



جمهورية العراق  
وزارة التعليم العالي والبحث العلمي  
جامعة المستقبل  
كلية العلوم الإدارية/ قسم المحاسبة

## دمج تقنية البلوكتشين (Blockchain) في نظم المعلومات المحاسبية وتأثيرها على الشفافية والمراجعة المالية: دراسة استطلاعية في المصارف التجارية المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية

بحث مقدم الى

مجلس قسم المحاسبة/ كلية العلوم الادارية في جامعة المستقبل وهو جزء من متطلبات نيل شهادة  
البكالوريوس في علوم المحاسبة

تقدم به الطالبة  
حوراء علي حمزة  
حنان احمد عباس  
حسين قاسم محمد

اشراف  
م.د. علي محمد حسين

٢٠٢٦م

٥١٤٤٧

الآية القرآنية

# بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

﴿وَلَقَدْ آتَيْنَا دَاوُودَ وَسُلَيْمَانَ عِلْمًا وَقَالَا الْحَمْدُ لِلَّهِ الَّذِي  
فَضَّلَنَا عَلَى كَثِيرٍ مِّنْ عِبَادِهِ الْمُؤْمِنِينَ﴾

صدق الله العلي العظيم

سورة النمل . اية ( ١٥ )

## الإهداء

الى سندي في هذه الحياة، الى من ارفع رأسي به فخراً واعتزازاً

أبي الغالي

الى من جعل الله الجنة تحت قدميها، الى جنتي في الدنيا والاخرة

امي الغالية

الى من تحلو الحياة بوجودهم، الى من أشد بهم أزي

اخواني واخواتي

الى من تقاسمت معهم أجمل وأصعب اللحظات

زملاني

اهدي لكم ثمرة جهدي المتواضع

## الشكر والتقدير

قال الله تعالى في كتابه الكريم ﴿ وَمَنْ يَشْكُرْ فَإِنَّمَا يَشْكُرُ لِنَفْسِهِ ﴾

وفي بداية كلمتي لا بد لي من أتوجه أولاً بالشكر لله عزّ وجلّ الذي وفقني للوصول الى هذه المرحلة، ومهد لي الطريق لأن أكون بينكم اليوم لأناقش بحث التخرج في مرحلة البكالوريوس.

كما أتقدم بالشكر والعرفان بالجميل للمدرس الدكتور (علي محمد حسين) الذي تفضّل بقبول الإشراف على بحث التخرج، والذي منحني من وقته الثمين ومن بحر معلوماته وخبراته الواسعة ما شكّل إضافة كبيرة للعمل البحثي، حيث كانت توجيهاته ونصائحه المنارة دور أساسي في إتمام البحث فأسأل الله العزيز أن يجازيه خير الجزاء.

## المستخلص

يهدف البحث الى التعرف على مفهوم تقنية سلسلة الكتل وخصائصها ومزاياها وعيوبها، وتوضيح مفهوم الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية من خلال الخصائص الرئيسية والثانوية وبيان تأثيرها على الشفافية والمراجعة (الرقابة) المالية، يمثل مجتمع البحث قطاع المصارف التجارية المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية والعينة المصارف التجارية بعد استبعاد المصارف الإسلامية، حيث تم توزيع الاستمارة على مجموعة من المصارف الموجودة في محافظة بابل ( الخليج التجاري، المنصور، التنمية، الاهلي العراقي، بغداد)، حيث تم توزيع ٤٠ استمارة على الموظفين العاملين في المصارف عينة البحث، وتم استلام ٤٠ استمارة وبعد تدقيقها أصبحت الاستمارات الجاهزة للتحليل هي ٣٦ استمارة بعد استبعاد ٤ استمارات لوجود خطأ فيها حيث تم تحليل الاستبانة واختبار الفرضيات. توصل البحث الى مجموعة من الاستنتاجات منها انه تساعد تقنية سلسلة الكتل القضاء على الفساد المالي من خلال جعل البيانات مرئية وعدم وجود طرف ثالث لإتمام المعاملات وتقليل مخاطر عدم السداد المعاملات المالية، ونظام تقنية سلسلة الكتل لا يقبل التعديل او التغيير او التحريف ويمتاز بدرجة امان عالية بفضل تقنيات التشفير المعاملات الرقمية التي تستخدم في التعاملات المالية بصفة امنة، وتساعد الشفافية والافصاح في التقارير المالية المستثمرين والمستخدمين الخارجيين والجهات ذات العلاقة على اتخاذ القرارات الاستثمارية الخاصة بالمصارف، وكلما كانت الرقابة المالية جيدة في المصارف ساعد ذلك على زيادة ثقة المستخدمين بها، وللشفافية والرقابة المالية لها تأثير كبير وواضح على عملية دمج تقنية سلاسل الكتل في نظم المعلومات المحاسبية. وتوصل البحث الى مجموعة من التوصيات منها تطوير مهنة المحاسبة في العراق لتواكب حداثة وتطور التقنيات وسرعة انجاز المعاملات بين الافراد او الوحدات الاقتصادية، عقد دورات تدريبية للمحاسبين او لغيرهم لزيادة تثقيفهم حول مفهوم تقنية سلسلة الكتل وكيفية استخدامها، يمكن توفير المعلومات المحاسبية في ظل التقنية سلسلة الكتل باقل تكلفة ومنافع عالية وسرعة إنجازها، وإلزام المصارف بالشفافية والافصاح الكامل عن جميع البنود في التقارير المالية الخاصة بها، زيادة دور الرقابة المالية في المصارف لانها تؤثر على صدق المعلومات الصادرة منها.

## قائمة المحتويات

رقم الصفحة	العنوان
٢	الآية القرآنية
٣	الاهداء
٤	الشكر والتقدير
٥	المستخلص
٦	قائمة المحتويات
٧	مقدمة
٨	المبحث الأول/ منهجية البحث والدراسات السابقة
٨	المبحث الأول/ المحور الأول- منهجية البحث
٩	المبحث الأول/ المحور الثاني- الدراسات السابقة
١١	المبحث الثاني/ المحور الأول- تقنية البلوك تشين ونظم المعلومات المحاسبية
١٨	المبحث الثاني/ المحور الثاني- الشفافية والرقابة الداخلية
٢١	المبحث الثاني/ المحور الثالث- تقنية سلسلة الكتل ونظم المعلومات المحاسبية واثرها على الشفافية والرقابة المالية
٢٥	المبحث الثالث/ الجانب العملي
٣٣	المبحث الرابع/ الاستنتاجات والتوصيات
٣٤	المصادر
٣٨	الملاحق

التحول الذي حدث في عصرنا الحالي من الاقتصاد الصناعي إلى اقتصاد الرقمي الذي يمتاز بمجموعة جديدة من التقنيات الحديثة والمتقدمة نتيجة التطور التكنولوجي في تقديم أفضل الخدمات وتسريع المعاملات، من هذه التقنيات هي تقنية سلسلة الكتل (Block chain) التي تزايدت أهميتها باستمرار وتعد عاملاً رئيسي في إزالة القيود التي يفرضها المكان والزمان، بالإضافة إلى توفير وصول أسرع وأفضل للمعلومات، وأمان عالي للبيانات، وتحويل العديد من العمليات المركزية إلى عمليات لامركزية دون الحاجة إلى وسيط في المعاملات. كما تعد المعلومات المحاسبية حجر أساسي في أي وحدة اقتصادية لتحقيق القدرة التنافسية للوحدات الاقتصادية وابقائها في الأسواق المالية وتعزيزها من خلال المساهمة تلك المعلومات في اتخاذ القرارات المساهمين وذلك بسبب أهمية المعلومات التي تقدمها للإدارة والتي بدونها لا يستطيع أي مشروع أن يتخذ قراراته بصورة علمية صحيحة مما لا شك ان المعلومات المحاسبية هي موردا مهم في تقييم أداء الوحدة الاقتصادية المرتبطة بسوق الأوراق المالية بالنسبة للأطراف الخارجين. ولكي تكون المعلومة مفيدة وملائمة وعلى ضوئها يتم اتخاذ القرار يجب ان تتسم هذه المعلومات بخصائص معينة تحكمها أسس وقواعد محاسبية ولتحقيق الفائدة منها يجب أن تتميز بمجموعة من الخصائص التي تمنحها معايير نوعية يمكن خلالها اعتماد هذه المعلومات كوسائل وأداة لاتخاذ قرارات مختلفة، وبالمقابل تتأثر الشفافية المالية عن طريق تحديث البيانات بشكل مستمر ودوري وإمكانية تتبع المعاملات المالية منذ لحظة تسجيلها لغاية اعداد التقارير المالية، وتأثيرها على المراجعة (الرقابة) المالية عن طريق تقليل الأخطاء التي تحدث عند تسجيل العمليات المالية في الوحدة الاقتصادية .

## المبحث الأول

### منهجية البحث والدراسات السابقة

#### المحور الأول: منهجية البحث

##### أولاً: مشكلة البحث

تواجه عملية تسجيل العمليات المالية الكثير من حالات الاختراق والتغيير من قبل اشخاص غير ذي علاقة بالحسابات مما يؤثر ذلك على المعلومات المحاسبية من ضمنها الخصائص الرئيسية والثانوية وهذا ينعكس على شفافية صدق التقارير والقوائم المالية التي تصدرها الوحدات الاقتصادية في نهاية الفترة المالية وبالتالي ضعف الرقابة المالية عليها ، لذلك بالإمكان عند دمج تقنية البلوكتشين مع نظم المعلومات المحاسبية لها تأثير جيد وواضح على الشفافية والرقابة المالية يمكن التغلب على هذه المشكلة، حيث تعتبر التقنية من الصعب اختراقها حيث انها تحتوي على نظام امان ويحافظ على جميع المعلومات التي بداخله، لذلك تتمثل مشكلة البحث في التساؤل التالي (ما مدى تأثير دمج تقنية سلسلة الكتل في نظم المعلومات المحاسبية على الشفافية والرقابة المالية).

##### ثانياً: أهمية البحث

تتمثل أهمية البحث من أهمية الموضوع لأنه يتناول موضوع دمج تقنية سلسلة الكتل block chain في نظم المعلومات المحاسبية ومدى تأثيره على الشفافية والرقابة المالية وهو من المواضيع الحديثة لكونها تستخدم عملية الدمج في معرفة التأثير على الشفافية والرقابة المالية في المصارف التجارية العراقية عينة البحث.

##### ثالثاً: هدف البحث

التعرف على مفهوم تقنية سلسلة الكتل وخصائصها ومزاياها وعيوبها، وتوضيح مفهوم الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية من خلال الخصائص الرئيسية والثانوية، مع بيان مفهوم الشفافية والرقابة المالية، ومعرفة مدى تأثير الدمج عليها من خلال تطبيقها على المصارف عينة البحث.

##### رابعاً: فرضية البحث

H1: يوجد تأثير ذو دلالة إحصائية لتقنية سلسلة الكتل ونظم المعلومات المحاسبية على الشفافية والرقابة المالية.

##### خامساً: مجتمع وعينة البحث

يمثل مجتمع البحث قطاع المصارف التجارية المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية والعينة المصارف التجارية بعد استبعاد المصارف الإسلامية.

## المحور الثاني: الدراسات السابقة

١- دراسة ( AL Shanti & Elessa, 2023 )

The impact of digital transformation towards block chain technology application in banks to improve accounting information quality and corporate governance effectiveness

تأثير التحول الرقمي نحو تطبيق تقنية سلسلة الكتل في البنوك لتحسين جودة المعلومات المحاسبية وفعالية حوكمة الشركات  
هدفت الدراسة الى استكشاف تأثير التحول الرقمي على جودة المعلومات المحاسبية وفعالية حوكمة الشركات من خلال تقنية سلسلة الكتل في المصارف.  
تم استخدام التقارير المالية للمصارف الأردنية عينة البحث وتحليلها باستخدام البرنامج الاحصائي SPSS.  
أظهرت نتائج الدراسة الى استفادة المصارف الأردنية من تقنية سلسلة الكتل لتحسين جودة المعلومات المحاسبية وتعزيز فعالية حوكمة الشركات، وتوصي الدراسة الى ضرورة تعميم استخدام تقنية سلسلة الكتل على جميع الوحدات الاقتصادية في الأردن.

٢- دراسة (الغربان وزبون ٢٠٢٤)

" فاعلية استعمال تقنية سلسلة الكتل واثرها في تحسين جودة العمل التدقيقي "  
هدفت الدراسة الى التعرف على مدى فاعلية استعمال تقنية سلسلة الكتل واثرها في تحسين جودة العمل التدقيقي.  
تم اعداد وتوزيع استمارة استبيان على مكاتب تدقيق الحسابات والمدققين العاملين في الهيئات الاكاديمية، حيث وزعت ٣٤ استمارة وتم استخدام البرنامج الاحصائي SPSS لاختبار فرضية البحث.  
أظهرت نتائج الدراسة وجود علاقة ارتباط ذات دلالة إحصائية بين تقنية سلسلة الكتل وبين جودة عملية التدقيق، وتوصي الدراسة ضرورة ابراز أهمية تقنية سلسلة الكتل في العمل التدقيقي.

٣- دراسة (زحزوح ٢٠٢٥)

" تأثير الامن السيبراني في تعزيز تقنية سلسلة الكتل وانعكاسه على موثوقية التقارير المالية الرقمية "  
هدفت الدراسة الى بيان تأثير الامن السيبراني في تعزيز تقنية سلسلة الكتل وانعكاسها على موثوقية التقارير المالية الرقمية.  
تم اعداد وتوزيع قائمة استبيان على مجموعة من المدققين الداخليين ومراقبي الحسابات والمستثمرين، حيث وزعت ١٥٠ استمارة واسترجاع ١٢٥ في حين كانت ١٠٤ استمارة صالحة للتحليل الاحصائي حيث تم استخدام البرنامج الاحصائي SPSS لاختبار فرضية البحث.

أظهرت نتائج الدراسة وجود تأثير ذو دلالة إحصائية للامن السيبراني في تعزيز فعالية تقنية سلسلة الكتل وتحسين موثوقية التقارير المالية الرقمية، وتوصي الدراسة بضرورة تفعيل الامن السيبراني في جميع الوحدات الاقتصادية لما له أهمية في إعطاء مصداقة أكثر للتقارير المالية مما يؤدي بالتالي الى زيادة المستثمرين.

## المبحث الثاني

# الاطار النظري لتقنية البلوكتشين (Blockchain) ونظم المعلومات المحاسبية والشفافية والمراجعة المالية

المحور الاول: تقنية البلوك تشين ونظم المعلومات المحاسبية

اولاً: مفهوم تقنية سلسلة الكتل

تعد تقنية سلسلة الكتل (Blockchain) آلية لقاعدة بيانات متقدمة تسمح بمشاركة المعلومات بشفافية داخل شبكة الأعمال تقوم قاعدة بيانات سلسلة الكتل (blockchain) بتخزين البيانات في كتل مرتبطة ببعضها البعض في سلسلة البيانات متسقة مع الوقت لا يمكن حذفها السلسلة أو تعديلها دون عملية آلية إجماع من الشبكة، لها تعريفات عديدة ولأيمكن حصرها ومنها من عرفها على انها (دفتر أستاذ رقمي لامركزي وموزع يستخدم لتسجيل المعاملات عبر العديد من أجهزة الكمبيوتر بحيث لا يمكن تغيير السجل بأثر رجعي دون تغيير جميع الكتل اللاحقة وتواطؤ الشبكة) (Tasatanattakool & Techapanupreeda , 2018 :473).

وعرفها اخر على انها (على انها نظام الكتروني لا مركزي مشفر يستطيع نقل ملكية الأصول ذات القيمة أيا كان نوعها عبر الانترنت بسرعة هائلة وبدون تدخل من احد فهو بمثابة قاعدة بيانات ضخمة او سجل ضخم يتضمن جميع المعلومات المرتبطة بمعاملة معينة والذي يمكنه التحقق من صحة العمليات وتحديثها تلقائياً عن طريق كود مشفر يصعب اختراقها او تعديلها ومن ثم فهي غير قابلة للتلاعب او التزوير) (بدوي، ٢٠٢١: ٣٩١)

وعرفها اخر على انها (كتقنية محاسبية لنقل ملكية الأصول والاحتفاظ بسجل يحتوي على معلومات مالية دقيقة حيث يستمد ثبات دفتر الأستاذ من الثقة في النظام الذي يحرك عملية حفظ السجلات). (3) (Han et al ., 2023:

وعرفها اخر (دفتر أستاذ مشترك وغير قابل للتغيير يسهل عملية تسجيل المعاملات و سلسلة الكتل تتبع الأصول في شبكة الأعمال يمكن تقييم الأصول الملموسة وغير الملموسة وتتبعها واستخدامها لأغراض التداول دون رفع التكلفة). (Panchalingam , & Ms 2023:66)

ثانياً: آلية عمل تقنية سلسلة الكتل

أن آليات عمل سلسلة الكتل الأساسية معقدة وإتمام المعاملات سواء التحديث أو الإضافة إلى الكتل الموجودة في الشبكة يتم اتخاذ خمس خطوات أساسية لجعل تقنية سلسلة الكتل تعمل:- (شعبان واخرون ، ٢٠٢١: ٥٤) ، (حسن واخرون، ٢٠٢٠: ٩١)

في البداية يتم تعريف المعاملة هي الخطوة الأولى لعملية تقنية سلسلة الكتل والتي يتم فيها إنشاء المعاملة من قبل المرسل والتي تحتوي على البيانات والمفتاح العام للمستلم وقيمة المعاملة والتوقيع الرقمي المشفر للمرسل للتأكد من صحة ومصداقية الصفقة، وبعدها يتم التصديق المعاملة عندما تصل المعاملة إلى

العقد في الشبكة، فإنها تتحقق أولاً من صحة الرسالة عن طريق فك تشفير التوقيع الرقمي، ويتم تجميد الرسالة مؤقتاً حتى يتم استخدامها في تكوين الكتلة، تكوين الكتلة تستخدم إحدى العقد في الشبكة المعاملات المعلقة لإنشاء كتلة جديدة أو إضافة معاملات إلى كتلة موجودة مسبقاً من أجل تحديثها بعد ذلك أو نشر الكتلة الجديدة خلال فترة زمنية معينة من أجل التحقق صلاحيتها، التحقق من صحة الكتل عندما تتلقى العقد الموجودة في الشبكة التي يديرها أشخاص يطلق عليهم اسم المعدنين المسؤولين عن التحقق من صحة المعاملات طلباً لمعاملات جديدة سواء كانت ضمن كتلة جديدة تم إنشاؤها أو تمت إضافتها إلى الكتل السابقة فإنها تنفيذ عملية تكرارية من خلال طلب الموافقة من بقية العقد لغرض الحصول على المصادقة فيما يتعلق بالكتلة الجديدة ويتطلب هذا التحقق موافقة ما لا يقل عن ٥١٪ من المشاركين في الشبكة مما يعني أن التلاعب غير ممكن. تسلسل الكتل وهي الخطوة الأخيرة عندما تصبح المعاملات مضافة إلى الكتل ويتم ذلك بعد ربط الكتلة الجديدة بسلسلة الكتل الحالية أي نشر نسخة محدثة من الكتلة على بقية السلسلة.

### ثالثاً: نظام المعلومات المحاسبية:

نظام المعلومات المحاسبية هو نظام متكامل يجمع بين تكنولوجيا المعلومات والمحاسبة لتوفير معلومات مالية دقيقة تدعم اتخاذ القرارات في المؤسسات.

ويمكن تعريفه على انه (نظام يهدف إلى جمع وتخزين ومعالجة البيانات المالية والمحاسبية يُستخدم هذا النظام من قبل صناع القرار في المؤسسات لتسهيل عملية تسجيل المعاملات المالية، تصنيفها، تحليلها، وعرض النتائج في شكل تقارير تساعد الإدارة والمستخدمين الخارجيين على اتخاذ قرارات دقيقة) (صلاح، ٢٠٢١: ٣).

وعرفه اخر على انه (نُظُم تعالج البيانات الخاصة بالمُعاملات الماليّة؛ بهدف توفير المعلومات إلى الأقسام المعنيّة بها، وتختلف أنواع هذه النُظُم نتيجةً للعديد من العوامل، مثل حجم الأعمال، وطبيعة النشاط التجاري، وكمية البيانات، وغيرها من العوامل الأخرى). (خضر، ٢٠١٧: ٢٣)

وعرفه اخر (هو جزء من نظم المعلومات الرئيسية في المنشأة يتكون من مجموعة من العناصر والمعدات والأدوات التي تتفاعل مع بعضها داخل إطار معين، وذلك طبقاً لمجموعة من الإجراءات والقواعد من أجل معالجة البيانات المالية معبراً عنها بأحداث اقتصادية بهدف إعدادها وعرضها في شكل تقارير مالية تفي باحتياجات مجموعة مختلفة من المستخدمين). (حسين، ٢٠٢٣: ١٩)

### رابعاً: مكونات نظام المعلومات المحاسبية

يتكون نظام المعلومات المحاسبية من عدة مكونات أساسية، تشمل: (الطائي، ٢٠٢٢: ٣٧)

١- البيانات: تشمل جميع المعلومات المالية وغير المالية التي يتم جمعها وتخزينها ومعالجتها بواسطة النظام، مثل سجلات الحسابات والفواتير والمعاملات المالية.

- ٢- البرمجيات: تتضمن برامج المحاسبة التي تُستخدم لإدارة البيانات المالية، مثل برامج تخطيط الموارد المؤسسية وأنظمة إدارة الحسابات.
- ٣- الأجهزة: تشمل الأجهزة الإلكترونية مثل أجهزة الحاسوب والطابعات التي تدعم تشغيل البرمجيات المحاسبية.
- ٤- الأفراد: يشمل الموظفين الذين يستخدمون النظام، مثل المحاسبين ومديري الحسابات، والذين يحتاجون إلى تدريب وفهم جيد لكيفية استخدام النظام بشكل صحيح.
- ٥- الإجراءات والعمليات: تشمل السياسات والإجراءات التي تحدد كيفية جمع البيانات ومعالجتها وتخزينها وتوزيعه

### خامساً: الاطار المفاهيمي للتقارير المالية:

يقسم الاطار المفاهيمي للتقارير المالية الخصائص النوعية الى مجموعتين الأولى خصائص النوعية الأساسية والثانية خصائص النوعية الثانوية او الداعمة .

١- **الخصائص النوعية الأساسية:** تمثل المواصفات التي تمتاز بها المعلومات المفيدة عن المعلومات الأقل منفعة حيث تعتبر من المواصفات الرئيسية و تكون تلك المعلومات مفيدة لاتخاذ القرار (نصير, ٢٠١٨: ٥٤) وتتمثل الخصائص النوعية للبيانات المالية بصفتان أساسيتان هي (الملائمة والتمثيل الصادق):

أ-الملائمة: عمليات الحذف أو التحريف في البنود جوهرية تؤثر على القرارات المستثمرين التي يتم اتخاذها على أساس البيانات المالية وتعتمد الأهمية النسبية على حجم وطبيعة الحذف أو التحريف في الظروف المحيطة ويمكن أن يكون حجم أو طبيعة العنصر هو العامل المحدد (C F F R, 2018:14)

و عرف (احمد) IFRS المعلومات الملائمة بانها تلك المعلومات التي لها القدرة على إحداث فرق في القرارات التي يتخذها المستخدمين ويتحقق ذلك عندما يكون لتلك المعلومات قيمة تنبؤية أو قيمة توكيدية أو كليهما) احمد, ٢٠٢٠: ٦٠٢)

و عرف ايضا(احمد) ان تكون المعلومات المحاسبية ذات علاقة وصلة بالقرار وتؤثر على القرارات الاقتصادية لمستخدميها كما تساعدهم من تقييم الاحداث الماضية والحالية والمستقبلية (احمد , ٢٠١٩: ٢٤) ولكي تكون المعلومة ملائمة يجب ان تتصف بعدد من الخصائص الفرعية للملائمة هي :

- القيمة التنبؤية:إذا مكنت مستخدميها من التنبؤ بنتائج المستقبل وليس من الضروري ان تكون لتلك المعلومات القدرة على التنبؤ بنتائج المستقبل حتى تكون لها القيمة التنبؤية وانما يكفي ان تساهم تلك المعلومات بما لدى مستخدميها من خبرة في بناء توقعاتهم (النعيمة, ٢٠١٩: ٣٤٨)
- القيمة التوكيدية:الهدف من هذه الخاصية هي تمكين قدرة متخذي القرار لتقوية التنبؤات الحالية أو تعديلها وقياس تبعات القرار التي تم اتخاذها سابقا حيث إن المعلومات والبيانات لها قدرة معينة إذا كان يمكنها تأكيد أو تغيير التقييمات السابقة (عمر و احمد, ٢٠٢٣: ٤٤)

- المادية (الأهمية النسبية): تعتبر المعلومات مادية إذا كان حذفها أو تحريفها سوف يؤثر على القرارات الاقتصادية اعتمادا على القوائم المالية ولم يحدد مجلس معايير المحاسبة الدولية معياراً أو نسبةً محددة للأهمية النسبية حيث يعود ذلك إلى مجموعة من العوامل منها حجم الوحدة الاقتصادية و طبيعة عملياتها) جاسم والجنابي, ٢٠٢١: ١٦٩-١٧٠)

وان التغيرات التي حدثت على مفهوم الملائمة :- حسب الاطار المفاهيمي 1989 تنقسم الملائمة:(القيمة التنبؤية , القيمة التوكيدية , الوقتية) و 2010 2018, تنقسم الملائمة:(القيمة التنبؤية , القيمة التوكيدية , المادية )

ب-التمثيل الصادق (الموثوقية)عرف(FASB) الموثوقية بأنها خلو المعلومات بدرجة معقولة من الأخطاء والتحيز وتمثيلها بصدق ما تزعم تمثيله(عبد الحكيم, ٢٠٢٠: ١٦٦) وتقسّم الى خصائص الفرعية (الاكتمال, الحيادية , الخلو من الخطأ):

- الاكتمال :ان يتم توفير جميع المعلومات اللازمة للتمثيل الصادق ويمكن ان يتسبب الاغفال في ان تكون المعلومات خاطئة او مضللة وبالتالي لا تكون مفيدة لمستعملي التقارير المالية فان المعلومات غير كاملة لا تمثل تمثيلاً صادقاً لقيمتها(جبار , ٢٠٢٠: ٤٨٠)
- الحيادية: بان تخلو المعلومات المحاسبية من أي تحيز كان عن طريق قياس النتائج وعرضها بطريقة لا تغلب مصالح فئة معينة من المستعملين على حساب غيرها(جمال , ٢٠١٧: ٤٤٩)
- الخلو من الخطأ: تعني كلمة خالية من الأخطاء المادية عدم وجود أخطاء أو إغفالات مادية بشكل فردي أو جماعي في وصف الظاهرة(26:2017, A S B)

وان التغيرات التي حدثت على مفهوم التمثيل الصادق :-حسب الاطار المفاهيمي 1989 تنقسم الموثوقية:(امكانية التحقق, التمثيل الصادق, الحيادية) و 2010 ينقسم التمثيل الصادق:(الاكتمال, الحيادية, الخلو من الخطأ) اما 2018 ينقسم التمثيل الصادق:(الاكتمال, الحيادية, الخلو من الخطأ)

٢-الخصائص النوعية التعزيزية :

هي مكملة للخصائص الأساسية كما انها تميز المعلومات الأكثر فائدة من الأقل فائدة وان هذه الخصائص:(قابلية المقارنة , وقابلية للتحقق , وقابلية للفهم , و الوقتية)

أ-قابلية المقارنة: تعد المعلومات التي تم قياسها والتقرير عنها بصورة متماثلة في الوحدة الاقتصادية المختلفة قابلة للمقارنة، إذ تمكن صفة القابلية للمقارنة لمستخدمي وقراء القوائم من تحديد جوانب الإتقان والاختلاف الأساسية في الظواهر الاقتصادية طالما لم يتم إخفاء الجوانب باستخدام طرائق أو الأساليب المحاسبية غير المتماثلة (جواد ومحمود, ٢٠١٩: ١٣٠)

يقصد بها ايضا إمكانية مقارنة المعلومات عبر الفترات المالية المختلفة لنفس الوحدة الاقتصادية من أجل تتبع أداء الوحدة الاقتصادية ومركزها المالي من فترة لأخرى أو مقارنتها مع معلومات المنشآت لأخرى، ولتحقيق تلك الخاصية ينبغي الثبات في استخدام نفس الطرق والسياسات المحاسبية من فترة لأخرى، ولكن

ذلك لا يمنع من تغييرها إذا كان هناك مبرر للتعبير وكان ذلك أفضل وأكثر نفعاً للمستخدمين مع ضرورة الإفصاح عن ذلك وتأثيراته المترابطة على الفترات السابقة (الجندي, ٢٠٢١: ٢٠).

ب - قابلية للتحقق: تساعد على ثقة المستخدمين بأن المعلومة تمثل بالضبط الظواهر الاقتصادية التي تهدف إلى تمثيلهم و من خلال العديد من المراقبين المستقلين والمطلعين يمكن التوصل إلى حقيقة أن الوصف المحدد هو تمثيل دقيق. (Adrian-Cosmin, 2015:171), وتعني هناك درجة عالية من التطابق بين نتائج القياس لمجموعة من الأفراد الذين يستخدمون نفس طريقة القياس ومن المعروف القياسات على أساس التكلفة التاريخية(تعتمد على مبدأ التحقق المحاسبي الذي يتطلب عدم الاعتراف بأي مصروفات أو إيرادات حتى تتحقق فعليا) يمكن التحقق منها أكثر من القياسات على أساس التكلفة الحالية(عمر و احمد, ٢٠٢٣: ٤٥).

و عرف(لوجاني) الثبات يعني الاستمرارية بنفس الطرق المحاسبية التي تم البداية بها، اما تحقيق إمكانية المقارنة للقوائم المالية و تقديم معلومات مفيدة إلا في حالة تغير الظروف فإنه يمكن إجراء التغير في الطرق المحاسبية المستخدمة (لوجاني, ٢٠٢٢: ٨٣٢)

و عرف(حامد واخرون)هي تعني الثبات على استخدام نفس الطرق والأساليب المعتمدة في القياس المعلومات المحاسبية من فترة لأخرى واذا دعت الحاجة الى التغيير يجب ابلاغ المستخدمين بذلك لأخذ التغييرات بنظر الاعتبار (حامد واخرون, ٢٠٢١: ٣٨)

ج- قابلية للفهم : عندما يتم إعداد المعلومات المحاسبية بطريقة يسهل على المستخدمين فهمها ويفترض يكون لدى مستخدمي المعلومات معرفة معقولة بالأعمال التجارية والاقتصاد والمحاسبة و يكونوا على استعداد لدراسة المعلومات للحصول على مستوى معقول من الخبرة المال.(Vokshi & Krasniqi, 2017:280), ويقصد بها يتم ترتيب و عرض المعلومات بشكل يجعلها مفهومة من قبل المستخدمين الذين هم على دراية وادراك بالأنشطة المالية للوحدة الاقتصادية، أي يجب ان تكون المعلومات الظاهرة في القوائم المالية لوحدة القطاع العام مقدمة بشكل مختصر وبسيط لكي تكون مفهومة من قبل المستخدمين(عنيزو وخنجر, ٢٠٢١: ١٨٤) و إمكانية فهم المستخدمين لأهمية المعلومات، مما يجعل هذه المعلومات ممكنة اتخاذ القرارات (القطار واخرون, ٢٠١٨: ١٤٦)

د- الوقتية: هي معلومات التي تتوفر لمتخذي القرار في الوقت التي تكون فيه قادرة على التأثير في قراراتهم فان المعلومات القديمة تصبح اقل فائدة وبعض المعلومات قد تستمر فائدتها لمدة طويلة بعد تاريخ الإبلاغ بسبب ان بعض المستخدمين ربما يحتاجونها لتحديد او تقييم الاتجاهات (التميمي والنوري, ٢٠١٧: ٥٣٧) إن التوقيت المناسب لا يضمن الملائمة ولكن الملائمة لا يمكن أن تكون بدون التوقيت المناسب، لذلك يعتبر التوقيت المناسب محدد هام لمعدي القوائم في إعداد ونشر القوائم المالية لتقديمها بأسرع ما يمكن لتوصيل المعلومات الجارية إلى المستخدمين (اسماعيل ونعوم, ٢٠١٢: ٢٩٣).

وان التغييرات التي حدثت على الخصائص التعزيزية :- حسب الاطار المفاهيمي 1989 تنقسم الخصائص التعزيزية : (إمكانية المقارنة ,الاتساق) و 2010 تنقسم الخصائص التعزيزية:(إمكانية المقارنة , إمكانية التحقق

(الوقتية، إمكانية الفهم) اما تنقسم الخصائص التعزيزية: (إمكانية المقارنة، إمكانية التحقق، الوقتية، إمكانية الفهم)

## المحور الثاني: الشفافية والرقابة الداخلية

أولاً: مفهوم الشفافية

يعتبر مفهوم الشفافية من المفاهيم المهمة في المحاسبة حيث تعني البيان والوضوح، وخلق بيئة تكون فيها المعلومات متاحة ومفهومة، وعكسها التعتيم والسرية، والشفافية لا تعني الإفصاح عما هو سري ويجب حجب لمصالح عليا، خاصة المعلومات الشخصية المتعلقة بالأفراد، إلا بحدود ما تحدده الأنظمة ويتطلب كشفه وبيانه في حالات محددة، وما عدا ذلك فيجب حمايتها من كافة الممارسات غير المهنية، بأي صورة كانت.

حيث تم تعريفها على أنها (يقصد بالشفافية أن يتم استبعاد وإزالة أي تشكيك أو خداع أو غموض، واستبدالها بمبدأ الوضوح الذي يعطي الحق للمواطنين في معرفة المعلومات والاطلاع على البيانات بما يخص عملية اتخاذ القرار ووضع السياسات والتشريعات، وتتم الشفافية عن طريق وضع مبادئ ومقاييس، تعمل على تعزيز الوضوح وسهولة الفهم وتحارب الفساد). (طبيشات، ٢٠٢٣: ٥١)

وعرفها آخر (تعني إتاحة المعلومات المتعلقة بعملية صنع القرار للجمهور وهو ما يعزز الرقابة المجتمعية والحد من مظاهر الفساد). (صالح، ٢٠٢٤: ٤)

### ثانياً: اهداف الشفافية

يمكن توضيح اهداف الشفافية من خلال التي: (سجاد، ٢٠٢٠: ٣١)

- ١- وسيلة للحد من الاحتياك المؤسسي.
- ٢- منع تسلل الجريمة المنظمة أو التدخلات ذات الطابع السياسي.
- ٣- تقليل مخاطر الأزمات المالية.
- ٤- وسيلة لردع الممارسات الفاسدة فعندما تكون جميع جوانب عملية اتخاذ القرار مرئية للعامة يقل احتمال مرور الأنشطة غير المشروعة.
- ٥- تعزيز الشمولية عبر إتاحة المعلومات للجميع، فتضمن أخذ تنوع وجهات النظر بعين الاعتبار مما يؤدي إلى قرارات أكثر توازناً وعدالة وتحسن جودة القرارات نتيجة خضوع العملية لمراجعة أوسع وقد بناء بفضل مشاركة عدد أكبر من الأطراف في الاطلاع عليها وتقييمها.
- ٦- تبني الشفافية الثقة العامة فعندما يفهم الناس كيفية اتخاذ القرارات يكونون أكثر استعداداً للثقة بالمؤسسات التي تصدرها، سواء كانت في القطاع العام أو الخاص وتتيح الشفافية لأصحاب المصلحة محاسبة صانعي القرار على أفعالهم، مما يضمن التزامهم بالمعايير الأخلاقية وخدمة الصالح العام.

### ثالثاً: الرقابة المالية

تعتبر الرقابة المالية إحدى الركائز الأساسية والمهمة في العمل المحاسبي حيث انها تقوم على تحليل النتائج الفعلية للشركة، والتي يتم تناولها من وجهات نظر مختلفة في أوقات مختلفة، مقارنة بأهدافها وخطط عملها على المدى القصير والمتوسط والطويل، وتتطلب هذه التحليلات عمليات تحكم وتعديل لضمان اتباع خطط العمل وتنفيذها، وأنه يمكن تعديلها في حالة حدوث حالات فريدة، أو مخالفات، أو تغييرات غير متوقعة.

ويمكن تعريفها على أنها مجموعة من الإجراءات التي تقوم على أجهزة معينة، بغية المحافظة على الأموال العامة، وضمان حسن تحصيلها وإنفاقها بدقة وفعالية واقتصادية وفقاً لما أقرته السلطة التشريعية بالموازنة والقوانين المالية الأخرى، ووفقاً للخطط الموضوعية للجهات الخاضعة للرقابة). (المعموري: ٢٠٢١: ٧)

وعرفها آخر على أنها (عملية شاملة تتضمن مجموعة من الأنشطة والإجراءات التي تهدف إلى مراقبة وإدارة الموارد المالية في المنظمة، مما يدعم استدامة ونمو الشركات في بيئات عمل تنافسية، وتتضمن هذه

العملية مراقبة المعاملات المالية، وتحليل البيانات المالية، والتأكد من الالتزام بالمعايير واللوائح المالية).  
(جاسم، ٢٠٢٠: ٣)

#### رابعاً: أهداف الرقابة المالية

- هنالك مجموعة من الأهداف للرقابة المالية منها: (الصميدعي، ٢٠٢٢: ٣٣)
- ١- زيادة الربحية: تشمل تقليل التكاليف، وتحسين التدفقات النقدية، وتطبيق استراتيجيات مالية محسنة.
  - ٢- تحسين اتخاذ القرار: من أهداف الرقابة المالية أنها تقدم معلومات مالية دقيقة لأخذ قرارات استراتيجية.
  - ٣- إدارة المخاطر: تساعد على اكتشاف المشكلات المالية وحلها قبل أن تتفاقم.
  - ٤- توزيع الموارد بشكل فعال: تضمن استثمار الموارد في الفرص التي تدعم النمو.
  - ٥- الامتثال للقوانين ومنع الغش: تضمن الرقابة المالية الالتزام بالقوانين المالية وتقلل من المخاطر والعقوبات.
  - ٦- التنمية المستدامة: تعزز النمو الطويل الأجل من خلال استثمارات مدروسة وإدارة مالية حكيمة.

#### خامساً: أنواع الرقابة المالية

- توجد سبعة أنواع رئيسية من أنواع الرقابة المالية. بالإضافة إلى ذلك منها ما يلي: (محمد، ٢٠٢٠: ٢٣)
- ١- رقابة الميزانية: تتعلق بوضع وتنفيذ الميزانية، وتوقع الإيرادات والمصروفات، ومقارنة النتائج الفعلية مع الميزانيات لتحليل الفجوات واتخاذ التدابير اللازمة
  - ٢- رقابة التدفقات النقدية: تعمل على ضمان توفر السيولة الكافية لدفع الالتزامات الحالية، مع مراقبة توقيت تدفقات النقد الداخلة والخارجة للحفاظ على السيولة وتفاذي نقص النقود
  - ٣- رقابة التكاليف: تركز على إدارة وتقليل النفقات دون التأثير على الجودة أو الكفاءة، وتتضمن تقييم التكاليف الحالية، واكتشاف فرص التوفير، وضبط النفقات بحسب الحاجة لتفاذي الإنفاق غير الضروري
  - ٤- إعداد التقارير والتحليل المالي: تشمل الرقابة المالية إعداد ومراجعة القوائم المالية مثل قائمة الدخل والميزانية العمومية وقائمة التدفقات النقدية، لتوفير صورة واضحة عن الأداء المالي للشركة
  - ٥- أنظمة الرقابة الداخلية: تهدف إلى حماية الأصول من الاحتيال والامتثال للقوانين. بالإضافة إلى ذلك تتضمن سياسات وإجراءات مثل الموافقات والمراجعات وتفصيل المهام
  - ٦- إدارة الديون: تركز على الحفاظ على مستوى دين معقول للفرد أو الأعمال التجارية، بما في ذلك السداد في الوقت المحدد وتقليل تكاليف الاقتراض. بالإضافة إلى ذلك الحفاظ على نسبة الدين إلى حقوق الملكية ضمن مستويات سليمة لتجنب الأزمات المالية
  - ٧- رقابة التنبؤ المالي: تتضمن تقدير النتائج المالية المستقبلية باستخدام البيانات التاريخية والاتجاهات والاقتراضات بشأن السوق، مما يساعد الشركات على التخطيط للإيرادات والنفقات والاستثمارات المقبلة، وإجراء تعديلات مبكرة بحسب تقلبات السوق

#### المحور الثالث: تقنية سلسلة الكتل ونظم المعلومات المحاسبية وأثرها على الشفافية والرقابة المالية

ان الهدف من استخدام تقنية سلسلة الكتل في المحاسبة هو لغرض معرفة مدى تأثيرها على المعاملات المالية التي تحدث داخل الوحدة الاقتصادية والوسيلة التي تؤثر بها على الشفافية والرقابة المالية، حيث ان السجلات المحاسبية التقليدية تكون عرضه للتلاعب بالبيانات المتعلقة بها مما يؤدي الى سوء الإدارة المالية وبالتالي فقدان الثقة بها، وتعمل هذه التقنية على تعزيز الأمان والشفافية والرقابة المالية حيث تعمل على

تبسيط الإجراءات المتعلقة بالرقابة المالية وتسهيل من عملية المطابقة المالية وتقليل التكاليف التشغيلية، لذلك فإن استخدام هذه التقنية في مجال المحاسبة مدفوع بمجموعة من العوامل التي تتداخل مع قيود النظام المحاسبي التقليدي وغالباً ما تواجه هذه الممارسات التقليدية تحديات تتعلق بالشفافية المالية وكيفية الرقابة عليها بسبب كثرة الأخطاء التي تواجه المحاسبة التقليدية حيث كان من الواجب والضروري البحث عن حلول جديدة ومبتكرة تستطيع التخفيف والتقليل من هذه المشكلات.

حيث تتمتع هذه التقنية بطبيعتها اللامركزية والمقاومة للتلاعب اذ بمقدورها معالجة كافة التحديات التي توجهها وتوفر الشفافية المالية بشكل واضح في التسجيل والافصاح عن التقارير المالية، وتعمل على التخلص من الأنظمة الرقابية الضعيفة وتعمل على تقوية جهاز الرقابة المالية الموجود داخل الوحدة الاقتصادية مما يمكنه من اكتشاف الأخطاء في الوقت المناسب.

وبالتالي فإن إثر تقنية سلسلة الكتل على الشفافية والرقابة المالية لها دور واضح ومهم من خلال تبسيط الإجراءات المالية فيها وتعزيز امن المعلومات المحاسبية مما يؤدي الى وضوح اكثر دقة للشفافية المالية وتعمل على مواكبة التطورات التي تستفيد منها المحاسبة المالية والتي تعمل على نقلة نوعية لطريقة تسجيل العمليات المالية مما ينعكس تأثيره على الرقابة المالية. (Almadadha, 2024:313)

لذلك تعد العلاقة بين تقنية سلسلة الكتل (Blockchain) ونظم المعلومات المحاسبية (AIS) علاقة تحول جذري، حيث تنقل المحاسبة من مجرد تسجيل تاريخي للبيانات إلى نظام توثيق لحظي وموثوق، بالمقابل لها تأثير واضح وضروري على الشفافية والرقابة المالية، حيث يبرز هذا الدور من خلال الآتي:

### ❖ طبيعة العلاقة: التحول إلى القيد الثلاثي (Triple-Entry Accounting)

تعتمد النظم التقليدية على القيد المزدوج، بينما يدمج البلوكشين طرفاً ثالثاً تقنياً يضمن صحة المعاملة.

- **التكامل التقني:** تعمل سلسلة الكتل كطبقة ثقة فوق نظم المعلومات المحاسبية، حيث يتم تسجيل المعاملات في "دفتر أستاذ موزع (Distributed Ledger)"
  - **المصدر:** أشار (Grigg, 2005:11) في ورقته البحثية الشهيرة إلى أن القيد الثلاثي يجعل من المستحيل تزوير السجلات لأن كل طرف لديه نسخة مطابقة ومؤمنة بالتشفير.
- ❖ **الأثر على الشفافية المالية (Financial Transparency)**

تتحقق الشفافية المطلقة من خلال الخصائص الجوهرية للبلوكشين:

- **عدم القابلية للتعديل (Immutability):** بمجرد إدخال البيانات، لا يمكن حذفها أو تغييرها إلا بقيد عكسي يظهر للجميع، مما يلغي "التلاعب بالدفاتر."
- **الوصول اللحظي:** تمكن المحاسبة عبر البلوكشين أصحاب المصلحة (المستثمرين، الجهات الضريبية) من الاطلاع على البيانات المالية فور حدوثها.

- **المصدر:** أكدت دراسة (Yermack, 2017:4) أن البلوكشين يقلل من عدم تماثل المعلومات (Information Asymmetry) بين الإدارة والمساهمين، مما يرفع كفاءة الحوكمة.

### ❖ الأثر على الرقابة المالية (Audit & Internal Control)

تتغير فلسفة الرقابة المحاسبية من "الفحص اللاحق" إلى "التحقق الآني":

- **المراجعة المستمرة (Continuous Auditing):** تتيح التقنية للمراجعين الخارجيين التحقق من ١٠٠٪ من العمليات بدلاً من نظام العينات التقليدي.
- **العقود الذكية (Smart Contracts):** برمجية تعمل كرقابة داخلية تلقائية؛ فمثلاً لا يتم تحرير شيك للمورد إلا بعد مطابقة "أمر الشراء" مع "تقرير الاستلام" إلكترونياً داخل السلسلة.
- **المصدر:** تقرير معهد المحاسبين القانونيين في إنجلترا وويلز (ICAEW, 2018:31) يوضح أن البلوكشين لا يلغي الحاجة للمراجع، بل يغير دوره من التحقق من صحة البيانات إلى تقييم منطق العقود الذكية ونظم الحوكمة.
- الأثر الرقابي: تتيح سلسلة الكتل تسجيل المعاملة في "سجل مشترك" بين الأطراف؛ وبمجرد تسجيلها، يتم التحقق منها عبر شبكة لامركزية وتصبح غير قابلة للتعديل عن طيق القضاء على الحاجة للمطابقات اليدوية وتقليل فرص التلاعب أو الأخطاء البشرية في تسجيل القبول.
- الرقابة والتدقيق في "الوقت الحقيقي" الرقابة المالية التقليدية هي رقابة "بعديّة" تعتمد على عينات من البيانات التاريخية.
- الأثر الرقابي: توفر سلسلة الكتل سجلات فورية وشفافة، مما يمكن الجهات الرقابية من مراقبة التدفقات المالية لحظة وقوعها من خلال التحول إلى "التدقيق المستمر" بدلاً من انتظار نهاية السنة المالية، مما يسرع من اكتشاف الانحرافات والاحتيال.
- العقود الذكية وأتمتة الامتثال هي برمجيات مخزنة على سلسلة الكتل تنفذ شروط الاتفاق تلقائياً عند استيفائها.
- الأثر الرقابي: تضمن هذه العقود عدم صرف الأموال أو تنفيذ العمليات إلا إذا تحققت كافة الشروط الرقابية والضوابط المبرمجة مسبقاً عن طيق تعزيز الرقابة الوقائية وتقليل التكاليف التشغيلية للتحقق من الامتثال.

تعزيز شفافية وجودة التقارير المالية وعدم القابلية لتغيير البيانات المسجلة تصبح جزءاً من سلسلة تاريخية متصلة؛ أي محاولة لتعديل معلومة سابقة تتطلب موافقة أغلبية الشبكة، وهو أمر شبه مستحيل تقنياً مما يؤدي إلى الشفافية التي تزيد من قدرة المستثمرين والجهات الرقابية على الوصول إلى معلومات محاسبية موثوقة ومحدثة، مما يحسن من جودة اتخاذ القرار الاستثماري.

## المبحث الثالث

### الجانب العملي

#### مجتمع وعينة البحث:

يمثل مجتمع البحث قطاع المصارف التجارية المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية والعينة المصارف التجارية بعد استبعاد المصارف الإسلامية، حيث تم توزيع الاستمارة على مجموعة من المصارف الموجودة في محافظة بابل (الخليج التجاري، المنصور، التنمية، الاهلي العراقي، بغداد)، حيث تم توزيع ٤٠ استمارة على الموظفين العاملين في المصارف عينة البحث، وتم استلام ٤٠ استمارة وبعد تدقيقها أصبحت الاستثمارات الجاهزة للتحليل هي ٣٦ استمارة بعد استبعاد ٤ استثمارات لوجود خطأ فيها.

$$\text{نسبة الاستثمارات الجاهزة للتحليل} = 100 * 36 / 40 = 90\%$$

$$\text{نسبة الاستثمارات الخطأ} = 100 * 4 / 40 = 10\%$$

#### أولاً: الاتساق الداخلي لفقرات الاستبيان

جدول (١) الاتساق الداخلي لفقرات الاستبيان

Correlations			
N	Sig. (2-tailed)	Pearson Correlation1	Item
97	.000	.559**	x1
97	.000	.667**	x2
97	.000	.650**	x3
97	.000	.691**	x4
97	.000	.631**	x5
97	.000	.667**	x6
97	.000	.627**	x7

<sup>١</sup> تتراوح قوة معامل الارتباط Pearson Correlation بين موجب واحد وسالب واحد، والإشارة الموجبة تشير إلى العلاقة الطردية، في حين أن الإشارة السالبة تشير إلى العلاقة العكسية، وكلما اقتربت قيمة معامل الارتباط إلى الموجب واحد أو السالب واحد كأن الارتباط قويا، وكلما اقتربت قيمته إلى الصفر كأن الارتباط ضعيفا.

97	.000	.632**	x8
97	.000	.686**	x9
97	.000	.643**	X10
97	.000	.658**	X11
97	.000	.729**	X12
97	.000	.688**	X13
97	.000	.666**	X14
97	.000	.619**	X15
**. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).			
*. Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).			

ويلاحظ من الجدول السابق أن جميع معاملات الارتباط بين المحور الأول ككل والاسئلة المتكون منها كانت قيم مرتفعة وذات دلالة من الناحية الاحصائية إذ أن جميع قيم (2-tailed) Sig. كانت أصغر من (0,05) وجميع تلك القيم كانت قيم موجبة مما يشير إلى وجود ارتباط طردي بين كل فقرة وبين المحور الذي تنتمي له وهذا ما يعكس الاتساق الداخلي العالي بين فقرات ذلك المحور، وأن كل فقرة قد ساهمت في اغناء واشباع المتغير المراد قياسه.

جدول (٢) استجابة افراد عينة الاستبيان

ترتيب الأهمية	معامل اختلاف	انحراف معياري	وسط حسابي	لا اتفق تماما		لا اتفق		محايد		اتفق		اتفق تماما		الفقرات
				نسبة	تكرار	نسبة	تكرار	نسبة	تكرار	نسبة	تكرار	نسبة	تكرار	
1	0.126	0.543	4.299	0%	0	0%	0	4%	4	62%	60	34%	33	X1
14	0.186	0.755	4.052	0%	0	4%	4	13%	13	56%	54	27%	26	X2
5	0.158	0.669	4.227	1%	1	0%	0	7%	7	59%	57	33%	32	X3
12	0.171	0.721	4.206	0%	0	2%	2	11%	11	51%	49	36%	35	X4
9	0.169	0.693	4.093	0%	0	1%	1	16%	16	55%	53	28%	27	X5

2	0.140	0.605	4.320	0%	0	0%	0	7%	7	54%	52	39%	38	X6
15	0.194	0.797	4.103	1%	1	2%	2	14%	14	51%	49	32%	31	X7
10	0.170	0.699	4.103	0%	0	2%	2	13%	13	57%	55	28%	27	X8
8	0.167	0.715	4.268	0%	0	2%	2	9%	9	48%	47	40%	39	X9
13	0.174	0.731	4.196	0%	0	3%	3	9%	9	53%	51	35%	34	X10
7	0.160	0.671	4.196	0%	0	1%	1	11%	11	55%	53	33%	32	X11
4	0.149	0.628	4.206	0%	0	1%	1	8%	8	60%	58	31%	30	X12
3	0.143	0.615	4.299	0%	0	2%	2	2%	2	60%	58	36%	35	X13
11	0.171	0.707	4.144	1%	1	1%	1	9%	9	60%	58	29%	28	X14
6	0.159	0.667	4.186	0%	0	0%	0	14%	14	53%	51	33%	32	X15
	0.106	0.446	4.193	الوسط الحسابي والانحراف المعياري ومعامل الاختلاف للمحور الأول										

تبين أن الوسط الحسابي الموزون لهذا المحور هو ٤,١٩٣ وهو أكبر من الوسط الافتراضي للمقياس البالغ ٣ درجات، وانحراف معياري منخفض جدا بلغ ٠,٤٦٦ في حين بلغت درجة معامل الاختلاف ٠,١٠٦، وهذا يدل على تقارب كبير حول فقرات هذا المحور من وجهة نظر الأفراد عينة الاستبيان.

وعلى المستوى التفصيلي لهذا البعد يتضح أن جميع فقرات هذا المحور كانت أوساطها الحسابية المحسوبة أكبر من الوسط الافتراضي للمقياس، وكانت الفقرة المتمثلة بالسؤال الأول والمتضمن (تساعد تقنية سلسلة الكتل القضاء على الفساد المالي من خلال جعل البيانات مرئية وعدم وجود طرف ثالث لإتمام المعاملات المالية) قد حققت أقل معامل اختلاف في هذا المحور بلغ ٠,١٢٦ مما يعكس درجة الاتفاق العالية في إجابات أفراد العينة وكان الوسط الحسابي لها بمقدار ٤,٢٩٩ وانحراف معياري ٠,٥٤٣ وهذا ما يدل على أن تقنية سلسلة الكتل تساعد في القضاء على الفساد المالي من خلال جعل البيانات مرئية وعدم وجود طرف ثالث لإتمام المعاملات المالية من وجهة نظر الأفراد عينة الاستبيان.

بالنسبة للسؤال الثاني والذي كان بمضمون (نظام تقنية سلسلة الكتل لا يقبل التعديل أو التغيير أو التحريف ويمتاز بدرجة أمان عالية بفضل تقنيات التشفير) فقد كان معامل الاختلاف بمقدار ٠,١٨٦ والذي يقاس مدى تقارب آراء العينة والذي كان طبقاً لذلك بالمرتبة الرابعة عشر في هذا المحور، والانحراف المعياري بلغ ٠,٧٥٥ وكان الوسط الحسابي بمقدار ٤,٠٥٢ وهو أعلى من الوسط الافتراضي لمقياس ليكرت الخماسي المستخدم والبالغ ٣ درجات، وهذا يعني أن الأفراد عينة الاستبيان يؤيدون أن نظام تقنية سلسلة الكتل لا يقبل التعديل أو التغيير أو التحريف ويمتاز بدرجة أمان عالية بفضل تقنيات التشفير.

بالنسبة للسؤال الثالث والذي كان بمضمون (أحد تطبيقات تقنية سلسلة الكتل المعاملات الرقمية التي تستخدم في التعاملات المالية بصفة امنة) فقد كان معامل الاختلاف بمقدار ٠,١٥٨ والذي يقاس مدى تقارب آراء العينة والذي كان طبقاً لذلك بالمرتبة الخامسة في هذا المحور، والانحراف المعياري بلغ ٠,٦٦٩ وكان الوسط

الحسابي بمقدار ٤,٢٢٧ وهو أعلى من الوسط الافتراضي لمقياس ليكرت الخماسي المستخدم والبالغ ٣ درجات، وهذا يعني أن الأفراد عينة الاستبيان يروون أن أحد تطبيقات تقنية سلسلة الكتل المعاملات الرقمية التي تستخدم في التعاملات المالية بصفة امنة.

بالنسبة للسؤال الرابع والذي كأن بمضمون (تساهم تقنية سلسلة الكتل في تحقيق وفورات مالية وتقليل التكاليف وإمكانية التتبع والشفافية والمرونة) فقد كأن معامل الاختلاف بمقدار ٠,١٧١ والذي يقيس مدى تقارب آراء العينة والذي كأن طبقا لذلك بالمرتبة الثانية عشر في هذا المحور، والانحراف المعياري بلغ ٠,٧٢١ وكأن الوسط الحسابي بمقدار ٤,٢٠٦ وهو أعلى من الوسط الافتراضي لمقياس ليكرت الخماسي المستخدم والبالغ ٣ درجات، وهذا يعني أن الأفراد عينة الاستبيان يروون أن تقنية سلسلة الكتل تساهم في تحقيق وفورات مالية وتقليل التكاليف وإمكانية التتبع والشفافية والمرونة .

بالنسبة للسؤال الخامس والذي كأن بمضمون (تمكن ميزة اللامركزية من استرجاع المعلومات المخزنة في سلسلة الكتل وتقلل من عمليات اختراق البيانات.) فقد كأن معامل الاختلاف بمقدار ٠,١٦٩ والذي يقيس مدى تقارب آراء العينة والذي كأن طبقا لذلك بالمرتبة التاسعة في هذا المحور، والانحراف المعياري بلغ ٠,٦٩٣ وكأن الوسط الحسابي بمقدار ٤,٠٩٣ وهو أعلى من الوسط الافتراضي لمقياس ليكرت الخماسي المستخدم والبالغ ٣ درجات، وهذا يعني أن الأفراد عينة الاستبيان يروون أن ميزة اللامركزية من استرجاع المعلومات المخزنة في سلسلة الكتل تقلل من عمليات اختراق البيانات.

بالنسبة للسؤال السادس والذي كأن بمضمون (يجب أن تتمتع المعلومات المحاسبية بالجودة لدرجة يمكن التنبؤ بمستقبل المصرف) فقد كأن معامل الاختلاف بمقدار ٠,١٤٠ والذي يقيس مدى تقارب آراء العينة والذي كأن طبقا لذلك بالمرتبة الثانية في هذا المحور، والانحراف المعياري بلغ ٠,٦٠٥ وكأن الوسط الحسابي بمقدار ٤,٣٢٠ وهو أعلى من الوسط الافتراضي لمقياس ليكرت الخماسي المستخدم والبالغ ٣ درجات، وهذا يعني أن الأفراد عينة الاستبيان يروون يجب أن تتمتع المعلومات المحاسبية بالجودة لدرجة يمكن التنبؤ بمستقبل المصرف.

بالنسبة للسؤال السابع المتضمنة (الحيادية عندما تكون المعلومات المالية غير متحيزه اذ لا يتم اعداد وتقديم المعلومات لجهة معينة على حساب جهة أخرى) قد حققت أعلى معامل اختلاف بلغ ٠,١٩٤ في هذا المحور وكأن الوسط الحسابي لها بمقدار ٤,١٠٣ وبانحراف معياري ٠,٧٩٧ وهذا ما يدل على أنه بالرغم من الأفراد عينة الاستبيان يرون يجب أن تكون المعلومات المالية غير متحيزه اذ لا يتم اعداد وتقديم المعلومات لجهة معينة على حساب جهة أخرى.

بالنسبة للسؤال الثامن والذي كان (أن الثبات في استخدام الطرق والاسس المحاسبية تؤدي الى مقارنة المعلومات المحاسبية من فترة لأخرى) فقد كأن معامل الاختلاف بمقدار ٠,١٧٠ والذي يقيس مدى تقارب آراء العينة والذي كأن طبقا لذلك بالمرتبة العاشرة في هذا المحور ، والانحراف المعياري بلغ ٠,٦٩٩ وكأن الوسط الحسابي بمقدار ٤,١٠٣ وهو أعلى من الوسط الافتراضي لمقياس ليكرت الخماسي المستخدم والبالغ ٣ درجات، وهذا يعني أن الأفراد عينة الاستبيان يرون يجب أن تكون الثبات في استخدام الطرق والاسس المحاسبية تؤدي الى مقارنة المعلومات المحاسبية من فترة لأخرى.

بالنسبة للسؤال التاسع والذي كان (تكون المعلومات مفيدة إذا توفرت في الوقت المناسب وتؤثر على قرارات المستخدمين) فقد كان معامل الاختلاف بمقدار ٠,١٦٧، والذي يقيس مدى تقارب آراء العينة والذي كان طبقاً لذلك بالمرتبة الثامنة في هذا المحور، والانحراف المعياري بلغ ٠,٧١٥، وكان الوسط الحسابي بمقدار ٤,٢٦٨ وهو أعلى من الوسط الافتراضي لمقياس ليكرت الخماسي المستخدم والبالغ ٣ درجات، وهذا يعني أن الأفراد عينة الاستبيان يرون يجب ان تكون المعلومات مفيدة إذا توفرت في الوقت المناسب وتؤثر على قرارات المستخدمين.

بالنسبة للسؤال العاشر والذي كان بمضمون (تقديم معلومات محاسبية تسمح بإجراء المقارنة بين الوحدات المماثلة في نفس الصناعة وبذلك يزيد من فائدة المعلومات) فقد كان معامل الاختلاف بمقدار ٠,١٧٤، والذي يقيس مدى تقارب آراء العينة والذي كان طبقاً لذلك بالمرتبة الثالثة عشر في هذا المحور، والانحراف المعياري بلغ ٠,٧٣١، وكان الوسط الحسابي بمقدار ٤,١٩٦ وهو أعلى من الوسط الافتراضي لمقياس ليكرت الخماسي المستخدم والبالغ ٣ درجات، وهذا يعني أن الأفراد عينة الاستبيان يرون تقديم معلومات محاسبية تسمح بإجراء المقارنة بين الوحدات المماثلة في نفس الصناعة وبذلك يزيد من فائدة المعلومات.

بالنسبة للسؤال الحادي عشر والذي كان بمضمون (تلتزم المصارف بنشر القوائم المالية السنوية في المواعيد القانونية المحددة) فقد كان معامل الاختلاف بمقدار ٠,١٦٠، والذي يقيس مدى تقارب آراء العينة والذي كان طبقاً لذلك بالمرتبة السابعة في هذا المحور، والانحراف المعياري بلغ ٠,٦٧١، وكان الوسط الحسابي بمقدار ٤,١٩٦ وهو أعلى من الوسط الافتراضي لمقياس ليكرت الخماسي المستخدم والبالغ ٣ درجات، وهذا يعني أن الأفراد عينة الاستبيان يرون يجب أن تلتزم المصارف بنشر القوائم المالية السنوية في المواعيد القانونية المحددة.

بالنسبة للسؤال الثاني عشر والذي كان بمضمون (يجب على المصارف الإفصاح بشكل كافٍ عن سياسات توزيع الأرباح أو توجيه الفوائض المالية) فقد كان معامل الاختلاف بمقدار ٠,١٦٠، والذي يقيس مدى تقارب آراء العينة والذي كان طبقاً لذلك بالمرتبة الرابعة في هذا المحور، والانحراف المعياري بلغ ٠,٦٢٨، وكان الوسط الحسابي بمقدار ٤,٢٠٦ وهو أعلى من الوسط الافتراضي لمقياس ليكرت الخماسي المستخدم والبالغ ٣ درجات، وهذا يعني أن الأفراد عينة الاستبيان يرون يجب على المصارف الإفصاح بشكل كافٍ عن سياسات توزيع الأرباح أو توجيه الفوائض المالية.

بالنسبة للسؤال الثالث عشر والذي كان بمضمون (تتسم التقارير المالية المنشورة بالشفافية والشمولية والموثوقية وبما يعكس الواقع الفعلي للمصارف) فقد كان معامل الاختلاف بمقدار ٠,١٤٣، والذي يقيس مدى تقارب آراء العينة والذي كان طبقاً لذلك بالمرتبة الثالثة في هذا المحور، والانحراف المعياري بلغ ٠,٦١٥، وكان الوسط الحسابي بمقدار ٤,٢٩٩ وهو أعلى من الوسط الافتراضي لمقياس ليكرت الخماسي المستخدم والبالغ ٣ درجات، وهذا يعني أن الأفراد عينة الاستبيان يرون أن تتسم التقارير المالية المنشورة بالشفافية والشمولية والموثوقية وبما يعكس الواقع الفعلي للمصارف.

بالنسبة للسؤال الرابع عشر والذي كان بمضمون (تلتزم المصارف بتطبيق معايير المحاسبة والتدقيق الدولية/المحلية بدقة) فقد كان معامل الاختلاف بمقدار ٠,١٧١، والذي يقيس مدى تقارب آراء العينة والذي كان طبقاً لذلك بالمرتبة الحادية عشر في هذا المحور، والانحراف المعياري بلغ ٠,٧٠٧، وكان الوسط الحسابي

بمقدار ٤,١٤٤ وهو أعلى من الوسط الافتراضي لمقياس ليكرت الخماسي المستخدم والبالغ ٣ درجات، وهذا يعني أن الأفراد عينة الاستبيان يروون يجب أن تلتزم المصارف بتطبيق معايير المحاسبة والتدقيق الدولية/المحلية بدقة.

بالنسبة للسؤال الخامس عشر والذي كأن بمضمون (تتوفر في المصارف وحدة رقابة داخلية تتمتع بالاستقلالية التامة في ممارسة مهامها) فقد كأن معامل الاختلاف بمقدار ٠,١٥٩ والذي يقيس مدى تقارب آراء العينة والذي كأن طبقاً لذلك بالمرتبة السادسة في هذا المحور، والانحراف المعياري بلغ ٠,٦٦٧ وكأن الوسط الحسابي بمقدار ٤,١٨٦ وهو أعلى من الوسط الافتراضي لمقياس ليكرت الخماسي المستخدم والبالغ ٣ درجات، وهذا يعني أن الأفراد عينة الاستبيان يروون أن تتوفر في المصارف وحدة رقابة داخلية تتمتع بالاستقلالية التامة في ممارسة مهامها.

### ثانياً اختبار فرضية البحث

(يوجد تأثير ذو دلالة إحصائية لتقنية سلسلة الكتل ونظم المعلومات المحاسبية على الشفافية والرقابة المالية).

لغرض اختبار هذه الفرضية سيتم استخدام تحليل المسار Path Analysis وهو تحليل يأخذ بنظر الاعتبار العلاقة بين المتغير المستقل والمتغير الوسيط عند قياس تأثيرهما في المتغير التابع وكالاتي:-

وباستخدام برنامج Amos الاحصائي كانت النتائج كالاتي:-

### نتائج تحليل المسار لاختبار الفرضية

Regression Weights: (Group number 1 - Default model)						
Path			Estimate	S.E.	C.R.	P
QCOAI	<---	BCT	0.527	0.07	7.507	0.000
SP	<---	QCOAI	0.608	0.084	7.208	0.000
SP	<---	BCT	0.312	0.073	4.263	0.000

يلاحظ من نتائج جدول تحليل المسار path analyses أعلاه أن المتغير المستقل (تقنية سلاسل الكتل) لا يزال يؤثر في المتغير الوسيط (نظم المعلومات المحاسبية) لأن قيمة P-Value لها بلغت ٠,٠٠٠ وهي أقل من قيمة الخطأ المقبول في العلوم الاجتماعية والبالغة ٠,٠٥، وكذلك فإن المتغير الوسيط (نظم المعلومات المحاسبية) لا يزال يؤثر في المتغير التابع (الشفافية والرقابة المالية) لأن قيمة P-Value لها بلغت ٠,٠٠٠ وهي أقل من قيمة الخطأ المقبول في العلوم الاجتماعية والبالغة ٠,٠٥، وكذلك فإن المتغير المستقل (تقنية

سلاسل الكتل) لا يزال ضمن دائرة التأثير المعنوي في المتغير التابع (الشفافية والرقابة المالية) لأن قيمة P-Value له بلغت ٠,٠٠٠ وهي اصغر من قيمة الخطأ المقبول في العلوم الاجتماعية والبالغة ٠,٠٥، وهذا يعني أن تأثير تقنية سلاسل الكتل في الشفافية والرقابة المالية يمكن أن يتم من خلال دمجها مع نظم المعلومات المحاسبية، كما يمكن له أن يؤثر مباشر بدون وجود المتغير الوسيط، وهذا يعني أن متغير (نظم المعلومات المحاسبية) له الوساطة الجزئية في تأثير المتغير المستقل (تقنية سلاسل الكتل) في المتغير التابع (الشفافية والرقابة المالية)، وبالتالي يتم قبول فرضية البحث.

## المبحث الرابع

### الاستنتاجات والتوصيات

أولاً: الاستنتاجات:

- ١- تساعد تقنية سلسلة الكتل القضاء على الفساد المالي من خلال جعل البيانات مرئية وعدم وجود طرف ثالث لإتمام المعاملات وتقليل مخاطر عدم السداد للمعاملات المالية.
- ٢- نظام تقنية سلسلة الكتل لا يقبل التعديل او التغيير او التحريف ويمتاز بدرجة امان عالية بفضل تقنيات التشفير للمعاملات الرقمية التي تستخدم في التعاملات المالية بصفة امنة.
- ٣- تساعد الشفافية والافصاح في التقارير المالية المستثمرين والمستخدمين الخارجين والجهات ذات العلاقة على اتخاذ القرارات الاستثمارية الخاصة بالمصارف.
- ٤- تكون المعلومات المحاسبية ملائمة عندما تحدث فرق في قرار المستخدمين ومساعدتهم في التنبؤات المستقبلية وتصحيحها.
- ٥- كلما كانت الرقابة المالية جيدة في المصارف ساعد ذلك على زيادة ثقة المستخدمين بها.
- ٦- للشفافية والرقابة المالية لها تأثير كبير وواضح على عملية دمج تقنية سلاسل الكتل في نظم المعلومات المحاسبية.

ثانياً: التوصيات:

- ١- تطوير مهنة المحاسبة في العراق لتواكب حداثة وتطور التقنيات وسرعة انجاز المعاملات بين الافراد او الوحدات الاقتصادية.
- ٢- عقد دورات تدريبية للمحاسبين او لغيرهم لزيادة تثقيفهم حول مفهوم تقنية سلسلة الكتل وكيفية استخدامها.
- ٣- في ظل التقنية سلسلة الكتل يمكن توفير المعلومات المحاسبية باقل تكلفة ومنافع عالية وسرعة إنجازها.
- ٤- إلزام المصارف بالشفافية والافصاح الكامل عن جميع البنود في التقارير المالية الخاصة بها.
- ٥- زيادة دور الرقابة المالية في المصارف لانها تؤثر على صدق المعلومات الصادرة منها.

## قائمة المصادر

١. إبراهيم, نبيل عبد الرؤف. (٢٠٢١) "نموذج مقترح لتطبيق تقنية البلوك تشين على المعاملات المالية قياس الربح الخاضع للضريبة على دخل الأشخاص الاعتبارية", مجلة الشروق للعلوم التجارية, العدد (١٣).
٢. احمد , احمد سعيد عبدالعظيم. (٢٠٢٣) " اثر خصائص مجلس الإدارة على تقلبات عوائد الأسهم وانعكاس ذلك على استمرارية الشركات في ضوء الأزمة الروسية الأوكرانية: دراسة تطبيقية" مجلة الإسكندرية للبحوث المحاسبية, جامعة الإسكندرية, كلية التجارة, المجلد ٧, العدد ١.
٣. احمد , سعيد عبدالعظيم والنجار , سامح محمد امين. (٢٠٢١) " دور التكامل بين تحليلات البيانات الضخمة وتقنية سلاسل الكتل في تحقيق جودة المعلومات المحاسبية بالقوائم المالية - دراسة ميدانية", المجلة العلمية للدراسات المحاسبية, جامعة السويس, المجلد ٣, العدد ٤.
٤. البشير, شاكر شهاب. (٢٠٢٠) " دور تقنية سلسلة الكتل (البلوك تشين) في مستقبل الأنظمة المصرفية الحديثة", جامعة بغداد, كلية الإدارة والاقتصاد, قسم العلوم المالية والمصرفية.
٥. الجنيدى, حنان احمد. (٢٠٢١) "أثر التطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٨) "الإيراد من العقود مع العملاء" على تحسين جودة المعلومات المحاسبية لزيادة ثقة مستخدمي القوائم المالية: دراسة ميدانية", جامعة عين الشمس, كلية التجارة, قسم المحاسبة والمراجعة, المجلد ٢٥, العدد ٤.
٦. خليل, محمد وعصورة, محمد والشايطه, محمد. (٢٠٢١) " دراسة سلسلة الكتل وإمكانية استخدامها في التحقق من ملكية المفتاح العام في ارسال رسائل معماة", مجلة جامعة البعث, المجلد (٤٣), العدد (١٠).
٧. خواترة, سامية. (٢٠٢٢) " استخدام تقنية البلوكشين في الدول العربية", مجلة العلوم القانونية والاجتماعية, كلية الحقوق والعلوم السياسية بودواو, جامعة بومرداس (الجزائر), الآليات القانونية للتنمية المستدامة المجلد (٧), العدد (٢).
٨. عبد الحميد, رانيا سلطان محمد. (٢٠٢٣) "أثر استخدام تكنولوجيا سلاسل الكتل (Blockchain) على البيئة المحاسبية في مصر", المجلة المصرية للدراسات التجارية,
٩. عبد العالي, منصر واسماعيل, جوامع. (٢٠٢٢) "أثر تطبيق النظام المحاسبي المالي على جودة المعلومات المحاسبية في تفعيل البعد الاستراتيجي للمحاسبة: دراسة حالة مؤسسة الاسمنت sct تبسة", مجلة الافاق للدراسات الاقتصادية, المجلد ٧, العدد ١.
١٠. عمر, كارمند سعيد واحمد, دلير موسى. (٢٠٢٣) " تأثير الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية في تقليل عدم تماثل المعلومات المحاسبية: دراسة تحليلية لآراء عينة من الاكاديميين في إقليم كردستان العراق", مجلة تكريت للعلوم الإدارية والاقتصادية, جامعة صلاح الدين, كلية الإدارة والاقتصاد, المجلد ١٩, العدد ٦١.
١١. عنيزة, حسين هادي وخنجر, مرتضى عبدالزهره. (٢٠٢١) "تقييم جودة المعلومات المحاسبية في الوحدات الحكومية وفق الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية في القطاع العام", مجلة كلية التربية للبنات للعلوم الإنسانية, العدد ٢٨.

١٢. عنيزة, حسين هادي وراضي, فراس رؤوف. (٢٠٢٢) " اثر تبني معايير المحاسبة والابلاغ المالي الدولية (las/lfrs) على الاستثمار الأجنبي", مجلة مركز الدراسات الكوفة, جامعة الكوفة, العدد ٦٤.
١٣. مراح, نور الهدى و طويلب, محمد. (٢٠٢٢) " مستقبل مهنة المحاسبة في ظل التقنيات التحول الرقمي -تقنية البلوكشين نموذجا", مجلة الميادين الاقتصادية, المجلد (٥), العدد (١), ص (٢٣-٤٨).
١٤. مرسي, محمد إبراهيم عبد المنعم. (٢٠٢٣) " مدى ملائمة عقود الذكاء الاصطناعي المبرمة عبر تقنية البلوك تشين لقانون العقود", مجلة البحوث الفقهية والقانونية, العدد (٤٢).
١٥. النعيمي, احمد وجيه. (٢٠١٩) " تعزيز الخصائص النوعية لمعلومات المحاسبية من خلال تبني لغة تقارير الأعمال الموسعة (XBRL) - لجنة الأوراق المالية والبورصات (SEC) الأمريكية إنموذجا", مجلة جامعة الأنبار للعلوم الاقتصادية والإدارية, كلية المعارف الجامعة, المجلد ١١, العدد ٢٤.
١٦. هادي, علي ماجد. (٢٠٢٢) " اثر جودة المعلومات المحاسبية في قيمة الشركة", مجلة دراسات الادارية, المجلد ١٦, العدد ٣٣.

17. Al Shanti, A. M., & Elessa, M. S. (2023). The impact of digital transformation towards blockchain technology application in banks to improve accounting information quality and corporate governance effectiveness. *Cogent Economics & Finance*, 11(1), 2161773.
18. Alkafaji, B. K. A., Dashtbayaz, M. L., & Salehi, M. (2023). The Impact of Blockchain on the Quality of Accounting Information: An Iraqi Case Study. *Risks*, 11(3), 58.
19. Amahalu, N., Abiahu, M. F. C., Chinyere, O., & Nweze, C. (2018). Effect of accounting information on market share price of selected firms listed on Nigeria stock exchange. *International Journal of Recent Advances in Multidisciplinary Research*, 5(01), 3366-3374.
20. Ammy, B. (2022). Effect of Financial Literacy and Quality of Accounting Information on Investment Interest with Cryptocurrency as a Variable Intervening. *Enrichment: Journal of Management*, 12(5), 3801-3811.
21. Friedman, N., & Ormiston, J. (2022). Blockchain as a sustainability-oriented innovation?: Opportunities for and resistance to Blockchain technology as a driver of sustainability in global food supply chains. *Technological Forecasting and Social Change*, 175, 121403.

22. Ghani, R. F., Al-Karkhi, A. A. S., & Mahdi, S. M. (2022). Proposed Framework for Official Document Sharing and Verification in E-government Environment Based on Blockchain Technology. *Baghdad Science Journal*, 19(6 (Suppl.)), 1592-1592.
23. Ha, H. T. V., Hung, D. N., & Xuan, N. T. (2022). Relationships between Accounting Information on the Business Financial Statements and the Stock Price: A Study with LASSO Method. *Calitatea*, 23(186), 237-245.
24. Han, H., Shiwakoti, R. K., Jarvis, R., Mordi, C., & Botchie, D. (2023). Accounting and auditing with blockchain technology and artificial Intelligence: A literature review. *International Journal of Accounting Information Systems*, 48, 100598.
25. Hanafi, N. B., Halid, R. B., & Othman, F. M. (2023). THE EFFECT OF DIVIDEND POLICY ON SHARE PRICES OF BURSA MALAYSIA LISTED COMPANIES. *International Journal of Industrial Management*, 17(1), 14-20.
26. Namasudra, Suyel & Akkaya, Kemal. (2023). Introduction to Blockchain Technology. 10.1007/978-981-19-8730-4\_1.
27. Nugraha, N. M., & Riyadhi, M. R. (2019). The effect of cash flows, company size, and profit on stock prices in SOE companies listed on Bei for the 2013-2017 period. *International Journal of Innovation Creativity and Change*, 6(7), 130-141.
28. Zheng, X. R., & Lu, Y. (2022). Blockchain technology—recent research and future trend. *Enterprise Information Systems*, 16(12).



جامعة المستقبل

كلية العلوم الإدارية/ قسم المحاسبة

م / استمارة استبيان

تحية طيبة

أضع بين أيديكم استمارة الاستبيان الخاصة ببحثنا الموسوم **(دمج تقنية البلوكتشين (Blockchain) في نظم المعلومات المحاسبية وتأثيرها على الشفافية والمراجعة المالية)** نأمل تعاونكم في الإجابة على فقراتها من واقع خبرتكم العلمية والعملية القيمة... علماً إن الاستمارة مخصصة لأغراض البحث العلمي حصراً.

وفق الله الجميع لخدمة عراقنا الحبيب ...

المشرف

م.د. علي محمد حسين

الطلاب

حوراء علي حمزة  
حنان احمد عباس  
حسين قاسم محمد

٢٠٢٦-٥١٤٤٧ م

الجزء الأول: المعلومات الشخصية

١. الجنس:

ذكر  انثى

٢. المؤهل العلمي:

دبلوم  بكالوريوس  ماجستير  دكتوراه  غير ذلك

٣. التخصص العلمي:

محاسبة  إحصاء  اقتط  غير

٤. عدد سنوات الخبرة:

أقل من ٥ سنة  ٦-١٠ سنة  ١٥ سنة  ١٥ سنة

الجزء الثاني: ضع علامة صح أمام المستوى الذي تراه مناسباً

ت	الفقرات	اتفق تماماً	اتفق	محايد	لا اتفق	لا اتفق تماماً
١	تساعد تقنية سلسلة الكتل القضاء على الفساد المالي من خلال جعل البيانات مرئية وعدم وجود طرف ثالث لإتمام المعاملات المالية					
٢	نظام تقنية سلسلة الكتل لا يقبل التعديل أو التغيير أو التحريف ويمتاز بدرجة امان عالية بفضل تقنيات التشفير					
٣	أحد تطبيقات تقنية سلسلة الكتل المعاملات الرقمية التي تستخدم في التعاملات المالية بصفة امنة .					
٤	تساهم تقنية سلسلة الكتل في تحقيق وفورات مالية وتقليل التكاليف وإمكانية التتبع والشفافية والمرونة					

				تمكن ميزة اللامركزية من استرجاع المعلومات المخزنة في سلسلة الكتل وتقلل من عمليات اختراق البيانات.	٥
				يجب ان تتمتع المعلومات المحاسبية بالجودة لدرجة يمكن التنبؤ بمستقبل المصرف.	٦
				الحيادية عندما تكون المعلومات المالية غير متحيزه اذ لا يتم اعداد وتقديم المعلومات لجهة معينة على حساب جهة أخرى.	٧
				ان الثبات في استخدام الطرق والاسس المحاسبية تؤدي الى مقارنة المعلومات المحاسبية من فترة لأخرى.	٨
				تكون المعلومات مفيدة إذا توفرت في الوقت المناسب وتؤثر على قرارات المستخدمين .	٩
				تقديم معلومات محاسبية تسمح بإجراء المقارنة بين الوحدات المماثلة في نفس الصناعة وبذلك يزيد من فائدة المعلومات.	١٠
				تلتزم المصارف بنشر القوائم المالية السنوية في المواعيد القانونية المحددة	١١
				يجب على المصارف الإفصاح بشكل كافٍ عن سياسات توزيع الأرباح أو توجيه الفوائض المالية	١٢
				تتسم التقارير المالية المنشورة بالشفافية والشمولية والموثوقية وبما يعكس الواقع الفعلي للمصارف	١٣
				تلتزم المصارف بتطبيق معايير المحاسبة والتدقيق الدولية/المحلية بدقة	١٤

					تتوفر في المصارف وحدة رقابة داخلية تتمتع بالاستقلالية التامة في ممارسة مهامها	١٥
--	--	--	--	--	---	----