



## مجلة التجارة والتمويل

[/https://caf.journals.ekb.eg](https://caf.journals.ekb.eg)

كلية التجارة – جامعة طنطا

العدد : الثالث

سبتمبر 2023

الجزء الاول



أثر المحاسبة عن الأصول الرقمية على محاور التنمية المستدامة  
دراسة تطبيقية على البنوك التجارية

إعداد

د / إيمان السيد محمد عبدالله  
مدرس المحاسبة المالية

المعهد العالي للعلوم الإدارية بالقطامية

[emanmeno74@gmail.com](mailto:emanmeno74@gmail.com)

٢٠٢٣ / ٢٠٢٢

## ملخص البحث:

هدف البحث إلى التعرف على طبيعة الأصول الرقمية وكيفية المحاسبة عنها، فضلا عن التعرف على التنمية المستدامة والمحاور الأساسية التي تتكون منها، كما هدف البحث إلى تحديد طبيعة العلاقة التي تربط بين المحاسبة عن الأصول الرقمية والتنمية المستدامة، إضافة إلى تحديد أثر المحاسبة عن الأصول الرقمية على التنمية المستدامة بمحاورها الثلاثة وذلك بالتطبيق على البنوك التجارية بجمهورية مصر العربية.

وقد توصلت نتائج البحث أنه توجد علاقة ارتباط ذات دلالة إحصائية بين المحاسبة عن الأصول الرقمية والتنمية المستدامة بمعامل ارتباط بلغ (٠.٩٥٨)، كما يوجد تأثير معنوي ذات دلالة إحصائية للمحاسبة عن الأصول الرقمية على التنمية المستدامة حيث بلغ معامل التحديد (٠.٩١٨).

وفي ضوء ذلك فقد أوصى البحث بضرورة الاهتمام بتوافر معايير محاسبية تعكس طبيعة التعامل مع الأصول الرقمية وكيفية قياسها بما يمكن من الاهتمام بمختلف جوانب التنمية المستدامة والعمل على تحقيق جوانبها الثلاثة الجانب الاقتصادي والجانب البيئي والجانب الاجتماعي.

الكلمات الافتتاحية: الأصول الرقمية - التنمية المستدامة - الجانب الاقتصادي - الجانب البيئي - الجانب الاجتماعي.

**Abstract:**

The aim of the research is to identify the nature of digital assets and how to account for them, in addition to identifying sustainable development and the main axes that make it up. The research also aims to determine the nature of the relationship between accounting for digital assets and sustainable development, in addition to determining the impact of accounting for digital assets on sustainable development and its three axes by applying it to commercial banks in Egypt.

The results of the research found that there is a statistically significant correlation between accounting for digital assets and sustainable development as the correlation coefficient reached (٠,٩٥٨), and there is a statistically significant effect of accounting for digital assets on sustainable development as the coefficient of determination reached (0.918).

In light of this, the research recommended the need to pay attention to the availability of accounting standards that reflect the nature of dealing with digital assets and how to measure them in away that enables attention to various aspects of sustainable development and work to achieve its three aspects: the economic aspect, the environmental aspect, and the social aspects.

Keywords: Digital assets, Sustainable development, the economic aspect, the environmental aspect, the social aspect.

## مقدمة:

شهد عالمنا المعاصر العديد من التطورات التكنولوجية السريعة والمتعاقبة ، لا سيما في مجال نظم المعلومات، خاصة مع التطورات في استخدام الإنترنت والذكاء الاصطناعي والبيانات الضخمة والبلوك تشين وغيرها من التقنيات الحديثة التي ساهمت في انتشار عملية التحول الرقمي في العديد من المجالات وقطاعات الأعمال المختلفة، حيث تساهم عملية التحول الرقمي في إنشاء وابتكار نماذج أعمال جديدة ومحسنة بطريقة تساهم في خلق قيمة لجميع أصحاب المصلحة (Shahi & Sinha, 2021).

ونتيجة للتوجه نحو عملية التحول الرقمي ظهر العديد من التقنيات والمنهجيات والمصطلحات الحديثة ومنها الأصول الرقمية التي باتت تحل محل الأصول المادية الملموسة في مناحي الأعمال المختلفة واندثرت طرق تشغيل العمليات التقليدية ليحل محلها التشغيل الإلكتروني للعمليات بكفاءة وفاعلية أعلى، ويرى العديد من الباحثين حتمية اختفاء العديد من الأصول المادية التقليدية واحلالها بالأصول الرقمية في المستقبل القريب لتستنفذ نسبة كبيرة من الأموال المستثمرة في الشركات (خليل، ٢٠٢٢)

وتعد الأصول الرقمية أحد المظاهر الهامة لعملية التحول الرقمي ، وتختلف الأصول الرقمية عن الأصول المادية في تواجدها علي شبكة الإنترنت، ويتم الانتفاع بها من خلال تشغيلها علي أجهزة الحاسب الآلي والهواتف الذكية والساعات الديجيتال، والأجهزة الأخرى المتقدمة تكنولوجياً. كما أنها لا يتم تسليمها للعملاء عن طريق الشحن ، وإنما عن طريق تحميلها بعد أقل من دقيقة من دفع ثمنها والحصول عليها فوراً. (أبوالعلا، ٢٠٢٢)، حيث يتم تداول الأصول الرقمية (المنتجات الرقمية) في جميع أنحاء العالم عبر الإنترنت دون أي مواد مادية. أدى هذا التغيير في شكل تسليم الأصول الرقمية إلى زيادة الجدل حول تصنيف الأصول الرقمية ، كسلع أو خدمات ، وهو أمر مهم للضرائب القانونية والمعاملات المحاسبية. Mohammed (&Abdulazeez, 2021)

مع زيادة اهتمام المؤسسات الاقتصادية بإتباع أحدث اساليب التكنولوجيا في عمليات الإنتاج والتصنيع فقد ساهم ذلك في زيادة التلوث الناتج عن تلك الأساليب بما يشكل أثارا سلبية على

البيئة المحيطة الأمر الذي يؤثر سبباً أيضاً على المناخ ويساهم في زيادة الكوارث نتيجة لتغير المناخ والتأثير السلبي من مخلفات المؤسسات الاقتصادية الصناعية، كما تنوعت تلك الآثار لتشمل ظاهرة الاحتباس الحراري واستنزاف الموارد الطبيعية والبيئية وتلوث المياه والهواء والإضرار بمستوى صحة الإنسان.

وقد ساهمت تلك التغيرات التكنولوجية أيضاً في إظهار العديد من الآثار الإيجابية على المستوى الاقتصادي حيث تساهم في زيادة معدلات إنتاجية المنتجات سواء كانت السلع أو الخدمات مع درجة أعلى من مستوى الكفاءة والفاعلية، فضلاً عن دور التكنولوجيا الحديثة في رفع مستويات تلك المنتجات المقدمة الأمر الذي يمكن من تحقيق أقصى إشباع ممكن لاحتياجات ورغبات المستهلكين.

كما ارتبط مفهوم التنمية المستدامة أيضاً بالجوانب الاجتماعية من خلال العمل على تحقيق التنمية البشرية بما يساهم في رفع مستوى معيشة الإنسان الأمر الذي يمكنه من القضاء على الفقر والجوع والتمييز بين الأفراد والجماعات وكفالة حقهم في الإيواء والتعليم وغيرها من أساليب وأنماط العدالة الاجتماعية المتعددة.

#### الدراسات السابقة:

هدفت دراسة (علي، ٢٠١٥) بعنوان "اقتصاد المعرفة والمحاسبة الدولية في تحقيق التنمية المستدامة: دور تكامل اقتصاد المعرفة والمحاسبة الدولية في تحقيق التنمية المستدامة" إلى تحقيق مجموعة من الأهداف تتمثل في تقديم إطار نظري لتوضيح كلا من اقتصاد المعرفة والمحاسبة الدولية وكيفية تكاملهما معاً، فضلاً عن توضيح انعكاس قرارات الاستثمار الأجنبي على التنمية الاقتصادية المستدامة، وقد أظهرت نتائج الدراسة أن تكامل اقتصاد المعرفة والمحاسبة الدولية يساهمان معاً في ترشيد مختلف القرارات الاستثمارية الأجنبية الأمر الذي يؤدي إلى تحقيق التنمية المستدامة وخاصةً بعديها الاقتصادي والاجتماعي وذلك من خلال الاعتماد على زيادة القدرة على تحقيق الأرباح وإمكانية نقل المعلومات والمعارف بين المستخدمين.

كما استهدفت دراسة (رزق، ٢٠١٦) بعنوان " المحاسبة عن التنمية المستدامة كمدخل لتطوير نموذج المحاسبة المالية في ظل مفهوم حوكمة الشركات: دراسة اختبارية" تحليل مجموعة من المؤشرات الدالة على الاستدامة المحاسبية والمالية للشركات مع الاتجاه نحو كيفية تطوير تلك المؤشرات للقدرة على أخذ المؤشرات غير المالية بالشكل الذي يمكن من خلاله أن يعكس نموذج المحاسبة المالية الواقع الاقتصادي للشركة، فضلا عن تجاوز أهم المشاكل التي لا تمكنه من عكس الواقع الاقتصادي للشركة، حيث تتعدد تلك المشاكل لتشمل التعددية وعدم الاكتمال والمصادقية والعقلانية، بالإضافة إلى توفير آلية تمكن من توفير المعلومات اللازمة عن المحاسبة عن التنمية المستدامة، وبناء على ذلك يوصي البحث بضرورة العمل على زيادة درجات الوعي بمعايير الاستدامة المحاسبية والمالية وخاصة فيما يتعلق بالنواحي التشريعية والمهنية الأمر الذي يمكن من سن العديد من التشريعات الخاصة بعمليات التنمية المستدامة والإلتزام بإطار للتقرير المحاسبي عنها يضمن قياس أبعاد التنمية المستدامة الثلاث وتحليل العلاقات التداخلية بينهما.

في حين تمثل الهدف الأساسي من دراسة (الحصادي، ٢٠١٨) بعنوان "تعزيز دور المحاسبة في دعم غايات التنمية المستدامة" في تحديد دور المحاسبة في تحقيق التنمية المستدامة، وقد أوضحت النتائج أنه لا يوجد تعريف محدد وواضح للعلاقة التي تربط بين المحاسبة والتنمية المستدامة، بالإضافة إلى عدم وجود تحليل واضح ومفصل للحلول التي يمكن من خلالها التغلب على المشاكل التي تشكل تحديا كبيرا أمام المحاسبين فيما يتعلق بجوانب معالجة التنمية المستدامة، وبناء على ذلك يوصي الباحث بإعداد معايير محددة وواضحة للمحاسبة المستدامة، فضلا عن بيان الأسس التي تبنى عليها تقارير الاستدامة، فضلا عن توفير الشهادات الأكاديمية التي تدعم ذلك الجانب.

بينما هدفت دراسة (رشيدة وأخرون، ٢٠١٩) بعنوان "التنمية المستدامة في الجزائر، الواقع والتحديات" إلى معرفة أهم مؤشرات التنمية المستدامة فضلا عن المعوقات التي تواجهها بما يساهم في تحقيق أبعادها وأهدافها ومبادئها، إضافة إلى التعرف على التحديات التي تمثل عائقا أمام تحقيق التنمية المستدامة في الجزائر، وقد قسمت الدراسة التحديات إلى أربعة أنواع رئيسية تتمثل في التحديات القانونية المتعلقة بالتشريعات والقوانين الملزمة بضرورة تحقيق

التنمية المستدامة، والتحديات البيئية متمثلة في الجوانب الخاصة بالمحافظة على البيئة، والتحديات الاجتماعية وهي المتعلقة بكيفية الارتقاء بالتنمية البشرية، والتحديات الاقتصادية وتمثل دراسة الجوانب الاقتصادية للارتقاء بمعدلات النمو الاقتصادي.

كما هدفت دراسة (يوريد، ٢٠١٩) بعنوان "دور المحاسبة الخضراء في تحقيق التنمية المستدامة: دراسة حالة في المؤسسة INERGA فرع عين مليلة" إلى دراسة وتوضيح دور المحاسبة الخضراء في تحقيق التنمية المستدامة وذلك بالاعتماد على جانبين أساسيين أولهما الجانب النظري من خلال كيفية الربط بين متغيري الدراسة وثانيهما الجانب التطبيقي من خلال الدراسة الميدانية، وقد اعتمدت الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي، كما توصلت الدراسة إلى مجموعة من النتائج النظرية متمثلة في أن المحاسبة الخضراء هي نوعا من أنواع المحاسبة التي تهتم ببيان أساليب القياس والإفصاح الواجب إتباعها لكافة المعلومات الخاصة بمختلف الوظائف والأنشطة وخاصة تلك ذات التأثيرات المتعددة على الجانب البيئي حيث نجد أن البعد البيئي أصبح أحد الأبعاد الأساسية التي يمكن الاعتماد عليها في تقييم المنظمات فضلا عن كونه أحد الجوانب الهامة في مجال تحقيق التنمية المستدامة، بينما تمثلت أهم النتائج الميدانية في عدم تضمين الجوانب التفصيلية المتعلقة بالتكاليف البيئية تفصيلا في مختلف القوائم المالية الخاصة بالمنظمة محل الدراسة، فضلا عن يتم النظر إلى التكاليف البيئية على أنها تكاليف اقتصادية الأمر الذي يجعل القائمين على إدارة الشركة محل الدراسة رؤيتها على أنها استثمارا وليس لزاما على المنظمة الحد من أثارها البيئية السلبية.

في حين تمثل الهدف من دراسة (غضبان، ٢٠٢١) بعنوان "دور الحوكمة في تحقيق التنمية المستدامة" في تحديد الدور الذي تلعبه الحوكمة في تحقيق التنمية المستدامة، كما أثبتت النتائج وجود علاقة وثيقة بين الحوكمة والقدرة على تحقيق التنمية المستدامة، كما أوصت الدراسة بضرورة تطبيق مبادئ الحوكمة حيث تعد اللجنة الأولى لتحقيق التنمية المستدامة، فضلا عن سن العديد من القوانين والتشريعات واللوائح التي تساهم في كيفية الارتقاء بأداء مجالس الإدارة.

كما تمثل الهدف الأساسي لدراسة (أحمد وآخرون، ٢٠٢١) على نشأة ومبادئ وأهداف التنمية المستدامة من خلال دراسة نموذج كوارنو الذي حدد أنه توجد ثلاثة أبعاد أساسية لتحقيق عمليات التنمية تتمثل في القدرة على إشباع الحاجات الأساسية واحترام الذات وحرية الاختيار، وقد توصلت الدراسة إلى أنه لا بد من تغيير الفكر الإنمائي وتطبيق مجموعة من الاستراتيجيات المتوافقة مع الاعتبارات والمعايير البيئية بما يمكن من الحفاظ على الموارد فضلا عن زيادة معدلات التنمية البشرية.

بينما هدفت دراسة (الطاهر، ٢٠٢٢) بعنوان "محاسبة المسؤولية الاجتماعية ودورها في تحقيق التنمية المستدامة ودعم الميزة التنافسية بقطاع الاتصالات: دراسة ميدانية على عينة من شركات الاتصالات في السودان" إلى تحديد المسؤولية الاجتماعية للمنظمات ومناقشة دورها على المجتمع، حيث تمثلت مشكلة الدراسة في بيان طبيعة العلاقة التي تربط بين متغير محاسبة المسؤولية الاجتماعية كمتغير مستقل والميزة التنافسية والتنمية المستدامة كمتغيرات تابعة، وكما أظهرت نتائج الدراسة أنه يوجد هناك أهمية بالغة لإظهار جوانب المحاسبة عن مختلف أنشطة ومجالات المسؤولية الاجتماعية وذلك من خلال تحديد طرق قياسها، فضلا عن الإفصاح عن كيفية تلبية المطالب الاجتماعية، وفي ضوء تلك النتائج فقد أوصت الدراسة بضرورة تبني المعايير الدولية المتعلقة بمحاسبة المسؤولية الاجتماعية وذلك نظرا لدورها الفعال في دعم الميزة التنافسية للشركات ونشر مفهوم الإفصاح عن محاسبة المسؤولية الاجتماعية داخل الشركات.

كما استهدفت دراسة (مصباح والمقرن، ٢٠٢٢) بعنوان "أثر المسؤولية الاجتماعية على التنمية المستدامة دراسة حالة: شركة قطر غاز ٢٠١١ / ٢٠٢٠" دراسة مفهوم المسؤولية الاجتماعية وتحديد أهميتها ودورها في تحقيق التنمية المستدامة، فضلا عن دراسة وتحليل واقع تطبيق شركة قطر غاز لجوانب المسؤولية الاجتماعية، ومن ثم توصلت نتائج الدراسة إلى أنه لا يوجد أثر للمسؤولية الاجتماعية على التنمية المستدامة بالشركة محل الدراسة، حيث لكلا منهما دورا منوطا به داخل الشركة.

بينما نجد أن دراسة (المتولي، ٢٠٢٢) بعنوان "توسيط تحسين أداء العاملين في العلاقة بين أبعاد العمل اللائق وتحقيق التنمية المستدامة: دراسة ميدانية" قد سعت إلى التعرف على تحديد مختلف أنواع التأثيرات المباشرة وغير المباشرة لأبعاد العمل اللائق المتمثلة في توافر فرص العمل والأرباح الكافية وتوافر الاستقرار والأمن في العمل وتوافر تكافؤ الفرص والمعاملة في العمل وتوافر الحماية الاجتماعية وتوافر مكافحة للعمل الذي يجب أن يلغى وتوافر بيئة العمل الآمنة وتوافر وقت العمل اللائق والتوازن بين العمل والأسرة والحياة الشخصية وتوافر الحوار الاجتماعي وتمثيل أصحاب العمل والعمال على المتغير التابع تحقيق التنمية المستدامة من خلال المتغير الوسيط أداء العاملين، حيث بلغت حجم العينة ٦٤٥ مفردة، وقد أظهرت النتائج وجود تمايز بين الدول محل الدراسة فيما يتعلق بمدى توافر العمل اللائق، فضلا عن وجود تأثير معنوي مباشر لكافة أبعاد العمل اللائق على تحقيق التنمية المستدامة ووجود تأثير معنوي مباشر لتحسين أداء العاملين على تحقيق التنمية المستدامة، بالإضافة إلى وجود تأثير غير مباشر لكافة أبعاد العمل اللائق على تحقيق التنمية المستدامة من خلال المتغير الوسيط تحسين أداء العاملين.

كما استهدفت دراسة (باوية وبوعافية، ٢٠٢٢) بعنوان "الحوكمة وتحقيق أهداف التنمية المستدامة ٢٠٣٠: دراسة حالة الجزائر ٢٠١٥ / ٢٠٢٠" تحديد مدى ارتباط الحوكمة بتحقيق أهداف التنمية المستدامة وذلك بالتطبيق على دولة الجزائر، وقد توصلت الدراسة إلى أن شروط التنمية المستدامة سيتم تحقيقها من خلال التعاون المشترك بين القطاع العام والقطاع الخاص والمجتمع المدني، فضلا عن ارتباط متطلبات التنمية المستدامة والقدرة على تحقيقها بالآليات والمؤشرات المتعلقة بالحوكمة.

وقد هدفت دراسة (محمدي وبلهوارى، ٢٠٢٢) بعنوان "دور الاستثمار في التنمية المستدامة" إلى تحديد دور الاستثمار في تحقيق التنمية المستدامة، حيث يعد الاستثمار من أحد أهم الحلول المتاحة أمام الجزائر كبديل للمحروقات والدور الإيجابي الذي يؤديه في مجال التنمية، وقد استنتجت الدراسة أنه على المستوى الوطني يجب أن يضع قانون يخص الاستثمار، فضلا على أن المستوى الدولي العمل على إضافة العديد من الاتفاقيات والتعهدات التي تخص

مجالات الاستثمار، فضلا عن توفير البيئة الإدارية والممارسات في القضاء على صور الفساد وتهيئة البنية التحتية.

كما استهدفت دراسة (الماوي، ٢٠٢٢) بعنوان "واقع تطبيق إدارة الجودة الشاملة ودورها في تعزيز التنمية المستدامة لبيئة مؤسسات التعليم العالي: مراجعة نظرية" إلى دراسة مدى تطبيق إدارة الجودة الشاملة في مؤسسات التعليم العالي، فضلا عن تحديد طبيعة دورها في تعزيز وتحقيق التنمية المستدامة وذلك بالتطبيق على مؤسسات التعليم العالي في ليبيا، وقد اعتمدت الدراسة على المنهج النظري الوصفي فقط كما توصلت إلى أنه تتسم مؤسسات التعليم في ليبيا بالنمط التقليدي حيث تقتصر فقط على تقديم جوانب المعرفة المختلفة فضلا عن انخفاض معدلات البحث العلمي إضافة إلى عدم توافر الدعم المالي اللازم.

كما هدفت دراسة (عبد، ٢٠٢٢) إلى دراسة وتحليل المحاسبة عن الأصول الرقمية كأحد المفاهيم الحديثة للتحويل الرقمي، من خلال صياغة اطار فكري منظم يؤسس مفهوماً علمياً للأصول الرقمية، والتعرف علي أوجه القصور في الإطار المحاسبي الحالي في ضوء IFRS في المحاسبة عن الأصول الرقمية ومدى الحاجة إلي تطوير هذا الإطار، وقد توصلت الدراسة إلي قصور الإطار المحاسبي الحالي في ضوء IFRS في المحاسبة عن الأصول الرقمية والحاجة إلي تطوير هذا الإطار، وكذلك وجود تأثير للأصول الرقمية علي الفروض المحاسبية وبخاصة تهديد فرض الاستمرارية، وكذلك مواجهة مهنة المراجعة للعديد من التحديات المتعلقة بمراجعة الأصول الرقمية، كما أوصت الدراسة بضرورة تطوير المفاهيم المحاسبية وإصدار معايير محاسبية ومراجعة جديدة تلائم طبيعة الأصول الرقمية.

كما هدفت دراسة (عبد القادر، ٢٠٢٣) بعنوان "دور الاقتصاد المعرفي في تدعيم التنمية المستدامة بالتطبيق على رؤية التنمية المستدامة ٢٠٢٣" تحليل ودراسة دور الاقتصاد المعرفي في تدعيم التنمية المستدامة، وقد أظهرت نتائج الدراسة التي تم التوصل إليها أن اقتصاد المعرفة كمتغير مستقل يلعب دورا بارزا وفعالا في دعم التنمية المستدامة، حيث تركز رؤية ٢٠٣٠ على كيفية الاستثمار في موارد الاقتصاد المعرفي بالشكل الذي يدعم المؤسسات الدولية.

## التعليق على الدراسات السابقة:

١. ركزت كافة الدراسات السابقة على تناول متغير التنمية المستدامة على أنه متغير تابع يتأثر بالعديد من المتغيرات المستقلة مثل متغير الحوكمة كدراسة (غضبان، ٢٠٢١: باوية وبوعافية، ٢٠٢٢) ومتغير المحاسبة الخضراء كدراسة (يوريد، ٢٠١٩) ومتغير الاقتصاد المعرفي كدراسة (على، ٢٠١٥; عبد القادر، ٢٠٢٣) ومتغير المحاسبة كدراسة (الحصادي، ٢٠١٨) ومتغير المسؤولية الاجتماعية كدراسة (الطاهر، ٢٠٢٢; مصباح والمقرن، ٢٠٢٢) ومتغيري أبعاد العمل اللائق وتحسين أداء العاملين كدراسة (المتولي، ٢٠٢٢) ومتغير الاستثمار كدراسة (محمدي وبلهوارى، ٢٠٢٢) ومتغير إدارة الجودة الشاملة كدراسة (الماوي، ٢٠٢٢)، بينما تناولت دراسة (رزق، ٢٠١٦) التنمية المستدامة كمتغير مستقل يساهم في وضع إطار للحوكمة.
٢. نظرت جميع الدراسات السابقة للتنمية المستدامة على أنها مفهوم يسعى إلى المساهمة في تلبية احتياجات الأجيال الحالية والأجيال المستقبلية بالاعتماد على الموارد المتاحة وضمان عدم استنزافها وخاصة وأنها تتسم بالندرة وعدم التجدد.
٣. اعتمدت الدراسات السابقة على قياس التنمية المستدامة من خلال ثلاثة أبعاد أساسية تمثل في البعد الاقتصادي والبعد الاجتماعي والبعد البيئي كدراسات (رزق، ٢٠١٦; الحصادي، ٢٠١٨; يوريد، ٢٠١٩; الطاهر، ٢٠٢٢; مصباح والمقرن، ٢٠٢٢; الماوي، ٢٠٢٢; عبد القادر، ٢٠٢٣).
٤. تعددت المجالات التي تم التطبيق عليها حيث تمثلت في قطاعات الطاقة كدراسة (مصباح والمقرن، ٢٠٢٢)، وقطاع التعليم كدراسة (الماوي، ٢٠٢٢) وقطاع الاتصالات كما في دراسة (الطاهر، ٢٠٢٢)، كما تضمنت أيضا التطبيق على الدول مثل الجزائر كما في دراسة (يوريد، ٢٠١٩; رشيدة وآخرون، ٢٠١٩; باوية وبوعافية، ٢٠٢٢)، إضافة إلى دراسة (المتولي، ٢٠٢٢) التي تم تطبيقها في مجموعة من الدول كالبحرين والصن ومصر والأردن ونيجيريا.

## مشكلة البحث:

أدى عدم وجود معايير محددة بموجب مبادئ المحاسبة المقبولة عموماً في الولايات المتحدة والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للأصول الرقمية إلى قيام الشركات التي تمتلك أصولاً رقمية بتطبيق مبادئ المحاسبة المقبولة عموماً لتحديد النموذج المحاسبي الذي يمكن أن يؤدي إلى نتائج لا تشجع الشركات علي شراء الأصول الرقمية والاحتفاظ بها. بالإضافة إلى وجود اهتمام متزايد من الشركات بتطبيق مبادئ التنمية المستدامة ، ومع عدم المعرفة بتبعات المحاسبة عن الأصول الرقمية وهل من الممكن أن تعزز التنمية المستدامة أم لا حيث من الضروري أن تكون الشركات والمستثمرين من جميع الأنواع قادرين على عكس قيمة أصولهم بوضوح في ميزانياتهم العمومية وعرفة مدي توافق ذلك مع تطبيق مبادئ التنمية المستدامة.

ومما سبق تحاول الباحثة الإجابة عن التساؤلات التالية من خلال البحث:

- ١- ما هية الأصول الرقمية؟ وكيفية المحاسبة عنها؟
- ٢- ما هو دور المحاسبة عن الأصول الرقمية في التنمية المستدامة؟
- ٣- ما هو أثر استخدام معيار المحاسبة الدولي الخاص بالأصول الملموسة في المحاسبة عن الأصول الرقمية علي تعزيز التنمية المستدامة؟

## أهداف البحث:

يهدف البحث إلى تحقيق مجموعة من الأهداف المتمثلة في:

١. تحديد الإطار النظري الخاص بمتغيرات البحث سواء فيما يتعلق المتغير المستقل المحاسبة عن الأصول الرقمية والمتغير التابع التنمية المستدامة.
٢. دراسة دور المحاسبة عن الأصول الرقمية في تعزيز التنمية المستدامة.
٣. تحديد أثر المحاسبة عن الأصول الرقمية على التنمية المستدامة.
٤. تقديم مجموعة من التوصيات التي تفيد القطاع محل الدراسة في تحقيق معدلات ونتائج مرضية تشمل الجوانب الاقتصادية والاجتماعية والبيئية والتي تشكل في مجملها أبعاد التنمية المستدامة.

## فروض البحث:

ويسعي البحث إلى إثبات مدى صحة الفروض التي قامت عليها وذلك على النحو التالي:

١. توجد علاقة ارتباط معنوية ذات دلالة إحصائية بين المحاسبة عن الأصول الرقمية والتنمية المستدامة، ويشترك من هذا الفرض الرئيسي الأول لفروض الفرعية التالية وذلك على النحو التالي:

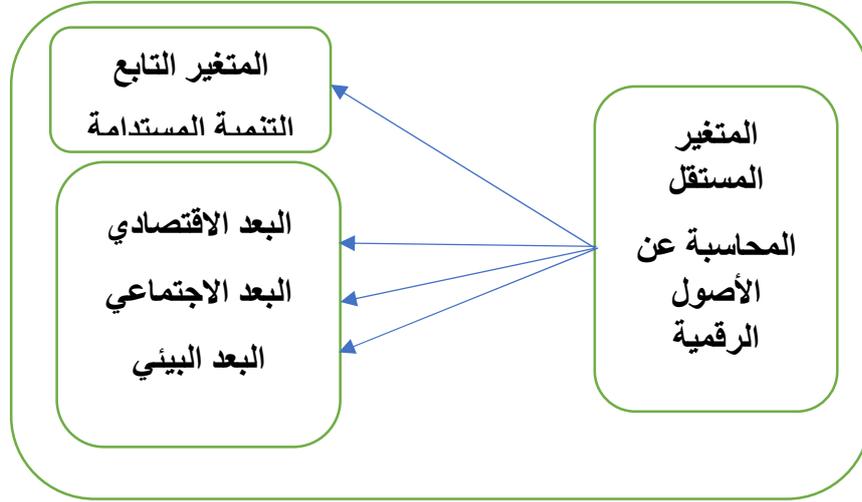
- أ- توجد علاقة ارتباط معنوية ذات دلالة إحصائية بين المحاسبة عن الأصول الرقمية وبين البعد الاقتصادي كأحد أبعاد التنمية المستدامة.
- ب- توجد علاقة ارتباط معنوية ذات دلالة إحصائية بين المحاسبة عن الأصول الرقمية وبين البعد الاجتماعي كأحد أبعاد التنمية المستدامة.
- ت- توجد علاقة ارتباط معنوية ذات دلالة إحصائية بين المحاسبة عن الأصول الرقمية وبين البعد البيئي كأحد أبعاد التنمية المستدامة.

٢. يوجد أثر معنوي ذات دلالة إحصائية للمحاسبة عن الأصول الرقمية على التنمية المستدامة، ويشترك من هذا الفرض الرئيسي الثاني لفروض الفرعية التالية وذلك على النحو التالي:

- أ- توجد تأثير معنوي ذات دلالة إحصائية للمحاسبة عن الأصول الرقمية على البعد الاقتصادي كأحد أبعاد التنمية المستدامة.
- ب- توجد تأثير معنوي ذات دلالة إحصائية للمحاسبة عن الأصول الرقمية على البعد الاجتماعي كأحد أبعاد التنمية المستدامة.
- ث- توجد تأثير معنوي ذات دلالة إحصائية للمحاسبة عن الأصول الرقمية على البعد البيئي كأحد أبعاد التنمية المستدامة.

ويوضح الشكل التالي رقم (١) النموذج المقترح للعلاقة بين متغيرات الدراسة كما يلي:

شكل رقم (١): النموذج المقترح للعلاقة بين متغيرات الدراسة



المصدر: من إعداد الباحثة في الفروض

أهمية البحث:

وتتمثل أهمية هذا البحث في النقاط التالية:

١. يتناول البحث متغيرين يحظيان بالكثير من الاهتمام والدراسة وهما متغيري المحاسبية عن الأصول الرقمية والتنمية المستدامة.
٢. تعد الدراسة الأولى التي تربط بين المتغيرين حيث لا يوجد دراسة تجمع بين متغيرات الدراسة المستخدمة وذلك في حدود علم الباحثة .
٣. إبراز أهمية تعزيز وتحسين معدلات تحقيق التنمية المستدامة الأمر الذي يساهم في تحقيق معايير التنمية المستدامة داخل الدولة ككل من خلال مؤسساتها الاقتصادية.

## الإطار النظري:

## أولاً: الأصول الرقمية:

مفهوم الأصول الرقمية

يري (Grant, 2018) أن الأصول الرقمية والمشفرة لا تندرج تحت تعريف النقدية حيث أنه لا يتم إصدارها بواسطة حكومة أو بنك مركزي، كما أنها لا تندرج أيضاً تحت تعريف ما في حكم النقدية بسبب خضوعها للتقلبات السعرية، وايضاً لا يمكن تصنيفها علي أنها أداة مالية (أصل مالي) لأنها لا تندرج تحت أدوات حقوق الملكية، كما أنه لا يترتب حقوق تعاقدية علي اقتنائها مثل سبائك الذهب والتي لا تعد من الأدوات المالية وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (IFRS 9) ، ولإنها لا تعتبر سلعة يتم الاحتفاظ بها بغرض البيع فهي بالتالي لا تعتبر مخزون ، ومن أقرب التعريفات التي تنطبق علي الأصول الرقمية هو تعريف الأصول غير الملموسة فهي أصل قابل للتحديد والقياس وغير نقدي وغير مادي ويمكن المحاسبة عنها في ضوء معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨).

وقد أشار (He et al, 2021) إلي الأصول الرقمية علي أنها سجل إلكتروني مملوك للمنظمة ، حيث يتضمن أي حساب أو ملف رقمي يتيح للمنظمة صلاحية الوصول إليه، مثل البريد الإلكتروني والخدمات البنكية الإلكترونية، وحسابات التواصل الاجتماعي .

يري (أبو العلا، ٢٠٢٢) أنه يمكن تعريف الأصول الرقمية بأنها " موارد اقتصادية غير مادية ورقمية توجد في شكل ثنائي (Binary)، حيث تعتمد علي النظام الرقمي (صفر ، واحد)، وهي اللغة المفهومة للحاسب الآلي، ومملوكة للمنشأة ، وقابلة للقياس، وتحقق منافع مستقبلية للمنشأة، وليس لها عمر إنتاجي محدد، ويتم نقلها وتخزينها عبر الأجهزة الإلكترونية والشبكة العنكبوتية.

من خلال التعريفات السابقة ترى الباحثة أنه يمكن تعريف الأصول الرقمية على أنها أصول ملموسة موجودة في شكل ثنائي (Binary) تمتلكها المنظمة أو تسيطر عليها أو تمتلك حق استخدامها ، ويتوقع أن ينتج عنهما منافع اقتصادية مستقبلية.

وتشمل الأصول الرقمية علي سبيل المثال :

- الوثائق الرقمية بصيغة (PDF) والشعارات والرسوم التوضيحية.
- ملفات Vedio ، وملفات صوتية وملفات الصور .
- البيانات الرقمية وجداول البيانات والعروض التقديمية
- الأجهزة التي يتم تحميل Upload تلك الأصول الرقمية عليها؛ بغض النظر عن ملكية الجهاز الحامل للأصل الرقمي.
- معالجات النصوص، والرسائل الالكترونية، والبيانات الوصفية Meta Data

### أهمية الأصول الرقمية

هناك الكثير من الفرص غير المستغلة في الاقتصاد المحلي التي يمكن أن تطلقها الأصول الرقمية والتي ستكون مفيدة لسلسلة القيمة بأكملها. يمكن إنشاء أشكال جديدة للقيمة من خلال الابتكار في سوق الأصول الرقمية مما يؤدي إلى تغيير هائل في المشهد المالي للاقتصاد المحلي. تتضمن بعض الفوائد المحتملة ما يلي: (شبكة برايس ووترهاوس كوبرز (PWC، ٢٠٢٢)

#### ١- ترميز الأصول:

يمكن تجزئة الأصول التقليدية / غير السائلة عالية القيمة مثل الأوراق المالية والعقارات والسلع والقروض ، حيث يمكن الآن شراء أصغر الفئات في شكل رمز رقمي. مما يؤدي إلي دفع المزيد من السيولة عبر أسواق رأس المال.

#### ٢- تنوع المحفظة

يمكن أن توفر الأصول الرقمية مزايا التنوع عند إضافتها إلى محفظة الأصول التقليدية .

#### ٣- راحة خدمات الدفع:

تتمتع العملات الرقمية للبنك المركزي (CBDCs) ، مثل eNaira ، بالقدرة على تحقيق مدفوعات أسرع من خلال التسويات الفورية. ومن شأن ذلك أن يعزز المنافسة على خدمات التجزئة السلسة والدفع عبر الحدود ويساعد الحكومات على تسريع التحول الرقمي لاقتصاداتها.

## ٤- أمان وشفافية عالية:

يتم تسجيل معاملات الأصول الرقمية في دفاتر الأستاذ العامة التي تنشئ تدفقاً للمعلومات لجميع المعاملات التي تتم. لذلك ، يعد تتبع المعاملات وإنشاء مسارات التدقيق أمراً سهلاً نسبياً مع معاملات الأصول الرقمية.

## ٥- تعزيز العدالة المالية والشمول:

يمكن للأصول الرقمية توسيع نطاق المؤسسات المالية وسد الفجوات من خلال توفير فرص لخفض الرسوم والقضاء على الوسطاء ، فضلاً عن جذب المستثمرين الأجانب.

## ٦- انخفاض التكلفة والتعقيد:

يمكن تقليل تعقيد العمليات الحالية باستخدام الأصول الرقمية وأتمتة الضوابط وعمليات الفحص تؤدي إلى تحسينات في العمليات وتقلل التكلفة.

## ٧- تحقيق الكفاءة

تعمل تقنية رقمنة الأصول و blockchain على تحسين عمليات المعاملات الحالية من خلال خفض التكلفة ، وزيادة الشفافية وسهولة الأصول ، مما يتيح زيادة الكفاءة التشغيلية.

تقييم الأصول الرقمية

للأصول الرقمية قيمة نقدية أو معنوية، يتم تقييم الأصول الرقمية وفقاً لقيمتها المعلنة، أو من خلال الرسوم الشهرية والسنوية التي يتوجب سدادها مقابل استغلال الأصل ، فأسعار نطاقات المواقع Domain يمكن معرفة ملاكها، والتعرف على قيمتها السوقية من خلال مواقع بيع النطاقات وتسجيلها، وغالباً ما تكون أشبه ببورصة حيث يعرض سعر أولي للنطاق يمكن التفاوض عليه لشراؤه، ويُحدد السعر مدى الإقبال على هذا النطاق، حيث تقيس بعض المواقع ك ( Alexa من أمازون، ١ من جوجل) ترتيب النطاقات عالمياً، فتسهل هذه المهمة. أما التطبيقات فصارى تحمل من مخازن الشركات المنتجة أو المسوقة كمخزن App Store و مخزن Google Play حيث السعر واضح. (قنطنجي، ٢٠١٨).

المزايا المتعلقة بالأصول الرقمية

تتمثل أهم مزايا الأصول الرقمية في النقاط التالية:

- ١- أنها تشجع الملكية الجزئية وهذا يعني أنه يمكن إنشاء الأصول الرقمية من الأسهم أو العقارات أو السلع أو أي أصل أساسي ، والذي لديه القدرة على توليد منافع مستقبلية وله حقوق ملكية مرفقة ، غالبًا من خلال tokenisation ، وهي عملية تتضمن إنشاء الرموز المميزة.
- ٢- تساعد الرموز على تحويل المعلومات الحساسة ، برمز فريد يحافظ على البيانات الهامة دون المساس بأمنها ، إلى وحدات رقمية أو أشكال أبسط ، يمكن إدارتها بدون وسيط مركزي ، من خلال تقنية blockchain.
- ٣- تعد بمثابة تمثيل رقمي للقيمة التي يمكن نقلها وتداولها رقميًا ويمكن استخدامها لأغراض الدفع أو الاستثمار.

المخاطر المتعلقة بالأصول الرقمية

تواجه إدارة الأصول الرقمية التقليدية العديد من المخاطر مثل الثقة في الهوية ، وجمع البيانات ، والتخزين والنقل ، ومعالجة البيانات ، واستخدام البيانات في ظل وضع الإدارة المركزية. من أجل زيادة تحسين أمان إدارة الأصول الرقمية (Zhang, C. , et al, 2022) ايضاً يتعرض المستثمرون في الأصول الرقمية بشكل مباشر للاحتيال والسرقة والهجمات الإلكترونية. وبالمثل ، فإن سوق الأصول الرقمية معرض أيضاً لمخاطر أعلى من المعتاد من التلاعب بالسوق ، وإساءة استخدام السوق ، والتعامل من الداخل من قبل المشاركين في السوق بسبب مرحلتهم الناشئة.

ومن ثم ، أصبح من الضروري بشكل متزايد تحقيق التوازن بين الحاجة إلى استكشاف الفوائد من استخدام الأصول الرقمية وكذلك حماية المستثمرين والنظام المالي ككل.

من خلال توعية المستثمرين حول طريقة الاستثمار الأمن في الأصول الرقمية بالإضافة إلى توفير معلومات مناسبة. بالإضافة إلي ضرورة وضع إطار تنظيمي قوي لحماية نزاهة النظام المالي وضمان الموثوقية في السوق.

### المحاسبة عن الأصول الرقمية

لا يوجد معيار محاسبي محدد متعلق بالمحاسبة والإفصاح عن الأصول الرقمية، إلا أنه بالرجوع إلى المعيار المحاسبي الدولي رقم (٨) " بالسياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء " ، بين المعيار أنه في حالة عدم وجود معيار محاسبي دولي أو تفسير للتطبيق: في هذه الحالة على الإدارة أن تستخدم أحكامها وتقديرها لوضع وتطبيق سياسة محاسبية تؤدي إلي معلومات توصف بأنها:

- تمثل الوضع المالي والأداء المالي والتدفقات النقدية بصدق.
  - تعكس الجوهر الإقتصادي للمعاملات والأحداث والظروف الأخرى وطبيعة هذه المعاملات وليس مجرد الشكل القانوني.
  - حيادية وخالية من التحيز.
  - كاملة من كافة جوانبها الهامة.
- وفقاً ل (أبو العلا، ٢٠٢٢) فإن الأصول الرقمية تعد واحدة من الأنواع الأساسية للأصول غير الملموسة ولكنها في شكل رقمي، ولذلك تتم عملية المحاسبة عنها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي الخاص بالأصول غير الملموسة رقم (٣٨) ، ووفقاً لهذا المعيار تم تعريف الأصل غير الملموس علي أنه " أصل ذا طبيعة غير نقدية يمكن تحديده وليس له وجود مادي.
- ووفقاً للمعيار المحاسبي رقم ٣٨ هناك شروط ينبغي أن تتوافر في الأصل غير الملموس ، ونري توافر تلك الشروط في الأصول الرقمية وهي :

- ١- أن يكون الأصل ذا طبيعة غير نقدية.
- ٢- أن يكون الأصل يمكن تحديده.
- ٣- ألا يكون للأصل وجود مادي ملموس.

وفي الفقرة رقم ٤ من المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٨) تم الإشارة إلي أن برمجيات الكمبيوتر المتعلقة بالتحكم في عمل آلة معينة والتي لا يمكن القيام بعملية التشغيل بدونها، يتم اعتبارها جزءاً مكماً لهذه الآلة ويتم معالجتها كأصول ثابتة. وعندما لا يتم اعتبار برمجيات الكمبيوتر جزءاً مكماً للآلة يتم معالجتها كأصول غير ملموسة . وهنا يثور التساؤل بشأن مدى توافر هذه الشروط في الأصول الرقمية للاعتراف بها كأصل غير ملموس.

وفيما يتعلق بالإفصاح عن الأصول الرقمية ، فإنه لا يوجد معيار محاسبي يوضح كيفية الإفصاح عن الأصول الرقمية، ولكن كما سبق ذكره فإنه يمكن تطبيق بعض المعايير على الأصول الرقمية إذا توافرت بها بعض الشروط المحددة في المعيار، ويرى (خليل، ٢٠٢٢) أن الأصول الرقمية تحتاج إلى مزيد من الإفصاح وبخاصة عن النشأة والتكوين، والملكية، والمخاطر، وغيرها من المخاطر الأخرى التي تكتنف مثل هذه الأصول. كما أنه يمكن الإفصاح عن تلك الأصول في الميزانية بشكل مجمع وإظهار قيمتها، لما تمثله مثل هذه الأصول من قيمة كبيرة في ميزانيات العديد من الشركات وبخاصة في المستقبل، ويتم سرد شرح توضيح وافصاح مناسب حول كل ما يتعلق بهذه الأصول في الأيضاحات المتممة بحيث يكون لدي مستخدم التقارير المالية صورة واضحة وصحية عن المنشأة ومن ثم ترشيد قرارات المستخدمين.

ووفقاً ل (Mohammed & Abdulazeez, 2021)

يمكن تصنيف المنتج الرقمي ، سواء تم إنشاؤه ذاتياً أو تم الحصول عليه ، كأصل ويتم رسمته إذا كان من المتوقع أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية إلى الكيان من خلال استخدامه. وبخلاف ذلك ، فإن أي منتجات رقمية أخرى لا تستوفي تعريف الأصل سيتم الاعتراف بها كمصروف عند تكبدها. وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ ، ويتم الاعتراف بالإيراد إذا كان من المحتمل أن تتدفق أي منفعة اقتصادية مستقبلية مرتبطة ببند الإيرادات إلى المنشأة ، و يمكن قياس مبلغ الإيرادات بشكل موثوق. وبالتالي ، في محاسبة المنتجات الرقمية ، يجب الاعتراف بالإيرادات وفقاً لتسليم السلع أو الخدمات. إذا تم تسليم المنتجات الرقمية في وقت واحد ، فمن السهل تحديد مقدار الإيرادات أو المصاريف. ومع ذلك ، قد تغطي المنتجات الرقمية مجموعة من السلع أو الخدمات الرقمية أو العقود أو الخدمات عبر

الإنترنت خلال فترة زمنية محددة أو لمستوى معين من المعلومات. يجب الاعتراف بالمصروفات والإيرادات المرتبطة بهذه الأنواع من المنتجات أو الخدمات الرقمية اعتمادًا على استخدامها أو تقديمها.

كما تناولت دراسة بعنوان الأصول الرقمية والمعاملات ذات الصلة صادرة عن (PWC, ٢٠١٩): الاعتبارات المحاسبية بموجب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية"، حيث ناقشت موضوع الأصول الرقمية ومفهومها والمعايير التي يمكن أن تطبق عليها، والإفصاح عن تلك الأصول، وأشارت الدراسة إلى أن الأصول الرقمية المحتفظ بها للحساب الخاص يمكن ان تصنف وتعامل في عدة حالات مختلفة ويطبق عليها المعايير المناسبة لها حيث يمكن النظر الى الأصول الرقمية كـنقدية (عملة ) ، الأصول المالية - بخلاف النقدية، أو كممتلكات، أو كمخزون، أو أصول غير ملموسة ، كما ناقشت الدراسة كذلك الأصول الرقمية الأخرى بخلاف المحتفظ بها للحساب الخاص وتوصلت الدراسة كذلك إلى أهمية تطبيق المحاسبة عن القيمة العادلة للأصول الرقمية والإفصاح عنها ووكل الأمور الأخرى ذات الأهمية لمستخدمي التقارير المالية.

وترى الباحثة أنه نتيجة الافتقار لوجود معايير محددة توضح كيفية المحاسبة وإعداد التقارير المالية للأصول الرقمية وتطبيق الشركات التي تمتلك أصولاً رقمية لمبادئ المحاسبة المقبولة قبولاً عاماً ومعايير المحاسبة المتعلقة بالأصول غير الملموسة فإن النتائج تكون غير دقيقة وتحمل مخاطرة ولا تشجع الشركات علي اقتناء الأصول الرقمية والاحتفاظ بها ووفقاً للورقة البحثية (ISDA, 2022) قد تم مناقشة بعض المشاكل التي تنتج عن المحاسبة عن الأصول الرقمية علي أنها أصول غير ملموسة غير محددة العمر وهي كما يلي:

- ١- لا يتوافق النموذج المحاسبي الحالي في إطار ASC 350 مع اقتصاديات الأصول الرقمية ، وبالتالي ، لن تعكس المحاسبة الحالية الطبيعة الحقيقية لهذه الأصول وقيمتها.
- ٢- هناك أيضاً عبء تشغيلي على الكيانات التي تتعامل كثيراً في الأصول الرقمية لتحديد وحدة الحساب عند تقييم الانخفاض في القيمة. حيث يمكن للكيانات التفكير في

اختبار انخفاض القيمة على دفعات من الأصول الرقمية بنفس تاريخ الاستحواذ والقيمة الدفترية ، ومن الممكن أن يتغير سعر الأصل الرقمي بشكل جوهري على مدار يوم واحد.

٣- في ظل الإطار الحالي ، ينظر بعض المشاركين في السوق في تطبيق محاسبة التحوط على الأصول الرقمية التي يتم احتسابها كأصول غير ملموسة للتحوط من إجمالي مخاطر السعر. قد يؤدي استخدام منهجيات مختلفة لتقدير التكاليف والتفاعل مع انخفاض القيمة إلى تعقيد تطبيق محاسبة التحوط وتوفير نتائج مربكة لمستخدمي البيانات المالية.

٤- يقود التنبؤ المؤسسي للأصول الرقمية المزيد من الشركات إلى البحث عن طرق للتحوط من المخاطر المرتبطة بتقلب أسعار الأصول الرقمية. ، حيث تشير العديد من المنتجات المرتبطة بالأصول الرقمية (على سبيل المثال ، صناديق تداول البيتكوين) إلى أسعار العقود الآجلة . بموجب مبادئ المحاسبة المقبولة عموماً في الولايات المتحدة ، ASC 815 ، يجب محاسبة المشتقات بالقيمة العادلة ، مع الإفصاح عن التغييرات في القيمة العادلة من خلال الأرباح ، بينما يتم قياس الأصل الرقمي الأساسي بالتكلفة ناقصاً انخفاض القيمة. ستتعرض الشركات التي تدخل في المشتقات لأغراض التحوط لتقلب الأرباح عند تحديد المشتق بالقيمة العادلة دون أي تعويض في السوق على الأصل الرقمي.

٥- يجب النظر إلى النموذج المحاسبي ليعكس بشكل صحيح طبيعة وسيولة وقيمة الأصول الرقمية التي تتوافق مع الواقع الاقتصادي الذي يتداول فيه الكيانات والأفراد ويستثمرون في هذه المنتجات لقيمتها المتأصلة.

**وبالتالي فإن المحاسبة عن الأصول الرقمية وفقاً لخيار القيمة العادلة سوف تؤدي إلى:**

- ستزود محاسبة الأصول الرقمية بالقيمة العادلة مستخدمى البيانات المالية بمعلومات أكثر صلة ومفهومة فيما يتعلق بقيمة الأصول والخصوم الرقمية في وقت البيانات المالية ، على عكس البيانات التاريخية المستندة إلى التكلفة ناقص الانخفاض في القيمة نموذج.

## ثانيا: التنمية المستدامة:

## ١. مفهوم التنمية المستدامة:

فقد حظي موضوع التنمية المستدامة بالكثير من أساليب النقاش والدراسة مما ساهم في تعدد التعارف التي يمكن من خلالها توضيح ما هية التنمية المستدامة، حيث عرفت اللجنة العالمية للتنمية والبيئة على أنها ذلك المفهوم الذي يؤخذ في عين الاعتبار مختلف حاجات المجتمع الحالية وذلك دون المساس باحتياجات الأجيال القادمة في الموارد المتاحة، بينما عرفت منظمة التعاون والتنمية المستدامة بأنها التنمية التي تهتم بمختلف الجوانب الاقتصادية والاجتماعية والبيئية لمختلف الأجيال بما يمكن من تعظيم رفاهية العنصر البشري حاليا دون استنزاف للموارد الذي يمكن من تلبية الأجيال القادمة (الصاوي، 2018).

بينما عرفت (الطاهر، ٢٠٢٢) بأنها تعني كيفية تلبية احتياجات الأجيال الحالية دون المساس باحتياجات الأجيال المستقبلية لتلبية الحاجات الإنسانية، كما عرفت بأنها هي التنمية التي تساهم في الوفاء باحتياجات الحاضر دون حدوث أي إخلال بقدرة الأجيال القادمة من حيث الوفاء باحتياجاتهم كما تدمج بين النواحي الاقتصادية والاجتماعية والبيئية (يوريد، ٢٠١٩). كما عرفها (مصباح والمقرن، ٢٠٢٢) على أنها تتضمن الاستغلال الأمثل للموارد من أجل تلبية احتياجات الأجيال الحاضرة دون التقليل من احتياجات أجيال المستقبل من خلال مساهمة مختلف الفئات بشكل متناسق.

ومما سبق يمكن تعريف التنمية المستدامة بأنها تلبية احتياجات ورغبات الأجيال الحالية بما يضمن لهم مستوى حياة ذات جودة عالية وذلك دون المساس بالموارد اللازمة لإشباع احتياجات الأجيال القادمة من خلال الاستغلال الأمثل للموارد والدمج والتكامل بين مختلف الجوانب الاقتصادية والاجتماعية والبيئية.

وبالتالي يتضمن ذلك التعريف مجموعة من العناصر تتمثل في:

- القدرة على تلبية احتياجات الأجيال الحالية.
- المحافظة على الموارد المتاحة من خلال الاستغلال الأمثل.
- ضمان القدرة على تلبية احتياجات الأجيال القادمة.
- العمل على تحسين جودة حياة الإنسان.
- التكامل بين الجوانب الاقتصادية والاجتماعية والبيئية للمؤسسات الاقتصادية كافة.

## ١. أهداف التنمية المستدامة:

تهدف التنمية المستدامة إلى تحقيق مجموعة متنوعة من الأهداف التالية (يوريد، ٢٠١٩؛ أحمد وأخرون، ٢٠٢١؛ الطاهر، ٢٠٢٢؛ مصباحوالمقرن، ٢٠٢٢):

- المساهمة في تحقيق حياة أفضل للإنسان: ويضمن ذلك الهدف مدى مساهمة التنمية المستدامة في تلبية احتياجات الأجيال الحالية من الموارد الطبيعية المتاحة وذلك بما لا يساهم في استنزاف تلك الموارد حتى تظل قادرة على تلبية نفس الاحتياجات للأجيال القادمة وذلك من خلال التخطيط الجيد لمختلف السياسات الخاصة بعمليات تنمية العديد من السياسات التي تضمن تحقيق حياة أفضل للإنسان.
- المساهمة في الحفاظ على البيئة الطبيعية: ويتطلب تحقيق ذلك الهدف الإلمام بكافة معايير التنمية المستدامة فيما يتعلق بالدمج بين الجوانب الاقتصادية التي تعمل على استهلاك مختلف الموارد من أجل تحقيق معدلات ربحية أعلى لمختلف المؤسسات والجوانب البيئية التي تسعى إلى الحفاظ على البيئة الطبيعية من التلوث والفساد وغيرها من الجوانب السلبية.
- المساهمة في تحسين الكفاءة والفاعلية الاقتصادية: ويتطلب تحقيق ذلك الهدف كيفية استغلال الموارد المتاحة في تعظيم معدلات الأداء الخاص بمختلف المؤسسات الاقتصادية الأمر الذي يساهم في استمرار تلك المؤسسات في تحقيق تلك الهدف.
- العمل على ترشيد استهلاك الموارد الطبيعية: حيث يتضمن ذلك الهدف إتباع مجموعة من السياسات والقواعد والمعايير التي تساهم في ترشيد استهلاك العنصر البشري داخل مختلف المؤسسات الاقتصادية للموارد المتاحة بما لا يؤدي إلى هدرها بالكامل الأمر الذي ينعكس سلبيًا على تلبية احتياجات الأجيال القادمة.
- العمل على الربط والدمج بين أساليب وبرمجيات التكنولوجيا الحديثة وأهداف المجتمع والتنمية المستدامة: حيث يسعى هذا الهدف إلى كيفية استخدام الأساليب التكنولوجية الحديثة وخاصة في مجال التصنيع بالشكل الذي يساهم في رفع معدلات النمو الاقتصادي وتحسين رفاهية الجوانب الاجتماعية والتنمية البشرية ولا يضر بالجوانب

البيئية من ناحية التلوث أو غيرها من الجوانب السلبية والآثار السلبية التي تنتج عن مختلف العمليات الإنتاجية والتصنيعية في العديد من المؤسسات الاقتصادية.

- المساهمة في تطوير مختلف القطاعات الإنتاجية سواء كان ذلك على المستوى المحلي أو الوطني أو الإقليمي الأمر الذي يمكن من رفع القدرة التنافسية للمنتجات المحلية فضلا عن العمل على التنبؤ بمختلف المخاطر والتخطيط الجيد لمواجهةها والحد من أثارها السلبية.

حيث تعمل تلك الأهداف لتحقيق الأهداف الأساسية التي نصت عليها تقارير الأمم المتحدة والمتمثلة في (الطاهر، ٢٠٢٢):

١. ضمان القضاء على الفقر.
٢. ضمان توفير الأمن الغذائي بما يساهم في القضاء على الجوع.
٣. ضمان تمتع كافة الأجيال بأنماط حياة صحية.
٤. ضمان توفير التعليم الجيد للجميع دون تمييز.
٥. تحقيق المساواة بين الجنسين الذكور والإناث.
٦. ضمان توفير المياه ومختلف خدمات الصرف الصحي للجميع.
٧. ضمان حصول الجميع على خدمات الطاقة الحديثة وذلك من خلال تكاليف مخفضة.
٨. ضمان تعزيز معدلات النمو الاقتصادي بما يساهم في توفير العمل اللائق للجميع.
٩. ضمان إقامة بنية تحتية تساهم في تنمية عمليات التصنيع المستدام وتشجيع عمليات الابتكار والإبداع.
١٠. ضمان الهجرة الآمنة والحد من انعدام المساواة بين مختلف البلاد.
١١. ضمان توفير مستويات آمنة ومستدامة وتضم جميع البشر.
١٢. ضمان توفير أنماط استهلاكية وعمليات إنتاجية مستدامة.
١٣. ضمان اتخاذ العديد من الإجراءات الطارئة بما يساهم في مكافحة تغير المناخ وتجنب آثاره السلبية.
١٤. ضمان حفظ المحيطات والبحار والموارد البحرية واستخدامها على نحو مستدام لتحقيق التنمية المستدامة.
١٥. ضمان حماية النظم الأيكولوجية البرية وتعزيز استخدامها على نحو مستدام.
١٦. ضمان التشجيع على إقامة مجتمعات تتسم بالعدالة وعدم التهميش.
١٧. ضمان تنشيط الشراكة العالمية لتحقيق أهداف التنمية المستدامة.

## ٢. أهمية التنمية المستدامة:

تتمثل أهمية التنمية المستدامة في العديد من النقاط التي أوردتها الدراسات السابقة كما يلي (يوريد، ٢٠١٩؛ الطاهر، ٢٠٢٢؛ مصباحوالمقرن، ٢٠٢٢):

- تهتم مفاهيم التنمية المستدامة إجمالاً بكيفية الحفاظ على الموارد المتاحة ودورها في تلبية الحاجات الإنسانية المتعددة والمتغيرة بشكل مستمر لذا يعد الجانب الاجتماعي أحد الجوانب الهامة التي تهتم بها مجالات التنمية المستدامة.
- تتبع أهمية التنمية المستدامة في تلبية الاحتياجات الحالية دون المساس بالاحتياجات المستقبلية نظراً لأن الموارد المتاحة الحالية تتسم بالندرة وعدم التجدد حيث لا توجد بدائل متاحة لتلك الموارد الطبيعية.
- تتمثل أهمية التنمية المستدامة في القدرة على التقف مختلف الجهات الحكومية والخاصة نحو معايير وبرامج يتم تنفيذها بالشكل الذي لا يؤثر على الاحتياجات المستقبلية للأجيال القادمة.
- تعني برامج التنمية المستدامة كيفية بكيفية المشاركة في تبادل الخبرات والمهارات بالشكل الذي يمكن من تحقيق أهداف التنمية المستدامة.
- تدمج معايير التنمية المستدامة مختلف الجوانب الاقتصادية التي تهتم بمعدلات الأداء المالي والجوانب الاجتماعية متمثلة في رفاهية الإنسان من حيث تلبية احتياجاتهم الحالية والمستقبلية والجوانب البيئية كيفية تنفيذ تلك البرامج دون المساس بالبيئة والحفاظ عليها من التلوث.
- العمل على الاهتمام بمختلف الموارد القابلة للاستنزاف سواء كانت الأراضي الزراعية أو مصادر المياه بما يؤثر على مستقبل المشروعات الإنمائية للأجيال الحاضرة ومن ثم التأثير السلبي على الأجيال المستقبلية.

## ٣. أبعاد التنمية المستدامة:

ونقاس التنمية المستدامة من خلال ثلاثة أبعاد اتفقت عليها مختلف الدراسات التي أطلعت عليها الباحثة، وتتمثل تلك الأبعاد فيما يلي (رزق، ٢٠١٦؛ الحصادي، ٢٠١٨؛ يوريد، ٢٠١٩؛ الطاهر، ٢٠٢٢؛ مصباحوالمقرن، ٢٠٢٢؛ الماوي، ٢٠٢٢؛ عبد القادر، ٢٠٢٣):

أ- البعد الاقتصادي: ويقصد بها الحفاظ على معدلات النمو الاقتصادي لمختلف المؤسسات الاقتصادية الحكومية والخاصة بما يساهم في زيادة معدلات الاستمرارية والنمو الأمر الذي يساهم أيضا في زيادة عدد المنتجات (السلع والخدمات) بما يمكن من زيادة إشباع الحاجات وتحسين مستوى الرفاهية من خلال استغلال الموارد المتاحة دون المساس بحاجة الأجيال القادمة إلى تلك الموارد.

ب- البعد الاجتماعي: ويقصد بها الحفاظ على مختلف العلاقات الفردية والجماعية بما يساهم في التنمية البشرية وذلك من خلال عمليات التمكين وكيفية تفعيل الشراكة بين مختلف المؤسسات الاقتصادية الخاصة والعامة والمجتمع المدني.

ت- البعد البيئي: ويقصد بها طرق وأساليب التعامل مع البيئة والمحافظ عليها من خلال زيادة التنوع البيولوجي والحفاظ على الثروات، فضلا عن حمايتها من التلوث البيئي. ويوضح الجدول التالي رقم (١) عناصر وأبعاد التنمية المستدامة كالتالي:

## جدول رقم (١)

## عناصر وأبعاد التنمية المستدامة

البعد الاقتصادي	البعد الاجتماعي	البعد البيئي
النمو الاقتصادي المستدام	المساواة في التوزيع	النظم الايكولوجية
كفاءة رأس المال	الحراك الاجتماعي	الطاقة
اشباع الحاجات الأساسية	المشاركة الشعبية	التنوع البيولوجي
العدالة الاقتصادية	التوزيع الثقافي	الانتاجية البيولوجية
	استدامة المؤسسات	القدرة على التكيف

المصدر: يوريد، فدوى (٢٠١٩). "دور المحاسبة الخضراء في تحقيق التنمية المستدامة: دراسة حالة في المؤسسة INERGA فرع عين مليلة"، مذكرة لنيل شهادة ماستر أكاديمي، تخصص المحاسبة، قسم العلوم المالية والمحاسبية، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير، جامعة العربي بن مهيدي، أم البواقي، الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية.

**متغيرات البحث:**

يعتمد البحث على نوعين من المتغيرات هما:

**المتغيرات المستقلة:** المحاسبة عن الأصول الرقمية في البنوك التجارية.

**المتغيرات التابعة:** التنمية المستدامة في البنوك التجارية.

**منهجية البحث:**

يعتمد البحث على استخدام المنهج الوصفي التحليلي الذي يعتمد على الوصف الدقيق لموضوع الدراسة كما يوجد في الواقع، والتعبير عنه تعبيراً كلفياً ونوعياً حيث يعني التعبير الكيفي وصف الظاهرة موضوع البحث وتوضيح خصائصها، في حين يقدم التعبير الكمي وصفاً رقمياً يوضح مقدار الظاهرة و حجمها ودرجة ارتباطها مع العوامل الأخرى مجال الدراسة، كما تعتمد الدراسة أيضا على مجموعة من الأساليب التحليلية للمساهمة في تفسير وتحليل البيانات التي تم جمعها الأمر الذي يمكن من التأكد على مدى صحة الفروض التي بنيت عليها الدراسة أملا في تحقيق أهدافها والتوصل إلى مجموعة التوصيات والاستنتاجات التي تحسن من تعزز من التنمية المستدامة داخل البنوك التجارية.

**الدراسة الميدانية:**

تناولت الدراسة الميدانية مناقشة نتائج التحليل الإحصائي التي أجريت لاختبار مدى صحة الفروض التي بنيت عليها الدراسة، ومن ثم يتضمن مناقشة نتائج الدراسة الميدانية على النحو التالي:

أولاً: اختبار صدق وثبات أداة الدراسة الميدانية.

ثانياً: تحديد العلاقة بين الأصول الرقمية والتنمية المستدامة في البنوك التجارية.

ثالثاً: تقييم تطبيق المحاسبة عن الأصول الرقمية على تحسين التنمية المستدامة في البنوك التجارية.

و فيما يلي توضيح مدى صحة فروض الدراسة كما يلي:

أولاً : اختبار صدق وثبات أداة الدراسة الميدانية:

فقد قامت الباحثة بالاعتماد على معامل ألفا كرونباخ لاختبار الصدق والثبات لقائمة الاستقصاء، وذلك على النحو التالي:

#### ١- صدق الأداة:

قامت الباحثة بالتأكد من أن المقياس الذي تم استخدامه في هذه الدراسة يقيس فعلياً ما ينبغي قياسه وذلك للتأكد من صدق عبارات الاستقصاء سواء من المنظور العلمي والمنظور التطبيقي.

#### ٢- ثبات الأداة:

يقصد به إمكانية الحصول على نفس النتائج عند إعادة الدراسة على نفس الأفراد بنفس الأداة تحت ظروف مماثلة، حيث تم الاعتماد على طريقة ألفا كرونباخ لقياس ثبات الأداة بالاعتماد على برنامج (SPSS V. 25)، حيث كلما اقتربت قيمة ألفا كرونباخ من الواحد الصحيح كلما كان المقياس أكثر ثباتاً، ويوضح الجدول رقم (١) معاملات الثبات والصدق للعبارات الخاصة بالحاسبة عن الأصول الرقمية وذلك على النحو التالي:

#### جدول رقم (١)

معاملات الثبات والصدق لعبارات المتغير المستقل المحاسبة عن الأصول الرقمية

بيان	عدد العبارات	معامل الثبات	معامل الصدق
المحاسبة عن الأصول الرقمية	١٦	٠.٧٧٠	٠.٨٧٧

المصدر: من إعداد الباحثة في ضوء نتائج التحليل الإحصائي.

ويتضح من خلال بيانات الجدول السابق رقم (١) أنه بلغ معامل ثبات متغير المحاسبة عن الأصول الرقمية (٠.٧٧٠) مما يؤكد ثبات أداة الدراسة الميدانية، كما بلغ معامل صدق متغير المحاسبة عن الأصول الرقمية (٠.٨٧٧) مما يؤكد صدق أداة الدراسة الميدانية وذلك باعتبار أن معامل ألفا الذي يصل إلى ٨٠٪ يعتبر ذو مستوى ممتاز من الثقة والثبات.

## جدول رقم (٢)

## معاملات الثبات والصدق لعبارات المتغير التابع التنمية المستدامة

بيان	عدد العبارات	معامل الثبات	معامل الصدق
البعد الاقتصادي	٥	٠.٧٢٨	٠.٨٥٣
البعد البيئي	٥	٠.٨٠٥	٠.٨٩٧
البعد الاجتماعي	٥	٠.٨١٩	٠.٩٠٥
التنمية المستدامة	١٥	٠.٧٥٥	٠.٨٦٩

المصدر: من إعداد الباحثه في ضوء نتائج التحليل الإحصائي.

ويتضح من خلال بيانات الجدول السابق رقم (٢) أن:

١. تراوحت قيم معاملات الثبات الخاصة بأبعاد المتغير التابع التنمية المستدامة المتمثلة في البعد الاقتصادي والبعد البيئي والبعد الاجتماعي بين (٠.٧٢٨ : ٠.٨١٩)، كما بلغ معامل ثبات متغير التنمية المستدامة (٠.٧٥٥) مما يؤكد ثبات أداة الدراسة الميدانية.
٢. تراوحت قيم معاملات الصدق الخاصة بأبعاد المتغير التابع المتمثلة في البعد الاقتصادي والبعد البيئي والبعد الاجتماعي بين (٠.٨٥٣ : ٠.٩٠٥)، كما بلغ معامل صدق متغير التنمية المستدامة (٠.٨٦٩) مما يؤكد مصداقية أداة الدراسة الميدانية، وذلك بإعتبار أن معامل ألفا الذي يصل إلى ٨٠٪ يعتبر ذو مستوى ممتاز من الثقة والثبات.

## ثانياً: اختبار الفروض

## اختبار الفرض الأول:

١- اعتمدت الباحثة على Pearson's Correlation Coefficient لتحديد العلاقة بين المتغير المستقل بين المحاسبة عن الأصول الرقمية والمتغير التابع التنمية المستدامة في البنوك التجارية ، حيث نص الفرض الأول من الدراسة على أنه توجد علاقة إرتباط معنوية بين استخدام المحاسبة عن الأصول الرقمية وتعزيز التنمية المستدامة بالتطبيق على البنوك التجارية ،ويشتق من هذا الفرض الرئيسي الأول الفروض الفرعية التالية:

الفرض البديل الفرعى الأول: توجد علاقة ارتباط معنوية بين المحاسبة عن الأصول الرقمية وأبعاد التنمية المستدامة (البعدالاقتصادي والبعدالبيئي والبعد الاجتماعي) بالتطبيق على البنوك التجارية.

الفرض البديل الفرعى الثانى: توجد علاقة ارتباط معنوية بين المحاسبة عن الأصول الرقمية وأبعاد التنمية المستدامة (البعدالاقتصادي والبعد البيئي والبعد الاجتماعي) بالتطبيق على البنوك التجارية.

الفرض البديل الفرعى الثالث: توجد علاقة ارتباط معنوية بين المحاسبة عن الأصول الرقمية وأبعاد التنمية المستدامة (البعدالاقتصادي والبعد البيئي والبعد الاجتماعي) بالتطبيق على البنوك التجارية.

ويوضح الجدول رقم (٣) نتائج اختبار الفرض الأول:

### جدول رقم (٣)

مصفوفة الارتباط بين المتغير المستقل وأبعاد المتغير التابع التنمية المستدامة

التنمية المستدامة	البعد الاجتماعي	البعد البيئي	البعد الاقتصادي	المحاسبة عن الأصول الرقمية	بيان
				١	المحاسبة عن الأصول الرقمية
			١	**٠.٧٥٣ ٠.٠٠٠	البعد الاقتصادي
		١	**٠.٦٥٠ ٠.٠٠٠	**٠.٩٤٢ ٠.٠٠٠	البعد البيئي
	١	**٠.٨٦٧ ٠.٠٠٠	**٠.٨١٢ ٠.٠٠٠	**٠.٩٥٥ ٠.٠٠٠	البعد الاجتماعي
١	**٠.٩٥٥ ٠.٠٠٠	**٠.٩٣٤ ٠.٠٠٠	**٠.٩٤٦ ٠.٠٠٠	**٠.٩٥٨ ٠.٠٠٠	التنمية المستدامة

المصدر: من إعداد الباحثة وفقا لنتائج التحليل الإحصائي.

ويتضح من بيانات الجدول السابق رقم (٣) أن:

١. بلغ معامل الارتباط بين المتغير المستقل المحاسبة عن الأصول الرقمية والمتغير التابع التنمية المستدامة (٠.٩٥٨) على التوالي عند مستوى معنوية (٠.٠٠٠) وهو أقل من مستوى معنوية ٥% مما يعني أنه توجد علاقة ذات دلالة إحصائية وطرديّة بين المحاسبة عن الأصول الرقمية وأبعاد التنمية المستدامة (البعد الاقتصادي والبعد البيئي والبعد الاجتماعي) بالتطبيق على البنوك التجارية ومن ثم يتم قبول الفرض البديل الأول حيث توجد علاقة ارتباط معنوية بين المحاسبة عن الأصول الرقمية وأبعاد التنمية المستدامة (البعد الاقتصادي والبعد البيئي والبعد الاجتماعي) بالتطبيق على البنوك التجارية.

٢. بلغ معامل الارتباط بين المتغير المستقل المحاسبة عن الأصول الرقمية والمتغير التابع البعد الاقتصادي كأحد أبعاد التنمية المستدامة (٠.٧٥٣) على التوالي عند

مستوى معنوية (٠.٠٠٠٠) وهو أقل من مستوى معنوية ٥٪ مما يعني أنه توجد علاقة ذات دلالة إحصائية وطردية بين المحاسبة عن الأصول الرقمية والمتغير التابع البعد الاقتصادي كأحد أبعاد التنمية المستدامة بالتطبيق على البنوك التجارية ومن ثم يتم قبول الفرض البديل الفرعي الأول حيث توجد علاقة ارتباط معنوية بين المحاسبة عن الأصول الرقمية والبعد الاقتصادي كأحد أبعاد التنمية المستدامة بالتطبيق على البنوك التجارية.

٣. بلغ معامل الارتباط بين المتغير المستقل المحاسبة عن الأصول الرقمية والمتغير التابع البعد البيئي كأحد أبعاد المتغير التابع التنمية المستدامة (٠.٩٤٢) على التوالي عند مستوى معنوية (٠.٠٠٠٠) وهو أقل من مستوى معنوية ٥٪ مما يعني أنه توجد علاقة ذات دلالة إحصائية وطردية بين المحاسبة عن الأصول الرقمية والبعد البيئي كأحد أبعاد المتغير التابع التنمية المستدامة بالتطبيق على البنوك التجارية ومن ثم يتم قبول الفرض البديل الفرعي الثاني حيث توجد علاقة ارتباط معنوية بين المحاسبة عن الأصول الرقمية والبعد البيئي كأحد أبعاد التنمية المستدامة بالتطبيق على البنوك التجارية.

٤. بلغ معامل الارتباط بين المتغير المستقل المحاسبة عن الأصول الرقمية والمتغير التابع البعد الاجتماعي كأحد أبعاد المتغير التابع التنمية المستدامة (٠.٩٥٥) على التوالي عند مستوى معنوية (٠.٠٠٠٠) وهو أقل من مستوى معنوية ٥٪ مما يعني أنه توجد علاقة ذات دلالة إحصائية وطردية بين المحاسبة عن الأصول الرقمية والبعد الاجتماعي كأحد أبعاد المتغير التابع التنمية المستدامة بالتطبيق على البنوك التجارية ومن ثم يتم قبول الفرض البديل الفرعي الثالث حيث توجد علاقة ارتباط معنوية بين المحاسبة عن الأصول الرقمية والبعد الاجتماعي كأحد أبعاد التنمية المستدامة بالتطبيق على البنوك التجارية.

وبناء على ما سبق، يتضح قبول الفرض البديل الرئيسي الأول للدراسة والفروض الفرعية المشتقة منه حيث توجد علاقة ارتباط معنوية بين استخدام المحاسبة عن الأصول الرقمية وتعزيز التنمية المستدامة بالتطبيق على البنوك التجارية.

## اختبار الفرض الثاني:

فقد اعتمدت الباحثة على أسلوب الانحدار البسيط لتحديد درجة تأثير المتغير المستقل المحاسبة عن الأصول الرقمية على المتغير التابع التنمية المستدامة ، حيث تمثل الفرض البديل الرئيسي الثاني من الدراسة على أنه "يوجد تأثير معنوي لاستخدام المحاسبة عن الأصول الرقمية على التنمية المستدامة بالتطبيق على البنوك التجارية" ، وتنشق منه الفروض الفرعية التالية :

الفرض البديل الأول: يوجد تأثير معنوي للمحاسبة عن الأصول الرقمية على البعد الاقتصادي كأحد أبعاد التنمية المستدامة بالتطبيق على البنوك التجارية.

الفرض البديل الثاني: يوجد تأثير معنوي للمحاسبة عن الأصول الرقمية على البعد البيئي كأحد أبعاد التنمية المستدامة بالتطبيق على البنوك التجارية.

الفرض البديل الثالث: يوجد تأثير معنوي للمحاسبة عن الأصول الرقمية على البعد الاجتماعي كأحد أبعاد التنمية المستدامة بالتطبيق على البنوك التجارية.

ومن ثم يوضح الجدول رقم ( ٤ ) نتائج هذا الاختبار كما يلي:

## جدول رقم (٤)

أثر المتغير المستقل المحاسبة عن الأصول الرقمية على أبعاد التنمية المستدامة

التقديرات			المتغير المستقل	Sig.	F	R <sup>2</sup>	المتغير التابع
Sig.	T	$\beta$					
٠.٠٠٠٠	٦٥.٤٠٨	٠.٩٥٨	المحاسبة عن الأصول الرقمية	٠.٠٠٠٠	٤٢٧٧.٩٩٥	٠.٩١٨	التنمية المستدامة
٠.٠٠٠٠	٤٥.١٨٩	٠.٧٥٣		٠.٠٠٠٠	٢٢٥٦.٢١٤	٠.٨٠٤	البعد الاقتصادي
٠.٠٠٠٠	٥٤.٧٥١	٠.٩٤٢		٠.٠٠٠٠	٢٩٩٧.٦٩٥	٠.٨٨٦	البعد البيئي
٠.٠٠٠٠	٦٣.٢٠١	٠.٩٥٥		٠.٠٠٠٠	٣٩٩٤.٣٨٣	٠.٩١٣	البعد الاجتماعي

المصدر: من إعداد الباحثة في ضوء نتائج التحليل الإحصائي.

ويتضح من بيانات الجدول السابق رقم (٤) أن:

١. بلغ قيمة معنوية نموذج الانحدار البسيط لتأثير المتغير المستقل المحاسبة عن الأصول الرقمية على التنمية المستدامة (٠.٠٠٠٠)، وهي قيمة أقل من مستوى معنوية ٥٪ مما يعني معنوية النموذج وهذا يثبت أنه يوجد تأثير معنوي للمتغير المستقل المحاسبة عن الأصول الرقمية على التنمية المستدامة كمتغير تابع، كما يفسر المتغير المستقل المحاسبة عن الأصول الرقمية نحو (٩١.٨٪) من التغيرات التي تحدث على التنمية المستدامة حيث بلغ معامل التحديد (٠.٩١٨)، ومن ثم يتم قبول الفرض البديل الأساسي الثاني حيث يوجد تأثير معنوي للمحاسبة عن الأصول الرقمية على التنمية المستدامة (البعد الاقتصادي والبعد البيئي والبعد الاجتماعي) بالتطبيق على البنوك التجارية.

٢. بلغ قيمة معنوية نموذج الانحدار البسيط لتأثير المتغير المستقل المحاسبة عن الأصول الرقمية على البعد الاقتصادي كأحد أبعاد التنمية المستدامة (٠.٠٠٠٠)، وهي قيمة أقل من مستوى معنوية ٥٪ مما يعني معنوية النموذج وهذا يثبت أنه يوجد تأثير معنوي للمتغير المستقل المحاسبة عن الأصول الرقمية على البعد الاقتصادي كأحد أبعاد التنمية المستدامة كمتغير تابع، كما يفسر المتغير المستقل المحاسبة عن الأصول الرقمية نحو (٨٠.٤٪) من التغيرات التي تحدث على البعد الاقتصادي كأحد أبعاد التنمية المستدامة حيث بلغ معامل التحديد (٠.٨٠٤)، ومن ثم يتم قبول الفرض البديل الفرعي الأول حيث يوجد تأثير معنوي للمحاسبة عن الأصول الرقمية على البعد الاقتصادي كأحد أبعاد التنمية المستدامة بالتطبيق على البنوك التجارية.

٣. بلغ قيمة معنوية نموذج الانحدار البسيط لتأثير المتغير المستقل المحاسبة عن الأصول الرقمية على البعد البيئي كأحد أبعاد التنمية المستدامة (٠.٠٠٠٠)، وهي قيمة أقل من مستوى معنوية ٥٪ مما يعني معنوية النموذج وهذا يثبت أنه يوجد تأثير معنوي للمتغير المستقل المحاسبة عن الأصول الرقمية على البعد البيئي كأحد أبعاد التنمية المستدامة كمتغير تابع، كما يفسر المتغير المستقل المحاسبة عن الأصول

الرقمية نحو (٨٨.٦٪) من التغيرات التي تحدث على البعد البيئي كأحد أبعاد التنمية المستدامة حيث بلغ معامل التحديد (٠.٨٨٦)، ومن ثم يتم قبول الفرض البديل الفرعي الثاني حيث يوجد تأثير معنوي للمحاسبة عن الأصول الرقمية على البعد البيئي كأحد أبعاد التنمية المستدامة بالتطبيق على البنوك التجارية.

٤. بلغ قيمة معنوية نموذج الانحدار البسيط لتأثير المتغير المستقل المحاسبة عن الأصول الرقمية على البعد الاجتماعي كأحد أبعاد التنمية المستدامة (٠.٠٠٠)، وهي قيمة أقل من مستوى معنوية ٥٪ مما يعني معنوية النموذج وهذا يثبت أنه يوجد تأثير معنوي للمتغير المستقل المحاسبة عن الأصول الرقمية على البعد الاجتماعي كأحد أبعاد التنمية المستدامة كمتغير تابع، كما يفسر المتغير المستقل المحاسبة عن الأصول الرقمية نحو (٩١.٣٪) من التغيرات التي تحدث على البعد الاجتماعي كأحد أبعاد التنمية المستدامة حيث بلغ معامل التحديد (٠.٩١٣)، ومن ثم يتم قبول الفرض البديل الفرعي الثالث حيث يوجد تأثير معنوي للمحاسبة عن الأصول الرقمية على البعد الاجتماعي كأحد أبعاد التنمية المستدامة بالتطبيق على البنوك التجارية.

وبناء على ما سبق، يتضح قبول الفرض البديل الثاني حيث "يوجد تأثير معنوي للمحاسبة عن الأصول الرقمية على التنمية المستدامة (البعد الاقتصادي والبعد البيئي والبعد الاجتماعي) بالتطبيق على البنوك التجارية" والفروض الفرعية التابعة له.

## نتائج الدراسة:

فقد تمثلت النتائج التي توصلت إليها الدراسة فيما يلي:

١. يوجد ارتباط معنوي ذات دلالة إحصائية بين المتغير المستقل المحاسبة عن الأصول الرقمية والمتغير التابع التنمية المستدامة بالتطبيق على البنوك التجارية حيث بلغ معامل الارتباط (٠.٩٥٨)، فضلا عن :
  - أ- يوجد ارتباط معنوي ذات دلالة إحصائية بين المتغير المستقل المحاسبة عن الأصول الرقمية والبعد الاقتصادي كأحد أبعاد المتغير التابع التنمية المستدامة بالتطبيق على البنوك التجارية حيث بلغ معامل الارتباط (٠.٧٥٣).
  - ب- يوجد ارتباط معنوي ذات دلالة إحصائية بين المتغير المستقل المحاسبة عن الأصول الرقمية والبعد البيئي كأحد أبعاد المتغير التابع التنمية المستدامة بالتطبيق على البنوك التجارية حيث بلغ معامل الارتباط (٠.٩٤٢).
  - ت- يوجد ارتباط معنوي ذات دلالة إحصائية بين المتغير المستقل المحاسبة عن الأصول الرقمية والبعد الاجتماعي كأحد أبعاد المتغير التابع التنمية المستدامة بالتطبيق على البنوك التجارية حيث بلغ معامل الارتباط (٠.٩٥٥).
٢. يوجد تأثير معنوي ذات دلالة إحصائية للمتغير المستقل المحاسبة عن الأصول الرقمية على المتغير التابع التنمية المستدامة بالتطبيق على البنوك التجارية حيث بلغ معامل التحديد (٠.٩١٨)، فضلا عن :
  - أ- يوجد تأثير معنوي ذات دلالة إحصائية للمتغير المستقل المحاسبة عن الأصول الرقمية على البعد الاقتصادي كأحد أبعاد المتغير التابع التنمية المستدامة بالتطبيق على البنوك التجارية حيث بلغ معامل التحديد (٠.٨٠٤).
  - ب- يوجد تأثير معنوي ذات دلالة إحصائية للمتغير المستقل المحاسبة عن الأصول الرقمية على البعد البيئي كأحد أبعاد المتغير التابع التنمية المستدامة بالتطبيق على البنوك التجارية حيث بلغ معامل التحديد (٠.٨٨٦).
  - ت- يوجد تأثير معنوي ذات دلالة إحصائية للمتغير المستقل المحاسبة عن الأصول الرقمية على البعد الاجتماعي كأحد أبعاد المتغير التابع التنمية المستدامة بالتطبيق على البنوك التجارية حيث بلغ معامل التحديد (٠.٩١٣).

## توصيات الدراسة:

١. المساهمة في زيادة الوعي لدى جميع البنوك التجارية بالجمهورية وذلك لأهمية تبني العديد من استراتيجيات التحول الرقمي والاعتماد على مختلف الأصول الرقمية باعتبارها أحد الأسس الرئيسية والركائز الهامة التي تتناسب مع بيئة الأعمال المتطورة.
٢. الاهتمام بإصدار معايير محاسبية تنظم عملية التعامل مع الأصول الرقمية بما يتناسب بيئة الأعمال المتطورة.
٣. زيادة الوعي بأهمية دور البنوك في تحقيق أهداف التنمية المستدامة من خلال محاورها الثلاثة الاقتصادي والبيئي والاجتماعي المرتبطة برؤية مصر لعام ٢٠٣٠.
٤. الاهتمام بالطرق والأساليب التي تساهم في الحفاظ على الأصول الرقمية من الضياع بحيث يمكن للبنوك الاستفادة منها عند تطبيق عمليات التحول الرقمي بشكل أكبر.
٥. ضرورة الاهتمام بعمليات المراجعة وتطويرها بما يتوافق مع طبيعة الأصول الرقمية والتي تختلف تماما عن الأصول المادية.

المراجع:

أولاً: المراجع الأجنبية:

- 1) He, J., Li, T., Li, B., Lan, X., Li, Z., & Wang, Y. (2021). An immune-based risk assessment method for digital virtual assets. *Computers & Security, 102*, 102134.
- 2) Mohammed, Hazim&Abdulazeez, Mohammed. (2021). "The impact of digital assets on Accounting functions: In light of International Accounting Standards No. (38): An analytical study on a sample of academics and professionals in the city of Erbil". 58. 3008-3017.
- 3) Shahi, C., &Sinha, M. (2020). Digital transformation: challenges faced by organizations and their potential solutions. *International Journal of Innovation Science, 13(1)*, 17-33.
- 4) Zhang, C., Xian, K., Wu, Q., Yang, H., Lang, J., & Wang, X. (2022). Blockchain-based Power Digital Asset Security Management Framework. *Procedia Computer Science, 208*, 354-360.

## ثانيا: المراجع العربية:

١. الصادوي، عفت أبو بكر محمد (2018). "نموذج مقترح للأفصاح المحاسبي عن تقرير الاستدامة"، مجلة جامعة القاهرة، كلية التجارة، المجلد (٤٩)، العدد (٢).
٢. رزق، علاء أحمد (٢٠١٦). "المحاسبة عن التنمية المستدامة كمدخل لتطوير نموذج المحاسبة المالية في ظل مفهوم حوكمة الشركات: دراسة اختبارية"، المجلة العلمية للاقتصاد والتجارة.
٣. الطاهر، صفاء موافي حمد النيل (٢٠٢٢). "محاسبة المسؤولية الاجتماعية ودورها في تحقيق التنمية المستدامة ودعم الميزة التنافسية بقطاع الاتصالات: دراسة ميدانية على عينة من شركات الاتصالات في السودان"، رسالة دكتوراة، تخصص المحاسبة والتمويل، كلية الدراسات العليا، جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا.
٤. يوريد، فدوى (٢٠١٩). "دور المحاسبة الخضراء في تحقيق التنمية المستدامة: دراسة حالة في المؤسسة INERGA فرع عين مليلة"، مذكرة لنيل شهادة ماستر أكاديمي، تخصص المحاسبة، قسم العلوم المالية والمحاسبية، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير، جامعة العربي بن مهيدي، أم البواقي، الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية.
٥. علي، محمد إبراهيم (٢٠١٥). "اقتصاد المعرفة والمحاسبة الدولية في تحقيق التنمية المستدامة: دور تكامل اقتصاد المعرفة والمحاسبة الدولية في تحقيق التنمية المستدامة"، مجلة العلوم الاقتصادية والإدارية، المجلد (٢١)، العدد (٨١). كلية الإدارة والاقتصاد، جامعة بغداد.
٦. الحصادي، سامي سالم (٢٠١٨). "تعزيز دور المحاسبة في دعم غايات التنمية المستدامة"، مجلة جامعة بنغازي العلمية، مجلد (٣١)، العدد (١)، كلية الاقتصاد، جامعة بنغازي، ليبيا.
٧. مصباح، صبرينة والمقرن، مروى (٢٠٢٢). "أثر المسؤولية الاجتماعية على التنمية المستدامة دراسة حالة: شركة قطر غاز ٢٠١١ / ٢٠٢٠"، مذكرة لنيل شهادة الماستر،

- تخصص إدارة الأعمال، قسم علوم تسيير، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة يحي فارس، المدينة.
٨. المتولي، سامح محمد السيد (٢٠٢٢)، "توسيط تحسين أداء العاملين في العلاقة بين أبعاد العمل اللائق وتحقيق التنمية المستدامة: دراسة ميدانية"،
٩. أحمد، حسين مغاوري وأبوسكين، محمود ومدحت، منى كمال الدين (٢٠٢١). "التنمية المستدامة ونشأتها ومبادئها وأهدافها"، مجلة الدراسات والبحوث البيئية، المجلد (١١)، العدد (٤).
١٠. عبد القادر، فاطمة سيد (٢٠٢٣). "دور الاقتصاد المعرفي في تدعيم التنمية المستدامة بالتطبيق على رؤية التنمية المستدامة ٢٠٢٣"، المجلة العربية للإدارة، المجلد (٤٥)، العدد (٢).
١١. باوية، خير الله وبوعافية، طارق (٢٠٢٢). "الحوكمة وتحقيق أهداف التنمية المستدامة ٢٠٣٠: دراسة حالة الجزائر ٢٠١٥ / ٢٠٢٠"، مذكرة لنيل شهادة الماستر، تخصص سياسة عامة وإدارة محلية، قسم العلوم السياسية، كلية الحقوق والعلوم السياسية، جامعة الشهيد حمة لخضر، الوادي.
١٢. غضبان، ليلي (٢٠٢١). "دور الحوكمة في تحقيق التنمية المستدامة"، مجلة الاقتصاد الصناعي (خزرتك)، المجلد (١١)، العدد (٢).
١٣. محمدي، زهرة وبلهوارى، أمينة براهيم (٢٠٢٢). "دور الاستثمار في التنمية المستدامة"، مذكرة لنيل شهادة الماستر، تخصص قانون أعمال، كلية الحقوق والعلوم السياسية، جامعة يحي فارس، المدينة.
١٤. رشيدة، زاوية وإسماعيل، فريدة وياسين، بوخزنة (٢٠١٩). "التنمية المستدامة في الجزائر، الواقع والتحديات"، ملتقى الدولي: الاتجاهات الحديثة للتجارة الدولية وتحديات التنمية المستدامة نحو رؤى مستقبلية واعدة للدول النامية.
١٥. الماوي، فاطمة عبد العزيز (٢٠٢٢). "واقع تطبيق إدارة الجودة الشاملة ودورها في تعزيز التنمية المستدامة لبيئة مؤسسات التعليم العالي: مراجعة نظرية"، مجلة العلوم الانسانية، مجلة جامعة سبها للعلوم الإنسانية، المجلد (٢١)، العدد (٢).

١٦. عبد الرحمن، أحمد عبدالله خليل (٢٠٢٢). "المحاسبة عن الأصول الرقمية كأحد المفاهيم الحديثة للتحويل الرقمي، دليل تطبيقي وميداني من بيئة الأعمال المعاصرة ، المجلة العلمية للدراسات والبحوث المالية والتجارية - جامعة دمياط - كلية التجارة، م٣، ع٢٤.
١٧. أبو العلا، أسامة مجدى فؤاد (٢٠٢٢). " محددات العلاقة بين اعتراف عميل المراجعة بالأصول الرقمية وجودة حكم مراقب الحسابات علي مستوى الخطر المتلازم لها: دراسة تجريبية"، مجلة الإسكندرية للبحوث المحاسبية - كلية التجارة - قسم المحاسبة والمراجعة ، مج٦، ع٣٤.
١٨. قنطنجي، سامر مظهر (٢٠١٨). " الأصول الرقمية وتحديات المحاسبة، مجلة الاقتصاد الإسلامي العالمية، ع٦٩.
- ثالثا: المواقع والشبكات الالكترونية:

PWC.(2019).” Cryptographic assets and related transactions: accounting considerations under IFRS”

<https://www.pwc.com/gx/en/audit-services/ifrs/publications/ifrs>

16/cryptographic-assets-related-transactions-accounting-considerations-ifrs-pwc-in-depth.pdf

Digital Assets –an emerging trend in capital markets.(2022)

[www.pwc.com/ng](http://www.pwc.com/ng)

Managing the digital assets environment : Key considerations for traditional finance firms, crypto natives and policymakers (2022)

[https://assets.ey.com/content/dam/ey-sites/ey-com/en\\_gl/topics/public-policy/ey-managing-the-digital-assets-environment](https://assets.ey.com/content/dam/ey-sites/ey-com/en_gl/topics/public-policy/ey-managing-the-digital-assets-environment)

ISDA, (2022) Accounting for Digital Assets: Key Considerations

<https://www.isda.org/a/88VgE/Accounting-for-Digital-Assets-Key-Considerations.pdf>

## الملحق رقم (١)

**Reliability****Reliability Statistics**

Cronbach's	
Alpha	N of Items
.819	6

**Case Processing Summary**

		N	%
Cases	Valid	383	100.0
	Excluded <sup>a</sup>	0	.0
	Total	383	100.0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

**Reliability Statistics**

Cronbach's	
Alpha	N of Items
.755	16

		Correlations				
		المحاسبة عن الأصول الرقمية	البعد الاقتصادي	البعد البيئي	البعد الاجتماعي	التنمية المستدامة
المحاسبة عن الأصول الرقمية	Pearson Correlation	1	.٧٥٣**	.٩٤٢**	.٩٥٥**	.٩٥٨**
	Sig. (2-tailed)	.٠٠٠	.٠٠٠	.٠٠٠	.٠٠٠	.٠٠٠
	N	383	383	383	383	383
البعد الاقتصادي	Pearson Correlation	.٧٥٣**	1	.٦٥٠**	.٨١٢**	.٩٤٦**
	Sig. (2-tailed)	.٠٠٠	.٠٠٠	.٠٠٠	.٠٠٠	.٠٠٠
	N	383	383	383	383	383
البعد البيئي	Pearson Correlation	.٩٤٢**	.٦٥٠**	1	.٨٦٧**	.٩٣٤**
	Sig. (2-tailed)	.٠٠٠	.٠٠٠	.٠٠٠	.٠٠٠	.٠٠٠
	N	383	383	383	383	383
البعد الاجتماعي	Pearson Correlation	.٩٥٥**	.٨١٢**	.٨٦٧**	1	.٩٥٥**
	Sig. (2-tailed)	.٠٠٠	.٠٠٠	.٠٠٠	.٠٠٠	.٠٠٠
	N	383	383	383	383	383
التنمية المستدامة	Pearson Correlation	.٩٥٨**	.٩٤٦**	.٩٣٤**	.٩٥٥**	1
	Sig. (2-tailed)	.٠٠٠	.٠٠٠	.٠٠٠	.٠٠٠	.٠٠٠
	N	383	383	383	383	383

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

## Regression

### Variables Entered/Removed<sup>a</sup>

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	المحاسبة عن الأصول الرقمية <sup>b</sup>		. Enter

a. Dependent Variable: التنمية المستدامة

b. All requested variables entered.

**Model Summary**

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.958 <sup>a</sup>	.918	.918	2.660

a. Predictors: (Constant), المحاسبة عن الأصول الرقمية

**ANOVA<sup>a</sup>**

Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	30264.577	1	30264.577	4277.995	.000 <sup>b</sup>
	Residual	2695.376	381	7.074		
	Total	32959.953	382			

a. Dependent Variable: التنمية المستدامة

b. Predictors: (Constant), المحاسبة عن الأصول الرقمية

**Coefficients<sup>a</sup>**

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	16.931	.629		26.935	.000
	المحاسبة عن الأصول الرقمية	.670	.010	.958	65.406	.000

a. Dependent Variable: التنمية المستدامة

Variables Entered/Removed <sup>a</sup>			
Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	المحاسبة عن الأصول الرقمية <sup>b</sup>		. Enter

a. Dependent Variable: البعد الاقتصادي

b. All requested variables entered.

### Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.٧٥٣ <sup>a</sup>	.٨٠٤	.٨٠٥	2.363

a. Predictors: (Constant), المحاسبة عن الأصول الرقمية

### ANOVA<sup>a</sup>

Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	150.266	1	150.266	٢٢٥٦.٢١٤	.000 <sup>b</sup>
	Residual	2126.543	381	5.581		
	Total	2276.809	382			

a. Dependent Variable: البعد الاقتصادي

b. Predictors: (Constant), المحاسبة عن الأصول الرقمية

Coefficients <sup>a</sup>						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	16.558	.558		29.656	.000
	المحاسبة عن الأصول الرقمية	.047	.009	.0753	45.189	.000

a. Dependent Variable: البعد الاقتصادي

Variables Entered/Removed <sup>a</sup>			
Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	المحاسبة عن الأصول الرقمية <sup>b</sup>		. Enter

a. Dependent Variable: البعد البيئي

b. All requested variables entered.

Model Summary				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.942 <sup>a</sup>	.886	.887	1.453

a. Predictors: (Constant), المحاسبة عن الأصول الرقمية

ANOVA<sup>a</sup>

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	6329.856	1	6329.856	2997.695	.000 <sup>b</sup>
	Residual	804.510	381	2.112		
	Total	7134.366	382			

a. Dependent Variable: العبد البيئي

b. Predictors: (Constant), المحاسبة عن الأصول الرقمية

Coefficients<sup>a</sup>

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	.378	.343		1.102	.271
	المحاسبة عن الأصول الرقمية	.307	.006	.942	54.751	.000

a. Dependent Variable: العبد البيئي

Variables Entered/Removed<sup>a</sup>

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	المحاسبة عن الأصول الرقمية <sup>b</sup>		. Enter

a. Dependent Variable: البعد الاجتماعي

b. All requested variables entered.

## Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.955 <sup>a</sup>	.913	.913	1.300

a. Predictors: (Constant), المحاسبة عن الأصول الرقمية

ANOVA<sup>a</sup>

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	6748.371	1	6748.371	3994.383	.000 <sup>b</sup>
	Residual	643.686	381	1.689		
	Total	7392.057	382			

a. Dependent Variable: البعد الاجتماعي

b. Predictors: (Constant), المحاسبة عن الأصول الرقمية

Coefficients<sup>a</sup>

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	-.005	.307		-.015	.988
	المحاسبة عن الأصول الرقمية	.316	.005	.955	63.201	.000

a. Dependent Variable: البعد الاجتماعي

## ملحق رقم (٢)

أثر المحاسبة عن الأصول الرقمية على أبعاد التنمية المستدامة في البنوك التجارية

أولاً: العبارات الخاصة بالمتغير المستقل المحاسبة عن الأصول الرقمية:

فيما يلي مجموعة من العبارات الرجاء قراءتها جيدا و وضع علامة (√) في الخانة التي تعبر عن درجة موافقتك:

م	العبارة	أوافق تماما	أوافق	محايد	لا أوافق	لا أوافق تماما
١	هناك تعريف واضح ومحدد للأصول الرقمية في ضوء معايير IFRS.					
٢	يوضح الإطار المحاسبي الحالي في ضوء IFRS تصنيفا للأصول الرقمية.					
٣	يوضح الإطار المحاسبي الحالي في ضوء IFRS متطلبات الاعتراف بالأصول الرقمية بشكل محدد على الرغم من امكانية التشابه في تطبيق بعض المعاملات المتدرجة في ظل معيار IAS38 للأصول غير الملموسة و isa2 معيار المخزون.					
٤	يوضح الإطار المحاسبي الحالي في ضوء IFRS متطلبات القياس بالأصول الرقمية بشكل محدد على الرغم من امكانية التشابه في تطبيق بعض المعاملات المتدرجة في ظل معيار IAS38 للأصول غير الملموسة و isa2 معيار المخزون.					
٥	يوفر الإطار المحاسبي الحالي في ضوء IFRS أسس لكيفية قياس القيمة العادلة في ظل التعامل مع العملات الرقمية كبديل للنقود.					
٦	يوفر الإطار المحاسبي الحالي في ضوء IFRS أسس للتعامل مع مشكلات تقييم الأصول الرقمية وتحديد أساس القياس الملائم لها سواء القياس الأولي أو اللاحق.					

					٧	يوفر الإطار المحاسبي الحالي في ضوء IFRS الأسس والقواعد اللازمة لإهلاك أو إطفاء الأصول الرقمية.
					٨	يوفر الإطار المحاسبي الحالي في ضوء IFRS أسس وإرشادات للإفصاح عن الأصول الرقمية في التقارير المالية.
					٩	يوفر الإطار المحاسبي الحالي في ضوء IFRS معلومات ملائمة وكافية عن الأصول الرقمية بالشكل الذي يلبي احتياجات مستخدمي التقارير المالية.
					١٠	يوفر الإطار المحاسبي الحالي في ضوء IFRS أساس لمقارنة الأصول الرقمية في التقارير المالية على مستوى البنك الواحد وعلى مستوى كافة البنوك.
					١١	يوفر الإطار المحاسبي الحالي في ضوء IFRS أساس لكيفية تحديد التدفقات النقدية المتعلقة بالأصول الرقمية وبخاصة في حال كونها عملات رقمية وكيفية تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المرتبطة بهذه الأصول.
					١٢	يوضح الإطار المحاسبي الحالي في ضوء IFRS كيفية التأجير التمويلي للأصول الرقمية، وأسس التعامل مع تلك الأصول في ظل انتشار فكرة الاقتصاد التشاركي.
					١٣	يوفر الإطار المحاسبي الحالي في ضوء IFRS معلومات حول أسس التعامل مع مخاطر الأصول الرقمية.
					١٤	يوفر الإطار المحاسبي الحالي في ضوء IFRS إرشادات وقواعد كافية لحقوق الملكية من الأصول الرقمية ومشكلة تحديد هوية الملكية للأصول الرقمية في ظل البيئة الرقمية المعاصرة.
					١٥	يوفر الإطار المحاسبي الحالي في ضوء IFRS أسس وإرشادات وتحديد الجدارة الائتمانية اعتماداً على الأصول الرقمية مقارنة بالأصول المادية.
					١٦	يوفر الإطار المحاسبي الحالي في ضوء IFRS أسس وإرشادات لتحديد الإيرادات من العقود المرتبطة بالأصول الرقمية.

ثانيا: العبارات الخاصة بقياس أبعاد التنمية المستدامة:

فيما يلي مجموعة من العبارات الرجاء قراءتها جيدا و وضع علامة (√) في الخانة التي تعبر عن درجة موافقتك:

م	العبارة	أوافق تماما	أوافق	محايد	لا أوافق	لا أوافق تماما
<b>البعد الأول: البعد الاقتصادي</b>						
١	تساهم البنوك التجارية في تعزيز معدلات النمو الاقتصادي المطرد والشامل وذلك كونها أحد أهم المؤسسات المالية داخل الدولة.					
٢	تساهم البنوك في إنشاء بنية تحتية قادرة على الصمود.					
٣	تساهم البنوك في تحفيز معدلات التصنيع وتشجيع الابتكار من خلال القروض الائتمانية التي تمنحها لعملائها					
٤	تساهم البنوك في إنتاج العديد من الخدمات التي تلبي احتياجات العملاء على اختلاف احتياجاتهم المالية.					
٥	ضمان حصول جميع العملاء على الخدمات المقدمة بالتكاليف المقررة.					
<b>البعد الثاني: البعد البيئي</b>						
٦	يساهم البنك في المبادرات التي تسعى إلى التصدي لعمليات تغير المناخ وأثاره.					
٧	يساهم البنك في المشاركة في استخدام الموارد المتاحة على نحو مستدام.					
٨	يساهم البنك في مختلف العمليات التي تساهم في حماية النظم الايكولوجية.					
٩	يساهم البنك في المبادرات الخاصة التي تحافظ على عمليات التنوع البيولوجي.					
١٠	يساهم البنك في الحفاظ على الموارد المتاحة لاستخدام الأجيال القادمة.					

البعد الثالث: البعد الاجتماعي					
					١١ يساهم البنك في إقامة مجتمعات مسالمة من أجل تحقيق التنمية المستدامة.
					١٢ يساهم البنك في لإقامة مؤسسات فعالة تقدم العديد من الخدمات للمجتمع.
					١٣ المساهمة في إقامة المبادرات الخاصة بإقامة المستوطنات البشرية المستدامة والقادرة على الصمود.
					١٤ المساهمة في المبادرات التي تسعى إلى تنمية وتطوير القرى والمحافظات التي تتكون منها الجمهورية.
					١٥ المساهمة في القضاء على الجوع.