وقائع المؤتمر العلمي الدولي لكلية الإدارة والاقتصاد
(الثورة الرقمية كأداة للتنمية المستدامة واداة للتخطيط الاقتصادي والإداري في العراق)
المحور المحاسبي 17 تشرين الثاني (نوفمبر) 2022

التحديات التي تواجه المحاسبة والتدقيق في ظل العملات الرقمية- دراسة ميدانية

Challenges facing accounting and auditing in light of digital currencies – a field study

م. د. نهلة عبيس طلال الشمري[1]
أ.م. د. امل محمد سلمان التميمي [2]
[1]جامعة الفرات الاوسط التقنية، المعهد التقني كربلاء، كربلاء، العراق
[2]جامعة كربلاء، كلية الادارة والاقتصاد، كربلاء، العراق
nahla.talal@atu.edu.iq
amal.altamimy@uokerbala.edu.iq

الملخص: يهدف البحث الى معرفة اهم التحديات التي تواجه المحاسبة والتدقيق في التحول الرقمي وخاصة لما للعملات الرقمية الاثر للتطورات الحالية والمستقبلية كونها من الموضوعات الحديثة والمعاصرة وكان لابد من الخوض في هذا الموضوع الحيوي والتعرف على العملات الرقمية وانواعها واهم مكوناتها وما هي اهم الصعوبات والتحديات التي واجهت هذا التحول واهم التأثيرات على التقارير المالية بعملية التحول وامكانية السيطرة على هذا التحول، وقد استخدم البحث الاستبانة كأداة قياس أساسية لجمع البيانات التي وظفت لاختبار فرضيات البحث حيث تم توزيع (80) استبانة على مجموعة من الاكاديميين والمهنيين، وتوصل البحث الى عدد من الاستنتاجات وكان من أبرزها (وجود تأثير للعملات الرقمية على المحاسبة والتدقيق، ان التحديات التي تم تحديدها تكمن في تقييم العملات الرقمية والافصاح عنها والمخاطر التي تواجه بيئة الاعمال، ان التعامل بالعملات الرقمية اصبح من سمات العصر وخاصة بعد التطور التقني الحاصل بجميع مفاصل الحياة، العملات الرقمية احد الاصول الاكثر خطورة ولابد من اخضاعها لمعايير خاصة بها، فضلا عن ضعف المام الكادر المحاسبي والتدقيقي بالإجراءات المتعلقة بالعملات الرقمية).

الكلمات المفتاحية / تحديات المحاسبة والتدقيق، العملات الرقمية

Abstract: The research aims to know the most important challenges facing accounting and auditing in digital transformation, especially because digital currencies have an impact on current and future developments as they are modern and contemporary topics. The most important effects on the financial reports are the transformation process and the possibility of controlling this transformation. The research used the questionnaire as a basic measurement tool for data collection that

was employed to test the research hypotheses. (80) questionnaires were distributed to a group of academics and professionals(There is an impact of digital currencies on accounting and auditing, the challenges that have been identified lie in evaluating and disclosing digital currencies and the risks facing the business environment, that dealing with digital currencies has become a feature of the times, especially after the technical development that occurs in all aspects of life, considering digital currencies one of the most assets It is dangerous and must be subjected to its own standards, and the lack of knowledge of the accounting and auditing staff with the procedures related to digital currencies).

Key words / Accounting and Auditing Challenges, digital currencies

المقدمة : تعد الثورة التقنية الشاملة التي امتدت لنواحي الحياة وقد اثرت على نمط العيش في ظل التطورات التكنولوجيا الحديثة في مختلف المجالات واثرت على نحو كبير على انماط الحياة بصورة شاملة وان العملات النقدية الرقمية تعد احد اشكال هذه النقود كونها عملة يتم التداول بها عبر الانترنيت ومما يصعب حالات التعامل معها كونها لا وجود للكيان المادي الملموس لها ولا توجد أي سلطة او جهة تسيطر وتراقب عملية التداول بها ومن هنا جاء التخوف للتعامل بها لذلك جاء هذا البحث لتسليط الضوء لبيان التحديات سواء المحاسبية والتدقيقية في اطار هذا العالم الجديد وما هي الصعوبات التي يواجها العالم وكيف يتم التعامل معها محاسبيا وكيفية الرقابة كونها تعد اخطر الموجودات، وتكون البحث من اربعة مباحث تناول المبحث الاول منهجية البحث والمبحث الثاني تناول الاطار النظري وتناول المبحث الثالث الجانب العملي وتناول المبحث الرابع اهم الاستنتاجات والتوصيات .

المبحث الأول: منهجية البحث ودراسات سابقة

تُعد منهجية البحث الخطوة الأولى التي تُوضح المسار العلمي الذي أختاره الباحث، إذ سيتم من خلالها تناول مشكلة البحث وتحديد أبعادها ، كما ستتضمن أهمية البحث واستعراض الفرضية التي تم بناؤها، وصولاً للهدف المطلوب تحقيقه ووسائل جمع البيانات والمعلومات التي ستستخدم في إعداده.

اولا : منهجية البحث: Research Methodology

1-1-1 مشكلة البحث: Research Problem:

نتيجة التطورات الكثيرة التي ظهرت في السنوات الاخيرة انتشرت وبشكل سريع ومخيف العملات الرقمية التي تعد من الاساليب الحديثة التي لازالت الدول العظمى تحاول ايجاد المبررات لاستخدامها كونها لا وجود ملموس لها ويتم التداول بها عن طريق الانترنيت ، وكان لابد للجهات الحكومية والهيئات التي تعنى بالمحاسبة دراسة هذه العملات ودراسة الاثار الاقتصادية والسياسية لتبني هذه العملات وكيفية قياسها محاسبيا ، ووفق ما ذكر أعلاه، يمكن التعبير عن مشكلة البحث في التساؤل الاتي :

ما هي التحديات التي تواجه المحاسبة والتدقيق في ظل انتشار استخدام العملات الرقمية؟ وينبثق عنه تساؤلات ثانوية، وهي:

1. هل هناك تحديات تواجه المحاسبة في ظل استخدام العملات الرقمية وما هي تلك التحديات؟
2. هل هناك تحديات تواجه التدقيق في ظل استخدام العملات الرقمية وما هي تلك التحديات؟
3. كيف يتم مواجهة تحديات المحاسبة والتدقيق في ظل استخدام العملات الرقمية

1-1-2- أهمية البحث: Research Importance

تنبع أهمية البحث مما يأتي:

1- يتناول البحث واحد من اهم الموضوعات في الوقت الحاضر كون ان العملات الرقمية يعد من المواضيع المستجدة

2- التعرف على التحديات التي تواجه اجراءات المحاسبة والتدقيق في ظل التعامل مع العملات الرقمية

3- يعد موضوعا معاصرا واعطاء الفرصة للباحثين والاكاديميين لتناول جوانب تتعلق بالعملات الرقمية

4- الاطلاع على اراء المهتمين بهذا الموضوع باعتباره موضوع مستقبلي وله تأثير على القوائم المالية

1-1-3- أهداف البحث: Research Objectives

يسعى البحث إلى تحقيق الأهداف الآتية: -

1. تسليط الضوء على ماهية العملات الرقمية وما هي خصائصها ومخاطر استخدامها
2. بيان طرق القياس والافصاح المحاسبي للعملات الرقمية
3. التعرف على تأثير الابلاغ المالي على العملات الرقمية
4. دراسة التحديات التي ترافق استخدام العملات الرقمية

1-1-4- فرضية البحث: Research Hypothesis

يستند البحث على الفرضية الرئيسة التي مفادها توجد علاقة تأثير ذو دلالة معنوية وتحديات لاستخدام العملات الرقمية على المحاسبة والتدقيق

وتنبثق من هذه الفرضية الفرضيات الفرعية الاتية :

الفرضية الفرعية الاولى التي مفادها توجد علاقة تأثير ذو دلالة معنوية على أثر العملات الرقمية على المحاسبة

الفرضية الفرعية الثانية التي مفادها توجد علاقة تأثير ذو دلالة معنوية على اثر العملات الرقمية على التدقيق

1-1-5- أُسلوب البحث:

تم استخدام المنهج الوصفي الاستقرائي للبحث عن المعرفة في تناول مشكلة البحث وإثبات فرضيته لتحقيق أهداف البحث، فضلا عن استخدام المنهج الاستنباطي للوصول إلى المعلومات التي يمكن الاستفادة منها في البحث.

1-1-6- أساليب جمع البيانات

لغرض انجاز البحث تم اعتماد المصادر الآتية:

أ- الكتب العراقية والعربية والأجنبية.

ب- المقالات والدوريات والبحوث والرسائل والأطاريح الأكاديمية.

ج- الشبكة الدولية للمعلومات (الانترنت).

ثانيا: دراسات سابقة

1.دراسة: (Hyytia & EllionrSundqvist,2019)

A Qualitative Study Exploring the Issues and Challenges when Accounting for Crypto currencies

وهي بعنوان(دراسة نوعية لاستكشاف المشكلات والتحديات عند المحاسبة عن العملات الرقمية)

لقد استهدفت الدراسة فهم ومناقشة التحديات والقضايا المحاسبية العملية التي تتعلق بالعملة الالكترونية لمعدي البيانات المالية، وقد وهدفت كذلك إلى بيان وجهات نظر عدة للتحديات والقضايا التي تواجهها مثل الاصول والايرادات والافصاح وعوامل الخطر المرتبطة بالعملة الالكترونية وتحديد ماهي التحديات والقضايا المحاسبية العملية التي تواجه معدي البيانات المالية المتعلقة بالعملة الالكترونية، وقد توصلت الدراسة إلى العديد من النتائج ابرزها ما يلي: هناك قضايا موجودة في المحاور الاربعة والتي تدور حول(تصنيف الاصول وتقيمها والافصاح وعوامل الخطر) تمثل التحديات الرئيسة التي تم تحديدها، وتستند الادبيات إلى معايير وفقرات محددة يمكن تطبيقها بينما معرفة الممارسين ذات طبيعة عملية أكثر، ومع ذلك فالمساهمات العملية موجودة في الأدبيات وتتضمن جوانب من عواقب للمخاطر في المحاسبة والأسواق المالية بشكل عام، ومن الضروري التوجه المحاسبي للعملة الالكترونية لغرض تقليل إمكانيات عملية إدارة الارباح التي تحدث بسبب المعالجات المحاسبية المتباينة ولزيادة فائدة المعلومات المالية.

2.دراسة: (Nishani and Anne,2020) Challenges when Auditing Cryptocurrencies

وهي بعنوان: التحديات عند تدقيق العملات المشفرة

ان الحداثة والغموض والافتقار إلى التوجيه الرسمي المحيط بالعملة المشفرة تفرض مخاطر تدقيق إضافية للمعاملات ويتطلب أخذها في الاعتبار أثناء قبول العميل والاحتفاظ وتخطيط إجراءات التدقيق، وتم تطوير نموذج رباعي لمساعدة المدققين في قرارات قبول العميل والاستمرارية وتحديد مخاطر العملات المشفرة التي يجب أن تؤخذ في الاعتبار أثناء التخطيط للتدقيق وجمع أدلة الاثبات في التدقيق، وتؤكد الدراسة على عدم وجود

ضوابط وإرشادات عند تصميم خطط وإجراءات التدقيق لتكوين رأي حول ما إذا كان رصيد الحساب المالي يحتوي على عملة مشفرة، وهذا الامر يزيد من خطر التغاضي عن التحريف الجوهري أو الإفصاح، كما تشير الدراسة بأنه على المدقق معالجة ما يمكن أن يحدث من أخطاء (WCGW) في كل خطوة من خطوات المعاملة والنظر في ضوابط تقنية المعلومات، وإذا انخرط عميل التدقيق في معاملات العملة المشفرة فأنه يجب زيادة مستوى كفاءة المدققين في مجال العملة المشفرة من خلال التدريب والتعليم، وتوظيف خبراء ليكونوا على مستوى فرق التدقيق، فضلا عن إنشاء ثقافة مدركة للتشفير داخل شركة التدقيق، وعلاوة على ذلك يجوز لشركات التدقيق النظر في الاستثمار في تطوير البرمجيات الاحتكارية التي ستساعد في معالجة بعض المخاوف.

3.دراسة:(الجيلاني وبشرى: 2020) : وهي بعنوان: المحاسبة عن العملات الافتراضية- نماذج مقترحة.

هدفت هذه الدراسة التطرق إلى المشاكل والصعوبات التي تواجهها المحاسبة عن طريق التعامل بالعملة الرقمية من خلال البيع والشراء بها على الانترنت وهذا نظرا للانتشار السريع لهذا النوع من العملة وتزايد استعمالها والطلب عليها ولاسيما انها لا تشترط وجود وسيطا بين المتعاملين وهو ما أوجب إخضاع هذه المعاملات للمراقبة والمحاسبة عليها، وقد توصلت الدراسة إلى نتائج عدة كان ابرزها ما يلي: أدى التعامل بالعملة الرقمية إلى ظهور العديد من المسائل المحاسبية التي يصعب معالجتها وهذا راجع لعدم مواكبة المحاسبة لهذه التطورات والاصعب القيام بمراقبة هذه المعاملات، كضرورة الاعتراف بالإيرادات فيما يتعلق بأي معاملات تتم باستخدامها، ومعايير القياس المرتبطة بها وكيف يتم تسجيلها في الدفاتر والسجلات المحاسبية، وكذلك صعوبة تقييمها لسرعة تقلبها، كما أنها معرضة للفقدان ونسيان كلمة السر أو السرقة. لقد اقترح مجلس معايير المحاسبة في اليابان مشروع معيار متعلق بمحاسبة العملة الالكترونية، وتضمنت هذه المسودة نموذج لكيفية تسجيل عمليات الافصاح المطلوبة فيما يخص العملة الرقمية.

4.دراسة :(متولي: 2022) : وهي بعنوان: تحليل وتقييم دور المعلومات المستمدة من تكنولوجيا سلاسل الكتل في تخطيط اجراءات عملية المراجعة.

في مجال التقنيات الحديثة استهدفت الدراسة التعرف على المهام والأدوار المتوقعة للمدققين عند تخطيط اجراءات عملية التدقيق في ضوء المعلومات المستمدة من chain block، وكما هدفت دراسة تقنية chain block والانعكاسات المتعلقة بالمعلومات المستمدة منها، وإبراز العلاقة بين معلومات تقنية chain block ودورها في تخطيط إجراءات عملية التدقيق من منظور آراء الجهات التنظيمية والمهنية المرتبطة. وقد أشارت النتائج العملية والنظرية للدراسة بأن الاعتماد على تقنية chain block والمعلومات الناتجة عنها في تخطيط عملية التدقيق

يعمل على تقليل مستوى الرأي المعدل للمدقق الى الحد الادنى، كما يعمل على تضيق فجوة مظاهر الغش المحتملة وبالتالي فأن فاعلية تخطيط اجراءات التدقيق تزداد مما ينعكس بدوره في تطوير كفاءة عملية التدقيق وتحسين جودة أدلة التدقيق بالنظر لكون تقنية chain block تساهم في إتاحة البيانات والمعلومات الدقيقة، ولأن التقنية تعمل على توفير سجل لكل المعاملات فأنه يمكن التحقق منها بطريقة أسرع، مما يمكن المدقق من التأكد من جزء كبير من البيانات المالية بصورة تلقائية.

المبحث الثاني: الاطار النظري

أولا: مفهوم العملات الرقمية(المشفرة) Digital Currency Concept

تستخدم العملات الرقمية Crypto currency المعادلات الرياضية لتشفير البيانات، وقد تنامى استعمال هذا النوع من العملات بشكل كبير خلال السنوات الماضية بسبب زيادة عدد الشركات والأشخاص الذين يستخدمونها، حيث بدأت بعض الشركات في قبولها كوسيلة دفع مقابل السلع والخدمات، وسيتجه المزيد من الناس إلى العملات المشفرة في المستقبل، وسيتعين على الشركات إيجاد طرق للتعامل معها، ومع ذلك لم يحدد مجلس معايير المحاسبة المالية (FASB) بعد العملة المشفرة مما يترك الشركات دون توجيه رسمي حول هذا الموضوع. (Hartley,2019:3) ، وتعد تقنية chain block أحدى المتغيرات المستحدثة في بيئة الأعمال ويتوقع أن تحدث تغيير هائل في مهنة وأنشطة التدقيق ولابد من توافر الاستعداد الكافي من الهيئات المهنية والوحدات الاقتصادية لمواجهة المستجدات والتحديات المصاحبة للثورة التقنية مثل كبر حجم البيانات الخاصة بالمعاملات والتحقق من صحتها من قبل مدققي الحسابات عند القيام بعملية التدقيق في ظل تبني تقنية chain block . (متولي،2022: 579). ومن الجدير بالذكر انه في يوليو 2020 نشرت المجموعة الاستشارية للتقارير المالية الأوروبية (EFRAG) ورقة مناقشةDP (Discussion Paper) بعنوان "محاسبة الأصول المشفرة (الخصوم): منظور المالك والمُصدر"، وقدمت (DP) اساليب ممكنة لمعالجة الفجوات في متطلبات الأصول المشفرة (الخصوم)، وقامت EFRAG بمراجعة التعليقات الواردة واستخلاص التوصيات من مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB)، وبناءً على التعليقات الواردة ، توصي المجموعة الاستشارية للتقارير المالية الأوروبية EFRAG بتوضيح أو تعديل المعايير الحالية باستخدام نهج من خطوتين. كخطوة أولى ، توصي EFRAG بمعالجة المتطلبات المحاسبية لأصحاب الأصول المشفرة من خلال تعديل معيار المحاسبة الدولي 38 الأصول غير الملموسة للسماح بقياس الأصول المشفرة أو غيرها من الأصول غير الملموسة ضمن نطاق المعيار بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة ولتطوير متطلبات الإفصاح للمصدرين. كخطوة ثانية، ترى EFRAG أنه من المهم أيضًا معالجة محاسبة المُصدر بمزيد من التفصيل وتحديد المتطلبات المحاسبية المناسبة للمُصدرين، نظرًا للتحديات التي تنشأ من الغموض حول طبيعة الحقوق والالتزامات المرتبطة بالإصدار ومعاملات تشفير سريعة الحركة. https://www.iasplus.com/en/news/2022/04/efrag-crypto-assets

ويشير استخدام العملات المشفرة في الممارسة الدولية إلى أن البلدان مختلفة في تنفيذها في التداول وهذا ما يفسر، أولاً وقبل كل شيء من خلال حداثة هذه الأداة وعدم وجود تعريف واحد لمصلح "التشفير"، والتي من شأنها أن تكشف عن جوهرها، ويعد الموقف الإيجابي تجاه عملات البيتكوين نموذجيًا بالنسبة للبلدان المتقدمة، اما في البلدان النامية فتوجد بعض القيود في هذا المجال، كما أدى ظهور التقنيات المبتكرة تقديم منتج جديد في السوق يمثل الكائن الجديد في المحاسبة – النقود الإلكترونية، لذلك ينبغي على البلدان على المستوى العالمي تنظيم نظام الضرائب وفقا لمعاملات العملات المشفرة، وتقديم منهجية أو اسلوب لحفظ سجلات المعاملات من أجل زيادة تطوير المؤسسات ودمجها في البيئة الاقتصادية العالمية. (Sokolenko et al.,2019)، وتمثل تقنية Block chain قاعدة بيانات مركزية تبنى على تشفير بيانات العمليات وتقييدها في كتل ومن ثم سلاسل غير قابلة للتعديل بغرض إثبات حقوق وملكية الاطراف للأصول مع سهولة الوصول ويسر التحقق وموثوقية العرض (الجخلب،2021: 5)، كما إن تقنية Block chain هي عبارة عن دفتر أستاذ رقمي يوزع المعاملات الموقعة بشكل مشفر يتم تجميعها في كتل، وكل كتلة مرتبطة بشكل مشفر بالكتلة السابقة، لذلك يصعب التلاعب بها بعد التحقق من صحة كل معاملة والموافقة عليها بالإجماع. ومع ذلك، عند إضافة كتل جديد، يصبح تعديل الكتل القديمة أكثر صعوبة، لذلك يتم نسخ الكتل الجديدة عبر نسخ من دفتر الأستاذ داخل الشبكة، ويتم حل أي تعارض تلقائيا باستخدام سياسات مبرمجة ذاتيا. (Almahirah,2021,184)

ثانيا: نظام تشغيل العملات الرقمية(المشفرة) Digital Currency Operating System

تتكون تقنية Block chain من مجموعة من العمليات أو المعاملات أو المهام المطلوب تنفيذها، وكل منها يسمى بلوك، ونظرا لما تتميز به تقنية سلاسل الثقة Block chain من بنية تحتية وانشائية فقد تعددت مجالات شتى في استخداماتها ودمج تطبيقاتها المحاسبية (Qiang et al., 2020:582) ، ويلاحظ بأن أكبر مكاتب المحاسبة والتدقيق في العالم (Big Four) قد توجهت نحو استخدام تقنية سلاسل الثقة Block chain كأكبر دليل على تنامي استخدام تلك التقنية في المجال المحاسبي(عبد الفتاح،2019: 173) وبدأت تنتشر كونها التقنية الاساس للعملة الرقمية المشفرة وذلك لإتمام جميع عمليات الشراء والبيع وعمليات التبادل الاخرى وبتسجيل وتخزين جميع المعلومات في سلسلة زمنية، وانه بمجرد اعتماد المعاملة من قبل الاعضاء في الشبكة لا يمكن الغاؤها او تعديلها (Alex et al., 2019:4) ، وتعد عدم القدرة على تعديل المعاملة ضرورة لسلامة Block chain ويضمن ان يكون لدى جميع الاطراف سجلات دقيقة ومتماثلة وبالنظر لكون Block chain نظام موزع فالتغييرات في Block chain صعبة للغاية وفي حالة حدوث مثل هذا التغيير النادر الحدوث سوف يكون مرئيا لجميع المشاركين الآخرين.(عبدالتواب،2019 :19)، فإن هذا التقرير الصادر عن IFRIC مشابه جدًا للطريقة التي تقول بها Deloitte أنه ينبغي أن يكون. قالت KPMG: "تقترح IFRIC أن العملات المشفرة هي أصول غير ملموسة بشكل عام" (Ruddenklau,2019)

ثالثا: القياس والافصاح عن العملات الرقمية(المشفرة)

يمكن تصنيف Crypto currency كمخزون اعتمادًا على نية الشركة اي أن الطريقة الوحيدة لتصنيف العملة المشفرة كمخزون هي الاحتفاظ بها للبيع في سياق الأعمال العادية، وتذكر كل شركة من الشركات الأربع الكبرى الإبلاغ عن العملات المشفرة كأصل غير ملموس، وقد جاء هذا في كل رأي من آراءهم لأنه بموجب القواعد الحالية وبموجب مبادئ المحاسبة المقبولة عموماً هذا هو التصنيف الوحيد الذي تعمل فيه العملة المشفرة. ومع ذلك فإن الشركات الأربع الكبرى لا تمثل وليس لها الآراء الوحيدة المهمة فهيئات المحاسبة الأخرى ذات الصلة لديها وجهات نظر مختلفة حول الإبلاغ عن العملات المشفرة ومنها:

1. لم يحدد المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين (AICPA) بوضوح حساب العملة المشفرة التي تتعامل بها الشركات العامة، لكنه تحدث عن كيفية حساب المنظمات غير الربحية للعملات المشفرة، حيث يؤكد AICPA أنه في حالة احتفاظ المؤسسات غير الربحية بعملة مشفرة، فعليها "التعامل معها كاستثمار للأغراض المحاسبية" (aicpa.org,2018)، وتختلف المحاسبة في الوحدات غير الربحية عن GAAP، ولكن الفكرة لا تزال قائمة بأن (AICPA) لا يزال يعتقد عمومًا أنه يجب الإبلاغ عن العملة المشفرة كاستثمار في البيانات المالية غير الربحية.
2. اما مؤسسة المعايير الدولية للإبلاغ المالي (IFRS) ومجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) وهما واضعو المعايير الدولية للمحاسبة خارج الولايات المتحدة فانهم يلعبون دورًا مهمًا في معايير المحاسبة في جميع أنحاء العالم، والجدول ادناه يوضح معالجة IFRS للعملات المشفرة. (Hartley,2019:16-17)

الجدول(1) معالجة معايير الإبلاغ المالي الدولية (IFRS) للعملات المشفرة

Standard	Categorisation	Acceptable under IFRS
IAS 7 Statement of Cash Flows	Cash and cash equivalents	No
IAS 39 Financial Instruments: Recognition and Measurement	Financial asset at Fair Value Through Profit or Loss	No
IAS 40 Investment Property	Investment property	No
IAS 16 Property, Plant and Equipment	Property, plant and equipment	No
IAS 38 Intangible Assets	Intangible assets	Yes
IAS 2 Inventories	Inventories	Yes*

* under certain conditions.

رابعا: مزايا العملات الرقمية في المجال المحاسبي

تعد العملة المشفرة(الرقمية) واحدة من أهم أنواع التقنية الجديدة التي ظهرت في العالم مؤخرًا، وتشير الادبيات المحاسبية الى وجود مزايا ومنافع للتحول الرقمي فمثلا أن تبني مفهوم سلاسل التوريد القائمة على تقنية Block chain من قبل شركات التصنيع يؤدي إلي خفض كلفة المنتج فضلا عن زيادة حصة السوق في الوضع التنافسي. (Dnyaneshwar et al.,2020) ، كما تعمل تطبيقات Block chain على تخفيض هيكل كلف الشركة وذلك من خلال خفض كلف المعاملات مثل كلف التفاوض، كلف البحث، والتخلص كذلك من كلفة الوسطاء، ويتوقع ان تسمح تقنيات Block chain بتوفير مبالغ سنوية كوفورات تبلغ ما بين 15 و 20 مليار دولار في عام 2022 وهذه المبالغ تنتج عن تجنب العمليات اليدوية التي لا تضيف قيمة كبيرة للشركة وانخفاض في كلف البنية التحتية لتقنية المعلومات. (Vida et al.,2019:6) ، وبينما بحثت دراسة (Abdul Rahman &Heba) دور التحول الرقمي في تحسين جودة عملية التدقيق الداخلي، حيث تم استخدام المنهج الوصفي التحليلي وكأداة للدراسة اعتمدت الاستبانة والتي تم تطبيقها على مجتمع الدراسة المكون من المدققين الداخليين، وقد أظهرت النتائج بأنه يساهم التحول الرقمي في ضمان جودة عملية التدقيق الداخلي ويعزز القدرة على استخدام البيانات الإلكترونية لغرض تسهيل تنفيذ وإنجاز عملية التدقيق بدقة عالية، كما أكدت الدراسة على ضرورة استخدام التحول الرقمي لما له من فائدة في احداث التغييرات الجوهرية في تخطيط وتنظيم عملية التدقيق وتقييم المخاطر التي قد تواجه عملية التدقيق الداخلي. (Abdul Rahman &Heba,2022:35) ، وقد أسفرت نتائج دراسة (Almaleeh,2021:9)أن المدققين يتوقعون بعض التغيرات المهمة في محددات جودة التدقيق كنتيجة انتشار العملات الرقمية فيما يتعلق بمؤهلات المدققين، بعض إجراءات التدقيق المطبقة، وتوقيت إصدار تقرير التدقيق، واتفق مدققي الحسابات على أن التحول الرقمي لن يؤثر بصورة كبيرة على محددات جودة التدقيق المتعلقة بفقدان عملية التدقيق لثقة المستخدمين، واتساع فجوة التوقعات بين معايير التدقيق والواقع العملي للمهنة. ويترتب على هذه النتائج أن التطور التقني المتسارع والمتمثل في تقنيات التحول الرقمي كالبيانات الضخمة، الذكاء الاصطناعي، وتقنية سلاسل الكتل، يساهم في تقليل التدخل البشري في عملية تدقيق الحسابات، ولهذا فأن التشغيل الآلي للعمليات بواسطة انسان آلي سيكون لها دورا ولا يمكن التوقع في ظل شيوع أدوات التحول الرقمي أن تظل عملية التدقيق على ما هي عليه، ويلاحظ بأنه تتعارض نتائج دراسة (Almaleeh,2021) مع نتائج دراسة (Frey & Osborne,2017) التي توقعت انقراض مهنة المحاسبة، مما كان له تأثير مماثل على مهنة التدقيق حيث لم يوافق غالبية الخبراء الذين شملهم الاستطلاع على أن التحول الرقمي سيجعل مهنة التدقيق أقل جذبا للمهنيين الشباب أو طاردة للمدققين الحاليين، كما اختلفوا في أن الاعتماد على الآلات سيقلل من الحاجة إلى البشر مما يتسبب في خسارة عدد هائل من وظائف التدقيق. وتجدر الاشارة الى دراسة (McCalling et al., 2019) التي تؤكد بان دائرة الايرادات الداخلية في USA تصنف العملات

الرقمية على انها ممتلكات تخضعها لضرائب الملكية، حيث ان الخسائر والمكاسب عن تداول هذه العملات تخضع لقانون الضرائب، كما ان النظام المصرفي في الولايات المتحدة الامريكية يسمح للأفراد والشركات استخدام العملات الرقمية كوسيلة دفع، وفي هذا السياق يوصي(متولي،2022: 579) بضرورة مواكبة التطورات التقنية الحالية ويؤكد على سعي المدققين الدائم لذلك لما له من تأثير جوهري على إجراءات وأساليب عمليات التدقيق .

خامسا: تحديات العملات الرقمية في مجال المحاسبة والتدقيق

ان مهنة المحاسبة والتدقيق هي المترجم الحقيقي للأزمات المالية في بيئة الاعمال ، من خلال ايجاد التحديثات للمعايير الدولية والقوانين في علم المحاسبة التدقيق والبيانات المالية، ولغرض توجيه الشركات والمؤسسات التوجيه التدقيق الصحيح لإجراء المعالجات المحاسبية الحالية والمستقبلية في ظل التحديات والأزمات المالية التي ترمي بظلالها على الواقع الحالي والمستقبل، حيث ان هناك مجموعة من الآثار والتحديات في بعض المجالات المحاسبية الرئيسة فضلا عن قضايا أدلة التدقيق التي تعد مناطق رمادية بالنسبة للإدارة والمدققين حيث يتم تطبيق الكثير من الأحكام في التعامل معها،(Prem,2020:9) ، وعلى الرغم من الخصائص والمزايا التي تتسم بها العملة الرقمية المشفرة الا انه توجد العديد من المشكلات التي ترتبط باستخدام العملات الرقمية، ومن هذه التحديات او المشكلات(Khandelwal,2019:448)

1. ارتفاع كلف التنفيذ الناتجة عندما استبدال الأنظمة القديمة بالأنظمة الجديدة المستقبلية من حيث خسارة الأنظمة المستخدمة الحالية وارتفاع سعر الأنظمة المستقبلية.
2. ارتفاع كلف الصيانة والمراقبة والمتابعة وكلف تدريب العاملين على التعامل مع التقنية الجديدة.
3. التقلب المرتفع والتذبذب السريع في قيمة العملات الرقمية
4. تواجه عملية الاستثمار في العملات المشفرة مخاطر كبيرة
5. عدم وجود جهة إصدار مركزية للعملات الرقمية
6. وجود مشاكل وتحديات مرتبطة بمخاطر غسيل الأموال والأعمال غير المشروعة وتمويل الارهاب والأنشطة غير القانونية.
7. ان التأخر بمرحلة الاعتماد والتطبيق يعود الى عدم الفهم الكامل للتقنية الرقمية، حيث تعد احدى أكبر المخاطر التشغيلية ويرجع السبب في ذلك لعدم التقبل الثقافي للتغيير من قبل البعض أو الجهل بالتقنية وامكانياتها وخصائصها.
8. بالرغم من صعوبة عملية الاختراق وارتفاع تكاليفها الا انه تحدث الاخطاء البشرية عند ادخال البيانات واحتمالية الاختراق.
9. لا يزال استخدامها غير قابل للتطبيق وخاصة في قطاع الخدمات
10. معظم التقنيات الحديثة لا تحكمها أطر قانونية وعليه توجد مخاوف تتعلق بالمعلومات المحاسبية وجودتها.
11. وجود حاجة الى مزيد من القيود والضمانات للحفاظ على جودة المعلومات المخزونة واجراء عملية التدقيق على اساسها والتأكد من الحيادية التامة والاستقلالية.

12. ان فوائد العملات الرقمية غير مؤكدة في حالة عدم وجود نظام للرقابة يضمن سلامة وجودة البيانات.
13. عدم وجود معايير متفق عليها ووجود نقص معرفي في كيفية إنشاء سلسلة الكتل على مستوى الصناعة.

ومن الجدير بالذكر انه توجد مخاطر للرقابة في ظل التحول الرقمي، حيث انه في مهنة التدقيق تحف المدقق العديد من المخاطر تتمثل: بالاعتماد على نظم أو برامج تقوم بمعالجة البيات بشكل غير دقيق أو تعالج بينات غير دقيقة أو الاثنين معاً، ودخول أشخاص غير مصرح لهم قد يتسببوا في تسجيل معلومات غير موجودة أو غير دقيقة أو غير مصرح بها وهذا من أنواع الغش في تسجيل المعلومات المالية، والتغيير في بيانات الملفات الرئيسة لغير المصرح لهم، والتغيير في النظام أو البرامج لغير المصرح لهم، وكذلك الفشل في إجراءات تغييرات جوهرية في النظام أو البرامج، وامكانية الفقد المحتمل للبيانات. (AICPA, 2001:19)

لقد ادى عدم وجود المعايير المحاسبية الواضحة إلى مجموعة متنوعة من المعالجات المحاسبية المستخدمة في الممارسة والتي توضح كيفية المعالجة المحاسبية للمعاملات التي تتم بالعملات الرقمية(المشفرة)، وهذا الامر تسبب بخلق تحديات كبيرة جدا لمعدي التقارير المالية. وتتناول احدى الدراسات بالتحليل أهم المعالجات المحاسبية العملية المقترح استخدامها من قِبل أدبيات المحاسبة والمنظمات المهنية، وتتلخص في أن هناك **تصنيفين هما الأكثر احتمالا للعملات المشفرة وهما: (مصطفى، 2020: 110)**

1.تعامل على انها أصولا غير ملموسة
2. يتم معاملتها مخزونًا للعملات المشفرة التي يتم الاحتفاظ بها للبيع في نطاق العمل الاعتيادي.

وقد تم اقتراح تطبيق منهج نموذج الأعمال الذي يقوم على اختيار نموذج الأعمال الخاص بالوحدة الاقتصادية وفق عدد من الأسس، منها: استراتيجية العمل، الرؤية التنظيمية، الأداء المالي، سلسلة القيم، وخلق القيمة، ومما تجدر الاشارة اليه أنه حال تطبيق منهج نموذج الأعمال في المحاسبة عن الأصول المشفرة يمكن إضافة معالجات إضافية للأصول غير المشفرة، حسب منهج أو نموذج الأعمال المطبق، كأن تعالج العملات المشفرة ضمن العملات الأجنبية لدى الوحدة الاقتصادية أو ضمن أشباه أو معادلات النقود أو الأصول المالية. ويتضمن نموذج الأعمال اختيار المعالجات المحاسبية للأصول المشفرة وفق النموذج المختار، حيث يتم تحديد أسس الاعتراف والقياس الملائمة وكذلك عمليات الإفصاح اللازمة في ضوء معايير الابلاغ المالي الدولية. ومما سبق يلحظ انه توجد منافع ومزايا لاستخدام العملات الرقمية في المجال الحاسبي الا انه يرافق عملية استخدامها جملة من المشاكل والتحديات.

المبحث الثالث / الجانب التطبيقي للبحث

يتعلق هذا المبحث بالجانب التطبيقي للبحث إذ يتمحور حول ثلاث جوانب أساسية، الجانب الأول يتعلق فحص أداة قياس البحث واختبارها في حين تعلق الجانب الثاني بالوصف الاحصائي لمتغيرات وأبعاد البحث، واهتم الجانب الثالث باختبار الفرضيات الخاصة بالبحث وكما يلي:

تحليل الاسئلة الديموغرافية.

أولا:-عرض نتائج توزيع الاستبانة

1. **عدد المجيبين** : للاستبانة من الاناث يساوي (25) اي بنسبة (35%) اما الذكور (55) اي بنسبة (65%) وكما هو وارد في الجدول (2).
2. **العمر**: ان نسبة (6%) من أفراد العينة كانت أعمارهم تتراوح ما بين (20–30) حيث كان عددهم (5)شخص وان نسبة (25%) من أفراد العينة كانت أعمارهم تتراوح ما بين (31–40) حيث كان عددهم (20) شخص ، ان نسبة (31%) من أفراد العينة كانت أعمارهم تتراوح ما بين (41–50) حيث كان عددهم (25) شخص، ان نسبة (25%) من أفراد العينة كانت أعمارهم تتراوح ما بين (51–60) حيث كان عددهم (20شخص)، ان نسبة (13%) من أفراد العينة كانت أعمارهم اكثر من 60 حيث كان عددهم (10 شخص) وكما هو وارد في الجدول (2).

3. **المؤهل العلمي**: تشير النتائج الاحصائية ان نسبة (19%) من العينة هم من حملة شهادة الدبلوم، اما حملة شهادة البكالوريوس فكانت النسبة (30%) ، اما حملة شهادة الماجستير فكانت النسبة (31%) ، اما حملة شهادة الدكتوراه فكانت النسبة (20%) كما هو في الجدول (2) .
4. **الخدمة الوظيفية**: تشير النتائج الاحصائية الى ان نسبة الفئة التي فيها عينة البحث الذين لديهم خدمة من (1–5) بلغت نسبة (11%) اما نسبة الفئة التي لديهم خدمة (6–10) بلغت نسبة (26%) ، اما نسبة الفئة التي لديهم خدمة (11–15) بلغت نسبة (252%) ، اما نسبة الفئة التي لديهم خدمة (16–20) بلغت نسبة (13%) ، اما نسبة الفئة التي لديهم خدمة (21–25) بلغت نسبة (19%) ، اما نسبة الفئة التي لديهم خدمة اكثر من (26) سنة بلغت نسبة (6%) وكما هو في الجدول (1) .
5. **التخصص العلمي** : تشير النتائج الاحصائية ان نسبة (38%) من العينة هم من اختصاص المحاسبة ، وان نسبة (25%) من العينة هم من اختصاص العلوم المالية والمصرفية ،اما نسبة (23%) من العينة من اختصاص الادارة ، وان نسبة (11%)) من اختصاص الاقتصاد ، وان نسبة (3%) هم من اختصاص الاحصاء وكما هو في الجدول (2).

جدول (2)

الفئات	البيان	التكرار	النسبة
النسخ المعادة		80	%100
المجموع		80	%100
عدد المجيبين	الجنس	التكرار	النسبة
	ذكر	55	%42
	أنثى	25	%58
المجموع		80	%100
العمر	(سنة)	التكرار	النسبة
	30 – 20	5	%6
	40- 31	20	%25
	50- 41	25	%31
	60- 51	20	%25
	60 فاكبر	10	%13
المجموع		80	%100
المؤهل العلمي		التكرار	النسبة
	دبلوم	15	%19
	بكالوريوس	24	%30
	ماجستير	25	%31
	دكتوراه	16	%20
المجموع		80	%100
الخدمة الوظيفية	(سنة)	التكرار	النسبة
	1 - 5	9	%11
	10-6	21	%26
	15-11	20	%25
	20-16	10	%13
	25-21	15	%19
	26 – فأكثر	5	%6
المجموع		80	%100
التخصص العلمي		التكرار	النسبة
	محاسبة	31	%38
	مالية ومصرفية	20	%25
	إدارة	18	%23
	اقتصاد	9	%11
	إحصاء	2	%3
المجموع		80	%100

ثانيا:- التحليل الاحصائي: في الجانب التطبيقي للبحث تم الاعتماد على استمارة استبيان تم تصميمها لغرض اختبار فرضيات البحث، وقد تكونت هذه الاستمارة من محورين رئيسيين: -

المحور الأول منها تضمن التحديات التي تواجه المحاسبة في ظل العملات الرقمية

المحور الثاني تضمن التحديات التي تواجه التدقيق في ظل العملات الرقمية

وكل محور تكون من خمسة عشر سؤالا، وتم توزيع واسترداد 80 استمارة استبيان من افراد العينة المكونة من الاكاديميين والمهنيين في اختصاص المحاسبة والعلوم القريبة الاخرى. وقد استعمل للتعبير عن جمل الأبعاد الخمسة مقياس ليكرت الخماسي والذي تتراوح القياسات فيه بين نقطة واحدة بمضمون لا اتفق تماما وبين خمس نقاط بمضمون اتفق تماما وكما مبين بالجدول الاتي:-

جدول (3) درجات مقياس ليكرت الخماسي والوسط الافتراضي له

الاستجابة	اتفق بشدة	اتفق	محايد	لا اتفق	لا اتفق بشدة
الدرجة	5	4	3	2	1

الوسط الافتراضي لمقياس ليكرت الخماسي= (مجموع اقيام الاستجابات اعلاه) /عدد فئات المقياس

الوسط الافتراضي لمقياس ليكرت الخماسي= (5+4+3+2+1)/5= 3 درجة

كما وتم التأكد من ثبات المقياس من خلال حساب معاملات كرونباخ الفا، والتجزئة النصفية وبالاستعانة ببرنامج spss كانت النتائج كالاتي: -

جدول (4) اختبار ثبات الاستبيان

رقم المحور/البعد	اسم المحور	معامل كرونباخ الفا	التجزئة النصفية
المحور الاول	**التحديات التي تواجه المحاسبة في ظل العملات الرقمية**	66.4	68.7
المحور الثاني	**التحديات التي تواجه التدقيق في ظل العملات الرقمية**	73.1	72.3
جميع المحاور		73.1	71.6

ويبين الجدول اعلاه ارتفاع معاملات الثبات لجميع ابعاد الاستبانة وان معامل الثبات لجميع المحاور يزيد عن 60% وهي قيم مقبولة ومستوفية للشروط من الناحية الإحصائية.

كما وتم قياس الاتساق الداخلي بين كل بعد من ابعاد الاستبيان والاسئلة المكونة له باستخدام معامل الارتباط بيرسون وكانت النتائج وفق برنامج spss كالاتي:

جدول (5) الاتساق الداخلي لفقرات المحور الأول

Correlations																
X15	X14	X13	X12	X11	X10	X9	X8	X7	X6	X5	X4	X3	X2	X1		
.893**	.194	.893**	.243*	.261*	.893**	.549**	.893**	.168	.893**	.330**	.893**	.486**	.143	.893**	Pearson Correlation	المحور الأول
.000	.085	.000	.030	.019	.000	.000	.000	.136	.000	.003	.000	.000	.205	.000	Sig. (2-tailed)	
80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	N	
**. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).																
*. Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).																

ويلاحظ من الجدول(5) ان جميع معاملات الارتباط بين جميع المحاور والاسئلة المتكونة منها كانت قيم مرتفعة وذات دلالة من الناحية الاحصائية اذ ان جميع قيم Sig. (2-tailed) كانت أصغر من 0.05. وجميع تلك القيم كانت قيم موجبة مما يشير الى وجود ارتباط طردي بين كل فقرة وبين البعد الذي تنتمي له وهذا ما يعكس الاتساق الداخلي العالي بين الفقرات.

جدول (6) الاتساق الداخلي لفقرات المحور الثاني

Correlations																
X15	X14	X13	X12	X11	X10	X9	X8	X7	X6	X5	X4	X3	X2	X1		
.804**	.614**	.540**	.804**	.804**	.614**	.804**	.804**	.588**	.804**	.804**	.804**	.588**	.614**	-.076	Pearson Correlation	المحور الثاني
.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.502	Sig. (2-tailed)	
80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80	N	
**. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).																
*. Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).																

ويلاحظ من الجدول اعلاه ان جميع معاملات الارتباط بين جميع المحاور والاسئلة المتكونة منها كانت قيم مرتفعة وذات دلالة من الناحية الاحصائية اذ ان جميع قيم Sig. (2-tailed) كانت أصغر من 0.05. وجميع تلك القيم كانت قيم موجبة مما يشير الى وجود ارتباط طردي بين كل فقرة وبين البعد الذي تنتمي له وهذا ما يعكس الاتساق الداخلي العالي بين الفقرات.

ثالثا:- نتائج اختبار فرضيات البحث

الفرضية الرئيسة: يستند البحث على الفرضية الرئيسة التي مفادها توجد علاقة تأثير ذو دلالة معنوية على التحديات التي تواجه العملات الرقمية على المحاسبة والتدقيق .

جدول (7) نتائج اختبار الفرضية الفرعية الرئيسة

One-Sample Statistics					
N	Mean	Std. Deviation	Std. Error Mean		
83	3.9614	.41607	.04560		
Test Value = 3					
t	df	Sig. (2-tailed)	Mean Difference	95% Confidence Interval of the Difference	
				Lower	Upper
21.055	82	.000	.96145	.8706	1.0523

يبين الجدول(9) ان قيمة T المحسوبة بلغت (21.055) وهي اكبر بكثير من قيمتها الجدولية عند درجة حرية 82 (n-1) والبالغة (1.2912) ، وان متوسط الانحراف المعياري لخطأ التقدير Std. Error Mean بلغ(0.04560) وهو قيمة منخفضة جدا وكلما قل هذا النوع من الخطأ كان ذلك افضل، ويبن الجدول ايضا ان مستوى معنوية الاختبار Sig. (2-tailed) كانت عالية جدا وبلغت (0.00) وهي اقل من مستوى الخطأ المقبول في العلوم الاجتماعية والمحدد سلفا بمقدار 0.05 لذا يتم قبول **الفرضية الرئيسة التي مفادها توجد علاقة تأثير ذو دلالة معنوية على التحديات التي تواجه العملات الرقمية على المحاسبة والتدقيق .**

الفرضية الفرعية الاولى : الفرضية الفرعية الاولى التي مفادها توجد علاقة تأثير ذو دلالة معنوية على أثر العملات الرقمية على المحاسبة.

جدول (8) نتائج اختبار الفرضية الفرعية الاولى

One-Sample Statistics					
N	Mean	Std. Deviation	Std. Error Mean		
83	3.9663	.43325	.04750		
Test Value = 3					
T	df	Sig. (2-tailed)	Mean Difference	95% Confidence Interval of the Difference	
				Lower	Upper
20.325	82	.000	.96632	.8717	1.0609

يبين الجدول(10) اعلاه ان قيمة T المحسوبة بلغت (20.325) وهي اكبر بكثير من قيمتها الجدولية عند درجة حرية 82 (n-1) والبالغة (1.2912) ، وان متوسط الانحراف المعياري لخطأ التقدير Std. Error Mean بلغ (0.04750) وهو قيمة منخفضة جدا وكلما قل هذا النوع من الخطأ كان ذلك افضل، ويبن الجدول ايضا ان مستوى معنوية الاختبار Sig. (2-tailed) كانت عالية جدا وبلغت (0.00) وهي اقل من مستوى الخطأ المقبول في العلوم الاجتماعية والمحدد سلفا بمقدار 0.05 لذا يتم قبول **الفرضية الفرعية الاولى التي مفادها توجد علاقة تأثير ذو دلالة معنوية على أثر العملات الرقمية على المحاسبة**

الفرضية الفرعية الثانية : التي مفادها توجد علاقة تأثير ذو دلالة معنوية على اثر العملات الرقمية على التدقيق

جدول (9) نتائج اختبار الفرضية الفرعية الثانية

One-Sample Statistics					
N	Mean	Std. Deviation	Std. Error Mean		
83	3.8502	.57475	.06300		
Test Value = 3					
T	df	Sig. (2-tailed)	Mean Difference	95% Confidence Interval of the Difference	
				Lower	Upper
13.470	82	.000	.85020	.7247	.9757

يبين الجدول(11) ان قيمة T المحسوبة بلغت(13.470) وهي اكبر بكثير من قيمتها الجدولية عند درجة حرية 82 (n-1) والبالغة 1.2912، وان متوسط الانحراف المعياري لخطأ التقدير Std. Error Mean بلغ (0.06300) وهو قيمة منخفضة جدا وكلما قل هذا النوع من الخطأ كان ذلك افضل، ويبن الجدول ايضا ان مستوى معنوية الاختبار Sig. (2-tailed) كانت عالية جدا وبلغت (0.00) وهي اقل من مستوى الخطأ المقبول في العلوم الاجتماعية والمحدد سلفا بمقدار 0.05 لذا يتم قبول **الفرضية الفرعية الثانية التي مفادها توجد علاقة تأثير ذو دلالة معنوية على اثر العملات الرقمية على التدقيق**

المبحث الرابع: الاستنتاجات والتوصيات

أولا: الاستنتاجات

1. وجود تأثير للعملات الرقمية على المحاسبة والتدقيق .
2. ان العملات الرقمية تفتقر لتصنيف محدد وفقا للاطار المحاسبي، كما ان التعامل بها يفتقر الى الارشادات ومعايير التدقيق الكافية.
3. ان التحديات التي تم تحديدها تكمن في تقييم العملات الرقمية والافصاح عنها والمخاطر التي تواجه بيئة الاعمال .

4. وجود مخاطر كبيرة للمتعاملين بالعملات الرقمية نظر للتذبذب والتغير السريع في قيمتها .
5. ان التعامل بالعملات الرقمية اصبح من سمات العصر وخاصة بعد التطور التقني الحاصل بجميع مفاصل الحياة
6. العملات الرقمية هي احد الاصول الاكثر خطورة ولابد من اخضاعها لمعايير خاصة بها.
7. ان التعامل في ظل البيئة الرقمية يفرض تحديات وصعوبات تتعلق بإبداء الرأي في القوائم المالية.
8. ضعف المام الكادر المحاسبي والتدقيقي بالإجراءات المتعلقة بالعملات الرقمية.

ثاني: التوصيات

1. ضرورة تشريع القوانين الخاصة بالعملات الرقمية عند التعامل بها.
2. ضرورة القيام بإصدار المعايير الخاصة بالعملات الرقمية ومعالجة المخاطر التي تواجه عملية التعامل بها.
3. الاهتمام بالجانب الفكري وضرورة عقد المناقشات والندوات للتعريف بالعملات الرقمية وكيفية التعامل بها.
4. ضرورة وجود الانظمة الرقابية لضمان سلامة وجودة البيانات في ظل البيئة الرقمية.
5. من الضروري الاهتمام واشراك الكادر المحاسبي والتدقيقي بدورات تطويرية لزيادة ادراكهم ومعارفهم بالعملات الرقمية.
6. ضرورة اضافة مفردات تخص العملات الرقمية كمادة في المناهج الدراسية في الجامعات والمعاهد

المصادر

1. الجيلالي، بن عوالي، وبشرى، بلمشري، (2020) ، المحاسبة عن العملات الافتراضية: نماذج مقترحة، مجلة البحوث في العلوم المالية والمحاسبية، المجلد 5 ، العدد 1 ، 162 – 177 .

2. الجخلب، الدرويش مصطفى، 2021، مدى معرفة المحاسبين بتقنية البلوك شين وتوقعاتهم لانعكاساتها على المحاسبة، مجلة الجامعة الإسلامية للدراسات الاقتصادية والإدارية، المجلد29، العدد 2، 1 – 27 .

3. عبد الفتاح، سيد سيد، (2019)"اثر خصائص Block chain علي تحسين التقارير المالية الرقمية :دراسة ميدانية"، مجلة الدراسات التجارية المعاصرة، كلية التجارة ،جامعة كفر الشيخ، العدد 8،–205. 170

4. عبد التواب، محمد عزت ،(2019)، "مشكلات المحاسبة عن العملات الرقمية المشفرة في ضوء متطلبات المعايير الدولية العداد التقارير المالية IFRS دراسة نظرية ميدانية"، مجلة الفكر المحاسبي، كلية التجارة، جامعة عين شمس، مجلد 23 ،العدد4، 112-60 .

5. مصطفى، ناصر فراج، (2020)،"منهج مقترح للمحاسبة والإفصاح عن العملات المشفرة وفق نموذج الأعمال في إطار تكنولوجيا سلاسل الكتل وتحت مظلة المعايير الدولية للتقارير المالية IFRS دراسة استطلاعية للسوق المصري"، المجلد2، العدد الثاني، الصفحة 193-110.

6. متولي، مصطفي زكي حسين، (2022) ،"تحليل وتقييم دور المعلومات المستمدة من تكنولوجيا سلاسل الكتل في تخطيط اجراءات عملية المراجعة : مسح ميداني ودليل تطبيقي"،المجلة العلمية للدراسات المحاسبية،جامعة قناة السويس، المجلد4، العدد2،579-650.

1.AICPA Professional Standards, SAS No.30, " Consideration of Internal Control in a Financial Statement Audit ", AU Section 319, 2001, Parag. 19

2.Abdul Rahman Muhammad Rashwan &Heba Hamada Abu Arab,(2022),"The role of Digital Transformation in improving the quality of the internal Auditing", Improvement", JAFS VOL.17,ISS.59,.

3.Alex ,Hughes ,Beyond, (2019)," Bitcoin :What block chain and Distributed ledger Technologies Mean for Firms", Business Horizons February, DOI: 10.1016/j.bushor.2019.01.002.

4.Al-Mahirah, Mohammed Salameh Zaid, (2021),"The Effect of Smart Blockchain Contracts on the Financial Services Industry in the Banking Sector In Jordan, IIkogretim online-Elementary Education Online, Vol. 20, Issue 5, 1845-1853.

5.Almaleeh ,Nisreen Mohammed Said,(2021)The Impact of Digital Transformation on Audit Quality: Exploratory Findings from a Delphi Study", Volumes 3, Science Journal for Commercial Research, Vol 42- N03, 9-36.

6.Hyytia, Piia & EllionrSundqvist, 2019, A Qualitative Study Exploring the Issues and Challenges when Accounting for Cryptocurrencies –A NIghtmare For Accountants, Umea University, Sweden, Master degree thesis, DiVA-Academic Archive Online, DiVA.org:umu-161099.

7.Hartley, Andrew, "Financial reporting of cryptocurrency" (2019). Honors Theses. https://scholar.utc.edu/honors-theses?utm_source=scholar.utc.edu%2Fhonors-theses%2F226&utm_medium=PDF&utm_campaign=PDFCoverPages

8.L. Sokolenko, T. Ostapenko, Olga Kubetska, Oksana Portna, V. N. Thuy Tran,.(2019). "CRYPTOCURRENCY: ECONOMIC ESSENCE AND FEATURES OF ACCOUNTING", Academy of Accounting and Financial Studies Journal. – 2019. – Vol. 23, Special Issue2.

9.McCalling, J., Robb, A. and Rohde, F., (2019), "Establishing the Representational Faithfulness of Financial Accounting Information Using Multiparty Security, Network Analysis and A Block chain", International Journal of Accounting Information Systems, Vol. 33.

10.Nishani Edirisinghe Vincent and Anne M. Wilkins,(2020),"Challenges when Auditing Cryptocurrencies", CURRENT ISSUES IN AUDITING American Accounting Association ,Vol. 14, No. 1 DOI: 10.2308/ciia-52675,Spring,pp. A46–A58.

11.Pham, Quoc-Viet & Nguyen, Dinh (2020). "Artificial Intelligence (AI) and Big Data for Coronavirus (COVID-19) Pandemic: A Survey on the State-of-the-Arts", Retrieved from: https://www.researchgate.net/publication/342964155_Artificial_Intelligence_AI_and_Big_Data_for_Coronavirus_COVID-19_Pandemic_A_Survey_on_the_State-of-the-Arts

12.Qiang ZHANG, Baoyu LIAO, Shanlin YANG Application of block chain in the field of intelligent manufacturing: Theoretical basis, realistic plights, and development suggestions, Front. Eng. Manag., 7(4),2020: 578–591.

13.Vida J. Morkunas, (2019), "How Block chain Technologies Impact Your Business Model",www.sciencedirect.com, BUSHOR-1558, 1-10.

14.Zheng zibin & Shaoan hong, (2018),"Block chain Challenges and Opportunities : a survey , Int. J. Web and Grid Services , Vol.14,No.4, 352-374.

15.https://www.emerald.com/insight/content/doi/10.1108/AAAJ-05-2019-4001/full/html?skipTracking=true

http://repo.snau.edu.ua:8080/xmlui/handle/123456789/7166

وقائع المؤتمر العلمي الدولي لكلية الإدارة والاقتصاد
(الثورة الرقمية كأداة للتنمية المستدامة واداة للتخطيط الاقتصادي والإداري في العراق)
المحور المحاسبي 17 تشرين الثاني (نوفمبر) 2022

الملحق(1) الاستبانة

أولاً: المحور الاول – التحديات التي تواجه المحاسبة في ظل العملات الرقمية

ت	المقياس / الفقرات	الاستجابة				
		أتفق بشدة	اتفق	محايد	لا أتفق	لا أتفق بشدة
	المحور الاول					
1	لا يوجد تعريف محدد للعملات الرقمية في ضوء معايير المحاسبية الدولية					
2	تفتقر العملات الرقمية لتصنيف محدد وفقا للاطار المحاسبي					
3	ينجم عن التعامل بالعملات الرقمية مشاكل تتعلق بالاعتراف والقياس المحاسبي					
4	التعامل بالعملات الرقمية لا يؤثر على جانب الالتزامات في قائمة المركز المالي					
5	في ظل التعامل بالعملات الرقمية لا يوضح الاطار المحاسبي اسس قياس القيمة العادلة					
6	يرافق التعامل بالعملات الرقمية مخاطر كبيرة للمتعاملين بها نظر للتذبذب والتغير السريع في قيمة العملات الرقمية					
7	ان الاطار المحاسبي لا يوفر اسس واضحة للتعامل مع العملات الرقمية					
8	لا تتوفر ارشادات ومعايير كافية توضح التعامل بالعلات الرقمية					
9	التعامل بالعملات الرقمية يؤثر على توفير المعلومات الملائمةلاصحاب المصالح					
10	التعامل بالعملات الرقمية يؤثر على الخصائص الاساسية والمعززة للمعلومات المحاسبية المفيدة					
11	يصعب تحديد التدفقات النقدية في ظل التعامل بالعملات الرقمية					
12	لا تتوفر ارشادات ومعايير كافية توضح التعامل بالعملات الرقمية.					
13	يؤثر التعامل بالعملات الرقمية على ازدياد الحاجة الى الافصاح الالكتروني					
14	تؤثر العملات الرقمية على عناصر القوائم المالية					
15	تؤثر العملات الرقمية على كل من الاصول وحق الملكية في قائمة المركز المالي					

وقائع المؤتمر العلمي الدولي لكلية الإدارة والاقتصاد
(الثورة الرقمية كأداة للتنمية المستدامة واداة للتخطيط الاقتصادي والإداري في العراق)
المحور المحاسبي 17 تشرين الثاني (نوفمبر) 2022

المحور الثاني – التحديات التي تواجه التدقيق في ظل العملات الرقمية

ت	الفقرات / المقياس	الاستجابة				
		أتفق بشدة	اتفق	محايد	لا أتفق	لا أتفق بشدة
	المحور الثاني					
1	التعامل بالعملات الرقمية يفتقر الى الارشادات ومعايير التدقيق الكافية					
2	تواجه عملية التدقيق صعوبات كبيرة في ظل التعامل بالعملات الرقمية					
3	يعب حماية المعلومات المحاسبية من عمليات الاختراق والنصب والاحتيال في التعامل بالعملات الرقمية					
4	تفرض البيئة الرقمية صعوبات ابداء الرأي بالقوائم المالية					
5	الافتقار الى الاعتراف والقياس المحاسبي للعملات الرقمية ينعكس على عمليات تدقيقها					
6	يفرض التعامل بالعملات الرقمية على المدققين الالمام بمهارات تقنية للمساعدة لإنجاز المهام المكلفين بها					
7	توفر البيئة الرقمية سرعة وكفاءة في انجاز اعمال المحاسبة والتدقيق					
8	يظل الاعتماد قائم على المدقق رغم البيئة التقنية العالية للعملات الرقمية					
9	توجد مخاطر كثير في ظل التحول للعمل في العملات الرقمية					
10	ان معظم التحولات للتقنيات الحديثة غير محكومة باطر قانونية مما يساعد على وجود مخاوف على العمليات المحاسبية وتدقيقها					
11	يوجد الكثير من القيود من اجل المحافظة على جودة المعلومات مما يؤدي الى الحاجة لمزيد من عمليات الرقابة					
12	يتطلب وجود نظام للرقابة يضمن سلامة وجودة البيانات					
13	عدم وجود معايير تدقيقية متفق عليها لضمان سلامة الاجراءات التدقيقية					
14	وجود مخاطر عديدة تحف هذا النوع من التعامل بالعملات الرقمية كاختراق البرنامج					
15	وجود مخاطر بالتعامل في مثل هذا النوع من العملات الرقمية لا يمكن السيطرة عليها من قبل اجراءات الرقابة التقليدية					