



The impact of digital transformation, accounting information systems, and governance on improving the financial and administrative performance of Libyan commercial banks: A comprehensive literature review

Ragda Khaled Algamaty *

Fellow member, European Academy of Science and Development (EASD), Turkey

* Corresponding Author: ragodaka17@gmail.com

أثر التحول الرقمي ونظم المعلومات المحاسبية والحوكمة في تحسين الأداء المالي والإداري بالمصارف التجارية الليبية:
مراجعة شاملة للأدبيات

رعدة خالد القماطي *

عضو زميل في الأكاديمية الأوروبية للعلوم والتنمية (EASD)، تركيا

Date of Submission: 05-04-2026

Date of acceptance: 21-06-2026

Date of publishing: 04-02-2026



Copyright: © 2026 by the authors. This article is an open-access article distributed under the terms and conditions of the Creative Commons Attribution (CC BY) license (<https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>).

Abstract

This study aims to provide a comprehensive literature review on the impact of digital transformation, accounting information systems, and governance on improving financial and administrative performance in Libyan commercial banks. The importance of the study stems from the increasing challenges facing the Libyan banking sector amid global technological transformations, economic and institutional instability, and the growing need to develop more efficient, transparent, and decision-supportive banking systems. The study adopts a comprehensive literature review approach by analyzing relevant Arabic and international studies, reports, and theoretical contributions, with particular emphasis on recent research related to Libyan commercial banks. The review indicates that digital transformation plays a significant role in improving banking service quality, accelerating transactions, and enhancing financial inclusion. However, its effectiveness depends on the readiness of digital infrastructure and the competence of human resources. The literature also shows that accounting information systems contribute to improving the quality of financial and administrative information in terms of relevance, accuracy, reliability, and timeliness, which positively affects banking decision-making. Furthermore, banking governance is found to be a key factor in enhancing transparency, internal control, risk management, and reducing administrative and financial corruption. The study concludes that the integration of digital transformation, accounting information systems, and governance provides a strategic framework for improving financial and administrative performance in Libyan commercial banks, particularly in light of the need for comprehensive institutional and technological reform.

Keywords: Digital Transformation, Accounting Information Systems, Governance, Financial Performance, Administrative Performance, Libyan Commercial Banks.

الملخص

هدفت هذه الدراسة إلى تقديم مراجعة شاملة للأدبيات المتعلقة بأثر التحول الرقمي ونظم المعلومات المحاسبية والحوكمة في تحسين الأداء المالي والإداري بالمصارف التجارية الليبية. تنبع أهمية الدراسة من تزايد التحديات التي تواجه القطاع المصرفي الليبي في ظل التحولات التقنية العالمية، وتذبذب البيئة الاقتصادية والمؤسسية، والحاجة إلى تطوير نظم مصرفية أكثر كفاءة وشفافية وقدرة على دعم اتخاذ القرار. اعتمدت الدراسة على منهج مراجعة الأدبيات الشاملة من خلال تحليل الدراسات العربية والأجنبية والتقارير الدولية ذات الصلة، مع التركيز على الدراسات الحديثة المرتبطة بالمصارف التجارية الليبية. أظهرت المراجعة أن التحول الرقمي يمثل مدخلاً مهماً لتحسين جودة الخدمات المصرفية، وتسريع المعاملات،

وتعزيز الشمول المالي، غير أن فعاليته ترتبط بمدى جاهزية البنية التحتية الرقمية وكفاءة الموارد البشرية. كما بينت الأدبيات أن نظم المعلومات المحاسبية تسهم في تحسين جودة المعلومات المالية والإدارية من حيث الملاءمة، والدقة، والموثوقية، والتوقيت المناسب، وهو ما ينعكس إيجابياً على جودة القرارات المصرفية. كذلك توصلت المراجعة إلى أن الحوكمة المصرفية تعد عاملاً جوهرياً في تعزيز الشفافية، والرقابة الداخلية، وإدارة المخاطر، والحد من الفساد الإداري والمالي. وتؤكد الدراسة أن التكامل بين التحول الرقمي ونظم المعلومات المحاسبية والحوكمة يمثل إطاراً استراتيجياً لتحسين الأداء المالي والإداري بالمصارف التجارية الليبية، خاصة في ظل الحاجة إلى إصلاح مؤسسي وتقني شامل.

الكلمات المفتاحية: التحول الرقمي، نظم المعلومات المحاسبية، الحوكمة، الأداء المالي، الأداء الإداري، المصارف التجارية الليبية.

المقدمة

يشهد القطاع المصرفي العالمي تحولات عميقة نتيجة التوسع المتزايد في استخدام التقنيات الرقمية، وتطور نظم المعلومات وارتفاع متطلبات الإفصاح والشفافية والرقابة. ولم تعد المصارف تعتمد فقط على تقديم الخدمات التقليدية، بل أصبحت مطالبة بتبني نماذج تشغيل رقمية قادرة على تحسين سرعة الخدمة، وخفض التكاليف، ورفع جودة القرارات، وتعزيز ثقة العملاء والجهات الرقابية. وفي هذا السياق، أصبح التحول الرقمي في القطاع المصرفي ضرورة استراتيجية وليس مجرد خيار تقني، لأنه يرتبط مباشرة بقدرة المصارف على المنافسة، وإدارة المخاطر، وتحسين الأداء المالي والإداري. وفي البيئة الليبية، تكتسب هذه القضية أهمية خاصة، إذ تعمل المصارف التجارية في ظل ظروف اقتصادية ومؤسسية معقدة تتأثر بالانقسام السياسي، وتقلبات السيولة، وضعف البنية التحتية، وتحديات الإفصاح والرقابة. وقد أشار صندوق النقد الدولي في تقرير مشاورات المادة الرابعة لسنة 2025 إلى أن استمرار الانقسام السياسي والهشاشة المؤسسية أثرا في قدرة السلطات الليبية على تنفيذ إصلاحات اقتصادية ومالية مستقرة، كما أشار إلى أهمية تعزيز الشفافية والمساءلة وتطوير أدوات السياسة النقدية والقطاع المالي.

كما يبرز البنك الدولي أن الاقتصاد الليبي ما يزال شديد الارتباط بقطاع النفط، وأن النمو الاقتصادي يتأثر بصورة كبيرة باستقرار الإنتاج النفطي والمؤسسات الاقتصادية. وهذا يجعل تطوير القطاع المصرفي أحد المتطلبات الأساسية لتنويع الاقتصاد، وتحسين كفاءة التمويل، ودعم النشاط الخاص، وتعزيز الشمول المالي.

ومن جهة أخرى، تؤكد الأدبيات المحاسبية والإدارية أن نظم المعلومات المحاسبية تمثل العمود الفقري لإنتاج المعلومات المالية والإدارية داخل المصارف، لأنها تساعد في تسجيل العمليات، ومعالجة البيانات، وإعداد التقارير، ودعم قرارات أن نظم المعلومات المحاسبية الفعالة لا تقتصر (Romney et al. (2020 الإدارة، والالتزام بمتطلبات الإفصاح. ويرى على معالجة البيانات المالية، بل تسهم في الرقابة الداخلية، وحماية الأصول، وتحسين جودة المعلومات، ودعم القرارات أن نظم المعلومات الإدارية والرقمية أصبحت عنصراً حاسماً في (Laudon and Laudon (2022 الإدارية. كذلك يرى بناء الميزة التنافسية وإعادة تصميم العمليات داخل المؤسسات

أما الحوكمة المصرفية، فهي تمثل الإطار المؤسسي الذي يحدد كيفية توجيه المصرف ورقابته ومساءلة إدارته. وقد أكد أن الحوكمة الجيدة ضرورية لسلامة القطاع المصرفي (Basel Committee on Banking Supervision (2015 وثقة الجمهور، لأنها تعزز إدارة المخاطر، ووضوح المسؤوليات، والشفافية، واتخاذ القرار الرشيد. كما أشار تقرير لجنة بازل بشأن رقمنة التمويل إلى أن التحول الرقمي يخلق فرصاً كبيرة للمصارف، لكنه في الوقت نفسه يفرض مخاطر تشغيلية وسيبرانية ومخاطر ترتبط بالاعتماد على مزودي خدمات تقنية خارجيين، مما يجعل الحوكمة والرقابة الرقمية أكثر أهمية وعليه، فإن دراسة العلاقة بين التحول الرقمي، ونظم المعلومات المحاسبية، والحوكمة، والأداء المالي والإداري في المصارف التجارية الليبية تمثل موضوعاً مهماً من الناحية العلمية والعملية، لأن تحسين الأداء المصرفي في ليبيا لا يمكن أن يتحقق من خلال التكنولوجيا وحدها، ولا من خلال نظم محاسبية تقليدية فقط، بل من خلال تكامل مؤسسي يجمع بين الرقمنة، وجودة المعلومات، والحوكمة الفعالة

مشكلة البحث

تواجه المصارف التجارية الليبية مجموعة من التحديات التي تحد من قدرتها على تحسين أدائها المالي والإداري. ومن أبرز هذه التحديات ضعف البنية التحتية الرقمية، وتفاوت مستوى جاهزية المصارف لتبني التقنيات الحديثة، ومحدودية التكامل بين الأنظمة المصرفية والمحاسبية، إضافة إلى مشكلات تتعلق بجودة الإفصاح، والرقابة الداخلية، والشفافية، وإدارة المخاطر. وتزداد هذه التحديات في ظل بيئة اقتصادية ومؤسسية غير مستقرة، ووجود حاجة متزايدة إلى تحديث القطاع المصرفي بما يتناسب مع المعايير الدولية ومتطلبات التحول الرقمي.

وتشير الأدبيات المحلية الحديثة إلى وجود اهتمام متزايد بدراسة التحول الرقمي ونظم المعلومات المحاسبية والحوكمة داخل المصارف التجارية الليبية، إلا أن كثيراً من هذه الدراسات تناولت كل متغير بصورة منفصلة، مثل أثر التحول الرقمي في جودة المعلومات المحاسبية، أو فاعلية نظم المعلومات المحاسبية في اتخاذ القرار، أو دور التدقيق الداخلي في تفعيل الحوكمة

وهذا يشير إلى وجود فجوة بحثية تتمثل في الحاجة إلى مراجعة شاملة تربط بين هذه المتغيرات الثلاثة وتوضح أثر تكاملها في تحسين الأداء المالي والإداري وبناءً على ذلك، تتمثل مشكلة البحث في السؤال الرئيس الآتي:

كيف يسهم التكامل بين التحول الرقمي ونظم المعلومات المحاسبية والحوكمة في تحسين الأداء المالي والإداري بالمصارف التجارية الليبية؟

أسئلة البحث

يسعى البحث إلى الإجابة عن الأسئلة الآتية:

1. ما أثر التحول الرقمي في تحسين الأداء المالي والإداري بالمصارف التجارية الليبية؟
2. كيف تسهم نظم المعلومات المحاسبية في دعم جودة القرارات المالية والإدارية داخل المصارف؟
3. ما دور الحوكمة المصرفية في تعزيز الشفافية والكفاءة والرقابة وإدارة المخاطر؟
4. ما طبيعة العلاقة التكاملية بين التحول الرقمي ونظم المعلومات المحاسبية والحوكمة؟
5. ما أبرز الفجوات البحثية في الأدبيات السابقة المتعلقة بالمصارف التجارية الليبية؟
6. ما النموذج المفاهيمي المناسب لتفسير أثر هذه المتغيرات في الأداء المالي والإداري؟

أهداف البحث

يهدف البحث إلى تحقيق ما يأتي:

1. تحليل الأدبيات العربية والأجنبية المتعلقة بالتحول الرقمي في القطاع المصرفي
2. توضيح دور نظم المعلومات المحاسبية في تحسين جودة المعلومات المالية والإدارية
3. بيان أثر الحوكمة المصرفية في تحسين الشفافية والرقابة وإدارة المخاطر
4. تحليل العلاقة بين التحول الرقمي ونظم المعلومات المحاسبية والحوكمة
5. تحديد الفجوات البحثية في الدراسات السابقة، خاصة في البيئة الليبية
6. اقتراح نموذج مفاهيمي يوضح أثر التكامل بين المتغيرات الثلاثة في الأداء المالي والإداري
7. تقديم توصيات عملية للمصارف التجارية الليبية والجهات الرقابية والباحثين

أهمية البحث

تتمثل الأهمية العلمية لهذا البحث في أنه يقدم مراجعة شاملة تجمع بين ثلاثة مجالات مترابطة، وهي التحول الرقمي، ونظم المعلومات المحاسبية، والحوكمة المصرفية، بدلاً من دراسة كل مجال بشكل منفصل. وهذا يمنح البحث قيمة نظرية لأنه يساعد على بناء إطار مفاهيمي يمكن استخدامه في دراسات مستقبلية ميدانية. أما الأهمية العملية فتنبع من ارتباط موضوع البحث بالقطاع المصرفي الليبي، الذي يحتاج إلى إصلاحات تقنية ومؤسسية وإدارية. إذ يمكن أن تستفيد المصارف التجارية الليبية من نتائج هذه المراجعة في تطوير استراتيجيات التحول الرقمي وتحديث نظم المعلومات المحاسبية، وتعزيز الحوكمة والرقابة الداخلية. كما يمكن للجهات الرقابية، وعلى رأسها مصرف ليبيا المركزي، الاستفادة من نتائج البحث في وضع سياسات تدعم الرقمنة الآمنة، وتحسن الإفصاح المالي، وتعزيز إدارة المخاطر.

IFRS كذلك ترتبط أهمية البحث بالتطورات الدولية الحديثة في مجال الإفصاح والحوكمة والرقمنة المصرفية، مثل صدور ويهدف إلى تحسين عرض القوائم المالية والإفصاح عن الأداء المالي، إضافة إلى تأكيد لجنة IAS 1 الذي يحل محل 18. بازل على أهمية تجميع بيانات المخاطر وإعداد التقارير بصورة دقيقة وفي الوقت المناسب

منهجية البحث

يعتمد هذا البحث على منهج مراجعة الأدبيات الشاملة، وهو منهج يقوم على جمع وتحليل ومقارنة الدراسات السابقة ذات العلاقة بموضوع البحث بهدف تحديد الاتجاهات العامة، والفجوات البحثية، وأوجه الاتفاق والاختلاف بين الدراسات. ولا يعتمد البحث على جمع بيانات ميدانية أو استخدام استبيان، بل يستند إلى تحليل الأدبيات العلمية والتقارير الدولية والدراسات المحلية ذات الصلة

تم التركيز في المراجعة على أربعة محاور رئيسية: التحول الرقمي في المصارف، نظم المعلومات المحاسبية، الحوكمة المصرفية، والأداء المالي والإداري. كما تم إعطاء أولوية للدراسات المنشورة بين عامي 2015 و2026، خاصة تلك التي تناولت المصارف التجارية الليبية أو البيانات المصرفية المشابهة

مصادر البحث

اعتمد البحث على المصادر الآتية:

- الكتب المرجعية في نظم المعلومات الإدارية والمحاسبية والحوكمة

- الدراسات المنشورة في مجلات علمية عربية وأجنبية
- الدراسات المحلية المتعلقة بالمصارف التجارية الليبية
- IFRS التقارير الصادرة عن مؤسسات دولية مثل صندوق النقد الدولي، والبنك الدولي، ولجنة بازل، ومؤسسة
- Scopus وScienceDirect وGoogle Scholar والدراسات المنشورة في قواعد بيانات مثل ResearchGate.

معايير اختيار الدراسات

تم اختيار الدراسات وفق المعايير الآتية:

1. أن تكون الدراسة مرتبطة بأحد متغيرات البحث
2. أن تتناول القطاع المصرفي أو المؤسسات المالية أو نظم المعلومات المحاسبية
3. أن تكون منشورة في مصدر علمي أو مؤسسة موثوقة
4. أن تكون حديثة نسبياً، مع إعطاء أولوية للفترة 2015-2026
5. أن تقدم نتائج أو إطاراً نظرياً يمكن الاستفادة منه في بناء النموذج المفاهيمي

معايير الاستبعاد

تم استبعاد الدراسات التي لا ترتبط مباشرة بموضوع البحث، أو التي تتناول التحول الرقمي بصورة عامة دون علاقة بالمصارف أو نظم المعلومات، أو التي لا تتضمن معلومات كافية عن المنهج والنتائج، أو التي تفتقر إلى الصلة بالبيئة المصرفية أو الإدارية.

الإطار النظري

مفهوم التحول الرقمي في القطاع المصرفي

يقصد بالتحول الرقمي في القطاع المصرفي استخدام التقنيات الرقمية لإعادة تصميم الخدمات والعمليات والنماذج التشغيلية داخل المصارف. ولا يقتصر التحول الرقمي على تقديم الخدمات عبر الإنترنت أو التطبيقات المصرفية، بل يشمل تطوير البنية التحتية التقنية، وأتمتة العمليات، وتحليل البيانات، وتعزيز الأمن السيبراني، وتطوير القنوات الإلكترونية، وتحديث نظم الدفع والتسوية.

أن التحول الرقمي يرتبط بإعادة تشكيل طريقة عمل المؤسسة، من خلال دمج (Laudon and Laudon (2022 ويرى، التكنولوجيا في العمليات الأساسية وتحويل البيانات إلى معرفة قابلة للاستخدام في اتخاذ القرار. وفي القطاع المصرفي يؤدي التحول الرقمي إلى تحسين سرعة تقديم الخدمات، وتقليل الأخطاء البشرية، وتخفيض التكاليف التشغيلية، وتوسيع نطاق الوصول إلى العملاء.

غير أن التحول الرقمي يخلق أيضاً تحديات جديدة، مثل مخاطر الأمن السيبراني، ومخاطر الاعتماد على مزودي خدمات خارجيين، ومخاطر انقطاع الأنظمة، ومخاطر ضعف مهارات الموظفين. وقد أوضحت لجنة بازل أن رقمنة التمويل توفر فرصاً للمصارف، لكنها تفرض في الوقت نفسه متطلبات رقابية وتشغيلية جديدة تتعلق بالمرونة التشغيلية، وإدارة المخاطر التقنية، والقدرة على فهم التقنيات الجديدة.

وفي ليبيا، يرتبط التحول الرقمي المصرفي بقدرة المصارف على تجاوز القيود التقليدية المرتبطة بالسيولة، والاعتماد على المعاملات الورقية، وضعف التكامل بين الفروع والأنظمة. وقد أشارت أخبار مصرف ليبيا المركزي في مارس 2026 إلى عقد اجتماع موسع لتعزيز التحول الرقمي، وتوفير النقد الأجنبي، وتنظيم السيولة، وهو ما يعكس حضور الرقمنة ضمن أولويات القطاع المصرفي الليبي الحديثة.

مفهوم نظم المعلومات المحاسبية وخصائصها

نظم المعلومات المحاسبية هي مجموعة مترابطة من الموارد والإجراءات والتقنيات التي تهدف إلى جمع وتسجيل ومعالجة وتخزين وتوصيل المعلومات المالية وغير المالية التي تحتاجها الإدارة وأصحاب المصلحة. وتعد هذه النظم عنصراً أساسياً في المصارف لأنها تتعامل مع حجم كبير من العمليات المالية اليومية، وتتطلب دقة عالية، وسرعة في المعالجة، وقدرة على إنتاج تقارير موثوقة.

أن نظام المعلومات المحاسبي الفعال يجب أن يحقق عدة خصائص، منها الدقة، والملاءمة (Romney et al. (2020 ويرى، والموثوقية، والتوقيت المناسب، والقابلية للتحقق، والقدرة على دعم الرقابة الداخلية. وفي المصارف، تساعد نظم المعلومات المحاسبية في إعداد التقارير المالية، ورصد التدفقات النقدية، ومتابعة القروض والودائع، وتقييم الأداء المالي، ودعم إدارة المخاطر.

كما ترتبط نظم المعلومات المحاسبية بالتحول الرقمي ارتباطاً وثيقاً، لأن الرقمنة توفر أدوات أكثر تقدماً لجمع البيانات وتحليلها وإعداد التقارير. وكلما ارتفع مستوى التحول الرقمي داخل المصرف، زادت قدرة نظم المعلومات المحاسبية على إنتاج معلومات أكثر دقة وسرعة وشفافية. وتشير دراسة القمودي (2025) حول المصارف التجارية الليبية إلى أن التحول الرقمي يساهم في تحسين جودة المعلومات المحاسبية من خلال توفير معلومات أكثر دقة وتوقيتاً وملاءمة لدعم اتخاذ القرار.

مفهوم الحوكمة المصرفية ومبادئها

الحوكمة المصرفية هي مجموعة القواعد والهيكل والعمليات التي تحدد كيفية إدارة المصرف ورقابته ومساءلة مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية. وتشمل الحوكمة تحديد المسؤوليات، وتعزيز الشفافية، وحماية حقوق المساهمين وأصحاب المصلحة، وتفعيل الرقابة الداخلية، وتحسين إدارة المخاطر.

وتؤكد مبادئ لجنة بازل للحوكمة المصرفية أن الحوكمة الجيدة ضرورية لتعزيز الثقة في الجهاز المصرفي، لأنها تساعد على ضمان اتخاذ قرارات رشيدة، وإدارة المخاطر بصورة فعالة، وتحقيق التوازن بين الأهداف الربحية ومتطلبات السلامة كما أن مراجعة الأدبيات حول الحوكمة في ليبيا (Basel Committee on Banking Supervision, 2015) المالية تشير إلى وجود حاجة لتعزيز دور مجالس الإدارة واللجان المنبثقة عنها، خاصة داخل القطاع المصرفي الليبي، بما ينسجم مع الممارسات الدولية الحديثة.

وفي ظل التحول الرقمي، لا يمكن النظر إلى الحوكمة باعتبارها حوكمة مالية فقط، بل ينبغي أن تشمل الحوكمة الرقمية وحوكمة البيانات، وحوكمة الأمن السيبراني، وحوكمة الاستعانة بمزودي الخدمات التقنية الخارجيين. وهذا يتوافق مع التوجهات الرقابية الدولية التي تؤكد أهمية المرونة التشغيلية وإدارة المخاطر الرقمية في المصارف.

مفهوم الأداء المالي والإداري في المصارف

يقصد بالأداء المالي قدرة المصرف على تحقيق نتائج مالية إيجابية، مثل الربحية، والسيولة، وكفاءة استخدام الأصول وجودة المحفظة الائتمانية، وقدرته على الاستمرار والنمو. أما الأداء الإداري فيشير إلى كفاءة العمليات الداخلية، وجودة اتخاذ القرار، وفعالية الرقابة، وسرعة الاستجابة، ومستوى التنسيق بين الإدارات، وجودة الخدمات المقدمة للعملاء.

ويتأثر الأداء المالي والإداري بعدة عوامل، منها جودة القيادة، كفاءة الموارد البشرية، فعالية نظم المعلومات، مستوى الرقابة الداخلية، جودة الحوكمة، والقدرة على استخدام التكنولوجيا. وفي المصارف، يتداخل الأداء المالي مع الأداء الإداري بصورة واضحة، لأن ضعف الإدارة يؤدي غالباً إلى ارتفاع المخاطر، وضعف جودة القرارات، وتراجع الربحية والثقة.

العلاقة النظرية بين المتغيرات

يمكن تفسير العلاقة بين متغيرات البحث من خلال منطق تكاملي. فالتحول الرقمي يوفر الأدوات التقنية والبيانات والأنظمة التي تمكن المصرف من تحسين عملياته. أما نظم المعلومات المحاسبية فتقوم بتحويل البيانات إلى معلومات مالية وإدارية قابلة للاستخدام في اتخاذ القرار. وتأتي الحوكمة لتضع الضوابط والقواعد التي تضمن استخدام هذه المعلومات والأنظمة بطريقة شفافة ومسؤولة وأمنة. ومن ثم، فإن الأداء المالي والإداري يتحسن عندما تتكامل التكنولوجيا مع جودة المعلومات والحوكمة الفعالة.

مراجعة الأدبيات السابقة

دراسات تناولت التحول الرقمي في المصارف

تشير الأدبيات إلى أن التحول الرقمي أصبح أحد العوامل الرئيسة في تحسين أداء المصارف. فقد بينت دراسات نظم المعلومات أن التحول الرقمي يساعد المؤسسات على إعادة تصميم عملياتها وتحسين الكفاءة التشغيلية وخفض التكاليف وفي القطاع المصرفي، يتجلى التحول الرقمي في الخدمات (Laudon & Laudon, 2022) وتحسين تجربة العملاء، المصرفية الإلكترونية، وتطبيقات الهاتف المحمول، ونظم الدفع الإلكتروني، والتحليل المتقدم للبيانات، والذكاء الاصطناعي وأتمتة العمليات.

وقد أشار تقرير لجنة بازل حول رقمنة التمويل إلى أن التقنيات الرقمية مثل الحوسبة السحابية، والذكاء الاصطناعي والتمويل المفتوح، وتقنيات السجلات الموزعة يمكن أن تعزز الابتكار والكفاءة، لكنها في الوقت نفسه تزيد من المخاطر التشغيلية والسمعة والمخاطر السيبرانية.

Abdulrajal وفي البيئة الليبية، تناولت بعض الدراسات أثر التحول الرقمي في المصارف التجارية. فقد بينت دراسة أن القيادة الرقمية تؤثر في الأداء الابتكاري بالمصارف التجارية الليبية، وأن النضج الرقمي يلعب دوراً وسيطاً (2026) إلى أهمية التحول الرقمي في دعم فعالية السياسة النقدية واحتواء التضخم (Saeed 2026) في هذه العلاقة. كما تشير دراسة من خلال المقارنة بين ليبيا والجزائر والإمارات. وتؤكد هذه الدراسات أن التحول الرقمي في ليبيا لم يعد قضية تقنية فقط بل أصبح مرتبطاً بالأداء المؤسسي والابتكار والاستقرار المالي.

دراسات تناولت نظم المعلومات المحاسبية والأداء المالي

تعد نظم المعلومات المحاسبية من أهم الأدوات التي تستخدمها المصارف في دعم القرارات المالية والإدارية. ويرى أن جودة نظام المعلومات المحاسبي تؤثر مباشرة في جودة المعلومات الناتجة عنه، وبالتالي في (Romney et al. 2020) جودة القرارات. وتؤكد الأدبيات أن المعلومات المحاسبية الجيدة يجب أن تكون ملائمة، وموثوقة، وقابلة للمقارنة، ومقدمة في الوقت المناسب.

فاعلية نظم المعلومات المحاسبية في اتخاذ القرارات الإدارية في (Alhiali 2026) وفي السياق الليبي، تناولت دراسة المصارف التجارية، وخلصت إلى أن هذه النظم تساعد في تحسين جودة القرارات من خلال توفير بيانات دقيقة ومنظمة.

على خصائص المعلومات المحاسبية وأثرها في جودة التقارير المالية (Amhimmid and Ail (2025) كما ركزت دراسة بالمصارف التجارية الليبية، وأشارت إلى أن جودة المعلومات المحاسبية تسهم في تعزيز جودة الإفصاح المالي الصعوبات التي تواجه استخدام أدوات تكنولوجيا المعلومات في تطوير نظم المعلومات (Belhouq (2025) وتناولت دراسة المحاسبية الإلكترونية في القطاع المصرفي الليبي، وأبرزت وجود تحديات تتعلق بالبنية التحتية، والتدريب، وتكلفة الأنظمة ومقاومة التغيير. وتدعم هذه النتائج الفكرة القائلة إن تحديث نظم المعلومات المحاسبية لا يتحقق بمجرد شراء برامج أو أجهزة، بل يتطلب بيئة تنظيمية وتقنية وبشرية متكاملة.

دراسات تناولت الحوكمة والأداء الإداري والمالي تؤكد أدبيات الحوكمة أن جودة الحوكمة ترتبط بتحسين الأداء المؤسسي، لأنها تساعد في توضيح الصلاحيات، وتفعيل أن الحوكمة (Tricker (2019 الرقابة، وتقليل تضارب المصالح، وتحسين الثقة بين المؤسسة وأصحاب المصلحة. ويرى ليست مجرد قواعد شكلية، بل هي نظام متكامل لضمان التوجيه والرقابة والمساءلة.

وفي القطاع المصرفي، تؤدي الحوكمة دوراً أكبر بسبب حساسية المصارف وتأثيرها في الاستقرار المالي. وقد أكدت لجنة (Basel Committee on Banking Supervision, 2015) بآزل أن الحوكمة الفعالة ضرورية للحفاظ على سلامة المصارف وتعزيز ثقة الجمهور كما أن مبادئ جميع بيانات المخاطر وإعداد التقارير الصادرة عن لجنة بآزل تؤكد (Basel Committee on Banking Supervision, 2015). أهمية وجود نظم بيانات قوية تساعد مجالس الإدارة والإدارة العليا على فهم المخاطر واتخاذ قرارات سليمة.

دور التدقيق الداخلي في تفعيل مبادئ الحوكمة بالمصارف التجارية (Amhimmid (2026 وفي ليبيا، تناولت دراسة دور ديوان (Hussein and Al (2026 الليبية، وأكدت أهمية التدقيق الداخلي في دعم الشفافية والرقابة. كما تناولت دراسة المحاسبة الليبية في الحد من الفساد المالي في الإنفاق العام، وهو ما يعكس أهمية الرقابة والمساءلة في البيئة الليبية. كذلك تناولت دراسة الأزرق (2025 (وغريبي والتريكي (2025 (موضوع الفساد وآثاره المؤسسية والاقتصادية، بما يدعم الحاجة إلى حوكمة أكثر فاعلية.

دراسات تناولت المصارف التجارية الليبية والبيئة المصرفية تشير الدراسات المحلية إلى أن المصارف التجارية الليبية تواجه تحديات متعددة تتعلق بالتكنولوجيا، والحوكمة، والإفصاح أثر الثقافة التنظيمية في تحسين الأداء (Qareen (2026 والثقافة التنظيمية، والامتثال للمعايير الدولية. فقد تناولت دراسة الإداري في المصارف التجارية الليبية، وأكدت أن الثقافة التنظيمية الداعمة للتطوير والالتزام تسهم في تحسين الأداء.

من خلال دراسة حالة IFRS 18 جاهزية المصارف التجارية الليبية لتطبيق معيار (Hussein (2025 وتناولت دراسة وسيصبح IAS 1 سيحل محل IFRS 18 المصرف التجاري الوطني في البيضاء. وتكتسب هذه الدراسة أهمية خاصة لأن ساري التطبيق عالمياً ابتداءً من 1 يناير 2027، مع السماح بالتطبيق المبكر.

IAS معوقات عدم امتثال التقارير المالية للمصارف التجارية الليبية لمتطلبات (Mohammed (2026 كما تناولت دراسة مما يشير إلى وجود تحديات مستمرة في الإفصاح والعرض المالي. وهذه الأدبيات تؤكد أن تحسين الأداء المالي والإداري، IAS في المصارف الليبية يتطلب تطويراً متزامناً للأنظمة المحاسبية والرقابية والرقمية.

جدول تلخيص الدراسات السابقة

أوجه الاستفادة	أهم النتائج	المنهج	عنوان الدراسة/المصدر	السنة	الباحث/الجهة
بناء الإطار النظري للتحوّل الرقمي	نظم المعلومات تدعم الرقمي والميزة التنافسية	كتاب مرجعي	Management Information Systems	2022	Laudon & Laudon
توضيح خصائص نظم المعلومات المحاسبية	نظم المعلومات المحاسبية تدعم جودة المعلومات والرقابة	كتاب مرجعي	Accounting Information Systems	2020	Romney et al.
دعم محور الحوكمة	الحوكمة تعزز المساءلة والرقابة	كتاب مرجعي	Corporate Governance	2019	Tricker
ربط الحوكمة بالأداء المصرفي	الحوكمة المصرفية ضرورية للثقة وإدارة المخاطر	إطار معياري	Corporate Governance Principles for Banks	2015	Basel Committee
ربط نظم المعلومات بالحوكمة وإدارة المخاطر	جودة بيانات المخاطر مهمة لاتخاذ القرار	إطار رقابي	Risk Data Aggregation and Reporting	2013/2023	Basel Committee

IMF	2025	Libya Article IV Consultation	تقرير دولي	الهشاشة والانقسام يؤثران في الإصلاحات الاقتصادية والمالية	توضيح السياق الليبي
World Bank	2025	Libya Overview	تقرير دولي	الاقتصاد الليبي مرتبط بالنفط ويحتاج لتتويج وإصلاح	دعم أهمية تطوير القطاع المصرفي
Abdulrajal	2026	أثر القيادة الرقمية في الأداء الابتكاري بالمصارف الليبية	دراسة تطبيقية	القيادة الرقمية تدعم الابتكار عبر النضج الرقمي	دعم محور التحول الرقمي
Alhiali	2026	فاعلية نظم المعلومات المحاسبية في اتخاذ القرار	دراسة ميدانية	نظم المعلومات المحاسبية تحسن القرار الإداري	دعم محور نظم المعلومات
Amhimmid	2026	دور التدقيق الداخلي في تفعيل الحوكمة	دراسة تطبيقية	التدقيق الداخلي يعزز الحوكمة والرقابة	دعم محور الحوكمة
Amhimmid & Ail	2025	خصائص المعلومات المحاسبية وجودة التقارير	دراسة ميدانية	جودة المعلومات تؤثر في جودة التقارير المالية	ربط المعلومات المحاسبية بالأداء
Belhouq	2025	صعوبات استخدام تكنولوجيا المعلومات في نظم المعلومات المحاسبية	دراسة تطبيقية	توجد تحديات تقنية وبشرية وتنظيمية	تحديد معوقات البيئة الليبية
Hussein	2025	جاهزية المصارف الليبية IFRS 18 لتطبيق	دراسة حالة	الحاجة إلى تطوير الإفصاح والتقارير	ربط المعايير الدولية بالمصارف الليبية
Mohammed	2026	معوقات امتثال التقارير IAS 1 المالية لـ	دراسة تحليلية	وجود معوقات في الامتثال والعرض المالي	دعم فجوة الإفصاح المالي
Qareen	2026	الثقافة التنظيمية والأداء الإداري	دراسة ميدانية	الثقافة التنظيمية تؤثر في الأداء الإداري	ربط العوامل الإدارية بالأداء
Saeed	2026	السياسة النقدية والتحول الرقمي	دراسة مقارنة	التحول الرقمي يدعم فعالية السياسات المالية والنقدية	توسيع البعد الاقتصادي للتحول الرقمي
Gerged & Masli	2025	Corporate Governance in Libya	مراجعة منهجية	فجوات في حوكمة الشركات بليبيا خاصة المصارف	دعم فجوة الحوكمة في ليبيا

تحليل الفجوة البحثية

من خلال مراجعة الأدبيات السابقة، يمكن تحديد مجموعة من الفجوات البحثية. أولاً، ركزت كثير من الدراسات على متغير واحد فقط، مثل التحول الرقمي أو نظم المعلومات المحاسبية أو الحوكمة، دون تحليل العلاقة التكاملية بينها. ثانياً، ركزت بعض الدراسات على الأثر المباشر لهذه المتغيرات في جودة المعلومات أو اتخاذ القرار، لكنها لم تقدم نموذجاً شاملاً يوضح كيف يمكن لهذه المتغيرات أن تعمل معاً لتحسين الأداء المالي والإداري.

ثالثاً، ما تزال البيئة الليبية بحاجة إلى دراسات أكثر عمقاً تأخذ في الاعتبار خصوصية القطاع المصرفي الليبي، بما في ذلك ضعف البنية التحتية، ومشكلات السيولة، وتحديات الحوكمة، وتفاوت القدرات الرقمية بين المصارف. رابعاً، توجد فجوة، ومبادئ لجنة بازل، وبين واقع المصارف التجارية الليبية. خامساً IFRS 18 في الربط بين المعايير الدولية الحديثة، مثل

لا تزال دراسات الحوكمة الرقمية وحوكمة البيانات في المصارف الليبية محدودة، رغم أن التحول الرقمي يفرض مخاطر جديدة تحتاج إلى أطر حوكمة متخصصة.

جدول الفجوة البحثية والاتجاهات المستقبلية .

الاتجاهات المستقبلية	الفجوة البحثية	ما تناولته الدراسات السابقة	المجال
دراسة أثر النضج الرقمي في الربحية والكفاءة	ضعف تحليل العلاقة بين الرقمنة والأداء المالي والإداري معاً	أثر الرقمنة في الخدمات والابتكار	التحول الرقمي
كمتغير وسيط AIS اختبار دور	والحوكمة AIS قلة الربط بين الرقمية	جودة المعلومات واتخاذ القرار	نظم المعلومات المحاسبية
بناء نماذج للحوكمة الرقمية المصرفية	محدودية الدراسات حول حوكمة البيانات والأمن السيبراني	التدقيق الداخلي والشفافية والرقابة	الحوكمة
استخدام مؤشرات مالية فعلية مع استبيانات	قلة النماذج التي تربط الأداء بالتكنولوجيا والحوكمة	الربحية، السيولة الإفصاح	الأداء المالي
دراسة أثر التحول الرقمي في سرعة القرار وجودته	ضعف قياس الكفاءة الإدارية الناتجة عن الرقمنة	الثقافة التنظيمية واتخاذ القرار	الأداء الإداري
دراسات مقارنة بين المصارف الليبية والعربية	نقص المراجعات الشاملة التي تجمع المحاور الثلاثة	دراسات محلية متفرقة	البيئة الليبية
قياس جاهزية المصارف الليبية للمعايير الحديثة	ضعف ربط المعايير الدولية بالتطبيق المصرفي الليبي	IFRS و Basel بصورة جزئية	المعايير الدولية

مناقشة الأدبيات

توضح الأدبيات أن التحول الرقمي لا يحقق أثره الكامل إلا إذا كان مرتبطاً بنظم معلومات محاسبية فعالة. فالرقمنة توفر البيانات والسرعة والربط الإلكتروني، لكنها لا تضمن وحدها جودة المعلومات المالية والإدارية. ومن هنا تظهر أهمية نظم المعلومات المحاسبية التي تقوم بتنظيم البيانات وتصنيفها ومعالجتها وتحويلها إلى تقارير قابلة للاستخدام في اتخاذ القرار وتشير الدراسات المحلية إلى أن المصارف التجارية الليبية بدأت تدرك أهمية التحول الرقمي، غير أن هناك تحديات تعيق الاستفادة الكاملة منه، مثل ضعف البنية التقنية، ونقص التدريب، ومقاومة التغيير، وضعف التكامل بين الأنظمة. وهذه التحديات تجعل التحول الرقمي مشروعاً مؤسسياً طويل الأمد، وليس مجرد إدخال تطبيقات أو خدمات إلكترونية. كما أن الحوكمة تلعب دوراً مهماً في ضمان الاستخدام السليم للتكنولوجيا ونظم المعلومات. فبدون حوكمة فعالة، قد تؤدي الرقمنة إلى مخاطر جديدة مثل ضعف أمن البيانات، أو سوء استخدام المعلومات، أو الاعتماد المفرط على أنظمة غير مراقبة بصورة كافية. لذلك، فإن الحوكمة يجب أن تشمل الجوانب المالية والإدارية والتقنية، بما في ذلك حوكمة البيانات، وحوكمة الأمن السيبراني، وحوكمة مزودي الخدمات الرقمية.

وتشير الأدبيات الدولية إلى أن البنوك تحتاج إلى تعزيز قدرتها على تجميع بيانات المخاطر وإعداد التقارير بصورة دقيقة، وتعد هذه المسألة مهمة جداً للمصارف الليبية. BCBS 239 وفي الوقت المناسب، وهو ما ينسجم مع مبادئ لجنة بازل، لأن تحسين جودة البيانات والتقارير يمكن أن يساعد الإدارة العليا والجهات الرقابية على اتخاذ قرارات أفضل بشأن السيولة والائتمان، والمخاطر التشغيلية.

وبناء على ذلك، فإن العلاقة بين المتغيرات الثلاثة ليست علاقة منفصلة، بل علاقة تكاملية. فالتحول الرقمي يوفر الوسائل التقنية، ونظم المعلومات المحاسبية توفر المعلومات، والحوكمة توفر الضبط والمساءلة. وعندما تتكامل هذه العناصر، يمكن أن يتحسن الأداء المالي من خلال تخفيض التكاليف، وتحسين الربحية، وتقليل المخاطر، كما يتحسن الأداء الإداري من خلال تسريع القرار، وتحسين الرقابة، ورفع كفاءة العمليات.

النموذج المفاهيمي المقترح

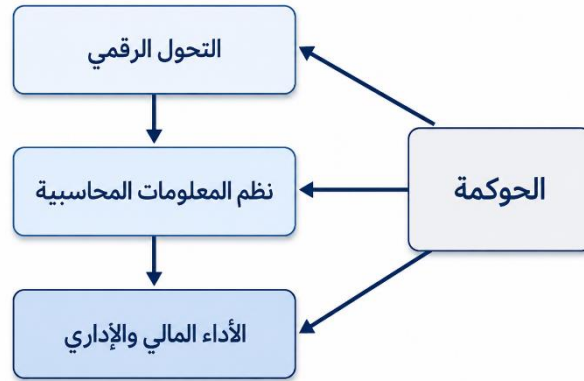
يقترح البحث نموذجاً مفاهيمياً يقوم على العلاقة الآتية:

التحول الرقمي يؤثر في نظم المعلومات المحاسبية من خلال تحسين سرعة جمع البيانات، ودقة المعالجة، وتكامل الأنظمة وإمكانية الوصول إلى المعلومات في الوقت المناسب.

نظم المعلومات المحاسبية تؤثر في الأداء المالي والإداري من خلال تحسين جودة التقارير، ودعم اتخاذ القرار، وتعزيز الرقابة الداخلية، وتحسين كفاءة إدارة الموارد.

الحوكمة تؤثر مباشرة في الأداء المالي والإداري، كما تؤدي دوراً معدياً في العلاقة بين التحول الرقمي ونظم المعلومات المحاسبية من جهة، والأداء من جهة أخرى. فكلما كانت الحوكمة أقوى، زادت قدرة المصرف على الاستفادة الآمنة والفعالة من الرقمنة ونظم المعلومات.

ويمكن تمثيل النموذج نصيًا كما يأتي:



وبذلك يمكن صياغة العلاقات المفاهيمية الآتية:

1. توجد علاقة إيجابية بين التحول الرقمي وتحسين الأداء المالي والإداري
2. توجد علاقة إيجابية بين فاعلية نظم المعلومات المحاسبية وتحسين الأداء المالي والإداري
3. توجد علاقة إيجابية بين الحوكمة المصرفية وتحسين الأداء المالي والإداري
4. تلعب نظم المعلومات المحاسبية دورًا وسيطًا في العلاقة بين التحول الرقمي والأداء
5. تلعب الحوكمة دورًا معدّلًا في العلاقة بين التحول الرقمي ونظم المعلومات المحاسبية والأداء

النتائج المستخلصة من مراجعة الأدبيات

توصلت مراجعة الأدبيات إلى عدد من النتائج الرئيسية:

1. التحول الرقمي يمثل عاملاً مهماً في تطوير المصارف التجارية، لأنه يساعد على تحسين جودة الخدمات، وتسريع العمليات، وتقليل التكاليف، وتعزيز الشمول المالي
2. نجاح التحول الرقمي في المصارف التجارية اللبئية يعتمد على جاهزية البنية التحتية، وتوافر الكفاءات البشرية وتبني الإدارة العليا لرؤية استراتيجية واضحة
3. نظم المعلومات المحاسبية تسهم في تحسين جودة المعلومات المالية والإدارية، مما ينعكس على جودة القرارات المصرفية
4. ضعف نظم المعلومات المحاسبية يؤدي إلى ضعف الإفصاح، وتأخر التقارير، وانخفاض جودة الرقابة الداخلية
5. الحوكمة المصرفية تعد عنصرًا حاسمًا في تحسين الشفافية، وتقليل الفساد، وتعزيز إدارة المخاطر
6. التكامل بين التحول الرقمي ونظم المعلومات المحاسبية والحوكمة أكثر تأثيرًا من دراسة كل عنصر بصورة منفصلة
7. البيئة المصرفية اللبئية ما تزال بحاجة إلى تطوير شامل يجمع بين الإصلاح التقني والإداري والرقابي
8. ومبادئ لجنة بازل، تمثل مرجعًا مهمًا لتطوير الإفصاح والحوكمة وإدارة IFRS 18 المعايير الدولية الحديثة، مثل المخاطر
9. توجد فجوة بحثية واضحة في الدراسات اللبئية المتعلقة بحوكمة البيانات والحوكمة الرقمية في المصارف
10. هناك حاجة إلى دراسات ميدانية مستقبلية تختبر النموذج المفاهيمي المقترح باستخدام بيانات من المصارف التجارية اللبئية

التوصيات

في ضوء ما توصلت إليه مراجعة الأدبيات، توصي الدراسة بما يأتي:

1. ضرورة تطوير البنية التحتية الرقمية في المصارف التجارية اللبئية، بما يشمل تحديث الأنظمة، وتحسين الربط بين الفروع، وتعزيز أمن المعلومات
2. تبني استراتيجيات تحول رقمي واضحة ترتبط بالأهداف المالية والإدارية للمصارف، وليس فقط بتقديم خدمات إلكترونية محدودة
3. تحديث نظم المعلومات المحاسبية بما يضمن التكامل بين البيانات المالية والإدارية والتشغيلية
4. تدريب الموظفين والمحاسبين والمديرين على استخدام الأنظمة الرقمية والمحاسبية الحديثة
5. تعزيز مبادئ الحوكمة المصرفية، خاصة الشفافية، والمساءلة، واستقلالية الرقابة الداخلية، وفاعلية لجان المراجعة

6. تطوير أطر حوكمة البيانات داخل المصارف، بما يضمن جودة البيانات، وحمايتها، واستخدامها بصورة قانونية وأخلاقية.
7. تعزيز دور التدقيق الداخلي في تقييم فاعلية نظم المعلومات المحاسبية والتحول الرقمي.
8. رفع مستوى الامتثال للمعايير الدولية، خاصة معايير التقارير المالية الدولية ومبادئ لجنة بازل.
9. دعم مصرف ليبيا المركزي لبرامج التحول الرقمي والرقابة التقنية داخل المصارف التجارية.
10. تشجيع الدراسات التطبيقية التي تقيس أثر التحول الرقمي ونظم المعلومات المحاسبية والحوكمة في الأداء باستخدام مؤشرات مالية فعلية.

مقترحات لدراسات مستقبلية

تقترح الدراسة إجراء بحوث مستقبلية في المجالات الآتية:

1. دراسة ميدانية لاختبار أثر التحول الرقمي في الأداء المالي للمصارف التجارية الليبية.
2. اختبار الدور الوسيط لنظم المعلومات المحاسبية في العلاقة بين التحول الرقمي وجودة القرارات الإدارية.
3. دراسة الدور المعدل للحوكمة في العلاقة بين نظم المعلومات المحاسبية والأداء المصرفي.
4. IFRS 18 قياس جاهزية المصارف الليبية لتطبيق.
5. دراسة أثر حوكمة البيانات في تقليل المخاطر التشغيلية والسيبرانية بالمصارف الليبية.
6. مقارنة مستوى التحول الرقمي بين المصارف التجارية الليبية والمصارف في دول عربية أخرى.
7. تحليل أثر الثقافة التنظيمية في نجاح التحول الرقمي المصرفي.
8. دراسة العلاقة بين التدقيق الداخلي الرقمي والحد من الفساد المالي والإداري.

الخاتمة

خلصت هذه الدراسة إلى أن تحسين الأداء المالي والإداري في المصارف التجارية الليبية يتطلب مقاربة تكاملية تجمع بين التحول الرقمي، ونظم المعلومات المحاسبية، والحوكمة المصرفية. فالتحول الرقمي يوفر الأدوات التقنية اللازمة لتطوير الخدمات والعمليات، ونظم المعلومات المحاسبية توفر المعلومات الدقيقة والملائمة لدعم اتخاذ القرار، أما الحوكمة فتضمن استخدام هذه الأدوات والمعلومات ضمن إطار من الشفافية والمساءلة والرقابة. وتؤكد مراجعة الأدبيات أن دراسة هذه المتغيرات بصورة منفصلة لا تكفي لفهم واقع المصارف الليبية، لأن التحديات التي تواجهها المصارف ذات طبيعة مركبة تشمل الجوانب التقنية والتنظيمية والمالية والرقابية. لذلك، فإن التكامل بين الرقمنة وجودة المعلومات والحوكمة يمثل مدخلاً مهماً لإصلاح القطاع المصرفي الليبي وتحسين كفاءته وشفافيته وقدرته على دعم التنمية الاقتصادية.

كما تبين أن البيئة الليبية بحاجة إلى مزيد من الدراسات التطبيقية التي تختبر العلاقات المفاهيمية المقترحة، وتستخدم بيانات ميدانية ومالية لقياس أثر هذه المتغيرات في الأداء. ومن ثم، فإن هذا البحث يوفر أساساً نظرياً يمكن أن تعتمد عليه الدراسات المستقبلية، كما يقدم توصيات عملية للمصارف التجارية الليبية والجهات الرقابية وصناع القرار.

المراجع

1. Abdulrajal, A. M. (2026). The impact of digital leadership on innovative performance in Libyan commercial banks: The mediating role of digital maturity. *Bani Waleed University Journal of Humanities and Applied Sciences*, 11(1), 633–658.
2. Alhiali, M. S. M. (2026). The effectiveness of accounting information systems in administrative decision-making in commercial banks: A field study of commercial banks in Al-Haraba Municipality. *Journal of Libyan Academy Bani Walid*, 407–429.
3. Amhimmid, E. M. (2026). The role of internal auditing in activating the principles of governance in Libyan commercial banks: An applied study on a sample of commercial banks operating in the city of *Journal of Libyan Academy Bani Walid*, 487–505.
4. Amhimmid, E. M., & Ail, F. B. (2025). The characteristics of accounting information and its impact on the quality of financial reports in Libyan commercial banks: A field study on commercial banks operating in the *Journal of Libyan Academy Bani Walid*, 846–865.
5. Associated Press. (2023, August 20). *Libya's central bank announces reunification after nearly a decade of division due to civil war*. AP News.
6. Associated Press. (2024, September 30). *Libya's parliament approves appointment of Belqasem as new central bank governor*. AP News.

7. Basel Committee on Banking Supervision. (2013). *Principles for effective risk data aggregation and risk reporting*. Bank for International Settlements.
8. Basel Committee on Banking Supervision. (2015). *Corporate governance principles for banks*. Bank for International Settlements.
9. Basel Committee on Banking Supervision. (2023). *Progress in adopting the principles for effective risk data aggregation and risk reporting*. Bank for International Settlements.
10. Basel Committee on Banking Supervision. (2024). *Digitalisation of finance*. Bank for International Settlements.
11. Belhouq, R. H. A. (2025). أهم الصعوبات التي تواجه استخدام أدوات تكنولوجيا المعلومات في تطوير نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في القطاع المصرفي: دراسة تطبيقية على المصارف التجارية العاملة في ليبيا (الجزء الثاني), 1433–416. *Journal of Libyan Academy Bani Walid*.
12. Gerged, A. M., & Masli, A. M. (2026). Corporate governance in Libya: A systematic review and comparative analysis with UK standards. *Corporate Governance: The International Journal of Business in Society*, 26(2), 380–406.
13. Hussein, S. N. A. S. (2025). The readiness of Libyan commercial banks to implement International Financial Reporting Standard (IFRS) 18: A case study of the National Commercial Bank in Al-Bayda City. *Journal of Libyan Academy Bani Walid*, 783–798.
14. Hussein, S. N. A. S., & Al, A. W. M. S. A. (2026). Evaluating the role of the Libyan Audit Bureau in reducing financial corruption in public expenditures: An analytical study of annual reports for the period 2012–2024. *Journal of Libyan Academy Bani Walid*, 924–943.
15. IFRS Foundation. (2024). *IFRS 18 presentation and disclosure in financial statements*. IFRS Foundation.
16. International Monetary Fund. (2025). *Libya: 2025 Article IV consultation—Press release; and staff report* (IMF Country Report No. 2025/148). <https://doi.org/10.5089/9798229015516.002>
17. Laudon, K. C., & Laudon, J. P. (2022). *Management information systems: Managing the digital firm* (17th ed.). Pearson.
18. Mohammed, Y. M. A. (2026). Obstacles to the total non-compliance of Libyan commercial banks' financial reports with the requirements of International Accounting Standard (IAS) 1 from the perspective of *Journal of Libyan Academy Bani Walid*, 220–242.
19. Qareen, S. A. A. M. (2026). The impact of organizational culture on improving administrative performance in commercial banks in Libya. *Journal of Libyan Academy Bani Walid*, 2(1), 385–406. <https://doi.org/10.61952/jlabw.v2i1.413>
20. Reuters. (2024, May 16). *Digitalisation of banking creates new risks, says global watchdog*. Reuters.
21. Reuters. (2024, August 18). *Libya's central bank suspends operations after kidnapping of official*. Reuters.
22. Reuters. (2024, August 26). *UN warns Libya faces economic collapse amid central bank crisis*. Reuters.
23. Reuters. (2024, September 12). *Libya still cut off from foreign banks, defiant veteran central banker says*. Reuters.
24. Reuters. (2024, December 5). *Libya's central bank to print 30 billion dinars to ease liquidity shortage*. Reuters.
25. Romney, M. B., Steinbart, P. J., Summers, S. L., & Wood, D. A. (2020). *Accounting information systems* (15th ed.). Pearson.
26. Saeed, F. A. S. (2026). The effectiveness of monetary policy in containing inflation in light of digital transformation: A comparative analytical study between Libya, Algeria, and the UAE during the *Journal of Libyan Academy Bani Walid*, 378–394.

27. Tricker, B. (2019). *Corporate governance: Principles, policies, and practices* (4th ed.). Oxford University Press.
28. World Bank. (2025). *Libya overview*. World Bank Group.
29. الأزرق، م. إ. م. (2025). هل يعيق الفساد النمو الاقتصادي؟ تحليل باستخدام نماذج البيانات اللوحية لدول شمال أفريقيا. *Journal of Libyan Academy Bani Walid*, 117–135.
30. غريبي، ع. م. م.، والتريكي، ف. ا. (2025). أثر السياسة العامة في الحد من ظاهرة الفساد المؤسساتي في ليبيا. *Journal of Libyan Academy Bani Walid*, 64–79.

Compliance with ethical standards**Disclosure of conflict of interest**

The authors declare that they have no conflict of interest.

Disclaimer/Publisher's Note: The statements, opinions, and data contained in all publications are solely those of the individual author(s) and contributor(s) and not of DMAHS and/or the editor(s). DMAHS 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