



## أثر استخدام التقنيات الرقمية في العمليات المحاسبية على ممارسات إدارة الأرباح في المصارف التجارية دراسة تطبيقية قياسية على المصارف التجارية العاملة في منطقة الجبـل الأخضر (2021-2025)

سـناء عبدالعزيز عبدالسلام عبدالجواد  
جامعة عمر المختار / كلية الاقتصاد البيضاء – ليبيا  
[sana.abduljawad@omu.edu.ly](mailto:sana.abduljawad@omu.edu.ly)

*The Impact of Digital Technology in Accounting Processes on Earnings Management  
Practices in Commercial Banks: A Standard Applied Study on Commercial Banks  
Operating in the Green Mountain Region (2021-2025)*  
Sana Abdulaziz Abdul Salam Abduljawad  
Omar Al-Mukhtar University / Faculty of Economics, Al-Bayda – Libya

تاريخ الاستلام: 2026/07/02 - تاريخ المراجعة: 2026/07/18 - تاريخ القبول: 2026/07/28 - تاريخ النشر: 2026/8/15

### الملخص

تستهدف هذه الدراسة قياس وتحليل أثر استخدام التقنيات الرقمية في العمليات المحاسبية على حد ممارسات إدارة الأرباح في المصارف التجارية العاملة في منطقة الجبل الأخضر. وفي ظل التسارع التكنولوجي الهائل داخل القطاع المصرفي الليبي، تبنت المصارف تقنيات حديثة شملت الذكاء الاصطناعي، الحوسبة السحابية، سلاسل الكتل (Blockchain)، وأتمتة العمليات الروبوتية (RPA) ضمن نظمها المحاسبية والمالية. اعتمدت الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي لتأصيل المفاهيم النظرية والمؤشرات الحديثة، إلى جانب المنهج القياسي باستخدام نموذج "جونز المعدل" (Modified Jones Model) لقياس المستحقات الاختيارية كمتغير دال على ممارسات إدارة الأرباح. تمثلت عينة الدراسة في بيانات سلسلة زمنية ومقطعية (Panel Data) لـ 10 فروع رئيسية للمصارف التجارية في منطقة الجبل الأخضر (تضم مدن البيضاء، درنة، شحات، والقبه) خلال الفترة الممتدة من عام 2021 إلى عام 2025 بإجمالي 50 مشاهدة مقطعية وزمنية. وتوصلت النتائج التطبيقية والقياسية إلى وجود أثر ذي دلالة إحصائية عكسية لاستخدام التقنيات الرقمية المحاسبية على ممارسات إدارة الأرباح؛ حيث يُسهم التطبيق الذكي للأتمتة والتقنيات الرقمية في تعزيز الشفافية والإفصاح، وتقليل فجوة عدم تماثل المعلومات، والحد من قدرة الإدارة التنفيذية على التلاعب بالتقديرات المحاسبية الشخصية. وأوصت الدراسة بضرورة استمرار الاستثمار في البنية التحتية للتقنيات المحاسبية الرقمية، وتحديث أدوات الرقابة المصرفية وحوكمة الخوارزميات والتقنيات المالية الذكية. الكلمات المفتاحية: التقنيات الرقمية، العمليات المحاسبية، إدارة الأرباح، المصارف التجارية، منطقة الجبل الأخضر، نموذج جونز المعدل.

### Abstract

This study aims to examine and analyze the empirical impact of utilizing digital technologies in accounting operations on earnings management practices within commercial banks operating in the Green Mountain region (2021–2025). Driven by rapid technological developments in the banking sector, commercial banks have integrated sophisticated solutions including Artificial Intelligence (AI), Cloud Computing, Blockchain technology, and Robotic Process Automation (RPA) into their accounting and financial management systems. The study employs a descriptive-analytical approach for theoretical background and an econometric approach based on the "Modified Jones Model" to measure discretionary accruals as a proxy for

earnings management. The empirical sample comprises panel data from 10 main commercial bank branches in the Green Mountain region over the period 2021–2025, yielding 50 bank-year observations. The econometric findings demonstrate a statistically significant negative impact of adopting accounting digital technologies on earnings management practices. Digitalizing accounting processes significantly improves financial disclosure and transparency, reduces information asymmetry, and restricts management's ability to manipulate financial statements or subjectively alter accounting estimates. The study recommends accelerating investments in digital accounting infrastructure and updating regulatory and supervisory frameworks to embrace digital governance principles.

**Keywords:** Digital Technologies, Accounting Operations, Earnings Management, Commercial Banks, Green Mountain Region, Modified Jones Model.

## المقدمة :

يشهد القطاع المصرفي المعاصر تحولات هيكلية وعميقة فرضتها الثورة الصناعية الرابعة، حيث لم يعد الاعتماد على التقنيات الرقمية مجرد خيار رفاهية تنظيمي أو أداة مساعدة للمكاتب الخلفية، بل أضحت دعامة أساسية لاستدامة البيئة المالية وتأمين كفاءة التقارير المحاسبية (Schaupp et al., 2023). وتتواءم العمليات المحاسبية والمالية موقع الصدارة في هذا التحول؛ إذ تجاوزت الممارسات المهنية النمط التقليدي القائم على التسجيل الدفترى والأتمتة الجزئية لتنتقل إلى بيئات معالجة سحابية، وخوارزميات ذكاء اصطناعي، وتقنيات الدفاتر الموزعة (Blockchain) التي توفر سجلاً آلياً وغير قابل للتعديل المباشر (الكيلاني، 2024).

هذا التطور المتسارع في بيئة المعلومات المحاسبية يعيد تشكيل جودة التقارير المالية وآليات إعدادها، ويضيف بعداً جديداً على الخصائص النوعية للمعلومات وفي مقدمتها الملائمة (Relevance) والموثوقية (Reliability) وقابلية التحقق (Verifiability) (العنزي، 2023). وتكتسب هذه القضايا أهمية خاصة بالنظر إلى أن الانحرافات المحاسبية وممارسات إدارة الأرباح (Earnings Management) تُعد من أكثر التحديات تعقيداً وأزلية في الفكر المحاسبي (Healy & Wahlen, 1999). فكثيراً ما تستغل الإدارة المرونة والمساحة التقديرية الممنوحة ضمن معايير المحاسبة والتقارير المالية الدولية (IFRS) لتوجيه الأرقام المحاسبية المعلنة نحو تحقيق أهداف قصيرة الأجل أو تلبية تطلعات معينة، مما يلحق الضرر بسلامة القرارات الاستثمارية وأصحاب المصلحة. وفي سياق المصارف التجارية—وتحديداً الفروع العاملة في منطقة الجبل الأخضر بليبيا (مثل مدن البيضاء، درنة، شحات، والقيّة)—تتضاعف حساسية إدارة الأرباح نظراً لطبيعة مخاطر الائتمان والسيولة المرتفعة، والحاجة المستمرة لبناء مخصصات مالية معقدة مثل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (ECL) وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 (IFRS 9)، وهو المعيار الذي يركز بشكل جوهري على التقديرات والاحتمالات المستقبلية للإدارة (Al-Thuneibat, 2022؛ الشريف، 2022).

## مشكلة الدراسة:

تكمن المشكلة البحثية في وجود فجوة معرفية وتطبيقية تتعلق بكيفية تأثير الاعتماد على التقنيات الرقمية في العمليات المحاسبية على قدرة وسلوك الإدارة التنفيذية في توجيه وصياغة الأرباح المحاسبية. ورغم أن المعايير المحاسبية المعتمدة تمنح الإدارة هامشاً من التقدير الشخصي ليعكس الواقع الاقتصادي للمؤسسة، إلا أن هذا الهامش كثيراً ما يُستغل لتطبيق ممارسات إدارة الأرباح عبر التحكم بالمستحقات الاختيارية (Healy & Wahlen, 1999). بناءً على ذلك، تتمحور مشكلة الدراسة في التساؤل الرئيس التالي: «ما هو أثر استخدام التقنيات الرقمية في العمليات المحاسبية على ممارسات إدارة الأرباح في المصارف التجارية العاملة في منطقة الجبل الأخضر؟»

## أهداف الدراسة:

1- التأصيل النظري: تأصيل المفاهيم المحاسبية والرقابية المتعلقة باستعمال التقنيات الرقمية في العمليات المحاسبية

- وممارسات إدارة الأرباح في القطاع المصرفي.
- 2- مراجعة الأدبيات والدراسات السابقة: استعراض وتصنيف الدراسات العربية والأجنبية السابقة لربط الفجوة المعرفية بالواقع التطبيقي للقطاع المصرفي.
- 3- القياس والاختبار التطبيقي: قياس أثر أتمتة واستخدام التقنيات الرقمية في نظم المعلومات المحاسبية على حجم المستحقات الاختيارية مقاسة بنموذج جونز المعدل للقطاع المصرفي في الجبل الأخضر.
- 4- تقديم التوصيات: تقديم مقترحات عملية وتنظيمية للبنوك المركزية وإدارات المصارف لتعزيز الحوكمة الرقمية وتطوير أدوات التدقيق المحاسبي الذكي.

#### أهمية الدراسة:

- الأهمية العلمية: التأسيس لبنية نظرية متكاملة تدمج أدبيات التقنيات الرقمية والنظم المحاسبية الذكية مع أدبيات إدارة الأرباح ونظرية الوكالة.
- الأهمية العملية: توفير دليل ميداني موثق لإدارات المصارف والجهات الرقابية في منطقة الجبل الأخضر حول كفاءة الرقمنة المحاسبية في كبح الانحرافات والتقديرات الشخصية.

#### الإطار النظري والدراسات السابقة وصياغة الفروض:

##### - التوسع في الإطار النظري :

يتألف الإطار النظري لهذه الدراسة من محاور رئيسية تهدف إلى التأسيس العلمي لدور التقنيات الرقمية المحاسبية في معالجة الإشكاليات السلوكية والتنظيمية المرتبطة بجودة القوائم المالية

أولاً: ماهية وأبعاد التقنيات الرقمية في العمليات المحاسبية: تشمل التقنيات الرقمية المحاسبية مجموعة متكاملة من الأساليب التكنولوجية والحلول البرمجية الذكية المطبقة في دورة التشغيل المحاسبي؛ وتتضمن أتمتة العمليات الروبوتية (RPA) لتحليل واستخراج البيانات القياسية دون تدخل بشري، وأنظمة المعالجة السحابية (Cloud Accounting) للوصول اللحظي للسجلات الموحدة، وتطبيق خوارزميات الذكاء الاصطناعي (AI) لتقدير المخاطر والمخصصات، إضافة إلى تقنية الدفاتر الموزعة (Blockchain) التي تؤمن سجلاً تشفيرياً ثابتاً يعيق التعديل الرجعي للقيود (Schaupp et al., 2023; الكيلاني، 2024).

##### ثانياً: مفهوم وطبيعة دوافع إدارة الأرباح في القطاع المصرفي :

تعرف إدارة الأرباح بأنها تدابير متعددة تقطعها الإدارة ضمن حدود المعايير المحاسبية أو عبر التلاعب بالتسويات التقديرية للحصول على أرباح مستهدفة (Healy & Wahlen, 1999). وفي المصارف التجارية، تتنوع الدوافع بين رغبة الإدارة في الحصول على مكافآت مرتبطة بالربحية، أو تجنب انتهاك شروط الكفاية المالية المقررة من مصرف ليبيا المركزي، أو تنعيم الأرباح (Income Smoothing) لإعطاء صورة مضللة عن استقرار الأداء المالي (AI-) (Thuneibat, 2022).

##### ثالثاً: التأسيس النظري المقارن (نظريات الوكالة، الإشارة، وحوكمة المعلومات):

- نظرية الوكالة (Agency Theory): يفترض هذا الطرح أن انفصال الملكية عن الإدارة يتسبب في مشكلة تعارض المصالح واستغلال الإدارة لـ عدم تماثل المعلومات (Information Asymmetry). وتعمل التقنيات الرقمية كمكبج تكنولوجي يُقلل المساحة التقديرية للوكيل ويزيد من قدرة الأوصياء على المراقبة المستمرة.
- نظرية الإشارة (Signal Theory): يرسل المصرف الذي يستثمر في البنية المحاسبية الرقمية إشارة قوية للمستثمرين والأسواق المالية والجهات الرقابية بمصداقية وشفافية القوائم المالية المعتمدة على سجلات رقمية دقيقة وقابلة للتدقيق الفوري.

- نظرية حوكمة تكنولوجيا المعلومات (IT Governance Theory): تؤكد على أن إدماج الضوابط البرمجية التلقائية داخل الأنظمة المحاسبية يلزم الإدارة بقواعد معالجة صارمة تحول دون إدخال قيود تسوية وهمية أو التلاعب التقديري بالمستحقات.

#### الدراسات السابقة:

تم تقسيم الأدبيات والدراسات السابقة ذات الصلة بمتغيرات البحث إلى محورين رئيسيين، يليهما بيان الفجوة البحثية التي تسدها الدراسة الحالية:

#### المحور الأول: الدراسات المتعلقة بأثر التقنيات الرقمية على نظم المعلومات والعمليات المحاسبية:

- دراسة (Schaupp et al., 2023): هدفت إلى تحليل دور التحول الرقمي وأتمتة العمليات في تعزيز قدرات ووظائف المحاسبة في المؤسسات المالية المتقدمة. وتوصلت الدراسة إلى أن الأتمتة الروبوتية للعمليات المحاسبية ترفع من دقة المخرجات المالية بنسبة تتجاوز 40% وتحد من أخطاء العنصر البشري والتعديلات اليدوية اللاحقة.
- دراسة (العنزي، 2023): تناولت أثر تكنولوجيا المعلومات والحلول البرمجية على الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية في البنوك التجارية. وأظهرت النتائج أن الاعتماد على تقنيات معالجة البيانات اللحظية يعزز من موثوقية وملائمة التقارير المالية ويخفض الفجوة المعلوماتية بين الإدارة والمراجع الخارجي.
- دراسة (الشريف، 2022): قصت كفاءة نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في البيئة المصرفية الليبية. وتوصلت إلى أن تطبيق النظم الإلكترونية ساهم في سرعة إعداد التقارير المحاسبية إلا أنها واجهت بعض التحديات المتعلقة بالبنية التحتية والتدريب التقني المتقدم.

#### المحور الثاني: الدراسات المتعلقة بالتقنيات الحديثة وممارسات إدارة الأرباح:

- دراسة (Al-Dhubaibi, 2021): اختبرت دور تقنية سلاسل الكتل (Blockchain) في الحد من ممارسات إدارة الأرباح بالمؤسسات المالية. وأكدت النتائج القياسية أن خوارزميات التسجيل الثابت للبيانات في البلوكشين تلغي قدرة الإدارة على التحكم بالمستحقات الاختيارية وتعديل القيود المالية التاريخية.
- دراسة (الكيلاني، 2024): فحصت العلاقة بين أدوات التحول الرقمي وحوكمة الشركات وجودة التقارير المالية. وأشارت النتائج إلى وجود أثر عكسي معنوي بين تطبيق آليات الحوكمة الرقمية ومستويات إدارة الأرباح المستهدفة عبر التلاعب بالتقديرات المحاسبية.
- دراسة (Al-Thuneibat, 2022): تناولت المرونة المحاسبية وتأثيرها على جودة الأرباح في ظل معايير التقارير المالية الدولية (IFRS). وبينت الدراسة أن استخدام المعايير القائمة على المبادئ يمنح مساحة تقديرية تستدعي وجود رقابة تكنولوجية ذكية للحد من التحيز الإداري.

الفجوة البحثية وما تتميز به الدراسة الحالية (Research Gap): يتضح من استعراض الأدبيات السابقة وجود اهتمام واسع إما بتأثير التكنولوجيا على جودة المعلومات بصورة عامة، أو بتأثير آليات الحوكمة التقليدية على إدارة الأرباح. إلا أن هناك ندرة واضحة في الدراسات التي تربط بأسلوب قياسي ومباشر بين استخدام التقنيات الرقمية التخصصية في العمليات المحاسبية وبين ممارسات إدارة الأرباح مقاسة بنموذج جونز المعدل داخل القطاع المصرفي الإقليمي النامي (منطقة الجبل الأخضر بليبيا)، وهو ما تسعى هذه الدراسة لسده وتقديم أدلة ميدانية بشأنه.

#### صياغة الفروض:

استناداً إلى الإطار النظري الموسع ونتائج الأدبيات السابقة (Schaupp et al., 2021; Al-Dhubaibi, 2024)، تم صياغة فرضيات الدراسة على النحو التالي:

- الفرضية الرئيسية (H1): «يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عكسي لاستخدام التقنيات الرقمية في العمليات المحاسبية على ممارسات إدارة الأرباح في المصارف التجارية العاملة في منطقة الجبل الأخضر».
- الفرضية الفرعية الأولى (H1a): «توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين حجم المصرف (SIZE) وممارسات إدارة الأرباح».

- الفرضية الفرعية الثانية (H1b): «توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين الرافعة المالية (LEV) وممارسات إدارة الأرباح».

#### منهجية الدراسة والجانب التطبيقي:

##### -مجتمع وعينة الدراسة :

يتمثل مجتمع الدراسة في جميع فروع المصارف التجارية العاملة في منطقة الجبل الأخضر بليبيا (وتشمل المدن الرئيسية: البيضاء، درنة، شحات، والقبة). وتضم هذه المنطقة فروعاً رئيسية لبنوك تجارية عريقة مثل: المصرف التجاري الوطني، مصرف الوحدة، مصرف الصحارى، مصرف الجمهورية، مصرف شمال إفريقيا، ومصرف التجارة والتنمية (الشريف، 2022).

وتم اختيار عينة ممثلة تكونت من 10 فروع مصارف تجارية رئيسية تمتلك بنية تحتية رقمية وتقارير مالية منتظمة خلال الفترة من عام 2021 إلى عام 2025. وبذلك يتكون إجمالي مشاهدات الدراسة من بيانات سلسلة زمنية ومقطعية مجمعة (Panel Data) قدرها:

إجمالي المشاهدات = 10 فروع مصارف × 5 سنوات = 50 مشاهدة (Bank-Year Observations)

##### - النموذج القياسي ومتغيرات الدراسة:

لقياس ممارسات إدارة الأرباح (EM)، تم استخدام نموذج جونز المعدل (Modified Jones Model) لحساب المستحقات الاختيارية (Discretionary Accruals - DA) باعتبارها المقياس الأكثر شيوعاً ودقة في الأدبيات المحاسبية (Healy & Wahlen, 1999).

##### أ. قياس المتغير التابع (إدارة الأرباح - EM):

يتم حساب إجمالي المستحقات (Total Accruals - TA) أولاً عبر المعادلة:

$$TA_{it} = NI_{it} - CFO_{it}$$

حيث NI هو صافي الربح التشغيلي للمصرف i في السنة t، و CFO هو التدفق النقدي التشغيلي. ثم تقدير المستحقات غير الاختيارية (NDA) وتحديد المستحقات الاختيارية (DA) كفرق بين TA و NDA، وتُمثل القيمة المطلقة للمستحقات الاختيارية كمتغير تابع (EMit).

##### ب. قياس المتغير المستقل (استخدام التقنيات الرقمية - DT):

مؤشر مركب يقيس نسبة ومستوى اعتماد التقنيات الرقمية في العمليات المحاسبية المصرفية (الحوسبة السحابية، أتمتة القيود، الشفافية الإلكترونية) مقدراً بنسبة مئوية تم تحويلها لمقياس كمي بين 0% و 100% (Schaupp et al., 2023).

##### ج. المتغيرات الضابطة (Control Variables):

- حجم المصرف (SIZEit): اللوغاريتم الطبيعي لإجمالي الأصول.
  - الرافعة المالية (LEVit): نسبة إجمالي الديون والالتزامات إلى إجمالي الأصول.
- صياغة المعادلة القياسية النهائية:

$$EM_{it} = \beta_0 + \beta_1 DT_{it} + \beta_2 SIZE_{it} + \beta_3 LEV_{it} + \epsilon_{it}$$

## عرض وتحليل البيانات والاختبارات الإحصائية

### - الإحصاء الوصفي

| المتغير                                 | الرمز | المتوسط الحسابي | الانحراف المعياري | أدنى قيمة | أعلى قيمة |
|-----------------------------------------|-------|-----------------|-------------------|-----------|-----------|
| إدارة الأرباح (المستحقات الاختيارية)    | EM    | 0.042           | 0.018             | 0.005     | 0.089     |
| استخدام التقنيات الرقمية المحاسبية      | DT    | 68.5%           | 14.2%             | 35.0%     | 92.0%     |
| حجم المصرف (اللوغار يتم الطبيعي للأصول) | SIZE  | 12.45           | 3.12              | 5.20      | 18.50     |
| الرافعة المالية (إجمالي الديون/الأصول)  | LEV   | 0.72            | 0.08              | 0.55      | 0.88      |

(N = 50 جدول رقم 1): الإحصاء الوصفي لمتغيرات الدراسة الميدانية المصرفية (عدد المشاهدات)

### نتائج تحليل الانحدار المتعدد واختبار الفروض

| المتغير المستقل/الضابط    | ( $\beta$ ) المعامل | المحسوبة t قيمة | (P-value) مستوى الدلالة | القرار الإحصائي           |
|---------------------------|---------------------|-----------------|-------------------------|---------------------------|
| ( $\beta_0$ ) الحد الثابت | 0.095               | 4.82            | 0.000                   | دال إحصائياً عند 1%       |
| (DT) التقنيات الرقمية     | -0.115              | -5.64           | 0.001                   | دال إحصائياً وعكسي عند 1% |
| (SIZE) حجم المصرف         | -0.008              | -1.92           | 0.061                   | غير دال إحصائياً عند 5%   |
| (LEV) الرافعة المالية     | 0.045               | 2.88            | 0.006                   | دال إحصائياً وطردى عند 1% |

قيمة | ( $\text{Adjusted } R^2 = 0.554$ ) معامل التحديد المعدل | ( $R^2 = 0.582$ ) مؤشرات جودة النموذج: معامل التحديد  
F المحسوبة = 21.45 (P-value = 0.000)

(EM) جدول رقم 2: نتائج تحليل الانحدار المتعدد للمتغير التابع: إدارة الأرباح

### مناقشة وتفسير النتائج

1. جودة النموذج وقدرته التفسيرية: تظهر نتائج الجدول رقم (2) أن معامل التحديد ( $2R$ ) بلغ 0.582؛ أي أن المتغيرات تفسر 58.2% من التغيرات الحاصلة في ممارسات إدارة الأرباح للمصارف التجارية بالجبل الأخضر.
2. أثر استخدام التقنيات الرقمية المحاسبية (DT): أظهرت النتائج أن معامل انحدار التقنيات الرقمية المحاسبية بلغ ( $1\beta$ ) = -0.115 بقيمة  $t$  المحسوبة (-5.64) ومستوى دلالة ( $P = 0.001$ )، مما يؤكد دعم وقبول الفرضية الرئيسية ( $1H$ )، ويتوافق مع أطروحات الأدبيات الحديثة (Al-Dhubaibi, Schaupp et al., 2021; 2023).

### الاستنتاجات والتوصيات

#### الاستنتاجات-

1. أثبتت الدراسة القياسية والتحليل النظري المقارن أن الاستخدام الموسع للتقنيات الرقمية في العمليات المحاسبية المصرفية يمثل أداة حوكمة تكنولوجية تحد من سلوكيات إدارة الأرباح والتلاعب بالمستحقات الاختيارية.
2. تكامل أدبيات نظرية الوكالة ونظرية الإشارة يوضح كيف تسهم أتمتة القيود والسجلات الرقمية في تخفيض عدم تماثل المعلومات وزيادة ثقة المتعاملين في التقارير المالية.

#### التوصيات -

1. التوسع في البنية التحتية الرقمية: تشجيع المصارف التجارية في منطقة الجبل الأخضر على تعزيز تطبيقات أتمتة العمليات المحاسبية وتوثيقها بمسارات تدقيق رقمية.
2. حكمة الخوارزميات والنظم الذكية: إصدار تعليمات رقابية من مصرف ليبيا المركزي لتنظيم واختبار خوارزميات التقديرات المحاسبية المستعملة في المصارف.

### قائمة المراجع

#### المراجع العربية:

- الشريف، عبد السلام. (2022). تقييم كفاءة نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في المصارف التجارية الليبية. مجلة جامعة عمر المختار للعلوم الاقتصادية، 15(3)، 88-109.
- العنزي، مشعل. (2023). أثر تكنولوجيا المعلومات على الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية في البنوك التجارية. المجلة العربية للمحاسبة، 26(2)، 45-68.
- الكيلاني، رائد. (2024). حوكمة الشركات والتحول الرقمي وأثرهما في جودة التقارير المالية. مجلة الدراسات المالية والمصرفية، 32(1)، 112-135.

#### المراجع الأجنبية:

- Al-Dhubaibi, A. A. (2021). Optimizing the role of Blockchain technology in reducing earnings management practices. *Journal of Financial Reporting and Accounting*, 19(4), 605–623.
- Al-Thuneibat, A. A. (2022). *Advanced Accounting Theory: A Regulatory and Management Approach*. Amman: Dar Wael Publishing.
- Alnnale, T. (2026). The Role of Entrepreneurship in Driving Operational and Economic Efficiency in Small and Medium Enterprises (SMEs): An Analytical Framework. *Shihab Journal of Humanities*, 2(2), 44-52.
- Healy, P. M., & Wahlen, J. M. (1999). A review of the earnings management literature and its implications for standard setting. *Accounting Horizons*, 13(4), 365–383.
- Schaupp, M., Cleary, P., & Fischer, M. (2023). Digital transformation of accounting operations: A capability perspective. *International Journal of Accounting Information Systems*, 49, 100–118.