارية الليبية، كما أكدته دراسة (فراج وآخرون، 2023) بدراسة أهم عوامل التنبؤ للغة تقارير الأعمال الموسعة في بيئة الأعمال المصرية ومن أهمها الدعم الحكومي ونشر التوعية، وإجراء العديد من الدورات والبرامج التدريبية بتبني لغة تقارير الأعمال الموسعة.

3- تشير النتائج إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية تعكس اتجاهات إيجابية لدى أفراد العينة نحو وجود مزايا متوقعة من تطبيق لغة الأعمال الموسعة (XBRL) في تحسين جودة التقارير المالية بالمصارف التجارية الليبية بمدينة سرت، حيث بلغ المتوسط الحسابي (3.73)، وهو أعلى من المتوسط الفرضي وهو (3)، مما يشير إلى أن هناك إدراكاً واضحاً لدى موظفي المصارف لأهمية المزايا والمنافع المرتبطة بتطبيق لغة XBRL، والتي تشتمل على تحسين جودة التقارير المالية، وتعزيز مستوى الشفافية والإفصاح، وتُعد هذه النتيجة مؤشراً إيجابياً يدعم توجه المصارف نحو تبني هذه التقنية، وجاءت هذه النتيجة مع ما أكدته دراس (Gatea، Alnawas&Gali(2021)، ودراسة (Manaf et al(2024)، ودراسة عطه (2025).

### التوصيات:

- 1- ضرورة وضع آلية إستراتيجية رئيسية نحو التحول الرقمي وداعمة لتبني تقنية لغة تقارير الأعمال الموسعة من قبل مصرف ليبيا المركزي لتحسين مكانتها محلياً ودولياً.
- 2- ضرورة وجود آلية لإلزام جميع المؤسسات وخاصة المؤسسات المالية المصرفية لإدراجها في سوق الأوراق المالية الليبي، حيث تم إغلاق السوق بسبب الأوضاع السياسية والاقتصادية عام 2011م وأعيد فتحها في العام 2021م، وتمت إدراج بعض المصارف التجارية في سوق الأوراق المالية الليبي التي لا تتعدى أصابع اليد الواحدة.
- 3- ضرورة وجود آلية بالتنسيق بين الجهات المختصة مثلًا جمعية المحاسبين القانونيين الليبي، ومصرف ليبيا المركزي، ونقابة المحاسبين والمراجعين الليبيين، باتباع المؤسسات المالية المصرفية للمعايير التقارير المالية الدولية IFRS، وغالباً ما تجد هذه المؤسسات نفسها ملزمة تقنياً وقانونياً باستخدام XBRL لتسهيل دمج قوائمها المالية مع مراكزها الرئيسية.
- 4- ضرورة وجود تشريعات محاسبية إلزامية داعمة لتبني مفهوم تطبيق لغة تقارير الأعمال الموسعة XBRL وتحقيق الاستفادة القصوى منها في تحسين جودة التقارير المالية.
- 5- العمل على نشر الوعي بأهمية تبني مفهوم لغة تقارير الأعمال الموسعة في المؤسسات المالية الليبية وخاصة المصرفية، وذلك بإقامة ورش عمل ودورات تدريبية وتنظيم المؤتمرات والندوات بخصوص هذه التقنية، مع إدراجها ضمن المناهج التعليمية المحاسبية في الجامعات الليبية.

### Compliance with ethical standards

#### Disclosure of conflict of interest

The authors declare that they have no conflict of interest.

### قائمة المراجع

#### أولاً: المراجع العربية:

- 1- أبوزيد، مالك عدنان. (2019). "العلاقة بين لغة تقارير الأعمال الموسعة (XBRL) وتحسين جودة التقارير المالية في المصارف التجارية الأردنية" رسالة ماجستير في المحاسبة، كلية الأعمال، جامعة عمان العربية.
- 2- الزعبي، عبد الله محمد، الطاهات، صقر سليمان، المساعيد، ابتسام سالم. (2025). " أثر الإفصاح الإلكتروني باستخدام لغة تقارير الأعمال XBRL على سعر السهم حجم التداول كمتغير وسيط" المجلة الأردنية في إدارة الأعمال، المجلد، 21 العدد 3، ص 447-471.
- 3- إسماعيل، منتصر فضل عبد الله. (2018). " برنامج لغة الأعمال الموسعة XBRL ودورها في زيادة جودة التقارير المالية (دراسة ميدانية على بسوق الخرطوم للأوراق المالية)، رسالة الماجستير في المحاسبة، جامعة النيلين، كلية الدراسات العليا، السودان.

- 4- الشريف، طارق عبدالحفيظ عبد الدائم، زيد، عبدالحفيظ عبد السلام عبد الهادي، قرقوم، عبد الرؤوف محمد رمضان، المغربي، فيصل محمود محمد. (2024). "العوامل البيئية المؤثرة على تطبيق لغة تقارير الأعمال الموسعة في المصارف التجارية العاملة بمدينة بنغازي، كلية الاقتصاد المجلد 43، العدد 2، ص 139-174.
- 5- العريبات، مجد عبد الكريم أحمد. (2020). " الأثر المتوقع لاستخدام لغة تقارير الأعمال الموسعة على جودة التقارير المالية في البنوك الأردنية "رسالة الماجستير، جامعة البلقاء التطبيقية، الأردن.
- 6- الصياد، علي محمد علي. (2015). "أثر الإفصاح المحاسبي الإلكتروني باستخدام لغة تقارير الأعمال الموسعة (XBRL) في تحسين جودة التقارير المالية - دراسة استطلاعية، مجلة البحوث المحاسبية، جامعة طنطا، مصر، المجلد 2، العدد 2، ص 625-664.
- 7- الطحان، محمد غالب، كريشان، خليل محمد عواد. (2023). "أثر تبني تقارير الأعمال الموسعة على سيولة الأسهم الدور الوسيط للإفصاح عن المخاطر في البنوك التجارية الأردنية، مجلة جامعة الحسين بن طلال للبحوث المجلد 9، العدد 4.
- 8- باحجر، محمد صالح. (2023). "دراسة آراء المستخدمين لتبني لغة تقارير الأعمال الموسعة (XBRL) وأثرها على البيانات المحاسبية في البيئة السعودية، مجلة جامعة عدن للعلوم الإنسانية والاجتماعية، المجلد 4، العدد 1، ص 184-192.
- 9- بعلاش، عصام، شيخي، بلال. (2018). " دور لغة الأعمال الموسعة XBRL في ترسيخ حوكمة الشركات، مجلة الدراسات المالية والمحاسبية والإدارية المجلد 5، العدد 1، ص 372-382.
- 10- بورصة قطر، <https://www.qe.com.qa/ar/q-disclosure>، تاريخ الزيارة 19-02-2026.
- 11- بوركايب، نصر الدين. (2022). " أثر الإفصاح المحاسبي الإلكتروني باستخدام لغة XBRL في تحسين جودة التقارير المالية" مجلة الاقتصاد الجديد، المجلد 13 العدد 2 ص 735-754.
- 12- بن يونس، ناصر ميلاد، كرزمه، عبد الفتاح محمد. (2025). " تطبيق نظام لغة تقارير الأعمال الموسعة (XBRL) كأداة للإفصاح المحاسبي الإلكتروني في المصارف الإسلامية الليبية: (التحديات والحلول)" الاتجاهات والتحديات المعاصرة في بيئة المال والأعمال الليبية: مقاربات علمية وعملية، جامعة طبرق .
- <https://www.researchgate.net/publication/40035093>
- 13- خروبي، يوسف، مقدم، خالد، زرقون عمر الفاروق. (2019). " أثر تبني لغة تقارير الأعمال الموسعة على الإفصاح المحاسبي الدولي "المجلة الجزائرية للتنمية الاقتصادية، 6، 1، ص 101-110.
- 14- خليفة، محمد يوسف عبد الرحيم، فراج، عثمان محمد ياسين، علام، أسماء عبد اللطيف محمد. (2023). تقييم لغة تقارير الأعمال الموسعة XBRL ببيئة الأعمال المصرية، مجلة جامعة جنوب الوادي الدولية للبحوث التجارية، المجلد 11، العدد 1 (30 يونيو/حزيران 2023)، ص 41-65.
- 15- دشاش، عبد القادر. (2020). " نحو إطار مقترح للإفصاح الإلكتروني بمدخل لغة تقارير الأعمال الموسعة XBRL دراسة ميدانية للبيئة الجزائرية خلال الفترة 2019" أطروحة دكتوراة، كلية العلوم الاقتصادية، التجارية، جامعة قاصدي مرباح، ورقلة.
- 16- عطة، فيصل. (2025). "أثر تبني لغة تقارير الأعمال الموسعة XBRL كوسيلة للإفصاح الإلكتروني على جودة التقارير المالية"، مجلة الإستراتيجية والتنمية، المجلد 15، العدد 1، ص 217-235.
- 17- عمر، محي الدين، محمد رحالي، أمين، بوخرص أحمد. (2021). " أهمية لغة تقارير الأعمال الموسعة XBRL كأداة لتفعيل الإفصاح المحاسبي الإلكتروني"، مجلة التنمية والاقتصاد التطبيقي، المجلد 5، العدد 1، ص 135-144.
- 18- قسوم، حنان. (2015). "دور لغة الأعمال الموسعة XBRL في تحسين جودة القوائم المالية" مجلة الحقوق والعلوم الإنسانية-دراسات اقتصادية، المجلد 31-العدد 3، ص 262-283.
- 19- قنطقجي، سامر مظهر. (2012). " لغة الإفصاح المالي والمحاسبي " دار أبي الفداء العالمية للنشر والتوزيع والترجمة، الطبعة الإلكترونية الأولى، يوليو/ 2012.
- 20- أرقام، التجارة: تطبيق نظام XBRL لإيداع الميزانيات والقوائم المالية إلكترونياً، <https://www.argaam.com/ar/article/articledetail/id/1870097>، تاريخ الزيارة 18-02-2026 .
- 21- الاقتصادية، نظام XBRL ودوره في تطوير التقارير المالية وفق المعايير الدولية، <https://aleqtisadyah.com/archives/21286>، تاريخ الزيارة 18-02-2026 .

## ثانياً: المراجع الأجنبية:

- 22- Manaf Al-Okaily a, Hani Alkayed b, Aws Al-Okaily- Does XBRL adoption increase financial information transparency in digital disclosure environment? Insights from emerging markets- International Journal of Information Management Data Insights-4-2024.
- 23-Borgi, H. (2022). XBRL technology adoption and consequences: A synthesis future research Accounting theories and suggestions of and Management Information Systems, 21 (2), 220-235. <http://dx.doi.org/10.24818/jamis.2022.02004>
- 24- Tohang, V., & Lusiana, S. (2022). Digitalization of financial reporting through XBRL and the cost of equity. The Indonesian Accounting Review, 12 (1), 59-72. <http://doi.org/10.14414/tiar.v12i1.2576>

25- Loso Judijanto, Septi Wifasari, Rianto, Rio Eldianson, Riny -2025. Global Trends and Research Evolution of XBRL Adoption in Financial Reporting -The Es Accounting and Finance Vol. 3, No. 03, July 2025, pp. 193-203  
26-Ali Khalaf Gatea-Anwar Adnan Alnawas, Zina Hamza Gali.(2021). The effect of XBRL financial reporting on enhancing the transparency of information in the financial statements, Turkish Journal of Computer and Mathematics Education. Vol.12 No.11 (2021), 4945-4953.

---

**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.