

انعكاس آثار جائحة كورونا COVID-19 على مهمة إعداد وتدقيق القوائم المالية

Reflecting The Effects of the Corona COVID-19 pandemic on The Task Of Preparing and Auditing financial Statement

الباحثة حنان عبد الامير عمران الحميري
جامعة كربلاء/ كلية الإدارة والاقتصاد
Hanan Abdel Amir
Imran Al-Humairi
University of Karbala
College of Administration
and Economics/Iraq
hananb1132@gmail

م. د. نهلة عبيس طلال 2
جامعة الفرات الاوسط التقنية ، المعهد
التقني كربلاء ،العراق
Nahla Obeis Talal Al-Shamri
Al-Furat Al-Awsat Technical
University,
Karbala Technical Institute,
Karbala, Iraq
nahla.talal@atu.edu.iq

أ.م. د. أمل محمد سلمان التميمي 1
جامعة كربلاء / كلية الإدارة والاقتصاد
العراق/
Prof. Dr. Amal Mohammed
Salman Al-Tamimi
University of Karbala/
College of Administration and
Economics/Iraq
amal.altamimy@uokerbala.edu.iq

المستخلص:

يهدف هذا البحث إلى بيان ان المحاسبة لازالت مواكبة للمتغيرات البيئية التي تعمل فيها والتي تمثل مكون مهما من مكونات هذه البيئة وفي ظل جائحة فيروس كورونا (COVID-19) وانعكاساتها على جميع القطاعات والمجالات وخاصة من وجهة نظر مستخدمي القوائم المالية ، وقد تمثلت ادوات الدراسة الاستبانة كأداة قياس أساسية لجمع البيانات التي وظفت لاختبار فرضيات البحث وتوزيع (95) استبانة الكترونيا ، وتوصل البحث الى جملة من الاستنتاجات وكان من ابرزها (أن خطر تهديد بقاء واستمرارية الوحدة الاقتصادية يعد من أهم التداعيات المحاسبية التي سببها حدث جائحة فيروس كورونا(COVID-19) ، يجب الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بانخفاض قيمة الأصول في البيانات المالية وتقديم تفاصيل كافية، وكذلك الإفصاح عن الافتراضات الرئيسية المستخدمة لتحديد المبالغ القابلة للاسترداد هناك علاقة تأثير ذو دلالة معنوية على انتشار فيروس كورونا COVID-19 والتحديات التي تواجه المعالجات والاجراءات المحاسبية عن تداعيات انتشار الجائحة على مهمة اعداد وتدقيق القوائم المالية وهذا ما اكده التحليل الاحصائي للبحث ، بعض العقود التي قد عدت في السابق أي قبل جائحة فايروس (Covid-19) مربحة أوفي وضع التعادل قد تصبح مرهقة بعد تفشي الجائحة، هذا الامر يخص الالتزامات الحالية في تاريخ اعداد قائمة المركز المالي وعليه هناك حاجة لإثبات المخصصات ، هناك خوف من قبل ادارة الوحدة الاقتصادية من استخدام الأساليب الحديثة في مهمة اعداد وتدقيق القوائم المالية المتكاملة ويرجع ذلك لصعوبة التجاوب مع متطلبات المرحلة الجديدة لانتشار فيروس كورونا (COVID-19) ، كما اوصى البحث بضرورة تضمين التقارير والقوائم المالية المعلومات المالية وغير المالية الكاملة التي تعكس أداء إدارة الوحدة الاقتصادية وسياساتها ومدى تأثرها بجائحة فيروس كورونا(COVID-19) ، وضرورة تجاوب الإدارة مع الازمات التي تمر بها الوحدة الاقتصادية والاهتمام بتدريب العاملين على استخدام التقنيات الحديثة، وضرورة أن تقوم الجهات والهيئات المهنية بإصدار التوجيهات والارشادات المحاسبية التي تساهم في الحد من أثر التداعيات المحاسبية لجائحة فيروس كورونا (COVID-19) على مهمة اعداد وتدقيق القوائم المالية .

الكلمات المفتاحية للبحث / جائحة فايروس كورونا، COVID-19 ، تدقيق القوائم المالية .

Abstract

This research aims to show that accounting is still keeping pace with the environmental variables in which it operates, which represent an important component of this environment and in light of the Corona virus (COVID-19) pandemic and its implications for all sectors and fields, especially from the point of view of the users of the financial statements. As a basic measurement tool for data collection that was employed to test research hypotheses and distribute (95) questionnaires electronically, and the research reached a number of conclusions, the most prominent of which was (that the threat to the survival and continuity of the economic unit is one of the most important accounting repercussions caused by the COVID-19 pandemic) Information related to the impairment of assets must be disclosed in the financial statements and sufficient details must be provided, as well as disclosure of the main assumptions used to determine the recoverable amounts. The task of preparing and auditing the financial statements, and this was confirmed by the statistical analysis of the research, some contracts that had been considered previously, i.e. before the virus (Covid-19) pandemic, profitable or in a break-even situation, may become exhausting after the outbreak of the pandemic, this matter is related to the current obligations at the date of preparing the statement of financial position Accordingly, there is a need to

prove the provisions. There is a fear by the economic unit management of using modern methods in the task of preparing and auditing the integrated financial statements. This is due to the difficulty of responding to the requirements of the new phase of the spread of the Corona virus (COVID-19), and the research also recommended the need to include information in reports and financial statements. Complete financial and non-financial that reflects the performance of the economic unit's management and its policy and its impact on the Corona Virus (COVID-19) pandemic, the need for management to respond to the crises that the economic unit is going through and attention to training workers on the use of modern technologies, and the need for professional bodies and bodies to issue accounting directives and guidelines Which contributes to limiting the impact of the accounting repercussions of the Coronavirus pandemic (COVID-19) on the task of preparing and auditing the financial statements.

Key words /COVID-19 Pandemic - Financial Reporting and Auditing

1. المقدمة :

لعل أهم ما يميز علم المحاسبة القدرة على تحديد وقياس القيم المالية التي ينبغي أن تسجل بها عناصر البيانات المالية في ضوء الفروض والمبادئ المحاسبية المقبولة عموماً، وتوصيل المعلومات المالية لمستخدميها لاتخاذ القرارات الاستراتيجية المتعلقة بمنشآت الأعمال، وتمثل وظيفة الإفصاح المحاسبي من أهم وظائف المحاسبة المالية، ولذا ينبغي على جميع منشآت الأعمال الحرص في الإفصاح عن المخاطر التي قد تؤثر في بنود القوائم والتقارير المالية، وتعد المحاسبة المالية نظاماً للمعلومات يستهدف إنتاج وتوصيل المعلومات لأصحاب المصالح في الوحدات الاقتصادية، وهناك اتفاق على ضرورة أن تكون المعلومات المالية مستوفاة خصائصها النوعية، وتكون البحث من أربعة مباحث تناول المبحث الأول منهجية البحث والمبحث الثاني تناول الإطار النظري وتناول المبحث الثالث الجانب العملي وتناول المبحث الرابع أهم الاستنتاجات والتوصيات .

2. منهجية البحث Research Methodology :

2-1 مشكلة البحث: Research Problem:

تتلخص مشكلة البحث بان هناك قلة في البحوث التطبيقية التي ناقشت فيروس كورونا (COVID-19) المستجد وحدث تأثير سلبي كبير على جميع منشآت الأعمال والمؤسسات المحلية والعالمية وعلى كافة الأنشطة والمجالات، نتيجة خفض الطلب وزعزعه عمليات سلاسل التوريد، كما تشهد بعض القطاعات خسائر كبيرة مثل قطاع السياحة والطيران والخدمات وتجارة التجزئة نتيجة الانخفاض الكبير في الطلب عليها، ويتوقع اتحاد النقل الجوي الدولي أن يخسر قطاع الطيران نحو 250مليار دولار بسبب حدث جائحة فيروس كورونا، كما يتوقع انخفاض أرباح الشركات التقليدية في قطاع تجارة التجزئة والتي لا تملك البيع من خلال الانترنت، فضلاً عن ان الأساس التي أعدت على أساسها القوائم المالية وعليها أن تفصح عن مخاطر جائحة فيروس كورونا، وكيفية قيامها بمواجهة هذه المخاطر وأثر ذلك على سير الأعمال من حيث المحتوى المعلوماتي للقوائم المالية. ويمكن تجسيد مشكلة البحث بالتساؤلات الآتية :

- 1- انعكاس اثار جائحة فيروس كورونا COVID-19 على مهمة القوائم المالية في الوحدات الاقتصادية العراقية؟
- 2- ما هو تأثير ازمة جائحة فيروس كورونا COVID-19 على مهمة القوائم المالية في الوحدات الاقتصادية العراقية ؟

2-2 أهمية البحث: Research Importance :

تتبع أهمية البحث من أهمية الموضوع الذي تم تناوله فمن المهم الحفاظ على مصداقية وموثوقية المعلومات المالية التي توفرها القوائم المالية والتي تظهر مدى الالتزام بما جاء بمعايير المحاسبة الخاصة بمتطلبات الإفصاح المحاسبي كأحد أهم التداعيات المحاسبية لحدث جائحة فيروس كورونا (COVID-19) ، تمثل منشآت الأعمال أحد أهم أعمدة الاقتصاد في الدول وتتبع أهمية مصداقية وموثوقية المعلومات المالية من مصداقية التقارير والقوائم المالية.

2-3 أهداف البحث: Research Objectives :

يمكن تحديد أهداف البحث بما يلي :

1. الوقوف على بعض اثار انتشار جائحة فيروس كورونا (COVID-19) على اعداد التقارير المالية في الوحدات الاقتصادية.
2. دراسة الاثار المترتبة على انتشار جائحة فيروس كورونا COVID-19 على تدقيق التقارير المالية.
3. بيان المخاطر الداخلية والخارجية التي تتعرض لها الوحدة الاقتصادية من جراء جائحة فيروس كورونا (COVID-19).
4. تحديد معوقات الإفصاح المحاسبي في ظل جائحة فيروس كورونا (COVID-19) من وجهة نظر مستخدمي التقارير المالية.

2-4 طرائق جمع البيانات:: Methods of data collection:

CO: يعتمد البحث على محورين في جمع البيانات وعلى النحو التالي:

1. الجانب النظري: تغطية الجانب النظري من خلال الاستعانة بالكتب، الدوريات، البحوث، المجلات، والشبكة الدولية للإنترنت.
2. الجانب العملي: لقد تم اعتماد الاستبانة في الجانب التطبيقي لجمع البيانات والمعلومات عن متغيرات البحث، والملحق (1) يوضح الاستبانة وقد اعتمدت على مقياس ليكرت الخماسي المرتب من عبارة (أتفق تماماً) التي اعطيت الوزن (5) إلى عبارة (لا أتفق تماماً) التي أعطيت الوزن (1) وبمدي استجابة (1-5).

2-5 فرضيات البحث : Research Hypothesis

في ضوء المشكلة ومن أجل تحقيق أهداف البحث تم صياغة فرضيات البحث وعلى النحو الآتي :

- الفرضية الرئيسية : توجد علاقة تأثير ذو دلالة معنوية على انتشار فيروس كورونا COVID-19 والتحديات التي تواجه المعالجات والاجراءات المحاسبية عن تداعيات انتشار الجائحة على مهمة القوائم المالية وتدقيقها
- الفرضية الفرعية الاولى : توجد علاقة تأثير ذو دلالة معنوية بين مدى تأثير انتشار فيروس كورونا COVID-19 ومهمة اعداد وتدقيق القوائم المالية .
- الفرضية الفرعية الثانية : توجد علاقة تأثير ذو دلالة معنوية على التحديات التي تواجه المعالجات والاجراءات عن تداعيات انتشار فيروس كورونا COVID-19 ومهمة اعداد وتدقيق القوائم المالية.
- انطلاقاً من مشكلة البحث ووفقاً للاطار النظري, يتكون البحث من المتغيرات الاتية:

1. جائحة فيروس كورونا والتحديات التي تواجه المعالجات والاجراءات المحاسبية عن تداعيات انتشار الجائحة COVID-19: المتغير المستقل
2. تدقيق القوائم المالية : المتغير المعتمد

المبحث الأول:

3.الاطار النظري للبحث:

3.1 جائحة فيروس كورونا COVID-19

تشير الدراسات بان هناك قلق واضح عالمياً فيما تعلق بحقيقة جائحة فيروس كورونا COVID-19 باعتباره تهديد للصحة العامة في جميع انحاء العالم الامر الذي يتطلب ضرورة توفير القدر المناسب من البيانات والمعلومات وتحليلها للوصول الى اليات واجراءات من شأنها تعمل على الحد من انتشار تفشي هذا الوباء (Samrat K. Dey et al,2020; Guan Wang et al,2020; Yaqing Fang et al,2020). وقد ادى ظهور هذا الفيروس الى العديد من الوفيات في جميع البلدان الاوربية والعربية وعلى الرغم من جميع الدول الاوربية راهنت على الخدمات الصحية التي تمتلكها وجودة الانظمة الصحية التي تمتلكها ولكن الواقع العملي اثبت ان الصحة العامة الاوربية غير قادرة على احتواء تفشي جائحة فيروس كورونا COVID-19 بشكل كامل وبالتالي فهي تواجه هذا الوباء بصعوبة وتتأشد المساعدات الدولية (Mohamed,2020). وان ما حدث منذ ديسمبر 2019 م في مدينة ووهان الصينية من تفشي جائحة فيروس كورونا COVID-19 والذي صنفته منظمة الصحة العالمية بانه جائحة عالمية او وباء عالمي يعد بالنسبة للدول والمنظمات تهديداً خارجياً خرج عن السيطرة لجميع دول العالم المتقدمة والتي عانت منه قبل غيرها من الدول الفقيرة والنامية وهو ما يؤكد حقيقة هامة انه في احيان كثيرة تكون التهديدات الخارجية اكبر من قدرات وامكانيات الانظمة والدول فلا توجد دولة او منظمة لا تعاني من تهديدات هذا الفيروس والفارق الوحيد بين المتقدم وغير المتقدم بين الدول هو كيفية التعامل مع هذه الازمات ومواجهة هذه التهديدات ليتم وضعها في حدها الادنى او على الاقل الوصول الى اقل الخسائر، وان تقييم المخاطر العالمية لمنظمة الصحة العالمية لهذا الوضع مرتفعة جداً وجاء هذا التقييم مع الانتشار السريع للوباء وفي العدد المتزايد من حالات الوفيات المرتبطة به والافتقار الى الخيارات العلاجية واللقاحات مما دفع العديد من الدول والحكومات الى تنفيذ اجراءات وتدابير صارمة للحد من هذا الوباء، ومنها غلق الحدود بين الدول وقيود السفر المشددة والغاء التجمعات والمناسبات غير الضرورية (Annelies Wilder-Smith et al,2020)، واتخذت اجراءات احترازية ووقائية للحد من انتشار الفيروس والتخفيف من آثاره، ولعل من أهم تلك الاجراءات للحد من انتشاره هو تجنب المخالطة المباشرة والتجمعات المتقاربة بين البشر الى أقصى درجة ممكنة وتطبيقات الحجر الصحي، بما في ذلك أيضاً وقف شبه كامل للتبادلات التجارية والتعاملات المصرفية والسفر. إن مثل تلك الاجراءات وغيرها على أهميتها قد ألفت بتأثيرها على بيئة الأعمال في جميع دول المنطقة، بحيث لم يقتصر تأثير وباء فيروس كورونا على البشر فحسب، وانما هو أيضاً وباء على النظام الاقتصادي العالمي برمته، الأمر الذي استدعى العديد من المنظمات المهنية والشركات العالمية الى قياس ودراسة الأثر المالي العالمي لهذا الفيروس على اقتصاديات تلك الدول <https://www.maannnews.net/articles/2002209.html>.

لقد هدفت دراسة (Pham&Nguyen,2020) إلى التعرف على خصائص Coronavirus (COVID-19) Pandemic ومن ثم كافتحتها، فضلاً عن مراقبة الرأي العام عبر الإنترنت، والعمل على تقييم التنبؤ بالوباء، وقد تم التوصل الى بناء إطار

عمل متعدد الأبعاد كمرجع للاستخدام الفعال لتقنية تحليلات البيانات الضخمة Big Data وذلك لوقاية من الجوائح والأوبئة وبالتالي مكافحتها. لقد أثر انتشار الفيروس التاجي COVID-19 على معظم دول العالم بغض النظر عن الدولة والعرق والوضع الاجتماعي، القوة المالية، أو الثروة أو الفقر، وزاد الخوف والهستيريا من الآثار الاقتصادية والأزمة الاجتماعية وكان رد فعل السكان والحكومات والوحدات الاقتصادية أكثر من المتوقع، بعضها من خلال إجراءات مبالغ فيها، وحتى متطرفة، والبعض الآخر يتجاهل الموقف ويرى استمرار الحياة والأنشطة كما لو أن الفيروس غير موجود (Morosan & Bordeianu, 2020)، وقد أدت ظاهرة انتشار جائحة فيروس كورونا coronavirus في عام 2020 إلى نقل الوظائف إلى أماكن الموظفين، حيث اضطرت العديد من الوحدات الاقتصادية في جميع أنحاء العالم إلى القيام بالأعمال عن بعد. (Riso, 2020)، وأثرت الجائحة على النشاط المالي والاقتصادي حيث ان أغلب الشركات واجهت مشاكل واضطرابات في سلاسل التجهيز تسببت في زيادة كلف الإنتاج وخفض حجم المخرجات فضلا عن انخفاض الطلب على المنتجات من السلع والخدمات وقد حصل تغيير في سلوك الزبائن بالتوجه للشراء عبر شبكة الانترنت. (Manuel & Herron, 2020)، ومن الجدير بالذكر تسببت الجائحة في حدوث ضعف مالي في معظم الشركات أثر على قدرة ورغبة الشركات في الاستمرار بنشاط التطوير والبحث (Roper and Turner, 2020)، فضلا عن ان الجائحة تسببت في حدوث حالة من الغموض سادت بيئة الاعمال وزيادة في حالات عدم التأكد بحيث أصبحت المعلومات ذات أهمية كبيرة وخاصة المعلومات المحاسبية بالنسبة للمستثمرين، ويؤكد عدد من الباحثين حصول انخفاض في العائد على الموجودات (Jordà et al., 2020)، وبمرور الوقت حصل ميل لدى الأفراد بتجنب الاستثمار وانعكس ذلك على النشاط الاقتصادي وتسبب في انخفاض النشاط والنمو العام (Rababah et al., 2020)

3.2 المحاسبة والتدقيق في ظل جائحة كورونا ومهمة اعداد وتدقيق القوائم المالية:

3.2.1 مهنة المحاسبة والتدقيق في ظل جائحة كورونا:

The accounting and auditing profession in light of the Corona pandemic

تعد مهنة المحاسبة والتدقيق المترجم الفعلي للأزمات المالية، من خلال سن التحديثات للمعايير الدولية والقوانين في علم المحاسبة والبيانات المالية، وفي سبيل توجيه الشركات والمؤسسات التوجيه الصحيح والدقيق لإجراء المعالجات المحاسبية الحالية والمستقبلية في ظل الأزمات المالية التي ترمي بظلالها على الواقع الحالي والمستقبل، وهناك مجموعة من الآثار والتحديات في بعض المجالات المحاسبية الرئيسية مثل الاعتراف بالإيرادات، وانخفاض قيمة الأصول غير المالية، انخفاض قيمة الشهرة، تقييم المخزون وقياس القيمة العادلة، ومحاسبة التحوط، ومخصصات الديون المعدومة وما إلى ذلك، فضلا عن قضايا القلق وأدلة التدقيق لأنها تعد مناطق رمادية بالنسبة للإدارة والمدققين حيث يتم تطبيق الكثير من الأحكام في التعامل معها، ويعد المخزون هو أحد الأصول غير المالية للشركة التي قد تكون عرضة لانخفاض القيمة بسبب انخفاض وركود المبيعات وبالتالي من الممكن ان تنخفض قيمة المخزون عن كلفة شراؤه وهو ما يسمى بصافي قيمة الاسترداد للمخزون وفق المعيار الدولي للمخزون (IAS 2). ومما لا شك فيه أن حجم وسرعة تأثير الفيروس التاجي على العالم والاقتصاد كان بشكل غير مسبوق، فاليئنة الاقتصادية والأسواق من المتوقع أن تستمر بمواجهة التحديات والمخاطر في المستقبل المنظور، فالشركات تعاني من ظروف مرتبطة غالبًا بالاقتصاد العام لذلك فإن إدارة الشركة والمحاسبة والتدقيق من المتوقع ان يتعامل المهنيون مع الآثار المالية لانتشار COVID19 في إعداد البيانات المالية للسنة أو الفترات المؤقتة للتقارير التي تقدم نهاية سنة 2020، وان الإفصاح الهام في الوقت المناسب للآثار المحتملة لـ COVID-19 على المركز المالي والاداء التشغيلي وكذلك سيولة الشركة والتواصل مهم جدا لاستعادة ثقة أصحاب المصلحة، فضلا عن ذلك يعتقد بعض الخبراء أن الإبلاغ عن الأثر المحتمل لـ COVID-19 لا يقتصر فقط على البيانات المالية المرئية والسنوية، ولكن ينبغي كذلك تحديثها في الإفصاح عن إدارة المخاطر وكذلك مناقشة وتحليل الإدارة (MDA). لتحسين جودة المعلومات المالية للمستخدمين والمدققين الذين يمارسون الشك المهني أثناء تدقيق أرقام البيانات المالية. (Prem, 2020:9)، ومن الجدير بالذكر فقد ساهمت تطبيقات الذكاء الاصطناعي في إحداث تغييرات كبيرة في عملية التدقيق (Albawwat & Al Frijat, 2021:755-762)، ونظرا لاستخدام أنظمة الذكاء الاصطناعي Artificial Intelligence Systems من قبل شركات المحاسبة والتدقيق بشكل كبير فإن دراسة (Liburd et al., 2020:209-234) تشير بأن اعتماد المدقق لتطبيقات الذكاء الاصطناعي تمكنه من التوجه وبشكل فعال نحو المناطق ذات المخاطر العالية في ظل مجموعة من الافتراضات تتعلق بالتطبيقات منها ان هذه التطبيقات تنصرف ضمن القيود المرغوبة دائما وأن أي انحراف عن تلك القيود سيكون قابلاً للتصحيح بمجرد الاكتشاف، فضلا عن انها أي تقنيات الذكاء الاصطناعي تعمل بدقة. وفي هذا الصدد يؤكد (Akinadewo, 2021:40-55) على ضرورة أن يكون المحاسبون مجهزين بحزم وبرامج المحاسبة وتقنيات الذكاء الاصطناعي المتنوعة بشكل أفضل وذلك من خلال التدريب المستمر لغرض تعزيز قدراتهم وفعاليتهم وكفاءتهم الوظيفية حيث ان استخدام الاجهزة والآلات الذكية في أداء الوظائف يشبه ذكاء البشر و عليه فانه يقلل بشكل معقول من وقت المعالجة للعمليات المحاسبية عند المقارنة بالمعاملات اليدوية، وبذلك يكون للذكاء الاصطناعي تأثير إيجابي كبير على طريقة المحاسبين في انجاز الوظائف المحاسبية، هذا يعني أنه عند اعتماد وتطبيق أدوات الذكاء الاصطناعي سيغير المحاسبون نهجهم في الأنشطة الوظيفية بشكل كبير.

3.2.2 جهود المنظمات والهيئات المحاسبية الدولية:

1. جهود المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين المعتمدين: The efforts of the American Institute of Certified Public Accountants <https://static1.shasha.ps/articles/335052.html>

ان المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين المعتمدين (AICPA) قدم طلبا الى هيئة الضرائب للنظر في تقديم مساعدة واسعة النطاق لكل دافعي الضرائب سواء الافراد او الشركات بسبب انتشار وباء كورونا, كما ان هيئة الضرائب في الولايات المتحدة الأمريكية اكدت التزامها برفاهية جميع دافعي الضرائب, وقد صرح هارولد شرودر عضو مجلس معايير المحاسبة المالية (FASB) بأنه يجب على الشركات والمحاسبين التفكير عند احتساب الاحتياطات والمخصصات في كل ما تقوله لجنة معيار الخسائر الائتمانية المتوقعة (CECL) فربما تكون الخسائر المتوقعة أعلى مما كانت عليه قبل شهر او شهرين عندما لم يكن الإغلاق لكل شيء على المستوى العالمي، حيث يتضح ارتفاع حالة عدم اليقين والتأكد الى اقصى حد, وهذا يعني زيادة المخاطر وظهور انواع جديدة من المخاطر, وينبغي على جهات الاقراض والمصارف والشركات وكذلك المحاسبين والمدققين للحسابات أن يتصارعوا مع بعض الاسئلة الاساسية حول التغيير المحاسبي المحتمل قبل ان يضعوا اقلامهم على الورق حين ينتهي الربع الاول من السنة المالية 2020 .

2. جهود منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية: The efforts of the Organization for Economic Co-operation and Development

وفقا لمنشورات منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD) يشكل وباء كورونا خطراً كبيراً على الاقتصاد في العالم بأجمعه وترى المنظمة (OECD) بأنه يجب على جميع الشركات الاستعداد لأثر التداعيات التي يسببها انتشار الفيروس والذي عد جائحة، وعلى الشركات ان تطرح على نفسها مجموعة من الاسئلة ذات العلاقة بالظرف الراهن لانتشار الفيروس ومن هذه الاسئلة ما يلي: هل ان الشركة تعتمد بشكل مباشر او غير مباشر على الامدادات من المناطق المتضررة؟ وما هو التأثير على جانب مبيعاتها؟ ماذا يحدث بالنسبة لعمليات الشركة اذا اصيب عدد من الموظفين؟ ما هو مدى تعرض الشركة لتقلبات اسعار السوق؟ وما هو التأثير المحتمل على التدفقات النقدية للشركة؟

3. جهود شركات المحاسبة والتدقيق العالمية الاربعة: The efforts of the four global accounting and auditing firms

ان ردود افعال شركات المحاسبة والتدقيق الاربعة الكبرى (Big4) كانت سريعة جداً، حيث نشرت كل من (KPMG, Deloitte, PWC, EY) مجموعة من الاصدارات والتقارير المختصة، وعقدت مجموعة من الاجتماعات مع شركائهم لفهم الآثار المحاسبية المحتملة لوباء كورونا، وخاصة فيما يتعلق بالاعتراف بالإيراد، والاصول غير الملموسة، والتحوط، والديون، والخسائر الائتمانية المتوقعة، والعقود المرهقة، ودراسة موضوعات اعادة الهيكلة المحتملة وخسائر اسواق الاوراق المالية، وارتفاع التأمين، وتصريف المخزون، وغيرها من المسائل الاقتصادية والمالية والمحاسبية. ان تأثير جائحة الوباء الخطير الذي سببه فايروس كورونا على الشركات وبيئة الأعمال استدعى اهتمام معظم شركات المحاسبة والتدقيق العالمية KPMG and Ernst & Young (EY), PricewaterhouseCoopers (PwC), Deloitte, Big 4 - الى الالتفات الى واقع المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية في ظل تفشي الجائحة، حيث ان معيار المحاسبة الدولي رقم (IAS-37) المتعلق بالالتزامات المحتملة (الطارئة) Contingent Liabilities يوجب الافصاح عن أهداف وسياسات ادارة المخاطر المالية، فضلا عن نظرة شركات المحاسبة والتدقيق العالمية لمعيار الإبلاغ المالي الدولي (IFRS-13) الذي يتعلق بقياس القيمة العادلة للالتزامات وللأصول والذي تبين بأنه الشركات في ظل جائحة فيروس كورونا تقوم بالقياس في تاريخ التقارير المالية وليس بتاريخ ما سيحدث مستقبلا بسبب الفيروس، فضلا الى نظرة شركات المحاسبة والتدقيق العالمية الى ضرورة قيام الشركات بالإفصاح النوعي والكمي للخسائر الائتمانية المتوقعة Expected Credit Losses للأصول المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة وفق منهجية التدني Impairment في ظل تفشي الوباء لتمكين المستخدمين للتقارير المالية من فهم تلك المخاطر على ضوء معيار الإبلاغ المالي الدولي (IFRS-9). وفي ظل تفشي جائحة فيروس كورونا على الجانب الاقتصادي والاجتماعي والصحة البشرية، فإن الأمر يجعل من الصعب التنبؤ بالحلول المالية في المدى البعيد، ويستدعي كذلك من جميع شركات الأعمال أهمية دراسة الآثار المحاسبية المحتملة على واقعها وتقاريرها المالية، واجراء متابعة التعديلات والتغييرات المحاسبية الدولية المحتملة وقياس مدى تأثيرها على تقاريرها المالية لعام 2020 وكذلك الأعوام المقبلة، فضلا عما سيؤول اليه اثار ذلك الفيروس على اقتصاديات معظم الدول المهيمنة والدول الأخرى، وعليه يتطلب الأمر من كل دولة وضع استراتيجياتها الاقتصادية والمالية والسياسية في المدى المنظور للتعامل مع الظروف الحالية والمستقبلية، <https://static1.shasha.ps/articles/335052.html>

4. هيئة الأوراق المالية والبورصات في الولايات المتحدة: The US Securities and Exchange Commission (SEC)

تواجه الوكالات التنظيمية في جميع أنحاء العالم حالة عدم اليقين الناجمة عن COVID-19 وقد اتخذت عدة خطوات للتخفيف من المشكلات التي قد تنشأ، قدمت هيئة الأوراق المالية والبورصات في الولايات المتحدة (SEC)، بالإضافة إلى مديري الأوراق المالية الكنديين، شكلاً من أشكال الإغاثة التنظيمية، بينما قدمت هيئات الأوراق المالية والأسواق الأوروبية إرشادات مكثفة حول تأثيرات الوباء، وقد أعلنت هيئة الأوراق المالية والبورصات (SEC) أنها تقدم تخفيفاً تنظيمياً مشروطاً للشركات المتداولة علناً التي تواجه تحديات من تأثير فيروس كورونا. سُمح للشركات المتأثرة التي تسعى إلى الاستفادة من الإغاثة

التنظيمية وتفي بالمعايير المحددة 45 يومًا إضافيًا لتقديم تقارير إفصاح معينة كان من الممكن أن تكون مستحقة بين 1 مارس و 30 أبريل 2020، وكانت الشركة الأولى التي استفادت من طلب (SEC) هي XT Energy Group، Inc. ومقرها الصين [OTC: XTEG]. نظرًا لقرب المقر الرئيسي للشركة من مدينة ووهان - نقطة الصفر بالنسبة لـ COVID-19 - حيث تم تقييد عملياتها التجارية بشدة بسبب الانقطاع التشغيلي، تطلب XT Energy وقتًا إضافيًا لتقديم تقريرها ربع السنوي عن الفترة المنتهية في 31 يناير 2020. تعد جائحة كورونا من أعمال القوة القاهرة، مما تجدر الإشارة إليه ان جائحة فايروس خاصة في الربع الأول من العام 2020 قد أثرت بدرجة كبيرة على الأسواق المالية عام ،حيث تسببت في تراجع أسعار الأسهم بشكل كبير وحاد، فضلًا عن ارتفاع معدل التأخر عن سداد الشركات بالنسبة للعديد من الخصوم والاصول كما تغيرت بشكل كبير القيم العادلة بما يعكس زيادة عدم اليقين بخصوص المخاطر المتزايدة والتغيرات في توقعات التدفق النقدي (Eiichi,2020:1-2).

3.2.3 التقارير المالية: Financial Reports

مما لا شك فيه أن آثار جائحة كورونا قد ألفت الجائحة بضلالها على اقتصادات معظم دول العالم سواء كانت غنية أم فقيرة ،متقدمة كانت أم متخلفة، حيث حصل تراجع في معدلات النمو بشكل كبير وصاحب ذلك خوف وهلع من الدخول في حالة الكساد الذي يعد احتمالًا قائمًا، فضلًا عن محاذير من عودة لموجات اخرى من الجائحة ليست بعيدة، وقد ظهرت بعض المطالبات في أعقاب جائحة كورونا من قبل مختصين في عدة دول منها دول عربية تطالب بضرورة اجراء تعديل في معايير المحاسبة الدولية، كما تطالب بإصدار معيار محاسبي خاص للتعامل مع آثار الجائحة على البيانات المالية للمصارف والشركات <https://www.cashnewseg.com>، ومن الضروري في هذا السياق التأكيد على أهمية المعيار الدولي رقم (IAS-10) خلال فترة تفشي جائحة كورونا (COVID-19)، والذي يرتبط بالأحداث اللاحقة بعد فترة اعداد التقارير المالية Events after the Reporting Period ،تلك التي تقع بين تاريخ اعداد التقارير المالية وتاريخ التصريح Authorization Date بإصدار التقارير المالية والتي قد يكون لها انعكاسات على محتوى التقارير المالية، وهناك ميول وبعض الآراء تشير الى اعتبار حدث جائحة كورونا (COVID-19) بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (IAS-10) حدث ناشئ بعد تاريخ اعداد التقارير المالية في نهاية السنة أي 31 / 12 ، وعليه يعد من الأحداث (غير المعدلة) ولا يعبر عن الظروف التي كانت سائدة بتاريخ التقارير المالية ، وتعد الأصول المالية مثل المدينون من الاصول التي تتأثر بشكل كبير بالجائحة ، فمن الممكن ان يتعثر المدين عن سداد المبالغ المستحقة عليه وبالتالي يجب إعادة تقييم نموذج مخاطر خسائر الائتمان المتوقعة (ECL)، ومن المتوقع انه بعض استثمارات الشركات المقيمة بالقيمة العادلة ان تتأثر بسبب تقلب أسعار السوق المالية وانخفاض قيمة بعض الاستثمارات. وينبغي على الشركات الإفصاح إذا كان هناك تأثير جوهري قد حدث من فترة نهاية العام المالي حتى تاريخ نشر التقارير المالية ،وفق المعيار العاشر من المعايير الدولية (IAS 10) فإنه يتوجب على الشركات الإفصاح في إيضاحات القوائم المالية عن الأحداث اللاحقة لفترة اعداد التقارير المالية عن أي تأثير وخطر محتمل قادم بسبب انتشار فايروس كورونا المستجد، ويتم الإفصاح فقط عندما يكون هناك تأثير جوهري على القوائم المالية. ويمكن تحديد الأحداث اللاحقة لتاريخ التقرير وفق الجدول الآتي:

الجدول (1) يوضح أنواع الأحداث اللاحقة لتاريخ التقرير

نوع الأحداث اللاحقة	المفهوم	التأثير على التقارير المالية
الأحداث غير المعدلة	تشير بأن الظروف نشأت بعد تاريخ التقرير	يتم الإفصاح عن طبيعة الأحداث وتقييم تأثيرها المالي، أو بيان بأنه لا يمكن عمل مثل هذه التقديرات.
الأحداث المعدلة	تمثل تلك الأحداث التي تقدم دليلاً بأن الظروف كانت موجودة في تاريخ التقرير	البيانات المالية يتم تعديل المبالغ المعترف بها في

Source: Gabriela Kigalj, how should companies assess COVID-19 events after the reporting date?, KPMG COMPANY, UK, April 2020, (home.KPMG).

لقد حدد مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) الإطار العام لإعداد وعرض لتقارير المالية والتي تعد جزء من عملية الإبلاغ المالي وتشمل كل من قائمة الدخل، قائمة المركز المالي، وقائمة التدفق النقدي، وقائمة التغير في حق الملكية، فضلاً عن الأيضاحات أو الملاحظات، وفيما يلي بيان لأهم تلك التقارير: (Claudia & Lucia, 2020: 2)

1. قائمة الدخل Income Statement :

يمثل كشف الدخل الإيرادات والمصروفات لفترة زمنية، وبناءً على مفهوم المقابلة يتم مقابلة الإيرادات المتحققة خلال فترة معينة مع المصروفات التي ساهمت في تحقيق تلك الإيرادات، ويطلق على الفائض عندما تكون الإيرادات أكبر من المصروفات بالأرباح أو صافي الدخل الذي يمثل صافي الربح المتحقق عن الفترة، أما إذا تجاوزت المصروفات أي إذا كانت أكبر الإيرادات، فإن الزيادة تمثل صافي الخسارة، وان صافي الدخل للفترة يؤدي الى زيادة حق الملكية (رأس المال)، فيما تؤدي الخسارة إلى تخفض حق الملكية للفترة. (Warren et al.,2013:15)

2. قائمة المركز المالي Balance Sheet :

حيث تظهر هذه القائمة المركز المالي أي الوضع المالي للوحدة الاقتصادية في تاريخ معين فقط الا وهو تأريخ اعدادها ومن المتعارف عليه تتكون القائمة من ثلاثة أقسام رئيسية هي الأصول أي موارد الوحدة الاقتصادية، والخصوم أو الالتزامات المترتبة عليها، وحقق الملكية. (Kieso et al., 2012: 214)

3. قائمة التدفق النقدي Cash Flow Statement :

حيث توضح هذه القائمة التدفقات النقدية الداخلة والتدفقات النقدية الخارجة خلال فترة زمنية محددة في نفس الفترة المعتمدة في اعداد كشف الدخل ، وتتألف قائمة التدفق النقدي من ثلاثة أجزاء: التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية، والتدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية، والتدفق النقدي من الأنشطة التمويلية، وتساعد معلومات التدفق النقدي كل من المستثمرين والدائنين على تقييم امكانية الوحدة الاقتصادية وقدرتها على توليد التدفق النقدي وكذلك تقييم قدرتها على الايفاء بالالتزامات المترتبة عليها وعملية توزيع الأرباح. (Englard,2017:156)

4. قائمة التغيرات في حقوق الملكية Statement of Changes in Owner's Equity :

تفصح هذه القائمة عن التغييرات في حساب حقوق الملكية لكل مساهم في إجمالي حقوق المساهمين، إذ تتكون حقوق الملكية عموماً من رأس المال المساهم (الأسهم العادية والاسهم الممتازة والعلاوة المدفوعة في رأس المال)، والأرباح المحتجزة ، والأرصدة المتراكمة في الدخل الشامل، وتوضح قائمة التغيير في حقوق الملكية لكل حملة الأسهم وفي إجمالي حقوق المساهمين للفترة ، ويتعين على الوحدة الاقتصادية أن تقدم قائمة التغير في حق الملكية والتي من خلالها يتم الإفصاح عن: (Kieso et al.,2015: 184)

أ. الاسهم (إصدارات الأسهم) وتوزيعات (أرباح الأسهم) على المالكين.

ب. تسوية القيمة الدفترية من بداية الفترة إلى نهايتها لكل عناصر حق الملكية.

5. الملاحظات Notes :

حيث ينبغي تقديم المعلومات التكميلية في الملاحظات، ويتم الإفصاح عن السياسات المحاسبية كملاحظة أولى أو في ملخص منفصل عن السياسات المحاسبية الهامة (قبل الملاحظة الأولى) وتستخدم الملاحظات ضمن البيانات المالية لعرض معلومات إضافية حول البيانات المالية ولتقديم معلومات مالية إضافية مثل السياسات المحاسبية التي تتألف من عدة عناصر من أمثلتها طرق تقييم المخزون وطرق الاندثار، وتشمل الملاحظات وجود الالتزامات لطائرة وبعض الأحداث اللاحقة ومنها تسوية الدعوى أو حكم المحكمة لتأكيد ذلك الالتزام الطارئ وضامن القرض يخلق نوع من الالتزام المحتمل. (Gibson,2011:48)

6. عناصر القوائم المالية Elements of Financial Statements :

ان القوائم المالية تمثل الآثار المالية للمعاملات والأحداث الخاصة بالوحدة الاقتصادية ويتم جمعها في عناصر واسعة وفق خصائصها الاقتصادية حيث تشمل القوائم المالية مجموعة من العناصر تشمل:- (Elliott,2018:171), (Robinson,2020:920)

1. الأصول Assets :-

و تشمل الأصول جميع ما تمتلكه الوحدة كالمخزون والمعدات، وتمثل موارد اقتصادية يتوقع الحصول عليها مستقبلاً، تم الحصول عليها نتيجة أحداث سابقة ومن المتوقع تدفق فوائدها الاقتصادية في المستقبل.

2. المطلوبات (الالتزامات) Liabilities (Obligations) :-

وتمثل الموارد الاقتصادية التي يتوقع التضحية بها في المستقبل ويمكن تسويتها من خلال تحويل أصول أو تقديم خدمة لوحدة اقتصادية أخرى نتيجة لأحداث ماضية. وذلك نتيجة التزام الوحدة الاقتصادية في الوقت الحالي.

3. حق الملكية Owners' rights :-

ويمثل المتبقي من الاصول بعد خصم جميع الالتزامات من الأصول التي تخصها.

4. الإيرادات Revenues :-

وتمثل التدفقات الداخلة والناجمة عن نقص التزاماتها او زيادة أصولها أو الاثنين معاً، وتنشأ عن تقديم الخدمات أو أية أنشطة تهدف الى تحقيق ايراد للوحدة الاقتصادية خلال دورة انتاج السلع أو بيعها .

5. المصروفات Expenses :

وتنشأ خلال دورة انتاج السلع أو بيعها أو تقديم الخدمات أو أية أنشطة تهدف الى تحقيق ايراد للوحدة الاقتصادية ،حيث تشير الى تدفقات خارجة تنتج عن زيادة في التزاماتها أو نقص في أصولها أو الاثنين معاً.

2. خلق خطط عمل تعمل على التواصل الافتراضي:

إذا كانت منظمتكم لم تبدأ بعد العمل بواسطة التواصل الافتراضي، استعمل هذا الوقت لوضع خطة عمل، وبالرغم ان معظم المنظمات قد استعملت التواصل الافتراضي خلال اجتماعاتها، فالوضع سوف يختلف في حالة خلق بيئة كاملة للتواصل الافتراضي. وفي هذه الحالة هناك حاجة الى الاهتمام الى عدة امور، ومنها جعل عملية التواصل الافتراضي أكثر فعالية ممكنة وكذلك اخذ بعين الاعتبار التحديات العملية ومسائل الصحة العقلية والنفسية الناتجة عن العمل من المنزل. ويمكن الاستفادة من النصائح والارشادات المذكورة من قبل هارفارد

The Harvard Business Review has a resource that may help: "A Guide to Managing Your (Newly) Remote Workers"

3. خلق استراتيجية للتواصل:

خلال اي ازمة، يزداد الشك والخوف لا محالة، ولهذا السبب فإن التواصل المتكرر وتبادل المعلومات الهامة سوف تخفف من الخوف وعدم اليقين، مما يخلق حالة من الراحة في مثل هذه الاوقات الصعبة. ويجب على كل مسؤول ومحاسب مهني ان يضع خطة عمل للتواصل مع الموظفين والاعضاء والمتطوعين ومجلس الادارة وجميع المستثمرين الرئيسيين الاخرين، ان التواصل مع الموظفين يجب الأخذ بعين الاعتبار ان تحسبهم وتخوفهم هو شيء طبيعي ويجب مساعدة كل واحد للتأكد من ان كل شخص يدرك جليا الاهداف والأوليات. والتواصل مع الأعضاء يجب ان يساعدهم في مواصلة نشاطاتهم المهنية. على سبيل المثال، التواصل مع المؤسسات ممكن يسلط الضوء على التغيرات في تواريخ تعبئة الضريبة او على اي تغيير تشريعي او تنظيمي الذي يمكن ان يؤثر عليهم. والتواصل مع الاعضاء ممكن يشجعهم على تبني الخدمة التي يمكنهم تقديمها للجمهور على ضوء الازمة.

أ. تزويد الاعضاء بالموارد:

العالم الافتراضي يقدم مجموعة من الموارد التي يمكن ان تساعد الاعضاء اثناء اي ازمة. وعلى موظفي المحاسبة المهنية توجيه احتياجات كل القطاعات الخاصة بالأعضاء نحو: المؤسسات الكبيرة والصغيرة، والمحاسبين في قطاع الأعمال، والطلبة، والمحاسبين في القطاع العام، الخ. ويحتاج أعضاء المحاسبة المهنية ان يكونوا مؤهلين لتقديم الدعم للأعضاء المتضررين من الازمة، وهناك كثيرا من المؤسسات الكبرى قدمت معلومات كثيرة التي يمكن المشاركة بها. كذلك توجد أدوات تعليمية متعددة يمكن ان تساعد الاعضاء. وهناك عدة قطاعات لديها احتياجات مختلفة ويجب توجيهها حسب الحاجة. وقد قام الاتحاد الدولي للمحاسبين باستحداث شبكة موارد للتواصل الافتراضي وجمع معلومات من المنظمات ومن مجموعات المؤسسات والمستثمرين لمساعدة كل منا بتبادل الخبرات والمعلومات فيما بيننا خلال هذه الفترة الصعبة.

ب. القيام بالتخطيط لطوارئ لعدة سيناريوهات:

خاصة تلك التي تركز على ديمومة العمل، ومن الضروري استشراف المستقبل مع التفكير في عدة فرضيات ومع ان فيروس كورونا مخيف ومهدد للصحة والسلامة، فإنه في نفس الوقت لديه امكانية تأثير خطير ومدمر على الاقتصاد. وعلى كل من مؤسسات المحاسبة المهنية التفكير بالأولويات الاستراتيجية المناسبة لهذه البيئة الجديدة: ما يجب التركيز عليه وما يمكن تأجيله وحسب الازمة وأولويات العمل، يجب تقدير التأثير السلبي القصير والطويل المدى على الواردات والمصروفات والسيولة النقدية وبينما يمكن قطع بعض المصروفات، فربما بعض منظمات المحاسبة المهنية تريد التفكير بالاستثمار في طرق جديدة لدعم الاعضاء، مثل تطوير برامج عمل من خلال الكمبيوتر. وعلى منظمات المحاسبة القانونية تحديث خطط إدارة الأزمات والمخاطر.

ت. زيادة امكانية التواصل:

ان مهنة المحاسبة المهنية الدولية هي شبكة تواصل رائعة والتي يمكن ان تعمل في اي ازمة. وعلى منظمات المحاسبة المهنية محاولة التواصل المستمر مع المستثمرين الاساسيين والذين من ضمنهم الدول والمنظمات المانحة والمنظمات الدولية والوطنية والمؤسسات المالية الخ. ان التواصل مع المستثمرين الاخرين يعطي فرصة للمشاركة بالمعلومات ومعرفة توفر فرص للتعاون في مجال المبادرات، في بعض الدول قامت الحكومات بإنشاء مجموعات لإدارة الازمة على المستوى الوطني. ويجب على منظمات المحاسبة المهنية الانضمام الى هذه المجموعات وتقديم تصوراتهم ودعمهم لمهنة المحاسبة ان منظمات المحاسبة المهنية يناضلون للتحويل من تقديم الخدمة الشخصية الى تقديم الخدمة عبر التواصل الافتراضي. وخلال فترة قصيرة يمكن على سبيل المثال ان يتمكن كل من الاتحاد والمنظمات الاقليمية من محاولة مساعدة منظمات المحاسبة المهنية لتحديد بعض المشاريع المعمول بها بهدف تطوير مهنة المحاسبة بصورة مستمرة والمقدمة من بعض منظمات المحاسبة المهنية.

ث. تحديث خطة ادارة الازمة: او خلق خطة في حالة عدم وجود خطة:

عند انتهاء الازمة لا تتوقف! تأكد من استعمال هذا كفرصة لبناء خطة عمل طوارئ قابلة للديمومة ومتعددة الاغراض وقابلة للتكيف لأي احداث او ازمت في المستقبل. وراجع هذه الخطة مرة واحدة على الأقل كل عام، ان العالم قد تغير بصورة دراماتيكية في فترة قصيرة. ومهما كانت الحالة في بلدك أو في المنطقة وما اذا كانت منظمك لديها خطة عمل ام لا، فانه الان وقت وضع خطة عمل، ان منظمك تستطيع ان تقوم بدور رئيسي لمساعدة المهنة في التغلب على الازمة الصحية الراهنة وفي نفس الوقت تكون مستعدا لأي ازمت او طوارئ مستقبلية.

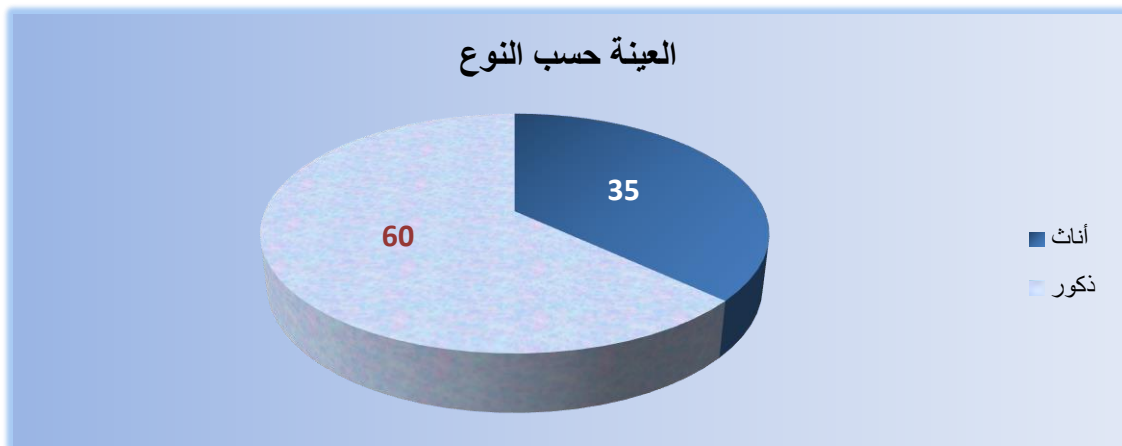
4. الجانب التطبيقي للبحث:

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:

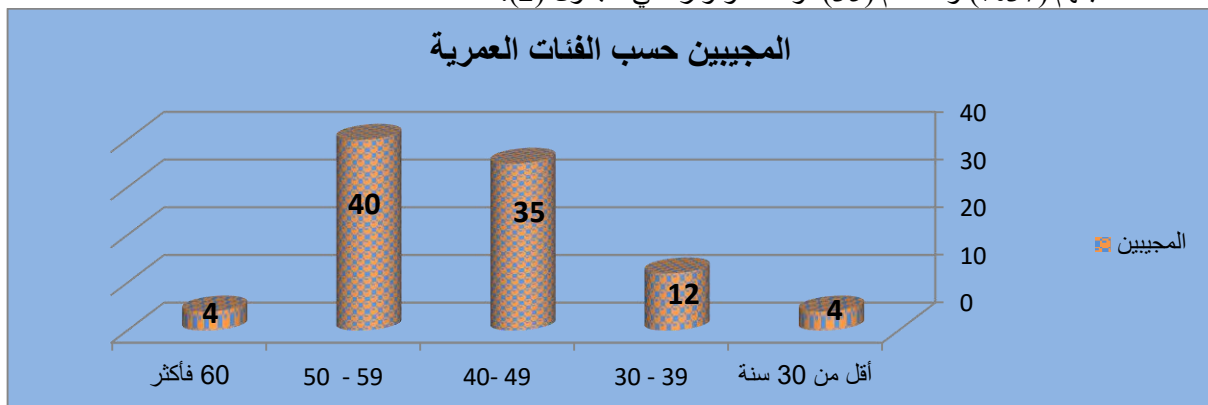
4.1 تحليل الاسئلة الديموغرافية:

عرض نتائج توزيع الاستبانة

1. عدد المجيبين : للاستبانة من الاناث يساوي (35) اي بنسبة (37%) اما الذكور (60) اي بنسبة (63%) وكما هو وارد في الجدول (2).



2. العمر: الفئة العمرية ان نسبة (42%) من أفراد العينة كانت أعمارهم تتراوح ما بين (50-59) حيث كان عددهم (40) شخص وقد مثلت هذه الفئة أعلى نسبة، ثم تليها الفئة التي تتراوح أعمارهم ما بين (40-49) حيث بلغت نسبتهم (37%) وعددهم (35) وكما هو وارد في الجدول (2).

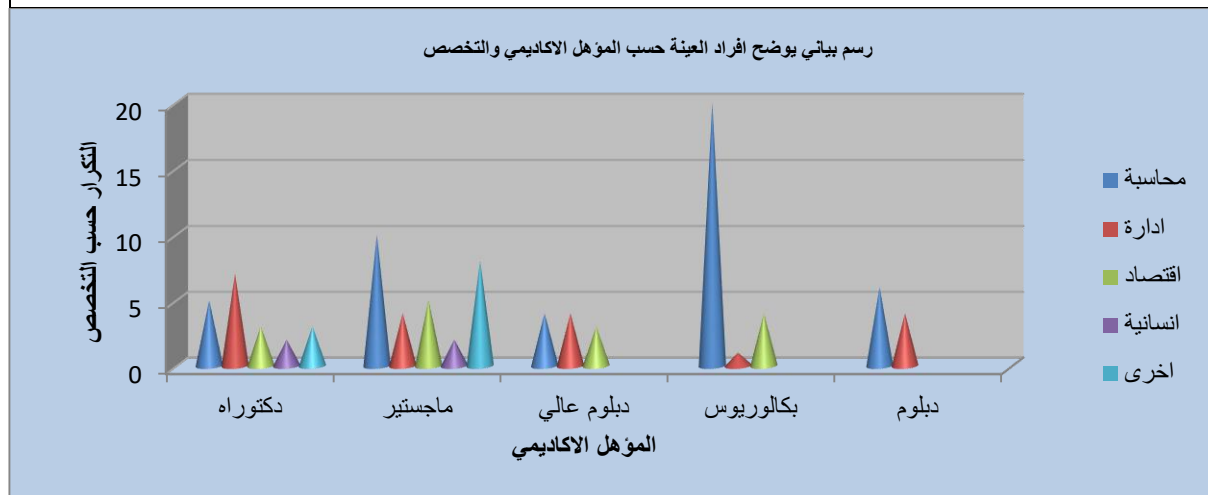


3. المؤهل العلمي: تشير النتائج الاحصائية ان نسبة (30%) من العينة هم من حملة شهادة الماجستير اذ مثلت هذه الفئة أعلى نسبة من حيث المؤهل العلمي، ثم تليها فئة عينة البحث من حملة شهادة البكالوريوس فقد بلغت النسبة (26%)، أما فئة حملة الدكتوراه فقد بلغت نسبة هذه الفئة (21%)، بينما شكلت عينة البحث من حملة شهادة الدبلوم العالي نسبة بلغت (12%)، أما نسبة (11%) التي تخص فئة حملة شهادة الدبلوم كما هو في الجدول (2).

4. التخصص الأكاديمي: تشير النتائج الاحصائية ان نسبة (47%) من العينة هم من اختصاص المحاسبة اذ مثلت كما هو في الجدول هذه الفئة أعلى نسبة من حيث الاختصاص، ثم تليها فئة عينة البحث في اختصاص الادارة فقد

بلغت نسبة هذه الفئة (21%) ، بينما شكلت عينة البحث في اختصاص الاقتصاد نسبة بلغت (16%) ، وشكلت عينة البحث في التخصصات الاخرى نسبة بلغت (12%) ، بينما شكل التخصصات الانسانية نسبة (4%) ، ومن خلال النسب أعلاه نجد ان عينة البحث تمتلك القدرة في فهم فقرات الاستبانة واستيعابها مما ينعكس ايجابياً على النتائج النهائية للبحث وكما هو في الجدول(2) .

التخصص	محاسبة	ادارة	اقتصاد	انسانية	اخرى	المجموع
الشهادة						
دكتوراه	5	7	3	2	3	20
ماجستير	10	4	5	2	8	29
دبلوم عالي	4	4	3			11
بكالوريوس	20	1	4			25
دبلوم	6	4				10
المجموع	45	20	15	4	11	95



4.2 التحليل الاحصائي :

في الجانب التطبيقي للبحث تم الاعتماد على استمارة استبيان تم تصميمها لغرض اختبار فرضيات البحث، وقد تكونت هذه الاستمارة من محورين رئيسيين، وقد شمل الاستبيان (50) سؤالا تقيس (بعض اثار انتشار جائحة فيروس كورونا COVID-19 والتحديات التي تواجه المعالجات والاجراءات المحاسبية عن تداعيات انتشار الجائحة على إعداد التقارير المالية وتدقيقها) وتكون كل محور من خمسة وعشرين فقرة ، 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. كما تم التأكد من ثبات المقياس من خلال قياس معاملات كرونباخ الفا ، وكذلك بطريقة التجزئة النصفية split-half reliability وبالإستعانة ببرنامج spss كانت النتائج كالآتي:-

جدول رقم (3) معاملات كرونباخ الفا و التجزئة النصفية split-half reliability لاختبار ثبات المقياس

المحاور	كرونباخ الفا	التجزئة النصفية باستخدام معامل Spearman-Brown or Guttman
المحور الاول: بعض اثار انتشار جائحة فيروس كورونا COVID-19 على إعداد التقارير المالية وتدقيقها	%87,0	%73,5
المحور الثاني : التحديات التي تواجه المعالجات والاجراءات المحاسبية عن تداعيات انتشار جائحة فيروس كورونا COVID-19 على إعداد التقارير المالية وتدقيقها	%92,0	%91,5
الاجمالي	%89,5	%82,5

ويبين الجدول اعلاه ارتفاع معاملات الثبات لجميع ابعاد الاستبانة وان معامل الثبات لجميع المحاور يزيد عن (70%) كما وتم قياس الاتساق الداخلي بين كل بعد من محاور الاستبيان والاسئلة المكونة له باستخدام معامل الارتباط بيرسون وكانت النتائج وفق برنامج spss كالآتي:

جدول رقم (4) الاتساق الداخلي لفقرات المقياس للمحور الاول

Correlations		Pearson Correlation	Sig. (2-tailed)	D i m																				
q25	q24				q23	q22	q21	q20	q19	q18	q17	q16	q15	q14	q13	q12	q11	q10	q9	q8	q7	q6	q5	q4
		.456**	0.00																					
		.634**	0.00																					
		.572**	0.00																					
		.453**	0.00																					
		.453**	0.00																					
		.598**	0.00																					
		.572**	0.00																					
		.688**	0.00																					
		.564**	0.00																					
		.602**	0.00																					
		.456**	0.00																					
		.634**	0.00																					
		.572**	0.00																					
		.453**	0.00																					
		.598**	0.00																					
		.688**	0.00																					
		.564**	0.00																					
		.622**	0.00																					
		.544**	0.00																					
		.559**	0.00																					
		.529**	0.00																					
		.564**	0.00																					
		.427**	0.00																					
		.415**	0.00																					
		.474**	0.00																					

*. Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

**. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

ويلاحظ من الجدول اعلاه ان جميع معاملات الارتباط بين المحور الاول والاسئلة المتكون منها كانت قيم مرتفعة وذات دلالة من الناحية الاحصائية اذ ان جميع قيم Sig. (2-tailed) كانت اصغر من 0.05.

جدول رقم (5) الاتساق الداخلي لفقرات المقياس للمحور الثاني

Correlations		Pearson Correlation	Sig. (2-tailed)	D i m																				
q25	q24				q23	q22	q21	q20	q19	q18	q17	q16	q15	q14	q13	q12	q11	q10	q9	q8	q7	q6	q5	q4
		.602**	0.00																					
		.674**	0.00																					
		.616**	0.00																					
		.657**	0.00																					
		.710**	0.00																					
		.625**	0.00																					
		.685**	0.00																					
		.744**	0.00																					
		.720**	0.00																					
		.662**	0.00																					
		.720**	0.00																					
		.592**	0.00																					
		.643**	0.00																					
		.674**	0.00																					
		.616**	0.00																					
		.657**	0.00																					
		.710**	0.00																					
		.625**	0.00																					
		.685**	0.00																					
		.744**	0.00																					
		.720**	0.00																					
		.662**	0.00																					
		.720**	0.00																					
		.592**	0.00																					
		.643**	0.00																					

*. Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

**. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

ويلاحظ من الجدول اعلاه ان جميع معاملات الارتباط بين المحور الثاني والاسئلة المتكون منها كانت قيم مرتفعة وذات دلالة من الناحية الاحصائية اذ ان جميع قيم Sig. (2-tailed) كانت اصغر من (0.05) , وبعد التحقق من صلاحية المقياس تم توزيعه على عينة مكونة من (95) فرد من أساتذة الجامعات العراقية .

4.3 المحور الاول: بعض آثار انتشار جائحة فيروس كورونا COVID-19 على إعداد التقارير المالية وتدقيقها:

تبين إن الوسط الحسابي الموزون للمحور الاول هو (3.95) وهو اكبر من الوسط الافتراضي للمقياس البالغ (3) درجات, وبانحراف معياري منخفض جدا بلغ (0.40) في حين بلغت درجة معامل الاختلاف 0.11, وبلغت الأهمية النسبية لهذا المحور (80%) وهذا يدل على مدى تأثير انتشار فيروس كورونا COVID-19 على إعداد التقارير المالية وتدقيقها.

4.4 التحديات التي تواجه المعالجات والاجراءات المحاسبية عن تداعيات انتشار جائحة فيروس كورونا COVID-19 على إعداد التقارير المالية وتدقيقها:

تبين إن الوسط الحسابي الموزون للمحور الثاني هو (3.93) وهو اكبر من الوسط الافتراضي للمقياس البالغ (3) درجات, وبانحراف معياري منخفض جدا بلغ (0.44) في حين بلغت درجة معامل الاختلاف 0.15, وبلغت الأهمية النسبية لهذا

المحور (79%) وهذا يدل على التحديات التي تواجه المعالجات والاجراءات عن تداعيات انتشار فيروس كورونا COVID-19 على اعداد التقارير المالية وتدقيقها.

4.5 نتائج اختبار الفرضيات:

ولغرض اختبار فرضيات البحث سيتم استخدام التحليل الاحصائي one sample T-test وتقوم فكرة هذا الاختبار في اكتشاف مدى وجود الاختلاف المعنوي لمتوسط المجتمع الذي سحبت منه العينة عن قيمة ثابتة constant, اضافة الى امكانية تقدير مدة الثقة لمتوسط المجتمع, وسيتم اعتماد الوسط الحسابي الافتراضي لمقياس ليكرت الخماسي والبالغ (3) درجات كقيمة اختبارية Test Value لأجراء تحليل T- test, وبلاستعانة ببرنامج الحزمة الاحصائية للعلوم الاجتماعية SPSS كانت النتائج كالآتي:-

الفرضية الرئيسية: توجد علاقة تأثير ذو دلالة معنوية على انتشار فيروس كورونا COVID-19 والتحديات التي تواجه المعالجات والاجراءات المحاسبية عن تداعيات انتشار الجائحة على اعداد التقارير المالية وتدقيقها

One-Sample Statistics					
N	Mean	Std. Deviation	Std. Error Mean		
83	3.9614	.41607	.04568		
Test Value = 3					
t	df	Sig. (2-tailed)	Mean Difference	95% Confidence Interval of the Difference	
				Lower	Upper
21.053	82	.000	.96145	.8706	1.0523

يبين الجدول (6) اعلاه ان قيمة T المحسوبة بلغت (21.053) 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 (0.04568) وهو قيمة منخفضة جدا وكلما قل هذا النوع من الخطأ كان ذلك افضل, ويبين الجدول ايضا ان مستوى معنوية الاختبار -2) Sig. (tailed) كانت عالية جدا وبلغت (0.00) وهي اقل من مستوى الخطأ المقبول في العلوم الاجتماعية والمحدد سلفا بمقدار 0.05 لذا يتم قبول فرضية البحث (توجد علاقة تأثير ذو دلالة معنوية على انتشار فيروس كورونا COVID-19 والتحديات التي تواجه المعالجات والاجراءات المحاسبية عن تداعيات انتشار الجائحة على اعداد التقارير المالية وتدقيقها الفرضية الفرعية الاولى : توجد علاقة تأثير ذو دلالة معنوية على مدى تأثير انتشار فيروس كورونا COVID-19 على اعداد التقارير المالية وتدقيقها .

One-Sample Statistics					
N	Mean	Std. Deviation	Std. Error Mean		
83	3.9663	.43325	.04755		
Test Value = 3					
t	df	Sig. (2-tailed)	Mean Difference	95% Confidence Interval of the Difference	
				Lower	Upper
20.321	82	.000	.96632	.8717	1.0609

يبين الجدول (7) اعلاه ان قيمة T المحسوبة بلغت (20.321) 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 (0.04755) وهو قيمة منخفضة جدا وكلما قل هذا النوع من الخطأ كان ذلك افضل, ويبين الجدول ايضا ان مستوى معنوية الاختبار -2) Sig. (tailed) كانت عالية جدا وبلغت (0.00) وهي اقل من مستوى الخطأ المقبول في العلوم الاجتماعية والمحدد سلفا بمقدار 0.05 لذا يتم قبول فرضية البحث (توجد علاقة تأثير ذو دلالة معنوية على مدى تأثير انتشار فيروس كورونا COVID-19 على اعداد التقارير المالية وتدقيقها .

الفرضية الفرعية الثانية : توجد علاقة تأثير ذو دلالة معنوية على التحديات التي تواجه المعالجات والاجراءات عن تداعيات انتشار فيروس كورونا COVID-19 على اعداد التقارير المالية وتدقيقها.

One-Sample Statistics					
N	Mean	Std. Deviation	Std. Error Mean		
83	3.8502	.57475	.06309		
Test Value = 3					
t	df	Sig. (2-tailed)	Mean Difference	95% Confidence Interval of the Difference	
				Lower	Upper
13.478	82	.000	.85020	.7247	.9757

يبين الجدول (8) اعلاه ان قيمة T المحسوبة بلغت (13.478) 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 (0.06309) وهو قيمة منخفضة جدا وكلما قل هذا النوع من الخطأ كان ذلك افضل، وبين 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 فرضية البحث. (توجد علاقة تأثير ذو دلالة معنوية بين مدى التحديات التي تواجه المعالجات والاجراءات عن تداعيات انتشار فيروس كورونا COVID-19 ومهمة اعداد وتدقيق القوائم المالية).

5. الاستنتاجات والتوصيات

5.1 الاستنتاجات:

1. أن خطر تهديد بقاء واستمرارية الوحدة الاقتصادية يعد من أهم التداعيات المحاسبية التي سببها حدث جائحة فيروس كورونا (COVID-19)
2. يجب الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بانخفاض قيمة الأصول في البيانات المالية وتقديم تفاصيل كافية، وكذلك الإفصاح عن الافتراضات الرئيسية المستخدمة لتحديد المبالغ القابلة للاسترداد.
3. هناك علاقة تأثير ذو دلالة معنوية بين مدى انتشار فيروس كورونا COVID-19 والتحديات التي تواجه المعالجات والاجراءات المحاسبية عن تداعيات انتشار الجائحة ومهمة اعداد وتدقيق القوائم المالية وهذا ما اكده التحليل الاحصائي للبحث.
4. بعض العقود التي قد عدت في السابق أي قبل جائحة فايروس (Covid-19) مرحة أوفي وضع التعادل قد تصبح مرهقة بعد تفشي الجائحة، هذا الامر يخص الالتزامات الحالية في تاريخ اعداد قائمة المركز المالي وعليه هناك حاجة لإثبات المخصصات.
5. هناك تخوف من قبل ادارة الوحدة الاقتصادية من استخدام الأساليب الحديثة في مهمة اعداد القوائم المالية المتكاملة ويرجع ذلك لصعوبة التجاوب مع متطلبات المرحلة الجديدة لانتشار فيروس كورونا (COVID-19).
6. ان تأثير جائحة فايروس (Covid-19) على مخاطر الائتمان ذات اهمية كبيرة وسريعة لذلك نتيجة لتفشي الفايروس يجب إعادة تقييم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (ECL).
7. اصبحت المعلومات ذات أهمية كبيرة خصوصا المعلومات المحاسبية بالنسبة للمستثمرين لان جائحة فايروس (Covid-19) تسببت في حدوث حالة من الغموض سادت بيئة الاعمال العالمية وادت الى زيادة في حالات عدم التأكد.
8. ينتج تباطؤ أو خسارة في مبيعات الوحدة الاقتصادية في ظل ظروف انتشار جائحة فايروس Covid-19 وقد لا تكون كلفة المخزون قابلة للاسترداد في حالة تلفها، سواء أصبحت زائدة عن الحاجة كلياً أو جزئياً أو حصل انخفاض في سعر بيعها. وعليه يتم اتخاذ اجراء بتخفيض قيمة المخزون إلى صافي القيمة القابلة للتحقق.

5.2 التوصيات:

1. الاهتمام بضرورة تضمين التقارير والقوائم المالية المعلومات المالية وغير المالية الكاملة التي تعكس أداء إدارة الوحدة الاقتصادية وسياستها ومدى تأثيرها بجائحة فيروس كورونا (COVID-19).
2. ضرورة تجاوب الإدارة مع الازمات التي تمر بها الوحدة الاقتصادية والاهتمام بتدريب العاملين على استخدام التقنيات الحديثة.
3. ضرورة أن تقوم الجهات والهيئات المهنية بإصدار التوجيهات والارشادات المحاسبية التي تساهم في الحد من أثر التداعيات المحاسبية لجائحة فيروس كورونا (COVID-19) على مهمة اعداد وتدقيق القوائم المالية.

4. الاهتمام بالأنشطة الاقتصادية التي تدر ارباح عن طريق تنشيط البحث عن طرق بديلة لممارسة النشاط مثل المواقع الالكترونية وتسويق المبيعات الكترونيا ودعم طرق التسويق الحديثة والالكترونية .
5. ضرورة قيام الشركات بالإفصاح وبشكل كافٍ عن المعلومات المتعلقة بالأصول والالتزامات التي تخضع لتقديرات غير مؤكدة من أجل تزويد المستخدمين بفهم أفضل للتأثيرات المالية الناجمة عن انتشار الفيروس.
6. ضرورة زيادة اهتمام المدققين بتأثيرات جائحة فيروس كورونا (COVID-19) على إجراءات التدقيق.
7. ضرورة تبني واعتماد المدققين لتطبيقات الذكاء الاصطناعي لأنها تساعد في التوجه وبشكل فعال نحو المناطق ذات المخاطر العالية.

The References:

1. Annelies Wilder-Smith, Calvin J Chiew, Vernon J Lee. (2020). Can we contain the COVID-19 outbreak with the same measures as for SARS?, Elsevier Public Health Emergency Collection, Vol.20 , PP.102-107 Retrieved March 05, 2020 from
2. Akinadewo, Israel S, (2021), "Artificial Intelligence and Accountants' Approach to Accounting Functions", Covenant University Journal of Politics & International Affairs, Vol.9 No. 1, Special September.
3. Albawwat Ibrahim and Al Frijat, Yaser, (2021), "An analysis of auditors' perceptions towards artificial intelligence and its contribution to audit quality", Growing Science in Accounting. www.GrowingScience.com/ac/ac.html
4. Alawiye-Adams, Adewale Adegoke, and Ibukun-Falayi Owoola Rekiat, (2018), "The Impact of International Financial Reporting Standards (IFRS) Adoption on the Quality of Financial Statements of Banks in Nigeria." Available at SSRN 3099851 .
5. Alinejad, S., Rahnamay Roodposhti, F., & Rezaei, F. (2021). Investigation of the Information Content of Investors' Emotional Behavior and Financial Reporting Quality with Emphasis on the Role of Capital Structure and Free Float. International Journal of Finance & Managerial Accounting, 6(21), 1-12.
6. Babar T. Shaikh, Nabeela Ali. (2020). COVID -19 and fiscal space for health system in Pakistan: It is time for a policy decision, International Journal of Health Planning and Management, Retrieved May 31, 2020.
7. Baxter, P. J. (2007), "Audit committees and financial reporting quality" (Doctoral dissertation, University of Southern Queensland).
8. CLAUDIA-ELENA, G. I., & LUCIA, M. D. (2020). "SHORT INCURSION ON ANNUAL FINANCIAL REPORTS VERSUS INTERIM FINANCIAL REPORTS". Ecoforum Journal, 9(2)
9. Cormier, D. & other, "The Auditor, s Consideration of the Going Concern Assumption : A Diagnostic Model", Journal of Accounting, Auditing & Finance (Winter 1995), P. 252.
10. Coronavirus, O. E. C. D. (2020). The World Economy at Risk. OECD Economic Outlook, Interim Report March.
11. Cho, Charles & Michelon, Giovanna & Patten, Dennis & Roberts, Robin. (2015). CSR disclosure: The more things change...?. Accounting, Auditing & Accountability Journal. 28. 14-35. 10.1108/AAAJ-12-2013-1549.
12. Cumming, Christine and Beverly J. Hirtle, "The Challenges of Risk Management in Diversified Financial Companies", Economic Policy Review, Federal Reserve Bank of New York, 2001, 1-17.
13. Deloitte Development LLC, (March, 2020), " Accounting, Disclosure, and Internal Control Considerations Related to Coronavirus Disease 2019", Financial Reporting Alert 20-1, the World Health Organization (WHO) declared COVID-19 a pandemic,
14. Deloitte Development LLC, (April, 2020), "Financial Reporting Considerations Related to COVID-19 and an Economic Downturn", Financial Reporting Alert 20-2, the World Health Organization (WHO) declared COVID-19 a pandemic, <https://www2.deloitte.com/us/en/pages/about-deloitte/articles/about-deloitte.html>
15. Deloitte Development LLC, (May, 2020), " IFRS in Focus - IASB proposes to amend IFRS 16 Leases regarding COVID-19-related rent concessions ", www.deloitte.com
16. Elsayed, Abdullah and Elrhim, Mansour Abd, (2020). The Effect Of COVID-19 Spread On Egyptian Stock Market Sectors, Available at SSRN.
17. El Madbouly, Dalia Muhammed Khairy (2019), " The Usefulness of Comprehensive Income to Investors Compared to the Net Income: An Empirical Study on listed Firms in the Egyptian Stock of Exchange", Alexandria Journal of Accounting Research: Alexandria University, Vol 3, Issue 1.
18. EY, Ernst & Young Global Limited, (2020), " Applying IFRS - Accounting considerations of the coronavirus outbreak", 240
19. Elliott, B. (2018). Financial Accounting and Reporting 11 edition.
20. FASB, (2020), " FASB RESPONSE TO COVID-19, England, Baruch. Intermediate Accounting II. McGraw-Hill, (2007).

20. FASB, Financial Accounting Standards Board, (2000), " STATEMENT OF FASB CHAIRMAN RUSSELL G. GOLDEN ON FASB MEETING ON ACCOUNTING RELIEF DURING COVID-19 PANDEMIC",
 21. https://www.fasb.org/cs/Satellite?c=FASBContent_C&cid=1176174437915&pagename=FASB%2FFASBContent_C%2FnewsPage
22. Guan Wang, Wenhui Chen, Xian Jin, Yi-Peng Chen. (2020). Description of COVID-19 cases along with the measures taken on prevention and control in Zhejiang, China, *Journal of Medical Virology*, Retrieved April 20, 2020 from <https://doi.org/10.1002/jmv.25906>
23. Gibson, Charles H., (2011), "Financial Reporting & Analysis", 12th edition, Copyright by South-Western, Cengage Learning.
24. Gibson, Charles H., (2011), "Financial Reporting & Analysis", 12th edition, Copyright by South-Western, Cengage Learning.
25. Herath, S. K., & Albarqi, N. (2017). Financial reporting quality: A literature review. *International Journal of Business Management and Commerce*, 2(2), 1-14
26. Jacob Joseph Kassem, (2016), "Disaster Recovery Plan for Business Continuity: Case Study in a Business Sector", Elsevier BV, Social Science Research Network (www.ssrn.com), SSRN-id2796601.
27. Jordà, Ò., Singh, S. R., & Taylor, A. M. (2020). "Longer-run economic consequences of pandemics". *National Bureau of Economic Research*. 1-22.
28. Kieso, Donald E., and Jerry J. Weygand, and Terry D. Warfield, (2015), "Intermediate Accounting – IFRS Edition", Second Edition, Copyright by John Wiley & Sons, Inc.
29. Kristin Bauer, Sandie Kim, Pat Johnson, and Brianne Loyd, Deloitte & Touche LLP, (2020), " FASB Decides to Defer Certain Effective Dates and Provides Guidance on COVID-19", Deloitte Development LLC . Volume 27, Issue 7,
30. Liburd - Brown, Munoko, I., H. L. and M. Vasarhelyi, (2020). "The Ethical Implications of Using Artificial Intelligence in Auditing" *Journal of Business Ethics* 167.
31. Lucia Morosan-Danila, Claudia-Elena Grigoras-Ichim, Otilia-Maria Bordeianu, (2021) "Telework-Between Obligation and Solution During the COVID-19 Pandemic", *Economic Sciences Series*, Volume XXI, Issue 1.
32. Michael J. Mannor, Adam J. Wowak, Viva Ona Bartkus, Luis R. Gomez-Mejia. (2016). Heavy lies the crown? How job anxiety affects top executive decision making in gain and loss contexts, *Strategic Management Journal*, Vol.37, Issue.9, PP.1968-1989 Retrieved August 03, 2015 from <https://doi.org/10.1002/smj.2425>
33. Morosan-Danila, L., & Bordeianu, O. M., (2020), " The need for change and shaping the post-covid ", *business environment in Romania. LUMEN Proceedings*, 13, 387-397.
34. Mohamed A. Daw (2020). Corona virus infection in Syria, Libya and Yemen; an alarming devastating threat, *Travel Medicine and Infectious Disease*, Retrieved April 02, 2020.
- Manuel, T. & Herron, T. L. (2020). " An ethical perspective of business CSR and the COVID-19 pandemic". *Society and Business Review*. 15 (3): 235-253.
35. Noor Fzlinda Fabeil, Khairul Hanim Pazim, Juliana Langgat, (2020), "The Impact of Covid-19 Pandemic Crisis on Micro-Enterprises: Entrepreneurs' Perspective on Business Continuity and Recovery Strategy", *The Asian Institute of Research, Journal of Economics and Business*, Vol.3, No.2.
36. 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
37. Rababah, A., Al-Haddad, L., Sial, M. S., Chunmei, Z., Cherian, J. (2020), " Analyzing the effects of COVID-19 pandemic on the financial performance of Chinese listed companies". *J Public Affairs*. DOI: 10.1002/pa.2440.
38. Roper, S. and Turner, J. (2020). "COVID-19: What can we expect? A review of prior research and data trends after the great financial crisis, *International Small Business. Journal: Researching Entrepreneurship*. 38(6): 504–514.
39. Robinson, T. R. (2020). *International financial statement analysis*. John Wiley & Sons .Second: article & Periodicals & Researches
40. Reuter, Marek & Messner, Martin. (2015). "Lobbying on the integrated reporting framework. *Accounting, Auditing & Accountability Journal*. Vol. 28 No. 3, pp. 365-402. 10.1108/AAAJ-03-2013-1289. Purpose
41. Santomero, Anthony M. (1997), "Commercial Bank Risk Management: An Analysis of the Process", *Financial institutions center, university of Pennsylvania* .
42. Samrat K. Dey, Md. Mahbubur Rahman, Umme R. Siddiqi, Arpita Howlader. (2020). Analyzing the epidemiological outbreak of COVID-19: A visual exploratory data analysis approach, *Journal of Medical Virology*, Vol.92, Issue.6, PP.632-638 Retrieved March 03, 2020 from

43. Teotia, Sagar, (2019),"Statement in Connection with the 2019 AICPA Conference on Current SEC and PCAOB Developments", U.S.SECURITIES AND EXCHANGE COMMISSION, <https://www.sec.gov/news/speech/teotia-speech-2019-aicpa-conference>
44. Teotia, Sagar, (2020),"Statement on the Importance of High-Quality Financial Reporting in Light of the Significant Impacts of COVID-19, U.S.SECURITIES AND EXCHANGE COMMISSION, <https://www.sec.gov/news/public-statement/statement-teotia-financial-reporting-covid-19-2020-04-03>
45. Tamas, Attila Szora, Ana-Maria Joldoş, (2012), " THE PRINCIPLE OF BUSINESS CONTINUITY IN TERMS OF FINANCIAL AUDIT", *Annales Universitatis Apulensis Series Oeconomica*, 14(2).
46. Tiago Correia.(2020).SARS-CoV -2 pandemics: The lack of critical reflection addressing short- and long-term challenges, *International Journal of Health Planning and Management*, Vol.35, Issue.3, PP.669-672 Retrieved April 01, 2020 .
- 47.Tasios, S., & Bekiaris, M. (2012)," Auditor's perceptions of financial reporting quality: the case of Greece. *International Journal of Accounting and Financial Reporting*, 2(1), 57.
- 48.Tasios, Stergios, and Michalis Bekiaris, (2012), " Auditor's perceptions of financial reporting quality: the case of Greece." *International Journal of Accounting and Financial Reporting* 2, no. 1 , 57 <https://ssrn.com/abstract=3608734> or <https://www.scribd.com/document/3608734/Auditor-s-perceptions-of-financial-reporting-quality-the-case-of-greece>
- 49.WTO, World Trade Organization, (2020), "New WTO indicator finds services trade weakening into second half of 2019", *Services Trade Barometer*, Dec 2019, https://www.wto.org/english/news_e/news19_e/wtoi_12sep19_e.htm
51. Wajdi Ben Rejeb (December 2014), "Good Board Governance and Perceived Business Continuity in Tunisian Corporate Groups", *J. Asian Dev. Stud*, Vol. 3, Issue 4, , Social Science Research Network (www.ssrn.com), ISSN 2304-375X .
52. IFRS, (2020), " The coronavirus and the Foundation's work".
الانترنت:
- 53 . https://www.ey.com/en_gl/ifrs-technical-resources/accounting-considerations-of-the-coronavirus-outbreak--updated-april-2020
54. <https://www.fasb.org/COVID19>
55. <https://doi.org/10.1002/jmv.25743>
56. <https://doi.org/10.1002/hpm.298>
57. <https://doi.org/10.1002/hpm.2977>
58. [https://doi.org/10.1016/S1473-3099\(20\)30129-8](https://doi.org/10.1016/S1473-3099(20)30129-8)
59. <https://doi.org/10.1016/j.tmaid.2020.101652>
60. <https://www.ifrs.org/news-and-events/2020/03/the-coronavirus-and-the-foundations-work/>
61. <http://www.oecd.org/economic-outlook/march-2020/#resources>
- <https://www2.deloitte.com/us/en/pages/about-deloitte/articles/about-deloitte.html> . 62
- 63 . <http://dx.doi.org/10.2139/ssrn.360873>