http://journals.uokerbala.edu.iq/index.php/ijas/index
Iraqi Journal for Administrative Sciences
المجلة العراقية للعلوم الإدارية

Measuring the impact of integrating the technology acceptance model and the unified theory of technology acceptance and use on digital accounting - a field study

Zeina Abdel-Redha Tawfiq[1]* Amal Mohammed Salman Al-Tamimi[2]

قياس تأثير تكامل نموذج قبول التقنية والنظرية الموحدة لقبول واستخدام التكنلوجيا على المحاسبة الرقمية-دراسة ميدانية [1]

* زينه عبد الرضا توفيق[1] أمل محمد سلمان التميمي[2]

1. كلية الإدارة والاقتصاد، قسم المحاسبة، جامعة كربـــلاء، العراق- كربلاء. * المؤلف المراسل
2. كلية الإدارة والاقتصاد، قسم المحاسبة، جامعة كربـــلاء، العراق- كربلاء.

1. College of Administration and Economics, Department of Accounting, University of Karbala, Iraq-Karbala. zinah.a.rida@s.uokerbala.edu.iq ***Corresponding author**
2. College of Administration and Economics, Department of Accounting, University of Karbala, Iraq-Karbala. amal.altamimi@uokerbala.edu.iq

CC BY NC ND

Article information

Article history: DD/MM/YY
Received: 11/04/2026
Accepted: 25/05/2026
Available online: 19/06/2026

Keywords: Digital Accounting Applications, Financial Reporting Quality , Iraq.

تاريخ الاستلام: 2026/04/11
تاريخ قبول النشر: 2026/05/25
تاريخ النشر: 2026/06/19

الكلمات المفتاحية: نموذج قبول التقنية، النظرية الموحدة لقبول واستخدام التقنية، الأصول الرقمية

Abstract **DOI: https://doi.org/10.71207/ijas.v22i88.6018**

The main objective of this research paper is to measure the impact of TAM and UTAUT on digital accounting, given the importance of technology in our current era, which requires the accountant to move to the role of value creator, and the shift from traditional to electronic data recording. Therefore, it was necessary to study the determinants that affect users' adoption of technology, in the context of the Iraqi banking sector, by testing key hypotheses about the impact of integrating the technology acceptance model and the unified theory of technology acceptance and use in enhancing the practice of accounting for digital assets. The research was applied to banks listed on the Iraq Stock Exchange (ISX). Iraqi commercial banks were included in the questionnaire. The researcher reached several conclusions, the most important of which is that the expected ease of use greatly affects users' intentions for technologies and their actual behavior, which is reflected positively in digital accounting practices. The researcher presented recommendations, the most important of which is: developing a clear and understandable accounting standard for conventions on digital assets.

Citatio: Abdel-Redha, Zeina, Mohammed Salman Al-Tamimi, Amal. (2026). Measuring the impact of integrating the technology acceptance model and the unified theory of technology acceptance and use on digital accounting- a field study, *Iraqi Journal for Administrative Sciences*, 22(88), 462-480.

الاقتباس: عبد الرضا توفيق، زينة، التميمي، محمد سلمان التميمي، امل. (2026). تأثير التكامل بين نموذج قبول التقنية والنظرية الموحدة لقبول واستخدام التقنية لتعزيز الممارسات المحاسبية عن الاصول الرقمية، *المجلة العراقية للعلوم الإدارية*، 22(88)، 462-480.

المستخلص

إن الهدف الرئيسي للورقة البحثية هو قياس تأثير TAM وUTAUT في المحاسبة الرقمية, نظرا لأهمية استخدام التكنلوجيا في عصرنا الحالي, والتي تتطلب الانتقال بالمحاسب الى دور صانع القيمة ,والتحول في تسجيل البيانات التقليدية الى التسجيل الإلكتروني،لذا كان لابد من دراسة المحددات التي تؤثر في تبني المستخدمين للتكنلوجيا, وذلك في سياق القطاع المصرفي العراقي من خلال اختبار فرضيات رئيسية حول تأثير تكامل نموذج قبول التقنية والنظرية الموحدة لقبول واستخدام التقنية في تعزيز ممارسة المحاسبة عن الاصول الرقمية, تم تطبيق البحث على المصارف المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية (ISX)المصارف التجارية العراقية وزعت الاستبانة عليها توصل الباحث إلى استنتاجات عدة أهمها أن سهولة الاستخدام المتوقعة تؤثر بشكل كبير على نوايا المستخدمين للتقنيات, وسلوكهم الفعلي, مما ينعكس أيجابا في ممارسات المحاسبة الرقمية قدم الباحث توصيات أهمها:وضع معيار محاسبي واضح ومفهوم ,للأعراف بالأصول الرقمية.

[1] **بحث مستل من رسالة ماجستير: قياس تأثير تكامل نموذج قبول التقنية والنظرية الموحدة لقبول واستخدام التكنلوجيا على المحاسبة الرقمية-دراسة ميدانية**

1. المقدمة Introduction

في عالمنا اليوم، حيث تتزايد المعرفة بشكلٍ هائل وتتطور الابتكارات التكنولوجية بوتيرةٍ متسارعة، وتتجلى آثار التكنولوجيا في كل جانبٍ من جوانب حياتنا ستتأثر المجتمعات حتمًا بالتغير التكنولوجي. يُعد فهم العوامل المؤثرة في تبني التقنيات أمرًا بالغ الأهمية للبحث والتطبيق على حد سواء فكل عنصرٍ من عناصر المجتمع فرديا كان أم مؤسسيا يتأثر بهذا التغير، ومع تطور التكنولوجيا، استُخدم نموذج قبول التكنولوجيا (TAM) في سياقات تكنولوجية متنوعة، بما في ذلك تكنولوجيا الهواتف المحمولة، ووسائل التواصل الاجتماعي، وإنترنت الأشياء. منذ تقديمه عام ١٩٨٦ على يد فريد ديفيس، إن نموذج قبول التكنولوجيا (TAM) هو إطار عمل يُستخدم لفهم كيفية قبول المستخدمين للتكنولوجيا وتبنيها, حيث يعتمد التطبيق الفعال لأي نظام معلومات أو تقنية معلومات على مدى قبول المستخدم لها طورت النظرية الموحدة لقبول واستخدام التقنيةUTAUTللتنبؤ بقبول المستخدمين لتكنولوجيا المعلومات ونظم المعلومات وتفسيره, وقد طوّر فينكاتيش وآخرون (2003) نموذجًا موحدًا يجمع بين وجهات النظر المختلفة حول قبول المستخدمين والابتكار، وهو النظرية الموحدة لقبول التكنولوجيا واستخدامها (UTAUT). تشير هذه النظرية إلى أن أربعة عناصر أساسية (توقع الأداء، وتوقع الجهد، والتأثير الاجتماعي، والظروف المُيسِّرة) تُعدّ محددات مباشرة للنية السلوكية، وبالتالي للسلوك نفسه، وأن هذه العناصر تتأثر بدورها بالجنس والعمر والخبرة وطواعية الاستخدام. يُوفّر هذا النموذج إطارًا لا يُفسّر قبول تكنولوجيا المعلومات ونظم المعلومات فحسب، بل يُوضّح أيضًا الاستخدام الفعلي لهذه التقنيات والأنظمة. وبفضل قدرته على التكامل، يُسهم نموذج UTAUT إسهامًا كبيرًا في استكشاف قبول التكنولوجيا واستخدامها، خصوصا في ضل وجود العديد من المعوقات لتطبيق التكنلوجيا التي يتيح النموذج امكانية تحديدها وايجاد المعالجات المناسبة لها. والتي تتمثل بعدم الاستقرار السياسي والاقتصادي الذي يؤثر في استمرار المشاريع التكنلوجية، ونقص الخبرة والمهارة لدى المستخدمين، الضعف في الخدمات التقنية بين المدن والقرى، وتعد الخدمات التكنلوجية ضرورية لإدارة الشؤون المالية الشخصية، ويمكن أن تُؤثر بشكل كبير على الرفاه الاقتصادي للأفراد والمجتمعات. علاوة على ذلك، يُشجع الضغط التنافسي الذي تُحدثه الخدمات المصرفية الرقمية في القطاع المالي على الابتكار، مما يُؤدي إلى تقديم خدمات أفضل وتكاليف أقل للمستهلكين.

2. المنهجية Methodology

تمثل المنهجية مسار أو خطة عمل أساسية لتسليط الضوء على مشكلة البحث وتوجهها، وبذلك تقلل الصعوبات التي قد تطرأ عليها، مما تسهم في تحقيق فهم للظاهرة قيد البحث وكشف العلاقات بين متغيراتها، تمثل المنهجية خطوة حيوية لتحقيق الأهداف المنشودة من هذا البحث.

1.2 اشكالية البحث Research problem

لقد أصبح تطبيق التكنلوجيا واستخدام التقنيات أمراً ضرورياً في العمل, حيث يتطلب من المحاسب امتلاك بعض المهارات للانتقال به الى دور صانع القيمة, خصوصاً في بيئة الأعمال الحالية, التي تمتاز بالمخاطر وعدم اليقين, خصوصاً مع وجود بعض المحددات التي تؤثر في تقبل المستخدمين للتقنيات وتبنيهم لها, وخصوصا الثقافة التكنلوجية لدى مستخدمي التقنيات, والتي تولد لديهم مواقف عند استخدام التقنيات الحديثة, حول السهولة المتصورة لتطبيقها, والفائدة المتصورة من تطبيقها, ومن المشكلة الرئيسية اشتُقت التساؤلات الفرعية التالية :

1. هل توجد علاقة ارتباط لسهولة الاستخدام والأداء المتوقع على المحاسبة الرقمية؟
2. هل توجد علاقة ارتباط لسهولة الاستخدام والجهد المتوقع على المحاسبة الرقمية؟
3. هل توجد علاقة ارتباط لسهولة الاستخدام والتأثير الاجتماعي على المحاسبة الرقمية؟
4. هل توجد علاقة ارتباط لسهولة الاستخدام والظروف الميسرة على المحاسبة الرقمية؟

1.3 أهمية الدراسة Importance of study

تأتي أهمية الدراسة النظرية كونها الدراسة الأولى من نوعها محلياً وعربياً وأجنبياً حسب علم الباحثة، بالإضافة الى أهمية تطبيق النموذج في الوحدات الاقتصادية خصوصا قطاع المصارف، فمن خلال التركيز على سهولة الاستخدام المتوقعة والفائدة المتوقعة تستطيع المصارف تقديم خدمات ملائمة لرغبة الزبائن. والذي يؤدي بدوره الى تذليل العديد من العقبات التي تحد من إمكانية تقبل المستخدمين للتقنيات، أيضا يساعد النموذجان في فهم العوامل التي تدفع العملاء لاستخدام الخدمات المصرفية الإلكترونية (مثل التطبيقات البنكية)، مما يزيد من معدلات التبني، وإن فهم سلوك المستخدمين بشكل أفضل، يجعل المصارف قادرة على الابتكار والمنافسة مع المصارف الأخرى.

1.4 أهداف الدراسة Study objectives

إن الهدف الرئيسي للبحث هو قياس تأثير التكامل بين نموذج قبول التقنية والنظرية الموحدة لقبول واستخدام التقنية على المحاسبة الرقمية من خلال معرفة:

1. قياس تأثير سهولة الاستخدام المتوقعة والأداء المتوقع لمستخدمي التكنلوجيا على المحاسبة الرقمية؟
2. قياس تأثير سهولة الاستخدام المتوقعة والجهد المتوقع لمستخدمي التكنلوجيا على المحاسبة الرقمية؟
3. قياس تأثير سهولة الاستخدام المتوقعة والتأثير الاجتماعي لمستخدمي التكنلوجيا على المحاسبة الرقمية؟
4. قياس تأثير سهولة الاستخدام المتوقعة والظروف الميسرة لمستخدمي التكنلوجيا على المحاسبة الرقمية؟

1.5 مجتمع وعينة البحث Research population and sample

يتمثّل مجتمع البحث بالقطاع المصرفي في سوق العراق للأوراق المالية وعينة البحث هي المصارف المشمولة بالبحث، وهي (المنصور للاستثمار، العراقي للتجارة الشرق الأوسط للاستثمار، الأهلي العراقي، الاستثمار العراقي، الخليج التجاري، أشور الدولي للاستثمار التنمية الدولي للاستثمار والتمويل)، وبلغ عدد المشاركين في الاستبانة من هذه المصارف (132) مدققاً ومحاسباً وموظفين إداريين؛ إذ وزعت الاستبانة عليهم وجمعت إجاباتهم، وكانت جميع الاستبيانات صالحة.

1.6 المقياس المستخدم وأسلوب جمع البيانات

The scale used and the method of data collection

اعتمدت الباحثة منهج الاستقصاء الكمي من خلال الاستبانة التي صُممت خصيصًا لقياس متغيرات البحث وعلاقاتها. وقد تم بناء هذه الاستبانة استنادًا إلى الأدبيات والدراسات السابقة ذات الصلة، حيث تم اشتقاق الابعاد منها لتتناسب مع طبيعة البيئة التنظيمية لعينة البحث، وتُعد الاستبانة أداة البحث الأمثل لجمع البيانات المطلوبة للإجابة عن أسئلة البحث وتحقيق أهدافه.

1.7 فرضيات البحث Research Hypothesis

الفرضية الرئيسية الأولىH1 : يوجد تأثير ذو دلالة معنوية بين سهولة الاستخدام والأداء المتوقع في ممارسة المحاسبة الرقمية).

الفرضية الرئيسة الثانيةH2 : يوجد تأثير ذو دلالة معنوية بين سهولة الاستخدام والجهد المتوقع عند ممارسة المحاسبة الرقمية).

الفرضية الرئيسية الثالثةH3: يوجد تأثير ذو دلالة معنوية بين سهولة الاستخدام والتأثير الاجتماعي عند ممارسة المحاسبة عن الأصول الرقمية.

الفرضية الرئيسية الرابعةH4: يوجد تأثير ذو دلالة معنوية بين سهولة الاستخدام والظروف الميسرة عند ممارسة المحاسبة الرقمية.

2. الجانب النظريTheoretical side

2.1 مفهوم نموذج قبول التقنيةTAM

يعد نموذج قبول التكنولوجيا من النظريات الأساسية في تفسير كيفيه قبول الافراد للمستحدثات التكنولوجية, ويعتبر مرجعا مهما لفهم ديناميكيات الانتشار التكنولوجي وتأثيراته في مختلف السياقات, ويتمثل الغرض الاساسي لهذا النموذج في تحديد المتغيرات التي تؤثر على مدى تبني الافراد والجماعات للتكنولوجيا, بالإضافة الى كيفيه تفاعل المؤسسات والمجتمع ككل معها, حيث يمثل النموذج السلوك كنتيجة للنية السلوكية المتأثرة بالمنفعة وسهولة الاستخدام, سهوله الاستخدام والمنفعة المتصورة تعكسان توقعات النتائج الايجابية وسهولة الانجاز,لقد ظهر استخدام نموذج قبول التقنية لشرح إمكانية التنبؤ بقبول المستخدم للتكنلوجيا وقد أستخدم هذا النموذج كأساس للعديد من الدراسات حول قبول المستخدمين للتكنلوجيا واستخدامها الفعلي, وقد عرف قبول التكنلوجيا بأنه الحالة النفسية للفرد تجاه استخدامه الطوعي أو المقصود لتقنية معينة وقد تم إنشاء نموذج قبول التكنلوجيا لأول مرة من قبل فريد ديفيس عام 1989 , بناءاً على نظرية الفعل العقلاني, التي تفترض أن السلوك الفردي مدفوع بالاهتمام السلوكي, حيث تكون نية الفرد السلوكية دالة على موقف الفرد تجاه السلوك وتصوراتهم عنه(Venkatesh& Davis,2000:186)

,وفي الوقت نفسه يقترح النموذج إن سهولة الاستخدام المتوقعة والفائدة المتوقعة للتكنلوجيا هما مؤشران رئيسيان على موقف المستخدم تجاه استخدام التكنلوجيا والنوايا السلوكية، إن دراسة قبول التكنولوجيا للتطبيقات الرقمية، وُجدت أن الضمير الحي يؤثر إيجابًا على المعيار الذاتي. كما أظهر الاستقرار العاطفي تأثيرًا إيجابيًا على سهولة الاستخدام المُدركة. وأثر كلٌّ من الانفتاح والتفاعل الاجتماعي إيجابًا على سهولة الاستخدام المُدركة، مع تأثير الانبساط إيجابًا أيضًا على الفائدة المُدركة. والاستخدام الفعلي (Ibrahim& Telle ,2025:2)

إن الخصائص الفردية التي يُفترض ارتباطها بالمواقف تجاه استخدام التقنيات الرقمية، هي سمات الشخصية، ويمكن وصف الشخصية بأنها "اختلافات فردية ثابتة في الجوانب المعرفية والعاطفية والتحفيزية للحالات الذهنية التي تؤدي إلى سلوك ثابت. ومن بين تصنيفات الشخصية المختلفة، يُعد نموذج العوامل الخمسة للشخصية الأكثر قبولًا على نطاق واسع، وهو يقوم على افتراض أن سمات الشخصية مرتبة هرمياً، ويمكن وصفها في أعلى مستوى من التسلسل الهرمي بناءً على خمس مجالات رئيسية"(McCrae,2008:273-294)

غالبًا ما تُسمى هذه المجالات الخمسة بالعوامل الخمسة الكبرى للشخصية، وهي: الانفتاح (على التجربة)، والضمير، والانفتاح الاجتماعي، والقبول، وعدم الاستقرار تشير الدرجات العالية في سمة الانفتاح إلى الأفراد الذين يحبون تجربة أشياء جديدة، ويتسمون بالانبساط تجاه الأفكار والتجارب والمناقشات الجديدة

أما الأفراد ذوو الضمير الحي فهم أكثر اجتهادًا وتنظيمًا وانضباطًا ذاتيًا. وتصف سمة التفاعل الاجتماعي مدى انفتاح الأفراد على الآخرين، وحبهم للتواصل الاجتماعي، وقدرتهم على الحزم. وترتبط سمة التوافق العالية بالإيثار والمساعدة والمراعاة. وأخيرًا، تشير الدرجات العالية في سمة عدم الاستقرار إلى الأفراد القلقين، والذين يميلون إلى القلق كثيرًا، ويميلون إلى إظهار ميول اكتئابيه. وحسب علمنا، لم يتم بحث الشخصية على نطاق واسع فيما يتعلق بالمواقف العامة تجاه استخدام التقنيات الرقمية (Sindermann et al,2022:1-12).

أن فهم المحددات التي تؤثر على نوايا المستخدمين للتقنيات مهم في كافة القطاعات، لاسيما قطاع المصارف، إن المحاسبة باستخدام البرامج الخوارزمية الحديثة وخدمات الحوسبة السحابية والذكاء الاصطناعي قد غيرت أساليب مسك الدفاتر التقليدية من خلال زيادة الدقة والكفاءة وتوافر المعلومات المالية. علاوة على ذلك، فإن تبسيط الإجراءات، بمساعدة أنظمة التكنولوجيا الرقمية، يسمح بمزيد من الامتثال وتقليل الأخطاء من خلال الأتمتة التي تُمكّن من إعداد التقارير في الوقت الفعلي. وتُتيح هذه التطورات فرصة مهمة للمؤسسات التي تعاني من ممارسات المحاسبة اليدوية التقليدية (Gnatiuk et al,2023:45-58) .

يمكن القول لقد خضع نموذج TAM للتحسين والتطوير المستمر كونه يهتم بدراسة الجوانب النفسية والاجتماعية للمستخدمين والتي تنعكس ايجابا على تقبل واستخدام التكنلوجيا وكذلك أمكانية تطوير الخدمات التكنلوجية بحيث تتمكن من الوصول الى الجميع بسهولة وفي أي رقعة جغرافية وتحقيق الشمول المالي ،وكذلك يمكن استخدامه في فهم كيفية تبني المستخدمين للتقنيات وخصوصاً في البيئات التي تتأثر بعوامل اجتماعية وفردية ومعرفية وكذلك نلاحظ من التطورات السابقة للنموذج أن النموذج ليس مقيداً وانما يمثل إطارا مرناً قابلاً للتطور وفقاً للمتغيرات الجديدة للتكنلوجيا والاحداث الطارئة التي تستدعي إجراء التعديلات على النموذج والتي يتم من خلالها تلبية احتياجات المؤسسات والمستخدمين وفقاً للمتغيرات المستحدثة.

2.2 النظرية الموحدة لقبول واستخدام التكنلوجيا

تعدUTAUT نموذج يسعى لتوضيح طريقة استخدام التقنية من قبل الأفراد، وإمكانية قبولهم لها يعتبر (Morris, Venkatesh, Davis) من الأوائل الذين وضعوا اسم النظرية التي تهتم بما يدور في أذهان الأفراد حينما يسعون الى استخدام التكنلوجيا، وتختبر المكونات الخارجية المتمثلة في البيئة الاجتماعية المحيطة، مع تأثير بعض المتغيرات الوسيطة، كالعمر، والجنس، والخبرة، ومكونات الفرد الداخلية، كالمعتقدات، والاتجاهات (موسى وكاظم,1517:2025) وتعتبر من أبرز النظريات في مجال انتشار التقنيات الرقمية وقد وتم تطبيقها واختبارها تجريبيا في مجالات مختلفة طُوِّرت هذه النظرية للتنبؤ بقبول المستخدمين لتقنية المعلومات ونظم المعلومات وتفسيره. وقد طوّر (Venkatesh et al, 2003) نموذجًا موحدًا يجمع بين وجهات نظر بديلة حول قبول المستخدمين والابتكار - النظرية الموحدة لقبول واستخدام التكنولوجيا (UTAUT). تشير هذه النظرية إلى أن أربعة عناصر أساسية (توقع الأداء، وتوقع الجهد، والتأثير الاجتماعي، والظروف المُيسِّرة) تُحدِّد بشكل مباشر النية السلوكية، وبالتالي السلوك نفسه، وأن هذه العناصر تتأثر بدورها بالجنس والعمر والخبرة وطواعية الاستخدام. يُوفِّر هذا النموذج إطارًا لا يُفسِّر قبول تقنية المعلومات ونظم المعلومات فحسب، بل يُوضِّح أيضًا الاستخدام الفعلي لهذه التقنيات والأنظمة. وبفضل قدرته على التكامل، يُسهم نموذج UTAUT إسهامًا كبيرًا في استكشاف قبول التكنولوجيا واستخدامها (Chao,2019:1652).

2.3 مدخل الى المحاسبة الرقمية

يشير مصطلح المحاسبة الرقمية إلى إنشاء المعلومات المالية وعرضها ونقلها إلكترونيًا. فبدلاً من استخدام الأوراق، تُجرى جميع المعاملات المحاسبية إلكترونيًا. وهذا يُعزز من كفاءة المحاسبين ويُمكّنهم من أداء مهامهم بكفاءة أكبر. وقد أحدثت الحواسيب وبرامج المحاسبة نقلة نوعية في القطاع المالي. كما عززت التطورات التكنولوجية قدرة المحاسبين على تفسير البيانات وإعداد التقارير عنها بسرعة وكفاءة وفعالية غير مسبوقة (Troshani et al., 2019:133-162)

وتتضمن المحاسبة الرقمية إجراء جميع المعاملات المحاسبية إلكترونيًا في ظل الاقتصاد الرقمي الحالي. ويمكنها تمكين الشركات من إنجاز مهامها الوظيفية بسرعة ودقة أكبر، وتفسير البيانات والمعلومات وإعداد التقارير عنها بسرعة وكفاءة وفعالية أكبر. وتستطيع الشركات التي تُطبّق المحاسبة الرقمية بنجاح الحصول على معلومات دقيقة لاتخاذ قرارات حاسمة، وتحديث أنظمة المحاسبة لدعم زيادة حجم العمليات. كما يُمكنها الوصول عن بُعد إلى البيانات والمعلومات المالية للشركات من خلال التسجيل إلى النظام، في أي وقت، ومن أي مكان، لتتبع النتائج والبيانات. يمكن للشركات أيضًا تطبيق المحاسبة الرقمية لتحقيق النجاح والبقاء والاستدامة في عملياتها التجارية، بشكل مباشر وغير مباشر. وبناءً على ذلك، تُعتبر المحاسبة الرقمية نهجًا تجاريًا قيّمًا لمساعدة الشركات على تقديم تقارير مالية عالية الجودة، وتعزيز فائدة المعلومات المحاسبية، ودعم فعالية القرارات الاستراتيجية(Phornla & Na, 2021:409-410) .

2.4مفهوم الأصول الرقمية

لقد ادرك المجتمع أهمية الاصول الرقمية بعد إنشائها في عام 2008 من قبل المطور المجهول Nakamoto لاسيما بعد تطبيق أول دفتر أستاذ موزع البلوكشين(Blockchain) (Mellon,2021:2)يعد مفهوم الأصول الرقمية من المفاهيم الحديثة نسبيا والتي لاقت قبولا عاما في الفكر المحاسبي والممارسات المهنية على الرغم من استخدامها على نحو المتبادل لعدد من المصطلحات ويرجع ذلك الى تعدد اشكالها مثل العملات الرقمية (Digital Currencies) والعملات المشفرة (Cryptocurrencies) والاصول الافتراضية (Digital Virtual) ;Pavlidis,2020:1-8) (Ibrahim et al,2021:29-34)

أن الأصول الرقمية ترتبط بشكل عام بالبيانات والمعلومات والملكية الفكرية التي يمكن نقلها أو حفظها على الأجهزة الإلكترونية سواء اجهزه الحاسب الالي والهواتف الذكية حيث تشمل هذه الأصول كل من حسابات البريد الإلكتروني وحسابات الوسائط الاجتماعية والأعمال التجارية عبر المواقع الإلكترونية وكذلك العملات الرقمية والخدمات المصرفية عبر الإنترنت كما عرفها المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين (AICPA)بشكل موسع بأنها سجلات رقمية يتم إنشاؤها باستخدام لغة التشفير لأغراض التحقق والأمان من خلال دفتر الأستاذ الموزع Blockchain -(Brunner,2016:34 38)

يتجلى مفهوم الأصول الرقمية بأنها "تمثيلات رقمية قابلة للتحويل يتم تصميمها بلغة برمجة تمنع نسخها او تكرارها وذلك بالاعتماد على تقنية البلوكشين التي تسمح بحفظ جميع المعاملات ونقل أصول التشفير بنظام الند بالند- peer to peer (weiguo,2018:353-358; Gurinovich et al,2022:1005-1024)

الأصول الرقمية بأنها تمثل مصدر معلومات مشتق من الحق في القيمة (الملكية) ويمكن تداوله في تذكر الاستاذ الموزع بشكل موحد ومعروف كما ذهبت بعض الدراسات إلى أن الأصول الرقمية تمثل أي شيء موجود في شكل ثنائي تسيطر عليه الشركة ولها الحق في استخدامه, من المحتمل أن يولد منافع اقتصادية في المستقبل, حيث تحتوي هذه الأصول على سبيل المثال لا الحصر الوثائق الرقمية ,المحتوى الرقمي ,سواء المسموع والمقروء أو المرئي والبيانات الرقمية ذات العلاقة والتي يمكن تداولها وتخزينها على اجهزه الكتروني (Alsalem et al.2023:1-10;Gurinovich et al.2021:1005-1024)

2.5الإفصاح عن الأصول الرقمية

يعتبر الافصاح على الاصول الرقمية من اهم المؤشرات على مدى إدراك الوحدات الاقتصادية بأهمية نوعيه الاستثمارات الجديدة, والتي اصبحت واقع يفرض نفسه في الوقت الحاضر, ومدى مساهمتها في تحقيق نمو الشركة واستمراريتها في اسواق شديده التنافسية والتغيرات الديناميكية, ويمثل الافصاح مقياسا لمدى ملائمه وموثوقية المعلومات المحاسبية للمستفيدين, من الاطراف الخارجية وفي مقدمتهم المستثمرين والمحللين الماليين, ونظرا لقيام الشركات بالإفصاح عن معلومات الاصول الرقمية وفق أطر ونماذج مختلفة لعدم وجود اليات وسياسات محدده للإفصاح على مثل هذه الاصول بأشكالها وانماطها المختلفة والمتعددة, الأمر الذي يترتب عليه عدم كفاية الافصاح المحاسبي عن هذه المعلومات, وصعوبة اجراء المقارنات بين الشركات, وبعضها البعض, فضلا عن تزايد مستويات عدم تماثل المعلومات المحاسبية بين الادارة والاطراف الخارجية المستفيدة وخاصه المستثمرين(Ceung,2023:209-237&Yigibasioglu)

ونظرا لعدم وجود معايير صريحة للمحاسبة عن الاصول الرقمية, حيث لا توجد متطلبات افصاح محدده تخص هذه الاصول والمعاملات المرتبطة بها, لذا يجب على الشركات اتباع متطلبات الافصاح التي اقرتها معاير التقارير المالية الدولية IFRS للبنود المشابهة, حيث تأكد معظم الدراسات والتقارير الصادرة عن المؤسسات المهنية, على وجود اربعه بدائل اساسيه للاعتراف بالأصول الرقمية, والتقرير والافصاح عنها في القوائم المالية والايضاحات المتممة لها, هل يمكن تصنيفها معالجتها كنقديه او ما في حكمها, على ان يتم الافصاح عنها بموجب متطلبات معيار (IAS:32)وكذلك معيار(IAS:7)الذي يلزم الوحدات الاقتصادية بالإفصاح عن الادوات المالية في المركز المالي وإدارة المخاطر, فضلا عن امكانيه قيام الشركات بتطبيق متطلبات الافصاح وفقا لمعيار التقارير المالية الدولية (IFRS:9),الخاص بالأدوات المالية حال معالجه الاصول الرقمية على انها اصول ماليه بخلاف النقدية, كما يمكن الاستناد الى سياسات معيار المحاسبة الدولي(IAS:2) الخاص بالمخزون للأصول الرقمية المحتفظ بها بغرض البيع, في سياق العمل المعتاد وان الراي الارجح بتطبيق متطلبات الافصاح التي اقرها معيار المحاسبة الدولي IAS:38باعتبار الاصول الرقمية احد اشكال الاصول الغير الملموسة والتي يتم اقتنائها بغرض الاستثمار قصير او طويل لأجل.(محمد,510:2023,المدني &مصطفى,-95 139::2025)

ونظرا للتغيرات السريعة والمعقدة الأصول الرقمية يجب على الشركات تحديد فيما اذا كان لديها إفصاحات اضافيه حول حيازتها للأصول الرقمية وأن تنظيم عمليات الإفصاح تتم بشكل موسع في معيار المحاسبة الدولي (IAS:1),والذي ينص على "أن العرض العادل يتطلب من الوحدة الاقتصادية أن تقدم إفصاحاً إضافياً في حالة الإفصاحات المحددة في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية, حيث تكون غير كافية لتمكن المستخدمين من معرفة أثر معاملات معينة واحداث اخرى والشروط المتعلقة بالمركز والأداء المالي للوحدة الاقتصادية" ومن هنا يجب أن يشمل الافصاح المعلومات الأساسية ذات الصلة بالأصول الرقمية, من حيث وصف الأصول الرقمية والغرض من الاحتفاظ بها وعدد وحدات الأصول الرقمية المحتفظ بها في نهاية العام, وكيف تم تحديد السياسة المحاسبية ومعالجتها, والأحكام التي تتبناها أو السياسات التي تتبناها الوحدة الاقتصادية بشأن معالجة الأصول الرقمية, وأسلوب التكلفة المستخدم بشأن حيازة الأصول الرقمية, والقيمة العادلة للأصول الرقمية, وفقا لمعيار (IFRS:13) مع الإفصاحات المناسبة عنها, وكذلك منهجية إدارة المخاطر للأصول الرقمية, والا فصاحات الأخرى(Alizadeh,2024:59-74).

2.6آليات وضوابط الإفصاح عن الأصول الرقمية:

1. طبيعة الإفصاح عن الأصول الرقمية:

"يمثل الإفصاح عن الأصول الرقمية المعلومات الوصفية, مثل طبيعة الأصول الرقمية من حيث التوقيت نشأتها وملكيتها والغرض من اقتنائها والسياسات المحاسبية المستخدمة لمعالجتها, ومنهجية إدارة المخاطر التي تقترن بها, والمعلومات الكمية التي تتمثل في(عدد منصات التداول الأصول الرقمية, وعدد وحدات الأصول الرقمية بكل منصة, وعدد المستخدمين لهذه المنصات)وايضا تشمل الإفصاحات المعلومات المالية, مثل(قيمة عوائد الأصول الرقمية, ونصيب السهم من عوائد الأصول الرقمية, وكلفة إنشاء والحصول على الأصول الرقمية, والقيمة العادلة للوصول الرقمية"(مصطفى,110:2020 -193).

2. وسيلة الإفصاح:

"بإمكان الوحدة الاقتصادية الإفصاح عن الأصول الرقمية في قائمة منفصلة, بحيث تشمل كافة المعلومات المالية وغير المالية التي ترتبط بها وتؤثر على نتيجة أعمال الوحدة وقوة مركزها المالي, وان تقديم هذه القائمة يكفل سلامة وموضوعية النماذج المستخدمة في قياسها وتقييمها بشكل عادل, كما يوفر أساس موضوعي للمقارنة بين الفترات الزمنية المختلفة ورصد مدى التطور او التراجع بشأن الاستثمار فيها, ويمكن الافصاح عن الأصول الرقمية ضمن القوائم المالية والإيضاحات المتممة لها, وذلك وفقا لمعالجتها المحاسبية (نقدية وما في حكمها, أصول مالية بخلاف النقدية, أصول غير ملموسه بغرض الاستثمار, مخزون بغرض البيع)(Stancheva, 2020:1-23) .

3. توقيت الإفصاح:

"إن ارتباط الأصول الرقمية ببيئة شديدة الديناميكية واعتمادها على تقنيات تكنولوجية تسمح بتحديثها بشكل لحظي، لذلك يجب الإفصاح عنها بشكل فوري، عن طريق التقارير الإلكترونية الآنية، من خلال المنصات الرقمية التي تسمح بتوفير معلومات ملائمة وموثوق تلبي احتياجات المستفيدين مع المستثمرين فيها، وكذلك يجب الإفصاح عن الأصول الرقمية بشكل دوري في ضوء متطلبات المعايير المحاسبية، كأن يكون الافصاح (ربع سنوي، نصف سنوي، أو سنوي) سواء في تقرير منفصل، أو ضمن التقارير المالية"(Mohammed,2021:3045).

4. محتوى الإفصاح:

"أن المحتوى المعلوماتي لقائمة الإفصاح عن الأصول الرقمية يجب أن يتضمن كل المعلومات المالية والكمية التي لها صلة بالأصول الرقمية، مع تقديم وصف دقيق للنماذج التي تم اعتمادها في قياسها ومنهجية إدارة المخاطر المقترنة بها، والسياسات المتبعة في تقديراتها المستقبلية". (شحاتة ,2023:424-431)

4. الجانب العملي Practical Side

يركز هذا الجانب العملي على دعم الجانب النظري وتأكيد الفرضيات المطروحة اذ تم اختيار المشاركين من فئات وظيفية مختلفة تشمل المديرين، ورؤساء الأقسام، والمحاسبين، والمدققين، والإداريين ذلك أن لديهم القدرة على تقديم معلومات دقيقة ومفيدة. تم توزيع (132) استبانة على الموظفين وتم استخدام برنامج SPSS-26 لتحليل البيانات، واستخلاص النتائج التي تسهم في تفسير الظاهرة المدروسة ودعم أهداف البحث, تتكون استبانة البحث الحالي من (21) فقرة موزعة على محورين، المحور الأول: تأثير التكامل بين نموذج قبول التقنية والنظرية الموحدة لقبول واستخدام التقنية , ويتألف من(4) ابعاد وهي (تكامل سهولة الاستخدام والأداء المتوقع),وتكامل سهولة الاستخدام وتوقع الجهد, وتكامل سهولة الاستخدام التأثير الاجتماعي, وتكامل سهولة الاستخدام والظروف الميسرة),حيث كان لكل بعد(4) فقرات أما المحور الثاني كان المحاسبة الرقمية وتضمن (9) فقرات توزعت على اثنين من الابعاد, وهي (الاعتراف والقياس المحاسبي, والإفصاح والشفافية), فكان نصيب البعد الأول (5) فقرة أما البعد الثاني (4)، وقد تم استخدام مقياس ليكرات (Likert Scale) خماسي التدرج لقياس استجابات العينة , وذلك على النحو الآتي:(لا أتفق بشدة, لا أتفق, محايد, أتفق, أتفق بشدة), و قد تم احتساب الدرجات وفقاً للقيم الآتية(5,4,3,2,1)..

الجدول رقم (1) توزيع المفردات حسب المتغيرات الديموغرافية

النوع الاجتماعي	التكرار	النسبة المئوية	النسبة الصحيحة	النسبة التراكمية
أنثى	75	%56.8	%56.8	%56.8
ذكر	57	%43.2	%43.2	%100.0
Total	132	%100.0	%100.0	
التحصيل الدراسي	التكرار	النسبة	النسبة الصحيحة	النسبة التراكمية
دبلوم (تقني)	9	6.8	6.8	6.8
بكالوريوس	74	56.1	56.1	62.9
ماجستير	41	31.1	31.1	93.9
دكتوراه أو ما يعادلها	4	3.0	3.0	97.0
أخرى	4	3.0	3.0	%100.0
Total	132	%100.0	%100.0	
العمر	التكرار	النسبة المئوية	النسبة الصحيحة	النسبة التراكمية
20-30	44	33.3	33.3	33.3
31-40	35	26.5	26.5	59.8
41-50	23	17.4	17.4	77.3
51-60	19	14.4	14.4	91.7
أكثر من 60 سنة	11	8.3	8.3	%100.0
Total	132	%100.0	%100.0	
الاختصاص	التكرار	النسبة المئوية	النسبة الصحيحة	النسبة التراكمية
المحاسبة	77	58.3	58.3	58.3
إدارة الأعمال	16	12.1	12.1	70.5
الاقتصاد	6	4.5	4.5	75.0
المالية والمصرفية	28	21.2	21.2	96.2
أخرى	5	3.8	3.8	%100.0
Total	132	%100.0	%100.0	
سنوات الخدمة	التكرار	النسبة المئوية	النسبة الصحيحة	النسبة التراكمية
5 سنوات فأقل	54	40.9	40.9	50.8
من 6 - 15 سنة	28	21.2	21.2	100.0
من 16 - 25 سنة	24	18.2	18.2	68.9
من 26 - 35 سنة	13	9.8	9.8	78.8
36 سنة فأكثر	13	9.8	9.8	9.8
Total	132	%100.0	%100.0	
العنوان الوظيفي	التكرار	النسبة المئوية	النسبة الصحيحة	النسبة التراكمية

محاسب	40	30.3	30.3	30.3
مدقق	33	25.0	25.0	55.3
مدير الإدارة	2	1.5	1.5	56.8
مدير تدقيق	14	10.6	10.6	67.4
مدير مالي	9	6.8	6.8	74.2
أخرى	34	25.8	25.8	100.0
Total	132	%100.0	%100.0	

المصدر: اعداد الباحثين

التأكد من ثبات[2] الاستبيان باستخدام حساب كرو نباخ الفا (SPSS-26)، كانت النتائج كالاتي:

الجدول رقم (2) كرو نباخ الفا/أختبار ثبات الاستبيان

المحور	البعد	معامل كرو نباخ الفا[3]		
		للبعد	للمحور	للاستبيان
تكامل نموذج قبول التقنية(TAM) والنظرية الموحدة لقبول واستخدام التقنية UTAUT	تكامل سهولة الاستخدام والاداء المتوقع	%68.9	%83.9	%93.2
	تكامل سهولة الاستخدام وتوقع الجهد	%73		
	تكامل سهولة الاستخدام والتأثير الاجتماعي	%68.7		
	تكامل سهولة الاستخدام والظروف التيسيرية	%71.6		

المصدر: إعداد الباحثين

المحور الثاني

المحاسبة على الاصول الرقمية	الاعتراف والقياس المحاسبي	%72.8	%90.2	
	الافصاح والشفافية	%73		

المصدر: إعداد الباحثين

ونلاحظ من خلال النتائج اعلاه ارتفاع معدلات الثبات لجميع محاور الاستبانة وان معامل الثبات لجميع المحاور أكثر من 60% وتمثل نتائج عالية في الجانب الاحصائي. قامت الباحثة باستخدام طريقة التجزئة النصفية لاختبار الثبات وتمثلت النتائج بالآتي: -

الجدول رقم (3) اختبار ثبات الاستبيان باستخدام التجزئة النصفية split-half reliability

المحور	البعد	التجزئة النصفية[2] باستخدام معامل Spearman-Brown or Guttman غتمان أو سيبرمان-براون		
		للبعد	للمحور	للاستبيان
تكامل نموذج قبول التقنية(TAM) والنظرية الموحدة لقبول واستخدام التقنية UTAUT	تكامل سهولة الاستخدام والاداء المتوقع	%60.6	%78	%85
	تكامل سهولة الاستخدام وتوقع الجهد	%67.8		
	تكامل سهولة الاستخدام والتأثير الاجتماعي	%63.1		
	تكامل سهولة الاستخدام والظروف التيسيرية	%66.8		
المحاسبة على الاصول الرقمية	الاعتراف والقياس المحاسبي	%69.6	%88.3	
	الافصاح والشفافية	%61.9		

المصدر: إعداد الباحثين

2.معامل كرو نباخ: امكانية الحصول على اجابات متشابهة في حالة التوزيع مرة اخرى في فترة اخرى.2 معامل الثبات: هو مجموعة من الإجراءات تُستخدم لقياس مدى استقرار أداء الأسئلة في استبيان معين عبر الزمن الهدف تقدير مدى استقرار النتائج التي يتم الحصول عليها، من خلال قياس مدى التغير في النتائج

من خلال تقسيم الاستبيان إلى نصفين متساويين (عادةً الزوجي والفردي) يتم حساب ثبات الاستبيان بطريقة التجزئة النصفية، باستخدام معامل الارتباط بيرسون يتم قياس العلاقة بين النصفين، لتقدير الثبات الكلي يتم تصحيح هذا المعامل باستخدام معادلة سيبرمان. تطبق معادلة سيبرمان لتصحيح معامل الارتباط وكالاتي: -

من خلال تقسّيم الاستبيان إلى أسئلة فردية وأسئلة زوجية أي الى نصفين، أو بأي طريقة أخرى تحقق التوازن. ثم احسب معامل ارتباط بيرسون (r) بين النصفين. ونلاحظ من النتائج اعلاه ان معامل الثبات لجميع المحاور يزداد عن 60% وهي قيم مرتفعة من الناحية الإحصائية. وارتفاع معامل الثبات لكافة الابعاد. ثم يتم قياس الاتساق[4] الداخلي بين ابعاد الاستبيان والاسئلة المكونة لكل بعد من خلال معامل الارتباط بيرسون وفق (SPSS):

جدول (4) الاتساق الداخلي لفقرات المحور الأول

Correlations(الارتباطات)				
		X1	X2	X3
سهولة الاستخدام والأداء المتوقع	Pearson Correlation	.708**	.782**	.739**
	Sig. (2-tailed)	0.000	0.000	0.000
		X4	X5	X6
سهولة الاستخدام وتوقع الجهد	Pearson Correlation	.796**	.730**	.765**
	Sig. (2-tailed)	0.000	0.000	0.000
		X7	X8	X9
سهولة الاستخدام والتأثير الاجتماعي	Pearson Correlation	.750**	.832**	.628**
	Sig. (2-tailed)	0.000	0.000	0.000
		X10	X11	X12
سهولة الاستخدام والظروف التيسيرية	Pearson Correlation	.813**	.829**	.754**
	Sig. (2-tailed)	0.000	0.000	0.000

المصدر: إعداد الباحثين

من خلال النتائج اعلاه نلاحظ ان جميع قيم Sig. (2-tailed) كانت أصغر من 0.05. وجميع تلك القيم كانت قيم موجبة جميع معاملات الارتباط بين البعد الأول ككل والاسئلة المتكون منها كانت قيم مرتفعة وذات دلالة من الناحية الاحصائية مما يشير الى وجود ارتباط طردي بين كل بين كل فقرة والمحور وهذا ما يعكس الاتساق بين فقرات المحور، وان كل فقرة قد ساهمت في اغناء واشباع المتغير المراد قياسه.

[4] اتساق الاستبيان الداخلي هو التأكد من أن الأسئلة ضمن كل محور تُساهم في قياس نفس المفهوم بشكل متناسق. يعني فحص مدى ارتباط كل سؤال في الاستبيان بالمحور (البُعد أو المقياس) الذي يُفترض أن يقيسه والهدف منه. والكشف عن الأسئلة التي تحتاج الى تعديل، أو حذف أو الغير مرتبطة بشكل كافٍ بالمحور. ويتم ذلك من خلال استخدام معادلة ارتباط بيرسون.

جدول (5) الاتساق الداخلي لفقرات المحور الثاني

Correlations(الارتباطات)						
		X1	X2	X3	X4	X5
الاعتراف والقياس المحاسبي	Pearson Correlation	.548**	.703**	.721**	.736**	.746**
	Sig. (2-tailed)	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
		X6	X7	X8	X9	
الإفصاح والشفافية	Pearson Correlation	.743**	.820**	.682**	.730**	
	Sig. (2-tailed)	0.000	0.000	0.000	0.000	

المصدر: إعداد الباحثين

نلاحظ من النتائج اعلاه ان جميع قيم Sig. (2-tailed) كانت أصغر من 0.05. وجميع تلك القيم قيم موجبة وهذا يشير الى وجود ارتباط طردي بين كل فقرة وبين المحور الذي تنتمي له ان معاملات الارتباط بين المحور (3) والاسئلة التابعة له كانت مرتفعة وذات دلالة إحصائية. وان كل فقرة قد ساهمت في اغناء واشباع المتغير المراد قياسه مما يعكس الاتساق العالي بين فقرات المحور. قامت الباحثة بتوزيعه على الافراد عينة الاستبيان على المقياس بعد التأكد من الصدق والثبات. (تستعرض الباحثة نتائج الإحصاء الوصفي للإجابات التي تم الحصول عليها): -

المحور الأول: البعد الأول

الجدول رقم (6) الاحصاء الوصفي لقياس بعد سهولة الاستخدام والأداء المتوقع

التسلسل	أتفق بشدة		أتفق		محايد		لا أتفق		لا أتفق بشدة		الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	معامل الاختلاف	ترتيب الأهمية
	التكرار	النسبة	التكرار	النسبة	التكرار	النسبة	التكرار	النسبة	التكرار	النسبة				
X1	53	40%	75	57%	4	3%	0	0%	0	0%	4.371	0.544	0.125	1
X2	46	35%	69	52%	13	10%	4	3%	0	0%	4.189	0.732	0.175	3
X3	61	46%	59	45%	10	8%	2	2%	0	0%	4.356	0.689	0.158	2
الوسط الحسابي والانحراف المعياري وتريب الاهمية لبعد سهولة الاستخدام والأداء المتوقع											4.306	0.489	0.114	2

المصدر: إعداد الباحثين

[1] "يتبين من الجدول ان الوسط الحسابي الموزون لهذا المحور هو 4.306 وهو أكبر من الوسط الافتراضي للمقياس البالغ3 درجات، وبانحراف معياري منخفض جدا بلغ 0.489 في حين بلغت درجة معامل الاختلاف 0.114, وجود تقارب كبير حول فقرات هذا البعد من وجهة نظر الافراد(العينة). كانت فقرات هذا البعد وسطها الحسابي المحسوب أكبر من الوسط الفرضي للمقياس، السؤال الاول (يسهم كتاب الشكر والتقدير في تحسين الاداء وسهولة رسم سياسة محاسبية واضحة ومفهومة)"معامل اختلاف 0.125 أقل، وهذا ما يؤكد درجة الاتفاق العالية في الإجابات، الوسط الحسابي 4,371 انحراف معياري 0.544ان كتاب الشكر والتقدير يسهم في تحسين الاداء وسهولة رسم سياسة محاسبية واضحة ومفهومة من وجهة نظر الافراد عينة الاستبيان". السؤال الثاني (تساعد سهولة استخدام التقنيات في تطوير أداء العاملين)" معامل اختلاف بلغ 0.175 وهو أعلى في هذا البعد، الوسط الحسابي لها كان4.189 وبانحراف معياري 0.732 ويدل على ان بالرغم من أفراد عينة الاستبيان يرون ان سهولة استخدام التقنيات تساعد في تطوير أداء العاملين الا ان اجماعهم كان اقل من باقي الفقرات في هذا البعد".

السؤال الثالث: كان (تساهم المكافأة في تطوير الاداء للعاملين في الوحدة الاقتصادية.)"الانحراف المعياري بلغ 0.689 والوسط الحسابي بمقدار4.356 وهو اعلى من الوسط الافتراضي للمقياس، معامل الاختلاف بمقدار 0.158 والذي يقيس

المدى لتقارب اراء العينة والذي كان بالمرتبة الثانية في البعد"، افراد عينة الاستبيان يؤيدون (تساهم المكافأة في تطوير الاداء للعاملين في الوحدة الاقتصادية)

المحور الاول: البعد الثاني

جدول (7) الاحصاء الوصفي لقياس بعد سهولة الاستخدام وتوقع الجهد

التسلسل	أتفق بشدة		أتفق		محايد		لا أتفق		لا أتفق بشدة		الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	معامل الاختلاف	ترتيب الأهمية
	التكرار	النسبة	التكرار	النسبة	التكرار	النسبة	التكرار	النسبة	التكرار	النسبة				
X4	55	42%	70	53%	6	5%	1	1%	0	0%	4.356	0.607	0.139	1
X5	47	36%	68	52%	12	9%	5	4%	0	0%	4.189	0.753	0.180	3
X6	49	37%	74	56%	8	6%	0	0%	1	1%	4.288	0.648	0.151	2
الوسط الحسابي والانحراف المعياري وتريب الاهمية لبعد سهولة الاستخدام وتوقع الجهد											4.278	0.510	0.119	3

المصدر: إعداد الباحثين

نلاحظ من النتائج في الجدول أعلاه" انحراف معياري 0.510 منخفض، الوسط الحسابي للبعد 4.278أعلى من الوسط الفرضي للمقياس كان البعد هو الثالث من المحور الاول في الاستبيان، وجود تقارب كبير في الآراء حول فقرات البعد من وجهة نظر الأفراد معامل الاختلاف 0,119 يتضح ان فقرات هذا البعد ككل كان وسطها الحسابي المحسوب أكبر من الوسط الافتراضي للمقياس". السؤال الرابع (يسهم الاستخدام السهل للتقنيات في تقليل الوقت والجهد لدى العاملين في الوحدة الاقتصادية) "معامل اختلاف في هذا البعد 0.139 وهو الأقل، بحيث يعكس الدرجة العالية للاتفاق في إجابات افراد العينة، والانحراف المعياري 0.753 الوسط الحسابي لها 4,356يدل على ان الاستخدام السهل للتقنيات يسهم في تقليل الوقت والجهد لدى العاملين في الوحدة الاقتصادية". +السؤال الخامس (سهولة إستخدام التقنيات تقلل الجهد المستنفذ في الكشف عن حالات التلاعب والاحتيال)"الوسط الحسابي 4.189,انحراف معياري 0.75اعلى، معامل اختلاف 0.180 في هذا البعد، الافراد عينة الاستبيان يرون ان سهولة استخدام التقنيات تقلل الجهد المستنفذ في الكشف عن حالات التلاعب والاحتيال الا ان اجماعهم كان اقل على هذه الفقرة، من بقية فقرات هذا البعد.

كانت نتائج بقية الأسئلة كالاتي: -

السؤال السادس (تساعد سهولة استخدام التقنيات في تقليل الجهد اللازم في تسجيل العمليات) أظهرت النتائج أن: الانحراف المعياري 0.648 والوسط الحسابي 4.288 وهو اعلى من الوسط التخميني لمقياس لكرت الخماسي المستخدم والبالغ 3 درجات، كان معامل الاختلاف بمقدار 0.151 ويدل على وجود تباين ملحوظ بين العينات، وان الافراد عينة الاستبيان يروون ان سهولة استخدام التقنيات تساعد في تقليل الجهد اللازم في تسجيل العمليات.

المحور الاول: البعد الثالث

جدول (8) الاحصاء الوصفي لقياس بعد سهولة الاستخدام والتأثير الاجتماعي

التسلسل	أتفق بشدة		أتفق		محايد		لا أتفق		لا أتفق بشدة		الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	معامل الاختلاف	ترتيب الأهمية
	التكرار	النسبة	التكرار	نسبة	التكرار	النسبة	التكرار	النسبة	التكرار	النسبة				
X7	50	38%	71	54%	8	6%	3	2%	0	0%	4.273	0.678	0.159	2
X8	46	35%	65	49%	13	10%	7	5%	1	1%	4.121	0.847	0.206	3
X9	42	32%	77	58%	12	9%	0	0%	1	1%	4.205	0.662	0.158	1
الوسط الحسابي والانحراف المعياري وتريب الاهمية لبعد سهولة الاستخدام والتأثير الاجتماعي											4.199	0.543	0.129	5

المصدر: إعداد الباحثين

تظهر النتائج بلغت درجة معامل الاختلاف 0.129., ان الوسط الحسابي الموزون لهذا المحور هو 4.199 وهو أكبر من الوسط الافتراضي للمقياس البالغ 3 درجات، الانحراف المعياري منخفض بلغ 0.543، مما يدل على تقارب آراء المشاركين تجاه أهمية هذا المحور وطبقا لذلك فان ترتيب هذا البعد هو الخامس بين ابعاد المحور الأول من الاستبيان. نلاحظ ان فقرات هذا البعد أكبر من الوسط الافتراضي للمقياس، السؤال التاسع (يسهم تدريب العاملين على استخدام الاجهزة الالكترونية والذكية في سهولة وتقليل جهد العمل) قد أظهر الوسط الحسابي 4.205 والانحراف المعياري 0.662 وهذا يشير الى أن تدريب العاملين على استخدام الاجهزة الالكترونية والذكية يسهم في سهولة وتقليل جهد العمل. معامل الاختلاف في هذا البعد بلغ 0.158وهو الاقل ويعكس درجة الاتفاق العالية السؤال الثامن (يسهم حفظ السجلات الكترونيا باستخدام دفتر الاستاذ الموزع البلوكشين في تحفيز العاملين باستخدام التكنلوجيا) أظهرت النتائج: الوسط الحسابي 4.121 الانحراف المعياري 0.847 إن الافراد عينة الاستبيان يرون ان حفظ السجلات الكترونيا يسهم باستخدام دفتر الأستاذ الموزع البلوكشين في تحفيز العاملين باستخدام التكنلوجيا الا ان اجماعهم اقل في هذا البعد بالنسبة لبقية الفقرات. كانت نتائج بقية الاسئلة كالاتي: -السؤال السابع (إن سهولة حفظ البيانات المالية باستخدام الاجهزة الذكية تشجع العاملين في استخدام التقنيات في العم) أظهرت النتائج انحراف معياري بلغ 0.678الوسط الحسابي 4.273، يدل هذا ان الافراد يؤكدون إن سهولة حفظ البيانات المالية باستخدام الاجهزة الذكية تشجع العاملين في استخدام التقنيات في العمل، معامل الاختلاف بمقدار 0.159وتبعا للنتائج يكون في المرتبة الثانية بالنسبة لهذا البعد.

المحور الاول: البعد الرابع

جدول (9) الاحصاء الوصفي لقياس بعد سهولة الاستخدام المتصورة

التسلسل	أتفق بشدة		أتفق		محايد		لا أتفق		لا أتفق بشدة		الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	معامل الاختلاف	ترتيب الأهمية
	تكرار	نسبة	تكرار	نسبة	تكرار	نسبة	تكرار	نسبة	تكرار	نسبة				
X10	56	42%	62	47%	12	9%	1	1%	1	1%	4.295	0.728	0.170	3
X11	66	50%	56	42%	8	6%	1	1%	1	1%	4.402	0.708	0.161	2
X12	51	39%	72	55%	8	6%	1	1%	0	0%	4.311	0.619	0.144	1
الوسط الحسابي والانحراف المعياري وتريب الاهمية لبعد سهولة الاستخدام والظروف التيسيرية											4.336	0.549	0.127	4

المصدر: إعداد الباحثين

تبين النتائج : "(معامل الاختلاف0.127)أي أن هناك تقارب في آراء الأفراد للفقرات في هذا البعد, وتبين(الوسط الحسابي الموزون 4.336) للبعد الرابع, وتمثل أكبر قيمة للوسط الفرضي للمقياس البالغ 3 درجات،(الانحراف المعياري0,549) منخفض, نلاحظ ان هناك تقارب كبيرقي آراء الافراد حول فقرات هذا البعد ، ونتيجة لذلك يكون ترتيب هذا البعد هو الرابع من ابعاد المحور الاول في الاستبيان" يتضح ان فقرات هذا المحور ككل كانت وسطها الحسابي المحسوب اكبر قيمة من الوسط الفرضي للمقياس "السؤال الثاني عشر(توفر القاعات الذكية ذات الطابع الغير معقد يحفز العاملين على التوجه نحو استخدام التقنيات في العمل) "الوسط الحسابي لها بمقدار 4.311 وبانحراف معياري0,619أظهرت معامل اختلاف بلغ 0.144 وهذا يعكس الدرجة العالية للاتفاق في إجابات الافراد, وهذا يؤكد رأي الافراد على ان توفر القاعات الذكية ذات الطابع الغير معقد يحفز العاملين على التوجه نحو استخدام التقنيات في العمل". السؤال العاشر (توفر التخصيصات المالية في الوحدة الاقتصادية يسهل شراء الاجهزة والمعدات اللازمة للعمل) "الوسط الحسابي 4.295 والانحراف معياري 0.728 وهذا يؤكد رأي الافراد عينة بالرغم من أنهم يرون ان توفر التخصيصات المالية في الوحدة الاقتصادية يسهل شراء الاجهزة والمعدات اللازمة للعمل الا ان اجماعهم كان اقل من بقية الفقرات فيما يخص هذه الفقرة ضمن هذا المحور معامل اختلاف بلغ 0.170 وهو أعلى في هذا المحور ". كانت النتائج لبقية الاسئلة كالاتي: -

السؤال الحادي عشر (توفر الكوادر المدربة والكفؤة يسهل انجاز المهام بوقت قياسي.)"الوسط الحسابي بمقدار 4.402 وهو اعلى من الوسط الفرضي للمقياس المستخدم والبالغ 3 درجات، وهو ما يؤكد رأي الافراد ان توفر الكوادر المدربة

والكفؤة يسهل انجاز المهام بوقت قياسي، الانحراف المعياري بلغ 0.708,معامل الاختلاف 0.151 وهو يقيس مستوى تقارب الآراء بالنسبة للعينة والذي كان بالمرتبة الثانية بالسبة لهذا المحور".

المحور الثاني: البعد الاول جدول (10) الاحصاء الوصفي لقياس بعد الاعتراف والقياس المحاسبي

التسلسل	أتفق بشدة		أتفق		محايد		لا أتفق		لا أتفق بشدة		الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	معامل الاختلاف	ترتيب الأهمية
	التكرار	النسبة	التكرار	النسبة	التكرار	النسبة	التكرار	النسبة	التكرار	النسبة				
X1	35	27%	80	61%	16	12%	1	1%	0	0%	4.129	0.635	0.154	1
X2	35	27%	78	59%	16	12%	2	2%	1	1%	4.091	0.715	0.175	2
X3	35	27%	63	48%	23	17%	10	8%	1	1%	3.917	0.900	0.230	5
X4	30	23%	70	53%	31	23%	0	0%	1	1%	3.970	0.730	0.184	3
X5	38	29%	70	53%	17	13%	5	4%	2	2%	4.038	0.842	0.208	4
الوسط الحسابي والانحراف المعياري وترتيب الاهمية لبعد الاعتراف والقياس المحاسبي											4.029	0.533	0.132	1

المصدر: إعداد الباحثين

"تظهر النتائج (انحراف معياري 0,533 منخفض) بلغ (معامل الاختلاف 0.132) ويمثل وجود تقارب في آراء الأفراد كبير جدا حول فقرات هذا البعد. ويكون هذا البعد هو الأول بين ابعاد المحور الثاني، (الوسط الحسابي الموزون 4.029) أكبر من الوسط الفرضي للمقياس". السؤال الاول (تقوم الوحدة الاقتصادية بالاعتراف بالأصول الرقمية وفق سياسات محاسبية مكتوبة وواضحة) " (الوسط الحسابي 4,129)، (انحراف معياري0,635) يؤكد أن الافراد (العينة) يؤيدون تقوم الوحدة الاقتصادية بالاعتراف بالأصول الرقمية وفق سياسات محاسبية مكتوبة وواضحة معامل اختلاف كان الأقل 0.154 اي هناك درجة عالية من الاتفاق بين إجابات الأفراد". في حين ان الفقرة بالسؤال الثالث المتضمنة (تعتمد الوحدة الاقتصادية على الكلفة التاريخية كأساس لقياس الاصول الرقمية)"الوسط الحسابي3.917, انحراف معياري 0.900 يرى الافراد(العينة)ان الوحدة الاقتصادية تعتمد على الكلفة التاريخية كأساس لقياس الاصول الرقمية ، الا ان اجماعهم كان اقل في هذه الفقرة من بقية الفقرات ضمن هذا المحور, معامل اختلاف 0.230 كان أعلى معامل اختلاف في هذا المحور "السؤال الثاني(يتم تصنيف الاصول الرقمية بما يتوافق مع طبيعتها الاقتصادية (اصل غير ملموس, مخزون, أداة مالية))" الانحراف المعياري0.715الوسط الحسابي4.091 وهو اعلى من الوسط الفرضي للمقياس ويعني الافراد (العينة) يؤيدون ان يتم تصنيف الاصول الرقمية بماي يتوافق مع طبيعتها الاقتصادية (اصل غير ملموس, مخزون, أداة مالية)معامل الاختلاف0.175,قياس مدى تقارب اراء العينة و كان بالمرتبة الثانية في هذا المحور. بالنسبة للسؤال الرابع والذي كان بمضمون (يتم استخدام القيمة العادلة لقياس الاصول الرقمية عند توفر الاسواق النشطة)"، (الانحراف المعياري 0.730)، (الوسط الحسابي 3.970) وكان اعلى من الوسط الفرضي للمقياس، ويؤكد ان الافراد (العينة)يؤيدون ضرورة ان يتم استخدام القيمة العادلة لقياس الاصول الرقمية عند توفر الاسواق النشطة معامل الاختلاف0.184 ويعني قياس مدى تقارب اراء العينة وكان بالمرتبة الرابعة في المحور". للسؤال الخامس والذي كان بمضمون (يتم الاعتراف بالتغيرات في قيمة الاصول الرقمية ضمن الارباح والخسائر بشكل منتظم)" (الوسط الحسابي 4.038) اعلى من الوسط الفرضي للمقياس، ويعني ان الافراد (العينة) يؤيدون ضرورة ان يتم الاعتراف بالتغيرات في قيمة الاصول الرقمية ضمن الارباح والخسائر بشكل منتظم (معامل الاختلاف 0.208) قياس مدى تقارب اراء العينة وكان في المرتبة الرابعة في هذا المحور، (الانحراف المعياري 0.842)"

المحور الثاني: البعد الثاني جدول (11) الاحصاء الوصفي لقياس بعد الإفصاح والشفافية

التسلسل	اتفق بشدة		أتفق		محايد		لا أتفق		لا أتفق بشدة		الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	معامل اختلاف	ترتيب الأهمية
	التكرار	النسبة	التكرار	النسبة	التكرار	النسبة	التكرار	النسبة	التكرار	النسبة				
X6	39	30%	73	55%	13	10%	4	3%	3	2%	4.068	0.849	0.209	4
X7	37	28%	68	52%	22	17%	5	4%	0	0%	4.038	0.776	0.192	3
X8	43	33%	70	53%	19	14%	0	0%	0	0%	4.182	0.663	0.159	1
X9	35	27%	77	58%	17	13%	2	2%	1	1%	4.083	0.721	0.177	2
الوسط الحسابي والانحراف المعياري وتريب الاهمية لبعد الإفصاح والشفافية											4.093	0.561	0.137	2

المصدر: إعداد الباحثين

"ان الوسط الحسابي لهذا البعد 4.093 أكبر من الوسط الفرضي للمقياس، انحراف معياري 0.561منخفض، معامل الاختلاف 0.137 ويؤكد وجود تقارب كبير في الآراء حول فقرات التابعة لهذا البعد. وطبقا لذلك فان ترتيب هذا البعد هو الثاني بين ابعاد المحور الثاني للاستبيان". ويتضح ان فقرات هذا المحور ككل كان وسطها الحسابي المحسوب اكبر من الوسط الفرضي للمقياس "،السؤال الثامن(توضح التقارير المالية أثر الاصول الرقمية على الارباح)"معامل الاختلاف في هذا المحور وهو أقل 0.159يعكس وجود درجة عالية للاتفاق ,في إجابات استخدام الحسابي4,182انحراف معياري 0.663 وهذا يؤكد على ضرورة ان توضح التقارير المالية أثر الاصول الرقمية على الأرباح" السؤال السادس(تفصح الوحدة الاقتصادية بشكل كامل عن السياسات المحاسبية المتعلقة بالأصول الرقمية)"انحراف معياري 0,849معامل اختلاف 0.209أعلى في هذا المحور, الوسط الحسابي 4.068, من الافراد(العينة) يرون تفصح الوحدة الاقتصادية بشكل كامل عن السياسات المحاسبية المتعلقة بالأصول الرقمية ، الا ان اجماعهم كان اقل في هذه الفقرة من بقية الفقرات في المحور. السؤال السابع (يتم الافصاح عن مخاطر الاحتفاظ بالأصول الرقمية في القوائم المالية)"الانحراف المعياري 0.776الوسط الحسابي 4.038 اعلى من الوسط الفرضي للمقياس, ويعني ان الافراد يروون ضرورة ان يتم الافصاح عن مخاطر الاحتفاظ بالأصول الرقمية في القوائم المالية معامل الاختلاف0.192,قياس مدى تقارب الآراء للعينة وكان بالمرتبة الثالثة في هذا المحور ".السؤال التاسع(يتم الافصاح عن حجم التعاملات بالأصول الرقمية خلال الفترة المالية)"معامل الاختلاف0.177قياس مدى تقارب اراء العينة وكان بالمرتبة الثانية في هذا المحور، الانحراف المعياري0.721الوسط الحسابي 4.083 اعلى من الوسط الفرضي للمقياس، يعني ان الافراد عينة يروون أهمية ان يتم الافصاح عن حجم التعاملات بالأصول الرقمية خلال الفترة المالية.

جدول (12) الملخص نموذج اختبار الفرضية الاولى

Model Summary[b](ملخص النموذج)				
النموذج	الارتباط R	معامل التحديد	مربع Rالمعدل	الانحراف المعياري للخطأ
1	.355[a]	.126	.119	.456
a. Predictors: (Constant), IPEU&EP				
b. Dependent Variable: AFDA				

المصدر: إعداد الباحثين

"نلاحظ من جدول ملخص النموذجج اعلاه model summaryان قيمة الارتباط (R) بين المتغيرات بلغت 0.355 وهي قيمة متوسطة القوة، وان معامل التحديد R Square بلغ 0.126 والذي يمثل "القوة التفسيرية" للنموذج المستخدم. اي ان المتغيرات المستقلة (التكامل بين سهولة الاستخدام المتصورة والأداء المتوقع) يفسر ما قيمته 12.6% من المتغير

التابع (المحاسبة على الأصول الرقمية)، وان الانحراف المعياري لخطأ التقدير Std. Error of the Estimate كان 0.456 وهو رقم منخفض جدا. وكلما انخفض هذا النوع من الاخطاء كلما كان ذلك أفضل من الناحية الاحصائية".

جدول (13) الملخص نموذج اختبار الفرضية الثانية

ملخص النموذج **Model Summary**[b]				
النموذج	الارتباطR	R S معامل التحديد	مربع Rالمعدل	الانحراف المعياري (.S.U.S.E) لخطا التقدير
1	.492[a]	.242	.236	.424
a. Predictors: (Constant), IPEU&E				
b. Dependent Variable: AFDA				

المصدر: إعداد الباحثين

"نلاحظ جدول ملخص النموذجج اعلاه model summaryان قيمة الارتباط (R) بين المتغيرات بلغت 0.492 وهي قيمة متوسطة القوة، وان معامل التحديد R Square بلغ 0.242 والذي يمثل "القوة التفسيرية" للنموذج المستخدم. اي ان المتغيرات المستقلة (التكامل بين سهولة الاستخدام المتصورة والجهد المتوقع) يفسر ما قيمته 12.6% من المتغير التابع (المحاسبة على الأصول الرقمية)، وان الانحراف المعياري لخطأ التقدير Std. Error of the Estimate كان 0.424 وهو رقم منخفض جدا. وكلما انخفض هذا النوع من الاخطاء كلما كان ذلك أفضل من الناحية الاحصائية".

جدول (14) ملخص نموذج اختبار الفرضية الثالثة

ملخص النموذج **Model Summary**[b]				
النموذج	الارتباطR	معاملR S التحديد	مربعRالمعدل	الانحراف المعياري لخطأ التقدير
1	.443[a]	.196	.190	.437
a. Predictors: (Constant), IPEU&SE				
b. Dependent Variable: AFDA				

المصدر: إعداد الباحثين

"يبين جدول ملخص النموذجج اعلاه ان قيمة الارتباط (R) بلغت 0.443 وهي قيمة متوسطة القوة، وان معامل التحديد R Squareبلغ 0.196 والذي يمثل "القوة التفسيرية" للنموذج المستخدم. اي ان المتغيرات المستقلة (التكامل

بين سهولة الاستخدام المتصورة والتأثير الاجتماعي) يفسر ما قيمته 19.6% من المتغير التابع (المحاسبة على الأصول الرقمية)، وان الانحراف المعياري لخطأ التقدير Std. Error of the Estimate كان 0.437 وهو رقم منخفض جدا. وكلما انخفض هذا النوع من الاخطاء كلما كان ذلك أفضل من الناحية الاحصائية".

جدول (15) الملخص نموذج اختبار الفرضية الرابعة

ملخص النموذج **Model Summary**[b]				
النموذج	الارتباطR	معاملR Sالتحديد	مربع Rالمعدل	الانحراف المعياري لخطأ التقدير
1	.461[a]	.213	.207	.432
a. Predictors: (Constant), IPEU&FC				
b. Dependent Variable: AFDA				

المصدر: إعداد الباحثين

"يبين جدول ملخص النموذجج اعلاه model summaryان قيمة الارتباط (R) بين المتغيرات بلغت 0.461 وهي قيمة متوسطة القوة، وان معامل التحديد R Square بلغ 0.213 والذي يمثل "القوة التفسيرية" للنموذج المستخدم. اي ان المتغيرات المستقلة (التكامل بين سهولة الاستخدام المتصورة والظروف الميسرة) يفسر ما قيمته 21.3% من المتغير

التابع (المحاسبة على الأصول الرقمية)، وان الانحراف المعياري لخطأ التقدير Std. Error of the Estimate كان 0.432 وهو رقم منخفض جدا. وكلما انخفض هذا النوع من الاخطاء كلما كان ذلك أفضل من الناحية الاحصائية".

4. المناقشة discussion

تظهر نتائج التحليل الإحصائي وجود علاقة طردية مع الجانب النظري للدراسة اذ أثبت التحليل الإحصائي إن استخدام نموذج قبول التقنية والنظرية الموحدة لقبول واستخدام التقنية له تأثير إيجابي في تعزيز ممارسات المحاسبة عن الأصول الرقمية حيث يعمل على تعزيز قدرة المصارف في تحسين الأداء وزيادة القدرة التنافسية مع المصارف ذات النشاط المتماثل، مما يؤدي الى زيادة القيمة من خلال جودة الخدمات المقدمة للزبائن.

5.الاستنتاجات Conclusions

1.أسهمت نتائج البحث في معرفة أن استخدام نموذج قبول التكنلوجيا يسهم في تحسين الأداء في الوحدة الاقتصادية.

2. من خلال نتائج البحث اتضح وجود تأثير مباشر لسهولة استخدام التقنيات على نية الأفراد السلوكية وبالتالي السلوك الفعلي.

3.يسهم الافصاح المحاسبي في توفير معلومات ملائمة وموثوقة تلبي احتياجات المستخدمين وخصوصاً المستثمرين.

4.إن استخدام التكنلوجيا الحديثة في العمل يعزز الشمول المالي من خلال وصول الخدمات الى كافة شرائح المجتمع خصوصا في المناطق النائية والفقيرة مما يقلل من تكاليف الوصول الى هذه الفئات.

5. إن العملات الرقمية تمثل تطورًا جديدًا حقيقيًا في مجال المدفوعات المالية لذلك يسهم استخدام النموذج في انجاز الاعمال عند المحاسبة عن الاصول الرقمية بسرعة أكبر وكفاءة أعلى وتكاليف أقل.

6-إن استخدام نظام المحاسبة الرقمية في العمل من شأنه الحد من المخاطر ومعدلات الخطأ في التقارير المالية وكذلك تخفيض كلفة استخدام الورق وتخزين المستندات.

7.وجود علاقة ذات دلالة احصائية بين استخدام التكنلوجيا والمحاسبة الرقمية.

8.عدم وجود معايير أو تصنيفات محاسبية واضحة أو عالمية للعملات الرقمية حاليًا.

6. التوصيات Recommendations

1.توفير القاعات الذكية والمحوسبة في داخل الوحدات الاقتصادية لما له من أهمية في تحسين الأداء.

2.عمل الدورات والورش التدريبية بشكل دوري لتدريب العاملين في الوحدات الاقتصادية لما له من أثر في تحسين الكفاءة والانتاجية.

3. التوسع في ادخال التكنلوجيا في العمل المصرفي لما له من أثر في تبسيط الاجراءات.

4.زيادة البحوث والدراسات لتغطية تأثير نموذج قبول التقنية على العمل المحاسبي كأحد الاتجاهات الحديثة في مجال المحاسبة.

5.إعطاء الأهمية للمحددات التي تؤثر في تبني مستخدمي التكنلوجيا للتقنيات الرقمية، لماله من أثر على سلوكهم الفعلي عند الاستخدام.

شكر وتقدير: يتقدم المؤلفان بالشكر والعرفان لكل من ساهموا في تسهيل مهمة توزيع استمارة الاستبيان.

التمويل: لم تقوم اية جهةٍ بتقديم تمويل لدعم هذا البحث.

مساهمة المؤلف: ساهمت، الباحثة زينة عبد الرضا توفيق في أعداد منهجية البحث وجانبه النظري وإنجاز الجانب العملي مع الاستنتاجات والتوصيات فيما ساهم الباحث إم.د. أمل محمد سلمان في اجراء مراجعة شاملة للبحث والاشراف عليه.

الذكاء الاصطناعي التوليدي والتقنيات المدعومة بالذكاء الاصطناعي في عملية الكتابة: لم يعتمد الباحثان على برامج الذكاء الصناعي في انجاز بحثهم.

تضارب المصالح: يُقرّ المؤلفون بعدم وجود تضارب مصالح يتعلق بالمضمون أو التأليف أو نشر هذا البحث.

نبذة قصيرة عن كل مؤلف:

المؤلف الأول: الباحثة زينه عبد الرضا توفيق طالبة ماجستير في علوم المحاسبة بتخصص المحاسبة المالية

المؤلف الثاني: إم.دي. أمل محمد سلمان حاصل على شهادة الماجستير والدكتوراه في مجال المحاسبة المالية.

References المصادر

1. البدري، سمير عبد الأمير موسى &. سعد حسن كاظم. (2025)." *المؤسسات الصحفية" العربية في عصر الخوارزميات: تحليل اتجاهات الصحفيين، التحديات وأشكال التحول المصاحبة لتوظيف تقنيات الذكاء الاصطناعيّ*"، *كلية الأعلام –قسم الصحافة –جامعة بغداد*.1538-1508 ,*17(2/Pt1)*, lark .
2. *المدني، أميرة أحمد محمد محمود، فرج، هاني خليل &محمد وليد مصطفى. (2025). "أثر الاعتراف بالعملات الرقمية كأصل غير ملموس على إجراءات تجميع أدلة المراجعة"*–دراسة تجريبية. مجلة الإسكندرية للبحوث المحاسبية, *9(3)* , 95-139
3. محمد، سحر سعيد حامد. (2023)." *أثر الاعتراف بالأصول الرقمية كأصل غير ملموس على جودة حكم مراقب الحسابات بشأن قبول التكليف*": دراسة تجريبية. *مجلة البحوث المحاسبية*، مج. 10، ع*(2)* ص ص. 612-657 . https://search.emarefa.net/detail/BIM-1516047
4. مصطفى، & ناصر فراج. (2020). "*منهج مقترح للمحاسبة والإفصاح عن العملات المشفرة وفق نموذج الأعمال في إطار تكنولوجيا سلاسل التل*، وتحت مظلة المعايير الدولية للتقارير المالية، المجلة *العلمية للدراسات المحاسبية*, *2(العدد الثاني)* , 110-193
5. موسى، علي شحاتة. (2023). "*أثر محددات القياس والإفصاح المحاسبي عن الأصول الرقمية على تفعيل العلاقة بين عوائد وسيولة الأسهم*": نموذج مقترح وأدلة تطبيقية بالبورصة المصرية. *المجلة العلمية للدراسات المحاسبية*, *(3)5* , 424-431
6. Alizadeh Rahbar, H., & Jahanshad, A. (2024). *"Providing a model for identifying Ethical Risks Caused by the Implementation of International Financial Reporting Standards Related to Financial Instruments in the Iranian Banking System*". Governmental Accounting, *11(1),* 59-74.
7. Alsalmi, N., Ullah, S., & Rafique, M. (2023). "*Accounting for digital currencies*". Research in *International Business and Finance, (64*), 101897.
8. Brunner, S. D. (2016). "*Access to Digital Assets Florida's New Law for Fiduciaries*": What --P Are digital Assets and Why Are They Relevant? *Florida Bar Journal, 90*(9), 34–38
9. Chao, C. M. (2019). "*Factors determining the behavioral intention to use mobile learning: An application and extension of the UTAUT model. Frontiers in psychology"*Department of Business Administration, National Taichung University of Science and Technology, *Taichung, Taywan*, Volume 10 – (2019) | https://doi.org/10.3389/fpsyg.2019.*01652* (10), 1652.
10. Gnatiuk, T, Shkromyda, V., & Shkromyda, N. (2023). "*Digitalization of accounting: implementation features and efficiency assessmen"t. Journal of Vasyl Stefanyk Precarpathian National University*, https://doi.org/10.15330/jpnu .*1010*(2), 45-58.
11. Gurinovich, A. G., Lapina, M. A., digital, G. P., & Patrice, P. A. (2022). About "*approaches to the definition of concept and problems of legal regulation of digital financial assets*". *Public Organization Review, 22(4)*, 1005-1024.
12. Ibrahim, F., Munster, J. C., Das eking, M., & Telle, N. T. (2025). *"The technology acceptance model and adopter type analysis in the context of artificial intelligence*". Frontiers in *Artificial Intelligence, (7),* 1496518.
13. Ibrahim, M., Waziri a, B. Z., & Auwal, B. A. M. (2021). *"Accounting for crypto assets and its implication for financial reporting"*. In 3rd ICAN *Malaysia International Conference on Accounting and Finance* Vol. *(29)*, (pp. 29-34).
14. McCrae, R. R., & Costa, P. T. (2008). "*Empirical and theoretical status of the five-factor model of personality traits*. The SAGE handbook of personality theory and assessment, *(1),* 273-294.
15. Mohammed, H. H., & Abdulazeez, M. M. (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. *Psychology and Education Journal*, *58(4)*, 3008-3017.

16. .Pavlidis, G. (2020). "*International regulation of virtual assets under FATF's new standards*". *Journal of Investment Compliance*, https://doi.org/10.1108/JOIC-08-2019-0051,*21*(1),1-8
17. .No. (, K., & Na Kala Sindhu, K. (2021). *"Digital accounting, financial reporting quality and digital transformation": evidence from Thai listed firms*. The Journal of Asian Finance, *Economics and Business*, doi: 10.13106/jafeb.2021.vol8.no8.0409, *8*(8), 409-419.
18. .Sindermann, C., Yang, H., Elhai, J. D., Yang, S., Quan, L., Li, M., & Montag, C. (2022). *"Acceptance and fear of artificial intelligence: Associations with personality in a German and a Chinese sample*. *Discover Psychology, 2*(1), 8.1-12
19. Stanch Eva-Todorova, E. (2020). *Accounting for Cryptocurrencies–Some Unanswered Questions and Unresolved Issues. Year Book of Sofia University* "St. Kliment Horodisk"–Faculty of *Economics and Business Administration*, (19).1-23
20. . Troshani, I., Locke, J., & Rowbottom, N. (2019). Transformation of accounting through digital standardization: Tracing the construction of the IFRS taxonomy. Accounting, Auditing & Accountability Journal, 32(1), 133-162.
21. .Venkatesh, V. & Davis, F. D. (2000). "A Theoretical Extension of "*The Technology Acceptance Model*": Four Longitudinal Field Studies. *Management Science, 46*(2), 186-204
22. .Wei-Guo, K. (2018) December. Research on *"Accounting and Application of University Digital Assets". In 1st International Conference on Contemporary Education and Economic Development*, DOI:10.2991/Ceed-18. (2018) *(69)*, (CEED 2018) (pp. 353-358). Atlantis Press.
23. Yigitbasioglu, O., Green, P., & Cheung, M. Y. D. (2023). "Digital transformation and accountants as advisors. *Accounting, Auditing & Accountability Journal*, *36*(1), 209-237.

الملحق Appendix

الاستبانة وتضمنت محورين من خلال3متغيرات:

المتغير المستقل الأول: نموذج قبول التقنية(TAM)

المتغير المستقل الثاني: النظرية الموحدة لقبول واستخدام التقنية(UTAUT)

المحور الأول: تأثير التكامل بين نموذج قبول التقنيةTAMوالنظرية الموحدة لقبول واستخدام التقنيةUTAUT.

نموذج قبول التقنية TAM: هوإطار عمل يستقصي العوامل الموقفية التي تدعم الممارسات الرقمية ويفترض أن قبول استخدام تقنية معينة يتوقف على عاملين وهي سهولة الاستخدام المتصورة، والفائدة المتصورة، لمستخدمي التقنيات.

النظرية الموحدة لقبول واستخدام التقنيةUTAUT: وتعد هذه النظرية من أبرز النظريات في مجال انتشار التقنيات والتي تفترض أن قبول واستخدام التقنية يتأثر بمجموعة من العوامل الرئيسية وهي (توقع الأداء، توقع الجهد، التأثير الاجتماعي، والظروف الميسرة)

البُعد الأول: تكامل سهولة الاستخدام والاداء المتوقع

ت	العبارة
1	يسهم كتاب الشكر والتقدير في تحسين الاداء وسهولة رسم سياسة محاسبية واضحة ومفهومة.
2	تساعد سهولة استخدام التقنيات في تطوير أداء العاملين.
3	تساهم المكافأة في تطوير الاداء للعاملين في الحدة الاقتصادية.

البُعد الثاني: تكامل سهولة الاستخدام وتوقع الجهد

ت	العبارة
1	يسهم الاستخدام السهل للتقنيات في تقليل الوقت والجهد لدى العاملين في الوحدة الاقتصادية.
2	. سهولة إستخدام التقنيات تقلل الجهد المستنفذ في الكشف عن حالات التلاعب والاحتيال
3	. تساعد سهولة استخدام التقنيات في تقليل الجهد اللازم في تسجيل العمليات

البُعد الثالث: تكامل سهولة الاستخدام والتأثير الاجتماعي

ت	العبارة
1	إن سهولة حفظ البيانات المالية باستخدام الاجهزة الذكية تشجع العاملين في استخدام التقنيات في العمل.
2	يسهم حفظ السجلات الكترونيا باستخدام دفتر الاستاذ الموزع البلوكشين في تحفيز العاملين باستخدام التكنلوجيا.
3	يسهم تدريب العاملين على استخدام الاجهزة الالكترونية والذكية في سهولة وتقليل جهد العمل.

البعد الرابع: تكامل سهولة الاستخدام والظروف الميسرة

ت	العبارة
1	توفر التخصيصات المالية في الوحدة الاقتصادية يسهل شراء الاجهزة والمعدات اللازمة للعمل.
2	توفر الكوادر المدربة والكفؤة يسهل انجاز المهام بوقت قياسي.
3	توفر القاعات الذكية ذات الطابع الغير معقد يحفز العاملين على التوجه نحو استخدام التقنيات في العمل.

المحور الثاني: تبني واستخدام المحاسبة على الاصول الرقمية: يمثل مصطلح الاصول الرقمية أي أصل تم إصداره أو نقله بواسطة استخدام تقنية البلوكشين دفتر الاستاذ الموزع بما في ذلك ما يسمى العملات الافتراضية العملات الرقمية، العملات المشفرة

البُعد الأول: الاعتراف والقياس المحاسبي

ت	العبارة
1	تقوم الوحدة الاقتصادية بالاعتراف بالأصول الرقمية وفق سياسات محاسبية مكتوبة وواضحة.
2	يتم تصنيف الاصول الرقمية بما يتوافق مع طبيعتها الاقتصادية (أصل غير ملموس مخزون، أداة مالية).
3	تعتمد الوحدة الاقتصادية على الكلفة التاريخية كأساس لقياس الاصول الرقمية.
4	يتم استخدام القيمة العادلة لقياس الاصول الرقمية عند توفر الاسواق النشطة.
5	يتم الاعتراف بالتغيرات في قيمة الاصول الرقمية ضمن الارباح والخسائر بشكل منتظم.

البُعد الثاني: الافصاح والشفافية

ت	العبارة
1	تفصح الوحدة الاقتصادية بشكل كامل عن السياسات المحاسبية المتعلقة بالأصول الرقمية.
2	يتم الافصاح عن مخاطر الاحتفاظ بالأصول الرقمية في القوائم المالية.
3	توضح التقارير المالية أثر الاصول الرقمية على الارباح.
4	يتم الافصاح عن حجم التعاملات بالأصول الرقمية خلال الفترة المالية.