



النَّهْضَةُ الْعَسْكَرِيَّةُ لِلْحَسَنَاتِ الْعُلُومِيَّةِ
Libyan Authority of Scientific Research

09

العدد الثامن

ديسمبر 2025



دِرَاسَاتٌ مَحَاسِبِيَّةٌ

مجلة علمية محكمة نصف سنوية

تصدر عن نقابة المحاسبين والمراجعين الليبيين

تحت إشراف الهيئة الليبية للبحث العلمي

■ رئيس هيأة التحرير

أ. د. محمد شعبان أبوغرين

قسم المحاسبة - كلية الاقتصاد والعلوم السياسية - جامعة طرابلس - ليبيا

■ أعضاء هيأة التحرير

• أ. د. عبدالرزاق المبروك أبوفائد قسم المحاسبة - مدرسة العلوم الإدارية والمالية - الأكاديمية الليبية

• د. عبدالحميد علي المقروس قسم المحاسبة - مدرسة العلوم الإدارية والمالية - الأكاديمية الليبية

• د. على عبدالسلام ناصف قسم المحاسبة - كلية الاقتصاد والعلوم السياسية - سوق الأحد - جامعة الزيتونة

• د. محيي الدين عمر النجار قسم المحاسبة - كلية الاقتصاد والعلوم السياسية - جامعة طرابلس

• د. منصور محمد الفرجاني قسم المحاسبة - كلية الاقتصاد والتجارة - جامعة المربك

• د. محمد ابوالقاسم زكري قسم المحاسبة - كلية الاقتصاد والعلوم السياسية - جامعة طرابلس

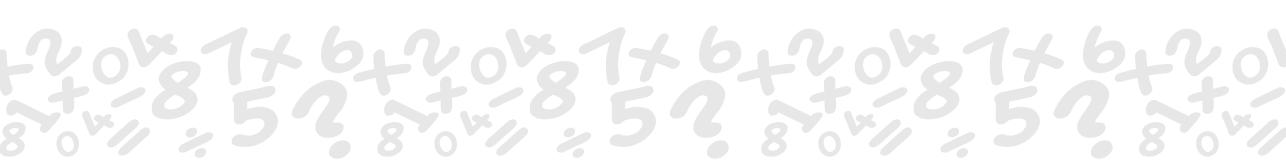
إخراج وتنفيذ ومراجعة لغوية:
القبس للخدمات الإعلامية

■ سكرتير هيأة التحرير

• أ. سامة سالم الرياني
محاسب ومحامي قانوني

■ المشرف العام

• أ. صلاح الدين بشير التركي
نقيب المحاسبين والمراجعين الليبيين



دراسات محاسبية

Studies of Accounting

مجلة علمية محكمة نصف سنوية

تصدر عن نقابة المحاسبين والمراجعين الليبيين

تحت إشراف الهيئة الليبية للبحث العلمي



مجلة دراسات محاسبية © 2025 نقابة المحاسبين والمراجعين الليبيين

حقوق النشر: يحتفظ المؤلفون بحقوق النشر لأعمالهم، وتنمّح المجلة حق النشر الأولى.

الترخيص: تُنشر جميع المقالات بموجب رخصة
Creative Commons Attribution 4.0 International

الترقيم الدولي الموحد للدوريات 2616 - 5848

النسخة المطبوعة: 5848-2616

النسخة الإلكترونية: 3080-7034

رقم الإيداع القانوني (2017/195) دار الوطنية للكتاب بنغازي

معلومات الاتصال:

العنوان: نقابة المحاسبين والمراجعين الليبيين شارع الوادي خلف مدرسة علي حيدر

الساعاتي، طرابلس - ليبيا

الهاتف: 218+911226420

الايميل الالكتروني: mail@accounting-studies.ly



الهيئة العلمية الاستشارية

- أ. د. بوبكر فرج شريعة قسم المحاسبة بكلية الاقتصاد - جامعة بنغازي
- أ. د. الصديق عثمان الساعدي قسم المحاسبة بكلية المحاسبة - جامعة غريان -
- أ. د. المكي معتوق سعود قسم المحاسبة بكلية التجارة والاقتصاد الإسلامي / مسلاطة - الجامعة الأسميرية الإسلامية
- أ. د. صالح ميلود رمضان خلاط قسم المحاسبة بكلية الاقتصاد والعلوم السياسية صرمان - جامعة صبراتة
- أ. د. علي محمد موسى قسم المحاسبة بكلية الاقتصاد - جامعة الزاوية
- أ. د. عبدالناصر إبراهيم نور قسم المحاسبة بكلية الأعمال - جامعة النجاح الوطنية - فلسطين
- أ. د. مصطفى ساسي افتتحة قسم المحاسبة بكلية الاقتصاد والعلوم السياسية صرمان - جامعة صبراتة
- أ. د. ماهر موسى درغام قسم المحاسبة والمراجعة بكلية الاقتصاد والأعمال - الجامعة الإسلامية - فلسطين
- أ. د. نصر صالح محمد أحمد قسم المحاسبة - جامعة ليبيا المفتوحة
- أ. د. نورالدين عبد الله حمودة قسم المحاسبة بكلية العلوم الإدارية والمالية التطبيقية / طرابلس
- أ. د. مصطفى بكار محمود قسم المحاسبة بكلية الاقتصاد-جامعة بنغازي
- أ. د. الهادي محمد السحيري قسم المحاسبة بكلية المحاسبة - جامعة غريان
- أ. د. مصطفى البشير منيع - قسم المحاسبة بكلية الاقتصاد والعلوم السياسية - جامعة طرابلس
- أ. د. شعلة أبوالقاسم الأبيض - قسم المحاسبة بكلية الاقتصاد والعلوم السياسية - جامعة طرابلس
- أ. د. عبدالحميد إبراهيم معتوق - قسم المحاسبة بكلية الاقتصاد والعلوم السياسية - جامعة طرابلس
- أ. د. يوسف ممدو حميدي - قسم المحاسبة بكلية الاقتصاد والمحاسبة مرزق - جامعة فزان
- أ. د. مسعود محمد مريود - قسم المحاسبة بكلية المحاسبة - جامعة غريان
- أ. د. عبد المنعم حسن اجبارة - قسم التمويل والمصارف بكلية الاقتصاد - جامعة بنغازي
- أ. د. إبراهيم مسعود الفرجاني - قسم التمويل والمصارف بكلية الاقتصاد - جامعة بنغازي

دَرَاسَاتٌ مَحَاسِبِيَّةٌ

Studies of Accounting

مجلة علمية محكمة نصف سنوية

تصدر عن نقابة المحاسبين والراجعين الليبيين
تحت إشراف الهيئة الليبية لبحث العلمي



نبذة عن المجلة وأهدافها :

أنشئت مجلة دراسات محاسبية بموجب قرار نقيب المحاسبين والراجعين رقم (2) لسنة 2017م وتحمل الإيداع الدولي رقم (5848 - 2616 ISSN) ورقم الإيداع القانوني (195/2017) الدار الوطنية للكتاب بنغازي وهي مجلة علمية محكمة تهتم بنشر البحوث والدراسات العلمية الخاصة بالحالات المالية والمحاسبية والمراجعة، وتنشر البحوث إلى جانب عرض ملخصات الكتب والدوريات، والرسائل العلمية (الماجستير والدكتوراه)، والتقارير الصادرة عن المؤتمرات والندوات، وورش العمل من داخل ليبيا وخارجها.

رؤية المجلة

التميز والريادة والابتكار في نشر البحوث العلمية المُحَكَّمة التي تلبي طموحات الأكاديميين والمهنيين الليبيين في مجال المحاسبة والمراجعة

الرسالة

تسعى المجلة لتصبح مرجعاً علمياً للباحثين ونشر البحوث المُحَكَّمة في مجال المحاسبة والمراجعة المالية والعلوم ذات العلاقة وفق المعايير العالمية للمهنة والشروط العلمية للنشر.

أهداف المجلة

تسعى المجلة إلى تحقيق الأهداف التالية:

- 1 - نشر الأبحاث العلمية التي تتناول مشاكل بحثية محلية أو إقليمية أو دولية ذات صلة بالمحاسبة والمراجعة.
- 2 - الارتقاء بمهنتي المحاسبة والمراجعة من خلال نشر الأبحاث العلمية.
- 3 - إتاحة الفرصة للباحثين لنشر بحوثهم ودراساتهم العلمية، من أجل توسيعة دائرة المعرفة لدى الباحثين وصانعي القرار والممارسين لمهنة المحاسبة والمراجعة.
- 4 - تشجيع التواصل بين الباحثين الأكاديميين من جهة والمهنيين الممارسين لمهنة المحاسبة والمراجعة من جهة أخرى حول الموضوعات المستجدة في هذه المجالات.
- 5 - تشجيع البحّاث وطلبة الدراسات العليا على إجراء المزيد من البحوث العلمية في مجال المحاسبة والمراجعة والعلوم ذات العلاقة.
- 6 - مواكبة التطورات والمستجدات العلمية الصادرة من المنظمات الدولية المتعلقة بمهنة المحاسبة والتعاون معها.
- 7 - المساهمة والمشاركة في إعداد وتنظيم الأنشطة المهنية من مؤتمرات وورش عمل وحلقات نقاش.
- 8 - المساهمة في تطبيق مبادئ وقواعد الحوكمة والمسؤولية الاجتماعية والتنمية المستدامة.

شروط النشر في المجلة

أولاً: قواعد عامة للنشر

يشترط في البحوث المقدمة للنشر بالمجلة اتباع القواعد والشروط التالية:

- 1 - تنشر المجلة الدراسات الأصلية والبحوث المبتكرة الرصينة المكتوبة بأسلوب علمي منهجي، على ألا تكون قد سبق نشرها أو قدمت للنشر في مجلة أخرى.
- 2 - أن يكون البحث متسمًا بالعمق والأصالة في موضوعه ومنهجه وعرضه ومصادره بحيث تكون متوافقة مع عنوانه، بعيدًا عن الحشو، سليم اللغة، دقيق التوثيق.
- 3 - التقيد بأصول البحث العلمي وقواعده وشكلياته من حيث أسلوب العرض والمصطلحات وتوثيق المصادر والمراجع في بيانات كاملة لنشرها.
- 4 - تعد الدراسات والبحوث باللغة العربية واللغة الإنجليزية والفرنسية، على أن تتضمن النسخة الأجنبية ملخصاً لها باللغة العربية.
- 5 - يجب كتابة البحث بلغة سليمة خالية من الأخطاء الإملائية واللغوية وال نحوية والمطبعية.
- 6 - الالتزام بأخلاقيات البحث العلمي وملء تعهد من قبل الباحث بالأمانة العلمية.

ثانياً: الشروط الشكلية والفنية للبحوث المقدمة للنشر

- 1 - تحمل الصفحة الأولى عنوان البحث باللغتين العربية والإنجليزية بالإضافة إلى اسم الباحث ثلاثياً ومؤهله العلمي ودرجه العلمية، واسم القسم والكلية والجامعة والبريد الإلكتروني الخاص به.
- 2 - ملخص البحث باللغتين العربية والإنجليزية لا تتجاوز (250) كلمة لكل لغة.
- 3 - الكلمات المفتاحية (Key words)، بعد الملخص باللغتين العربية والإنجليزية.
- 4 - تقدم البحوث مطبوعة على وجه واحد من ورق مقاس (A4) ومرقمة ترقيماً متسلسلاً، بما في ذلك الجداول والأشكال والصور واللوحات وقائمة المصادر والمراجع على أن لا يقل عدد الصفحات عن (15) صفحة ولا يزيد عن (30) صفحة، كما تقدم البحوث بالإضافة إلى النسخة المطبوعة نسخة أخرى مخزنة على قرص ليزري (CD).

5 - الهوامش: يجب أن تكون هوامش الصفحات سواء كان البحث باللغة العربية أو الانجليزية كما يلي: أعلى وأسفل الصفحة (2.5) سم، يسار الصفحة (2.5) ويمين الصفحة (3) سم وتباعد الأسطر (1.5).

6 - الخطوط: من برنامج وورد (Word2010) تحت نظام التشغيل (Windows) كما يلي:

أ - اللغة العربية: تكون كتابة البحث بنوع خط Simplified Arabic (16)، حجم الخط (16) غامق للعنوان الرئيسي، ومن البحث (14)، والجداول والأشكال (12) عادي.

ب - اللغة الإنجليزية: تكون كتابة البحث بنوع خط Times New Roman (14)، حجم الخط (14) غامق للعنوان الرئيسي، ومن البحث (12)، والجداول والأشكال (12) عادي.

7 - الأشكال والرسومات التوضيحية والجداول:

أ - تُدرج الرسوم البيانية والأشكال التوضيحية في النص، وتكون الرسوم والأشكال باللونين الأبيض والأسود وترقم ترقيماً متسلسلاً، وتكتب (مصادراها إن وجدت) والملحوظات التوضيحية في أسفلها.

ب - تُدرج الجداول في النص وترقم ترقيماً متسلسلاً وتكتب أسماؤها في أعلىها. أما الملاحظات التوضيحية فتكتب أسفل الجدول.

8 - طريقة التهميش: التهميش يتم الإشارة إلى المصادر والمراجع التي استشهد بها الباحث في من البحث، وفق طريقة جمعية علم النفس الأمريكية (APA)، في تثبيت الهوامش والمراجع، والتي تنص على أن يشير الباحث إلى الهامش في من البحث بكتابه لقب المؤلف أو اسم العائلة وسنة النشر ورقم الصفحة بين قوسين كبيرين مثلاً: (أبو فائد، 2018)، أما في حالة مؤلفين اثنين أو ثلاثة (الشريف، مازق، الفضلي، 2018)، وفي حالة أكثر من ثلاثة (الشريف، وأخرون، 2018)، أما عندما يعتمد الباحث على مرجع أجنبي مؤلف واحد (khlat, 2018)، في حالة مؤلفين اثنين أو ثلاثة (Aboulqasim & Belgasem, 2018)، وفي حالة أكثر من ثلاثة (khlat& et al. 2018).

وتكون قائمة المراجع في نهاية البحث بحيث يتم ترتيبها حسب الحروف الهجائية، وتكون قائمة المراجع العربية أولاً ثم المراجع الأجنبية، بشرط أن تتضمن القائمة ما أشار إليه الباحث في من البحث فقط

● مثال للمراجع العربية

البغدادي، محمد مرعي، (2018)، مدى استخدام أدوات التخطيط المالي كأداء للرقابة المالية، مجلة دراسات محاسبية الصادرة عن نقابة المحاسبين والمراغعين الليبيين، العدد الأول، طرابلس، ليبيا ص 53 - 70.

● مثال للمراجع الأجنبية

1. Chakroun. R & Hussainey .K (2014) «Disclosure Quality In Tunisian Annual Reports» Corporate Ownership & Control, Vol 11, No 4, PP.58 - 80

● ثالثاً: آلية تحكيم البحوث المقدمة للنشر

1 - تخضع البحوث المرسلة إلى المجلة لفحص أولي، من قبل هيئة التحرير لتقدير أهليتها للتحكيم، وذلك خلال أسبوع من تاريخ استلام البحث.

2 - يتم فحص البحوث المقدمة للمجلة عن طريق أحد برامج الكشف عن الأصالة في الإنتاج العلمي (Plagiarism Detection Software)

3 - تخضع البحوث المقدمة للنشر في المجلة للتحكيم العلمي من قبل أستاذين متخصصين كحد أدنى تحددهم هيئة التحرير بشكل سري، ويتم إبلاغ الباحث بنتيجة التحكيم خلال شهر من تاريخ الاستلام.

الافتتاحية

الحمد لله رب العالمين حمدا يليق بجلاله وقدرته كما ينبغي والصلوة والسلام على اشرف المرسلين سيدنا محمد وعلى آله وصحبه اجمعين وبعد

يسعدنا أن نقدم لقراء ومتابعي «مجلة دراسات محاسبية» العدد التاسع، والذي يأتي كجزء من سعي نقابة المحاسبين والمراجعين الليبيين لتعزيز المعرفة وتبادل الأفكار والبحوث العلمية في مجال المحاسبة. تحت إشراف الهيئة الليبية للبحث العلمي، حيث يهدف هذا العدد إلى تسليط الضوء على التطورات المتسارعة التي يشهدها عالم المحاسبة والمراجعة والتمويل، وأثرها على الاقتصاد الوطني.

تتضمن موضوعات هذا العدد مجموعة من الأبحاث المهمة، مثل «أثر تطبيق التحول الرقمي على الإدارة المالية في المؤسسات الحكومية الليبية»، الذي يستكشف كيف يمكن للتكنولوجيا أن تعيد تشكيل بيئات العمل المالية. بالإضافة إلى «دور النمذجة المالية في التأمين المبكر بالفشل المالي للشركات»، والذي يسلط الضوء على أهمية الأدوات التحليلية في التوجيه الاستثماري.

كما ناقش في العدد «محددات الكفاءة المصرفية للمصارف التجارية الليبية باستخدام Tobit Regression Model» مما يمكننا من فهم العوامل المؤثرة في أداء المصارف. ومن جانب آخر، «أثر تطبيق نظام تخطيط موارد المنشأة (ERP) على جودة التقارير المالية» ليقدم رؤى جديدة حول كيفية تحسين الكفاءة التشغيلية.

تناقش مقالاتنا أيضاً «معوقات مراجعة تقارير الأعمال المتكاملة في ليبيا: دراسة ميدانية»، وتستعرض «مدى أهمية استخدام تطبيقات أنظمة الذكاء الاصطناعي في

تحسين جودة التقارير المالية»، والتي تمثل خطوات نحو مستقبل أكثر شفافية وفعالية. كما نود أن نؤكد على أهمية التعاون بين الباحثين والممارسين لخلق بيئة علمية داعمة تسهم في تطوير القطاع المالي والمحاسبي على مستوى البلاد. نتطلع إلى توفير منصة فعالة تسهم في نشر المعرفة وتبادل التجارب، مما يعزز من مكانة المحاسبة كمهنة رائدة. في الختام، نأمل أن يجد قراؤنا في هذا العدد محتوى غنياً وملهمًا يساهم في تطوير مهاراتهم ومعارفهم في مجال المحاسبة والمراجعة والتمويل. نرحب دائمًا بالتعليقات والمقترنات التي تسهم في إغناء مجلتنا.

مع تحياتنا،

أ.د. محمد شعبان أبو عين

رئيس هيئة التحرير

- المجلة ترحب بما يرد إليها من دراسات وأبحاث علمية في مجال المحاسبة والمراجعة والعلوم ذات العلاقة.
- تكون كافة حقوق النشر والطبع محفوظة للمجلة العلمية للدراسات المحاسبية على أن يكون رئيس التحرير الممثل القانوني لها.
- تنتقل حقوق طبع ونشر البحث إلى المجلة عند إعلام صاحب البحث المقبول للنشر بقبوله.
- جميع الآراء الواردة في المجلة تعبّر عن آراء كاتبها، ولا تعبّر بالضرورة عن وجهة نظر المجلة أو النقابة.
- لا يجوز إعادة طبع الدراسات والأبحاث إلا بعد الحصول على موافقة كتابية من رئيس هيئة تحرير المجلة.



رسوم اقتناء المجلة

الرقم	الجهة	القيمة
.1	أعضاء النقابة وأساتذة الجامعات	10 د. ليبية
.2	للطلبة الأكاديميين	5 د. ليبية
.3	للمؤسسات والشركات	15 د. ليبية
.4	خارج دولة ليبيا باستثناء نفقات البريد	20 دولارا

فهرس البحوث

أثر تطبيق التحول الرقمي على الإدارة المالية في المؤسسات الحكومية الليبية

15

دراسة استطلاعية لموظفي الإدارات المالية في بلديات (الزاوية الغرب صرمان صبراتة)

■ عبدالمالك عبدالسلام سعيد ■ عبد الرحمن عبدالسلام هذلول

56

محددات الكفاءة المصرفية للمصارف التجارية الليبية باستخدام Tobit Regression Model خلال الفترة 2010-2019

■ عادل الكاسح إنبية

87

دور النمذجة المالية في التنبؤ المبكر بالفشل المالي للشركات

دراسة حالة شركة الضمان للاستثمارات

■ أ. عرفات محمد البشير الجفالي

112

محددات الربحية في شركات التأمين الليبية

دراسة قياسية (2017-2022)

■ أ. هناء سعد صالح ■ د. عادل عبد العزيز سلطان

143

اثر تطبيق نظام تخطيط موارد المنشأة (ERP) على جودة التقارير المالية.

دراسة حالة شركة لاب تك المساهمة

■ د. الطاهر أحمد الكري

■ د. سميرة محمد أبونوارة

187

معوقات مراجعة تقارير الأعمال المتكاملة في ليبيا

دراسة ميدانية من وجهة نظر المراجعين والأكاديميين بالمنطقة الشرقية

■ د. اسماعيل عيسى محمد حويلي ■ د. خالد زيدان عبدالسلام الفضلي ■ أ. ماجدة فرج محمد العرفي

235

مدى تأثير نسب ملاعة رأس المال والسيولة وفقاً لمقررات بازل III على تحسين
مؤشرات الأداء المالي

دراسة مقارنة تطبيقية على المصارف التجارية الليبية المطبقة لمقررات بازل III

■ د. وليد إبراهيم محمد البرغوثي ■ أ. هاجر فهيم احمد الوليد

267

التحديات المحتملة لتطبيق الذكاء الاصطناعي في مهنة المحاسبة في ليبيا

دراسة ميدانية من منظور أعضاء هيئة التدريس بجامعات سبها ووادي الشاطئ وفزان
والمعاهد العليا

■ أ. يوسف مصباح علي محمد

295

واقع وتحديات مهنة المراجعة الخارجية في ظل التحول الرقمي

■ د. خالد محمد ريح

الدور المرتقب لوزارة المالية الليبية في مساعدة الوحدات الحكومية في التحول
إلى أساس الاستحقاق المحاسبي

324

دراسة نظرية تحليلية لبعض التجارب الدولية

■ د. آمال سعد الشيفي ■ د. خديجة علي معيوف

التحول من مصرف تقليدي إلى مصرف إسلامي: وفق المعيار رقم 6 من معايير
هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية

360

(دراسة تطبيقية على مصرف الجمهورية)

■ د. محمد علي نصر الشائب ■ خواطر ضو أوشاح

مدى أهمية استخدام تقنيات الذكاء الاصطناعي في تحسين جودة التقارير المالية

389

(من وجة نظر أعضاء هيئة التدريس بقسم المحاسبة - كلية الاقتصاد
والعلوم السياسية - جامعة طرابلس)

■ د. رجعة محمد حميدان فرج ■ د. عمران عبد الله عبد السلام عبشو

العوامل المرتبطة بمكاتب المحاسبة والمراجعة القانونية ومدى تأثيرها على تفضيلات
العملاء في اختيار هذه المكاتب

421

(دراسة ميدانية من وجة نظر المراجعين الخارجيين)

■ د. مختار فرج الحويج ■ أ. محمد ميلاد الشلباقي