مجلة دراسات الإنسان و المجتمع
Human and Community Studies Journal
HCSJ
www.stcrs.com.ly
العدد 28 يوليو 2026
Volume 28 July 2026
مجلة دراسات الانسان و المجتمع
Human and Community Studies Journal

تم الاستلام في : 2026/11/04 تم القبول في: 2026/11/15 تم النشر في : 2026/11/18

www.doi.org/10.62341/HCSJ

العلاقة بين استخدم الحوسبة السحابية وجودة الإفصاح المحاسبي للبنوك التجارية الفلسطينية

د. محمد عيسى كرسوع

دكتوراه محاسبة، دائرة شؤون اللاجئين م.ت.ف، فلسطين

hussain93kh93@gmail.com

المستخلص:

هدفت الدراسة إلى التعرف على العلاقة بين استخدم الحوسبة السحابية وجودة الإفصاح المحاسبي للبنوك التجارية الفلسطينية، كذلك المنهج الوصفي التحليلي، واستخدمت الاستبانة كأداة لجمع البيانات من تكون من الموظفين بالبنوك التجارية (فلسطين، القدس)، والبالغ عددهم (213) مفردة، واستخدم الباحث أسلوب المسح الشامل، نظراً لصغر حجم مجتمع الدراسة نسبيًا، وتم توزيع الاستبانات واسترداد (157) استبانة بنسبة (73.70%). توصلت الدراسة إلى أن الحوسبة السحابية في البنوك التجارية الفلسطينية حققت درجة كبيرة بنسبة (82.54%)، كما تمارس البنوك الفلسطينية جودة الإفصاح المحاسبي للتقارير المالية بدرجة كبيرة، حيث حصلت على (78.03%)، وتوجد علاقة طردية بين أبعاد الحوسبة السحابية وجودة الإفصاح المحاسبي للبنوك التجارية الفلسطينية. توصي الدراسة بإعداد دليل وطني فلسطيني يحدد الممارسات الدقيقة لاستخدام البنوك الفلسطينية للحوسبة السحابية في الأنظمة المحاسبية والمالية، والاستثمار في بناء قدرات فنية متخصصة لمتابعة تطبيقات الحوسبة السحابية في القطاع البنكي، بما يشمل فرق تدقيق تقنية قادرة على تقييم سلامة الأنظمة السحابية وجودة الإفصاح. وإدراج سلطة النقد الفلسطينية لمؤشرات جودة الإفصاح المدعومة تقنياً ضمن أدوات التقييم والرقابة المصرفية، مثل توقيت الإفصاح، درجة الاتساق بين الفترات، ومستوى الاعتماد على الأنظمة السحابية في إعداد التقارير المالية.

الكلمات المفتاحية: الحوسبة السحابية، الإفصاح المحاسبي، البنوك التجارية، فلسطين.

Copyright © HCSJ
حقوق الطبع محفوظة
لمجلة دراسات الإنسان والمجتمع

مجلة دراسات الانسان و المجتمع
Human and Community Studies Journal
www.stcrs.com.ly
العدد 28 يوليو 2026
Volume 28 July 2026
مجلة دراسات الإنسان و المجتمع
Human and Community Studies Journal
HCSJ
تم الاستلام في : 2026/11/04 تم القبول في: 2026/11/15 تم النشر في : 2026/11/18
www.doi.org/10.62341/HCSJ

The Relationship Between the Use of Cloud Computing and the Accounting Disclosure Quality in Palestinian Commercial Banks

Dr. Mohammed Issa Karsou
PhD in Accounting, Department of Refugee Affairs, PLO, Palestine
hussain93kh93@gmail.com

Abstract:
The study aimed to examine the relationship between the use of cloud computing and the accounting disclosure quality in Palestinian commercial banks. The study adopted the descriptive analytical approach. A questionnaire was used as a data collection instrument, targeting employees at commercial banks (in Palestine and Jerusalem), with a total population of 213 individuals. Given the relatively small size of the study population, a census (complete enumeration) approach was employed. Questionnaires were distributed, and 157 were returned, representing a response rate of 73.70%. The findings revealed that the level of cloud computing implementation in Palestinian commercial banks was high, with a percentage of 82.54%. The results also indicated that Palestinian banks practice accounting disclosure quality in financial reports at a high level, achieving a percentage of 78.03%. Furthermore, the study found a positive correlation between the dimensions of cloud computing and the quality of accounting disclosure in Palestinian commercial banks the study recommends preparing a Palestinian national guide that defines precise practices for the use of cloud computing by Palestinian banks in accounting and financial systems, and investing in building specialized technical capabilities to monitor cloud computing applications within the banking sector, including technical audit teams capable of assessing the integrity of cloud systems and the quality of disclosures.
Keywords: cloud computing, accounting disclosure, commercial banks, Palestine.

Copyright © HCSJ
حقوق الطبع محفوظة
لمجلة دراسات الإنسان والمجتمع

مجلة دراسات الإنسان و المجتمع
Human and Community Studies Journal
HCSJ
www.stcrs.com.ly
العدد 28 يوليو 2026
Volume 28 July 2026
مجلة دراسات الانسان و المجتمع
Human and Community Studies Journal
تم الاستلام في : 2026/11/04 تم القبول في: 2026/11/15 تم النشر في : 2026/11/18
www.doi.org/10.62341/HCSJ

مقدمة:

أولاً: خلفية الدراسة

تشهد البنوك تقدماً نحو التطور والتحول الرقمي، حيث تحرص على توظيف التكنولوجيا الرقمية ووسائل الاتصال والتواصل في مختلف مجالات عملها.

وكان للحوسبة السحابية دوراً في تقديم العديد من الابتكارات المرتكزة على تكنولوجيا السحابة، حيث تُعد شكلًا من أشكال الابتكارات المستندة على تكنولوجيا السحابة، وقد ظهرت تلبية لإجراءات لا تقدمها نظم المعلومات المحاسبية التقليدية، مما أحدث تحولًا في دور المحاسب، ووظيفة المحاسبة، من حيث سهولة صنع القرارات بمعلومات مباشرة في أي وقت، ومن أي مكان، ومن أي جهاز، حيث يمكنها أن تدعم أنشطة المحلل المالي أو المحاسب، وتجعل أعمالهم أكثر دقة.

وتشير جودة الإفصاح المحاسبي إلى قيمة المعلومة التي تبرزها التقارير من وجهة نظر مستخدمي تلك المعلومات في اتخاذ قراراتهم المالية، حيث تُعد المحور الذي يستند إليه متخذي القرارات. لذلك فإن التقنية البنكية هي ضرورة لمواكبة ما يجري في العالم من تطورات تكنولوجية، حيث أصبح العالم مرتبطاً ببعضه بالشكل الذي يلغي حواجز الزمان والمكان وقلل كثير من الجهد والوقت، وتنوعت الخدمات الالكترونية المعتمدة على التقنيات الحديثة لتشمل عدد من الوسائط التي تتلاءم مع الاحتياجات المتجددة للمتعاملين مع البنوك، لذلك كان لا بُدَّ للبنوك أن تطور وتميز من خدماتها البنكية الالكترونية لأنّها الأساس في عملية المنافسة بين البنوك من حيث الأسعار أو الابتكار في تقديم الخدمة أو التجديد.

وتبرز أهمية هذه التطورات بصورة خاصة في بنك فلسطين وبنك القدس، باعتبارهما من المؤسسات المصرفية التجارية المدرجة في بورصة فلسطين، والتي تتعامل مع حجم كبير من العمليات والبيانات المالية. فقد أظهرت البيانات الرسمية لمجموعة بنك فلسطين نمو موجوداتها بنسبة (27.4%) لتصل إلى نحو (10.7) مليار دولار أمريكي بنهاية عام 2025، وارتفاع ودائع العملاء بنسبة (29.9%) لتبلغ نحو (9.1) مليار دولار أمريكي

Copyright © HCSJ
حقوق الطبع محفوظة
لمجلة دراسات الإنسان والمجتمع

مجلة دراسات الانسان و المجتمع
Human and Community Studies Journal
www.stcrs.com.ly
العدد 28 يوليو 2026
Volume 28 July 2026
مجلة دراسات الإنسان و المجتمع
Human and Community Studies Journal
HCSJ
تم الاستلام في : 2026/11/04 تم القبول في: 2026/11/15 تم النشر في : 2026/11/18
www.doi.org/10.62341/HCSJ

(بنك فلسطين، 2026). وفي المقابل، أظهرت البيانات المالية لبنك القدس ارتفاع إجمالي موجوداته إلى نحو (1.67) مليار دولار أمريكي، بنمو بلغ (8.81%)، ووصول ودائع العملاء إلى نحو (1.35) مليار دولار أمريكي، بنمو بلغ (6.08%) خلال العام نفسه (بنك القدس، 2026). وتوضح هذه المؤشرات الأهمية المالية للبنكين واختلاف حجمهما التشغيلي، بما يستدعي الاهتمام بكفاءة الأنظمة المستخدمة في إدارة البيانات المحاسبية وإعداد التقارير المالية. **وعليه** فإنّ البنوك الفلسطينية بحاجة إلى تلبية احتياجات عملائها، والحفاظ على جودة خدماتها من خلال تقديم معلومات مالية ذات جودة عالية.

ثانياً: مشكلة الدراسة:

توجد تحديات مرتبطة بالالتزام الزمني بمتطلبات الإفصاح في الشركات المدرجة ببورصة فلسطين، فقد بلغت نسبة الالتزام بالإفصاح عن البيانات المالية الأولية لعام 2024 نحو 88%، مقابل 90% للتقارير السنوية للعام نفسه، و94% لكل من تقارير الربع الأول والنصف الأول من عام 2025، كما شهدت الفترة تمديد المواعيد التنظيمية للإفصاح في قطاع البنوك والخدمات المالية، بما في ذلك تمديد موعد الإفصاح عن التقارير السنوية لعام 2024 حتى 30 نيسان/أبريل 2025 (هيئة سوق رأس المال الفلسطينية، 2026).

ويشير Razia et al., (2026) إلى أن متوسط مؤشر الإفصاح الطوعي بلغ 68.3% في القطاع المصرفي الفلسطيني، مع وجود تفاوت ملحوظ بين المشاهدات المصرفية في المعلومات التي تتضمنها التقارير السنوية، ويعكس ذلك اختلافاً في نطاق الإفصاحات الطوعية، مع ضرورة التمييز بين اتساع الإفصاح وجودته النوعية؛ فوجود المعلومات المنشورة لا يكفي وحده للحكم على مدى دقتها أو ملاءمتها أو قابليتها للتحقق.

كما يتطرق كُلاب وآخرون (2025) إلى عدم اتساق ممارسات الإفصاح بين البنوك، رغم التحسن التدريجي في مستوياتها، حيث سجل بنك فلسطين مستويات إفصاح أعلى، في حين أظهر بنك القدس مستويات أدنى في بعض الجوانب المتعلقة بالإفصاح عن القنوات المصرفية الرقمية ومخاطر الرقمنة والاتفاقيات مع شركات التكنولوجيا، مما يتطلب الحاجة

Copyright © HCSJ
حقوق الطبع محفوظة
لمجلة دراسات الإنسان والمجتمع

مجلة دراسات الانسان و المجتمع
Human and Community Studies Journal
www.stcrs.com.ly
العدد 28 يوليو 2026
Volume 28 July 2026
مجلة دراسات الإنسان و المجتمع
Human and Community Studies Journal
HCSJ
تم الاستلام في : 2026/11/04 تم القبول في: 2026/11/15 تم النشر في : 2026/11/18
www.doi.org/10.62341/HCSJ

تطوير إطار إرشادي موحد للإفصاح عن مؤشرات الرقمنة والانتقال من الإفصاح الشكلي إلى الإفصاح النوعي الأكثر تفصيلًا وشفافية، وتعطي مؤشرًا مباشرًا على وجود تفاوت بين البنكين في أحد مجالات الإفصاح المرتبطة بالتكنولوجيا، دون أن تعني بالضرورة تفوق أحدهما في جميع أبعاد جودة الإفصاح المحاسبي.

على الرغم من الجهود الكبيرة التي تبذلها المؤسسات المالية بشكل عام، والبنوك التجارية الفلسطينية على وجه الخصوص في جودة الإفصاح المحاسبي، لما لها من أهمية كبيرة عند مختلف الأطراف والجهات المستخدمة لهذه التقارير بغرض اتخاذ قرارات تتسم بالدقة والموضوعية، إلا أن هذه الجهود ما زالت في طور التحسين للوصول لتقارير مالية ذات جودة عالية، كما يعتبر استخدام الحوسبة السحابية كأحدث ما انتجته التكنولوجيا المحاسبية قضية جوهرية للبنوك للمحافظة على استمراريتها وتطورها، وعلى الرغم من تناول بعض الدراسات الفلسطينية العلاقة بين التحول الرقمي وحوكمة التقارير المالية والإفصاح المحاسبي، فإن الحوسبة السحابية تمثل مجالاً تقنياً أكثر تحديداً، يتطلب فحص استخدام خدماتها وتطبيقاتها في معالجة البيانات المحاسبية وإعداد التقارير المالية. كما أن الدراسات التي تناولت تبني المحاسبة السحابية في البيئة المصرفية الفلسطينية ركزت على عوامل التبني والكفاءة التشغيلية، في حين تظل العلاقة بين درجة الاستخدام الفعلي للحوسبة السحابية وجودة الإفصاح المحاسبي، بحاجة إلى اختبار تطبيقي مباشر في البنكين محل الدراسة. ويتطلب ذلك التحقق من نطاق الاستخدام السحابي في كل بنك، والتمييز بين الخدمات المصرفية الرقمية الموجهة للعملاء والتطبيقات السحابية المستخدمة في العمليات المحاسبية والإفصاح. وبناء على ما سبق فإن مشكلة الدراسة تتمثل بالسؤال الرئيس التالي:

هل توجد علاقة بين استخدم الحوسبة السحابية وجودة الإفصاح المحاسبي للبنوك التجارية الفلسطينية؟

وينبثق من السؤال الرئيسي مجموعة من **الأسئلة الفرعية التالية:**

- ما مستوى استخدام الحوسبة السحابية بالبنوك التجارية الفلسطينية؟
- ما مستوى جودة الإفصاح المحاسبي للبنوك التجارية الفلسطينية؟

Copyright © HCSJ
حقوق الطبع محفوظة
لمجلة دراسات الإنسان والمجتمع

مجلة دراسات الانسان و المجتمع
Human and Community Studies Journal
www.stcrs.com.ly
العدد 28 يوليو 2026
Volume 28 July 2026
مجلة دراسات الإنسان و المجتمع
Human and Community Studies Journal
HCSJ
تم الاستلام في : 2026/11/04 تم القبول في: 2026/11/15 تم النشر في : 2026/11/18
www.doi.org/10.62341/HCSJ

– هل توجد علاقة بين استخدام أبعاد الحوسبة السحابية (البعد الفني، البعد الأمني، البعد التشغيلي) وجودة الإفصاح لبنوك التجارية الفلسطينية؟

ثالثاً: أهداف الدراسة:

تسعى الدراسة إلى بيان طبيعة العلاقة بين استخدم الحوسبة السحابية وجودة الإفصاح المحاسبي للبنوك التجارية الفلسطينية، وذلك في ضوء تحقيق الأهداف التالية:

– التعرف على مستوى استخدام الحوسبة السحابية بالبنوك التجارية الفلسطينية.

– تحديد مستوى جودة الإفصاح المحاسبي للبنوك التجارية الفلسطينية.

– بيان العلاقة بين استخدام أبعاد الحوسبة السحابية (البعد الفني، البعد الأمني، البعد التشغيلي) وجودة الإفصاح للبنوك التجارية الفلسطينية.

رابعاً: أهمية الدراسة:

الأهمية العلمية: تتمثل أهمية الدراسة العلمية في ندرة الدراسات والأبحاث في البيئة الفلسطينية على حد علم الباحث في تناول الحوسبة السحابية، وجودة الإفصاح وبحث العلاقة بينها.

الأهمية العملية: تنبع أهمية الدراسة العملية من خلال أهمية القطاع المستهدف في الدراسة، وذلك لما يتمتع به قطاع البنوك من أهمية كبيرة، حيث يعتبر قطاعاً أساسياً مهماً ورئيساً في الاقتصاد الفلسطيني، إضافة إلى ذلك تسهم الدراسة في تسليط الضوء على واقع استخدام الحوسبة السحابية في البنوك التجارية.

خامساً: فرضيات الدراسة:

الفرضية الرئيسية: توجد علاقة ذات دلالة إحصائية عند مستوى ($\alpha \leq 0.05$) لاستخدام الحوسبة السحابية في جودة الإفصاح المحاسبي للبنوك التجارية الفلسطينية.

وينبثق منها **الفرضيات الفرعيات** التالية:

Copyright © HCSJ
حقوق الطبع محفوظة
لمجلة دراسات الإنسان والمجتمع

مجلة دراسات الانسان و المجتمع
Human and Community Studies Journal
www.stcrs.com.ly
العدد 28 يوليو 2026
Volume 28 July 2026
مجلة دراسات الإنسان و المجتمع
Human and Community Studies Journal
HCSJ
تم الاستلام في : 2026/11/04 تم القبول في: 2026/11/15 تم النشر في : 2026/11/18
www.doi.org/10.62341/HCSJ

– توجد علاقة ذات دلالة إحصائية عند مستوى ($\alpha \leq 0.05$) للبعد الفني لاستخدام الحوسبة السحابية وجودة الإفصاح المحاسبي للبنوك التجارية الفلسطينية.

– توجد علاقة ذات دلالة إحصائية عند مستوى ($\alpha \leq 0.05$) للبعد الأمني لاستخدام الحوسبة السحابية وجودة الإفصاح المحاسبي للبنوك التجارية الفلسطينية.

– توجد علاقة ذات دلالة إحصائية عند مستوى ($\alpha \leq 0.05$) للبعد التشغيلي الحوسبة للسحابية وجودة الإفصاح المحاسبي للبنوك التجارية الفلسطينية.

سادساً: حدود الدراسة

اقتصرت الدراسة الحالية على الحدود التالية:

الحد الموضوعي: تحليل العلاقة بين استخدام الحوسبة السحابية وجودة الإفصاح المحاسبي.

الحد البشري: الموظفون في بنك فلسطين وبنك القدس.

الحد الزماني: تم تطبيق الدراسة خلال 2026م.

سابعاً: مصطلحات الدراسة:

يُعرف الباحث مصطلحات الدراسة إجرائيًا على النحو التالي:

الحوسبة السحابية: هي تطبيقات متخصصة تستخدمها البنوك الفلسطينية للمعالجات المالية ويتم استضافتها على خوادم تعمل على معالجة وإعادة البيانات التي يقوم المستخدم بإرسالها، ويتم تنفيذ جميع وظائف التطبيق خارج البنك وليس على سطح المكتب الخاص بالمستخدم.

جودة الإفصاح المحاسبي: هي مؤشرات نوعية البيانات المفصح عنها في التقارير المالية للبنوك الفلسطينية عبر الإيضاحات والهوامش وتقارير المدققين الخارجيين وتقارير الإدارة لتعميق فهم المحتوى المعلوماتي، والتي قد تكون فصلية أو سنوية، وبعض البيانات المالية يتم الإفصَاح عنها بصورة فورية.

Copyright © HCSJ
حقوق الطبع محفوظة
لمجلة دراسات الإنسان والمجتمع

مجلة دراسات الإنسان و المجتمع
Human and Community Studies Journal
HCSJ
www.stcrs.com.ly
العدد 28 يوليو 2026
Volume 28 July 2026
مجلة دراسات الانسان و المجتمع
Human and Community Studies Journal
تم الاستلام في : 2026/11/04 تم القبول في: 2026/11/15 تم النشر في : 2026/11/18
www.doi.org/10.62341/HCSJ

ثامناً: الدراسات السابقة

هدفت دراسة **(كُلاب وآخرون، 2025)** إلى التعرف على طبيعة ومستوى الإفصاح المحاسبي عن مؤشرات الرقمنة في البنوك الفلسطينية المدرجة في بورصة فلسطين، وقياس التفاوت في مستويات الإفصاح بينها، وتحديد أثره في أدائها المالي. واعتمدت الدراسة على منهج تحليل المحتوى باستخدام القوائم المالية والتقارير السنوية أداةً لجمع البيانات، حيث شملت العينة (60) مشاهدة مصرفية خلال الفترة (2013–2022) في فلسطين. وأظهرت النتائج وجود تفاوت في ممارسات الإفصاح المحاسبي عن مؤشرات الرقمنة بين البنوك الفلسطينية، رغم التحسن التدريجي في مستويات الإفصاح خلال فترة الدراسة، حيث سجل بنك فلسطين أعلى المستويات، بينما سجل بنك القدس والبنك الإسلامي الفلسطيني مستويات أقل في بعض الجوانب. كما أظهرت النتائج وجود أثر إيجابي للإفصاح عن القنوات المصرفية الرقمية ومخاطر الرقمنة في الأداء المالي للبنوك، في حين كان أثر الإفصاح عن الاتفاقيات مع شركات التكنولوجيا أقل أهمية نسبياً.

بينما تطرقت **دراسة (Razia et al., 2026)** إلى تحليل العلاقة بين الإفصاح الطوعي والاستقرار المصرفي، واستكشاف دور المحاسبة القضائية المدعومة بالذكاء الاصطناعي في الكشف عن مؤشرات المخاطر المالية في البنوك الفلسطينية. واعتمدت الدراسة المنهج الكمي التحليلي باستخدام نماذج الانحدار للبيانات الطولية ذات التأثيرات الثابتة، إلى جانب تقنيات التعلم الآلي. وتمثلت أداة جمع البيانات في تحليل التقارير السنوية المنشورة للبنوك ومؤشر للإفصاح الطوعي يتكون من (11) بنداً، فضلاً عن المؤشرات المالية المرتبطة بالاستقرار المصرفي. وشمل مجتمع الدراسة جميع البنوك السبعة المدرجة في بورصة فلسطين، بواقع (49) مشاهدة مصرفية خلال الفترة (2019–2025). وأظهرت النتائج أن متوسط مستوى الإفصاح الطوعي بلغ (68.3%)، مع وجود تفاوت واضح بين البنوك في نطاق المعلومات المفصح عنها. كما تبين أن العلاقة بين الإفصاح الطوعي والاستقرار المصرفي ليست موحدة، وإنما تختلف باختلاف خصائص البنك، ولا سيما الحجم والعمر والرافعة المالية. وأظهرت النتائج كذلك إمكانية الاستفادة من تقنيات الذكاء الاصطناعي في الكشف عن

Copyright © HCSJ
حقوق الطبع محفوظة
لمجلة دراسات الإنسان والمجتمع

مجلة دراسات الانسان و المجتمع
Human and Community Studies Journal
www.stcrs.com.ly
العدد 28 يوليو 2026
Volume 28 July 2026
مجلة دراسات الإنسان و المجتمع
Human and Community Studies Journal
HCSJ
تم الاستلام في : 2026/11/04 تم القبول في: 2026/11/15 تم النشر في : 2026/11/18
www.doi.org/10.62341/HCSJ

أنماط المخاطر والمشاهدات المالية غير الاعتيادية، مع التأكيد على الطبيعة الاستكشافية لنتائج التعلم الآلي.

في حين تناولت **دراسة (Abueid et al., 2026)** دور التكنولوجيا المالية في تعزيز تبني المحاسبة السحابية في البنوك العاملة بمدينة يطا في فلسطين، من خلال دراسة أثر تطبيقات التكنولوجيا المالية والمنصات الرقمية والتقنيات التكنولوجية في استخدام أنظمة المحاسبة السحابية. واعتمدت الدراسة المنهج الكمي، واستخدمت الاستبانة المنظمة أداةً لجمع البيانات من العاملين في البنوك الفلسطينية بمدينة يطا، حيث بلغت العينة (28) استبانة صالحة للتحليل. وتم تحليل البيانات باستخدام الإحصاءات الوصفية وتحليل الانحدار الخطي البسيط. وأظهرت النتائج ارتفاعًا نسبيًا في مستوى تبني التكنولوجيا المالية ولا سيما التطبيقات المصرفية الرقمية وأجهزة الصراف الآلي والخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول. كما أظهرت تقييمات العاملين نتائج إيجابية بشأن استخدام المحاسبة السحابية من حيث سهولة الوصول إلى البيانات والكفاءة التشغيلية وتكامل المعلومات وأمن المعلومات المالية. وتوصلت الدراسة إلى وجود علاقة إيجابية ذات دلالة إحصائية بين التكنولوجيا المالية وتبني المحاسبة السحابية، حيث كانت تطبيقات التكنولوجيا المالية الأكثر تأثيراً، تلتها التقنيات التكنولوجية ثم المنصات الرقمية.

أما **دراسة (أبو زهري، 2025)** هدفت الدراسة إلى التعرف على درجة تطبيق حوكمة التحول الرقمي ودورها في رفع كفاءة التقارير المالية وتحسين جودة الإفصاح المحاسبي لدى البنوك العاملة في فلسطين. واعتمدت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي، واستخدمت الاستبانة أداةً رئيسةً لجمع البيانات من العاملين في بنك فلسطين وبنك القدس في فلسطين. وأظهرت النتائج وجود علاقة ارتباطية ذات دلالة إحصائية بين تطبيق حوكمة التحول الرقمي ورفع كفاءة التقارير المالية، إلى جانب وجود علاقة إيجابية بين درجة تطبيق حوكمة التحول الرقمي وتحسين جودة الإفصاح المحاسبي. كما أكدت النتائج أهمية التحول الرقمي في تطوير أنظمة القياس والإفصاح المحاسبي وتعزيز موثوقية المعلومات المالية، وأوصت الدراسة بتطوير البنية التحتية التقنية وتبني سياسة موحدة لحوكمة التحول الرقمي وتعزيز

Copyright © HCSJ
حقوق الطبع محفوظة
لمجلة دراسات الإنسان والمجتمع

مجلة دراسات الانسان و المجتمع
Human and Community Studies Journal
www.stcrs.com.ly
العدد 28 يوليو 2026
Volume 28 July 2026
مجلة دراسات الإنسان و المجتمع
Human and Community Studies Journal
HCSJ
تم الاستلام في : 2026/11/04 تم القبول في: 2026/11/15 تم النشر في : 2026/11/18
www.doi.org/10.62341/HCSJ

الرقابة على الإفصاح المحاسبي في البنوك الفلسطينية.

بينما تطرقت **دراسة (Jeyaraj & Subramanian, 2023)** إلى التحديات الأمنية التي تواجهها الكيانات السحابية واكتشافها، بحيث تشمل هذه الكيانات مقدم الخدمة السحابية، ومالك البيانات ومستخدم السحابة، إضافة إلى التركيز على السحابة المشفرة التي تشكل مختلف الاتصالات والحسابات واتفاقيات مستوى الخدمة، ودراسة أسباب وتأثيرات الهجمات الالكترونية المختلفة. وأظهرت الدراسة أن المحاكاة الافتراضية وقضايا الأمن المتعلقة بالبيانات هي الكيان الأكثر ضعفاً في الحوسبة السحابية، وأن المحاكاة الافتراضية هي عنصر أساسي في الحوسبة السحابية، وتزيد من قيمتها، بحيث يتم تصنيف قضايا الأمن المتعلقة بالبيانات مثل قضايا تتعلق بالبيانات غير المستقرة، والقضايا المتعلقة بالبيانات قيد الارسال.

بينما **دراسة (Elbokhari, et.al, 2021)** تناولت تأثير استخدام تقنية المعلومات على المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية من خلال دراسة أبعاد تقنية المعلومات (جمع ومعالجة وتخزين وإرسال البيانات والمعلومات) اتبع الباحثون بعض المنهج الوصفي التحليلي لإجراء الدراسة الميدانية. وزع الباحثان (120) استبانة وجمعت (104) منها. وأظهرت الدراسة أن أبعاد تقنية المعلومات (جمع ومعالجة وتخزين ونقل البيانات والمعلومات) تؤثر على أبعاد المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية (الملاءمة، الموثوقية، الفهم، الاتساق، القابلية للمقارنة).

في حين تطرقت **دراسة (Marsintauli, et.al, 2021)** إلى تحليل عن تطبيق الحوسبة السحابية للعملية المحاسبية وذلك من خلال تقييم أنظمة المحاسبة القائمة على السحابة من حيث الامتثال لمعايير المحاسبة وأنظمة الأمان باستخدام نظرية Parkerian Hexad ووظائف كل جزء من Accurate Online، ولتحقيق هدف الدراسة تم استخدام المنهج الوصفي التحليلي، والاستبانة لجمع البيانات من عينة الدراسة المكونة من (113) من مستخدمي Accurate Online. وقد توصلت الدراسة إلى أن Accurate Online قد اجتاز جميع مستويات الجاهزية التكنولوجية، وهو على مقياس 9 في الجاهزية التكنولوجية،

Copyright © HCSJ
حقوق الطبع محفوظة
لمجلة دراسات الإنسان والمجتمع

مجلة دراسات الإنسان و المجتمع
Human and Community Studies Journal
HCSJ
www.stcrs.com.ly
العدد 28 يوليو 2026
Volume 28 July 2026
مجلة دراسات الانسان و المجتمع
Human and Community Studies Journal
تم الاستلام في : 2026/11/04 تم القبول في: 2026/11/15 تم النشر في : 2026/11/18
www.doi.org/10.62341/HCSJ

والذي أصبح نظام معلومات محاسبية موثوقًا به قائم على السحابة أثبت نجاحه في تشغيل التكنولوجيا.

تاسعاً: الفجوة العلمية التي تعالجها الدراسة الحالية

– ربط المشكلة البحثية بأحدث التطورات المالية والمحاسبية، خاصة في ظل احتياج البنوك لمواكبة هذه التطورات.

– على حد علم الباحث لا توجد دراسة فلسطينية ربطت بين استخدام الحوسبة السحابية وجودة الإفصاح المحاسبي ومطبقة على البنوك خلال عام 2026م.

– ركزت الدراسات السابقة على الشركات، والبنوك، والمؤسسات المالية، بينما الدراسة الحالية تركز على البنوك التجارية (فلسطين، القدس).

الحوسبة السحابية

1- مفهوم الحوسبة السحابية:

تشير الحوسبة السحابية إلى تقنية مبتكرة تقدم مجموعة من الفوائد التي تشمل خفض التكاليف، وزيادة المرونة، وتحسين الوصول إلى البيانات والخدمات. ورغم ذلك، يتعين على المؤسسات أن تكون واعية لتحديات الأمان والامتثال (Yanamala, 2024).

حيث تُعد نموذجًا لتوفير خدمات الحوسبة عبر الإنترنت، حيث يتم تقديم موارد مثل الخوادم، والتخزين، وقواعد البيانات، والشبكات، والبرمجيات عبر الإنترنت بدلاً من استخدامها محليًا على الأجهزة الفردية (Jamsa, 2022).

كذلك تعتبر تقنية تستخدم لتوفير خدمات الحوسبة التي يمكن الوصول إليها وتقديمها عن بعد باستخدام الإنترنت. تشترك في مبدأ القدرة على الوصول إلى موارد الحوسبة التي يتم تشغيلها في مراكز البيانات على نطاق ممتد (Islam, et al., 2023).

في ضوء ذلك يرى الباحث بأنّ الحوسبة السحابية هي نموذج مبتكر لتقديم الخدمات التكنولوجية عبر الإنترنت، مما يتيح للمستخدمين الوصول إلى موارد الحوسبة مثل الخوادم، والتخزين، وقواعد البيانات، والبرمجيات، والشبكات، وذلك عبر (السحابة) بدلاً من الحاجة

Copyright © HCSJ
حقوق الطبع محفوظة
لمجلة دراسات الإنسان والمجتمع

مجلة دراسات الانسان و المجتمع
Human and Community Studies Journal
www.stcrs.com.ly
العدد 28 يوليو 2026
Volume 28 July 2026
مجلة دراسات الإنسان و المجتمع
Human and Community Studies Journal
HCSJ
تم الاستلام في : 2026/11/04 تم القبول في: 2026/11/15 تم النشر في : 2026/11/18
www.doi.org/10.62341/HCSJ

إلى امتلاكها وصيانتها، حيث يتم توفير هذه الخدمات بواسطة مزودي الخدمة السحابية وتُتاح على أساس الدفع مقابل الاستخدام.

2- أهداف الحوسبة السحابية

– تحسين الوصول إلى الموارد: توفير الوصول الفوري إلى موارد الحوسبة مثل الخوادم، والتخزين، وقواعد البيانات، مما يتيح للمستخدمين الوصول إليها من أي مكان عبر الإنترنت (Sadeeq, et al., 2021).

– زيادة الكفاءة التشغيلية: من خلال الأتمتة والتوسيع السريع للموارد، حيث يسمح هذا النموذج بتحسين مستويات الأداء عن طريق استخدام تقنيات متقدمة لإدارة الموارد، مما يسهم في تحسين جودة الخدمات المقدمة (Jamsa, 2022).

– تحسين أمان البيانات وحمايتها: توفر تقنيات أمان متقدمة مثل التشفير، والتحقق من الهوية، والنسخ الاحتياطي المنتظم لضمان حماية البيانات الحساسة وضمان استمرارية العمل في حالة حدوث أية مشاكل فنية أو أمنية (جاسم، وآخرون، 2024).

يرى الباحث بأنّ الحوسبة السحابية تمثل تحولاً جوهرياً في طريقة تعامل المؤسسات مع الموارد التكنولوجية، وبفضل ما توفره من مرونة وكفاءة وأمان، أصبحت خياراً محورياً للمؤسسات المالية في سعيها لتطوير أنظمتها المحاسبية.

3- أبعاد الحوسبة السحابية: يُمكن الإشارة إلى هذه الأبعاد على النحو التالي:

– **البُعد الفني:** يُركز على التكنولوجيات التي تُمكن المحاسبين من استخدام الخدمات السحابية. يتضمن ذلك البنية التحتية السحابية مثل مراكز البيانات السحابية، وتقنيات تخزين البيانات المتقدمة (البرديني، 2025).

– **البُعد الأمني:** الأمان هو أحد الجوانب الرئيسية عند تطبيق الحوسبة السحابية في المحاسبة والعلوم المالية، حيث يتعامل المحاسبون مع بيانات حساسة مثل السجلات المالية والمعلومات الشخصية للعملاء (Vinoth, et al., 2022).

– **البُعد التشغيلي:** يمكن للبنوك أو المؤسسات المالية تحسين كفاءتها التشغيلية عبر أتمتة العديد من العمليات الحسابية والمالية، كما تدعم أيضاً إمكانية العمل عن بُعد، مما يعزز

Copyright © HCSJ
حقوق الطبع محفوظة
لمجلة دراسات الإنسان والمجتمع

مجلة دراسات الإنسان و المجتمع
Human and Community Studies Journal
HCSJ
www.stcrs.com.ly
العدد 28 يوليو 2026
Volume 28 July 2026
مجلة دراسات الانسان و المجتمع
Human and Community Studies Journal
تم الاستلام في : 2026/11/04 تم القبول في: 2026/11/15 تم النشر في : 2026/11/18
www.doi.org/10.62341/HCSJ

مرونة العمليات التشغيلية ويسهم في تقديم خدمات مالية ومحاسبية بأعلى كفاءة في وقت أقل (Karamchand, 2024).

من خلال تحليل الأبعاد المختلفة للحوسبة السحابية يتضح للباحث بأن هذه التقنية توفر العديد من الفوائد، سواء من الناحية الاقتصادية أو التشغيلية أو الاستراتيجية. ومع ذلك، فإن تطبيق الحوسبة السحابية يتطلب اهتماماً بالجوانب الأمنية، والبيئية.

الإفصاح المحاسبي

1- مفهوم الإفصاح المحاسبي: يشير مفهوم الإفصاح المحاسبي إلى عملية تقديم المعلومات المالية بشكلٍ دقيق وشفاف للمستفيدين من هذه البيانات، مثل المستثمرين وأصحاب المصلحة، حيث يتم الكشف عن المعلومات المتعلقة بالأداء المالي للشركة (Youcef, et al., 2025).

ويمثل أداة لزيادة الشفافية بين الشركات والمستثمرين، حيث يهدف إلى تزويد الأطراف الخارجية بالمعلومات الدقيقة والشاملة حول نتائج أعمال الشركة وأوضاعها المالية، مما يساعد في تقليل حالات الغموض (Guo, et al., 2024).

في السياق نفسه يعتبر وسيلة لتقليل المخاطر التي قد يواجهها المستثمرون والمقرضون من خلال توفير معلومات دقيقة وموثوقة حول التزامات الشركة، مما يساعد في اتخاذ قرارات استثمارية مدروسة (Bailey, et al., 2024).

في ضوء ذلك يرى الباحث بأنّ الإفصاح المحاسبي هو مفهوم أساسي في المجال المحاسبي والمالي، حيث يشير تقديم معلومات دقيقة وموثوقة لجميع الأطراف المعنية، وبالتالي يُعد أداة أساسية لتعزيز الشفافية، وتقليل المخاطر، وتحسين اتخاذ القرارات المالية من قبل المستثمرين وأصحاب المصلحة.

2- أهداف الإفصاح المحاسبي

- تعزيز القدرة على اتخاذ قرارات مالية مستنيرة: يساعد في تمكين أصحاب المصلحة من اتخاذ قرارات مالية مبنية على أسس موثوقة، حيث يمكن للمستثمرين والمقرضين فهم الوضع

Copyright © HCSJ
حقوق الطبع محفوظة
لمجلة دراسات الإنسان والمجتمع

مجلة دراسات الانسان و المجتمع
Human and Community Studies Journal
www.stcrs.com.ly
العدد 28 يوليو 2026
Volume 28 July 2026
مجلة دراسات الإنسان و المجتمع
Human and Community Studies Journal
HCSJ
تم الاستلام في : 2026/11/04 تم القبول في: 2026/11/15 تم النشر في : 2026/11/18
www.doi.org/10.62341/HCSJ

المالي للشركة، مما يسمح لهم بتقييم المخاطر والعوائد المحتملة واتخاذ قرارات استثمارية سليمة (Alkayed & Omar, 2023).

– دعم المساءلة والمراقبة: يُسهم في دعم المساءلة داخل الشركات، يتعين على الشركات أن تكون مسؤولة أمام أصحاب المصلحة عن أدائها المالي من خلال تقديم معلومات مالية موثوقة، وبالتالي يشجع على السلوك المسؤول من قبل الإدارة ويحد من التلاعب بالأرقام أو تقديم تقارير مغلوطة (Velte, 2025).

– تقليل التكاليف المرتبطة برأس المال: إن الشركات التي تلتزم بجودة الإفصاح المحاسبي تتمتع بتكلفة رأس مال أقل، وكلما كانت البيانات المالية شفافة، كلما كانت الشركات أكثر قدرة على توفير الشروط المواتية للتمويل (Youcef, et al., 2025).

في ضوء ذلك يتضح للباحث بأنّ الإفصاح المحاسبي يُعد أداة أساسية هادفة إلى ضمان الشفافية والمصداقية في التقارير المالية، وتعزيز الثقة بين الأطراف المعنية وتعزيز الكفاءة في الأسواق المالية، كذلك يساعد الإفصاح المحاسبي في تعزيز الأداء المالي للشركات والمساهمة في استقرار السوق بشكلٍ عام، وتحسين الاستدامة المالية.

3- العلاقة بين المحاسبة السحابية والإفصاح المحاسبي

يمكن تفسير العلاقة بين استخدام الحوسبة السحابية وجودة الإفصاح المحاسبي في ضوء نموذج نجاح نظم المعلومات DeLone & McLean الذي يربط جودة النظم المعلوماتية بجودة مخرجاتها والمنافع المتحققة من استخدامها. وفي هذا الإطار، تمثل الحوسبة السحابية بنية تقنية تتيح تكامل البيانات المحاسبية ومعالجتها وتحديثها بصورة مستمرة، بما يعزز كفاءة إنتاج المعلومات المالية، ويحد من تشتتها وتكرارها، ويدعم موثوقية المخرجات المحاسبية (Koh & Prenio, 2023)،

وتقوم العلاقة بين المتغيرين على أن جودة الإفصاح المحاسبي تتأثر بسلامة العمليات التي تمر بها المعلومات المالية قبل نشرها. فإمكانات المعالجة المتكاملة والتحديث الفوري التي توفرها الأنظمة السحابية تسهم في تحسين دقة المعلومات وتوقيت إتاحتها، إلا أن هذه

Copyright © HCSJ
حقوق الطبع محفوظة
لمجلة دراسات الإنسان والمجتمع

مجلة دراسات الإنسان و المجتمع
Human and Community Studies Journal
HCSJ
www.stcrs.com.ly
العدد 28 يوليو 2026
Volume 28 July 2026
مجلة دراسات الانسان و المجتمع
Human and Community Studies Journal
تم الاستلام في : 2026/11/04 تم القبول في: 2026/11/15 تم النشر في : 2026/11/18
www.doi.org/10.62341/HCSJ

المنافع ترتبط بمستوى الاستخدام الفعلي للأنظمة وملاءمتها للاحتياجات المحاسبية، وليس بمجرد تبني التقنية (Musa, 2024).

وفي هذا السياق، ترتبط المحاسبة السحابية بتحسين دقة التقارير المالية وشفافيتها، من خلال إتاحة البيانات بصورة متزامنة وتعزيز اتساق معالجتها وتدفقها بين الوحدات التنظيمية (Slimani, 2025)، وعلى مستوى الإفصاح المحاسبي الإلكتروني، ترتبط درجة استخدام الأنظمة المحاسبية السحابية إيجابياً بالجودة المدركة للمعلومات المفصح عنها، بما يعزز إمكانية الوصول إليها والاستفادة منها في اتخاذ القرارات الاقتصادية (Qadir, 2026).

وتظل فاعلية استخدام الحوسبة السحابية مشروطة بكفاءة الحوكمة التقنية وضوابط أمن المعلومات وإدارة مخاطر الاعتماد على مزودي الخدمات الخارجيين، بما يضمن سلامة البيانات واستمرارية معالجتها وإتاحتها، كما يعكس التفاوت في الإفصاح عن مؤشرات الرقمنة بين البنوك اختلافاً في مستوى الإفصاح المتعلق بالتكنولوجيا (Kullab et al., 2025).

عاشراً: تحليل النتائج:

1- منهج الدراسة

من أجل تحقيق أهداف الدراسة استخدم الباحث المنهج الوصفي التحليلي الذي يحاول من خلاله وصف الظاهرة والتي تتعلق بالحوسبة السحابية وجودة الإفصاح المحاسبي، وتحليل بياناتها، والعلاقة بين مكوناتها والآراء التي تطرح حولها.

2- مصادر جمع البيانات

- **المصادر الثانوية:** الكتب والمراجع العربية والأجنبية ذات العلاقة، والدوريات، والأبحاث والدراسات السابقة.
- **المصادر الأولية:** الاستبانة كأداة للدراسة، والتي صممت خصيصاً لهذا الغرض على النحو التالي:

Copyright © HCSJ
حقوق الطبع محفوظة
لمجلة دراسات الإنسان والمجتمع

مجلة دراسات الإنسان و المجتمع
Human and Community Studies Journal
HCSJ
www.stcrs.com.ly
العدد 28 يوليو 2026
Volume 28 July 2026
مجلة دراسات الانسان و المجتمع
Human and Community Studies Journal
تم الاستلام في : 2026/11/04 تم القبول في: 2026/11/15 تم النشر في : 2026/11/18
www.doi.org/10.62341/HCSJ

أ. تم بناء فقرات وأبعاد الاستبانة بالاعتماد على الأدبيات العلمية والدراسات السابقة ذات الصلة بمتغيرات الدراسة، ومنها: (كُلاب وآخرون، 2025) (أبو زهري، 2025) (Razia Jeyaraj & Subramanian, 2023) (Abueid et al., 2026) (et al., 2026 .(Marsintauli, et.al, 2021) (Elbokhari, et.al, 2021)

ب.تمت إعادة صياغة فقرات الاستبانة وتكييفها بما يتناسب مع طبيعة العمل المصرفي في بنك فلسطين وبنك القدس، وباستخدام مقياس ليكرت الخماسي.

ج. عُرضت الاستبانة على مجموعة من المحكّمين المتخصصين في المحاسبة ونظم المعلومات للتحقق من صدق المحتوى ووضوح الفقرات ومدى انتمائها لأبعاد الدراسة.

د. أُجريت التعديلات اللازمة في ضوء ملاحظات المحكّمين، بما شمل إعادة صياغة بعض الفقرات وحذف الفقرات المتكررة أو غير الملائمة.

هـ.تم التحقق من ثبات أداة الدراسة باستخدام معامل كرونباخ ألفا، وفحص الاتساق الداخلي للفقرات.

و. تم اعتماد الاستبانة بصورتها النهائية.

3- مجتمع الدراسة

تكون من الموظفين بالبنوك التجارية (فلسطين، القدس)، وهما أكبر البنوك التجارية وفق تصنيف سلطة النقد الفلسطينية، حيث تكون مجتمع الدراسة من (213) مفردة، واستخدم الباحث أسلوب المسح الشامل، نظراً لصغر حجم مجتمع الدراسة نسبياً، وتم توزيع الاستبانات واسترداد (157) استبانة بنسبة (73.70%).

4- صدق المقياس

الجدول 1: نتائج الصدق البنائي لمحور الحوسبة السحابية

الأبعاد	معامل بيرسون للارتباط
البعد الفني	**0.841**
البعد الأمني	**0.854**
البعد التشغيلي	**0.859**

** دالة إحصائياً عند 0.01

Copyright © HCSJ
حقوق الطبع محفوظة
لمجلة دراسات الإنسان والمجتمع

مجلة دراسات الانسان و المجتمع
Human and Community Studies Journal
www.stcrs.com.ly
العدد 28 يوليو 2026
Volume 28 July 2026
مجلة دراسات الإنسان و المجتمع
Human and Community Studies Journal
HCSJ
تم الاستلام في : 2026/11/04 تم القبول في: 2026/11/15 تم النشر في : 2026/11/18
www.doi.org/10.62341/HCSJ

من الجدول (1) يتبين أن جميع معاملات الارتباط لأبعاد محور الحوسبة السحابية دالة إحصائيًا عند ($\alpha \leq 0.05$)، وبذلك تعد صادقة لما وضعت لقياسه.

5- ثبات أداة الدراسة:

الجدول 2: الاتساق الداخلي

الفقرة	بيرسون للارتباط	الفقرة	بيرسون للارتباط	الفقرة	بيرسون للارتباط
محور الحوسبة السحابية					
البُعد الفني		البُعد الأمني		البُعد التشغيلي	
1	**0.769	1	**0.747	1	**0.799
2	**0.784	2	**0.760	2	**0.765
3	**0.775	3	**0.787	3	**0.808
4	**0.790	4	**0.750	4	**0.773
5	**0.753	5	**0.768	5	**0.780
محور جودة الإفصاح المحاسبي					
1	**0.799	6	**0.776	11	**0.788
2	**0.785	7	**0.784	12	**0.791
3	**0.767	8	**0.770	13	**0.768
4	**0.772	9	**0.759	14	**0.783
5	**0.759	10	**0.760	15	**0.795

** دالة إحصائياً عند 0.01

يتضح من الجدول رقم (2) أن الاتساق الداخلي يُعد أحد المؤشرات الأساسية لثبات أداة الدراسة، إذ يعكس مدى تجانس فقرات المقياس واتساقها في قياس البُعد الذي تنتمي إليه، حيث تشير القيم المرتفعة للمعامل إلى مستوى أعلى من الثبات، بما يعزز موثوقية الدرجات المستخلصة من المقياس.

الجدول 3: قياس ثبات الاستبانة

الأبعاد	عدد الفقرات	معامل ألفا كرونباخ
البعد الفني	5	0.896
البعد الأمني	5	0.912
البعد التشغيلي	5	0.890
الحوسبة السحابية	15	0.896
جودة الإفصاح المحاسبي	15	0.918

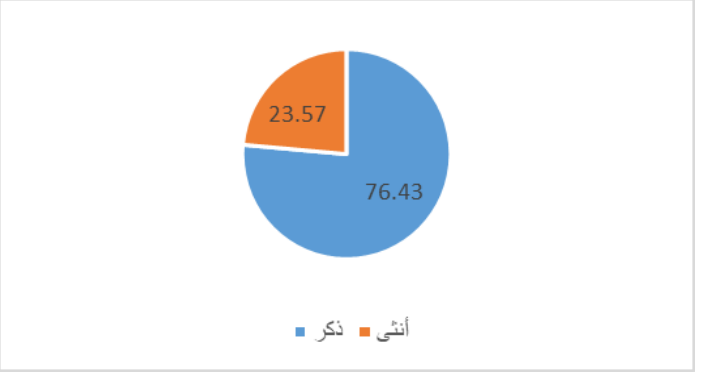
Copyright © HCSJ
حقوق الطبع محفوظة
لمجلة دراسات الإنسان والمجتمع

مجلة دراسات الانسان و المجتمع
Human and Community Studies Journal
www.stcrs.com.ly
العدد 28 يوليو 2026
Volume 28 July 2026
مجلة دراسات الإنسان و المجتمع
Human and Community Studies Journal
HCSJ
تم الاستلام في : 2026/11/04 تم القبول في: 2026/11/15 تم النشر في : 2026/11/18
www.doi.org/10.62341/HCSJ

يتبين من الجدول رقم (3) بأن قيمة معامل ألفا كرونباخ لمحور الحوسبة السحابية (0.896) وقيمة معامل ألفا كرونباخ لمحور جودة الإفصاح المحاسبي (0.918)، وهذا يعنى أن الثبات مرتفع.

6- الوصف الإحصائي لمجتمع الدراسة:

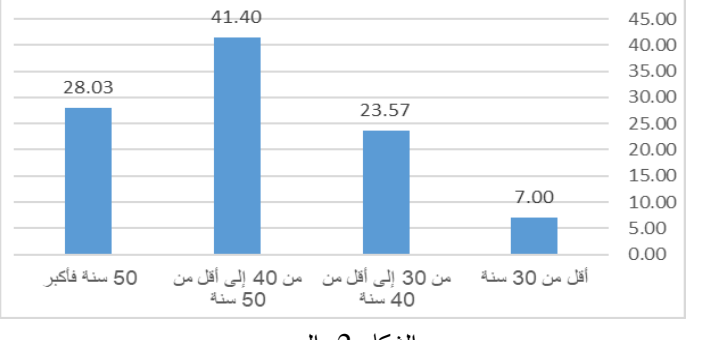
- **النوع الاجتماعي:**



الشكل 1: النوع الاجتماعي

من الشكل رقم (1) يرى الباحث بأنّ ارتفاع نسبة الذكور من المستجيبين يعكس واقع الهيكل الإداري السائد في البنوك الفلسطينية، حيث تتركز المناصب الإدارية العليا والمتوسطة بشكل أكبر لدى الذكور مقارنة بالإناث.

- **العمر:**



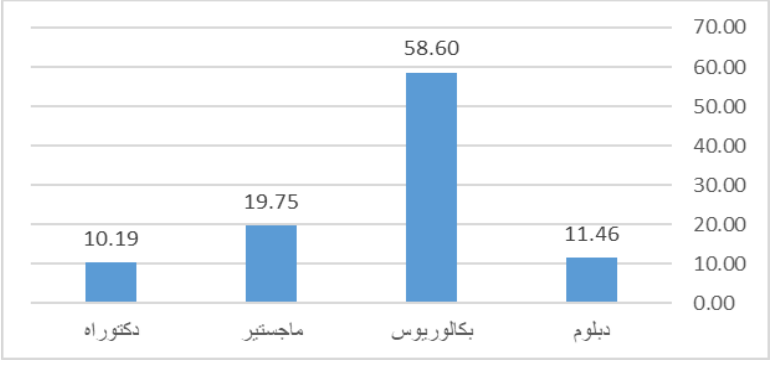
الشكل 2: العمر

Copyright © HCSJ
حقوق الطبع محفوظة
لمجلة دراسات الإنسان والمجتمع

مجلة دراسات الانسان و المجتمع
Human and Community Studies Journal
www.stcrs.com.ly
العدد 28 يوليو 2026
Volume 28 July 2026
مجلة دراسات الإنسان و المجتمع
Human and Community Studies Journal
HCSJ
تم الاستلام في : 2026/11/04 تم القبول في: 2026/11/15 تم النشر في : 2026/11/18
www.doi.org/10.62341/HCSJ

من خلال الشكل (2) يرى الباحث بأنّ تركز النسبة الأعلى من المستجيبين ضمن الفئة العمرية من 40 إلى أقل من 50 سنة، تليها فئة 50 سنة فأكبر، يعكس طبيعة المناصب الإدارية في البنوك الفلسطينية التي تتطلب خبرة عملية طويلة ومعرفة تراكمية.

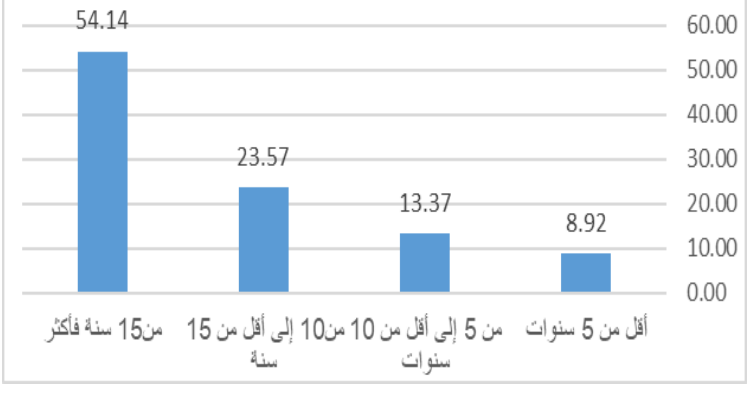
- **المؤهل العلمي:**



الشكل 3: المؤهل العلمي

من الشكل رقم (3) لاحظ الباحث بأنّ غلبة فئة حملة البكالوريوس من المستجيبين يعكس متطلبات التوظيف والترقي الوظيفي السائدة، حيث يُعد الحد الأدنى لشغل معظم المناصب.

- **سنوات الخدمة:**



الشكل 4: سنوات الخدمة

Copyright © HCSJ
حقوق الطبع محفوظة
لمجلة دراسات الإنسان والمجتمع

مجلة دراسات الإنسان و المجتمع
Human and Community Studies Journal
HCSJ
www.stcrs.com.ly
العدد 28 يوليو 2026
Volume 28 July 2026
مجلة دراسات الانسان و المجتمع
Human and Community Studies Journal
تم الاستلام في : 2026/11/04 تم القبول في: 2026/11/15 تم النشر في : 2026/11/18
www.doi.org/10.62341/HCSJ

من الشكل (4) تبين للباحث بأنّ ارتفاع نسبة المستجيبين ممن تبلغ سنوات خدمتهم 15 سنة فأكثر يعكس طبيعة العينة المستهدفة التي تركزت على شاغلي المناصب الإدارية في البنوك الفلسطينية، حيث تُسند هذه المواقع غالباً إلى موظفين ذوي خبرة طويلة ومعرفة تراكمية بالأنظمة المصرفية والمحاسبية.

7- الإجابة عن أسئلة الدراسة

الإجابة عن السؤال الأول والذي ينص على: ما هو مستوى الحوسبة السحابية بالبنوك الفلسطينية؟

الجدول 4: تحليل أبعاد الحوسبة السحابية

م	البعد	المتوسط الحسابي	الوزن النسبي	الانحراف المعياري	درجة الموافقة	الترتيب
.1	البعد الفني	4.06	81.20	0.496	كبيرة	2
.2	البعد الأمني	4.27	85.40	0.552	كبيرة جدًا	1
.3	البعد التشغيلي	4.05	81.02	0.543	كبيرة	3
محور الحوسبة السحابية		4.12	82.54	0.439	كبيرة	

يرى الباحث من خلال الجدول (4) بأنّ مستوى تطبيق الحوسبة السحابية في البنوك الفلسطينية يعكس تبنّيًا واضحًا وشاملًا لمختلف أبعاد هذا المفهوم، حيث يظهر أن كل بُعد من أبعاد الحوسبة السحابية قد أسهم بدوره في بناء منظومة تقنية داعمة للعمل المصرفي. ويشير ذلك إلى أن استخدام الحوسبة السحابية لم يكن انتقائياً أو جزئياً، بل جاء ضمن إطار متكامل يأخذ بعين الاعتبار الجوانب الفنية، والأمنية، والقانونية والتنظيمية، والاقتصادية، والتشغيلية، بما يتلاءم مع طبيعة البيئة المصرفية الفلسطينية.

ويستنتج الباحث أنّ البنوك الفلسطينية في تبني الحوسبة السحابية، من خلال توفير بنى تقنية قادرة على تشغيل الأنظمة المحاسبية بكفاءة واستقرار، الأمر الذي انعكس إيجاباً على انتظام العمليات المحاسبية ودقة البيانات المالية، وفي السياق نفسه، يؤكد الباحث على أن البعد الأمني مثّل عنصراً محورياً في تعزيز ثقة البنوك الفلسطينية باستخدام البيئة السحابية. فاعتماد معايير تشفير متقدمة، وسياسات وصول محكمة، وآليات مصادقة متعددة المستويات، إضافة إلى ذلك فإن البعد التشغيلي عزز فاعلية الحوسبة السحابية في دعم

Copyright © HCSJ
حقوق الطبع محفوظة
لمجلة دراسات الإنسان والمجتمع

مجلة دراسات الإنسان و المجتمع
Human and Community Studies Journal
HCSJ
www.stcrs.com.ly
العدد 28 يوليو 2026
Volume 28 July 2026
مجلة دراسات الانسان و المجتمع
Human and Community Studies Journal
تم الاستلام في : 2026/11/04 تم القبول في: 2026/11/15 تم النشر في : 2026/11/18
www.doi.org/10.62341/HCSJ

العمليات اليومية داخل البنوك الفلسطينية، وساعدت الحلول السحابية على تسهيل تنفيذ العمليات التشغيلية، وتحسين إنتاجية فرق العمل، وتطوير إجراءات العمل بما يتماشى مع المتغيرات التنظيمية والتقنية.

واتفقت هذه النتيجة مع دراسة (Marsintauli, et.al, 2021) والتي أشارت إلى أن الحوسبة السحابية مطبقة بشكل كبير وفعّال، بينما كان التطبيق في دراسة (Abueid et al., 2026) مرتفع بشكلٍ نسبي وليس بالدرجة الكبيرة.

الإجابة عن السؤال الثاني والذي ينص على: ما هو مستوى جودة الإفصاح المحاسبي بالبنوك الفلسطينية؟

الجدول 5: تحليل فقرات جودة الإفصاح المحاسبي

م	الفقرة	المتوسط الحسابي	الوزن النسبي	الانحراف المعياري	درجة الموافقة	الترتيب
1	يحرص البنك على تسجيل البيانات المالية بدقة تامة قبل إدراجها في التقارير الرسمية.	3.95	79.00	0.517	كبيرة	6
2	يعتمد البنك أساليب مراجعة دقيقة لضمان خلو التقارير المالية من الأخطاء الجوهرية.	3.61	72.20	0.526	كبيرة	5
3	يعالج البنك معاملاته المالية وفق قواعد محاسبية واضحة لضمان صحة النتائج.	4.28	85.61	0.556	كبيرة جدًا	1
4	يدقق البنك الأرقام المالية بشكل متتابع لضمان الاتساق بين الفترات المحاسبية.	3.51	70.20	0.536	كبيرة	15
5	يتابع البنك جودة إدخال البيانات للتأكد من مطابقة السجلات للواقع المالي الفعلي.	3.78	75.60	0.582	كبيرة	12
6	يعرض البنك معلوماته المالية بطريقة واضحة تسهّل على المستخدمين فهمها.	3.82	76.40	0.533	كبيرة	9
7	يوضح البنك تفاصيل العمليات المالية دون إخفاء أي عناصر جوهرية.	3.75	75.00	0.579	كبيرة	14
8	يقدم البنك تقارير مالية تحتوي على معلومات كافية لدعم اتخاذ القرار.	3.81	76.20	0.520	كبيرة	10
9	يحرص البنك على توضيح أسس القياس المحاسبي المستخدمة في عرض المعلومات.	3.93	78.60	0.546	كبيرة	7
10	يعرض البنك الإفصاحات الإضافية عند الحاجة لتفسير البنود غير التقليدية.	3.80	76.00	0.601	كبيرة	11

Copyright © HCSJ
حقوق الطبع محفوظة
لمجلة دراسات الإنسان والمجتمع

مجلة دراسات الانسان و المجتمع
Human and Community Studies Journal
www.stcrs.com.ly
العدد 28 يوليو 2026
Volume 28 July 2026
مجلة دراسات الإنسان و المجتمع
Human and Community Studies Journal
HCSJ
تم الاستلام في : 2026/11/04 تم القبول في: 2026/11/15 تم النشر في : 2026/11/18
www.doi.org/10.62341/HCSJ

م	الفقرة	المتوسط الحسابي	الوزن النسبي	الانحراف المعياري	درجة الموافقة	الترتيب
11	يلتزم البنك بإصدار تقارير مالية يمكن الاعتماد عليها في تقييم أدائه الحقيقي.	3.87	77.40	0.425	كبيرة	8
12	يعتمد البنك إجراءات رقابية داخلية تعزز مصداقية المعلومات المالية المنشورة.	4.24	84.84	0.510	كبيرة جدًا	2
13	يوثق البنك جميع معاملاته بما يضمن إمكانية تتبعها عند المراجعة أو التدقيق.	4.21	84.20	0.463	كبيرة جدًا	3
14	يضمن البنك توافق تقاريره المالية مع المعايير المهنية المعتمدة دولياً.	3.77	75.40	0.457	كبيرة	13
15	يراجع البنك تقاريره المالية من خلال جهات مختصة لتعزيز موثوقيتها لدى المستخدمين.	4.19	83.80	0.449	كبيرة	4
	محور جودة الإفصاح المحاسبي	3.90	78.03	0.480	كبيرة	

من الجدول (5) يرى الباحث بأنّ مستوى ممارسة جودة الإفصاح المحاسبي في البنوك الفلسطينية يعكس إدراكاً مؤسسياً لأهمية المعلومات المالية بوصفها أداة أساسية لدعم اتخاذ القرار، فالإفصاح المحاسبي أصبح عنصراً استراتيجياً يسهم في بناء الثقة مع أصحاب المصالح. ويستنتج الباحث أنّ حرص البنوك الفلسطينية على تسجيل البيانات المالية بدقة قبل إدراجها في التقارير الرسمية يعكس التزاماً واضحاً بجودة المدخلات المحاسبية، باعتبارها الأساس الذي تُبنى عليه التقارير المالية. فالدقة في التسجيل تقلل من احتمالات الأخطاء أو التقديرات غير السليمة، وتضمن أن تعكس القوائم المالية الواقع المالي الحقيقي للبنك. كما أن معالجة المعاملات وفق قواعد دقيقة ومعلنة يعزز من اتساق النتائج المالية، ويحد من التفسيرات الشخصية التي قد تؤثر على نزاهة الإفصاح، كذلك يرى الباحث بأنّ اعتماد إجراءات رقابية داخلية فعّالة يشكّل ركيزة لمصداقية أي بيانات أو معلومات منشورة. فالرقابة الداخلية تسهم في كشف الأخطاء، وتشمل أيضًا الوقاية منها والتأكيد على الالتزام بالسياسات المحاسبية الدقيقة.

في السياق نفسه، اتفقت نتيجة الدراسة الحالية مع نتيجة دراسة كلٍ من (كُلاب وآخرون، 2025) (Razia et al., 2026) والتي أشارت إلى أن البنوك الفلسطينية تهتم بشكلٍ كبير

Copyright © HCSJ
حقوق الطبع محفوظة
لمجلة دراسات الإنسان والمجتمع

مجلة دراسات الإنسان و المجتمع
Human and Community Studies Journal
HCSJ
www.stcrs.com.ly
العدد 28 يوليو 2026
Volume 28 July 2026
مجلة دراسات الانسان و المجتمع
Human and Community Studies Journal
تم الاستلام في : 2026/11/04 تم القبول في: 2026/11/15 تم النشر في : 2026/11/18
www.doi.org/10.62341/HCSJ

في الإفصاح المحاسبي وتعزيز جودته، كذلك ضمان أن يشمل الإفصاح المحاسبي جميع البيانات التي يحتاجها المهتمين والمستثمرين والجهات ذات العلاقة.

الإجابة عن السؤال الثالث والذي ينص على: هل توجد علاقة بين أبعاد الحوسبة السحابية (البعد الفني، البعد الأمني، البعد التشغيلي) وجودة الإفصاح المحاسبي البنوك الفلسطينية؟

الجدول 6: معامل بيرسون للارتباط

الأبعاد	معامل بيرسون للارتباط
1. البعد الفني	**0.785
2. البعد الأمني	**0.794
3. البعد التشغيلي	**0.791
الحوسبة السحابية	**0.827

** دالة إحصائيًا عند 0.01

– توجد علاقة ارتباطية طردية ذات دلالة إحصائية بين الحوسبة السحابية بجميع أبعادها وجودة الإفصاح المحاسبي بالبنوك الفلسطينية، حيث بلغ معامل الارتباط للحوسبة السحابية (0.827)، والبعد الفني (0.785)، والبعد الأمني (0.794)، والبعد التشغيلي (0.791).

يرى الباحث بأنّ طبيعة العلاقة بين الحوسبة السحابية بأبعادها (البعد الفني، البعد الأمني، البعد التشغيلي) وجودة الإفصاح المحاسبي هي علاقة طردية، أي أنه كلما زاد مستوى الحوسبة السحابية في البنوك، ارتفع مستوى جودة الإفصاح المحاسبي، والعكس صحيح، ويتبين وجود ترابط بين التطور التكنولوجي وجودة المعلومات المالية في البنوك الفلسطينية، فكلما ارتفع مستوى تبني الحوسبة السحابية، تحسنت جودة الإفصاح المحاسبي، ويشير هذا الترابط إلى أن التكنولوجيا السحابية أصبحت عنصراً مؤثراً في جودة المخرجات المحاسبية ومصداقيتها.

ويستنتج الباحث أنّ هذه الارتباط الإيجابي يستند إلى دور الحوسبة السحابية في تحسين إجراءات وأنشطة إعداد التقارير المالية، عبر توفير أنظمة مرنة تتيح المعالجة الدقيقة والسريعة للبيانات، مع تقليل التدخل من قبل المحاسب الذي قدر يرفع تدخله نسبة الخطأ،

Copyright © HCSJ
حقوق الطبع محفوظة
لمجلة دراسات الإنسان والمجتمع

مجلة دراسات الإنسان و المجتمع
Human and Community Studies Journal
HCSJ
www.stcrs.com.ly
العدد 28 يوليو 2026
Volume 28 July 2026
مجلة دراسات الانسان و المجتمع
Human and Community Studies Journal
تم الاستلام في : 2026/11/04 تم القبول في: 2026/11/15 تم النشر في : 2026/11/18
www.doi.org/10.62341/HCSJ

كما أن إتاحة البيانات بشكل مركزي ومتكامل عبر المنصات السحابية يسهم في تعميم وتوحيد مصادر المعلومات. كذلك فإن العلاقة الإيجابية بين الحوسبة السحابية وجودة الإفصاح المحاسبي ترتبط بطبيعة العمل المصرفي الفلسطيني الذي يتسم بارتفاع متطلبات الرقابة والامتثال، فالحوسبة السحابية عندما تُطبق ضمن إطار قانوني وأمني منضبط، تسهم في تحسين جودة الإفصاح المحاسبي دون تعارض مع التعليمات الرقابية، ما ينعكس إيجابًا على سمعة البنك ومكانته.

خاتمة

أولًا: النتائج:

1. تمارس البنوك التجارية الفلسطينية الحوسبة السحابية بدرجة كبيرة، حيث حصلت على (82.54%)، حيث جاءت أبعاد الحوسبة السحابية على الترتيب التالي: البعد الأمني حصل على (85.40%)، البعد الفني حصل على (81.20%)، وأخيراً البعد التشغيلي حصل على (81.02%).
2. تمارس البنوك التجارية الفلسطينية جودة الإفصاح المحاسبي للتقارير المالية بدرجة كبيرة، حيث حصلت على (78.03%).
3. توجد علاقة ارتباطية طردية بين الحوسبة السحابية وجودة الإفصاح المحاسبي للبنوك التجارية الفلسطينية.
4. توجد علاقة ارتباطية طردية بين أبعاد الحوسبة السحابية (البعد الفني، البعد الأمني، البعد التشغيلي) وجودة الإفصاح المحاسبي للبنوك التجارية الفلسطينية.

ثانيًا: التوصيات:

1. إعداد دليل وطني فلسطيني يحدد الممارسات الدقيقة لاستخدام البنوك الفلسطينية للحوسبة السحابية في الأنظمة المحاسبية والمالية.

Copyright © HCSJ
حقوق الطبع محفوظة
لمجلة دراسات الإنسان والمجتمع

مجلة دراسات الانسان و المجتمع
Human and Community Studies Journal
www.stcrs.com.ly
العدد 28 يوليو 2026
Volume 28 July 2026
مجلة دراسات الإنسان و المجتمع
Human and Community Studies Journal
HCSJ
تم الاستلام في : 2026/11/04 تم القبول في: 2026/11/15 تم النشر في : 2026/11/18
www.doi.org/10.62341/HCSJ

2. توجيه البنوك الفلسطينية نحو استغلال مرونة الحلول السحابية لإعادة تصميم إجراءات العمل المحاسبي وتطويرها بشكلٍ مستمر.
3. تطوير البنية التقنية، وتطبيق ضوابط أمن المعلومات، مع إجراء تقييم دوري لدقة البيانات المالية واكتمالها وتوقيت الإفصاح عنها، بما يدعم جودة الإفصاح المحاسبي وموثوقيته.
4. الاستثمار في بناء قدرات فنية متخصصة لمتابعة تطبيقات الحوسبة السحابية في القطاع البنكي، بما يشمل فرق تدقيق تقنية قادرة على تقييم سلامة الأنظمة السحابية وأثرها على جودة الإفصاح.

المصادروالمراجع

المراجع العربية:

1. البرديني، رمضان. (2025). مخاطر تطبيقات التكنولوجيا المالية في المصارف الإسلامية القطرية وطرق الوقاية منها. *مجلة العلوم الإنسانية والطبيعية، 6*(3): 266-276.
2. جاسم، حسين وعبيد، السيد, وأحمد، علي ونخال، أيمن. (2024). أثر استخدام الحوسبة السحابية على مخاطر عملية المراجعة: دراسة ميدانية بدولة الكويت. *مجلة الدراسات التجارية المعاصرة، 10*(18): 220-259.
3. الرفاعي، فاطمة الزهراء وأبو جاد الله، حنان. (2025). أثر التحول إلى إعداد التقارير المالية الرقمية على جودة الإفصاح المحاسبي وفقًا لتصنيف المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. *المجلة العلمية للدراسات والبحوث المالية والتجارية، 6*(2): 299-328.
4. كُلاب، يعرب والعجرمي، ريهام وشحادة، محمد. (2025). أثر الافصاح المحاسبي عن مؤشرات الرقمنة على الاداء المالي للبنوك الفلسطينية. *مجلة جامعة النجاح للأبحاث، 1*(4): 1-16.

Copyright © HCSJ
حقوق الطبع محفوظة
لمجلة دراسات الإنسان والمجتمع

مجلة دراسات الانسان و المجتمع
Human and Community Studies Journal
www.stcrs.com.ly
العدد 28 يوليو 2026
Volume 28 July 2026
مجلة دراسات الإنسان و المجتمع
Human and Community Studies Journal
HCSJ
تم الاستلام في : 2026/11/04 تم القبول في: 2026/11/15 تم النشر في : 2026/11/18
www.doi.org/10.62341/HCSJ

المراجع الأجنبية:

1. Alkayed, H., & Omar, B. F. (2023). Determinants of the extent and quality of corporate social responsibility disclosure in the industrial and services sectors: the case of Jordan. *Journal of Financial Reporting and Accounting*, *21*(5), 1206-1245.
2. Bailey, C., Nash, J., & Xu, L. (2024). Disclosure committees: Implications for disclosure quality and timeliness. *European Accounting Review*, *33*(2), 461-487.
3. Jassem, H., Obaid, S., Ahmed, A., & Nakhal, A. (2024). The impact of using cloud computing on audit process risks: A field study in the State of Kuwait. *Journal of Contemporary Business Studies, 10*(18): 220-259.
4. Guo, X., Xu, R., Li, X., & Ban, Q. (2024). Corporate Social Responsibility Disclosure Quality and Firms' Investment Efficiency: Evidence from Chinese Listed Companies. *Sustainability (2071-1050)*, *16*(14).
5. Islam, R., Patamsetti, V., Gadhi, A., Gondu, R. M., Bandaru, C. M., Kesani, S. C., & Abiona, O. (2023). The future of cloud computing: benefits and challenges. *International Journal of Communications, Network and System Sciences*, *16*(4), 53-65.
6. Jamsa, K. (2022). *Cloud computing*. Jones & Bartlett Learning.
7. Jeyaraj, A. & Subramanian, N. (2023). Recent security Cloud challenges in cloud computing. *Computers & Electrical Engineering, 71*(1): 28-42.
8. Karamchand, G. K. (2024). Scaling New Heights: The Role of Cloud Computing in Business Transformation. *International Journal of Digital Innovation*, *5*(1).
9. Koh, T. & Prenio, J. (2023). *Managing cloud risk: Some considerations for the oversight of critical cloud service providers in the financial sector.* (FSI Insights No. 53). Bank for International Settlements.
10. Marsintauli, F. & Novianti, E. & Situmorang, R., & Djoniputri, F.

Copyright © HCSJ
حقوق الطبع محفوظة
لمجلة دراسات الإنسان والمجتمع

تم الاستلام في : 2026/11/04 تم القبول في: 2026/11/15 تم النشر في : 2026/11/18
www.doi.org/10.62341/HCSJ

(2021). An analysis on the implementation of cloud accounting to the accounting. *Accounting, 7*(4): 747-754.

11. Musa, A. M. H. (2024). The effect of cloud computing on accounting information quality: Empirical study in Saudia Arabia. *International Journal of Data and Network Science, 8*(3): 1369–1378.
12. Qadir, A. (2026). Cloud accounting implementation and electronic accounting disclosure: Testing perceived relationships in the accounting–finance community. *Finance, Accounting and Business Analysis, 8*(1): 37–49.
13. Sadeeq, M. M., Abdulkareem, N. M., Zeebaree, S. R., Ahmed, D. M., Sami, A. S., & Zebari, R. R. (2021). IoT and Cloud computing issues, challenges and opportunities: A review. *Qubahan Academic Journal*, *1*(2), 1-7.
14. Slimani, S. (2025). The impact of cloud accounting adoption on the quality of financial reporting in Algerian economic institutions: A field study. *Journal of Economic Sciences, Management, and Commercial Sciences,18*(2): 435-452.
15. Velte, P. (2025). Audit Quality and Materiality Disclosure Quality in Integrated Reporting: The Moderating Effect of Carbon Assurance Quality. *Corporate Social Responsibility and Environmental Management*.
16. Vinoth, S., Vemula, H. L., Haralayya, B., Mamgain, P., Hasan, M. F., & Naved, M. (2022). Application of cloud computing in banking and e-commerce and related security threats. *Materials Today: Proceedings*, *51*, 2172-2175.
17. Yanamala, A. K. Y. (2024). Emerging challenges in cloud computing security: A comprehensive review. *International Journal of Advanced Engineering Technologies and Innovations*, *1*(4), 448-479.
18. Youcef, B., Zergoune, M., Abdellah, M., & Hadjadj, M. (2025). Study of the effectiveness of the quality of accounting information on accounting disclosure: An analytical study of a sample of commercial in algeria for the year 2023. *International Journal of Professional Business Review: Int. J. Prof. Bus.*

Copyright © HCSJ
حقوق الطبع محفوظة
لمجلة دراسات الإنسان والمجتمع

مجلة دراسات الانسان و المجتمع
Human and Community Studies Journal
www.stcrs.com.ly
العدد 28 يوليو 2026
Volume 28 July 2026
مجلة دراسات الإنسان و المجتمع
Human and Community Studies Journal
HCSJ
تم الاستلام في : 2026/11/04 تم القبول في: 2026/11/15 تم النشر في : 2026/11/18
www.doi.org/10.62341/HCSJ

Rev., *10*(1): 1-8.

Copyright © HCSJ
حقوق الطبع محفوظة
لمجلة دراسات الإنسان والمجتمع