



THE SCIENCE
PUBLISHING HOUSE

IJAMS

ISSN: 2832-8175

International Journal of Accounting and Management Sciences



Special Issue (Arabic)
September 2022



www.scipubhouse.com

Published by: The Science Publishing House - USA



IJAMS offers an exciting publication outlet for novel and frontier Business Sciences. IJAMS encourages the submission of new research on Accounting in General (Financial Accounting, Managerial and cost accounting, Auditing and Internal Controls, Taxation, Accounting Information Systems, Social and Environmental Accounting), Management in General (Human resources, Organizational behavior, Financial Management, Operating Management, Management information systems) and Humanities in General (Sustainability, Political Sciences, Economics, Statistics, Mathematics, Information Technology), IJAMS is an International double blind peer-reviewed academic journal. IJAMS published in both print and online versions, our publisher is **The Science Publishing House in the USA** www.scipubhouse.com. TSPH is an academic publisher of prestigiously peer-reviewed journals, covering many of academic disciplines.

Editor in Chief: Magdy Melegy, Professor of Financial Accounting, Banha University, **Egypt**

Co-Editor in Chief: Ahmed Zaky, Professor of Auditing, Suez Canal University, **Egypt**.

Managing Editor: Maged Albaz, Associate Professor of Accounting, Suez Canal University, **Egypt**

Executive Manager: Mahfod Aldoseri

Associate Professor of Management, Prince Sattam Bin Abdulaziz University, **Saudi Arabia**

Editorial Board:

Magdy Abdel-Kader: Professor of Management Accounting, Cairo University, **Egypt**.

Khaled Hussainey: Professor of Financial Accounting, University of Portsmouth, **United Kingdom**.

Farid Moharam: Professor of Financial Accounting, Ain Shams University, **Egypt**.

Hisham Elmeligy: Professor of Accounting, Helwan University, **Egypt**.

Mohamed Abdel Fattah, Professor of Auditing, Ain Shams University, **Egypt**.

Gehan Mousa: Professor of Accounting, Benha University, **Egypt**.

Alaa Malo-Alain: Professor of Accounting, Al-Balqa Applied University, **Jordan**.

Ehsan Almoataz: Professor of Accounting, Umm Al-Qura University, **Saudi Arabia**.

Lenka Krupova: Senior Lecturer of Accounting – Anglia Ruskin University, **United Kingdom**

Alireza Rohani: Senior Lecturer of Accounting, Middlesex University London, **United Kingdom**

Mahmoud Khalifa: Associate Professor of Political Sciences, Applied Science University, **Bahrain**

Mostafa AboElsoud: Associate Professor of Economics, The British University in Egypt, **Egypt**

Ahmed Hassanein: Associate Professor of Accounting, Gulf University for Science and Technology, **Kuwait**

Ashraf Ghali: Associate Professor of Accounting, Suez Canal University, **Egypt**.

قائمة المحتويات

مدخل مقترح لتفعيل التقسيم التنظيمي للمراجعة الداخلية والحوكمة في القطاع الحكومي المصري بهدف الرقابة على المال العام

سمر سامى محمد العواد، أ.د. بشير عبد العظيم البنا، أ.د. احمد كمال مطاوع ٢٢-١

تأثير جائحة كوفيد-١٩ على ممارسات المراجعة والمراجعين: دراسة تحليلية للأسهامات العالمية

أ.د. احمد حلي جمعة، أ.د. احسان صالح المعتاز ٦٣-٢٣

تأثير جائحة كوفيد ١٩ على المحاسبة واعداد التقارير المالية: دراسة تحليلية للأسهامات العالمية

أ.د. احمد حلي جمعة، أ.د. احسان صالح المعتاز ٩٥-٦٤

الإفصاح المحاسبي عن رسملة عقود اللاعبين المحترفين بالقوائم المالية للأندية الرياضية

علي بيومى علي احمد ١٣٤-٩٦

استخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile) ودورها في تقنين المخاطر التشغيلية في البنوك

د. عبد الرحمن محمد سليمان رشوان وزينب عبد الحفيظ أحمد قاسم ١٥٨-١٣٥

السياسة النقدية والفقير: دراسة تطبيقية على الاقتصاد المصري

هيثم محمد نصر الدين حامد ١٩٠-١٥٩

رؤية مقترحة لتطوير التعليم الجامعي الفلسطيني في مواجهة تحديات سوق العمل الفلسطيني في ضوء عصر العولمة

د. خليل علي أبو جراد، أشيرين عمر نعيم ٢٠٥-١٩١

قياس مستوى الفساد الإداري والمالي وأثره على التنمية الاقتصادية دراسة ميدانية على العاملين في القطاع العام في لبنان

د.عدنان يعقوب ٢٢٢-٢٠٦

أثر خصائص مجلس الإدارة على ممارسات إدارة الأرباح من خلال الأنشطة الحقيقية: أدلة من البيئة المصرية

إيمان محمد أحمد البحراوي، د. ماجد مصطفى الباز ٢٤١-٢٢٣

إنعكاسات الحوسبة السحابية على بيئة وتكنولوجيا الأعمال الحديثة: دراسة مرجعية وتحليل للإتجاهات المستقبلية

د. ماجد مصطفى الباز، د. عبدالله على السعدون ٢٧٠ - ٢٤٢

الجهود الدولية لتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للقطاع العام بين قصور التطبيق وحتمية التطوير

د/سيد عبدالحليم مهني عبدالله ٢٨٣ - ٢٧١

تأثير تطبيق حوكمة الشركات على قيمة المنشأة من منظور تكلفة رأس المال: دراسة تطبيقية على سوق الأوراق المالية المصري

رياب محمد حسن محمد ٣١٢ - ٢٨٤

مدخل لتطوير إرشادات للمحاسبة عن العملات الرقمية المشفرة: دراسة تجريبية

د. عصام خلف احمد ٣٦٠ - ٣١٣

تأثير جائحة كورونا على تطبيق IFRS 9 في إدارة الأصول المالية في البنوك المصرية

د. عصام خلف احمد ٤٠١ - ٣٦١

إطار مقترح لقياس التعقد في المنتج وعمليات النظام التصنيعي: دراسة استكشافية

د/أسماء عبد المنعم محمد سراج، ا.د/أحمد عبد السلام أبو موسي، ا.د/سمير رياض هلال ٤٣٤ - ٤٠٢

نموذج مقترح لدراسة أثر تعقد العمليات/المنتجات على تصميم نظم التكاليف وكفاءة مؤشرات الأداء التصنيعي في ضوء بيئة نظم تخطيط الاحتياجات من الموارد: مدخل محاكاة النظم

د/أسماء عبد المنعم محمد سراج، ا.د/أحمد عبد السلام أبو موسي، ا.د/سمير رياض هلال ٤٩٣ - ٤٣٥

التحول الرقمي وتحقيق التنمية المستدامة: مصر نموذجا

د.نبيلة عبد الفتاح قشط ٥٠٦ - ٤٩٤

تطبيق معايير الجودة الشاملة في المدرسة الابتدائية: دراسة ميدانية بمدارس مدينة سعيدة الجزائر

مصطفى بوعناني ٥١٨ - ٥٠٧

دور إدارة الموارد البشرية في إدارة الأزمات بالتطبيق على بنك دبي الإسلامي: دراسة ميدانية

أحمد ابراهيم محمد ابراهيم ٥٤٢ – ٥١٩

فلسفة الأخلاق- دراسة في الوظائف، ونسبية وإطلاق الأخلاق والمصادر

د/ اسامه على زين العابدين ٥٥٩ – ٥٤٣

A Proposed Approach to Enhance the Organizational Division of Internal Audit and Governance in The Egyptian Governmental Sector to Control Public Fund

Samar Samy Mohamed Alawad; Beshar Abdelaziem Albana; Ahmed Kamal Metawee

<https://www.doi.org/10.56830/UOUE9006>

Abstract::

In response to the Ministerial Resolution issued regarding the issuance of standards and mechanisms for the organizational development of the units of the state's administrative apparatus No. 122 of 2015 and the Ministerial Resolution regarding the creation of organizational divisions in the units of the State's administrative apparatus No. 1146 of 2018 and in particular what is related to the development of the organizational division of internal audit and governance in the issuance of the Central Agency for Organization and Administration Resolution No. 54 of 2020, and in light of this decision, this approach was proposed to activate the organizational division of internal auditing and governance in the Egyptian government sector, which is in line with Egypt's 2030 vision in controlling public money and as a guarantee for the continuity of organizational units, as the proposed activation approach is based on the creation and review of patterns The organizational structure of the internal audit and governance within the units of the Egyptian government sector by developing a vision that allows the redistribution of powers and defining the roles, responsibilities and powers of the organizational division of internal audit and governance. Interior and Governance, and This is by defining the nature of the current organizational problem, in order to find solutions that include elements (administrative, accounting / financial, technological and human), and these elements referred to depend on mechanisms represented in full coordination between the authorities (legislative, executive and supervisory) and between the various state agencies to achieve transparency and enhance accountability. **The research team reached several results**, the most important of which are: First: The efforts of the Egyptian legislative, executive and supervisory authorities and the various state agencies, which were achieved by issuing the Central Agency for Organization and Administration Resolution No. 54 of 2020, which is a step and a basic pillar and a starting point for tightening control within the units of the administrative apparatus in At a time when Egypt is moving at tangible steps to achieve sustainable development goals, combat corruption and achieve financial and administrative reform. Second: The importance of finding components and mechanisms to activate the proposed approach, to verify the effectiveness of the government accounting system in Egypt and to ensure the correctness of financial statements, lists and financial reports on the one hand, and to ensure the quality of government performance. On the other hand, **the most important recommendations of the research** were the use and application of the proposed approach, which provides a sophisticated view, a new methodology, and clear work requirements in light of changing the environment in which the internal auditor works, in order to achieve the objectives of internal auditing, and to emphasize the quality of the practice of the governance system within the units of the Egyptian government sector.

Keywords: organizational division of internal audit - governance, control of public money.



مدخل مقترح لتفعيل التقسيم التنظيمي للمراجعة الداخلية والحوكمة في القطاع الحكومي المصري بهدف الرقابة على المال العام

سمر سامي محمد العواد

مسؤول بوحدة التعليم الإلكتروني - كلية التجارة - جامعه المنصورة

samarsamy@mans.edu.eg

تحت إشراف

أ.د. احمد كمال مطاوع

أستاذ ورئيس قسم المحاسبة - كلية التجارة - جامعه المنصورة

أ.د. بشير عبد العظيم البنا

أستاذ المحاسبة والمراجعة - كلية التجارة - جامعه المنصورة

المخلص:

استجابة للقرار الوزاري الصادر بشأن إصدار معايير وآليات للتطوير التنظيمي لوحدات الجهاز الإداري للدولة رقم ١٢٢ لسنة ٢٠١٥ والقرار الوزاري بشأن استحداث تقسيمات تنظيمية بوحدات الجهاز الإداري للدولة رقم ١١٤٦ لسنة ٢٠١٨ وبشكل خاص ما يرتبط باستحداث التقسيم التنظيمي للمراجعة الداخلية والحوكمة في صدور قرار الجهاز المركزي للتنظيم والإدارة رقم ٥٤ لسنة ٢٠٢٠، وفي ضوء هذا القرار تم اقتراح هذا المدخل لتفعيل التقسيم التنظيمي للمراجعة الداخلية والحوكمة في القطاع الحكومي المصري، والذي يتوافق مع رؤية مصر ٢٠٣٠ في الرقابة على المال العام وكضمان لاستمرارية الوحدات التنظيمية، حيث يتأسس مدخل التفعيل المقترح على الاستحداث واعادة النظر في انماط الهيكل التنظيمي للمراجعة الداخلية والحوكمة داخل وحدات القطاع الحكومي المصري بوضع تصور يسمح بإعادة توزيع الصلاحيات وتحديد الأدوار والمسؤوليات والسلطات الخاصة بالتقسيم التنظيمي للمراجعة الداخلية والحوكمة وكانت نقطة بداية التفعيل المقترحة هي: تحديد التحديات التي يعاني منها القطاع الحكومي المصري والتي تمثل عائقاً لتحقيق أهداف ومهام الهيكل التنظيمي للمراجعة الداخلية والحوكمة، وذلك من خلال تحديد طبيعة المشكلة التنظيمية الحالية، وذلك لإيجاد حلولاً تتضمن مقومات (إدارية ومحاسبية/مالية وتكنولوجية وبشرية)، وهذه المقومات المشار إليها تعتمد على آليات تتمثل في التنسيق الكامل بين السلطات (التشريعية والتنفيذية والرقابية) وبين أجهزة الدولة المختلفة لتحقيق الشفافية وتعزيز المساءلة، وقد توصل فريق البحث إلى عدة نتائج من أهمها: أولاً: ان جهود السلطات التشريعية والتنفيذية والرقابية المصرية واجهت الدولة المختلفة والتي تحققت تلك الجهود بإصدار قرار الجهاز المركزي للتنظيم والإدارة رقم ٥٤ لسنة ٢٠٢٠، وهو بمثابة خطوة وركيزة أساسية ومنطلق لإحكام الرقابة داخل وحدات الجهاز الإداري في وقت تسير فيه مصر بخطى ملموسة لتحقيق أهداف التنمية المستدامة ومكافحة الفساد وتحقيق الإصلاح المالي والإداري، ثانياً: أهمية إيجاد مقومات وآليات لتفعيل المدخل المقترح، للتحقق من فعالية نظام المحاسبة الحكومية في مصر والتأكد من صحة البيانات المالية والقوائم والتقارير المالية من جهة، وضمان جودة الأداء الحكومي من جهة أخرى، وقد كانت أهم توصيات البحث هو استخدام وتطبيق المدخل المقترح والذي يقدم نظرة متطورة ومنهجية جديدة ومتطلبات عمل واضحة في ظل تغيير البيئة التي يعمل بها المراجع الداخلي وصولاً لتحقيق أهداف المراجعة الداخلية والتأكيد على جودة ممارسة منظومة الحوكمة داخل وحدات القطاع الحكومي المصري.

الكلمات المفتاحية: التقسيم التنظيمي للمراجعة الداخلية - الحوكمة، الرقابة على المال العام.

١. مقدمة:

واجه القطاع الحكومي المصري تغييرات في أساليبه التقليدية وفي ظل الكثير من التحديات والتي منها — التوسع في — وتعدد الوحدات الادارية داخل هذا القطاع دون مبرر وعدم التوازن بين التقسيمات التنظيمية نتيجة التضخم في حجم الهيكل التنظيمي القائم، وترتب على ذلك ضعف التنسيق وعدم امكانية احكام الرقابة وتضارب وازدواج في الاختصاصات داخل وبين الوحدات التنظيمية، مما زاد من درجة التعقيد في الموارد التنظيمية، والتكنولوجية، والبشرية، بجانب التقنيات المحاسبية المطبقة حديثاً، والتحول الى قطاع رقمي ذكي للتكيف والاستجابة للتغيرات التي طرأت عليه، الامر الذي استدعى تحرك من السلطات التنفيذية ممثلة في (وزارة التخطيط والمتابعة والاصلاح الإداري، وقد اصدرت قرار رقم ١٢٢ لسنة ٢٠١٥) للعمل على مراجعه وظائف الهيكل التنظيمي الحالي والوقوف على المشكلات التنظيمية الحالية، والتي سيتم ذكرها تفصيلاً في السطور القادمة في ذلك البحث، مما دفع القطاع الحكومي الى التحول من الهيكل التنظيمي الحالي الى استحداث في وحدات الجهاز الإداري للدولة تقسيمات تنظيمية (وذلك طبقاً لقرار رئيس الوزراء رقم ١١٤٦ لسنة ٢٠١٨)، وفيما يخص هذا البحث؛ فقد جاء قرار الجهاز المركزي للتنظيم والادارة رقم ٥٤ لسنة ٢٠٢٠ والذي نص على أن تتخذ وحدات الجهاز الاداري (وزارة أو مصلحة أو جهاز حكومي أو وحدة محلية محلية أو هيئة عامة) الاجراءات اللازمة لاستحداث تقسيم تنظيمي للمراجعة الداخلية والحوكمة في هيكلها التنظيمي، وذلك بتطبيق منهجية جديدة ومتطلبات عمل واضحة يمكن من خلالها مواكبة التطور والتكيف مع التغيير الجاري أو المستحدث للهيكل التنظيمي مما يتطلب دعم من السلطات التنفيذية وتأييدها للتغيير والتي تعتبر من عناصر نجاحه وتفعيل تطبيقه.

٢. مشكلة وموضوع البحث

باطلاع فريق البحث على احد التقارير الصادرة من — أحد مراجعي الجهاز المركزي للمحاسبات — والخاص بإحدى الوحدات الحسابية في احد الجامعات المصرية والتي تضمنت بعض المخالفات الصريحة والتي يمكن تصنيفها كما يلي:

— مخالفات لقواعد الموازنة العامة ومخالفات لقرار رئيس مجلس الوزراء ومخالفات لأحكام اللائحة التنفيذية للقانون ١٢٧ لسنة ١٩٨١ الملغى ومخالفات الأحكام المالية للموازنة والحسابات وتعديلاتها، وتحليل هذه المخالفات والرجوع الي مسبباتها قبل نتائجها يمكن الحكم بداية على ضعف نظم المراجعة الداخلية والرقابة السابقة على الانفاق العام، الامر الذي ادى الى ضرورة واهميه ترقب مسار الانفاق العام في مصر واهمية تحديده واتجاهاته، ولن يتحقق ذلك التغيير بدون دعم من الجهات المعنية بهدف الرقابة على المال العام بالإضافة إلى وجود بيئة تنظيمية تستوعب تلك التغييرات..

وبناءً على ما سبق فإنه يمكن صياغة مشكله البحث في الإجابة على السؤال التالي:

ما هو مدى وكيفية مساهمة تفعيل المدخل المقترح للتقسيم التنظيمي للمراجعة الداخلية والحوكمة في القطاع الحكومي المصري بهدف الرقابة على المال العام؟ ويتفرع من هذا السؤال الأسئلة الفرعية التالية:

- ما هي المقومات التي يركز عليها المدخل المقترح لتفعيل التقسيم التنظيمي للمراجعة الداخلية والحوكمة في وحدات القطاع الحكومي المصري بهدف الرقابة على المال العام؟
- ما هي الآليات التي يركز عليها المدخل المقترح لتفعيل التقسيم التنظيمي للمراجعة الداخلية والحوكمة في وحدات القطاع الحكومي المصري بهدف الرقابة على المال العام؟



٣. أهداف البحث :

يستهدف هذا البحث وبشكل مباشر وضع مقومات وآليات لتفعيل المدخل المقترح للتقسيم التنظيمي للمراجعة الداخلية والحوكمة في وحدات القطاع الحكومي المصري بهدف الرقابة على المال العام والصادر بقرار الجهاز المركزي للتنظيم والإدارة رقم ٥٤ لسنة ٢٠٢٠، لتعزيز وتحقيق مبادئ الشفافية والنزاهة والمساءلة المحاسبية وتحقيق هذه الأهداف من خلال الآتي:

- التأكد من حماية أموال وممتلكات وموارد القطاع بمختلف أنواعها
- ضمان فاعلية العمليات والإجراءات الإدارية والمالية والفنية وحسن سير العمل بالوحدة،
- تعزيز الالتزام بالتشريعات والأنظمة والتعليمات والسياسات والخطط الملزمة للوحدة،
- دعم مبادئ الحوكمة وتطبيق معايير المراجعة الداخلية
- المساهمة في تعزيز جهود أجهزة الدولة المختصة بالقضاء على الفساد.

٤. أهمية البحث

الأهمية العملية: يساهم هذا البحث في القاء الأضواء الكاشفة لنواحي المخالفات والإجراءات المالية والإدارية للهيكل التنظيمي الحالي، مما يساهم في اقتراح الحلول المناسبة لتدعيم المراجعة الداخلية كإجراء رقابي لتطبيق قواعد الحوكمة لضبط الأداء المالي والإداري في وحدات الجهاز الإداري للدولة في مصر. **الأهمية العلمية:** يأتي أهمية هذا البحث استجابة للتطورات السريعة والقرارات الوزارية الصادرة بوحدات الجهاز الإداري للدولة داخل القطاع الحكومي المصري، وذلك باقتراح مدخل لتفعيل التقسيم التنظيمي للمراجعة الداخلية والحوكمة طبقاً لقرار الجهاز المركزي للتنظيم والإدارة رقم ٥٤ لسنة ٢٠٢٠، ليساير التطورات التي لحقت بدور الدولة والنشاط الحكومي والوفاء بالاحتياجات المتزايدة إلى المعلومات المحاسبية، والذي يعتبر بمثابة منظومة رقابية متكاملة من السياسات تتفاعل عناصرها وتتشابك آلياتها لتحقيق أعلى معدلات الفاعلية والمرونة والتكيف مع المتغيرات الداخلية والخارجية، والذي يمكن من خلاله ان يقوم كل مما يأتي بدوره:

الجهات التشريعية وتقوم بتحديث التشريعات بما يتواءم مع التطورات. **الجهات الرقابية** وعليها الالتزام بتطبيق التشريعات وتنفيذ اللوائح والقوانين. **القطاع الحكومي** وعلى هذا القطاع ضبط مسار الإجراءات الإدارية والمالية والفنية للنشاط الحكومي، وكشف الفساد والانحرافات وترشيدها والاستخدامات، وتوثيق المعلومات، وتفعيل قواعد الحوكمة والرقابة وتميز الأداء في القطاع الحكومي، وذلك تأكيداً لفاعلية ضوابط السياسات الرقابية، لتأكيد تحقيق شفافية العرض والأفصاح في تقارير الأداء الحكومي في مصر، وتطوير نظام التقارير الدورية المقدمة من الوحدات الحكومية التي تعكس:

- الأداء المالي وما يرتبط به من تحقيق الأهداف المحددة وفقاً لخطة مالية وسياسة نقدية محددة وموضوعه بشكل مناسب وسليم.
- الأداء الفني والاقتصادي وما يعكسه الانفاق العام من نتائج ملموسة يشهدها المجتمع المصري وذلك لتقديمها بشكل عام للجهات الرقابية والتي تختص بالمساءلة القانونية.

٥. فروض البحث:

الفرض الرئيسي: يمكن تفعيل المدخل المقترح للتقسيم التنظيمي للمراجعة الداخلية والحوكمة في وحدات القطاع الحكومي المصري؟ ويتفرع من هذا الفرض الفروض الفرعية التالية:

- يوجد تأثير ذو دلالة احصائية للمقومات لتفعيل المدخل المقترح للتقسيم التنظيمي للمراجعة الداخلية والحوكمة في وحدات القطاع الحكومي المصري بهدف الرقابة على المال العام.
 - يوجد تأثير ذو دلالة احصائية للآليات لتفعيل المدخل المقترح للتقسيم التنظيمي للمراجعة الداخلية والحوكمة في وحدات القطاع الحكومي المصري بهدف الرقابة على المال العام.
٦. خطة البحث:

يمكن عرض خطة البحث على النحو التالي :

أولاً: الدراسات السابقة

ثانياً: التقسيم التنظيمي للمراجعة الداخلية والحوكمة في القطاع الحكومي المصري (المستحدث).

ثالثاً: الدراسة التطبيقية (دراسة حاله)

أولاً: الدراسات السابقة

وفيما يلي عرض هذه العناصر بشيء من الانجاز:

١. دراسة (ابراهيم، ٢٠١٧) بعنوان " تقويم كفاءة وفعالية المراجعة الداخلية في الوحدات الحكومية بين التجديد والاسناد في ضبط وتدنية الفساد ورفع الكفاية الانتاجية" نطاق المراجعة الداخلية في الوحدات الحكومية، للارتقاء بإنتاجية الاداء وتحقيق الجودة الشاملة، والانضباط الإداري والمالي، وزيادة الشفافية المهنية من خلال دقة الفحص وتفعيل اليات الرقابة الداخلية واضفاء المصادقية على التقارير المالية والرقابية.

٢. دراسة (زيدان، ٢٠١٨) بعنوان " اطار مقترح لتفعيل دور المراجع الداخلي في الوحدات الحكومية بهدف ضبط النفقات وتطوير الرقابة الحكومية: دراسة ميدانية"

استهدفت هذه الدراسة ايجاد دور فعال للمراجع الداخلي الحكومي في الجهاز الاداري للدولة المصرية ويكون هذا الدور مبنى على اسس علمية وقانونية سليمة تهدف الى ضبط النفقات وتطور عمليات الرقابة الحكومية. وقد أظهرت نتائج هذه الدراسة من خلال الاطار المقترح يمكن رفع كفاءة المراجع الداخلي بمزيد من التدريب حتى يمكن من توسيعه نطاق المراجعة. كما أوصت هذه الدراسة محاولة دراسة تطبيق نظام المراجعة المتكاملة والفورية والاعتمادية والنظراء على المراجعة الحكومية واثارهم على ضبط النفقات وتطوير الرقابة الحكومية، ومحاولة دراسة تطبيق نظم ادارة الجودة، وادارة المخاطر، المراجعة المتخصصة في الوحدات الحكومية واثارهم على ضبط النفقة.

٣. دراسة (بدوى، ٢٠١٩) بعنوان " دراسة تحليلية لإمكانية تطبيق معايير المراجعة الحكومية الدولية في البيئة المصرية"

استهدفت هذه الدراسة القاء الضوء على دور المراجعة الحكومية باعتبارها من اهم ادوات الرقابة على المصروفات والايادات والتحقق من عمليات الصرف والتحصيل لتحقيق المساءلة وتعزيز الشفافية، وذلك في ظل توسع وتعقد العمليات والأنشطة التي يقوم بها القطاع الحكومي لتحقيق اهداف التنمية المستدامة. وقد أظهرت نتائج هذه الدراسة ادراك الاعضاء الفنيين بالجهاز المركزي للمحاسبات لأهمية تطبيق معايير المراجعة الحكومية الدولية بالجهاز، بالرغم من ذلك وجود بعض المعوقات التي تحد من قدرة الجهاز المركزي للمحاسبات على تطبيق معايير المراجعة الحكومية الدولية أهمها: ضعف اهتمام السلطات المختلفة بأعمال الجهاز وتقاريره، الوسائل غير المناسبة وغير الكافية بالجهاز لمتابعتها يحدث من تطورات في المعايير الرقابية الدولية، عدم وجود معايير رقابية للمراجعة في بيئة التشغيل الإلكتروني، افتقار المراجع الى السلطة لاتخاذ قرارات بشأن المخالفات والانحرافات، الاستقلال المالي



والإداري غير الكافي للجهاز ومراجعيه، غياب النص الصريح في قانون الجهاز الذي يلزمه بتطبيق المعايير الرقابية الدولية.

٤. دراسة (محمد، ٢٠١٩) بعنوان "العوامل المؤثرة على فاعلية وظيفة المراجعة الداخلية في الوحدات الحكومية المصرية"

استهدفت هذه الدراسة اختبار العوامل المؤثرة على فاعلية المراجعة الداخلية في الوحدات الحكومية المصرية. وقد أظهرت نتائج هذه الدراسة ان العوامل المؤثرة على فاعلية المراجعة الداخلية تمثلت في الكفاءة المهنية للمراجعين الداخليين واستقلالية وموضوعية المراجع الداخلي وجودة أداء المراجعة الداخلية ودعم الادارة العليا للمراجعين الداخليين والتنسيق والتعاون بين المراجع الداخلي والخارجي. كما أوصت هذه الدراسة بضرورة تفعيل وظيفة المراجعة الداخلية في القطاع الحكومي، والزام الاجهزة الحكومية بتوفير كافة الموارد المادية والبشرية اللازمة لممارسة هذه الوظيفة، ورفع كفاءة المراجعين الداخليين من خلال برامج التدريب والتعليم المستمر.

٥. دراسة (البسام، ٢٠١٩) بعنوان " اطار مقترح لتبني الحوكمة في القطاع العام"

استهدفت هذه الدراسة تعزيز جودة الاداء الحكومي يتطلب تفعيل مبادئ الحوكمة بالاضافة الى تبني مؤشرات لقياس اداء مخرجات الاجهزة الحكومية. وقد أظهرت نتائج هذه الدراسة ان مكافحة الفساد والاستخدام الامثل للموارد يتطلب تفعيل مبادئ الحوكمة. كما أوصت هذه الدراسة بوضع اطار للحوكمة يفعل القوانين التشريعية واللوائح القانونية داخل القطاع العام مما يعزز من نتائج التطبيق لمخرجات الاداء الحكومي.

٦. دراسة (محمد، ٢٠٢٠) بعنوان " تفعيل دور المراجعة الداخلية في مكافحة الفساد بالوحدات التنظيمية : دراسة ميدانية"

استهدفت هذه الدراسة تحليل دور وظيفة المراجعة الداخلية في مكافحة الفساد بالوحدات التنظيمية وفقاً لإصدارات معهد المراجعين الداخليين وقد أظهرت نتائج هذه الدراسة لما اوضحته منظمة الشفافية الدولية (Transparency International, 2019) في تقريرها السنوي عن مؤشر مدركات الفساد Corruption Perceptions Index لعام ٢٠١٩ عن وضع مصر هو وجود مشكله في مدركات الفساد خاصة في القطاع الحكومي مما يدل على ضعف قدرة الدولة المصرية في ضمان الشفافية والحد من الفساد. كما أوصت هذه الدراسة يجب ان تعمل اجهزة الدولة المصرية على ترسيخ قيم النزاهة والشفافية بين كافة العاملين بالوحدات التنظيمية، وتقديم دورات تدريبية وتنقيفية للمراجعين الداخليين على دور مهنة المراجعة في مكافحة الفساد وفقاً للمتطلبات الدولية لمعهد المراجعين الداخليين IIA، ضرورة الزام الادارة العليا بالوحدات التنظيمية بتدشين برامج مكافحة الفساد كأحد متطلبات الحوكمة الجيدة، يجب ان تحظى ادارات المراجعة الداخلية بالدعم الكافي في القيام بأدوارها المختلفة في الحوكمة وادارة المخاطر والرقابة.

٧. دراسة (احمد، ٢٠٢٠) بعنوان " الموازنة القائمة على النتائج كألية لتعزيز الحوكمة وترشيد الانفاق العام"

استهدفت هذه الدراسة القاء الضوء على اهمية وضع اطار للحوكمة ومن ثم تفعيلها لتعزيز الشفافية وتحقيق المساءلة والمشاركة التي تعكس السياسة العامة للحكومة والتي على ضوءها يمكن معرفة توجهات الحكومة. وقد أظهرت نتائج هذه الدراسة ان الانتقادات الموجهة للموازنة العامة التقليدية عكست تفاقم عجز الموازنة وعدم ترشيد الانفاق، كما أوصت هذه الدراسة بالمطالبة بوضع اطار للحوكمة بما يخص

القطاع الحكومي، والمطالبة بإصلاح الموازنة العامة للدولة، والاهم من ذلك هو التزام جميع الهيئات والمؤسسات الحكومية بمبادئ وقواعد الحوكمة حتى تضمن سلامة الانشطة الحكومية وكفاءتها، مما يعزز من فعالية الاداء الحكومي.

٨. دراسة (الغريب، ٢٠٢٢) بعنوان " دور الحوكمة في تفعيل أنشطة المراجعة الداخلية لتحقيق اهداف التنمية المستدامة"

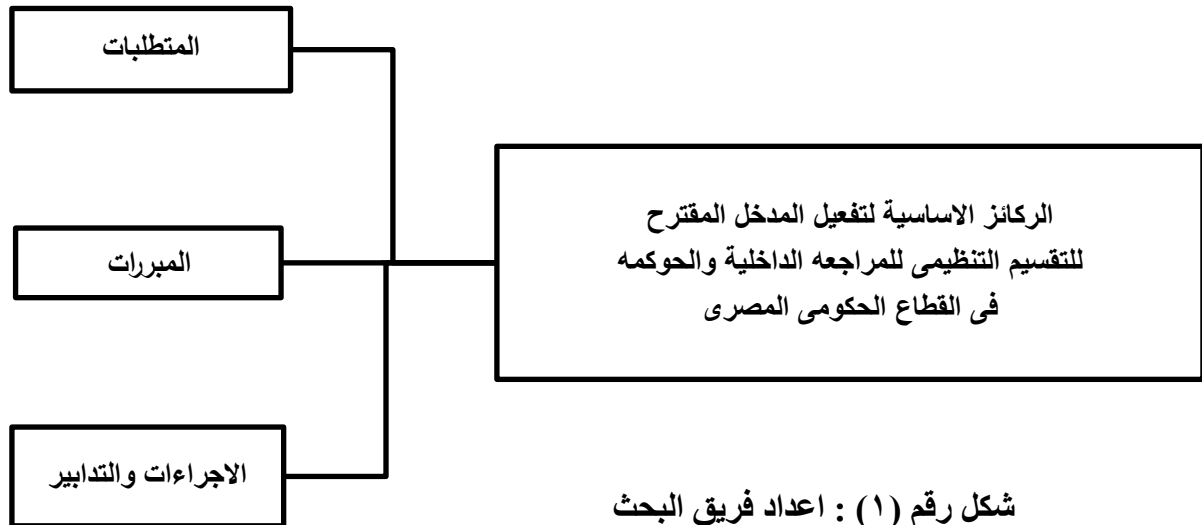
استهدفت هذه الدراسة تقديم تصور مقترح لدور الحوكمة في تحسين أنشطة المراجعة الداخلية في القطاع الحكومي، يتضمن تحديد متطلبات تطبيق مبادئ وآليات الحوكمة، معرفه طبيعه ومحددات أنشطة المراجعة الداخلية، تحديد طبيعه العلاقة بين تطبيق مبادئ وآليات الحوكمة وتحسين وظيفه المراجعة الداخلية. وقد أظهرت نتائج هذه الدراسة ان عدم تطبيق هذا القطاع للحوكمة له تأثير غير مرغوب والتي منها التصرفات المهنية للمراجع الداخلي وهذا الامر ينعكس سلبيا على جودة أنشطة المراجعة الداخلية مما يقلل من ثقة الجهات والهيئات الخاضعة للرقابة في القوائم المالية وانتشار الفساد المالي والاداري داخل القطاع الحكومي. كما أوصت هذه الدراسة باعداد برامج تدريبية لرفع كفاءة المراجع الداخلي، وعدم التغاضي عن التجاوزات المالية وسرعه الكشف عنها ومحاسبة المسئول، وتفعيل مبدأ الشفافية وتعزيز المساءلة المالية.

التعقيب على الدراسات السابقة (من منظور المدخل المقترح)

من خلال عرض الدراسات السابقة يمكن تحديد المشكلات التنظيمية التي تواجه ادارات المراجعة الداخلية الحالية في القطاع الحكومي المصري وذلك كما يلي:

- ضعف تطبيق التشريعات والقوانين الرقابية الداعمة لتطبيق الفساد.
- عدم الالتزام بتطبيق المعايير المهنية التي تحكم نظام المراجعة الداخلية داخل القطاع الحكومي المصري، والتي ادت الى قصور في نظم المحاسبه والمساءله في الوحدات الادارية الحكومية، وغياب الشفافية، وتعقد الاجراءات الادارية.
- عدم وجود قواعد مطبقة للحوكمة في القطاع الحكومي المصري.
- وقد اتضح من خلال ما سبق عدم سلامة الهيكل التنظيمي المالي والاداري للمراجعة الداخلي والذي يرجع الى قصور في الكفاءة والقدرة التنظيمية للتشريعات الرقابية والسلطات التنفيذية.
- عدم الاهتمام بمجال المراجعة الداخلية الحكومية خاصة بالمقارنة بالاهتمام الدولي، وبالضرورة يجب ان يتعرض القطاع الحكومي المصري لتساؤلات عن طبيعه ودور مهنة المراجعة الداخلية داخل القطاع، وبعد استعراض مختلف الدراسات السابقة ذات الصلة بمتغيرات الدراسة تبين أنها وما توصلت اليه من نتائج، اهتمت معظمها بدراسة محوري الدارسة دون الربط بينهم نظراً لحدائة الموضوع، فقد أعد هذا البحث لتقديم مدخل مقترح لاستحداث التقسيم التنظيمي للمراجعة الداخلية والحوكمة في القطاع الحكومي المصري بهدف الرقابة على المال العام، وسيتم تقديم المدخل المقترح من خلال الاتي:

الركائز التي يعتبرها فريق البحث اساسية لتفعيل التقسيم التنظيمي للمراجعة الداخلية والحوكمة في القطاع الحكومي المصري والتي تتمثل في الاتي:



شكل رقم (١) : اعداد فريق البحث

أولاً: متطلبات استحداث التقسيم التنظيمي للمراجعة الداخلية والحوكمة في القطاع الحكومي المصري والتي تتمثل في الآتي:

١. تحديد المشكلة التنظيمية وتلخص ابعاد المشكلة التنظيمية في:

أ. تصميم هياكل تنظيمية واضحة للقطاع الحكومي المصري

صدر قرار وزارة التخطيط والمتابعة والإصلاح الإداري رقم ١٢٢ لسنة ٢٠١٥ بشأن معايير وآليات الاستحداث التنظيمي للجهاز الإداري للدولة، ان تعدد الوظائف الإشرافية وما ينجم عن ذلك من طول خط السلطة وتعدد المستويات التنظيمية حيث لا يوجد تحديد واضح للهياكل التنظيمية ومستويات وسلطات الإدارات المختلفة، بالإضافة الى عدم التناسب بين اعداد الوظائف الإشرافية والوظائف التنفيذية، وعدم التوازن بين التقسيمات التنظيمية الرئيسية والفرعية نتيجة التضخم في حجم الهياكل التنظيمية القائمة وما يترتب من ضعف التنسيق، وعدم امكانية احكام الرقابة على مكونات هذه الهياكل، وبالتالي عدم وضوح خطوط السلطة، وظهور مشاكل الازدواج او التضارب في الاختصاصات بين الهياكل التنظيمية القائمة (داخل القطاع الواحد او بين اكثر من قطاع) نتيجة لعدم الدقة في تحديد الاختصاصات الرئيسية والتفصيلية لمكونات الهيكل التنظيمي، وهو ما يتطلب مراجعه انظمة الرقابة والمساءلة وضحت دراسة (ابراهيم، ٢٠١٦، ص١٧).

كما أوضحت دراسة (محمد، ٢٠٠٨، ص٣٠٤) ان المبالغة في تفنيت وتجزئه الأنشطة بين تقسيمات تنظيمية متعددة على غير اساس او مبررات موضوعيه وافتقار التكامل بين الأنشطة الفرعية وعدم العدالة في تقسيم أعباء العمل، ويؤدي كل ذلك في النهاية الى تأثير سلبي على معنويات العاملين بالجهة وحدث تغييرات في الظروف البيئية التي تواجه الجهة مثل: التغيير في الشكل القانوني لها او خططها او التغيير في السياسات المالية والاقتصادية للدولة وما قد تفرضه مثل هذه الظروف من اصدار قرارات تلزم بها مثل هذه الجهات او التغيير الذي يحدث نتيجة التطور التكنولوجي في طرق واساليب العمل. دراسة (المصري، ٢٠٠٢، ص٢٩) اتباع اسلوب المركزية بالنسبة للسلطات وعدم تفويضها، وعدم فهم القائمين على العمل لاختصاصات الهياكل التنظيمية وعدم فهم الواجبات الوظيفية.

ب. فحص سلامة بناء الهيكل التنظيمي داخل القطاع الحكومي المصري

فقد اتضح من الدراسة والتحليل عدم وجود هيكل تنظيمي سليم يحدد الإدارات والأقسام الداخلية المختلفة والذي ترتب عليه سوء توزيع السلطات والمسؤوليات، مما أثر على عمل المراجع الداخلي في تقييم الهيكل والذي يعتبر احد الوظائف الإدارية التي تهدف الي تحقيق الأهداف، لذا يجب إسناد تلك الوظائف الي كوادر مؤهلة تمنح لهم السلطات والصلاحيات الوظيفية لأداء هذه الوظائف، والذي من خلاله يتم الارتباط الهيكلي والعضوي بمنسقي السياسات المالية والنقدية داخل القطاع الحكومي المصري حتى يتم الترابط والتشابك القطاعي (المالي – النقدي – التنفيذي)، ومنح المسؤول بعض الاختصاصات في التقسيم المباشر لأداء الوحدة والتي تعتبر قناه توصيل جيدة وسريعة لمن يعلوه في السلطات الرقابية المالية بوزارة التخطيط.

ج. فحص ملائمة الاقسام الموجودة داخل ادارة المراجعة الداخلية داخل القطاع الحكومي المصري

فقد اتضح من الدراسة والتحليل تبين عدم وجود قسم أو ادارة للمراجعة الداخلية داخل القطاع الحكومي المصري، والذي يعد عنصرا أساسيا من عناصر النظام السليم للرقابة الداخلية، والتي من خلالها يتم تقسيم السلطات وتوزيع العمل داخل ادارة المراجعة الداخلية على مراحل بما يرتبط بدوره أو يمكنه العمل داخل القطاع الحكومي، وهذا يتطلب فحص أصول الإثبات الدفترية، مستندات التحصيل (إيرادات الوحدة، مستندات التسوية)، ومستندات الإنفاق (بنود استخدامات، مستندات تسوية)، ومستندات مخازن (إضافة، صرف، ارتجاع، دفاتر جرد، نتيجة الجرد)، وقيام المراجعة الداخلية بهذه العمليات تؤدي الي منع الغش والتزوير والتلاعب واكتشاف الأخطاء، مما يعزز الثقة في الدفاتر والسجلات، وكذلك البيانات والمعلومات.

د. فحص أساليب المراجعة المتبعة داخل القطاع الحكومي المصري

فقد اتضح من الدراسة والتحليل لأنظمة الرقابة المالية والإدارية، إن هناك قصور داخل النظام والاكتفاء بدور المراجعة الداخلية للمراجعة المالية والقانونية فقط، بينما تتم مراجعته الأداء الحكومي في أضيق الحدود، وبالتالي تعتبر طبيعة عمل المراجع الداخلي لا تتعدى أنها رقابة كاشفة للفساد في الجهاز الإداري للدولة.

هـ. تأسيس ودعم مواقع ادارة المراجعة الداخلية من الهيكل التنظيمي في القطاع الحكومي

فقد اوضحت دراسة (سيد، مرجع سابق، ص ٥٣:٥٥) يجب ان تتبع ادارة المراجعة الداخلية اعلى سلطه في الهيكل التنظيمي مما يحقق لها الاستقلال والموضوعية حيث انها تعد الية ضمان داخلي في الرقابة المالية للقطاع الحكومي واداه للرقابة والتي تسبق التقييم الخارجي، لتدعيم المساءلة والشفافية واكتشاف الفساد داخل القطاع الحكومي، لذا تعتبر جزءاً أساسياً للرقابة على المال العام من خلال التأكد من إن الإنفاق العام يتم في حدود المسموح به في الموازنة ويتم التحقق من دقة وسلامة حسابات الأصول، وفاعلية نظم الرقابة الداخلية، كما أنها تعتبر جزءا مكملًا للإدارة المالية الحكومية واداه لتحسين أداء القطاع الحكومي من خلال دورها في مراجعته الاقتصاد والكفاءة والفاعلية، كما اوضحت دراسة (ابراهيم، مرجع سابق، ص ٢٤) اذ تلعب المراجعة دوراً حيوياً لكافة الأنشطة المالية حيث تقوم بتقييم انظمة المعلومات والتقارير المالية ومدى الاعتماد عليها، وانشطة تشغيلية والتي تقييم كفاءة وفعالية الوظائف والاساليب المتبعة للتأكد من تحقيق اهدافها، وبالتالي فإنها تحسن ادارة الموارد وترشيد الانفاق العام.



١. وضع اسس وقواعد الحوكمة في القطاع الحكومي المصري

وحيث لا يوجد حالياً أي قواعد للحوكمة في القطاع الحكومي واقتصرت هذه القواعد على الوحدات ذات الطابع الاقتصادي، ويرى الباحث عدم تطبيق هذه القواعد على القطاع الحكومي المصري في وضعها الحالي وعدم امكانية التطبيق على الوحدات الحكومية الادارية المصرية لاختلاف طبيعة هذه الوحدات والاجراءات الفنية والمالية التي تختلف كلياً عن الوحدات ذات الطابع الاقتصادي، الا ان الباحث في هذه الدراسة سيقترح قواعد لحوكمة القطاع الحكومي المصري بشرط ان تتفق هذه القواعد مع طبيعة الوحدات الحكومية المصرية.

٢. جمع البيانات والمعلومات عن أي مشكلة تنظيمية

لتكوين نظرة عامة وشاملة عن مكونات الهيكل التنظيمي الحالي واختصاصاته التفصيلية لتوضيح واجبات ومسؤوليات شاغلي الوظائف والاسلوب المتبع مثل اللامركزية ونظم واجراءات العمل واسس تقسيم العمل والتعرف على ظروف العمل والعلاقات التنظيمية وما يجب ان تكون عليه.

٣. تحليل البيانات والمعلومات عن أي مشكلة تنظيمية

يتم مراجعه البيانات والمعلومات التي تم جمعها عن الهيكل التنظيمي لتعديلها وتحليلها، عن طريق اختبار التنفيذ الفعلي والتحقق من ان تشغيله تم وفقاً ما هو محدد سابقاً، وتقييم مدى صحة البيانات، وتقييم انظمة المراجعة الداخلية الحكومية والحوكمة، وفحص الالتزام بحيث يكون على المراجع الداخلي في وضع يمكنه من الحكم على فاعلية وكفاءة النظام ودرجة الاعتماد عليه ومن ثم اقتراح السبل الكفيلة بتقويم النظام عن طريق الاستحداث وفقاً لقرار رئيس الوزراء.

وبعد ان يتم تحديد المشكلة التنظيمية وجمع البيانات والمعلومات عنها وتحليلها، تتضح الامور التالية:

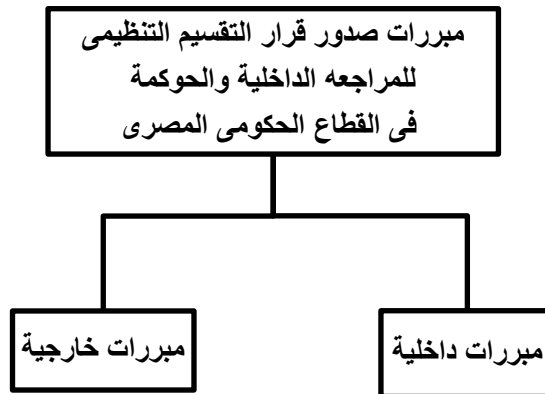
١. عدم سلامة بناء الهيكل التنظيمي المالي والإداري الحالي للمراجعة الداخلية.
٢. عدم ملاءمة الاقسام داخل ادارة المراجعة الداخلية الحالية.
٣. عدم وجود فصل في المهام والاختصاصات وتداخل السلطات والمسؤوليات للعاملين بإدارة المراجعة الداخلية.

٤. عدم وجود قواعد مطبقة للحوكمة داخل القطاع الحكومي المصري.

وفي هذا الشأن وصولاً لحل هذه المشكلات أو بعضها وبشكل تدريجي اصدر قرار الجهاز المركزي للتنظيم والادارة رقم ٥٤ لسنة ٢٠٢٠ والذي من شأنه يتم:

١. استحداث تقسيم تنظيمي جديد: يعد احد الوسائل التي تحقق الجهة أهدافها من خلاله
٢. إعادة تنظيم وحدات إدارية قائمة (استحداث أو الغاء أو إضافة) تجرى على الهيكل التنظيمي، وبعد ان تم استعراض متطلبات استحداث التقسيم وفقاً لقرار وزارة التخطيط والمتابعة والإصلاح الإداري رقم ١٢٢ لسنة ٢٠١٥ بشأن معايير وآليات الاستحداث التنظيمي للجهاز الإداري للدولة وبناءً عليه فانه صدر قرار الجهاز المركزي للتنظيم والادارة رقم ٥٤ لسنة ٢٠٢٠ باستحداث تقسيم تنظيمي للمراجعة الداخلية والحوكمة في القطاع الحكومي، لذا وجب التعرف على

ثانياً: مبررات استحداث التقسيم التنظيمي للمراجعة الداخلية والحوكمة في القطاع الحكومي المصري والتي تتمثل في: (السيد، ٢٠١٥، ص ٢٠٣، ٢٠٢) (حماد، ٢٠٠٩، ص ١٠: ١١)

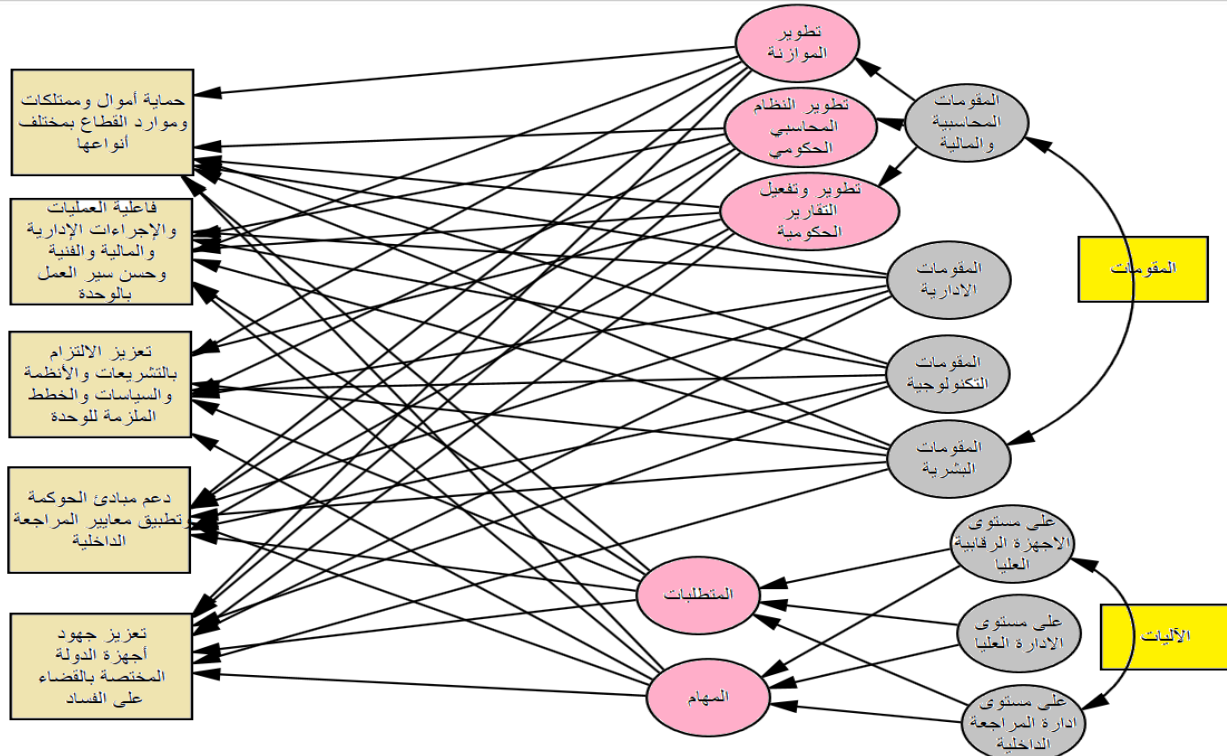


شكل رقم (٢) : اعداد فريق البحث

١. مببرات داخلية وهذه المببرات تتضمن:
 - عدم كفاية ادلة المراجعة الداخلية الحكومية
 - تطوير المراجعة الداخلية الحكومية لتساير التطورات التي لحقت بدور الدولة والنشاط الحكومي
 - قصور في الكفاءة والقدرة التنظيمية بأنظمة عمل الاجهزة الرقابية
 - قصور في تحقيق اهداف النظام الرقابي
 ٢. مببرات خارجية وهذه المببرات تتضمن:
 - قصور مرتبط بصياغة قوانين نظام الرقابة على المال العام في مصر
 - ضعف البنية التشريعية الداعمة لمكافحة الفساد
 - كثرة التشريعات وتعديل القوانين والانظمة (اعادة صياغة منظومة التشريعات)
 - تفعيل التعاون الدولي والإقليمي في منع ومكافحة الفساد.
 - التغييرات التكنولوجية (تدريب الكوادر البشرية على تكنولوجيا المعلومات)
- ثالثاً: الاجراءات والتدابير لاستحداث التقسيم التنظيمي للمراجعة الداخلية والحوكمة في القطاع الحكومي المصري. (العربي، ٢٠١٦، ص٦:٩)
١. يحظر زيادة عدد الوحدات التنظيمية عند استحداث التقسيم التنظيمي للمراجعة الداخلية والحوكمة، على ان يتم الاستحداث في حدود الالغاء او التعديل.
 ٢. لا يجوز تعديل الهيكل التنظيمي للقطاع قبل ثلاث سنوات للحكم على مدى كفاءته وفاعليته.
 ٣. يتسم بالبساطة وعدم التعقيد حتى يخدم الغرض الذي اعد من اجله.
 ٤. خفض الوحدات الاستشارية التابعة للسلطة المختصة وتجميعها في تقسيم تنظيمي واحد.
 ٥. يجب على الوزارات ان تضع خطة استراتيجية لخمس او عشر سنوات تتضمن الرؤية والرسالة والهدف.
 ٦. دعم اللامركزية الادارية والمالية والاقتصادية.
- المدخل المقترح للتقسيم التنظيمي للمراجعة الداخلية والحوكمة في القطاع الحكومي المصري والذي يقوم على الآتي: (البناء، ٢٠١٨، ص٣٢٤:٣٢٩)
١. ادارة نشاط المراجعة الداخلية (الاهداف – الصلاحيات – المسؤوليات) استنادا لمعايير المراجعة الداخلية رقم ١٠٠٠ معيار الممارسة المهنية وفق لخطة عملها والتزامها بالمعايير وبمبادئ الميثاق الأخلاقي والمهني والتي تعكس جودتها من كفاءة وموضوعية وجودة الاداء.



٢. طبيعة المراجعة الحكومية استنادا لمعايير المراجعة الداخلية رقم ٢١٠٠ (الرقابة الداخلية – ادارة المخاطر – الحوكمة).
 ٣. ضرورة تحقيق التوازن في توقيت اداء المراجع الداخلي من خلال ضبط هذا الاداء وربطه بمستويات اداء مهني مناسبه.
 ٤. ضرورة حساب التكلفة والعائد وبيان درجة الاقتصاد والكفاءة في الانشطة الحكومية، وبالتالي يجب تطوير نطاق المراجعة الداخلية الحكومية والذي من خلاله يتم تحسين العمليات التنظيمية ووضع اساس لتقييم اداء المراجعة الداخلية.
 ٥. اهمية وضرورة توفير الحياد والاستقلال للقائمين بعملية المراجعة الحكومية من خلال اصدار دليل الممارسة للمراجعة الحكومية.
 ٦. رفع كفاءة اداء اجهزة المراجعة الداخلية من خلال تدريب القائمين بعملية المراجعة الحكومية الداخلية والخارجية.
 ٧. أهمية تطوير تقارير المراجعة الحكومية في ضوء مبدأ الافصاح وموضوعية ومصداقية عرض المعلومات من خلال انشاء ادارة الاحصاء والتقارير والنشر الإلكتروني والتي من خلاله يتم تقديم تقرير مستقل يوضح (رئيس امن المعلومات) من خلاله العلاقة بين المراجعة الداخلية ووظائف امن المعلومات.
 ٨. وضع نظام محكم ومرن للمتابعة يمكن من خلاله تيسير الرقابة على الموارد والالتزامات المالية وتوفير المعلومات اللازمة للتخطيط واعداد الموازنة والافصاح الكامل عن الموارد والالتزامات وتسهيل اعداد التقارير الرقابية من خلال تسهيل اداء المراجع الداخلي، وبالتالي
 ٩. تأصيل وتفعيل مبدأ المشاركة التنظيمية.
- وإذا كانت هذه الركائز التي تم ذكرها تعتبر كمنطلق لاقتراح مدخل يقدمه فريق البحث والذي يتضمن على مقومات واليات لتفعيل التقسيم التنظيمي للمراجعه الداخلية والحوكمه فى القطاع الحكومي المصري، ويمكن عرض الإطار العام لهذا المدخل فى الشكل التالى:



الشكل رقم (٣): نموذج البحث من واقع المدخل المقترح (اعداد فريق البحث)

ثالثاً- الدراسة التطبيقية

اعتمد فريق البحث على الدراسة التطبيقية وصولاً لتوضيح أهمية وامكانيات التنبؤ بنتائج تطبيق المدخل المقترح لتنفيذ التقسيم التنظيمي للمراجعة الداخلية والحوكمة في القطاع الحكومي المصري بهدف الرقابة على المال العام، وبالتالي كانت الدراسة التطبيقية هي مجرد دراسة حاله، وحيث ان المدخل المقترح (مستحدثاً) لم يتم تطبيقه في الوحدات الحكومية في مصر حتى الآن، وانه سيتم اختبار فاعلية متغيرات هذا المدخل مقارنة بالوضع الحالي واستنتاج الفروق التي تساعد وتبرهن على ثبات المدخل وفاعلية تحقيق ما يريجه من اهداف، وقد قام فريق البحث بإعداد وتصميم خطة دراسة الوضع القائم بجامعه المنصورة الى حصر بعض المخالفات التي افرزها عمليات البحث الدقيق للنواحي المالية الحالية، والتي كانت بمثابة اداة التوجيه المناسب والفعال في تحقيق الرقابة على المال العام كهدف أساسي ورئيسي لأهداف المدخل. ومن هذا المنطلق، يرى فريق البحث أهمية تطبيق المرحلة الأولى من المدخل المقترح بتطبيق أسلوب دراسة الحالة، ثم المرحلة الثانية اختبار الفروض وتحليل النتائج.

أسلوب دراسة الحالة:

وبتطبيق أسلوب دراسة الحالة على الوحدة محل الدراسة أتضح المخالفات الرئيسية التي تم حصرها بما لا يتفق مع ما هو مخطط وفقاً للموازنة العامة كالتالي:



جدول رقم (1) : مخالفات في التقارير المالية الحالية

نتيجة تفصي المخالفة	طبيعة المخالفات	المخالفات
خفض عجز الموازنة بمبلغ (١١١,١٧)	صرف الحافز التعويضي لبعض العاملين بالزيادة عن المستحق بالمخالفة لأحكام قرار رئيس مجلس الوزراء & منشور وزارة المالية رقم (٦) لسنة ٢٠١٥	مخالفه احكام قرار رئيس مجلس الوزراء & منشور وزارة المالية رقم (٦) لسنة ٢٠١٥
خفض عجز الموازنة بمبلغ (١١٦٣,٢٢)	تحميل مصروفات الباب الاول في الموازنة بمبلغ (١١٦٣,٢٢) مما زاد عجز الموازنة	مخالفة احكام القرار الوزاري رقم (٥) لسنة ١٩٨٤
تسجل بمبلغ (٤٤٠٥٠)	عدم تضمين حسابي الاصول والمال العام بقيمة الاجهزة والالات والاثاث المقدمة كهدايا	مخالفة احكام قانون الموازنة العامة للدولة رقم (٢٧) لسنة ١٩٨١ وتعديلاته
خفض عجز الموازنة بمبلغ (٧٠٦٥٠٠)	خصم اعتمادات الموازنة العامة بعدد من الكليات بمبالغ لا تخصها	مخالفة احكام قانون الموازنة العامة للدولة رقم (٢٧) لسنة ١٩٨١ والمعدل بالقانون رقم (٦) لسنة ٢٠٢٢ الخاصة بالمالية الموحد
خفض عجز الموازنة بمبلغ (١٨٤٠)	عدم تضمين مصروفات الباب الرابع وايرادات الباب الثالث بقيمة المبالغ المنصرفة كاستثمارات من الحسابات الخاصة	مخالفة قانون (٥٣) لسنة ١٩٧٣ بشأن الموازنة العامة ولائحته التنفيذية
زيادة مصروفات الموازنة بمبلغ (٣٠٠٠٠)	صرف مبالغ من الدائنة وليست من الموازنة	مخالفة قانون (٥٣) لسنة ١٩٧٣ بشأن الموازنة العامة ولائحته التنفيذية لسنة ٢٠٠٥
خفض عجز الموازنة بمبلغ (٥٠٦٧٦)	صرف حافز تطوير بنسبة ١٠٠% من الموازنة والمفروض صرف ٥٠% من الموازنة و ٥٠% من الصناديق الخاصة	مخالفة قانون (٥٣) لسنة ١٩٧٣ بشأن الموازنة العامة ولائحته التنفيذية
خفض عجز الموازنة بمبلغ (١٧٠)	صرف مبلغ من موازنة الدولة وتحميل ابواب المصروفات بمبالغ لا تخصها بمبلغ (١٧٠)	مخالفة احكام القانون (٤٩) لسنة ١٩٧٢ ولائحته التنفيذية
خفض عجز الموازنة بمبلغ (٤٦,١٢)	صرف مكافاة بالزيادة بمبلغ (٤٦,١٢)	مخالفة لائحة تنفيذية لقانون تنظيم الجامعات
خفض عجز الموازنة بمبلغ (٥٠٦٧٦)	وجود دين (مدينة) طرف الصناديق الخاصة بمبلغ (٥٠٦٧٦) ولم يحصل	مخالفة احكام اللائحة المالية للموازنة والحسابات
خفض عجز الموازنة بمبلغ (١٥٣٥٦٤,٩٥)	عدم اضافة بعض المبالغ المعلاة بالحسابات الدائنة لحساب الايرادات	مخالفة احكام اللائحة المالية للموازنة والحسابات
خفض عجز الموازنة بمبلغ (١٢١٣٢٠٠٧,٩٢)	وجود مبالغ في الدائنة ومر عليها المدة القانونية بمبلغ (١٢١٣٢٠٠٧,٩٢)	مخالفة احكام اللائحة المالية للموازنة والحسابات
خفض عجز الموازنة بمبلغ (٤٥٣٧٨٩٤٩,٣٩)	عدم اضافة مبلغ (٤٥٣٧٨٩٤٩,٣٩) للموازنة	مخالفة احكام اللائحة المالية للموازنة والحسابات
زيادة قيمة المخزون بمبلغ (١٢٠٠٠) ولكن بعد اتمام عملياته	عدم اضافة اصناف بمبلغ (١٢٠٠٠) لقيمة المخزون المرتجع	مخالفة للائحة المخازن

ومن خلال العرض السابق والذي تضمن هذه المخالفات الصريحة في التقارير المالية الحالية التي يوفرها نظام المحاسبة الحكومية الحالي، والذي أي في النهاية الى ضعف القدرة على تحقيق متطلبات المتابعة وتقييم الاداء، فان التقارير المالية الحكومية الحالية لا توفر معلومات مفيدة لمتخذي القرار، وبالتالي فان تقارير المراجعة الداخلية تبتعد كثيراً عن المصادقية والثقة، وهذا كله يعتبر نتيجة حتمية

تعدد التشريعات والضوابط الرقابية ودور الاجهزة الرقابية الا ان رقابتها محدودة وقاصرة عن الكشف عن مظاهر الفساد، مما ادى الى ضعف مستوى اداء الجهاز الاداري وانتشار الفساد به ، مما استلزم الامر الى التحول من الهيكل التنظيمي الحالي الى التقسيم التنظيمي المستحدث للمراجعة الداخلية والحوكمة واختبار فروضه.

اختبار الفروض وتحليل النتائج: فروض البحث

الفرض الاول: يوجد تأثير ذو دلالة احصائية للمقومات لتفعيل المدخل المقترح للتقسيم التنظيمي للمراجعة الداخلية والحوكمة في وحدات القطاع الحكومي المصري بهدف الرقابة على المال العام. يهدف البحث من الفرض الاحصائي الأول الى التعرف على دور المقومات لتفعيل المدخل المقترح في تحقيق الأهداف المرجوة منه، حيث ينص على أنه "يوجد تأثير ذو دلالة احصائية للمقومات لتفعيل المدخل المقترح للتقسيم التنظيمي للمراجعة الداخلية والحوكمة في وحدات القطاع الحكومي المصري بهدف الرقابة على المال العام، وقد أسفرت نتائج التحليل الاحصائي عن الجدول رقم (٢):

جدول رقم (٢): نتيجة اختبار الفرض الاحصائي الأول للبحث

نموذج (١): المتغير التابع: حماية أموال وممتلكات القطاع العام		نموذج (٢): المتغير التابع: فاعلية العمليات والاجراءات الادارية		نموذج (٣): المتغير التابع: تعزيز الالتزام بالتشريعات		نموذج (٤): المتغير التابع: دعم مبادئ الحوكمة		نموذج (٥): المتغير التابع: تعزيز جهود أجهزة الدولة		المتغيرات
β^{Sig}	T-Value	β^{Sig}	T-Value	β^{Sig}	T-Value	β^{Sig}	T-Value	β^{Sig}	T-Value	
٠.٢٨١	٢.٧٣٩	٠.٣٨١	٣.٤٦٩	٠.٦٧٦	٢.٩٩٣	٠.٦٥	٢.٤٩٧	٠.٦٣٢	٢.٧٠٥	الثابت
٠.٢٤٩	٢.٩٩١	٠.٦٢٧	٣.٦٥	٠.٥٦	٢.٦٤٨	٠.٤٥٢	٣.٢٠٦	٠.٥٤٢	٢.٣٤٨	المقومات المحاسبية والمالية (تطوير الموازنة)
٠.٣٤١	٣.٤٦٧	٠.٦٧٢	٢.٥٢٨	٠.٥٦١	٢.٤٢٩	٠.٦١٨	٢.٦٢١	٠.٥٠٦	٢.٧٢١	المقومات المحاسبية والمالية (تطوير النظام المحاسبي الحكومي)
٠.٣٣٣	٢.٢٩٧	٠.٦٤	٣.٦٥٧	٠.٣٧٧	٣.٤٦٦	٠.٢٨١	٢.٧٩٨	٠.٤٦٢	٢.٣١٦	المقومات المحاسبية والمالية (تطوير التقارير الحكومية)
٠.٤٨١	٢.٣٣٥	٠.٤٠١	٣.٣٢٨	٠.٤٠١	٢.٦٨٧	٠.٤٥٩	٣.٣٩٢	٠.٤٣٤	٢.٥٤٧	اجمالي المقومات المحاسبية والمالية
٠.٥٧٤	٣.٢٩٨	٠.٥٤٨	٢.٨٤	٠.٦٢	٢.٥٩٥	٠.٦٥٨	٣.٥٥٤	٠.٦٤١	٣.٢٣١	المقومات الادارية
٠.٦١٦	٢.٧٣٧	٠.٦٣٢	٢.٨٥	٠.٣٦١	٢.٧٨١	٠.٦٧٩	٢.٢٧٥	٠.٤٣	٢.٦٩٨	المقومات التكنولوجية
٠.٥٨١	٣.١٤٩	٠.٣٩٦	٣.٣١٣	٠.٦٥٤	٣.٢٣٢	٠.٥٧٨	٢.٢٩٥	٠.٢٧٥	٢.٨٤٣	المقومات البشرية



نموذج (٥): المتغير التابع: تعزيز جهود أجهزة الدولة		نموذج (٤): المتغير التابع: دعم مبادئ الحوكمة		نموذج (٣): المتغير التابع: تعزيز الالتزام بالتشريعات		نموذج (٢): المتغير التابع: فاعلية العمليات والاجراءات الادارية		نموذج (١): المتغير التابع: حماية أموال وممتلكات القطاع العام		المتغيرات
β^{Sig}	T-Value	β^{Sig}	T-Value	β^{Sig}	T-Value	β^{Sig}	T-Value	β^{Sig}	T-Value	
*٢٥٦.٨٢١		*٢٩٧.٤٨٧		*٢٩١.٥٦٢		*٣٢٧.٤١٢		*٢٨٧.١٢١		معنوية النموذج F^{Sig}
%٦٤.٨٦		%٦٣.٢٤		%٦٧.٥٢		%٦٥.٨٤		%٦٢.٥٣		القدرة التفسيرية R^2

تشير علامة * الى مستوى معنوية ٥%

تبين من نتائج تشغيل نموذج البحث في العمود الخاص بنتائج تشغيل النموذج رقم (١) ارتفاع القوة التفسيرية للنموذج فضلاً عن معنويته، حيث تبين من النتائج أن المتغيرات المستقلة المتمثلة في المقومات المحاسبية والمالية، والمقومات الادارية، والمقومات البشرية، والمقومات التكنولوجية يمكنها تفسير نسبة ٦٢.٥٣% من التباين الكلي في المتغير التابع الذي يمثل الهدف الأول من أهداف المدخل المقترح والمتمثل في: حماية أموال وممتلكات القطاع العام، وذلك بالنظر الى معامل قيمة R^2 :

وفيما يتعلق بالمتغيرات المستقلة للنموذج رقم (١) فتبين أنها جميعاً معنوية وتحمل اشارة موجبة وهو ما يشير الى وجود علاقة طردية معنوية بين مقومات المدخل المقترح (المقومات المحاسبية والمالية، والمقومات الادارية، والمقومات البشرية، والمقومات التكنولوجية) والهدف الأول المتمثل في: حماية أموال وممتلكات القطاع العام. وبالتالي، وبالتالي يمكن قبول الفرض الفرعي الأول على الشكل البديل: يوجد تأثير طردي معنوي لمقومات المدخل المقترح (المقومات المحاسبية والمالية، والمقومات الادارية، والمقومات البشرية، والمقومات التكنولوجية) على حماية أموال وممتلكات القطاع العام.

كما تبين من نتائج تشغيل نموذج البحث في العمود الخاص بنتائج تشغيل النموذج رقم (٢) ارتفاع القوة التفسيرية للنموذج فضلاً عن معنويته، حيث تبين النتائج أن المتغيرات المستقلة المتمثلة في المقومات المحاسبية والمالية، والمقومات الادارية، والمقومات البشرية، والمقومات التكنولوجية يمكنها تفسير نسبة ٦٥.٨٤% من التباين الكلي في المتغير التابع الذي يمثل الهدف الثاني من أهداف المدخل المقترح والمتمثل في: فاعلية العمليات والاجراءات الادارية، وذلك بالنظر الى معامل قيمة R^2 :

وفيما يتعلق بالمتغيرات المستقلة للنموذج رقم (٢) فتبين أنها جميعاً معنوية وتحمل اشارة موجبة وهو ما يشير الى وجود علاقة طردية معنوية بين مقومات المدخل المقترح (المقومات المحاسبية والمالية، والمقومات الادارية، والمقومات البشرية، والمقومات التكنولوجية) والهدف الثاني المتمثل في: فاعلية العمليات والاجراءات الادارية. وبالتالي، وبالتالي يمكن قبول الفرض الفرعي الثاني على الشكل البديل: يوجد تأثير طردي معنوي لمقومات المدخل المقترح (المقومات المحاسبية والمالية، والمقومات الادارية، والمقومات البشرية، والمقومات التكنولوجية) على فاعلية العمليات والاجراءات الادارية.

وعلاوة على ذلك، تبين من نتائج تشغيل نموذج البحث في العمود الخاص بنتائج تشغيل النموذج رقم (٣) ارتفاع القوة التفسيرية للنموذج فضلاً عن معنويته، حيث تبين النتائج أن المتغيرات المستقلة المتمثلة في المقومات المحاسبية والمالية، والمقومات الادارية، والمقومات البشرية، والمقومات التكنولوجية يمكنها تفسير نسبة ٦٧.٥٢% من التباين الكلي في المتغير التابع الذي يمثل الهدف الثالث من أهداف المدخل المقترح والمتمثل في: تعزيز الالتزام بالتشريعات، وذلك بالنظر الى معامل قيمة R^2 :

وفيما يتعلق بالمتغيرات المستقلة للنموذج رقم (٣) فتبين أنها جميعاً معنوية وتحمل اشارة موجبة وهو ما يشير الى وجود علاقة طردية معنوية بين مقومات المدخل المقترح (المقومات المحاسبية والمالية، والمقومات الادارية، والمقومات البشرية، والمقومات التكنولوجية) والهدف الثالث المتمثل في: تعزيز الالتزام بالتشريعات. وبالتالي، يمكن قبول الفرض الفرعي الثالث على الشكل البديل: **يوجد تأثير طردي معنوي لمقومات المدخل المقترح (المقومات المحاسبية والمالية، والمقومات الادارية، والمقومات البشرية، والمقومات التكنولوجية) على تعزيز الالتزام بالتشريعات.**

وفيما يتعلق بنتائج تشغيل نموذج البحث في العمود الخاص بنتائج تشغيل النموذج رقم (٤) تبين ارتفاع القوة التفسيرية للنموذج فضلاً عن معنويته، حيث تبين النتائج أن المتغيرات المستقلة المتمثلة في المقومات المحاسبية والمالية، والمقومات الادارية، والمقومات البشرية، والمقومات التكنولوجية يمكنها تفسير نسبة ٦٣.٢٤% من التباين الكلي في المتغير التابع الذي يمثل الهدف الرابع من أهداف المدخل المقترح والمتمثل في: دعم مبادئ الحوكمة، وذلك بالنظر الى معامل قيمة R^2 .

وفيما يتعلق بالمتغيرات المستقلة للنموذج رقم (٤) فتبين أنها جميعاً معنوية وتحمل اشارة موجبة وهو ما يشير الى وجود علاقة طردية معنوية بين مقومات المدخل المقترح (المقومات المحاسبية والمالية، والمقومات الادارية، والمقومات البشرية، والمقومات التكنولوجية) والهدف الرابع المتمثل في: دعم مبادئ الحوكمة. وبالتالي، يمكن قبول الفرض الفرعي الرابع على الشكل البديل: **يوجد تأثير طردي معنوي لمقومات المدخل المقترح (المقومات المحاسبية والمالية، والمقومات الادارية، والمقومات البشرية، والمقومات التكنولوجية) على دعم مبادئ الحوكمة.**

وأخيراً، فيما يتعلق بنتائج تشغيل نموذج البحث في العمود الخاص بنتائج تشغيل النموذج رقم (٥) تبين ارتفاع القوة التفسيرية للنموذج فضلاً عن معنويته، حيث تبين النتائج أن المتغيرات المستقلة المتمثلة في المقومات المحاسبية والمالية، والمقومات الادارية، والمقومات البشرية، والمقومات التكنولوجية يمكنها تفسير نسبة ٦٤.٨٦% من التباين الكلي في المتغير التابع الذي يمثل الهدف الخامس من أهداف المدخل المقترح والمتمثل في: تعزيز جهود أجهزة الدولة، وذلك بالنظر الى معامل قيمة R^2 .

وفيما يتعلق بالمتغيرات المستقلة للنموذج رقم (٥) فتبين أنها جميعاً معنوية وتحمل اشارة موجبة وهو ما يشير الى وجود علاقة طردية معنوية بين مقومات المدخل المقترح (المقومات المحاسبية والمالية، والمقومات الادارية، والمقومات البشرية، والمقومات التكنولوجية) والهدف الخامس المتمثل في: تعزيز جهود أجهزة الدولة. وبالتالي، يمكن قبول الفرض الفرعي الخامس على الشكل البديل: **يوجد تأثير طردي معنوي لمقومات المدخل المقترح (المقومات المحاسبية والمالية، والمقومات الادارية، والمقومات البشرية، والمقومات التكنولوجية) على تعزيز جهود أجهزة الدولة.**

وتأسيساً على النتائج السابق عرضها يمكن قبول الفرض الاحصائي الرئيسي الأول للبحث على الشكل البديل التالي: **يوجد تأثير ذو دلالة احصائية للمقومات لتفعيل المدخل المقترح للتقسيم التنظيمي للمراجعة الداخلية والحوكمة في وحدات القطاع الحكومي المصري بهدف الرقابة على المال العام.**

الفرض الثاني: يوجد تأثير ذو دلالة احصائية للآليات لتفعيل المدخل المقترح للتقسيم التنظيمي للمراجعة الداخلية والحوكمة في وحدات القطاع الحكومي المصري بهدف الرقابة على المال العام.

يهدف البحث من الفرض الاحصائي الثاني للبحث الى التعرف على دور الآليات لتفعيل المدخل المقترح في تحقيق الأهداف المرجوة منه، حيث ينص على أنه " يوجد تأثير ذو دلالة احصائية للآليات لتفعيل المدخل المقترح للتقسيم التنظيمي للمراجعة الداخلية والحوكمة في وحدات القطاع الحكومي



المصري بهدف الرقابة على المال العام، وقد أسفرت نتائج التحليل الاحصائي عن الجدول رقم (٣) التالي:

جدول رقم (٣): نتيجة اختبار الفرض الاحصائي الثاني للبحث

نموذج (٥): المتغير التابع: تعزيز جهود أجهزة الدولة		نموذج (٤): المتغير التابع: دعم مبادئ الحوكمة		نموذج (٣): المتغير التابع: تعزيز الالتزام بالتشريعات		نموذج (٢): المتغير التابع: فاعلية العمليات والاجراءات الادارية		نموذج (١): المتغير التابع: حماية أموال وممتلكات القطاع العام		المتغيرات
β^{Sig}	T-Value	β^{Sig}	T-Value	β^{Sig}	T-Value	β^{Sig}	T-Value	β^{Sig}	T-Value	
٠.٢٧	٣.٦١	٠.٥٠٦	٣.٤١٢	٠.٣٨٨	٣.٤٧١	٠.٢٨١	٣.٦٠١	٠.٥٥٤	٢.٧٣٥	الثابت
٠.٦١٥	٣.٤١٨	٠.٦٦٤	٣.٥٨١	٠.٣٠٨	٢.٥٢٨	٠.٤٥٢	٣.٢١٧	٠.٣٧١	٢.٨٨٧	آليات على مستوى أجهزة الرقابة العليا (المتطلبات)
٠.٤٠٦	٣.٣١٤	٠.٥١٥	٢.٥٨٨	٠.٦٧	٣.٦١٩	٠.٦٤٢	٢.٧١٦	٠.٣٠٧	٣.٣٩	آليات على مستوى أجهزة الرقابة العليا (المهام)
٠.٣١٥	٢.٤٢٢	٠.٣٦٢	٣.٣٩٤	٠.٢٥٧	٣.٠٧٢	٠.٦٥٤	٣.٤٨٥	٠.٦٥	٢.٩٦٩	آليات على مستوى الادارة العليا (المتطلبات)
٠.٥٣٥	٢.٦٢٦	٠.٦١	٣.٣٨٦	٠.٤٧٤	٣.٠٢٧	٠.٥١١	٢.٩٢١	٠.٥٣٣	٢.٧٨٧	آليات على مستوى الادارة العليا (المهام)
٠.٣٥	٢.٤٢	٠.٣٧٦	٣.١٥	٠.٤٦٢	٢.٩٨٢	٠.٤٣٦	٣.١٥٤	٠.٢٨٦	٢.٥٦٨	آليات على مستوى ادارة المراجعة الداخلية (المتطلبات)
٠.٤٧٩	٣.٦١٢	٠.٤٢٢	٣.٠٤١	٠.٣١٥	٢.٦٣٢	٠.٣١٨	٢.٦٠٣	٠.٤٢٢	٣.٤٥٦	آليات على مستوى ادارة المراجعة الداخلية (المهام)
*٣٥٧.٢٤٨		*٣٦٨.٩٢١		*٣٢٧.٦٥٧		*٢٨٩.٤٢١		*٢٣٥.٤١١		معنوية النموذج F^{Sig}
%٧٦.٨٩		%٧١.٥٧		%٧٢.٥٤		%٦٨.٤٧		%٦٣.٤٥		القدرة التفسيرية R^2
تشير علامة * الى مستوى معنوية ٥%										

تبين من نتائج تشغيل نموذج البحث في العمود الخاص بنتائج تشغيل النموذج رقم (١) ارتفاع القوة التفسيرية للنموذج فضلاً عن معنويته، حيث تبين من النتائج أن المتغيرات المستقلة المتمثلة في الآليات على مستوى أجهزة الرقابة العليا، ومستوى الادارة العليا، ومستوى ادارة المراجعة الداخلية (المتطلبات، والمهام) يمكنها تفسير نسبة ٦٣.٤٥% من التباين الكلي في المتغير التابع الذي يمثل الهدف الأول من

أهداف المدخل المقترح والمتمثل في: حماية أموال وممتلكات القطاع العام، وذلك بالنظر الى معامل قيمة R^2

وفيما يتعلق بالمتغيرات المستقلة للنموذج رقم (١) فتبين أنها جميعاً معنوية وتحمل اشارة موجبة وهو ما يشير الى وجود علاقة طردية معنوية بين الآليات على مستوى أجهزة الرقابة العليا، ومستوى الادارة العليا، ومستوى ادارة المراجعة الداخلية (المتطلبات، والمهام) والهدف الأول المتمثل في: حماية أموال وممتلكات القطاع العام. وبالتالي، يمكن قبول الفرض الفرعي الأول على الشكل البديل: يوجد تأثير طردي معنوي للآليات المدخل المقترح على مستوى أجهزة الرقابة العليا، ومستوى الادارة العليا، ومستوى ادارة المراجعة الداخلية (المتطلبات، والمهام) على حماية أموال وممتلكات القطاع العام.

كما تبين من نتائج تشغيل نموذج البحث في العمود الخاص بنتائج تشغيل النموذج رقم (٢) ارتفاع القوة التفسيرية للنموذج فضلاً عن معنويته، حيث تبين من النتائج أن المتغيرات المستقلة المتمثلة في الآليات على مستوى أجهزة الرقابة العليا، ومستوى الادارة العليا، ومستوى ادارة المراجعة الداخلية (المتطلبات، والمهام) يمكنها تفسير نسبة ٦٨.٤٧% من التباين الكلي في المتغير التابع الذي يمثل الهدف الثاني من أهداف المدخل المقترح والمتمثل في: فاعلية العمليات والاجراءات الادارية، وذلك بالنظر الى معامل قيمة R^2

وفيما يتعلق بالمتغيرات المستقلة للنموذج رقم (٢) فتبين أنها جميعاً معنوية وتحمل اشارة موجبة وهو ما يشير الى وجود علاقة طردية معنوية بين الآليات على مستوى أجهزة الرقابة العليا، ومستوى الادارة العليا، ومستوى ادارة المراجعة الداخلية (المتطلبات، والمهام) والهدف الثاني المتمثل في: فاعلية العمليات والاجراءات الادارية. وبالتالي، يمكن قبول الفرض الفرعي الثاني على الشكل البديل: يوجد تأثير طردي معنوي للآليات على مستوى أجهزة الرقابة العليا، ومستوى الادارة العليا، ومستوى ادارة المراجعة الداخلية (المتطلبات، والمهام) على فاعلية العمليات والاجراءات الادارية.

وعلاوة على ذلك، تبين من نتائج تشغيل نموذج البحث في العمود الخاص بنتائج تشغيل النموذج رقم (٣) ارتفاع القوة التفسيرية للنموذج فضلاً عن معنويته، حيث تبين من النتائج أن المتغيرات المستقلة المتمثلة في الآليات على مستوى أجهزة الرقابة العليا، ومستوى الادارة العليا، ومستوى ادارة المراجعة الداخلية (المتطلبات، والمهام) نسبة ٧٢.٥٤% من التباين الكلي في المتغير التابع الذي يمثل الهدف الثالث من أهداف المدخل المقترح والمتمثل في: تعزيز الالتزام بالتشريعات، وذلك بالنظر الى معامل قيمة R^2

وفيما يتعلق بالمتغيرات المستقلة للنموذج رقم (٣) فتبين أنها جميعاً معنوية وتحمل اشارة موجبة وهو ما يشير الى وجود علاقة طردية معنوية بين آليات على مستوى أجهزة الرقابة العليا، ومستوى الادارة العليا، ومستوى ادارة المراجعة الداخلية (المتطلبات، والمهام). وبالتالي، يمكن قبول الفرض الفرعي الثالث على الشكل البديل: يوجد تأثير طردي معنوي للآليات على مستوى أجهزة الرقابة العليا، ومستوى الادارة العليا، ومستوى ادارة المراجعة الداخلية (المتطلبات، والمهام) على تعزيز الالتزام بالتشريعات.

وفيما يتعلق بنتائج تشغيل نموذج البحث في العمود الخاص بنتائج تشغيل النموذج رقم (٤) تبين ارتفاع القوة التفسيرية للنموذج فضلاً عن معنويته، حيث تبين من النتائج أن المتغيرات المستقلة المتمثلة في الآليات على مستوى أجهزة الرقابة العليا، ومستوى الادارة العليا، ومستوى ادارة المراجعة الداخلية (المتطلبات، والمهام) يمكنها تفسير نسبة ٧١.٥٧% من التباين الكلي في المتغير التابع الذي يمثل الهدف الرابع من أهداف المدخل المقترح والمتمثل في: دعم مبادئ الحوكمة، وذلك بالنظر الى معامل قيمة R^2



وفيما يتعلق بالمتغيرات المستقلة للنموذج رقم (٤) فتبين أنها جميعاً معنوية وتحمل اشارة موجبة وهو ما يشير الى وجود علاقة طردية معنوية بين الآليات على مستوى أجهزة الرقابة العليا، ومستوى الادارة العليا، ومستوى ادارة المراجعة الداخلية (المتطلبات، والمهام) والهدف الرابع المتمثل في: دعم مبادئ الحوكمة. وبالتالي، يمكن قبول الفرض الفرعي الرابع على الشكل البديل: يوجد تأثير طردي معنوي للآليات على مستوى أجهزة الرقابة العليا، ومستوى الادارة العليا، ومستوى ادارة المراجعة الداخلية (المتطلبات، والمهام) على دعم مبادئ الحوكمة.

وأخيراً، فيما يتعلق بنتائج تشغيل نموذج البحث في العمود الخاص بنتائج تشغيل النموذج رقم (٥) يتبين للباحثة ارتفاع القوة التفسيرية للنموذج فضلاً عن معنويته، حيث تبين من النتائج أن المتغيرات المستقلة المتمثلة في الآليات على مستوى أجهزة الرقابة العليا، ومستوى الادارة العليا، ومستوى ادارة المراجعة الداخلية (المتطلبات، والمهام) يمكنها تفسير نسبة ٧٦.٨٩% من التباين الكلي في المتغير التابع الذي يمثل الهدف الخامس من أهداف المدخل المقترح والمتمثل في: تعزيز جهود أجهزة الدولة، وذلك بالنظر الى معامل قيمة R^2 .

وفيما يتعلق بالمتغيرات المستقلة للنموذج رقم (٥) فتبين أنها جميعاً معنوية وتحمل اشارة موجبة وهو ما يشير الى وجود علاقة طردية معنوية بين الآليات على مستوى أجهزة الرقابة العليا، ومستوى الادارة العليا، ومستوى ادارة المراجعة الداخلية (المتطلبات، والمهام) والهدف الخامس المتمثل في: تعزيز جهود أجهزة الدولة. وبالتالي، يمكن قبول الفرض الفرعي الخامس على الشكل البديل: يوجد تأثير طردي معنوي للآليات على مستوى أجهزة الرقابة العليا، ومستوى الادارة العليا، ومستوى ادارة المراجعة الداخلية (المتطلبات، والمهام) على تعزيز جهود أجهزة الدولة.

وتأسيساً على النتائج السابق عرضها يمكن للباحثة قبول الفرض الاحصائي الرئيسي الثاني للبحث على الشكل البديل التالي: يوجد تأثير ذو دلالة احصائية للآليات لتفعيل المدخل المقترح للتقسيم التنظيمي للمراجعة الداخلية والحوكمة في وحدات القطاع الحكومي المصري بهدف الرقابة على المال العام.

النتائج والتوصيات

توصل فريق البحث الى عدة نتائج وهي:

١. تبين وجود العديد من المشكلات التي قد تقف عثره في سبيل تحقيق الاهداف المتنامية للمراجعة الداخلية وتطبيق قواعد الحوكمة.
٢. توضح تقارير مؤشر مدركات الفساد الصادره عن (منظمة الشفافية الدولية) في القطاع الحكومي لعام ٢٠٢١، ان الفساد في مصر احتل المركز ١١٧ والذي يعطى دلالات عن إهدار المال العام، ولقد يرجع ذلك لانخفاض كفاءة المراجعة الداخلية والمساءلة الماليه وعدم تطبيق قواعد الحوكمة.
٣. ضرورة وحتمية تطبيق المدخل المقترح لاستحداث التقسيم التنظيمي للمراجعة الداخلية والحوكمة والذي يتطلب دعم من السلطات التشريعية والتنفيذية والرقابية المصرية مع اجهزة الدولة المختلفة لتوفير اليات لنظم التفنيش والمتابعه الفعاله والوقوف على اداء العاملين والتأكد من الامتثال وتنفيذ القوانين.
٤. يستهدف المدخل المقترح وضع برنامج لادارة مخاطر الفساد يتضمن مؤشرات مدركات الفساد المالي والإداري ضمن اطار عمل المراجعة الداخلية وتوسيع المجال الرقابي وتطوير وتحديث اساليبه ونظم الرقابة والتقييم بما يضمن الفعالية والكفاءة والاقتصاد.

٥. ضرورة واهمية ايجاد وتأسيس المقومات الادارية والمحاسبية والمالية والبشرية والتكنولوجية لارساء دعائم واساسيات التقسيم والتي تنفذ من خلال آليات رقابية تحقق الشفافية والمتابعة والمساءلة المالية وذلك تدعيماً للمدخل المقترح.

يوصى فريق البحث من خلال ما توصل اليه من نتائج الى:

١. الاعتماد على المدخل المقترح للتقسيم التنظيمي للمراجعة الداخلية والحوكمة في القطاع الحكومي المصري بهدف الرقابة على المال العام في ظل تغيير البيئة التي يعمل بها المراجع الداخلي وصولاً لتحقيق اهداف المراجعة الداخلية وقواعد الحوكمة.
٢. انشاء لجنة علمية لوضع منهج تدريبي واجتياز التدريب بشهادة حكومية للمراجعة الداخلية والحوكمة.
٣. تدريب المرشحين للعمل في جميع الوزارات على اختبارات المراجعة الداخلية والحوكمة ومكافحه الفساد ومدونات السلوك الوظيفي
٤. اعداد وتنفيذ حزمة من البرامج التدريبية المهنية تتلاءم مع طبيعة عمل المراجعين الداخليين بالجهاز الإداري المصري.
٥. وضع سياسات لإدارة الحوكمة تحقق اهداف استراتيجية التنمية المستدامة.

المراجع

أولاً: الكتب والدوريات والرسائل العلمية

١. ابراهيم، رضا توفيق عبده " تقويم كفاءة وفعالية المراجعة الداخلية في الوحدات الحكومية بين التجديد والاسناد في ضبط وتدنية الفساد ورفع الكفاية الانتاجية"، مجلة البحوث التجارية، كلية التجارة – جامعة الزقازيق، المجلد التاسع والثلاثون، العدد الاول، (٢٠١٧).
٢. ابراهيم، فاطمه احمد موسى " العوامل المؤثرة على جودة تقارير التدقيق الداخلي في الوزارات والمؤسسات الحكومية الفلسطينية العاملة في قطاع غزة"، رساله ماجستير – منشورة، كلية التجارة – الجامعة الاسلامية (غزة)، (٢٠١٦).
٣. البسام، بسام بن عبدالله حمد " اطار مقترح لتبني الحوكمة في القطاع العام" المجلد الثامن والعشرين، العدد الثاني، (٢٠١٩).
٤. البناء، بشير عبدالعظيم" الأسس العلمية في المحاسبة الحكومية: دراسة نظرية وتطبيقية"، المكتبة اليازور عمان، (٢٠١٨).
٥. السيد، أبو زيد كامل " تشخيص حالة الرقابة على المال العام في مصر"، مجلة البحوث التجارية، كلية التجارة – جامعه الزقازيق، المجلد السابع والثلاثون، العدد الاول، (٢٠١٥).
٦. العربي، أشرف " المعايير والاليات الواجب اتباعها لإجراء التطوير التنظيمي للجهاز الإداري للدولة" الجهاز المركزي المصري للتنظيم والادارة، المجلد الثاني والثلاثون، العدد المائة والخمسون، (٢٠١٦).
٧. الغريب، هند محجوب " دور الحوكمة في تفعيل أنشطة المراجعة الداخلية لتحقيق اهداف التنمية المستدامة"، المؤتمر العلمي الدولي الاول: بعنوان "رؤية الفكر المالي والإداري في عصر الرقمنة لتحقيق التنمية المستدامة ٢٠٣٠"، كلية التجارة – جامعه مدينة السادات، (٢٠٢٢).
٨. المصري، احمد محمد عبدالرحمن " التطوير أو التغيير التنظيمي أو التحديث"، جمعيه ادارة الاعمال العربية، العدد السابع والتسعون، (٢٠٠٢).
٩. بدوى، احمد ابو الفتوح تميم " دراسة تحليلية لإمكانية تطبيق معايير المراجعة الحكومية الدولية في البيئة المصرية"، رساله ماجستير – منشورة ، جامعه اسيوط، (٢٠١٩).



١٠. بلحنيش، احمد " الموازنة القائمة على النتائج كآلية لتعزيز الحوكمة وترشيد الانفاق العام"، مجله معهد العلوم الاقتصادية، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التيسير، المجلد الثالث والعشرين، العدد الاول، (٢٠٢٠).
١١. حماد، احمد عبدالعزيز " إشكالية ادارة التغيير فى ظل المتغيرات الراهنة : المفهوم ومتطلبات التطبيق"، المؤتمر الضريبي الخامس عشر : دور النظام الضريبي المصرى فى مواجهه الازمة المالية والاقتصادية العالمية، الجمعيه المصريه للماليه العامه والضرائب، المجلد الاول، (٢٠٠٩).
١٢. زيدان، محمد سيد عبده " اطار مقترح لتفعيل دور المراجع الداخلي في الوحدات الحكومية بهدف ضبط النفقات وتطوير الرقابة الحكومية: دراسة ميدانية"، المجلة العملية للدراسات التجارية والبيئية، كلية التجارة بالإسماعيلية – جامعة قناة السويس، المجلد التاسع، العدد الرابع، (٢٠١٨).
١٣. سيد، مرفت محمد احمد " تقويم اداء وظيفة المراجعة الداخلية بالوحدات الحكومية في جمهورية مصر العربية : دراسة ميدانية"، المجلة العلمية للبحوث والدراسات التجارية، كلية التجارة وادارة الاعمال – جامعه حلوان، العدد الرابع، (٢٠١٢).
١٤. محمد، احمد سليم " تفعيل دور المراجعة الداخلية في مكافحة الفساد بالوحدات التنظيمية : دراسة ميدانية"، مجله الفكر المحاسبي، قسم المحاسبة – كلية التجارة – جامعه عين شمس، المجلد الرابع والعشرون، العدد الثالث، (٢٠٢٠).
١٥. محمد، امال ابراهيم " العوامل المؤثرة على فاعلية وظيفة المراجعة الداخلية في الوحدات الحكومية المصرية"، المجلة العلمية للاقتصاد والتجارة، كلية التجارة – جامعة عين شمس، العدد الرابع، (٢٠١٩).
١٦. محمد، هدى حمدان " الاثار المتوقعة نتيجة تطبيق الحوكمة الالكترونية على نظام المحاسبة الحكومية" مجله البحوث المالية والتجارية ، كلية التجارة – جامعه بورسعيد، العدد الثاني، (٢٠٠٨)

ثانياً: مراجع أخرى

- قرار وزارة التخطيط والمتابعة والإصلاح الإداري رقم ١٢٢ لسنة ٢٠١٥ بشأن معايير وآليات الاستحداث التنظيمي للجهاز الإداري للدولة.
- قرار رئيس مجلس الوزراء رقم ١١٤٦ لسنة ٢٠١٨ باستحداث في وحدات الجهاز الإداري للدولة تقسيمات تنظيمية والتي تتضمن الاتي: التخطيط الاستراتيجي والسياسات، التقييم والمتابعة، المراجعة الداخلية، الموارد البشرية، الدعم التشريعي، نظم المعلومات والتحول الرقمي.
- قرار الجهاز المركزي للتنظيم والإدارة رقم ٥٤ لسنة ٢٠٢٠ لاستحداث تقسيم تنظيمي للمراجعة الداخلية والحوكمة بوحدات الجهاز الإداري للدولة.

The Impact of COVID-19 on Audit Practices and Auditors: An Analysis of Global Contributions

Ahmed Helmy Gomaa & Ehsan Saleh Almoataz

<https://www.doi.org/10.56830/TUYK1312>

Abstract

The purpose of the study: Explain the impact of Covid-19 on the practice of auditing and auditors by Describe, analyzing and evaluating the global contributions of organizations, bodies, institutes, companies and global audit offices and in light of the application of ISAs and the circumstances of the pandemic.

Design / Methodology / Approach: This study has relied on the use of the deductive inductive method whereby the study examines most of the audit issues affected by the Covid-19 pandemic through Describe, analyzing and evaluating the reality of studies, pamphlets, alerts and memorial messages issued by organizations, bodies, institutes, professional councils, companies and global auditing offices, with the aim of deriving results to develop audit practices and the work of auditors in Light of ISAs and pandemic conditions which will likely last longer.

Findings: Descriptive analysis of the ISAs affected by the pandemic, and its implications for the auditors' work revealed that there is a very important impact of the COVID-19 pandemic on the auditor's professional judgment, especially with regard to the evaluation of the management assessment of the entity ability to continue, and auditing the reasonableness of management's assessment of accounting estimates due to great uncertainty and the inability to Expecting future cash flows, in addition to professional skepticism due to the potential for fraud resulting from the economic downturn and low income, and perhaps failure to implement contracts and agreements due to the decline in production, and there is an important impact of the pandemic on audit evidence, in particular (attending the actual inventory count - group review - documentation) Because of the travel restrictions (social divergence) and the use of technology, all of the above is overshadowed to make the development of the audit program and the identification and evaluation of the auditors for risks more difficult, and even more complex, the content of the audit report, While the subsequent events for the auditor's report least affected by the COVID-19 pandemic.

Originality / value: This paper sheds light on the current and expected effects of the Covid-19 pandemic on the most important audit practices and auditors' work by Describe, analyzing and evaluating the global professional contributions of organizations, bodies, councils, institutes, companies and global audit offices since the time of the pandemic at the end of 2019 and beginning of 2020 - until now - and in light of the application of ISAs issued by the IAASB.

Keywords: International Standards of Auditing (ISAs) - Auditors - Covid-19 Pandemic.



تأثير جائحة كوفيد-١٩ على ممارسات المراجعة والمراجعين: دراسة تحليلية للأسهامات العالمية

ا.د. احسان صالح المعتاز

ا.د. احمد حلمي جمعة

قسم المحاسبة - كلية إدارة الأعمال - جامعة أم القرى

الملخص

هدفت الدراسة الى بيان تأثير كوفيد-١٩ على ممارسات المراجعة وعمل المراجعين من خلال وصف تحليل وتقييم الإسهامات العالمية للمنظمات والهيئات، والمعاهد ومكاتب/ شركات المراجعة العالمية وعلى ضوء تطبيق المعايير الدولية للمراجعة وظروف الجائحة، واعتمدت هذه الدراسة على استخدام المنهج الاستقرائي الاستنباطي حيث تنظر الدراسة في اكثر قضايا المراجعة المتأثرة بجائحة كوفيد-١٩ من خلال وصف وتحليل وتقييم واقع الدراسات والنشرات والتنبيهات والرسائل التذكيرية الصادرة عن المنظمات والهيئات والمعاهد والمجالس المهنية ومكاتب وشركات المراجعة العالمية، بهدف إستنباط نتائج لتطوير ممارسات المراجعة واعمال المراجعين في ضوء والمعايير الدولية للمراجعة وظروف الجائحة والتي من المحتمل أن تستمر لفترة أطول. كما كشف التحليل الوصفي لمعايير المراجعة المتأثرة بالجائحة، وانعكاساتها على اعمال المراجعين أن هناك أثر هام جدا لجائحة كوفيد-١٩ على الحكم المهني للمراجع وخاصة فيما يتعلق بتقويم تقييم الإدارة لقدرة المنشأة على الأستمرارية، ومراجعة معقولة تقييم الإدارة للتقديرات المحاسبية بسبب عدم التأكد الكبير وعدم القدرة على توقع التدفقات النقدية المستقبلية، بالإضافة الى الحذر المهني بسبب احتمالات العش الناتج عن التراجع الاقتصادي وانخفاض الدخل، وربما عدم تنفيذ العقود والاتفاقيات بسبب تراجع الإنتاج، كما أنه هناك أثر هام للجائحة على أدلة المراجعة وبشكل خاص (حضور العد الفعلي للمخزون- مراجعة المجموعة- التوثيق) بسبب قيود السفر(التباعد الإجتماعي) وإستخدام التكنولوجيا، وكل ما تقدم يلقي بظلاله ليضع برنامج المراجعة وتحديد وتقييم المراجع للمخاطر أكثر صعوبة، بل والأكثر تعقيداً محتوى تقرير المراجعة، بينما الأقل تأثيراً لجائحة كوفيد-١٩ الأحداث اللاحقة لتقرير المراجع. وتلقي هذه الورقة الضوء على الآثار الحالية والمتوقعة لجائحة كوفيد-١٩ على أهم ممارسات المراجعة واعمال المراجعين من خلال وصف وتحليل وتقييم الإسهامات المهنية العالمية للمنظمات والهيئات والمجالس ومكاتب المراجعة العالمية منذ وقت حدوث الجائحة نهاية عام ٢٠١٩ وبداية عام ٢٠٢٠- وحتى الآن- وفي ضوء تطبيق المعايير الدولية للمراجعة الصادرة عن مجلس معايير المراجعة والتأكد الدولي.

الكلمات الدالة : - المعايير الدولية للمراجعة - اعمال المراجعين - جائحة كوفيد-١٩.

أولاً- المقدمة:

يجدر – باديء ذي بدء- الإشارة الى ان جميع دول العالم تواجه تقريباً أزمة لم يسبق لها مثيل بسبب نقشي جائحة (وباء) COVID-19، مما أدى إلى إغلاق كلي أو جزئي في العديد من البلدان، ونظراً لأن نتائج جائحة Covid-19 غير مؤكدة على التقارير المالية، فقد أدى ذلك الى ان تصبح التزامات ممارسة المراجعة واعمال المراجعين معقدة، حيث أسفرت عن تحديات للإدارة، والمسؤولين عن الحوكمة والمراجعين، ولجان المراجعة Accountancy Europe, Coronavirus Crisis: Implications on Reporting and Auditing IOSCO, Statement on Importance of Disclosure about COVID-19، و Deloitte, Accounting and financial reporting considerations

Australian Securities & Investment Commission (ASIC), COVID-19 implications for financial reporting and audit: PWC, Covid-19 Audit Committee و Frequently asked questions (FAQs) financial reporting guidebook، كما أن هناك مستوى غير مسبوق من عدم التأكد بشأن الاقتصاد والأرباح المستقبلية، والعديد من المدخلات الأخرى التي تمثل العناصر الأساسية لأعمال المراجعة. لذا، فمن المحتمل أن تكون هناك آثار كبيرة ومتعددة في إعداد التقارير المالية أعلى المدى القصير والمتوسط المحتمل

Accountancy Europe, Coronavirus Crisis: Implications on KPMG, COVID-19 Financial Reporting and How Reporting and Auditing Moss should companies assess COVID-19 events after the reporting date? PwC, A Look at Current Adams, COVID-19 Disrupts Financial Reporting Financial Reporting Issues، مما سيؤدي إلى زيادة التحدي للمراجعين في الحصول على أدلة المراجعة الكافية والمناسبة اللازمة لتشكيل وجهة نظر مستقلة حول معقولية تقديرات الإدارة وأحكامها.

وعليه، فمن المهم للمراجعين الانخراط في مناقشات لتقييم الأثر في وقت مبكر من الإطار الزمني لعملية المراجعة، حيث أنه من المحتمل أن تكون هناك مشكلات أو قضايا لم يتم مواجهتها من قبل، وقد تحتاج الآن إلى النظر فيها، وكذلك فمن المحتمل أن يتأثر المراجعين بالقيود المفروضة على السفر ومتطلبات البقاء في المنزل، مما يمثل تحديات عملية للمشاركة في المراجعة، وقد تحصل الشركات على معلومات بطرق جديدة أو مختلفة و/أو تعمل ضوابط على إنتاج المعلومات المالية بشكل مختلف، وقد تكون شركات المراجعة أيضاً محورية للعمل عن بعد، باستخدام أدوات تقنية مختلفة متاحة.

وبالتالي، يجب أن يركز المراجعين باستمرار على مسؤولياتهم المهنية بمراعاة المعايير الدولية للمراجعة الصادرة عن مجلس معايير المراجعة والتأكيد الدولي IAASB المبنية على المبادئ والإستمرار في تطبيقها بالكامل، ومراعاة المتطلبات القانونية والتنظيمية الوطنية، وتطبيق القواعد الدولية لأخلاقيات المحاسبين المحترفين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) الصادرة عن مجلس معايير الأخلاق الدولي IESBA، بما في ذلك الامتثال للمبادئ الأساسية (النزاهة والموضوعية والكفاءة المهنية والعناية الواجبة والسرية والسلوك المهني)، التي تعد المفتاح الرئيسي للحفاظ على الجمهور وتوسيع نطاقه الثقة في مهنة المراجعة والمراجعين IESBA, Covid 19: Ethics and Independence Considerations، مع مراعاة الآتي:

- سيطلب من المراجعين إنتاج وتحليل وتقديم المعلومات التي سيتم على أساسها اتخاذ القرارات الحاسمة.
- يتطلب القانون أنه عند إعداد أو تقديم المعلومات، أن يقوم المراجعين بذلك بطريقة لا تهدف إلى تضليل أو التأثير على النتائج التعاقدية أو التنظيمية بشكل غير لائق.
- يتطلب القانون أيضاً من المراجعين ممارسة الحكم المهني لتمثيل الحقائق بدقة وبشكل كامل من جميع النواحي المادية؛ والتي تصف بوضوح الطبيعة الحقيقية للمعاملات أو الأنشطة التجارية؛ وتصنيف وتسجيل المعلومات بطريقة مناسبة وفي الوقت المناسب.
- مراعاة المتطلبات القانونية والتنظيمية الوطنية.



• وتأسيساً على ما تقدم، فإن الغرض من هذه الدراسة يتمثل في بيان تأثير كوفيد-19 على ممارسة المراجعة والمراجعين من خلال تحليل الإسهامات العالمية للمنظمات والهيئات ومكاتب المراجعة العالمية وعلى ضوء تطبيق المعايير الدولية للمراجعة.

ثانياً- مشكلة وأهمية الدراسة:

مع بداية العام ٢٠٢٠ سيطرت جائحة كوفيد ١٩ (كورونا فيروس) على مناحي الحياة في مختلف انحاء العالم، IFAC, Covid-19 website، مما دعا الى أثاره العديد من القضايا المالية، والأقتصادية والاجتماعية والصحية.

ولعل أهم القضايا التي شغلت المجتمع المالي العالمي تلك المتعلقة بمراجعة القوائم المالية للشركات الناشئة عن تلك الجائحة، وبشكل خاص من قبل المستثمرين وجمهور مهنة المحاسبة في كافة الأسواق والمؤسسات المالية العالمية، مما دعا كافة المنظمات والاتحادات المهنية (الاتحاد الأوروبي للمحاسبة-الاتحاد الدولي للمحاسبين) وهيئات الأوراق والأسواق المالية واللجان والمراكز العالمية والدولية وبالإضافة الى منظمات المحاسبة الإقليمية والمحلية على مستوى العالم، بتأسيس صفحات الكترونية Website، (IFAC- Accountancy Europe).

كما أصدرت وحدثت العديد من الجهات العديد من الدراسات والتنبيهات ورسائل التذکر، ولعل أهمها الدراسة المشتركة لمجلسي معايير المحاسبة ومعايير المراجعة والتأكد الرسميين الأستراليين AASB-AUASB, JOINT FAQ: The Impact of Coronavirus on Financial Reporting and the Auditor's Considerations، ودراسة جمعية المحاسبين المعتمدين في بريطانيا The Association of Chartered Certified Accountants (ACCA), The impact of Covid-19 on Audit and Assurance – challenges and considerations، ودراسة إتحاد المحاسبة الأوروبي Accountancy Europe, Coronavirus' impact on auditing for 2019 year-ends and beyond، ودراستي معهد المحاسبين المعتمدين في أمريكا AICPA, Audit and accounting guidance FAQs on COVID-19، ودراسة AICPA, Consequences of COVID-19 - Potential auditing challenges.

كما قدم مركز جودة المراجعة الأمريكي (واشنطن) دراسة موضوعها، Center for Audit Quality(CAQ) 10-Q considerations during COVID-19، وكذلك قدمت الشركة الوطنية لمراجعي الحسابات في فرنسا دراسة تناولت CNCC, Questions / Réponses relatives aux conséquences de la crise sanitaire et économique liée à l'épidémie de Covid-19 - FAQ Deuxième édition، وأيضاً قدمت لجنة هيئة الأشراف الأوروبي على المراجعة دراسة تناولت Committee of European Auditing Oversight Bodies (CEAOB), Areas that are of high importance in view of Covid-19 impact on audits of financial statements.

كما تناولت دراسة معهد المحاسبين المعتمدين في كندا، CPA Canada, COVID-19: Resources related to reporting and audit، وكذلك تناولت دراسة معهد المحاسبين في إنجلترا وويلز ICAEW, Coronavirus and Audit، ودراسة معهد المحاسبين المعتمدين في الهند التي تناولت أيضاً The Institute of Chartered Accountants of India (ICAI), Accounting &

Auditing Advisory: Impact of Coronavirus on Financial Reporting and the Auditors Consideration.

وذلك بالإضافة الى المنشورات الصادرة عن مجلس التقارير المالية البريطاني، Reporting Council (FRC), COVID-19 Bulletin Hong Kong Institute of Certified Public Accountants (HKICPA), Impact of كونج Coronavirus Outbreak on Audits and Auditors IAASB , Highlighting Areas of Focus in an Evolving Audit Environment Due to the Impact of COVID-19، والندوة الألكترونية لمعهد المحاسبي المعتمدين في انجلترا وويلز، ICAEW, webinar Coronavirus considerations for auditors IDW, Effects of the spread of the corona-virus on the financial statements المانيا as of 31.12.2019 and their audit

وكذلك التنبيهات والتوجيهات ورسائل التذكير الصادر عن مجلس معايير الأخلاق الدولي IESBA, Covid-19: Ethics and Independence Considerations the International Forum of Independent Audit Regulators المراجعة المستقلة IFIAR), Covid-19 Updates Independent Regulatory Board for Auditors (IRBA) advice, Implications of the COVID-19 Outbreak on Audits and Auditors

فضلاً عن ما تقدم، أصدر المعهد الياباني للمحاسبين المعتمدين عدة نشرات تناولت JICPA, Audit Consideration related to COVID-19 (Part 1), (Part 2), (Part 3), (Part 4) كما طرح المعهد الماليزي للمحاسبين اجابات على الأسئلة المتكررة للمراجعة The Malaysian Institute of Accountants (MIA), COVID-19 Frequently Asked Questions on Auditing The Netherlands Institute of وقدم المعهد الهولندي للمحاسبين المعتمدين أيضا دراسة تناولت، Chartered Accountants(NBA), Impact coronavirus on professional services provided by professional accountant هذا بالإضافة الى التذكير الصادر عن مجلس الإشراف المحاسبي على الشركات العامة للمراجعين بشأن عمليات المراجعة التي على وشك الإنتهاء، Public Company Accounting Oversight Board (PCAOB) COVID-19: Reminders for Audits Nearing Completion

ولقد اثارت الجائحة- التي تعد الأولى من نوعها في القرن الحالي- والدراسات والتنبيهات والرسائل والنشرات والتوجيهات والتذكيرات الصادرة عن (AASB-AUASB- ACCA- AICPA-CAQ- CNCC-CEAOB- CPA Canada-ICAEW- ICAI-FRC- HKICPA- IAASB-IDW- IESBA- IFIAR- IRBA- JICPA- MIA-NBA-PCAOB) فضلاً عن الندوات والمؤتمرات التي عقدت عن بعد لمناقشة العديد من القضايا والأجابه على التساؤلات المطروحة، بسبب عدم التأكد وطول فترة التوقف، وزيادة المخاطر الاقتصادية كالبطالة، وخرق العقود والمخاطر المالية كمخاطر التمويل وسداد الديون والربحية، التي تعرضت لها الكثير من الشركات المدرجة وغير المدرجة، الإهتمام لدراستها وتحليل الأسهم المهنية العالمية والوصول منها الى أفضل الممارسات العالمية للمراجعة



والمراجعين ومواجهة الآثار المؤقتة/ أو ربما المستمرة لجائحة كوفيد- ١٩ حالياً أو المستقبلية والتي ربما تمتد لأعوام أخرى في ظل عدم التأكد الصحي الحالي.

ثالثاً- أسئلة الدراسة:

تأسيساً على الدراسات والتنبيهات والرسائل والنشرات والحلقات، والمؤتمرات والمناقشات عن بعد، التي قدمتها وعقدتها الهيئات والمنظمات والمجالس المهنية ومكاتب المراجعة العالمية، مثل (AASB-AUASB- ACCA- AICPA-CAQ-CNCC-CEAOB- CPA Canada- ICAEW- ICAI-FRC- HKICPA- IAASB-IDW- IESBA- IFIAR- IRBA- JICPA- MIA-NBA-PCAOB)، فقد تناولت تلك الدراسات والتنبيهات والرسائل والنشرات والحلقات، والمؤتمرات والمناقشات عن بعد العديد من قضايا المتعلقة بالمراجعة وأعمال المراجعين التي أثارت المجتمع المالي العالمي وقدمت بشأنها تلك الإسهامات العالمية. ولقد تمثلت أهم تلك القضايا في ضوء تطبيق المعايير الدولية للمراجعة في الآتي:

- ممارسات الحكم المهني والحذر المهني للمراجع وفق المعيار الدولي للمراجعة (٢٠٠) والمعايير الدولية للمراجعة.
- التخطيط وتحديد وتقييم المخاطر وفق معايير المراجعة الدولية (٤٩٩-٣٠٠).
- أدلة المراجعة وفق المعايير الدولية للمراجعة (٥٩٩-٥٠٠).
- مراجعة معقولة التقديرات المحاسبية وفق المعيار الدولي للمراجعة (٥٤٠).
- تقويم المراجع لتقييم الإدارة لقدرة الشركة على الأستمرارية وفق المعيار الدولي للمراجعة (٥٧٠).
- تكوين الرأي واعدد التقارير حول القوائم المالية وفق المعايير الدولية للمراجعة (٧٩٩-٧٠٠).
- الأحداث اللاحقة لتقرير المراجع وفق المعيار الدولي للمراجعة (٥٦٠).

وتأسيساً على ما تقدم فإنه يمكن صياغة مشكلة الدراسة في التساؤل الرئيسي التالي: ما تأثير جائحة كوفيد- ١٩ على المراجعة والمراجعين في ضوء الإسهامات المهنية العالمية للمنظمات والهيئات والمجالس ومكاتب المراجعة العالمية، وللأجابة على التساؤل الرئيسي للدراسة، وبناء على الإسهامات المهنية العالمية يمكن تفسير التساؤل الرئيسي للدراسة في التساؤلات التالية:

- س١: ما تأثير كوفيد-١٩ على ممارسة المراجع للحكم المهني والحذر المهني؟
- س٢: ما تأثير كوفيد-١٩ على تخطيط المراجع وتحديد وتقييم مخاطر المراجعة؟
- س٣: ما تأثير كوفيد-١٩ على جمع أدلة المراجعة الكافية والمناسبة؟
- س٤: ما تأثير كوفيد-١٩ على مراجعة معقولة التقديرات المحاسبية؟
- س٥: ما تأثير كوفيد-١٩ على تقييم المراجع لتقويم الإدارة لقدرة الشركة على الإستمرارية؟
- س٦: ما تأثير كوفيد-١٩ على تكوين الرأي واعداد التقارير حول القوائم المالية؟
- س٧: ما تأثير كوفيد-١٩ على الأحداث اللاحقة لتقرير المراجع؟

رابعاً- هدف الدراسة:

تهدف الدراسة الحالية الى الإجابة على التساؤل الرئيسي للدراسة بعد تحليل تأثير جائحة كوفيد-١٩ على المراجعة والمراجعين في ضوء الإسهامات المهنية العالمية للمنظمات والهيئات والمجالس ومكاتب المراجعة العالمية، وذلك من خلال فحص تأثير كوفيد-١٩ على ممارسة الحكم والحذر المهني للمراجعين، والتخطيط وتحديد وتقييم مخاطر المراجعة، وجمع أدلة المراجعة، ومراجعة معقولة التقديرات المحاسبية،

وتقييم المراجع لتقويم الإدارة لقدرة الشركة على الإستمرارية، وتقرير وتكوين الرأي واعداد التقارير حول القوائم المالية، والأحداث الاحقة لتقرير المراجع، وفي ضوء تطبيق المعايير الدولية للمراجعة وظرف الجائحة.

خامساً- منهج وأسلوب الدراسة:

لتحقيق هدف الدراسة الحالية فقد تم الاعتماد على المنهج الأستقرائي الأستنباطي فعن طريق أستقراء الذي يهتم بتحديد الواقع الحالي لآثار جائحة COVID-19 على ممارسات المراجعة واعمال المراجعين الناتج عن العديد من التساؤلات للشركات المتأثرة، وممارسي مهنة المراجعة على مستوى العالم والتي حظيت الأجابات بالعديد من الدراسات والنشرات والحلقات ورسائل التذكير والتلميحات والبيانات المنشورة على المواقع الإلكترونية المختلفة للمنظمات والهيئات والمجالس واللجان والمعاهد والجمعيات المهنية ومكاتب المراجعة العالمية.

ولذا تم إستخدام المنهج الوصفي التحليلي للدراسات والنشرات والحلقات ورسائل التذكير والتلميحات والبيانات المنشورة على المواقع الإلكترونية من الجهات المختصة مثل-

(AASB-AUASB- ACCA- AICPA-CAQ-CNCC-CEAOB- CPA Canada- ICAEW- ICAI-FRC- HKICPA- IAASB-IDW- IESBA- IFIAR- IRBA- JICPA- MIA-NBA-PCAOB)، وذات العلاقة بموضوع الدراسة الحالية لجمع الحقائق المتعلقة بموضوع الدراسة وتحليل جوانبها الجوهرية، بهدف تقييم تلك الدراسات والنشرات والحلقات ورسائل التذكير والتلميحات والبيانات المنشورة على المواقع الإلكترونية للجهات المختصة، وإستنباط نتائج تساهم في تطوير ممارسات المراجعة واعمال المراجعين في ظل هذه الجائحة، والتي من المتوقع أن تستمر أثارها لفترات محاسبية أخرى، وعلى ضوء المعايير الدولية للمراجعة.

سادساً- تنظيم الدراسة:

تأسيساً على طبيعة مشكلة الدراسة وأسئلتها، وهدفها الرئيسي وأهدافها الفرعية، ومنهجها التحليلي القائم على الدراسات والنشرات والحلقات ورسائل التذكير والتلميحات والبيانات المنشورة على المواقع الإلكترونية للجهات المهنية العالمية أثناء الجائحة -وحتى الآن- سنتناول هذه الدراسة - كما سيتضح ادناه- وصف وتحليل وتقييم تأثير COVID-19 على ممارسة المراجع للحكم المهني والحذر المهني، وتخطيط المراجع وتحديد وتقييم مخاطر المراجعة، وتأثير COVID-19 على جمع أدلة المراجعة الكافية والمناسبة، ومراجعة معقولة التقديرات المحاسبية، وتأثير COVID-19 على تقويم المراجع لتقييم الإدارة لقدرة الشركة على الإستمرارية، وتأثير COVID-19 على تكوين الرأي واعداد التقارير حول القوائم المالية، وأخيراً تأثير كوفيد-19 على الأحداث الاحقة لتقرير المراجع، على ان نختم الدراسة بأهم النتائج والتوصيات المقترحة لحدود الدراسة والدراسات المستقبلية.

المحور الأول: تحليل تأثير كوفيد-19 على ممارسة المراجع للحكم المهني والحذر المهني:

مع بداية الربع الأول من العام ٢٠٢٠ ونتيجة لجائحة كوفيد ١٩، قامت المنظمات والمعاهد والمجالس المهنية والهيئات المالية والبوصات على نطاق عالمي بتقديم العديد من التنبيهات والدراسات بشأن الحكم المهني والحذر المهني وفق المعيار الدولي للمراجعة (٢٠٠)، وأهم تلك الدراسات، دراسة مجلس معايير المراجعة والتأكيد الدولي IAASB, Highlighting Areas of Focus in an Evolving Audit Environment Due to the Impact of COVID-19، ودراسة مجلس معايير



الأخلاق الدولي IESBA, Covid-19: Ethics and Independence Considerations، ودراسة
US SEC, The Importance of Disclosure – For Investors، هيئة الأوراق المالية الأمريكية،
.Markets and Our Fight Against COVID-19

ولقد أشارت الدراسات الصادرة عن (IAASB- IESBA) الى ان مفهومي الحكم المهني والحذر
المهني في المراجعة يلعبا دورًا أساسيًا في البيئة الحالية، وبالتالي فإن توثيقهما يعد أمر بالغ الأهمية،
خاصة مع استمرار تغير الظروف، حيث سوف تتأثر العديد من جوانب المراجعة بجائحة Covid-19،
ولا سيما تلك التي تتطلب الحكم المهني السليم - على سبيل المثال - تحديد الأهمية النسبية التي تنطوي
عليها ممارسة الحكم المهني، وفي بعض الحالات، قد يلزم تعديل المعيار المختار الذي تم استخدامه سابقاً
لتحديد الأهمية النسبية من أجل التغييرات الهامة في الظروف، وبالتالي، من المهم أن تعتمد الأهمية
النسبية على المقاييس المهمة لمستخدمي القوائم المالية (على سبيل المثال- الإيرادات، الدخل قبل
الضرائب)، والتي قد تختلف عن المقاييس المستخدمة في الماضي

ولذلك، تؤكد تلك الدراسات الصادرة عن (IAASB- IESBA) على انه لا يمكن المبالغة في
التأكيد على أهمية ممارسة الحذر من قبل المراجعين في البيئة الحالية، لأنه من المحتمل أن يكون هناك
تغيير كبير في الأحكام الصادرة عن الإدارة، والمكلفين بالحوكمة، خاصة في ضوء البيئة الحالية المتغيرة
باستمرار، حيث أنه نظراً لكثير من حالات عدم التأكد الهامة الناتجة عن جائحة COVID-19، فمن
المحتمل أن تكون مجالات المراجعة- مثل -الاستمرارية، والتقديرات المحاسبية (على سبيل المثال-
انخفاض القيمة، والقيمة العادلة، وما إلى ذلك) والمجالات الأخرى التي تنطوي على أحكام مهمة ستكون
أكثر صعوبة بالنسبة للمراجعين.

بالإضافة إلى ذلك، تشير الدراسات الصادرة عن (IAASB- IESBA) الى انه قد يلزم الاستعانة
بخبراء من المراجعين لدعم فريق قد لا يكون لديه الخبرة والكفاءة في مجال يتطلب فيه الحكم المهني،
حيث يتطلب المعيار الدولي للمراجعة (٢٠٠) الأهداف العامة للمراجع المستقل وإجراء المراجعة وفقاً
للمعايير الدولية للمراجعة أن يتعامل المراجع مع الأهداف العامة للمراجع في إجراء مراجعة القوائم
المالية، بما في ذلك الحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة للحد من مخاطر المراجعة إلى مستوى
منخفض بشكل مقبول، ويتطلب هذا من المراجع ممارسة الحكم والحذر المهني في تخطيط وإجراء
المراجعة، مع الاعتراف بأن الظروف الحالية قد تتسبب في أن القوائم المالية تكون خاطئة مادياً.

فضلاً عن ما تقدم، يجدر الإشارة، الى أن توثيق الأحكام المهنية الصادرة -حيثما كان ذلك مهماً-
يعمل على شرح استنتاجات المراجع وتعزيز جودة الحكم المهني، حيث قد يشمل ذلك أساس استنتاج
المراجع حول معقولية مجالات الأحكام الذاتية، حيث أن التحديات التي من المحتمل أن يواجهها العديد من
المراجعين مع مراجعاتهم في البيئة الحالية (من المحتمل أن يكون بعض هذه التحديات للمرة الأولى)
والأحكام المهنية الناتجة عن ذلك، سيكون من المستحسن بشدة أن يكون المراجعون أكثر وعياً بالوثائق
وفق متطلبات المعيار الدولي للمراجعة (٢٣٠) توثيق المراجعة.

وجدير بالأشارة أيضاً، أن هناك مجال آخر حيث ستكون هناك حاجة إلى حكم هام فيما يتعلق
بالتقديرات المحاسبية، فقد تختلف النتائج الفعلية في المستقبل اختلافاً كبيراً عن تلك التي يقدرها المُعدون -
كلاهما استند إلى أحكام كانت عند إعدادها معقولة وقابلة للدعم، وصُنعت بحسن نية، وتسترشد بالتطبيق
السليم للمعايير المحاسبية، وبالتالي يجب النظر في الأحكام في السياق الذي صدرت فيه، وعلى أساس

المعلومات المتاحة في ذلك الوقت، واعتبار المراجع فيما يتعلق بأحكام الإدارة الموثقة وفق متطلبات المعيار الدولي للمراجعة (٥٤٠) مراجعة التقديرات المحاسبية بما فيها قياسات وأصاحات القيم العادلة. ولذا فقد أقر عدد من منظمي التقارير المالية بعدم التأكد الهام الذي يواجهه معدي القوائم المالية والمراجعون A number of financial reporting regulators have acknowledged the uncertainties being faced by preparers and auditors - على سبيل المثال ، أبرزت لجنة الأوراق المالية والبورصات الأمريكية (US Securities and Exchange Commission) أنه "في كثير من الحالات قد تختلف النتائج المالية والتشغيلية الفعلية بشكل كبير عما قد يبدو الآن تقديرات معقولة، نظراً لعدم التأكد في بيئة أعمالنا الحالية، لذا فإننا لا نتوقع أن نخمن محاولات حسن النية لتزويد المستثمرين والمشاركين الآخرين في السوق بالمعلومات المستقبلية ذات الإطار المناسب." علاوة على ما تقدم، تؤكد اللجنة (US Securities and Exchange Commission) على انه عند تحديد تأثير تقييم المراجع لأدلة المراجعة التي تم الحصول عليها في تقرير المراجع يتضح إن الحكم المهني ضروري أيضاً حيث تعد الإجراءات المبكرة التي يتخذها العديد من الجهات التنظيمية لتوفير التوجيه الملائم لـ Covid 19 مفيداً، ولمعالجة بعض مجالات الحكم المهني، فقد أدخل بعض المنظمين متطلبات إلزامية تحدد اللغة القياسية Standard Language في تقارير المراجع لمعالجة ظروف معينة (على سبيل المثال- فقرة التأكيد أو الفقرات الأخرى)، وعلى الرغم من أن ذلك يعد مفيداً، ولكنه قد يحد من قدرة المراجعين على إثبات الحكم المهني في تحديد كيفية عكس تأثيرات Covid-19 بشكل مناسب على الأعمال والمراجعة في تقرير المراجع ' This can be useful but may also limit auditors' ability to demonstrate professional judgment in determining how to appropriately reflect the effects of Covid-19 on the business and the audit in the auditor's report.

ولذا، فقد تطلب دراسة مجلس معايير الأخلاق الدولي (IESBA) من المراجعين الامتثال للمبادئ الأساسية الخمسة في دليل قواعد السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين المحترفين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية)، وهي النزاهة والموضوعية والكفاءة المهنية والعناية الواجبة والسرية والسلوك المهني، ويُطلب منهم تطبيق الإطار المفاهيمي للمدونة لتحديد وتقييم ومعالجة التهديدات للامتثال للمبادئ الأساسية، كما يتطلب الإطار المفاهيمي أيضاً أن يكون المراجع في حالة تأهب للحصول على معلومات جديدة والتغيرات في الحقائق والظروف التي قد تؤثر على استنتاجاتهم حول ما إذا كانت أي إجراءات حماية مطبقة لا تزال مناسبة.

المحور الثاني: تحليل تأثير كوفيد -١٩ على تخطيط المراجع وتحديد وتقييم مخاطر المراجعة

لقد شهدت عملية التخطيط للمراجعة في الربع الأول من العام ٢٠٢٠ تعديلات مثيرة في برامج المراجعة المهنية، نتيجة لجائحة COVID-19، كما شهدت المواقع الإلكترونية للمنظمات والمعاهد والمجالس المهنية والهيئات المالية والبورصات على نطاق عالمي، تقديم سلاسل من الدراسات بشأن التخطيط: وتحديد وتقييم المخاطر وفق المعايير الدولية للمراجعة (٣٠٠-٤٩٩)، وأهم تلك الدراسات،

دراسة مركز الجودة الأمريكي Center for Audit Quality, Focus on the Auditor's Risk Assessment، ودراسة مجلس معايير المراجعة والتأكيد الدولي IAASB, Highlighting Areas of Focus in an Evolving Audit Environment Due to the Impact of COVID-19



ودراستي مجلس معايير الأخلاق الدولي للمحاسبين - IESBA, Covid-19: Ethics and Independence Considerations Relating to و IESBA Ethical Considerations Relating to ، والدراسات المنشورة في مجلة المحاسبة الصادرة عن معهد المحاسبين القانونيين المعتمدين في أمريكا AICPA, Tips for auditing with changed controls during the pandemic ، و AICPA, 5 missteps to ، و avoid when evaluating internal controls ، و AICPA, 4 key COVID-19 audit risks ، و Deloitte, Accounting, for 2020 year ends ، والدراسات المقدمة من مكتب المحاسبة العالمي ، Deloitte, Accounting, Disclosure, and Internal Control Considerations Related to Coronavirus Disease ، و Deloitte, Forensic Focus on Covid-19 Financial Statement Fraud ، و 2019 ، و Deloitte, Reacting to COVID-19 in Internal Control over Financial Reporting .

ولقد اكدت الدراسات الصادرة عن (CAQ-IAASB-IESBA- AICPA-Deloitte) على أن تحديد وتقييم المراجع للمخاطر عملية متكررة وديناميكية، حيث يطلب من المراجعين مراجعة تقييمات المخاطر وتعديل الاستجابات وإجراءات المراجعة الإضافية ، بناءً على أدلة المراجعة أو المعلومات الجديدة التي تم الحصول عليها، طوال فترة المهمة، وبالتالي يحتاج المراجعون إلى توخي الحذر باستمرار بسبب الظروف السريعة التغير والمعقدة حيث قد يكون من الضروري إعادة النظر في تحديد المخاطر وتقييمها في الظروف الحالية، وقد يحتاج الأمر أيضاً إلى إعادة النظر في الضمانات المخططة لمواجهة تهديدات الاستقلالية في ظل الظروف المتغيرة مع مراعاة الأتي:

١/٢ فهم الشركة وبيئتها **Understanding the Entity and its Environment**: تشير دراسات كل من (IAASB - AICPA-Deloitte) من المحتمل أن يكون فهم المراجع للشركة وبيئتها قد تغير عن الفترات السابقة بسبب الآثار المترتبة على Covid 19، وقد تكون هناك تغييرات في أهداف الشركة واستراتيجيتها وهيكلها التنظيمي وترتيبات الحوكمة ونموذج العمل، لذا من المهم أن ينظر المراجع في كيفية تأثير هذه التغييرات على المراجعة، حيث قد تكون هناك حاجة أيضاً إلى التغييرات إذا كان المراجع قد أكمل بالفعل التخطيط وتقييم المخاطر قبل ظهور جائحة Covid-19 وعليه، قد يكون ضرورياً أيضاً أثناء المراجعة مع استمرار تطور البيئة، وتتضمن الأمثلة على المخاطر التي تزيد من قابلية التعرض لمخاطر الأخطاء الجوهرية التي قد تزداد في البيئة الحالية ما يلي:

- أ- أهداف غير ملائمة أو تنفيذ غير فعال للاستراتيجيات.
- ب- الفشل في إدراك الحاجة إلى التغيير أو نقص الخبرة للتعامل مع التغييرات.
- ت- لم يتم تقدير أو توسيع نطاق الأعمال والطلب بدقة أو تقدير مناسب للعناية الواجبة على المنتجات أو الخدمات الجديدة
- ث- فقدان التمويل بسبب عدم قدرة الكيان على تلبية المتطلبات
- ج- المتطلبات التنظيمية التي تؤدي إلى زيادة التعرض القانوني
- ح- الحوافز والضغوط على الإدارة ، والتي قد تؤدي إلى تحيز إداري مقصود أو غير مقصود
- خ- زيادة مخاطر الاحتيال

لذا، يجب أن يناقش المراجعون مع الإدارة و والمكلفين بالحوكمة، كيف قاموا بتقييم تأثير Covid-19 على الأعمال؟، وتقييم ما إذا كانت هناك مخاطر جديدة أو متغيرة قد تكون جوهرية حيث يعد فهم كيفية معالجة المكلفين بالحوكمة للمخاطر الجديدة أو المتغيرة أمراً ضرورياً للمراجع في فهم ما إذا كان

هناك حاجة إلى تغييرات في المراجعة، فضلاً عن التواصل المستمر طوال عملية المراجعة ضروري أيضاً لأن ظروف الشركة قد تتغير.

ومن المهم أيضاً فهم كيفية تأثير أي تغييرات ذات صلة في القوانين أو اللوائح على الشركة، وكيف تعمل؟ ، بما في ذلك تمديد فترات إعداد التقارير في بعض الولايات القضائية، حيث قد تكون هناك أيضاً تغييرات في معايير إعداد التقارير المالية المعمول بها في الولايات القضائية المختلفة التي قد تحتاج إلى النظر فيها.

٢/٢ الأهمية النسبية **Materiality**: تشير دراسة كل من (IAASB- AICPA-Deloitte) الى أن المراجع قد يحتاج إلى النظر في تأثير أي تغييرات تحدث بسبب COVID-19 على الأهمية النسبية ، بما في ذلك الأساس الذي يتم على أساسه تحديد الأهمية النسبية وفقاً لمعيار ISA 320 في التخطيط وإجراء المراجعة، وقد يحتاج المراجع أيضاً إلى مراجعة الأهمية النسبية للقوائم المالية ككل أثناء المراجعة في حالة علمه بالمعلومات التي كانت ستجعل المراجع قد حدد مبلغاً مختلفاً في البداية، والذي يمكن أن يحدث مع تغير ظروف الشركة، حيث أنه نظراً لتعديل الأهمية النسبية للظروف الحالية، ستكون هناك حاجة أيضاً للنظر في تأثير الاختلافات التي لم يتم تعديلها سابقاً والتي قد تصبح الآن جوهرية وتحتاج إلى التعديل.

٣/٢ الرقابات **Controls**: لقد اكدت دراسة (IAASB- AICPA-Deloitte) على أن فهم نظام الرقابة الداخلية يساعد للجهة ذات الصلة بالمراجعة في تحديد الأخطاء المحتملة، وهذا الفهم مطلوب حتى عندما لا يخطط المراجعون للاعتماد على فعالية تشغيل عناصر الرقابة لأنه يساعد في تحديد الأخطاء المحتمل حدوثها، ففي البيئة الحالية، من المحتمل أنه إذا كان هناك تغييرات في المكونات المختلفة لنظام الرقابة الداخلية، وفهم شامل لما تم تغييره سيساعد المراجع في عملية تحديد وتقييم المخاطر، وعلى وجه الخصوص، من المرجح أن تكون بيئة الرقابة مختلفة، حيث فرض COVID-19 على العديد من المنظمات تغيير الطريقة التي تعمل بها ، وبالتالي كان عليها تغيير عمليات الرقابة الخاصة بها وكيفية عملها.

وبالتالي، تشير الدراسات الصادرة عن (IAASB- AICPA-Deloitte) الى أن هذه التغييرات قد تؤدي إلى مخاطر إضافية من الأخطاء الجوهرية، إذا كان المراجع يرغب في الاعتماد على فعالية التشغيل، أما إذا كان المراجع ينوي الاعتماد على الفعالية التشغيلية للرقابة، فقد يتغير هذا مرة أخرى وقد يتغير أيضاً المزيد من التبصر **Further Insight** فيما يتعلق بالرقابة وكيفية عملها، بالإضافة إلى الاعتماد المقصود من المراجع، وبالتالي يمكن العثور على مزيد من الأفكار عند الحصول على أدلة المراجعة حول تصميم وتنفيذ عناصر الرقابة المحددة (بما في ذلك عناصر الرقابة في بيئة تكنولوجيا المعلومات).

ومع ذلك، وعلى الرغم من أن هذا قد يكون صعباً بسبب عدم الوصول إلى معلومات معينة (مثل المستندات أو التقارير) أو موظفي الشركة (مثل القدرة على الاستفسار أو مراقبة تطبيق رقابة محددة)، إلا أن العمل ذي الصلة لا يزال بحاجة إلى القيام به أو كبديل تغيير طريقة تحديد المخاطر أو تقييمها وفقاً لذلك ، على سبيل المثال - يمكن تحقيق فهم الرقابة عن بعد باستخدام إجراءات بديلة، ومع ذلك، لا يكفي الاستفسار لتحديد ما إذا كانت هذه الرقابة قد تم تشغيلها، وعليه، سيحتاج المراجعون إلى النظر في الأدلة التي يمكن الحصول عليها عن بعد لتحديد ما إذا تم وضع ضوابط فعالة مصممة للتخفيف من المخاطر



المطبقة، وربما لم تعمل الرقابة الداخلية بشكل ثابت طوال فترة المراجعة بسبب تغير الظروف في العديد من الشركات.

ولذلك، تؤكد الدراسات الصادرة عن (CAQ-IAASB-IESBA- AICPA-Deloitte) على انه سيكون من المهم فهم أي تغييرات في الرقابة، بالإضافة إلى الضوابط الجديدة والإضافية ذات الصلة الآن بالمراجعة (على سبيل المثال - أفراد مختلفون معنيون ، اختلافات توثيق للعمل عن بعد وما إلى ذلك) للمساعدة في فهم ما إذا كانت الرقابة لا تزال تعمل كما صمم لها، وما إذا كانت هناك مخاطر جديدة تنشأ بسبب التغييرات، بالإضافة إلى ذلك، يمكن تحديد مجالات مخاطر كبيرة جديدة، والتي لم يتم تقييمها على أنها مخاطر كبيرة في عمليات المراجعة السابقة، وإذا قرر المراجع وجود خطر كبير، فيجب عليه الحصول على فهم لرقابة المنشأة ، بما في ذلك أنشطة الرقابة ، ذات الصلة بهذا الخطر.

أما إذا كان المراجع غير قادر على تنفيذ الإرشادات التفصيلية لتأكيد فهمه لنظام المعلومات، أو إجراء اختبارات الرقابة في الموقع حيثما ينطبق (حيث يعتزم المراجع الاعتماد على الفعالية التشغيلية للضوابط)، فقد يحتاج إلى تحديد مخاطر إضافية لخطأ مادي والذي يجب أخذه في الاعتبار وحيثما كان ينوي الاعتماد على الرقابة، قد يحتاج إلى تغيير إجراءات استجابة المراجعة وزيادة الاختبار الجوهري.

٤/٢ **الغش Fraud:** ربما أدت ظروف جائحة COVID- 19 التي تجد العديد من الشركات نفسها فيها إلى زيادة مخاطر الغش، حيث كان يجب على الشركات أن تغير بسرعة طريقة عملها ، بما في ذلك التغييرات في الرقابة، والتي قد تسمح جميعها بفرص أكبر للغش.

وعليه، تؤكد دراسة (CAQ-IAASB- AICPA-Deloitte) على أن ممارسة المراجع للحذر المهني يعتبر ذو أهمية خاصة عند النظر في مخاطر الغش على المنشأة في البيئة الحالية، حيث يتطلب المعيار (٢٤٠) مسؤوليات المراجع المتعلقة بالغش في مراجعة القوائم المالية، من المراجع أن يستفسر عن الإدارة، وغيرها من الجهات داخل الشركة -حسب الاقتضاء- لتحديد ما إذا كان لديهم معرفة بأي احتيال فعلي أو مشتبه به أو مزعوم يؤثر على الشركة، وإذا كان المراجع غير قادر على إجراء مقابلات الغش شخصياً بسبب Covid-19 ، فيمكن إجراء هذه الاستفسارات باستخدام التكنولوجيا مثل مؤتمرات الفيديو، وقد يكون هذا مفضلاً على المحادثات الهاتفية فقط لأن المراجعين لا يزال بإمكانهم رؤية لغة جسد

الإدارة This may be preferred to only telephone conversations because auditors can still see management's body language.

٥/٢ **اعتبارات أخرى Other Considerations:** في البيئة الحالية ، تشر دراسة (CAQ -IESBA -Deloitte) الى ان المراجع قد يواجه ضغطاً إضافياً لتقليل مستوى أتعاب المراجعة للخدمات قيد التقدم أو التي سيتم تقديمها، ولذا يسلط معايير الأخلاق الدولية للمحاسبين المهنيين الضوء على أنه قد تكون هناك تهديدات للامتثال للمبادئ الأساسية للكفاءة المهنية والعناية الواجبة إذا كانت الأتعاب المذكورة منخفضة للغاية بحيث قد يكون من الصعب أداء المهمة وفقاً للمعايير الفنية والمهنية المعمول بها لتلك الأتعاب، وبالتالي قد يؤدي تدني مستوى الأتعاب (أو إذا تأخر موعد تقديمها) إلى تهديد المصلحة الذاتية أو للاستقلال، وعليه ينبغي على المراجعين تطبيق الإطار المفاهيمي لتحديد وتقييم ومعالجة هذه التهديدات، وإذا كان المراجعين غير قادرين على الحصول على أدلة لأداء وإكمال عملية تحديد المخاطر وتقييمها ، فقد يكون لديهم قيود على النطاق، كما سيحتاجون إلى النظر في التأثير على إجراءات المراجعة المخطط لها وعلى تقرير المراجعة.

المحور الثالث: تحليل تأثير كوفيد-١٩ على جمع أدلة المراجعة الكافية والمناسبة

لقد شهدت قضية أدلة المراجعة العديد من الدعوات التي تطالب المراجعين بمراعاة الحذر المهني والنظرة الناقدّة عند جمع الأدلة وضرورة تحديثها حيث قامت العديد من مكاتب خدمات المراجعة العالمية والمعاهد والمجالس المهنية بتقديم العديد من الدراسات وأردلة والإرشادات بشأن ادلة المراجعة وفق المعايير الدولية للمراجعة (٥٠٠-٥٩٩)، وبشكل خاص بشأن المخزون (معياري ٥٠١) ومراجعة المجموعة (معياري ٦٠٠)، ومن أهم تلك الدراسات، دراسات معهد المحاسبين في إنجلترا وويلز، حيث تضمنت الدراسة الأولى ICAEW, Coronavirus (COVID-19) Considerations for inventory audit testing، وتضمنت الدراسة الثانية، ICAEW, Coronavirus, stocktakes attendance and the auditor's report، والدراسة الثالثة، تضمنت ICAEW, Guide Considerations for Group Audit.

كما نشر المعهد الأمريكي للمحاسبين المعتمدين دراستين في Journal of Accountancy، الأولى تضمنت AICPA, Remote auditing comes to forefront during pandemic، والثانية تناولت AICPA, Pandemic-specific guidance for auditors and preparers، كما نشر المكتب الدولي لخدمات المحاسبين المعتمدين في كندا دراسة تناولت International Chartered Accountants Services in Canada (ICAS), Covid-19 Implications for Attendance at Stocktakes for Financial Years ending on or after 31 March 2020 Guidance for Auditors، كما نشر أيضاً معهد المحاسبين المعتمدين في سنغافورة Institute of Singapore Chartered Accountants (ISCA), Group Audits - Inaccessibility of Component Auditors' Work Papers and Other Considerations.

ولقد أشارت الدراسات الصادرة عن (ICAWA-AICPA-ICAS-ISCA) الى أن المعيار الدولي للمراجعة (٥٠٠) ادلة المراجعة، يتطلب من المراجع تصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة للحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتكون قادرة على استخلاص استنتاجات معقولة يمكن من خلالها بناء رأي المراجعة، ووفقاً للمعيار الدولي للمراجعة (٢١٠) الموافقة على شروط مهمة المراجعة، فهذا يعني موافقة الإدارة على السماح للمراجع بالوصول إلى جميع البيانات والمعلومات التي تدرك الإدارة أنها ذات صلة بإعداد القوائم المالية، وأي معلومات إضافية يجوز للمراجع أن يطلبها من الإدارة لغرض المراجعة، وكذلك الوصول غير المقيد إلى الأشخاص داخل الشركة الذي يرى المراجع أنه من الضروري الحصول على أدلة المراجعة منهم.

ونظراً لما نتج عن Covid-19 من تحديات عديدة للمراجعين في الحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة- على سبيل المثال، ربما أثرت قيود السفر على الوصول المادي (مثل حضور عمليات الجرد)، والقدرة على الحصول على المستندات الأصلية (مثل فحص السجلات للحصول على دليل على التفويض كاختبار للرقابة) وتوافر موظفي العملاء، تؤكد الدراسات الصادرة عن (ICAWA-AICPA-ICAS-ISCA) على انه، إذا لم يتمكن المراجع من الحصول على الأدلة بالطريقة التي تم الحصول عليها من قبل، ينبغي النظر في الإجراءات البديلة مع مراعاة أنه عندما يكون المراجع غير قادر على الحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة وضرورية حتى يتمكن من الاستنتاج، يجب النظر في التأثير على تقريره، بما في ذلك ما إذا كان هناك حاجة إلى رأي معدل.



بالإضافة الى ما تقدم، تشير الدراسات الصادرة عن (ICAWA-AICPA-ICAS-ISCA) الى أن المعيار الدولي للمراجعة (٥٠٠) أدلة المراجعة، يؤكد على أهمية موثوقية المعلومات لاستخدامها كأدلة مراجعة، وبالتالي أدلة المراجعة نفسها، التي تتأثر بمصدرها وطبيعتها، والظروف التي يتم الحصول عليها، بما في ذلك الرقابة على إعدادها، والمحافظة عليها كلما كان ذلك مناسباً Including the controls over its preparation and maintenance where relevant، مع مراعاة أنه في البيئة الحالية، قد يكون الحصول على أدلة المراجعة أكثر تحدياً ومختلفاً عن كيفية الحصول عليها سابقاً، ومع ذلك، لا تزال المبادئ الأساسية للمعيار (٥٠٠) سارية، وقد يلزم النظر في مراجعة إضافية من قبل المراجع حول موثوقية أدلة المراجعة المقدمة، أي هل كان الدليل:

- ١- تم الحصول عليها من مصدر مستقل عن الشركة.
- ٢- معد داخليا وإذا كان الأمر كذلك، ما هي الرقابة المعمول بها على اعداده.
- ٣- حصل عليه المراجع مباشرة.
- ٤- حصل عليه المراجع في شكل وثائقي.
- ٥- مقدمة في الأصل (أي غير مصورة وما إلى ذلك).

وعليه، سيحتاج الأمر بعد ذلك إلى الحكم المهني لتحديد ما إذا كان الدليل موثوقاً للغرض الذي تم الحصول عليه من أجله، كما سيحتاج المراجعون إلى ممارسة الحذر المهني بشأن الأدلة التي يتم الحصول عليها إلكترونياً، وقد يحتاجون إلى تصميم إجراءات مراجعة أخرى من أجل اختبار موثوقية الأدلة الإلكترونية في غياب وثيقة المصدر المادية الأصلية، وكذلك النظر في الرقابة على العملية التي يتم من خلالها تم إنتاج الأدلة الإلكترونية.

فضلاً عن ما تقدم، تشير الدراسات الصادرة عن (ICAWA-AICPA-ICAS-ISCA) الى أن الدلائل المبكرة إلى أن Covid-19 قد أدت الى تسارع اعتماد التكنولوجيا والتقنيات البعيدة لأداء المهام Early indications are that Covid-19 has accelerated the adoption of technology and remote techniques to perform engagements، ويتم استخدام بوابات الويب الآمنة لمراجعة مستندات العملاء، وبعضها لديه وظيفة تسمح بالأسئلة والإجابات بين المراجع والعميل Secure web portals are being utilized to review clients' documents and some have the functionality to permit questions and answers between the auditor and the client، كما أن موثوقية الأدلة التي تم الحصول عليها بهذه الطريقة لا تزال تؤخذ بعين الاعتبار في المعيار الدولي للمراجعة (٥٠٠) على النحو المبين أعلاه The reliability of evidence obtained in this way is still considered in terms of ISA 500 as set out above، وبالتالي يجب على المراجع مراعاة ادلة المراجعة المتعلقة بكل مما يلي:

١/٣ المخزون Inventory: لقد أكدت الدراسات الصادرة عن (ICAWA-AICPA- ISCA) على أن أهم القضايا العملية التي برزت أثناء جائحة COVID-19 تتمثل في حضور المراجع للجرد، وفقاً للمعيار الدولي للمراجعة (٥٠١) أدلة المراجعة: اعتبارات خاصة لعناصر محددة، وعليه، فإذا كان المخزون جوهرياً في القوائم المالية، يُطلب من المراجع الحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة فيما يتعلق بوجود المخزون، وحالته عن طريق حضور الجرد الفعلي ما لم يكن ذلك غير عملي، وتتضمن الاعتبارات المتعلقة بالعد والحصول على أدلة كافية ومناسبة في البيئة الحالية ما يلي:

أ- ما إذا كان يمكن احتساب الجرد الفعلي في تاريخ بديل إذا لم يكن من الممكن إجراء الحضور في نهاية العام ، مع إجراء إجراءات المراجعة على المعاملات المتداخلة.

ب- استخدام التكنولوجيا حيث يكون العميل قادرًا على إجراء العد الفعلي للمخزون، ولكن المراجعين غير قادرين على الحضور ، مثل خلاصات الكاميرا الحية أو صفحة الويب، أو مؤتمرات الفيديو عبر الإنترنت أو الهاتف المحمول لمراقبة عد المخزون Using technology where the client is able to perform a physical inventory count, but auditors are unable to attend, such as live camera feeds or web or mobile-based video conferencing to observe the inventory count.

ت- ج- تنفيذ إجراءات مراجعة بديلة حيث يكون الحضور غير عملي - على سبيل المثال، فحص وثائق البيع اللاحق لبنود جرد محددة تم شراؤها أو شراؤها قبل العد الفعلي للمخزون، ومراجعة واختبار قوائم الجرد، والحصول على تأكيد بأن موقع المخزون لم يكن متاحًا لفترة من الوقت - على سبيل المثال، من لقطات الكاميرا الأمنية. From security camera footage.

٢/٣ **مراجعة المجموعة Group Auditing**: لقد أشارت الدراسات الصادرة عن (ICAWA- AICPA-ICAS-ISCA) الى ان المعيار الدولي للمراجعة (٦٠٠) اعتبارات خاصة - عمليات مراجعة القوائم المالية للمجموعة (بما في ذلك عمل مراجعي الفروع) يتضمن متطلبات الحصول على أدلة المراجعة الكافية والمناسبة، بما في ذلك توثيق العمل الذي قام به مراجعي الفروع (المكونات)، ليكون قادر على تكوين أساس لرأي مراجعة المجموعة، وبالتالي، مع وجود قيود السفر بسبب جائحة Covid-19، قد لا يتمكن مراجعي المجموعة من زيارة فريق مراجعة الفرع، حيث خططت للقيام بذلك في الأصل، لتقييم ومراجعة أوراق عمل المراجعة الرئيسية، والتي قد تتسبب في تأخير كبير أو تأثير على قدرة المراجع في الحصول على أدلة كافية ومناسبة، وقد تحد القيود القانونية أيضًا - في بعض البلدان - من نقل البيانات (بما في ذلك أوراق عمل المراجعة) خارج الولاية القضائية، وعليه، إذا لم يكن من الممكن مراجعة أوراق عمل مراجعة الفرع الضرورية (شخصيًا أو إلكترونيًا)، سيحتاج مراجع المجموعة إلى اتخاذ تدابير أخرى، والتي من المحتمل أن تتطوي على عمل إضافي، ويمكن أن يشمل ذلك واحدًا/ أو كل مما يلي:

أ- تحميل الملفات (على سبيل المثال - في السحابة) مع توفير الوصول إلى فريق مراجعة المجموعة.
ب- مكالمات الفيديو و / أو مشاركة الشاشة لمراجعة عمل مراجع الفرع (المكون) أو استخدام الوصول عن بعد.

ث- تقديم مذكرة أو استبيان أكثر تفصيلاً إلى مراجع الفرع، مدعومًا بمناقشات أكثر تفصيلاً مع فريق مهام المجموعة.

أ- د- يتم توفير المعلومات من العميل مباشرةً إلى فريق مهام المجموعة حتى يتمكنوا من تنفيذ إجراءاتهم الخاصة على المعلومات المالية للفرع (إن أمكن).

بالإضافة الى ما تقدم، فقد توفر الظروف الحالية أيضًا فرصة لفريق مراجعة المجموعة لإعادة تقييم وربما إعادة تصميم الطريقة التي يتواصل بها ويتفاعل مع فرق مراجعة الفرع، بنفس الطريقة التي تغير بها العديد من فرق المراجعة الطريقة التي تتعامل بها مع العملاء، وإذا تعذر الحصول على أدلة كافية ومناسبة لتمكين المراجع من الاستنتاج، سيتعين على المراجع النظر في التأثير على تقرير المراجعة الناتج عن محدودية النطاق(قيد على النطاق).



٣/٣ التوثيق **Documentation**: تشير الدراسات الصادرة عن (ICAWA-AICPA-ICAS- ISCA) الى انه وفقاً للمعيار الدولي للمراجعة (٢٣٠) وثائق المراجعة، يتعين على المراجع إعداد وثائق توفر سجلاً كافياً ومناسباً لأساس تقرير المراجعة، وإثبات أنه تم التخطيط للمراجعة وتنفيذها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة، والمتطلبات القانونية والتنظيمية المعمول بها، ففي البيئة الحالية، يعد توثيق الأحكام المهنية وممارسة الحذر المهني، بالإضافة إلى المناقشات مع الإدارة، والمكلفين بالحوكمة (TCWG) المتعلقة بتأثير Covid-19، أمراً بالغ الأهمية، حيث قد يوفر هذا دليلاً على ممارسة المراجع للحذر المهني، بما في ذلك الإجراءات المحددة التي تم تنفيذها لتأكيد رد الإدارة على الاستفسارات في الوقت الذي تم فيه الحصول على الأدلة.

كما تؤكد الدراسات الصادرة عن (ICAWA-AICPA-ICAS-ISCA) على إن توثيق الأحكام المهنية الصادرة، حيثما كان هاماً، يعمل على شرح استنتاجات المراجع وتعزيز جودة الحكم المهني في الظروف التي تم فيها إصدار الحكم، فقد يشمل ذلك أساس استنتاج المراجع حول معقولية مجالات الأحكام الذاتية (على سبيل المثال - معقولية التقديرات المحاسبية الهامة أو الاستمرارية)، خاصة بالنظر إلى التحديات التي من المرجح أن يواجهها العديد من المراجعين في مراجعتهم في البيئة الحالية (من المحتمل أن تكون بعض هذه التحديات للمرة الأولى)، وفي ضوء البيئة المتغيرة باستمرار، فإن أهمية توثيق اعتبارات المراجع في إصدار تلك الأحكام وفقاً للمعيار الدولي للمراجعة أمر ضروري Given the challenges many auditors will likely encounter with their audits in the current environment (some of those challenges likely for the first time), and in light of continually changing environment, the importance of documenting the the considerations in making those judgments in accordance with ISA 230 auditor's is essential

المحور الرابع: تحليل تأثير كوفيد-١٩ على مراجعة معقولية التقديرات المحاسبية

لقد شهدت قضية مراجعة معقولية التقديرات المحاسبية العديد من الدعوات التي تطالب المراجعين بمراعاة الحذر المهني والنظرة الناقدة وضرورة تحديثها باستمرار في ظل جائحة COVID-19، ولأهمية تلك القضية قامت المعاهد والمجالس والمراكز المهنية وبعض مكاتب خدمات المراجعة العالمية بتقديم العديد من الدراسات والإدلة والإرشادات والتنبيهات بشأن مراجعة التقديرات المحاسبية وفق المعيار الدولي للمراجعة (٥٤٠).

ومن أهم تلك الدراسات، دراسة المعهد الأمريكي للمحاسبين المعتمدين المنشورة في Journal of Accountancy، التي تناولت 'How the Coronavirus may affect financial reporting and auditing'، ودراسات وتنبيهات مجلس معايير المراجعة والتأكيد الدولي التي تناولت IAASB, Auditing Accounting Estimates in the Current Evolving Environment IAASB, ISA 540 (Revised) Implementation Support: Flow 'Due to COVID-19 IAASB, Highlighting Areas of Focus in an Evolving Audit 'Charts and Diagram IAASB, ISA 540 'Environment Due to the Impact of COVID-19 (Revised) Implementation: Illustrative Examples for Auditing Simple and 'Complex Accounting Estimates

وذلك بالإضافة الى دراسة الإتحاد الدولي للمحاسبين التي تناولت IFAC, Implementation Support for ISA 540 (Revised) Accounting Estimates الدولي التي تناولت International Valuation Standards Council (IVSC), 'Dealing with valuation uncertainty at times of market unrest' ودراسة اللجنة الأساسية لمعايير التقارير المالية الدولية التي تناولت، IFRS Foundation, Application of IFRS 16 in light of the covid-19 uncertainty ودراسة مركز جودة المراجعة الأمريكي Center for Audit Quality (CAQ), Auditing Accounting Estimates in the COVID-19 الذي تناول Environment.

ودراسة مكتب المراجعة العالمي (Deloitte) التي تناولت، Deloitte, IFRS in Focus- Accounting considerations related to the coronavirus 2019 Disease EY, Applying IFRS - IFRS التي تناولت Ernest and Yang، ودراسة مكتب المراجعة العالمي (PricewaterhouseCoopers) التي تناولت ، PWC, Accounting implications of the effects of coronavirus الى عقد ندوة تناولت PWC, Podcast 'Coronavirus: Accounting Considerations for your business'

ولقد أكدت الدراسات الصادرة عن (AICPA-IAASB-IFAC- IFRSF-IVSC-CAQ- Deloitte-EY-PwC)، على أن التقديرات المحاسبية المنتشرة في التقارير المالية، كما إن التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة هي من مسؤولية الإدارة، وقد أضاف عدم التأكد في البيئة الحالية والطبيعة المتغيرة باستمرار لتأثير جائحة Covid-19 المزيد من التعقيد والتحديات عند مراجعة التقديرات المحاسبية، وبالتالي ستكون ممارسة الحذر المهني ضرورية في النظر في أحكام الإدارة فيما يتعلق بالتقديرات المحاسبية.

ووفقاً للمعيار الدولي للمراجعة (٥٤٠) المعدل مراجعة التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة، فإن هدف المراجع هو الحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة حول ما إذا كانت التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية معقولة في سياق إطار إعداد التقارير المالية المعمول به، ويطبق هدف مماثل في حالة استخدام معيار ISA (٥٤٠) الحالي.

ونظراً لأن المعيار (٥٤٠) المعدل الجديد (ساري على القوائم المالية للفترات التي تبدأ في أو بعد ١٥ ديسمبر ٢٠١٩) والتأثير المحاسبي الكبير على التقديرات الناتجة لـ Covid-19، فقد أكدت الدراسات الصادرة عن (AICPA-IAASB-IFAC- IFRSF-IVSC-CAQ-Deloitte-EY-PwC)، على انه يجب على شركات المراجعة ضمان تلقي الموظفين التدريب المناسب على المعيار المعدل، حيث قد ترغب في إعادة تقييم ما إذا كان التدريب الإضافي مطلوباً الآن، وعليه تستند المعلومات الواردة أدناه إلى المعيار (٥٤٠) المعدل، والتي يمكن أخذها بعين الاعتبار عندما يظل المعيار الحالي سارياً حيث سيساعد في إجراءات مراجعة أكثر قوة، قد تكون مطلوبة في هذه البيئة فيما يتعلق بالتقديرات المحاسبية.

وتأسيساً على ما تقدم، فقد تناول المعيار الدولي للمراجعة المعدل (٥٤٠) كيف يمكن لعوامل الخطر الذاتية (الكامنة) أن تساعد المراجع في تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في التقديرات المحاسبية؟ حيث تتضمن عوامل الخطر التي يركز عليها المعيار الدولي (٥٤٠) المعدل عدم التأكد بشأن التقدير والتعقيد والذاتية Uncertainty, Complexity, and Subjectivity (هناك عوامل أخرى، ولكن تم



التركيز على هذه العوامل في المعيار الدولي للمراجعة (٥٤٠) المعدل) وهي ذات صلة خاصة بالبيئة الحالية).

لذا تؤكد الدراسات الصادرة عن (AICPA-IAASB-IFAC- IFRSF-IVSC-CAQ- Deloitte-EY-PwC) على انه من المرجح أن تزيد جائحة Covid-19 من تأثير العوامل الثلاثة، لا سيما عدم التأكد والموضوعية (بسبب عدم التأكد الشديد)، كما قد تزيد درجة عدم التأكد في التقدير بسبب عدم التأكد بشأن التأثير الاقتصادي المصاحب للوباء، بما في ذلك إلى متى سيستمر هذا التأثير.

كما أشارت الدراسات الصادرة عن (AICPA-IAASB-IFAC- IFRSF-IVSC-CAQ- Deloitte-EY-PwC) الى أن الظروف المتغيرة وعدم التأكد أيضاً قد تؤثر على اختيار وتطبيق الطريقة أو البيانات المستخدمة، وقد يكون الحصول على بيانات موثوقة أكثر صعوبة، وعندما يكون هناك المزيد من عدم التأكد، تزداد الذاتية في اختيار الطريقة والافتراضات والبيانات، وعليه، فعندما تكون هناك درجة عالية من الذاتية قد يكون التقدير المحاسبي عرضة لتحيز الإدارة، وبالتالي قد تكون هناك حاجة إلى الحصول على المزيد من الاستفسارات من الإدارة - مثل- الاعتبارات المختلفة حول الافتراضات والنماذج المستخدمة، وكذلك في بعض الحالات اختبار الضغط لتقديرات المحاسبة Stress testing the accounting estimates.

فضلاً عن ما تقدم، فقد تناول التنبيه الصادر على مجلس معايير المراجعة والتأكيد الدولي (IAASB, Auditing Accounting Estimates in the Current Evolving Environment Due to COVID-19) ، كذلك كيف يمكن لعوامل الخطر الذاتية أن تساعد المراجع في الإجراءات المطلوبة في البيئة الحالية، فقد تضمنت الاعتبارات الرئيسية للمراجعين حول التقديرات المحاسبية في البيئة الحالية ما يلي:

أ- التركيز على جميع التقديرات المحاسبية، حتى عندما لا تكون هناك حاجة بالضرورة إلى التركيز في الفترات السابقة (على سبيل المثال - كيف يمكن استرداد الديون حتى عندما يكون هناك تاريخ مستقر لتحصيل الديون).

ب- ما إذا كانت المدخلات والافتراضات مناسبة في الظروف وفي سياق إطار إعداد التقارير المالية المعمول به (على سبيل المثال - توقعات التدفق النقدي ، ومعدلات الخصم ، وما إلى ذلك)، فمن غير المحتمل أن تكون التجربة التاريخية ممثلة للبيئة الحالية والمستقبلية، حيث تمثل الافتراضات المتعلقة بمدة إجراءات الإغلاق مدخلات مهمة وغير مؤكدة عند وضع التقديرات (مثل- اختبار انخفاض القيمة).

ج- التغييرات على العوامل التنظيمية التي قد تؤثر على التقديرات المحاسبية.

ح- ما إذا كانت البيانات التي تستخدمها الشركة ذات صلة وموثوقة: فقد يوجد خطر من أن الإدارة ستؤكد أن عدم التأكد كبير لدرجة أنه لا يمكن تحديد قيمة عادلة موثوقة أو قيمة قيد الاستخدام، مع الاحتفاظ بالمبلغ المحدد في تاريخ إعداد التقارير السابق، بالإضافة إلى ذلك، إذا كانت الإدارة غير قادرة على تحديد قيمة للتقديرات، فمن المحتمل أن تؤدي إلى أسئلة حول كيفية إجراء تقييم موثوق لقدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة.

خ- كيف تتأثر الشركة - في بلدان معينة - بتجربة جغرافية معينة قد لا يمثل بالضرورة تجربة جغرافية أخرى، حيث أن تأثيرات الوباء ليست متجانسة، خاصة فيما يتعلق بتوقيت عودة النشاط الاقتصادي، على سبيل المثال- قد تفتح بعض الاقتصادات قبل غيرها.

د- ما إذا كان هناك حاجة إلى أخصائيي التقييم، على سبيل المثال- حيث لا تتوفر بيانات السوق لتقييم التقدير المحاسبي.

ذ- ما إذا كان متخصصي التقييم المستخدمون يشملون المحاذير Caveats في تقاريرهم في ضوء عدم التأكد في البيئة الحالية، لذا قد يحتاج المراجعون إلى النظر في تأثير هذه المحاذير على نطاق التقديرات و / أو كفاية أدلة المراجعة Auditors may need to consider the impact of these caveats on the range of estimates and/or the sufficiency of audit evidence

المحور الخامس: تحليل تأثير كوفيد ١٩ على تقويم المراجع لتقييم الإدارة لقدرة الشركة على الإستمرارية

لقد شهدت قضية الأستمرارية أو تقييم المراجع لتقويم الإدارة لقدرة الشركة على الإستمرارية العديد من النشرات التي تطالب المراجعين بمراعاة الحذر المهني والنظرة الناقدة وضرورة تحديثها بإستمرار في ظل جائحة COVID-19، ولأهمية قضية الإستمرارية، فقد قامت المعاهد والمجالس والمراكز المهنية وبعض مكاتب خدمات المراجعة العالمية بتقديم العديد من الدراسات والإدلة والإرشادات والتنبيهات بشأن تقييم الإستمرارية من وجهة نظر الإدارة وفق معيار المحاسبة الدولي (١) وتقويمها من قبل المراجع وفق المعيار الدولي للمراجعة (٥٤٠).

ومن أهم تلك الدراسات، دراستي معهد المحاسبين بإنجلترا وويلز ICAEW, Coronavirus, ICAEW, Covid-19 and Going Concern – ،going concern and the auditor’s report Guidance for Directors of SME Businesses ، والتنبيهين العمليين الصادران عن مجلس معايير المراجعة والتاكييد الدولي IAASB, Going Concern in the Current Evolving Environment IAASB, ،Environment—Audit Considerations for the Impact of COVID-19 ،Auditor Reporting in the Current Evolving Environment Due to COVID-19 ودراسة المعهد الأمريكي للمحاسبين المعتمدين المنشورة في Journal of Accountancy في AICPA, ،Journal of Accountancy ، ودراسة المركز الأمريكي للجودة Going concern tips for auditors during the pandemic Center for Audit Quality (CAQ), Going Concern: Management and Auditor Responsibilities ، ودراسة مكتب (KPMG)، What are the relevant going concern considerations?

ولقد أكدت الدراسات الصادرة عن (ICAEW-IAASB-AICPA-CAQ-KPMG) على انه غالبًا ما تكون تقييمات الاستمرارية (والإفصاحات ذات الصلة) تحليلات معقدة غالبًا ما تتضمن أحكامًا مهمة تتعلق بالتدفقات النقدية المستقبلية، حيث قد أثرت تدابير الاحتواء في العديد من الولايات القضائية وسلاسل التوريد المعطلة Disrupted Supply Chains بشكل كبير على العرض والطلب في العديد من الصناعات، مما أدى في بعض الأحيان إلى خسائر في الدخل Losses of Income، وصعوبات أخرى في التدفق النقدي Other Cash Flow Difficulties، مثل القدرة على تحصيل الديون عند استحقاقها The Ability to Collect Debts when they Fall Due.

علاوة على ذلك ، فإن عدم التأكد بشأن كيفية انفتاح الاقتصادات قد أثر على القدرة على التنبؤ بشكل موثوق بالدخل والتدفقات النقدية المستقبلية Furthermore, the uncertainty about how economies will open up have affected the ability to reliably forecast future



income and cashflows، وعليه على المراجعين عند تقييم الإدارة لقدرة الشركة على الإستمرارية مراعاة الأتي:

١/٥ **مسؤوليات الإدارة Management's Responsibilities**: إن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة وأي إفصاحات ضرورية يتطلبها إطار إعداد التقارير المالية المعمول به، ويحدد معيار المحاسبة الدولي (1) عرض القوائم المالية، متطلبات الإدارة لتقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة، وبموجب فرضية الإستمرارية، يتم إعداد القوائم المالية على افتراض أن المنشأة مستمرة، وستستمر في عملياتها في المستقبل المنظور، ما لم تنوي الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف العمليات، أو ليس لديها بديل واقعي، ولكن لنفعل ذلك Unless management intends to liquidate the entity or cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

لذا تؤكد الدراسات والتنبيهات والأدلة الصادرة عن (ICAEW-IAASB-AICPA-CAQ-٠ KPMG) أيضا على انه فيما يتعلق بتقييم الاستمرارية من قبل الإدارة The going concern assessment by management، فإنه يجب القيام بها حتى تاريخ إصدار القوائم المالية، وبما لا يقل عن الأشهر الاثني عشر الأولى بعد تاريخ الميزانية العمومية، أو بعد تاريخ توقيع القوائم المالية، ولكن قد يلزم تمديد الإطار الزمني.

ونظراً للظروف الاقتصادية المتدهورة، وبيئة الأعمال الصعبة للغاية، ومستوى عدم التأكد بشأن الأرباح المستقبلية على مدى الاثني عشر شهراً القادمة، لذا من المرجح أن تجعل تقييم الاستمرارية من قبل الإدارة أمراً صعباً للغاية Likely make the going concern assessment by management extremely challenging.

وبشكل عام، يحدد إطار إعداد التقارير المالية المعمول به متطلبات الإفصاح المحددة المتعلقة بالشركة المستمرة، بما في ذلك الأحكام والافتراضات الهامة المستخدمة في تقييم الإدارة، وعادة ما تكون الإفصاحات المحددة مطلوبة عندما تستنتج الإدارة أن هناك عدم تأكد كبير في قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة، وفي الظروف الحالية، من المحتمل أن تتضمن المزيد من القوائم المالية إفصاحات موسعة حول الأحداث أو الظروف التي قد تلقي بظلال من عدم التأكد على قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة.

٢/٥ **مسؤوليات المراجع Auditor's Responsibilities**: يجدر الإشارة الى ان المعيار الدولي للمراجعة (٥٧٠ المعدل) الاستمرارية، يحدد مسؤوليات المراجع فيما يتعلق بالاستمرارية، وتركز إجراءات المراجع المنصوص عليها في المعيار الدولي (٥٧٠ المعدل)، بشكل كبير على تقييم الإدارة لقدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية، ونظراً لأن الظروف الحالية تجعل من الصعب على المراجعين مراجعة تقييم الإدارة بشكل موثوق للشركة المستمرة في ضوء العديد من عدم التأكد الهام، وبالتالي، في حالة تحديد الظروف التي قد تلقي بظلال من عدم التأكد على قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة، فمن المحتمل أن يحتاج المراجعين إلى تنفيذ إجراءات إضافية، والنظر في تأثير نتائجهم على تقرير المراجعة.

وعليه، فقد نشر مجلس معايير المراجعة والتأكيد الدولي (IAASB) تنبيه بشأن الاستمرارية لتسليط الضوء على القضايا والتحديات التي تواجه المراجعين فيما يتعلق بالاستمرارية في البيئة الحالية، بما في ذلك الفترات التي يجب أن ينظر فيها المراجع، وكذلك التأثير على تقرير المراجعة الناتج من إجراءاتهم

IAASB, Going Concern in the Current Evolving Environment—Audit Considerations for the Impact of COVID-19، ويشير التنبيه إلى أنه "في حين أن تأثير وباء COVID-19 قد يؤدي إلى تضخيم الأحداث أو الظروف التي تؤدي إلى تعديلات على تقرير أو رأي المراجع، إلا أنه لا يعني في حد ذاته أن التعديل أمر لا مفر منه – لأن هذا سيعتمد على حقائق وظروف كل شركة، It does not in itself mean a modification is inevitable-this will depend on the facts and circumstances of each entity، ولهذا السبب، من المهم أن يعمل المراجع من خلال الإجراءات الواردة في المعيار الدولي للمراجعة (٥٧٠ المعدل) بغض النظر عن النتيجة المتوقعة For that reason, it is important that the auditor works through the procedures in ISA 570 (Revised) regardless of the expected outcome. كما يؤكد مجلس معايير المراجعة والتأكيد الدولي IAASB على أنه كجزء لا يتجزأ من اعتبارات المراجع هي الإفصاحات المتعلقة باستمرارية الشركة، ويستخدم المراجع الحكم المهني في تحديد مدى كفاية الإفصاحات في ظل ظروف الشركة، بناءً على العمل الذي قام به، وبناءً على تقييم الإدارة، والآثار المترتبة على الإفصاحات غير الكافية على رأي المراجع أو تقرير المراجعة، وتضمن أمثلة التحديات التي يواجهها المراجعون في تقييم تقييم الإدارة لقدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاحات ذات الصلة التي قد تكون موجودة في البيئة الحالية ما يلي:

- أ. تقييم ما إذا كان شركة ما لديها إمكانية الحصول على سيولة كافية، ويمكنها أن تبقى ذات ملاءة Solvent مالية خلال فترة قيود الصحة العامة وما بعدها: فقد تتطلب الميزانيات والتنبؤات التي تم إعدادها مسبقاً مراجعة كبيرة من قبل الإدارة قبل أن ينظر فيها المراجع، وقد تشمل التغييرات شروط التسهيلات التمويلية والدعم الحكومي، إن وجد، وما إذا كان هذا الدعم يؤدي إلى التزامات مستقبلية، ومتى تصبح الالتزامات مستحقة.
- ب. غالباً ما يكون هناك فجوة بين الإعلان العام عن برامج الإغاثة الحكومية والتفاصيل التي تقف وراء البرامج ومتى يتم تقديم الدعم: فقد تحتاج الشركات إلى إصدار أحكام بشأن الإغاثة النهائية التي سيتم توفيرها، والتي يمكن أن تتغير عندما تتوفر تفاصيل إضافية حول الإغاثة، وبالتالي قد لا يؤدي عدم تضمين برامج الإغاثة الحكومية التي قد تكون الشركة مؤهلة لها في التقييم إلى استنتاجات غير مناسبة عند تحديد ما إذا كان فرضية الاستمرارية مناسبة: فقد ينظر المراجعون في مدى اعتماد الشركة على مثل هذا الدعم (إذا كان متاحاً) وما إذا كان كافياً لتغطية أي مشاكل سيولة قصيرة الأجل، وكذلك إذا كان من المحتمل أن تلبية الشركات الشروط المرتبطة بأي دعم.
- ت. قد تكون هناك عواقب على توافر التمويل و / أو المساعدة المالية الحكومية إذا أدت إشارة المراجع إلى استمرار حالة عدم التأكد في تقرير المراجعة إلى خرق للعقود المصرفية.
- ث. قد يكون من الصعب الحصول على توقعات اقتصادية أساسية ذات مغزى لتطوير سيناريوهات التدفق النقدي المتوقعة في المستقبل، بما في ذلك المزيد من السيناريوهات الاقتصادية السلبية المعقولة المحتملة للشركة: فقد تكون هناك حاجة إلى التركيز على أي افتراضات مستخدمة وكيفية إجراء أي تحليل للحساسية.
- ج. من المحتمل ألا تكون هناك بيانات موثوقة كافية حول المدة الزمنية المحتملة لعمليات الإغلاق (أو ما إذا كانت هناك عمليات إغلاق مستقبلية)، ومدة الانكماش الاقتصادي التي تؤثر على كل من تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية والوزن النسبي للسيناريوهات المختلفة.



ح. إن تقييم درجة تعطل الأعمال أمر معقد (أي، هل ستظل الارتباطات من سلوك المستهلك السابق وممارسات العمل سارية بعد الأزمة، أو هل يتطلب ذلك إعادة تقييم وإعادة ضبط النماذج المستخدمة)

خ. إن محاذاة تقييم الاستمرارية لأغراض إعداد تقارير المجموعة أو الفروع، إذا اختلفت المواعيد النهائية لتقديم الطلبات، قد يمثل تحدياً (خاصةً حيث تم تمديد المواعيد النهائية لتقديم الطلبات في بعض الولايات القضائية وليس في غيرها)

٣/٥ إعداد التقارير **Reporting**: تشير الدراسات الصادرة عن (ICAEW-IAASB-AICPA- CAQ-KPMG) الى انه إذا كان هناك تعديل في رأي المراجع (على سبيل المثال - متحفظ أو رأي عكسي أو بالامتناع عن الرأي) بسبب قضايا الاستمرارية (أي إفصاحات غير كافية أو قيود على النطاق في الحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة) فإنه يتم التقرير وفق المعيار الدولي للمراجعة (٧٠٥ المعدل)، ويحدد التنبيه الصادر عن IAASB بشأن الاستمرارية جميع الآثار المترتبة، على نطاق واسع كما يلي:

أ. إذا تم إعداد القوائم المالية بشكل مناسب على أساس فرضية الاستمرارية، وقد تم تحديد حالة عدم التأكد المادي والإفصاحات المناسبة، يتم التعبير برأي غير معدل على أن يتم إدراج قسم منفصل تحت عنوان "عدم التأكد المادي المتعلق بالاستمرارية"، والذي يلفت الانتباه أيضاً إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية.

ب. إذا تم إعداد القوائم المالية بشكل مناسب على أساس فرضية الاستمرارية، وقد تم تحديد حالة عدم التأكد المادي، ولكن لم يتم الإفصاح عن المعلومات المناسبة، يتم التعبير عن رأي متحفظ أو عكسي، وبالتالي ينص قسم "أساس الرأي المتحفظ (العكسي)" في التقرير على وجود عدم التأكد المادي الذي قد يسبب شكاً كبيراً في قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة، وأن الأمر لم يتم الإفصاح عنه بشكل مناسب في القوائم المالية للشركة.

ت. إذا تم إعداد القوائم المالية على أساس فرضية الاستمرارية، ولكن استخدام فرضية الاستمرارية في المحاسبة يعد غير مناسب يتم التعبير بالرأي العكسي.

ث. إذا لم تكن الشركة مستمرة، فقد تم إعداد القوائم المالية بشكل مناسب على أساس غير الشركة المستمرة، وكان الأساس المحاسبي البديل مناسباً في الظروف، فقد يكون من الممكن التعبير عن رأي غير معدل إذا كان هناك إفصاح كاف حول أساس المحاسبة الذي يتم إعداد القوائم المالية بناءً عليه، وبالتالي يمكن النظر في إضافة فقرة تأكيد موضوع لجذب انتباه المستخدم إلى الأساس البديل للمحاسبة وأسباب استخدامه.

بالإضافة الى ما تقدم تشير الدراسات الصادرة عن (ICAEW-IAASB-AICPA-CAQ- KPMG) الى ان الأمور التي تؤدي إلى عدم التأكد المادي المرتبط بالاستمرارية تعد بطبيعتها مسألة مراجعة رئيسية وفق المعيار الدولي للمراجعة (٧٠١)، ويتم التقرير عنها في تقرير المراجع المستقل، ووفقاً لمعيار المراجعة الدولي (٧٠١)، فإن الأمور التي تؤدي إلى تعديل الرأي وفقاً لمعيار (٧٠٥ المعدل) التعديلات على الرأي في تقرير المراجع المستقل أو عدم التأكد المادي المتعلق بالاستمرارية وفقاً للمعيار الدولي للمراجعة (٥٧٠ المعدل)، يتم وصفها في قسم مسائل المراجعة الرئيسية في تقرير المراجع.

وبالتالي، يجب على المراجع التقرير عن هذه الأمور على النحو الذي يتطلبه المعيار الدولي (٧٠٥ المعدل) أو المعيار الدولي (٥٧٠ المعدل)، على التوالي، مع إدراج إشارة في قسم مسائل المراجعة الرئيسية إلى الأقسام ذات الصلة المدرجة في تقرير المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة The auditor shall report on these matters as required by ISA 705 (Revised) or ISA 570 (Revised), respectively, and include in the Key Audit Matters section a reference to the relevant sections included in the auditor's report in accordance with these ISAs.

المحور السادس: تحليل تأثير كوفيد-١٩ على تكوين الرأي واعداد التقارير حول القوائم المالية
لقد شهدت قضية تكوين رأي المراجع واعداد التقارير حول القوائم المالية في ظل جائحة COVID-19 جدلاً واسعاً على نطاق عالمي بسبب توقيت حدوثها أثناء فترة مراجعة القوائم المالية للعام ٢٠١٩ (١/١-٣/٣١) لذلك طالبت العديد من الدراسات والنشرات والتنبيهات المراجعين بمراعاة الحذر المهني، ولعل أهم تلك الدراسات، دراسة مجلس التقارير المالية البريطاني Financial Reporting Council (FRC), Modified Audit Opinions during covid-19 crisis، ودراسة معهد المحاسبين في إنجلترا وويلز ICAEW, Coronavirus: Understanding audit reports، كما قام مجلس معايير المراجعة والتأكيد الدولي بإصدار ثلاثة تنبيهات للمراجعين تضمنت IAASB, Auditor Reporting in the Current Evolving Environment Due to COVID-19 Subsequent Events in the Current Evolving Environment—Audit Considerations IAASB, Going Concern in the Current Evolving Environment—Audit Considerations for the Impact of COVID-19.

كما تؤكد الدراسات والتنبيهات الصادرة عن (FRC-ICAEW-IAASB) على أن الغرض من المراجعة هو الحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية قد تم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لإطار إعداد التقارير المالية المعمول به (أي، يخطط المراجع وينفذ المراجعة للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، خالية من الأخطاء المادية)، وعليه، تشير الدراسات والتنبيهات الصادرة عن (FRC-ICAEW-IAASB) الى انه يمكن القول إن Covid-19 يمكن أن يؤدي إلى زيادة في التعديلات على رأي المراجع بسبب، على سبيل المثال - القضايا المتعلقة بالأخطاء الجوهرية في القوائم المالية أو الظروف الأخرى التي يكون فيها عدم القدرة على الحصول على أدلة مراجعة كافية مناسبة، وبالمثل ، يمكن القول أنه يمكن إبراز المزيد من آراء المراجعة "المعدلة" والمزيد من "عدم التأكيد المادي" التي تم إبرازها في تقارير المراجعة فيما يتعلق بالاستمرارية، والمزيد من "فقرات التأكيد" على الإفصاحات الأخرى ذات الصلة بـ Covid-19.

بالإضافة إلى ما تقدم، تؤكد الدراسات والتنبيهات الى انه من المتوقع أن يكون هناك تأثير للشركات المدرجة على مسائل المراجعة الرئيسية KAMs المدرجة من قبل المراجعين فيما يتعلق بتأثير Covid-19 ، بما في ذلك المزيد من مجالات المراجعة التي تتطلب على الأرجح اهتماماً كبيراً من المراجعين أو طبيعة مسائل المراجعة الرئيسية KAMs والتي ذكرت سابقاً ربما قد تتغير، لذا يحدد المعيار الدولي للمراجعة (٧٠٥ المعدل) ، تكوين الرأي وإعداد التقارير حول القوائم المالية، المتطلبات المتعلقة بتكوين



رأي المراجع ومحتوى تقريره، كما يوفر المعيار أمثلة توضيحية للتقارير في المواقف التي لا تحتاج إلى تعديلات للرأي أو لتقرير المراجع (FRC-ICAEW-IAASB) كما يلي:

١/٦ **تعديلات على رأي المراجع Modifications to the Auditor's Opinion** : لقد أصدر مجلس معايير المراجعة والتأكيد الدولي IAASB في مايو ٢٠٢٠ تنبيه للمراجعين بشأن التقرير في البيئة المتطورة الحالية بسبب COVID-19 حيث يسلب الضوء على أمثلة على الحالات التي قد تنشأ فيها تعديلات على رأي المراجع نتيجة لـ Covid 19، ولقد تضمن التنبيه Auditor Reporting in the Current Evolving Environment Due to COVID-19 الأتي:

١/١/٦ **الخطأ الجوهرى في القوائم المالية Material misstatement of the financial statements** ويتضمن:

أ- مدى ملاءمة أو كفاية الإفصاحات في القوائم المالية- على سبيل المثال - عندما لا تتضمن القوائم المالية جميع الإفصاحات المطلوبة لوصف تأثيرات الظروف الحالية بشكل مناسب على الشركة والنتائج عن جائحة Covid-19 ، بما في ذلك الوصف الكافي للمخاطر والتفديرات والأحكام الهامة ذات الصلة المطبقة على هذا الشركة.

ب- التطبيق الصحيح للسياسات المحاسبية للشركة، على سبيل المثال- الاعتراف والقياس غير المناسبين للأصول والالتزامات وفقاً للسياسات المحاسبية للشركة.

٢/١/٦ **عدم القدرة على الحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة Inability to obtain sufficient appropriate audit evidence** ويتضمن الظروف الخارجة عن سيطرة الشركة أو الظروف المتعلقة بطبيعة عمل المراجع أو توقيته، على سبيل المثال - قد يتم تقييد الوصول إلى السجلات المحاسبية للشركة أو القدرة على الحصول على أدلة المراجعة بسبب عمليات الإغلاق وحظر السفر التي تفرضها الحكومة أثناء جائحة Covid-19، على سبيل المثال - الوصول إلى المعلومات أو الأشخاص أو المعلومات التي قد تتعلق بالشركة أو الشركات التابعة أو الفروع ، بما في ذلك الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة وما إلى ذلك.

وعليه، يحدد المعيار الدولي للمراجعة (٧٠٥) المعدل، التعديلات على الرأي في تقرير المراجع المستقل ، متطلبات تعديل رأي المراجع عندما لا تكون القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية أو عندما يكون المراجع غير قادر على الحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة، كما يتضمن المعيار أنواع التعديلات على رأي المراجع وتشرح الظروف لكل منها (رأي متحفظ ورأي عكسي ورأي بالأمتناع) بناءً على حكم المراجع في حالة معينة.

٢/٦ **فقرات تأكيد مسألة Emphasis of Matter Paragraphs**: قد يرى المراجع أنه من الضروري لفت انتباه المستخدمين إلى مسألة تم عرضها أو الإفصاح عنها بشكل مناسب في القوائم المالية، والتي، في رأي المراجع ، ذات أهمية لدرجة أنها تعتبر أساسية لفهم المستخدمين للقوائم المالية، ولذا يوضح المعيار الدولي للمراجعة (٧٠٦) المعدل فقرات التأكيد والفقرات الأخرى في تقرير المراجع المستقل، الظروف التي قد تكون فيها هذه الفقرات ضرورية ويقدم أمثلة توضيحية لهذه الفقرات، كما حدد التنبيه الصادر عن مجلس معايير المراجعة الدولي حول تقارير المراجعين الظروف في البيئة الحالية حيث يكون ذلك مناسباً ، وكذلك عندما لا ينبغي استخدام فقرات التأكيد.

٣/٦ **مسائل المراجعة الرئيسية (KAMs) Key Audit Matters**: يتعامل المعيار الدولي للمراجعة (٧٠١) المسائل الرئيسية للمراجعة" في تقرير المراجع المستقل ، مع مسؤولية المراجع في إيصال

الأمر الأكثر أهمية في مراجعة القوائم المالية للشركات المدرجة أو الشركات الأخرى التي يتطلب القانون أو اللوائح إبلاغها بأمر أو مسائل المراجعة الرئيسية.

وفي ظروف أخرى ، قد يقرر المراجعون أيضاً توصيل أمور رئيسية، وبالتالي عند تطبيق المعيار ISA 701 ، قد تكون هناك حاجة إلى مزيد من التركيز على مسائل المراجعة الرئيسية الواردة في تقرير المراجع بسبب الظروف المتغيرة بسبب Covid-19، وقد تتطلب المجالات التي كانت مهمة في KAMs في العام السابق التوسع لتشمل النظر في استجابة المراجعة للسنة الحالية في هذا المجال لـ Covid-19 ، بالإضافة إلى النظر في مسائل المراجعة الرئيسية KAM الأخرى الناشئة عن تأثيرات Covid-19، مثل تقارير التقييم Valuation Reports، حسابات الأهمية النسبية Materiality Calculations والدعم الحكومي Government Support .

ونظراً لأوجه عدم التأكد، سيواجه المراجعون صعوبة في تقييم بعض الإفصاحات ، خاصة تلك المتعلقة بالتقديرات الهامة، وتقييم الاستمرارية، وقد يكون هناك ما يبرر مسائل مراجعة رئيسية إضافية (على سبيل المثال ، المكالمات القريبة المتعلقة بالاستمرارية) Additional KAMs (e.g., close calls relating to going concern) may be warranted بشكل عام إن المسألة التي تؤدي إلى عدم التأكد المادي المرتبط بالاستمرارية هي بطبيعتها مسألة مراجعة رئيسية وفق المعيار الدولي للمراجعة (٧٠١).

المحور السابع: تحليل تأثير كوفيد -١٩ على الأحداث اللاحقة لتقرير المراجع

لقد شهدت قضية الأحداث اللاحقة في ظل جائحة COVID-19 جدلاً واسعاً على نطاق عالمي سواء من قبل المجالس المهنية أو المعاهد أو مكاتب المحاسبة العالمية بسبب توقيت حدوثها أثناء فترة مراجعة القوائم المالية للعام ٢٠١٩ (١/١-٣/٣١)، وقبل إصدار تقرير المراجعة سواء الأولي أو النهائي، لذا طالبت العديد من الدراسات والنشرات والتنبيهات، واللجنة الأساسية لمعايير التقارير المالية الدولية IFRSF, IAS 10: Events after the Reporting Period، المراجعين بمراعاة الحذر المهني بشأن الأحداث اللاحقة لتقرير المراجع.

ولعل أهم تلك الدراسات، دراسة مجلس التقارير المالية البريطاني Financial Reporting Council (FRC) COVID-19 Response، ودراسة مكتب المحاسبة العالمي (KPMG) KPMG, How should companies assess COVID-19 events after the reporting date، وتقرير مكتب المحاسبة العالمي (Deloitte)، (Deloitte) Events After the Reporting Period، واخيراً التنبيه الصادر عن مجلس معايير المراجعة والتأكيد الدولي IAASB, Subsequent Events in the Current Evolving Environment—Audit Considerations for the Impact of COVID-19، والتي أشارت إلى الآتي:

١/٧ مسؤوليات الإدارة Management's Responsibilities : تشير الدراسات والتنبيهات والتقارير واللجنة الأساسية لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن (IFRSF-FRC-IAASB- Deloitte- KPMG) إلى أن معيار المحاسبة الدولي (١٠) أحداث بعد فترة إعداد التقارير يتضمن متطلبات عند تعديل الأحداث (أي تلك التي تقدم دليلاً على الظروف التي كانت موجودة في نهاية فترة إعداد التقارير) والأحداث غير المعدلة (تلك التي تشير إلى الظروف التي نشأت بعد فترة إعداد التقرير)



وبالتالي تنعكس في القوائم المالية، ويتم تعديل المبالغ المعترف بها في القوائم المالية لتعكس أحداث التعديل ، ولكن لا يلزم سوى الإفصاحات للأحداث غير المعدلة، وبالتالي تؤكد الدراسات والتنبيهات واللجنة الأساسية لمعايير التقارير المالية الدولية (IFRSF-FRC) (IAASB- Deloitte- KPMG) على أن الإدارة تمارس الحكم في تحديد ما إذا كانت الأحداث التي وقعت بعد نهاية الفترة المشمولة بالتقرير تعدل أو لا تعدلها، وسيعتمد هذا بشكل كبير على تاريخ التقرير وحقائق وظروف الشركة.

ولذا قد تحتاج الإدارة إلى مراجعة وتحديث التقييمات باستمرار حتى تاريخ إصدار القوائم المالية بالنظر إلى الطبيعة المتقلبة للأزمة وعدم التأكد المرتبط بها، وفي المقابل، قد تكون هناك حاجة للمراجعين لتصميم وتنفيذ إجراءات محسنة أو إضافية Enhanced or Additional Procedures. وإذا خلصت الإدارة إلى أن تأثير الأحداث غير المعدلة أمر جوهري ، يتعين على الشركة الإفصاح عن طبيعة الحدث وتقدير تأثيره المالي، وإذا لم يكن من الممكن تقديرها كمياً بشكل موثوق ، فلا يزال هناك حاجة إلى الإفصاح النوعي، بما في ذلك بيان أنه لا يمكن تقدير التأثير، وتشمل الأمثلة على الأحداث غير المعدلة التي سيتم الإفصاح عنها بشكل عام في القوائم المالية، خروقات عقود القروض، وخطط الإدارة لوقف العملية أو تنفيذ إعادة هيكلة رئيسية، والانخفاضات الهامة في القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها والتغيرات الهامة بشكل غير طبيعي في أسعار الأصول، بعد الفترة المشمولة بالتقرير.

٢/٧ مسؤوليات المراجع Auditor's Responsibilities: وفقاً للمعيار الدولي للمراجعة ISA 560 يُطلب من المراجعين مراجعة الأحداث اللاحقة من خلال تنفيذ الإجراءات المصممة للحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة تفيد بأن جميع الأحداث التي تتطلب تعديل القوائم المالية أو الإفصاح عنها ، والتي تقع بين تاريخ القوائم المالية وتقرير المراجع، قد تم تحديدها وإدراجها بشكل مناسب في القوائم المالية وفقاً لإطار إعداد التقارير المالية المعمول به.

ولذلك فقد أصدر مجلس معايير المراجعة والتأكيد الدولي IAASB في مايو ٢٠٢٠ تنبيه بشأن الأحداث اللاحقة في البيئة المتطورة الحالية Subsequent Events in the Current Evolving Environment: Audit Considerations for the Impact of COVID-19 يشير فيه إلى أن المراجعين سيحتاجون على الأرجح إلى تركيز أكبر على الأحداث التي تحدث في تاريخ القوائم المالية وتاريخ تقرير المراجع (أي الأحداث اللاحقة) والأثر ، إن وجد ، على القوائم المالية للشركة، نظراً لأن بعض السلطات القضائية قد منحت تمديدات لإيداع/إصدار القوائم المالية، وبالتالي فقد يُطلب من المراجعين اتخاذ إجراءات لتغطية الفترة الأطول حتى تاريخ تقرير المراجع.

وعليه سيتعين على المراجعين العمل مع الإدارة والمكلفين بالحوكمة TCWG لضمان تحديد الأحداث اللاحقة بدقة، وإدراجها في القوائم المالية، إذا قرر المراجع أن القوائم المالية خاطئة بشكل جوهري أو أنه غير قادر على الحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتحديد ما إذا كانت القوائم المالية خاطئة بشكل جوهري ، فإن تعديل الرأي في تقرير المراجع أصبح مطلوباً، مع مراعاة أن المراجع ليس ملزماً بأداء أي إجراءات مراجعة فيما يتعلق بالقوائم المالية بعد تاريخ تقرير المراجعة ما لم يعرف المراجع حقيقة أنه لو كانت معروفة في تاريخ تقرير المراجعة ، ربما تسببت في تعديل المراجع لتقريره The auditor has no obligation to perform any audit procedures regarding the financial statements after the date of the auditor's report unless a fact becomes known to the auditor

that, had it been known at the date of the auditor's report, may have caused the auditor to amend their report

الخلاصة والنتائج

استهدفت الدراسة الحالية بيان تأثير كوفيد-19 على ممارسات المراجعة واعمال المراجعين من خلال تحليل الإسهامات العالمية للمنظمات والهيئات ومكاتب المراجعة العالمية وعلى ضوء تطبيق المعايير الدولية للمراجعة، وتحقيقاً للهدف الرئيسي والأهداف الفرعية، فقد اعتمدت الدراسة الحالية على استخدام المنهج الاستقرائي الاستنباطي حيث تنظر الدراسة في أكثر قضايا المراجعة المتأثرة بجائحة كوفيد-19 من خلال تحليل واقع الدراسات والنشرات والتنبيهات والرسائل التذكيرية الصادرة عن الجهات المهنية ومكاتب المراجعة العالمية، بهدف إستنباط منهج لتطوير ممارسات المراجعة واعمال المراجعين في ضوء ظروف الجائحة والمعايير الدولية للمراجعة.

وتأسيساً على ما تقدم، وبعد عرض ووصف وتحليل وتقييم قضايا المراجعة السبعة المتأثرة بجائحة COVID-19 والتي حظيت بالأهتمام العالمي من قبل المنظمات والهيئات والمجالس والمعاهد واللجان ومكاتب المراجعة العالمية، فقد كشف التحليل الوصفي لمعايير المراجعة المتأثرة بالجائحة، وانعكاساتها على اعمال المراجعين أن هناك أثر هام جدا لجائحة COVID-19 على الحكم المهني للمراجع وخاصة فيما يتعلق بتقويم تقييم الإدارة لقدرة المنشأة على الأستمرارية، ومراجعة تقييم الإدارة للتقديرات المحاسبية بسبب عدم التأكد الكبير وعدم القدرة على توقع التدفقات النقدية المستقبلية، بالإضافة الى الحذر المهني بسبب احتمالات الغش الناتج عن التراجع الأقتصادي وانخفاض الدخل، وربما عدم تنفيذ العقود والأتفاقيات بسبب تراجع الأنتاج، كما أنه هناك أثر هام للجائحة على أدلة المراجعة وبشكل خاص (حضور العد الفعلي للمخزون- مراجعة المجموعة- التوثيق) بسبب قيود السفر(التباعد الإجتماعي) وإستخدام التكنولوجيا، وكل ما تقدم يلقي بظلاله ليجعل وضع برنامج المراجعة وتحديد وتقييم المراجع للمخاطر أكثر صعوبة، بل والأكثر تعقيداً صياغة محتوى تقرير المراجعة، بينما الأقل تأثراً لجائحة كوفيد-19 الأحداث اللاحقة لتقرير المراجع، مما يدعو الى القول بأن المقعد الوثير المريح للمراجعين قد تحول الى بؤرة أو ينبوع ساخن في ظل جائحة كوفيد-19.

وبالإضافة الى ما تقدم فقد توصلت الدراسة التحليلية بخلاف النتيجة الأساسية اعلاه الى العديد من النتائج المتعلقة بكل قضية من قضايا المراجعة التي حظيت بإهتمام عالمي غير مسبوق في ظل جائحة COVID-19 أهمها الأتي:

النتيجة (1): يوجد تأثير لجائحة كوفيد-19 على ممارسة المراجع للحكم المهني والحذر المهني حيث أكدت الدراسات والنشرات والتنبيهات ورسائل التذكير الصادرة عن (IAASB-IESBA-US SEC) على الأتي:

1/1 ان مفهومي الحكم المهني والحذر المهني في المراجعة يلعبا دوراً أساسياً في البيئة الحالية، وبالتالي فإن توثيقهما يعد أمر بالغ الأهمية، خاصة مع استمرار تغير الظروف، وبشكل خاص عند تحديد الأهمية النسبية التي تنطوي عليها ممارسة الحكم المهني، من المهم أن تعتمد الأهمية النسبية على المقاييس المهمة لمستخدمي القوائم المالية كالأيرادات، الدخل قبل الضرائب، والتي قد تختلف عن المقاييس المستخدمة في الماضي.



٢/١ لا يمكن المبالغة في التأكيد على أهمية ممارسة الحذر من قبل المراجعين في البيئة الحالية، لأنه من المحتمل أن يكون هناك تغيير كبير في الأحكام الصادرة عن الإدارة، والمكلفين بالحوكمة، خاصة في ضوء البيئة الحالية المتغيرة باستمرار، حيث أنه نظراً لكثير من حالات عدم التأكد الهامة الناتجة عن جائحة COVID-19، فمن المحتمل أن تكون مجالات المراجعة كالاتمرارية، والتفديرات المحاسبية المتعلقة بانخفاض القيمة، والقيمة العادلة، وما إلى ذلك) والمجالات الأخرى التي تنطوي على أحكام مهمة ستكون أكثر صعوبة بالنسبة للمراجعين.

٣/١ قد يلزم الاستعانة بخبراء من المراجعين لدعم فريق قد لا يكون لديه الخبرة والكفاءة في مجال يتطلب فيه الحكم المهني.

٤/١ يتطلب المعيار الدولي للمراجعة (٢٠٠) الأهداف العامة للمراجع المستقل وإجراء المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة أن يتعامل المراجع مع الأهداف العامة للمراجع في إجراء مراجعة القوائم المالية، بما في ذلك الحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة للحد من مخاطر المراجعة إلى مستوى منخفض بشكل مقبول، ويتطلب هذا من المراجع ممارسة الحكم والحذر المهني في تخطيط وإجراء المراجعة، مع الاعتراف بأن الظروف الحالية قد تتسبب في أن القوائم المالية تكون خاطئة مادياً.

٥/١ أن توثيق الأحكام المهنية الصادرة -حيثما كان ذلك مهماً- يعمل على شرح استنتاجات المراجع وتعزيز جودة الحكم المهني، حيث قد يشمل ذلك أساس استنتاج المراجع حول معقولية مجالات الأحكام الذاتية، حيث أن التحديات التي من المحتمل أن يواجهها العديد من المراجعين مع مراجعاتهم في البيئة الحالية (من المحتمل أن يكون بعض هذه التحديات للمرة الأولى) والأحكام المهنية الناتجة عن ذلك، سيكون من المستحسن بشدة أن يكون المراجعون أكثر وعياً بالوثائق وفق متطلبات المعيار الدولي للمراجعة (٢٣٠) توثيق المراجعة.

٦/١ سيكون هناك حاجة إلى حكم هام فيما يتعلق بالتقديرات المحاسبية، فقد تختلف النتائج الفعلية في المستقبل اختلافاً كبيراً عن تلك التي يقدرها المعدون - كلاهما استند إلى أحكام كانت عند إعدادها معقولة وقابلة للدعم، وصُنعت بحسن نية، وتسترشد بالتطبيق السليم للمعايير المحاسبية، وبالتالي يجب النظر في الأحكام في السياق الذي صدرت فيه، وعلى أساس المعلومات المتاحة في ذلك الوقت، واعتبار المراجع فيما يتعلق بأحكام الإدارة الموثوقة وفق متطلبات المعيار الدولي للمراجعة (٥٤٠) مراجعة التقديرات المحاسبية بما فيها قياسات وأصاحات القيم العادلة.

٧/١ إن عدم التأكد الهام الذي يواجهه معدي القوائم المالية والمراجعون قد يؤدي "في كثير من الحالات إختلاف النتائج المالية والتشغيلية الفعلية بشكل كبير عما قد يبدو تقديرات معقولة في حينه، لذا فإننا لا نتوقع أن نخمن محاولات حسن النية لتزويد المستثمرين والمشاركين الآخرين في السوق بالمعلومات المستقبلية ذات الإطار المناسب.

٨/١ إن الحكم المهني ضروري عند تحديد تأثير تقييم المراجع لأدلة المراجعة التي تم الحصول عليها على تقرير المراجعة ولمعالجة بعض مجالات الحكم المهني، فقد أدخل بعض المنظمين متطلبات إلزامية تحدد اللغة القياسية في تقارير المراجعة لمعالجة ظروف معينة كقفرة التأكيد أو الفقرات الأخرى، وعلى الرغم من أن ذلك يعد مفيداً، إلا أنه قد يحد من قدرة المراجعين على إثبات الحكم المهني في تحديد كيفية عكس تأثيرات كوفيد-١٩ بشكل مناسب على ممارسات المراجعة وأعمال المراجعين في تقرير المراجع، بينما الأحداث اللاحقة لتقرير المراجع الأقل تأثراً بجائحة كوفيد-١٩.

النتيجة (٢): يوجد تأثير لجائحة كوفيد-١٩ على تخطيط وتحديد وتقييم المراجع لمخاطر المراجعة حيث أكدت الدراسات والنشرات والتبیهات ورسائل التذكير الصادرة عن (CAQ-IAASB-IESBA- AICPA-Deloitte) على الآتي:

١/٢ لقد شهدت عملية التخطيط للمراجعة في الربع الأول من العام ٢٠٢٠ تعديلات مثيرة في برامج المراجعة المهنية، نتيجة لجائحة COVID-19، وبالرغم من أن تحديد وتقييم المراجع للمخاطر تعد عملية متكررة وديناميكية بناءً على أدلة المراجعة أو المعلومات الجديدة التي تم الحصول عليها، طوال فترة المهمة، وبالتالي يحتاج المراجعون إلى توخي الحذر باستمرار بسبب الظروف السريعة التغير والمعقدة حيث قد يكون من الضروري إعادة النظر في تحديد المخاطر وتقييمها في الظروف الحالية، وقد يحتاج الأمر أيضاً إلى إعادة النظر في الضمانات المخططة لمواجهة تهديدات الاستقلالية في ظل الظروف المتغيرة.

٢/٢ من المحتمل أن يكون فهم المراجع للشركة وبيئتها قد تغير عن الفترات السابقة بسبب الآثار المترتبة على Covid 19، وقد تكون هناك تغييرات في أهداف الشركة واستراتيجيتها وهيكلها التنظيمي وترتيبات الحوكمة ونموذج العمل، لذا من المهم أن ينظر المراجع في كيفية تأثير هذه التغييرات على المراجعة، حيث قد تكون هناك حاجة أيضاً إلى التغيير إذا كان المراجع قد أكمل بالفعل التخطيط وتقييم المخاطر قبل ظهور جائحة Covid-19، وبالتالي قد يكون ذلك ضرورياً أيضاً أثناء المراجعة مع استمرار تطور البيئة.

٣/٢ قد يحتاج المراجع إلى النظر في تأثير أي تغييرات تحدث بسبب COVID-19 على الأهمية النسبية، بما في ذلك الأساس الذي يتم على أساسه تحديد الأهمية النسبية وفقاً لمعيار ISA 320 في التخطيط وإجراء المراجعة، وقد يحتاج المراجع أيضاً إلى مراجعة الأهمية النسبية للقوائم المالية ككل أثناء المراجعة في حالة علمه بالمعلومات التي كانت ستجعل المراجع قد حدد مبلغاً مختلفاً في البداية، والذي يمكن أن يحدث مع تغير ظروف الشركة، حيث أنه نظراً لتعديل الأهمية النسبية للظروف الحالية، ستكون هناك حاجة أيضاً للنظر في تأثير الاختلافات التي لم يتم تعديلها سابقاً والتي قد تصبح الآن جوهرية وتحتاج إلى التعديل.

٤/٢ في البيئة الحالية، من المحتمل أنه إذا كان هناك تغييرات في المكونات المختلفة لنظام الرقابة الداخلية، فإن المراجع يحتاج إلى فهم شامل لما تم تغييره حتى يساعد المراجع في عملية تحديد وتقييم المخاطر، وعلى وجه الخصوص، من المرجح أن تكون بيئة الرقابة مختلفة، حيث فرض COVID-19 على العديد من المنظمات تغيير الطريقة التي تعمل بها، وبالتالي كان عليها تغيير عمليات الرقابة الخاصة بها وكيفية عملها، وبالتالي، فإن هذه التغييرات قد تؤدي إلى مخاطر إضافية من الأخطاء الجوهرية، إذا كان المراجع يرغب في الاعتماد على فعالية التشغيل، أما إذا كان المراجع ينوي الاعتماد على الفعالية التشغيلية للرقابة، فقد يتغير هذا مرة أخرى وقد يتغير أيضاً المزيد من التبصر فيما يتعلق بالرقابة وكيفية عملها، بالإضافة إلى الاعتماد المقصود من المراجع، وبالتالي

٥/٢ يمكن العثور على مزيد من الأفكار عند الحصول على أدلة المراجعة حول تصميم وتنفيذ عناصر الرقابة المحددة (بما في ذلك عناصر الرقابة في بيئة تكنولوجيا المعلومات)، وعلى الرغم من أن هذا قد يكون صعباً بسبب عدم الوصول إلى معلومات معينة (مثل المستندات أو التقارير) أو موظفي الشركة (مثل القدرة على الاستفسار أو مراقبة تطبيق رقابة محددة)، إلا أن العمل ذي الصلة لا يزال بحاجة إلى القيام به أو كبديل تغيير طريقة تحديد المخاطر أو تقييمها وفقاً لذلك، على سبيل المثال -



يمكن تحقيق فهم الرقابة عن بعد باستخدام إجراءات بديلة، ومع ذلك، لا يكفي الاستفسار لتحديد ما إذا كانت هذه الرقابة قد تم تشغيلها، وعليه، سيحتاج المراجعون إلى النظر في الأدلة التي يمكن الحصول عليها عن بعد لتحديد ما إذا تم وضع ضوابط فعالة مصممة للتخفيف من المخاطر المطبقة، وربما لم تعمل الرقابة الداخلية بشكل ثابت طوال فترة المراجعة بسبب تغير الظروف في العديد من الشركات.

النتيجة (٣): يوجد تأثير لجائحة كوفيد-١٩ على جمع أدلة المراجعة الكافية والمناسبة حيث أكدت الدراسات والنشرات والتبيلات ورسائل التذكير الصادرة عن (ICAEW-IAASB-AICPA-ICAS-ISCA على الأتي:

١/٣ أن المعيار الدولي للمراجعة (٥٠٠) أدلة المراجعة، يتطلب من المراجع تصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة للحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتكون قادرة على استخلاص استنتاجات معقولة يمكن من خلالها بناء رأي المراجعة، ووفقاً للمعيار الدولي للمراجعة (٢١٠) الموافقة على شروط مهمة المراجعة، فهذا يعني موافقة الإدارة على السماح للمراجع بالوصول إلى جميع البيانات والمعلومات التي تدرك الإدارة أنها ذات صلة بإعداد القوائم المالية، وأي معلومات إضافية يجوز للمراجع أن يطلبها من الإدارة لغرض المراجعة، وكذلك الوصول غير المقيد إلى الأشخاص داخل الشركة الذي يرى المراجع أنه من الضروري الحصول على أدلة المراجعة منهم.

٢/٣ نظراً لما نتج عن Covid-19 من تحديات عديدة للمراجعين في الحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة ربما بسبب قيود السفر التي أثرت على الوصول المادي لحضور عمليات الجرد، والقدرة على الحصول على المستندات الأصلية كفحص السجلات للحصول على دليل على التفويض كاختبار للرقابة وتوافر موظفي العملاء، فإذا لم يتمكن المراجع من الحصول على الأدلة بالطريقة التي تم الحصول عليها من قبل، ينبغي النظر في الإجراءات البديلة مع مراعاة أنه عندما يكون المراجع غير قادر على الحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة وضرورية حتى يتمكن من الاستنتاج، يجب النظر في التأثير على تقريره، بما في ذلك ما إذا كان هناك حاجة إلى رأي معدل.

٣/٣ أن المعيار الدولي للمراجعة (٥٠٠) أدلة المراجعة، يؤكد على أهمية موثوقية المعلومات لاستخدامها كأدلة مراجعة، وبالتالي أدلة المراجعة نفسها، التي تتأثر بمصدرها وطبيعتها، والظروف التي يتم الحصول عليها، بما في ذلك الرقابة على إعدادها، والمحافظة عليها كلما كان ذلك مناسباً، مع مراعاة أنه في البيئة الحالية، قد يكون الحصول على أدلة المراجعة أكثر تحدياً ومختلفاً عن كيفية الحصول عليها سابقاً، ومع ذلك، لا تزال المبادئ الأساسية للمعيار (٥٠٠) سارية، وقد يلزم النظر في مراجعة إضافية من قبل المراجع حول موثوقية أدلة المراجعة المقدمة.

٤/٣ سيحتاج المراجعون إلى الحكم المهني لتحديد ما إذا كان الدليل موثقاً للغرض الذي تم الحصول عليه من أجله، كما سيحتاج المراجعون إلى ممارسة الحذر المهني بشأن الأدلة التي يتم الحصول عليها إلكترونياً، وقد يحتاجون إلى تصميم إجراءات مراجعة أخرى من أجل اختبار موثوقية الأدلة الإلكترونية في غياب وثيقة المصدر المادية الأصلية، وكذلك النظر في الرقابة على العملية التي يتم من خلالها إنتاج الأدلة الإلكترونية.

النتيجة (٤): يوجد تأثير لجائحة كوفيد-١٩ على مراجعة التقديرات المحاسبية حيث أكدت الدراسات والنشرات والتبیهات ورسائل التذكير الصادرة عن (AICPA-IAASB-IFAC- IFRSF-IVSC- CAQ-Deloitte-EY-PwC)، على الآتي:

١/٤ أن التقديرات المحاسبية منتشرة في التقارير المالية، كما إن التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة هي من مسؤولية الإدارة، وقد أضاف عدم التأكد في البيئة الحالية والطبيعة المتغيرة باستمرار لتأثير جائحة Covid-19 المزيد من التعقيد والتحديات عند مراجعة التقديرات المحاسبية، وبالتالي ستكون ممارسة الحذر المهني ضرورية في النظر في أحكام الإدارة فيما يتعلق بالتقديرات المحاسبية. ٢/٤ لقد تناول المعيار الدولي للمراجعة المعدل (٥٤٠) كيف يمكن لعوامل الخطر الذاتية (الكامنة) أن تساعد المراجع في تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في التقديرات المحاسبية؟ حيث تتضمن عوامل الخطر التي يركز عليها المعيار الدولي (٥٤٠) المعدل عدم التأكد بشأن التقدير والتعقيد والذاتية Uncertainty, Complexity, and Subjectivity (هناك عوامل أخرى، ولكن تم التركيز على هذه العوامل في المعيار الدولي للمراجعة (٥٤٠) المعدل) وهي ذات صلة خاصة بالبيئة الحالية)، لذا من المرجح أن تزيد جائحة Covid-19 من تأثير العوامل الثلاثة، لا سيما عدم التأكد والموضوعية (بسبب عدم التأكد الشديد)، كما قد تزيد درجة عدم التأكد في التقدير بسبب عدم التأكد بشأن التأثير الاقتصادي المصاحب للوباء، بما في ذلك إلى متى سيستمر هذا التأثير.

٣/٤ أن الظروف المتغيرة وعدم التأكد أيضاً قد تؤثر على اختيار وتطبيق الطريقة أو البيانات المستخدمة، وقد يكون الحصول على بيانات موثوقة أكثر صعوبة، وعندما يكون هناك المزيد من عدم التأكد، تزداد الذاتية في اختيار الطريقة والافتراضات والبيانات، وعليه، فعندما تكون هناك درجة عالية من الذاتية قد يكون التقدير المحاسبي عرضة لتحيز الإدارة، وبالتالي قد تكون هناك حاجة إلى الحصول على المزيد من الاستفسارات من الإدارة - مثل- الاعتبارات المختلفة حول الافتراضات والنماذج المستخدمة، وكذلك في بعض الحالات اختبار الضغط لتقديرات المحاسبة Stress testing the accounting estimates.

النتيجة (٥): يوجد تأثير لجائحة كوفيد-١٩ على تقييم المراجع لتقويم الإدارة لقدرة الشركة على الإستمرارية حيث أكدت الدراسات والنشرات والتبیهات ورسائل التذكير الصادرة عن (ICAEW- IAASB-AICPA-CAQ-KPMG) على الآتي:

١/٥ إن تقييمات الاستمرارية (والإفصاحات ذات الصلة) غالباً ما تكون تحليلات معقدة، وتتضمن أحكاماً مهمة تتعلق بالتدفقات النقدية المستقبلية، حيث قد أثرت تدابير الاحتواء في العديد من الدول، وسلاسل التوريد المعطلة بشكل كبير على العرض والطلب في الكثير من الصناعات، مما أدى إلى خسائر في الدخل وصعوبات في التدفق النقدي، كالقدرة على تحصيل الديون عند استحقاقها

٢/٥ قد يؤدي "تأثير وباء COVID-19 إلى تضخيم الأحداث أو الظروف التي تؤدي إلى تعديلات على تقرير أو رأي المراجع، إلا أنه لا يعني في حد ذاته أن التعديل أمر لا مفر منه - لأن هذا سيعتمد على حقائق وظروف كل شركة، ولهذا السبب، من المهم أن يعمل المراجع من خلال الإجراءات الواردة في المعيار الدولي للمراجعة (٥٧٠) المعدل) بغض النظر عن النتيجة المتوقعة.

٣/٥ يواجه المراجعون في تقويم تقييم الإدارة لقدرة الشركة على الاستمرارية والإفصاحات ذات الصلة في البيئة الحالية العديد من التحديات أهمها تقييم ما إذا كان شركة ما لديها إمكانية الحصول على سيولة كافية، وعدم توافر بيانات موثوقة كافية حول المدة الزمنية المحتملة لعمليات الإغلاق أو ما إذا



كانت هناك عمليات إغلاق مستقبلية، ومدة الانكماش الاقتصادي التي تؤثر على كل من تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية والوزن النسبي للسيئاريوهات المختلفة.

٤/٥ ان الأمور التي تؤدي إلى **عدم التأكد المادي المرتبط بالاستمرارية** وفقاً للمعيار الدولي للمراجعة (٥٧٠ المعدل)، تعد بطبيعتها مسألة مراجعة رئيسية، ويتم وصفها والتقرير عنها في قسم مسائل المراجعة الرئيسية في تقرير المراجع المستقل وفق المعيار الدولي للمراجعة (٧٠١)، والمعيار (٧٠٥ المعدل) التعديلات على الرأي في تقرير المراجع المستقل، مع إدراج إشارة في قسم مسائل المراجعة الرئيسية إلى الأقسام ذات الصلة المدرجة في تقرير المراجعة.

النتيجة (٦): يوجد تأثير لجائحة كوفيد-١٩ على تكوين الرأي واعداد التقارير حول القوائم المالية حيث أكدت الدراسات والنشرات والتبهيئات ورسائل التذكير الصادرة عن (FRC-ICAEW-IAASB) على العديد من النتائج أهمها الآتي:

١/٦ إن Covid-19 سيؤدي إلى زيادة التعديلات على رأي المراجع بسبب القضايا المتعلقة بالأخطاء الجوهرية في القوائم المالية أو الظروف الأخرى التي يكون فيها عدم القدرة على الحصول على أدلة مراجعة كافية مناسبة، وسيكون هناك المزيد من آراء المراجعة "المعدلة" والمزيد من "عدم التأكد المادي" فيما يتعلق بالاستمرارية، والمزيد من "فقرات التأكيد" على الإفصاحات الأخرى ذات الصلة بـ Covid-19.

٢/٦ من المتوقع أن يكون هناك تأثير للشركات المدرجة على التعديلات على الرأي الناتجة عن خطأ جوهري في القوائم المالية أو عدم القدرة على الحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة الظروف الخارجة عن سيطرة الشركة أو الظروف المتعلقة بطبيعة عمل المراجع أو توقيتته، أو فقرات تأكيد مسألة التي تعتبر أساسية لفهم المستخدمين للقوائم المالية أو مسائل المراجعة الرئيسية وخاصة عدم التأكد المادي المتعلق بالاستمرارية، بما في ذلك مسائل المراجعة الرئيسية التي ذكرت في العام السابق، والتي ربما قد تتغير وبالتالي تتطلب اهتماماً كبيراً من المراجعين لتشمل النظر في استجابة المراجعة للسنة الحالية في هذا المجال، بالإضافة إلى النظر في مسائل المراجعة الرئيسية الأخرى الناشئة عن تأثيرات Covid-19، مثل تقارير التقييم، وحسابات الأهمية النسبية، والدعم الحكومي.

النتيجة (٧): يوجد تأثير لجائحة كوفيد-١٩ على الأحداث اللاحقة لتقرير المراجع حيث أكدت الدراسات والنشرات والتبهيئات ورسائل التذكير الصادرة عن (IFRSF-FRC-IAASB- Deloitte- KPMG) على العديد من النتائج أهمها الآتي:

١/٧ أن الإدارة تمارس الحكم في تحديد ما إذا كانت الأحداث التي وقعت بعد نهاية الفترة المشمولة بالتقرير تعدل أو لا تعدل، وسيعتمد هذا بشكل كبير على تاريخ التقرير وحقائق وظروف الشركة، ولذا قد تحتاج الإدارة إلى مراجعة وتحديث التقييمات باستمرار حتى تاريخ إصدار القوائم المالية بالنظر إلى الطبيعة المتقلبة لجائحة COVID-19 وعدم التأكد المرتبط بها، وإذا خلصت الإدارة إلى أن تأثير الأحداث غير المعدلة أمر جوهري، يتعين الإفصاح عن طبيعة الحدث وتقدير تأثيره المالي، وإذا لم يكن من الممكن تقديره كمياً بشكل موثوق، فلا يزال هناك حاجة إلى الإفصاح النوعي، بما في ذلك بيان أنه لا يمكن تقدير التأثير، وفي المقابل، قد تكون هناك حاجة للمراجعين لتصميم وتنفيذ إجراءات محسنة أو إضافية.

٢/٧ أن المراجعين سيحتاجون على الأرجح إلى تركيز أكبر على الأحداث التي تحدث في تاريخ القوائم المالية وتاريخ تقرير المراجع (أي الأحداث اللاحقة) والأثر، إن وجد، على القوائم المالية للشركة،

نظرًا لأن بعض الدول قد منحت تمديدات لإيداع/إصدار القوائم المالية، وبالتالي فقد يُطلب من المراجعين اتخاذ إجراءات لتغطية الفترة الأطول حتى تاريخ تقرير المراجع، وعليه سيتعين على المراجعين العمل مع الإدارة والمكلفين بالحوكمة لضمان تحديد الأحداث اللاحقة بدقة، وإدراجها في القوائم المالية، مع مراعاة أن المراجع ليس ملزمًا بأداء أي إجراءات مراجعة فيما يتعلق بالقوائم المالية بعد تاريخ تقرير المراجعة ما لم يعرف المراجع حقيقة أنها لو كانت معروفة في تاريخ تقرير المراجعة، ربما تسببت في تعديل المراجع لتقريره.

التوصيات

بناءً على نتائج الدراسة الحالية، وعلى ضوء المعايير الدولية للمراجعة الصادرة عن مجلس معايير المراجعة والتأكيد الدولي ودليل معايير الأخلاق الدولي الصادر عن مجلس معايير الأخلاق الدولية والظروف الحالية الناتجة عن جائحة كوفيد-19، وفي ظل عدم التأكد بشأن كيفية عودة النشاط الاقتصادي، والقدرة على التنبؤ بشكل موثوق بالدخل والتدفقات النقدية المستقبلية والمتوقع استمرارها لفترات أطول توصي الدراسة المراجعين عند القيام بعملهم بضرورة:

التوصية (١): الامتثال للمبادئ الأساسية في دليل قواعد السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين المهنيين بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية، وتطبيق الإطار المفاهيمي لتحديد وتقييم ومعالجة التهديدات للامتثال للمبادئ الأساسية، والتي تتطلب أن يكون المراجعين في حالة تأهب للحصول على معلومات جديدة نتيجة التغييرات في الحقائق والظروف التي قد تؤثر على استنتاجاتهم حول ما إذا كانت أي إجراءات حماية مطبقة لا تزال مناسبة.

التوصية (٢): مناقشة الإدارة والمكلفين بالحوكمة، حول كيفية تقييم تأثير Covid-19 على الأعمال؟، وتقييم ما إذا كانت هناك مخاطر جديدة أو متغيرة قد تكون جوهرية حيث يعد فهم كيفية معالجة المكلفين بالحوكمة للمخاطر الجديدة أو المتغيرة أمرًا ضروريًا للمراجعين في فهم ما إذا كان هناك حاجة إلى تغييرات في المراجعة، فضلاً عن التواصل المستمر طوال عملية المراجعة لأن ظروف الشركة قد تتغير، بالإضافة إلى فهم كيفية تأثير أي تغييرات ذات صلة في القوانين أو اللوائح على الشركة، وكيف تعمل؟، بما في ذلك تمديد فترات إعداد التقارير في بعض الدول، حيث قد تكون هناك أيضاً تغييرات في معايير إعداد التقارير المالية المعمول بها في الدول المختلفة التي قد تحتاج إلى النظر فيها.

التوصية (٣): فهم أي تغييرات في الرقابة، بالإضافة إلى الضوابط الجديدة والإضافية ذات الصلة المراجعة للمساعدة في فهم ما إذا كانت الرقابة لا تزال تعمل كما صمم لها، وما إذا كانت هناك مخاطر جديدة تنشأ بسبب التغييرات، بالإضافة إلى تحديد مجالات المخاطر الهامة الجديدة، والتي لم يتم تقييمها على أنها مخاطر هامة في عمليات مراجعة سابقة، وإذا قرر المراجع وجود خطر هام، يجب عليه الحصول على فهم لرقابة الشركة، بما في ذلك أنشطة الرقابة، ذات الصلة بهذا الخطر، وإذا كان المراجع غير قادر على تنفيذ إجراءات المتعلقة بتأكيد فهمه لنظام المعلومات، أو إجراء اختبارات الرقابة في الموقع حيث يعتزم الاعتماد على الفعالية التشغيلية للضوابط، فقد يحتاج إلى تحديد مخاطر إضافية لخطأ مادي، والذي يجب أخذه في الاعتبار، فقد يحتاج إلى التغيير في إجراءات استجابة المراجعة للمخاطر، وزيادة الاختبارات الجوهرية.



التوصية (٤): تطبيق الإطار المفاهيمي للأستقلالية لتحديد وتقييم ومعالجة التهديدات، حيث قد يواجه المراجعين في البيئة الحالية ضغوطاً إضافياً لتقليل مستوى أتعاب المراجعة للخدمات قيد التقدم أو التي سيتم تقديمها، ومن ثم قد تكون هناك تهديدات للائتمان للمبادئ الأساسية للكفاءة المهنية والعناية المهنية إذا كانت الاتعاب المذكورة منخفضة للغاية، وبالتالي قد يؤدي تدني مستوى الأتعاب (أو إذا تأخر موعد تقديمها) إلى تهديد المصلحة الذاتية أو الاستقلال، بحيث قد يكون من الصعب أداء المهمة وفقاً للمعايير الفنية والمهنية المعمول بها لتلك الأتعاب، وإذا كان المراجعين غير قادرين على الحصول على أدلة لأداء وإكمال عملية تحديد المخاطر وتقييمها، فقد يكون لديهم قيود على النطاق، لذا سيحتاج المراجعون إلى النظر في التأثير على إجراءات المراجعة المخطط لها وعلى تقرير المراجعة.

التوصية (٥): الحصول على أدلة المراجعة المتعلقة بالمخزون ومراجعة المجموعة من خلال استخدام التكنولوجيا (خلاصات الكاميرا الحية أو صفحة الويب، أو مؤتمرات الفيديو عبر الإنترنت أو الهاتف المحمول لمراقبة عد المخزون) حيث يكون العميل قادراً على إجراء العد الفعلي للمخزون، ولكن المراجعين غير قادرين على الحضور، كما يمكن للمراجعين تحميل الملفات في السحابة مع توفير الوصول إلى فريق مراجعة المجموعة، أو مكالمات الفيديو و/أو مشاركة الشاشة لمراجعة عمل مراجع الفرع (المكون) أو استخدام الوصول عن بعد، أو تقديم مذكرة أو استبيان أكثر تفصيلاً إلى مراجع الفرع، مدعوماً بمناقشات أكثر تفصيلاً مع فريق مهام المجموعة، نظراً لأن الدلائل المبكرة لـ Covid-19 قد أدت إلى تسارع اعتماد التكنولوجيا والتقنيات البعيدة لأداء المهام، كما يتم استخدام بوابات الويب الآمنة لمراجعة مستندات العملاء، وبعضها لديه وظيفة تسمح بالأسئلة والإجابات بين المراجع والعميل، فضلاً عن أن موثوقية الأدلة التي تم الحصول عليها بهذه الطريقة لا تزال تؤخذ بعين الاعتبار في المعيار الدولي للمراجعة (٥٠٠)، وإذا تعذر الحصول على أدلة كافية ومناسبة لتمكين المراجع من الاستنتاج، يجب على المراجع النظر في التأثير على تقرير المراجعة الناتج عن محدودية النطاق (قيد على النطاق).

التوصية (٦): إعداد وثائق توفر سجلاً كافياً ومناسباً لأساس تقرير المراجعة، وإثبات أنه تم التخطيط للمراجعة وتنفيذها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة، والمتطلبات القانونية والتنظيمية المعمول بها، في البيئة الحالية، يعد توثيق الأحكام المهنية وممارسة الحذر المهني، بالإضافة إلى المناقشات مع الإدارة، والمكلفين بالحوكمة المتعلقة بتأثير Covid-19، أمراً بالغ الأهمية، وذلك لتوفير دليل على ممارسة المراجع للحذر المهني، بما في ذلك الإجراءات المحددة التي تم تنفيذها لتأكيد رد الإدارة على الاستفسارات في الوقت الذي تم فيه الحصول على الأدلة، وشرح استنتاجات المراجع وتعزيز جودة الحكم المهني في الظروف التي تم فيها إصدار الحكم، حول معقولية الأحكام الذاتية المتعلقة بمعقولية التقديرات المحاسبية الهامة أو الاستمرارية خاصة بالنظر إلى التحديات التي من المرجح أن يواجهها العديد من المراجعين في مراجعتهم في البيئة الحالية (من المحتمل أن تكون بعض هذه التحديات للمرة الأولى)، وفي ضوء البيئة المتغيرة باستمرار، فإن أهمية توثيق اعتبارات المراجع في إصدار تلك الأحكام أمر ضروري.

التوصية (٧): مراعاة الظروف الاقتصادية المتدهورة، وبيئة الأعمال الصعبة للغاية، ومستوى عدم التأكد بشأن الأرباح المستقبلية على مدى الاثني عشر شهراً القادمة، عند تقويم تقييم الإدارة لقدرة الشركة على الإستمرارية والتي من المرجح أن تجعل تقييم الاستمرارية من قبل الإدارة أمراً صعباً للغاية،

وفي الظروف الحالية، من المحتمل أن تتضمن المزيد من القوائم المالية المزيد من الإفصاحات الموسعة حول الأحداث أو الظروف التي قد تلقي بظلال من عدم التأكد على قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة، وفي المقابل فإن الظروف الحالية قد تجعل من الصعب على المراجعين مراجعة تقييم الإدارة بشكل موثوق للشركة المستمرة في ضوء العديد من عدم التأكد الهام، وبالتالي، في حالة تحديد الظروف التي قد تلقي بظلال من عدم التأكد على قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة، فمن المحتمل أن يحتاج المراجعين إلى تنفيذ إجراءات إضافية، والنظر في تأثير نتائجهم على تقرير المراجعة.

التوصية (٨): مراعاة إن يتم التقرير وفق المعيار الدولي للمراجعة (٧٠٥ المعدل) إذا كان هناك تعديل في الرأي (متحفظ أو رأي عكسي أو بالأمتناع عن الرأي) بسبب قضية الاستمرارية سواء إفصاحات غير كافية أو قيد على النطاق في الحصول على أدلة المراجعة الكافية والمناسبة كما يلي: ١/٨ إذا تم إعداد القوائم المالية بشكل مناسب على أساس فرضية الاستمرارية، وقد تم تحديد حالة عدم التأكد المادي والإفصاحات المناسبة، يتم التعبير برأي غير معدل على أن يتم إدراج قسم منفصل تحت عنوان "عدم التأكد المادي المتعلق بالاستمرارية"، والذي يلفت الانتباه إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية.

٢/٨ إذا تم إعداد القوائم المالية بشكل مناسب على أساس فرضية الاستمرارية، وقد تم تحديد حالة عدم التأكد المادي، ولكن لم يتم الإفصاح عن المعلومات المناسبة، يتم التعبير عن رأي متحفظ أو عكسي، وبالتالي ينص قسم "أساس الرأي المتحفظ (العكسي)" في التقرير على وجود عدم التأكد المادي الذي قد يسبب شكًا كبيرًا في قدرة الشركة على الاستمرارية، وأن الأمر لم يتم الإفصاح عنه بشكل مناسب في القوائم المالية للشركة.

٣/٨ إذا تم إعداد القوائم المالية على أساس فرضية الاستمرارية، ولكن استخدام فرضية الاستمرارية في المحاسبة يعد غير مناسب يتم التعبير بالرأي العكسي.

٤/٨ إذا لم تكن الشركة مستمرة، وتم إعداد القوائم المالية بشكل مناسب على أساس أن الشركة غير مستمرة، وكان الأساس المحاسبي البديل مناسبًا في الظروف، فمن الممكن التعبير عن رأي غير معدل إذا كان هناك إفصاح كاف حول أساس المحاسبة الذي يتم إعداد القوائم المالية بناءً عليه، وبالتالي يمكن النظر في إضافة فقرة تأكيد موضوع لجذب انتباه المستخدم إلى الأساس البديل للمحاسبة وأسباب استخدامه.

توصية (٩): توصي الدراسة شركات أو مكاتب المراجعة بضرورة ضمان تلقي الموظفين التدريب المناسب على المعايير الدولية للمراجعة المعدلة، حيث قد ترغب في إعادة تقييم ما إذا كان التدريب الإضافي مطلوبًا الآن، حيث سيساعد التدريب في إجراءات مراجعة أكثر قوة، وقد تكون مطلوبة في البيئة الحالية أكثر من أي وقت مضى خاصة فيما يتعلق بالتقديرات المحاسبية لأنه من غير المحتمل أن تكون التجربة التاريخية ممثلة للبيئة الحالية والمستقبلية، حيث تمثل الافتراضات المتعلقة بمدة إجراءات الإغلاق مدخلات مهمة وغير مؤكدة عند وضع التقديرات كاختبار انخفاض القيمة، وكذلك التغييرات في العوامل التنظيمية، وما إذا كانت البيانات التي تستخدمها الشركة ذات صلة وموثوقة، والحاجة إلى أخصائيي التقييم، حيث قد يحتاج المراجعون إلى النظر في تأثير هذه المحاذير على نطاق التقديرات و / أو كفاية أدلة المراجعة التي تعد أساس الأستنتاج في تقرير المراجعة.



حدود الدراسة والدراسات المستقبلية

في إطار إنجاز هدف الدراسة الحالية والإجابة على التساؤلات السبعة المطروحة، ومع الاعتراف بالعلاقة الوطيدة بين تحضير القوائم المالية ومراجعتها إلا أنه تم استبعاد آثار COVID-19 على الجوانب المحاسبية المتعلقة بتحضير واعداد القوائم والتقارير المالية للشركات من هذه الدراسة، كما تم إستبعاد آثار COVID-19 على مراجعة القوائم المالية المؤقتة (المرحلية) سواء من قبل مراجع الشركة أو مراجع آخر، على أن يتم معالجة تلك الموضوعات في بحوث مستقبلية، كما نأمل ونشجع باحثين آخرين بمتابعة نتائج وتوصيات الدراسة الحالية، والعمل على إجراء دراسة ميدانية/أستطلاعية لمعرفة مدى إدراك /إطلاع ممارسي مهنة المراجعة على تلك المستجدات الناتجة عن جائحة COVID-19، وأثار تطبيقها في الممارسة العملية إن شاء الله.

مراجع الدراسة

- Accountancy Europe, (2020), *Coronavirus' impact on auditing for 2019 year-ends and beyond: Analysis of guidance for European auditors*, Accountancy Europe, www.accountancyeurope.eu, Avenue d'Auderghem, Belgium, 30 April.
- Association of International Certified Professional Accountants (AICPA), (2020), *Tips for auditing with changed controls during the pandemic*, Journal of Accountancy, www.journalofaccountancy.com, AICPA, USA, 13 April.
- -----, (2020), *Going concern tips for auditors during the pandemic*, Journal of Accountancy, www.journalofaccountancy.com, AICPA, USA, 3 April.
- ----- (2020), *5 missteps to avoid when evaluating internal controls*, Journal of Accountancy, www.journalofaccountancy.com , AICPA, USA, 1 July.
- -----, (2020), *4 key COVID-19 audit risks for 2020 year ends*, Journal of Accountancy, www.journalofaccountancy.com, AICPA, USA, 5 June.
- -----, (2020), *Remote auditing comes to forefront during pandemic*, Journal of Accountancy, www.journalofaccountancy.com, AICPA, USA, 25 March.
- -----, (2020), *Pandemic-specific guidance for auditors and preparers*, Journal of Accountancy, www.journalofaccountancy.com, AICPA, USA, 7 April.
- -----, (2020), *How the Coronavirus may affect financial reporting and auditing*, Journal of Accountancy, www.journalofaccountancy.com, AICPA, USA, 17 March.

- -----, (2020), *Audit and accounting guidance FAQs on COVID-19*, Journal of Accountancy, www.journalofaccountancy.com, AICPA, USA, 8 April.
- -----, (2020), *Consequences of COVID-19 - Potential auditing challenges*, Journal of Accountancy, www.journalofaccountancy.com, AICPA, USA, 1 April.
- Australian Government, Auditing and Assurance Standard Board (AASB) and Australian Accounting Standard Board (AUASB), (2020), *The Impact of Coronavirus on Financial Reporting and the Auditor's Considerations*, JOINT FAQ, AASB, www.aasb.gov, March.
- Center for Audit Quality (CAQ), (2020), *Going Concern: Management and Auditor Responsibilities*, Center for Audit Quality, www.thecaq.org, USA, Washington, D.C., 16 April.
- -----, (2020), *Auditing Accounting Estimates in the COVID-19 Environment*, Center for Audit Quality, www.thecaq.org, USA, Washington, D.C., 4 May.
- -----, (2020), *Focus on the Auditor's Risk Assessment*, Center for Audit Quality, www.thecaq.org, USA, Washington, D.C., 8 June.
- -----, *10-Q considerations during COVID-19*, Center for Audit Quality, www.thecaq.org, USA, Washington, D.C., 13 April.
- Chartered Professional Accountants of Canada (CPA Canada), (2020), *COVID-19: Resources related to reporting and audit*, CPA Canada, www.cpacanada.ca, May.
- -----, (2020), *COVID-19: Key audit considerations and resources*, CPA Canada, www.cpacanada.ca, May.
- -----, (2020), *The changing nature of audit evidence arising from COVID-19*, CPA Canada, www.cpacanada.ca, 19 May.
- -----, (2020), *COVID-19 and going concern impacts*, CPA Canada, www.cpacanada.ca, 27 April.
- Committee of European Auditing Oversight Bodies (CEAOB), (2020), *Areas that are of high importance in view of Covid-19 impact on audits of financial statements*, CEOB, ec.europa.eu, Brussels, Belgium, 24 March.
- Compagnie Nationale des Commissaires aux Comptes (CNCC), (2020), *Questions/ Réponses relatives aux conséquences de la crise sanitaire et économique liée à l'épidémie de Covid-19: FAQ Deuxième*



- édition*, National Company of Statutory Auditors (NCSA), CNCC, doc.cncc.fr, Paris, France, 24 July.
- Deloitte, (2020), *IFRS in Focus- Accounting considerations related to the coronavirus 2019 Disease*, Deloitte Touche Tohmatsu, www.iasplus.com, 16 June.
 - -----, (2020), *Accounting, Disclosure, and Internal Control Considerations Related to Coronavirus Disease 2019*, Deloitte, dart.deloitte.com, 5 March.
 - -----, (2020), *Forensic Focus on Covid-19 Financial Statement Fraud*, Deloitte Touche Tohmatsu, www2.deloitte.com/, March.
 - -----, (2020), *Reacting to COVID-19 in Internal Control over Financial Reporting*, Deloitte Touche Tohmatsu, dart.deloitte.com, March.
 - -----, (2020), *IAS 10 :Events After the Reporting Period*, Deloitte Touche Tohmatsu, www.iasplus.com, New York, USA.
 - EY, (2020), *Applying IFRS - IFRS accounting considerations of the Coronavirus outbreak*, Ernst & Young Global Limited, www.ey.com, UK, February.
 - Financial Reporting Council (FRC), *Modified Audit Opinions during covid-19 crisis*, FRC, www.frc.org.uk, UK, 21 April.
 - -----, (2020), *COVID-19 Response*, FRC, www.frc.org.uk, UK, 26 March.
 - -----, (2020), *Guidance for auditors and matters to consider where engagements are affected by CORONAVIRUS (COVID-19) (Now updated to include Gathering Evidence through Remote Means-9th April 2020): COVID-19 Bulletin*, FRC, www.frc.org.uk, UK, London, March.
 - Hong Kong Institute of Certified Public Accountant (HKICPA), (2020), *Impact of Coronavirus Outbreak on Audits and Auditors*, Hong Kong, www.hkicpa.org.hk, Korea, February.
 - IAASB, (2020), *Highlighting Areas of Focus in an Evolving Audit Environment Due to the Impact of COVID-19*, International Auditing and Assurance Standard Board, Staff Alert, www.iaasb.org, New York, March.
 - -----, (2020), *Auditor Reporting in the Current Evolving Environment Due to COVID-19*, International Auditing and Assurance Standard Board, Staff Alert, www.iaasb.org, New York, May.
 - -----, (2020), *Subsequent Events in the Current Evolving Environment—Audit Considerations for the Impact of COVID-19*,

- International Auditing and Assurance Standard Board, Staff Alert, www.iaasb.org, New York, 15 May.
- -----, (2020), ***Going Concern in the Current Evolving Environment—Audit Considerations for the Impact of COVID-19***, International Auditing and Assurance Standard Board, Staff Alert, www.iaasb.org, New York, 29 April.
 - -----, (2020), ***Auditing Accounting Estimates in the Current Evolving Environment Due to COVID-19***, International Auditing and Assurance Standard Board, Staff Alert, www.iaasb.org, New York, June.
 - -----, (2020), ***ISA 540 (Revised) Implementation Support: Flow Charts and Diagram***, International Auditing and Assurance Standard Board, Staff Alert, www.iaasb.org, New York, 17 April.
 - -----, (2019), ***ISA 540 (Revised) Implementation: Illustrative Examples for Auditing Simple and Complex Accounting Estimates***, International Auditing and Assurance Standard Board, Staff Alert, www.iaasb.org, New York, 29 May.
 - IASB, IFRS Foundation, (2020), ***Application of IFRS 16 in light of the covid-19 uncertainty***, IFRS Foundation, www.ifrs.org, UK, 28 May.
 - -----, IFRS Foundations, (2018), ***IAS 10 :Events after the Reporting Period***, IFRS Foundation, www.ifrs.org, UK, March.
 - IESBA, (2020), ***Covid-19: Ethics and Independence Considerations***, International Ethics Standard Board, Staff Alert, www.iesba.org, New York, 8 May.
 - -----, (2020), ***Ethical Considerations Relating to Audit Fees Setting in the Context of Downward Fee Pressure***, International Ethics Standard Board, Staff Alert, www.iesba.org, New York, 6 January.
 - IFAC, (2019), ***Implementation Support for ISA 540 (Revised) Accounting Estimates***, International Federation of Accountants, www.ifac.org. USA, 25 July.
 - Independent Regulatory Board for Auditors (IRBA advice), ***Implications of the COVID-19 Outbreak on Audits and Auditors***, IRBA, www.irba.co.za, Johannesburg, **South African, 15 March.**
 - Institute of Singapore Chartered Accountants(ISCA), (2020), ***Group Audits - Inaccessibility of Component Auditors' Work Papers and Other Considerations***, Institute of Singapore Chartered Accountants, isca.org.sg, Singapore, 26 February.



- Institut der Wirtschaftsprüfer in Deutschland (IDW), (2020), *Effects of the spread of the corona-virus on the financial statements as of 31.12.2019 and their audit*, IDW, www.idw.de, Deutschland e.V., Düsseldorf, Germany, 27 March.
- KPMG, (2020), *What are the relevant going concern considerations?*, KPMG International Cooperative, home.kpmg, Swiss, 20 March.
- -----, (2020), *How should companies assess COVID-19 events after the reporting date*, KPMG International Cooperative, home.kpmg, Swiss, 31 March.
- Malaysian Institute of Accountants (MIA), (2020), *COVID-19 Frequently Asked Questions on Auditing*, MIA Professional Practices & Technical Team, www.at-mia.my, Malaysia, 3 April.
- Public Company Accounting Oversight Board (PCAOB), (2020), *COVID-19: Reminders for Audits Nearing Completion*, PCAOP, pcaobus.org, Washington, DC, USA, 1 July.
- PWC, (2020), *Accounting implications of the effects of coronavirus*, Price Waterhouse Coopers, inform.pwc.com, UK, 3 April.
 - -----, (2020), *Podcast 'Coronavirus: Accounting Considerations for your business*, Price Waterhouse Coopers, www.pwc.com, UK, 2 April.
- The Association of Chartered Certified Accountants (ACCA), (2020), *The impact of Covid-19 on Audit and Assurance – challenges and considerations*, www.accaglobal.com, UK, Glasgow, 20 May.
- The Institute of Chartered Accountants in England and Wales (ICAEW), (2020), *Coronavirus, going concern and the auditor's report*, ICAEW, www.icaew.com, UK, 17 March.
- -----, (2020), *Coronavirus: Understanding audit reports*, ICAEW, www.icaew.com, UK, 17 March.
- -----, (2020), *webinar Coronavirus considerations for auditors*, ICAEW, www.icaew.com, UK, 2 April.
- -----, (2020), *Coronavirus and Audit*, ICAEW, www.icaew.com, UK, 30 April.
- -----, (2020), *How to report an emphasis of matter under COVID-19: a guide for auditors*, ICAEW, www.icaew.com, UK, 5 August.
- -----, (2020), *Remote auditing frequently asked questions*, ICAEW, www.icaew.com, UK, 15 July.

- -----, (2020), *Coronavirus (COVID-19) Considerations for inventory audit testing*, ICAEW, www.icaew.com, UK, 27 March.
- -----, (2020), *Coronavirus, stocktake attendance and the auditor's report*, www.icaew.com, UK, 27 March.
- -----, (2020), *Guide: Considerations for Group Audit*, www.icaew.com, UK, 3 March.
- The Institute of Chartered Accountants of India (ICAI), Accounting & Auditing Advisory, (2020), *Impact of Coronavirus on Financial Reporting and the Auditors Consideration*, ICAI, resource.cdn.icaei.org, India, March.
- The Institute of Chartered Accountants of Scotland (ICAS), (2020), *Covid-19 Implications for Attendance at Stocktakes for Financial Years ending on or after 31 March 2020 Guidance for Auditors*, ICAS, www.icas.com, Edinburgh, Scotland, GB, 31 March.
- The International Forum of Independent Audit Regulators (IFIAR), (2020), *Covid-19 Updates*, IFIAR, www.ifiar.org, Tokyo, Japan, 18 March.
- The International Valuation Standards Council (IVSC), (2020), *Dealing with valuation uncertainty at times of market unrest*, The IVSC's technical standards boards, www.ivsc.org, UK, March.
- The Japanese Institute of Certified Public Accountant (JICPA), (2020), *Audit Consideration related to COVID-19 (Part 1), (Part 2), (Part 3), (Part 4)*, JICPA, jicpa.or.jp, Japan, 13 April.
- The Netherlands Institute of Chartered Accountants (NBA), (2020), *Impact coronavirus on professional services provided by professional accountant*, NBA, www.nba.nl, Amsterdam, 6 April.
- US SEC, (2020), *The Importance of Disclosure – For Investors, Markets and Our Fight Against COVID-19*, the U.S. Securities and Exchange Commission, www.sec.gov, USA, 8 April.

The Impact of COVID-19 on Accounting and Financial Reporting:

An Analysis of Global Contributions

Ahmed Helmy Gomaa & Ehsan Saleh Almoataz

<https://www.doi.org/10.56830/KECC8035>

Abstract

The purpose of the study: Explain the impact of COVID-19 on accounting and financial reporting by describing the analysis and evaluation of the global contributions of organizations, bodies, institutes, commissions, European banks and professional accounting firms and firms and in light of the application of IFRSs and the pandemic conditions, which are likely to last for a longer period.

Design / Methodology / Approach: This study is based on the use of the inductive deductive approach, as the study looks at the accounting issues most affected by the Covid-19 pandemic by describing, analyzing and evaluating the reality of studies, bulletins and alerts issued by organizations and bodies, institutes, committees, European banks and international professional accounting offices and companies, with the aim of extrapolating the effects of pandemic events Covid-19 on accounting and financial reporting, in light of IFRSs and pandemic conditions that may last for longer accounting periods.

Findings: Analysis and evaluation of the effects of the Covid-19 pandemic on accounting and financial reporting, and their implications for the application of IFRSs and the work of financial reporting preparing, revealed the following:

- (1) There is a very significant impact on leasing contracts, which necessitated the IASB to introduce amendments to the IFRS (16) and there is also a significant impact of pandemic events Covid-19 on events after the financial reporting period, whether events that require adjust or not that require adjust but require disclosure, and management's assessment of the company's going concern to the prolonged period of the pandemic and uncertainty as basic factors and also on measuring fair values and the Impairment in the value of non-financial assets, especially financial instruments and investments Real Estate to ensure that the values reflect conditions at the balance sheet date based on unobservable inputs, and also on expected credit losses of lenders and borrowers.
- (2) There is, to some extent, an effect on revenue recognition due to the modification of rights or obligations applicable under a contract with a client as a price concession due to the pandemic, taking into account that the IASB

has voted for a general extension to all private companies and non-profit companies that have not yet issued their financial statements and the effective date of application will be for fiscal years beginning after 15 December 2021.

- (3) There is little impact on hedging transactions as the Covid-19 pandemic may reduce the likelihood of an expectation of a hedging transaction or affect its timing, and also on deferred taxes on assets where there are some doubts or uncertainty at the end of the year in estimating whether there is Sufficient future profits are subject to tax, as well as government support, possibly due to the conditions that the state may set for obtaining support.

Originality / value: This paper sheds light on the current and expected effects of the events of the Covid-19 pandemic on accounting and financial reporting in listed companies by describing, analyzing and evaluating the accounting contributions of organizations, bodies, councils, institutes, committees, professional associations, European banks and international professional accounting offices or companies since the time of the pandemic at the end The year 2019 and the beginning of 2020 - until now - and in light of the application of IFRSs issued by the IASB and the pandemic circumstances that may last for a longer period.

Keywords: - Accounting - International Financial Reporting Standards (IFRSs) - Financial Reporting - COVID-19 pandemic.



تأثير جائحة كوفيد ١٩ على المحاسبة واعداد التقارير المالية: دراسة تحليلية للأسهامات العالمية

ا.د. احسان صالح المعتاز

قسم المحاسبة - كلية إدارة الأعمال - جامعة أم القرى

ا.د. احمد حلمي جمعة

قسم المحاسبة - كلية إدارة الأعمال - جامعة أم القرى

الملخص:

هدفت الدراسة الى بيان تأثير كوفيد-١٩ على المحاسبة واعداد التقارير المالية من خلال وصف تحليل وتقييم الإسهامات العالمية للمنظمات والهيئات، والمعاهد واللجان والبنوك الأوروبية ومكاتب وشركات المحاسبة المهنية العالمية وعلى ضوء تطبيق معايير التقارير المالية الدولية وظروف الجائحة، والتي من المحتمل أن تستمر لفترة أطول. واعتمدت هذه الدراسة على استخدام المنهج الاستقرائي الاستنباطي حيث تنظر الدراسة في اكثر قضايا المحاسبة المتأثرة بجائحة كوفيد-١٩ من خلال وصف وتحليل وتقييم واقع الدراسات والنشرات والتنبيهات والرسائل التذكيرية الصادرة عن للمنظمات والهيئات، والمعاهد واللجان والبنوك الأوروبية ومكاتب وشركات المحاسبة المهنية العالمية ، بهدف إستنباط آثار أحداث جائحة كوفيد -١٩ على المحاسبة واعداد التقارير المالية، في ضوء معايير التقارير المالية الدولية، وظروف الجائحة التي ربما تستمر لفترات محاسبية أطول. كما كشف التحليل والتقييم لآثار أحداث جائحة كوفيد -١٩ على المحاسبة واعداد التقارير المالية، وانعكاساتها على تطبيق معايير التقارير المالية الدولية وأعمال معدي التقارير المالية مايلي:

(١) يوجد أثر هام جدا على عقود التأجير مما أستلزم معه قيام مجلس معايير المحاسبة الدولي بإدخال تعديلات على معيار التقرير المالي الدولي (١٦)، كما أن هناك أثر هام لأحداث جائحة كوفيد-١٩ على الأحداث بعد فترة التقارير المالية سواء الأحداث التي تلزم التعديل أو لا تلزم التعديل ولكن تتطلب الإفصاح، وعلى تقييم الإدارة لأستمرارية الشركة بسبب طول فترة الجائحة وعدم التأكد كعاملين أساسيين، وأيضاً على قياس القيم العادلة وإنخفاض قيمة الأصول غير المالية لاسيما الأدوات المالية والإستثمارات العقارية للتأكد من أن القيم تعكس الظروف في تاريخ الميزانية العمومية بناءً على المدخلات غير القابلة للملاحظة، وأيضاً على خسائر الأنتمان المتوقعة للمقرضين والمقرضين. (٢) يوجد تأثير الى حدما على الاعتراف بالأيرادات بسبب تعديل الحقوق أو الألتزامات القابلة للتطبيق بموجب عقد مع عميل كمنح امتياز سعر بسبب الجائحة، مع الأخذ بعين الاعتبار أن مجلس معايير المحاسبة الدولي قد صوت على تمديد عام إلى جميع الشركات الخاصة والشركات غير الربحية التي لم تصدر قوائمها المالية بعد، وسيكون التاريخ الفعلي للتطبيق للسنوات المالية التي تبدأ بعد ١٥ ديسمبر ٢٠٢١.

(٣) يوجد تأثير قليل على معاملات التحوط حيث أن جائحة كوفيد-١٩ قد تقلل من احتمال حدوث توقع معاملة تحوط أو تؤثر على توقيتها، وأيضاً على الضرائب المؤجلة على الأصول حيث توجد بعض الشكوك أو عدم التأكد في نهاية العام في تقدير ما إذا كانت هناك أرباح مستقبلية كافية خاضعة للضريبة، وكذلك الدعم الحكومي ربما بسبب الشروط التي قد تضعها الدولة للحصول على الدعم. وتلقي هذه الورقة الضوء على الآثار الحالية والمتوقعة لأحداث جائحة كوفيد -١٩ على المحاسبة واعداد التقارير المالية في الشركات المدرجة من خلال وصف وتحليل وتقييم الإسهامات المحاسبية للمنظمات والهيئات والمجالس والمعاهد واللجان والجمعيات المهنية، ومكاتب أو شركات المحاسبة المهنية العالمية منذ وقت حدوث الجائحة نهاية عام ٢٠١٩ وبداية عام ٢٠٢٠ - وحتى الآن- وفي ضوء تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولي، وظروف الجائحة التي ربما تستمر لفترة أطول.

الكلمات الدالة : - المحاسبة - معايير التقارير المالية الدولية - التقارير المالية - جائحة كوفيد-١٩ .

١. المقدمة:

يجدر – باديء ذي بدء- الإشارة الى أن حجم الاضطراب الناجم عن جائحة Covid-19 أثر بشكل كبير على المنظمات من جميع الأحجام، في جميع قطاعات الصناعة، ولذا يتعين على الإدارة والمكلفين بالحوكمة اتخاذ قرارات صعبة يوميًا بشأن الأمور التشغيلية والمالية والاستراتيجية، حيث إن النتائج المترتبة على إعداد تقارير حول القوائم المالية والتزامات المراجعة معقدة، كما أن هناك مستوى غير مسبق من عدم التأكد بشأن الاقتصاد والأرباح المستقبلية والعديد من المدخلات الأخرى التي تمثل العناصر الأساسية لإعداد التقارير المالية، Deloitte, Financial Reporting Considerations Related to Covid-19 and an Economic Downturn.

وبالتالي هناك العديد من الآثار المترتبة على إعداد التقارير المالية التي سينظر فيها معدو القوائم المالية لأغراض إعداد التقارير على المدى القصير والمتوسط المحتمل، ونظراً لأن مسؤولية إعداد التقارير المالية والإشراف عليها تقع على عاتق الإدارة، مع إشراف من المكلفين بالحوكمة، والذي سيكون عليهم ممارسة أحكام هامة في بيئة الأعمال الحالية، وذات أهمية خاصة وهي (IFAC, Summary of Covid-19 Financial Reporting Considerations, 2020).

أ. موازنة توقيت إعداد التقارير مقابل موثوقية ونزاهة المعلومات المبلغ عنها التي تتضمن بشكل مناسب أفضل أحكام وتقديرات الإدارة Balancing the timeliness of reporting against the reliability and integrity of reported information that appropriately incorporates managements best judgments and estimates.

ب. التقييم المناسب للأستمرارية، والافصاح عن الشك كبير /عدم التأكد المادي عند وجوده Appropriately assessing going concern and disclosures of substantial doubt/ material uncertainty when it exists.

ت. توفير نظرة وعرض عادل لأداء ومركز الشركة، والذي من المحتمل أن يتطلب الافصاح الشامل عن المعلومات المستقبلية، وأثاره على التدفقات النقدية Providing a fair view and presentation of the performance and position of the entity, which is likely to require comprehensive disclosure of forward-looking information and cash flow impacts.

ث. الحفاظ على بيئة من النزاهة والشفافية كأساس لاتخاذ قرارات أخلاقية جديرة بالثقة عبر المنظمة Maintaining an environment of integrity and transparency as the basis for trustworthy and ethical decision-making across the organization.

ج. تأكيد رقابة داخلية فعالة على التقارير المالية والمخاطر الناشئة والاستفادة من مزايا المواعيد النهائية لتقديم التقارير، حسب الحاجة Ensuring effective internal controls over financial reporting and emerging risks and taking advantage of extended reporting deadlines, as needed.

ونظراً لأن نتائج جائحة Covid-19 على التقرير عن القوائم المالية معقدة، حيث أسفرت عن تحديات للإدارة، والمسؤولين عن الحوكمة ، ولجان المراجعة، كما أوضحتها دراسة اتحاد المحاسبين الأوروبي Accountancy Europe, Coronavirus Crisis: Implications on Reporting and Auditing، ودراسة مجلسي معايير المحاسبة والمراجعة الحكوميين الأستراليين، AASB-AUASB, JOINT FAQ: The Impact of Coronavirus on Financial Reporting and the Auditor's Considerations، ودراسة المنظمة الدولية لهيئات الأوراق المالية IOSCO, Statement on Importance of Disclosure about COVID-19، ودراسة مكتب المحاسبة المهنية العالمي (ديلويت) Deloitte, Accounting and financial reporting considerations for audit committees regarding covid-19، ودراسة لجنة الأستثمار



والبورصة الأسترالية Australian Securities & Investment Commission (ASIC), COVID-19 implications for financial reporting and audit: Frequently asked questions (FAQs)، ودراسة مكتب المحاسبة المهنية العالمي (برايس ووتر هاوس أند كوبر) PWC, Covid-19 Audit Committee financial reporting guidebook، كما أن هناك مستوى غير مسبوق من عدم التأكد بشأن الاقتصاد والأرباح المستقبلية، والعديد من المدخلات الأخرى التي تمثل العناصر الأساسية لإعداد التقارير المالية.

لذا، من المحتمل أن تكون هناك آثار كبيرة ومتعددة لإعداد التقارير المالية التي سينظر فيها معدو القوائم المالية لأغراض إعداد التقارير على المدى القصير والمتوسط المحتمل *Accountancy Europe, Coronavirus Crisis: Implications on Reporting and Auditing KPMG, COVID-19 Financial Reporting and How should companies assess Moss Adams, COVID-19 Disrupts 'COVID-19 events after the reporting date? Financial Reporting PwC, A Look at Current Financial Reporting Issues*، حيث قد يؤدي عدم التأكد الناشئ عن البيئة الحالية إلى زيادة التحدي في الحصول على أدلة المراجعة الكافية والمناسبة اللازمة لتشكيل وجهة نظر مستقلة حول معقولية تقديرات الإدارة وأحكامها.

وعليه، فمن المهم للمُعَدِّين الانخراط في مناقشات لتقييم الأثر في وقت مبكر من الإطار الزمني للإعداد، حيث من المحتمل أن تكون هناك مشكلات لم يتم مواجهتها من قبل، وقد تحتاج الآن إلى النظر فيها، ومن المحتمل أيضاً أن يتأثر معدو القوائم المالية بالقيود المفروضة على السفر ومتطلبات البقاء في المنزل، مما يمثل تحديات عملية للمشاركة في إعداد التقارير المالية، وقد تحصل الشركات على معلومات بطرق جديدة أو مختلفة و / أو تعمل ضوابط على إنتاج المعلومات المالية بشكل مختلف، وقد تكون الشركات أيضاً محورية للعمل عن بعد، باستخدام أدوات تقنية مختلفة متاحة، وتأسيساً على ما تقدم، فإن الغرض من هذه الدراسة بيان تأثير كوفيد-19 على التقارير المالية من خلال وصف تحليل وتقييم الإسهامات العالمية للمنظمات والهيئات، والمعاهد والبنوك الأوروبية ومكاتب وشركات المحاسبة العالمية وعلى ضوء تطبيق معايير التقارير المالية الدولية وظروف الجائحة، والتي من المحتمل أن تستمر لفترة أطول.

٢. مشكلة وأهمية الدراسة:

قبل نهاية العام ٢٠١٩، وبداية العام ٢٠٢٠ سيطرت جائحة كوفيد ١٩ (كورونا فيروس) على مناحي الحياة في مختلف أنحاء العالم، IFRS Foundation, Covid-19 website، مما دعا المجتمع المالي العالمي إلى إثارة العديد من القضايا الاقتصادية والاجتماعية والصحية، ولعل أهم تلك القضايا والتي شغلت المجتمع المالي العالمي قضايا المحاسبة الناشئة عن تلك الجائحة، وبشكل خاص من قبل المنظمات المهنية وهيئات الأوراق والأسواق المالية العالمية والدولية والأقليمية والمحلية بالإضافة إلى بعض الباحثين والأكاديميين *AICPA, Consequences of COVID-19 - Financial reporting considerations, AICPA Illustrative public company disclosures* و *Deloitte, IFRS in Focus- Accounting considerations related to the coronavirus 2019 Disease EY, Applying IFRS - Accounting Considerations of the*

Grant Thornton, Reporting the impact of COVID-19, Coronavirus outbreak ولقد ابرزت تلك الدراسات، العديد من القضايا والتساؤلات، كما عقدت العديد من الندوات والمؤتمرات عن بعد بسبب عدم التأكد وطول فترة التوقف، وزيادة المخاطر الاقتصادية (البطالة- خرق العقود) والمخاطر المالية (مخاطر التمويل وسداد الديون والربحية) التي تعرضت لها الشركات المدرجة وغير المدرجة، مما دعى العديد من المنظمات المهنية في المحاسبة، وغيرها إلى محاولة وضع الحلول لتجاوز الآثار المؤقتة لتلك الجائحة والتي ربما تمتد لأعوام أخرى في ظل عدم التأكد الصحي من خلال العديد من الدراسات التي قدمت وخاصة من مكاتب المحاسبة المهنية العالمية، ولعل أهمها دراسة

Moss Adams, COVID-19 Disrupts و KPMG, COVID-19 Financial Reporting
PWC, Accounting implications of the effects of دراسة و Financial Reporting
RSM, COVID-19: IFRS Financial Reporting ودراسة مكتب
Implications
٣. أسئلة الدراسة:

تأسيساً على الدراسات والتنبيهات والرسائل والنشرات والحلقات، والمؤتمرات والمناقشات عن
بعد، التي قدمتها وعقدتها الهيئات والمنظمات والمجالس المهنية ومكاتب المحاسبة العالمية، مثل (IFAC-
IASB- FASB- IESB- IAASB- Deloitte- Accountancy Europe- IOSCO- ASIC-
PWC- KPMG- Moss Adams- IFRS Foundation- AICPA- EY- Grant Thornton-
RSM...etc) فقد تناولت تلك الدراسات والتنبيهات والرسائل والنشرات والحلقات، والمؤتمرات
والمناقشات عن بعد العديد من قضايا المتعلقة بتأثير كوفيد-١٩ على اعداد التقارير المالية في الشركات
المدرجة، والتي أثارت المجتمع المالي العالمي وقدمت بشأنها تلك الإسهامات العالمية.
ولقد تمثلت أهم تلك القضايا في ضوء تطبيق معايير التقارير المالية الدولية (IFAC, The financial
reporting implications of COVID-19) في الأتي:

- أ. الأحداث بعد فترة تقديم التقارير وفق معيار المحاسبة الدولي (١٠).
- ب. تقييم الإدارة لأستمرارية الشركة وفق معيار المحاسبة الدولي (١).
- ت. قياس القيمة العادلة وإنخفاض قيمة الأصول غير المالية وفق معياري التقرير المالي الدولي (١٣-٩)، ومعيار المحاسبة الدولي (٣٦).
- ث. خسائر الأئتمان المتوقعة للأصول المالية وفق معيار التقرير المالي الدولي (٩).
- ج. محاسبة عقود التأجير وفق معيار التقرير المالي الدولي (١٦).
- ح. محاسبة التحوط وفق معيار التقرير المالي الدولي (٩) ومعيار المحاسبة الدولي (٣٩).
- خ. الضرائب المؤجلة على الأصول وفق معيار المحاسبة الدولي (١٢)، والدعم الحكومي وفق معيار المحاسبة الدولي (٢٠).

د. الاعتراف بالإيراد من العقود مع العملاء وفق معيار التقرير المالي الدولي (١٥).
وتأسيساً على ما تقدم فإنه يمكن صياغة مشكلة الدراسة في التساؤل الرئيسي التالي: ما تأثير جائحة
كوفيد-١٩ على اعداد التقارير المالية في ضوء الإسهامات المحاسبية للمنظمات والهيئات والمجالس
والمعاهد واللجان ومكاتب المحاسبة المهنية العالمية، وللأجابة على التساؤل الرئيسي للدراسة، وبناء على
الإسهامات المحاسبية العالمية يمكن تفسير التساؤل الرئيسي للدراسة في التساؤلات التالية:

- س١: ما هي التأثيرات الهامة لتقييم أحداث كوفيد-١٩ بعد فترة إعداد التقارير على المحاسبة وإعداد التقارير؟
- س٢: ما هي التأثيرات الهامة لأحداث كوفيد-١٩ لتقييم الاستمرارية على المحاسبة وإعداد التقارير؟
- س٣: ما هي التأثيرات الهامة لأحداث كوفيد-١٩ لقياس القيمة العادلة، وإنخفاض قيمة الأصول، وتقييم الممتلكات والمنشآت والمعدات، والمخصصات والألتزامات المحتملة والأصول المحتملة، وتقييم المخزون على المحاسبة وإعداد التقارير؟
- س٤: ما هي التأثيرات الهامة لأحداث كوفيد-١٩ لقياس خسائر الائتمان المتوقعة على المحاسبة وإعداد التقارير؟
- س٥: ما هي التأثيرات الهامة لأحداث كوفيد-١٩ لعقود التأجير، على المحاسبة وإعداد التقارير؟
- س٦: ما هي التأثيرات الهامة لأحداث كوفيد-١٩ لقضايا التحوط على المحاسبة وإعداد التقارير؟
- س٧: ما هي التأثيرات الهامة لأحداث كوفيد-١٩ لقياس لضرائب المؤجلة على الأصول والدعم الحكومي على المحاسبة وإعداد التقارير؟



• س ٨: ما هي التأثيرات الهامة لأحداث كوفيد-١٩ للاعتراف بالإيرادات من العقود مع العملاء على المحاسبة وإعداد التقارير؟

٤. هدف الدراسة:

تهدف الدراسة الحالية الى الإجابة على التساؤل الرئيسي للدراسة بعد تحليل تأثير جائحة كوفيد-١٩ على اعداد التقارير المالية في ضوء الإسهامات المحاسبية للمنظمات والهيئات والمجالس والمعاهد واللجان ومكاتب المحاسبة المهنية العالمية، وذلك من خلال فحص تأثير أحداث كوفيد-١٩ لتقييم الإستمرارية على المحاسبة وإعداد التقارير، وتأثير أحداث كوفيد -١٩ بعد فترة تقديم التقارير على المحاسبة وإعداد التقارير ، وتأثير أحداث كوفيد-١٩ لقياس القيمة العادلة وإنخفاض قيمة الأصول غير المالية على المحاسبة وإعداد التقارير، وتأثير أحداث كوفيد -١٩ لقياس خسائر الأئتمان المتوقعة للأصول المالية على المحاسبة وإعداد التقارير، وتأثير أحداث كوفيد -١٩ لعقود التأجير على المحاسبة وإعداد التقارير، وتأثير أحداث كوفيد -١٩ لقضايا التحوط على المحاسبة وإعداد التقارير، وتأثير أحداث كوفيد -١٩ لقياس الضرائب المؤجلة على الأصول، والدعم الحكومي على المحاسبة وإعداد التقارير ، وأخيراً وتأثير أحداث كوفيد -١٩ للاعتراف بالإيراد من العقود مع العملاء على المحاسبة وإعداد التقارير، وفي ضوء تطبيق معايير التقارير المالية الدولية (IFRSs) وظروف الجائحة.

٥. منهج وأسلوب الدراسة:

لتحقيق هدف الدراسة الحالية فقد تم الاعتماد على المنهج الاستقرائي الأستنباطي فعن طريق أستقراء الذي يهتم بتحديد الواقع الحالي لآثار جائحة كوفيد -١٩ على معايير التقارير المالية الدولية وعمل معدي التقارير والقوائم المالية في الشركات المدرجة، والنتيجة عن العديد من التساؤلات للشركات المتأثرة، وإدارات الشركات على نطاق عالمي، والتي حظيت بالأجابات بالعديد من الدراسات والنشرات والحلقات والتلميحات والبيانات المنشورة على المواقع الإلكترونية المختلفة للمنظمات والهيئات والمجالس والمعاهد واللجان المحاسبية والبنوك الأوروبية والجمعيات المهنية ومكاتب أو شركات المحاسبة المهنية العالمية.

ولذا تم إستخدام المنهج الوصفي التحليلي للدراسات والنشرات والحلقات ورسائل التذكير والتلميحات والبيانات المنشورة على المواقع الإلكترونية من الجهات المختصة -مثل- (IASB- Deloitte- IFAC- Accountancy Europe- IOSCO- ASIC- PWC- KPMG- Moss Adams- IFRS Foundation- AICPA- EY- Grant Thornton- RSM...etc) وذات العلاقة بموضوع الدراسة الحالية لجمع الحقائق المتعلقة بموضوع الدراسة وتحليل جوانبها الجوهرية، بهدف تقييم تلك الدراسات والنشرات والحلقات ورسائل التذكير والتلميحات والبيانات المنشورة على المواقع الإلكترونية للجهات المختصة، وإستنباط نتائج تساهم في تطوير ممارسات معدي التقارير المالية على ضوء معايير التقارير المالية الدولية وظروف هذه الجائحة، والتي من المتوقع أن تستمر آثارها لفترات محاسبية أخرى.

٦. تنظيم الدراسة:

تأسيساً على طبيعة مشكلة الدراسة وهدفها الرئيسي ومنهجها التحليلي للدراسات والنشرات والحلقات ورسائل التذكير والتلميحات والبيانات المنشورة على المواقع الإلكترونية للجهات المختصة أثناء الجائحة -وحتى الآن- سنتناول هذه الدراسة بوصف وتحليل وتقييم ١٩ تأثير أحداث كوفيد-١٩ لتقييم الإستمرارية على المحاسبة وإعداد التقارير، وتأثير أحداث كوفيد-١٩ على تقييم الأحداث بعد فترة تقديم التقارير على المحاسبة وإعداد التقارير، وتأثير أحداث كوفيد-١٩ لقياس القيمة العادلة وإنخفاض قيمة الأصول غير المالية على المحاسبة وإعداد التقارير، وتأثير أحداث كوفيد-١٩ لخسائر الأئتمان المتوقعة للأصول المالية على المحاسبة وإعداد التقارير، وتأثير أحداث كوفيد-١٩ لعقود التأجير على المحاسبة وإعداد التقارير، وتأثير أحداث كوفيد-١٩ لقضايا التحوط على المحاسبة وإعداد التقارير، وتأثير أحداث كوفيد-١٩ للضرائب المؤجلة على الأصول، والدعم الحكومي على المحاسبة وإعداد التقارير، وأخيراً تأثير

أحداث كوفيد-19 للاعتراف بالإيراد من العقود مع العملاء على المحاسبة وإعداد التقارير، على ان نختتم الدراسة بأهم النتائج والتوصيات المقترحة وحدود الدراسة والدراسات المستقبلية.

المحور الأول: تأثير تقييم أحداث كوفيد-19 بعد فترة إعداد التقارير على المحاسبة وإعداد التقارير

يجدر باديء - ذي بدء- الإشارة الى أن الأحداث بعد فترة التقرير وفق معيار المحاسبة الدولي، IAS 10, Events after the Reporting Period، تعد اهم القضايا المحاسبية نظراً لتوقيت حدوث الجائحة في الصين والتي بدأت رسمياً في ٢٠١٩/١١/٣٠، مع بداية الأثار على مختلف دول العالم في فترات اقتربت أو تلت نهاية العام ٢٠١٩، وحتى الآن، وبالتالي فإن انعكاسها على القوائم والتقارير المالية السنوية للعام ٢٠١٩ أو المؤقتة (المرحلية) ٢٠١٩ أو الربع الأول والثاني للعام ٢٠٢٠ من حيث الاعتراف والقياس أو العرض والأفصاح أي سواء كانت تؤثر في الاعتراف والقياس (أحداث معدلة) أو تؤثر على العرض والأفصاح (أحداث غير معدلة)، فإنها تحتاج للحكم أو تقييم من الإدارة.

وعليه تناولت أيضا العديد من الدراسات قضية الأحداث بعد فترة التقرير ولعل اهمها، دراسة مكتب المحاسبة المهنية العالمي (ديلويت) Deloitte, IAS 10 Events After the Reporting Period، ودراسة مجلس التقارير المالية البريطاني Financial Reporting Council (FRC) COVID-19 Response، ودراسة مكتب المحاسبة المهنية العالمي (كي بي أم جي) KPMG How should companies assess COVID-19 events after the reporting date.

ولقد اكدت الدراسات الصادرة عن (Deloitte – FRC-KPMG) على أن معيار المحاسبة الدولي (١٠) الأحداث بعد فترة التقرير يتضمن متطلبات تعديل الأحداث (تلك التي تقدم دليلاً على الظروف التي كانت موجودة في نهاية فترة إعداد التقارير) والأحداث غير المعدلة (تلك التي تشير إلى الظروف التي نشأت بعد فترة إعداد التقرير) تنعكس في القوائم المالية،

كما أكدت الدراسات الصادرة عن (Deloitte – FRC-KPMG) على أن يتم تعديل المبالغ المعترف بها في القوائم المالية لتعكس تعديل الأحداث، ولكن لا يلزم سوى الإفصاحات عن الأحداث غير المعدلة، وبالتالي فإن الأحكام الهامة مطلوبة لتحديد ما إذا كانت الأحداث التي وقعت بعد نهاية الفترة المشمولة بالتقرير هي أحداث معدلة أو غير معدلة، وسيعتمد ذلك إلى حد كبير على تاريخ إعداد التقارير والحقائق والظروف الخاصة بعمليات كل شركة وسلسلة القيمة، ولذا وقد تحتاج الإدارة إلى مراجعة وتحديث التقييمات باستمرار حتى تاريخ إصدار القوائم المالية بالنظر إلى الطبيعة المتغيرة للأزمة وعدم التأكد المرتبط بها.

وعليه، فقد أكدت أيضاً الدراسات الصادرة عن (Deloitte – FRC-KPMG) على انه فيما يتعلق بفترة التقرير التي تنتهي في أو قبل ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، هناك إجماع عام على أن آثار تفشي COVID-19 هي نتيجة الأحداث التي نشأت بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال - في المملكة المتحدة، ذكر مجلس التقارير المالية أن COVID-19 في عام ٢٠٢٠ كان حدثاً غير قابل للتعديل بالنسبة للغالبية العظمى من الشركات البريطانية التي تعد القوائم المالية للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩).

أما بالنسبة لتواريخ إعداد التقارير اللاحقة (على سبيل المثال - نهاية فبراير أو مارس ٢٠٢٠) تنتهي السنة، لقد أشارت الدراسات الصادرة عن (Deloitte – FRC-KPMG) الى انه من المرجح أن يكون حدثاً في الفترة الحالية سيتطلب تقييماً مستمراً لتحديد مدى الاعتراف بالتطورات بعد تاريخ إعداد التقارير في فترة إعداد التقارير، وإذا خلصت الإدارة إلى أن تأثير الأحداث غير المعدلة أمر جوهري، يتعين على الشركة الإفصاح عن طبيعة الحدث وتقدير تأثيره المالي، وإذا لم يكن من الممكن تقديره كمياً بشكل موثوق، فلا يزال هناك حاجة إلى الإفصاح النوعي، بما في ذلك بيان أنه من غير الممكن تقدير التأثير، يجب على الإدارة أيضاً أن تنظر فيما إذا كانت قادرة على تقييم الاستمرارية بشكل صحيح، في حالة عدم قدرتها على تحديد مدى تأثير الأحداث غير المعدلة بشكل موثوق.

وتأثيرها على الربحية المتوقعة والموارد المالية الرئيسية الأخرى، ونسب الأداء بما في ذلك المعلومات التي توضح ما إذا كانت هناك سيولة كافية للوفاء بالالتزامات عند استحقاقها.

وبالنظر إلى عدم التأكد المادي، تؤكد الدراسات الصادرة عن (CAQ- Deloitte- IAASB- ICAEW- KPMG- AICPA- SAICA) على انه يجب أن يتضمن الإفصاح الافتراضات والأحكام الهامة المطبقة في إجراء تقييمات الاستمرارية، ومن المرجح أن تحتاج تلك التقييمات إلى تضمين سيناريوهات مختلفة مع افتراضات مختلفة، بما في ذلك جداول زمنية مختلفة لرفع القيود، والتي يمكن تحديثها لمراعاة الطبيعة المتطورة لعد التأكد المادي، وبالتالي يعتبر اختبار الإجهاد المتكرر للإسقاطات Frequent stress testing of projections ، وتحديد العوامل التي من شأنها اعتبار نموذج الأعمال غير العملي من الممارسات الجيدة and identifying factors that would make a business model unworkable are considered good practices.

بالإضافة إلى ما تقدم، تؤكد الدراسات الصادرة عن (CAQ- Deloitte- IAASB- ICAEW- KPMG- AICPA- SAICA) على أهمية تقييم الإدارة للأثار الحالية والمتوقعة لكوفيد ١٩ على أنشطة الشركة ومدى ملاءمة استخدام فرضية الاستمرارية، وعليه، إذا تقرر إما التصفية أو إيقاف التداول، أو لم يكن لدى الشركة بديل واقعي، ولكن القيام بذلك يعد ضروري حيث لم تعد هناك استمرارية If it is decided to either liquidate or to cease trading, or the company has no realistic alternative but to do so it is no longer a going concern فقد يتعين على الشركة إعداد القوائم المالية على أساس آخر ، مثل أساس التصفية The financial statements may have to be prepared on another basis, such as a liquidation basis.

المحور الثالث: تأثير أحداث كوفيد-١٩ لقياس القيمة العادلة وانخفاض قيمة الأصول غير المالية على المحاسبة واعداد التقارير

لقد حظي تأثير كوفيد-١٩ على قياس القيمة العادلة وانخفاض قيمة الأصول غير المالية باهتمام بالغ الأهمية من قبل المنظمات والمجالس والمعاهد ومكاتب المحاسبة المهنية العالمية، وفق معيار التقرير المالي الدولي (١٣)، IFRS 13, Fair Value Measurement، ومعيار المحاسبة الدولي (٣٦)، IAS 36, Impairment of Assets، ومعيار المحاسبة الدولي (٢)، IAS 2 Inventories. لذلك -نتيجة لجائحة كوفيد ١٩- قدمت العديد من الدراسات بشأنها، ولعل أهمها، دراسة مكتب

المحاسبة البلجيكي العالمي (BDO)، Potential effects of the (BDO) Binder Dijker Otte (BDO), Potential effects of the coronavirus outbreak on 31 December 2019 Year End Financial Reporting Deloitte, What is the potential (كي بي أم جي) ، ودراسة معهد المحاسبين المعتمدين في انجلترا وويلز ICAEW, Impairment of Assets in the Context of COVID-19، ودراسة معهد المحاسبين المعتمدين الألماني IDW, Effects of the coronavirus pandemic on impairment of financial instruments according to IFRS 9 in the quarterly financial statements of banks as of 31 March 2020 (جرانت تورنتون) Grant Thornton, Impairment of intangible assets and goodwill، ودراسات مكتب المحاسبة المهنية العالمي (كي بي إم جي) KPMG, Are fair values appropriately determined?، ودراسة KPMG, Have non-financial assets become impaired – e.g. PPE, intangible assets and goodwill?، ودراسة KPMG, Are fair values appropriately determined?، ودراسة مكتب المحاسبة المهنية العالمي (برايس ووتر هاوس أند كوبر) PWC, FAQ on accounting for COVID-19 and market volatility (updated May 12, 2020) المحدثة.



ولقد أكدت تلك الدراسات بشأن تأثير كوفيد-19 على قياس القيمة العادلة وإنخفاض قيمة الأصول المالية على الآتي:

١/٣ قياس القيمة العادلة (FVM) Fair Value Measurement: من الطبيعي أن يؤثر التغيير في قياس القيمة العادلة على الإفصاحات التي يتطلبها معيار التقرير المالي الدولي (١٣)، والذي يتطلب من الشركات الإفصاح عن تقنيات التقييم والمدخلات المستخدمة في القيمة العادلة بالإضافة إلى حساسية التقييم للتغيرات في الافتراضات.

كما أشارت الدراسات الصادرة عن (BDO—Deloitte- ICAEW- IDO- Grant Thornton- KPMG- PWC) الى انه نظراً لأن هناك حاجة إلى الإفصاحات لتمكين المستخدمين من فهم ما إذا كان Covid-19 قد تم النظر في تأثير كوفي-19 لغرض قياس القيمة العادلة، لذا فإن السؤال الرئيسي الواجب طرحه في هذا الصدد هو: ما هي الشروط والافتراضات المقابلة التي كانت معروفة أو معروفة للمشاركين في السوق في تاريخ التقرير؟

وعليه فقد أكدت تلك الدراسات على انه بالنسبة لعام ٢٠٢٠، سيتعين تقييم قياسات القيمة العادلة، لاسيما الأدوات المالية والإستثمارات العقارية، للتأكد من أن القيم تعكس الظروف في تاريخ الميزانية العمومية، وسيشمل هذا القياس بناءً على المدخلات غير القابلة للملاحظة التي تعكس كيف سيأخذ المشاركون في السوق في الاعتبار تأثير Covid-19 في توقعاتهم للتدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بالأصل أو الالتزام في تاريخ التقرير؟

بالإضافة الى ما تقدم، فقد أشارت الدراسات الصادرة عن (BDO—Deloitte- ICAEW- IDO- Grant Thornton- KPMG- PWC) الى انه نظراً لأن تقلبات الأسعار قد ازدادت في الأسواق المختلفة، خلال الظروف الحالية، وهذا يؤثر على القيمة العادلة للأرباح إما مباشرة - إذا تم تحديد القيمة العادلة بناءً على أسعار السوق (على سبيل المثال - في حالة الأسهم أو سندات الدين المتداولة في سوق نشط) ، أو بشكل غير مباشر - على سبيل المثال - إذا كانت تقنية التقييم تعتمد على مدخلات مستمدة من الأسواق المتقلبة، وبالتالي، ستكون هناك حاجة إلى اهتمام خاص للتنبؤ بأسعار السلع المستخدمة في وضع استنتاجات القيمة العادلة.

٢/٣ انخفاض قيمة الأصول غير المالية (INFA) Impairment of Non-Financial Assets:

لقد أشارت الدراسات الصادرة عن (BDO—Deloitte- ICAEW- IDO- Grant Thornton- KPMG- PWC) الى أن معيار المحاسبة الدولي (٣٦) يتضمن نصاً يفيد بأن أصول الشركة لا تُدرج بما لا يزيد عن قيمتها القابلة للاسترداد (كلما ارتفعت القيمة العادلة ناقصاً تكاليف الاستبعاد والقيمة قيد الاستخدام)، ولذا يطلب من الشركات إجراء اختبار انخفاض القيمة عندما يكون هناك مؤشر على انخفاض قيمة أصل في تاريخ التقرير، مع مراعاة أن تتضمن مؤشرات انخفاض القيمة تغييرات كبيرة حدثت خلال الفترة المشمولة بالتقرير أو ستحدث قريباً في السوق أو البيئة الاقتصادية التي تعمل فيها الشركة، ولها تأثير سلبي على الشركة.

مع الأخذ بعين الاعتبار إن نطاق الأصول الخاضعة لمتطلبات المعيار المحاسبي الدولي (٣٦) واسعة النطاق، حيث تشمل الممتلكات والمنشآت والمعدات (المدرجة بالتكلفة أو المبالغ المعاد تقييمها)، والأصول غير الملموسة (المدرجة بالتكلفة أو المبالغ المعاد تقييمها)، الشهرة، أصول حق الاستخدام (إذا تم إدراجها بالتكلفة)، والممتلكات الاستثمارية (إذا تم إدراجها بالتكلفة) والأصول البيولوجية (إذا تم إدراجها بالتكلفة) والاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة التي يتم حسابها باستخدام طريقة حقوق الملكية، وعليه، تؤكد تلك الدراسات على ان الشركات ستحتاج إلى تقييم ما إذا كان تأثير Covid-19 قد أدى إلى انخفاض قيمة الأصول.

لذا، أشارت الدراسات (BDO—Deloitte- ICAEW- IDO- Grant Thornton- KPMG- PWC) الى انه من المرجح - بالنسبة لمعظم الشركات- أن تؤدي الآثار الاقتصادية إلى اختبار انخفاض قيمة الأصول طويلة الأجل ومجموعات الأصول الأخرى، وبالتالي، من المحتمل أن تتأثر

تقديرات التدفقات النقدية والأرباح المستقبلية بشكل كبير بالتأثيرات المباشرة أو غير المباشرة، وقد يقل انخفاض قيمة الأصول أيضاً من مبلغ الالتزامات الضريبية المؤجلة، وعليه قد تحتاج الإدارة إلى عمل تقديرات حول التوقيت المتوقع لعكس الفروق المؤقتة القابلة للخصم، والضريبة عند النظر فيما إذا كان يمكن الاعتراف بأصل ضريبي مؤجل، كما إن التحديد المستمر والتقييم وإعادة التقييم أمران أساسيان لفهم مدى الحاجة إلى الاعتراف ولأي فترات.

بالإضافة إلى ماتقدم، فقد أشارت الدراسات الصادرة عن (BDO—Deloitte- ICAEW- IDO- Grant Thornton- KPMG- PWC) إلى أن تقييم المخزون وفق للمعيار المحاسبي الدولي (٢) المخزون - يتطلب قياساً بالتكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقق (Net Realizable Value (NRV)، وبالتالي، فمن المحتمل في الظروف الحالية أن يتطلب حساب صافي القيمة القابلة للتحقق طرقاً أو افتراضات أكثر تفصيلاً (على سبيل المثال - قد تحتاج الشركات إلى كتابة انخفاض المخزون بسبب انخفاض المبيعات)، مع مراعاة أن تنعكس خسائر انخفاض القيمة للمخزون المؤقت في الفترة الانتقالية التي تحدث فيها، مع الاعتراف بالاسترداد اللاحق كمكاسب في الفترات المستقبلية.

وبشكل عام، فقد أشارت الدراسات الصادرة عن (BDO—Deloitte- ICAEW- IDO- Grant Thornton- KPMG- PWC) إلى ان المجالات التي تتطلب حكماً إضافياً لتقييم قياس القيمة العادلة وتوقعات القيمة المستخدمة تشمل الآتي:

- أ- عندما تواجه الشركات صعوبة في إدراج عدم التأكد في التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة قيد الاستخدام، وبالتالي، ما إذا كان يمكن دمج عدم التأكد عن طريق تعديل سعر الخصم بدلاً من ذلك؟ بالنسبة لبعض الشركات، قد يعني عدم التأكد بشأن المستقبل أنه من الصعب التنبؤ بأكثر من مجموعة من التدفقات النقدية، وفي هذه الحالة، يمكن تحقيق تحليل الحساسية باستخدام مجموعة من معدلات الخصم جنباً إلى جنب مع تقديرات توقيت الانتعاش الاقتصادي.
- ب- من الصعب الحصول على توقعات اقتصادية أساسية ذات مغزى لتطوير سيناريوهات التدفق النقدي المستقبلي المقدر التي تعد أساساً للقيم العادلة، بما في ذلك المزيد من السيناريوهات الاقتصادية الهابطة المعقولة الخاصة بالشركة.
- ج- تحديد المدخلات والافتراضات الرئيسية - مثل:

ج/١ توقيت الانتعاش الاقتصادي Timing of economic recovery.

ج/٢ شكل نمو الناتج المحلي الإجمالي المتوقع Shape of projected GDP growth: شكل V أو U أو W، حيث يأخذ الشكل W في الاعتبار فترات الإغلاق الثانية أو الثالثة، وهي غير مؤكدة (W shape takes into account second or third lockdown periods, which are uncertain).

ج/٣ فترة التوقعات قبل وجود "الوضع الطبيعي الجديد" الذي سيكون أكثر تحدياً في بعض الصناعات (مثل- السفر والترفيه والضيافة) "new Forecast period before there is a "normal" which will be more challenging in some industries (e.g., travel, leisure, and hospitality).

عموماً، تؤكد الدراسات الصادرة عن (BDO—Deloitte- ICAEW- IDO- Grant Thornton- KPMG- PWC) على أن هناك حاجة إلى إفصاحات واضحة وشفافة من قبل الشركات حول كيفية تحديد قياس القيمة العادلة والقيمة المستخدمة، بما في ذلك المدخلات والافتراضات الرئيسية وكذلك الإفصاح عن الأحداث الهامة غير المعدلة في الميزانية العمومية. There is a need for clear and transparent disclosures by companies on how fair value measurement and value in use have been determined, including key inputs and assumptions as well as disclosures of significant non-adjusting post balance sheet events.

(Forbearance) أو خرق العقود Covenant Breaches، في حين أن هذه الأحداث في الوقت الحالي لا تؤدي بالضرورة إلى زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، وبالتالي هناك حاجة إلى إجراء تعديلات على المبالغ الناتجة عن النماذج لتعكس البيئة الجديدة، بما في ذلك الطبيعة المتوقعة على المدى القصير للانكماش الاقتصادي Economic Downturn (مقارنة بالطبيعة طويلة الأجل للعديد من الأصول المالية) والدعم الحكومي الكبير.

ج- الصعوبات في تحديد أي المقترضين الذين يواجهون تحديات السيولة قصيرة الأجل مقابل قيود الملاءة الأكثر جوهرية التي لها تأثير مباشر على مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة (أي خسائر لمدة ١٢ شهراً مقابل خسائر مدى الحياة).

د- المدخلات والافتراضات الرئيسية - مثل:

د/١ الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان أو معايير التدرج بموجب معيار التقرير المالي الدولي (٩) SICR or staging criteria under IFRS 9.

د/٢ توقعات السيناريوهات والأوزان الاقتصادية المتعددة Forecasts of multiple economic scenarios and weightings.

د/٣ أثر دفع الإجازات على التدرج وكذلك على قياس أرصدة القروض ذات الصلة Effect of payment holidays on staging as well as on measurement of related loan balances.

د/٤ البيانات والنماذج وقضايا التبسيط / تعديلات ما بعد النموذج لانتقاط تأثير الظروف الحالية غير المسبوقة التي لا تنعكس في العلاقات التاريخية التي تقوم عليها نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة Data, models, and simplification issues/post model adjustments to capture the impact of the current unprecedented circumstances that are not reflected in the historical relationships underpinning the ECL models.

د/٥ ثبات ووضوح الإفصاحات، بما في ذلك الإفصاحات المؤقتة Consistency and clarity of disclosures, including interim disclosures.

وعليه، فقد أكدت الدراسات الصادرة عن (PRA- Deloitte- ECB- EBA- ESMA- IASB- KPMG- Mazars) على أن تأثير Covid-19 على مخاطر الائتمان سيكون أكثر حدة وفوري في مختلف القطاعات، ولذا قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بنشر وثيقة تجيب على الأسئلة المتعلقة بتطبيق معيار التقرير المالي الدولي (٩) الأدوات المالية، والتي تتطلب من الشركات تضمين معلومات معقولة وداعمة حول الأحداث الماضية، والظروف الحالية وتوقعات الظروف الاقتصادية المستقبلية في تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة Expected Credit Losses (ECLs) للأصول المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، مع مراعاة أن يستند هذا التقييم إلى المعلومات في تاريخ التقرير، والنظر في الأحداث التي تلي تاريخ التقرير عما إذا كانت تقدم أدلة إضافية على المعلومات الموجودة بالفعل في تاريخ التقرير.

بالإضافة إلى ما تقدم، فقد أكدت الدراسات الصادرة عن (PRA- Deloitte- ECB- EBA- ESMA- IASB- KPMG- Mazars) على أن مخاطر الائتمان المتزايدة التي تواجهها البنوك والمقرضون ترتبط بالمقرضين في القطاعات الأكثر تأثراً، وعليه يجب تقدير المخصصات على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة طوال المدة المتبقية لأداة مالية، مثل القروض للمقرضين الذين زادت مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ نشأتها.

وتأسيساً على ما تقدم، فقد أصدر البنك المركزي الأوروبي The European Central Bank (ECB)، وهيئة المصارف الأوروبية European Banking Authority (EBA)، وهيئة الأوراق المالية والأسواق الأوروبية European Securities and Markets Authority (ESMA)، وهيئة التنظيم الاحترازي في بنك إنجلترا Prudential Regulation Authority (PRA) at the Bank of



England، بيانات عامة مع تذكيرات حول معيار التقرير المالي الدولي (٩) وتطبيقه في البيئة الحالية، كما عرضت الحكومة الأمريكية The U.S. government أيضاً إغاثة طوعية voluntary relief للبنوك على تطبيق نموذج GAAP CECL الأمريكي الجديد من خلال قانون مساعدة كورونا فيرس، والأغاثة والأمن الاقتصادي The Coronavirus Aid, Relief, and Economic Security (CARES).

المحور الخامس: تأثير أحداث كوفيد-١٩ لعقود الإيجار على المحاسبة واعداد التقارير
لقد القت المشاكل المتعلقة بقضية عقود الإيجار أيضاً بظلالها في ظل جائحة كوفيد-١٩ وفق معيار التقرير المالي الدولي (١٦) عقود الإيجار IFRS: 16 Leases، على الاقتصاد العالمي وكافة الأنشطة الاقتصادية في العالم، وبشكل خاص التأجير التمويلي، لذا قدمت العديد من الدراسات من مكاتب المحاسبة العالمية، والمنظمات والمجالس والمعاهد، ولعل أهم هذه الدراسات، دراسة مجلس معايير المحاسبة الدولي IASB, IFRS 16 and Covid-19، والذي تطلب ادخال تعديلات مؤقتة على معيار المحاسبة الدولي (٨) IASB, IAS 8 Accounting Policies, Changes in Accounting Estimates and Errors، ودراسة مكتب المحاسبة المهنية العالمي (جرانت تورنتون) Grant Thornton, Accounting for rent concessions، وأيضاً دراسة اللجنة الأساسية لمعايير التقارير المالية الدولية IFRS Foundation, Application of IFRS 16 in light of the covid-19، ودراسة مجلس معايير المحاسبة المالية الأمريكية FASB, Q&A Accounting for uncertainty، ودراسة مجلس معايير المحاسبة المالية الأمريكية FASB, Lease Concessions Related to the Effects of the Covid-19 Pandemic، ودراسة مكتب المحاسبة المهنية العالمي (كي بي إم جي) KPMG, Have lease assets become impaired?.

ولقد أكدت الدراسات الصادرة عن (IASB- Grant Thornton- IFRS Foundation- FASB- KPMG) على أن الهدف من معيار التقرير المالي الدولي (١٦) عقود الإيجار هو التقرير عن المعلومات التي تمثل بأمانة معاملات الإيجار وتوفر أساساً لمستخدمي القوائم المالية لتقييم مبلغ وتوقيت وعدم التاكيد للتدفقات النقدية الناشئة عن عقود الإيجار، لذا يُطلب من المستأجرين الاعتراف بالأصول والالتزامات الناشئة عن جميع عقود الإيجار ما لم تكن مدة الإيجار ١٢ شهراً أو أقل أو كانت قيمة الأصل الأساسي منخفضة، مع مراعاة أن يصنف المؤجرون عقود الإيجار كإيجار تشغيلي أو إيجار تمويلي، حيث يتم تصنيف عقد الإيجار على أنه عقد إيجار تمويلي إذا قام بتحويل جميع المخاطر والمكافآت المتعلقة بملكية أصل أساسي بشكل جوهري، وخلاف ذلك، يتم تصنيف الإيجار على أنه إيجار تشغيلي.

لذلك، في البيئة الحالية، تشير الدراسات الصادرة عن (IASB- Grant Thornton- IFRS Foundation- FASB- KPMG) الى أنه قد يطلب المستأجرون امتيازات إيجار من المؤجرين، وقد يأخذ هذا شكل الإيجار المخفض أو المجاني لفترة، أو تأجيل الإيجار أو نوع آخر من الإعانات (على سبيل المثال - تصبح مدفوعات الإيجار الثابتة متغيرة)، وبالتالي ستعتمد الآثار المحاسبية للتغيير المتفق عليه على الإيجار على ما إذا كان التغيير مذكور في اتفاقية الإيجار الأصلية، وعليه، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي IASB، تعديلاً على معيار التقرير المالي الدولي (١٦) للتسهيل على المستأجرين حساب امتيازات الإيجار ذات الصلة بـ Covid-19، مع مراعاة التغييرات التالية:

- ١- منح المستأجرين إعفاء من تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المرتبط بـ Covid 19 هو تعديل إيجار.
- ٢- يطلب من المستأجرين الذين يطبقون الإعفاء لحساب امتيازات الإيجار ذات الصلة بـ Covid-19 كما لو لم تكن تعديلات على الإيجار، والأفصح عن الحقيقة إذا تم تطبيق الإعفاء.
- ٣- يطلب من المستأجرين تطبيق الإعفاء بأثر رجعي وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٨) السياسات المحاسبية، التغييرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية ولكن لا يتطلب منهم إعادة صياغة أرقام الفترة السابقة
- ٤- يسري التعديل في ٢٠٢٠/٦/١، ولكن يمكن للمستأجرين تطبيق التعديل على الفور في أي قوائم مالية مؤقتة أو سنوية) غير مصرح بإصدارها بعد.

كما عالج مجلس معايير المحاسبة المالية الأمريكي US FASB (من خلال سؤال وجواب) بعض التحديات التي تواجه المؤجرين والمستأجرين بالسماح بالإجازات المدفوعة /التأجيلات الناشئة عن COVID-19 بحيث لا يمكن اعتبارها تعديلاً للإيجار.

بالإضافة الى ما تقدم، فقد أشارت الدراسات الصادرة عن (IASB- Grant Thornton- IFRS Foundation- FASB- KPMG) الى انه في العديد من المناطق الجغرافية ، تخضع معايير التقارير المالية لعملية المصادقة قبل أن تصبح جزءاً من الإطار المحاسبي (على سبيل المثال - مصادقة الاتحاد الأوروبي)، وغالباً ما يستغرق هذا قدرًا كبيرًا من الوقت، وبالتالي، إذا لم يتم اعتماد التعديلات المتوقعة على معيار التقرير المالي الدولي (١٦) في منطقة جغرافية معينة في الوقت المناسب ليتم تنفيذها قبل انتهاء فترة ٢٠٢٠/٦/٣٠ ، فسوف تطبق التحديات المذكورة أدناه وهي:

١- قد يلزم تحليل عدد كبير من العقود في فترة زمنية قصيرة لتقييم ما إذا كانت الامتيازات أو الإعانات تشكل تعديلات على عقود الإيجار أو تغييرات في مدفوعات الإيجار المتغيرة، ونظراً لأن هذه المشكلة أكثر انتشاراً لتجار التجزئة والقطاعات التي تستخدم المعدات - مثل- شركات الطيران والشركات الاستخراجية، وبالتالي في حالة لم يتم تصميم الصيغة الحالية لمعيار التقرير المالي الدولي (١٦) للظروف التي نحن فيها الآن، فإن محاسبة تعديل الإيجار قد تؤدي إلى:

١/١ تعديلات كبيرة في الميزانية العمومية والاستفادة من امتياز الإيجار الموزع على مدى فترة الإيجار.

٢/١ مشكلات انخفاض القيمة المحتملة إذا كان سعر الخصم الجديد أقل، وإعادة قياس التزام الإيجار الناتج (أعلى) مع إجراء تعديل مرتبط بأصل حق الاستخدام (يحتمل عدم استرداد رصيد حق الاستخدام).

وقد تؤدي بعض التعديلات المذكورة أعلاه إلى السماح بعدد من الطرق المختلفة عند محاسبة آثار أيجارات الإجازات المدفوعة أو المؤجلة *when accounting for the effects of lease payment holidays or deferrals*، وبالتالي هناك حاجة إلى إفصاحات واضحة وشفافة عن النهج المتبع وتأثيره ذي الصلة.

المحور السادس: تأثير أحداث كوفيد-١٩ لمعاملات التحوط على المحاسبة واعداد التقارير

لقد القت معالجة معاملات التحوط وفق معيار التقرير المالي الدولي (٩) الأدوات المالية 9: IFRS: Financial Instruments ، أو معيار المحاسبة الدولي (٣٩) الأدوات المالية: الاعتراف والقياس- اذا كان مطبقاً - ومعيار التقرير المالي الدولي (٧) Financial Instruments: IFRS 7, *Disclosures* بظلالها أيضاً على الاقتصاد العالمي، وكافة الأنشطة الاقتصادية في العالم، لذا قدمت العديد من الدراسات خاصة من قبل المجالس المحاسبية المحاسبية، ومكاتب المحاسبة المهنية العالمية، ولعل أهم هذه الدراسات، دراسة مجلس معايير المحاسبة المالية الأمريكي FASB, Issues Q&A Document on Hedge Accounting During the COVID-19 Pandemic ، ودراسة مكتب المحاسبة المهنية العالمي (كي بي إم جي) KPMG, How is hedge accounting impacted? . ولقد اكدت الدراسات الصادرة عن (FASB-KBMG) على أن بنود التحوط التي يمكن أن تتأثر بسبب Covid-19 تشمل الآتي:

- ١- أحجام البيع أو الشراء التي تقل عن المستويات المتوقعة أصلاً.
- ٢- إصدارات الديون المخططة التي يتم تأخيرها أو إلغاؤها بحيث تنخفض مدفوعات الفوائد عن المستويات المتوقعة أصلاً.
- ٣- عمليات الاستحواذ أو التصرفات التجارية المتأخرة أو الملغاة.

كما أشارت الدراسات (FASB-KBMG) الى أن جائحة Covid-19 قد تقلل من احتمال حدوث توقع معاملة تحوط أو يؤثر على توقيتها، وبالتالي ، فإن معايير محاسبة التحوط في معايير التقارير المالية المعمول بها قد لا يتم الوفاء بها - على سبيل المثال- إذا أصبح الأصل المالي المغطى تحوطاً ائتمانياً، وإذا



لم تعد هناك احتمالية كبيرة لحدوث معاملة تحوطية، سيتم إيقاف محاسبة التحوط ويتعين إعادة تصنيف المكاسب أو الخسائر المتراكمة على أداة التحوط إلى الربح أو الخسارة، مع مراعاة أنه يمكن تسجيل مبالغ كبيرة في حساب الربح أو الخسارة نتيجة فشل معايير محاسبة التحوط Significant amounts may be recorded in the profit or loss account as a result of failing hedge accounting criteria، وبالتالي، فإن هناك حاجة إلى الأتي:

- 1- إفصاحات واضحة وشفافة من قبل الشركات حول استخدام محاسبة التحوط،
- 2- بيان تأثيرات الظروف الحالية والمستقبلية والمبالغ المسجلة في حساب الربح والخسارة - على سبيل المثال- فإن معيار التقرير المالي الدولي (٧) الأدوات المالية: الإفصاحات، يتطلب الإفصاح عن التخلف عن السداد وخرق القروض المستحقة الدفع، والمكاسب والخسائر الناتجة عن إلغاء الاعتراف أو التعديل، وأي إعادة تصنيف من احتياطي التحوط للتدفقات النقدية الذي ينتج عن التدفقات النقدية المستقبلية المحوطة، ومن المتوقع أن تحدث، وتشمل الإفصاحات البيانات الكمية - على سبيل المثال - مخاطر السيولة، والإفصاح السردي Narrative Disclosure- على سبيل المثال - كيفية إدارة المخاطر.

المحور السابع: تأثير أحداث كوفيد- ١٩ للأصول الضريبية المؤجلة، والدعم الحكومي على المحاسبة واعداد التقارير

لقد لقت المشاكل المتعلقة بقضيتي الأصول الضريبية المؤجلة وفق معيار المحاسبة الدولي (١٢) ضرائب الدخل IAS 12, Income Taxes ، والدعم الحكومي وفق معيار المحاسبة الدولي (٢٠) المحاسبة عن المنح الحكومية والإفصاح عن المساعدة الحكومية، أيضاً بظلالها في ظل جائحة كوفيد ١٩ على الاقتصاد العالمي وكافة الأنشطة الاقتصادية في العالم، لذا قدمت العديد من الدراسات من المجالس المهنية، ومكاتب المحاسبة العالمية، ولعل أهم هذه الدراسات، دراسة مجلس معايير الأخلاق الدولي للمحاسبين المهنيين IESBA, Covid 19: Ethics and Independence Considerations، ودراسة مكتب المحاسبة المهنية العالمي (كي بي إم جي) KPMG, Will taxable profits be available to recover deferred tax assets?

ولقد أكدت الدراسات الصادرة عن (IESBA- KPMG) على أن معيار المحاسبة الدولي (١٢) ضرائب الدخل، يتعامل مع المعالجة المحاسبية لضرائب الدخل، ويتطلب المعيار (١٢) من الشركة الاعتراف بالتزام ضريبي مؤجل أو (رهنًا بشروط محددة) أصل ضريبي مؤجل لجميع الفروق المؤقتة، مع بعض الاستثناءات، والفروق المؤقتة هي فروق بين القاعدة الضريبية لأصل أو التزام وقيمتها الدفترية في قائمة المركز المالي، والأساس الضريبي لأصل أو التزام هو المبلغ المنسوب إلى هذا الأصل أو الالتزام لأغراض الضريبة.

ولقد أكدت الدراسة الصادرة عن (KPMG) على أنه ربما لا تزال هناك بعض الشكوك أو عدم التأكد في نهاية العام في تقدير ما إذا كانت هناك أرباح مستقبلية كافية خاضعة للضريبة، لذا فإنه يمكن الاستفادة من الخسائر الضريبية التاريخية المقابلة لها، وسيطلب هذا الشك عدم الحاجة إلى الحكم المهني عند حساب أرصدة الأصول الضريبية المؤجلة، مع الأخذ بعين الاعتبار أن جائحة Covid-19 قد دفعت أشكالاً مختلفة من برامج الإغاثة الحكومية، حيث يمكن تقسيم الدعم الحكومي- بشكل عام- إلى نوعين هما:

الأول: تغييرات في قوانين الضرائب مقابل المساعدة المباشرة عبر المنح.

الثاني: القروض الحكومية.

ووفقاً للمعيار المحاسبي الدولي (٢٠)، ستكون هناك معالجات محاسبية مختلفة للتمويل الحكومي اعتماداً على ما إذا كان يتم تلقيها من خلال امتياز ضريبي أو منحة حكومية. كما أشارت الدراسات (IESBA- KPMG) إلى أنه غالباً ما يكون الدعم الحكومي مشروطاً بامتثال الشركات لشروط محددة (على سبيل المثال - الاحتفاظ بنسبة ٩٠ في المائة من الموظفين في قوائم

المرتبات)، وبالتالي، قد يُطلب من أدرات الشركات فهم والامتثال لأي قوانين أو لوائح جديدة يتم تقديمها استجابة للجائحة، كما قد يطبق على ظروفهم الخاصة، ولكن من المهم أيضاً أن يتحملوا مسؤوليتهم في العمل من أجل المصلحة العامة - على سبيل المثال - ضمان استخدام المساعدات الحكومية والمساعدات الأخرى بشكل مناسب.

وعليه، تؤكد الدراسات (IESBA- KPMG) على انه إذا كان الدعم الحكومي من خلال قوانين ضريبة الدخل، فإن توقيت الاعتراف سيعتمد على توقيت سن القانون، ووفقاً للمعيار المحاسبي الدولي (١٢)، يتم قياس الأصول الضريبية المؤجلة بالمعدلات الضريبية المتوقع تطبيقها على الفترة التي يتم فيها تحقيق الأصل، بناءً على معدلات/قوانين الضرائب التي تم سنها أو سنها بشكل جوهري بحلول نهاية فترة إعداد التقارير (مماثلة إلى الالتزامات الضريبية المؤجلة والضريبة الحالية)، أما إذا كان الدعم من خلال منحة حكومية، فإن الاعتراف يستند إلى تأكيد معقول بأن الشركة ستلتزم ، وسيتم استلام المنحة.

وتأسيساً على ما تقدم، تشير الدراسات (IESBA- KPMG) الى أن الإفصاح الواضح والشفاف من قبل الجهات حول الدعم الحكومي، سواء للمبالغ التي تم الحصول عليها بالفعل أو في المستقبل ، إلى جانب تقييمات الامتثال للشروط تعد مفيدة للمستخدمين في فهم الجوانب الأخرى للتقارير المالية - مثل-فرضية الاستمرارية، حيث أنه وفق المعيار المحاسبي الدولي(١٢) ، تتم مراجعة القيمة الدفترية للأصول الضريبية المؤجلة في نهاية كل فترة تقرير، ويتم تخفيضها إلى الحد الذي يصبح فيه من غير المحتمل توفر أرباح ضريبية كافية للسماح بفائدة لجزء أو كل ذلك لأصل ضريبي مؤجل لاستخدامه، ويتم عكس هذا التخفيض بعد ذلك إلى الحد الذي يصبح فيه من المحتمل توفر أرباح ضريبية كافية.

بالإضافة الى ما تقدم، تشير الدراسات (IESBA- KPMG) الى أن جائحة Covid-19 قد تؤثر على التوقعات للأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة (قد ينخفض بعضها بينما يزداد البعض الآخر) وسيؤثر بعوامل مختلفة - مثل:

- أ- التغييرات في توقعات التدفق النقدي.
- ب- تعديلات على الاستراتيجية الضريبية للشركة.
- ج- التغييرات في قانون الضرائب بسبب تدابير التدخل الحكومية (مثل الفترة الممتدة لاستخدام الخسائر الضريبية المرحلة).

كما قد تؤثر بعض التغييرات على توقيت عكس الفروق المؤقتة Some of the changes may impact the timing of the reversal of temporary differences.

المحور الثامن: تأثير أحداث كوفيد-١٩ للأعراف بالإيرادات من العقود مع العملاء على المحاسبة واعداد التقارير

لقد ألفت قضية الاعتراف بالإيرادات أيضاً بظلالها في ظل جائحة كوفيد١٩ وفق معيار التقرير المالي الدولي (١٥) الإيراد من العقود مع العملاء IASB, IFRS 15 Revenue from Contracts with Customers، على الاقتصاد العالمي وكافة الأنشطة الاقتصادية في العالم، لذا قدمت العديد من الدراسات من مكاتب المحاسبة العالمية، والمنظمات والمجالس والمعاهد، ولعل أهم هذه الدراسات، دراسة مكتب المحاسبة البلجيكي العالمي (Binder Dijker Otte) BDO, Coronavirus impacts on the accounting for financial instruments under IFRS 9 and contract assets under IFRS 15، ودراسة مكتب المحاسبة المهنية العالمي (كي بي إم جي) KPMG, Are customer contracts still enforceable?، ودراسة معهد جنوب أفريقيا للمحاسبين المعتمدين The South African Institute of Chartered Accountants (SAICA) Application of IFRS Standards in light of the Coronavirus Disease (COVID-19) Uncertainty - IFRS 15 Revenue from Contracts with Customers.

ولقد اكدت الدراسات (BDO- KPMG- SAICA- IASB) على معيار التقرير المالي الدولي (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء، يحدد المبادئ التي تطبقها الشركات عند التقرير عن معلومات

المحاسبية، ومع ذلك، يجب أن تكون المعلومات موثوقة، كما يجب الإفصاح عن جميع المعلومات المالية المادية ذات الصلة بفهم الوضع المالي أو أداء الشركة بشكل مناسب، بالإضافة إلى ما تقدم، قد تكون هناك أيضاً اختلافات في النهج اعتماداً على ما إذا تم إعداد القوائم المالية باستخدام معايير التقارير المالية الدولية أو مبادئ المحاسبة المقبولة عموماً.

وبعد العرض والوصف والتحليل والتقييم المتقدم، لقضايا المحاسبة الأكثر تأثيراً بجائحة كوفيد-19، والتي تضمنت تأثير أحداث كوفيد-19 لتقييم الإستمرارية على المحاسبة وإعداد التقارير، وتأثير تقييم أحداث كوفيد-19 بعد فترة تقديم التقارير على المحاسبة وإعداد التقارير، وتأثير تقييم أحداث كوفيد-19 لقياس القيمة العادلة وإنخفاض قيمة الأصول غير المالية على المحاسبة وإعداد التقارير، وتأثير تقييم أحداث كوفيد-19 لخسائر الأنتمان المتوقعة للأصول المالية على المحاسبة وإعداد التقارير، وتأثير تقييم أحداث كوفيد-19 لعقود التأجير على المحاسبة وإعداد التقارير، وتأثير تقييم أحداث كوفيد-19 لقضايا التحوط على المحاسبة وإعداد التقارير، وتأثير تقييم أحداث كوفيد-19 للضرائب المؤجلة على الأصول، و الدعم الحكومي على المحاسبة وإعداد التقارير، وأخيراً وتأثير تقييم أحداث كوفيد-19 للاعتراف بالإيراد من العقود مع العملاء على المحاسبة وإعداد التقارير، وبناءً على ما اكدت عليه دراسات وتبيلات ورسائل الهيئات والمنظمات والمعاهد وهيئات الأوراق المالية والأسواق والبوصات وهيئات التنظيم الإحترازي للبنوك ومكاتب / شركات المحاسبة المهنية العالمية، فقد توصلت الدراسة الى النتيجة الرئيسية التالية وهي:

لقد كشف التحليل والتقييم لأثار أحداث جائحة كوفيد-19 على المحاسبة واعداد التقارير المالية، وانعكاساتها على تطبيق معايير التقارير المالية الدولية وأعمال معدي التقارير المالية، أن هناك أثر هام جدا على عقود التأجير مما أستلزم معه قيام مجلس معايير المحاسبة الدولي بإدخال تعديلات على معيار التقرير المالي الدولي (16)، كما أن هناك أثر هام لأحداث جائحة كوفيد-19 على الأحداث بعد فترة التقارير المالية سواء الأحداث التي تلزم التعديل أو لا تلزم التعديل ولكن تتطلب الإفصاح، وعلى تقييم الإدارة لأستمرارية الشركة بسبب طول فترة الجائحة وعدم التأكد كعاملين أساسين، وأيضاً على قياس القيم العادلة وإنخفاض قيمة الأصول غير المالية لاسيما الأدوات المالية والإستثمارات العقارية للتأكد من أن القيم تعكس الظروف في تاريخ الميزانية العمومية بناءً على المدخلات غير القابلة للملاحظة، وأيضاً على خسائر الأنتمان المتوقعة للمقرضين والمقرضين، كما يوجد تأثير الى حدما على الاعتراف بالإيرادات بسبب تعديل الحقوق أو الألتزامات القابلة للتطبيق بموجب عقد مع عميل كمنح امتياز سعر بسبب الجائحة، مع الأخذ بعين الاعتبار أن مجلس معايير المحاسبة الدولي قد صوت على تمديد عام إلى جميع الشركات الخاصة والشركات غير الربحية التي لم تصدر قوائمها المالية بعد، وسيكون التاريخ الفعلي للتطبيق للسنوات المالية التي تبدأ بعد 15 ديسمبر 2021، كما كشف التحليل والتقييم أيضاً أن هناك تأثير قليل على معاملات التحوط حيث أن جائحة كوفيد-19 قد تقلل من احتمال حدوث توقع معاملة تحوط أو تؤثر على توقيتها، وأيضاً على الضرائب المؤجلة على الأصول حيث توجد بعض الشكوك أو عدم التأكد في نهاية العام في تقدير ما إذا كانت هناك أرباح مستقبلية كافية خاضعة للضريبة، والدعم الحكومي ربما بسبب الشروط التي قد تضعها الدولة للحصول على الدعم.

بالإضافة إلى - النتيجة الرئيسية اعلاه- فقد توصلت الدراسة بعد التحليل والتقييم للتأثيرات الهامة لأحداث جائحة كوفيد-19 على المحاسبة واعداد التقارير المالية وبشكل خاص، الأحداث بعد فترة التقرير وتقييم الأستمرارية وقياس القيم العادلة وانخفاض قيمة الأصول، وخسائر الأنتمان المتوقعة، وعقود التأجير، ومعاملات التحوط وأصول الضريبية المؤجلة والدعم الحكومي، والاعتراف بالإيرادات الى النتائج التالية:

أولاً: إن معيار المحاسبة الدولي 10 الأحداث بعد فترة إعداد التقارير يتضمن متطلبات عند تعديل الأحداث (تلك التي تقدم دليلاً على الظروف التي كانت موجودة في نهاية فترة إعداد التقارير)



والأحداث غير المعدلة (تلك التي تشير إلى الظروف التي نشأت بعد فترة إعداد التقرير) تنعكس في القوائم المالية، وبالتالي يتم تعديل المبالغ المعترف بها في القوائم المالية لنعكس أحداث التعديل ، ولكن لا يلزم سوى الإفصاحات عن الأحداث غير المعدلة، ومع ذلك، فإن الحكم مطلوب لتحديد ما إذا كانت الأحداث التي وقعت بعد نهاية الفترة المشمولة بالتقرير هي أحداث معدلة أو غير معدلة، فإن ذلك سيعتمد إلى حد كبير على تاريخ إعداد التقارير والحقائق والظروف الخاصة بعمليات كل شركة وسلسلة القيمة، ولذا، تحتاج الإدارة إلى مراجعة وتحديث التقييمات باستمرار حتى تاريخ إصدار القوائم المالية بالنظر إلى الطبيعة المتقلبة للأزمة وعدم التأكد المرتبط بها.

ثانياً: هناك إجماع عام - فيما يتعلق بفترات التقرير التي تنتهي في أو قبل ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - على أن آثار تفشي كوفيد-١٩ هي نتيجة الأحداث التي نشأت بعد تاريخ التقرير، كما ذكر مجلس التقارير المالية FRC بأن كوفيد-١٩ في عام ٢٠٢٠ يعد حدثاً غير قابل للتعديل بالنسبة للغالبية العظمى من الشركات البريطانية التي تعد القوائم المالية للفترات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، أما بالنسبة لتواريخ إعداد التقارير اللاحقة (نهاية فبراير أو مارس ٢٠٢٠)، من المرجح أن يكون حدثاً في الفترة الحالية سيتطلب تقييماً مستمراً لتحديد مدى الاعتراف بالتطورات بعد تاريخ التقرير في فترة إعداد التقارير، وعليه، إذا خلصت الإدارة إلى أن تأثير الأحداث غير المعدلة أمر جوهري، يتعين على الشركة الإفصاح عن طبيعة الحدث وتقدير تأثيره المالي، أما إذا لم يكن من الممكن تقدير الأحداث كمياً بشكل موثوق، فهناك حاجة إلى الإفصاح النوعي، بما في ذلك بيان أنه لا يمكن تقدير التأثير بعد الفترة المشمولة بالتقرير.

ثالثاً: إن معيار المحاسبة الدولي (١) عرض القوائم المالية يتطلب من الإدارة تقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة، وأنه يجب إجراء تقييم المنشأة المستمرة حتى تاريخ إصدار القوائم المالية، ويتعلق التقييم بالاثني عشر شهراً الأولى على الأقل بعد تاريخ الميزانية العمومية، أو بعد تاريخ التوقيع على القوائم المالية، ولكن قد يلزم تمديد الإطار الزمني، وبالتالي يجب الإفصاح عن عدم التأكد الجوهري (المادي) الذي يلقي بظلال من الشك على قدرة الشركة على العمل على أساس فرضية الاستمرارية في تحضير القوائم المالية.

رابعاً: من المحتمل جداً أن يكون لدى العديد من الشركات المدرجة، وخاصة في قطاعات معينة، مشكلات تتعلق بالوضع الحالي والتي يجب أن تنتظر فيها الإدارة، حيث سيكون هناك مجموعة واسعة من العوامل التي يجب مراعاتها في الأحكام المستمرة والتوقعات المالية بما في ذلك حظر السفر، والقيود، والمساعدة الحكومية والمصادر المحتملة للتمويل البديل، والحالة المالية للموردين والعملاء وتأثيرها على الربحية المتوقعة وغيرها من العوامل المالية الرئيسية ونسب الأداء بما في ذلك المعلومات التي توضح ما إذا كانت هناك سيولة كافية لمواصلة الوفاء بالالتزامات عند استحقاقها، وبالنظر إلى عدم التأكد الهام، يتضمن الإفصاح الافتراضات والأحكام الهامة المطبقة في إجراء تقييمات الاستمرارية مع مراعاة الاعتبارات التالية:

١/٤ تحتاج التقييمات إلى تضمين سيناريوهات مختلفة مع افتراضات مختلفة يمكن تحديثها لتأخذ في الاعتبار الطبيعة المتطورة للشكوك.

٢/٤ تقييم الإدارة للآثار الحالية والمتوقعة لـ COVID-19 على أنشطة الشركة ومدى ملاءمة استخدام أساس الاستمرارية.

٣/٤ إذا تقرر إما التصفية أو إيقاف التداول ، أو لم يكن لدى الشركة بديل واقعي ولكن القيام بذلك لم يعد هناك استمرارية، فقد يتعين إعداد القوائم المالية على أساس آخر ، مثل أساس التصفية.

خامساً: ستحتاج الشركات- طوال عام ٢٠٢٠- إلى تقييم جميع مجالات المحاسبة التي تخضع للأحكام المهنية وتقدير عدم التأكد، حيث أن استخدام المعلومات المتوقعة المنتشر في تقييم مجموعة من الآثار بالإضافة إلى الاستمرارية بما في ذلك انخفاض قيمة الأصول المالية وغير المالية، وخسائر الائتمان المتوقعة، وقابلية استرداد الأصول الضريبية المؤجلة، لذا على الإدارة مراعاة الآتي:

١/٥ يؤثر التغيير في قياس القيمة العادلة على الإفصاحات التي يتطلبها معيار التقرير المالي الدولي (١٣) قياس القيمة العادلة، والذي يتطلب من الشركات الإفصاح عن تقنيات التقييم والمدخلات المستخدمة في القيمة العادلة بالإضافة إلى حساسية التقييم للتغيرات في الافتراضات، هناك حاجة إلى الإفصاحات لتمكين المستخدمين من فهم ما إذا كان قد تم النظر في COVID-19 لغرض قياس القيم العادلة (FVM).

٢/٥ بالنسبة لعام ٢٠٢٠ ، يجب تقييم قياس القيم العادلة ، وخاصة الأدوات المالية والاستثمارات العقارية ، للتأكد من أن القيم تعكس الشروط في تاريخ الميزانية العمومية، ويشمل هذا القياس بناءً على المدخلات غير القابلة للملاحظة التي تعكس كيف سيأخذ المشاركون في السوق في الاعتبار تأثير COVID 19 في توقعاتهم للتدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بالأصل أو الالتزام في تاريخ التقرير.

٣/٥ خلال البيئة الحالية، ازداد تقلب الأسعار في الأسواق المختلفة، وبالتالي سيؤثر ذلك على القيمة العادلة للأرباح إما مباشرة - إذا تم تحديد القيمة العادلة بناءً على أسعار السوق (على سبيل المثال، في حالة الأسهم أو أوراق الدين المتداولة في سوق نشط) ، أو بشكل غير مباشر (على سبيل المثال ، إذا كانت تقنية التقييم تعتمد على المدخلات مستمدة من الأسواق المتقلبة)، وبالتالي، ستكون هناك حاجة إلى اهتمام خاص بتنبؤ أسعار السلع المستخدمة في تطوير استنتاجات القيمة العادلة.

٤/٥ يضمن المعيار المحاسبي الدولي (٣٦) انخفاض قيمة الأصول، تسجيل أصول الشركة بما لا يزيد عن قيمتها القابلة للاسترداد (كلما ارتفعت القيمة العادلة ناقصًا تكاليف الاستبعاد والقيمة قيد الاستخدام) وتطلب من الشركات إجراء اختبارات انخفاض القيمة عندما يكون هناك مؤشر على انخفاض قيمة الأصل في تاريخ التقارير، وتتضمن مؤشرات انخفاض القيمة تغييرات كبيرة لها تأثير سلبي على الشركة التي حدثت خلال الفترة المشمولة بالتقرير أو ستحدث قريبًا في السوق أو البيئة الاقتصادية التي تعمل فيها الشركة.

سادساً: إن نطاق الأصول الخاضعة لمتطلبات المعيار المحاسبي الدولي (٣٦) واسعة النطاق، حيث تشمل الممتلكات والمنشآت والمعدات (المدرجة بالتكلفة أو المبالغ المعاد تقييمها)، والأصول غير الملموسة (المدرجة بالتكلفة أو المبالغ المعاد تقييمها)، الشهرة، أصول حق الاستخدام (إذا تم إدراجها بالتكلفة)، والممتلكات الاستثمارية (إذا تم إدراجها بالتكلفة) والأصول البيولوجية (إذا تم إدراجها بالتكلفة) والاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة التي يتم حسابها باستخدام طريقة حقوق الملكية، وعليه، تؤكد تلك الدراسات على أن الشركات ستحتاج إلى تقييم ما إذا كان تأثير Covid-19 قد أدى إلى انخفاض قيمة الأصول.

سابعاً: يخضع تقييم المخزون لمعيار المحاسبة الدولي (٢)، ويتم قياس المخزونات بالتكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقق (NRV)، أيهما أقل، وفي البيئة الحالية، من المحتمل أن يتطلب حساب صافي القيمة الحالية طرقاً أو افتراضات أكثر تفصيلاً، فقد تحتاج الشركات إلى تخفيض المخزون بسبب انخفاض المبيعات، وبالتالي يجب أن تنعكس خسائر انخفاض القيمة للمخزون المؤقت في الفترة الانتقالية التي تحدث فيها، مع الاعتراف بالاسترداد اللاحق كمكاسب في الفترات المستقبلية.

ثامناً: يوجد تأثير هام لـ COVID-19 على مخاطر الائتمان أكثر حدة وفوري في مختلف القطاعات، وفي إطار الوثيقة المنشورة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولي IASB يطلب من الشركات دمج معلومات معقولة وداعمة حول الأحداث الماضية والظروف الحالية وتوقعات الظروف الاقتصادية المستقبلية في تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية التي لا يتم قياسها بشكل عادل القيمة من خلال الربح أو الخسارة ، مع مراعاة الآتي:

١/٨ أن يستند هذا التقييم إلى المعلومات في تاريخ التقرير.



٢/٨ النظر في الأحداث التي تلي تاريخ التقرير عما إذا كانت تقدم أدلة إضافية على المعلومات الموجودة بالفعل في تاريخ التقرير.

٣/٨ ترتبط مخاطر الائتمان المتزايدة التي تواجهها البنوك والمقرضون بالتعرض للمقترضين في القطاعات شديدة التأثير.

٤/٨ تقدير المخصصات على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة طوال المدة المتبقية لأداة مالية، مثل القروض للمقترضين الذين زادت مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ نشأتها.

٥/٨ إن الإفصاح النوعي والكمي يمكن مستخدمي القوائم المالية من فهم تأثير مخاطر الائتمان على مبلغ وتوقيت وشكوك التدفقات النقدية المستقبلية، ويشمل هذا أساس المدخلات واستخدام الافتراضات وتقنيات التقدير.

تاسعاً: أن بنود التحوط التي يمكن أن تتأثر بسبب Covid-19 تشمل الاتي:

١/٩ أحجام البيع أو الشراء التي تقل عن المستويات المتوقعة أصلاً ؛

٢/٩ إصدارات الديون المخططة التي يتم تأخيرها أو إلغاؤها بحيث تنخفض مدفوعات الفوائد عن المستويات المتوقعة أصلاً.

٣/٩ عمليات الاستحواذ أو التصرفات التجارية المتأخرة أو الملغاة.

عاشراً: أن جائحة Covid-19 قد تقلل من احتمال حدوث توقع معاملة تحوط أو يؤثر على توقيتها،

وبالتالي ، فإن معايير محاسبة التحوط في معايير التقارير المالية المعمول بها قد لا يتم الوفاء بها إذا

أصبح الأصل المالي المغطى تحوطاً ائتمانياً، وإذا لم تعد هناك احتمالية كبيرة لحدوث معاملة

تحوطية، سيتم إيقاف محاسبة التحوط ويتعين إعادة تصنيف المكاسب أو الخسائر المتراكمة على

أداة التحوط إلى الربح أو الخسارة، مع مراعاة أنه يمكن تسجيل مبالغ كبيرة في حساب الربح أو

الخسارة نتيجة فشل معايير محاسبة التحوط ، وبالتالي، فإن هناك حاجة إلى الأتي:

١/١٠ إفصاحات واضحة وشفافة من قبل الشركات حول استخدام محاسبة التحوط، وتشمل

الإفصاحات البيانات الكمية كمخاطر السيولة، والإفصاح النوعي Narrative

Disclosure ككيفية إدارة المخاطر.

٢/١٠ بيان تأثيرات الظروف الحالية والمستقبلية والمبالغ المسجلة في حساب الربح والخسارة

كالتخلف عن السداد وخرق القروض المستحقة الدفع، والمكاسب والخسائر الناتجة عن إلغاء

الاعتراف أو التعديل، وأي إعادة تصنيف من احتياطي التحوط للتدفقات النقدية الذي ينتج عن

التدفقات النقدية المستقبلية المحوطة، ومن المتوقع أن تحدث.

حادي عشر: أن معيار المحاسبة الدولي (١٢) ضرائب الدخل، يتعامل مع المعالجة المحاسبية لضرائب

الدخل، ويتطلب المعيار (١٢) من الشركة الاعتراف بالتزام ضريبي مؤجل أو (رهنًا بشروط

محددة) أصل ضريبي مؤجل لجميع الفروق المؤقتة، مع بعض الاستثناءات، والفروق المؤقتة هي

فروق بين القاعدة الضريبية لأصل أو التزام وقيمه الدفترية في قائمة المركز المالي، والأساس

الضريبي لأصل أو التزام هو المبلغ المنسوب إلى هذا الأصل أو الالتزام لأغراض الضريبة، كما

توجد بعض الشكوك أو عدم التأكد في نهاية العام في تقدير ما إذا كانت هناك أرباح مستقبلية كافية

خاضعة للضريبة، لذا فإنه يمكن الاستفادة من الخسائر الضريبية التاريخية المقابلة لها، وسيطلب هذا

الشك عدم الحاجة إلى الحكم المهني عند حساب أرصدة الأصول الضريبية المؤجلة، مع الأخذ بعين

الاعتبار أن جائحة Covid-19 قد دفعت أشكالاً مختلفة من برامج الإغاثة الحكومية، حيث يمكن

تقسيم الدعم الحكومي- بشكل عام- إلى نوعين أولهما: تغييرات في قوانين الضرائب مقابل المساعدة

المباشرة عبر المنح، والثاني القروض الحكومية.

ثاني عشر: توجد معالجات محاسبية مختلفة للتمويل الحكومي اعتماداً على ما إذا كان يتم تلقيها من خلال

امتنياز ضريبي أو منحة حكومية، ولقد أكدت الدراسات على أنه غالباً ما يكون الدعم الحكومي

مشروطاً بإمتثال الشركات لشروط محددة (على سبيل المثال - الاحتفاظ بنسبة ٩٠ في المائة من

الموظفين في قوائم المرتبات)، وبالتالي، قد يُطلب من إدارة الشركات فهم والامتثال لأي قوانين أو لوائح جديدة يتم تقديمها استجابة للجائحة، كما قد يطبق على ظروفهم الخاصة، ولكن من المهم أيضاً أن يتحملوا مسؤولية ضمان استخدام المساعدات الحكومية والمساعدات الأخرى بشكل مناسب، مع مراعاة الآتي:

١/١٢ إذا كان الدعم الحكومي من خلال قوانين ضريبة الدخل، فإن توقيت الاعتراف سيعتمد على توقيت سن القانون، ووفقاً للمعيار المحاسبي الدولي (١٢)، يتم قياس الأصول الضريبية المؤجلة بالمعدلات الضريبية المتوقع تطبيقها على الفترة التي يتم فيها تحقيق الأصل، بناءً على معدلات/قوانين الضرائب التي تم سنها أو سنها بشكل جوهري بحلول نهاية فترة إعداد التقارير (مماثلة إلى الالتزامات الضريبية المؤجلة والضريبة الحالية)، أما إذا كان الدعم من خلال منحة حكومية، فإن الاعتراف يستند إلى تأكيد معقول بأن الشركة ستلتزم، وسيتم استلام المنحة.

٢/١٢ أن الإفصاح الواضح والشفاف من قبل الجهات حول الدعم الحكومي، سواء للمبالغ التي تم الحصول عليها بالفعل أو في المستقبل، إلى جانب تقييمات الامتثال للشروط تعد مفيدة للمستخدمين في فهم الجوانب الأخرى للتقارير المالية - مثل-فرضية الاستمرارية، حيث أنه وفق المعيار المحاسبي الدولي (١٢)، تتم مراجعة القيمة الدفترية للأصول الضريبية المؤجلة في نهاية كل فترة تقرير، ويتم تخفيضها إلى الحد الذي يصبح فيه من غير المحتمل توفر أرباح ضريبية كافية للسماح بفائدة لجزء أو كل ذلك لأصل ضريبي مؤجل لاستخدامه، ويتم عكس هذا التخفيض بعد ذلك إلى الحد الذي يصبح فيه من المحتمل توفر أرباح ضريبية كافية.

ثالث عشر: أن جائحة Covid-19 قد تؤثر على التوقعات للأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة (قد ينخفض بعضها بينما يزداد البعض الآخر) وسيؤثر بعوامل مختلفة كالتغيرات في توقعات التدفق النقدي، والتعديلات على الاستراتيجية الضريبية للشركة، والتغيرات في قانون الضرائب بسبب تدابير التدخل الحكومية (مثل الفترة الممتدة لاستخدام الخسائر الضريبية المرحلة)، كما قد تؤثر بعض التغيرات على توقيت عكس الفروق المؤقتة.

رابع عشر: أن معيار التقرير المالي الدولي (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء، يحدد المبادئ التي تطبقها الشركات عند التقرير عن معلومات حول طبيعة ومقدار وتوقيت وعدم التأكد من الإيرادات والتدفقات النقدية من العقود مع العملاء، ووفقاً لمعيار التقرير المالي الدولي (١٥)، ستقوم الشركة بالأعتراف بالإيرادات لتصوير تحويل السلع أو الخدمات المتفق عليها إلى العملاء بمبلغ يعكس الأعتبارات التي تتوقع الشركة الحصول عليها مقابل تلك السلع أو الخدمات، ولتحقيق ذلك تطبق الشركة الخطوات الخمسة التالية:

الخطوة الأولى: تحديد العقد (العقود) مع العميل.

الخطوة الثانية: تحديد التزامات الأداء في العقد.

الخطوة الثالثة: تحديد سعر المعاملة.

الخطوة الرابعة: تخصيص سعر المعاملة للالتزامات الأداء في العقد.

الخطوة الخامسة: تحقق الإيرادات عندما (أو) عندما تفي المنشأة بالتزام أداء.

خامس عشر: ان جائحة Covid-19 يمكن أن تؤثر على الافتراضات التي وضعتها الإدارة في قياس الإيرادات من السلع أو الخدمات التي تم تسليمها بالفعل، ولا سيما للعناصر المتغيرة وللنتائج المتوقعة لجهات الاتصال التي تمتد على فترات تقارير متعددة أي يمكن أن يؤدي انخفاض الطلب إلى زيادة في العوائد المتوقعة، أو امتيازات سعرية إضافية، أو تخفيضات في الحجم (الكمية)، أو غرامات على التسليم المتأخر، أو انخفاض في الأسعار التي يمكن للعميل الحصول عليها.



التوصيات

بناءً على نتائج الدراسة الحالية، توصي الدراسة إدارة الشركات ومعدّي التقارير المالية بما يلي:
أولاً: بالنسبة لتواريخ إعداد التقارير اللاحقة للعام ٢٠١٩ من المرجح أن يكون حدثاً في الفترة الحالية سيتطلب تقييمًا مستمرًا لتحديد مدى الاعتراف بالتطورات بعد تاريخ إعداد التقارير في فترة إعداد التقارير، وإذا خلصت الإدارة إلى أن تأثير الأحداث غير المعدلة أمر جوهري، لذلك توصي الدراسة بضرورة الإفصاح عن طبيعة الحدث وتقدير تأثيره المالي، وإذا لم يكن من الممكن تقديره كميًا بشكل موثوق، فلا يزال هناك حاجة إلى الإفصاح النوعي، بما في ذلك بيان أنه من غير الممكن تقدير التأثير، يجب على الإدارة أيضًا أن تنظر فيما إذا كانت قادرة على تقييم الاستمرارية بشكل صحيح، في حالة عدم قدرتها على تحديد مدى تأثير الأحداث غير المعدلة بشكل موثوق وخاصة في ظل الحالات التالية (عدم الالتزام (خرق) عقود (مواثيق) القروض - خطط الإدارة لوقف العملية أو تنفيذ إعادة هيكلة رئيسية - الانخفاضات الهامة في القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها - التغييرات الكبيرة بشكل غير طبيعي في أسعار الأصول، بعد فترة التقرير).

ثانيًا: توصي الدراسة بضرورة الإفصاح عن عدم التأكد المادي الذي يلقي بظلال من الشك على قدرة الشركة على العمل بموجب فرضية الاستمرارية عند إعداد القوائم المالية، حيث أنه من المحتمل جدًا أن يكون لدى العديد من الشركات، وخاصة في قطاعات معينة، مشكلات تتعلق بالوضع الحالي والتي يجب أن تنظر فيها الإدارة والمكلفين بالحوكمة، حيث سيكون هناك مجموعة واسعة من العوامل التي يجب أخذها في الاعتبار عند إصدار الأحكام الهامة والمستمرة والتوقعات المالية بما في ذلك حظر السفر، والقيود، والمساعدات الحكومية والمصادر المحتملة للتمويل البديل، والحالة المالية للموردين والعملاء وتأثيرها على الربحية المتوقعة والموارد المالية الرئيسية الأخرى، ونسب الأداء بما في ذلك المعلومات التي توضح ما إذا كانت هناك سيولة كافية للوفاء بالالتزامات عند استحقاقها مع مراعاة تضمين الإفصاح:

١/٢ الافتراضات والأحكام الهامة المطبقة في إجراء تقييمات الاستمرارية، والسيناريوهات المختلفة للافتراضات المختلفة، بما في ذلك جداول زمنية مختلفة لرفع القيود، والتي يمكن تحديثها لمراعاة الطبيعة المتطورة لعد التأكد المادي.

٢/٢ إجراء اختبار الإجهاد المتكرر للإسقاطات، وتحديد العوامل التي من شأنها اعتبار نموذج الأعمال غير العملي من الممارسات الجيدة.

ثالثًا: توصي الدراسة بضرورة تقييم إدارة الشركات للآثار الحالية والمتوقعة لكوفيد ١٩ على أنشطة الشركة ومدى ملاءمة استخدام فرضية الاستمرارية، وإذا تقرر إما التصفية أو إيقاف التداول، أو لم يكن لدى الشركة بديل واقعي، ولكن القيام بذلك يعد ضروري حيث لم تعد هناك استمرارية، يجب على الشركة إعداد القوائم المالية على أساس آخر، كأساس التصفية.

رابعًا: من الطبيعي أن يؤثر التغيير في قياس القيمة العادلة على الإفصاحات التي يتطلبها معيار التقرير المالي الدولي (١٣)، ونظرًا لأن تقلبات الأسعار قد ازدادت في الأسواق المختلفة، خلال الظروف الحالية، وهذا يؤثر على القيمة العادلة للأرباح إما مباشرة - إذا تم تحديد القيمة العادلة بناءً على أسعار السوق في حالة الأسهم أو سندات الدين المتداولة في سوق نشط، أو بشكل غير مباشر، إذا كانت تقنية التقييم تعتمد على مدخلات مستمدة من الأسواق المتقلبة، وعليه توصي الدراسة بضرورة قيام إدارة الشركات بما يلي:

١/٤ الإفصاح عن تقنيات التقييم والمدخلات المستخدمة في القيمة العادلة بالإضافة إلى حساسية التقييم للتغيرات في الافتراضات لتمكين المستخدمين من فهم ما إذا كان Covid-19 قد تم النظر في تأثيره لغرض قياس القيمة العادلة.

٢/٤ تقييم قياسات القيمة العادلة، لاسيما الأدوات المالية والاستثمارات العقارية، للتأكد من أن القيم تعكس الظروف في تاريخ الميزانية العمومية، بناءً على المدخلات غير القابلة للملاحظة التي

- تعكس كيف سيأخذ المشاركون في السوق في الاعتبار تأثير Covid-19 في توقعاتهم للتدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بالأصل أو الالتزام في تاريخ التقرير؟
- ٣/٤ بالأهتمام الخاص بالتنبؤ بأسعار السلع المستخدمة في وضع استنتاجات القيمة العادلة. خامساً: توصي الدراسة إدارة الشركات بضرورة إجراء اختبار انخفاض القيمة عندما يكون هناك مؤشر على انخفاض قيمة أصل في تاريخ التقرير، مع مراعاة أن تتضمن مؤشرات انخفاض القيمة تغييرات كبيرة حدثت خلال الفترة المشمولة بالتقرير أو ستحدث قريباً في السوق أو البيئة الاقتصادية التي تعمل فيها الشركة، ولها تأثير سلبي على الشركة، مع مراعاة أنه من المرجح بالنسبة لمعظم الشركات أن تؤدي الآثار الاقتصادية الالآتية:
- ١/٥ اختبار انخفاض قيمة الأصول طويلة الأجل ومجموعات الأصول الأخرى.
- ٢/٥ تتأثر تقديرات التدفقات النقدية والأرباح المستقبلية بشكل كبير بالتأثيرات المباشرة أو غير المباشرة.
- ٣/٥ قد يقل انخفاض قيمة الأصول من مبلغ الالتزامات الضريبية المؤجلة.
- ٤/٥ قد تحتاج الإدارة إلى عمل تقديرات حول التوقيت المتوقع لعكس الفروق المؤقتة القابلة للخصم، والضريبة عند النظر فيما إذا كان يمكن الاعتراف بأصل ضريبي مؤجل، كما إن التحديد المستمر والتقييم وإعادة التقييم أمران أساسيان لفهم مدى الحاجة إلى الاعتراف ولأي فترات.
- سادساً: توصي الدراسة إدارة الشركات بضرورة توفير الإفصاحات الواضحة والشفافة من قبل الشركات حول كيفية تحديد قياس القيمة العادلة والقيمة المستخدمة، بما في ذلك المدخلات والافتراضات الرئيسية وكذلك الإفصاح عن الأحداث الهامة غير المعدلة في الميزانية العمومية مع مراعاة المجالات التالية التي تتطلب حكماً إضافياً لتقييم قياس القيمة العادلة وتوقعات القيمة المستخدمة وهي:
- ١/٦ عندما تواجه الشركات صعوبة في إدراج عدم التأكد في التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة قيد الاستخدام، وبالتالي، ما إذا كان يمكن دمج عدم التأكد عن طريق تعديل سعر الخصم بدلاً من ذلك؟ بالنسبة لبعض الشركات، قد يعني عدم التأكد بشأن المستقبل أنه من الصعب التنبؤ بأكثر من مجموعة من التدفقات النقدية، وفي هذه الحالة، يمكن تحقيق تحليل الحساسية باستخدام مجموعة من معدلات الخصم جنباً إلى جنب مع تقديرات توقيت الانتعاش الاقتصادي.
- ٢/٦ عندما يكون من الصعب الحصول على توقعات اقتصادية أساسية ذات مغزى لتطوير سيناريوهات التدفق النقدي المستقبلي المقدر التي تعد أساساً للقيم العادلة، بما في ذلك المزيد من السيناريوهات الاقتصادية الهابطة المعقولة الخاصة بالشركة.
- ٣/٦ عند تحديد المدخلات والافتراضات الرئيسية كتوقيت الانتعاش الاقتصادي، وشكل نمو الناتج المحلي الإجمالي المتوقع Shape of projected GDP growth: شكل V أو U أو W، حيث يأخذ الشكل W في الاعتبار فترات الإغلاق الثانية أو الثالثة، وهي غير مؤكدة، وفترة التوقعات قبل وجود "الوضع الطبيعي الجديد" الذي سيكون أكثر تحدياً في بعض الصناعات (مثل- السفر والترفيه والضيافة).
- سابعاً: توصي الدراسة إدارة الشركات بضرورة الإفصاح النوعي والكمي عن خسائر الائتمان المتوقعة حيث يمكننا استخدامي القوائم المالية من فهم تأثير مخاطر الائتمان على المبلغ والتوقيت وعدم التأكد للتدفقات النقدية المستقبلية، ويشمل هذا أساس المدخلات واستخدام الافتراضات وتقنيات التقدير مع مراعاة الأتي:
- ١/٧ قد يكون للحكم المهني تأثير كبير على الأعداد، وبالتالي هناك حاجة إلى إفصاحات واضحة وشفافة حول الأحكام والافتراضات والحساسيات، حيث لم يتم تصميم ومعايرة نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة في التفكير في الظروف الحالية وغالباً ما كانت تستند إلى مجموعات بيانات تاريخية من السنوات الخمس إلى العشر الماضية (على سبيل المثال - يمكن أن تفترض النماذج



تلقيًا زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان في حالة حدوث الإجازات المدفوعة (التحمل) أو خرق العقود ، في حين أن هذه الأحداث في الوقت الحالي لا تؤدي بالضرورة إلى زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، وبالتالي هناك حاجة إلى إجراء تعديلات على المبالغ الناتجة عن النماذج لتعكس البيئة الجديدة ، بما في ذلك الطبيعة المتوقعة على المدى القصير للانكماش الاقتصادي (مقارنة بالطبيعة طويلة الأجل للعديد من الأصول المالية) والدعم الحكومي الكبير.

٢/٧ الصعوبات في تحديد أي المقترضين الذين يواجهون تحديات السيولة قصيرة الأجل مقابل قيود الملاء الأكثر جوهرية التي لها تأثير مباشر على مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة (أي خسائر لمدة ١٢ شهرًا مقابل خسائر مدى الحياة).

٣/٧ المدخلات والافتراضات الرئيسية كالزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان أو معايير التدرج بموجب معيار التقرير المالي الدولي (٩)، وتوقعات السيناريوهات والأوزان الاقتصادية المتعددة، وأثر دفع الإجازات على التدرج وكذلك على قياس أرصدة القروض ذات الصلة، والبيانات والنماذج وقضايا التبسيط / تعديلات ما بعد النموذج لالتقاط تأثير الظروف الحالية غير المسبوقة التي لا تنعكس في العلاقات التاريخية التي تقوم عليها نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة s، بالإضافة إلى ثبات ووضوح الإفصاحات، بما في ذلك الإفصاحات المؤقتة.

ثامنًا: توصي الدراسة إدارة الشركات بمراعاة التعديلات على معيار التقرير المالي الدولي (١٦) للتسهيل على المستأجرين حساب امتيازات الإيجار ذات الصلة بـ Covid-19، التالية:

١/٨ منح المستأجرين إعفاء من تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المرتبط بـ Covid 19 هو تعديل إيجار.

٢/٨ يطلب من المستأجرين الذين يطبقون الإعفاء لحساب امتيازات الإيجار ذات الصلة بـ Covid-19 كما لو لم تكن تعديلات على الإيجار، والأفصاح عن الحقيقة إذا تم تطبيق الإعفاء.

٣/٨ يطلب من المستأجرين تطبيق الإعفاء بأثر رجعي وفقًا لمعيار المحاسبة الدولي (٨) السياسات المحاسبية، التغييرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية ولكن لا يتطلب منهم إعادة صياغة أرقام الفترة السابقة

٤/٨ يسري التعديل في ٢٠٢٠/٦/١، ولكن يمكن للمستأجرين تطبيق التعديل على الفور في أي قوائم مالية (مؤقتة أو سنوية) غير مصرح بإصدارها بعد.

تاسعًا: تخضع معايير التقارير المالية لعملية المصادقة قبل أن تصبح جزءًا من الإطار المحاسبي (مصادقة الاتحاد الأوروبي)، وغالبًا ما يستغرق هذا قدرًا كبيرًا من الوقت، وبالتالي، إذا لم يتم اعتماد التعديلات المتوقعة على معيار التقرير المالي الدولي (١٦) في منطقة جغرافية معينة في الوقت المناسب ليتم تنفيذها قبل انتهاء فترة ٢٠٢٠/٦/٣٠، لذا، توصي الدراسة إدارة الشركات بتحليل عدد كبير من العقود في فترة زمنية قصيرة لتقييم ما إذا كانت الامتيازات أو الإعانات تشكل تعديلات على عقود الإيجار أو تغييرات في مدفوعات الإيجار المتغيرة، ونظرًا لأن هذه المشكلة أكثر انتشارًا لتجار التجزئة والقطاعات التي تستخدم المعدات – مثل شركات الطيران والشركات الاستخراجية، وبالتالي ففي حالة لم يتم تصميم الصيغة الحالية لمعيار التقرير المالي الدولي (١٦) للظروف التي نحن فيها الآن، فإن محاسبة تعديل الإيجار قد تؤدي إلى:

١/٩ تعديلات كبيرة في الميزانية العمومية والاستفادة من امتياز الإيجار الموزع على مدى فترة الإيجار.

٢/٩ مشكلات انخفاض القيمة المحتملة إذا كان سعر الخصم الجديد أقل، وإعادة قياس التزام الإيجار الناتج (أعلى) مع إجراء تعديل مرتبط بأصل حق الاستخدام (يحتل عدم استرداد رصيد حق الاستخدام)، مع مراعاة أنه قد تؤدي بعض التعديلات المذكورة أعلاه إلى السماح بعدد من الطرق المختلفة عند محاسبة آثار أيجارات الإجازات المدفوعة أو المؤجلة ، وبالتالي هناك حاجة إلى إفصاحات واضحة وشفافة عن النهج المتبع وتأثيره ذي الصلة.

عاشراً: توصي الدراسة ادارة الشركات بضرورة القيام بتعديل حقوقها أو التزاماتها القابلة للتطبيق بموجب عقد مع عميل كمنح امتياز سعر، بحيث يكون من الضروري النظر فيما إذا كان الامتياز يرجع إلى حل الأختلاف الذي كان موجوداً عند بدء العقد أو تعديل يغير من حقوق والتزامات الأطراف، مع الأخذ بعين الاعتبار أن مجلس معايير المحاسبة الدولي (IASB) قد صوت على تمديد عام واحد من تاريخ سريان معيار الاعتراف بالإيرادات إلى جميع الشركات الخاصة والشركات غير الربحية التي لم تصدر قوائمها المالية بعد، وسيكون التاريخ الفعلي للتطبيق للسنوات المالية التي تبدأ بعد ١٥ ديسمبر ٢٠٢١.

حدود الدراسة والدراسات المستقبلية المقترحة

في إطار إنجاز هدف الدراسة الحالية والإجابة على التساؤلات الثمانية المطروحة، ومع الاعتراف بالعلاقة الوطيدة بين اعداد التقارير المالية ومراجعتها إلا أنه تم استبعاد آثار COVID-19 على ممارسات المراجعة واعمال المراجعين المتعلقة للشركات من هذه الدراسة، كما تم إستبعاد آثار COVID-19 على اعداد القوائم المالية المؤقتة (المرحلية)، وأيضاً الأثار الناشئة لكوفيد-١٩ على لجان المراجعة على أن يتم معالجة تلك الموضوعات في بحوث مستقبلية، كما نأمل ونشجع باحثين آخرين بمتابعة نتائج وتوصيات الدراسة الحالية، والعمل على إجراء دراسة ميدانية/أستطلاعية لمعرفة مدى إدراك /إطلاع ممارسي ادارة الشركات ومعدّي التقارير المالية على تلك المستجدات الناتجة عن جائحة COVID-19، وأثار تطبيقها في الممارسة العملية عند تطبيق معايير التقارير المالية الدولية إن شاء الله.

قائمة المراجع

- Accountancy Europe, (2020), *Coronavirus Crisis: Implications on Reporting and Auditing*, Accountancy Europe, www.accountancyeurope.eu, 20March.
- AICPA, (2020), *Consequences of COVID-19 - Financial reporting considerations*, AICPA, future.aicpa.org, 18 May.
- AICPA, (2020), *Illustrative public company disclosures*, AICPA, future.aicpa.org, 31 March.
- AICPA, (2020), *Going concern tips for auditors during the pandemic*, Journal of Accountancy, www.journalofaccountancy.com, 3 April.
- Australian Government, Auditing and Assurance Standard Board (AASB) and Australian Accounting Standard Board (AUASB), (2020), *The Impact of Coronavirus on Financial Reporting and the Auditor's Considerations*, JOINT FAQ, AASB, www.aasb.gov, March.
- Australian Securities & Investment Commission (ASIC), (2020), *COVID-19 implications for financial reporting and audit: Frequently asked questions (FAQs)*, ASIC, asic.gov.au, 7 July.
- Bank of England Prudential Regulation Authority (PRA), (2020), *Covid-19: IFRS 9, capital requirements and loan covenants*, Bank of England Prudential Regulation Authority (PRA), www.bankofengland.co.uk, Unitedkindom, 26March.
- Binder Dijker Otte (BDO), (2020), *Potential effects of the coronavirus outbreak on 31 December 2019 Year End Financial Reporting*, Binder Dijker Otte, global-www.bdo.global, Zaventem, Belgium, February.



- -----, (2020), *Coronavirus impacts on the accounting for financial instruments under IFRS 9 and contract assets under IFRS 15*, Binder Dijker Otte, global-www.bdo.global, Zaventem, Belgium, 31 January.
- Center for Audit Quality (CAQ), (2020), *Going Concern: Management and Auditor Responsibilities*, www.thecaq.org, USA, 16 April.
- Deloitte, (2020), *IAS 1: Presentation of Financial Statements*, Deloitte, www2.deloitte.com, 15 July.
- -----, (2020), *What is the potential impact of Covid-19 on your portfolio valuations?*, Deloitte, www.iasplus.com, February.
- -----, (2020), *IFRS in Focus : Accounting considerations related to the Coronavirus 2019 Disease*, Deloitte, www2.deloitte.com, March.
- -----, (2020), *Financial Reporting Considerations Related to Covid-19 and an Economic Downturn*, Deloitte, www2.deloitte.com, 8 July.
- -----, (2020), *IAS 10: Events After the Reporting Period*, Deloitte, www.iasplus.com.
- -----, (2020), *IFRS in Focus: Expected credit loss accounting considerations related to Coronavirus Disease 2019*, Deloitte, www.iasplus.com, 31 March.
- European Banking Authority (EBA), *Statement on the application of the prudential framework regarding Default, Forbearance and IFRS9 in light of COVID19 measures*, European Banking Authority (EBA), eba.europa.eu, Courbevoie, France, 25 March
- European Central Bank (ECB), (2020), *IFRS 9 in the context of the coronavirus (COVID-19) pandemic*, European Central Bank, www.bankingsupervision.europa.eu, Frankfurt's, Germany, 1 April.
- ESMA, (2020), Public Statement, *'Accounting implications of the COVID-19 outbreak on the calculation of expected credit losses in accordance with IFRS 9'*, European Securities and Markets Authority, Madrid, 25 March.
- EY, (2020), *Applying IFRS: Accounting Considerations of the Coronavirus Outbreak*, EY, www.ey.com, February.
- FASB, (2020), *Q&A Accounting for Lease Concessions Related to the Effects of the Covid-19 Pandemic*, Financial Accounting Standard Board, www.fasb.org, USA, April.
- FASB, (2020), *Issues Q&A Document on Hedge Accounting During the COVID-19 Pandemic*, Financial Accounting Standard Board, www.fasb.org, USA, 1 May.
- Grant Thornton, (2020), *Impairment of intangible assets and goodwill*, Grant Thornton, www.grantthornton.global, 18 May.
- -----, (2020), *Reporting the impact of COVID-19*, Grant Thornton, www.grantthornton.global, 2 April.

- -----, (2020), *Accounting for rent concessions*, Grant Thornton, www.grantthornton.global, 16 April.
- IASB, (2020), *IFRS IAS 1: Presentation of Financial Statements*, International Accounting Standard Board, www.ifrs.org, **1 January**.
- -----, IFRS, (2020), *IAS 10: Events after the Reporting Period*, International Accounting Standard Board, www.ifrs.org, **1 January**.
- -----, (2020), *IFRS 13, Fair Value Measurement*, International Accounting Standard Board, www.ifrs.org, **1 January**.
- -----, (2020), *IAS 36, Impairment of Assets*, International Accounting Standard Board, www.ifrs.org, **1 January**.
- -----, (2020), *IAS 2 Inventories*, International Accounting Standard Board, www.ifrs.org, **1 January**.
- -----, (2020), *IFRS 9: Financial Instruments*, International Accounting Standard Board, www.ifrs.org, **1 January**.
- -----, (2020), *IFRS 9 and covid-19: accounting for expected credit losses*, International Accounting Standard Board, www.ifrs.org, **1 January**.
- -----, (2020), *IFRS 16: Leases*, International Accounting Standard Board, www.ifrs.org, **1 January**.
- -----, (2020), *IFRS 16 and Covid-19*, International Accounting Standard Board, www.ifrs.org, **1 January**.
- -----, (2020), *IAS 8: Accounting Policies, Changes in Accounting Estimates and Errors*, International Accounting Standard Board, www.ifrs.org, **1 January**.
- -----, IFRS Foundation, (2020), *Application of IFRS 16 in light of the covid-19 uncertainty*, International Accounting Standard Board, www.ifrs.org, **10 April**.
- -----, (2020), *IFRS 7 Financial Instruments: Disclosures*, International Accounting Standard Board, www.ifrs.org, **1 January**.
- -----, (2020), *IAS 12: Income Taxes*, International Accounting Standard Board, www.ifrs.org, **1 January**.
- -----, (2020), *IFRS 15 :Revenue from Contracts with Customers*, International Accounting Standard Board, www.ifrs.org, **1 January**.
- ICAEW(2020), *Impairment of Assets in the Context of COVID-19*, Institute of Chartered Accountants in England and Wales, www.icaew.com, 12 June.
- -----, (2020), *Coronavirus, going concern and the auditor's report*, Institute of Chartered Accountants in England and Wales, www.icaew.com, 17 march 2020.
- -----, (2020), *Covid-19 and Going Concern – Guidance for Directors of SME Businesses*, Institute of Chartered Accountants in England and Wales, www.icaew.com, May.



- Institut der Wirtschaftsprüfer in Deutschland e.V.(IDW), (2020), *Effects of the coronavirus pandemic on impairment of financial instruments according to IFRS 9 in the quarterly financial statements of banks as of 31 March 2020*, Institute of Public Auditors in Germany, www.idw.de, Germany, 30 March.
- IFAC, IESBA, (2020), *Covid 19: Ethics and Independence Considerations*, International Ethics standard Board for Professional Accountants, www.iesba.org, 8May.
- -----, IAASB, (2020), *Going Concern in the Current Evolving Environment—Audit Considerations for the Impact of COVID-19*, International Auditing and Assurance Standard Board, www.iaasb.org, April.
- IOSCO, (2020), *Statement on Importance of Disclosure about COVID-19, International Organization of Securities Commissions*, www.iosco.org, Madrid, 29May.
- -----, (2020), *Statement on Application of Accounting Standards during the COVID-19 Outbreak*, International Organization of Securities Commissions, www.iosco.org, Madrid, 3April.
- -----, (2020), *The financial reporting implications of COVID-19*, International Organization of Securities Commissions, www.iosco.org, Madrid, 13April.
- KPMG, (2020), *How should companies assess COVID-19 events after the reporting date*, KPMG, home.kpmg, Amstelveen, Netherlands, 31 March
- -----, (2020), *COVID-19 Financial Reporting and How should companies assess COVID-19 events after the reporting date?*, KPMG, home.kpmg, Amstelveen, Netherlands, 31March.
- -----, (2020), *COVID-19 Financial Reporting*, KPMG, home.kpmg, Amstelveen, Netherlands, 16 April.
- -----, (2020), *Have lease assets become impaired?*, KPMG, home.kpmg, Amstelveen, Netherlands, 27March
- -----, (2020), *What are the relevant going concern considerations?* KPMG, home.kpmg, Amstelveen, Netherlands, 20 March.
- -----, (2020), *Are fair values appropriately determined?*, KPMG, home.kpmg, Amstelveen, Netherlands, 18May.
- -----, (2020), *Have non-financial assets become impaired – e.g. PPE, intangible assets and goodwill?*, KPMG, home.kpmg, Amstelveen, Netherlands, 20March.
- -----, (2020), *How is hedge accounting impacted?*, KPMG, home.kpmg, Amstelveen, Netherlands, 27March.

- -----, (2020), *Financial Reporting Hot Topics: Coronavirus (Thoughts on Financial Instrument Accounting)*, KPMG, home.kpmg, Amstelveen, Netherlands, February.
- -----, (2020), *Are customer contracts still enforceable?*, KPMG, home.kpmg, Amstelveen, Netherlands, 25March.
- -----, (2020), *Will taxable profits be available to recover deferred tax assets?* KPMG, home.kpmg, Amstelveen, Netherlands, 25March.
- Mazars: *Webinar Impact of Latest Covid-19 publications on banks' ECL under IFRS 9*, MAZARS Group, www.mazars.com, USA, 15 April.
- Moss Adams, (2020), *COVID-19 Disrupts Financial Reporting*, Moss Adams, mossadams.com, 20 March.
- PwC, (2020), *A Look at Current Financial Reporting Issues*, PricewaterhouseCoopers, www.pwc.com, London, United Kingdom, 17March.
- -----, (2020), *Accounting implications of the effects of coronavirus*, www.pwc.com, 3 April.
- -----, (2020), *FAQ on accounting for COVID-19 and market volatility (updated May 12, 2020)*, PricewaterhouseCoopers, www.pwc.com, London, United Kingdom, 12 May.
- -----, Covid-19 Audit Committee financial reporting guidebook, PricewaterhouseCoopers, www.pwc.com, London, United Kingdom, June.
- RSM, (2020), *COVID-19: IFRS Financial Reporting Implications*, RSM International Ltd., www.rsm.global, 28 April.
- The South African Institute of Chartered Accountants (SAICA), (2020), *Application of IFRS Standards in light of the Corona Virus Disease (COVID-19) Uncertainty - Disclosure of judgements and sources of estimation uncertainty*, The South African Institute of Chartered Accountants, www.saica.co.za, April.
- The South African Institute of Chartered Accountants (SAICA), (2020), *Application of IFRS Standards in light of the Coronavirus Disease (COVID-19) Uncertainty - IFRS 15 Revenue from Contracts with Customers*, The South African Institute of Chartered Accountants, www.saica.co.za, April.

Accounting Disclosure of the Capitalization of Professional Players' Contracts in The Sports Clubs Financial Reporting

Ali Bayomy Ali Ahmed

<https://www.doi.org/10.56830/IRYP4165>

Abstract:

The main objective of the research is the impact of the accounting disclosure on the capitalization of contracts of professional players in sports clubs on the lists, and the research methodology depends on the use of the field survey method through the survey form to prove the validity of the impact of each of the periodic financial statements, players' trading cases, future economic benefits, and accounting vigilance. The monetary unit of measurement on the informational content of the financial statements, and the field study indicated that there is a positive correlation and a significant effect between the opinions of the sample and the effect of the imposition of periodicity of the financial statements, players' trading cases, future economic benefits resulting from the activity of professional players, and the principle of accounting conservatism. And the monetary measurement unit, on the informational content of the financial reports, and based on the previous results, the researcher recommends the following research directions, the most important of which is directing accounting thought to conduct more research on the capitalization of professional players' contracts, issuing an Egyptian regulatory standard for accounting disclosure of professional players contracts.

Key words: capitalization of professional players' contracts/informational content of financial reports/players trading cases/accounting conservatism/monetary unit/future economic benefits.

الإفصاح المحاسبي عن رسملة عقود اللاعبين المحترفين بالقوائم المالية للأندية الرياضية

علي بيومي علي احمد

رئيس قسم الحسابات ورئيس وحدة نظم المعلومات التابعة للفريق الأول لكرة القدم النادى الإسماعيلي الرياضي

Email: aly_dr2020@yahoo.com

المخلص:

يمثل الهدف الرئيسي للبحث في أثر الإفصاح المحاسبي عن رسملة عقود اللاعبين المحترفين بالأندية الرياضية على القوائم، وتعتمد منهجية البحث على استخدام أسلوب الأستقصاء الميدانى من خلال استمارة الأستقصاء لأتبات صحة مدى تأثير كل من دورية القوائم المالية، حالات تداول اللاعبين، المنافع الأقتصادية المستقبلية، التحفظ المحاسبي، وحدة القياس النقدي على المحتوى المعلوماتي للقوائم المالية، وقد اشارت الدراسة الميدانية على وجود علاقة ارتباط موجبة وذات تأثير معنوى بين اراء العينة وأثر كل من فرض دورية القوائم المالية، وحالات تداول اللاعبين، والمنافع الأقتصادية المستقبلية الناتجة عن نشاط اللاعبين المحترفين، ومبدأ التحفظ المحاسبي، ووحدة القياس النقدي، على المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية، واستناداً للنتائج السابقة يوصي الباحث بعده توجيهات بحثية أهمها توجيه الفكر المحاسبي لأجراء المزيد من البحوث على رسملة عقود اللاعبين المحترفين، اصدار معيار مصرى منظم لأفصاح المحاسبي عن عقود اللاعبين المحترفين .

الكلمات الدالة: رسملة عقود اللاعبين المحترفين/المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية/حالات تداول اللاعبين/التحفظ المحاسبي/وحدة القياس النقدي/المنافع الأقتصادية المستقبلية/.

القسم الأول: الإطار العام للبحث

١. المقدمة:

تمثل الحركة الرياضية جزءاً هاماً من اهتمامات الحكومات في جميع أنحاء دول العالم المتقدم والنامي لما تلعبه الرياضة من دور فعال وحيوي علي المستوي الوطني والمستوي الدولي في مختلف الأصعدة السياسية، والاقتصادية، والثقافية، والاجتماعية، وفي الدول المتقدمة أصبحت الرياضة صناعة تعتمد علي الأسلوب العلمي والتكنولوجيا الحديثة، وتسعي الرياضة في الوقت الحالى إلي أن يكون الهدف الرئيسي من وراء إقامة النشاط الرياضي هو الربح المادي لمحاولة تغطية نفقاتها، وإقامة نشاط رياضي يتصف بالجودة، ولكن تفرض القوانين الحالية للرياضة أن يكون هدفها الرئيسي نشر الممارسة الرياضية وما تتصل بها من نواحي اجتماعية، وثقافية، وسياسية، حيث تحولت الرياضة مع التطور الحديث إلي ظاهرة اجتماعية كبيرة واحد المحركات الاقتصادية في العالم المتقدم بعدما طغي المال علي عالمها مع الانتقال من مجرد الهواية، والمتعة إلي الاحتراف الذي يدر علي أصحابه أموالاً طائلة تعد بالمليارات في كل أنحاء العالم وقد تأثرت الرياضة كمفهوم حديث بعدة عوامل لعل أهمها التصنيع والتحضير وتقديم تقنيات وسائل الاتصال والمواصلات ذلك بالإضافة إلي البحث عن مجتمعات فرعية مستحدثة، وظهور طبقات جديدة من الرياضيين تتصف بالثراء (رمضان، ٢٠١٣).

ومن وجهة النظر المحاسبية تعتبر الأندية الرياضية في جمهورية مصر العربية هيئات أهلية خاصة ذات نفع عام لا تهدف إلي الربح ولكن بعد صدور قانون الرياضة رقم ٧١ لسنة ٢٠١٧ والذي اجتاز لهذه الهيئات إدارة أموالها وأنشطتها بطريقة استثمارية بهدف الحصول علي الموارد اللازمة من خلال تسويق خدماتها أو إنشاء شركات مساهمة تعمل في مجال خدمة تحقيق أهداف النادي(الشحات، ٢٠٢٠).



٢. مشكلة البحث:

شهد العالم خلال السنوات القليلة الماضية عددًا من التغيرات الجوهرية والتي أثرت على مختلف جوانب الحياة المعاصرة، وأثرت على المؤسسات الاقتصادية والاجتماعية، والسياسية، والرياضية في دول العالم بدرجات متفاوتة من التقدم والنمو كذلك أثرت على هيكل، وشكل القوام الرياضي وخاصة لعبة كرة القدم، وهي اللعبة الأكثر شعبية في كثير من دول العالم حيث تتطلب كرة القدم الحديثة الكثير من الأموال لتسيير شئونها والمحافظة على قيمتها ومستواها فالأندية في الفترة الأخيرة أصبحت مؤسسات تجارية ومنشآت ربحية كما أنها تعتبر بمثابة المصرف الذي يقوم بتدوير الأموال من أجل زيادتها لتحقيق الأرباح من خلال العمل الذي تقوم به الإدارة حيث أن الدخل في نظام الاحتراف بقوة في عالم كرة القدم قد غير كثيرا من الشكل السابق لكرة القدم والأندية على وجه الخصوص (الشرييني، ٢٠١٧).

في حين جمعت الأندية الرياضية والثقافية مجموعات مختلفة من الشباب لممارسة هوايتهم الرياضية وترسيخ علاقتهم الاجتماعية وبذلك أصبحت هذه الأندية تكون شخصية جديدة ذات رؤية تنافسية تتجاوز المنافسة الرياضية والأهداف الاجتماعية إلى المنافسة الاستثمارية والتسويقية من أجل الحصول على التمويل المباشر وغير المباشر، وأيضا انفصلت كرة القدم عن كونها نشاطاً مدمجاً في النادي إلى نشاط مستقل من خلال تأسيس شركات كرة قدم تحتوى على العديد من الاستثمارات وسوف يترتب على التحول إلى هذا الاتجاه الاعتماد بشكل كبير على اللاعبين الرياضيين كأصول ثابتة بشرية وعالية سيكون هناك تزايد كبير في حجم الاستثمارات في الأصول البشرية.

عادة ما تتحمل هذه الأندية الكثير من النفقات حيث تشكل النفقات الرئيسية لهذه الأندية تكاليف إنشاء الملاعب، والأبنية الرياضية، وتكاليف الاستثمار في اللاعبين المحترفين و تشكل تكاليف الاستثمار في اللاعبين المحترفين النسبة الأكبر من التكاليف المستمرة في الأندية الرياضية طوال حياة الكيان الرياضي..

لقد تغير مجال كرة القدم بشكل كبير خلال السنوات الأخيرة حيث تنفق الأندية الرياضية المزيد من الأموال على الانتقالات وتسجيل اللاعبين، وكانت الرياضة الاحترافية دائما مجالاً مثيراً للاهتمام لأكاديميين محاسبة الموارد البشرية، ومنذ الستينيات سيطرت على محاسبة الموارد البشرية عده تساؤلات أهمها عن كيفية تعريف الأصول البشرية على أنها أصولاً في قائمة نتائج الأعمال وأيضاً هل يمكن قياسها بشكل جيد، أما فيما يتعلق بمجال كرة القدم فإن الأمر يتعلق بمحاسبة عقود اللاعبين المحترفين وتحمل قيمتها على قائمة نتائج الأعمال حيث جعلت الزيادة الكبيرة في رسوم الانتقال وعقود اللاعبين طريقة المعالجة المحاسبية بهذه الطريقة التقليدية أمراً غير مقبول وخاصة بالنسبة للأندية الرياضية التي تتعامل باستثمارات ضخمة في إنتقالات اللاعبين لأن التأثير على قائمة نتائج الأعمال سيكون كبيراً جداً.

وقد اختلفت الآراء حول المعالجة المحاسبية لتكاليف الاستثمار في اللاعبين المحترفين خلال السنوات الماضية حيث أرتبط اختلاف الرأي المحاسبي بمحددات الإفصاح المحاسبي التي كانت لها الأثر المباشر على طرق الإفصاح المحاسبي عن عقود اللاعبين المحترفين سواء الإفصاح عنها في قائمة المركز المالي كأصول متداولة أو بقائمة نتائج الأعمال كنفقة إيراديه وذلك لعدم وجود معيار محاسبي معيار دولي أو مصري واضح منظم لذلك.

وانطلاقاً مما سبق يمكن تحديد المشكلة البحثية لهذه الدراسة في:

- أ. قصور المعالجة المحاسبية الحالية لعقود اللاعبين المحترفين في الأندية الرياضية المصرية.
 - ب. عدم وجود إطار محدد وواضح للمحاسبة عن عقود اللاعبين المحترفين في ضوء المعايير المحاسبية الدولية والمصرية.
 - ت. قصور إفصاح القوائم المالية للأندية الرياضية عن معلومات عقود اللاعبين المحترفين مما فقدها التعبير الصادق تجاه المستفيدين و متخذي القرارات.
- وبالتالي هناك حاجة إلى تحليل أثر محدّدات الإفصاح المحاسبي عن رزمة عقود اللاعبين المحترفين على المحتوي المعلوماتي للتقارير المالية بما يتلاءم مع بيئة الأعمال المصرية.

وبصورة أكثر تركيزاً تسعى الدراسة إلى البحث عن إجابات عن التساؤلات البحثية الآتية:
أ. ما هي محددات الإفصاح المحاسبي عن عقود اللاعبين المحترفين في الأندية المصرية ؟
ب. ما هي النفقات المرتبطة برسمة عقود اللاعبين المحترفين؟
ت. ما هي أفضل الطرق للإفصاح المحاسبي عن عقود اللاعبين المحترفين في القوائم المالية ؟
ث. ما الأثر لمحددات الإفصاح المحاسبي عن عقود اللاعبين المحترفين علي المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية ؟

٣. أهداف البحث:

يهدف البحث بصفة أساسية إلى قياس أثر محددات رسملة عقود اللاعبين المحترفين بالأندية الرياضية المصرية علي المحتوى المعلوماتي للقوائم المالية.
ويرتبط بتحقيق الهدف الرئيسي مجموعة من الأهداف الفرعية تتمثل في :
أ. قياس أثر الأهمية النسبية لحجم نفقات اللاعبين المحترفين على المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية

ب. قياس أثر اختلاف استخدام الطرق المحاسبية على المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية .
ت. قياس أثر فرض الدورية في قوائم المركز المالي على المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية
ث. قياس أثر حالات تداول اللاعبين على المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية.
ج. قياس أثر المنافع الاقتصادية المستقبلية الناتجة عن نشاط اللاعبين المحترفين على المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية.
ح. قياس أثر مبدأ التحفظ المحاسبي على المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية.
خ. قياس أثر وحدة القياس النقدي على المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية.

٤. أهمية البحث:

في ضوء مشكلة الدراسة وأهدافها تستمد الدراسة أهميتها من ناحيتين هما:
الأهمية العلمية:

يعرض البحث من الجانب النظري ما يأتي :

أ. ندرة الدراسات إلى حد علم الباحث، والتي تناولت أثر محددات الإفصاح المحاسبي عن رسملة عقود اللاعبين المحترفين بالأندية الرياضية علي المحتوى المعلوماتي للقوائم المالية خاصة في البيئة المصرية.
ب. توفير نظام للمعلومات الخاصة برسمة عقود اللاعبين المحترفين بالأندية الرياضية من مدخلات وتشغيل ومخرجات.
ت. توضيح العلاقة بين عقود اللاعبين المحترفين والفروض، والمبادئ المحاسبية بالأندية الرياضية.
الأهمية العملية(التطبيقية) :

نظراً لعدم وجود معايير أو إرشادات كافية بشأن الإفصاح المحاسبي عن عقود اللاعبين المحترفين في القوائم المالية في الأندية الرياضية بجمهورية مصر العربية فإن أهمية البحث العملية تكمن في :
أ. مساهمة هذه الدراسة في توضيح لأثر محددات الإفصاح المحاسبي لعقود اللاعبين المحترفين علي قائمتي الدخل و المركز المالي للأندية الرياضية .
ب. ٢- توجيه نظر المحللين الماليين للقوائم المالية للأندية الرياضية نحو أهمية الإفصاح المحاسبي لرسملة عقود اللاعبين المحترفين.
ت. ٣- تقديم إرشادات عملية للوحدات المحاسبية في الأندية الرياضية لأفضل السبل نحو الإفصاح عن عقود اللاعبين المحترفين بالقوائم المالية .
ث. تطوير نظام محاسبي للأندية الرياضية في مصر يتوافق مع معايير المحاسبة الدولية (IAS.38) , ومعيار المحاسبة المصرية (٢٣) .



٥. فروض البحث:

في ضوء طبيعة مشكلة البحث وما هو مستهدف من دراستها تسعى الدراسة لإختبار الفرض الرئيسي التالي وهو:

تؤثر محددات الإفصاح المحاسبي عن رسملة عقود اللاعبين المحترفين بالأندية الرياضية على المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية ويتفرع من هذا الفرض الفروض الفرعية التالية:

فروض يتم اختبارها ميدانياً:

حيث قام الباحث بتحديد هذه الفروض لأخذ آراء عينة البحث في قياس أثر محددات الإفصاح الخاصة برسملة عقود اللاعبين المحترفين على المحتوى المعلوماتي للقوائم المالية.

الفرض الفرعي الأول: لا توجد اختلافات ذات دلالة إحصائية بين آراء عينة الدراسة حول أثر فرض الدورية في قوائم المركز المالي على المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية.

الفرض الفرعي الثاني: لا توجد اختلافات ذات دلالة إحصائية بين آراء عينة الدراسة حول أثر حالات تداول اللاعبين على المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية.

الفرض الفرعي الثالث: لا توجد اختلافات ذات دلالة إحصائية بين آراء عينة الدراسة حول أثر المنافع الاقتصادية المستقبلية الناتجة عن نشاط اللاعبين المحترفين على المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية.

الفرض الفرعي الرابع: لا توجد اختلافات ذات دلالة إحصائية بين آراء عينة الدراسة حول أثر مبدأ التحفظ المحاسبي على المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية.

الفرض الفرعي الخامس: لا توجد اختلافات ذات دلالة إحصائية بين آراء عينة الدراسة حول أثر وحدة القياس النقدي على المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية.

٦. حدود البحث:

أ. حدود مكانية: وتشمل الأندية الرياضية المصرية وقد اختار الباحث النادي الإسماعيلي الرياضي حيث يعتبر من أندية الدرجة الأولى بالدوري العام، ويعتبر من الأندية الرياضية الجماهيرية كما يتم من خلاله انتقالات مستمرة للاعبين المحترفين سواء المصريين، والأجانب وكذلك يحتوي علي أكبر أكاديميات كرة القدم انتشاراً في جمهورية مصر العربية، وبالتالي يعتبر أكثر البيئات الرياضية في مصر لاختبار العينة موضوع البحث.

ب. حدود زمنية: قوائم المركز المالي للنادي الإسماعيلي الرياضي من عام ٢٠١٥ حتى ٢٠٢٠ وكذلك الحسابات الختامية والإيضاحات المتممة والتقارير المالية المرتبطة والتكلفة التاريخية لعقود اللاعبين منذ عام ٢٠١٥ حتى ٢٠٢٠ والقيمة السوقية للاعبين.

ت. حدود موضوعية: يقتصر البحث علي رسملة عقود اللاعبين المحترفين بالأندية الرياضية المصرية مع الإشارة إلي المعيار الدولي (IAS.38) والمعيار المصري (٢٣).

٧. منهج البحث:

اعتمد الباحث علي المنهج المعاصر القائم علي المزج بين المنهجين الاستقرائي، والمنهج الاستنباطي **المنهج الاستقرائي:** هو منهج الصعود من الجزئيات إلي العموميات، وذلك بواسطة الخطوات الرئيسية لهذا المنهج والمتمثلة في:

أ. ملاحظة الظاهرة موضوع الدراسة، والمتمثلة في القصور في الإفصاح عن رسملة عقود اللاعبين المحترفين في الأندية الرياضية، وذلك من خلال قياس اثر محددات الإفصاح المحاسبي لعقود اللاعبين المحترفين علي المحتوى المعلوماتي للقوائم المالية في الأندية الرياضية.

ب. تكوين الإطار النظري للبحث ثم وضع الفروض العلمية والتي تكون حلول مبدئية.

ت. تحديد المنهجية الملائمة للقيام بالدراسة التطبيقية اللازمة وذلك من خلال تحديد نوع البيانات المطلوبة وحدود البحث والعينة في البيئة المصرية.

ث. إختيار فروض البحث استقرائيا وتحليل البيانات المالية للعبة المختارة, وتفسير النتائج للوصول إلي الحقائق, والتعميمات العلمية التي تبين طبيعة الإفصاح عن رسمة عقود اللاعبين المحترفين في الأندية المصرية.

المنهج الاستنباطي :

هو منهج الهبوط من العموميات إلي الجزئيات حيث يتم اشتقاق نتائج جزئية من النتائج التي يتم التوصل إليها استقرائيا, ويقوم هذا المنهج باستنباط حل لمشكلة البحث وذلك من خلال تفسير, وتحليل نتائج البيانات الإطار النظري للمشكلة بعد اختباره عمليا, والتأكد من قابليته للتطبيق.

القسم الثاني : الإفصاح المحاسبي عن رسمة عقود اللاعبين المحترفين في الأندية الرياضية

تتعرض النظم المحاسبية التقليدية باستمرار للانتقادات بخصوص عدم إعطاء الموارد البشرية حقه من الاهتمام واعتبارها مجرد تعويض مادي يتجسد في صورة أجور خاصة في ظل الدور الكبير الذي تلعبه الموارد البشرية داخل المؤسسات الحديثة, وكون الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بها يلائم كثيراً متخذي القرارات, الأمر الذي جعل العديد من الأطراف ينادون بضرورة تقديم إفصاحات محاسبية كافية تشمل المعلومات الخاصة بالموارد البشرية, وعدم حصرها في إطار المعلومات حول الأجور والمرتبات, وقد تطور علم المحاسبة من أداة لخدمة أصحاب المشروع إلى حماية ذوي المصالح من مساهمين وغيرهم من خلال الإفصاح المحاسبي عن المعلومات التي يحتاجونها في اتخاذ قراراتهم لأن الإفصاح ما هو إلا نشر ونقل هادف للمعلومات ممن يعلمها لمن لا يعلمها من مصادر أنتاجها إلى المستخدمين.

هذا علي نطاق مجالات قطاع الأعمال العام والحكومي والقطاع الخاص بكافة أنواعه كذلك في مجال الأندية الرياضية, وخاصة عقود اللاعبين المحترفين تلك النفقات المستمرة التي تمثل العبء الأكبر في هذه الأندية الأمر الذي يتطلب تغيير وتطوير نظام المحاسبة فيها .

وسوف يركز الباحث على نوع واحد من عقود اللاعبين المحترفين في أندية جمهورية مصر العربية, وهم لاعبو كرة القدم, حيث تمثل نفقات هذه العقود النسبة الأكبر من النفقات في الأندية الرياضية في مصر في الوقت الحالي مما تؤثر علي المحتوى المعلوماتي للقوائم المالية, ولذلك يمكن القول أن اللاعبين المحترفين يمثلون أصولاً غير الملموسة إذ تشير عملية التعاقد معهم إلى امتلاك النادي للحق في استعمالهم ولا يمكن معاملتهم كأصل ملموس وذلك لأنه لا يمكن الامتلاك المادي لهم وهذا يعني إلى أن العقد يعد من أنواع الأصول غير الملموسة حيث للنادي الحق في امتلاك قدرات ومهارات ومجهود اللاعب في مقابل مادي يتعدي نفقاته.

ويجب أن يهتم الباحث في البداية بعرض بما هو المقصود بلاعب كرة القدم المحترف طبقاً لتعريف لائحة شئون اللاعبين بالاتحاد الدولي لكرة القدم بأنه هو ((اللاعب الذي يرتبط بعقد من نادي يتقاضى بموجبه مقابل لأنشطته الكروية أكثر مما يتحمل من نفقات)) (لائحة شئون اللاعبين، ٢٠١٩) وعليه فإنه يندرج تحت هذا التعريف جميع اللاعبين المصريين والأجانب والناشئين الصاعدين للفريق الأول لكرة القدم

الإطار المفاهيمي للإفصاح المحاسبي:

مفهوم الإفصاح المحاسبي:

تعددت المفاهيم الخاصة بالإفصاح واهتمت العديد من الدراسات المحاسبية بدراسة ماهية الإفصاح عن المعلومات المحاسبية منها حيث أشار الباحث (معاذ، ٢٠٢٠) بأن الإفصاح هو " القيام بعرض المعلومات في القوائم المالية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية والمعلومات المكملة المرتبطة بالإفصاح في القوائم المالية وهو ما يتفق للإفصاح على أنه الإظهار الواضح للحقائق أو الظروف المختلفة في قائمة المركز المالي أو القوائم أو التقارير المالية الأخرى في صورة ملاحظات تفسيرية أو في تقرير مراقب الحسابات



الخارجي وفي نفس السياق عرف المعهد الأمريكي للمحاسبة الإفصاح في "عرض المعلومات بشكل واضح في القوائم المالية بما يتفق مع مبادئ المحاسبة المقبولة قبولاً عاماً (GAAP)".

الأهداف العامة للإفصاح المحاسبي :

يمكن أن نلخص أهداف الإفصاح المحاسبي كما أشار (خالد، ٢٠١٨) بأنه:

- ١- وصف فقرات معترف بها وتوفير قياسات ملائمة لهذه الفقرات عدا تلك القياسات المعلومات المدرجة ضمن القوائم.
- ٢- وصف البنود غير المعترف بها وتوفير قياسات نافعة لهذه البنود.
- ٣- توفير معلومات لمساعدة المستثمرين والدائنين لتقييم مخاطر واحتمالات كل الفقرات المعترف بها وغير المعترف بها.
- ٤- توفير معلومات مهمة تسمح لمستخدمي القوائم المالية بالمقارنة ضمن السنة الواحدة وبين السنوات الأخرى.
- ٥- توفير معلومات عن التدفقات النقدية المستقبلية.
- ٦- مساعدة المستثمرين في تقدير العائد على الاستثمار .
- ٧- تحقيق العدالة بين المستثمرين وغيرهم من مستخدمي القوائم المالية.
- ٨- تقديم المعلومات المالية التي تصلح كأساس لاتخاذ القرارات الاقتصادية خاصة قرارات الاستثمار والائتمان .
- ٩- تقديم المعلومات التي تساعد على إخلاء مسؤولية إدارة المنشأة في ظل انفصال الملكية عن الإدارة.
- ١٠- تقديم المعلومات المالية التي تساعد المستثمرين في تقدير المتغيرات اللازمة لتطبيق النماذج الاستثمارية.
- ١١- توفير معلومات تساعد مستخدمي القوائم المالية ومقارنة الأرقام مع مثيلاتها للشركات الأخرى وكذلك المقارنة لنفس الشركة عبر السنوات.

الإفصاح المحاسبي في الأندية المشاركة بالاتحاد الأوروبي لكرة القدم

يعتبر الاتحاد الأوروبي لكرة القدم (U.E.F.A) من أولى الاتحادات الرياضية العالمية الذي اهتم بالإفصاح المحاسبي للقوائم المالية للأندية الرياضية المشاركة في الإتحاد وذلك حفاظاً على المركز المالي للشركات المالكة لهذه الأندية حيث أصدر القوانين واللوائح المالية الملزمة لهذه الشركات لضمان التنمية المستدامة لنشاط كرة القدم.

الأزمة المالية بالأندية الأوروبية ودورها في تحقيق شفافية الإفصاح المحاسبي :

أشارت دراسة (Brommer, 2011) ببيان الاتحاد الأوروبي لكرة القدم (U.E.F.A) في ١١ يناير ٢٠١١ أن أندية كرة القدم الأوروبية المحترفة في دوري الدرجة الأولى، والتي تبلغ (١٩٧ نادياً) قد تسببت في خسارة صافية قدرها ١,٢ مليار يورو في السنة المالية (٢٠٠٩-٢٠١٠)، هذا على الرغم من سجل الإيرادات البالغ ١١,٧ مليار يورو.

وقد أعرب مراقبو الحسابات لهذه الأندية عن شكوكهم بشأن الاهتمام المستمر لأندية (U.E.F.A) باهتمامها لصناعة كرة القدم الاحترافية، دون الاهتمام لشفافية الإفصاح المحاسبي للتقارير المالية لتلك الأندية، والتي كانت سبباً في هذه الأزمة مما أدى إلى الانعكاس في تأخير عرض التقارير المالية، وكذلك العديد من الاستثناءات في تقارير المراجعة، وبالتالي فإن هذه الأندية ليست لديها دوافع للربح وتمثل ضعف مواردها بسبب إنفاقها المرتفع على فريق كرة القدم.

مما سبق يؤكد أن السبب الأساسي للأزمة المالية لتلك الأندية يكمن في عدم التوازن بين الإيرادات، والنفقات حيث إن إدارة هذه الأندية أكثر استعداداً للتضحية ببعض العوائد المالية للاستثمار في لاعبي كرة القدم.

ونتيجة لما سبق أهتم الاتحاد الأوروبي لكرة القدم (U.E.F.A) بإلزام الأندية المشاركة فيه، والتي تتبع تعليمات ولوائح محده نذكر منها (لائحة U.E.F.A، المادة ٤٧ ص ٢٥) بالإفصاح المحاسبي عن البيانات المالية للأصول غير الملموسة بقوائم المركز المالي، حيث أقر الاتحاد الأوروبي لكرة القدم أنه وفقاً لهذه اللوائح يجب أن يكون الإفصاح المحاسبي لهذه البنود بشكل مستقل كل على حدة على سبيل المثال (الشهرة، عقود لاعبي كرة القدم المحترفين)، وينبغي الكشف عن الفئة والمبلغ الإجمالي المتعلق بالنفقة، وكذلك الاستهلاك السنوي المتراكم في بداية ونهاية كل عام مالي على صورة (كشف لحركة الأصول)، ولا بد أن يعبر الكشف عن الخسائر المتعلقة بالنادي أثناء كل فترة إن وجدت وكذلك استهلاك وسداد الدين (**procedural rules governing the UEFA Club Financial Control**) (Body Edition.p55) حيث أشارت دراسة (Martin.B&Wallström.J,2014) بأنه يجب أن يكون الإفصاح عن التقارير المالية، وكذلك البيانات المرفقة لا بد أن تكون موحدة طبقاً للمعايير الدولية المشاركة في الاتحاد الأوروبي، وأن تكون الأندية الرياضية مستعدة على افتراض أن يكون الكيان مستقراً، وسيواصل عملياته في المستقبل طبقاً ((لمبدأ الاستمرارية))، ويمكن للأندية اختيار ما إذا كان يجب رسملة تسجيل اللاعبين، وإظهارهم بقوائم المركز المالي من عدمه طالما أنه مسموح به بموجب معايير المحاسبة المحلية لكل نادي .

أثر لوائح الاتحاد الأوروبي لكرة القدم على شفافية الإفصاح المحاسبي للقوائم المالية للأندية الرياضية:
أشار الاتحاد الأوروبي لكرة القدم (U.E.F.A) إلى اعتبار لوائح (F.F.P) أحد المشاريع الطموحة لكرة القدم ففي السنوات الأولى التي أعقبت عام ٢٠٠٩، وتحديداً في المرة الأولى عام ٢٠١٠، وتم تحديث هذه اللوائح بشكل كامل خلال الفترة من عام ٢٠١٢ حتى عام ٢٠١٥ وكذلك عام ٢٠١٨ وكانت نتيجة التحديث هي انخفاض الخسائر المالية للأندية والديون المتراكمة عليها إلى أقل من ٢٠% من المستوى قبل تحديث هذه اللوائح وقد أشارت دراسة (Morrow,2013) لمبادئ وأهداف برنامج (F.F.P) إلى ما يأتي:

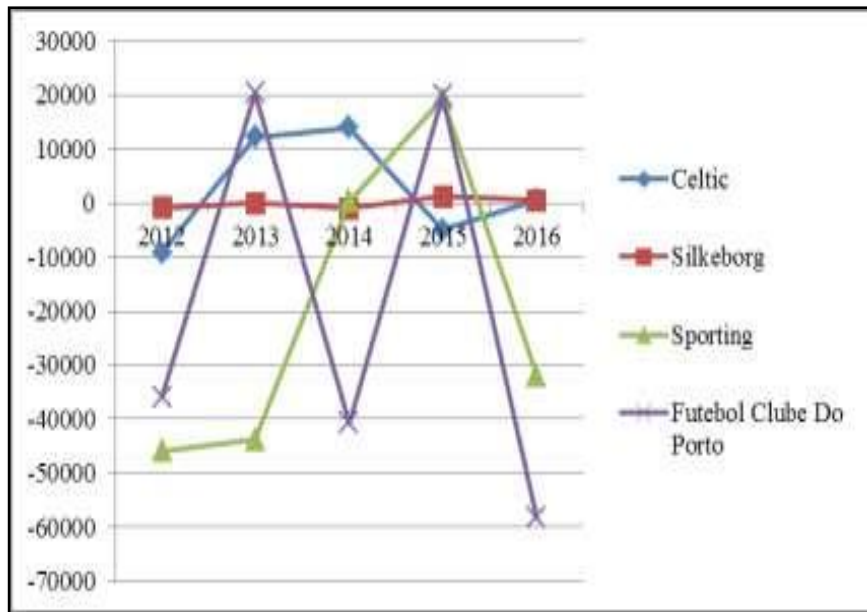
- ١- تحسين القدرة الاقتصادية، والمالية للأندية الرياضية، وزيادة الشفافية والمصادقية في الإفصاح المحاسبي للقوائم المالية.
- ٢- زيادة الأهمية اللازمة لحماية الدائنين، وضمان قيام هذه الأندية بتسوية التزاماتها تجاه العاملين واللاعبين من جهة ومع السلطات، والهيئات الاجتماعية، والأندية الرياضية من جهة أخرى.
- ٣- إدخال المزيد من الانضباط، والعقلانية في الشؤون المالية لكرة القدم .
- ٤- تشجيع الأندية على العمل وفقاً لقدراتها المالية.
- ٥- تشجيع الإنفاق المسؤول لصالح كرة القدم على المدى الطويل .
- ٦- حماية التنمية المستدامة للأندية لكرة القدم الأوروبية .
- ٧- يهدف البرنامج إلى إعادة هذه الأندية إلى العمل بعد توقف، بسبب خسارتها المفردة حيث يهدف إلى وضع قيود على النفقات الجارية من رسوم نقل وتكاليف عقود.
- ٨- منع تراكم الديون من خلال مطالبة المالكين أو المساهمين لأكثر من ٥٠ نادي لضخ المزيد من رؤوس الأموال الجديدة لتقليل خسائرهم.
- ٩- فرض المزيد من العقوبات الصارمة بما في ذلك الاستبعاد من المسابقات الرسمية عند التأخر في المدفوعات المستحقة للدائنين للجهات الخارجية أو الداخلية (العاملين-اللاعبين-مصلحة الضرائب).
- ١٠- زيادة الاهتمام الإعلامي بموارد الأندية، وبالتالي زيادة مساءلة مديري الأندية وأصحابها عن إدارة الأندية بطريقة مستدامة.

أثر تطبيق لوائح FFP على القوائم المالية للأندية الرياضية في أوروبا:

ويوضح اختباراً أجراه (Patrizia at all,2019) في الفترة من ٢٠١٢ حتى ٢٠١٦ على عدد (١٣) نادي مشارك بالاتحاد الأوروبي لكرة القدم (U.E.F.A) والتي تم فيها فحص القوائم المالية لهذه الأندية وتوصلت الدراسة إلى النتائج التالية :



- ١- نادي (Borussia Dortmund FC): حقق أرباحاً عن كل عام من فترة الاختبار.
- ٢- نادي (Ajax): حقق نقطة التعادل بين الأرباح والخسائر أثناء فترة الاختبار ما عدا سنة واحدة وهي (2015/2016).
- ٣- نادي (Lazio): حقق نقطة التعادل بين الأرباح والخسائر أثناء فترة الاختبار ما عدا سنة واحدة وهي (2012/2013).
- ٤- نادي (Parken Sports): حقق نقطة التعادل بين الأرباح والخسائر أثناء فترة الاختبار ما عدا سنة واحدة وهي (2015/2016).
- ٥- نادي (Juventus.FC): يحقق نقطة التعادل لأول مرة عام (2015/2016).
- ٦- نادي (Olympique Lyonnais): يحقق نقطة التعادل بعد عام واحد من فترة الاختبار عام (2015/2016).
- ٧- نادي (Aalborg and Sport Lisboa): تحول من نتائج سلبية إلى نتائج إيجابية عام 2014.
- ٨- نادي (Roma club): لم تتحسن نتائجه حتى عام 2019. ويوضح الشكل التالي اتجاهات الأرباح والخسائر لعدد من الأندية المشاركة في الاتحاد الأوروبي لكرة القدم في الفترة ما بين (٢٠١٢ حتى ٢٠١٦).



شكل اتجاهات الأرباح والخسائر لأربعة أندية

المصدر (Patrizia at all.,2019.pp196)

ووفقاً للمادة ٦١ من لائحة (FFP) بأن الانحراف المقبول هو ٥ ملايين يورو ومع ذلك يمكن أن يتجاوز هذا المستوى حتى ٣٠ مليون يورو إذا تم تغطية الزيادة بالكامل من خلال دعم المساهمين في أسهم الشركات المالكة للأندية الرياضية أو الأطراف ذات الصلة بهذه الأندية. وقد أصدرت اللجنة التنفيذية لهيئة الإشراف المالي (FSB) عقوبات تفرض في الوقت المناسب إذا انتهك النادي اللوائح الصادرة منها وذلك حتى تمنع تكوين ديون لا يمكن أن تتحملها الأندية فيما بعد نذكر منها.

- ١- الإنذار .
- ٢- الغرامة.
- ٣- خصم النقاط .

٤- منع جوائز المسابقات.
٥- عدم تسجيل اللاعبين الجدد في المسابقات.
٦- عدم اشتراك النادي في المسابقات الدولية.
٧- إلغاء الترتيب وجائزة الصعود في كل مرحلة.
وبالرغم من العقوبات السابقة فإن هيئة الرقابة المالية التابعة للاتحاد الأوروبي لا تكفي بالجزء فقط وإنما تتوجه إلى إعادة التأهيل بواسطة العديد من الاتفاقيات مع الأندية المشاركة بالاتحاد.

كذلك ذكرت مجلة ال (BBC,2019) بشأن برنامج (F.F.P) الذي تم إصداره بواسطة (U.E.F.A) لمنع الأندية التي تتأهل من المنافسات في البطولات الدولية إذا ماتم الكشف عنها في القوائم المالية عن زيادة من الإنفاق عن ما يتجاوز إمكانياتها القضاء إلى ما وصفه بلاتيني باسم المنشطات المالية في كرة القدم، حيث اعتقد بلاتيني أن الإنفاق الكبير لبعض الأندية يدمر لعبة كرة القدم، ويشعر أن مستوي الديون التي يتحملها الكثيرون لا يمكن أن تتحملة هذه الأندية حيث أصدر الاتحاد الأوروبي لكرة القدم أول حكم بعدما استند على القوائم المالية المنشورة لأندية عامي (٢٠١٢/٢٠١١) و (٢٠١٣/٢٠١٢) حيث يمكن أن تنفق ما يصل إلى ٥ ملايين يورو وهو ما يعادل ٣.٩٠ مليون جنيه إسترليني أكثر مما تكسبه في فترة التقييم، علي الرغم من أنه خلال فترة المراقبة هذه تم السماح بخسائر إجمالية قدرها ٤٥ مليون يورو ما يعادل ٣٥ مليون جنيه إسترليني وسوف يتم تقييم هذه الأندية كل ٣ سنوات.

وتعقيباً على ما سبق يستنتج الباحث بأن الاتحاد الأوروبي لكرة القدم استطاع بإصداره للوائح (F.F.P) والتي قام بإصدارها بأن ينشئ مصدرًا ثانويًا حقيقياً لقواعد الإفصاح المحاسبي للقوائم المالية للأندية المشاركة في الاتحاد، والتي من شأنها أن تكمل النقص في معايير المحاسبية الدولية (IAS/IFRS) بشأن الإفصاح المحاسبي عن عقود اللاعبين المحترفين في قوائم الأندية الرياضية، وذلك بهدف استمرار الاستدامة المالية لهذه الأندية وهي خطوة صحيحة يمكن أن يستفيد منها الاتحاد المصري لكرة القدم، والأندية المصرية.

شروط (U.E.F.A) للإفصاح المحاسبي عن رزمة عقود اللاعبين:

أشارت دراسة (Martin,2014) فيما يتعلق بالإفصاح المالي في الأندية الرياضية، بأنه يتطلب على (U.E.F.A) أن توضح بما يجب أن تكون عليه قائمة نتائج الأعمال والمراجعة المالية للأندية الرياضية، حيث يجب الإفصاح عن كل فئة من فئات الأصول غير الملموسة بشكل منفصل مثال (الشهرة /قيمة عقود اللاعبين /الأصول غير الملموسة الأخرى). وبالنسبة لكل فئة منها يجب الإفصاح عن إجمالي القيمة الدفترية والإهلاك المتراكم لبدية ونهاية كل سنة مالية أيضاً ويجب تسوية القيمة الدفترية في بداية ونهاية الفترة، مع إظهار الإضافات والاستبعادات خلال الفترة الناتجة عن خسائر انخفاض القيمة طبقاً للمعيار الدولي (IAS.36) المعترف به في حساب الأرباح والخسائر خلال الفترة المالية، ويمكن للأندية اختيار الاستفادة من تسجيل اللاعبين المحترفين أم لا طالما ذلك مسموحاً به وفقاً لمعايير المحاسبة المحلية للدول المشاركة في الاتحاد الأوروبي.

الحد الأدنى من متطلبات رزمة عقود اللاعبين المحترفين التي حددتها (U.E.F.A,2012) هي:

- ١- يجب تخصيص المبلغ القابل للإهلاك على مدى العمر الإنتاجي للاعبين والتي يمثل مدة التعاقد.
- ٢- يسمح فقط برزمة التكاليف المباشرة المتعلقة باكتساب اللاعب ولا يجوز إعادة تقييمها بسعر مرتفع، ولا يسمح أيضاً برزمة التكلفة المتعلقة بقطاع الناشئين، ولكن فقط بتكلفة اللاعبين المشتركين.
- ٣- يجب أن يبدأ الإهلاك عندما يتم شراء اللاعب ويتوقف عند بيع اللاعب أو نقله إلى نادي آخر.
- ٤- يجب مراجعة جميع قيم اللاعبين المرزمة بشكل فردي كل عام لمعرفة انخفاض القيمة من قبل الإدارة إذا كان المبلغ أقل مما هو مذكور في قائمة نتائج الأعمال، فيجب تعديله إلى المبلغ القابل للاسترداد.
- ٥- تم وضع قواعد منظمة متعلقة بالاستغناء عن اللاعبين نذكر منها:
 - يجب الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن تداول حقوق اللاعبين في قائمة الدخل.
 - أي أرباح ناتجة عن الاحتفاظ بعقد اللاعب قد لا يتم الاعتراف بها في قائمة الدخل.



٦- عند رسملة عقود اللاعبين يجب على النادي إعداد (جدول تعريف لاعب player identification table) , ويتضمن ذلك :

- أ-اسم اللاعب وتاريخ الميلاد.
- ب-تاريخ بدء العقد وانتهائه.
- ج-الإهلاك المتراكم حتى نهاية كل فترة مالية.
- د-مصروفات استهلاك الفترة.
- هـ-تكلفة انخفاض القيمة خلال الفترة المالية الناتج عن اختبار الاضمحلال (IAS.36).
- و-صافي القيمة الدفترية.
- س-أرباح وخسائر الاستغناء عن اللاعبين.

شفافية الإفصاح المحاسبي عن رسملة عقود اللاعبين من وجهة نظر مقارنة الأندية المشاركة في الاتحاد الأوروبي :

أثبتت دراسة (oliver at all.,2016) بعنوان "دراسة شفافية الإفصاح المحاسبي لكرة القدم الأوروبية من وجهة نظر مؤيده" على أنه بالرغم من الزيادة المفردة في إيرادات الأندية الأوروبية بأكثر من ٥٠٠% في الفترة من ما بين (١٩٩٦ حتى ٢٠١٤) كانت نتيجة لزيادة الربح التشغيلي في تلك الأندية, ولكن اتضح بعد دراسة التقارير المالية لهذه الأندية أن الخمسة أندية المنافسة في الدوري الأوروبي لا تعكس هذه الزيادة لأية بطول, وبالتالي تحتاج هذه الأندية لأن تكون التقارير المالية لها أكثر شفافية للحفاظ على رفاهية اللعبة وإقامة مستقبل مستدام .

وقد توصلت الدراسة السابقة إلى أهم النتائج ومنها أنه بعد الكشف عن الإفصاح المحاسبي للأصول الملموسة, وغير الملموسة أثبتت الدراسة أن شفافية الإفصاح المحاسبي في التقارير المالية موجودة داخل صناعة كرة القدم في أوروبا, ولكن بشكل جزئي حيث أن التقارير المالية لتلك الأندية أظهرت أن الإفصاح عن الأصول الملموسة أكثر شفافية عنها في الأصول غير الملموسة و المتمثلة في عقود اللاعبين المحترفين وذلك في معظم الأندية الرياضية الأوروبية ما عدا (juventuse.fc. porto.fc) فقد قدموا إفصاحا كاملا لجميع التسجيلات المالية, بما في ذلك القيمة الدفترية عن هذه العقود, وبالتالي يجب أن يكون ذلك معيار لجميع الأندية الأخرى وأخيراً يجب النظر في الأندية التي تقصح حساباتها بالفعل, لزيادة درجة الموثوقية لتقاريرها المالية, وأهميتها بالنسبة لمتخذي القرارات المالية .

وتعقيباً على ما سبق يستنتج الباحث بأن هناك تأثيراً مباشراً لدرجة الإفصاح المحاسبي للتقارير المالية الخاصة بالأندية المشاركة في الاتحاد الأوروبي لكرة القدم على درجة الاستدامة للعبة كرة القدم حيث عدم الإفصاح الجيد للتقارير المالية لهذه الأندية يقلل من درجة الموثوقية للتقارير المالية الأمر الذي يؤدي إلى عدم ثقة المستثمرين للشركات المساهمة المالكة مما يؤثر على درجة الاستثمار أو التمويل المباشر لهذه الشركات مما يعكس على الأداء المالي لهذه الأندية داخل الملاعب ويؤثر سلبياً على إحراز البطولات فيما بعد.

الأندية المشاركة في الدوري المصري :

يقترص مفهوم النادي الرياضي في مصر طبقاً لقانون الرياضة رقم (٧١) لسنة ٢٠١٧ على أنه (هو هيئة رياضية تكونها جماعة من الأشخاص الطبيعيين أو الاعتباريين مجهزة بالمباني والملاعب والإمكانات لنشر ممارسات الرياضة).

إذن أن الهدف الرئيسي من إقامة الأندية الرياضية في مصر هو نشر ممارسة الرياضة في مصر طبقاً للقانون وعليه فإن عملية انتقال اللاعبين من وإلى الأندية الرياضية هو في الأساس مساعدة هذه الأندية في إقامة ونشر ممارسة الرياضة في مصر وليس الهدف الاتجار أو الاستثمار في اللاعبين.

وقد اقتصرت المؤسسات المسؤولة عن قطاع الرياضة في مصر والمتمثلة في وزارة الشباب والرياضة واللجنة الأولمبية المصرية, والاتحاد المصري لكرة القدم بالتنبيه فقط بإتباع معايير المحاسبة المصرية في إعداد القوائم المالية .

فقد ذكرت اللائحة المالية لأندية الرياضة (المنشورة في جريدة الوقائع المصرية ٢٠١٧):
أولاً المادة ١١: بأن يلتزم النادي فور انتهاء السنة المالية بإعداد القوائم المالية السنوية على أن تتم أعمال المراجعة والفحص وفقاً للقواعد والإجراءات التي تحددها معايير المراجعة المصرية ويتعين أن تتضمن القوائم المالية الحد الأدنى من الإفصاح مما يلي:

- ١- قائمة المركز المالي.
 - ٢- حسابات الإيرادات والمصروفات.
 - ٣- قائمة التدفقات النقدية لجميع الأنشطة التي يقوم بها النادي.
 - ٤- الإيضاحات المتممة للقوائم المالية والسياسات المحاسبية المطبقة.
- وذلك بمراعاة المواعيد المقررة للانعقاد الجمعية العمومية للنادي.
- ثانياً المادة ١٢:** يجب أن تتضمن القوائم المالية السنوية للنادي الحد الأدنى المتعارف عليها وكذلك الإفصاح طبقاً للمعايير المحاسبية المصرية والمبادئ المحاسبية المتعارف عليها وكذلك الأرقام المقارنة للفترة السابقة.

وقد أشارت دراسة (الشربتلي، ٢٠١٧) بأنه قد انفصل نشاط كرة القدم من كونها نشاطاً مدمجاً في النادي الرياضي إلى نشاط مستقل من خلال تأسيس شركات كرة القدم ، وفيها تتعدد الاستثمارات ، وسوف يترتب على التحول إلى هذا الاتجاه، الاعتماد بشكل كبير على اللاعبين المحترفين كأصول ثابتة بشرية، وعليه سيكون هناك تزايد كبير في حجم الاستثمارات في هذه الأصول بغرض استخدامها في النشاط الإنتاجي وهو لعب المباريات وليس بغرض الاتجار فيها مما يعطي الأهمية للعناية بدراسة تلك الأصول البشرية .

وتعقيباً على ما سبق يستنتج الباحث بأن الإفصاح المحاسبي في القوائم المالية للأندية الأوروبية المشاركة في (U.E.F.A) أكثر توسعاً وإلزاماً عنه في القوائم المالية للأندية المصرية حيث تضمنت الشفافية في الإفصاح عن المعلومات المحاسبية في عرض المحتوي المعلوماتي للقوائم المالية لتشمل الأصول غير الملموسة وخاصة الأصول البشرية المتمثلة في تكلفة عقود اللاعبين المحترفين بل ونشرت نماذج للتقارير المالية وأصدرت القوانين الملزمة للإفصاح المحاسبي لها والتي لها نتيجة إيجابية بالنسبة لهذه الأندية على العكس بالنسبة لقطاع الرياضة في مصر فقط اكتفت القوانين الصادرة من الهيئات الرقابية بالالتزام بالمعايير المحاسبية المصرية دون التطرق في أية تفاصيل إضافية ملزمة لهذه الأندية الأمر الذي أدى إلي قصور شديد في عرض القوائم المالية والتي تحتاج إلي المزيد من عملية تنظيم وزيادة الإفصاح في قوائمها المالية .

القسم الثالث محددات الإفصاح المحاسبي عن رسملة عقود اللاعبين المحترفين في الأندية الرياضية

تعتبر التقارير المالية السنوية هي أدوات اتصال مؤسسية تستهدف الأفراد الذين لهم مصالح من مختلف الأنواع تجاه الأندية الرياضية بهدف توفير معلومات حول كيفية استخدام الإدارة للموارد المتاحة بشكل جيد، وبالتالي اتخاذ قرارات مستنيرة ، فقد أشارت دراسة (Morrow.S,2013) بأهمية التقارير المالية للأندية الرياضية كأداة للمعلومات تتيح لجميع المستفيدين منها الوصول لنفس المعلومة في نفس الوقت حيث يتم إعداد البيانات المالية للأغراض العامة وفقاً للمعايير المحاسبية المعتمدة، حيث يجب أن توفر المعلومات عن المركز المالي، والأداء المالي، والتدفقات المالية.

يمكن اعتبار قيمة عقود اللاعبين المحترفين في الأندية الرياضية أكثر العناصر ذات الصلة من حيث التأثير التشغيلي، والمحاسبي لهذه الأندية ولهذا السبب أصبحت موضوع للمناقشة المستمرة حول طرق المحاسبة الصحيحة من خلال دراسات متأنية لتقارير هذه الأندية، ولكي يمكن تصور الركائز الأساسية لمحددات الإفصاح المحاسبي عن رسملة عقود اللاعبين المحترفين كأصل من أصول قائمة المركز المالي فلا بد أن يرتبط بالنظرية العامة للمحاسبة، وكذلك الفروض والمبادئ المتعارف عليها دولياً وكذلك المعايير



والقوانين المرتبطة، وطبقاً لما سبق ترتبط رسملة عقود اللاعبين المحترفين بمجموعة من المحددات المنظمة لها، والتي قام الباحث بتحديدتها على النحو التالي:
محددات الإفصاح المحاسبي عن رسملة عقود اللاعبين:

التحفظ المحاسبي في الإفصاح عن رسملة عقود اللاعبين المحترفين:

يعتبر التحفظ المحاسبي بصفة عامة أحد نتائج ظروف عدم التأكد المحيطة بالممارسات المحاسبية حيث أشارت دراسة (سمعان، ٢٠١٨) بأنه اعتراف بالخسائر المتوقعة دون الأرباح المتوقعة وبالقيم الدنيا لأصول والعليا للالتزامات حيث أشارت بأن عدم التزام الشركة به يزيد من احتمال تعرض المستثمر لصدمات فجائية لعدم الاعتراف مسبقاً بالأبناء غير السارة، والتي في حوزة الإدارة مما يعني عدم تمثال معلومات والذي يمكن تجنبه بمزيد من التحفظ كما يزيد من درجة الاعتماد على التقارير المالية المنشورة لوجودتها دون اللجوء للمصادر البديلة.

يعتبر من أهم أنواع التحفظ المحاسبي، والذي له علاقة بالإفصاح عن عقود اللاعبين المحترفين، حيث أشارت دراسة (دسوقي، ٢٠٢١) حيث قسم التحفظ المحاسبي إلي :

أ- التحفظ المشروط Conditional Conservatism:

ويعني أن يكون التحفظ معتمداً على وقوع الأحداث بمعنى أن يتم استبعاد، وتخفيض القيم الدفترية للأصول في ظل وقوع أحداث غير سارة، وعدم اعتراف بزيادة القيم الدفترية لأصول في ظل وقوع أحداث سارة إلا إذا توافر دليل على تحقيقها بمعنى توقيت الاعتراف غير المتماثل لكل من الأخبار السارة، وغير السارة في الربح المحاسبي، واهم الأمثلة على ذلك الاعتراف بخسائر الاضمحلال في قيم الأصول طويلة الأجل، والأصول غير الملموسة.

ب- التحفظ غير المشروط UnConditional Conservatism:

ويعني أن يكون التحفظ مستقلاً عن وقوع الأحداث بمعنى أن يتم تسجيل، وقياس الأصول من البداية بقيم دفترية تقل عن القيم السوقية لها على مدار عمرها الإنتاجي بشكل يؤدي إلى نشأة شهرة غير مسجلة، ومن أمثلة تلك الإجراءات المحاسبية المتحفظة معالجة تكلفة إنشاء العناصر غير الملموسة داخلياً كمصروفات بدلاً من رسملتها. وتطبيقاً لمبدأ التحفظ المحاسبي في الإفصاح عن عقود اللاعبين المحترفين في الأندية الرياضية أشارت دراسة (Bogdan.v&Tuddor.o,2014) بأنه قبل اعتماد معيار المحاسبة الدولي (IAS.38) سمحت المعايير واللوائح للأندية الرياضية للاختيار بين رسملة عقود اللاعبين المحترفين، وبين اعتبار تكلفة عقود اللاعبين المحترفين كنفقات استثنائية ضمن الأنشطة التشغيلية هو بسبب الامتثال لمبدأ الحيطة والحذر (التحفظ المحاسبي).

وتعقياً على ذلك يرى الباحث أنه في ظل تزايد أهمية الدور الذي يتوقع أن يؤديه اللاعبون المحترفين في التأثير على نجاح واستمرار الوحدات الاقتصادية، وتدعيم قدراتها التنافسية والحاجة المتزايدة إلى ضرورة توفير المعلومات المحاسبية الملائمة ذات قيمة للمستفيدين بما يتماشى مع متطلبات بيئة الأعمال الحديثة فإن تأثير التحفظ المحاسبي على كيفية إدراج تكلفة عقود اللاعبين بالتقارير المالية والذين تم تحرير عقود احتراف لهم في حاله إتباع التحفظ المحاسبي أو عدم اتباعه يمكن معالجتها محاسبياً باستخدام احدي الطرق التالية:

١- الرسملة ثم إعادة التقييم (عدم التحفظ): عندما يتم الاستحواذ على عقود اللاعبين المحترفين وعندما تكون منافعها المستقبلية في نطاق عدم التأكد المعقول، فإن معيار إدراجها كأصل غير ملموس قد تحقق لذلك يجب رسملتها وإهلاكها على مدار العمر الإنتاجي المفيد وإذا انخفضت القيمة المتوقعة للمنافع المستقبلية عن صافي القيمة الدفترية ففي هذه الحالة ينبغي تخفيض صافي القيمة الدفترية، حتى تتساوي مع القيمة المتوقعة للمنافع المستقبلية ينبغي إعادة التقييم ورسملتها على أساس تكاليف الاستحواذ مطروحاً منها مجمع الإهلاك منذ بداية الرسملة لذا يرى الباحث ملائمة هذا الرأي حيث سترتب عليه توفير معلومات إضافية لخدمة واتخاذ القرارات المتعلقة بالأطراف الداخلية بالنادي وكذلك الأطراف الخارجية

الأمر الذي يتمشى مع مبادئ وفروض النظرية المحاسبية من حيث الإفصاح عن عامل من عوامل الإنتاج بالنادي وهو عقود اللاعبين المحترفين.

٢- اعتبارها مصروفاً ثم إعادة رسملتها في الفترات اللاحقة (التحفظ):

عندما يتم الاستحواذ على عقود اللاعبين المحترفين، وتكون المنافع الاقتصادية المستقبلية ابعد ماتكون عن نطاق عدم التأكد المعقول، فإن معيار إدراج الأصل لم يتحقق لذلك ينبغي اعتبارها مصروفاً في الفترة التي حدثت فيها حتى وإن كانت القيمة المتوقعة للمنافع الاقتصادية المستقبلية تتدفق في فترة لاحقة، ومن ثم أصبحت في نطاق عدم التأكد المعقول فإنه ينبغي رسملتها وإهلاكها على مدار العمر الإنتاجي المتبقي، وينبغي أن تكون الرسملة على أساس تكلفة الاستحواذ الأصلية أو تكلفة الإنتاج مع تخفيضها بمجمع الإهلاك منذ بداية الفترة التي اعتبرت فيها مصروفاً حتى فترة رسملتها لذا يرى الباحث عدم ملائمة هذا الرأي لافتقاده إلى العدالة في توزيع العائد على عوامل الإنتاج المختلفة مما يترتب على ذلك صعوبة في تخصيص موارد النادي بشكل فعال فضلاً على عدم اتخاذ قرارات سليمة وبالتالي حدوث ضياع وإسراف لمورد هام من موارد النادي بسبب صعوبة تقييم الأداء على أساس سليم.

وحدة القياس النقدي في الأندية الرياضية:

يهتم علم المحاسبة وفقاً لفرض القياس بالعمليات التي يمكن التعبير عنها نقداً، وأن أي عملية لا يمكن إخضاعها للقياس النقدي تخرج من نطاق المحاسبة.

وتتطلب عملية القياس اختيار وحدة القياس المناسبة والمتجانسة حتى تكون المقاييس الناتجة قابلة للمقارنة، والمشكلة التي تواجه عملية القياس النقدي هو عدم ثبات وحدة النقد نفسها وذلك لأنه من المعروف أن النقود معبرة عن قيمة السلع والخدمات وبالتالي فمن المتوقع عدم ثبات القوة الشرائية للنقود وهو ما يؤدي إلى الكثير من المشاكل المترتبة على تغيير القوة الشرائية للنقود الأمر الذي يؤثر على تجانس الأرقام المحاسبية.

ونتيجة لتغير القوة الشرائية للنقود فقد أشارت دراسة (Patrizia at al.,2019) أن الأندية الرياضية على وجه العموم عليها تقديم تبريرات واضحة للأسباب التي أدت إلى تخفيض قيمة العملة حيث يتم إنشاء مايعرف بجدول تحديد قيمة اللاعب الذي يتعين تقديمه إلى مراقب الحسابات، و تتمثل وظيفة هذا الجدول في التوفيق بين الأرقام الإجمالية في جدول تحديد قيمة اللاعب والأرقام ذات الصلة في قائمة نتائج الأعمال، وحساب الأرباح والخسائر في البيانات المالية السنوية، وبهذه الطريقة يبدو أن مشكلة الإفصاح تم حلها.

وفي إحصائية أشارت إليها الدراسة السابقة بشأن تأثير انخفاض القيمة الناتج عن انخفاض قيمة العملة النقدية المقيمة لحقوق اكتساب اللاعبين المحترفين فقد استخرج الباحث النتائج التالية:

١- حدد نادي (Borussia Dortmund.FC) انخفاض القيمة الناتج عن انخفاض قيمة العملة في عام ٢٠١٣/٢٠١٤ والذي فيه تم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة بقيمة ٥٤٩ ألف يورو . حيث لم يحدد النادي أية خسائر لانخفاض القيمة للعملة المحلية، وتقوم الشركة بتقييم وإستهلاك تسجيلات اللاعبين بسعر التكلفة بحيث يكون العمر الإنتاجي لهم محدد بمدة تعاقدهم مع النادي وهذا يعنى بأن النادي يقوم باختبار انخفاض القيمة فقط عند ظهور مؤشرات مما يكن مخالفاً للوائح (U.E.F.A) والتي تنص على إجراء اختبار انخفاض القيمة في نهاية كل فترة مالية.

٢- يقوم نادي (Juventus .FC) بتقييم وإهلاك تسجيلات اللاعبين بسعر التكلفة ففي حالة ظهور مؤشرات لانخفاض القيمة السوقية لتعاقد اللاعبين يتم إجراء اختبار انخفاض القيمة طبقاً للمؤشرات الآتية:

- الإصابات بين اللاعبين ذات الأهمية الخاصة.
- الخسائر الرأسمالية الكبيرة الناجمة عن المبيعات المنفذة بعد تاريخ إعداد قائمة نتائج الأعمال.
- السوق والشروط التعاقدية التي تمنع بشكل فعال التخلص من اللاعبين.



نتيجة لذلك قام نادي (Juventus.FC) بإجراء تخفيض لفروق العملة المحلية حيث تم تجميع جزء من هذا التخفيض ٣.٨ مليون يورو من أجل موازنة القيمة المتبقية لحقوق تسجيل اللاعبين بالإضافة إلى ذلك أجرى النادي اختبار اضمحلال في وجود المؤشرات السابقة مما يوضح شفافية الإفصاح لهذا النادي . كما أشار معيار المحاسبة المصري رقم (١٣) ومعيار المحاسبة الدولي (IAS.21) على إثبات المعاملة التي تتم لعملة أجنبية عند اعتراف الأولي لها بعملة التعامل للمنشأة، وذلك على أساس ترجمة قيمة العملة الأجنبية التي تتم بها المعاملة باستخدام سعر الصرف اللحظي السائد وهو سعر الإقفال .

وتعقيباً على ما سبق يرى الباحث: بأنه يتأثر قياس تكلفة عقود اللاعبين المحترفين، والتي يتم تسجيلها بالتكلفة التاريخية بالتغير في معدلات التضخم للعملة المحلية التي تتغير عبر سنوات التعاقد، كذلك يتأثر سعر صرف العملة الأجنبية، والتي تم تقييمها أثناء تسجيل اللاعبين الأجانب في الدفاتر، بتقلبات سعر صرف العملة من سنة إلى أخرى وبالتالي يقترح الباحث بعدم رسملة فروق التغير في أسعار صرف العملات الناتج عن قياس تكلفة اللاعبين الأجانب والإفصاح عنها عن ضمن عناصر قائمة الدخل .

فرض الدورية للقوائم المالية للأندية الرياضية :

تقضي الاعتبارات في المحاسبة بضرورة تقسيم حياة المنشأة المستمرة إلى فترات دورية منتظمة بهدف إعداد التقارير المالية التي تستخدم لتوفير المعلومات اللازمة لاتخاذ القرارات في المدى القصير، وتزويد الأطراف المعنية بالمنشأة بالمؤشرات التي تمكنهم من تقييم الأداء، ولذلك فإن الكثير من القوانين المتصلة بنشاط الوحدات الاقتصادية والإدارية تتطلب الإفصاح الدوري عن مدى التزام المنشآت بالوفاء بمسئوليتها تجاه الأطراف المعنية، ويؤثر فرض الدورية تأثيراً مهماً على مهمة المحاسب حيث تتركز مهمته في تخصيص أو تقسيم جهد المنشأة وإنجازاتها فيما يتعلق بين الفترات المالية المختلفة، وهذا التقسيم في حياة المنشأة المستمرة يؤدي إلى تجزئة الكثير من العلاقات الحقيقية الأمر الذي يجعل القوائم المالية التي تعد عن فترة زمنية معينة هي مجرد تقديرات أو نتائج تقريبية مشروطة ولا يمكن اعتبارها قوائم مالية نهائية.

وهناك بعض من المشاكل التي تواجه فرض الدورية فمثلاً في المدى الطويل لا يهم اتباع طريقة القسط الثابت أو المتناقص لإهلاك وكذلك لا يهم صحة تقدير المحاسب للمقدمات أو المستحقات وغيرها من المشاكل المترتبة على تقسيم حياة المنشأة المستمرة والتي لن تظهر أو تتأثر بها النتائج النهائية للوحدة المحاسبية، ورغم هذه المشاكل التي تواجه فرض الدورية إلا أن اعتبارات العملية واحتياجات مستخدمي القوائم المالية والمعلومات المحاسبية تفسر لنا الأسباب المنطقية وراء إتباع هذا الفرض في الإطار الفكري للمحاسبة.

وقد أشار معيار المحاسبة المصري رقم (٣٠) والمعيار الدولي (IAS.34) على أنه تقوم المنشأة بتطبيق تعريف وقياس اعتراف الأصل غير الملموس بنفس الطريقة في الفترة الدورية كما في الفترة السنوية، ويتم الاعتراف بالتكاليف التي تم تحملها قبل استيفاء شروط الاعتراف بالأصل غير الملموس كمصروف ويتم الاعتراف بالتكاليف التي يتم تحملها بعد التاريخ المحدد الذي يتم فيه استيفاء شروط الاعتراف كجزء من تكلفة الأصل غير الملموس وليس من المبرر تأجيل التكاليف كأصول في المركز المالي الدوري على أمل استيفاء شروط الاعتراف بها فيما بعد في السنة المالية.

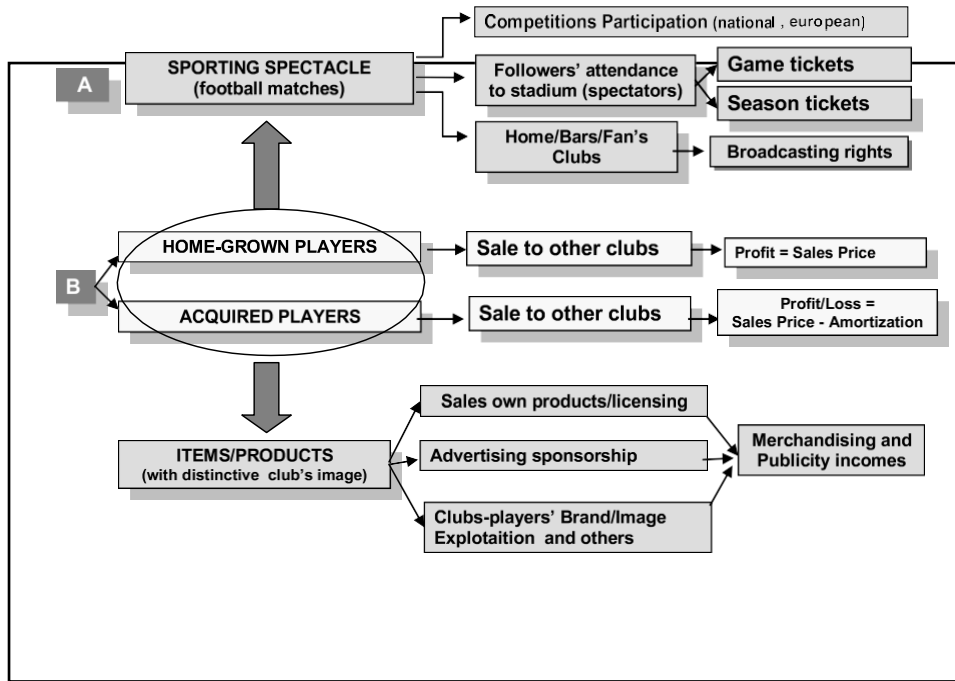
وتعقيباً على ذلك يرى الباحث: بأنه يجب رسملة عقود اللاعبين المحترفين فور إنتهاء عملية التعاقد وهو ما يتوافق مع المعيار رقم (٣٠) وتحمل كافة تكاليف الانتقال من تكلفة التعاقد وعمولة وكلاء الشراء السعر المسدد للنادي المالك مقابل استغناء عن اللاعب على قيمة الأصل ومقابل تسجيل اللاعب وهي النفقات اللاحقة قبل اقتناء الأصل، كذلك تتأثر الإيرادات المالية المستقبلية بالفترة الزمنية المرتبطة بالقوائم المالية.

المنافع الاقتصادية المستقبلية: أشار معيار المحاسبة الدولي (IAS.38) إلى أنه تتمثل المنفعة الاقتصادية المستقبلية من الإيرادات التي يمكن الحصول عليها من بيع منتجات أو خدمات والتي يمكن أن تكون على شكل وفورات تكاليف عن طريق تخفيض تكاليف الإنتاج أو مصروفات التشغيل .

وأشارت دراسة (Javier.F&Lozano.M,2011) إلى أن أندية كرة القدم تحصل على خدمات اللاعبين المحترفين حيث تولد هذه الخدمات مجموعات كبيرة من الإيرادات منها:

- ١- إيرادات المنافسة : وتتمثل في الجوائز والدعم المالي المتدفق للأندية الرياضية مقابل منافسة الفريق في البطولات المحلية والقارية والدولية.
- ٢- إيرادات حقوق المشاركة : وتتمثل في حقوق البث الفضائي للمباريات الرسمية ومقابل شركات الدعايا والإعلان.
- ٣- إيرادات الاشتراكات: وتتمثل في اشتراكات العضوية لأعضاء الأندية الرياضية.
- ٤- إيرادات تذاكر المباريات: وتتمثل في إيرادات تذاكر حضور المباريات .
- ٥- رسوم نقل لبيع حقوق اللاعبين لاستغلال أدائهم إلى أندية أخرى و كل ذلك برعاية أسلوب التسويق ورعاية الدخل.

و بالتالي ستعتمد الإيرادات القادمة من المسابقات بشكل كبير علي جودة اللاعبين الذين يشكلون فريق النادي. وكلما كانت جودة لاعبي كرة القدم أفضل ، زادت إيرادات المنافسات (الوطنية والدولية) ومبيعات التذاكر الموسمية والمباريات وحقوق البث التي تتمتع بها الأندية حيث تشارك الأندية في المسابقات الوطنية المختلفة حسب مستوى جودة لاعبيها والنتائج التي تم الحصول عليها. سيحدد ذلك مستوى المنافسة التي يشارك فيها النادي وكذلك حجم الدخل .



شكل توضيحي إيرادات الأندية الرياضية

المصدر (Javier.F&Lozano.M,2011)

يوضح الشكل السابق المنافع الاقتصادية المستقبلية المترتبة على جودة أداء اللاعبين بالأندية الرياضية والتي تتمثل في تذاكر المباريات، مقابل الاستغناء المباشر للاعبين، حقوق الدعايا والإعلان إيرادات النشاطات المتعلقة بكرة القدم، جوائز الاشتراك في المسابقات، اشتراكات العضوية للنادي.

الإفصاح المحاسبي عن حالات تداول اللاعبين:

السيطرة داخل صناعة كرة القدم هي القضية الأولى الأكثر أهمية، حيث أدى التدخل القانوني، والتغيرات في نظام النقل المتفق عليه بين الأندية العالمية، والاتحادات المنظمة للبطولات إلى المزيد من



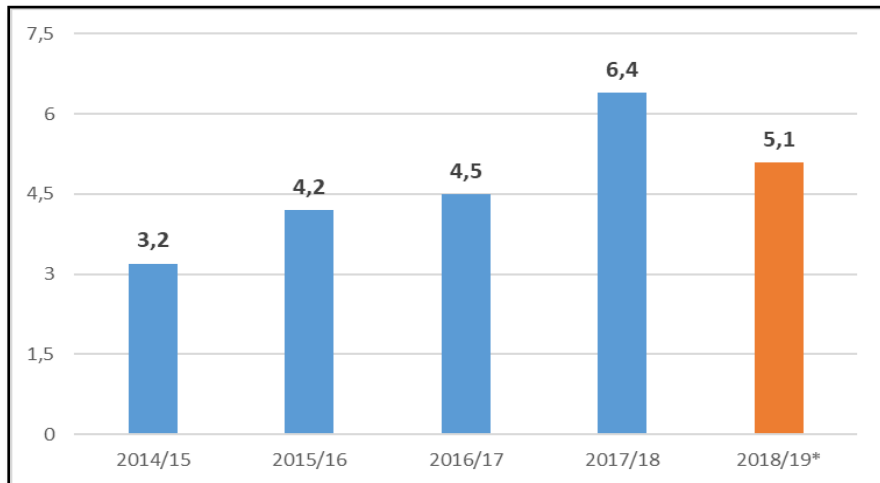
حرية الحركة للاعبين كرة القدم المحترفين، وقد أشارت دراسة (Starita,2019) أنه بشكل عام يمكن للاعب توقيع عقد احتراف لمدة تتراوح بين سنة إلى خمس سنوات، ومع ذلك فإن الفترة المحمية للعقود الاحتراف المبرمة بين اللاعبين والأندية هي عامان في نهاية هذه الفترة الزمنية هناك احتمال أن اللاعب على فك لهذا الارتباط، وأن يطلب إنهاء عقده من جانب واحد لأي سبب من الأسباب وتنشأ عن حرية الانتقالات للاعبين حالات مختلفة للسيطرة على حقوق عقود اللاعبين المحترفين منها:

١- اكتساب حقوق اللاعبين بموجب عقد اتفاق قانوني مع نادي آخر (شراء اللاعب)

: (Player's Registration Rights)

تختلف أندية كرة القدم بشكل كبير عن الشركات التي تنتمي إلى قطاعات أخرى، حيث أن النشاط الرئيسي الذي يتم إجراؤه هو ذو طبيعة رياضية ويتكون من المشاركة في المسابقات، والمباريات الوطنية جنباً إلى جنب مع الأنشطة التشغيلية التكميلية الأخرى.

أصبحت هذه المباريات ممكنة من خلال وجود فريق يتألف من لاعبيه، الأمر الذي يبرر في الواقع وجود نفس نادي كرة القدم بدونهم، فإن نادي كرة القدم بالتأكد لن يشارك في المسابقات أو أية أنشطة رياضية أخرى، ولن يبرر وجود أصول أخرى.



تكلفة انتقال اللاعبين بالاتحاد الأوروبي خلال الفترة من عام ٢٠١٤ حتى عام ٢٠١٩

ويوضح الشكل السابق الزيادة الواضحة في تكلفة انتقال اللاعبين المحترفين في الأندية المشاركة في بطولة أوروبا خلال الفترة من ٢٠١٤ حتى ٢٠١٩ حيث وصلت ذروتها موسم (٢٠١٧/٢٠١٨). حجم الاستثمارات في اللاعبين المحترفين يمكن مقارنته بالمبالغ المخصصة للاستثمارات المباشرة في القطاع الصناعي، ولهذا السبب بالتحديد ركز اهتمام العلماء في السنوات الأخيرة على القضايا المحيطة بهذا الموضوع.

وبقدر ما يتعلق الأمر بالجانب المحاسبي لهذه المسألة، تجدر الإشارة، إلى أن الهدف من التحليل ليس اللاعب نفسه، ولكنه الحق المرتبط والذي يمكن أن تطالب به الأندية.

في الواقع، يكتسب النادي، في وقت تسجيل العقد لدي الهيئة الإدارية، الحقوق الاتحادية والترخيص لاستخدامه في المسابقات. يشار إلى هذا الحق بشكل عام في البيانات المالية لأندية كرة القدم باسم "حقوق تسجيل اللاعبين" وهو صالح بشكل أساسي لمدة تعادل مدة العقد الموقع بين اللاعب والنادي.

٢- اكتساب حقوق تسجيل اللاعبين الناشئين في الأندية الرياضية:

(Players promoted from the youth team)

بمجرد أن يوقع اللاعبون الناشئون في قطاع الأكاديميات بالأندية الرياضية على عقد لاعب محترف مع ناديه الذي نشأ فيه ثبتت عملية الاعتراف, و تسجيل اللاعبين لأن هذه العملية متعلقة أساساً بأهلية اللاعب, وبالتالي يعتبر عنصراً يتم الاعتراف به كأصل من أصول النادي غير الملموسة . وتأتي المشكلة عند تحديد تكلفة اقتناء اللاعب حيث يكون طريقة إعادة التقييم غير مناسبة معقد للغاية وغير مناسب.

وهنا أشارت دراسة (Bogdan.V&Tuddor.O,2014) أنه قد شددت لوائح الاتحاد الأوروبي لكرة القدم (U.E.F.A), بشأن رسملة تكاليف اللاعبين الناشئين المدون داخلياً داخل أكاديميات النادي المالك لابد أن تعتمد علي معيار المحاسبة الدولي رقم (IAS.38) حيث يتم قياس الأصول غير الملموسة في هذه الحالة, واعتمادها علي أنها تكاليف البحث والتطوير وخاصة في قطاع الأكاديميات الرياضية التابعة للنادي .

وقد أشارت دراسة (Gelimin,2014) في هذه الحالة لابد من حصر جميع التكاليف التي يتكبدها قطاع الناشئين في النادي الرياضي, والخاصة بتكاليف البحث والتطوير وخاصة في ظل ظروف عدم اليقين المؤكد للفوائد أو العوائد الاقتصادية المتوقعة من اللاعب الناشئ مستقبلاً, والناجمة من استثمار اللاعب مع الأندية الأخرى .

وبالرغم من ذلك استطاعت معايير المحاسبة الدولية أن تميز بنود البحث والتطوير لأن مرحلة البحث فقط لا يمكن أن تؤدي إلى الاعتراف بالأصل غير الملموس, كذلك يتم التعرف علي مرحلة التطوير, ولكنها تلي سلسلة من المتطلبات المتعلقة بجدوى الأصل وبالتالي فإن هذه المرحلة يتم معالجة نفقاتها في حساب قائمة الدخل على أنها تكاليف أو أعباء مالية (IAS.38) .

وقد أشارت دراسة (Kulikova.L&Goshuova.A,2014) أنه من الخطأ عدم رسملة تكاليف اللاعبين الناشئين حيث يضمن نظام التدريب الجيد لاعبي كرة القدم النجاح مستقبلاً لأندية كرة القدم, وبالتالي فإن لاعبي كرة القدم الناشئين هم أساس الفريق حيث أفادت التجارب العالمية بأن أكاديميات الناشئين هي الطريقة الأكثر فاعلية لترقية الهيكل الأساسي للأندية الرياضية , وضمان استقرار اللعبة علاوة على ذلك فإن توافر أكاديميات الناشئين في هيكل نادي كرة القدم هو المعيار الإلزامي الذي يتعين تنفيذه لقبول ترخيص (UEFA) ولن يسمح لنادي كرة القدم بالمشاركة في المسابقات الوطنية والدولية وبذلك فإن وجود اللاعبين الناشئين شرط أساسي لتحقيق منافع اقتصادية مستقبلية لأنه يمنح النادي الحق في ممارسة الأنشطة الرياضية وبالتالي فإن تكلفة تدريب اللاعبين الناشئين تفي بمعايير الأصول وهي ناتج عن إعداد طويل الأمد و قدرة على تحقيق منافع اقتصادية مستقبلية في شكل تدفقات الدخل من الأنشطة الرياضية و تخضع لسيطرة الأندية التي تستخدم عقود الاحتراف لضمان الامتثال لمبادئ الاستقرار التعاقدية والتي تضمن لوائح لمعايير (UEFA).

من ناحية أخرى عادة ما تعتمد إدارة التكاليف فإن أسلوب الحيلة والحذر هذا الأسلوب, وبالتالي وبناء على ماسبق فإن الدراسات السابقة ترفض بشكل قاطع رسملة تكاليف الناشئين كمنهجية لتحديد القيم الدفترية الخاصة بحقوق تسجيل اللاعبين الناشئين كأصل من أصول الأندية.

وتعقيباً على ذلك يرى الباحث: يرى الباحث بأنه قد اختلفت آراء الباحثين حول رسملة عقود اللاعبين الناشئين ويعتقد ان السبب الرئيسي هو اختلاف الراي حول قياس تكلفة عقود اللاعبين الناشئين باعتبارهم أصلاً متولد داخل المنشأة وعليه يتوافق رأي الباحث مع الآراء الخاصة برسملة عقود اللاعبين الناشئين حيث تربطهم عقود احتراف مع النادي المخصص له محدد القيمة ومحدد المدة طبقاً لنظام الاحتراف طبقاً لتعليمات الاتحاد المصري لكرة القدم حيث تبلغ مدة العقد أكثر من ٣ سنوات وبالتالي يتم رسملة قيمة عقد الاحتراف واتباع منهجية ومعالجة عقود اللاعبين المحترفين للفريق الأول لكرة القدم مع اعتبار جميع



التكاليف التي تمت قبل التعاقد من تكاليف تدريب أو تطوير تحمل على قائمة الدخل باعتباره أعباء تخص فتراتهما.

٣- الانتقال الحر للاعبين (Free agents): يتم تحديد التكلفة الخاصة بالنادي على أساس القيمة التعاقدية بين النادي وبين اللاعب دون إضافة تكلفة الشراء من نادي آخر والتي تمثل تعويضاً عن إنهاء التعاقد في النادي البائع , وفي هذه الحالة يعتبر قيمة التعاقد مع اللاعب هي القيمة المناسبة لعملية التقييم (حكم Bsman).

حيث أشارت دراسة (Morrow,2006) بأن تكاليف اللاعب الحر عن انتقاله إلى النادي المتعاقد معه ليس من السهل تحديد رسوم انتقاله وبالتالي فإنه من الصعب تقييم اللاعب قبل عملية التعاقد معه وبالتالي يوصي الباحث بإصدار تعليمات تنظيمية لتقييم اللاعبين المحترفين في هذه الحالة.

٤- الانتقال المؤقت للاعب (إعارة اللاعب) (The temporary transfer of a player):

إن إعارة اللاعبين هي طريقة انتقال مستخدمة على نطاق واسع من قبل أندية كرة القدم حيث تجلب هذه الطريقة ميّزاً كبيرة تحسن الوضع المالي للأندية دون فقد السيطرة على اللاعب مما يسمح للاعبين الناشئين باكتساب الخبرات خلال هذه الفترة .

وبالتالي فإن النقل المؤقت يستلزم الاعتراف بالإيرادات وتكاليف التشغيل على التوالي والتي سوف تتأثر في القوائم المالية للأندية أطراف عملية الانتقال وفيها سوف يستمر النادي المالك لحقوق تسجيل اللاعب الاستمرار في احتساب الإهلاك وفقاً للعمر الإنتاجي للاعب المحدد في عقده أما النادي المستفيد الذي أنقل إليه اللاعب فلا يقوم برسمة اللاعب إلا في حاله طلبه للانتقال النهائي له.

٥- انتهاء صلاحية التعاقد بين اللاعب والنادي المالك للعقد:

أشارت دراسة (Dahlback.O&lind.E,2016) بأنه قد تنشأ مشكلة أكثر حساسية في حاله انتهاء صلاحية عقد اللاعب حيث نصت اللوائح الدولية قبل عام ١٩٩٠ على أنه في لحظة انتهاء عقد اللاعب , يتعين على الإدارة أن تعرض على اللاعب عقداً بحد أدنى من قيمة البنود كما هو في العقد السابق إذا رفض عرض العقد وبالتالي يمكن انتقاله إلى نادي آخر .

وقد أشارت دراسة (Maglio,2017) بأنه عندما يقرر اللاعب التقاعد , يجب أن يحمل فريق كرة القدم بيان الدخل بقيمة هذه الخسارة , باعتبارها خسائر انخفاض في قيمة الأصول غير الملموسة والسبب في هذا الإجراء هو أنه لن يكون هناك عوائد اقتصادية مستقبلية لهذا اللاعب في حاله إنهاء العقد بالتراضي.

٦- الاحتفاظ باللاعب بغرض البيع :

يمكن أن تتطلع الإدارة بالتعاقد مع اللاعب بهدف الاستثمار والاستفادة من القيمة البيعية بعد ارتفاع أدائه الميداني وفي هذه الحالة تتأثر القوائم المالية بالمعيار المصري رقم (٣٢) حيث تقوم المنشأة بتبويب تكلفة عقد اللاعب كأصل متداول بغرض البيع و يتوقع استرداد القيمة الدفترية لتكلفة اللاعب في مدة لا تتجاوز العام , وقد أشارت دراسة (Patrizia et al.,2019) بأنه بالنسبة لتسجيلات اللاعبين المحتفظ بهم بغرض البيع تتم مقارنة سعر البيع المقدر أو المعروف بعد خصم رسوم البيع مع القيمة الدفترية للعقد ويمكن الاعتراف بالتخفيض عند الضرورة .

القياس المحاسبي لهذه الحالة يمر القياس المحاسبي بعدة حالات :

- أ- استخدام القيمة الدفترية أو القيمة العادلة مخصوماً منها تكاليف البيع.
- ب- القيمة الحالية في حالة الاستغناء عن اللاعب إذا استغرقت عملية البيع أكثر من عام أي زيادة في القيمة الحالية يتم قيدها في قائمة الدخل كتكاليف تمويل .
- ت- القيمة الدفترية للأصل فور قبولها كأصول محتفظ بها لغرض البيع طبقاً لمعيار المحاسبة المصري ٣٢.
- ث- لا يجوز حساب قيمة الإهلاك لأي من الأصول المتداولة طالما أنها مبوبة كأصول بغرض البيع.

جدول يوضح تأثير حالة تداول اللاعبين علي القوائم المالية

حالات إحتساب الإهلاك	الاثر علي القوائم المالية	طرق القياس المناسبة	المعيار المصري والدولي المرتبط	حالة تداول اللاعب
يتم احتساب اهلاك	١- زيادة قيمة الأصول الثابتة / أصول غير الملموسة. ٢- زيادة الخصوم المتداولة / الدائون. ٣- التغير في قيمة المصروفات أو الإيرادات بمقدار التغير بفارق القيمة التاريخية وإعادة التقييم بقائمة الدخل. ٤- زيادة قيمة المصروفات بقيمة الإهلاك السنوي بقائمة الدخل.	التكلفة التاريخية إعادة التقييم (التكلفة السوقية والقيمة العادلة	IAS.3 8 مصري ٢٣	اكتساب حقوق اللاعبين بموجب عقد اتفاق قانوني مع نادي اخر
يتم احتساب إهلاك	١- زيادة قيمة الأصول الثابتة / أصول غير الملموسة / ٢- زيادة الخصوم المتداولة / الدائون ٣- زيادة قيمة المصروفات بقيمة الإهلاك السنوي بقائمة الدخل	التكلفة التاريخية	IAS.3 8 مصري ٢٣	اكتساب حقوق اللاعبين الناشئين بموجب عقد اتفاق قانوني مع النادي المالك
يتم احتساب إهلاك	١- زيادة قيمة الثابتة / أصول غير الملموسة ٢- زيادة الخصوم المتداولة / الدائون ٣- زيادة قيمة المصروفات بقيمة الإهلاك السنوي بقائمة الدخل	التكلفة التاريخية	IAS.3 8 مصري ٢٣	الانتقال الحر للاعبين
لا يتم احتساب اهلاك	زيادة قيمة المصروفات بقائمة الدخل	التكلفة التاريخية	IAS.3 8 مصري ٢٣	الانتقال المؤقت للاعب
لا يتم احتساب اهلاك	١- إذا تم الاستغناء لأكثر من عام الزيادة في جانب المصروفات بقيمة التغير الناتج للقيمة الحالية عن القيمة الدفترية للاعب (تكاليف تمويل) ٢- إذا تم الاستغناء لأقل من عام : زيادة في الأصول المتداولة / أصول محتفظ بها بغرض البيع	التكلفة التاريخية إعادة التقييم القيمة الحالية	مصري ٣٢	الاحتفاظ باللاعب بغرض البيع

المصدر (إعداد الباحث) استناداً لمعايير المحاسبة الدولية والمصرية



وتعقيباً على ما سبق يرى الباحث أنه تم اختيار محددات الإفصاح المحاسبي عن عقود اللاعبين المحترفين في الأندية الرياضية طبقاً للمبادئ والفروض المحاسبية المتعارف عليها وكذلك طبقاً للمعايير المحاسبية الدولية والمصرية وهي تتمثل في الدراسة التطبيقية والميدانية للبحث متغير مستقل يؤثر في المتغير التابع المتمثل على المحتوى المعلوماتي للقوائم المالية للأندية الرياضية .

الدراسة الميدانية

أسلوب الدراسة:

تم الاعتماد في جمع البيانات الأولية لعينة الدراسة الميدانية على أسلوب الاستقصاء وذلك من خلال تصميم استمارة الاستقصاء اللازمة لجمع البيانات من مفردات مجتمع الدراسة وذلك من خلال مايلي :

- ١- المحور الأول : هل يوجد تأثير لفرض الدورية على المحتوى المعلوماتي للقوائم المالية
- ٢- المحور الثاني : هل تؤثر حالات تداول اللاعبين على المحتوى المعلوماتي للقوائم المالية
- ٣- المحور الثالث : هل تؤثر المنافع الاقتصادية المستقبلية الناتجة عن نشاط اللاعبين المحترفين في الأندية الرياضية على المحتوى المعلوماتي للقوائم المالية
- ٤- المحور الرابع : هل يؤثر مبدأ التحفظ المحاسبي على المحتوى المعلوماتي للقوائم المالية لأندية الرياضة في جمهورية مصر العربية
- ٥- المحور الخامس: هل يؤثر وحدة القياس النقدي في تقييم عقود اللاعبين المحترفين على المحتوى المعلوماتي للقوائم المالية.

ولقد تم استخدام المقياس الخماسي (مقياس ليكرت) للإجابة عن الأسئلة الواردة بالاستمارة وتحويل الآراء الوصفية لعينة الدراسة إلى بيانات رقمية حيث يتم تحديد الأوزان كما يلي:

جدول (مقياس ليكرت) لتحديد الأوزان

الوزن	العبرة
٥	موافق بشدة
٤	موافق
٣	محايد
٢	غير موافق
١	غير موافق بشدة

ولقد تم تصميم الاستمارة بحيث تكون أسئلة ذات نهاية مغلقة بحيث يقوم المستقصي باختيار إجابة واحدة من بين الإجابات الخمسة.

مجتمع الدراسة:

لتحقيق أهداف الدراسة الميدانية قام الباحث بجمع البيانات عن طريق تصميم قائمة استقصاء حيث تم جمع الردود بطريقة قوائم الاستبيان وتضمنت ٥٠ رداً وهو حجم العينة المستخدم وقد استهدفت الدراسة الفئات التالية:

أعضاء هيئة التدريس:

حيث يعد اختيار أعضاء هيئة التدريس والهيئات المعاونة لها بكلية التجارة جامعة قناة السويس تخصص المحاسبة باعتبارهم يميلون إلى الجانب الأكاديمي لمجال الدراسة وإضافة لذلك يقومون بالاضطلاع ومتابعة المستجدات في هذا الفرع المعرفي الهام مما يعمل على معرفة الآراء حول أثر محددات الإفصاح المحاسبي عن عقود اللاعبين المحترفين على المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية

مراقبي الحسابات :

يرجع سبب اختيار الباحث لهذه الفئة باعتبارهم أن لديهم الخبرة الكاملة في مراجعة ومراقبة القوائم المالية للأندية الرياضية وكذلك المنشآت الرياضية التابعة حيث يقدمون النصح والإرشاد التام لهذه الجهات من الناحية المحاسبية وتنقسم هذه الفئة إلى الأقسام التالية:

١- المحاسبين القانونيين.

٢- المراقبين للجهاز المركزي للمحاسبات .

٣- المفتشين الماليين بمديرية الشباب والرياضة فرع الإسماعيلية.

الإدارة المالية :

١- أمين الصندوق

٢- المدير المالي

٣- مراجعي حسابات الإدارة المالية بالنادي

يرجع سبب اختيار الباحث لتلك الفئة إلى ممارستهم للعمل المباشر في إعداد عملية المراجعة الداخلية وإعداد قيود اليومية والترصيد بالدفاتر المحاسبية داخل الأندية الرياضية.

حيث تم توزيع عدد ٦٥ استمارة تم استرداد منها ٥٠ استمارة وهم حجم العينة المستخدمة طبقاً للجدول التالي :

توزيع العينة				
الفئة	اجمالي الإستمارات الموزعة	النسبة الموزعة	اجمالي الأستمارات المستردة	نسبة المسترد
أعضاء هيئة التدريس	٣	٥%	٣	١٠٠%
أعضاء الهيئات المعاونة	٩	١٥%	٩	١٠٠%
مراقبي الحسابات	٣٥	٥٨%	٢٧	٧٧%
الإدارة المالية	١٤	٢٣%	١١	٧٨%
الأجمالي	٦١		٥٠	٨٢%

الأساليب الإحصائية المستخدمة:

١- المتوسطات الحسابية وذلك لإجراء التحليل الوصفي لمتغيري الدراسة

٢- حساب معامل الارتباط (الفا) حيث يتم حساب معامل الثبات (Alpha) لاسئلة الاستقصاء وذلك لتقييم ثبات ومدى اعتمادية او مصداقية المقاييس المستخدمة في الدراسة وارتفاع معامل الفا يعنى عدم وجود تحيز او تحريف في النتائج عند التحليل.

٣- اختبار one-sample Test : وذلك لبيان الفروق المعنوية في اختلاف الآراء داخل المتغير.

٤- تحديد مستوى الارتباط بين المتغيرات المستقلة والمتغير التابع من خلال (Nonparametric

correlations (Spearman,s

التحليل الاحصائي لعينة الدراسة

١- تقييم اعتمادية (مصدقية) النموذج:

يستخدم معامل ألفا في تقييم مصداقية مجموعة من العبارات التي تقيس متغير معين وذلك لبحث مدى الاعتماد على نتائج الدراسة وعدم وجود تمييز او تحريف في النتائج عند التحليل مما يؤدي إلى إمكانية تقييم النتائج. ويوضح الجدول (١٤) معاملات ألفا لمتغيرات الدراسة الزمنية التي تم قياسها باستخدام مجموعة من المتغيرات الفرعية التي تندرج تحت كل منها وذلك لعينة الدراسة ويتبين من الجدول أن قيم معامل ألفا تتراوح بين (٠.٦٥٧ ، ٠.٨٠٩) على الترتيب وهو ما يعنى مستوى مقبول من اعتمادية (مصدقية) المقاييس وذلك بالنسبة لكافة المتغيرات حيث تمثل ٥٠% الحد الأدنى المقبول لمعامل ألفا وارتفاع معدلا الاعتمادية يعكس ارتفاع درجة (الاتساق) الداخلى بين محتويات كل متغير من المتغيرات المدروسة كما أنه يعنى إمكانية الاعتماد على هذه المتغيرات في الواقع العملى.



تقييم إعتدادية (مصدافية) المتغيرات لعينة لمحاور الدراسة الميدانية

معامل (Alpha)	المتغير
٠.٨٠٩	المحور الاول
٠.٧٧١	المحور الثاني
٠.٦٥٧	المحور الثالث
٠.٧٦٠	المحور الرابع
٠.٦٩٢	المحور الخامس

المصدر : حسب من بيانات عينة الدراسة.

٢- الجانب العملي (تحليل البيانات):

أولاً: البيانات الأولية

أ- المستوى التعليمي:

يتضح من الجدول أن نسبة ٧٦٪ من أفراد العينة لهم مؤهل جامعي أو ما يعادله وهي أعلى نسبة، و أن نسبة ١٨٪ من أفراد العينة لهم مستوى التعليم لدرجة الماجستير ، و أن نسبة ٦٪ من أفراد العينة لهم مستوى التعليم لدرجة الدكتوراة.

توزيع العينة حسب المستوى التعليمي

المستوى التعليمي	بكالوريوس	ماجستير	دكتوراة	الإجمالي
حجم العينة	٣٨	٩	٣	٥٠
%	٧٦%	١٨%	٦%	١٠٠

ب- الخبرة العملية في مجال مراقبة الحسابات:

يتضح من الجدول رقم (١٦) أن نسبة ١٦٪ من أفراد العينة خبرتهم المهنية تفوق ١٥ سنة ، و أن نسبة ٤٤٪ من أفراد العينة خبرتهم المهنية تتراوح بين ١٠ إلى ١٥ سنة ، و أن نسبة ٢٨٪ من أفراد العينة خبرتهم المهنية تتراوح بين ٥ إلى ١٠ سنوات وهي الأعلى نسبة من أفراد العينة ، و أن نسبة ١٢٪ خبرتهم المهنية أقل من ٥ سنوات وهي الأقل نسبة.

الجدول توزيع العينة حسب عدد سنوات الخبرة

الاجمالي	اكثر من ١٥ سنة	١٠ سنوات الى اقل من ١٥	من ٥ سنوات الى اقل من ١٠	من اقل من ٥ سنوات	عدد سنوات الخبرة
٥٠	٨	٢٢	١٤	٦	حجم العينة
١٠٠	١٦%	٤٤%	٢٨%	١٢%	النسبة المئوية

٥/٢/٤ محاور الدراسة:

١- هل يوجد تأثير لفرض الدورية على المحتوى المعلوماتي للقوائم المالية.

يتضح من النتائج الواردة بالجدول وبدراسة بنود محور هل يوجد تأثير لفرض الدورية على المحتوى المعلوماتي للقوائم المالية تبين من خلال النتائج انه جاء في الترتيب الأول العبارة رقم (٤) يتم الاعتراف بالتكاليف التي تتحملها الأندية الرياضية كمصروف رأسمالي بعد استيفاء شروط تسجيل اللاعبين المحترفين بمتوسط بلغ حوالي ٤.١٠ ، يليه في الترتيب الثاني العبارة رقم (٢) يؤثر تطبيق المعيار المحاسبي رقم (٣٠) على قرار رسمة عقود اللاعبين المحترفين بمتوسط درجات بلغ ٤.٠٨ ، يليه في الترتيب الثالث العبارة رقم (١) تتبع القوائم المالية بالأندية الرياضية المصرية في عرضها على تطبيق المعيار المحاسبي رقم (٣٠) بمتوسط درجات بلغ حوالي ٣.٨٢ ، كما جاء في الترتيب الرابع العبارة رقم (٣) يتم الاعتراف بالتكاليف التي تتحملها الأندية الرياضية كمصروف إيرادي قبل استيفاء شروط تسجيل

اللاعبين المحترفين بمتوسط بلغ حوالي ٣.٧ ، كما جاء في الترتيب الخامس والسادس والسابع العبارات هي يؤثر فرض دورية القوائم المالية على عملية الرسملة كذلك باختلاف أنواع التقارير المالية المقدمة لمتخذي القرارات المالية ، ليس من المبرر تأجيل التكاليف الخاصة بتسجيل حقوق اللاعبين بالأندية الرياضية لفترات زمنية طويلة ، تتأثر الإيرادات المالية المستقبلية الناتجة من نشاط كرة القدم بالفترة الزمنية المرتبطة بالقوائم المالية . بمتوسط درجات بلغ لكل منهم حوالي ٣.٥٤ ، ٣.١٢ ، ٢.٨٤ على الترتيب.

كما يشير بيانات نفس الجدول ثبوت معنوية اختبار T test عند مستوى ١% حيث جاءت ت المحسوبة اكبر من الجدولية ، وهذا يشير الى مما يشير الى وجود اختلافات ذات دلالة احصائية في نسب الاجابة (موافق بشدة ، موافق ، محايد ، لا اتفق ، ولا اوافق بشدة) .

تحديد مدى تأثير لفرض الدورية على المحتوى المعلوماتي للقوائم المالية

العبارة	ع	موافق بشدة	موافق	محايد	لا اتفق	لا اتفق بشدة	الاجمالي	المتوسط	الترتيب	الانحراف المعياري	ت	مستوى الدلالة
١	ع	١٢	٢٥	٦	٦	١	٥٠	٣.٨٢	٣	١.٠٠	٢٦.٩	٠.٠٠
	%	٢٤	٥٠	١٢	١٢	٢	١٠٠					
٢	ع	٢٢	٢١	-	٣	٤	٥٠	٤.٠٨	٢	١.١٩	٢٤.١	٠.٠٠
	%	٤٤	٤٢	-	٦	٨	١٠٠					
٣	ع	١٨	١٣	٩	٦	٤	٥٠	٣.٧	٤	١.٢٩	٢٠.١	٠.٠٠
	%	٣٦	٢٦	١٨	١٢	٨	١٠٠					
٤	ع	٢٥	١٣	٦	٤	٢	٥٠	٤.١٠	١	١.١٥	٢٥.٢	٠.٠٠
	%	٥٠	٢٦	١٢	٨	٤	١٠٠					
٥	ع	٨	١٦	٩	٨	٩	٥٠	٣.١٢	٦	١.٣٦	١٦.١	٠.٠٠
	%	١٦	٣٢	١٨	١٦	١٨	١٠٠					
٦	ع	١٤	٩	٢٠	٤	٣	٥٠	٣.٥٤	٥	١.١٦	٢١.٥	٠.٠٠
	%	٢٨	١٨	٤٠	٨	٦	١٠٠					
٧	ع	٦	١٣	١٠	٩	١٢	٥٠	٢.٨٤	٧	١.٣٧	١٤.٥	٠.٠٠
	%	١٢	٢٦	٢٠	١٨	٢٤	١٠٠					

*: معنوى عند مستوى ٥% **: معنوى عند مستوى ١%

المصدر : حسبت من بيانات استمارة الاستبيان لعينة الدراسة:

وبناء على التحليل السابق يتم رفض فرض العدم وقبول الفرض البديل وهو يوجد أختلاف ذات دلالة احصائية بين آراء عينة الدراسة حول أثر لفرض الدورية على المحتوى المعلوماتي للقوائم المالية.

٢- هل تؤثر حالات تداول اللاعبين على المحتوى المعلوماتي للقوائم المالية.

ينضح من النتائج الواردة بالجدول بدارسة بنود محور هل تؤثر حالات تداول اللاعبين على المحتوى المعلوماتي للقوائم المالية تبين من خلال النتائج انه جاء في الترتيب الأول العبارة رقم يؤثر وفاة اللاعب أو العجز الكلى على قائمة المركز المالي وقائمة الدخل بمتوسط درجات بلغ حوالي ٤.١٤ ، كما



جاء في الترتيب الثاني العبارة رقم يؤثر الاحتفاظ باللاعب بغرض البيع لأقل من عام على التغير في الأصول المتداولة محتفظ بها بغرض البيع بمتوسط درجات بلغ حوالي ٣.٨٨ ، كما جاء في الترتيب الثالث والرابع والخامس كل من العبارات (٢ ، ١ ، ٤) وهم يؤثر إكتساب حقوق اللاعبين بموجب اتفاق قانوني مع نادي آخر على قيمة الأصول المتداولة وحساب الدائنين بقائمة المركز المالي ، تؤثر مده التعاقد للاعب المحترف على قرار رسملة عقود اللاعبين ، يؤثر اختلاف طرق تقييم حقوق اللاعبين على قائمة المركز المالي بمتوسط درجات بلغ لكل منهم حوالي ٣.٨٤ ، ٣.٨٢ ، ٣.٧٢ على الترتيب ،

تحديد مدى تأثير حالات تداول اللاعبين على المحتوى المعلوماتي للقوائم المالية

العبارة	ع	موافق بشدة	موافق	محايد	لا اتفق	لا اتفق بشدة	الاجمالي	المتوسط	الترتيب	الانحراف المعياري	ت	مستوى الدلالة
١	ع	١٢	٢٥	٦	٦	١	٥٠	٣.٨٢	٤	١.٠٠٣	٢٦.٩	٠.٠٠
	%	٢٤	٥٠	١٢	١٢	٢	١٠٠					
٢	ع	١٠	٢٩	٤	٧	-	٥٠	٣.٨٤	٣	٠.٩١١	٢٩.٧	٠.٠٠
	%	٢٠	٥٨	٨	١٤	-	١٠٠					
٣	ع	١٢	٩	٦	٦	١٧	٥٠	٢.٨٦	٩	١.٦٢٨	١٢.٤١	٠.٠٠
	%	٢٤	١٨	١٢	١٢	٣٤	١٠٠					
٤	ع	٢٤	٨	٦	٤	٨	٥٠	٣.٧٢	٥	١.٥٢	١٧.٢٣	٠.٠٠
	%	٤٨	١٦	١٢	٨	١٦	١٠٠					
٥	ع	١٢	١٦	١٢	-	١	٥٠	٣.٤٠	٧	١.٣٩	١٧.١٧	٠.٠٠
	%	٢٤	٣٢	٢٤	-	٢٠	١٠٠					
٦	ع	١٤	٩	٢٠	٤	٣	٥٠	٣.٥٤	٦	١.١٦	٢١.٥	٠.٠٠
	%	٢٨	١٨	٤٠	٨	٦	١٠٠					
٧	ع	٦	١٣	١٠	٩	١٢	٥٠	٢.٨٤	٨	١.٣٧	١٤.٥	٠.٠٠
	%	١٢	٢٦	٢٠	١٨	٢٤	١٠٠					
٨	ع	١٢	٢٥	٦	٦	١	٥٠	٣.٨٢	٤	١.٠٠	٢٦.٩	٠.٠٠
	%	٢٤	٥٠	١٢	١٢	٢	١٠٠					
٩	ع	١٨	٢٢	-	٦	٤	٥٠	٣.٨٨	٢	١.٢٥	٢١.٨٤	٠.٠٠
	%	٣٦	٤٤	-	١٢	٨	١٠٠					
١٠	ع	١٥	٣٢	-	١	٢	٥٠	٤.١٤	١	٠.٨٥٧	٣٤.١٤	٠.٠٠
	%	٣٠	٦٤	-	٢	٤	١٠٠					

*: معنوي عند مستوى ٥% ** : معنوي عند مستوى ١% المصدر : حسب من بيانات استمارة الاستبيان لعينة الدراسة:

كما يشير بيانات نفس الجدول ثبوت معنوية اختبار T test عند مستوى ١% حيث جاءت ت المحسوبة اكبر من الجدولية ، وهذا يشير الى مما يشير الى وجود اختلافات ذات دلالة إحصائية في نسب الاجابة (موافق بشدة ، موافق ، محايد ، لا اتفق ، ولا اوافق بشدة) .

وبناء على التحليل السابق يتم رفض فرض العدم وقبول الفرض البديل وهو يوجد أختلاف ذات دلالة احصائية بين اراء عينة الدراسة حول أثر حالات تداول اللاعبين على المحتوى المعلوماتي للقوائم المالية.

٣- هل تؤثر المنافع الاقتصادية المستقبلية الناتجة عن نشاط اللاعبين المحترفين في الأندية الرياضية على المحتوى المعلوماتي للقوائم المالية؟

يتضح من النتائج الواردة بالجدول وذلك عن هل تؤثر المنافع الاقتصادية المستقبلية الناتجة عن نشاط اللاعبين المحترفين في الأندية الرياضية على المحتوى المعلوماتي للقوائم المالية حيث جاء في الترتيب الأول العبارة رقم ٤ وهي تتغير مقابل اشتراك أعضاء الجمعية العمومية (اشتراك العضوية) بنشاط كرة القدم لأندية المشاركة في البطولات المحلية والدولية بمتوسط درجات بلغ حوالي ٣.٧٢، ليها في الترتيب الثاني العبارة رقم ١، ٢ وهم تتغير إيرادات الأندية الرياضية من بيع تذاكر المباراة نتيجة لزيادة جودة أداء اللاعبين المحترفين في الملعب سواء في البطولات المحلية والدولية، تتغير إيرادات الأندية الرياضية من حقوق البث الفضائي نتيجة لزيادة القدرة التنافسية للاعبين المحترفين في البطولات المحلية والدولية بمتوسط درجات بلغ لكل منهم ٣.٨٦، كما جاء في الترتيب الثالث والرابع العبارة رقم ٣، ٥ وهم تؤثر المنافع الاقتصادية المستقبلية على قائمة الدخل وقائمة المركز المالي، تتغير إيرادات الأندية الرياضية مقابل حقوق الدعايا والإعلان نتيجة لزيادة القدرة التنافسية للاعبين المحترفين في البطولات المحلية والدولية بمتوسط درجات بلغ لكل منهم بحوالي ٣.٢٢، ٣.٠٦ على الترتيب.

كما يشير بيانات نفس الجدول ثبوت معنوية اختبار T test عند مستوى ١% حيث جاءت المحسوبة أكبر من الجدولية، وهذا يشير الى ما يشير الى وجود اختلافات ذات دلالة احصائية في نسب الاجابة (موافق بشدة، موافق، محايد، لا اتفق، ولا اوافق بشدة).

تحديد مدى تأثير المنافع الاقتصادية المستقبلية الناتجة عن نشاط اللاعبين المحترفين في الأندية الرياضية على المحتوى المعلوماتي للقوائم المالية

العبارة	ع	موافق بشدة	موافق	محايد	لا اتفق	لا اتفق بشدة	الاجمالي	المتوسط	الترتيب	الانحراف المعياري	ت	مستوى الدلالة
١	٤	١٢	٢١	٨	٧	٢	٥٠	٣.٦٨	٢	١.١١	٢٣.٣٤	٠.٠٠
	%	٢٤	٤٢	١٦	١٤	٤	١٠٠					
٢	٤	٨	٢٨	٤	١٠	-	٥٠	٣.٦٨	٢	٠.٩٧٣	٢٦.٦	٠.٠٠
	%	١٦	٥٦	٨	٢٠	-	١٠٠					
٣	٤	١٤	٩	٦	٨	١٣	٥٠	٣.٠٦	٤	١.٥٩	١٣.٥٥	٠.٠٠
	%	٢٨	١٨	١٢	١٦	٢٦	١٠٠					
٤	٤	٢٣	٨	٨	٤	٧	٥٠	٣.٧٢	١	١.٤٧	١٧.٨٧	٠.٠٠
	%	٤٦	١٦	١٦	٨	١٤	١٠٠					
٥	٤	٩	١٥	١٥	-	١١	٥٠	٣.٢٢	٣	١.٣٧	١٦.٥١	٠.٠٠
	%	١٨	٣٠	٣٠	-	٢٢	١٠٠					

*: معنوى عند مستوى ٥% **: معنوى عند مستوى ١%

المصدر: حسبت من بيانات استمارة الاستبيان لعينة الدراسة:

وبناء على التحليل السابق يتم رفض فرض العدم وقبول الفرض البديل وهو يوجد اختلاف ذات دلالة احصائية بين اراء عينة الدراسة حول أثر المنافع الاقتصادية المستقبلية الناتجة عن نشاط اللاعبين المحترفين في الأندية الرياضية على المحتوى المعلوماتي للقوائم المالية.



٤- هل يؤثر مبدأ التحفظ المحاسبي على المحتوى المعلوماتي للقوائم المالية لأندية الرياضة في جمهورية مصر العربية

يتضح من النتائج الواردة بالجدول وذلك عن هل يؤثر مبدأ التحفظ المحاسبي على المحتوى المعلوماتي للقوائم المالية لأندية الرياضة في جمهورية مصر العربية حيث جاء في الترتيب الأول العبارة رقم ٧ ضرورة الفصل بين النفقات الإيرادية والراسمالية لعقود اللاعبين المحترفين عند اتخاذ قرار الرسملة بمتوسط درجات بلغ حوالى ٤.٤٤ ، يليه فى الترتيب الثانى العبارة رقم ٢ يؤثر الأستحواذ على عقود اللاعبين المحترفين فى نطاق عدم التأكد المعقول للمنافع الاقتصادية المستقبلية على قرار رسملتها كأصل غير ملموس بالقوائم المالية بمتوسط درجات بلغ حوالى ٤.٢ ، كما جاء فى الترتيب الثالث العبارة رقم ٨ وهى عدم وجود نظام معلوماتى دقيق لتطبيق نظام الرسملة فى الأندية الرياضية المصرية بمتوسط درجات بلغ حوالى ٤.١٨ ، وجاء فى الترتيب الرابع والخامس كل من العبارات ١٠ ، ٤ وهم قائم المركز المالى للأندية الرياضية لا تتوفر فيها الحد الأدنى للإفصاح المحاسبي لعقود اللاعبين المحترفين ضمن الأصول غير الملموسة ، يؤثر استخدام مبدأ الحيطة والحذر على قرار رسملة عقود اللاعبين بمتوسط درجات بلغ لكل منهم ٣.٨٨ ، ٣.٥٠ على الترتيب

تحديد مدى تأثير مبدأ التحفظ المحاسبي على المحتوى المعلوماتي للقوائم المالية لأندية الرياضة في جمهورية مصر العربية

العبارة	ع	موافق بشدة	موافق	محايد	لا اتفق	لا اتفق بشدة	الاجمالي	المتوسط	الترتيب	الانحراف المعياري	ت	مستوى الدلالة
١	ع	٣٣	٤	٤	٧	٢	٥٠	٤.١٨	٣	١.٢٨٨	٢٢.٩	٠.٠٠
	%	٦٦	٨	٨	١٤	٤	١٠٠					
٢	ع	٣٠	١٠	١	٨	١	٥٠	٤.٢	٢	١.١٩٥	٢٤.٨	٠.٠٠
	%	٦٠	٢٠	٢	١٦	٢	١٠٠					
٣	ع	١٤	٨	٨	٣	١٧	٥٠	٢.٩٨	٩	١.٦٥	١٢.٦	٠.٠٠٠
	%	٢٨	١٦	١٦	٦	٣٤	١٠٠					
٤	ع	١٢	١١	٢١	٢	٤	٥٠	٣.٥٠	٥	١.١٤٧	٢١.٥	٠.٠٠
	%	٢٤	٢٢	٤٢	٤	٨	١٠٠					
٥	ع	١٢	١٠	٦	٢١	١	٥٠	٣.٢٢	٨	١.٢٨	١٧.٧	٠.٠٠
	%	٢٤	٢٠	١٢	٤٢	٢	١٠٠					
٦	ع	١٩	١٠	-	٧	١٤	٥٠	٣.٢٦	٧	١.٧٢	١٣.٣	٠.٠٠
	%	٣٨	٢٠	-	١٤	٢٨	١٠٠					
٧	ع	٣٢	١٤	-	٢	٢	٥٠	٤.٤٤	١	٠.٩٩٣	٣١.٦	٠.٠٠
	%	٦٤	٢٨	-	٤	٤	١٠٠					
٨	ع	٣٣	٤	٤	٧	٢	٥٠	٤.١٨	٣	١.٢٨٨	٢٢.٩	٠.٠٠
	%	٦٦	٨	٨	١٤	٤	١٠٠					
٩	ع	٢٠	٥	٧	١٤	٤	٥٠	٣.٤٦	٦	١.٤٥	١٦.٧٦	٠.٠٠
	%	٤٠	١٠	١٤	٢٨	٨	١٠٠					
١٠	ع	٢٨	٤	٤	١٢	٢	٥٠	٣.٨٨	٤	١.٤١	١٩.٤٧	٠.٠٠
	%	٥٦	٨	٨	٢٤	٤	١٠٠					

*: معنوى عند مستوى ٥% **: معنوى عند مستوى ١% المصدر: حسبت من بيانات استمارة الاستبيان لعينة الدراسة:

كما يشير بيانات نفس الجدول ثبوت معنوية اختبار T test عند مستوى ١% حيث جاءت (ت) المحسوبة اكبر من الجدولية ، وهذا يشير الى مما يشير الى وجود اختلافات ذات دلالة احصائية في نسب الاجابة (موافق بشدة ، موافق ، محايد ، لاتفق ، ولا اوافق بشدة) .

وبناء على التحليل السابق يتم رفض فرض العدم وقبول الفرض البديل وهو يوجد أختلاف ذات دلالة احصائية بين اراء عينة الدراسة حول أثر مبدأ التحفظ المحاسبي على المحتوى المعلوماتي للقوائم المالية لأندية الرياضية في جمهورية مصر العربية.

٥- هل يؤثر وحدة القياس النقدي في تقييم عقود اللاعبين المحترفين على المحتوى المعلوماتي للقوائم المالية

يتضح من النتائج الواردة بالجدول وذلك عن هل يؤثر وحدة القياس النقدي في تقييم عقود اللاعبين المحترفين على المحتوى المعلوماتي للقوائم المالية حيث جاء في الترتيب الاول العبارة رقم ٤ تسجيل فروق التغير في أسعار صرف العملات ضمن عناصر قائمة الدخل بمتوسط درجات بلغ حوالى ٣.٥٢ ، وجاء في الترتيب الثانى العبارة رقم ٢ وهى تأثير انخفاض القيمة الناتج عن انخفاض العملة المقيمة على قائمة الدخل بمتوسط درجات بلغ حوالى ٣.٣٤ ، كما جاء في الترتيب الثالث العبارة رقم ١ وهى تأثير عدم ثبات وحدة النقد الأجنبي في مصر على تقييم عقود اللاعبين المحترفين بمتوسط درجات بلغ حوالى ٢.٩٢ ، يليه في الترتيب الرابع العبارة رقم ٣ تأثير سعر صرف العملة الأجنبية الناتج عن تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في مصر على المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية بمتوسط درجات بلغ حوالى ٢.٨٢ .

تحديد مدى تأثير وحدة القياس النقدي في تقييم عقود اللاعبين المحترفين على المحتوى المعلوماتي للقوائم المالية

العبارة	ع	موافق بشدة	موافق	محايد	لا اتفق	لا اتفق بشدة	الاجمالي	المتوسط	الترتيب	الانحراف المعياري	ت	مستوى الدلالة
١	ع	١٤	٤	١٢	٤	١٦	٥٠	٢.٩٢	٣	١.١٦١	١٢.٧٩	٠.٠٠
	%	٢٨	٨	٢٤	٨	٣٢	١٠٠					
٢	ع	١٢	٧	٢٣	٢	٦	٥٠	٣.٣٤	٢	١.٢٣	١٩.٠٦	٠.٠٠
	%	٢٤	١٤	٤٦	٤	١٢	١٠٠					
٣	ع	٧	٨	٦	٢٧	٢	٥٠	٢.٨٢	٤	١.١٨	١٦.٧٥	٠.٠٠
	%	١٤	١٦	١٢	٥٤	٤	١٠٠					
٤	ع	٢٠	١٢	-	١٠	٨	٥٠	٣.٥٢	١	١.٥٦	١٥.٨٧	٠.٠٠
	%	٤٠	٢٤	-	٢٠	١٦	١٠٠					

*: معنوى عند مستوى ٥% **: معنوى عند مستوى ١%

المصدر : حسبت من بيانات استمارة الاستبيان لعينة الدراسة:

كما يشير بيانات نفس الجدول ثبوت معنوية اختبار T test عند مستوى ١% حيث جاءت ت المحسوبة اكبر من الجدولية ، وهذا يشير الى مما يشير الى وجود اختلافات ذات دلالة احصائية في نسب الاجابة (موافق بشدة ، موافق ، محايد ، لاتفق ، ولا اوافق بشدة) .

وبناء على التحليل السابق يتم رفض فرض العدم وقبول الفرض البديل وهو يوجد أختلاف ذات دلالة احصائية بين اراء عينة الدراسة حول أثر وحدة القياس النقدي في تقييم عقود اللاعبين المحترفين على المحتوى المعلوماتي للقوائم المالية.

وتعقباً على ما سبق يثبت الباحث بأنه بعد قبول الفروض البديلة للفروض الفرعية من الثالث حتى السابع ولذى تم اثباته ميدانياً بأنه يتم رفض الفرض العدمى وقبول الفرض البديل وهو تؤثر



محددات الإفصاح المحاسبي عن رسملة عقود اللاعبين المحترفين بالأندية الرياضية على المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية النتائج والتوصيات :

أولاً: نتائج الدراسة:

في ضوء الدراسة النظرية وما انتهت إليه الدراسة التطبيقية, والدراسة الميدانية يمكن تقسيم النتائج إلى
١- النتائج على المستوى النظري :

- ١- لا يوجد اختلاف جوهري بين الأدبيات السابقة حول الإفصاح المحاسبي عن رسملة الأصول البشرية بصفة عامه والإفصاح المحاسبي عن رسملة عقود اللاعبين المحترفين في القوائم المالية للأندية الرياضية بصفة خاصة , ويرى الباحث انه يجب توافر محددات مقيدة عن رسملة عقود اللاعبين المحترفين في القوائم المالية للأندية الرياضية المصرية.
- ٢- اختلفت بعض الدراسات في استخدام الطريقة المناسبة لتقييم اللاعبين المحترفين حيث كما توصلت دراسات أخرى الى ضرورة استخدام طريقة إعادة التقييم لعقود اللاعبين المحترفين عند إعادة التوقيع أو استقطاب لاعبين غير مسجلين في الأندية الرياضية وهو ما يعرف بالانتقال الحر للاعبين.
- ٣- كشفت الدراسة عن مدى قصور المعايير الدولية والمصرية والتي لا تتضمن درجة مناسبة من الإفصاح المحاسبي للتقارير المالية للأندية المصرية حيث أكدت بعض الدراسات على انه لا يوجد معيار دولي محدد يحدد آلية القياس والعرض والإفصاح عن الأصول البشرية بصفة عامة والإفصاح عن رسملة عقود اللاعبين المحترفين بصفة خاصة.
- ٤- توصلت الدراسة إلى حتمية رسملة عقود اللاعبين المحترفين في الأندية الرياضية المصرية والتي يتوقع منها العوائد في الفترات المستقبلية والإفصاح عنها في قائمة المركز المالي تحت بند الأصول غير الملموسة بدلاً من الإفصاح عنها في قائمة الدخل وهي تعتمد في الأساس على محددات وعوامل مؤثرة تؤثر على المحتوى المعلوماتي للقوائم المالية.
- ٥- ضرورة توافر نظام للمعلومات المحاسبية داخل الأندية الرياضية لتغذية الإدارة المالية بالمعلومات اللازمة عن رسملة عقود اللاعبين المحترفين.
- ٦- الاهتمام العالمي لاستخدام تقديرات القيمة العادلة, وهو ما يؤكد على ضرورة تطبيق الممارسات المحاسبية المتحفظة نحو تسجيل عقود اللاعبين المحترفين عند أعداد القوائم المالية للأندية الرياضية بشكل يعكس فاعليه الأداء المالي لهذه الأندية .
- ٧- عدم اهتمام الدراسات النظرية السابقة بإظهار اثر محددات الإفصاح المحاسبي لعقود اللاعبين المحترفين على المحتوى المعلوماتي لتقارير المالية حيث اهتمت وركزت فقط على طرق تقييم عقود اللاعبين المحترفين .
- ٨- أهمية الإفصاح المحاسبي عن رسملة عقود اللاعبين الناشئين والذين يتم التعاقد معهم لفترة أكبر من ثلاث سنوات كأصول غير الملموسة أما بالنسبة للعقود من فتره من سنة إلى سنتين يتم الإفصاح عنهم في قوائم الدخل.
- ٩- تحقيق منافع اقتصادية مستقبلية في شكل تدفقات نقدية تتحقق من دخل الأنشطة الرياضية المتمثلة في نشاط كرة القدم.
- ١٠- تحديد عنصر الإهلاك المناسب لقيمة خدمات اللاعب المحترف يعني ذلك توزيع للقيمة الحالية لقيمة العقد على العمر الإنتاجي للاعب
- ١١- تم التوصل إلى أن خدمات اللاعبين المحترفين في الأندية الرياضية تحكمها علاقات تعاقدية مع النادي تصل إلى ثلاثة أعوام فأكثر حيث يقوم اللاعب أثناء ذلك إلى تقديم خدماته خلال فترة تعاقدته والتي تحكمها بعض الاعتبارات السلوكية التي يجب مراعاتها والتي تؤثر بشكل مباشر على كفاءة خدمات اللاعبين المحترفين كأصل من أصول النادي.

١٢- نسبة تسجيل اللاعبين بالتكلفة التاريخية دون إجراءات إعادة التقييم الخاصة يؤثر تأثيراً مباشراً على القوائم المالية، التي تمثل النسبة الأكبر من الأصول الثابتة لهذه القوائم.

النتائج على المستوى الميداني :

في ضوء الربط المنهجي للمشكلة البحثية بنتائج الدراسة الميدانية، ومع بيان مدى اتساقها مع النتائج التي تم التوصل إليها من تحليل الأدبيات السابقة، يمكن للباحث عرض النتائج التالية:

- ١- يوجد اختلاف ذات دلالة إحصائية بين آراء عينة الدراسة حول أثر لفرض الدورية على المحتوى المعلوماتي للقوائم المالية
- ٢- يوجد اختلاف ذات دلالة إحصائية بين آراء عينة الدراسة حول أثر حالات تداول اللاعبين على المحتوى المعلوماتي للقوائم المالية
- ٣- يوجد اختلاف ذات دلالة إحصائية بين آراء عينة الدراسة حول أثر المنافع الاقتصادية المستقبلية الناتجة عن نشاط اللاعبين المحترفين في الأندية الرياضية على المحتوى المعلوماتي للقوائم المالية.
- ٤- يوجد اختلاف ذات دلالة إحصائية بين آراء عينة الدراسة حول أثر مبدأ التحفظ المحاسبي على المحتوى المعلوماتي للقوائم المالية للأندية الرياضية في جمهورية مصر العربية
- ٥- وهو يوجد اختلاف ذات دلالة إحصائية بين آراء عينة الدراسة حول أثر وحدة القياس النقدي في تقييم عقود اللاعبين المحترفين على المحتوى المعلوماتي للقوائم المالية

ثانياً- توصيات الدراسة:

في ضوء النتائج التي كشفت عنها هذه الدراسة، يوصي الباحث بما يلي:

م	التوصية	الهدف	النتيجة	آلية التنفيذ	الجهة المنفذة
١	طرح معيار محاسبي مصري ودولي منظم	تنظيم آلية القياس والعرض والإفصاح	١- تحسين جودة التقارير المالية للأندية الرياضية ٢- الحصول على إطار أفضل للإفصاح عن تكلفة عقود اللاعبين	إصدار لوائح وقوانين ملزمة	١- مجلس معايير المحاسبة الدولية IAS ٢- مجلس معايير المحاسبة المصرية ٣- الجهاز المركزي للمحاسبات
٢	توجيه اهتمام الأندية الرياضية المصرية نحو الإفصاح المحاسبي عن رسملة عقود اللاعبين بالقوائم المالية	تعديل قوائم المركز المالي الحالية للأندية الرياضية المصرية	تحقيق المصادقية بالقوائم المالية للأندية الرياضية	١- تقديم دورات تدريبية للعاملين بالإدارات المالية ٢- متابعة الجهات الرقابية للقوائم المالية	١- المحاسبين والمراجعين بالإدارات المالية للأندية الرياضية ٢- المدير المالي ٣- مراقب الحسابات ٤- الجهاز المركز للمحاسبات
٣	دعم نظام للمعلومات المحاسبية عن عقود اللاعبين	ضمان توفير المعلومات المحاسبية لتحسين جودة	انخفاض نسبة الخطأ وضمان الإفصاح عن كافة المعلومات المالية	إنشاء نظام حوكمة عالي الجودة على كافة إدارات	١- شئون اللاعبين ٢- قسم التعاقدات والتسويق ٣- الإدارة المالية



م	التوصية	الهدف	النتيجة	آلية التنفيذ	الجهة المنفذة
	المحترفين	الإفصاح عن رسملة عقود اللاعبين بالقوائم المالية	لعقود اللاعبين المحترفين	النادي	بالنادي
٤	إصدار لوائح منظمة على نسق لوائح FFP الصادرة من الإتحاد الأوروبي	ضمان سداد الديون الخارجية للأندية الحفاظ على التنمية المستدامة للأندية	تحسين القدرة الاقتصادية والمالية للأندية الرياضية زيادة المصداقية للقوائم المالية	إصدار لوائح منظمة من وزارة الشباب والرياضة متابعة التنفيذ	١-وزارة الشباب والرياضة ٢-اللجنة الأولمبية
٥	توجيه الاهتمام الأكاديمي لإجراء مزيد من البحوث على محاسبة عقود اللاعبين المحترفين	الاهتمام بمحاسبة عقود اللاعبين المحترفين	الاهتمام بمحاسبة قطاع هام من قطاعات الدولة وهو القطاه الرياضي	توجيه الباحثين نحو الاهتمام بالمحاسبة عن عقود اللاعبين المحترفين	١-كليات التجارة ٢-المعاهد العليا
٦	تضمين مناهج المحاسبة بأجزاء تفصيلية تتضمن الإطار العلمي والمنهجي عن رسملة عقود اللاعبين المحترفين	نشر نظام محاسبي خاص بمحاسبة عقود اللاعبين المحترفين	إظهار الأثر الإيجابي عن رسملة عقود اللاعبين المحترفين على المحتوى المعلوماتي للقائم المالية	إصدار مناهج علمية بالكتب والمجلات العلمية	أعضاء هيئة التدريس بكليات التجارة والمعاهد العليا
٧	تنظيم المؤتمرات العلمية وعقد ورش العمل	إظهار أهمية رسملة عقود اللاعبين للأندية الرياضية والهيئات العامة والرياضية الأخرى	الاهتمام بمحاسبة عقود اللاعبين المحترفين	عقد مؤتمرات علمية ورش عمل ندوات ودورات	١-وزارة الشباب والرياضة ٢-اللجنة الأولمبية ٣-مديريات الشباب والرياضة الفرعية ٤-نقابة التجاريين

قائمة المراجع

أولاً: المراجع العربية :

(أ) الدوريات العلمية:

- (١) الأرضي, محمد وداد.(٢٠٢١), "الحد من مشاكل تطبيق الأهمية النسبية في ضوء تعديل تعريف الأهمية والتوجيه المهني المقترح: دراسة إختبارية.المجلة العلمية للإقتصاد والتجارة, العدد الثاني,جامعة عين شمس,كلية التجارة,ص ص ١٨٧-٢٤٢.
- (٢) الدسوقي,فاطمة محمود ابراهيم.(٢٠٢١), "أثر التحفظ المحاسبي على العلاقة بين عدم تماثل المعلومات ومستوى النقدية المحتفظ بها" دراسة إختبارية على الشركات المساهمة المصرية,مجلة الفكر المحاسبي, العدد الأول, كلية التجارة,جامعة عين شمس ص ص ١- ٥٧.
- (٣) السديري,فهده سلطان.(٢٠١٩). "الإفصاح عن رأس المال البشري باستخدام محاسبة الموارد البشرية في قطاع الاتصالات بالمملكة العربية السعودية: دراسة استكشافية" مجلة المحاسبة والمراجعة لاتحاد الجامعات العربية, العدد الأول,جامعة بني سويف,ص ص ١-٦٠.
- (٤) يوسف,هاني جمال.(٢٠١٧). "إدارة رأس المال الفكري وأثره علي تحقيق الميزة التنافسية بالمنشآت الرياضية بمحافظة المنيا", مجلة اسيوط للعلوم وفنون التربية الرياضية, العدد ٤٤, ص ص ٣-٤٣٩.
- (٥) مؤمن, شريف محمد لطفي.(٢٠١٤). " المحاسبة عن الموارد البشرية كاستثمارات تجارية بهدف تدعيم المحتوى المعلوماتي للقوائم المالية في ظل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٥, مجلة البحوث المالية والتجارية, كلية التجارة.جامعة بورسعيد,العدد ٣,ص ص (١٠٢-١٨٥).
- (٦) سعودي,سامح محمد لطفي محمد.(٢٠١٤). " دور الإفصاح الاختياري عن الموارد البشرية في تحقيق الميزة التنافسية لشركات الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات المصرية:دراسة استطلاعية", مجلة الفكر المحاسبي,كلية التجارة,جامعة عين شمس,العدد ٣,ص ص (١٠٢-١٨٥).
- (٧) عبد الرحيم,سامي معروف.(١٩٨٦). "دراسة أنتقادية لمدي اتفاق إطار المحاسبة عن الأصول البشرية مع الفقه المحاسبي"المجلة العلمية للإقتصاد والتجارة,كلية التجارة جامعة عين شمس, ص ص ٤٠٩-٤١٠. متاح علي موقع دار المنظومة بتاريخ ٢٠١٣.
- (٨) عبد الحلیم,أحمد حامد محمود(٢٠١٩)" قياس أثر الإفصاح المحاسبي عن رأس المال الفكري علي جودة التقارير المالية وقيمة الشركة دراسة تطبيقية -علي الشركات السعودية", مجلة المحاسبة والمراجعة لاتحاد الجامعات العربية,العدد الثاني,جامعة بني سويف ص ص ١-٣٧.
- (٩) علون,محمد امين سعدي,عبد الحق,صالح,محمد لخضر(٢٠٢٠). "محاسبة الموارد البشرية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية قي المؤسسات الإقتصادية",مجلة الإقتصاد الدولي والعولمة,كلية العلوم الإقتصادية والتجارية وعلوم التسيير,الجزائر.ص ص ٢٢٩-٢١٠: متاح علي موقع دار المنظومة بتاريخ ٢٠٢٠.
- (١٠) صالح, تامر محمود محمد.(٢٠١٧). "اثر المحددات التنظيمية والسوقية علي الإفصاح في تقرير مجلس الإدارة مع دراسة ميدانية علي الشركات المصرية"مجلة كلية التجارة للبحوث العلمية,كلية التجارة جامعة الإسكندرية,العدد الثاني,المجلد الرابع والخمسون.ص ص ١-٤٩.
- (١١) صالح, تامر محمود محمد.(٢٠١٧). "اثر المحددات التنظيمية والسوقية علي الإفصاح في تقرير مجلس الإدارة مع دراسة ميدانية علي الشركات المصرية"المجلد الرابع والخمسون,العدد الثاني,كلية التجارة,جامعة الاسكندرية, ص ص ١-٤٩.

(ب) رسائل الماجستير والدكتوراه:

- (١) أغا,أمجد بهاء الدين الخليل,(٢٠١٩). "عقد احتراف لاعب كرة القدم واثر الانتقال والإعارة", رسالة دكتوراة غير منشورة, كلية الحقوق, جامعة عين شمس. ص ص ١-٨٠.



- (٢) إبراهيم, محمد الشحات. (٢٠٢٠), "الانعكاسات المحاسبية الناتجة عن تحويل الأندية الرياضية لكرة القدم المصرية إلى شركات مساهمة وأثرها على الاقتصاد القومي. إطار استراتيجي مقترح", رسالة ماجستير غير منشورة كلية التجارة جامعة قناة السويس.
- (٣) الرباعي, احمد يعقوب مصطفى. (٢٠١٧). "نموذج مقترح لتطبيق محاسبة الموارد البشرية في الأندية الرياضية الأردنية: دراسة حالة نادي الوحدات الاردني" رسالة ماجستير غير منشورة كلية الدراسات العليا, جامعة الزرقاء, الاردن.
- (٤) الرزام, آلاء زهدي محمد. (٢٠١٦). "الخصائص المحددة لدرجة الإفصاح عن الموارد البشرية في التقارير المالية للشركات الصناعية المساهمة العامة الأردنية", رسالة ماجستير غير منشورة كلية الدراسات العليا, جامعة الزرقاء, الاردن. صص (١-٨٣).
- (٥) الشربتلي, محمود إبراهيم علي. (٢٠١٧). "دور المراجع في تحقيق أصول شركات كرة القدم المتخصصة وأثرها المالي لها في ظل قوانين وقرارات (F.I.F.A) - دراسة تطبيقية" رسالة ماجستير غير منشورة كلية التجارة, جامعة بنها.
- (٦) الرويني, مایسة علي دسوقي. (٢٠١٧). "دراسة أثر القياس والإفصاح المحاسبي لرأس المال البشري علي قيمة المنشأة", المجلة العلمية للدراسات والبحوث المالية والإدارية, كلية التجارة, جامعة مدينة السادات.
- (٧) الشربيني, محمود إبراهيم علي. (٢٠١٧). "دور المراجع في تحقيق أصول شركات كرة القدم المتخصصة وأثره علي الأداء المالي في ظل قوانين وقرارات (F.I.F.A)", رسالة ماجستير غير منشورة, دراسة تطبيقية, كلية التجارة, صص ١-١٢٨.
- (٨) الشنطي, وسام رمضان (٢٠١٦), " دور محاسبة الموارد البشرية في رفع كفاءة الأداء المالي- دراسة ميدانية-تطبيقية علي الشركات المساهمة العامة المدرجة في بورصة فلسطين" رسالة ماجستير غير منشورة كلية الاقتصاد والعلوم الإدارية, جامعة الأزهر. غزة.
- (٩) الصعفاني, عبد السلام عبد الله. (٢٠١٩). "إطار محاسبي مقترح لقياس وتقييم الأداء في المؤسسات الرياضية الاحترافية لتحقيق الميزة التنافسية", رسالة ماجستير غير منشورة كلية التجارة, جامعة بنها, صص ٢١٧-٢٣٥.
- (١٠) بني عطية, نايف عواد مطلق الخماسية. (٢٠١٨). "الإفصاح عن الأصول غير الملموسة وأثره علي جودة التقارير المالية -دراسة ميدانية علي الشركات المساهمة العامة الأردنية المدرجة في بورصة عمان" رسالة ماجستير غير منشورة كلية الاقتصاد والعلوم الإدارية قسم المحاسبة, جامعة ال البيت, الأردن. صص ١-٨٢.
- (١١) حداد, نورالهدى. (٢٠١٥). "محاسبة الموارد البشرية من منظور القياس والإفصاح وتطبيقها في المؤسسات الجزائرية-دراسة نظرية وتطبيقية" رسالة دكتوراة غير منشورة, كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير, جامعة سطيف ١, الجزائر. صص ١-٢٩٠.
- (١٢) حسن, دينا كمال عبد السلام (٢٠٢١). "أثر تطبيق معيار المحاسبة المصري المعدل إضمحلال قيمة الأصول في ظل جائحة كورونا (COVID-19) على تقييم قدرة المنشأة على الإستمرارية - دراسة تطبيقية, مجلة البحوث المالية والتجارية, المجلد ٢٢, العدد الثاني, صص ٦٥٨-٧١٥.
- (١٣) خالد, صبري عوض حسن. (٢٠١٨). "القياس والإفصاح المحاسبي للأصول غير الملموسة وأثره علي دعم الميزة التنافسية-دراسة ميدانية علي عينة المصارف العاملة بالسودان" رسالة ماجستير غير منشورة كلية الدراسات العليا, جامعة النيلين. صص ٤١.
- (١٤) خليل ابراهيم جما محمد (٢٠١٦) "اشكاليات الاحتراف الرياضي لدي لاعبي كرة القدم في مصر وسبل علاجها", رسالة ماجستير غير منشورة كلية التربية الرياضية, جامعة طنطا. صص ١-٥٠.

- ١٥) كشكو، سائد محمود. (٢٠١٦). "مدي الإفصاح عن الأصول غير الملموسة في التقارير المالية للشركات المدرجة في بورصة فلسطين" رسالة ماجستير غير منشورة, كلية التجارة, الجامعة الإسلامية بغزة. ص ص ١-٨٦.
- ١٦) معاذ، طاهر جميل محمد. (٢٠٢٠). "أثر تفعيل التكامل بين الإفصاح المالي وغير المالي على القيمة السوقية للمنشأة- دراسة تطبيقية على الشركات المسجلة بالبورصة المصرية" رسالة ماجستير غير منشورة, جامعة قناة السويس.
- ١٧) سمعان, احمد محمد شاكر حسن. (٢٠١٨). "المتغيرات المنظمة لعلاقة الإفصاح الاختياري بعدم التماثل المعلوماتي في سوق الأوراق المالية المصرية"-منهج امبريقي. رسالة دكتوراه غير منشورة, جامعة الزقازيق, ص ص ١-٨١.
- ١٨) فضل الله, محمد احمد علي. (٢٠٠٣). "التأثير الفسيولوجي للمنشطات وعلاقته بالتشريعات القانونية والميثاق الأولمبي في ظل نظم الاحتراف الرياضي": دراسة تحليلية,, رسالة دكتوراه غير منشورة, جامعة حلوان ٢٠٠٣, ص ٣٧١.
- ١٩) رضوي, خالد حسين أحمد. (٢٠١٨). "تأثير القياس والإفصاح المحاسبي للأصول غير الملموسة علي تقييم أداء المنشأة"-دراسة تطبيقية "رسالة ماجستير غير منشورة, كلية التجارة, جامعة عين شمس, ص ص (٤-٢٥).
- ٢٠) رمضان, ياسر سعيد محمد. (٢٠١٣). "تعظيم العوائد الاقتصادية لصناعة كرة القدم بنادي الإسماعيلية الرياضي" رسالة ماجستير غير منشورة كلية التربية الرياضية جامعة حلوان .
- ٢١) غانم, إسلام مكرم عبد السلام. (٢٠١٧). "بناء مقياس لمحددات إدارة رأس المال الفكري للعاملين بإدارات النشاط الرياضي بأندية محافظة الاسكندرية", رسالة ماجستير غير منشورة, كلية التربية الرياضية, جامعة الإسكندرية.

ج) أخصري

أولاً- القوانين:

- ١) - قانون الرياضة الصادر برقم ٧١ لسنة ٢٠١٧, الباب الأول, تعريفات, ممتلكات النادي, مادة ١. المنشور في جريدة الوقائع المصرية العدد ٢٠٠ في ٦ سبتمبر سنة ٢٠١٧.

ثانياً: اللوائح:

- ١) لائحة شؤون اللاعبين, الأتحاد المصري لكرة القدم, مادة ٣, (أوضاع اللاعبين) المصدرة في (٢٠١٩).
- ٢) اللائحة المالية للأندية المصرية, وزارة الشباب والرياضة, اللجنة الأولمبية, المنشورة في جريدة الوقائع المصرية, العدد ٢٠٠, ٦ سبتمبر ٢٠١٧.
- ٣) اللائحة المالية للاتحاد المصري لكرة القدم, للموسم الرياضي ٢٠١٩/٢٠٢٠, رسوم القيد والتسجيل, رسوم توثيق العقود, منشور تعليمات القيد وانتقالات اللاعبين, إدارة شؤون اللاعبين, اللائحة المالية للاتحاد المصري لكرة القدم, للموسم الرياضي ٢٠٢٠/٢٠٢١, رسوم القيد والتسجيل, رسوم توثيق العقود, منشور تعليمات القيد وانتقالات اللاعبين, إدارة شؤون اللاعبين,

المراجع الأجنبية :

A) Periodicals:

- 1) Amelio, S., (2016), "Impairment test in the football team financial reports", 19th International Conference Enterprise and Competitive Environment, ECE, Brno, Czech Republic, pp105-114: available online at www.sciencedirect.com.
- 2) Bogdan, V., & Tuddor, O., (2014) "Accounting For Soccer Players Capitalization Paradigm vs Expenditure", Faculty of Economics and



- Business Administration, Babes-Bolyai University, Cluj-Napoca, Romania ,pp.(1647:1654) :available online at www.sciencedirect.com.
- 3) Brommer .B.(2011)., "Does the recognition of football players contracts require extra attention"**Master these Accounting**, Tilburg University, Tilburg, The Netherlands.
 - 4) Bengtsson. M& Wallström.J.(2014). " Accounting and disclosure of football player registrations: Do they present a true and fair view of the financial statements? A study of Top European
 - 5) Dahlback.O& lind.E.(2016). "Transparency in European Football aStudy of Financial Disclosur Transparency from a Supporter Perspective,"**Master in Accounting, Jonkoping** University, pp.1-53: available online at: <http://hj.diva-portal.org>.
 - 6) Gelmini.L.(2014). "Le società di calcio professionistiche nella prospettiva dell'economia d'azienda: modelli dibilancio e valore economic", Milano, Giuffrè, , pp. 147-148.
 - 7) Francisco. J.& Martin. L.(2011). " Deficits of accounting in the valuation of rights to exploit the performance of professional players in football clubs. A case study" , J Manag Control ,pp.335:357: Available online at [www.Springer Verlag.com](http://www.SpringerVerlag.com).
 - 8) Gabriele Gravina, Il bilancio d'esercizio e l'analisi delle performance nelle società di calcio professionistiche:esperienza nazionale e internazionale, Milano, Franco Angeli, 2011, pp. 28-30.
 - 9) Hajar.I ,Iman.H.(2020). "Factors that Determine the Market Value of Professional Football Players in Indoneseia",Jurnal Dinamika Akuntansi,pp51:61 Availableonline at:<http://Jourval.unnes.ac.id/nju/index.php/jda>.
 - 10) Javier,F& Lozano,M.(,2011). " Deficits of accounting in the valuation of rights to exploit the performance of professional players in football clubs. A case study", Universidad de Sevilla, AVDA. Ramón y Cajal, Sevilla, Spain,PP.336:356
 - 11) Flouti,E& Akhlaque,S.(2016). " Accounting in Football A Study on the Human resource accounting of football players in Allsvenska",**Master's Thesis 30 credits,epartment** of Business Studies,Uppsala University.
 - 12) Kulikova.I.E&Goshuova.A.V .(2014). " Human Capital Accounting in Professional Sport-Evidence from Youth Professional", **Mediterranean Journal of Social Sciences**, MCSER Publishing, Rome-Italy pp.44-48:available online : www.issn.com.
 - 13) Lenzi,P. Sottoriva,C.(2013). " L'applicazione del financial fair play alle società di calcio professionistiche,Roma, Aracne Editrice, p.129

- Lorenzo Gelmini.(2014)." Le società di calcio professionistiche nella prospettiva dell'economia d'azienda: modelli di bilancio e valore economico, Milano, Giuffrè, 2014, p. 142 .
- 14) Martin.B & Wallstrom .J .(2014)"Accounting and Disclosure of Football Player Registrations: Do they Present a True and Fair View of the Financial Statements?" -a study of Top European Football Clubs Master's in accounting Jonkoping University Available online: <https://www.semanticscholar.org> pp.1-54.
- 15) Maglio., Roberto & Andrea Rey(2017)." The Impairment Test For Football Players The Missing Link Between Sport and Financial performance"University of Naples Federico II, Napoli, Campania, Italy Correspondence Published 4 Jul, pp1-9 :-available online at www.palgrave-journals.com/palcomms.
- 16) Morrow .S.(2013). " Football club financial reporting:time for a new model?, University of Stirling, Stirling, Business and Management: An International Journal, 3(4), pp.297-311.
- 17) Moho.D,Gehard.R,GRhardus.V(2021)."Monetary Value of Human Capital Disclosure for Predicting Future Business Earnings",SA Journal of Human Resource Management.pp1-14: available online : www.issn.com
- 18) Nadjet. B(2020)."Accounting for Football Player Registrations as Intangible Asset Measurement and Disclosure",Economic and Management Research Journal,University of Bouira,pp371-390: available online at <https://www.asjp.cerist.dz/en/article/145004>.
- 19) Perechuda.,M. (2016)." Market Value Book and Intellectual Capital Value in Case of Football Clubs Listed on Stock Exchange, "8international scientific conference managing&modeling of financial risks,VSB-TU ofostava-Faculty of Economics,Department of Finance, Czech Republic, com, pp.798-806:available:http://ruj.uj.pl.
- 20) Oliver. D.&Erik .L(2016). " "Transparency in European Football aStudy of Financial Disclosure Transparency from a Supporter Perspective,"Master in Accounting, Jonkoping University.pp1-70.
- 21) Pavlovic,P.,Sreko,M., Ljumovic,I.(2014)."Controversies about the Accounting Treatment of Transfer Fee in the Football Industry",Management Journal of Sustainable Business and Management Solutions in Emerging Economies, University of Pristina, Faculty of Economics,Kosovska Mitrovica.
- 22) Patrizia,G.,Amelio.S.,Papagiannis.,F.,Madlina.E.,(2019) "Financial Reporting in European Football Teams: A Disclosure Analysis of Player Registrations "International Journal of Academic Research in Accounting, Finance and Management Sciences Vol. 9, No.4, October 2019, pp. 182–206.



- 23) Putra M.R.W (2018). " The Impairment Test For Football Players The Missing Link Between Sport and Financial performance." Department of Accounting, Faculty of Economics and Business, Universitas Indonesia, Depok, Indonesia, Competition and Cooperation in Economics and Business – Gani et al. (Eds) Taylor & Francis Group, London. pp1-9: available **at: www.taylorfrancis.com.**
- 24) Quansah.T. , Bernd.F, Markus .L, Kieran. M. (2020)," The impact of the coronavirus outbreak (COVID-19) on player salaries, transfer fees, and net transfer expenses in the English Premier League", **working paper**, University of Lausanne, England. pp1-30.
- 25) Rottok,. C.(2018)."Should European Football Clubs uses to Account for Player Contracts", Master of Commerce, University of the Witwatersrand.
- 26) Starita, D. (2019). "Accounting For Football Players under I.A.S/I.F.R.S Regulatory Frame Work "-an Analysis of Football clubs Financial Statements" **Master's Degree Department of Business and Management**, pp.1-78 :-available at:[http:// tesi.luiss.it](http://tesi.luiss.it).
- 27) Sammy ,L. (2018)." Human capital Accounting Tool Usage Evidence from a Survey of Kenyan Firms".Chandrian School of Business,United States International University Africa,pp.61-76:available at:www.ssrn.com .
- 28)Steenkamp,.M.(2021)."Capturing the Value of Football players in Financial Reporting".Submittend in Fulfment of the Requirments for the Degree,College of Business and Economics,University of Johannesburg.
- 29) Yasar. Nermin Nergis, Mine Isik, Fethi Calisir. (2015)."Intellectual capital efficiency: the case of football clubs". **11th International Strategic.Management.Conference**,Istanbul,Technical Universty, Macka,Istanbul,Turkey,pp.354-362
availableonline at:- www.sciencedirect.com.

B)Others:

1)Websites &Published Magazines:

- 1) <https://www.bbc.co.uk/sport/football/> Available online:- Wednesday 5 June 2019.
- 2) AS Roma, Relazione finanziaria annuale per l'esercizio chiuso al 30 Giugno 2018, p. 86. Available at: www.asroma.com
- 3)<https://www.transfermarkt.com/vereins-statistik/wertvollstemannschaften/marktwertetop.av:25/12/2020>.
- 4) <https://resources.fifa.com/image/>
- 5) www.ifrs.org/projects/2020/player-transfer-payments/
- 6) Olympique Lyonnais, Registration Document , OL GROUPE 2017/18, p. XXV Available at: www.investisseur.olympiquelyonnais.com

- 7) Deloitte proposes through the Football Money League a ranking of the top twenty European teams in relation to operating income. Available at <https://www2.deloitte.com/uk/en/pages/sports-businessgroup/articles/deloitte-football-money-league.html>
- 8) The European Club Footballing Landscape, Club Licensing Benchmarking Report Financial Year 2017, p. 71.

2) International Laws and Regulations:

- 1) procedural rules governing the UEFA Club Financial Control Body Edition
- 2) UEFA, 2012., Annex 7, pp. 62-63.
- 3) UEFA, 2012., Annex 7, pp. 63-64.
- 4) UEFA Club Licensing and Financial Fair Play Regulations Edition 2018, pp. 69
- 5) IAS 38. Intangible Assets, pp. A1353. Available at: <https://www.ifrs.org/issued-standards/list-ofstandards/ias-38-intangible-assets/>
- 6) IAS 38 — Intangible Assets, pp. A1353. Available at: <https://www.ifrs.org/issued-standards/list-ofstandards/ias-38-intangible-assets/>
- 7) The European Club Footballing Landscape, Club Licensing Benchmarking Report Financial Year 2017, p. 80
- 8) IAS 38 — Intangible Assets, pp. A1345-A1347. Available at: <https://www.ifrs.org/issued-standards/list-ofstandards/ias-38-intangible-assets/>
- 9) UEFA Club Licensing and Financial Fair Play Regulations Edition 2018, pp. 69
- 10) IAS 38 — Intangible Assets, pp. A1356-57. Available at: <https://www.ifrs.org/issued-standards/list-ofstandards/ias-38-intangible-assets/>
- 11) FIFA Regulations on the Status and Transfer of Players 2018, p. 19. Available at www.resources.fifa.com
- 12) IAS 38 — Intangible Assets, p. A1359. Available at: <https://www.ifrs.org/issued-standards/list-ofstandards/ias-38-intangible-assets/>
- 13) IAS 38 — Intangible Assets, pp. A1361-A1362. Available at: <https://www.ifrs.org/issued-standards/list-ofstandards/ias-38-intangible-assets/>
- 14) FIFA Regulations on the Status and Transfer of Players 2018, p. 19. Available at www.resources.fifa.com
- 15) IAS 38 — Intangible Assets, p. A1359. Available at: <https://www.ifrs.org/issued-standards/list-ofstandards/ias-38-intangible-assets/>

- 16)UEFA Club Licensing and Financial Fair Play Regulations Edition 2018, p. 70
- 17)IAS 38 — Intangible Assets, p. A1360. Available at: <https://www.ifrs.org>
- 18) IAS 38 — Intangible Assets, p. A1362. Available at: <https://www.ifrs.org/>
- 19) IAS 36 — *Impairment of Assets*, p. A1273. Available <https://www.ifrs.org/>
- 20) IAS 38 — Intangible Assets, pp. A1361-A1362. Available at: <https://www.ifrs.org>
- 21)IAS1Presentation of Financial Statements. Available at: <https://www.ifrs.org/issued-standards>

The Use of Rapid Response Systems (Agile) And Their Role in Legalizing Operational Risks in Banks

Abdelrahman Rashwan & Zeinab Kassem
<https://www.doi.org/10.56830/BNWY7585>

Abstract:

The study aimed mainly at scientific rooting by identifying the role of using rapid response systems (Agile) in legalizing operational risks in banks listed on the Palestine Stock Exchange. Previous studies, periodicals and theses, analysis of the results of the field study and testing of hypotheses using the statistical program (SPSS) .The questionnaire, after evaluation and arbitration by a number of specialists, was distributed to the study community consisting of branch managers, directors, heads and employees of the Risk Management Department, which numbered (98) employees. The researchers used a comprehensive inventory of the community due to the small size of the study community .The results of the field study demonstrated that the use of rapid response systems (Agile) helps to overcome the weakness in the control and internal audit systems in the banks listed on the Palestine Stock Exchange. In addition, the operational risks are being controlled and monitored by the internal control departments and the internal audit departments in a large and clear way . The study also recommended that the managements of banks listed on the Palestine Stock Exchange should prepare plans for the use of rapid response systems (Agile) to legalize the operational risks that these banks may face.

Keywords: rapid response systems, (Agile), operational risks, Palestine Exchange.



استخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile) ودورها في تقنين المخاطر التشغيلية في البنوك

زينب عبد الحفيظ أحمد قاسم
باحث دكتوراه بقسم المحاسبة والمراجعة
كلية التجارة - جامعة عين شمس
zeinab.kassem@hotmail.com

د. عبد الرحمن محمد سليمان رشوان
أستاذ مساعد بقسم العلوم الإدارية والمالية
الكلية الجامعية للعلوم والتكنولوجيا - غزة - فلسطين
abdrashwan@yahoo.com

ملخص:

هدف الدراسة بشكل رئيس إلى التأصيل العلمي من خلال التعرف على دور استخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile) في تقنين المخاطر التشغيلية في البنوك المدرجة في بورصة فلسطين، وللإجابة على التساؤلات البحثية واختبار فرضيات الدراسة، أعتمد الباحثان على المنهج الوصفي التحليلي في تبيان وتوضيح الجانب النظري من خلال الدراسات السابقة والدوريات والرسائل العلمية، وتحليل نتائج الدراسة الميدانية واختبار الفرضيات باستخدام البرنامج الإحصائي (SPSS). كما وزعت الاستبانة بعد تقييمها وتحكيمها من عدد من المتخصصين على مجتمع الدراسة المكون من مدراء الفروع، مدراء ورؤساء وموظفي دائرة إدارة المخاطر البالغ عددهم (٩٨) موظف، حيث استخدم الباحثان الحصر الشامل للمجتمع نظراً لصغر حجم مجتمع الدراسة. كما أثبتت نتائج الدراسة الميدانية للدراسة أن استخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile) يساعد في التغلب على الضعف في أنظمة الرقابة والتدقيق الداخلي في البنوك المدرجة في بورصة فلسطين، كما يتم ضبط ومراقبة المخاطر التشغيلية من قبل أقسام الرقابة الداخلية وأقسام التدقيق الداخلي بشكل كبير وواضح. كما أوصت الدراسة أنه يجب على إدارات البنوك المدرجة في بورصة فلسطين إعداد خطط لاستخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile) لتقنين المخاطر التشغيلية التي قد تواجهها هذه البنوك، كما يجب مراجعة هذه الخطط بشكل دوري ومستمر للتأكد من ملاءمتها لظروف واحتياجات العملاء والأطراف ذات العلاقة.

الكلمات المفتاحية: نظم الاستجابة السريعة، (Agile)، المخاطر التشغيلية، بورصة فلسطين.

مقدمة:

تواجه العديد من البنوك صعوبة في فهم وقياس وإدارة العوامل المترابطة التي تساهم في المخاطر التشغيلية، حيث تعتبر المخاطر التشغيلية أكثر تعقيداً وأكثر صعوبة في المراقبة والتحكم والإدارة. على الرغم من أن عمليات التشغيل يمكن أن يكون لها تأثير اقتصادي واسع النطاق على البنك، فقد كافحت البنوك لدمج إدارة المخاطر التشغيلية في إطارها العام لإدارة مخاطر. بما في ذلك السلوك البشري والعمليات التنظيمية وأنظمة تكنولوجيا المعلومات، حيث يجدون صعوبة في إنشاء هياكل ثقافية وحوكمة إدارية يمكنها التحكم بشكل منهجي في هذه المخاطر. بدلاً من اتباع منهج متكامل واستباقي وطويل الأجل لإدارة إدارة المخاطر، ينتهي بهم الأمر إلى إدارة المخاطر التشغيلية من خلال تدابير تفاعلية وقصيرة المدى، وتعتبر المخاطر التشغيلية هي الخسائر التي يمكن أن يتعرض لها البنك نتيجة الخلل في نظام الرقابة الداخلية أو نظام التشغيل الداخلي لديه، أو إخفاق وفشل العاملين والموارد البشرية في أداء مهامهم بكفاءة، أو أعطال في أنظمة التشغيل الإلكترونية، أو نتيجة عوامل وأحداث خارجية، ويتضمن ذلك عمليات التزوير والغش، ويشمل هذا التعريف المخاطر القانونية ويستثنى من ذلك المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة.

حيث أحدثت العولمة والرقمنة تغييرات كبيرة في العديد من الصناعات وخاصة الصناعة المصرفية، وغالبًا ما تتعلق بالتقنيات المبتكرة مثل الذكاء الاصطناعي، والتعلم الآلي، وتقنيات Blockchain، وإنترنت الأشياء (IoT) بالإضافة إلى التطورات في الحوسبة عالية الأداء (Suggested, Brühl, 2021)، حيث تستطيع للبنوك الحصول على رؤية أكبر لما يفعله عملاؤها وموظفوها وأنظمة تكنولوجيا المعلومات ورؤى أفضل حول الأخطاء التي يمكن أن تحدث نظرًا لأن الخدمات المصرفية أصبحت أكثر تركيزًا على العملاء واستخدام العملاء للقنوات الرقمية بشكل متزايد من خلال الرقمنة والمعالجة المباشرة، حيث أصبح هناك ضرورة ملحة قوية لإعادة التفكير في منهج مشكلة مكافحة المخاطر المتعلقة بنظم المعلومات والعمليات والموظفين والأحداث الخارجية. حيث يمكن الامتثال السريع من قبل البنوك في تسخير الابتكار ونظم الاستجابة السريعة (Agile) لتفادي التهديدات والاستجابة السريعة لها.

مشكلة الدراسة:

يلزم مجالس الإدارات في البنوك، أن يكون على علم وإدراك تام بالمخاطر التشغيلية؛ باعتبارها نوع من المخاطر ذات الطبيعة الخاصة تختلف عن أنواع المخاطر الأخرى التي ينبغي إدارتها، ومراجعتها بصفة دورية، حيث تعبر المخاطر التشغيلية عن عدم نجاح العمليات الداخلية في البنوك سواء من حيث نظم المعلومات والعمليات والأحداث الخارجية أو العناصر البشرية الداخلية، مما تؤدي إلى خسائر قد تكون كبيرة للبنوك، لذلك يجب على البنوك أن تتبع أساليب تطور فيها من رقابتها المصرفية وطرق إدارتها لهذه المخاطر التشغيلية، ومن هذا المنطلق تبلورت مشكلة الدراسة من خلال التساؤلات التالية:

السؤال الرئيس:

ما دور استخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile) في تقنين المخاطر التشغيلية في البنوك؟

ويتفرع من السؤال الرئيس تتفرع التساؤلات الفرعية التالية:

١. ما دور استخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile) في تقنين مخاطر نظم المعلومات في البنوك؟
٢. ما دور استخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile) في تقنين مخاطر العمليات في البنوك؟
٣. ما دور استخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile) في تقنين مخاطر الموظفين في البنوك؟
٤. ما دور استخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile) في تقنين مخاطر الأحداث الخارجية في البنوك؟

اهداف الدراسة:

تهدف هذه الدراسة بصفة رئيسة إلى التعرف دور استخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile) في تقنين المخاطر التشغيلية في البنوك، ولتحقيق هذا الهدف يمكن صياغة الأهداف الفرعية التالية:

١. بيان دور استخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile) في تقنين مخاطر نظم المعلومات في البنوك.
٢. معرفة دور استخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile) في تقنين مخاطر العمليات في البنوك.
٣. التعرف على دور استخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile) في تقنين مخاطر الموظفين في البنوك.
٤. تحديد دور استخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile) في تقنين مخاطر الأحداث الخارجية في البنوك.

أهمية الدراسة:

في ضوء التعرف على مدى استخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile) في تقنين المخاطر التشغيلية، سوف نتمكن من تحديد المخاطر التشغيلية (مخاطر نظم المعلومات، مخاطر العمليات، مخاطر الموظفين، مخاطر الأحداث الخارجية) وكيفية تأثيرها على أداء البنوك الفلسطينية المدرجة في بورصة فلسطين في مجال ضبط المخاطر التشغيلية، وبالتالي تقديم التوصيات والمقترحات الملائمة لتعزيز



جوانب القوة ومعالجة جوانب الضعف في أدائها في ضوء نتائج الدراسة وتحليلها والتي قد تساعد البنوك في الوصول إلى الوضع الملائم لاستخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile) ودورها في تقنين المخاطر التشغيلية في البنوك التي تساعد في تخفيض المخاطر التشغيلية والخسائر التي قد تتحملها البنوك بسببها. وتزداد أهمية هذه الدراسة كونها تعتبر بمثابة الدراسة الأولى التي تبحث هذا الموضوع في البيئة الفلسطينية لحداثة الموضوع وعدم توفر القدر الكافي من الدراسات السابقة في هذا الموضوع في نظم الاستجابة السريعة (Agile) والمخاطر التشغيلية. باعتبار موضوع الدراسة من الموضوعات الحديثة والذي يتطلب مزيداً من الدراسات حولها.

فرضيات الدراسة:

الفرضية الرئيسية:

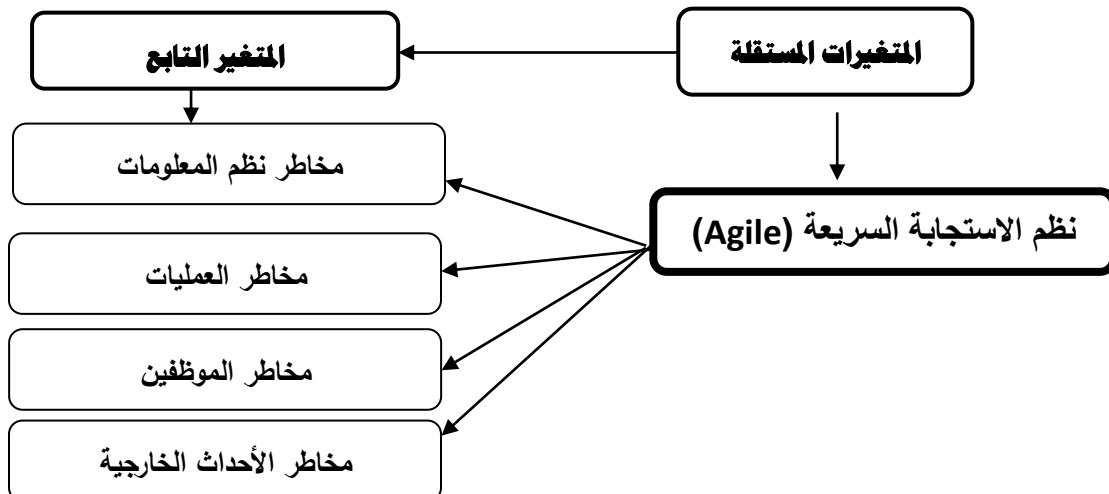
توجد علاقة ذات دلالة إحصائية عند مستوى معنوية $\alpha \leq 0.05$ بين استخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile) وتقنين المخاطر التشغيلية في البنوك.

ومن الفرضية الرئيسية يتفرع الفرضيات الفرعية التالية:

- الفرضية الفرعية الأولى: توجد علاقة ذات دلالة إحصائية عند مستوى معنوية $\alpha \leq 0.05$ بين استخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile) وتقنين مخاطر نظم المعلومات في البنوك.
- الفرضية الفرعية الثانية: توجد علاقة ذات دلالة إحصائية عند مستوى معنوية $\alpha \leq 0.05$ بين استخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile) وتقنين مخاطر العمليات في البنوك.
- الفرضية الفرعية الثالثة: توجد علاقة ذات دلالة إحصائية عند مستوى معنوية $\alpha \leq 0.05$ بين استخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile) وتقنين مخاطر الموظفين في البنوك.
- الفرضية الفرعية الرابعة: توجد علاقة ذات دلالة إحصائية عند مستوى معنوية $\alpha \leq 0.05$ بين استخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile) وتقنين مخاطر الأحداث الخارجية في البنوك.

أنموذج الدراسة:

انسجاماً مع أهداف وأهمية وفرضيات الدراسة، فقد تم صياغة أنموذج الدراسة والذي يتم من خلاله التعرف على متغيرات الدراسة من خلال الشكل التالي:



حدود الدراسة:

تتمثل حدود الدراسة فيما يلي:

- الحدود الزمنية: تتمثل في الفترة التي يستغرقها إعداد هذه الدراسة خلال عام ٢٠٢٢.
- الحدود المكانية: ستتم الدراسة في البنوك المدرجة في بورصة فلسطين.
- الحدود البشرية: تتمثل في مدراء الفروع، مدراء ورؤساء وموظفي دائرة إدارة المخاطر.
- الحدود الموضوعية: دراسة استخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile) ودورها في تقنين المخاطر التشغيلية في البنوك.

الدراسات السابقة:

١. دراسة (زوانب، حج علي، ٢٠٢١):

تهدف هذه الدراسة إلى إبراز أثر تكنولوجيا المعلومات والاتصالات على المخاطر التشغيلية، وتوصلت نتائج الدراسة إلى وجود علاقة ارتباطية بين استخدام تكنولوجيا المعلومات والاتصال في البنوك التجارية والمخاطر التشغيلية، وان لاستخدام تكنولوجيا المعلومات والاتصالات في البنوك التجارية أثر إيجابي على المخاطر التشغيلية، وأوصت الدراسة بضرورة القيام بتنوع وتحديث الخدمات المصرفية المقدمة للعملاء ومواكبة التطورات التكنولوجية في المجال المصرفي لاكتساب ميزة تنافسية، إنشاء دائرة متخصصة لتسيير المخاطر التشغيلية والتنبؤ بها مع مراعاة ما جاء في مقررات بازل المتعلقة بإدارة المخاطر التشغيلية.

٢. دراسة (Zaitsev, 2018):

هدفت هذه الدراسة إلى دراسة حالة شركة (Fin Tech) من خلال تطبيق نظم الاستجابة السريعة (Agile)، كانت قادرة على تطوير نظم (Agile) كاستراتيجية لإدارة المخاطر الأساسية الخاصة بها، وتوصلت الدراسة إلى أنه تم تشكيل إطار عمل جديد يوضح العوامل المختلفة التي تمكن الجودة والضمان، وتم اشتقاق نظرية جديدة تربط جوانب نظم الاستجابة السريعة (Agile) بعناصر المخاطر الاستراتيجية، وتوصلت الدراسة أن هذه الدراسة يمكن أن تشجع الشركات على تقييم استراتيجيات إدارة المخاطر الحالية الخاصة بها وتعزيز استخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile).

٣. دراسة (متولي، ٢٠١٦):

هدفت هذه الدراسة إلى معرفة الدور الذي تلعبه المحاسبة الإلكترونية في كيفية خفض مخاطر الخدمات المصرفية، وأظهرت النتائج أن نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة بينك الخرطوم في تساعد في تخفيض المخاطر المرتبطة بالتغيرات في الأوضاع الاقتصادية كاتجاه الاقتصاد نحو الركود أو الكساد، كما تساعد نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة بينك الخرطوم في تقليل آثار التغيرات في حركة السوق المترتب عليها آثار سلبية على الطرف المقابل وكذلك تعمل على توافر سياسة ائتمانية رشيدة، كما ساعد استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في تخفيض مخاطر التعرض إلى الخسائر الناتجة عن عوامل السوق، وأوصت الدراسة أنه يجب على المصارف أن تحسن من إدارة المخاطر المصرفية بتنوعها، والقيام بالأنشطة التي تساهم في تحسين نظام إدارة المخاطر بينك الخرطوم، ومعالجة ضعف إدارة الائتمان أو الاستثمار بالبنك سواء لعدم الخبرة أو لعدم التدريب الكافي، والحرص على توافر سياسة ائتمانية رشيدة بالبنك، وتفعيل إجراءات متابعة المخاطر والرقابة عليها.

٤. دراسة (بو عبدلي، سعيد، ٢٠١٥):

هدفت الدراسة إلى دراسة كيف تتم عملية إدارة المخاطر التشغيلية في البنوك التجارية، وما مدى إدراك واهتمام البنوك التجارية في الجزائر بإدارة هذه المخاطر حسب ما ورد في بازل ٢، وتوصلت نتائج الدراسة أن معظم البنوك تعاني من المخاطر التشغيلية التي تتعلق بالموظفين بداية من عدم كفاءتهم بارتكاب الأخطاء وصولاً إلى الجانب الأخلاقي فيما يتعلق بعمليات الاحتيال من سرقة واختلاس وغيرها، كما يعتبر الجانب التكنولوجي في البنوك من أكبر مسببات للخسائر بعد العنصر البشري، حيث



أن ضعف أنظمة الاتصال والحاسوب وعدم مواكبة التطورات التكنولوجية في هذا الجانب من أكثر المخاطر التشغيلية التي تعاني منها البنوك العاملة في الجزائر، وأوصت الدراسة أنه يتوجب على الإدارة العامة في البنوك الجزائرية أن تعمل على وضع نظام لإدارة المخاطر التشغيلية يوافق عليه مجلس الإدارة، وتتأكد من قيام كل الجهات المعنية بتطبيق هذا النظام، كما يتعين أن عليها التأكد من أن كافة الموظفين في البنك على علم بمسؤولياتها فيما يتعلق بإدارة المخاطر التشغيلية، من خلال تعريف هؤلاء بهذه المخاطر وما يترتب عنها في حال وقوعها.

٥. دراسة (Savic, 2007):

هدفت الدراسة إلى التعرف على إدارة المخاطر التشغيلية باستخدام تكنولوجيا المعلومات وهي جزءاً مهماً للغاية من إدارة المخاطر المالية، والتي تساعد في الحفاظ على مرونة خدمات تكنولوجيا المعلومات وتكييفها وتوافقها مع أهداف الشركات المالية في بيئة متغيرة باستمرار، وتوصلت نتائج الدراسة إلى أن إدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات توفر المعلومات التي تسمح للشركات المالية بأخذ المخاطر التشغيلية بثقة واستخدام تكنولوجيا المعلومات لدفع الميزة التنافسية، وأوصت الدراسة أنه يجب أن تفهم إدارة المخاطر التشغيلية بشكل جيد واستخدام تكنولوجيا المعلومات لتفاديها، وأن تستكشف ليس فقط الآثار السلبية على أداء الشركات، ولكن كيف يمكن لهذه المخاطر أن تساهم في إنتاجية الأعمال والميزة التنافسية وروح الابتكار.

٦. دراسة (Hinz, Gewald, 2004):

هدفت الدراسة إلى تحديد إطار لتصنيف المخاطر التشغيلية للاستعانة بمصادر خارجية من خلال دمج المخاطر في نظم الحاسوب والعمليات والموظفين والأحداث الخارجية في الصناعة المصرفية، وأظهرت النتائج أن هذا الإطار يضيف فهم للمخاطر التشغيلية، حيث أن تطبيقه يعزز الشفافية من خلال تحويل المخاطر التشغيلية غير المحددة في كثير من الأحيان إلى مؤشرات مخاطر قابلة للقياس الكمي، وأوصت الدراسة بضرورة القيام دراسات متعمقة حول نشر شبكات (Bayesian Belief) لأغراض القياس والقيود المحتملة لنمذجة المخاطر التشغيلية، واستخدام شبكة الحاسوب في جعل نموذج وبطاقة قياس المخاطر المرتبطة بها إلكترونياً.

التعليق على الدراسات السابقة: وبالنظر إلى الدراسات السابقة لاحظ الباحثان أنها ركزت على:

- ركزت على استخدام تكنولوجيا المعلومات بشكل كبير لما لها من دور في تقنين المخاطر التشغيلية.
- تحدثت عن نظم تكنولوجيا المعلومات والاتصالات وما حققت من الفوائد والمزايا في إدارة المخاطر التشغيلية مثل الحد من مخاطر نظم المعلومات، ومخاطر العمليات، ومخاطر الموظفين، ومخاطر الأحداث الخارجية.
- بيان وتحليل دور نظم تكنولوجيا المعلومات والاتصالات في إدارة المخاطر التشغيلية في الشركات.

أهم ما يميز الدراسة الحالية عن الدراسات السابقة:

- لم تتحدث الدراسات السابقة عن استخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile) ودورها في تقنين المخاطر التشغيلية في البنوك المدرجة في بورصة فلسطين.
- تحدثت الدراسة عن دور استخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile) في البنوك المدرجة في بورصة فلسطين، لتقنين المخاطر التشغيلية المتمثلة في (مخاطر نظم المعلومات، مخاطر العمليات، مخاطر الموظفين، مخاطر الأحداث الخارجية).
- بينت الدراسة دور استخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile) في البنوك المدرجة في بورصة فلسطين وما تقوم به وسائل تكنولوجيا المعلومات والاتصالات الحديثة لأغراض تقنين المخاطر بصفة عامة والمخاطر التشغيلية بصفة خاصة.

- اختلاف مجتمع وبيئة التطبيق، حيث طبقت هذه الدراسات على مجتمع وبيئات مختلفة عن البيئة الفلسطينية، ولم تطبق أي دراسة منها في البيئة الفلسطينية.

الإطار النظري للدراسة:

أولاً: نظم الاستجابة السريعة (Agile)

تدور تقنيات (Agile) حول فرق سكرم. حيث أنها مجموعات صغيرة متعددة الوظائف تعمل معاً وتسجيل الوصول بانتظام لتقارير التقدم. يمكن للمالية أيضاً اعتماد هذه الطريقة وإنشاء فرق صغيرة تجتمع بانتظام مع السلطة الوظيفية لتحديد الخطوات التالية. يؤدي ذلك إلى زيادة سرعة اتخاذ القرار من خلال تركيز الانتباه على الأهداف الأكثر أهمية وخلق رقابة واضحة المعالم على صنع القرار والحوكمة، حيث تعتمد هياكل تكنولوجيا المعلومات ذات أعلى معايير إنشاء البيانات على مجموعة بيانات واحدة تتضمن جميع البيانات المعتمدة. وهذا ما يسمى بمصدر واحد للحقيقة. يستخدم المصدر الوحيد للحقيقة لتخطيط استثمارات التكنولوجيا. يركز على مناقشة الأفكار لمساعدة الشركات على تغيير احتياجاتها. (Nikhil, 2021)

١. مفهوم نظم الاستجابة السريعة (Agile):

هو مصطلح شامل لمنهجيات التطوير التكراري التي تركز على التخطيط التكيفي، والتسليم السريع، والتحسين المستمر، والقدرة على التطور. ويعتبر (Agile) هو إطار عمل به عدة طرق محددة لحركة (Agile). وقد يكون لهذه المنهجيات التكرارية منهج فريد بشكل فردي، لكنها تشترك في رؤية واحدة وقيم أساسية. حيث مبدأ التشغيل القياسي لهذه الممارسات هو أن التغذية المرتدة من التكرار المستمر تُستخدم لتحسين المنتج أو الخدمة حتى يتم اختباره ودمجه لتسليم البرامج المعقدة، ومنهجية (Agile) متوافقة وتعاونية وتمكينية، مما يجعلها خياراً شائعاً في دوائر تطوير الأعمال. على الرغم من انتشارها، إلا أنها نادراً ما تمارس بالكامل (Devharsh, 2021)، وتبنى قادة (Agile) نموذجاً تشغيلياً مرناً وجاهزاً للتغيير. بالإضافة إلى ذلك يتبنى قادة التمويل المرن التقنيات الرقمية ويستثمرون في مهارات جديدة لتقديم التوجيه الاستراتيجي والقدرة التحليلية للرؤى (Nikhil, 2021)، وعرف (Agile) أيضاً على أنه نظام يجمع بين المرونة والسرعة، وقبل كل شيء التحسين المستمر، كما أن (Agile) نظام صارم قائم على قيود محددة مسبقاً ولديه الحرية في التعديل والتغيير عند الضرورة. Devharsh, (2021)

ويستخلص الباحثان من التعريفات السابقة تعريف لنظم الاستجابة السريعة (Agile) على أنه "نظام مبتكر يدرس كيف يمكن أن يساعد الأعمال التجارية على تجاوز حالة عدم اليقين الحالية مع خلق قيمة في الاقتصاد الرقمي".

٢. إيجابيات نظم الاستجابة السريعة (Agile)

أثبت (Agile) أنه نظام تشغيل جديد حديث سلالة جديدة في مجموعة من المهارات والكفاءات والتقنيات الجديدة. غالباً ما تقبل الشركات الأساليب اليدوية التقليدية للتنبؤ والميزانية، والتي يمكن أن تكون مملة وغير فعالة وتستغرق وقتاً طويلاً. ولكن بمساعدة قسم تكنولوجيا المعلومات الذي أمضى سنوات عديدة في تطوير البرمجيات والنظم، تم تبسيط مستقبل التخطيط المالي من خلال تطبيق منهجيات (Agile)، ويمكن أن تساعد نظم الاستجابة السريعة (Agile) على إكمال المشاريع الهامة بسرعة وسهولة وبتكلفة فعالة (Nikhil, 2021)، حيث أن المدافعون عن نظم (Agile) مقتنعون بأنها ستؤدي إلى مزيد من الابتكار وزيادة الإنتاجية وتسريع الوصول إلى السوق. (Suggested, Brühl, 2021) حيث أن نظم الاستجابة السريعة (Agile) له القدرة على إعادة توجيه الموارد بسرعة أينما كان هناك تهديد أو فرصة، كما أن إعادة النشر السريع هي إستراتيجية تسمح للمؤسسة بإعادة تخصيص الموارد بسرعة أينما ومتى تكون هناك حاجة إليها، حيث تحتاج فرق المالية وتكنولوجيا المعلومات إلى تقييم ما إذا كان موظفوها مزودون بالموارد وتدريبهم. إذا لم يكن الأمر كذلك، فيجب عليهم التفكير في تدريبهم وتطبيق هذه المبادئ على إعادة الانتشار السريع. (Nikhil, 2021)



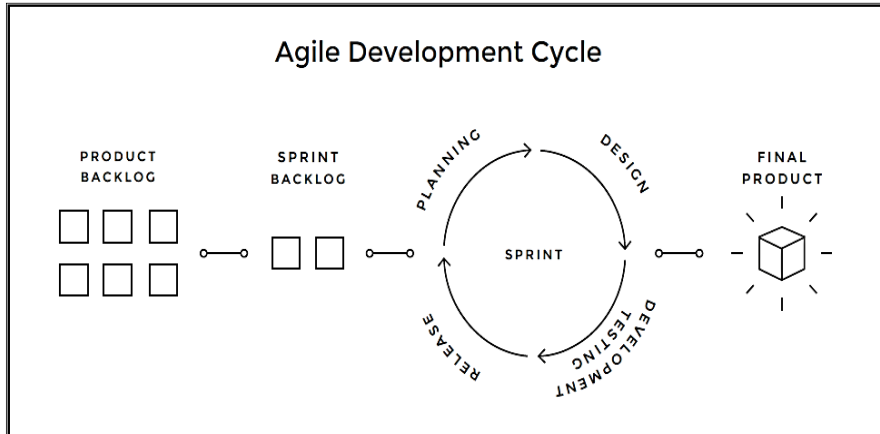
٣. سلبيات نظم الاستجابة السريعة (Agile)

قد لا يُنظر إلى سلبيات (Agile) على أنها سلبيات على النحو إذا كنت تفضل المرونة لأنها مجرد جانب سلبي بسبب التمتع بالحرية والمرونة، ويمكن تجنب السلبيات بسهولة إذا حافظت على احتياج الأفراد على الأقل إلى أن يكونوا على دراية كبيرة بنظام (Agile) وفي أحسن الأحوال يتمتعون بمهارات عالية للعمل في مهام مختلفة. بالطبع مع وجود فريق مشرق وذو مهارات عالية، ولكن وجود فرق مليئة بالمختصين في جميع المهن هو أمر شاق وباهظ. (Devharsh, 2021)

٤. تطبيق ومبادئ نظم الاستجابة السريعة (Agile)

تساعد هذه المبادئ في تطوير البرمجيات الـ (Agile) في ترسيخ مبادئ العقلية الـ (Agile)، وإن الأولوية القصوى في (Agile) هي إرضاء العميل من خلال التسليم المبكر والمستمر للبرامج القيمة، حيث أن العمليات الـ (Agile) ترحب بالمتطلبات المتغيرة، حتى في وقت متأخر من التطوير، وتسخير التغيير من أجل الميزة التنافسية للعميل، وتقديم برامج العمل بشكل متكرر، مع تفضيل النطاق الزمني الأقصر من أسبوعين إلى شهرين. (Devharsh, 2021)

كما تتضمن المبادئ المهمة منها يركز على العميل لتطوير البرامج على أساس التفاعل الوثيق بين ممثلي الأعمال والمطورين، ويجب تسليم أول نموذج للبرنامج في وقت مبكر من العملية، متبوعاً بعمليات تسليم متكررة للنماذج الأولية المحسنة بناءً على الاختبار المنتظم وتعليقات المستخدمين، ويغطي كل تكرار التخطيط والتحليل والتصميم والترميز والاختبار وقبول المستخدم، كما يقلل هذا من المخاطر الإجمالية ويسمح بتكثيف تصميم المنتج مع التغييرات بسرعة كبيرة. قد يلزم تكرارات متعددة لإصدار أو ميزات منتج جديد. ومن ثم، لا سيما في مشاريع تطوير البرمجيات المعقدة، وتظهر الحلول المثلى من التنظيم الذاتي، وربما الفرق متعددة الوظائف التي تعكس بانتظام التقدم، وتحدد العقبات والمخاطر وتتكيف وفقاً لذلك في عملية التعلم المستمر من بعضها البعض. علاوة على ذلك، يتم دعم العمل المشترك من خلال الموقع المشترك لتعزيز التواصل وجهاً لوجه وتسهيل ردود الفعل الفورية بشكل عام، وتعتبر نظم الـ (Agile) لتسريع المشروع ودعم ضمان الجودة وتقليل تكاليف التطوير على الرغم من وجود مجموعة مشتركة من المبادئ التي تميز نظم الـ (Agile)، فقد تم تطوير العديد من نظم الـ (Agile) المختلفة في السنوات الأخيرة، مما يبرز جوانب مختلفة من المرونة لإعداد التحليل التجريبي لنظم الـ (Agile) في القطاع المصرفي، ونقدم ملخصاً قصيراً لأطر (Agile) مهمة أخرى. تم تطوير منهجية سكرم في الأصل لعمليات تطوير المنتجات في الصناعات التحويلية (تاكيوتشي ونوناكا ١٩٨٦). يعود الانتقال إلى عمليات تطوير البرمجيات إلى التسعينيات. منذ ذلك الحين، عملت العديد من التحسينات والتعديلات المنهجية على تطوير منهج سكرم (Scrum) وهو عبارة عن فريق صغير يصل إلى عشرة أعضاء يتألف من مالك المنتج وخبير سكرم والمطورين. والفريق يدير نفسه بنفسه، وغالباً ما يكون متعدد الوظائف ويركز معاً على تسليم المنتج. ويعزز إعداد scrum المساءلة المتبادلة والمشاركة والتنظيم الذاتي. (Suggested, Brühl, 2021)



المصدر: (agile) project management: best practices and methodologies:

حيث يتضمن (Agile) تقسيم المشروع إلى وحدات أو تكرارات يسهل الوصول إليها وأكثر جدوى، مما يؤدي إلى إنتاج عالي الجودة عبر جميع الفرق، بما في ذلك التطوير المحسن والمفصل والتعاون والاختبار. بالإضافة إلى ذلك، مع إجراء الاختبار عند كل تكرار، يمكن تحديد الأخطاء والتناقضات وحلها بسرعة وسهولة. وبالتالي، يعد تناسق التكرار أمراً أساسياً لتحسين جودة مخرجات المشروع.

كما يعتمد (Agile) بشكل كبير على التواصل بين أصحاب المصلحة وفرق التطوير، وهي تولد أخلاقيات عمل قوية، على الصعيدين الفردي والجماعي. لذلك، لسنا بحاجة إلى شرح كيف تنتج الفرق القوية نتائج أكثر أهمية للمشروع. بسبب عملية المراجعة المستمرة في كل مرحلة من مراحل المشروع، يظل العملاء على اطلاع دائم بالتطورات الحالية ويتم تشجيعهم على تقديم ملاحظات لفريق التطوير للحصول على أفضل النتائج الممكنة لكل مشروع. يأخذ الفريق في الاعتبار التعليقات ويدمجها في كل مرحلة من مراحل المشروع، مما يضمن التعرف على مداخلات العملاء وتحقيقها طوال دورة حياتها. هذا يترجم إلى تحسينات مستمرة للمشروع، مما يؤدي إلى إطلاق مشروع أكثر تفصيلاً وتعقيداً.

(Devharsh, 2021)

ثانياً: المخاطر التشغيلية:

تؤثر المخاطر التشغيلية على رضا العملاء، والسمعة، وقيمة المؤسسة، ويتم تخفيف حدتها من خلال الاستثمارات في أنظمة الرقابة الداخلية والبنية التحتية. لأن مخاطر الرقابة التشغيلية غنية بالمعلومات عن أوجه قصور التحكم في التقارير المالية غير المفصح عنها وذلك بسبب العديد من منصات الرقابة الأساسية، مثل برامج النظام البنكي التي تدعم أنشطة الرقابة على مستوى البنك. ومن المحتمل أن تؤثر نقاط ضعف هذه الأنظمة والإجراءات الأساسية على كل من التقارير المالية وأنشطة التشغيل. (Al.Astair, Miguel, et al., 2010)

وأشارت مستويات مخاطر الرقابة التشغيلية المتعلقة بالأنظمة والإجراءات الأساسية على مستوى البنوك إلى مستويات أعلى من التقارير المالية ومخاطر مراقبة الامتثال التنظيمي، وستكون المخاطر التشغيلية المتزايدة المرتبطة بحماية المعلومات الحساسة مرتبطة بشكل كبير بحماية وسلامة معلومات التقارير المالية بالنظر إلى أن نوعية المعلومات كما يلي. (Al.Astair, Miguel, et al., 2010):

- قد يؤدي عدم كفاية الحماية ضد الهجمات الإلكترونية إلى جعل ضوابط الإفصاح في البنك عرضة للخطر، ولا يتعلق الأمن السيبراني فقط بالمسؤولية تجاه العملاء الذين تم حفظ ملفاتهم الشخصية في غارة إلكترونية. إذا تم إغفال آليات الإفصاح الداخلية للبنوك، فقد يؤدي ذلك إلى عدم اكتمال التقارير الخارجية للمساهمين، مما يجعل الأمن السيبراني مسألة رقابة داخلية.



• قد يكون وجود مخاطر أكبر للرقابة التشغيلية انعكاساً لافتقار الإدارة إلى الالتزام في دعم بيئة الرقابة الداخلية. لأن موقف الإدارة تجاه الضوابط تكون عن طريق إجراءات الرقابة الفعلية في جميع أنحاء البنوك.

كما أكدت دراسة (Abhishek, Jens, 2016) إن حوكمة البنوك آلية لحماية حقوق المساهمين في البنوك. وأن العلاقة بين الحوكمة والمخاطر هي من منظور الاستقرار المالي. وهناك خمس إجراءات محتملة يمكن للمنظمات اتخاذها للتخفيف من المخاطر التشغيلية (تعديل المهمة، تعديل الإستراتيجية، التعبئة، زيادة المعرفة، إعادة التنظيم) (Anna, 2018)، كما أن مخاطر التكنولوجيا يمكن أن تؤدي إلى سرقة البيانات وتسريب معلومات الشركة الداخلية. مع زيادة الاستخدام بين الموظفين، وقد تحتاج المؤسسات إلى اختبار إعدادات الأمان والتحقق من صحتها وتقويتها لنقاط الدخول اللاسلكية والمتنقلة إلى الشبكة. مع زيادة عدد العملاء الذين يستخدمون المدفوعات الرقمية والمتنقلة، وستحتاج المؤسسات إلى معالجة نقاط الضعف في خصوصية البيانات وأمانها ومراقبة توفر تطبيقات الأجهزة المحمولة باستمرار. (kpmg.ca, 2018)، حيث يتم قياس الميل إلى المخاطر التشغيلية عن طريق بعض المقاييس التالية (Marion, Regine, 2018):

- مقاييس النظافة مثل شكاوى العملاء وأخطاء البيانات.
- أعطال تكنولوجيا المعلومات/الأنظمة، أيام تعطل الأنظمة/تكنولوجيا المعلومات.
- خرق حدود التداول ونقص الامتثال.
- مخاطر الإنترنت.

يستخلص الباحثان أن المخاطر التشغيلية تكمن في العنصر البشري والعمليات ونظم المعلومات والأحداث الخارجية. وأن المخاطر التشغيلية معقدة ومتراصة يمكن أن يكون من الصعب فصلها، بما في ذلك السلوك البشري والعمليات التنظيمية وتغيير جداول الأعمال والقضايا الثقافية. والمخاطر التشغيلية قد تؤدي إلى مخاطر أخرى مثل مخاطر السمعة والمخاطر الإستراتيجية والمخاطر القانونية ومخاطر الامتثال. إذا تمكن البنك من إدارة مخاطر التشغيل بشكل فعال وثابت. فيمكن تقليل احتمالية وجود مخاطر أخرى. ويمكن تعريف المخاطر التشغيلية على إنها مخاطر الخسائر المالية والأداء الاجتماعي السلبي المتعلق بالموظفين والعمليات والأنظمة في العمليات اليومية للبنوك. مع تطبيق اللامركزية في البنوك وتقديم مجموعة واسعة من الخدمات المالية، وتتضاعف المخاطر التشغيلية ويصبح من المهم بشكل متزايد إدارتها بفعالية. حيث هناك أربع أنواع من المخاطر التشغيلية وهي: مخاطر الموظفين، ومخاطر العمليات، ومخاطر نظم المعلومات، ومخاطر الأحداث الخارجية.

- **مخاطر الموظفين "العنصر البشري"**: هي مخاطر الخسائر المالية والأداء الاجتماعي السلبي المرتبط بأوجه القصور في رأس المال البشري وإدارة الموارد البشرية. وهذا يشمل عدم القدرة على جذب وإدارة وتحفيز وتطوير والاحتفاظ بالموارد المختصة وغالباً ما يؤدي إلى أخطاء بشرية أو احتيال أو أي سلوك غير أخلاقي داخلياً وخارجياً للمؤسسة.
- **مخاطر العمليات**: هي مخاطر الخسائر المالية والأداء الاجتماعي السلبي المرتبط بإجراءات الأعمال الداخلية الفاشلة في كل جانب من جوانب الأعمال. يمكن أن يشمل ذلك عيوب تصميم المنتج وإخفاقات المشروع الداخلية.
- **مخاطر نظم المعلومات**: هي مخاطر الخسائر المالية والأداء الاجتماعي السلبي المرتبط بفشل الأنظمة الداخلية. وهذا يشمل الاتصال بين الفروع والمعلومات الإدارية والأنظمة المصرفية الأساسية وأنظمة تكنولوجيا المعلومات وأنظمة الطاقة الاحتياطية والأنظمة التقنية الأخرى.
- **مخاطر الأحداث الخارجية**: وهي الخسائر التي تنتج عن تغيير في القوانين بما يؤثر على قدرة المصرف في مواصلة العمل. وتشمل: الاحتيال الخارجي مثل (السرقية والسطو المسلح، تزيف العملات والتزوير، والقرصنة التي تؤدي إلى تدمير الحواسيب، سرقة البيانات، الاحتيال عبر

بطاقات الائتمان، الاحتيال عبر شبكات الكمبيوتر والإرهاب والابتزاز)، والكوارث الطبيعية مثل (الهزات الأرضية، والحرائق، والفيضانات... إلخ).

ثالثاً: نظام الاستجابة السريعة في البنوك:

يؤثر الاتجاه لنظام الاستجابة السريعة (Agile) على الدور الاستراتيجي والإعداد التنظيمي لتكنولوجيا المعلومات كوظيفة مؤسسية تتجاوز المسؤوليات التقليدية لبناء أنظمة تكنولوجيا المعلومات وتشغيلها وصيانتها. حيث تتمكن تقنية معلومات المؤسسات المالية من الحفاظ على المزايا التنافسية وتوليدها من خلال تعزيز كفاءة التكلفة والجودة أو حتى عن طريق تعطيل السوق بالابتكارات. لذلك، تتطور تكنولوجيا المعلومات من وظيفة داعمة إلى قدرة تنظيمية متعددة الوظائف تصبح محورية في ابتكارات المنتجات والعمليات في العديد من الصناعات وخاصة الصناعة المصرفية، وبالتالي فهي جزء لا يتجزأ من استراتيجية الأعمال الرقمية غالباً ما تعتمد احتياجات العمل على تحقيق وقت أسرع في الوصول إلى السوق، وهو ما يتطلب بدوره عمليات تطوير متكررة تتمحور حول العميل. وبهذا المعنى، يمكن اعتبار الاستجابة السريعة قدرة ديناميكية للمؤسسات على التكيف بسرعة مع التطورات الجديدة في السوق، وتسريع العمليات وتشكيل مركزها التنافسي بشكل فعال من خلال تعزيز أداء الابتكار وتخصيص موارد الشركات بمرونة. (Suggested, Brühl, 2021)

كما أن تطوير البنوك للأنظمة المرنة والمبتكرة والذكاء هو الحاجة الجديدة لنجاح المؤسسات المالية التي تغير ديناميكية السوق وقد ولت منذ فترة طويلة الأيام التي تحتاج فيها البنوك إلى التركيز على تقسيم العملاء وتطوير منتجاتهم وخدماتهم بناءً على احتياجات العميل. حيث اعتادت البنوك على إجراء الكثير من الأبحاث حول العثور على نمط إنفاق العملاء وأرصدة الحسابات وتحديد مواقع خدماتها بناءً على تقسيم السوق. كما أصبح لا داعي للقلق لأنه لم تعد هناك حاجة إلى تقسيم العملاء، أو أن البنوك لا ينبغي أن تركز على تقسيم العملاء، ولكن في الوقت الحالي عليها أن تركز البنوك بشكل أكبر على كونها مرنة وتنافسية وتستثمر أكثر في التكنولوجيا التي تسمى التكنولوجيا المالية. لقد قامت البنوك الناجحة بالفعل بإجراء تغييرات تقنية جذرية من حيث تحسين تجربة العملاء، وجعلها رقمية بالكامل وتلبية احتياجات العميل عبر القنوات الإلكترونية. كما هو الحال في الخمسة عشر عاماً الماضية، تغير العالم مع تطور الجوال والإنترنت ووسائل التواصل الاجتماعي، وأدركته البنوك فوائد استخدام (Agile) وهم يتفاعلون مع العملاء على هذه الوسائط لحل واستفساراتهم وتلبية احتياجاتهم. (Mustafa, Abu Bashar, 2021)

تعد التقنيات الجديدة التي تعمل على تحسين تجربة العملاء أو الأداء التشغيلي عاملاً تنافسياً في الخدمات المالية. ولكن مع تحول البنوك إلى النظام الرقمي، أصبح الطلب بشكل متزايد على تكنولوجيا المعلومات لحماية المؤسسة. لتحقيق التوازن بين المخاطر والمكافآت، مع ضرورة اتباع منهجاً منظماً لتتبع المخاطر الناشئة والإبلاغ عنها من خلال تحديث سياسات ومعايير وإجراءات البنك (kpmg.ca, 2018)، وتحتاج البنوك إلى تطوير هذه النظم بطريقة أكثر ابتكاراً وتفاعلية، بحيث يجدها العملاء جذابة ومختلفة عن البنوك الأخرى. ويفضل كثير من العملاء البنك الذي يتعاملون معه وذلك بسبب التقنيات التالية لتسهيل التعامل مع البنك (Mustafa, Abu Bashar, 2021):

- استخدام المزيد من التقنيات المعتمدة على الأجهزة المحمولة.
- الحصول على استفساراتهم وشكاوهم عبر الإنترنت، فهم لا يريدون زيارة فروع البنك.
- تقديم المزيد من الخدمات الجديدة والمبتكرة.
- تلبية هذه التفضيلات والتوقعات للعملاء، حيث يجب أن تكون البنوك أكثر مرونة والتكيف مع التغييرات التي يجب أن تكون مرنة ومبتكرة ومتكاملة وتستخدم التكنولوجيا المالية. وأن تكون جميع الخدمات التي تم التعامل معها مسبقاً في الفروع أو عبر مراكز الاتصال عبر الإنترنت وأن يتم التعامل معها من خلال القنوات الرقمية.

يستخلص الباحثان أن نظام الاستجابة السريعة (Agile) في البنوك يسهل تكامل السياسة العملية والأنظمة ضمن المتطلبات الشاملة للسلامة والامان والسرعة والمرونة. تجمع (Agile) بين عناصر الذكاء البشري



للامتثال (الحوكمة والعملية) وذكاء الآلة (تحليلات البيانات والذكاء الاصطناعي) لتنفيذ عملية قائمة على المخاطر التشغيلية. مما يؤدي الى التكيف والتحسين والمرونة اللازمة للتطور مع النظام البيئي لمكافحة غسل الأموال. يضع هذا قيوداً على كيفية تنفيذ العمليات التجارية والتي بدورها لها تأثير حتمي على كيفية تنفيذ الحوكمة في البنوك.

الإطار العملي للدراسة (الدراسة الميدانية):

قام الباحثان بإجراء الدراسة الميدانية لاختبار فرضيات الدراسة وتحقيق أهدافها كما يلي:

أولاً: منهج الدراسة:

تم استخدام المنهج الوصفي التحليلي لكونه المنهج المناسب لدراسة الظواهر الاجتماعية والإنسانية، ويتم الاعتماد في جمع البيانات على المصادر الثانوية والمصادر الأولية كالتالي:

- المصادر الثانوية: وتتكون من الكتب والأبحاث والرسائل العلمية والدوريات وشبكة الإنترنت.
- المصادر الأولية: وتتكون من استبانة أعدت خصيصاً لهذا الغرض، للحصول على المعلومات المطلوبة، كما يتم استخدام البرنامج الإحصائي SPSS لتحليل قائمة الاستقصاء، واختبار فرضيات الدراسة.

ثانياً: مجتمع الدراسة:

يتكون مجتمع الدراسة من مدير الفرع، ومدراء دوائر إدارة المخاطر في البنوك المدرجة في بورصة فلسطين والبالغ عددهم (٩٨) مفردة، وتم استخدام أسلوب الحصر الشامل لصغر حجم المجتمع.

ثالثاً: أداة الدراسة:

استخدمت الدراسة قائمة الاستبانة كأداة رئيسية في الدراسة الميدانية، حيث تم تطوير قائمة الاستقصاء في ضوء المراجعة الشاملة للدراسات النظرية والعلمية السابقة التي تناولت متغيرات الدراسة، وقد اشتملت قائمة الاستقصاء على قسمين رئيسيين وهما:

- القسم الأول: يتكون من البيانات الشخصية والوظيفية لمجتمع الدراسة، ويتكون من ٣ فقرات.

- القسم الثاني: وتم تقسيمه إلى ثلاثة محاور كما يلي:

* المحور الأول: مخاطر نظم المعلومات، ويتكون من (٦) فقرات.

* المحور الثاني: مخاطر العمليات، ويتكون من (٦) فقرات.

* المحور الثالث: مخاطر الموظفين، ويتكون من (٦) فقرات.

* المحور الرابع: مخاطر الأحداث الخارجية، ويتكون من (٦) فقرات.

وقد كانت الإجابات على فقرات المحاور وفق مقياس ليكرت الخماسي، كما هو موضح في جدول التالي:

جدول رقم (١) درجات مقياس ليكرت

التصنيف	كبيرة جداً	كبيرة	متوسطة	قليلة	قليلة جداً
درجة الموافقة	٥	٤	٣	٢	١

رابعاً: صدق الاستبانة: ويقصد بها أن أسئلة الاستبانة التي تم صياغتها تقيس ما وضعت لقياسه، كما يقصد بالصدق هو شمول الاستبانة لكل العناصر التي يجب أن تظهر في التحليل من ناحية، ووضوح فقراتها ومفرداتها من ناحية أخرى، بحيث تكون مفهومة لكل من يستخدمها، وقام الباحثان بقياس صدق الاستبانة بطريقتين هم:

أ- صدق المحكمين (الصدق الظاهري): قام الباحثان بعرض الاستبانة على مجموعة من المحكمين تكونت من أساتذة الجامعات المتخصصين في تخصص المحاسبة والإحصاء.

ب- صدق القياس:

١- الاتساق الداخلي لفقرات الاستبانة: قام الباحثان بحساب الاتساق الداخلي لفقرات الاستبانة على مجتمع الدراسة الاستطلاعية البالغ حجمها (٣٠) مفردة، وذلك من خلال حساب معامل الارتباط بين كل فقرة من فقرات المجال الاستبانة والدرجة الكلية للمجال نفسها.

- يوضح الجدول رقم (٢) معامل الارتباط بين كل فقرة من فقرات الفرضية الأولى "توجد علاقة ذات دلالة إحصائية عند مستوى معنوية $\alpha \leq 0.05$ بين استخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile) وتقنين مخاطر نظم المعلومات في البنوك" والدرجة الكلية للفرضية، والذي يبين أن معاملات الارتباط المبينة تتراوح بين (0.547-0.800) ، وهي دالة عند مستوى معنوية ($\alpha = 0.01$) وبذلك تعتبر هذه الفرضية صادقاً لما وضع لقياسه.

جدول رقم (٢) معامل ارتباط بيرسون بين كل فقرة من فقرات الفرضية الأولى والدرجة الكلية للفرضية.

مستوى المعنوية	معامل ارتباط بيرسون	المحور
0.00	0.800**	يساعد استخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile) على تقليل الأخطاء في إدخال البيانات المختلفة داخل البنك.
0.00	0.675**	يساهم استخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile) في التغلب على انهيار أنظمة الحاسوب والاتصالات لدي البنك بشكل مفاجئ.
0.00	0.712**	يؤدي استخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile) إلى الحد من تعرض البنك لعمليات الاحتيال عبر شبكات الحاسوب.
0.00	0.747**	يساهم استخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile) في الحد من الفائدة المفقودة بسبب العطل في أعطال أنظمة الحاسوب والاتصالات.
0.00	0.785**	يساعد استخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile) في تقليل أخطاء البرمجة المتعلقة بالبرامج المستخدمة داخل البنك.
0.00	0.547**	يساهم استخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile) في دعم أنظمة وتكنولوجيا المعلومات المستخدمة في البنك.

**الارتباط دال إحصائياً عند مستوى دلالة ($\alpha=0.01$)

- يوضح الجدول رقم (٣) معامل الارتباط بين كل فقرة من فقرات الفرضية الثانية "توجد علاقة ذات دلالة إحصائية عند مستوى معنوية $\alpha \leq 0.05$ بين استخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile) وتقنين مخاطر العمليات في البنوك" والدرجة الكلية للفرضية، والذي يبين أن معاملات الارتباط المبينة تتراوح بين (0.544-0.846) ، وهي دالة عند مستوى معنوية ($\alpha=0.01$) وبذلك تعتبر هذه الفرضية صادقاً لما وضع لقياسه.

جدول رقم (٣) معامل ارتباط بيرسون بين كل فقرة من فقرات الفرضية الثانية والدرجة الكلية للفرضية.

مستوى المعنوية	معامل ارتباط بيرسون	المحور
0.00	0.759**	يساهم استخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile) في الحد من المعالجة الخاطئة للعمليات وحسابات العملاء وعمليات البنك اليومية.
0.00	0.588**	يساعد استخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile) للحد من الضعف في أنظمة الرقابة والتدقيق الداخلي في البنك.
0.00	0.846**	يؤدي استخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile) إلى التغلب على الإخفاق في تنفيذ المعاملات وإدارة العمليات داخل البنك.
0.00	0.544**	يساهم استخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile) في الحد من الإهمال أو إتلاف أصول العملاء.
0.00	0.711**	يساعد استخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile) في الحد من الأخطاء في إدخال البيانات، والدخول إلى البيانات لغير المصرح لهم بذلك.



0.00	0.699**	يساهم استخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile) في الحد من الأخطاء المحاسبية.
------	---------	---

****الارتباط دال إحصائياً عند مستوى دلالة ($\alpha=0.01$)**

- يوضح الجدول رقم (٤) معامل الارتباط بين كل فقرة من فقرات الفرضية الثالثة "توجد علاقة ذات دلالة إحصائية عند مستوى معنوية $\alpha \leq 0.05$ بين استخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile) وتقنين مخاطر الموظفين في البنوك"، والدرجة الكلية للفرضية، والذي يبين أن معاملات الارتباط المبينة تتراوح بين (0.528 - 0.779)، وهي دالة عند مستوى معنوية ($\alpha=0.01$) وبذلك تعتبر هذه الفرضية صادقا لما وضع لقياسه.

جدول رقم (٤) معامل ارتباط بيرسون بين كل فقرة من فقرات الفرضية الثالثة والدرجة الكلية للفرضية.

مستوى المعنوية	معامل ارتباط بيرسون	المحور
0.00	0.643**	يؤدي استخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile) إلى الحد من عمليات الاحتيال الداخلي من قبل موظفي البنك.
0.00	0.528**	يساهم استخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile) بشكل كبير في إنهاء عملية التعمد في إعداد تقارير الخاطئة عن أوضاع البنك.
0.00	0.640**	يساهم استخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile) في الحد من عمليات تداول البيانات والمعلومات دون تحويل وإنجاز حركات غير مصرح بها قبل موظفي البنك.
0.00	0.779**	يساهم استخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile) في الحد من ممارسات العمل الخاطئة، والأمان الوظيفي لموظفي البنك.
0.00	0.701**	يساعد استخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile) في التغلب على ظاهرة التهرب الضريبي المتعمد.
0.00	0.725**	يساهم استخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile) في تخفيض حجم الغرامات والعقوبات بسبب أخطاء الموظفين.

****الارتباط دال إحصائياً عند مستوى دلالة ($\alpha=0.01$)**

- يوضح الجدول رقم (٥) معامل الارتباط بين كل فقرة من فقرات الفرضية الرابعة "توجد علاقة ذات دلالة إحصائية عند مستوى معنوية $\alpha \leq 0.05$ بين استخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile) وتقنين مخاطر الأحداث الخارجية في البنوك"، والدرجة الكلية للفرضية، والذي يبين أن معاملات الارتباط المبينة تتراوح بين (0.574 - 0.758)، وهي دالة عند مستوى معنوية ($\alpha=0.01$) وبذلك تعتبر هذه الفرضية صادقا لما وضع لقياسه.

جدول رقم (٥) معامل ارتباط بيرسون بين كل فقرة من فقرات الفرضية الرابعة والدرجة الكلية للفرضية.

مستوى المعنوية	معامل ارتباط بيرسون	المحور
0.00	0.705**	يساهم استخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile) في التغلب على أي أضرار تصيب ممتلكات وأصول البنك.
0.00	0.631**	يساعد استخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile) في الحد من الخسائر الناتجة عن تغيير في القوانين بما يؤثر على قدرة البنك في مواصلة العمل.
0.00	0.574**	يؤدي استخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile) في المساعدة على مكافحة تزييف العملات والتزوير، والقرصنة التي تؤدي إلى تدمير الحواسيب،

		وسرقة البيانات.
0.00	0.708**	يساهم استخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile) في الحد من الاحتيال عبر بطاقات الائتمان، وشبكات الحاسوب والاتصالات.
0.00	0.678**	يساعد استخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile) في الحد من الأضرار التي تلحق بالأصول المادية للبنك.
0.00	0.695**	يساعد استخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile) دعم التنفيذ وإدارة العمليات في البنك.

**الارتباط دال إحصائياً عند مستوى دلالة ($\alpha=0.01$)

٢- الصدق البنائي لمجالات القائمة: تم حساب الصدق البنائي لفقرات الاستبانة على مجتمع الدراسة، وذلك بحساب معامل الارتباط بين الدرجة الكلية لكل محور والدرجة الكلية للاستبانة. يبين جدول رقم (٦) أن جميع معاملات الارتباط في جميع محاور الاستبانة دالة إحصائياً عند مستوى معنوية ($\alpha=0.01$)، وبذلك تعتبر جميع محاور الاستبانة صادقة لما وضعت لقياسه.

جدول رقم (٦) معامل ارتباط بيرسون بين درجة كل مجال من مجالات الاستبانة مع الدرجة الكلية للاستبانة

مستوى المعنوية	معامل ارتباط بيرسون	المحور	ر.م
0.00	0.899**	مخاطر نظم المعلومات.	الأول
0.00	0.897**	مخاطر العمليات.	الثاني
0.00	0.878**	مخاطر الموظفين.	الثالث
0.00	0.872**	مخاطر الأحداث الخارجية.	الرابع

**الارتباط دال إحصائياً عند مستوى دلالة ($\alpha=0.01$)

تشير نتائج معاملات ارتباط بيرسون الواردة في الجدول السابق رقم (٦) إلى توافر صدق الاتساق الداخلي في مجالات قائمة الاستبانة، حيث بلغ أعلى معامل ارتباط ٠.٨٩٩ للمحور الأول، بينما بلغ أقل معامل ارتباط ٠.٨٧٢ للمحور الرابع.

خامساً: ثبات الاستبانة:

قام الباحثان باختبار ثبات الاستبانة من خلال احتساب معامل ارتباط ألفا كرونباخ (Cronbach Alpha) لكل مجال من مجالات القائمة، كما هو موضح بالجدول رقم (٧) التالي:

جدول رقم (٧) نتائج ثبات الاستبانة باستخدام معامل ارتباط ألفا كرونباخ

معامل الصدق البنائي	معامل الثبات (ألفا كرونباخ)	عدد الفقرات	المحور	ر.م
0.922	0.٨54	6	مخاطر نظم المعلومات.	الأول
0.886	0.760	6	مخاطر العمليات.	الثاني
0.878	0.769	6	مخاطر الموظفين.	الثالث
0.853	0.755	6	مخاطر الأحداث الخارجية.	الرابع
0.974	0.954	24	الدرجة الكلية لجميع المحاور	

المصدر: إعداد الباحث بالاعتماد على بيانات الاستبانة، ٢٠٢١م.

يتضح من الجدول السابق أن معاملات ألفا كرونباخ تتراوح ما بين 0.755 - 0.854، بينما تراوحت معاملات الصدق ما بين ٠.٨٥٣ - ٠.٩٢٢ وهذا يدل على أن الاستبانة تتمتع بالثبات والصدق، وبذلك يكون الباحثان قد تأكدا من ثبات وصدق استبانة الدراسة، مما يجعلهم على ثقة تامة بصحة الاستبانة وصلاحيته لتحليل النتائج، والإجابة على أسئلة الدراسة واختبار فرضياتها.



سادساً: نتائج الدراسة الميدانية:

أ- الإحصاء الوصفي للمعلومات الشخصية للعينة:

يوضح الجدول رقم (٨) التالي الخصائص الشخصية لعينة الدراسة من حيث المؤهل العلمي، والتخصص، والمسمى الوظيفي، وسنوات الخبرة:

جدول رقم (٨) يوضح توزيع العينة حسب متغيراتهم الشخصية

النسبة %	التكرار	البيان	
2.0	2	دكتوراه	المؤهل العلمي
8.2	8	ماجستير	
89.8	88	بكالوريوس	
100.0	98	الإجمالي	
26.5	26	مدير فرع	المسمى الوظيفي
18.4	18	مدير إدارة المخاطر	
22.4	22	رئيس قسم إدارة المخاطر	
32.7	32	موظف إدارة المخاطر	
100.0	98	الإجمالي	
34.7	34	من ٥ إلى ١٠ سنوات	سنوات الخبرة
28.5	28	من ١١-١٥ سنة	
36.8	36	أكثر من ١٥ سنة	
100.0	98	الإجمالي	

يتضح من الجدول السابق أن:

- يتمثل مجتمع الدراسة في مدراء الفروع ومدراء ورؤساء وموظفي إدارات المخاطر في البنوك المدرجة في بورصة فلسطين، وذات ارتباط مباشر بطبيعة استخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile) في تقنين المخاطر التشغيلية للبنوك المدرجة في بورصة فلسطين، مما يجعل المجتمع مناسب للدراسة.
- تتراوح المؤهلات العلمية لأفراد المجتمع بين دكتوراه، ماجستير، بكالوريوس، كما يمتاز مجتمع الدراسة بالخبرات الوظيفية الكبيرة في عملهم، مما يجعل مجتمع الدراسة ممثلة لكافة المؤهلات العملية والخبرات المناسبة.
- تتمثل سنوات الخبرة العملية لأفراد المجتمع في أقل من ٥ إلى ١٠ سنوات، ومن ١١ سنوات إلى ١٥ سنة، من ١٥ سنة فأكثر، كما يمتاز مجتمع الدراسة بسنوات خبرة كبيرة في عملهم، مما يجعل مجتمع الدراسة لديه خبرة مناسبة للقيام بعملهم على أكمل وجه.

ب- التحليل الإحصائي لنتائج الدراسة واختبار الفرضيات:
* تحليل واختبار فقرات الفرضية الأولى: (توجد علاقة ذات دلالة إحصائية عند مستوى معنوية $\alpha \leq 0.05$ بين استخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile) وتقنين مخاطر نظم المعلومات في البنوك)، تم استخدام اختبار (T) لمعرفة متوسط درجة الاستجابة قد وصل إلى الدرجة المتوسطة وهي (3) أو لا لدى أفراد العينة، والنتائج موضحة في الجدول التالي:

جدول رقم (٩) نتائج التحليل الإحصائي لفقرات الفرضية الأولى

م	العبارات	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الوزن النسبي	قيمة اختبار T	القيمة الاحتمالية (.sig)	الترتيب
١	يساعد استخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile) على تقليل الأخطاء في إدخال البيانات المختلفة داخل البنك.	4.18	0.71	83.49	10.46	0.000	2
٢	يساهم استخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile) في التغلب على انهيار أنظمة الحاسوب والاتصالات لدي البنك بشكل مفاجئ.	4.13	0.61	82.50	11.72	0.000	3
٣	يؤدي استخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile) إلى الحد من تعرض البنك لعمليات الاحتيال عبر شبكات الحاسوب.	3.83	0.81	76.48	6.42	0.000	6
٤	يساهم استخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile) في الحد من الفائدة المفقودة بسبب العطل في أعطال أنظمة الحاسوب والاتصالات.	4.25	0.58	85.00	13.43	0.000	1
٥	يساعد استخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile) في تقليل أخطاء البرمجة المتعلقة بالبرامج المستخدمة داخل البنك.	3.98	0.77	79.52	8.03	0.000	4
٦	يساهم استخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile) في دعم أنظمة وتكنولوجيا المعلومات المستخدمة في البنك.	3.95	0.677	79.00	8.86	0.000	5
	إجمالي الفقرات	4.15	0.48	81.00	13.77	٠.٠٠٠	0.482

يتضح من الجدول السابق ما يلي:
- نتيجة الموافقة على المجال الأول حيث إن متوسط الإجابات في الفقرات الخاصة بالفرضية يتراوح بين (٣.٨٣) إلى (٤.٢٥).



- إن الفقرتين رقم (٤) التي تنص على "يساهم استخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile) في الحد من الفائدة المفقودة بسبب العطل في أعطال أنظمة الحاسوب والاتصالات" قد حصلت على أعلى متوسط حسابي بلغ (٤.٢٥)، والوزن النسبي (٨٥.٠٠%).

في حين أن الفقرة رقم (٣) التي تنص على "يؤدي استخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile) إلى الحد من تعرض البنك لعمليات الاحتيال عبر شبكات الحاسوب" قد حصلت على أدنى متوسط حسابي بلغ (٣.٨٣) والوزن النسبي (٧٦.٤٨%).

- جاء المتوسط الحسابي لجميع فقرات الفرضية (٤.١٥)، وبوزن نسبي قدره (٨١.٠٠%).
نتيجة اختبار الفرضية: مما سبق يمكن استخلاص أن (T) الجدولية أقل من (T) المحسوبة، مما يعني رفض الفرضية العدمية وقبول الفرضية البديلة التي تنص على "توجد علاقة ذات دلالة إحصائية عند مستوى معنوية $\alpha \leq 0.05$ بين استخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile) وتقنين مخاطر نظم المعلومات في البنوك".

ويرى الباحثان نتيجة لاختبار الفرضية أن الدراسة الحالية تتفق مع نتائج دراسة كل (Zaitsev, 2018)، (عنبر، ومحمد، ٢٠١٦) على استخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile) في تقنين المخاطر التشغيلية، ولكن تختلف مع نتائج دراسة كل من (زوانب، حج علي، ٢٠٢١)، (متولي، ٢٠١٦)، دراسة (بوعبدلي، سعيد، ٢٠١٥)، (Savic, 2007).

* **تحليل اختبار فقرات الفرضية الثانية:** (توجد علاقة ذات دلالة إحصائية عند مستوى معنوية $\alpha \leq 0.05$ بين استخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile) وتقنين مخاطر العمليات في البنوك)، تم استخدام اختبار (T) لمعرفة متوسط درجة الاستجابة قد وصل إلى الدرجة المتوسطة وهي (٣) أو لا لدى أفراد العينة، والنتائج موضحة في الجدول التالي:

جدول رقم (١٠) نتائج التحليل الإحصائي لفقرات الفرضية الثانية

م	العبارات	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الوزن النسبي	قيمة اختبار T	القيمة الاحتمالية (.sig)	الترتيب
١	يؤدي استخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile) إلى التغلب على الإخفاق في تنفيذ المعاملات وإدارة العمليات داخل البنك.	3.50	1.07	70.00	3.85	.000	6
٢	يساهم استخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile) في الحد من الإهمال أو إتلاف أصول العملاء.	3.99	0.97	79.71	8.38	.000	1
٣	يساهم استخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile) في الحد من الأخطاء المحاسبية.	3.99	1.04	79.70	7.77	.000	2
٤	يساعد استخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile) للحد من الضعف في أنظمة الرقابة والتدقيق الداخلي في البنك.	3.59	1.01	71.76	4.80	.000	5
٥	يساعد استخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile) في الحد من الأخطاء في إدخال البيانات،	3.80	1.12	75.87	5.80	.000	4

						والدخول إلى البيانات لغير المصرح لهم بذلك.
3	.000	7.06	77.06	1.00	3.85	٦ يساهم استخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile) في الحد من المعالجة الخاطئة للعمليات وحسابات العملاء وعمليات البنك اليومية.
-	.000	8.02	75.69	0.80	3.80	إجمالي الفقرات

يتضح من الجدول السابق ما يلي:

- نتيجة الموافقة على المجال الأول حيث إن متوسط الإجابات في الفقرات الخاصة بالفرضية يتراوح بين (٣.٥٠) إلى (٣.٩٩).

- إن الفقرتين رقم (٢) التي تنص على "يساهم استخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile) في الحد من الإهمال أو إتلاف أصول العملاء" قد حصلت على أعلى متوسط حسابي بلغ (٩.٩٩)، والوزن النسبي (٧٩.٧١%)، في حين أن الفقرة رقم (١) التي تنص على "يؤدي استخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile) إلى التغلب على الإخفاق في تنفيذ المعاملات وإدارة العمليات داخل البنك" قد حصلت على أدنى متوسط حسابي بلغ (٣.٥٠) والوزن النسبي (٧٠.٠٠%).

- جاء المتوسط الحسابي لجميع فقرات الفرضية (٣.٨٠)، وبوزن نسبي قدره (٧٥.٦٩).

نتيجة اختبار الفرضية: مما سبق يمكن استخلاص أن (T) الجدولية أقل من (T) المحسوبة، مما يعني رفض الفرضية العدمية وقبول الفرضية البديلة التي تنص على "توجد علاقة ذات دلالة إحصائية عند مستوى معنوية $\alpha \leq 0.05$ بين استخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile) وتقنين مخاطر العمليات في البنوك".

ويرى الباحثان نتيجة لاختبار الفرضية أن الدراسة الحالية تتفق مع نتائج دراسة كل (Zaitsev, 2018)، على استخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile) في إدارة المخاطر، ولكن تختلف مع نتائج دراسة كل من (عنبر، ومحمد، ٢٠١٦)، (زوانب، حج علي، ٢٠٢١)، (متولي، ٢٠١٦)، دراسة (بوعبدلي، سعيد، ٢٠١٥)، (Savic, 2007)، (Hinz, Gewald, 2004).

*** تحليل واختبار فقرات الفرضية الثالثة:** (توجد علاقة ذات دلالة إحصائية عند مستوى معنوية $\alpha \leq 0.05$ بين استخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile) وتقنين مخاطر الموظفين في البنوك)، تم استخدام

اختبار (T) لمعرفة متوسط درجة الاستجابة قد وصل إلى الدرجة المتوسطة وهي (٣) أو لا لدى أفراد العينة، والنتائج موضحة في الجدول التالي:

جدول رقم (١١) نتائج التحليل الإحصائي لفقرات الفرضية الثالثة

م	العبارات	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الوزن النسبي	قيمة اختبار T	القيمة الاحتمالية (.sig)	الترتيب
١	يؤدي استخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile) إلى الحد من عمليات الاحتيال الداخلي من قبل موظفي البنك.	3.74	0.862	74.92	11.217	0.000	3
٢	يساهم استخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile) بشكل كبير في إنهاء عملية التعمد في إعداد تقارير	3.90	0.608	78.14	19.404	0.000	1



الخاطئة عن أوضاع البنك.						
2	0.000	17.548	75.24	0.561	3.76	٣ يساهم استخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile) في الحد من عمليات تداول البيانات والمعلومات دون تخويل وإنجاز حركات غير مصرح بها من قبل إدارة البنك.
6	0.000	5.490	68.62	1.015	3.43	٤ يساهم استخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile) في الحد من ممارسات العمل الخاطئة، والأمان الوظيفي لموظفي البنك.
4	0.000	10.502	74.38	0.884	3.71	٥ يساعد استخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile) في التغلب على ظاهرة التهرب الضريبي المتعمد.
5	0.000	10.038	74.02	0.902	3.70	٦ يساهم استخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile) في تخفيض حجم الغرامات والعقوبات بسبب أخطاء الموظفين.
-	0.000	12.367	74.20	0.805	3.70	إجمالي الفقرات

يتضح من الجدول السابق ما يلي:

- نتيجة الموافقة على المجال الثالث حيث إن متوسط الإجابات في الفقرات الخاصة بالفرضية يتراوح بين (٣.٤٣) إلى (٣.٩٠).

- إن الفقرة رقم (٢) التي تنص على "يساهم استخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile) بشكل كبير في إنهاء عملية التعمد في إعداد تقارير الخاطئة عن أوضاع البنك" قد حصلت على أعلى متوسط حسابي بلغ (٣.٩٠) والوزن النسبي (٧٨.١٤%)، والفقرة (٤) التي تنص على "يساهم استخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile) في الحد من ممارسات العمل الخاطئة، والأمان الوظيفي لموظفي البنك" قد حصلنا على أدنى متوسط حسابي بلغ (٣.٤٣) والوزن النسبي (٧٥.٢٤%).

- جاء المتوسط الحسابي لجميع فقرات الفرضية (٣.٧٠)، وبوزن نسبي قدره (٧٤.٢٠).

نتيجة اختبار الفرضية: مما سبق يمكن استخلاص أن (T) الجدولية أقل من (T) المحسوبة، مما يعني رفض الفرضية العدمية وقبول الفرضية البديلة التي تنص على (توجد علاقة ذات دلالة إحصائية عند مستوى معنوية $\alpha \leq 0.05$ بين استخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile) وتقنين مخاطر الموظفين في البنوك).

ويرى الباحثان نتيجة لاختبار الفرضية أن الدراسة الحالية تتفق مع نتائج دراسة كل (Zaitsev, 2018)، (Hinz, Gewald, 2004)، في إدارة المخاطر التشغيلية للاستعانة بمصادر خارجية من خلال دمج المخاطر في نظم الحاسوب والاتصالات والعمليات والموظفين، ولكن تختلف مع نتائج دراسة كل من (عنبر، ومحمد، ٢٠١٦)، (زوانب، حج علي، ٢٠٢١)، (متولي، ٢٠١٦)، دراسة (بوعبدلي، سعيد، ٢٠١٥)، (Savic, 2007).

* تحليل اختبار فقرات الفرضية الرابعة: (توجد علاقة ذات دلالة إحصائية عند مستوى معنوية $\alpha \leq 0.05$ بين استخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile) وتقنين مخاطر الأحداث الخارجية في البنوك)، تم استخدام اختبار (T) لمعرفة متوسط درجة الاستجابة قد وصل إلى الدرجة المتوسطة وهي (3) أو لا لدى أفراد العينة، والنتائج موضحة في الجدول التالي:

جدول رقم (١٠) نتائج التحليل الإحصائي لفقرات الفرضية الرابعة

م	العبارات	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الوزن النسبي	قيمة اختبار T	القيمة الاحتمالية (.sig)	الترتيب
١	يساهم استخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile) في التغلب على أي أضرار تصيب ممتلكات وأصول البنك.	4.05	0.75	81.00	8.86	0.000	1
٢	يساعد استخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile) في الحد من الخسائر الناتجة عن تغيير في القوانين بما يؤثر على قدرة البنك في مواصلة العمل.	3.98	0.62	79.51	9.95	0.000	2
٣	يؤدي استخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile) في المساعدة على مكافحة تزيف العملات والتزوير، والقرصنة التي تؤدي إلى تدمير الحواسيب، وسرقة البيانات.	3.90	0.59	78.00	9.63	0.000	6
٤	يساهم استخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile) في الحد من الاحتيال عبر بطاقات الائتمان، وشبكات الحاسوب والاتصالات.	3.98	0.66	79.50	9.35	0.000	2
٥	يساعد استخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile) في الحد من الأضرار التي تلحق بالأصول المادية للبنك.	3.95	0.60	79.00	10.06	0.000	5
٦	يساعد استخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile) دعم التنفيذ وإدارة العمليات في البنك.	3.90	0.56	78.00	10.43	0.000	6
-	إجمالي الفقرات	3.94	0.67	79.50	9.35	0.000	-

يتضح من الجدول السابق ما يلي:

- نتيجة الموافقة على المجال الأول حيث إن متوسط الإجابات في الفقرات الخاصة بالفرضية يتراوح بين (٣.٩٠) إلى (٤.٠٥).

- إن الفقرتين رقم (١) التي تنص على "يساهم استخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile) في التغلب على أي أضرار تصيب ممتلكات وأصول البنك" قد حصلت على أعلى متوسط حسابي بلغ (٤.٠٥)، والوزن



النسبي (٨١.٠٠%)، في حين أن الفقرة رقم (٦) التي تنص على "يساهم استخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile) في التغلب على أي أضرار تصيب ممتلكات وأصول البنك" قد حصلت على أدنى متوسط حسابي بلغ (٣.٩٠) والوزن النسبي (٧٨.٠٠%).

- جاء المتوسط الحسابي لجميع فقرات الفرضية (٤.٩٤)، وبوزن نسبي قدره (٧٩.٥٠).
نتيجة اختبار الفرضية: مما سبق يمكن استخلاص أن (T) الجدولية أقل من (T) المحسوبة، مما يعني رفض الفرضية العدمية وقبول الفرضية البديلة التي تنص على "توجد علاقة ذات دلالة إحصائية عند مستوى معنوية $\alpha \leq 0.05$ بين استخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile) وتفتين مخاطر الأحداث الخارجية في البنوك".

ويرى الباحثان نتيجة لاختبار الفرضية أن الدراسة الحالية تتفق مع نتائج دراسة كل (Zaitsev, 2018)، (Hinze, Gewald, 2004)، على استخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile) في إدارة المخاطر التشغيلية للاستعانة بمصادر خارجية من خلال دمج المخاطر في نظم الحاسوب والعمليات والموظفين والأحداث الخارجية في الصناعة المصرفية، ولكن تختلف مع نتائج دراسة كل من (عنبر، ومحمد، ٢٠١٦)، (زوانب، حج علي، ٢٠٢١)، (متولي، ٢٠١٦)، دراسة (بو عبدلي، سعيد، ٢٠١٥)، (Savic, 2007).

النتائج والتوصيات

أولاً: النتائج:

بناء على اختبار الفرضيات ظهرت النتائج التالية:

١. يساهم استخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile) بشكل واضح في الحد من الفائدة المفقودة بسبب العطل في أنظمة الحاسوب والاتصالات التي تحدث بشكل مفاجئ، حيث تقوم البنوك المدرجة في بورصة فلسطين بإجراءات عملية لمواجهة احتمالية انهيار أنظمة الحاسوب، وتعطل أنظمة الاتصالات.
٢. يساهم استخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile) في الحد من الإهمال أو إتلاف أصول العملاء، وكذلك الأصول المادية للبنوك المدرجة في بورصة فلسطين.
٣. يساهم استخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile) في الحد من الأخطاء المحاسبية، وأخطاء إدخال البيانات، والدخول إلى البيانات لغير المصرح لهم بذلك في البنوك المدرجة في بورصة فلسطين.
٤. يساعد استخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile) في التغلب على الضعف في أنظمة الرقابة والتدقيق الداخلي في البنوك المدرجة في بورصة فلسطين، كما يتم ضبط ومراقبة المخاطر التشغيلية من قبل أقسام الرقابة الداخلية وأقسام التدقيق الداخلي بشكل كبير وواضح.
٥. يساهم استخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile) بشكل كبير في إنهاء عملية التعمد في إعداد تقارير الخاطئة عن أوضاع البنوك المدرجة في بورصة فلسطين، ويتم رفع التقارير يتعلق برفع التقارير للإدارة العليا حول البيانات المالية والإدارية والمخاطر التشغيلية، ومن ثم تقوم الإدارة العليا في هذه البنوك برفع تقارير مفصلة عن وضع إدارة المخاطر التشغيلية إلى سلطة النقد الفلسطينية.
٦. يؤدي استخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile) إلى الحد من عمليات الاحتيال الداخلي من قبل الموظفين، وتخفيض حجم الغرامات والعقوبات بسبب أخطاء الموظفين، كما يساهم استخدامها في الحد من عمليات تداول البيانات والمعلومات دون تحويل وإنجاز حركات غير مصرح بها من قبل إدارات البنوك المدرجة في بورصة فلسطين.
٧. يؤدي استخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile) في المساعدة على مكافحة تزيف العملات والتزوير، والقرصنة التي تؤدي إلى تدمير الحواسيب، وسرقة البيانات، ومخاطر الابتزاز، والاحتيال عبر بطاقات الائتمان، والاحتيال عبر شبكات الحاسوب ونظم الاتصالات.
٨. يتوفر لدى معظم البنوك المدرجة في بورصة فلسطين إدارة للمخاطر التشغيلية، ولكن لم تقم بعض البنوك المدرجة في بورصة فلسطين بتأهيل كوادر مختصة في إدارة المخاطر التشغيلية.

ثانياً: التوصيات:

بناء على النتائج السابقة يوصي الباحثان بالتوصيات التالية:

١. يجب على إدارات البنوك المدرجة في بورصة فلسطين إعداد خطط لاستخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile) لتقنين المخاطر التشغيلية التي قد تواجهها هذه البنوك، كما يجب مراجعة هذه الخطط بشكل دوري ومستمر للتأكد من ملاءمتها لظروف واحتياجات العملاء والأطراف ذات العلاقة.
٢. ضرورة تبني البنوك المدرجة في بورصة فلسطين نظم الاستجابة السريعة (Agile) لمساعدتها في مكافحة تزييف العملات والتزوير، والقرصنة التي تؤدي الى تدمير الحواسيب، وسرقة البيانات، والابتزاز، والاحتيال عبر بطاقات الائتمان، والاحتيال عبر شبكات الحاسوب ونظم الاتصالات.
٣. ضرورة قيام البنوك المدرجة في بورصة فلسطين بالإفصاح عن المخاطر التشغيلية التي تتعرض لها بأسلوب يسمح للعملاء والأطراف ذات العلاقة تحديد كفاءة هذه البنوك في تقييم ومراقبة وتدقيق وتخفيف حدة المخاطر التشغيلية والسيطرة عليها.
٤. ضرورة استخدام البنوك المدرجة في بورصة فلسطين نظم الاستجابة السريعة (Agile) لأنه من النظم الفعالة لقياس كافة المخاطر التشغيلية وفقاً للسياسات والحدود المعتمدة لدى هذه البنوك.
٥. يوفر استخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile) نظاماً للتقارير الدورية عن مقدار التعرض للمخاطر التشغيلية خلال فترة معينة بما فيها بيانات الخسائر التشغيلية والمؤشرات الأخرى للمخاطر التشغيلية المحتملة.
٦. يوفر استخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile) خطط للطوارئ واستمرارية العمل لدى البنوك المدرجة في بورصة فلسطين للتأكد من قدرتها على العمل بشكل مستمر، وتقليل الخسائر عند توقف العمل.
٧. يساعد استخدام نظم الاستجابة السريعة (Agile) على زيادة كفاءة الموظفين بما يتماشى مع التطورات في إدارة المخاطر التشغيلية في البنوك المدرجة في بورصة فلسطين.
٨. ضرورة قيام البنوك المدرجة في بورصة فلسطين بتأهيل كوادر مختصة في إدارة المخاطر التشغيلية وقادرة على التعامل مع نظم الاستجابة السريعة (Agile).

المراجع:

المراجع العربية:

- زوانب، غريسية، حج علي، أمينة، (٢٠٢١)، تأثير تكنولوجيات المعلومات والاتصال على المخاطر التشغيلية بالبنوك: دراسة استقصائية على عدد من البنوك الجزائرية، مجلة البحوث والدراسات التجارية، المجلد ٥، العدد ١، ٢٠٧-٢٢٤.
- بوعبدلي، أحلام، ثريا، سعيد، (٢٠١٥)، إدارة المخاطر التشغيلية في البنوك التجارية دراسة حالة لعينة من البنوك التجارية في الجزائر، المجلة الجزائرية للتنمية الاقتصادية، العدد ٣، ١١٧-١٣٤.
- سمر مأمون عبد الحميد، (٢٠١٦)، نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة ودورها في تخفيض المخاطر المصرفية: دراسة ميدانية على بنك الخرطوم، رسالة ماجستير غير منشورة، كلية التجارة، جامعة النيلين، السودان.

المراجع الاجنبية

- Gewal, Heiko and Hinz, Daniel. (2004). A Framework for Classifying the Operational Risks of Outsourcing - Integrating Risks from Systems, Processes, People and External Events within the Banking Industry, Pacific Asia Conference on Information Systems (PACIS), Association for Information Systems AIS Electronic Library (AISel), <http://aisel.aisnet.org/pacis2004/84>.



- Zaitsev, Anna. (2018). Agile Methods as a Risk Management Strategy Tool–A FinTech Case Study, Twenty-fourth Americas Conference on Information Systems, New Orleans "Agile Methods as Risk Management Strategy Tool", <https://www.researchgate.net/publication/334899721>.
- Savić, Ana. (2007). MANAGING IT-RELATED OPERATIONAL RISKS, ICT College, Belgrade, DOI: 10.2298/EKA0876088S.
- Devharsh Trivedi, (2021). Agile Methodologies, Internattionall Journall of Computer Science & Communiicatt iion (ISSN:: 0973-7391) Vol. 12, No. 2 , 91-100, [www..csjjournals..com](http://www.csjjournals.com).
- Nikhil Kulkarni, (2021), Implementation of Financial Modeling with Agile, <https://www.researchgate.net/publication/354683593>
- altexoft, Agile Project Management: Best Practices and Methodologies, Whitepaper, Technology & Solution Consulting company. P7.
- Suggested Citation*, Brühl, Volker .(2021). Agile methods in the German banking sector – some evidence on expectations, experiences and success factors, CFS Working Paper Series, No.669, Goethe University Frankfurt, Center for Financial Studies (CFS), Frankfurt a. M., <https://doi.org/10.2139/ssrn.3973149>
- Anna Zaitsev, (2018), Agile Methods as Risk Management Strategy Tool Agile Methods as a Risk Management Strategy Tool-A FinTech Case Study Completed Research", <https://www.researchgate.net/publication/334899721>, 2-3.
- Mustafa Raza Rabbani, Abu Bashar, Shahnawaz Khan, (2021), Agility and Fintech is the Future of Islamic Finance: A Study from Islamic Banks in Bahrain, Electronic copy available at: <https://ssrn.com/abstract=3783171>.
- kpmg.ca, (2018), Banking on an agile IT risk management: How the financial services sector manages and secures technology risk in disruptive times.
- Abhishek Srivastav and Jens Hagendorff, (2016),” Corporate Governance and Bank Risk-taking”, Corporate Governance an International Review, <http://eprints.whiterose.ac.uk/89421/>,<https://doi.org/10.1111/corg.12133>, Vol. 24, NO. 3, PP: 334–345.
- Marion Dupire, Regine Slagmulder, (2018),” Risk Governance of Financial Institutions: The Effect of Ownership Structure and Board Independence”, Finance Research Letters, VOL.17, [DOI:10.1016/j.frl.2018.05.001](https://doi.org/10.1016/j.frl.2018.05.001), PP.1-31.
- Alastair Lawrence, Miguel Minutti-Meza, Dushyantkumar Vyas, (2010),” Is Operational Control Risk Informative of Financial Reporting Deficiencies”, workshop participants at the 2010 Midyear Meeting of the American Accounting Association Auditing Section (San Diego), THE ACCOUNTING REVIEW, American Accounting Association, AAA,

Monetary Policy and Poverty: An Applied Study on the Egyptian Economy

Haitham Mohamed Nasr El-Din Hamed

<https://www.doi.org/10.56830/QFXP2905>

السياسة النقدية والفقير: دراسة تطبيقية على الاقتصاد المصري

هيثم محمد نصر الدين حامد

باحث إقتصادي بوزارة المالية المصرية

الملخص

تستهدف الدراسة تحليل واختبار العلاقة بين متغيرات السياسة النقدية والفقير في مصر خلال الفترة (١٩٩٠-٢٠١٩)، وذلك من خلال بناء نموذجين للفقير المعتدل والمدقع، وباستخدام أسلوب التكامل المشترك ونموذج متجه تصحيح الخطأ (VECM) Vector Error Correction وجدت الدراسة تأثيراً معنوياً لمتغيرات السياسة النقدية على الفقير يتوقف على شدة الفقير: ففي الأجل الطويل يكون تأثير عرض النقود ومعدل التضخم سلبياً ومعنوياً إحصائياً على الفقير المعتدل والمدقع، بينما يكون تأثير معدل الصرف الحقيقي إيجابياً ومعنوياً إحصائياً، أما في الأجل القصير يتغير أثر بعض هذه المتغيرات ويكون بعضها غير معنوي إحصائياً. وبالتالي يجب على صانع السياسة النقدية التركيز على آثارها طويلة الأجل، واحتواء التضخم واستقرار معدل الصرف لتحسين ظروف الفقراء في الأجل الطويل، مما قد يسهم في خفض الإنفاق العام وضبط أوضاع المالية العامة.

أما بالنسبة لتأثير الفقير على المتغيرات النقدية فقد وجدت الدراسة للفقير المعتدل تأثيراً سلبياً ومعنوياً إحصائياً على معدل التضخم ومعدل الفائدة ومعدل الصرف الحقيقي في الأجل القصير، ويتحول إلى تأثيراً إيجابياً في الأجل الطويل، أما الفقير المدقع فوجد له تأثيراً إيجابياً ومعنوياً إحصائياً على معدل التضخم وعرض النقود ومعدل الصرف الحقيقي في الأجل الطويل، وعلى معدل الصرف الحقيقي فقط في الأجل القصير.

مفتاح الكلمات: الفقير، التضخم، معدل الصرف، معدل الفائدة، السياسة النقدية.

المقدمة:

تعتبر مشكلة الفقر من أخطر المشاكل التي قد تواجه الدول، لما ينتج عنها من آثار اجتماعية وسياسية وأمنية، فالفقر مشكلة متعددة الأبعاد يعجز فيها الفرد أو الأسرة عن تحقيق الحد الأدنى من الحياة الكريمة، بسبب عدم توافر القدرات اللازمة لهذه الحياة أو نقص أو تدني نوعية السلع والخدمات التي يستهلكها (Chambers, 2006: 3). وعادة ما يتم التمييز بين مستويات الفقر طبقاً لحدته حيث يتم التفريق بين الفقير المدقع أو الحاد حيث لا يستطيع الفرد تلبية الحد الأدنى من الاحتياجات الغذائية والسعرات الحرارية التي حددتها منظمة الأغذية والزراعة ومنظمة الصحة العالمية أو على الأقل ٨٠% منها (مصطفى أحمد، ٢٠١١: ٤٥)، والفقير المعتدل أو المطلق أو الموضوعي وهو الحرمان الشديد من الاحتياجات الإنسانية الأساسية نتيجة عدم القدرة على الوصول إلى الحد الأدنى من الحاجات الغذائية وغير الغذائية مثل مياه الشرب المأمونة والمرافق الصحية والمأوى والتعليم والمعلومات (World Bank, 2017: 127).

لذلك أهتمت أدبيات الاقتصاد وصناع السياسة في دول العالم والمؤسسات الدولية بتحليل مشكلة الفقر للتعرف على محدداتها ووضع استراتيجيات لحلها، فتم اتفاق بين الأكاديميين وصناع السياسة على أن النمو الاقتصادي شرط ضروري للحد من الفقر، ولكنه غير كاف، فسياسات الاقتصاد الكلي أيضاً تؤثر



على الفقراء ليس فقط من خلال تأثيرها على حجم الإنتاج أو مستوى الدخل وتوزيعه، ولكن من خلال تغيير قيم أدوات هذه السياسة كتغير قيم الإنفاق العام والضرائب ومعدل التضخم ومعدل الصرف وحجم الائتمان ومعدل الفائدة (Agénor, 2005: 25).

وعلى الرغم من أن الأدب الاقتصادي غني بالدراسات التطبيقية التي تناولت محددات واتجاهات الفقر، إلا أن قليل منها فقط يهتم بتحليل العلاقة بين الفقر وسياسات الاقتصاد الكلي، وخاصة السياسة النقدية وجميعها حديث نسبياً (Sung, et al 2013: 2). فمع بداية تسعينيات القرن الماضي، والتي شهدت توافقاً على مستوى دولي حول اعتبار التضخم الهدف الأساسي للسياسة النقدية (Cecchetti, 2000: 44-45)، تبنت كثير من الدول سياسات نقدية تقيديه للسيطرة على التضخم، كما تبنت كثير من الدول النامية بالتنسيق مع صندوق النقد الدولي برامج للإصلاح الهيكلي والاستقرار الاقتصادي تعتمد على سياسات نقدية تقيديه، وفي هذه الأونة ظهرت بعض الأوراق البحثية التي حاولت دراسة الآثار المحتملة لتدخلات السياسة النقدية على الفقر، مع التركيز على أثر التضخم فقط من بين أدوات وأهداف السياسة النقدية، ووجدت أغلب هذه الدراسات أن السياسة النقدية التقيديه القائمة على استهداف التضخم لتحقيق استقرار الطلب الكلي هي الأكثر احتمالاً أن تؤدي إلى تحسين الظروف الحقيقية للفقراء في الأجل الطويل (Eliana Cardosa, 1992; Christina D. Romer and David H. Romer, 1998; William Easterly and Stanley Fischer, 2000).

وفي الحقبة الأولى من الألفية الثالثة وبعد الأزمة المالية الآسيوية حاولت بعض الدراسات تقدير أثر متغيرات أخرى للسياسة النقدية على الفقر سواء منفردة أو مع التضخم كمعدل الفائدة أو عرض النقود أو معدل الصرف (Ames, et al, 2001; David Fielding, 2004; Gerald Epstein and James, 2008; Iwan Azis, 2008; Heintz, 2006). ووجدت هذه الدراسات تأثير متباين لهذه المتغيرات على الفقر عبر الدول وعبر الزمن. وفي أعقاب الأزمة المالية العالمية ومع فشل كثير من الدول في استعادة الأوضاع الاقتصادية لما كانت عليه قبل الأزمة على الرغم من اتباع سياسات نقدية توسعية، حاول بعض الباحثين استكشاف العلاقة بين جميع متغيرات السياسة النقدية (الأدوات والأهداف) بغض النظر عن نوعها والفقر، فتجادل هذه الدراسات بوجود علاقة سببية بين متغيرات السياسة النقدية والفقر (Gideon Goshit and Thaddeus D. Longduut, 2016; Philip Nwosa, 2016; Khaysy Srithilat and Gang Sun, 2017; Ayub Mehar, 2018; Ade Novalian and Rusiadi, 2018).

تلقي هذه النتائج بظلال الشك حول مسؤولية السياسة النقدية ولو جزئياً عن مشكلة الفقر في مصر خلال الفترة ١٩٩٠-٢٠١٩، حيث شهدت معدلات الفقر ارتفاعاً مستمراً منذ تسعينيات القرن الماضي حتى بلغت في ٢٠١٨/١٧ نحو ٣٢.٥% من عدد السكان وفقاً لمقياس الفقر القومي (المعتدل)، و٦.٢% وفقاً لمقياس الفقر المدقع (الجهاز المركزي للتعبئة العامة والإحصاء، ٢٠١٩: ٧٧)، وذلك على الرغم من تعاقب الحكومات، وتطبيق برنامجين للإصلاح الهيكلي أحدهما في بداية تسعينيات القرن الماضي والآخر عام ٢٠١٦. وقد يرجع استمرار ارتفاع معدلات الفقر خلال هذه الفترة بصفة أساسية إلى اعتماد هذه الحكومات سياسات اقتصادية تركز على تحقيق معدلات مرتفعة من النمو الاقتصادي دون الاهتمام بالآثار التوزيعية لهذه السياسات، وكذا التركيز على السياسة المالية والدعم لعلاج مشكلة الفقر، وقصر دور السياسة النقدية على إدارة الصرف الأجنبي واحتواء التضخم وتكوين الاحتياطيات الدولية، دون النظر إلى آثارها التوزيعية وتأثيرها على الفقر، مما أدى إلى تفاقم عجز الموازنة العامة للدولة وتراكم الدين العام.

ويدعم هذا الشك أيضاً أنه على الرغم من أن البنك المركزي تبني سياسة نقدية تقيديه في أغلب الفترات لاحتواء التضخم، إلا أنه طبقاً لبيانات البنك الدولي فشل في السيطرة على التضخم الذي تجاوز في كثير من السنوات ١٠% وبلغ ٢٩,٥% عام ٢٠١٧ مع تحرير سعر صرف الجنيه المصري، مما أدى إلى تدهور القوة الشرائية للجنيه المصري وزيادة مستوى الفقر في ٢٠١٨/١٧، أضف إلى ذلك أنه خلال

هذه الفترة شهدت متغيرات السياسة النقدية كعرض النقود ومعدل الفائدة وحجم الائتمان العديد من التقلبات، كما تم تخفيض قيمة الجنيه أكثر من مرة إلى أن تم تغيير نظام الصرف في نوفمبر ٢٠١٦. لذلك تتمثل مشكلة الدراسة في أنه على الرغم من الإعلان عن انخفاض الفقر في مصر في المؤتمر الصحفي المنعقد بمقر الجهاز المركزي للتعبئة العامة والإحصاء في ٣ ديسمبر ٢٠٢٠ لإعلان نتائج بحث الدخل والإنفاق والاستهلاك ٢٠٢٠/١٩ (لم يصدر بعد) - إلا أن نسبة الفقر التي بلغت ٢٩.٧% أي ما يقرب من ثلث السكان في العام المالي ٢٠١٩/١٨ ما زالت مرتفعة. ويتوقع معاودة هذه النسبة الارتفاع بسبب جائحة كورونا، فتشير تقديرات وزارة التخطيط والتنمية الاقتصادية إلى انخفاض متوسط الدخل النقدي الشهري للأسرة على مستوى الدولة بنحو ٤٠٥ جنيهاً (٧,٥%) خلال (إبريل- يونيو ٢٠٢٠)، و ٢٧١ جنيهاً (٩,٧%) و ١٦٨ جنيهاً (٦,٢%) بالنسبة لفقراء الحضر والريف على التوالي (Breisinger, et al, 2020: 9-10). مما يستلزم فهم أعمق لمشكلة الفقر وتحديد مسؤولية السياسة النقدية كأحد أدوات الإصلاح الهيكلي والاستقرار الاقتصادي، ولا سيما في ظل فشل السياسة النقدية في احتواء التضخم في أغلب الفترات. لذلك سوف تختبر الدراسة فرضيتان هما:

- توجد علاقة ذات اتجاهين بين متغيرات السياسة النقدية والفقر.

- تتأثر العلاقة بين متغيرات السياسة النقدية والفقر بمستوى الفقر.

ويقصد بمتغيرات السياسة النقدية في هذه الدراسة الأدوات والأهداف التي اعتمد عليها البنك المركزي في إدارة السياسة النقدية خلال فترة الدراسة، وأهمها عرض النقود ومعدل الفائدة وحجم الائتمان ومعدل التضخم ومعدل الصرف.

وتستمد الدراسة أهميتها من مصدرين: أولهما موضوع الدراسة، فعلى الرغم من اهتمام الأدب الاقتصادي بتحليل مشكلة الفقر، ركزت أغلب دراسات الفقر في مصر وغيرها على تحليل أثر النمو الاقتصادي والإنفاق العام على الفقر، وحتى الدراسات التي بحثت أثر السياسة النقدية على الفقر ركزت على دراسة متغير أو اثنين فقط من متغيرات السياسة النقدية، وأغلبها لم يختبر العلاقة السببية بين الفقر وهذه المتغيرات، ويتمثل المصدر الثاني في البحث عن أدوات أقل تكلفة للحد من الفقر في ظل استمرار عجز الموازنة العامة وتفاقم مشكلة الدين العام في مصر.

أما هدف الدراسة فهو اختبار فرضياتها وتحليل واختبار العلاقة بين متغيرات السياسة النقدية والفقر في مصر خلال الفترة (١٩٩٠-٢٠١٩)، مما قد يساهم في تحسين أسلوب إدارة السياسة النقدية وتحقيق المزيد من العدالة في توزيع آثار النمو الاقتصادي والحد من الفقر. ولتحقيق هذا الهدف ستعتمد على المنهج الاستنباطي لتحليل نتائج الدراسات السابقة، وتستعين بأساليب التحليل الكمي والإحصاء الاستدلالي لاستنباط العلاقة بين متغيرات السياسة النقدية والفقر وبحث اتجاهها ومعنويتها إحصائياً. وبهدف تركيز البحث على مشكلة الدراسة ستلتزم الدراسة بإطار زمني يتمثل في الفترة (١٩٩٠-٢٠١٩) باعتبارها فترة نشاط السياسة النقدية، وشهدت تطبيق برنامجين للإصلاح الهيكلي كانت السياسة النقدية أحد ركائزهما.

وتنقسم الدراسة إلى أربعة أجزاء غير المقدمة، يتناول الجزء الأول تحليل نتائج بعض الدراسات التطبيقية السابقة التي قامت ببحث العلاقة بين متغيرات السياسة النقدية والفقر في الدول النامية، ويقدم الجزء الثاني توصيف مشكلة الفقر في مصر خلال فترة الدراسة، بينما يقدم الجزء الثالث التحليل الكمي للعلاقة بين متغيرات السياسة النقدية والفقر في مصر خلال الفترة (١٩٩٠-٢٠١٩)، ويعرض الجزء الرابع خلاصة الدراسة وأهم نتائجها.

١- تحليل بعض الدراسات السابقة للسياسة النقدية و الفقر:

تعتبر الدراسات الاقتصادية لتحليل العلاقة بين السياسة النقدية والفقر قليلة وحديثة نسبياً بالنسبة لدراسة وتحليل مشكلة الفقر، فبعد حصر الدراسات التطبيقية التي حاولت اختبار هذه العلاقة، بلغ عدد الدراسات التي أمكن الوصول إليها (٢٨) دراسة، بعد استبعاد الدراسات التي بحثت العلاقة بين متغيرات



السياسة النقدية والتفاوت في توزيع الدخل لاختلاف مشكلة عدالة التوزيع عن مشكلة الفقر، خاصة أن أغلبها لدول متقدمة يختلف هيكلها الاقتصادي وسياستها النقدية ودرجة تطور وعمق أسواقها المالية والنقدية عن الدول النامية، وقد تلاحظ من البحث الأولي للدراسات التي تم الوصول إليها أنها تدور حول ثلاث محاور، الأول: توصيف العلاقة بين متغيرات السياسة النقدية وآليات انتقال أثرها إلى الفقراء، أما المحور الثاني: فهو تقدير العلاقة بين متغيرات السياسة النقدية والفقر، وأخيراً: الجمع بين التوصيف النظري والتحليل القياسي، لذلك سيتم التركيز على تحليل نتائج دراسات المحور الثاني والثالث لاتساقها مع موضوع البحث، وبغرض تبسيط عرض وتحليل نتائج هذه الدراسات سيتم تصنيفها إلى دراسات ركزت على تقدير العلاقة بين التضخم كمؤشر لنوع السياسة النقدية والفقر، ودراسات أهتمت بتقدير أثر معدل الفائدة أو عرض النقود أو معدل الصرف كأحد أدوات السياسة النقدية مع التضخم على الفقر، وأخيراً دراسات حاولت تقدير العلاقة بين متغيرات السياسة النقدية (أدوات وأهداف) بغض النظر عن نوعها والفقر.

أولاً: دراسات ركزت على أثر التضخم كمؤشر للسياسة النقدية على الفقر.

تعتبر هذه الدراسات من أول الدراسات التي ركزت على تقدير العلاقة بين السياسة النقدية - وليس السياسات الاقتصادية بصفة عامة - والفقر، ومن أهمها دراسة (Eliana Cardoso, 1992) التي حاولت فيها بحث أثر التضخم الناتج عن السياسات النقدية التوسعية التي انتهجتها بعض الدول لتحسين ظروف الفقراء، وذلك من خلال تقدير العلاقة بين التضخم ومتوسط الجور الحقيقية في سبعة دول في أمريكا اللاتينية في الفترة (١٩٧٧-١٩٨٩)، وبالاعتماد على طريقة المربعات الصغرى قامت ببناء نموذج انحدار لوغاريتمي لتقدير العلاقة بين التضخم ونمو الناتج الحقيقي والأجور الحقيقية، وخلصت إلى أن التضخم يؤثر على الفقراء من خلال تأثيره على الأجور الحقيقية، حيث ترتفع الأسعار بمعدل أسرع من الأجور، وبالتالي فالسياسة النقدية التوسعية يكون لها تأثير سلبي على الفقراء.

على الرغم من أهمية نتائج هذه الدراسة ودقتها يصعب تعميمها لصغر حجم العينة وضيق الإطار الزمني لها وتركيزها على الأجور فقط دون مصادر الدخل الأخرى، وهذا ما أدركه (Christina D. Romer and David H. Romer, 1999) حيث حاولا تحليل العلاقة بين مؤشرين لأداء السياسة النقدية على المدى الطويل هما التضخم (لوغاريتم معامل انكماش الناتج المحلي الإجمالي) وتقلب إجمالي الطلب (الانحراف المعياري للتغير في لوغاريتم الناتج المحلي الاسمي) ومتوسط دخل أفقر ٢٠% من السكان، وباستخدام بيانات مقطعية تم تقدير نموذج انحدار لوغاريتمي باستخدام طريقة المربعات الصغرى لعينتين من الدول تتكون الأولى من ٦٦ دولة، والعينة الأخرى من ١٩ دولة من دول منظمة OECD قبل ١٩٧٣ لاستبعاد الدول الأقل تصنيعاً، ووجدوا أن السياسة التوسعية يمكن أن تحد من الفقر مؤقتاً، ولكن عندما يعود الإنتاج إلى معدله الطبيعي سيعود الفقر إلى مستواه الأول ويبقى التضخم، وبالتالي إذا قرر صناع السياسة اتباع سياسة تقييدية لاحتواء التضخم فقد يرتفع معدل البطالة مما يستنزف التأثير الإيجابي للسياسة التوسعية، ومن ثم فالسياسة النقدية التي تستهدف احتواء التضخم واستقرار الطلب الكلي من المرجح أن تخلق ظروف أفضل للفقراء في الأجل الطويل ونموً أسرع للجميع.

حاولا (William Easterly and Stanley Fischer, 2000) دعم الرأي القائل بأن التضخم يجعل الفقراء أسوأ حالاً، من خلال تقديم أدلة من مسح الفقراء أنفسهم على أنهم يعانون من التضخم أكثر من الأغنياء. لذلك حاولا اختبار آثار التضخم على الفقراء بطريقتين: طريقة الاستبيان وشملت عدد ٣١٨٦٩ فرداً في ٣٨ دولة (من ١٩ دولة صناعية و ١٩ دولة نامية) عام ١٩٩٥، وأظهر هذا الاستبيان أن المحرومين في عدد من الأبعاد - الفقراء وغير المتعلمين والعاملين غير المهرة - من المرجح أن يذكروا التضخم كمصدر قلق أكثر من المتمتعين بهذه الأبعاد، مما يشير إلى أن مستوي الحرمان له تأثير على مواقف الأفراد تجاه التضخم.

أما الطريقة الثانية التي اعتمدت عليها هذه الدراسة لتقدير أثر التضخم على الفقر فهي طريقة الاستلال الاحصائي بتقدير أثر التضخم على كل من دخل أفقر ٢٠% من السكان والأجور الحقيقية ونسبة

السكان تحت خط الفقر، وذلك ببناء ثلاثة نماذج انحدار لوغاريتمي باستخدام طريقة المربعات الصغرى خلال حقبة السبعينيات والثمانينات والتسعينيات، ووجدت الدراسة أن التضخم المرتفع يُخفِّض حصة الدخل لأفقر ٢٠% من السكان، ويخفض الأجر الحقيقي، فزيادة معدل التضخم من (٠ - ٢٠%) يخفض الأجر الحقيقي بمقدار ٨%، كما وجدت أن التضخم يرتبط طردياً بمعدل الفقر.

حاولا (Shahidur rashid and Talukdar, 2012) التركيز على اثر التضخم على الفقر في الدول النامية، فقاما باختبار العلاقة بين أسعار الاستهلاك ومعدل الفائدة على الدين الحكومي كمتغيرات نقدية ونسبة السكان تحت خط الفقر الدولي ١,٢٥ دولار/يوم، وذلك لعدد ١١٥ دولة نامية خلال الفترة (١٩٨١-٢٠٠٨)، وباستخدام طريقة المربعات الصغرى تم بناء أربعة نماذج انحدار متعدد الأول يركز على تقدير هذه العلاقة في جميع الدول، وفي ثلاث مجموعات للدول النامية طبقاً لمعيار الدخل (منخفضة الدخل والشريحة العليا والدنيا من الدول متوسطة الدخل)، ووجدت الدراسة علاقة طردية ومعنوية احصائياً بين مؤشر أسعار المستهلكين وعدد الفقراء في جميع الدول، وفي مجموعات الدول طبقاً لفئات الدخل باستثناء الدول منخفضة الدخل. بينما وجدت علاقة عكسية بين مدفوعات الفائدة وعدد الفقراء في جميع الدول، إلا أن هذه العلاقة لم تكن ذات معنوية إحصائية إلا في حالة الشريحة العليا من البلدان متوسطة الدخل.

ثانياً: دراسات حاولت اختبار العلاقة بين أدوات السياسة النقدية و الفقر.

ظهرت هذه الدراسات في بداية الألفية الثالثة بعد الأزمة المالية الآسيوية حيث حاول بعض الباحثين تحليل تأثير بعض أدوات السياسة النقدية على الفقر أهمها معدل الفائدة وعرض النقود، ومن أهم هذه الدراسات دراسة (David Fielding, 2004) وتتمثل أهمية هذه الدراسة في انها شككت في الأثر الإيجابي للسياسة النقدية التوسعية على الفقراء في الأجل القصير، حيث حاول David Fielding تحليل أثر معدل الفائدة وعرض النقود على أسعار المستهلكين في الأجل القصير، واستخدام سلاسل زمنية ربع سنوية لدول الاتحاد الاقتصادي والنقدي لغرب افريقيا (UEMOA) خلال الفترة من إبريل ١٩٩٤ إلى يوليو ٢٠٠٢، وباستخدام أسلوب أقصى احتمالية للمعلومات الكاملة Full Information Maximum Likelihood (FIML) تم تقدير نموذج انحدار متعدد لتقدير العلاقة بين متغيرات السياسة النقدية المختارة وأسعار المستهلكين، ووجدت الدراسة أنه على الرغم من أن الدول لها عملة مشتركة وبنك مركزي واحد (BCEAO)، وأن الأسعار في جميع أنحاء الاتحاد النقدي مدمجة، إلا أن أثر تغير عرض النقود ومعدل الفائدة متباين في الأجل القصير، سواء عبر البلدان أو عبر السلع. ويعتمد تأثير التغير في الأسعار على الفقر على تفاعلها مع المجاميع النقدية الأخرى، وتحمل الأسر الفقيرة العبء الأكبر لتقلب الأسعار الذي يحدث أعقاب تغير قيمة أحد أدوات السياسة النقدية.

وفي محاولة لانتقاد السياسة النقدية التقييدية لبرامج صندوق النقد الدولي حاولت دراسة (Gerald Epstein and James Heintz, 2006) اختبار العلاقة السببية بين متغيرات السياسة النقدية والفقر في غانا بداية من الربع الأول ١٩٨٦ إلى الربع الرابع ٢٠٠٤، ببناء نموذجين للانحدار الذاتي Vector Auto-Regression Models (VAR)، لاختبار العلاقة بين معدل الفائدة على أدون الخزنة ومعدل نمو عرض النقود كل على حدي على النمو الاقتصادي ومعدل التضخم وسعر صرف العملة المحلية، ووجدت أن السياسة النقدية التوسعية القائمة على تخفيض معدل الفائدة كان لها تأثير متواضع على النمو الاقتصادي والتضخم وتقلب سعر الصرف، وبالتالي تكون هذه السياسة ذات تأثير متواضع على الحد من الفقر، بينما السياسة النقدية التوسعية القائمة على زيادة عرض النقود يكون لها تأثير معياري على النمو الاقتصادي وتأثير معتدل على التضخم وتقلب سعر الصرف وبالتالي من المرجح ان يكون لها تأثير إيجابي على البطالة والفقر. ومن أهم نتائج هذه الدراسة أنها باستخدام اختبار سببية جرانجر Granger causality وجدت علاقة سببية ذات اتجاه واحد من النمو الاقتصادي إلى معدل الفائدة وعرض النقود، ومن عرض النقود إلى تقلب سعر الصرف.



استكمالاً لدراسة العلاقة بين متغيرات السياسة النقدية بخلاف التضخم والفقر، حاول (Iwan Azis. 2008) اختبار العلاقة بين معدل الفائدة والدخل الحقيقي للفقراء في تايلاند واندونيسيا خلال الفترة من الربع الثالث في ١٩٩٤ إلى الربع الرابع في ٢٠٠٥، وذلك باستخدام الانحدار الذاتي الهيكلي Structural Vector Autoregression (SVAR)، ووجد أن السياسة النقدية التوسعية تؤثر سلباً على الفقر في تايلاند لأنها تؤدي لزيادة الأسعار بوتيرة أسرع من دخول الفقراء. بينما كانت السياسات النقدية التوسعية ذات تأثير إيجابي على الفقر في إندونيسيا بسبب انخفاض مرونة الأجور للأسعار حيث ارتفعت الأجور بوتيرة أسرع من الأسعار.

حاولت دراسة (Sung J. K. & Yong W. C. and Sang H. S. 2013) اختبار العلاقة بين معدل التضخم ومعدل الفائدة الحقيقي كمتغيرات نقدية ومؤشر فجوة الفقر في كوريا خلال الفترة (١٩٩٧-٢٠٠٧)، وباستخدام أسلوب الانحدار اللحظي المعمم Generalized Method of Moments (GMM) وجدت أن معدل الفائدة الحقيقي يرتبط طردياً بالفقر في الأجل القصير والطويل، وعلى عكس الدراسات السابقة وجدت هذه الدراسة أن معدل التضخم يرتبط عكسياً بالفقر، كما وجدت أن هذا الأثر سواء لمعدل الفائدة أو التضخم يكون أكبر في الأجل الطويل بنحو ٦٠% عنه في الأجل القصير.

أثارت هذه النتائج شك بعض الاقتصاديين أمثال (Simon Yannick 2014) الذي حاول اختبار العلاقة بين معدل التضخم ومعدل الفائدة كمؤشرات للسياسة النقدية وفجوة الفقر ومعامل جني ومؤشر الفقر، وذلك باستخدام نفس أسلوب الانحدار (GMM) واستبان انفاق المستهلكين Consumer Expenditure Survey (CEX) في الولايات المتحدة الأمريكية ودول الاتحاد الاقتصادي والنقدي لوسط أفريقيا (EMCCA) خلال الفترة (١٩٨٦-٢٠١١)، وعلى عكس دراسة (Sung. et al. 2013) وجد أن انخفاض التضخم واستقرار الاقتصاد الكلي يرتبطان بارتفاع دخول الفقراء وتحسن توزيع الدخل في كل من الولايات المتحدة ومنطقة EMCCA، بينما ارتفاع معدل الفائدة قصير الأجل يؤدي لزيادة الفقر في الولايات المتحدة ولا يؤثر على الفقر في دول EMCCA بسبب فائض السيولة وتأخر التطور المالي وضعف امكانية الوصول الى الخدمات المصرفية.

بينما استهدفت دراسة (Tahir Yousaf and Ghulam Ghouse and Atiq-Urrehman, 2018) اختبار العلاقة بين عرض النقود ومعدل الفائدة الحقيقي على نسبة السكان تحت خط الفقر ١.٩ دولار/يوم في عشرة دول أسيوية خلال الفترة (١٩٨٦-٢٠١٧)، وباستخدام أسلوب تقدير بايزن التطبيقي Empirical Bayesian estimation وجدت الدراسة أن عرض النقود ليس له تأثير معنوي على الفقر، بينما لمعدل الفائدة الحقيقي تأثير سلبي ومعنوي على الفقر ولكنه ضئيل، فزيادة معدل الفائدة الحقيقي تزيد الفقر المدقع.

ثالثاً: دراسات حاولت اختبار العلاقة بين متغيرات السياسة النقدية (أدوات وأهداف) بغض النظر عن نوعها و الفقر.

وفي أعقاب الأزمة المالية العالمية حاول بعض الباحثين استكشاف العلاقة بين جميع متغيرات السياسة النقدية (الأدوات والأهداف) بغض النظر عن نوع السياسة المتبع والفقر، ومن هذه الدراسات دراسة (Ibrahim El-badawi and Eman Refaat, 2015)، والتي اعتمداً عليها على بيانات استقصاء الدخل والانفاق والاستهلاك للأسر في مصر أعوام ١٩٩٩/٢٠٠٠ و ٢٠٠٥/٢٠٠٩ و ٢٠١١/٢٠١٣، في تقدير العلاقة بين معدل الصرف الحقيقي ونسبة السكان عند خط الفقر القومي، وقاما باستخدام أسلوب انحدار الاثر الثابت fixed-effect regressions، ووجد أن تخفيض قيمة العملة الحقيقية يؤدي إلى ارتفاع الدخل عموماً، وبالتالي تحسين مستوى الرفاهية للفقراء. بينما سياسة تخفيض قيمة العملة يكون لها تأثيرات متباينة على الأجور عبر القطاعات الاقتصادية؛ وعلى أنواع الدخل الأخرى، وبعد حد معين من تخفيض قيمة العملة قد ينعكس أثر ذلك سلباً على الفقر.

بينما حاولت دراسة (Gideon G. G. and Thaddeaus D. L. 2016) اختبار العلاقة بين جميع متغيرات السياسة النقدية والفقر في نيجيريا خلال الفترة (١٩٨٦-٢٠١٢)، وذلك باستخدام طريقة

المربعات الصغرى وتقدير نماذج انحدار متعدد، لتقدير العلاقة بين متغيرات السياسة النقدية (عرض النقود ومعدل الفائدة على الاقراض وحج الانتماء الممنوح للاقتصاد ونسبة الاحتياطي القانوني ومعدل الخصم ومعدل التضخم) ونسبة الفقراء، وخلصت الدراسة إلى وجود علاقة عكسية طويلة الأجل بين عرض النقود فقط بين متغيرات السياسة النقدية والفقراء، فزيادة عرض النقود تؤدي إلى تخفيض نسبة الفقراء، بينما لم يكن لمعدل الفائدة أو نسبة الاحتياطي القانوني أو معدل التضخم تأثير معنوي إحصائياً على الفقر. لم تكن هذه الدراسة هي الوحيدة عن نيجيريا، فقد حاول (Philip Nwosa, 2016) اختبار العلاقة بين الإنفاق العام وعرض النقود ومعدل الصرف ومعدل التضخم كمتغيرات نقدية والفقر كمتغير تابع في نيجيريا خلال الفترة (١٩٨٠-٢٠١٣)، وباستخدام نفس المنهجية وجد أن الإنفاق العام والتضخم فقط يؤثران على الفقر أما باقي المتغيرات لم تكن ذات معنوية إحصائية.

وفي محاولة للوقوف على مدي تباين أثر السياسة النقدية على الفقر في الريف عن الحضر حاولت دراسة (Supriyadi, E. and Kausar, D. R. K, 2017) اختبار العلاقة بين معدل التضخم ومعدل الصرف الحقيقي كمتغيرات للسياسة النقدية والفقر في إندونيسيا خلال الفترة (١٩٨٨-٢٠١٤) باستخدام أسلوب الانحدار المتعدد، وذلك على ثلاث مستويات هي: مستوى الفقر الكلي وفقر الحضر وفقر الريف، وأظهرت نتائج الدراسة أن أثر التضخم وسعر الصرف يختلف على المستوى الكلي عن الريف والحضر. فتكون العلاقة بين التضخم والفقر طردية على المستوى الكلي وفي الحضر، فيؤدي ارتفاع معدل التضخم إلى زيادة عدد الفقراء. بينما كانت هذه العلاقة عكسية في الريف، كما وجدت علاقة طردية بين معدل الصرف والفقر على المستوى الكلي وفي الريف، فكلما زادت عدد الوحدات من العملة المحلية اللازمة للحصول على دولار واحد يزداد عدد الفقراء على مستوى الدولة وفي الريف بينما كانت هذه العلاقة عكسية في الحضر.

من بين الدراسات التي ركزت على تحليل العلاقة بين متغيرات السياسة النقدية والفقر، حاولت دراسة (Khaysy Srithilat and Gang Sun, 2017) اختبار العلاقة السببية بين عرض النقود ومعدل الفائدة ومعدل التضخم ومعدل الصرف الحقيقي كمتغيرات نقدية ومتوسط نصيب الفرد من الناتج المحلي في جمهورية لاوس الديمقراطية خلال الفترة (١٩٨٩-٢٠١٦). وباستخدام أسلوب التكامل المشترك ونموذج متجه تصحيح الخطأ (VECM) وجدت الدراسة أن عرض النقود وسعر الفائدة ومعدل التضخم يؤثران سلباً على متوسط نصيب الفرد من الناتج الحقيقي في الأجل الطويل بينما يؤثر سعر الصرف الحقيقي إيجابياً، كما وبالاعتماد على اختبار السببية متعدد المتغيرات لجرانجر Multivariate Granger Causality Tests وجدت الدراسة علاقة سببية بين عرض النقود وسعر الصرف الحقيقي فقط ومتوسط نصيب الفرد من الناتج الحقيقي.

وفي محاولة لاختبار العلاقة المتبادلة بين متغيرات السياسة النقدية والفقر في الأجل القصير والمتوسط والطويل حاولا (Ade Novalina and Rusiadi, 2018)، اختبار العلاقة بين الصادرات والناتج المحلي وبعض متغيرات السياسة النقدية وتشمل معدل الفائدة ومعدل الصرف ومعدل التضخم كمتغيرات تفسيرية وعدد الفقراء، وباستخدام نموذج الانحدار الذاتي (VAR) لبيانات سلال زمنية لخمس دول هي البرازيل والهند والصين وروسيا وإندونيسيا خلال الفترة (٢٠٠٠-٢٠١٦)، خلصت إلى أن: تأثير معدل التضخم والصادرات يكون إيجابياً على الفقر كمتغير تابع في الأجل المتوسط، ويستمر هذا التأثير للصادرات على الفقر في الأجل الطويل، بينما يكون تأثير التضخم سلبياً على الفقر في الأجل الطويل، أما تأثير معدل الصرف والناتج المحلي ومعدل الفائدة على الفقر فيكون تأثيرهم جميعاً إيجابياً في الأجل القصير والمتوسط والطويل.

أما عدد الفقراء كمتغير مستقل فيؤثر سلباً على الصادرات في الأجل القصير وعلى الصادرات والناتج المحلي الإجمالي في الأجل المتوسط، وعلى التضخم وسعر الصرف والناتج المحلي في الأجل الطويل، بينما يؤثر عدد الفقراء إيجابياً على الصادرات ومعدل الفائدة في الأجل الطويل، وعلى معدل الفائدة ومعدل التضخم وسعر الصرف في الأجل المتوسط وعلى التضخم في الأجل القصير.



حاولت دراسة جهاد أحمد نور الدين (٢٠٢٠) بحث دور السياسة النقدية في الحد من ظاهرة الفقر في مصر خلال الفترة (١٩٩١-٢٠١٨)، وبالاستعانة بمنهجية والنموذج القياسي لدراسة (Gideon G. G. and Thaddeaus D. L. 2016) حاولت الدراسة اختبار العلاقة بين المتغيرات النقدية (عرض النقود والائتمان المصرفي والاحتياطي النقدي وسعر الصرف ومعدل التضخم) ونسبة السكان تحت خط الفقر القومي، وخلصت إلى وجود تأثير سلبي مباشر لكل من عرض النقود والاحتياطي من النقد الاجنبي ومعدل الائتمان الممنوح للاقتصاد على عدد الفقراء، بينما وجدت تأثير إيجابي مباشر لسعر الصرف على عدد الفقراء وتأثير إيجابي غير مباشر لمعدل التضخم على عدد الفقراء.

ويلاحظ من تحليل هذه الدراسات أن:

- ١- ندرة الدراسات العربية التي تختبر العلاقة بين متغيرات السياسة النقدية والفقر.
- ٢- أغلب الدراسات اعتمدت على تحليل تأثير متغير أو اثنين للسياسة النقدية على الفقر، وبالتالي لم تضع صورة شاملة لتأثير السياسة النقدية على الفقر، خاصة في ظل تعدد قنوات التحويل النقدي والتأثير المتبادل بينها.
- ٣- الدراسات التي اختبرت العلاقة بين أكثر من متغيرين للسياسة النقدية والفقر اعتمدت في تحليلها على مؤشر واحد فقط للفقر، وبالتالي قد تكون نتائجها متحيزة ولا سيما أن بعض الدراسات السابقة وجد تأثير متباين للمتغيرات النقدية عبر مستويات الفقر المختلفة وعبر المناطق داخل نفس الدولة.
- ٤- اعتمدت أغلب الدراسات في تحليلها الكمي على أسلوب المربعات الصغرى وبعض الطرق المشتقة منه، والذي يفترض وجود علاقة ذات اتجاه واحد من المتغير المستقل إلى المتغير التابع. وبالتالي أغفلت هذه الدراسات التأثير الديناميكي المتبادل بين المتغيرات النقدية والفقر.
- ٥- على الرغم من أن دراسة (Khaysy Srithilat and Gang Sun (2017) اعتمدت في تحليلها الكمي على نموذج (VECM) لدمج التأثير المتبادل للمتغيرات النقدية في النموذج، إلا أنها أغفلت تحليل العلاقة السببية من الفقر إلى المتغيرات النقدية. كما استخدمت متوسط نصيب الفرد من الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي كمؤشر للفقر، ولم تراعي أن متوسط نصيب الفرد من الناتج لا يعكس الأثر التوزيعي للسياسة النقدية كاملاً، ولا يمكن من خلاله التعرف على الأثر المتباين للمتغيرات النقدية على مستويات الفقر المختلفة.
- ٦- على الرغم من أن دراسة (Novalina and Rusiadi (2018) اعتمدت في تحليلها الكمي على نموذج (VAR) وحاولت تحليل العلاقة السببية بين المتغيرات النقدية والفقر، فقد اعتمدت على عدد الفقراء كمؤشر وحيد للفقر.
- ٧- لم تتناول سوى دراستين فقط تحليل العلاقة بين المتغيرات النقدية والفقر في مصر، وهما دراسة جهاد أحمد نور الدين (٢٠٢٠)، واعتمدت في تحليلها الكمي على نموذج المربعات الصغرى واستخدمت نسبة الفقراء كمتغير تابع وحيد، ودراسة (Ibrahim Elbadawi and Eman Refaat (2015) واعتمدت في تحليلها على نموذج panel fixed-effect regressions، واستخدمت معدل الصرف الحقيقي كمتغير وحيد للسياسة النقدية.

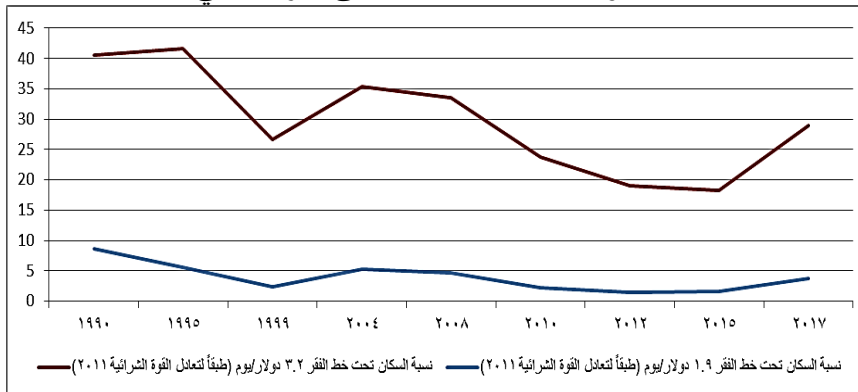
٢- توصيف مشكلة الفقر في مصر خلال فترة الدراسة:

جذبت مشكلة الفقر في مصر اهتمام العديد من الباحثين والمؤسسات، وقد يصعب حصر الدراسات التي تناولت دراسة مشكلة الفقر في مصر سواء قياسه أو تحديد مسبباته أو توزيعه أو علاقته بالمتغيرات الأخرى، ومن أهم هذه الدراسات التي تعتبر علامات هامة في هذا الموضوع، دراسة كريمة كريم (١٩٩٤)، وهبة الليثي (١٩٩٦)، ومؤنس السيد (١٩٩٨)، (Ahmed M. Yousry and Hala S. (2003)، Mekawy (2003)، Rania Roushdy and Ragui Assaad (2007)، وريم عبد الحليم (٢٠١٤)، (Ichiki Tsuchiya (2016)، وتقرير البنك الدولي (٢٠١٩)، دراسة جهاد أحمد نور الدين (٢٠٢٠). وعلى الرغم من تنوع أهداف هذه الدراسات واختلاف مناهجها إلا أنها تتفق في توصيف مشكلة الفقر في مصر على التفاوت المكاني في توزيع الفقر في مصر، فعلى الرغم من انتهاء الحكومة

عدة استراتيجيات للحد من الفقر وتطبيق برنامجين للإصلاح الهيكلي خلال فترة الدراسة، مما كان له تأثير إيجابي على انخفاض نسبة الفقر في ريف الوجه القبلي، إلا أنها لم تنجح في تخفيض الفقر على المستوى الكلي وريف الوجه البحري والمحافظات الحضرية (الجهاز المركزي للتعبئة العامة والإحصاء، ٢٠١٩)، وذلك نتيجة تركيز سياسات الإصلاح على النمو الاقتصادي دون آثاره التوزيعية، وخفض الانفاق العام وارتفاع معدلات التضخم بسبب تحرير سعر الصرف والغاء دعم الطاقة.

هذا ويمكن توضيح عمق مشكلة الفقر في مصر من خلال النظر إلى ترتيب مصر بين دول العالم طبقاً لمؤشرات الفقر وأهمها مؤشر الفقر البشري ومؤشر الفقر متعدد الأبعاد، فعلى الرغم من تحسن مؤشر التنمية البشرية لمصر خلال فترة الدراسة طبقاً لبيانات برنامج الأمم المتحدة الإنمائي UNDP، إلا أن قيمة هذا المؤشر مازالت منخفضة حيث جاءت مصر في ذيل قائمة الدول ذات التنمية البشرية المرتفعة، كما تأخر ترتيبها عن بعض الدول العربية مثل الجزائر وتونس ولبنان وفلسطين، أضف إلى ذلك أنه عند تعديل قيمة المؤشر بعامل عدم المساواة تنخفض قيمته إلى ٤٩٧,٠ بخسارة قدرها ٢٩.٧% من قيمته ليتأخر ترتيب مصر إلى ١٢٥ (UNDP, 2020: 353)، مما يشير لتدهور عدالة التوزيع رغم تحسن مستوى التنمية البشرية.

وجدير بالذكر أن تحسن مستوى التنمية البشرية أو انخفاض الفقر البشري لا يعني دائماً تحسن مستوى الفقر، فطبقاً للشكل رقم (١) لم تكن نسبة الفقراء في مصر مستقرة خلال فترة الدراسة. فعلى الرغم من التحسن المستمر لمؤشر التنمية البشرية ارتفعت نسبة الفقراء في ١٩٩٥ و ٢٠٠٤ و ٢٠١٧، وعلى الرغم من انخفاض نسبة السكان تحت خطي الفقر ٣.٢ و ١.٩ دولار/يوم أغلب الفترات، إلا أنها مازالت مرتفعة حيث بلغت ٣٢.٥% و ٦.٢% من السكان على الترتيب في ٢٠١٧/١٧.



الشكل رقم (١): نسبة السكان تحت خط الفقر خلال الفترة (١٩٩٠-٢٠١٩)

المصدر: إعداد الباحث بالاعتماد على بيانات البنك الدولي.
وإذا كان مؤشر الفقر البشري ومؤشر نسبة الفقراء ينظران للفقر بمنظور كلي فيمكن التعرف على عمق مشكلة الفقر على مستوى الأسر أو الأفراد من خلال مؤشر الفقر متعدد الأبعاد (MPI) فقد ارتفعت نسبة من يعانون الفقر متعدد الأبعاد في مصر من ٤,١٢% من السكان في ٢٠١٣ (البنك الدولي، ٢٠١٨: ١١٧) إلى ٥,١٦% في ٢٠١٨، وبلغت هذه النسبة ٦,٢٦%، ٣,٣٢% في الريف والحضر على الترتيب (UNDP, 2020: 366).

٣- التحليل الكمي للعلاقة بين متغيرات السياسة النقدية والفقر في مصر:

في ضوء الملاحظات على الدراسات السابقة ستحاول الدراسة تحليل العلاقة بين متغيرات السياسة النقدية والفقر في مصر خلال الفترة (١٩٩٠-٢٠١٩) - باعتبارها فترة نشاط السياسة النقدية - وذلك بغض النظر عن نوعها على نهج المجموعة الثالثة من الدراسات السابقة، مستخدمة في ذلك أسلوب التكامل المشترك ونموذج متجه تصحيح الخطأ (VECM) لقدرته على تحليل التأثير الديناميكي بين المتغيرات، مما يسمح بدراسة العلاقة السببية المتبادلة بين المتغيرات، فضلاً عن تمييزه عن نماذج الانحدار التلقائي الأخرى في أنه نموذج ثنائي الاتجاه، كما أنه يسمح باختبار العلاقة بين المتغيرات في



الأجلين القصير والطويل، ليجري مدي تباين أثر المتغيرات النقدية على الفقر عبر الزمن، هذا وستقوم الدراسة ببناء نموذجين لاختبار العلاقة بين متغيرات السياسة النقدية والفقر عبر المستويات المختلفة من الفقر وذلك كله باستخدام برنامج (EViews 10).

٤-١- توصيف النموذج:

ستقوم الدراسة ببناء نموذجين لاختبار العلاقة بين متغيرات السياسة النقدية والفقر في مصر، وسوف تعتمد على النموذج الاحصائي لدراسة (Khaysy Srithilat and Gang Sun (2017) في بناء النموذج الأول. بينما تعتمد على النموذج الاحصائي لدراسة (Novalina and Rusiadi (2018) في بناء النموذج الثاني، وذلك بعد ادخال بعض التعديلات عليهما، وتوضح الدوال رقم (١ و ٢) الصيغ الرياضية للنموذجين المقترحين:

$$PoV_0 = f (M, Inf, REX, LIR, NDC, GNI_{P,C}) \quad (1)$$

$$PoV_{1,9} = f (M, Inf, REX, CA, RGDP_{P,C}) \quad (2)$$

حيث:

PoV ₀	متوسط نصيب الفرد من الاستهلاك الحقيقي للقطاع العائلي مرجحاً بمعامل جني
M	معدل نمو عرض النقود
Inf	معدل التضخم لأسعار الاستهلاك
REX	معدل الصرف الحقيقي لعملة لاوس مقابل الدولار الأمريكي
LIR	معدل الفائدة على الاقراض
NDC	صافي الائتمان الممنوح للاقتصاد كنسبة من الناتج المحلي
GNI _{P,C}	متوسط نصيب الفرد من الدخل القومي الاسمي
PoV _{1,9}	عدد السكان تحت خط الفقر العالمي ١.٩ دولار أمريكي/ يوم كمؤشر للفقر المدقع
CA	رصيد الحساب الجاري كنسبة من الناتج المحلي الإجمالي
RGDP _{P,C}	متوسط نصيب الفرد من الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي

هذا وتهدف الدراسة من بناء النموذج الأول اختبار العلاقة بين متغيرات السياسة النقدية (ومعدل التضخم ومعدل الصرف الحقيقي ومعدل الفائدة الحقيقي ونسبة الائتمان إلى الناتج المحلي الإجمالي ومعدل الفائدة على الدين الحكومي كنسبة من إجمالي الإيرادات) ومتوسط نصيب الفرد من الاستهلاك الحقيقي للقطاع العائلي مرجحاً بمعامل جني كمؤشر للفقر المعتدل، وذلك للتعرف على أثر السياسة النقدية على الاستهلاك الفعلي ومستوى الرفاهية السائد أو الفقر المعتدل، ودمج الأثر المزدوج للسياسة النقدية على الدخل والاستهلاك، أما النموذج الثاني فالغرض منه اختبار العلاقة بين متغيرات السياسة النقدية (عرض النقود ومعدل التضخم ومعدل الصرف الحقيقي) و عدد السكان تحت خط الفقر العالمي ١.٩ دولار أمريكي/ يوم باعتباره أدنى خط للفقر على مستوى العالم ومؤشر للفقر المدقع، ليسمح بمقارنة أثر المتغيرات النقدية عبر مستويات الفقر المختلفة.

٤-٢- العلاقات المتوقعة بين المتغيرات المستقلة والمتغير التابع لكل نموذج:

وجدت أغلب الدراسات السابقة أنه في الأجل الطويل تؤدي الزيادة في معدل التضخم إلى زيادة عدد الفقراء أو تخفيض متوسط نصيب الفرد من الدخل الحقيقي أو الاستهلاك، بينما تؤدي زيادة معدل الصرف أو زيادة الصادرات أو ارتفاع متوسط نصيب الفرد من الناتج إلي تخفيض الفقر، بينما لم تتفق هذه الدراسات على تأثير معدل الفائدة أو عرض النقود أو الائتمان على الفقر، فقد وجدت هذه الدراسات أنه في الأجل القصير تؤدي زيادة الصادرات أو ارتفاع متوسط نصيب الفرد من الناتج أو ارتفاع معدل الصرف إلي تخفيض الفقر، بينما لم تتفق على أثر باقي المتغيرات، وفي ضوء نتائج الدراسات السابقة،

نستطيع توقع العلاقة بين المتغيرات النقدية المختارة والفقير المعتدل والمدقع طبقاً للنموذجين المقترحين على النحو الموضح بالجدول رقم (١).

جدول رقم (١): العلاقة المتوقعة بين المتغيرات النقدية والفقير في الأجلين

NDC		LIR		REX		Inf		M		Pov _{1,9}		Pov ₀		
ط	ص	ط	ص	ط	ص	ط	ص	ط	ص	ط	ص	ط	ص	
±	±	-	±	±	-	-	-	-	±	0	0	0	0	Pov ₀
0	0	0	0	±	-	-	-	-	±	0	0	0	0	Pov _{1,9}
										+	±	±	±	M
										+	±	+	±	Inf
										-	-	-	-	REX
										0	0	±	±	LIR
										0	0	±	±	NDC

- ± تشير إلى أن بعض الدراسات وجدت علاقة طردية وبعضها عكسية، فيحكم هذه العلاقة درجة استجابة الأجور والأسعار والاستثمار والتغيرات الحقيقية لتغير السياسة النقدية.

- 0 تشير إلى أن المتغير التابع غير مدرج بالنموذج الإحصائي.

٤-٣- اختبار جذر الوحدة:

يقدم الاقتصاد القياسي ونظرية الإحصاء العديد من الاختبارات لبحث سكون السلاسل الزمنية ودرجة تكاملها. ويرى البعض أن اختيار أحد هذه الاختبارات دون غيره يجب أن يقوم على أساس معيار طول السلاسل الزمنية والقيم الإيجابية لمعامل الانحدار الذاتي، وطبقاً لهذين المعيارين تتحقق أفضل قدرة في اختبار سكون السلسلة الزمنية القصيرة والمتوسطة (T= 25 & 50) في اختبار فيليب - بيرن - Philip - Perron (PP)، يليه اختبار (ديكي - فوللر) المعزز Augmented Dickey - Fuller (ADF) (Arltová and Fedorová, 2016: 57-58). لذلك ونظراً لصغر حجم عينة الدراسة، ستقوم الدراسة باستخدام اختبار (PP) للكشف عن جذر الوحدة في وجود قاطع (Intercept) وقاطع واتجاه (Trend and Intercept) وفي حالة عدم وجود قاطع أو اتجاه (None)، ويوضح جدول رقم (٢) نتائج هذا الاختبار للمستوى (Level I₀)، ويلاحظ من بيانات هذا الجدول أن جميع السلاسل الزمنية يوجد بها جذر الوحدة وغير مستقرة في المستوى (Level I₀)، حيث كانت القيمة (Adj. t-Stat) إما موجبة أو سالبة ولكن قيمتها المطلقة أقل من قيمتها الحرجة عند مستوى معنوية 5% لجميع السلاسل الزمنية، حال عدم وجود قاطع أو اتجاه أو وجود قاطع فقط أو وجود قاطع واتجاه، لذلك تم قبول فرض عدم بوجود جذر الوحدة.

جدول رقم (٢): نتائج اختبار (PP) لجذر الوحدة عند المستوى (Level I₀)

المتغير	C	T & C	N
Pov _C	11.378	5.378	11.861
Pov _{1,9}	-2.008	-1.754	-0.979
M	(-3.78)**	(-3.995)*	-1.666
INF	-2.954	-2.975	-1.468
REX	-2.799	-2.925	-0.222
Lir	-1.790	-0.115	-0.622
NDC	-2.400	-2.471	-0.645
GNI _{P,C}	11.117	7.814	13.214



RGDP _{P,C}	7.99	5.523	8.881
Test critical values:			
1%	-3.679	-4.310	-2.647
5%	-2.968	-3.574	-1.953
10%	-2.623	-3.222	-1.610

المصدر: إعداد الباحث باستخدام برنامج Eviews ، مستوى المعنوية المعتمد ٥%.

القيم الحرجة p-values من جدول (1996) Mackinnon.

ويعني وجود جذر الوحدة ارتباط بين الزمن والوسط الحسابي والتباين لهذه المتغيرات، ومن ثم احتمال وجود علاقة ارتباط زائفة، مما يستلزم بحث المستوى الذي تستقر عنده هذه البيانات، وتحديد درجة تكاملها لتقدير علاقة ارتباط خالية من التضليل والزيغ، لذلك تم إعادة تقدير اختبار جذر الوحدة للفرق الأول والثاني على النحو الموضح بالجدول رقم (٣)، ويلاحظ من هذا الجدول أن قيمه (Adj. t-Stat) إما موجبه أو قيمتها المطلقة أكبر من القيمة الحرجة عند مستوى معنوية ١% أو ٥% لجميع المتغيرات بعد أخذ الفرق الأول باستثناء (GNI_{P,C}) بعد أخذ الفرق الثاني، لذلك تم رفض فرض العدم وقبول الفرض البديل بأن السلاسل الزمنية لمتغيرات الدراسة تخلو من جذر الوحدة بعد أخذ الفرق الأول، ويعني ذلك أنها متكاملة من الدرجة الأولى ويشير إلى احتمال وجود تكامل مشترك بينها.

جدول رقم (٣): نتائج اختبار جذر الوحدة للفرق الأول والثاني

المتغير	1st difference			2st difference			درجة التكامل
	C	T & C	N	C	T & C	N	
Pov _C	(-3.07)*	(-4.49)**	(-2.27)*				I (1)
Pov _{1,9}	(-5.19)**	(-5.3)**	(-5.28)**				I (1)
M	(-6.61)**	(-6.56)**	(-6.81)**				I (1)
INF	(-7.54)**	(-8.77)**	(-7.87)**				I (1)
REX	(-5.48)**	(-5.26)**	(-5.64)**				I (1)
Lir	(-3.06)*	(-4.46)**	(-3.12)**				I (1)
NDC	(-4.09)**	(-3.96)*	(-4.21)**				I (1)
GNI _{P,C}	-0.069	-1.694	0.558	(-5.37)**	(-8.03)**	(-5.13)**	I (2)
RGDP _{P,C}	(-3.03)*	(-4.34)**	(-2.23)*				I (1)
Test critical values:							
1%	-3.689	-4.324	-2.650	-3.700	-4.339	-2.653	
5%	-2.972	-3.581	-1.953	-2.976	-3.588	-1.954	
10%	-2.625	-3.225	-1.610	-2.627	-3.229	-1.610	

المصدر: إعداد الباحث باستخدام برنامج Eviews

القيم الحرجة p-values من جدول (1996) Mackinnon.

مستوى المعنوية المعتمد ٥% * معنوي عند ٥%، ** معنوي عند ١%.

٤-٤ اختبار العلاقة السببية بين السياسة النقدية و الفقر (النموذج الأول):

بعد التأكد من خلو البيانات من جذر الوحدة بعد أخذ الفرق الأول، تبدأ الدراسة أولى خطوات تقدير نموذج الانحدار الذاتي باختبار التكامل المشترك فمتي وجد هذا التكامل يجب حساب حد تصحيح الخطأ وإدراجه في نموذج (VAR) ليتحول لنموذج انحدار ذاتي مقيد (متجه تصحيح الخطأ (VECM)). وسوف تعتمد الدراسة على اختبار جوهانسن للتكامل المشترك، لاكتشاف ما إذا كانت المتغيرات محل الدراسة تتحرك معاً أم لا، وذلك لتفوقه على اختبارات التكامل المشترك الأخرى كاختبار أنجل-جرانجر وديرين - واتسون في صلاحيته لحالات الانحدار المتعدد والعينات الصغيرة (العبدلي، ٢٠٠٧: ٢٤). ونظراً لحساسية هذا الاختبار لطول فترة الإبطاء، سوف يتم تحديد فترة الإبطاء المثلى أولاً، ويوضح جدول رقم (٤) نتائج اختبار فترات الإبطاء للنموذج الأول، وذلك وفقاً لمعيار إحصاء اختبار (LR) المعدل المتسلسل ومعيار خطأ التنبؤ النهائي (FPE) Final prediction error ومعيار معلومات Schwarz information criterion (AIC) ومعيار معلومات Hannan-Quinn information criterion (HQ) وذلك عند مستوى معنوية ٥%.

الجدول رقم (٤): فترات الإبطاء للنموذج الأول

Endogenous variables: POV ₀ M INF REX LIR NDC GNI _{p.c}						
Lag	LogL	LR	FPE	AIC	SC	HQ
0	-881.75	NA	8.76E+18	63.482	63.815	63.584
1	-657.01	321.056	3.47E+13	50.93	53.594*	51.744
2	-578.72	72.7*	9.16E+12*	48.84*	53.833	50.365*

المصدر: إعداد الباحث باستخدام برنامج Eviews

* تشير الى معنوية الاختبار عند ٥% طبقاً لكل معيار وفترة التأخير المقابلة له. يلاحظ من بيانات الجدول بعاليه أن جميع المعايير باستثناء معيار (SC) تتفق على أن عدد فترات الإبطاء المثلى فترتين، وعلى الرغم من ذلك ستعتمد الدراسة على معيار (SC) لأنه أقل فترة أبطاء بما يناسب حجم العينة، وعدد المتغيرات.

٤-٤-١- اختبار التكامل المشترك Co-integrating Test للنموذج الأول:

يقترح جوهانسن اختبارين لتحديد عدد متجهات التكامل المشترك (r) وهما اختبار الأثر Trace Test، والقيم الذاتية أو العظمي Lambda-Max Test. ويعنى وجود متجهات للتكامل المشترك وجود علاقة طويلة الأجل بين المتغيرات م موضوع الدراسة. وتوضح بيانات الجدول رقم (٥) نتائج اختبار جوهانسن للتكامل المشترك للنموذج الأول. ويلاحظ من بيانات هذا الجدول أن قيمة الاحصائية (t) المحسوبة لاختبار الأثر (Trace Test) أكبر من قيمتها الحرجة للفروض (١-٤) عند مستوى معنوية ٥%، ويعنى ذلك رفض فرض عدم وقبول الفرض البديل بوجود أربعة متجهات للتكامل المشترك، ويؤكد ذلك الفرض الخامس 4 At most. وتؤكد نتائج اختبار الإمكانات العظمي (Lambda-Max Test) أيضاً وجود متجهين للتكامل المشترك بين هذه المتغيرات عند مستوى معنوية ٥%. وبالتالي نستطيع أن نجزم بوجود حداً للخطأ بين هذه المتغيرات وأنها تتحرك معاً.

جدول رقم (٥) نتائج اختبار جوهانسن للتكامل المشترك للنموذج الأول



$$PoV_0 = f (M, Inf, REX, LIR, NDC, GNI_{P.C})$$

اختبار الأثر Trace Test

Hypothesized No. of CE(s)	Eigenvalue	Trace Statistic	Critical Value 0.05	Prob.**
None *	0.954	211.868	125.615	0.0000
At most 1 *	0.827	125.752	95.754	0.0001
At most 2 *	0.598	76.553	69.819	0.0131
At most 3 *	0.541	51.069	47.856	0.0242
At most 4 *	0.411	29.275	29.797	0.0573

اختبار الإمكانية العظمي Test The Lambda-Max

Hypothesized No. of CE(s)	Eigenvalue	Max-Eigen Statistic	Critical Value 0.05	Prob.**
None *	0.954	86.116	46.231	0.0000
At most 1 *	0.827	49.200	40.078	0.0036
At most 2 *	0.598	25.484	33.877	0.3531

المصدر: إعداد الباحث باستخدام برنامج Eviews

القيم الحرجة p-values من جدول (1996) Mackinnon.

٤-٤-٢- تقدير متجه تصحيح الخطأ (VECM) للنموذج الأول:

يلخص الجدول رقم (٦) نتائج متجه تصحيح الخطأ VECM للنموذج الأول، بين الفقر كمتغير تابع مقاساً بمتوسط نصيب الفرد من الاستهلاك الحقيقي للقطاع العائلي مرجحاً بمعامل جني والمتغيرات المستقلة أو التفسيرية وهي متوسط نصيب الفرد من الدخل القومي ومتغيرات السياسة النقدية (عرض النقود ومعدل التضخم ومعدل الصرف الحقيقي والفائدة على الاقراض وصافي الائتمان). وتشير نتيجة التحليل الإحصائي لنموذج متجه تصحيح الخطأ VECM للنموذج الأول إلى:

أولاً: بالنسبة للأجل الطويل، كانت معلمة حد تصحيح الخطأ ECC (معامل سرعة التعديل) سالبة وذات معنوية إحصائية، ويدل ذلك على وجود علاقة طويلة الأجل بين مستوى الفقر مقاساً بمتوسط نصيب الفرد من الاستهلاك الحقيقي للقطاع العائلي مرجحاً بمعامل جني والمتغيرات المفسرة (السياسة النقدية ونصيب الفرد من الدخل القومي الإجمالي)، ويحدد طبيعتها (طرديّة أو عكسية) معادلة التكاملي المشترك، فأى تغير في الأجل القصير في أحد المتغيرات التفسيرية لابد وأن يدفع الاستهلاك (الفقر) نحو التوازن في الأجل الطويل بسرعة تعديل تبلغ ٣٣٤,٠% أي ما يعادل ثلاث سنوات تقريباً.

جدول رقم (٦): نتائج تقدير متجه تصحيح الخطأ (VECM) للنموذج الأول

المتغير التابع: نصيب الفرد من الاستهلاك الحقيقي مرجح بمعامل جني (Pov_0)

المتغير التابع (Pov_0)	Coe.	Std. Error	t- statistic	P- Value	Wald test joint significance df=1	
					Chi-stat	P-Value
ECC	-0.3335	0.094	-3.553	0.0021		
D ($Pov_0(-1)$)	-0.883	0.223	-3.966	0.001	15.733	0.000
D (M(-1))	-41.739	16.685	-2.502	0.022	6.258	0.012
D (INF(-1))	-15.628	27.673	-0.565	0.5789	0.319	0.572
D (REX(-1))	86.79	104.66	0.829	0.4172	0.688	0.407
D (LIR(-1))	355.26	135.84	2.615	0.017	6.84	0.009
D (NDC(-1))	49.876	17.462	2.856	0.01	8.159	0.004
D ($GNI_{PC}(-1)$)	0.907	0.158	5.752	0.000	33.081	0.000
C	196.066	139.16	1.409	0.175		
معامل التحديد				R-squared	0.937	
معامل التحديد المعدل				Adjusted R-squared	0.911	
معنوية النموذج المقدر				F-statistic	35.388	
				Prob(F-statistic)	0.000	
معامل داربين واتسون				Durbin-Watson stat	2.318	
اختبار التوزيع الطبيعي للبقايا Residual Normality Tests				Jarque-Bera df=2	1.201	
				Prob.	0.548	
اختبار الارتباط التسلسلي للبقايا Breusch-Godfrey Serial Correlation LM Test				Obs*R ² (Chi-stat)	1.492	
				P-Value	0.474	
اختبار تجانس التباين للبقايا Heteroskedasticity Test: ARCH				Obs*R ² (Chi-stat)	3.312	
				P-Value	0.07	
الاستقرار الهيكلي لمعاملات النموذج Stability of Regression Model Test (CUSUM)				CUSUM	ضمن الحدود	

المصدر: إعداد الباحث باستخدام برنامج Eviews

- Pov_0 : متوسط نصيب الفرد من الاستهلاك الحقيقي للقطاع العائلي مرجح بمعامل جني كمؤشر لمستوى الرفاهية السائد أو الفقر النسبي أو المعتدل في مصر، وبالتالي فإن أي متغير يرتبط إيجابياً بهذا المؤشر سيؤدي إلى زيادة الاستهلاك وبالتالي تخفيض الفقر.

- تشير الخلايا باللون الغامق إلى عدم معنوية المعلمة المقابلة لها.

ثانياً: تشير نتائج اختبار (Wald test) إلى عدم معنوية معاملات العلاقة قصيرة الأجل بين معدل التضخم ومعدل الصرف الحقيقي والفقر المعتدل كمتغير تابع، بينما كانت معاملات الاستهلاك مبطاً بسنة



ومعدل الفائدة على الاقراض وصافي الائتمان الممنوح للاقتصاد ومتوسط نصيب الفرد من الدخل القومي ذات دلالة إحصائية بمعنوية ١%، وبمعنوية ٥% مع عرض النقود، ويعكس ذلك وجود علاقة معنوية في الأجل القصير بين هذه المتغيرات والفقر كمتغير تابع.

ثالثاً: قدرة النموذج على تفسير التغير في الاستهلاك أو مستوى الرفاهية (الفقر السائد)، فطبقاً لمعامل التحديد (R^2) تفسر متغيرات السياسة النقدية المختارة ومتوسط نصيب الفرد من الدخل القومي الاجمالي ٩٣,٧% من التغيرات في نصيب الفرد من الاستهلاك الحقيقي (الفقر النسبي) خلال الفترة من ١٩٩٠-٢٠١٩، وبلغت قيمة معامل التحديد المعدل (Adj. R2) ٩١,١%.

رابعاً: جودة النموذج إحصائياً، حيث (F-statistic) معنوية إحصائياً، والنموذج يخلو من الارتباط الذاتي بين قيم حد الخطأ العشوائي عبر الزمن طبقاً لإحصائية داربن واتسون، كما تؤكد جودة النموذج نتائج اختبارات تحليل البواقي (اختبار التوزيع الطبيعي والارتباط التسلسلي وتجانس التباين) واختبار الاستقرار الهيكلي لمعاملات النموذج، ومرفق بالملحق الشكل البياني لتوزيع البواقي ونتيجة اختبار (CUSUM) للاستقرار الهيكلي.

خامساً: يمكن تلخيص العلاقة قصيرة الأجل بين المتغيرات محل الدراسة طبقاً للنموذج الأول في المعادلة التالية:

$$\Delta \text{Pov}_0 = 196.1 - 0.33 * \text{ECT}(-1) - 0.88 * \text{Pov}_0(-1) - 41.7 * \text{M}(-1) - 15.6 * \text{INF}(-1) + 86.8 * \text{REX}(-1) + 355.3 * \text{LIR}(-1) + 49.9 * \text{NDC}(-1) + 0.91 * \text{GNI}_{\text{PC}}(-1)$$

يلاحظ من هذه المعادلة أن عرض النقود ومعدل التضخم والاستهلاك مبطأ بسنة يؤثران سلباً على الاستهلاك في الأجل القصير، وبالتالي فإن الزيادة في أي منهم ستؤدي إلى زيادة مستوى الفقر المعتدل، ويتفق ذلك مع نتائج الدراسات السابقة وتوقع الدراسة، فكلما زادت كمية النقود أو ارتفع معدل التضخم تنكمش القوة الشرائية وينخفض الاستهلاك، وكلما ارتفع الاستهلاك الحالي انخفض الادخار وتراكم رأس المال مما يؤثر سلباً على الدخل والاستهلاك المستقبلي، كما أن زيادة الاستهلاك دون زيادة في الدخل ستكون أما على حساب المدخرات السابقة أو الائتمان مما يؤثر سلباً على القيم المستقبلية الدخل المتاح للإنفاق والاستهلاك.

كما يلاحظ أن معدل الصرف الحقيقي وصافي الائتمان الممنوح للاقتصاد ونصيب الفرد من الدخل القومي يؤثران إيجابياً على الاستهلاك، فزيادة أي منهم ستؤدي إلى تخفيض مستوى الفقر، ويتفق ذلك مع نتائج الدراسات السابقة وتوقع الدراسة.

ومما يخطف الأبصار أن أثر معدل الفائدة على الاقراض يرتبط بعلاقة طردية بالاستهلاك أي ان زيادته تؤدي إلى تخفيض الفقر، ويختلف ذلك عن نتائج أغلب الدراسات السابقة التي وجدت أن زيادة الفائدة تؤدي إلى زيادة الفقر، ويمكن تفسير ذلك بأن معدل الفائدة الذي يؤثر في النشاط الاقتصادي هو معدل الفائدة طويل الأجل طبقاً للتحليل النقدي في الأدب الاقتصادي، وبالتالي لا يُعَوَّل على العلاقة قصيرة الأجل، فضلاً عن أن معدل الفائدة على الاقراض يرتبط بمعدل الفائدة على الودائع مما يؤدي الى تحسن دخول أصحاب الودائع والأصول المالية والعينية، وبالتالي زيادة الاستهلاك وانخفاض الفقر، في حين يكاد يكون أثر الفائدة على الاستثمار محدود أو معدوم طبقاً لبيانات البنك الدولي لعام ٢٠٢٠ فإن ١٠,٣% و٤,٨% من شركات الأعمال في مصر لجأت إلى البنوك لتمويل استثماراتها ورأس مالها العامل على الترتيب عام ٢٠٢٠.

٤-٢-١- معادلة متجه التكامل المشترك للنموذج الأول:

تُبيّن المعادلة التالية متجه التكامل المشترك بين متغيرات النموذج الأول:

$$ECT_{t-1} = Pov_0 (-1) + 76.73*M (-1) + 182.8*INF (-1) - 1018.2*REX (-1) - 22.49*LIR (-1) + 156.4*NDC (-1) - 0.65 GNI_{p.c}(-1) - 7197.2$$

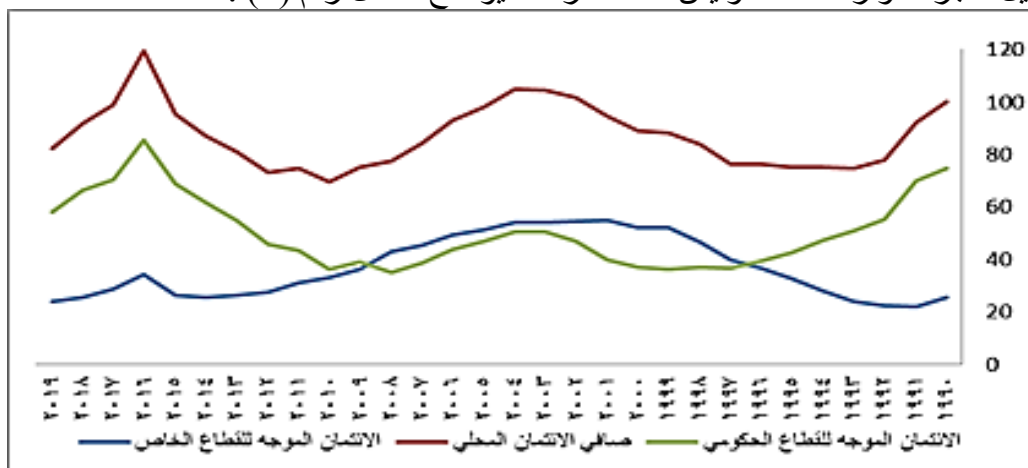
ويمكن منها اشتقاق معادلة الأجل الطويل لجوهانسن، على النحو التالي:

$$Pov_0 (-1) = 7197.2 - 76.73*M (-1) - 182.8*INF (-1) + 1018.2*REX (-1) + 22.49*LIR (-1) - 156.4*NDC (-1) + 0.65 GNI_{p.c} (-1)$$

Standard errors:	(30.61)	(24.94)	(88.89)
	(43.53)	(12.35)	(0.034)
t-statistics:	(2.51)	(7.33)	(11.45)
	(0.52)	(12.66)	(18.76)

ويلاحظ من معادلة الأجل الطويل لجوهانسن أن:

- 1- تكون جميع المتغيرات باستثناء معدل الفائدة على الاقراض ذات معنوية إحصائية في الأجل الطويل، حيث كانت $(t-statistics > 2)$.
- 2- يؤثر عرض النقود ومعدل التضخم وصافي الائتمان سلباً على نصيب الفرد من الاستهلاك الحقيقي، فزيادة أي منهم ستؤدي إلى خفض مستوى الرفاهية وزيادة الفقر، ويتفق ذلك مع نتائج الدراسات السابقة والنظرية الاقتصادية، وجدير بالذكر أنه على الرغم من أن صافي الائتمان كان تأثيره إيجابياً في الأجل القصير فإن تأثيره يكون سلبياً في الأجل الطويل على الاستهلاك ويؤدي إلى زيادة الفقر، ويمكن تفسير ذلك بأن الائتمان غالباً ما يوجه للاستهلاك وليس الاستثمار مما يرفع من تكلفة الاستهلاك في الأجل الطويل، أضف إلى ذلك أن النسبة الأكبر من هذا الائتمان كانت موجهة للحكومة لتمويل عجز الموازنة العامة وليس الاستثمار كما يوضح الشكل رقم (٢).



الشكل رقم (٢): صافي الائتمان المحلي الممنوح للاقتصاد

- المصدر: إعداد الباحث باستخدام بيانات البنك الدولي.
- 3- يؤثر معدل الصرف الحقيقي ومتوسط نصيب الفرد من الدخل القومي إيجابياً على الاستهلاك، فزيادة أي منهم ستؤدي إلى خفض الفقر، وعلى نقيض الدراسات السابقة وُجِدَت علاقة طردية بين معدل الفائدة على الاقراض والاستهلاك أي تأثير سلبي للفائدة على الفقر ولكنه غير معنوي إحصائياً.
- 4- يكون معدل الصرف الحقيقي بين المتغيرات ذات التأثير المعنوي إحصائياً في الأجل الطويل صاحب أكبر تأثير على الاستهلاك، يليه معدل التضخم وصافي الائتمان وعرض النقود وأخيراً نصيب الفرد من الدخل القومي.



٤-٢-٤-٢- اختبار جرانجر للسببية Granger Causality Tests:

دلت نتائج نموذج VECM علي وجود علاقة طويلة الأجل بين الفقر مقاساً بنصيب الفرد من الاستهلاك الحقيقي للقطاع العائلي ومرجحاً بمعامل جنبي ومتغيرات السياسة النقدية ومتوسط نصيب الفرد من الدخل القومي، كما تبين وجود علاقة قصيرة الأجل ذات معنوية إحصائية بين هذه المتغيرات باستثناء التضخم ومعدل الصرف الحقيقي والفقر وهو ما اكدته نتائج اختبار (Wald test). وللتأكد من العلاقة الأنية الديناميكية (العلاقة قصيرة الأجل) والتعرف على ماهيتها، ستعتمد الدراسة على اختبار جرانجر للسببية لتحديد طبيعة هذه العلاقة تبادلية أم أحادية الاتجاه، ويوضح الجدول رقم (٧) نتائج هذا الاختبار. ويلاحظ من نتائج اختبار جرانجر للسببية:

١- تأكيد عدم وجود علاقة سببية في الأجل القصير بين معدل الصرف الحقيقي والفقر المعتدل. وعلى الرغم من أن نتائج تقدير نموذج متجه تصحيح الخطأ VECM لم تجد علاقة معنوية إحصائية بين معدل التضخم والفقر، يلاحظ من الجدول وجود علاقة سببية (تبادلية) بينهم، ويتفق ذلك مع النظرية الاقتصادية، ويؤكد ذلك فرضية الدراسة بوجود تأثير وعلاقة سببية تتجه من الفقر إلى التضخم كأحد متغيرات السياسة النقدية وإن لم تكن معنوية.

٢- توجد علاقة سببية (تبادلية) بين الاستهلاك (الفقر المعتدل) ومعدل الفائدة على الاقراض ومتوسط نصيب الفرد من الدخل، فكل منهم يسبب الآخر ويُدعم ذلك نتائج تقدير نموذج متجه تصحيح الخطأ VECM حيث كانت معاملات هذه المتغيرات معنوية إحصائياً، ويؤكد فرضية الدراسة بوجود علاقة سببية تتجه من الفقر إلى معدل الفائدة كأحد متغيرات السياسة النقدية.

٣- توجد علاقة سببية قصيرة الأجل (أحادية الاتجاه فقط) تتجه من عرض النقود ومن الائتمان إلى الفقر، ويُدعم ذلك نتائج تقدير نموذج متجه تصحيح الخطأ VECM فقد كان كلاً منهم معنوي إحصائياً.

جدول رقم (٧) نتائج اختبار جرانجر للسببية

فرضية العدم Null Hypothesis	F-Stat	P-Value	القرار		
			فرضية العدم	علاقة أحادية الاتجاه	علاقة تبادلية
M does not Granger Cause Pov ₀	15.848	0.000	رفض	توجد	لا توجد
Pov ₀ does not Granger Cause M	1.615	0.221	قبول	لا توجد	
INF does not Granger Cause Pov ₀	9.371	0.001	رفض	توجد	توجد
Pov ₀ does not Granger Cause INF	3.761	0.039	رفض	توجد	
REX does not Granger Cause Pov ₀	2.162	0.138	قبول	لا توجد	لا توجد
Pov ₀ does not Granger Cause REX	0.990	0.387	قبول	لا توجد	
LIR does not Granger Cause Pov ₀	6.151	0.007	رفض	توجد	توجد
Pov ₀ does not Granger Cause LIR	2.686	0.09	رفض*	توجد	
NDC does not Granger Cause Pov ₀	12.107	0.000	رفض	توجد	لا توجد
Pov ₀ does not Granger Cause NDC	0.533	0.594	قبول	لا توجد	
GNI _{P,C} does not Granger Cause Pov ₀	40.035	0.000	رفض	توجد	توجد
Pov ₀ does not Granger Cause GNI _{P,C}	9.746	0.001	رفض	توجد	

- المصدر: إعداد الباحث باستخدام برنامج Eviews.

- * مستوى المعنوية المعتمد (١, ٠)

٤-٢-٤-٣- اختبار أثر الفقر على المتغيرات النقدية (النموذج الأول):

بعد تقدير متجه تصحيح الخطأ للنموذج الأول للفقر المعتدل كمتغير تابع، حاولت الدراسة اختبار أثر الفقر على متغيرات السياسة النقدية بتقدير متجه تصحيح الخطأ بين متغيرات السياسة النقدية كلاً على حدي كمتغير تابع والفقر وباقي المتغيرات، طبقاً للدوال الموضحة أدناه.

$$M = f (Pov_0, Inf, REX, LIR, NDC, GNI_{P.C})$$

$$Inf = f (Pov_0, M, REX, LIR, NDC, GNI_{P.C})$$

$$REX = f (Pov_0, M, Inf, LIR, NDC, GNI_{P.C})$$

$$LIR = f (Pov_0, M, Inf, REX, NDC, GNI_{P.C})$$

$$NDC = f (Pov_0, M, Inf, REX, LIR, GNI_{P.C})$$

إلا أن معلمة حد تصحيح الخطأ ECC (معامل سرعة التعديل) لجميع المعادلات كانت إما موجبة أو غير معنوية إحصائياً مما يدل على عدم وجود علاقة طويلة الأجل بين الفقر المعتدل كمتغير تابع ومتغيرات السياسة النقدية المختارة في النموذج الأول، كما وجدت أن متغير الفقر لم يكن معنوي إحصائياً في الأجل القصير مع أي من هذه المتغيرات. وعلى الرغم من ذلك لاحظت الدراسة من معادلة متجه التكامل لهذه النماذج وجود تأثير معنوي إحصائياً للفقر على متغيرات السياسة النقدية في الأجل الطويل، لذلك تم اختبار أثر الفقر منفرداً على المتغيرات النقدية المختارة طبقاً الآتي بيانها بعد، ويلخص الجدول رقم (٨) نتائج هذا التقدير:

$$M = f (Pov_0) \quad Inf = f (Pov_0) \quad REX = f (Pov_0)$$

$$LIR = f (Pov_0) \quad NDC = f (Pov_0)$$

يلاحظ من بيانات هذا الجدول أنه:

أولاً: بالنسبة للأجل الطويل، كانت معلمة حد تصحيح الخطأ ECC (معامل سرعة التعديل) سالبة ومعنوية إحصائياً لمعدل الفائدة على الاقراض ومعدل التضخم ومعدل الصرف الحقيقي، بدرجة ثقة ٩٩%، ٩٥%، ٩٠% على الترتيب، ويدل ذلك على وجود علاقة طويلة الأجل بين مستوى الاستهلاك (الفقر المعتدل) وهذه المتغيرات.

ثانياً: بالنسبة للأجل القصير، وجدت الدراسة أن مستوي الاستهلاك (الفقر المعتدل) يكون له تأثيراً سلبياً ومعنوي إحصائياً على معدل التضخم ومعدل الفائدة ومعدل الصرف الحقيقي، فزيادة الاستهلاك أي انخفاض مستوي الفقر المعتدل سيؤدي إلى انخفاض قيمة هذه المتغيرات، ولم يكن للاستهلاك (الفقر) تأثيراً معنوي إحصائياً على باقي المتغيرات في الأجل القصير.

جدول رقم (٨): متجه تصحيح الخطأ للمتغيرات النقدية المتغير التابع: الفقر

Cointegrating Eq: Coit Eq1						
		M	INF	REX*	LIR	NDC
POV ₀ (-1)	Coefficient	-0.0096	-0.0809	-0.0059	-0.0057	-0.0411
	Standard errors	0.0011	0.0169	0.0011	0.0012	0.0056
	t-statistics in	-8.4378	-4.8015	-5.3272	-4.8055	-7.3257
Error Correction:						
ECC	Coefficient	-0.0041	-0.0112	-0.0139	-0.0374	-0.0041
	Standard errors	0.0471	0.0043	0.0079	0.0107	0.0131
	t-statistics in	-0.086	-2.59	-1.77	-3.499	-0.314
POV ₀ (-1)	Coefficient	0.0002	-0.0048	-0.0004	-0.0008	-0.0011
	Standard errors	0.0017	0.0015	0.0002	0.0002	0.0021
	t-statistics in	0.1073	-3.1044	-2.0528	-3.4982	-0.5028
R-squared		0.057	0.344	0.191	0.4593	0.0504



Adj. R-squared	-0.061	0.262	0.09	0.392	-0.068
F-statistic	0.484	4.197	1.894	6.795	0.424
Prob(F-statistic)	0.697	0.016	0.158	0.002	0.737
Durbin-Watson stat	2.147	2.188	1.828	2.1654	2.007

المصدر: إعداد الباحث باستخدام برنامج Eviews.

ثالثاً: تشير معادلة متجه تصحيح الخطأ للمتغيرات ذات العلاقة طويلة الأجل مع الفقر إلى وجود تأثير إيجابي ومعنوي إحصائياً للاستهلاك على معدل التضخم ومعدل الصرف الحقيقي ومعدل الفائدة، فزيادة الاستهلاك (انخفاض الفقر المعتدل) ستؤدي إلى زيادة قيم هذه المتغيرات ويتفق ذلك مع توقع الدراسة فانخفاض الفقر يعني تحسن مستوى رفاهية الأسر وزيادة الاستهلاك، وبالتالي ظهور موجة تضخمية مدفوعة بالطلب، كما أن زيادة الاستهلاك يصحبها زيادة في الطلب على الواردات والعملية الأجنبية فيرتفع سعر الصرف، وبخصوص معدل الفائدة فزيادة الاستهلاك (انخفاض الفقر) يترتب عليها تراجع الادخار وزيادة الطلب على الاستثمار، وزيادة الطلب على النقود مما يضغط على معدلات الفائدة للارتفاع لكبح جماح التضخم وترشيد الطلب على الاستثمار.

رابعاً: يكون الاستهلاك الحقيقي (الفقر المعتدل) ذو قوة تفسيرية مع التضخم ومعدل الفائدة فقط حيث بلغت قيمة (R-squared) نحو ٣٤.٤% و٤٥.٩% لكل منهم على الترتيب، وكانت (F-statistic) معنوية إحصائياً لكل منهم بمستوى معنوية ٥% و١% على الترتيب. مما يؤكد نتائج اختبار جرانجر للسببية للنموذج الأول، حيث وجدت علاقة سببية ذات اتجاهين بين الفقر المعتدل ومعدل التضخم ومعدل الفائدة على الاقراض، أي أن الفقر يسبب تغير كل منهم.

٤-٥- اختبار العلاقة السببية بين السياسة النقدية و الفقر (النموذج الثاني):

تقوم الدراسة باختبار العلاقة السببية بين متغيرات السياسة النقدية وعدد السكان تحت خط الفقر ١,٩ دولار أمريكي/يوم بالألف، لمقارنة أثر السياسة النقدية على المستويات المختلفة من الفقر، فطبقاً لبعض الدراسات يختلف أثر السياسة النقدية على الفقر طبقاً لشدة الفقر وعمقه. واتباع نفس خطوات تقدير النموذج الأول تبدأ الدراسة بتحديد فترة الإبطاء المثلى، ويوضحها جدول رقم (٩)، ويلاحظ من هذه البيانات أن جميع المعايير باستثناء معيار (SC) تتفق على أن عدد فترات الإبطاء المثلى فترتين، لذلك سيتم الاعتماد على فترتين للإبطاء في النموذج خاصة وأن عدد المتغيرات التفسيرية يسمح بذلك.

الجدول رقم (٩): فترات الإبطاء للنموذج الثاني

Endogenous variables: Pov _{1.9} M INF REX CA RGDP _{P.C}						
Lag	LogL	LR	FPE	AIC	SC	HQ
0	-808.14	NA	7.26E+17	58.153	58.438	58.240
1	-654.97	229.8	1.80E+14	49.784	51.78*	50.394
2	-603.02	55.656*	8.54e+13*	48.645*	52.356	49.78*

المصدر: إعداد الباحث باستخدام برنامج Eviews

* تشير الى معنوية الاختبار عند ٥% طبقاً لكل معيار وفترة التأخير المقابلة له.

٤-٥-١- اختبار التكامل المشترك Co-integrating Test للنموذج الثاني:

يوضح الجدول رقم (١٠) نتائج اختبار التكامل المشترك لجوهانسن، ويلاحظ منها أن قيمة الاحصائية (t) لاختبار الأثر (Trace Test) أكبر من قيمتها الحرجة للفروض من (١ : ٦) بمعنوية ٥%، ويعنى ذلك رفض فرض العدم وقبول الفرض البديل بوجود ستة متجهات تكامل مشترك. وتؤكد نتائج اختبار الإمكانات العظمي (Lambda-Max Test) أيضاً وجود متجهين للتكامل المشترك عند مستوى معنوية ٥%. وبالتالي يتأكد وجود حداً للخطأ بين هذه المتغيرات وتحركها معاً.

جدول رقم (١٠) نتائج اختبار جوهانسن للتكامل المشترك للنموذج الثاني

Pov _{1,9} = f (M, Inf, REX, CA, RGDP _{P.C})				
اختبار الأثر Trace Test				
Hypothesized No. of CE(s)	Eigenvalue	Trace Statistic	Critical Value 0.05	Prob.**
None *	0.863	164.413	95.754	0.000
At most 1 *	0.754	108.757	69.819	0.000
At most 2 *	0.564	69.487	47.856	0.000
At most 3 *	0.521	46.213	29.797	0.000
At most 4 *	0.499	25.617	15.495	0.001
At most 5 *	0.200	6.240	3.841	0.013
اختبار الإمكانية العظمى Test The Lambda-Max				
Hypothesized No. of CE(s)	Eigenvalue	Max-Eigen Statistic	Critical Value 0.05	Prob.**
None *	0.863	55.656	40.078	0.000
At most 1 *	0.754	39.269	33.877	0.010
At most 2 *	0.564	23.274	27.584	0.162

المصدر: إعداد الباحث باستخدام برنامج Eviews

– القيم الحرجة p-values من جدول (1996) Mackinnon.

٤-٥-٢- تقدير متجه تصحيح الخطأ (VECM) للنموذج الثاني:

يلخص الجدول رقم (١١) نتائج متجه تصحيح الخطأ VECM للنموذج الثاني، بين عدد السكان تحت خط الفقر العالمي ١,٩ دولار أمريكي/يوم (بالألف نسمة) كمؤشر للفقر المدقع، ومتوسط نصيب الفرد من الناتج المحلي الحقيقي ورصيد الميزان الجاري (صافي الصادرات) كنسبة من الناتج وعرض النقود ومعدل التضخم ومعدل الصرف الحقيقي كمتغيرات مستقلة. ويلاحظ من هذه النتائج:

جدول رقم (١١): نتائج تقدير متجه تصحيح الخطأ (VECM) للنموذج الثاني المتغير التابع: عدد السكان تحت خط الفقر العالمي ١,٩ دولار أمريكي/يوم

المتغير التابع (Pov ₀)	Coe.	Std. Error	t-statistic	P-Value	Wald test df=1	
					Chi-stat	P-Value
ECC	-1.217	0.308	-3.950	0.0017		
D (Pov _{1,9} (-1))	0.563	0.259	2.173	0.0489	4.720	0.030
D (Pov _{1,9} (-2))	0.213	0.156	1.360	0.1968	1.851	0.174
D (M(-1))	-191.79	71.13	-2.696	0.0183	7.270	0.007
D (M(-2))	-64.41	48.25	-1.335	0.2049	1.782	0.182
D (INF(-1))	-58.63	48.50	-1.209	0.2483	1.461	0.227
D (INF(-2))	-67.21	36.53	-1.840	0.0887	3.386	0.066
D (REX(-1))	-630.22	273.91	-2.301	0.0386	5.294	0.021
D (REX(-2))	-265.41	232.72	-1.140	0.2747	1.301	0.254
D (CA(-1))	268.02	103.04	2.601	0.0220	6.766	0.009
D (CA(-2))	-127.96	121.19	-1.056	0.3103	1.115	0.291
D (RGDP _{P.C} (-1))	0.416	0.133	3.116	0.0082	9.710	0.002
D (RGDP _{P.C} (-2))	-0.011	0.199	-0.057	0.9553	0.003	0.954



C	-517.37	231.12	-2.238	0.0433		
معامل التحديد				R-squared	0.809	
معامل التحديد المعدل				Adj. R-squared	0.618	
معنوية النموذج المقدر				F-statistic	4.232	
				Prob(F-statistic)	0.007	
معامل دارين واتسون				Durbin-Watson stat	2.082	
اختبار التوزيع الطبيعي للبواقي Residual Normality Tests				Jarque-Bera df=2	2.653	
				Prob.	0.265	
اختبار الارتباط التسلسلي للبواقي Breusch-Godfrey Serial Correlation LM Test				Obs*R ² (Chi-stat)	1.317	
				P-Value	0.518	
اختبار تجانس التباين للبواقي Heteroskedasticity Test: ARCH				Obs*R ² (Chi-stat)	0.244	
				P-Value	0.621	
الاستقرار الهيكلي لمعاملات النموذج Stability of Regression Model Test (CUSUM)				CUSUM	ضمن الحدود	

- المصدر: إعداد الباحث باستخدام برنامج Eviews

- تشير الخلايا باللون الغامق إلى عدم معنوية المعلمة المقابلة لها.

أولاً: بالنسبة للأجل الطويل، كانت معلمة حد تصحيح الخطأ ECC (معامل سرعة التعديل) سالبة وذات معنوية إحصائية، أي توجد علاقة طويلة الأجل بين الفقر المدقع والمتغيرات المستقلة، ويحدد طبيعتها (طردية أو عكسية) معادلة التكامل المشترك، فأى تغير في الأجل القصير في أحد المتغيرات التفسيرية سيدفع الفقر نحو التوازن في الأجل الطويل بسرعة تعديل تبلغ ١,٢١٧% أي ما يعادل عشرة أشهر تقريباً.

ثانياً: تشير نتائج اختبار (Wald test) إلى عدم معنوية معاملات العلاقة قصيرة الأجل بين (-) $Pov_{1,9}$ ($Pov_{1,9}$) ($CA(-2)$, $RGDP_{P,C}(-2)$), $M(-2)$, $INF(-1)$, $REX(-2)$, $CA(-2)$, $RGDP_{P,C}(-2)$)، بينما كانت معاملات العلاقة قصيرة الأجل بين ($M(-1) - CA(-1) - RGDP_{P,C}(-1)$) والفقر ذات دلالة إحصائية بمعنوية ١%، وبمعنوية ٥% مع ($REX(-1) - Pov_{1,9}(-1)$)، وبمعنوية ١٠% مع ($INF(-2)$)، ويعكس ذلك وجود علاقة جوهرية ذات معنوية إحصائية في الأجل القصير بين هذه المتغيرات والفقر المدقع كمتغير تابع.

ثالثاً: قدرة النموذج على تفسير التغير في الفقر المدقع في مصر، فطبقاً لمعامل التحديد (R^2) يفسر متوسط نصيب الفرد من الناتج المحلي الحقيقي ورصيد الميزان الجاري و عرض النقود ومعدل التضخم ومعدل الصرف الحقيقي ٨٩,٨٠% من التغير في عدد من يعانون الفقر المدقع خلال الفترة من ١٩٩٠-٢٠١٩، وبلغت قيمة ($Adj. R^2$) ٦١,٧٨%.

رابعاً: جودة النموذج إحصائياً، فكانت (F -statistic) معنوية إحصائياً، ويخلو النموذج من الارتباط الذاتي بين قيم حد الخطأ العشوائي عبر الزمن طبقاً لإحصائية دارين واتسون، وتؤكد جودة النموذج نتائج اختبارات تحليل البواقي (اختبار التوزيع الطبيعي والارتباط التسلسلي وتجانس التباين) واختبار الاستقرار الهيكلي لمعاملات النموذج، ومرفق بالملحق الشكل البياني لتوزيع البواقي ونتيجة اختبار ($CUSUM$) للاستقرار الهيكلي للنموذج الثاني.

خامساً: يمكن تلخيص العلاقة قصيرة الأجل بين الفقر المدقع والمتغيرات التفسيرية للنموذج الثاني في المعادلة التالية:

$$\Delta Pov_{1,9} = - 517.37 - 1.217*ECT (-1) + 0.56*Pov_{1,9} (-1) + 0.21* Pov_{1,9} (-2) - 191.8* M (-1) - 64.4* M (-2) - 58.6* INF (-1) - 67.2* INF(-2) - 630.2*REX(-1) - 265.4*REX(-2) + 268*CA(-1) - 128*CA(-2) + 0.42*RGDP_{P,C}(-1) - 0.011*RGDP_{P,C}(-2)$$

ويلاحظ من هذه المعادلة أن الفقر المدقع يرتبط طردياً بـ $(Pov_{1,9}(-1, -2))$ ووافق ذلك نظرية الحلقة المفرغة للفقر، ويرتبط عكسياً بـ $(M(-1, -2), INF(-1, -2), REX(-1, -2))$ ، فزيادة أي من هذه المتغيرات سيؤدي إلى خفض عدد الفقراء، ويلاحظ من هذه النتائج أن تأثير عرض النقود ومعدل التضخم على الفقر المدقع يختلف عن تأثيرهما على الفقر المعتدل في الأجل القصير، فبينما تؤدي زيادة عرض النقود ومعدل التضخم إلى خفض الاستهلاك وزيادة الفقر المعتدل، فإن زيادتهما تؤدي إلى انخفاض الفقر المدقع في الأجل القصير، ويمكن تفسير ذلك بأن ارتفاع الأسعار قد يصحبه زيادة في التوظيف في ظل زيادة الأسعار وانخفاض الأجر الحقيقي فتتخفض البطالة، ويتولد دخل لفئات معدمة الدخل فينخفض الفقر المدقع مؤقتاً في الأجل القصير، ويشير ذلك إلى أن أثر السياسة النقدية قد يختلف باختلاف مستوى الفقر وهو ما يتفق مع نتائج الدراسات السابقة وتوقع الدراسة.

وجدير بالذكر أن $(CA(-1), RGDP_{P,C}(-1))$ يؤديان إلى زيادة الفقر المدقع، بينما في السنة الثانية يخفصا الفقر، حيث يرتبط $(CA(-2), RGDP_{P,C}(-2))$ عكسياً بالفقر المدقع. ويعنى ذلك أن أثر صافي الصادرات ومتوسط نصيب الفرد من الناتج المحلي الحقيقي يحتاج لفترة إبطاء لممارسة أثره الإيجابي على تخفيض الفقر المدقع، وهو أمر معقول نظرياً فزيادة صافي الصادرات تشجع على الاستثمار وزيادة التوظيف لفترة إبطاء.

٤-٥-٢-١- معادلة متجه التكامل المشترك للنموذج الثاني:

تُبين المعادلة التالية متجه التكامل المشترك بين متغيرات النموذج الثاني:

$$ECT_{t-1} = Pov_{1,9} (-1) - 265.86*M (-1) - 48.53*INF(-1) + 90.25*REX (-1) + 13.5*CA (-1) + 0.189 RGDP_{p,c}(-1) - 1331.345$$

ويمكن منها اشتقاق معادلة الأجل الطويل لجوهانسن، على النحو التالي:

$$Pov_{1,9} (-1) = 1331.35 + 265.86*M(-1) + 48.53*INF(-1) - 90.25*REX(-1) - 13.5* CA(-1) - 0.189 RGDP_{p,c}(-1)$$

Standard errors:	(5.126)	(3.158)
	(15.22)	
	(5.957)	(0.004)
t-statistics:	(51.87)	(15.37)
	(5.93)	
	(2.27)	(45.14)

نستنتج من معادلة جوهانسن للعلاقة طويلة الأجل للنموذج المقترح أن:

- ١- جميع المتغيرات معنوية في الأجل الطويل حيث $(t-statistics > 2)$.
- ٢- يرتبط عرض النقود ومعدل التضخم طردياً بالفقر المدقع في الأجل الطويل، فزيادة أي منهم ستؤدي لزيادة عدد الفقراء في الأجل الطويل بخطأ معياري $(٥,٢١٦)$ و $(٣,١٥٨)$ على الترتيب، ويتفق ذلك مع نتائج الدراسات السابقة والنظرية الاقتصادية، وجدير بالذكر أن عرض النقود والتضخم كانا يرتبطان عكسياً بعدد الفقراء في الأجل القصير، وتحول هذا الارتباط إلى طردياً في الأجل الطويل، ويتفق ذلك مع تأثيرهما على الفقر المعتدل في الأجل الطويل.



٣- يرتبط معدل الصرف الحقيقي ورصيد الحساب الجاري ومتوسط نصيب الفرد من الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي عكسياً بالفقر المدقع، فزيادة أي منهم ستؤدي لخفض عدد الفقراء بخطأ معياري (١٥,٢٢) و(٥,٩٥٧) و(٠,٠٠٤) علي الترتيب. ويتفق ذلك مع نتائج الدراسات السابقة.

٤- يكون عرض النقود في الأجل الطويل صاحب أكبر تأثير على عدد الفقراء يليه معدل الصرف الحقيقي ثم معدل التضخم ثم رصيد الميزان الجاري، بينما يكون أثر الناتج المحلي الحقيقي الأقل تأثيراً على عدد الفقراء.

٤-٥-٢-٢- اختبار جرانجر للسببية:

أكدت نتائج نموذج VECM وجود علاقة طويلة الأجل بين الفقر والمتغيرات المستقلة طبقاً للنموذج الثاني المقترح من الدراسة، كما تبين وجود علاقة قصيرة الأجل ذات معنوية إحصائية بين الفقر المدقع وهذه المتغيرات إما بفترة أبطاء واحدة أو اثنتين وهو ما أكدته نتائج اختبار (Wald test). وللتأكد من العلاقة الآنية الديناميكية (العلاقة قصيرة الأجل) والتعرف على ماهيتها، ستعتمد الدراسة على اختبار جرانجر للسببية لتحديد طبيعة هذه العلاقة، ويوضح الجدول رقم (١٢) نتائج هذا الاختبار، وتؤكد بيانات هذا الجدول عدم وجود علاقة سببية بين التضخم والفقر المدقع في الأجل القصير، ويتفق ذلك مع نتائج متجه تصحيح الخطأ فلم يكن التضخم معنوي إحصائياً إلا بفترتي ابطاء، وبمعنوية ١٠%.

جدول رقم (١٢) نتائج اختبار جرانجر للسببية

فرضية العدم Null Hypothesis	F-Stat	P-Value	القرار		
			فرضية العدم	علاقة أحادية	علاقة تبادلية
M does not Granger Cause Pov _{1,9}	8.826	0.001	رفض	توجد	توجد
Pov _{1,9} does not Granger Cause M	2.009	0.157	قبول	لا توجد	
INF does not Granger Cause Pov _{1,9}	0.787	0.467	قبول	لا توجد	لا توجد
Pov _{1,9} does not Granger Cause INF	0.240	0.789	قبول	لا توجد	
REX does not Granger Cause Pov _{1,9}	6.365	0.006	رفض	توجد	توجد
Pov _{1,9} does not Granger Cause REX	3.632	0.043	رفض	توجد	
CA does not Granger Cause Pov _{1,9}	3.251	0.057	رفض*	توجد	لا توجد
Pov _{1,9} does not Granger Cause CA	0.504	0.611	قبول	لا توجد	
RGDP _{P,C} does not Granger Cause Pov _{1,9}	0.132	0.877	قبول	لا توجد	لا توجد
Pov _{1,9} does not Granger Cause RGDP _{P,C}	4.115	0.030	رفض	توجد	

- المصدر: إعداد الباحث باستخدام برنامج Eviews.

- * يتم رفض فرض العدم عند مستوى معنوية (٠,١)

كما تؤكد وجود علاقة سببية (تبادلية) بين الفقر ومعدل الصرف الحقيقي، فكل منهم يسبب الآخر ويُدعم ذلك نتائج تقدير نموذج متجه تصحيح الخطأ VECM حيث كانت معلمة معدل الصرف مبطاً بسنة معنوية إحصائياً، كما يؤكد وجود علاقة سببية تتجه من الفقر إلى معدل الصرف كأحد المتغيرات النقدية.

ويلاحظ من بيانات هذا الجدول أيضاً وجود علاقة سببية قصيرة الأجل (أحادية الاتجاه فقط) تتجه من عرض النقود ورصيد الحساب الجاري إلى الفقر المدقع، بينما تتجه من الفقر لنصيب الفرد من الناتج المحلي الحقيقي، ويدعم ذلك نتائج تقدير نموذج متجه تصحيح الخطأ VECM فقد كان كلاً منهم معنوي إحصائياً.

٤-٥-٢-٣- اختبار أثر الفقر على المتغيرات النقدية في النموذج الثاني:

بعد تقدير متجه تصحيح الخطأ للفقر المدقع وكل من عرض النقود ومعدل التضخم ومعدل الصرف الحقيقي ورصيد الحساب الجاري (صافي الصادرات) كنسبة من الناتج المحلي الاجمالي ومتوسط نصيب الفرد من الناتج المحلي الحقيقي طبقاً للنموذج الثاني، حاولت الدراسة تقدير متجه تصحيح الخطأ بين متغيرات السياسة النقدية كلاً على حدي كمتغير تابع والفقر وباقي المتغيرات التفسيرية، وقد وجدت أن الفقر كمتغير مستقل يرتبط فقط بمعدل الصرف الحقيقي في الأجل الطويل. حيث كانت معلمة حد تصحيح الخطأ لمعدل التضخم سالبة ولكنها غير معنوية إحصائياً، بينما كانت موجبة بالنسبة لعرض النقود، ويوضح الجدول رقم (١٣) نتائج تقدير متجه تصحيح الخطأ لمعدل الصرف الحقيقي كمتغير تابع طبقاً للنموذج الثاني. ويلاحظ من بيانات هذا الجدول أنه:

أولاً: بالنسبة للأجل الطويل، كانت معلمة حد تصحيح الخطأ ECC (معامل سرعة التعديل) سالبة معنوية إحصائياً، ويدل ذلك على وجود علاقة طويلة الأجل بين الفقر المدقع ومعدل الصرف الحقيقي حيث بلغت سرعة التعديل طبقاً لإحصائية ECC ٣,١٠%.

ثانياً: بالنسبة للأجل القصير، كان أثر الفقر المدقع على معدل الصرف الحقيقي غير مستقر، فيؤثر سلباً على معدل الصرف الحقيقي بفترة أبطأ ولكنه تأثير غير معنوي، ويكون تأثيره ايجابياً ومعنوي بفترة ابطأ واحدة طبقاً لنتائج اختبار (Wald test). ويؤكد ذلك نتائج اختبار جرانجر لسببية حيث وجدت الدراسة علاقة سببية ذات اتجاهين بين الفقر المدقع ومعدل الصرف الحقيقي.

ثالثاً: تواضع جودة النموذج إحصائياً، حيث بلغت القوة التفسيرية للمتغيرات المستقلة نحو ٦٨.٥% طبقاً لقيمة (R-squared)، وكانت (F-statistic) معنوية إحصائياً بدرجة ثقة ٩٠%، وعلى الرغم من خلو النموذج من الارتباط الذاتي بين قيم حد الخطأ العشوائي عبر الزمن طبقاً لإحصائية داربن واتسون، إلا أن البواقي لا تتبع التوزيع الطبيعي، وطبقاً لاختبار الاستقرار الهيكلي لمعاملات النموذج كان ضمن الحدود ولكنه متحيز للقيم الموجبه، كما يوضح الشكل رقم (٢) و (٣).

جدول رقم (١٣) نموذج متجه تصحيح الخطأ للنموذج الثاني

المتغير التابع: معدل الصرف الحقيقي

المتغير التابع (Pov ₀)	Coe.	Std. Error	t- statistic	P- Value	Wald test df=1	
					Chi- stat	P-Value
ECC	-0.103	0.035	-2.984	0.011		
D (REX(-1))	-0.105	0.340	-0.308	0.763	0.0948	0.758
D (REX(-2))	-0.376	0.289	-1.303	0.215	1.6973	0.193
D (M(-1))	-0.188	0.088	-2.133	0.053	1.9000	0.168
D (M(-2))	-0.067	0.060	-1.112	0.286	1.7459	0.186
D (INF(-1))	-0.083	0.060	-1.378	0.191	4.5480	0.033
D (INF(-2))	-0.06	0.045	-1.321	0.209	1.2371	0.266
D (CA(-1))	-0.042	0.128	-0.325	0.750	0.9993	0.318
D (CA(-2))	-0.099	0.150	-0.660	0.521	0.4926	0.483
D (RGDP _{P.C} (-1))	0.0004	0.000	2.230	0.044	0.1058	0.745

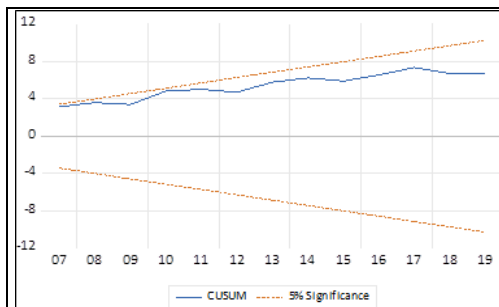


D (RGDP _{P.C} (-2))	0.00001	0.000	0.034	0.974	0.4358	0.509
D (PoV _{1,9} (-1))	0.0003	0.000	1.000	0.336	4.9728	0.026
D (PoV _{1,9} (-2))	-0.0001	0.000	-0.702	0.495	0.0011	0.973
C	-0.618	0.287	-2.156	0.050		
معامل التحديد				R-squared		0.685
معامل التحديد المعدل				Adj. R-squared		0.37
معنوية النموذج المقدر				F-statistic		2.18
				Prob(F-statistic)		0.087
معامل دارين واتسون				Durbin-Watson stat		2.22
اختبار التوزيع الطبيعي للبواقي Residual Normality Tests				Jarque-Bera df=2		16.84
				Prob.		0.000
اختبار الارتباط التسلسلي للبواقي Breusch-Godfrey Serial Correlation LM Test				Obs*R ² (Chi-stat)		3.95
				P-Value		0.139
اختبار تجانس التباين للبواقي Heteroskedasticity Test: ARCH				Obs*R ² (Chi-stat)		2.188
				P-Value		0.139
الاستقرار الهيكلي لمعاملات النموذج Stability of Regression Model Test (CUSUM)				CUSUM		ضمن الحدود

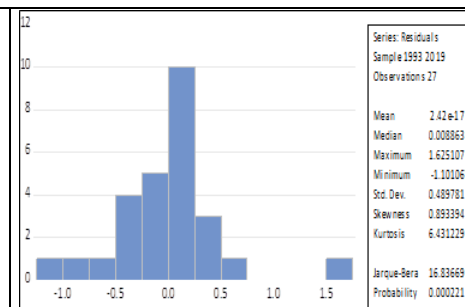
المصدر: إعداد الباحث باستخدام برنامج Eviews

تشير الخلايا باللون الغامق إلى عدم معنوية المعلمة المقابلة لها.
رابعاً: تشير معادلة متجه تصحيح الخطأ أن الفقر المدقع يكون له تأثيراً سلبياً ومعنوي إحصائياً على معدل الصرف الحقيقي في الأجل الطويل، ويتفق ذلك مع توقع الدراسة فزيادة الفقر تخفض الطلب الكلي ومنه الطلب على الواردات فينخفض سعر الصرف الاسمي ومعدل الصرف الحقيقي.

$REX(-1) = 14.75 + 2.95 * M(-1) + 0.538 * INF(-1) - 0.15 * CA(-1) - 0.002 * GDP_{p.c}(-1) - 0.011 * PoV_{1,9}(-1)$		
Standard errors:	(0.06)	(0.041)
	(0.0001)	(0.0002)
t-statistics:	(48.89)	(13.069)
	(-2.93)	(50.45)
	(-32.78)	(50.45)



شكل رقم (٤)



شكل رقم (٣)

ولتقدير أثر الفقر المدقع على معدل التضخم وعرض النقود قامت الدراسة باختبار أثر الفقر منفرداً على كل منهم طبقاً للدوال التالية، ويلخص الجدول رقم (١٤) نتائج هذا التقدير:

$$M = f (Pov_0) \quad Inf = f (Pov_0)$$

ويلاحظ من بيانات هذا الجدول أنه:

أولاً: بالنسبة للأجل الطويل، كانت معلمة حد تصحيح الخطأ ECC (معامل سرعة التعديل) سالبة معنوية إحصائياً لعرض النقود ومعدل التضخم، بدرجة ثقة ٩٩%، ٩٠% على الترتيب، ويدل ذلك على وجود علاقة طويلة الأجل بين الفقر المدقع كمتغير مستقل وعرض النقود ومعدل التضخم كمتغيرين تابعين.

ثانياً بالنسبة للأجل القصير، وجدت الدراسة أن الفقر المدقع يرتبط طردياً بعلاقة غير معنوية إحصائياً بالتضخم وعرض النقود، سواء بفترة ابطاء واحدة أو اثنتين ويدعم ذلك نتائج اختبار جرانجر لسببية للنموذج الثاني، حيث وُجِدَت علاقة ذات اتجاه واحد من عرض النقود إلى الفقر، ولم تجد سببية بين التضخم والفقر.

ثالثاً: تشير معادلة متجه التكامل لعرض النقود ومعدل التضخم أن الفقر المدقع يرتبط عكسياً بعلاقة معنوية إحصائياً بالتضخم وعرض النقود في الأجل الطويل، فزيادة عدد السكان تحت خط الفقر المدقع ستؤدي إلى خفض معدل التضخم وعرض النقود، ويتفق ذلك مع توقع الدراسة فزيادة عدد الفقراء يعنى انخفاض الاستهلاك وتراجع الطلب الكلي، وانكماش الأسعار، كما أن زيادة عدد الفقراء يصحبه انخفاض في الطلب على النقود فيستجيب عرض النقود لهذا الانخفاض للحفاظ على توازن معدل الفائدة.

جدول رقم (١٤): متجه تصحيح الخطأ لمعدل التضخم وعرض النقود الفقر متغير مستقل وحيد

Cointegrating Eq: Coit Eq1			
		M	INF **
POV₀(-1)	Coefficient	0.005	0.0124
	Standard errors	0.0016	0.0057
	t-statistics in	3.1256	2.1764
Error Correction:			
ECC	Coefficient	-0.6193	-0.1253
	Standard errors	0.1589	0.0647
	t-statistics in	-3.8985	-1.9363
POV₀(-1)	Coefficient	0.0021	0.0008
	Standard errors	0.0015	0.0015
	t-statistics in	1.38391	0.5181
POV₀(-2)	Coefficient	0.0003	0.0011
	Standard errors	0.0014	0.0013
	t-statistics in	0.2426	0.8461
R-squared		0.554308	0.262355
Adj. R-squared		0.448191	0.086725
F-statistic		5.223557	1.493794
Prob(F-statistic)		0.002859	0.234126
Durbin-Watson stat		1.932358	2.131654

- المصدر: إعداد الباحث باستخدام برنامج Eviews

- * معنوى إحصائياً عن ١٠%.



٥- الخلاصة:

تستهدف الدراسة اختبار العلاقة بين المتغيرات النقدية والفقير في مصر خلال الفترة (١٩٩٠-٢٠١٩). وذلك من خلال بناء نموذجين لتحديد اتجاه هذه العلاقة والعوامل المؤثرة فيها، باستخدام أسلوب التكامل المشترك ونموذج متجه تصحيح الخطأ (VECM)، وقد انتهت الدراسة إلي أن متغيرات السياسة النقدية يكون لها تأثير على الفقر المعتدل والمدقع ويتباين هذا التأثير عبر الزمن ومستوى الفقر. ففي الأجل الطويل، يكون تأثير عرض النقود ومعدل التضخم سلبياً ومعنوي إحصائياً على الفقر المعتدل والمدقع، ويكون تأثير صافي الائتمان سلبياً ومعنوي إحصائياً على الفقر المعتدل، بينما يكون تأثير معدل الصرف الحقيقي إيجابياً ومعنوي إحصائياً على الفقر المعتدل والمدقع، أما باقي المتغيرات غير معنوية.

أما في الأجل القصير، يكون تأثير عرض النقود ومعدل التضخم ومعدل الصرف الحقيقي إيجابياً ومعنوي إحصائياً على الفقر المدقع، بينما يكون تأثير عرض النقود سلبياً ومعنوي إحصائياً على الفقر المعتدل، ويكون تأثير معدل الفائدة وصافي الائتمان إيجابياً ومعنوي إحصائياً على الفقر المعتدل. وبالتالي يجب على صانع السياسة النقدية التركيز على الآثار طويلة الأجل للسياسة النقدية، من خلال احتواء التضخم واستقرار معدل الصرف لتحسين ظروف الفقراء في الأجل الطويل، مما قد يساهم في خفض الإنفاق العام وضبط أوضاع المالية العامة.

وفيما يخص أثر الفقر المعتدل والمدقع كمتغيرات مستقلة فقد وجدت الدراسة تأثير معنوي إحصائياً للفقر المعتدل على معدل التضخم ومعدل الفائدة ومعدل الصرف الحقيقي، ويكون هذا التأثير سلبياً في الأجل القصير وإيجابياً في الأجل الطويل. بينما كان تأثير الفقر المدقع إيجابياً ومعنوي إحصائياً على معدل التضخم وعرض النقود ومعدل الصرف الحقيقي في الأجل الطويل، وإيجابياً ومعنوي إحصائياً على معدل الصرف الحقيقي فقط في الأجل القصير. لذلك توصي الدراسة بأنه:

١- يجب عند تصميم استراتيجية الحد من الفقر التركيز على ريف الوجه القبلي والمحافظات الحدودية باعتبارها مناطق تركيز الفقر في مصر، على أن تقوم هذه الاستراتيجيات على التنسيق التام والواضح بين المجتمع المدني والدولة والفقراء، مع التوسع في الدعم المشروط بتحسين مستويات رأس المال البشري للفقراء، لتخفيف آثار الفقر متعدد الأبعاد على هذه المناطق والحد من انتشار الفقر في الأجل الطويل.

٢- يجب أن تستهدف الدولة وجميع مؤسساتها الحد من الفقر، فقد أثبتت التجارب الدولية أن النمو الاقتصادي وحدة غير كاف للحد من الفقر، وقد يكون من المناسب قيام البنك المركزي المصري ببحث مدي جدوي استهداف الناتج المحلي الأسمى كهدف وسيط يتيح له استهداف الناتج الحقيقي والمستوى العام للأسعار لضمان مستوى مستقر من الرفاهية الاقتصادية.

٣- يجب على صانع السياسة النقدية الأ يغتنر بآثارها الإيجابية قصيرة الأجل، ويركز على الآثار التوزيعية طويلة الأجل للسياسة النقدية إذا أراد المساهمة في حل مشكلة الفقر في مصر، مما قد يساهم في خفض مخصصات الدعم وترشيد الإنفاق العام وبالتالي ضبط أوضاع المالية العامة.

قائمة المراجع

أولاً: المراجع باللغة العربية:

- الجهاز المركزي للتعبئة العامة والإحصاء (٢٠١٥). "بحث الدخل والإنفاق والاستهلاك ٢٠١٥". بحث الدخل والإنفاق من المجلد الأول إلى المجلد الخامس، القاهرة، مصر.
- الجهاز المركزي للتعبئة العامة والإحصاء، (٢٠١٩). "أهم مؤشرات بحث الدخل والإنفاق والاستهلاك ٢٠١٧/٢٠١٨". القاهرة، مصر.

الجهاز المركزي للتعبئة العامة والإحصاء، (٢٠١٩). بحث الدخل والإنفاق والاستهلاك ٢٠١٧/١٨. بحث الدخل والإنفاق من المجلد الأول إلى المجلد الخامس، القاهرة، مصر.
أحمد، مصطفى. (٢٠١١). "الفقر في ظل العولمة: دراسة تطبيقية على الدول المتقدمة والنامية ودول العالم الثالث". جامعة المنصورة، الدار الجامعية، مصر. ٢٠١١/٢٠١٠.
شراز، محمد بن صالح. (٢٠١١). "أسباب الفقر والاتجاهات نحو الفقراء". مجلة أم القرى للعلوم الاجتماعية، المجلد الثالث، العدد الأول، يناير ٢٠١١.
نور الدين، جهاد أحمد. (٢٠٢٠). "دور السياسة النقدية في الحد من ظاهرة الفقر في مصر خلال الفترة من ١٩٩١ إلى ٢٠١٨". مجلة جامعة الإسكندرية للعلوم الإدارية. المجلد (٥٧)، العدد الثاني، إبريل ٢٠٢٠. ١٣٢-١٧٢.

ثانياً: المراجع باللغة الإنجليزية:

- Agénor, P-R. (2005) The Macroeconomics of Poverty Reduction, **The Manchester School** 73 (4), 369–434.
- Ames, B., et al, (2001) Macroeconomic Policy and Poverty Reduction, **International Monetary Fund and the World Bank**: Washington.
- Arltová, M. and Fedorová, D. (2016). Selection of Unit Root Test on the Basis of Length of the Time Series and Value of AR(1) Parameter. **Statistika - Statistics and Economics Journal**. 96. 47-64.
- Arnott, R. (1997). "Economic Theory and The Spatial Mismatch Hypothesis". **Urban Studies Journal Limited**, vol. 35, No. 7, (Jul, 1998), PP.1171-1185.
- Azis, I. (2008). "[Macroeconomic Policy and Poverty](#)". Discussion Paper, No. 111, **Asian Development Bank Institute (ADBI)**
- Bradshaw, T. K. (2006) "Theories of Poverty and Anti-Poverty Programs in Community Development". **Working Paper** No. 06-05, Rural Poverty Research Center.
- Chambers, R. (2006). "Poverty in Focus: What is Poverty? Concepts and measures". International Poverty Centre, **United Nations Development Programme**. December 2006
- David, E.(1970). "Poverty Theories and Income Maintenance Validity", **Institute for Research on Poverty**. University of Wisconsin.
- Ding, Y. (2009). "The International Poverty Trap". **Environment and Development**, Volume 1, 2009, PP 252-265.
- Duncan, G. J. (1984). "Years of Poverty, Years of Plenty". **Journal of Economic Issues**, Volume 19, Issue 3.
- Cardoso, E. 1992. "[Inflation and Poverty](#)," **NBER Working Papers** 4006, **National Bureau of Economic Research**.
- Fielding, D. (2004). How Does Monetary Policy Affect the Poor? Evidence from the West African Economic and Monetary Union. **Journal of African Economies**. 13. 563-593.
- Gajdosikienė, I. (2004). "Oscar Lewis' Culture of Poverty". Sociologija mintis ir veiksmai, **KU Sociologijos katedra**, Issue 1, ISSN 1392-3358.



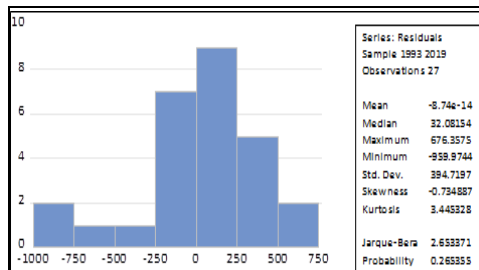
- George, H. (2006). "Progress and Poverty". **Robert Schalkenbach Foundation**, Madison Avenue Suite, New York.
- Ihlanfeldt, K. R. and Sjoquist, D. L. (1998) "The Spatial Mismatch Hypothesis". **Housing Policy Debate**, Vol. 9, Issue 4.
- James Heintz and Gerald Epstein, 2006. "[Monetary Policy and Financial Sector Reform For Employment Creation and Poverty Reduction in Ghana](#)," [Working Papers](#) wp113, **Political Economy Research Institute**, University of Massachusetts at Amherst.
- Johansen, S. R. (1994). The Role of The Constant and Linear Terms in Cointegration Analysis of Nonstationary Variables. **Econometric reviews**, 13(2), pp. 205-229.
- Jordan, G. (2004). "The Causes of Poverty - Cultural vs. Structural". **Springer-Verlag Berlin Heidelberg**, New York Dordrecht London.
- Kain, J. F. (1964). "The Effect of The Ghetto on The Distribution and Level of Non-white Employment in Urban Areas". Social Statistics Section, **American Statistical Association**, PP. 260-296.
- Kain, J. F. (1968). "Housing Segregation, Negro Employment, and Metropolitan Decentralization". **Quarterly Journal of Economics**, Vol. 82, No. 2 (May, 1968), PP. 175-197.
- Keynes, J. M. (1936), "**The General Theory of Employment, Interest and Money**", Macmillan, London, UK.
- Magboul, M. B. (2004). "**The Role of Amanah Ikhtiar Malaysia (AIM) in poverty radication in Malaysia: lessons for Sudan**", University of Malaya, Kuala Lumpur.
- Mckinley, T. (2004). "Economic Policies for Growth and Poverty Reduction: PRSPs, Neoliberal Conditionalities and 'Post-Consensus' Alternatives". **International Development Economics Associates**, Jawaharlal Nehru Universty, New Delhi.
- Nathaniel, O. A. and Joseph, L. A. (2014). "Globalized Poverty and Environment 21st Century Challenges and Innovative Solutions". **Springer-Verlag Berlin Heidelberg**, New York Dordrecht London.
- Nurkse, R. (1953). "**Problems of Capital Formation in Underdeveloped Countries**". New York: Oxford University Press.
- Oscar, L. (1966). "The Culture of Poverty". **Journal of Scientific American**, Vol. 215, No. 4 (October 1966), pp. 19-25.
- Philip, E. D. and Miguel S. (2014). "A Review of the Economic Theories of Poverty". National Institute of Economic and Social Research, **Discussion Paper** No. 435, August 2014
- Sameti, M. et al, (2012). "Theories of Poverty: A Comparative Analysis". **Journal of Business and Management Review** Vol. 1, No.6; February 2012.

- Siti, R. et al, (2013). "Vicious Circle Analysis of Poverty and Entrepreneurship". **Journal of Business and Management**, Vol. 7, Issue 1 (Jan. - Feb. 2013), PP 33-46.
- Smith, A. (1776). "An Inquiry into The Nature and Causes of the Wealth of Nations". **Metalibri Digital Library**, 29th May 2007.
- Spicker, P. et al, (2006). "**Poverty: An International Glossary**". Zed Books Ltd, Cynthia Street, London, UK. 2ed.
- Townsend, P. (1979). "**Poverty in the United Kingdom**". Penguin Books, Madison Avenue, New York.
- Urdal, H. (2005). "People vs. Malthus: Population Pressure, Environmental Degradation, and Armed Conflict Revisited". **Journal of Peace Research**, vol. 42, no. 4, PP. 417–434.
- World Bank. (2001). "**World Development Report 2001: Attacking Poverty**". Oxford University Press, Published for the World Bank.
- World Bank. (2017). "**Monitoring Global Poverty: report of the commission on global poverty**". Washington, DC: World Bank.

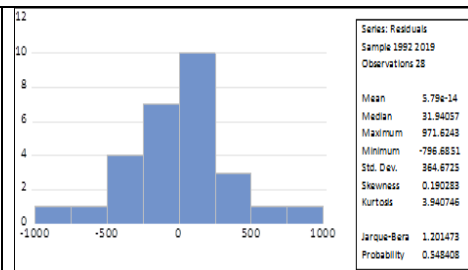


الملحق

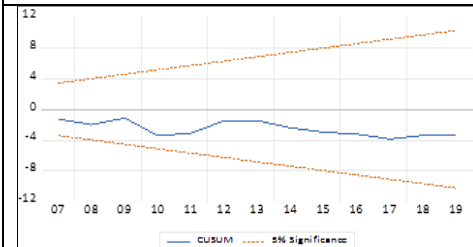
المتغير	طريقة الحساب
Pov ₀	متوسط نصيب الفرد من الاستهلاك النهائي للقطاع العائلي × $[(\frac{\text{معدل التضخم}}{100}) - 1] \times [(\frac{\text{معامل جني}}{100}) - 1]$
Pov _{1.9}	نسبة السكان الذين يعيشون بأقل من 1.9\$/يوم × عدد السكان
Rex	معدل الصرف الاسمي × $(\frac{\text{المؤشر العام الأسعار المستهلكين في الولايات المتحدة الأمريكية}}{\text{المؤشر العام الأسعار المستهلكين في مصر}})$
RGDP _{P.C}	متوسط نصيب الفرد من الناتج المحلي × $(\frac{\text{معامل التضخم}}{100}) - 1$
NDC	$\frac{\text{صافي الائتمان الممنوح للاقتصاد}}{\text{الناتج المحلي الإجمالي}}$



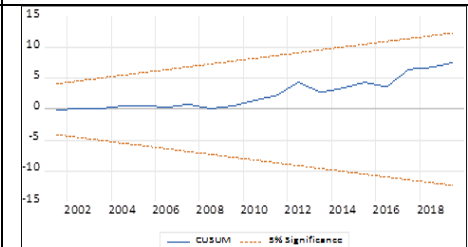
شكل رقم (٣) توزيع بواقي النموذج الثاني



شكل رقم (١) توزيع بواقي النموذج الأول



شكل رقم (٤): نتائج اختبار (CUSUM) للاستقرار الهيكلي لمعاملات النموذج الثاني



شكل رقم (٢): نتائج اختبار (CUSUM) للاستقرار الهيكلي لمعاملات النموذج الأول

A proposed vision for the development of Palestinian university education in the face of the challenges of the Palestinian labor market in the light of the era of globalization

Khalil Ali Abu Jarad & Sherin Omar Naim

<https://www.doi.org/10.56830/LZKK3872>

Abstract

The aim of this research is to develop university education to meet the needs of the labor market, which is characterized by rapid and successive changes. The research was based on several terms, including (development, university education, labor market), and the research reached multiple and different results, including:

University education needs to be developed in order to meet the needs of the labor market, and this development must include its central administration and its transformation into an administration based on modern and contemporary scientific foundations, and its financing, which currently depends only on financial allocations determined by the state, and it must search for additional and renewable sources To finance it, the development must also include sterile curricula and their development to suit the current and future labor market requirements, and the admission policy that depends only on the total number of students in high school and converting it into a policy that takes into account the tendencies and capabilities of students and the needs of the labor market. The researchers set a set of recommendations at the local and international levels.

Keywords: Proposed vision, Palestinian university education, Labor market, Era of globalization.



رؤية مقترحة لتطوير التعليم الجامعي الفلسطيني في مواجهة تحديات سوق العمل الفلسطيني في ضوء عصر العولمة

د. خليل علي أبو جراد

أ.شيرين عمر نعيم
مرشدة تربوية ونفسية
وزارة التربية والتعليم العالي

د. خليل علي أبو جراد

دكتوراه علم نفس تربوي
جامعة القدس المفتوحة

ملخص

هدفت الدراسة الحالية إلى تطوير التعليم الجامعي ليلبي احتياجات سوق العمل التي تتسم بالتغيرات السريعة والمتلاحقة، واستخدم البحث المنهج الوصفي والذي يتم من خلاله وصف الحقائق المتعلقة بتطوير التعليم الجامعي وسوق العمل، وجمع البيانات وتنظيمها وتصنيفها وتحليلها بدقة للوصول إلى وسيلة يمكن أن يتم من خلالها تطوير التعليم الجامعي، وارتكز البحث على عدة مصطلحات منها (التطوير، التعليم الجامعي، سوق العمل)، وتوصل البحث إلى نتائج متعددة ومختلفة منها: أن التعليم الجامعي يحتاج إلى تطوير حتى يلبي احتياجات سوق العمل، وهذا التطوير يجب أن يشمل إدارته التي تتصف بالمركزية وتحويلها إلى إدارة قائمة على أسس علمية حديثة ومعاصرة، وتمويله الذي يعتمد حالياً فقط على المخصصات المالية التي تحددها الدولة، وعليه أن يبحث عن مصادر إضافية ومتجددة لتمويله، كما يجب أن يشمل التطوير المناهج العقيمة وتطويرها لتناسب متطلبات سوق العمل الحالية والمستقبلية، وسياسة القبول التي تعتمد فقط على مجموع الطالب في الثانوية العامة وتحويلها إلى سياسة تراعي ميول وقدرات الطلاب واحتياجات سوق العمل وتم التوصل إلى مجموعة من النتائج المتعلقة بالدراسة وفي ضوء النتائج اقترح الباحثان مجموعة من التوصيات على الصعيد المحلي والدولي.

الكلمات المفتاحية: رؤية مقترحة، التعليم الجامعي الفلسطيني، سوق العمل، عصر العولمة.

مقدمة:

إن العالم اليوم يشهد تطورات وتغيرات مستمرة في كل الميادين ومع هذه التطورات أصبحت التنمية البشرية تمثل أزمة وثقلاً يقع على كاهل المؤسسات التعليمية التي صار لزاماً عليها أن تطور من أدائها وأن تحسن من كفاياتها للإسهام بشكل فاعل في بناء الإنسان وإعداده ليتعامل مع المتغيرات والتحديات التي لا تسكن أبداً.

وفي الوقت الراهن تواجه مؤسسات التعليم الجامعي الفلسطينية كثير من التحديات التي تتصل بتدني نوعية مخرجاتها وعدم مواكبتها لاحتياجات سوق العمل وخطط التنمية في معظم البلدان العربية، وأن كثيراً من تخصصات وبرامج هذه المؤسسات لم يعد يشكل ذات أولوية لحاجة المجتمع وأصبح سوق العمل مشبعاً منها (العبيدي، سيلان: ٢٠٠٩).

لذلك أصبحت قضية تطوير التعليم الجامعي وتحسين مستواه ورفع كفايته والتحكم في كلفته وحسن استثماره، من القضايا الرئيسية المثارة في الوقت الحاضر استجابة لتحديات العصر السريع في أوجه الحياة الاجتماعية والاقتصادية وتدفع سبل المعرفة في مختلف المجالات كنتيجة للتقدم العلمي وتطبيقاته التكنولوجية وقضية تطوير التعليم الجامعي ليست قضية كم بقدر ما هي قضية جوهر التعليم ومضمونه ومحتواه وطرائقه وكفايته (إبراهيم، محمد و أنيس، أحمد: ٢٠١٢).

والبحث الحالي يسعى إلى تطوير التعليم الجامعي الفلسطيني حتى يتمكن من تلبية احتياجات سوق العمل الحالي والمستقبلي في ضوء بعض النماذج العالمية المعاصرة.

مشكلة البحث:

يعاني التعليم الجامعي من العديد من المشكلات التي تعيق تطوره وهي المشكلات المرتبطة بتلبية احتياجات سوق العمل، ونظرا للتطورات والتغيرات المتلاحقة في كافة جوانب الحياة وُجد أنّ التعليم الجامعي في حاجة لتطويره ليفي بمتطلبات سوق العمل، وعلى الرغم من الجهد المبذول في مؤسسات التعليم الجامعي إلا أن العديد من الجامعات مازالت غير فاعلة في عملية تلبية احتياجات سوق العمل، وذلك بسبب القصور في بعض الجوانب بهذا النوع من التعليم، ويمكن صياغة مشكلة البحث في سؤال رئيس هو :

س: ما جوانب تطوير التعليم الجامعي التي من خلالها يمكن تلبية احتياجات سوق العمل الفلسطيني في ضوء النماذج العالمية المعاصرة ؟

أهداف البحث:

للبحث الحالي هدف رئيس وهو تطوير التعليم الجامعي حتى يتمكن من تلبية احتياجات سوق العمل الحالية والمستقبلية في ضوء بعض النماذج العالمية المعاصرة .

أهمية البحث:

يمكن عرض أهمية البحث الحالي في عدة نقاط وهي كما يلي :

1. أهمية المرحلة التي يتناولها وهي مرحلة التعليم الجامعي الذي يتربع على قمة الهرم التعليمي.
2. احتياجات سوق العمل وقد أصبحت ضرورة ملحة نظرا للتطورات التي تطرأ على سوق العمل بصفة مستمرة حسب ظروف العصر الذي نعيش فيه الآن.
3. المرحلة العمرية التي يعيشها طالب التعليم الجامعي وهي مرحلة المراهقة ويتكون فيها اتجاهات وأفكار الطلاب.
4. حتمية التطوير للتعليم الجامعي في ضوء النماذج العالمية المعاصرة .

منهج البحث:

يستخدم البحث الحالي المنهج الوصفي لأنه يهتم بجمع البيانات والمعلومات الخاصة بالظاهرة واستخلاص الدلالات والمعاني المختلفة التي تنطوي عليها البيانات والمعلومات، وإعطاء ذلك التفسير العلمي (الطيب، محمد: ٢٠٠٠) كما أنه يساعد على معرفة الوضع الراهن لبعض نواحي القصور بالتعليم الجامعي التي تحتاج إلى تطوير.

مصطلحات البحث:

اعتمد البحث الحالي على بعض المصطلحات وهي :

١- التطوير: The Development

يعني ذلك التغيير الكيفي والكمي في أحد أو بعض أو جميع مكونات النظام التعليمي بما يؤدي إلى رفع كفاءة النظام التعليمي في تحقيق غاياته من أجل التنمية الشاملة في الحاضر والمستقبل استنادا إلى دراسة أنظمة المجتمع المختلفة والمؤثرات الداخلية والخارجية المعاصرة والمستقبلية ذات العلاقة به (معجم مصطلحات التربية لفظا واصطلاحا: ٢٠٠٤)

٢- التعليم الجامعي: The Higher Education

كل أنماط التعليم الذي يتم في معاهد تخصصية (أكاديمية، مهني، تكنولوجي، وإعداد معلمين) كالجامعات والكليات الجامعية، وكليات الفنون الحرة، والمعاهد التكنولوجية، وكليات المعلمين، والشرط الأساسي للقبول هو الانتهاء من المرحلة الثانوية والتي تقبل عامة طلابا متوسط أعمارهم حول الثامنة عشر. (معجم مصطلحات التربية لفظا واصطلاحا: ٢٠٠٤)

ويعرف إجرائياً بأنه: هو تعليم يتم في مؤسسات جامعية يلي المرحلة الثانوية وهو أرقى أنواع التعليم والطريق الوحيد للدراسات العليا.



٣- سوق العمل : Labor Market

يعرف على أنه : المكان الذي يجتمع فيه كل من المشتريين والبائعين لخدمات العمل والبائع في هذه الحالة هو الذي يرغب في تأجير خدماته، والمشتري هو صاحب المنشأ وأن صاحب العمل هو الذي يرغب في الحصول على خدمات العمل، وبهذا فإن مكونات سوق العمل هي البائع والمشتري (القرشي، مدحت: ٢٠٠٧)

ويعرف إرائياً بأنه: هو مكان افتراضي ينظم العرض والطلب للوظائف والحرف بما يتناسب مع مستوى وتخصص الخريج، وبما لا يتعارض مع ظروف المجتمع وسياسته العامة.

الدراسات السابقة:

يتم عرض الدراسات السابقة من الأقدم إلى الأحدث:

١- دراسة (شرف, رشاد: ٢٠٠٣) بعنوان: إستراتيجية مقترحة لتطوير التعليم الجامعي في مصر – دراسة مستقبلية.

هدفت الدراسة إلى وضع استراتيجيات لتطوير التعليم الجامعي في مصر تراعي مبادئ شمولية التطوير، وذلك من خلال تناول فلسفة التعليم الجامعي في القرن الحادي والعشرين، وواقع التعليم الجامعي في مصر، مع تناول التعليم الجامعي واستراتيجيات تطويره في الصين، واستخدمت الدراسة المنهج الوصفي ومنهج تحليل النظم، وكان من أبرز النتائج أنها توصلت إلى استراتيجيات مقترحة لتطوير التعليم الجامعي في مصر في ضوء الخبرات الأجنبية والواقع المصري.

٢- دراسة (العرب, عصام: ٢٠٠٥) بعنوان: مستقبل التعليم الجامعي المصري في ضوء المتغيرات المجتمعية المعاصرة

هدفت الدراسة إلى صياغة رؤية مستقبلية للتعليم الجامعي المصري حتى عام ٢٠٢٥م، في ضوء المتغيرات المجتمعية المستحدثة والمعاصرة، لتمكين خريجي الجامعات من التعامل مع مثل هذه المتغيرات بسهولة، واستخدمت الدراسة المنهج الوصفي، وكان من أبرز النتائج : عدم الاستخدام الأمثل لمؤسسات التعليم العالي، وعلى رأسها الجامعات وعدم قدرة التعلم الجامعي على مسايرة التحديات العالمية المعاصرة وقصور الجامعة عن القيام بواجبها تجاه البيئة المحيطة، والمساهمة في حل مشكلاتها نتيجة المركزية الخائفة.

٣- دراسة (Machin, Stephen & Sandra McNally: ٢٠٠٧) بعنوان: نظم التعليم العالي وأسواق العمل : مراجعة نظم التعليم العالي

هدفت الدراسة إلى دراسة تأثير التوسع في مؤسسات التعليم العالي على أسواق العمل، وكيف يؤثر ذلك على تحقيق أهداف النمو الاقتصادي والاجتماعي لهذه الدول، واستخدمت الدراسة المنهج الوصفي، وكان من أبرز النتائج : أن هناك حاجة جيدة للاستمرار في التوسع على مستوى التعليم العالي، ويمكن تحقيق ذلك عن طريق توفير المزيد من الأماكن التعليم العالي.

٤- دراسة (الزنفلي, أحمد: ٢٠١٠) بعنوان: التخطيط الاستراتيجي للتعليم الجامعي لتلبية متطلبات التنمية المستدامة

هدفت الدراسة إلى وضع خطة استراتيجية للتعليم الجامعي الحكومي المصري لتلبية احتياجات التنمية المستدامة، واستخدمت الدراسة المنهج الوصفي في تلبية متطلبات التنمية المستدامة، واستخدمت كذلك منهج التحليل المستقبلي، وكان من أبرز النتائج : وضع خطة استراتيجية للتعليم الجامعي المصري لتلبية احتياجات التنمية المستدامة.

٥- دراسة (الكنري, نوال: ٢٠١٠) العلاقة بين أهمية المعرفة باحتياجات سوق العمل ومدى جودة مخرجات الخدمات التعليمية الجامعية.

هدفت الدراسة إلى فحص تأثير المعرفة باحتياجات سوق العمل على تحسين أبعاد جودة الخدمات التعليمية، واستخدمت الدراسة المنهج الوصفي، وكان من أبرز النتائج : أن سوق العمل الكويتي يعاني من

ضعف مخرجات جامعة الكويت من عدة جوانب منها عدم المعرفة بمستويات اللغة الإنجليزية وعدم معرفة استخدام الحاسب الآلي.

٦- دراسة (عابدين, محمود :٢٠١٧) بعنوان: التعليم الجامعي المصري (واقعه، ورؤية مستقبلية لتطويره).

هدفت الدراسة إلى تحديد أبرز المشكلات التي تعاني منها كفاءة التعليم الجامعي المصري وإنتاجيته، وقد استخدمت الدراسة المنهج الوصفي، وكان من أبرز النتائج: تدني مستوى خريجي المرحلة الثانوية الذين يمثلون مدخلات التعليم الجامعي، تزايد أعداد الطلاب والتوسع في الكليات دون تخطيط مناسب.

الإطار النظري للبحث

• أولاً: الوضع الراهن للتعليم الجامعي :

إنّ تلبية التعليم الجامعي الفلسطيني لمتطلبات سوق العمل لم تكن قضية مطروحة للمداولة عندما كان سوق العمل الفلسطيني يستوعب جميع خريجي مؤسسات التعليم الجامعي ويضمن لهم الوظيفة المناسبة إلا أن التغيرات والتحويلات التي حدثت في السنوات الأخيرة في المجالات الاقتصادية وسوق العمل الفلسطيني قد جعلت مثل هذا الربط قضية جوهرية (الصغير, أحمد :٢٠٠٥) لقد تراجع وبصورة صارخة توظيف خريجي الجامعات في الحكومة خلال السنوات الأخيرة، والجامعات في الحكومة خلال السنوات الأخيرة، ومع هذا لم يتوسع القطاع الخاص المنظم في التوظيف بدرجة كافية، حتى يمكن احتواء العدد الكبير من المتعلمين الذين يدخلون سوق العمل سنوياً (البرنامج الإنمائي للأمم المتحدة ومعهد التخطيط القومي :٢٠١٠)

• ثانياً: أهداف التعليم الجامعي :

يمكن الاستناد إلى دراسات سابقة للمجلس القومي للتعليم في رصد أهم الوظائف والأهداف التي يقع على عاتق التعليم الجامعي القيام بها وتحقيقها وهي: (المجالس القومية المتخصصة :٢٠٠١)

١- إعداد الأطر المتنوعة والمتطورة والقادرة من المتخصصين والفنيين والمفكرين للقيام بالأعمال والإنجازات التي يتطلبها المجتمع في سائر قطاعات النشاط، بما يتلاءم مع التطور الحديث والتحويلات الاجتماعية والاقتصادية والسياسية المحيطة بالبلاد، ويتوافق مع أهداف وبرامج وتطلعات التنمية الشاملة.

٢- القيام بالدراسات العليا في مختلف المستويات، في نطاق الإستراتيجية الوطنية والتعليمية سواء في مجالات العلوم المتقدمة أو في مجالات التأهيل والتدريب على قواعد وأصول ومهارات البحث العلمي، من أجل التطوير وتنمية القدرات على الابتكار والاستنباط في مختلف مواقع العمل ومراكز التنمية والتطوير بها.

٣- القيام بالبحث العلمي الأساسي والتطبيقي، وتوجيه بعض مشروعاته نحو إحداث التنمية الاجتماعية والاقتصادية في المجتمع، إلى جانب الإسهام في تقدم العلوم والفنون والآداب.

٤- تعظيم برامج التعليم المستمر والتدريب المتصل وبرامج الخدمة العامة بالتعاون مع مراكز النشاط، يهدف رفع مستويات الأداء وزيادة كفاءة إنجاز الأعمال وعلاوة على ذلك فإن من أهم أهداف التعليم الجامعي التي ننشدها في عصرنا الحاضر، تنمية قدرات الطلاب المعرفية والاجتماعية وصقلها وإثرائها ومساعدة الطلاب على إنتاج المعرفة والتسلح بالمهارات العلمية والمهنية، ونشر المعرفة العلمية والسعي نحو تقدمها (شحاته, حسن :٢٠٠٥)

• ثالثاً: جوانب التطوير اللازمة للتعليم الجامعي لتلبية احتياجات سوق العمل في فلسطين:

إن التعليم الجامعي الفلسطيني في حاجة ماسة لتطوير بعض مكوناته ليتمكن من تلبية احتياجات سوق العمل ويمكن حصر هذه المكونات فيما يلي :



أ) مناهج التعليم الجامعي :

إن الواقع الملموس يعكس إهمال التعليم الجامعي للتطورات الجديدة في المناهج وعدم تحقيق الوحدة بينها، وعدم الاهتمام بالعلوم الطبيعية وتطبيقاتها وعدم توظيف المناهج في إكساب الإنسان للقيم الخفية اللازمة لمواجهة الثورة العلمية كل هذا يعرقل التنمية ويدفع إلى مزيد من التخلف والقلق (عزب محمد: ٢٠٠١)

كما يجب على التعليم الجامعي أن يطور من مناهجه حتى يكون الخريج على قدر مناسب مما يتطلبه سوق العمل الحالي والمستقبلي حتى يتمكن من الالتحاق بسوق العمل، ولا شك أن هناك علاقة وثيقة بين مستوى الدخل والقدرة على استخدام تطبيقات تكنولوجيا المعلومات، فالدول المتقدمة التي تضم (١٥%) من سكان العالم يصل متوسط الفرد منها (٢٥) ألف دولار سنوياً، بينما الدول النامية التي تضم نحو (٨٥%) من سكان العالم لا يزيد متوسط دخل الفرد فيها على (ألف دولار) فمن الواضح أنه توجد فجوة رهيبية بين دخول الدول الغنية والدول الفقيرة وقد يرجع ذلك إلى مدى امتلاك الأفراد لمهارات الالتحاق بسوق العمل. (زين الدين, صلاح: ٢٠٠٩)

ب) تمويل التعليم الجامعي في فلسطين :

التعليم الجامعي كغيره من أنواع التعليم هو نشاط يحتاج إلى مخصصات مالية حتى يتمكن من تنفيذ برامجه ونشاطاته ويعرف تمويل التعليم الجامعي بأنه مفهوم يرتبط لتحديد مصادر التمويل بمختلف أنواعها حكومية كانت أو غير حكومية، والعمل على تنميتها واستثمارها، وتوجيهها على النحو الأمثل الذي يمكن المؤسسات التعليمية العالية من القيام بأدوارها تجاه الفرد والمجتمع، وتحقيق أعلى استثمار بأقل تكلفة (الصغير, أحمد: ٢٠٠٥)

كذلك يعد تمويل التعليم الجامعي ضرورة سياسية من حيث اهتمام الدولة بمجانية التعليم الجامعي، وإقرارها لمبدأ تكافؤ الفرص التعليمية، وتؤكد على ذلك إحدى الدراسات والتي توصلت إلى عدم صحة الفرض القائل بأن مجانية التعليم الجامعي تأتي على رأس العوامل التي تؤثر في خفض كفاية النظام التعليمي، وأوصت بضرورة التزام الدولة بمجانية التعليم، والبحث عن مصادر تمويل أخرى لدعم التعليم في المجتمع (أبو كليله, هادية: ٢٠٠١)

ج) سياسة القبول :

التعليم الجامعي هو نوع من أنواع التعليم وأرقاه يلي المرحلة الثانوية العامة أو الفنية، وكل مرحلة أو نوع أو من التعليم له سياسة يتبعها في قبول طلابه الجدد، وبصفة عامة فإن سياسة القبول يقصد بها الاختيار والتوجيه والتشجيع وتقرير نسب التوزيع لمختلف قنوات التعليم والتدريب تبعاً للفروق الفردية بين التلاميذ من حيث القدرات والميول والاهتمامات ومقدار النمو التحصيلي في الاتجاه المطلوب ضماناً للاستخدام الأمثل للبشر وللممارسة الديمقراطية (فاروق عبده فلية، أحمد عبد الفتاح الزكي:

ولكي يأتي التعليم الجامعي بثماره المرجوة لا بد من تطوير سياسة القبول بهذا التعليم الراقي الذي يحتل قمة الهرم التعليمي في فلسطين، فيجب أن يكون هناك علاقة قوية ودائمة بين متطلبات سوق العمل من حيث الكم والنوع وسياسة القبول بالتعليم الجامعي.

• رابعاً: دور التعليم الجامعي في تلبية احتياجات سوق العمل :

يشهد العالم المعاصر تغيرات جذرية في كافة مجالات الحياة، الأمر الذي يمكن معه القول أن عالماً جديداً أخذاً في التشكل، وأن المجتمعات المعاصرة يعاد صياغة أسس تنظيمها، وأساليب العمل والحياة فيها، وأن العلاقات الاجتماعية والسياسية والاقتصادية داخل المجتمع الواحد، بل وفيما بين المجتمعات بعضها البعض أخذت هي الأخرى في التغيير.

إن العصر الذي نعيش فيه يتسم بأنه عصر المعلومات، وذلك لأهمية الدور الذي تسهم به المعلومات في تقدم الأمم وارتقاء المجتمعات، وتتمثل هذه الأهمية بصورة واضحة في صناعة القرارات التي تصاغ علي ضوءها أهداف الدولة وسياساتها وقوانينها (العمر, فاروق: ٢٠٠١)

إذا كان هذا حال العصر الحالي، فماذا نتوقع للعصر القادم؟ والجواب: لأشك أنه سيكون أكثر معلومات وأكثر توظيفاً لهذه المعلومات وأسرع حصولاً على هذه المعلومات، وإذا كان التعليم هو الأساس للتنمية البشرية التي تعتبر المدخل الحقيقي لتطوير وتحديث الوطن (الهادي، محمد: ٢٠٠٥) فسوف تكون وظيفة التعليم الجامعي لها شكلٌ وأساليبٌ مختلفة عن الموجودة حالياً حتى تتناسب مع العصر نفسه.

لذلك أصبح تطوير مؤسسات التعليم الجامعي ضرورة تفرضها طبيعة العصر؛ وذلك لمواكبة التطورات العالمية، والتكنولوجية، ومواجهة القضايا والمشكلات المختلفة. ونتيجة للتطور السريع الذي نعيشه في هذا العصر (ابو النور، محمد: ٢٠٠٩)

وفي ظل الاقتصاد القائم على المعرفة سعت الجامعة إلى تطوير رأس المال البشري القادر على العمل والإنتاج وهذا يتطلب إعادة النظر إلى فلسفة التعليم الجامعي وأهدافه ومدى تكيفه مع البيئة الدولية، وتنامي الاستثمار في مجالات تجويد أداء الجامعات لتأثيرها الفعال في الأنشطة الاقتصادية والاجتماعية والثقافية على الصعيد المحلي والعالمي (ضامي، حاتم: ٢٠٠٨)

فأصبح إعداد مخرجات التعليم الجامعي بطريقة ملائمة لتلبية احتياجات سوق العمل المستقبلية وتحسين الروابط بينهما يشكل اهتماماً رئيسياً للتعليم الجامعي في العالم أجمع، بحيث يكون لدى الخريجين المهارات والكفاءات التي ستكون هناك حاجة إليها في الاقتصاد الحديث، والمجتمع الحديث، وبذلك تتوافر فرص عمل لهم في هذه الأسواق.

• بعض النماذج العالمية المعاصرة في تلبية التعليم الجامعي لاحتياجات سوق العمل:

العلاقة بين التعليم الجامعي وسوق العمل علاقة مستمرة وتلقى اهتماماً كبيراً في خطط التنمية القومية في كثير من الدول الأجنبية، حيث يرونها فرصة لتقديم تعليم يعتمد على التدريب وتوظيف الموارد البشرية في خدمة المجتمع، لذلك تسارع الدول في تفعيل دور التعليم الجامعي لتلبية احتياجات سوق العمل، وإحكام الربط والمواءمة بينهما، ويتناول البحث الحالي في هذا الفصل عدداً من النماذج العالمية في تفعيل دور التعليم الجامعي لتلبية احتياجات سوق العمل، حتى تستطيع الجامعات الفلسطينية الاستفادة من خبرات هذه الدول في هذا المجال، وقد اختار البحث الحالي هذه الدول نظراً لاهتمامها بتفعيل العلاقة بين التعليم الجامعي وسوق العمل، وكان لهذا التفعيل عائداً كبيراً على النمو الاقتصادي وتشغيل الشباب.

١. النموذج الألماني في مجال تفعيل دور التعليم الجامعي في تلبية احتياجات سوق العمل:

تعد ألمانيا من الدول المتقدمة التي تهتم بالتعليم وتربط بينه وبين سوق العمل في مجال الصناعة، ولم تحتل ألمانيا هذه المكانة من فراغ بل لأنها ربطت بين التعليم وسوق العمل، وكان للتعليم العالي دوراً فعالاً في تلبية احتياجات سوق العمل، فهي تستخدم الأساليب الإدارية الحديثة في إدارتها مثل أسلوب الإدارة بالأهداف، وكل جامعة لها الحرية في تحديد البرامج الدراسية ومعايير الأداء ومصادر التمويل، وقد نشرت مفهوم المشاركة في التمويل للتعليم الجامعي بين الهيئات الخاصة وكان لذلك الأثر الإيجابي من تحول الجامعات الألمانية من الأشكال التقليدية إلى الأشكال الحديثة التي تلبي احتياجات سوق العمل.

• نشأة وتطور التعليم الجامعي في ألمانيا:

إن دراسة نشأة وتاريخ نظام التعليم في أي دولة لا يكون من باب الحشو في البحث العلمي، بل هو من منطلق بناء خلفية علمية عن هذا النظام التعليمي، وبالنسبة للتعليم العالي في ألمانيا فهو ليس بحديث فترجع نشأته إلى القرن الرابع عشر، فقد تأسست أول الجامعات الألمانية في أواخر القرن الرابع عشر وبداية القرن الخامس عشر، أقدمها جامعة (Heidelberg)، وتوالت في إنشاء الجامعات والتوسع حتى أنشئت جامعة (Berlin) 1810م



وكان لكل جامعة استقلالية في تنظيم شئونها الداخلية وكذلك النواحي الأكاديمية، وهذا يعكس نظام إدارتها لا مركزياً.

والممتنع لنظام التعليم الجامعي في ألمانيا يلاحظ أنه قد مر خلال تطوره بثلاث مراحل رئيسة حتى وصل إلى الصورة التي هو عليها الآن، وذلك تبعاً للظروف والأحداث التي مرت بها ألمانيا خلال فترات تاريخية مختلفة، تلك الظروف التاريخية التي تعد بمثابة خلفية محفزة أو مثبثة لتطور النظم التعليمية المختلفة، وفي ضوء الخلفية التاريخية للمجتمع الألماني يمكن تحديد المراحل التي مر بها نظام التعليم العالي في ألمانيا ثلاث مراحل الأولى كان فيها التعليم العالي موحداً، المرحلة الثانية انقسم فيها التعليم العالي إلى شطرين شرقي وغربي لكل منهما نظام مختلف، المرحلة الثالثة العودة إلى نظام التعليم العالي الموحد.

• تفعيل دور التعليم الجامعي في تلبية احتياجات سوق العمل بألمانيا :

يتمتع التعليم العالي في ألمانيا بارتفاع قيمة الحرية الأكاديمية والحق في متابعة المعرفة لذاتها، إلا أن تشريعات التعليم العالي في ألمانيا وقانون التعليم العالي الذي سن في عام ١٩٧٦ وقوانين التعليم العالي الخاصة بكل ولاية كلها تبرز مسؤولية التعليم العالي المهنية بقوة في ألمانيا أكثر من دول أخرى كثيرة، وبذلك تظهر المسؤولية الاجتماعية لمؤسسات التعليم العالي الألمانية بوضوح.

وهناك بعض المبادرات التي يشهدها التعليم العالي والتي اتخذت من أجل تسهيل انتقال الطلاب من التعليم العالي إلى الحياة المهنية العملية، ويمكن عرض ملامح هذه المبادرة من حيث تخطيط التعليم الجامعي في ضوء احتياجات التنمية وسوق العمل من أجل مواجهة احتياجات سوق العمل واحتياجات التنمية الإقليمية، فقد تم اتخاذ مجموعة من الإجراءات من أجل تفعيل دور التعليم الجامعي لمواجهة مطالب سوق العمل يمكن عرضها كما يلي تطبيق مسوح الخريجين أو الدراسات التتبعية بالجامعات إن زيادة فرص الخريجين في التوظيف تعتبر من أهم أهداف عملية بولونيا (وهي اتفاقية جامعية حديثة بين الدول الأوروبية تهدف إلى توحيد النظم ومسميات الدرجات الجامعية في جميع الجامعات الأوروبية لتسهيل الانتقال والعمل للطلبة والخريجين في دول الاتحاد الأوروبي، فهي تستهدف تشكيل فضاء أوروبي موحد للتعليم العالي.

٢. النموذج الياباني في مجال تفعيل دور التعليم الجامعي في تلبية احتياجات سوق العمل :

تتناول هذه الخبرة تفعيل دور التعليم الجامعي في تلبية احتياجات سوق العمل باليابان وفقاً لعدة محاور تتمثل في نشأة وتطور التعليم الجامعي في اليابان، ومبررات الأخذ بدور التعليم الجامعي في تلبية احتياجات سوق العمل باليابان، وتفعيل دور التعليم الجامعي في تلبية احتياجات سوق العمل باليابان، وكذلك القوى والعوامل المؤثرة على تفعيل دور التعليم الجامعي في تلبية احتياجات سوق العمل في اليابان والذي لها أثر على منظومة التعليم الجامعي أو تلبيتها لاحتياجات سوق العمل الياباني.

• نشأة وتطور التعليم الجامعي في اليابان :

يعتبر اليابانيون من الشعوب القديمة ذات الثقافة المميزة، وقد عاشوا طيلة ألفي عام منعزلين في جزرهم، وفي القرن السادس الميلادي بدأ اتصالهم بالحضارة الصينية فأعجبوا بها وبدأوا يستعيرون كثيراً من عناصرها، ومن ذلك نظام الصين في الكتابة وقد اقتبسوا كثيراً من أنظمة الصينيين السياسية الاقتصادية وما أن جاء القرن السابع الميلادي حتى أصبحت اليابان جزءاً من حضارة الصين، واستمر نقلهم عن الصين وتقليدها حتى بدأت تظهر لهم ثقافة تميزهم وبهذا انتقلوا من مرحلة النقل إلى مرحلة الابتكار والتجديد.

وبعد إن وصل اليابانيون إلى مرحلة الابتكار والتجديد أدرك قادة اليابان منذ وقت مبكر أن وحدة الأمة اليابانية وقوتها وتقدمها في عالم سريع التقدم والتغير، لا يمكن أن يأتي دون

نظام تعليمي متماسك ومرن، وإليه يعود الفضل الأول، رغم مشكلاته ومركزيته، في إعداد القادة والخبراء في كافة مجالات العلم والمعرفة والتكنولوجيا، إكساب اليابان سمعة امتلاكها لأقوى نظام تربوي في العالم.

وفي الألفية الثالثة يوجد لدى اليابان جامعة كبيرة للتربية تضم عددا من الكليات في عدة مدن يابانية وتركز الدراسة بها على الجانب الأكاديمي والتطبيقات العملية دونما اهتمام كبير بالدراسات النظرية في مجال التربية ويعتمدون على تدريب الطلاب المعلمين في المدارس لاكتساب مهارات التدريس وفنون التربية من المدرسين القائمين بالعمل، وينعكس هذا على جودة خريج التعليم الجامعي الذي هو حجر الزاوية في سوق العمل الفلسطيني.

ويتميز التعليم العالي في اليابان بالتنوع والتعدد في أشكاله وتنظيماته ومحتوياته حيث يوجد بها أكثر من ٥٥٢ جامعة يلتحق بها أكثر من ٤٣.٣% من الشريحة العمرية من ١٨ - ٢٢ من السكان هذا التنوع والتعدد يلبي احتياجات سوق العمل.

إن الإحصاءات قد أشارت إلى أن اليابان قد أسرفت في استثماراتها في التعليم بالنسبة لنصيب الفرد من الدخل القومي فإن سرعة التنمية الاقتصادية ووصول اليابان إلى مستوى اقتصادي وتكنولوجي كبير يوحى بوجود رابطة قوية بين القوى العاملة المتعلمة والنمو الاقتصادي هو ما بدأتها اليابان حينما وضعت استثماراتها الضخمة في تنمية نظامها التعليمي فكانت نتيجة ذلك ما حققته من تقدم اقتصادي كبير، وكان من أهم أسباب التنمية الاقتصادية والتكنولوجية نظامها المتميز في التعليم الجامعي.

• تفعيل دور التعليم الجامعي في تلبية احتياجات سوق العمل باليابان :

يشهد سوق العمل في اليابان تحديات كبرى داخلية وخارجية وهذه التحديات نتيجة طبيعية للتطورات والتغيرات في كافة المجالات ومنها سوق العمل الذي يزداد الطلب عليه نتيجة للزيادة السكانية والحاجة إلى الحصول على مصدر دخل للأفراد، وذلك يفرض على التعليم الجامعي أن يحسن ويطور من نفسه ليجد الخريج فرصة في سوق العمل، لذلك سعى التعليم الجامعي في اليابان إلى تطوير نفسه وتفعيل دوره في تلبية احتياجات سوق العمل وكان ذلك من خلال الآتي:

تقدير التعليم الجامعي الياباني بشكل ملحوظ من اليابانيين، كما تم احترام الحرية الأكاديمية والتي يقرها الدستور الياباني مؤكداً على حق كل من مواطن في الحصول على فرص متكافئة في التعليم، وقد نجحت اليابان في تطوير نظام التعليم العالي من خلال الاستفادة من النماذج الغربية وخاصة النموذج الألماني الذي كان له أكبر الأثر على الجامعات اليابانية، وهذا التقدير والاهتمام بالتعليم الجامعي يدعم دور التعليم الجامعي في تلبية احتياجات سوق العمل.

دعم الطلاب من كافة النواحي، ففي جامعة طوكيو يتم دعم الطلاب مهنيًا، وذلك من خلال مراكز مهنة الطالب، والذي يركز على: مقابلة الطلاب مع الخريجين للمساهمة في دعم قرار الطالب لخدمة المجتمع سواء بالعمل في شركة أو استكمال الدراسات العليا، وممارسة الأنشطة المرتبطة بالوظيفة، مثل البحث الخاص بالصناعات والشركات، والاستعداد للعمل، كما ستتابع فرصة الممارسة العملية التي تفيد الطالب في البحث عن وظيفة.

الارتباط الوثيق بين الجامعات ومراكز البحث والصناعة وإدارة الدولة ذات العلاقة، فبينما تكتفي معظم دول العالم الثالث بإرسال بعثاتها إلى الغرب للحصول على الدكتوراه، ومعتبرة ذلك نهاية المطاف، فإن البعثات اليابانية ممثلة في العلماء والباحثين والمهندسين لها زيارة كل عام إلى المصانع ومراكز البحث للتعرف على التطورات في الأفكار والوسائل العلمية والتكنولوجية ومعاينة النماذج الصناعية الجديدة، ودراسة كل ما ينشر من براءات الاختراع.



إيجاد آلية للربط بين التعليم الجامعي وسوق العمل في اليابان، فهناك ورش تدريبية مهمة في العملية التعليمية للكليات التكنولوجية، وتسير المعجزة في أماكن الورش التدريبية بالجامعات يتم استنجاز المؤسسات الصناعية والمراكز التدريبية، لأجزاء التدريبات الصناعية المطورة، بهدف ربط الدراسة النظرية بتكنولوجيا الصناعة المطورة.

٣. النموذج السنغافوري في مجال تفعيل دور التعليم الجامعي في تلبية احتياجات سوق العمل:

إن المتتبع لتاريخ سنغافورة يدرك أن سنغافورة كانت تحت الاحتلال حتى عام ١٩٦٥ وأن شعبها من عدة أصول (هندية - صينية - ملاوي)، وبعد الاستقلال حققت سنغافورة إنجازات هائلة وانتقلت من كونها دولة من دول العالم الثالث إلى دولة من الدول المتقدمة خلال فترة قصيرة خمسون عاماً، بذلك تكون سنغافورة ضربت مثلاً رائعا في الإصرار وقوة الإرادة في تحقيق أهدافها.

ويعد المجتمع السنغافوري مجتمعاً متماسكاً ومتناسقاً وشامخاً في علاقاته وقيمه حيث الدقة المتناهية والاحترام والانضباط، حيث يعتبر الفرد ترساً في المجتمع يتكامل مع بقية المنظومة، فكلها مسئولية مشتركة تقع على جميع أفراد المجتمع، فالبيئة النظيفة تدل على مدى الرقي الحضاري، والخضرة تكسو كل شبر من الأرض دلالة على التفاؤل والأمل والتطلع بشغف إلى المستقبل، وهذا التماسك والترابط كان سبباً رئيساً في هذا التقدم الغير عادي.

لذلك تعد سنغافورة تجربة فريدة نموذجية لدولة صغيرة نامية استطاعت أن تنتقل إلى مصاف الدول المتقدمة التي حققت خلال خمسة وثلاثين عاماً إنجازات غير عادية وذلك بإتباع منهجية اقتصادية محددة من خلال تصميم رجالها على الوصول إلى الأهداف المنشودة بأقر الطرق الممكنة.

• نشأة وتطور التعليم الجامعي في سنغافورة :

سنغافورة من الدول الحديثة على الساحة الدولية، واهتمامها بالتعليم العالي مرتبط بكيانها كدولة مستقلة، فبعد أن استقلت سنغافورة في عام ١٩٦٥ ومنذ السبعينات أي بعد استقلال سنغافورة بفترة قصيرة وهي سعي جاهدة إلى تخطيط التعليم العالي في إطار سياسة وطنية تشمل النظام التعليمي ككل ويظهر التعليم العالي في هذه السياسة كعنصر أساسي في عملية البناء القومي يُنظر منه الإسهام في تنمية البلاد اجتماعياً واقتصادياً وسياسياً.

ورغم حداثة نظام التعليم في سنغافورة إلا أنه يعتبر النظام التعليمي في سنغافورة أحد أهم ملامح التقدم الاجتماعي، ويقف وراء ذلك وزارة التربية التي يناط بها إدارة كل مؤسسات التعلم، ويبدأ النظام التعليمي في سنغافورة كالاتي:

المرحلة الأولى: مرحلة ما قبل المدرسة وتعني رياض الأطفال ودور الحضانه، وهي أولى درجات السلم التعليمي.

المرحلة الثانية: المرحلة الابتدائية وهي تمثل نواة التعليم النظامي وتمتد من ٦ - ١١ سنة.
المرحلة الثالثة: مرحلة التعليم الثانوي وهي التي تلي المرحلة الابتدائية وتتفاوت مدة الدراسة بها ٤ - ٥ سنوات.

المرحلة الرابعة: المرحلة الجامعية، وتلي المرحلة الثانوية، وتعتبر جامعة سنغافورة الوطنية من أكثر الجامعات، وتضم ٨ كليات بالإضافة إلى خمسين دائرة علمية تمنح درجة البكالوريوس وفي العادة تستغرق الدراسة للمرحلة الجامعية ٤ سنوات باستثناء كلية الهندسة والطب تستغرق ٥-٦ سنوات.

لقد شهد التعليم العالي توسعاً كبيراً وصاحب هذا التوسع زيادة الاستثمار والإنفاق على التعليم العالي، فقد وصل الإنفاق على التعليم العالي ٢٥% من ميزانية سنغافورة.

٢- تفعيل دور التعليم الجامعي في تلبية احتياجات سوق العمل في سنغافورة:

إن التعليم الجامعي في أي دولة هو أرقى أنواع التعليم وأقربها إلى سوق العمل لأنه يعتبر هو المرحلة الأخيرة التي ينتقل بعدها الخريج إلى سوق العمل، لذلك اتبعت الحكومة السنغافورية العديد من السياسات بشأن تفعيل دور التعليم الجامعي لتلبية احتياجات سوق العمل وتمثل فيما يلي:

يتم التخطيط في النظام السنغافوري على المستوى الرسمي (الحكومي) من خلال عدد من الأجهزة المتخصصة التي تقوم بتحديد الاحتياجات التدريبية والتعليمية والبرامج الملائمة لإشباع تلك الاحتياجات من وجهة نظر سوق العمل، كما تقوم هذه الأجهزة بصياغة أهداف محددة (Targets) في ما يتعلق بأعداد ومستويات الباحثين عن عمل والعاملين المراد تطويرهم.

وللتصدي لهذه المشكلات بدأت سنغافورة بتجربة تطبيق المدارس الإلكترونية حيث هدفت هذه المدارس إلى دمج تكنولوجيا المعلومات في التعليم والاستخدام الأمثل للتكنولوجيا في العملية التعليمية، وذلك لتصبح سنغافورة مدينة عالمية بواسطة تكنولوجيا المعلومات والتي سيصل تصورها إلى الجامعات باعتبارها الأساسي في إخراج الكوادر البشرية القادرة على إحداث التنمية.

ومن بين عناصر الإستراتيجية الجديدة في سنغافورة إدخال بعض المقررات حول الاستثمار والمشروعات في مناهج التعليم الجامعي حيث يتسلح خريجو جامعة سنغافورة الوطنية بالمعرفة التكنولوجية ومهارات التفكير العلمي المطلوبة لإدارة الاقتصاد المبني على المعرفة وكذلك أخذ المركز في بناء شبكة من المستثمرين والرأسماليين أصحاب المشروعات وذلك لتنفيذ المشروعات والابتكارات المنبثقة عن الجامعة والحصول على الدعم اللازم لتلك المشروعات، وخاصة من خارج الجامعة

● المشكلات التي تواجه التعليم الجامعي الفلسطيني في تلبية احتياجات سوق العمل :

يواجه التعليم الجامعي في فلسطين العديد من المشكلات المحلية وفيما يلي عرض موجز لأهمها:

(أ) الزيادة السكانية مع زيادة الطلب الاجتماعي على التعليم الجامعي ومن ثم الزيادة في الطاقة الاستيعابية للجامعات مع عدم توافق مخرجات التعليم الجامعي مع متطلبات سوق العمل حيث هناك زيادة في المعروض من الخريجين عن متطلبات سوق العمل مع ضعف مستواهم مما نجم عن ذلك تفاقم أزمة البطالة والذي يعاني منها قطاع كبير من الخريجين، فمعدلها أكثر من (٧٨,٤%) في فلسطين ففي الجزائر (٢٣,٧%) والمغرب (١٩,٣%) والصفة الغربية وغزة (٢٥,٦%) في عام (٢٠٠٤) الأمر الذي أدى إلى تقليل فرص العمل المتاحة^(The World Bank: ٢٠٠٨)

لذا تعد الزيادة السكانية من أخطر المشكلات التي تواجه فلسطين خلال القرن الحالي، حيث يحدث تضاعف لسكان فلسطين كل (٢٨) عاماً تقريباً، مما يوجد فجوة حقيقية بين كل من نمو السكان ونمو الموارد، هذا فضلاً عن أن سكان فلسطين عبر العصور يتركزون في مساحة محدودة من الأرض الفلسطينية بالإضافة إلى تدني الخصائص السكانية بشكل عام، مما يؤدي على تفاقم مخاطر هذه المشكلة في فلسطين^(عبد العزيز، صلاح الدين: ٢٠٠٢)

(ب) عزلة الجامعات عن التفاعل الإيجابي لتلبية احتياجات سوق العمل الفلسطيني وحيث ينحصر دورها في إعداد سوق العمل بالخريجين من المؤهلين بالكفايات والمهارات اللازمة له من جهة ومن جهة أخرى يتم حرمان الطلاب من الخبرات العملية التي تعد أساس ممارسة العمل الحقيقي، وكل ذلك نتيجة غياب الارتباط بين سياسات التعليم الجامعي والقوى العاملة والتنمية وقطاعات المجتمع (عز الدين، ناهد: ٢٠٠٥)

(ج) يعد الطلاب من أهم مدخلات العملية التعليمية ويتعلق بهم العديد من المشكلات ومنها اعتبار المجموع النهائي في الثانوية العامة هو المعيار الوحيد للالتحاق بالكلية والتغاضي عن أي معايير أخرى ومنها



رغبة الطالب والتي تعكس عوامل أخرى مثل الظروف الأسرية وجودة المدرسة والدروس الخصوصية، ومن ثم فلا تضع الطلاب في الأماكن المناسبة لهم كما تتجاهل قدراتهم الكامنة (منظمة التعاون والتنمية الاقتصادية: ٢٠١٠)

(د) التنمية المهنية والعديدية لأعضاء هيئة التدريس، حيث يجاب أعضاء هيئة التدريس العديد من المشكلات ومنها: الأمن الاقتصادي فانخفاض مرتبات وأساتذة الجامعة يؤدي إلى تسرب عدد كبير من الأساتذة ذوي الخبرة العالمية إلى البلدان ذات الدخل المرتفع (الهاللي، الهاللي: ٢٠٠٧)

(هـ) كما تواجه الإدارة الجامعية والجهاز الإداري بالجامعة العديد من المشكلات ومنها سيادة ثقافة الأفراد داخل المعاهد العليا والجامعات، وغياب ثقافة النظام عند تغيير القيادات سواء على مستوى الإدارة العليا في الجامعة أو الإدارة على مستوى الكليات أو الأقسام، وكذلك ضعف المستحدثات التكنولوجية في الإدارة الجامعية (محمود، محمد: ٢٠٠٤)

(و) مشكلات المعامل والمكتبات والإنشاءات الجامعية، فقد أدت الزيادة في أعداد طلاب الدرجة الجامعية الأولى في سنوات الأخيرة إلى انخفاض معدل استخدام الطالب للأجهزة والمعدات العالمية والمكتبات مما أدى بدوره إلى انتشار ظاهرة الدروس الخصوصية بين طلاب الجامعة (علي، سعيد: ٢٠٠٧)

وبناء على ما سبق وُجد أن التعليم الجامعي الفلسطيني يواجه الكثير من المشكلات، وعليه أن يواجه هذه المشكلات ويتغلب عليها حتى يتمكن من تفعيل دوره الهام والفاعل في تلبية احتياجات سوق العمل الفلسطيني من العمالة الفلسطينية الماهرة والمدرّبة في كافة التخصصات سواء الحرفية أو التخصصات الأكاديمية، ولن يستطيع للتعليم الجامعي الفلسطيني أن يواجه هذه المشكلات إلا باتخاذ كافة التدابير والإجراءات التي من شأنها الارتقاء بهذا التعليم مثل:

١. وضع خطة إستراتيجية لهذا التعليم قابلة للتنفيذ وتتناسب مع ظروف المجتمع الحالية.
٢. الربط بين التعليم الجامعي ومتطلبات سوق العمل الحالية والمستقبلية.
٣. توفير الميزانيات اللازمة لهذا التعليم.
٤. تنقيح مناهج التعليم الجامعي حتى تتناسب من التطورات الحالية من كافة النواحي.
٥. تعديل نظم الامتحانات لتكون وفق الأسس العلمية والتربوية ولا تعتمد فقط على قياس مستوى الحفظ واسترجاع المعلومات.

نتائج البحث:

- توصل البحث الحالي إلى العديد من النتائج منها ما يلي:
١. تفنقر إدارة التعليم الجامعي إلى الأساليب الإدارية الحديثة والمعاصرة.
 ٢. مناهج التعليم الجامعي الحالية لا تلبى احتياجات سوق العمل.
 ٣. مناهج التعليم الجامعي في حاجة ماسة إلى التطوير القائم على أسس علمية تتناسب من متطلبات احتياجات سوق العمل.
 ٤. تعجز مناهج التعليم الجامعي عن إشباع حاجات الطلاب والمجتمع.
 ٥. يعتمد التعليم الجامعي على المخصصات المالية التي تحددها الدولة له من ميزانيتها السنوية.
 ٦. تعجز ميزانية التعليم الجامعي عن الوفاء بمتطلباته اللازمة لتنفيذ برامجه ونشاطاته التعليمية.
 ٧. التعليم الجامعي في حاجة إلى توفير منابع لتمويله مثل تفعيل فكرة الجامعة المنتجة.
 ٨. يتبع التعليم الجامعي سياسة قبول عقيمة تعتمد فقط على مجموع الطالب في الثانوية العامة.
 ٩. ضعف العلاقة بين احتياجات سوق العمل والتعليم الجامعي.
 ١٠. الافتقار إلى وجود قاعدة بيانات توضح الاحتياجات الفعلية لسوق العمل من حيث الكم والكيف.
 ١١. التعليم الجامعي لا يراعي ميول وقدرات الطلاب في سياسة القبول.
 ١٢. زيادة فرص الخريجين في التوظيف بألمانيا نتيجة عمل مسوح للخريجين بالجامعات.

١٣. تسهيل انتقال الطلاب من التعليم العالي إلى الحياة المهنية العملية نتيجة التدريب المستمر أثناء الدراسة الجامعية.
١٤. الارتباط الوثيق بين الجامعات اليابانية ومراكز البحث والصناعة وإدارة الدولة وذلك لتنمية مهارات الخريجين.
١٥. التنبؤ بجانب العرض والطلب في سوق العمل الياباني.
١٦. إدخال بعض المقررات حول الاستثمار والمشروعات في مناهج التعليم الجامعي السنغافوري مما يعود بالنفع على الخريجين في ميدان العمل.
١٧. زيادة ميزانية البحث العلمي ثلاثة أضعاف وتوثيق العلاقة بين الجامعات السنغافورية والمؤسسات الصناعية.

توصيات البحث:

- في ضوء ما تم التوصل إليه من نتائج فإن الباحثين يوصيان بما يلي:
١. إعادة النظر في سياسات القبول بالتعليم الجامعي وأن يكون القبول في الجامعات على أساس مبدأ الجدارة والاستحقاق، وذلك باختيار الطالب لنوع التعليم الذي يتناسب مع قدراته وميوله.
 ٢. ضرورة عمل تنسيق بين مؤسسات العمل للخريجين ومؤسسات التعليم الجامعي لإحداث نوع من التنسيق والتنظيم والإطلاع على مستجدات وتطورات سوق العمل المتغيرة.
 ٣. تطوير المناهج التي تعد أحد أولويات تطوير التعليم الجامعي وربط هذه المناهج باحتياجات سوق العمل وذلك لمواجهة المشكلات والتحديات العنصرية.
 ٤. رفع المستوى المادي لأعضاء هيئة التدريس وتوفير الرعاية الصحية والعلمية لهم باعتبارهم العمود الفقري في العملية التعليمية.
 ٥. عقد مؤتمرات وندوات لتفعيل دور التعليم الجامعي لتلبية احتياجات سوق العمل.
 ٦. ضرورة تنظيم دورات تدريبية للطلاب والخريجين قبل وبعد التخرج تكون بمثابة تغذية راجعة تعود بالنفع على الخريج وتطلعه على كل ما هو جديد.
 ٧. توفير الأدوات والأجهزة المساندة للمستجدات المستحدثة في سوق العمل، ويلزم ذلك اعتماد ميزانية خاصة للتعليم الجامعي حتى يمكن تلبية احتياجات سوق العمل المختلفة.
 ٨. العمل على وجود ممثلين من العيادة المهنية ورجال الأعمال داخل مجلس الجامعات للمشاركة في اتخاذ القرارات الخاصة بسوق العمل الفلسطيني.
 ٩. تنفيذ مشروع نادي تكنولوجيا المعلومات بالجامعات وذلك من خلال التعاون مع وزارة الاتصالات والمعلومات بهدف تنمية القدرات والمهارات التقنية للطلاب والخريجين.
- **بحوث ودراسات مستقبلية مقترحة:**
١. بعض مشكلات التعليم الجامعي وأثرها على تلبية احتياجات سوق العمل دراسة تحليلية.
 ٢. التحديات التي تواجه التعليم الجامعي الفلسطيني في ضوء متطلبات سوق العمل.
 ٣. تصور مقترح لتفعيل دور التعليم العالي الفني في تلبية احتياجات سوق العمل في ضوء خبرات بعض الدول.
 ٤. دور الجامعات في تفعيل الشراكة مع مؤسسات سوق العمل في ضوء خبرات بعض الدول.
 ٥. دراسة تقييمية لمخرجات التعليم الجامعي الفلسطيني لتلبية احتياجات سوق في ضوء خبرات بعض الدول المتقدمة.



المصادر والمراجع:

- الكتب العلمية

- أبو كليلة، هادية محمد (٢٠٠١) دراسات في تخطيط التعليم واقتصادياته، دار الوفاء لدنيا الطباعة والنشر، الإسكندرية.
- جمهورية مصر العربية، وزارة التعليم العالي (٢٠٠٩) "قانون تنظيم الجامعات ولائحته التنفيذية وفقا لأخر التعديلات"، الطبعة الرابعة والعشرون المعدلة، المادة ١٨.
- زين الدين، صلاح (٢٠٠٩) تكنولوجيا المعلومات والتنمية الطريق إلى مجتمع المعرفة ومواجهة الفجوة التكنولوجية في مصر، الهيئة المصرية العامة للكتاب، القاهرة.
- الصغير، أحمد حسين (٢٠٠٥) التعليم الجامعي في الوطن العربي، تحديات الواقع ورؤى المستقبل، القاهرة، عالم الكتب.
- ضامي، حاتم فرغلي (2008) الأدوار المستقبلية للتعليم في ضوء تحولات الألفية الثالثة، الدار العالمية، الجيزة.
- الطيب، محمد عبد الظاهر (٢٠٠٠) مناهج البحث في العلوم التربوية والنفسية، مكتبة الانجلو المصرية، القاهرة
- عبد العزيز، صلاح الدين (٢٠٠٢) متطلبات ونظم مزاوله مهنة التدريس في مرحلة التعليم الأساسي في مصر، المركز القومي للبحوث التربوية والتنمية، القاهرة.
- عزب، محمد علي (٢٠٠١) التعليم الجامعي وقضايا التنمية، سلسلة التربية والمستقبل العربي، مكتبة الأنجلو المصرية، القاهرة.
- علي، سعيد إسماعيل (٢٠٠٧) نحو إستراتيجية لتطوير التعليم الجامعي - كتاب الأهرام الاقتصادي، العدد (٢٣٣)، القاهرة، مؤسسة الأهرام.
- العمري، فاروق عمر (٢٠٠١) صناعة القرار والرأي العام، ميريت للنشر والمعلومات القاهرة.
- القرشي، مدحت (2007) اقتصاديات العمل، دار وائل للنشر، جامعة البلقاء التطبيقية، الأردن.
- محمد الهادي، محمد (٢٠٠٥) التعليم الإلكتروني عبر شبكة الإنترنت، الدار المصرية اللبنانية، القاهرة.
- معجم مصطلحات التربية لفظا واصطلاحا (٢٠٠٤) دار الوفاء، الإسكندرية.
- منظمة التعاون والتنمية الاقتصادية، البنك الدولي للإنشاء والتعمير (٢٠١٠) مراجعات لسياسات التعليم الوطنية - التعليم في مصر، باريس، منظمة التعاون والتنمية الاقتصادية، القاهرة.
- الهاللي، الهاللي الشربيني (٢٠٠٧) التعليم الجامعي في العالم العربي في القرن الحادي والعشرين دار الجامعة العربية، الإسكندرية.

- المجلات والدوريات:

- شحاته، حسن (٢٠٠٥) ثقافة المعايير والتعليم الجامعي، بحث مقدم للمؤتمر العلمي (١٧) بعنوان "مناهج التعليم والمستويات المعيارية"، دار الضيافة بجامعة عين شمس، (المجلد الأول).
- عز الدين، ناهد: "دور المؤسسة الجامعية (٢٠٠٥) وضع الأهداف أم تنفيذ السياسات"، المؤتمر السنوي الثامن عشر للبحوث السياسية: التعليم العالي في مصر خريطة الواقع واستشراف المستقبل، المجلد الأول، مركز البحوث والدراسات السياسية، كلية الاقتصاد والعلوم السياسية، جامعة القاهرة.

- المؤتمرات العلمية

- إبراهيم، محمد عبد الرازق و أنيس، أحمد نصحي (٢٠١٢) "تطوير لإدارة مؤسسات التعليم الجامعي في ضوء أسلوب حلقات الجودة"، المؤتمر العربي الدولي الثاني لضمان جودة التعليم العالي، البحرين
- أبو النور، محمد عبد التواب (٢٠٠٩) "تحديات تطبيق معايير الجودة الشاملة في التعليم الجامعي"، المؤتمر الدولي السابع للتعليم في مطلع الألفية الثالثة، جامعة القاهرة، معهد الدراسات التربوية.

البرنامج الإنمائي للأمم المتحدة ومعهد التخطيط القومي (٢٠١٠) تقرير التنمية البشرية في مصر عام ٢٠١٠، القاهرة

العبيدي، سيلان جبران (٢٠٠٩) الموائمة بين مخرجات التعليم الجامعي وحاجات المجتمع في الوطن العربي، ورقة عمل مقدمة للمؤتمر الثاني عشر للوزراء المسؤولين عن التعليم الجامعي والبحث العلمي في الوطن العربي، بيروت.

المجالس القومية المتخصصة (٢٠٠١) رؤى مستقبلية لتطوير التعليم الجامعي والعالى، تقرير المجلس القومي للتعليم والبحث العلمي والتكنولوجي، الدورة (٢٨)، القاهرة.

محمود، محمد صبري حافظ (٢٠٠٤) بعض الرؤى لتطوير التعليم الجامعي، المؤتمر القومي السنوي الحادي عشر (العربي الثالث) التعليم الجامعي العربي، آفاق الإصلاح والتطوير.

الرسائل العلمية

الزنفلي، أحمد محمود محمد (٢٠١٠) "التخطيط الاستراتيجي للتعليم الجامعي لتلبية متطلبات التنمية المستدامة"، رسالة دكتوراه غير منشورة، كلية التربية، جامعة الزقازيق.

سليمان، السعيد السعيد بدير (٢٠١٥) " تطوير إدارة التعليم الجامعي المصري فى ضوء مدخل إدارة المعرفة : دراسة تحليلية " مجلة الإدارة التربوية، الجمعية المصرية للتربية المقارنة والإدارة التعليمية – مصر.

شرف، رشاد سعيد عبد الشافي (٢٠٠٣) "استراتيجية مقترحة لتطوير التعليم الجامعي في مصر دراسة مستقبلية"، رسالة دكتوراه غير منشورة، قسم أصول التربية، كلية التربية، جامعة حلوان، القاهرة.

عابدين، محمود عباس (٢٠١٧) التعليم الجامعي المصري واقعه ورؤية مستقبلية لتطويره، رسالة دكتوراه غير منشورة، الدار المصرية اللبنانية، القاهرة.

العرب، عصام عز (٢٠٠٥) مستقبل التعليم الجامعي المصري في ضوء المتغيرات المجتمعية المعاصرة"، رسالة ماجستير غير منشورة، كلية التربية، جامعة طنطا.

الكندري، نوال إسحاق أحمد (٢٠١٠) دراسة العلاقة بين أهمية المعرفة باحتياجات سوق العمل ومدى جودة مخرجات الخدمات التعليمية الجامعية، دراسة تطبيقية على جامعة الكويت.

- المراجع الأجنبية

Machin, Stephen & Sandra McNally (2007) Tertiary Education Systems and Labor Markets, Review of Tertiary Education, OECD, Paris, January,

The World Bank (2008) The Road Not Traveled Education Reform in the Middle East and North Africa, Washington, The World Bank.

Measuring the level of administrative and financial corruption and its impact on economic development: A field study on workers in the public sector in Lebanon

Adnan Yaakoub

<https://www.doi.org/10.56830/XQSK4074>

Abstract:

The study aims to measure the degree of administrative and financial corruption and its impact on economic development, and it included an independent variable (administrative and financial corruption) and a dependent variable (economic development), where the descriptive analytical approach was adopted. The study sample consisted of 130 employees in 4 ministries in Lebanon (at the level of heads of departments and divisions). randomly selected, The (SPSS) program was used through descriptive statistical methods, frequencies, arithmetic averages, standard deviations, Cronbach Alpha coefficient, Correlation Coefficient, Simple Linear Regression, and(ANOVA) to test the validity of the hypotheses, and the study reached the following results:

1. The total arithmetic mean of the administrative and financial corruption variable reached (3.87), which is a high level of importance.
2. There is a medium inverse correlation between financial and administrative corruption and economic development.
3. There is a statistically significant effect at the level ($\alpha \leq 0.05$) between financial and administrative corruption and economic development.

The most important recommendations: Issuing a law to lift banking secrecy and developing a comprehensive national strategy to combat corruption in various economic and non-economic fields, which would reduce or prevent the spread of administrative and financial corruption.

Key words: Administrative and financial corruption - Economic development
- Public sector workers in Lebanon

قياس مستوى الفساد الإداري والمالي وأثره على التنمية الاقتصادية دراسة ميدانية على العاملين في القطاع العام في لبنان

د.عدنان يعقوب

أستاذ محاضر في الجامعة الإسلامية في لبنان IUL
أستاذ محاضر في جامعة المدينة (City University)
أستاذ محاضر في الجامعة الأمريكية للتكنولوجيا (AUT)
منسق مادة الاقتصاد في مديرية الإرشاد والتوجيه - وزارة التربية والتعليم العالي في لبنان

Ayaakoub@MEHE.gov.lb

الملخص:

تهدف الدراسة إلى قياس درجة الفساد الإداري والمالي وتأثيره على التنمية الاقتصادية، واشتملت على متغير مستقل (الفساد الإداري والمالي) ومتغير تابع (التنمية الاقتصادية) حيث اعتمد المنهج الوصفي التحليلي، تكونت عينة الدراسة من ١٣٠ موظفاً في ٤ وزارات في لبنان (بمستوى رؤساء دوائر وأقسام) تم اختيارهم بطريقة عشوائية، واستخدم برنامج (SPSS) عبر الأساليب الإحصائية الوصفية التكرارات، المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية، معامل Cronbach Alpha ومعامل الارتباط. Correlation Coefficient والانحدار الخطي البسيط Simple Linear Regression واختبار تحليل التباين (ANOVA) لإختبار صحة الفروض، وتوصلت الدراسة إلى النتائج الآتية:

١. ان المتوسط الحسابي الكلي لمتغير الفساد الإداري والمالي بلغ (٣.٨٧) اي مستوى قياس مرتفع.
٢. وجود علاقة ارتباط عكسية متوسطة بين الفساد المالي والإداري والتنمية الاقتصادية.
٣. وجود أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى ($\alpha \geq 0.05$) بين الفساد المالي والإداري والتنمية الاقتصادية.

أهم التوصيات: اصدار قانون رفع السرية المصرفية ووضع استراتيجية وطنية شاملة لمكافحة الفساد في مختلف المجالات الاقتصادية وغير الاقتصادية والتي من شأنها أن تقلل أو تمنع انتشار الفساد الإداري والمالي.

الكلمات المفتاحية: الفساد الإداري والمالي- التنمية الاقتصادية- العاملين في القطاع العام في لبنان

المقدمة

يعد الفساد من المظاهر الخطيرة كونه يمس الدول النامية كما يمس الدول المتطورة حيث أن آثاره تتجاوز الحدود المالية و المادية لتمتد الى القيم و الأخلاق و السلوك الإنساني السائد في الدول و هو بذلك عدو لكل ما من شأنه أن يحقق التنمية المستدامة للدول و يوفر الرخاء و الرفاهية لها.

إن موضوع الفساد الإداري والمالي في لبنان قديم منذ العهود والحكومات السابقة، فهو بدأ مع حكومة الاستقلال الأولى التي ورثت عن الانتداب ادارة ضعيفة افتقدت الى الخبرة والثقافة الادارية والمالية، وما ان تخلصت من سلطة المفوض السامي الفرنسي حتى عادت وخضعت لنفوذ الزعماء السياسيين ومسالهم الحزبية والطائفية، وكان لتعيين الأنصار والمحاسيب الذين تنقصهم الخبرة والكفاءة في ملاكات الدولة أثره في انتشار الرشوة والمحسوبية والفساد.

حيث قامت الدولة اللبنانية من بعد ذلك بعدة محاولات اصلاحية باءت جميعها بالفشل، إلى ان أدى الفساد إلى تدمير القدرة المالية والادارية وشلل وعجز الدولة على بناء الاقتصاد وعن مواجهة تحديات اعادة النهوض والاعمار الضروري للاستثمار وبناء التنمية الاقتصادية.

بعد عام ١٩٩٠ بدأ الفساد الإداري والمالي بالازدياد وأدى الى استنزاف الطاقات المالية والبشرية والعلمية لدوائر الدولة وتحويل هذه الجهود إلى صراعات عبثية لا هدف منها، ولم تنجح الدولة اللبنانية



في السيطرة عليه، وتحول إلى فساد ورشاوى داخلية وخاصة بعد انهيار سعر صرف العملة الوطنية الليرة مقابل الدولار وانخفاض القدرة الشرائية للشعب اللبناني في التسعينيات.

وساعد غياب الرقابة والمحاسبة وعدم المتابعة في تشجع المفسدين، حتى استشرى الفساد في أغلب مفاصل الدولة اللبنانية، حيث صنفته منظمة الشفافية الدولية في تقريرها السنوي العام ٢٠٢٠ في المرتبة ١٤٩ عربيا وعالميا (مؤشر مدركات الفساد، ٢٠٢٠). وقد اشتملت دراستنا على عرض المنهجية والدراسات السابقة والإطار النظري والتطبيقي واخيراً النتائج والتوصيات.

أولاً: مشكلة الدراسة Research Problem

يعد الفساد الإداري إحدى القضايا الشائكة في أي مجتمع من المجتمعات، حيث تؤثر هذه المشكلة في حدوث الكثير من الآثار السلبية كالبطالة في المجتمعات، وزيادة عمليات التضخم والاحتكار وزيادة مستويات الفقر في المجتمعات، لذلك تسعى الحكومات إلى مكافحة الفساد باستخدام العديد من الأساليب عن طريق الرقابة على الأجهزة الحكومية والعاملين وعلى تدعيم مبادئ الشفافية في الإدارة والقضاء على المحسوبية، من هنا يمكن توضيح الدراسة بالاجابة عن التساؤلات الآتية:

- أ- ما هو مستوى الفساد المالي والإداري التي وصلت له الإدارات العامة في لبنان؟
 - ب- هل هناك تأثير سلبي للفساد الإداري والمالي على التنمية الاقتصادية في لبنان؟
 - ج- هل هناك اجراءات جدية من قبل الحكومات في لبنان لمكافحة الفساد الإداري والمالي؟
- وهذه التساؤلات تعبر بمجملها عن المشكلة البحثية التي يحاول البحث كشفها وصولاً إلى مقترحات قد تخفف منها أو تعمل على تجاوزها.

ثانياً: أهمية الدراسة Research Importance

تبرز أهمية الدراسة الحالية من ناحيتين هما
أ- الأهمية العلمية :

يحتل البحث أهمية كبيرة في المرحلة الحالية التي يمر بها لبنان بسبب تفشي هذا الداء في مختلف مفاصل الحياة السياسية والاقتصادية والاجتماعية وكذلك الآثار السلبية الكبيرة المترتبة على انتشاره في المجتمع ودوره في خلق مفاهيم ومعايير خاطئة .
ب- الأهمية التطبيقية:

الاستفادة من نتائج وتوصيات الدراسة، من خلال اتخاذ قرارات حكيمة ومناسبة لمعالجة ظاهرة الفساد الذي يشكل أحد الآفات التي تواجهها اقتصاديات الدول والتي تؤدي إلى نتائج خطيرة ، من هنا تم صياغة نموذج افتراضي يوضح العلاقة بين قياس حجم ظاهرة الفساد المالي الإداري وأثرها على التنمية الاقتصادية، ووضع الحلول المناسبة للقضاء على ظاهرة الفساد والنهوض في الواقع الاقتصادي اللبناني.

ثالثاً: أهداف الدراسة Research Objectives

- أ- الهدف الرئيسي للدراسة: قياس مستوى درجة الفساد الإداري والمالي و اختبار علاقة التأثير بين الفساد الإداري والمالي والتنمية الاقتصادية .
- ب- الأهداف الفرعية

١. التعرف إلى مفهوم الفساد الإداري والمالي، أسبابه وأشكاله ونتائجه على المستويات السياسية والاجتماعية والاقتصادية.
٢. التوصل إلى نتائج الارتباط والأثر بين بين الفساد المالي والإداري والتنمية الاقتصادية .
٣. وضع السبل الكفيلة لمكافحة الفساد الإداري والمالي في لبنان.

رابعاً: فرضيات الدراسة Research Hypothesis

- انطلاقاً من مشكلة ونتائج الدراسة الاستطلاعية صيغت فرضيات الارتباط والأثر الآتية :
- ١- يوجد علاقة ارتباط ذو دلالة احصائية عند مستوى $(\alpha \geq 0.05)$ بين الفساد المالي والإداري والتنمية الاقتصادية .

٢- يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى $(\alpha \geq 0.05)$ بين الفساد المالي والإداري والتنمية الاقتصادية

خامساً: حدود الدراسة Research Limitations

- ١- الحدود الموضوعية : اقتصرت هذه الدراسة على تحديد مفهوم الفساد الإداري والمالي أسبابه وابعاده وأثره على التنمية الاقتصادية.
- ٢- الحدود الزمانية : جرى تنفيذ هذه الدراسة في شهر ايلول من العام ٢٠٢١.
- ٣- الحدود المكانية: ٤ وزارات في القطاع العام في لبنان (التربية والمالية والاقتصاد والاشغال)
- ٤- الحدود البشرية: العاملين في المستويات الإدارية الوسطى (الأقسام، الإدارات).

سادساً: نموذج الدراسة

بناء على أهداف الدراسة وعلى ضوء فرضياتها فإن نموذج الدراسة، اشتمل على متغير مستقل (الفساد الإداري والمالي) ومتغير تابع (التنمية الاقتصادية)، يوضح الشكل (١) العلاقة بينها .



شكل (١) يوضح نموذج متغيرات الدراسة

سابعاً: الدراسات السابقة Literature Review

لم نجد سوى القليل من الدراسات التي تناولت موضوع الدراسة الحالية، وفيما يلي عرض موجز لما تسنى الحصول عليه من تلك الدراسات والتي قاربت موضوع الدراسة من زوايا مختلفة، وقد عرضت وفقاً للترتيب الزمني من الأحدث إلى الأقدم، كما يلي:

- ١- دراسة (نتوش، ٢٠١٩) بعنوان " تأثير الفساد الإداري في عملية تقييم أداء العاملين " هدفت الى التشخيص الدقيق لظاهرة الفساد الإداري وتأثيره في تقييم أداء العاملين لأداء عينة من العاملين في جامعة البصرة، ولتحقيق الهدف أجرت الباحثة بحثاً استطلاعياً لأراء عينة من العاملين في جامعة البصرة وتكونت عينة الدراسة من (٦٠) موظفاً وكان عدد الاستثمارات الصالحة (٥٠) وعدد الاستثمارات غير الصالحة (١٠) وتضمنت عملية تحميل البيانات واختبار الفرضيات باستخدام البرنامج الاحصائي (SPSS) لتحليل البيانات واستخدام الأساليب الاحصائية الوصفية لمعرفة تصورات افراد العينة للفساد الاداري وتأثيره في تقييم أداء العاملين وكشفت الدراسة عن مجموعة من النتائج تتلخص بوجود أثر بين للفساد الاداري واداء العاملين، ثم خلصت الى عدة استنتاجات أهمها ضرورة تقليص بعض من التأثيرات السلبية للفساد الإداري في أداء العاملين من خلال فرض عقوبات صارمة على الأنماط المسببة والداعمة لنشر الفساد الإداري.
- ٢- دراسة (جويسم، ٢٠١٨) بعنوان " أثر الفساد الاداري والمالي على عملية التنمية الاقتصادية في العراق " هدفت الى اختبار العلاقة بين الفساد الاداري والمالي والتنمية الاقتصادية في العراق. وقد جمعت بيانات البحث باستخدام استمارة الاستبيان التي اعدت لهذا الغرض، وقد تضمنت عينة البحث (١٠٠) منتسب من تدريسيين ومسؤولين الشعب والوحدات في المعهد التقني الديوانية. واستخدمت برنامج (Sps.24)



لتحليل البيانات، توصلت الى جملة من الاستنتاجات والتوصيات كان ابرزها: ضعف الاجهزة الرقابية الادارية والمالية وضعف الممارسات الديمقراطية وغياب الشفافية في نشر المعلومات عن المفسدين في مفاصل الدولة المختلفة وضرورة وضع استراتيجيات شاملة لمحاربة او مكافحة الفساد الاداري والمالي في مختلف المجالات الاقتصادية وغير الاقتصادية التي من شأنها منع انتشار الفساد الاداري والمالي.

٣- دراسة (المخلفي، ٢٠١٣) بعنوان " دور الجهاز المركزي اليمني للرقابة والمحاسبة في كشف الفساد المالي والإداري " هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على دور جهاز الرقابة العليا في الجمهورية اليمنية (الجهاز المركزي للرقابة والمحاسبة في كشف الفساد المالي والإداري، والوقوف على ما إذا كان يتوفر لها المقومات والمتطلبات اللازمة للإسهام بشكلٍ فاعل في هذا الجانب وأبرز الاستنتاجات التي توصلت إليها الدراسة :

- تدعيم استقلالية الجهاز من خلال تضمين الدستور المرتقب إصداره نصوصاً خاصة بالجهاز
- تحدد الخطوط العريضة مسؤولياته واختصاصاته وتوضح الضمانات اللازمة لتحقيق استقلاليته من مختلف الجوانب التنظيمية والإدارية والوظيفية والمالية.
- العمل على توفير المتطلبات اللازمة لقيام الجهاز المركزي للرقابة والمحاسبة بممارسة مهامه بشكلٍ فعال يرقى إلى مستوى الوفاء بمسؤولياته وتنفيذ التزاماته وواجباته القانونية.
- ضرورة تعاون كافة الجهات المعنية بتحقيق المساءلة العامة وفي مقدمتها مجلس النواب وبذاتها الجهود اللازمة لدعم وإسناد الجهاز المركزي للرقابة والمحاسبة في أداء مهامه وتذليل الصعوبات والمعوقات التي تعترض نشاطه.

٤- دراسة (رشيد وآخرون، ٢٠١٢) بعنوان " فاعلية نظام الرقابة المالية واثره على الفساد المالي في العراق، دراسة تطبيقية على جامعة الموصل"، هدفت إلى إيضاح مفهوم الفساد المالي والوقوف على مسبباته، وتقييم فاعلية نظام الرقابة المالية الداخلية للوحدات والمؤسسات الرسمية في العراق وتحديد جوانب القصور والضعف في إجراءات الرقابة المالية التي يمكن استغلالها لممارسة الفساد وذلك من خلال التطبيق على جامعة الموصل. وقد خلصت هذه الدراسة إلى جملة من الاستنتاجات أهمها: أن أسباب الفساد تدور حول محورين رئيسيين يتعلق الأول منهما بالفرد ذاته وتُحركه الظروف والبيئة الخاصة بالفرد، في حين يتعلق الثاني بأسباب خارجية عن إرادة الفرد تُسهل له ممارسة الفساد ومن أهمها ضعف الرقابة المالية، وأن الرقابة المالية في جامعة الموصل تفتقر إلى الإجراءات الكاملة التي تحد من الفساد.

٥- دراسة (خميسي، ٢٠١١) بعنوان " الفساد المالي والإداري في الجزائر اسبابه واستراتيجيات مكافحته" هدفت الدراسة الى تشخيص واقع الفساد الاداري والمالي في الجزائر فضلا عن تشخيص الأسباب التي ولدت هذه الظاهرة ووصف آثارها على الاقتصاد الجزائري ومن ثم وضع الحلول والمعالجات لها، وقد توصلت الدراسة الى مجموعة من التوصيات ومنها تبني نظام ديمقراطي يقوم على مبدأ فصل السلطات وسيادة القانون من خلال خضوع الجميع للقانون واحترامه والمساواة أمامه وتنفيذ أحكامه من جميع الأطراف، نظام يقوم على الشفافية والمساءلة وكذلك تحقيق العدل في توزيع الثروات والدخول واقتلاع الحرمان من جذوره باعتباره المورد الأساسي للفساد ومنها أيضا ضرورة الاستفادة من خبرات المؤسسات الدولية في مجال مكافحة الفساد وكذلك تبني مفهوم الحوكمة باعتباره شرطا أساسيا للتنمية.

٦- دراسة (عبد الله، ٢٠١٠) بعنوان " الفساد الإداري والمالي الإشكالية وطرق معالجته"، اذ هدفت الدراسة إلى إعداد الوسائل والطرائق اللازمة لتشخيص الظاهرة في العراق والحد منها عن طريق تشريع القوانين (الأخلاقية و الرقابية والعقابية) ومن ثم معالجتها في المواكبة الفعلية مع تطورات الأجهزة الرقابية، وقد توصل الباحث إلى بعض الاستنتاجات أهمها أن عدم المحاسبة الجدية لبعض المسؤولين والمديرين والموظفين يؤدي إلى عدم انضباط وخوف الموظفين من عمل المخالفات

وبشكل كبير وتدخل الوزراء وكذلك بعض الكتل في مجلس النواب في شؤون الموظفين ومحاولة بعضهم الآخر التستر على المخالفات وحماية المخالفين في وزارتهم وبعض الوزراء يقوم بطلب من دوائر وزارته عدم التعاون مع دائرة المفتش العام، كما أن ضعف العقوبة الادارية والقضائية للموظف جعلته عرضة لعدم الاهتمام والخوف من الضوابط والشروط المخالفين والمتلاعبين

٧-دراسة (الطراونة، ٢٠٠٨) بعنوان " أثر تطبيق الشفافية على مستوى المساءلة الادارية في الوزارات الاردنية " هدفت الدراسة إلى معرفة أثر تطبيق الشفافية على مستوى المساءلة الادارية في الوزارات الاردنية، واستخدمت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي، وتكونت عينة الدراسة من ٦٦١ موظفاً من العاملين في ٦ وزارات تم اختيارها بطريقة عشوائية وبلغ مجموع العاملين في مراكز الوزارات ١٦٥٣ موظفاً، وتوصلت الدراسة إلى مجموعة من النتائج منها: أن تصورات أفراد عينة الدراسة لكل من درجة تطبيق الشفافية ومستوى المساءلة الادارية في الوزارات ل ١٧٣ مبحوثة كانت متوسطة، وجود أثر ذي دلالة إحصائية لدرجة تطبيق الشفافية بمجالاتها المختلفة مجتمعة ومنفردة على مستوى المساءلة الادارية في الوزارات المبحوثة، حيث أن شفافية القرارات هي أكثر مجالات الشفافية تأثيراً في مستوى المساءلة الادارية في الوزارات المبحوثة، في حين أن شفافية التشريعات أقل تلك المجالات تأثيراً.

التعقيب على الدراسات السابقة:

تتشابه الدراسة الحالية مع بعض الدراسات السابقة التي ركزت على التشخيص الدقيق لظاهرة الفساد الإداري وتأثيره في تقييم أداء العاملين و التعرف على دور أجهزة الرقابة والمحاسبة في كشف الفساد المالي والإداري أو إيضاح مفهوم الفساد المالي والوقوف على مسبباته أو تشخيص واقعه أو تشخيص أسبابه ووصف آثاره على الاقتصاد أو إعداد الوسائل والطرائق اللازمة للحد من ظاهرة الفساد عن طريق تشريع القوانين والأجهزة الرقابية أو أثر تطبيق الشفافية على مستوى المساءلة الإدارية في الوزارات، لكننا لم نعتز على دراسة متكاملة تقيس مستوى حجم الفساد الإداري والمالي وأثره في التنمية الاقتصادية. من هنا اختلفت هذه الدراسة عن الدراسات السابقة من ناحية البيئة التي طبقت فيها وهي القطاع العام في لبنان، لذلك يمكن القول إن الدراسة الحالية قد تضيف جديداً إلى الدراسات السابقة.

ثامناً: منهج الدراسة Research Method

اعتمدنا في إجراء هذا البحث على المنهج الوصفي التحليلي في جمع البيانات حول الفساد الإداري والمالي والتنمية الاقتصادية. وقد صُممت الاستبانة بشكل مبدئي من خلال الاطلاع على العديد من البحوث السابقة، دراسة (السيبي، ٢٠١٠)، دراسة (عبد الله، ٢٠١٠)، دراسة (الغانمي والخزرجي، ٢٠٠٨) دراسة (خميسي، ٢٠١١). وتم تطويرها بما ينسجم مع متغيرات الدراسة الحالية، وقد رُوِيَ في إعداد الاستبانة وضوح الفقرات، وسهولة الإجابة عليها وقد اشتملت على ثلاثة أقسام:

- القسم الأول: المتغيرات الديموغرافية لأفراد عينة الدراسة.
- القسم الثاني: يتكون من (١٥) فقرة، تقيس الفساد الإداري والمالي.
- القسم الثالث: يتكون من (٧) فقرات تقيس التنمية الاقتصادية.

وقد تألف مجتمع الدراسة من العاملين في القطاع العام في لبنان، ونظراً لكبير حجم المجتمع الأصلي وصعوبة القيام بالدراسة عن جميع أفرادها، تم اختيار عينة العشوائية من أربع وزارات (التربية والمالية والاقتصاد والأشغال) ثم وزعت الإستبانة الإلكترونية المصممة للدراسة على جميع أفراد العينة البالغ عددهم ١٣٠ موظفاً (رئيس دائرة أو قسم)، إستُرد منها ١٢٦ استبانة بنسبة بلغت ٩٦.٩٢ % من مجتمع الدراسة. واعتمد على الحزمة الإحصائية للعلوم الاجتماعية (SPSS) في تحليل نتائج الإستبانة وقد استُخدمت الأساليب الإحصائية الآتية:

- الإحصاءات الوصفية التكرارات والمتوسطات الحسابية، والانحرافات المعيارية بالإضافة إلى معامل Cronbach Alpha للتأكد من درجة ثبات المقياس المستخدم.



● حساب قيمة معامل الارتباط. Correlation Coefficient والارتباط الخطي البسيط Simple Linear Regression وتحليل التباين (ANOVA) لإختبار صحة فروض الدراسة. كما تم استخدام مقياس ليكرت لقياس استجابات المبحوثين لفقرات الاستبيان عبر خيارات (موافق تماماً، موافق، محايد، غير موافق، غير موافق إطلاقاً) واحتساب المتوسط الحسابي المرجح (الفرا، ٢٠٠٩، ص ٧) وبناء عليه يكون مستوى التصورات المرجحة للمتوسط الحسابي كما في الجدول (١):

جدول (١) : مستوى التصورات المرجحة للمتوسط الحسابي				
مرتفعة جداً	مرتفعة	متوسطة	منخفضة	منخفضة جداً
4.20- 5	3.40 – 4.19	2.60 -3.39	1.80- 2.59	1- 1.79

تاسعاً: الإطار النظري

أ- مفهوم الفساد

١- **الفساد في اللغة:** يشير الى التلف وخروج الشيء عن الاعتدال ونقيضه الإصلاح وفي معجم اللغة هو (فسد) وضده (صلح) والفساد يعني لغة البطلان فيقال فسد الشيء أي أبطل واضمحل. (ابن منظور، ١٩٩٤، ٣٥٥)، أما الفساد في اللغة الانكليزية فان لفظ فساد (Corruption) يأتي من الفعل اللاتيني (Rumpere) وهو ما يعني إن شيئاً قد كسر، وهذا الشيء قد يكون مدونة سلوك أخلاقية أو اجتماعية، وليتم كسر هذه القاعدة فإنها يجب إن تكون دقيقة وشفافة (تانزي، ١٩٩٠، ص ٢) وورد في القرآن الكريم التشديد في تحريم الفساد، في قوله تعالى " ظهر الفساد في البر والبحر بما كسبت أيدي الناس ليذيقهم بعض الذي عملوا لعلهم يرجعون" سورة الروم الآية ٤١ .

٢- **الفساد اصطلاحاً:** يعرف على أنه " استغلال موظفي الدولة لمواقع عملهم وصلاحياتهم للحصول على كسب غير مشروع أو منافع ومآرب شخصية يتعذر تحقيقها بطرق مشروعة، وهو كذلك (الخروج عن النظام والقانون أو استغلال غيابهما وتجاوز السياسة والأهداف المعلنة والمعتمدة من قبل السلطة السياسية و غيرها من المؤسسات الشرعية وذلك بغية تحقيق منفعة شخصية سواء كانت سياسية أو اقتصادية أو اجتماعية للفرد أو للجماعة" (كلاب، وآخرون، ٢٠٠٩، ص ٣).
أما أكثر التعاريف شيوعاً و استعمالاً و أنها أكثر تداولاً خاصة تلك الصادرة عن الهيئات والمنظمات الدولية وهذا لا ينفي أهمية غيرها .

٣- **تعريف موسوعة العلوم الاجتماعية:** الفساد هو سوء استخدام النفوذ العام لتحقيق أرباح خاصة، ولذلك كان التعريف شاملاً لرشاوى المسؤولين المحليين أو الوطنيين، أو السياسيين مستبعدة رشاوى القطاع الخاص.

٤- **تعريف المنظمة الدولية للشفافية:** أنه إساءة استعمال السلطة التي أوتمن عليها الشخص لتحقيق مصالح شخصية (سفيان، ٢٠١٢، ص ٤).

٥- **تعريف صندوق النقد الدولي FMI :** أنه علاقة الأيدي الطويلة المعتمدة التي تهدف إلى تحصيل الفوائد من هذا السلوك لشخص واحد أو مجموعة ذات علاقة بين الأفراد

يتضح من مجمل هذه التعريفات على اختلافها، أن الفساد ظاهرة تقوم على أساس من تحويل الشأن العام للجماعة إلى شأن خاص، حيث يتم تخصيص الموارد وتوزيع العائد الاقتصادي وفق اعتبارات المصلحة الخاصة وليس وفق الصالح العام.

ب- مفهوم الفساد الإداري والمالي :

١- الفساد الإداري :

يعرف الفساد الإداري بأنه انحراف أو خلل في مسار عمل الوظائف الإدارية عن شكلها السليم من خلال استخدام الموظف صلاحياته المهنية لتحقيق مصلحة خاصة أو لتحقيق مكسب مالي كما يمكن القول

أن الفساد الإداري يسبق الفساد المالي وهو يمثل نتيجة حتمية له، الفساد الإداري يعني سوء استخدام المنصب لغايات ومآرب شخصية (سليمان، عطوان، ٢٠١٢، ص ٧).

٢ - الفساد المالي:

الفساد المالي في الاصطلاح هو سوء استخدام أو تحويل الأموال العامة من أجل مصلحة خاصة، أو تبادل الأموال من أجل خدمة أو تأثير معين، ويمكن ملاحظة مظاهر الفساد المالي في الرشاوى والاختلاس والتهرب الضريبي وتخصيص الأراضي والمحابة والمحسوبية في التعيينات الوظيفية، والفساد المالي كذلك هو سلوك سيء ومنحرف يترتب عليه خسائر مادية كبيرة للمواطنين والمؤسسات الاجتماعية ويؤثر على التنمية ومن ثم على الدولة بأكملها، مما يحملها من أعباء قد تكون في غنى عنها كالديون مثلا، وقد تتدهور سياسة الدولة إن استشرى الفساد ولم تتحكم في المال العام (المحمدي، ٢٠٠٨، ص ١٤).

تمثل ظاهرة الفساد المالي أحد التحديات الخطيرة التي تواجه الدول وخاصة النامية منها، حيث تُصيب اقتصاديات تلك الدول، وتتسبب في تعطيل عمليات التنمية في القطاعات المختلفة وتعمل على تدهور الاقتصاد والقدرة المالية للدولة، ومن ثم تصبح الدولة عاجزة عن مواجهة تحديات الأعمار وتأسيس البنية التحتية اللازمة لنموها، وتحقيق طموحات ورفاهية أفرادها.

ج- أسباب ظهور الفساد المالي والإداري

يمكن القول بأن الفساد المالي والإداري هو وصف لحالة مرضية تصيب المنظومات الاجتماعية ولها علاقة بالاختلالات الإدارية الناجمة عن العلاقة غير المتوازنة بين السلطة السياسية (إذا هي تجاوزت دورها القانوني) والجهاز التنفيذي الحكومي بما يخرجها عن مساره الصحيح بخضوعه لإرادة القوى السياسية النافذة، لذلك نجد هذه القوى تجعل الولاء لها أساسا لشغل الوظائف المتقدمة دون التفات أو اعتبار للشروط الموضوعية وتكافؤ الفرص والنزاهة، هناك العديد من الأسباب المختلفة التي أدت إلى ظهور الفساد المالي والإداري، وقد حددها البنك الدولي World Bank وفقاً للآتي:

١. تهميش دور المؤسسات الرقابية، وقد تكون تعاني من الفساد هي نفسها.
٢. وجود البيروقراطية في مؤسسات الدولة.
٣. حصول فراغ في السلطة السياسية ناتج عن الصراع من أجل السيطرة على مؤسسات الدولة.
٤. ضعف مؤسسات المجتمع المدني وتهميش دورها.
٥. توفر البيئة الاجتماعية والسياسية الملائمة لظهور الفساد.

د- أشكال الفساد الإداري والمالي

ينقسم الفساد الإداري والمالي إلى عدة أشكال وهي: الفساد من حيث الحجم (الفساد الصغير والكبير) والفساد من حيث الانتشار (الفساد الدولي والمحلي) والفساد من حيث نوع القطاع (فساد القطاع العام والخاص)، ويمكن حصر أشكال الفساد في الدول النامية بصفة عامة، فيما يلي: (عبد الفضيل، ٢٠٠٤، ص ٣٦)

١. **الرشوة**: هي اتفاق بين شخصين يعرض احدهما على الاخر فائدة ما فيقبلها لأداء عمل او حصول الشخص على منفعة لتنفيذ الاعمال خلاف التشريع (معاينة، ٢٠١١، ١٩٠)
٢. **الاختلاس**: وهو اختلاس الموارد العامة بصورة مباشرة أو غير مباشرة وعادة يتم من قبل الأشخاص المتنفذين المحميين من قبل السلطات العليا. إن انتشار هذا النوع من الفساد في المستويات العليا قد يؤدي الى انتقاله لمختلف المستويات الادارية لان الادارة هي سلوك وهذا يعني ان الادنى يقلد الاعلى عندما يكون هناك ضعف في الرادع الديني او الاخلاقي او القانوني.
٣. **سوء استغلال المنصب العام**: أن البعض من ذوي النفوس الضعيفة يستغل موقعه لتحقيق مآرب خاصة له او لاحد افراد عائلته على حساب المصلحة العامة أو الوطنية.
٤. **الاعتداء على المال العام**: ويتم من خلال الحصول على إعفاءات ضريبية أو جمركية أو الحصول على تراخيص لأشخاص او شركات لممارسة عمل معين بدون وجه قانوني.



٥. غياب النزاهة والشفافية في المناقصات الحكومية : ويتمثل ذلك في احوالة مقاولات أو عطاءات حكومية بطرق غير شرعية شركات او اشخاص تربطهم علاقة مصلحة بمسؤولين في المستويات العليا او مثلاً منح عقود أو عطاءات لأشخاص محددين دون الاعلان عن وجود مثل تلك العطاءات .
٦. مخالفة قانون مجلس الخدمة المدنية : وذلك من خلال تعيين اشخاص معينين في الوظائف بدون وجود حاجة حقيقية أو التعيين في مناصب دون التزام المؤهلات الواجب توفرها في المتقدم اي تعيين أشخاص غير مؤهلين في مواقع غير مناسبة لهم .
٧. تهريب الأموال: أي قيام بعض المسؤولين بتهريب الأموال العامة التي تم الحصول عليها بشكل غير قانوني الى مصارف او استثمارات أخرى خارج الدولة، كذلك القيام بتهريب الثروات الوطنية الأخرى خارج الحدود.
٨. صفقات وتعهّدات وهمية : وهي الترفيقات المخالفة للقانون والرواتب التي تدفع لأشخاص وهميين وعليه، يمكننا القول إنّ الفساد قد استشرى في لبنان واتسعت مجالاته وأصبح يهدّد بنية «المجتمع» اللبناني. فهذه الظاهرة تجتاح لبنان وتتسارع وتتمو بخطوات سريعة، بحيث أصبحت تمثل ناقوس الخطر أمام التنمية.

هـ مفهوم التنمية الاقتصادية

- تعددت تعريفات التنمية الاقتصادية، حيث عرفها البعض بأنها العملية التي يتم بمقتضاها الانتقال من حالة التخلف إلى حالة التقدم. هذا الانتقال يقتضي إحداث عديد من التغيرات الجذرية والجوهرية في البنيان والهيكل الاقتصادي. على العموم فإن التنمية الاقتصادية تتمثل في تحقيق زيادة مستمرة في الدخل القومي الحقيقي وزيادة متوسط نصيب الفرد منه، فضلاً عن العديد من التغيرات في كل من هيكل ونوعية السلع والخدمات المنتجة، إضافة إلى تحقيق عدالة أكبر في توزيع الدخل القومي (عجمية، ٢٠٠٨، ص ٨١) ووفقاً لهذا فإن يمكن تلخيص عوامل التنمية (الظفيري، الرفاعي، ١٩٩٩، ٢٥٧) وفقاً للآتي:
١. الشمولية: التنمية تغير شامل ينطوي على كافة الجوانب الاقتصادية والاجتماعية والسياسية والثقافية والأخلاقية .
 ٢. حدوث زيادة مستمرة في متوسط الدخل الحقيقي لفترة طويلة من الزمن، يوحي بأن التنمية عملية طويلة الأجل .
 ٣. إحداث تحسن في توزيع الدخل لصالح الطبقة الفقيرة، أي التخفيف من ظاهرتي الفقر والبطالة .
 ٤. تحسّن في نوعية السلع والخدمات المقدمة للأفراد .
 ٥. تغير هيكل الإنتاج بما يضمن توسيع الطاقة الإنتاجية بطريقة تراكمية .

و- اثر الفساد على التنمية الاقتصادية في لبنان

يعيش لبنان واقعاً شبيهه باغلب الدول النامية ويعاني الكثير من المشاكل الاقتصادية والاجتماعية التي تتعلق بالعمالة والتوظيف والتدهور السريع في الطاقات الإنتاجية والأجهزة الإدارية والعجز عن إشباع الحاجات الأساسية للمواطنين، وعدم العدالة في توزيع الدخل واتساع الهوة بين الأغنياء والفقراء وعدم الاستقرار السياسي والاجتماعي والأمني، وكل هذه العوامل تعد أرضاً خصبة لظهور وانتشار بل استمرار حالات التسيب والفساد الإداري والمالي، والذي يمكن تبرير وجوده وتفشييه لما يعانيه المجتمع من مشاكل اقتصادية واجتماعية، ومن هنا لا بد من الأخذ بأسباب التنمية والتطوير للقضاء على مسببات الفساد والتسيب المتفشية في المجتمع. وانطلاقاً من مشاريع الإصلاح في لبنان التي واجهت انتكاسات عديدة حيث غابت عنها المبادرات السياسية الحقيقية خاصة بعد إقرار وثيقة الوفاق الوطني (الطائف، ١٩٨٩)، والتي هدفت لوضع حدّ لخمس عشرة عاماً من الحرب الأهلية في لبنان وبقي الإصلاح مكبلاً بقيود

تفرض نفسها على صانعي القرار وعلى العملية السياسية. من هنا سوف نستعرض آثار الفساد الإداري والمالي على المتغيرات الأساسية وهي: الإيرادات والنفقات العامة، سعر صرف العملات الأجنبية، القطاع الضريبي مستوى الفقر وتوزيع الدخل.

١- **أثر الفساد على الإيرادات العامة:** خسرت الحكومة اللبنانية مبالغ كبيرة من الإيرادات المستحقة حيث كان يتم رشوة موظفي الدولة حتى يتجاهلون جزءاً من الدخل والواردات في تقويمهم للضرائب المستحقة على هذه النشاطات الاقتصادية كذلك أهدرت الحكومات كثيراً من مواردها عندما كان يتم تقديم الدعم إلى فئات غير مستحقة أو حصول البعض عليه بالرشوة أو النفوذ أو أي وسيلة أخرى غير مشروعة، وبالتأكيد إن تراجع موارد الدولة له آثار كبيرة على تنفيذ المشاريع المختلفة.

٢- **أثر الفساد على النفقات العامة:** يعني انخفاض نسب أو مفادير المنافع التي يمكن أن يحصل عليها المجتمع اللبناني والناجمة عن سوء تخصيص أو توجيه الموارد الاقتصادية، أي وجهت إلى مجالات أقل أهمية وتم إهمال القطاعات الاقتصادية الناشطة في المجتمع، كما أن مستويات جودة مشاريع البنى التحتية المنفذة والمناقصات كانت منخفضة.

٣- **أثر الفساد على الإيرادات الضريبية:** تعتبر الضرائب من المصادر الأساسية لتمويل عمليات التنمية من جانب وتحقيق العدالة الاجتماعية بين الأفراد في تحمل الأعباء، ولكن ارتفاع الفساد الإداري والمالي في القطاع الضريبي دفع الكثير من الفاسدين إلى تقديم التصريح الضريبي غير الصحيح أي أقل من الواقع الفعلي والذي ترتب عليه تحمل مثل هؤلاء ضريبة أقل بينما يدفع الذين يقدمون تصريح ضريبي صحيح مبالغ أكبر وهذا أدى إلى الإخلال بمبدأ العدالة الاجتماعية. وبالتالي فإن شيوع الفساد الإداري في المجال الضريبي أدى إلى تقليل حجم الإيرادات العامة والذي بدوره انعكس على حجم الانفاق العام، وهذا يعني أن السياسة الاقتصادية في لبنان عجزت عن تحقيق أهداف التنمية الاقتصادية والاجتماعية.

٤- **أثر الفساد الإداري على سعر صرف العملة الأجنبية:** حددت الحكومة اللبنانية سعر صرف عملتها الوطنية مقابل العملات الأجنبية، وعمل المصرف المركزي اللبناني على استقرار وثبات سعر الصرف لكي تتمكن الحكومة من إنجاز الإصلاحات الاقتصادية، ولكن انتشار حالة الفساد والمضاربة في مثل هذه الأسواق أدى إلى وجود سعرين: الأول رسمي أي سعر الصرف محدد من الدولة والثاني غير رسمي تكون فيه أسعار الصرف أعلى من السعر الرسمي، ويمتاز هذا السوق بالحركة والنشاط في عمليات بيع وشراء العملات ولكن ما يؤسف له أن هذا النقد قد وجه نشاطات محظورة والإعمال المضاربة والتهرب، وهذا أدى إلى زيادة العجز في موازنة الدولة وميزان المدفوعات ولجؤها إلى الاقتراض من مصادر أجنبية.

وعليه، يمكننا القول إن الفساد قد استشرى في لبنان واتسعت مجالاته وأصبح يهدد بنية «المجتمع» اللبناني. فهذه الظاهرة اجتاحت لبنان وتسارعت بخطوات سريعة، بحيث أصبحت تمثل ناقوس الخطر كما وانها تهدد وتعيق عملية التنمية الاقتصادية.

عاشراً: الدراسة الميدانية Field Study

أ- اختبار (الصدق والثبات) لأداة الدراسة:

جرى التأكد من صدق المقياس وثباته من خلال عرضه على مجموعة من الخبراء، وبناءً عليه عدلت بعض البنود، وأخضعت (الاستبانة) لتحليل "ألفا كرونباخ" الذي يقيس ثبات المقياس وصدق الاتساق الداخلي للبنود، وكانت قيم معامل ألفا التي حُسبت على أساس الاستبيانات، الجدول (٢):



جدول (٢): معامل الثبات والصدق ألفا كرونباخ Cronbach's Alpha			
الصدق	الثبات	عدد الفقرات	
0.782	0.613	15	١- الفساد الاداري والمالي
0.831	0.691	8	٢- التنمية الاقتصادية
0.847	0.718	23	مجموع فقرات الاستبانة

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات SPSS

نلاحظ أن قيم معامل كرونباخ ألفا (α) كان (٠.٦١٣) لفقرات الفساد الاداري والمالي و(٠.٦٩١) لفقرات التنمية الاقتصادية و(٠.٧١٨) على مجموع الفقرات، وتراوحت معاملات الصدق بين (٠.٧٨٢) إلى (٠.٨٣٧) وهذا يدل على توفر درجة مقبولة من الثبات والصدق الداخلي مع القدرة على تحقيق أغراض الدراسة، حيث أن الحصول على ($\alpha \geq 0.60$) يعد من الناحية التطبيقية للعلوم الإدارية والإنسانية بشكل عام أمراً مقبولاً وفقاً (Sekaran, 2009: ٩١).

ب- نتائج التحليل الوصفي :

يبين الجدول (٣) تحليل خصائص عينة الدراسة حسب:

- ١- النوع: (٥٢.٤%) ذكور و(٤٧.٦%) إناث.
- ٢- المؤهل العلمي: النسبة الاعلى (١١.١%) من حملة الدكتوراه بالمقابل (٤٧.٦%) من حملة الماجستير و(٤١.٣%) من حملة البكالوريوس.

جدول (٣) : النوع والمؤهل العلمي والعمر وسنوات الخبرة لعينة الدراسة

النسبة	العدد	المؤهل العلمي	النسبة	العدد	النوع
41.3%	52	بكالوريوس	52.4%	66	ذكر
47.6%	60	ماجستير	47.6%	60	انثى
11.1%	14	دكتوراه	100%	126	المجموع
100%	126	المجموع	النسبة	العدد	سنوات الخبرة
النسبة	العدد	العمر	23.1 %	29	أقل من ١٠ سنوات
3.2%	4	٣٠ سنة وما دون	46.8 %	59	بين ١١ - ٢٠ سنة
26.2 %	33	بين ٣١ - ٤٠ سنة	19.8 %	25	بين ٢١ - ٣٠ سنة
40.5%	51	بين ٤١ - ٥٠ سنة	10.3 %	13	٣١ سنة وما فوق
30.2%	38	أكثر من ٥٠ سنة	100%	126	المجموع
100%	126	المجموع			

٣- سنوات الخبرة الوظيفية : نلاحظ أن ما نسبته (٢٣.١%) من أفراد العينة هم ممن لديهم خبرة أقل من ١٠ سنوات، بالمقابل (٤٦.٨%) من ذوي الخبرة بين ١١ - ٢٠ سنة، و(١٩.٨%) تتراوح خبرتهم بين ٢١ - ٣٠ سنة و(١٠.٣%) خبرتهم أكثر من ٣١ سنة.

وهو ما يمكن تفسيره بأن العاملين في الوزارات موزعين على خبرات متوسطة وطويلة في مجال عملهم حيث يضمن الإستقرار والانتاجية وأن العينة تتضمن الكوادر من ذوي الكفاءات والخبرات العالية.

٤- العمر: النسبة الاعلى (٤٠.٥%) أعمارهم بين ٤١ - ٥٠ سنة بالمقابل (٣٠.٢%) أعمارهم أكثر من ٥٠ سنة و(٢٦.٢%) أعمارهم بين ٣١ - ٤٠ سنة، و(٣.٢%) أعمارهم أقل من ٣٠ سنة. وترتفع النسب الاعلى للاعمار كونهم يمثلون خبرات متراكمة، رؤساء أقسام في مناصب إدارية في الوزارة المعنية.

جدول (٤): التوزيع التكراري والمتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لمتغير الفساد الإداري والمالي

مستوى الأهمية	ترتيب الفقرة	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	فقرات الفساد الإداري والمالي
مرتفعة جداً	1	0.626	4.56	١. إن الفساد الإداري والمالي موجود بمستوى عالي
مرتفعة جداً	5	0.794	4.42	٢. إن إهمال الرقابة المالية أحد أسباب تفشي الفساد الإداري والمالي
مرتفعة جداً	2	0.909	4.52	٣. إن تفعيل الأجهزة الرقابية والقضائية يؤدي إلى الحد من الفساد الإداري والمالي
متوسطة	15	0.242	3.09	٤. أن سبب الفساد الإداري والمالي حسب اعتقادك هو العجز القوي في الاستثمار وانخفاض دخل الموظفين
مرتفعة	8	0.935	4.06	٥. هل تعتقد أن هناك ضعف في الصلاحيات المعطاة للأجهزة الرقابية
متوسطة	14	1.273	3.26	٦. هل تعتقد أن هناك قوانين وأنظمة رادعة للحد من ظاهرة الفساد الإداري والمالي
منخفضة	12	1.070	2.31	٧. إن الفساد الإداري والمالي موجود فقط في يد من يملك السلطة الإدارية
مرتفعة جداً	4	0.743	4.44	٨. إن ضعف المحاسبة القانونية للمفسدين أدى إلى ازدياد الفساد الإداري والمالي
مرتفعة	9	0.095	3.91	٩. إن الفساد الإداري والمالي هو نتيجة الإنفاق على مجالات غير مهمة وغير منتجة
مرتفعة	10	0.199	3.61	١٠. من أسباب الفساد الإداري والمالي عدم كفاية أو مهنية العاملين في الأجهزة والهيئات الرقابية
مرتفعة جداً	6	0.747	4.25	١١. من أسباب الفساد الإداري والمالي غياب الالتزام الأخلاقي والديني للمفسدين
مرتفعة جداً	7	0.723	4.24	١٢. من أسباب الفساد الإداري والمالي اتساع الصلاحيات لبعض الموظفين وعدم متابعتهم
مرتفعة	11	0.187	3.59	١٣. عدم توفر العدد الكافي من القضاة المتخصصين في البت في قضايا النزاهة الفساد الإداري والمالي
متوسطة	13	0.165	3.28	١٤. عدم المتابعة الجادة للمفسدين بسبب ضعف نشاط المؤسسات الإعلامية وهيئات المجتمع المدني
مرتفعة جداً	3	0.745	4.47	١٥. إن المحاصصة المذهبية والطائفية كان لها دور أساسي في التشجيع على الفساد في لبنان
مرتفعة	-	0.390	3.87	المتوسط الكلي لفقرات الفساد الإداري والمالي

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات SPSS

كما يظهر من خلال الجدول (٤) المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية وترتيب الفقرة والأهمية النسبية لإجابات عينة البحث اتجاه متغير الفساد الإداري والمالي: أن المتوسطات الحسابية تراوحت بين (٣.٠٩ - ٤.٥٦) حيث احتلت الفقرة (١) التي تنص على " أن الفساد الإداري والمالي موجود بمستوى عالي" المرتبة الأولى بمتوسط (٤.٥٦) وانحراف معياري (٠.٦٢٦) وهو مستوى أهمية مرتفعة جداً، وأن أقل متوسط حسابي للفقرة (٤) التي تنص على " أن سبب الفساد الإداري والمالي حسب اعتقادك هو العجز القوي في الاستثمار وانخفاض دخل الموظفين" بمتوسط حسابي (٣.٠٩) وانحراف معياري (٠.٢٤٢) بمستوى أهمية متوسط، أما المتوسط الحسابي الكلي لمتغير الفساد الإداري والمالي فبلغ (٣.٨٧) بانحراف معياري (٠.٣٩٠) هو مستوى أهمية مرتفع، وهذا يعني أن الفساد الإداري والمالي موجود بدرجة مرتفعة من وجهة نظر العاملين في القطاع العام.

**جدول (٥): التوزيع التكراري والمتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لمتغير التنمية الاقتصادية**

مستوى الأهمية	ترتيب الفقرة	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	فقرات التنمية الاقتصادية
مرتفعة جداً	5	0.596	4.41	١٦. هل تعتقد أن الفساد ساهم في تدني كفاءة الاستثمارات العامة واطفئ مستوى الجودة للبنى التحتية في لبنان
مرتفعة جداً	4	0.674	4.42	١٧. هل تعتقد بأن آثار الفساد على الاقتصاد يؤدي الى حدوث خلل في توزيع الدخل الوطني
مرتفعة جداً	6	0.758	4.33	١٨. هل تؤيد بأن ظاهرة الفساد وخاصة في مجال المضاربة والاحتكارات قد أضعف الاقتصاد اللبناني
مرتفعة جداً	3	0.586	4.43	١٩. هل تعتقد أن الفساد المالي والإداري قد ساهم بشكل فعال في عرقلة التنمية الاقتصادية في لبنان
مرتفعة	7	0.877	3.92	٢٠. هل تعتقد أن تبسيط إجراءات المعاملات الحكومية قد يساهم في منع الفساد الإداري والمالي في الإدارات والمؤسسات العامة
مرتفعة جداً	1	0.517	4.50	٢١. أن الفساد الناتج عن التهرب الضريبي قد ساهم بشكل كبير في زيادة عجز الموازنة العامة
مرتفعة جداً	2	0.934	4.45	٢٢. إن عملية مكافحة الفساد لكي تكون ذات جدوى يجب أن تبدأ من المستويات العليا الى الدنيا
منخفضة	8	0.397	1.95	٢٣. هل نجحت الحكومة اللبنانية بمكافحة الفساد في الإدارات والقطاعات (خاصة الاقتصادية)
مرتفعة	-	0.387	4.05	المتوسط الكلي لفقرات التنمية الاقتصادية

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات SPSS

يظهر من خلال الجدول (٥) المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية وترتيب الفقرة والأهمية النسبية الإجابات عينة البحث اتجاه متغير التنمية الاقتصادية أن المتوسطات الحسابية تراوحت بين (١.٩٥ - ٤.٥٠) حيث احتلت الفقرة (٢١) التي تنص على " أن الفساد الناتج عن التهرب الضريبي قد ساهم بشكل كبير في زيادة عجز الموازنة العامة" بمتوسط (٤.٥٠) وانحراف معياري (٠.٥١٧) وهو مستوى أهمية مرتفع جداً. وأن أقل متوسط حسابي للفقرة (٢٣) التي تنص على "هل نجحت الحكومة اللبنانية بمكافحة الفساد في الإدارات والقطاعات (خاصة الاقتصادية)" بمتوسط (١.٩٥) وانحراف معياري (٠.٣٩٧) بمستوى أهمية منخفضة، كما يلاحظ أن الفقرة رقم (١٩) التي تنص على "هل تعتقد ان الفساد المالي والإداري قد ساهم بشكل فعال في عرقلة التنمية الاقتصادية في لبنان" حصلت على وسط حسابي فقد بلغ (٤.٤٣) وانحراف معياري (٠.٥٨٦) وهذا يبين تناسق وتناغم إجابات عينة البحث اتجاه هذه الفقرة، وضمن مستوى اجابة مرتفعة جداً.

أما المتوسط الحسابي الكلي لمتغير التنمية الاقتصادية فبلغ (٤.٠٥) بانحراف معياري (٠.٣٨٧) هو مستوى أهمية مرتفع.

ج- اختبار فرضيات الدراسة

اعتمدت الدراسة الحالية لغرض اختبار فرضياتها على (معامل الارتباط. Correlation Coefficient) الذي أستخدم لغرض معرفة قوة علاقات الارتباط الموجودة ما بين متغيرات الدراسة، وتحليل الانحدار الخطي البسيط Simple Linear Regression وتحليل التباين (ANOVA) لقياس التأثير الفساد الإداري والمالي على التنمية الاقتصادية.

١- اختبار فرضية الارتباط

جدول (٦): معامل الارتباط بين الفساد المالي والإداري والتنمية الاقتصادية

التنمية الاقتصادية	الفساد الإداري والمالي	
1	-0.412**	Pearson Correlation معامل الارتباط
-	0.000	Sig. (2-tailed)
126	126	N

المصدر: من إعداد الباحث اعتماداً على مخرجات SPSS

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

يظهر الجدول (٦) أن هنالك علاقات ارتباط عكسية بين الفساد المالي والإداري والتنمية الاقتصادية حيث كانت قيمة معامل الارتباط (٠.٤١٢) متوسطة حسب قاعدة (Dancy, ٢٠١٧) قبول فرضية الارتباط (زيادة الفساد الإداري والمالي أدت إلى تراجع التنمية الاقتصادية).

2- تحليل علاقات الأثر بين المتغيرات

أظهرت نتائج الجدول (٧ و٨) الخاص بتحليل الانحدار الخطي البسيط وأثر الفساد الإداري والمالي على التنمية الاقتصادية حيث كانت القدرة التفسيرية لهذا النموذج ضعيفة وفق المعامل التحديد ($R^2 = 0.17$).

جدول (٧): الانحدار الخطي البسيط Simple Linear Regression

المتغير المستقل	F	Sig.	T	Sig.	R ²
الفساد الإداري والمالي	25.32	0.00	5.03	0.00	0.170

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات SPSS

وهذا يعني قدرة المتغير المستقل (الفساد الإداري والمالي) على تفسير (١٧%) فقط من الاختلافات الحاصلة في المتغير التابع (التنمية الاقتصادية) وأن نحو (٨٣%) من المتغيرات لم يتضمنها النموذج الحالي وقد تعود إلى متغيرات عشوائية أو إلى الخطأ وبالتالي لا يمكن السيطرة عليها ولم تدخل ضمن متغيرات الدراسة.

جدول (٨) أثر الفساد الإداري والمالي على التنمية الاقتصادية

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
Constant	2.47	0.316		7.81	0.000
الفساد الإداري والمالي	0.40	0.081	0.412	5.03	0.000

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات SPSS

كما أظهر الجدول (٩) من أن النموذج معنوي وفقاً لقيمة F المحسوبة والتي بلغت (٢٥.٣٢) عند مستوى معنوية (٠.٠٥). مما يؤكد قبول الفرضية التي تنص على وجود أثر ذي دلالة إحصائية بين الفساد المالي والإداري والتنمية الاقتصادية عند مستوى ($\alpha \geq 0.05$)

جدول (٩): تحليل التباين (ANOVA) أثر الفساد الإداري والمالي على التنمية الاقتصادية

Model	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
Regression	3.183	1	3.183	25.32	.000 ^b
Residual	15.586	124	0.126	-	
Total	18.769	125	-	-	

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات SPSS



الاستنتاجات والتوصيات

١- الاستنتاجات

١. أظهرت الدراسة بما يتعلق بمستوى الفساد الإداري والمالي وأثره على التنمية الاقتصادية الآتي:
١. أن المتوسط الحسابي الكلي لمتغير الفساد الإداري والمالي بلغ مستوى مرتفع ، وهذا يعني أن الفساد الإداري والمالي موجود بدرجة مرتفعة من وجهة نظر العاملين في القطاع العام في لبنان.
٢. وجود علاقة ارتباط عكسية متوسطة بين الفساد المالي والإداري والتنمية الاقتصادية (أي أنه كلما زاد الفساد الإداري والمالي تراجع التنمية الاقتصادية).
٣. وجود أثر ذو دلالة إحصائية بين الفساد المالي والإداري والتنمية الاقتصادية.
٤. أن الفساد الإداري والمالي ظاهرة موجودة في لبنان منذ ما قبل تشكيل دولة لبنان الكبير عام ١٩٢٠ وبعد مرحلة الانتداب الفرنسي وما رافقها من فرز طائفي ومذهبي وانتشار الرشاوى والمحسوبيات .
٥. الفساد أدى إلى تكديس الثروات بأيدي أصحاب النفوذ والسلطة على حساب تهميش بقية أفراد المجتمع اللبناني، مما زاد من مستوى الفقر والبطالة وعدم العدالة في توزيع الثروة و الدخل بين أفراد المجتمع.
٦. إن الفساد معوق رئيسي للتنمية في لبنان بسبب انعكاسات السلبية على إيرادات الدولة ومعدلات الاستثمار المحلي والأجنبي، من خلال انعكاس الرشوة على الكلفة الاجتماعية والاقتصادية للمشروعات بما يرفع من تكلفتها وضعف مردوها
٧. ضعف القوانين الرادعة وإهمال تقارير أجهزة الرقابة الإدارية والمالية (التفتيش المركزي، ديوان المحاسبة، مجلس الخدمة المدنية) من حيث المتابعة ومستلزمات التنفيذ للأنظمة والقوانين المرعية الإجراء في ظل عدم وجود عدد كافٍ من القضاة المتخصصين .
٨. عدم تكامل بين المؤسسات اللبنانية نتيجة الحرب الأهلية (عام ١٩٧٥) حيث تم استغلالها من قبل الفاسدين لنهب الثروات وضعف دور ونشاط منظمات المجتمع المدني والمؤسسات الاعلامية في محاربة الفاسدين.

ب- التوصيات

١. وضع استراتيجية وطنية شاملة لمكافحة الفساد في مختلف المجالات الاقتصادية وغير الاقتصادية والتي من شأنها أن تقلل أو تمنع انتشار الفساد الإداري والمالي.
٢. الإسراع في تنفيذ قانون رفع السرية المصرفية عن كل من تعاطى في الشأن العام عبر التدقيق الجنائي لإدانة ومحاسبة المخالفين والفاسدين ومحاسبتهم بغض النظر عن مواقعهم الوظيفية أو انتماءاتهم الطائفية والحزبية.
٣. اقرار قوانين تتعلق بالشراء العام وأنظمة للمناقصات الإلكترونية والموازنات الرقمية لإدارة التحويلات النقدية المشروطة بهدف القضاء على البيروقراطية والروتين الإداري ومن أجل منع وتقليل مظاهر الفساد على نحو يتسم بالأمان والكفاءة .
٤. تفعيل أجهزة الرقابة الإدارية والمالية وعدم التدخل السياسي بعملها ودعمها بالموارد البشرية المتخصصة والتقنيات الحديثة .
٥. تحديث القوانين والأنظمة والتشريعات المتعلقة بقضايا الفساد الإداري والمالي والمساءلة وتبسيط إجراءات المعاملات واختصارها وإعلانها ونشرها عبر وسائل الإعلام المختلفة
٦. تقييم الاداء بشكل مستمر ودوري لكل الموظفين وخصوصا في ما يتعلق بنزاهتها بمبدأ وضع الشخص المناسب في المكان المناسب من حيث الكفاءة والمهارة.
٧. العمل على إقرار قانون استقلالية القضاء للتحقيق والحكم بقضايا الفساد الإداري والمالي عبر قضاة متخصصين.
٨. زيادة الأجور والرواتب للعاملين في الدولة خاصة الكوادر الكفوءة والمنتجة لضمان توفير الحد الأدنى من الرفاهية التي تمنعهم من الانجرار في ظاهرة الفساد المالي والإداري .

قائمة المراجع

المراجع العربية:

- ابن منظور، أبو الفضل جمال الدين. (١٩٩٤). "لسان العرب"، الطبعة الثانية . بيروت، لبنان: دار صادر.
- آدم نوح علي معابدة، مفهوم الفساد الإداري ومعاييرته في التشريع الإسلامي، مجلة جامعة دمشق للعلوم الاقتصادية والقانونية، العدد ٢، المجلد ٢١، (دمشق، جامعة دمشق) ٢٠٠٥ ص ٤١٣.
- البيديري اسماعيل. (٢٠٠٨). الفساد الاداري والاقتصادي أسبابه وآثاره وعلاجه مقدم الى المؤتمر القانوني في كربلاء .
- برنامج الأمم المتحدة الإنمائي، مكافحة الفساد لتحسين إدارة الحكم، شعبة التطوير الإداري، مكتب السياسات الإنمائية، ١٩٩٨ ، ص ٠٢ .
- تركي، عز الدين بن، وشرفي، منصف، ٢٠١٢ " الفساد الإداري: أسبابه، آثاره وطرق مكافحته إشارة لتجارب بعض الدول "، الملتقى الوطني حول: حوكمة الشركات كآلية للحد من الفساد المالي والاداري كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعموم التسيير.
- الثقافة لمنشر والتوزيع .
- حربي عريقات، مقدمة في التنمية والتخطيط الاقتصادي، دار الكرمل للنشر والتوزيع، ط ٢، عمان، ٥٤، ص ٢٠٠٠
- حسنين المحمدي بوادي" الفساد الإداري لغة المصالح، القاهرة، دار المطبوعات الجامعية، ٢٠٠٨، ص ١٤
- حسين، سمر عادل، ٢٠١٤، " الفساد الاداري : أسبابه، اثاره وطرق مكافحته ودور المنظمات العالمية والعربية في مكافحته "، مجلة النزاهة والشفافية للبحوث والدراسات، العدد ٧.
- داغر، محمد ، علاقة الفساد الإداري بالخصائص الفردية والتنظيمية، لموظفي الحكومة ومنظمتها: حالة دراسية من دولة عربية، ط ١، (أبو ظبي :مركز الإمارات للدراسات والبحوث الإستراتيجية)، ٢٠٠١، ص ٢٠٣ .
- رشيد، إنصاف، رافعة إبراهيم، عدنان سالم (٢٠١٢). م. بعنوان "فاعلية نظام الرقابة المالية واثره على الفساد المالي في العراق: دراسة تطبيقية على جامعة الموصل، مجلة جامعة الأنبار للعلوم الاقتصادية والإدارية، العراق، مج(٤) ع. (٨) . ص ص ٣١٧- ٣٤٦.
- سالم سليمان؛ خضر عباس عطوان، الفساد السياسي والأداء الإداري : دراسة في جدلية العلاقة، دراسات بيت الحكمة، العدد ٢٠ ، (بغداد، بيت الحكمة)، ٢٠١٢، ص ٧.
- السبيعي، فارس بن علوش بن بادي ، ٢٠١٠، " دور الشفافية والمساءلة في الحد من الفساد الإداري في القطاعات الحكومية " ، جامعة نايف العربية للعلوم ، كلية الدراسات العليا.
- سعيد يوسف كلاب؛ وآخرون، دور التقنيات الحديثة في مجال الكشف عن الغش والفساد، ورقة مقدمة للقاء العلمي الذي تنظمه المجموعة العربية للأجهزة العليا للرقابة المالية والمحاسبية ، (القاهرة، الجهاز المركزي للمحاسبات)، ٢٠٠٩، ص ٣.
- سليمان، محمود ، الفساد: الواقع والدوافع والانعكاسات السلبية، مجلة الفكر، العدد ٥٤، (الشارقة: مركز بحوث الشرطة الشارقة)، ٢٠٠٥، ص ١٤٨ .
- الشريف، طلال بن مسلط ، (٢٠٠٤)، " ظاهرة الفساد الإداري وأثرها على الأجهزة الإدارية" مجلة جامعة عبد الملك عبدالعزيز: الاقتصاد والإدارة، المجلد (١٨)، العدد (٢)، ص ص ٣١ - ٥٦ .
- الطراونة، رشا نايل حامد، ٢٠٠٨ م. أثر تطبيق الشفافية على مستوى المساءلة الاردنية في الوزارات الأردنية، رسالة ماجستير غير منشورة، جامعة مؤتة: عمان .
- عادل عبد اللطيف، الفساد كظاهرة عربية وآليات ضبطها، مجلة المستقبل العربي، العدد ٣٠٩، بيروت، مركز دراسات الوحدة العربية)، ٢٠٠٤، ص ٩٥ .



- عاشور، أحمد صقر. (٢٠٠٩). قياس ودراسة الفساد في الدول العربية، بيروت، لبنان .
عبد الفضيل، محمود ، مفهوم الفساد ومعايير، مجلة المستقبل العربي، العدد ٣٠٩، بيروت، مركز
دراسات الوحدة العربية)، ٢٠٠٤، ص ص ٣٤-٣٥.
عبد الله، أسامة إبراهيم، ٢٠١٠، "الفساد الإداري والمالي الإشكالية وطرق معالجته"، العراق.
عجمية، محمد عبد العزيز. (٢٠٠٨). التنمية الاقتصادية، كلية التجارة، جامعة الإسكندرية، مطبعة
البحيرة، ص ٨١-٨٦.
العربي، ونجا عبد الوهاب، " الفساد في المنطقة العربية "، حوكمة الشركات وأبعادها المحاسبية
والإدارية والاقتصادية، المؤتمر العلمي الخامس لكلية التجارة، جامعة الإسكندرية، ٨ - ١٠ سبتمبر
٢٠٠٥.
فيتو تانزي، الفساد والأنشطة الحكومية والأسواق، مجلة التمويل والتنمية، العدد ٤، المجلد ٣٢، واشنطن،
صندوق النقد الدولي، ١٩٩٠، ص ٢.
معبارة ، محمود محمد، ٢٠١١، " الفساد الإداري وعالجو في الشريعة الاسلامية " . الطبعة الاولى , دار
ناصر الأغا: الترهل والفساد الإداري بمؤسسات الدولة بموقع إدارة الموارد البشرية العربية ٢٠٠٦ .
نقماري سفيان : الإطار الفلسفي والتنظيمي للفساد الإداري والمالي . الملتقى الوطني حول حوكمة
الشركات كآلية للحد من الفساد الإداري و المالي. جامعة بسكرة يومي ٦-٧ أيار ٢٠١٢ . ص ٤٤،
الهيجان، عبد الرحمن ، استراتيجيات ومهارات مكافحة الفساد الإداري المجلة العربية للدراسات الأمنية
والتدريب، العدد ٢٣، المجلد ١٢، (الرياض، أكاديمية نايف العربية للعلوم الأمنية)، ١٩٩٧،
ص، ٢٩٠.
وليد عبد الرحمن خالد الفرا ، كتاب تحليل بيانات الاستبيان باستخدام البرنامج الإحصائي SPSS ، إدارة
البرامج والشؤون الخارجية الندوة العالمية للشباب، الجزائر، ٢٠٠٩ .
ياسر خالد بركات الوائلي: الفساد الإداري مفهومه وأسبابه ومظاهره مع إشارة إلى تجربة العراق في
الفساد، شبكة النبا ، العدد ٨٠، ٢٠٠٩ .

المراجع الأجنبية:

- Dessler ,Gary (2000) , " Human Resources Management " , 8th ed ,Prentice –
Hall/Inc, New Jersey.
Corruption Around the World, IMF Working Paper, Washington, 1998, p 8.
Dancy, C. P., & Reidy, j .(2017).Statistics Without Maths for Psychology, (7th.
Edition).Hardow:Pearson,Prentice Hall.
Mathis ,Robert L. & Jackson ,John H,(2012) ,"Human Resources Management"
 , 13th ed , South-Western .
Sekaran, U., (2009)," Research methods for business Hoboken", NJ: John Wiley
& Sons.
Vian, T. (2007). Review of Corruption in The Health Sector: Theory Methods
and Interventions .
<http://www.annabaa.org/list/send/share.htm>
<http://www.arabim.com/modules/news/article>.
<http://www1.worldbank.org/publicsector/anticorrupt/corruption/cor02.htm>
<https://www.al-binaa.com/archives/article>.
info@transparency-lebanon.org.

The Impact of Board Characteristics on Earnings Management Practices Through Real Activities: Evidence from The Egyptian Environment

Eman Albahrawy & Maged M. Albaz
<https://www.doi.org/10.56830/OELE3831>

Abstract:

This research aims to demonstrate the relationship between the board of directors' characteristics and the practices of real earnings management in the companies operating in the market. results: The existence of a statistically significant relationship between the board of directors characteristics and earnings management with real activities through sales, the existence of a statistically significant relationship between the board of directors characteristics and real earnings management activities through production, the necessity of establishing the National Authority for Governance of Business and Governmental Establishments with the aim of eliminating financial, administrative, economic and political corruption at the level of The state.



أثر خصائص مجلس الإدارة على ممارسات إدارة الأرباح من خلال الأنشطة الحقيقية: أدلة من البيئة المصرية

أ.د. ماجد مصطفى الباز
أستاذ المحاسبة والمراجعة المساعد
كلية التجارة – جامعة قناة السويس

إيمان محمد أحمد البحراوي
ماجستير المحاسبة والمراجعة
كلية التجارة – جامعة قناة السويس

المخلص:

يهدف هذا البحث إلى بيان العلاقة بين خصائص مجلس الإدارة وممارسات إدارة الأرباح الحقيقية في الشركات العاملة بسوق الأوراق المالية المصري، حيث أظهرت النتائج وجود علاقة ذات دلالة إحصائية بين خصائص مجلس الإدارة وإدارة الأرباح بالأنشطة الحقيقية من خلال المبيعات، وكذلك وجود علاقة ذات دلالة إحصائية بين خصائص مجلس الإدارة وإدارة الأرباح بالأنشطة الحقيقية من خلال الإنتاج، وبناءً على النتائج السابقة أوصت الباحثة بضرورة إنشاء الهيئة الوطنية لحوكمة منشآت الأعمال والمنشآت الحكومية للقضاء على الفساد المالي والإداري والاقتصادي والسياسي على مستوى الدولة، كما أوصت بأهمية توافر معيار محاسبي لتطوير المحاسبة الإبداعية لتجنب فساد إدارة الأرباح.

الكلمات الدالة: خصائص مجلس الإدارة / حوكمة الشركات / إدارة الأرباح الحقيقية.

أولاً: مقدمة ومشكلة البحث

تعد حوكمة الشركات إحدى الموضوعات الهامة التي حظيت بقدر كبير من الاهتمام لدى معظم المنشآت والمنظمات الإقليمية والدولية، وذلك بسبب حالات الفشل المالي والإداري التي تعرضت لها العديد من الاقتصاديات المتقدمة والناشئة على حد سواء، في الكثير من دول شرق آسيا وأمريكا اللاتينية وروسيا في التسعينات من القرن العشرين، وما شهده الاقتصاد الأمريكي من أزمة مالية حادة في عام ٢٠٠٨م، والتي طالت آثارها السلبية أغلب أسواق المال على مستوى العالم (دليل، ٢٠١٢). ومما لا شك فيه أن الدور الرئيسي لحوكمة الشركات يتمثل في حماية حقوق المساهمين وكبار المستثمرين وزيادة مستوى الإفصاح والشفافية وإنشاء مجالس إدارة فعالة، ويعتبر مجلس الإدارة إحدى الآليات الداخلية للحوكمة فمجلس إدارة الشركة هو المختص بإدارتها، حيث أن الرئيس وباقي أعضاء المجلس وكلاء عن الجمعية العامة للمساهمين، تنتخبهم للقيام بأعمال الإدارة.

وتتمثل المسئوليات الاستراتيجية الموكلة لمجلس الإدارة في التعيين والإشراف والرقابة ووضع السياسات والأهداف الاستراتيجية والمشاركة في القرارات الهامة والتي تؤدي في النهاية إلى إعلاء قيمة المنشأة والحد من المخاطر المحيطة بها من خلال تحقيق ميزة تنافسية ومراقبة جميع أنشطة المنشأة والحفاظ على مصالح المساهمين، وهذا الدور لا يأتي إلا من خلال الدور الذي توصي به حوكمة الشركات وهو استقلالية مجلس الإدارة.

وما يعيننا في هذا المقام هو كيفية تفعيل آلية إدارة المنشأة وكيفية اتخاذ الإدارة القرار التجاري السليم، عبر أخذ القرار الاستثماري من خلال أعضاء مجلس الإدارة ومن المديرين التنفيذيين المؤهلين وفق المعايير الموضوعية من هيئة أسواق المال. وفي لوائح وقرارات هيئة أسواق المال، والتي تهدف في مجملها إلى إرساء النظم الكفيلة لتفعيل آلية اتخاذ القرار التجاري والسيطرة على أعمال إدارة المنشأة بهدف تحقيق الأهداف الاستراتيجية لإرضاء المساهمين وأصحاب ملكية رأس المال والدائنين والعاملين والعملاء والموردين، ووضعت المعايير لاختيار الأشخاص أصحاب الكفاءة والمهارة لتولي مسئولية الإدارة، والأقدر والأكثر كفاءة في اتخاذ القرار التجاري، الذي يحقق مصلحة المنشأة، وللجهات الرقابية الحق في أن تلزم الشركات الخاضعة لرقابتها بأن يكون من بين أعضاء مجلس الإدارة عضو أو أكثر من

الأعضاء المستقلين من ذوي الخبرة والكفاءة تختارهم الجمعية العامة، كما يجب أن يكون القرار ضمن سلطات واختصاصات عضو مجلس الإدارة أو المدير، وأن يتخذ القرار باستقلالية وحيادية دون أي تأثير بأي ظروف خارجية تضر مصالح الشركة ومساهميها. فأصدرت أغلب هيئات أسواق المال قواعد حوكمة الشركات بهدف الارتقاء بمستوى إدارة الشركات وتعزيز قدراتها المالية وتطوير بيئة العمل وفق تنظيم يتسم بالعدالة والشفافية.

ومن جانب آخر تمثل ظاهرة إدارة الأرباح بشقيها المحاسبي والحقيقي أحد أبرز المجالات المحاسبية التي لاقت وما زالت اهتماماً على الصعيد الأكاديمي والمهني، حيث تعد إدارة الأرباح محمداً رئيسياً في التأثير على جودة المعلومات المحاسبية ونظم التقرير المالي.

وتعرف إدارة الأرباح بأنها "تلاعب مقترح في إعداد التقرير المالي بغرض الحصول على منافع خاصة" كما ورد تعريفها أيضاً على أنها: "تغيير الأداء الاقتصادي المعلن للشركة بواسطة الإدارة إما لتضليل المساهمين أو للتأثير في نتائج تعاقدية" وتأتي على نوعين الإدارة الحقيقية للأرباح والتي تؤثر على التدفقات النقدية، وإدارة الأرباح من خلال إدارة الاستحقاقات المحاسبية من خلال التغيير في التقديرات والسياسات المحاسبية.

بالنسبة للنوع الأول إدارة الأرباح الحقيقية Real Earnings Management والتي تحدث حينما يقوم المديرين بإدارة الأرباح من خلال إحداث تغييرات اقتصادية حقيقية في أنشطة المنشأة الرئيسية من أجل إظهار الأداء الاقتصادي للمنشأة خلال الفترة الحالية على غير حقيقته، وتتعدد صور ممارسات إدارة الأرباح الحقيقية كالآتي: تعزيز وتضخيم رقم المبيعات من خلال منح العملاء خصومات أكبر أو عرض تسهيلات ائتمانية أكثر مرونة في نهاية الربع أو السنة المالية، وخفض النفقات التقديرية سواء نفقات البحث والتطوير أو نفقات الدعاية والإعلان والمصروفات العمومية والإدارية، والإنتاج الزائد حيث يقوم المديرين بزيادة الإنتاج لتلبية الطلب المتوقع وذلك من أجل تخفيض التكاليف الثابتة، واختيار توقيتات بيع الأصول الثابتة من أجل تحقيق مكاسب رأسمالية ومن ثم زيادة التدفق النقدي التشغيلي.

أما بالنسبة للنوع الثاني: إدارة الاستحقاقات المحاسبية Accrual Earnings Management لا تتضمن تزييفاً للحقائق، بل هي طريقة أخرى للتعامل مع الاختلافات الظاهرة في الأرباح على المدى القصير وذلك بجلب الأرباح إلى السنة ذات الحاجة ودفع المصروفات عنها ويفضل المديرين ممارسات إدارة الأرباح الحقيقية لأنه من الصعب كشفها لأنها تختص بالأنشطة نفسها وليس بطريقة تسجيلها، بينما إدارة الأرباح على أساس الاستحقاقات تتعلق بطرق تسجيل المعاملات مما يجعل الفرصة أكبر لكشفها من قبل المراجعين.

وتمارس خصائص مجلس الإدارة دوراً جوهرياً في حجم ممارسات أنشطة إدارة الأرباح الحقيقية، فهناك العديد من الدراسات التي توضح أن مجلس إدارة الشركة له دور كبير في السيطرة على التلاعب في الأرباح والحد منها ولكن كيف تتم هذه الرقابة يتوقف هذا على خصائص مجلس الإدارة في الحد من ممارسات إدارة الأرباح الحقيقية لأن صحة التقارير المالية تتوقف على مدى فعالية مجلس الإدارة واستقلالها.

ومما سبق يمكن بلورة المشكلة البحثية في الإجابة عن التساؤلات التالية:

- (١) ما هو الوضع الحالي لهياكل مجالس الإدارات في الشركات العاملة في البيئة المصرية.
- (٢) ما هو مدى قيام الشركات العاملة بسوق الأوراق المالية المصري بممارسات إدارة الأرباح من خلال الأنشطة الحقيقية.
- (٣) ما هي العلاقة المحتملة بين خصائص مجلس الإدارة وممارسات إدارة الأرباح الحقيقية في الشركات العاملة بسوق الأوراق المالية المصري.

ثانياً: أهداف البحث

- بناءً على المشكلة البحثية المطروحة فإن أهداف هذا البحث تتلخص في النقاط التالية:
- (١) تحديد مدى قيام الشركات بممارسات إدارة الأرباح من خلال الأنشطة الحقيقية.



- ٢) تحديد مدى تأثير خصائص هيكل مجلس الإدارة على مستويات إدارة الأرباح من خلال الأنشطة الحقيقية في الشركات العاملة بسوق الأوراق المالية المصري.
- ٣) بيان ما هي العلاقة المحتملة بين خصائص مجلس الإدارة وممارسات إدارة الأرباح الحقيقية في الشركات العاملة بسوق الأوراق المالية المصري.

ثالثاً: أهمية البحث

تنقسم أهمية البحث إلى:

(أ) الأهمية العلمية:

- يعد هذا البحث امتداداً للبحث الأكاديمي في مجال حوكمة الشركات وعلاقتها بممارسات إدارة الأرباح على المستوى المحلي والإقليمي، حيث قامت الباحثة بالتركيز على أحد آليات حوكمة الشركات وهي خصائص مجلس الإدارة ومدى تأثيرها على مستوى إدارة الأرباح الحقيقية وذلك من خلال:
١. تحليل الوضع الحالي لهيكل مجلس الإدارة في البيئة المصرية.
 ٢. تحليل الأسباب والعوامل المؤثرة على اتجاه الشركات العاملة بمصر لممارسات إدارة الأرباح من خلال الأنشطة الحقيقية.
 ٣. توضيح العلاقة بين خصائص مجلس الإدارة وإدارة الأرباح من خلال الأنشطة الحقيقية.

(ب) الأهمية العملية:

لاحظت الباحثة أن أغلب البحوث نظرية وهناك ندرة في البحوث التطبيقية المدعمة بالأدلة العملية لطبيعة هذه العلاقة حيث تتبع أهمية البحث من أنه يسلط الضوء على تأثير خصائص مجلس الإدارة على مستوى ممارسات إدارة الأرباح الحقيقية من أجل الوصول إلى دليل تطبيقي وعملي حول مدى التزام الشركات العاملة بسوق الأوراق المالية المصري بتطبيق خصائص مجلس الإدارة للحد من ممارسات إدارة الأرباح الحقيقية.

رابعاً: فروض البحث

بناءً على مشكلة وأهداف البحث ومن خلال استقراء وتحليل الدراسات السابقة العربية والأجنبية يمكن للباحثة وضع الفروض البحثية التالية:

- الفرض الرئيسي الأول:** لا توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين خصائص مجلس الإدارة وممارسات إدارة الأرباح بالأنشطة الحقيقية من خلال المبيعات.
- الفرض الرئيسي الثاني:** لا توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين خصائص مجلس الإدارة وممارسات إدارة الأرباح بالأنشطة الحقيقية من خلال الإنتاج.

خامساً: منهج البحث

يعتبر هذا البحث من البحوث الوصفية التي تختبر فروضاً سببية حيث يتم تحديد وصياغة أبعاد الظاهرة ثم وصف متغيراتها ومسبباتها وأخيراً قياس علاقة السبب والنتيجة بين الظاهرة ومتغيراتها، أما بالنسبة للخطوات المنهجية التي تسلكها الباحثة للوصول إلى تحقيق أهداف البحث وإيجاد الحلول المناسبة لمشكلة البحث فإن هذا البحث سيرتكز على المنهجين التاليين:

الأول: المنهج الاستقرائي Inductive Approach

- وهو ذلك المنهج الذي يبدأ بالجزئيات وينتهي بالعموميات، وذلك من خلال اتباع الخطوات الرئيسية المحددة وفق ذلك المنهج والمتمثلة في ما يلي:
- أ- ملاحظة الظاهرة على النحو الذي تبدو عليه بصفة طبيعية ثم الاطلاع على الدراسات السابقة والاعتماد على النظريات العلمية لتحديد الخلفية النظرية لطبيعة خصائص مجلس الإدارة وأثره على ممارسات إدارة الأرباح من خلال الأنشطة الحقيقية.
 - ب- تكوين الإطار النظري للبحث ومن ثم وضع فروض البحث التي تمثل الحلول المبدئية لمشكلة البحث.

ج- تحديد المنهجية (Methodology) الملائمة للقيام بالدراسة التطبيقية اللازمة لاختبار الفروض والوصول إلى نتائج وتعميمات الدراسة وذلك من خلال تحديد نوع البيانات المطلوبة وعينة المجتمع المناسبة وطرق جمع البيانات ووسائل الحصول عليها.
د- إجراء الاختبارات والتحليلات الإحصائية واستخلاص النتائج للوصول إلى النتائج العامة للبحث.

الثاني: المنهج الاستنباطي Deductive Approach

وهو منهج التدرج من العموميات إلى الجزئيات واستنباط الحقائق الجزئية من البديهيات والمصادر والقضايا حيث يتم استنتاج حقائق جزئية عن خصائص مجلس الإدارة من العموميات التي تم التوصل إليها من خلال المنهج الاستقرائي واستنباط الإطار النظري لقياس أثر خصائص مجلس الإدارة (BOD.CH) على ممارسات إدارة الأرباح من خلال الأنشطة الحقيقية وذلك من خلال نتائج الدراسة التطبيقية.

سادساً: تقسيمات البحث

القسم الأول: الإطار النظري للبحث

القسم الثاني: الدراسة التطبيقية

القسم الثالث: النتائج والتوصيات والمراج

القسم الأول: الإطار النظري للبحث

أثبتت الانهيارات والأزمات المالية التي اجتاحت كبريات الشركات في العالم فشل الأساليب التقليدية في القضاء على أسباب تلك الأزمات والانهيارات، ولعل أهمها ظاهرة الفساد الإداري والمالي الذي يحدث من خلال المكاسب والامتيازات التي تتحقق بطرق غير مشروعة فكانت الحوكمة وآلياتها ثمرة دراسات مطولة لمنع حدوث الأزمات الاقتصادية أو الحد منها وللحوكمة دور هام يتمثل في حل المشكلات التي تتعرض لها الشركات وتصنف آليات الحوكمة إلى نوعين آليات داخلية وآليات خارجية ومن أهم الآليات الداخلية للحوكمة آلية مجلس الإدارة فهو المسئول عن إدارة أمور الشركة والقيام بأعمال الإشراف والتعيين والرقابة ورسم السياسات والأهداف ووضع الخطط الاستراتيجية والعمل على اتخاذ القرارات الاستثمارية بكل حيادية واستقلالية وفقاً لقواعد ومعايير هيئة أسواق المال ويجب على مجلس الإدارة الفعال الإشراف المستمر على الأداء والإفصاح عن المعلومات المالية اللازمة بكل وضوح وشفافية لذلك نلاحظ أهمية الدور الذي يقوم به مجلس الإدارة وتوصي به حوكمة الشركات من أجل حماية حقوق المساهمين وكافة الأطراف ذوي المصلحة المرتبطين بأعمال الشركة وأيضا إعلاء قيمة الشركة والتقليل من أي مخاطر قد تحيط بها من خلال تحقيق ميزة تنافسية لها بين الأسواق. وفي إطار ما سبق قامت الباحثة بتقسيم هذا المبحث إلى:

أولاً: مفهوم حوكمة الشركات

مما لا شك فيه أن حوكمة الشركات من أهم الموضوعات التي طرحت على الساحة مؤخراً لأهميتها وتأثيرها الواضح والفعال سواء على المستوى المالي أو الإداري أو الاقتصادي والدافع الرئيسي حول ظهور حوكمة الشركات هو انفصال الملكية عن الإدارة وغياب التحديد الواضح لمسئوليات مجلس الإدارة وانهيار الكثير من الشركات العالمية الكبرى بسبب الأزمات المالية والاقتصادية التي خلفها الفساد المالي والإداري وأيضاً لحماية حقوق المساهمين والأطراف الأخرى. واختلفت الآراء المحاسبية والاقتصادية والإدارية والقانونية وتعددت حول تعريف حوكمة الشركات Corporate Governance حيث لم يوضع لها تعريف محدد، والحوكمة تعني أسلوب ممارسة سلطات الإدارة الرشيدة، فقد عرف تقرير كادبوري (Cadbury Report Cadbury, 1992) حوكمة الشركات بأنها: "النظام السليم للرقابة المالية وغيرها، الذي بواسطته يتم توجيه الشركة ومراقبتها" وقد عرفت منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD) Organization for Economic Co-operation and Development



(2004) في نشرة مبادئ حوكمة الشركات الصادرة عام ٢٠٠٤ بأنها: " مجموعة من العلاقات فيما بين القائمين على إدارة الشركة، ومجلس الإدارة، وحملة الأسهم، وغيرهم من المساهمين وتضم أيضاً الهيكل الذي توضح من خلاله أهداف الشركة ووسائل تحقيقها ومراقبة الأداء وتوفير الوسائل والآليات التي تضمن تحفيز الأطراف المختلفة على بذل مزيد من الجهد".

لكن كان لمعهد المراجعين الداخليين (IIA) رأي آخر حيث عرف الحوكمة بأنها: "مجموعة من العمليات تتعامل مع الإجراءات المستخدمة من قبل ممثلي أصحاب المصالح وذلك بهدف إبراز عمليات الرقابة والمخاطر التي تدار من قبل الإدارة، وكذلك متابعة ومراقبة المخاطر التنظيمية والتأكد من أن نظم الرقابة كافية لتخفيض حدة هذه المخاطر" وعرف الاتحاد الدولي للمحاسبين حوكمة الشركات بأنها: "مجموعة من المسؤوليات والممارسات التي يتم تطبيقها من قبل مجلس الإدارة، والإدارة التنفيذية، بهدف توجيه الاستراتيجية المقدمة، وضمان أن الأهداف تم إنجازها أو تحقيقها، والتحقق من أن المخاطر يتم إدارتها على نحو ملائم، والتأكد من أن موارد المنشأة يتم استخدامها بمسئولية" كما عرفها برنامج الأمم المتحدة الإنمائي United Nation Development Programs بأنها "ممارسة السلطات السياسية والاقتصادية والإدارية لإدارة شئون المجتمع على كافة مستوياته"، وعرف (Cattrysse, 2005) حوكمة الشركات بأنها "مجموعة من الإجراءات والأنظمة التي تدير الشركة في أفضل طريقة لتحقيق أهداف أصحاب المصالح"

ومن خلال ما سبق عرضه من تعريفات يمكن للباحثة أن تستخلص تعريفاً آخر لحوكمة الشركات هي النظام الذي يتم من خلاله توجيه الشركة والرقابة على الأداء فهو قائم على مجموعة من المبادئ والقوانين التي تهدف إلى حماية حقوق المساهمين والأطراف الأخرى ذوي المصلحة والعمل على رفع مستوى الأداء وتعظيم ربحية الشركة وزيادة قدرتها التنافسية وبالتالي جذب الاستثمارات المحلية والأجنبية من خلال تطبيق المساءلة وتعزيز دور الإفصاح والشفافية.

ثانياً: أهمية حوكمة الشركات

ترى الباحثة أن لحوكمة الشركات أهمية كبيرة خاصة بعد ظهور الأزمات المالية والاقتصادية التي حدثت مؤخراً مما تسبب في انهيار شركات عالمية كبرى وانهيار الأسواق المالية وأيضاً ازدياد الاهتمام بها نتيجة تطبيق سياسة الخصخصة واقتصاديات السوق، وتعتبر أحد الوسائل الهامة في الحد من مشاكل الوكالة التي حدثت بسبب تضارب المصالح بين المديرين والملاك ويمكن تحديد أهم العناصر التي تبرز أهمية حوكمة الشركات في النقاط التالية:

١. جودة المعلومات الموجودة بالتقارير المالية ورفع مستوى الأداء المالي للشركات.
٢. تنشيط حركة الأسواق المالية وجذب الاستثمارات المحلية والأجنبية.
٣. ثقة المستثمرين في القوائم المالية للشركات ودعم مناخ الاستثمار.
٤. زيادة رأس مال الشركة وزيادة حجم نشاطها وتحقيق أعلى ربح ممكن.
٥. تفعيل دور مجلس الإدارة في القيام بمسؤولياته وحماية حقوق المساهمين وأصحاب المصالح بالشركة وأيضاً تعظيم ثروة الملاك والمساهمين.
٦. الإفصاح عن المعلومات المالية والشفافية والوضوح ونزاهة القوائم المالية، حيث يلعب الإفصاح والشفافية دوراً إيجابياً داخل المنشأة فهو سمة مميزة للمنشآت التي تطبق نظام الحوكمة بشكل سليم.
٧. تعد أداة فعالة في الحد من الفساد المالي والإداري.

ثالثاً: مبادئ حوكمة الشركات

لقد وضعت منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD, 2005) مبادئ حوكمة الشركات التي تتمثل في الآتي:

١. التحقق من وجود اطار فعال لحوكمة الشركات.
٢. ضمان حماية حقوق المساهمين.

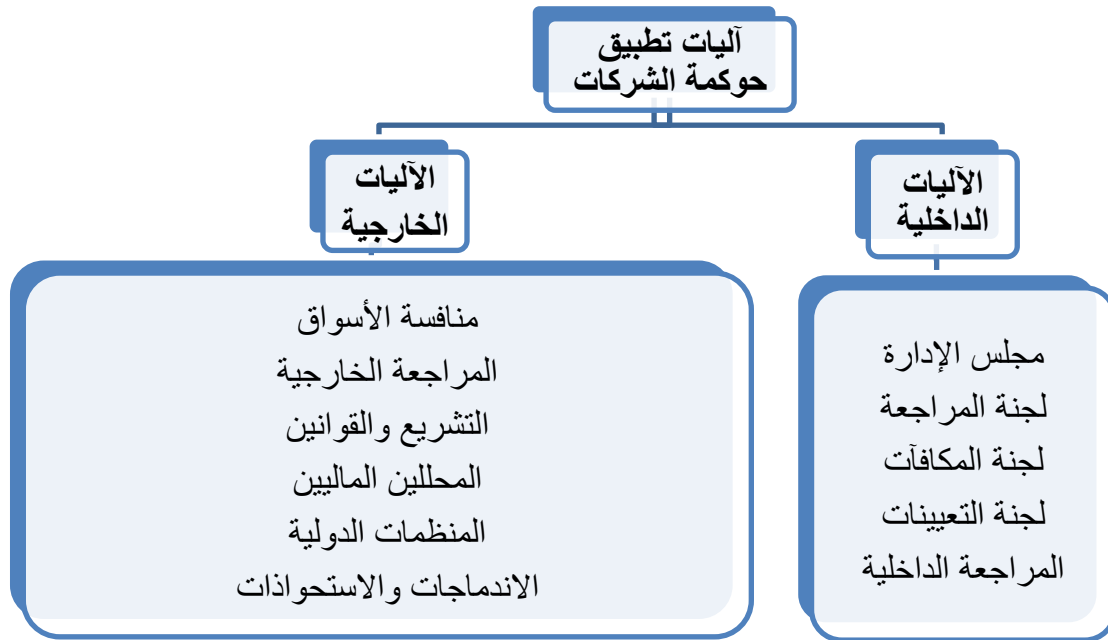
٣. المعاملة المتكافئة للمساهمين.
 ٤. دور أصحاب المصالح في حوكمة الشركات.
 ٥. مبدأ الإفصاح والشفافية.
 ٦. مسؤوليات مجلس الإدارة.
- وترى الباحثة أنه يجب تطوير وتحسين مبادئ حوكمة الشركات بما يتفق مع التطور الاقتصادي والإداري والسياسي على مستوى العالم وأضافت مبادئ أخرى لحوكمة الشركات تتمثل في:
١. مبدأ العدالة الإدارية.
 ٢. مبدأ العدالة المحاسبية.
 ٣. مبدأ العدالة الاجتماعية.
 ٤. مبدأ الإفصاح عن الفساد الإداري والمالي.
 ٥. مبدأ الالتزام بالتشريعات القانونية للدولة.
 ٦. مبدأ السياسات الاقتصادية العامة للدولة.

رابعاً: آليات حوكمة الشركات

نجد أن أغلب الدراسات أكدت على وجود علاقة قوية بين قواعد وآليات الحوكمة وبين ممارسات إدارة الأرباح حيث أن وجود نظام حوكمي فعال وقوي مطبق داخل الشركة يحد من ممارسات إدارة الأرباح لأن قوة الحوكمة وقوة الإلزام بها تعتبر محددات رئيسية لتقديم أرقام محاسبية سليمة وذات جودة عالية، وهذا يؤدي إلى زيادة مستوى الشفافية والإفصاح والحد من استخدام المديرين لممارسات إدارة الأرباح داخل الشركات، وهكذا فإن عملية تطبيق حوكمة الشركات مع قوة الإلزام بها يساعد في خفض عملية التلاعب في الأرباح التي تحدث من قبل الإدارة وأيضا في الحد من دوافع الإدارة للوقوع في ممارسات إدارة الأرباح، وحتى تستطع الحوكمة تحقيق ذلك فإنها تستند على مجموعة من الآليات تسمى بالآليات حوكمة الشركات (Houge, 2012).

ويمكن تعريف آليات حوكمة الشركات بأنها مجموعة من الطرق والأساليب التي يتم استخدامها لضبط التضارب الحاصل بين الإدارة وأصحاب المصالح في الشركة نتيجة لتضارب المصالح بينهم من جهة، وبين الأقلية من حملة الأسهم والأغلبية المسيطرة من حملة الأسهم من جهة أخرى (Gibson, 2003). وتنقسم آليات حوكمة الشركات إلى آليات داخلية حيث تنصب آليات الحوكمة الداخلية على أنشطة وفعاليات المنشأة وتنفيذ الإجراءات المطلوبة من أجل تحقيق المنشأة لأهدافها وتتمثل الآليات الداخلية في مجلس الإدارة ولجان المراجعة والرقابة الداخلية وأيضا المراجعة الداخلية، بينما الآليات الخارجية هي ضغوطات تمارسها الهيئات الدولية التي تهتم بحوكمة الشركات وأيضا أداة رقابة لأصحاب المصالح بغرض تطبيق قواعد الحوكمة وتتمثل هذه الآليات الخارجية في مراقب الحسابات الخارجي والجهات الرقابية والإشرافية كهيئة سوق المال والاندماجات والاستحوادات، وتتناول الباحثة الآليات الداخلية لحوكمة الشركات وتحديد مجلس الإدارة وخصائصه ودوره في الحد من ممارسات إدارة الأرباح من خلال الأنشطة الحقيقية.

ويمكن للباحثة توضيح آليات حوكمة الشركات بالشكل التالي:



(المصدر: من إعداد الباحثة)

خامساً: مفهوم مجلس الإدارة

يأتي مجلس الإدارة كأحد أهم آليات حوكمة الشركات الداخلية والتي تشمل الدور الإشرافي والرقابي الذي يوكل به من قبل حملة الأسهم ويمكن القول بأن وظيفة المجلس الأساسية هي تدنية التكاليف الناشئة من عملية الفصل بين الملكية والإدارة وبالتالي يضمن المجلس أن الإدارة تعمل لصالح حملة الأسهم وتحافظ على مصالح الأطراف الآخرين المرتبطين بالشركة ومن ثم فإن مجلس الإدارة هو من يتولى القيام بإدارة أمور الشركة مقابل تفويض من الجمعية العمومية، لذلك يصبح المجلس هو المسئول النهائي عن الشركة، وهذا يعني أن المجلس هو المراقب الأخير على قرارات وتصرفات الإدارة التنفيذية وبالتالي سيصبح لخصائص مجلس الإدارة تأثير على ممارسات إدارة الأرباح داخل الشركة، حيث أوضحت دراسة (Radzi et al., 2011) أن ممارسات إدارة الأرباح تكون منخفضة في الشركات التي يكون أغلبية أعضاء مجلس إدارتها أعضاء خارجيين إضافة إلى أن مستحقاتها تتميز بجودة عالية.

سادساً: تكوين مجلس الإدارة

بالرغم من أن المجلس يتكون من ممثلين يتم اختيارهم من مجموعة مختلفة من المساهمين إلا أنه وقتما تم تعيين عضو مجلس الإدارة وجب عليه أن يكون ممثلاً لجميع المساهمين ونائباً عنهم ويعمل جاهداً لتحقيق مصلحة الشركة كافة، ويجب ألا يقل عدد أعضاء مجلس الإدارة عن خمسة أعضاء ولا يزيد عن ثلاثة عشر وفقاً للنظام الذي تحدده الشركة، وقواعد الحوكمة تقتضي أن يتم انتخابهم باستخدام أسلوب التصويت التراكمي من قبل الجمعية العامة للشركة مع الأخذ في الاعتبار أن يكون ثلث أعضاء المجلس كحد أدنى أعضاء مستقلين ولا يجب أن تتجاوز مدة تعاقب عضو مجلس الإدارة التنفيذي أكثر من ثلاث سنوات ويجوز تجديد التعاقب أيضاً ولا يجوز لعضو مجلس الإدارة أو من يمثله أن يكون عضواً في مجلس إدارة شركة أخرى مماثلة ومنافسة لها في أعمالها وأيضاً على عضو مجلس الإدارة أن يكون مؤهلاً وعلى دراية تامة بالأمور الإدارية ولديه الخبرة الكافية وعلى علم تام بالتشريعات وبواجبات وحقوق مجلس الإدارة ويتم انعقاد اجتماع مجلس الإدارة مرة كل ثلاثة أشهر على الأقل ويتم الإفصاح عن عدد تلك الاجتماعات في التقرير السنوي للشركة أي تقرير مجلس الإدارة (حيارات، ٢٠١٦).

سابغاً: مسؤوليات ومهام مجلس الإدارة

في إطار الحوكمة الرشيدة ينبغي أن يكون هناك توضيحاً للخطوط الإرشادية والاستراتيجيات المطلوبة لتوجيه الشركة، وكذلك الرقابة الفعالة لمجلس الإدارة، ودور ومسؤوليات مجلس الإدارة أمام الشركة والمساهمين وتتمثل أهم مسؤوليات مجلس الإدارة في الآتي: (OECD, 2006, pp66-85)

١. العمل على أساس توافر كافة المعلومات والبيانات الخاصة بالشركة ويمثل سكرتير مجلس الإدارة حلقة الوصل بين أعضاء المجلس وإدارة الشركة، كما ينبغي الالتزام بقواعد الحوكمة الرشيدة من أجل تحقيق مصالح الشركة وكافة المساهمين.
٢. عند اتخاذ مجلس الإدارة لقرارات تؤثر على عدد من المساهمين عليه تحقيق المعاملة المتساوية والمتكافئة لجميع المساهمين.
٣. ينبغي على مجلس الإدارة أن يلتزم بالمعايير الأخلاقية السارية مع الاهتمام بمصالح الأطراف الأخرى المرتبطين بالمنشأة.
٤. من الضروري قيام مجلس الإدارة بالمهام الأساسية التالية:
 - وضع استراتيجية للشركة المخطط لها من قبل وسياسة المخاطر وخطط العمل والموازنات وتحديد أهداف الأداء ومراقبة التنفيذ والأداء والإشراف على النفقات الرأسمالية وتصفية الاستثمارات.
 - يقوم المجلس بقياس كفاءة ممارسة المنشأة لقواعد الحوكمة الرشيدة من خلال المتابعة المستمرة وإجراء التعديلات اللازمة إن تطلب الأمر ذلك.
 - ضرورة الإفصاح عن ما يتقاضاه أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين من رواتب وبدلات ومزايا عينية حسب كفاءتهم.
 - أن يتم الإفصاح عن مكافآت المديرين وأعضاء مجلس الإدارة من أجل ضمان الحفاظ على مصالح الشركة والمساهمين.
 - ضرورة الشفافية في عملية الترشيح والاختيار لانتخاب أعضاء مجلس الإدارة.
 - تركيزه على القضية الأهم وهي تعارض المصالح ما بين مجلس الإدارة والمديرين والمساهمين، كذلك سوء استخدام أصول الشركة وإحكام السيطرة على بعض العمليات المرتبطة بها.
 - الحفاظ على سلامة التقارير المالية والنظم المحاسبية للمنشأة كنظام المراجعة المالية المستقل ونظام الرقابة الداخلية ونظم المخاطر والرقابة المالية والتشغيلية، وضرورة تطبيق القوانين واللوائح السارية.
٥. قيام مجلس الإدارة بتقييم موضوعي لكافة شؤون الشركة بشكل مستقل عن الإدارة التنفيذية العليا وذلك من خلال:
 - اختيار عدد كافي من أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين ممن لديهم الكفاءة في الحكم الموضوعي بالمهام التي قد يحدث فيها تعارض للمصالح مثل (التقارير المالية، التعيينات، مكافآت الإدارة التنفيذية وأعضاء مجلس الإدارة).
 - ينبغي أن يكون تأسيس لجان مجلس الإدارة وفقاً لإجراءات عامة يحددها المجلس وتشمل تحديد مهام اللجنة ومدة عملها وكيفية رقابة المجلس عليها والإفصاح عن الهدف.
 - أن يكون لدى أعضاء مجلس الإدارة الوقت الكافي للقيام بمسؤولياتهم تجاه الشركة
٦. يجب تسهيل حصول أعضاء مجلس الإدارة على المعلومات اللازمة في الوقت المناسب حتى يتمكنوا من إنجاز مهامهم بشكل سليم.



ثامناً: خصائص مجلس الإدارة ومدى تأثيرها على مستوى ممارسات إدارة الأرباح الحقيقية

لقد حظيت خصائص مجلس الإدارة باهتمام كبير من قبل الباحثين والهيئات الدولية ويجب أن تتوافر تلك الخصائص في المجلس لأنها تساعد على تفعيل عملية الرقابة على ممارسات إدارة الأرباح، ومن أهم خصائص مجلس الإدارة:

١. حجم مجلس الإدارة (Board Size)

في الحقيقة اختلفت الدراسات المحاسبية وتنوعت على تحديد الحجم المثالي لمجلس الإدارة فنجد أن بعض الدراسات توصلت إلى أنه عندما يكون حجم المجلس كبيراً كلما زادت كفاءة وفاعلية المجلس لأنه يحتوي على جميع الخبرات اللازمة من كافة التخصصات، بينما أوضحت دراسات أخرى أنه كلما كان حجم مجلس الإدارة أكبر كلما قلت كفاءته في إدارة الشركة والرقابة على جميع أنشطتها وذلك نتيجة صعوبة الاتصال والتنسيق بين الأعضاء هذا بالإضافة إلى اختلاف وجهات النظر (Hermalin and Weisback, 2003) وهناك دراسة (Yermack, 1996) التي تقول بأنه كلما كان حجم مجلس الإدارة أكبر كلما كان الأقل كفاءة في إدارة الشركة والرقابة على المديرين بسبب عدم ترابط المجلس لذلك توجد علاقة عكسية بين حجم المجلس وأداء الشركة، ومن جانب آخر توصلت دراسة (Hoque et al., 2013) إلى أن حجم مجلس الإدارة المناسب يكون ما بين ٨: ١٠ أعضاء ويرتبط بعلاقة موجبة مع أداء الشركة، وأشار دليل قواعد ومعايير الحوكمة المصري الصادر في مارس ٢٠١١ إلى أنه يجب ألا يقل عدد أعضاء المجلس عن خمسة ولم يحدد الحد الأقصى لحجم مجلس الإدارة، أما بالنسبة لدراسة (Sirine Chekili, 2012) التي تكونت من ٢٠ شركة تونسية في الفترة من ٢٠٠٠: ٢٠٠٩م وتوصلت إلى أن هناك علاقة إيجابية طردية بين حجم المجلس ومستوى المستحقات الاختيارية وبالتالي فإن صغر حجم المجلس يساعد في الحد من ممارسات إدارة الأرباح بينما كبر حجم المجلس يقلل من قدرة المجلس على الرقابة على الشركة وبالتالي يزيد من فرص التلاعب بالأرباح من قبل المديرين.

وفي المقابل استهدفت دراسة (Bernardus Y. Nugroho, 2012) مجموعة من الشركات في الفترة من ٢٠٠٤: ٢٠٠٨م توصلت إلى عدم وجود تأثير لحجم مجلس الإدارة سواء كان كبيراً أو صغيراً على زيادة أو خفض ممارسات إدارة الأرباح ومن خلال ما سبق يمكن تفسير الاختلاف في نتائج الدراسات باختلاف البيئة التي طبقت فيها واختلاف التنظيمات المعتمدة من قبل كل شركة أما عن مدى تأثير حجم المجلس فقد يكون إيجابياً ويساعد في خفض ممارسات إدارة الأرباح.

٢. استقلالية مجلس الإدارة (Board Independence)

تعد استقلالية المجلس من أهم المؤشرات الدالة على قوة وفاعلية المجلس، حيث يتكون مجلس الإدارة من الأعضاء التنفيذيين وغير التنفيذيين بشرط توافر الخبرات والمهارات اللازمة والقصد من استقلالية مجلس الإدارة هو أن يكون أغلب الأعضاء في الشركة من غير التنفيذيين بمعنى أعضاء خارجيين وأن لا ترتبط بأعضاء المجلس أي مصالح شخصية تؤثر على عملية اتخاذ القرارات الأمر الذي يزيد من قدرة المجلس على الرقابة والحد من قيام الإدارة بتحقيق مصالحها الذاتية على حساب مصلحة المساهمين فاستقلال المجلس يساعد في اتخاذ القرارات بحيادية وبالتالي الحد من ممارسات إدارة الأرباح (المذبولي، ٢٠١٦) وأوضحت بعض الدراسات مثل دراسة (Beatriz Garcia Osama, 2008) العلاقة بين إدارة الأرباح الحقيقية متمثلة في التلاعب بمصاريف البحث والتطوير وبين استقلالية مجلس الإدارة حيث توصلت إلى وجود علاقة عكسية بين استقلالية المجلس وقدرة المديرين على تخفيض مصاريف البحث والتطوير بغية زيادة الأرباح على المدى القصير وبالتالي لها تأثير على القرارات الانتهازية التي يتخذها المديرين، بينما استهدفت دراسة (Wong shi Yang & al., 2009) ٦١٣ شركة ماليزية في الفترة من ٢٠٠١: ٢٠٠٣م وتوصل الباحثون إلى أنه لا توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين وجود المديرين الخارجيين داخل المجلس وممارسات إدارة الأرباح وفسروا سبب ذلك أن المديرين الخارجيين قد لا تتوافر لديهم الخبرة المالية اللازمة للكشف عن التلاعب في الأرباح أو بسبب وجود عدد كبير من المساهمين يصعب على المديرين الخارجيين العمل بشكل سليم

وفعال للحد من ممارسات إدارة الأرباح ونلاحظ من خلال الدراسات الاختلاف الواضح بين مدى تأثير استقلالية مجلس الإدارة على ممارسات إدارة الأرباح ولذلك يمكن القول بأن زيادة نسبة الأعضاء المستقلين يحد من سلوك المديرين تجاه ممارسات إدارة الأرباح، بينما قد لا يتمكن المجلس من ذلك حتى ولو زادت نسبة الأعضاء المستقلين لأن ممارسات إدارة الأرباح عملية معقدة ويصعب اكتشافها خاصة إذا لم يتوافر لدى الأعضاء الخبرة اللازمة.

٣. ازدواجية بين وظيفة رئيس مجلس الإدارة والمدير التنفيذي (CEO Duality)

أحد مؤشرات الحوكمة القوية للشركة هو الفصل بين مناصبي رئيس مجلس الإدارة والمدير التنفيذي حيث أوصت لجنة كادبوري في تقريرها الجوانب المالية لحوكمة الشركات الصادر في المملكة المتحدة عام ١٩٩٢ على ضرورة وأهمية الفصل بين مناصبي رئيس مجلس الإدارة والمدير التنفيذي لضمان استقلالية وكفاءة أنشطة المجلس المختلفة لأن عملية الفصل بين مناصبي رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب تحسن وتعزز من كفاءة المجلس في السيطرة والرقابة على أداء وسلوكيات الإدارة والمتابعة المستمرة لأعمال الإدارة التنفيذية بصفة خاصة التي تؤثر على الأداء المالي والاقتصادي للشركة وكان من أهم نتائج بعض الدراسات (White and Coles, Ingrassia, 1992, 2000) أن عملية الجمع بين وظيفتي رئيس مجلس الإدارة والمدير التنفيذي للشركة يساعد في زيادة صلاحيات وسلطة المدير التنفيذي للشركة ومن ثم يضعف دور مجلس الإدارة الرقابي ويصعب على مجلس الإدارة تقييم المدير التنفيذي أو الاستغناء عنه مما يؤدي في نهاية الأمر بالتأثير على أداء الشركة، كذلك أوضحت دراسة (Krishnan and Visvanathan, 2008) أن ازدواجية دور المدير التنفيذي للشركة مؤشراً على عدم جودة عملية الحوكمة فالجمع بين المنصبين يعمل على ضعف فعالية المجلس في أداء وظيفته لأن المدير التنفيذي سيتحكم في مقابلات المجلس وعملية اختيار بنود جداول الأعمال مما يؤدي إلى زيادة ممارسات إدارة الأرباح، وهناك دراسات لمجموعة من الشركات المصرية توصلوا إلى وجود علاقة طردية بين ازدواجية مناصبي رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب وممارسات إدارة الأرباح وأكدوا على ضرورة اتباع دليل حوكمة الشركات خاصة فيما يتعلق بخاصية الازدواجية والقانون المصري الذي يفضل عدم الازدواجية بين المنصبين. وهناك دراسات عديدة مثل (Hanan B.Koubaa, 2009)، (Suzan Abed et al, 2012) أكدت على وجود علاقة طردية بين ازدواجية دور المدير التنفيذي للشركة وممارسات إدارة الأرباح، بينما وجدت دراسات أخرى لم تتوصل إلى تأثير لازدواجية دور المدير التنفيذي على ممارسات إدارة الأرباح، ومن خلال عرض ما سبق من دراسات يمكن للباحثة استنتاج أن عملية الفصل بين المنصبين أمر هام لا مفر منه إلا أن الاختلاف سيكون في مدى تأثيره على بعض الممارسات التي تتم في ظروف مختلفة حيث أن توافر بعض الخصائص لمجلس الإدارة دون الأخرى قد يضعف من فعالية الدور الرقابي لمجلس الإدارة.

٤. عدد اجتماعات مجلس الإدارة (Board meetings)

تعتبر اجتماعات مجلس الإدارة من الوسائل الأساسية لتحسين فعالية أداء المجلس لأن تلك الاجتماعات تحقق انضباط الأعضاء داخل المجلس لذا فإن زيادة عدد الاجتماعات مفيد جداً للمجلس فهي توفر الوقت الكافي للمديرين لمناقشة قضايا الشركة ووضع الاستراتيجيات الخاصة بها، والإشراف على الإدارة بفعالية، وينص قانون Sarbanes-Oxley 2002 أنه يجب على الإدارة أن تضع جدولاً دورياً للاجتماعات لمناقشة أمور الشركة، كما يجب ألا يقل عدد مرات انعقاد مجلس الإدارة عن مرتين كل ربع سنة وأن لا تزيد مدة العضوية للمجلس عن دورتين متتاليتين وبمدة زمنية أقصاها ست سنوات، ولقد تناولت العديد من الدراسات مدى العلاقة بين عدد اجتماعات المجلس وأداء الشركة، فنجد في دراسة (Al-Matari et al., 2014) التي تمت على عدد من الشركات المدرجة ببورصة عمان ودراسة (Ragheb, Ragab, Amer) التي تمت على عدد من الشركات المصرية المدرجة في سوق الأوراق المالية المصرية وأظهرت نتائج تلك الدراسات وجود علاقة إيجابية ولكن ليست ذات دلالة وذلك بسبب تكرار اجتماعات المجلس التي تسهم في اتخاذ القرارات ووضع السياسات بشكل أسرع



وتحقيق مصالح الملاك ويستند هذا إلى نظرية الوكالة، لكن هناك دراسة ل (Bathula, 2008) قامت على عينة من الشركات المدرجة في بورصة نيوزيلاندا أثبتت وجود علاقة سلبية ذات دلالة إحصائية وذلك بسبب صغر حجم المجلس في الشركات النيوزلندية، وترى الباحثة أن تكرار اجتماعات مجلس الإدارة بصفة دورية منتظمة يحد من ممارسات إدارة الأرباح وتحاول إثبات ذلك في الدراسة الحالية.

٥. تمثيل المرأة في مجلس الإدارة (Gender Diversity)

مما لا شك فيه أن نسبة تمثيل الإناث في مجلس الإدارة لأي شركة تعد نسبة قليلة وحجم مساهمة المرأة منخفض خاصة في المنطقة العربية، وتختلف هذه النسبة من دولة لأخرى نتيجة اختلاف التشريعات والمعتقدات لكل دولة بالرغم من وجود الكفاءات والخبرة والثقافة في تقبل المرأة إلا أن مشاركتها في مجلس الإدارة ضعيفاً، وللمرأة دوراً هاماً في مجلس الإدارة في مختلف القطاعات والمجالات، حيث أن التنوع في مجلس الإدارة يؤثر على مستوى المجالس والاتجاهات العالمية وتأثيرها على الشركات المختلفة بالإضافة للتغيرات المستقبلية على تطبيقات الحوكمة وتشكيل مجالس الإدارة والتوازن بين الجنسين في قيادة الشركات مما زاد الاهتمام مؤخراً بدور المرأة في مجلس الإدارة حيث أن تمثيل ووجود المرأة في مجالس الإدارة أصبح أمراً ضرورياً ويعد من أهم الخصائص التي تميز مجلس الإدارة الفعال، وهو ما أكد عليه (د. محمد عمران) رئيس هيئة الرقابة المالية حيث أصدر قرارات بأرقام تمثيل العنصر النسائي في مجالس الإدارة برقم ٢٣، ٢٤ لعام ٢٠١٩م موضحاً أن هيئة الرقابة المالية تشترط تمثيل المرأة في مجالس إدارة الشركات المقيدة بالبورصة.

وهناك العديد من الدراسات التي تناولت مدى تأثير وجود الإناث في مجلس الإدارة حيث تناولت دراسة (Alquhaif, et al., 2017) مدى تأثير وجود الإناث في مجلس إدارة الشركة على عملية ممارسة إدارة الأرباح للأنشطة الفعلية المطبقة على عملية إعادة شراء الأسهم كأحد الأنشطة التمويلية لعينة مكونة من ٦٠١ شركة من الشركات الماليزية خلال الفترة (٢٠١٠:٢٠١٥)، ونتج عن هذه الدراسة أن وجود مديريين من الإناث في مجلس الإدارة أدى لانخفاض أنشطة إعادة شراء الأسهم كأداة لإدارة الأرباح عن طريق الأنشطة الفعلية، وكذلك نتج عنها أن عملية تمثيل الإناث في مجالس إدارة الشركات يؤدي إلى تفعيل عملية الرقابة على سلوك المديرين، وأكدت دراسة (Arun, et al., 2015) لعينة من الشركات في إنجلترا مدى تأثير وجود مديريين إناث في مجلس إدارات الشركات على ممارسات إدارة الأرباح، وكانت من أهم نتائج الدراسة أن وجود نسبة كبيرة من المديرين الإناث في مجالس إدارة الشركات بالإضافة لارتفاع نسبة المديرين المستقلين من الإناث في مجلس الإدارة يؤدي إلى الحد من الممارسات السلبية لإدارة الأرباح، وتعد نتائج تلك الدراسة هي نفسها نتائج دراسة (Kyaw, et al., 2015) التي تم إجراؤها على عدد من الشركات في الدول الأوروبية والتي أكدت على أن تمثيل المرأة في مجلس الإدارة يحد من ممارسات إدارة الأرباح، بالإضافة إلى دراسة (Inaam and Khamoussi, 2016) التي أثبتت أن وجود الإناث في مجلس الإدارة ولجان المراجعة يقلل من ممارسات إدارة الأرباح.

ولكي يؤدي مجلس الإدارة واجباته بفعالية في الإشراف والتوجيه والرقابة فإنه يقوم بإنشاء مجموعة من اللجان وتتكون هذه اللجان من أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين وأهم تلك اللجان ما يلي:

• لجنة المراجعة (Audit Committee)

يقوم مجلس الإدارة بتكوين لجنة مراجعة لا يقل عددها عن ثلاثة أعضاء مستقلين منهم واحداً ذو خبرة في الشؤون المالية والمحاسبية، وقد تتكون اللجنة من أعضاء غير تنفيذيين إذا لم يتواجد العدد الكافي من الأعضاء المستقلين. وقد يتم تعيين عضو أو أكثر من الأعضاء الخارجيين شريطة أن يكون رئيس لجنة المراجعة مستقلاً وأغلب الأعضاء مستقلين أو غير تنفيذيين. ومن أهم مهام لجنة المراجعة أنها تعد حلقة وصل بين مجلس الإدارة وكلاً من المراجع الداخلي والخارجي وتقوم بمراجعة عملية إعداد التقارير المالية والمحاسبية وتقييم كفاءة المدير المالي وباقي الأعضاء ودراسة ومراجعة القوائم المالية قبل

العرض على مجلس الإدارة وإبداء رأيها وتقديم توصياتها، أيضاً دراسة نظم الرقابة الداخلية ومراجعة وظيفتي المراجعة الداخلية والخارجية وكذلك دورها في دعم الالتزام بتطبيق قواعد حوكمة الشركات. وتمارس لجان المراجعة دوراً هاماً في الحد من ممارسات إدارة الأرباح وهذا ما أكدته دراسة (خليل، ٢٠١٣)، حيث استنتجت الدراسة أن التشكيل الجيد للجان المراجعة يساعد في الحد من ممارسات إدارة الأرباح، وكذلك الدور الفعال للجان المراجعة في دعم واستقلال المراجع الخارجي والعمل على رفع كفاءة نظام الرقابة الداخلية والرقابة على التقارير المالية يحد من ممارسات إدارة الأرباح.

وبعد أن استعرضت الباحثة خصائص مجلس الإدارة ومدى تأثيرها على ممارسات إدارة الأرباح الحقيقية سوف تقوم في الجزء التالي من البحث بإعداد الدراسة التطبيقية لاختبار تأثير خصائص مجلس الإدارة على مستوى ممارسات إدارة الأرباح من خلال الأنشطة الحقيقية.

القسم الثاني: الدراسة التطبيقية

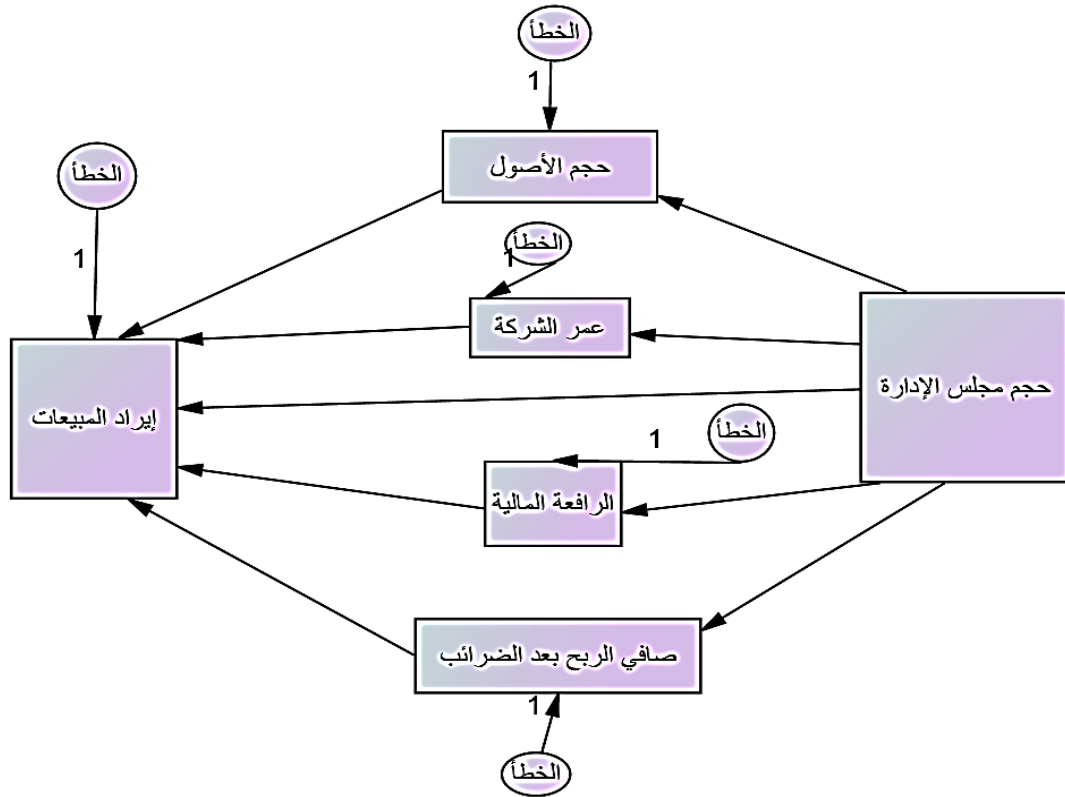
بعد ترميز وتفريغ بيانات الدراسة استخدمت الباحثة الإصدار الخامس والعشرون من البرنامج الإحصائي AMOS لتحليل بيانات الدراسة من خلال الفروض التالية:

الفرض الرئيسي الأول: لا توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين خصائص مجلس الإدارة وإدارة الأرباح بالأنشطة الحقيقية من خلال المبيعات (إيراد المبيعات، التدفقات النقدية التشغيلية).

١. الفرض الفرعي الأول: لا توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين حجم مجلس الإدارة وإدارة الأرباح بالأنشطة الحقيقية من خلال المبيعات (إيراد المبيعات، التدفقات النقدية التشغيلية).

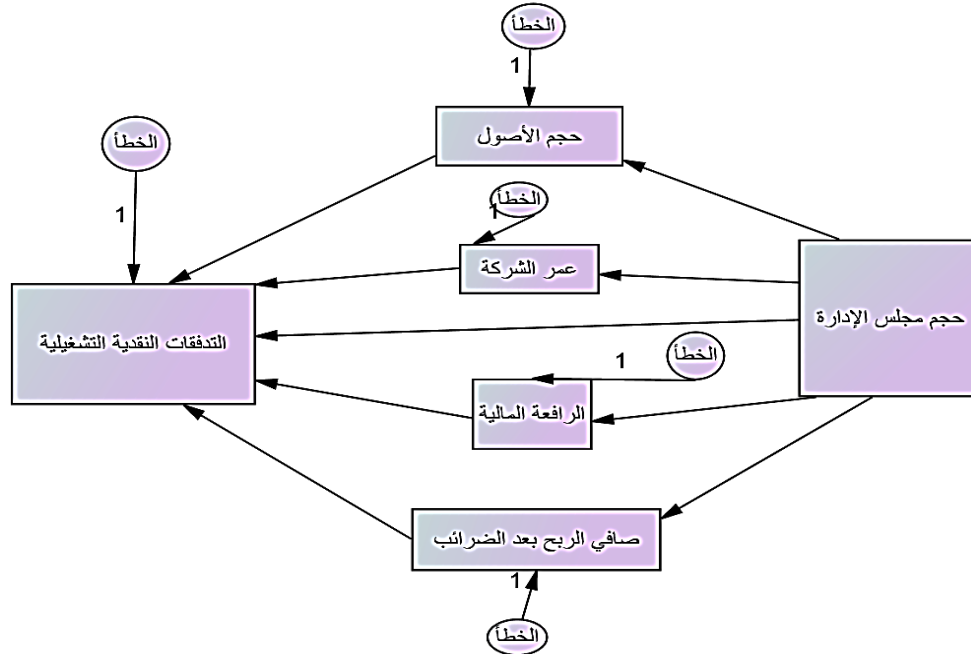
لدراسة هذا الفرض تم استخدام تحليل المسار باستخدام البرنامج الإحصائي AMOS والمعبر عنه كما بالشكل التالي:

أولاً: بالنسبة لإيراد المبيعات



وباستخدام العلاقات الموضحة في الشكل السابق، فإنه يمكن استخراج النتائج التالية:

ثانياً: بالنسبة للتدفقات النقدية التشغيلية



وباستخدام العلاقات الموضحة في الشكل السابق، فإنه يمكن استخراج النتائج التالية:
جدول (٢) التأثير غير المباشر لحجم مجلس الإدارة على التدفقات النقدية التشغيلية

المستقل	الوسيط	التابع	قيمة كا ^٢	المعنوية
حجم مجلس الإدارة	حجم الأصول-عمر الشركة-الرافعة المالية- صافي الربح بعد الضرائب	التدفقات النقدية التشغيلية	٣٧.٤٢٢	أقل من ٠.٠١

يوضح الجدول السابق وجود علاقة ذات دلالة إحصائية بين حجم مجلس الإدارة وإدارة الأرباح بالأنشطة الحقيقية من خلال التدفقات النقدية التشغيلية في ظل وجود كلاً من حجم الأصول، عمر الشركة، الرافعة المالية، صافي الربح بعد الضرائب كمتغيرات وسيطيه، حيث بلغت قيمة مربع كاي للاختبار ٣٧ تقريباً وهي معنوية عند مستوى ٠.٠٥.

الأمر الذي يعنى وجود أهمية كلية لكلاً من حجم الأصول، عمر الشركة، الرافعة المالية، صافي الربح بعد الضرائب، كما أن النموذج كان جيد حيث بلغت قيمة جودة النموذج GFI 0.757، بينما كانت الجودة المطابقة للنموذج CFI 0.729 وكانت قيمة NFI للنموذج ٠.٧١٥ الأمر الذي يعنى أن جميع القيم مقاربة للواحد الصحيح وبالتالي كانت جودة الحكم على النموذج عالية مما يعنى قبول الفرض البديل والذي ينص على وجود علاقة ذات دلالة إحصائية بين حجم مجلس الإدارة وإدارة الأرباح بالأنشطة الحقيقية من خلال التدفقات النقدية التشغيلية وذلك كما هو موضح بالشكل التالي بعد تطبيق النموذج السابق

أولاً: بالنسبة لإيراد المبيعات

وباستخدام العلاقات الموضحة في الشكل السابق، فإنه يمكن استخراج النتائج التالية:

جدول (٣) التأثير غير المباشر لنسبة الاستقلالية على إيراد المبيعات

المعنوية	قيمة كا ^٢	التابع	الوسيط	المستقل
أقل من ٠.٠١	٣٧.٥٩٢	إيراد المبيعات	حجم الأصول- عمر الشركة- الرافعة المالية- صافي الربح بعد الضرائب	نسبة الاستقلالية

يوضح الجدول السابق وجود علاقة ذات دلالة إحصائية بين نسبة الاستقلالية وإدارة الأرباح بالأنشطة الحقيقية من خلال إيراد المبيعات في ظل وجود كلاً من حجم الأصول، عمر الشركة، الرافعة المالية، صافي الربح بعد الضرائب كمتغيرات وسيطية، حيث بلغت قيمة مربع كاي للاختبار ٣٧ تقريباً وهي معنوية عند مستوى ٠.٠٥.

القسم الثالث: النتائج والتوصيات والمراجع

أولاً: النتائج

لقد كشف هذا البحث عن عدد من النتائج أهمها ما يلي:

١. المساهمة في زيادة وعي أصحاب المصالح بالشركات المصرية بضرورة تكوين مجلس إدارة قوي وفعال للحد من خطورة ممارسات إدارة الأرباح الحقيقية.
٢. أثبتت الدراسة التطبيقية وجود علاقة ذات دلالة إحصائية بين خصائص مجلس الإدارة وإدارة الأرباح بالأنشطة الحقيقية من خلال المبيعات.
٣. أثبتت الدراسة التطبيقية وجود علاقة ذات دلالة إحصائية بين خصائص مجلس الإدارة وإدارة الأرباح بالأنشطة الحقيقية من خلال الإنتاج.
٤. تظهر العلاقة بين نسبة الاستقلالية وإيراد المبيعات أكثر العلاقات تأثيراً حيث أن التغير بنسبة الاستقلالية بمقدار وحدة واحدة يغير إيراد المبيعات بما قيمته ٣.٥ مليار جنيهاً تقريباً (٣٤٤٢٣٥٣٦٧٩)، كما تظهر بين عدد مرات الانعقاد والتدفقات النقدية التشغيلية أقل العلاقات تأثيراً حيث أن التغير بعدد مرات الانعقاد بمقدار وحدة واحدة يغير التدفقات النقدية التشغيلية بما قيمته ٥٥ ألف جنيهاً تقريباً.

ثانياً: التوصيات

بناءً على النتائج التي توصل إليها البحث توصي الباحثة بالآتي:

- ١- ضرورة قيام هيئة سوق المال بالرقابة على تعيين أعضاء مجلس الإدارة والتأكد من عدم شغلهم لأية مناصب تنفيذية تحد من استقلاليتهم لأن ذلك يؤثر على إدارة الأرباح.
- ٢- ضرورة زيادة عدد اجتماعات مجلس الإدارة لأنها تعد قاعدة اتصال مفتوحة بين الأعضاء وهو ما يزيد من تبادل المعلومات وبالتالي نحد من مشكلة عدم تماثل المعلومات.
- ٣- ضرورة توافر معيار محاسبي لتطوير المحاسبة الإبداعية لتجنب فساد إدارة الأرباح.
- ٤- تأهيل وتدريب أعضاء مجلس الإدارة بحيث يكون لديهم إلمام ومعرفة بالممارسات الإحتيالية للإدارة وطرق الكشف عنها وضرورة تأكد لجان المراجعة من ملائمة السياسات المحاسبية لطبيعة عمل الشركة ودواعي التغير فيها لما لذلك من أثر فعال في الحد من ممارسات إدارة الأرباح ورفع تقرير بذلك لمجلس إدارة الشركة.
- ٥- ضرورة التمثيل المناسب للمرأة في مجلس إدارة منشآت الأعمال بنسبة لا تقل عن ٢٥% من أعضاء مجلس الإدارة وذلك اتساقاً مع نسبة تمثيل المرأة في المجالس التشريعية مثل مجلسي



الشيوخ والنواب، الأمر الذي يساهم في القضاء على الآثار السلبية لإدارة الأرباح في منشآت الأعمال.

٦- ضرورة إنشاء الهيئة الوطنية لحوكمة منشآت الأعمال والمنشآت الحكومية بهدف القضاء على الفساد المالي والإداري والاقتصادي والسياسي على مستوى الدولة.

٧- أهمية إنشاء جهاز رقابي حكومي مستقل للرقابة على الأرباح في منشآت الأعمال حتى نحد من التلاعب من أجل الحصول على أرباحاً عادلة تتميز بالعدالة والشفافية.

ثالثاً: المراجع

أولاً: المراجع العربية

خليل، على محمود مصطفى، (٢٠١٥)، "أثر أنماط هياكل الملكية وخصائص مجلس الإدارة على جودة التقرير المالي عبر الإنترنت بالتطبيق على الشركات المقيدة بالبورصة المصرية"، مجلة الفكر المحاسبي، كلية التجارة، جامعة عين شمس، المجلد التاسع عشر، العدد الأول، ص ٦١٣-٦٧٣.

الديب، رشا سعد فؤاد، (٢٠١٤)، "دور التخصص الصناعي للمراجع في الحد من ممارسات إدارة الربح: دراسة نظرية وتطبيقية على الشركات المصرية المقيدة بالبورصة المصرية"، المجلة العلمية للبحوث التجارية، كلية التجارة، جامعة جنوب الوادي، المجلد الثاني، العدد الأول، ص ١٦٣-٢٢٦.

رضوان، أحمد جمعة أحمد، (٢٠١٣)، "أثر جودة المراجعة على أساليب إدارة الأرباح: دراسة تطبيقية على شركات المساهمة السعودية، المجلة المصرية للدراسات التجارية، كلية التجارة، جامعة المنصورة، المجلد السابع والثلاثون، العدد الثالث، ص ٤١٩-٤٤٧.

رياض، سامح محمد رضا، (٢٠١٣)، "أثر خصائص مجلس الإدارة ولجان المراجعة على معدل التوزيعات النقدية في الشركات الصناعية المصرية"، المجلة العربية للعلوم الإدارية، جامعة الكويت، المجلد العشرون، العدد الثالث، ص ٤٨٧-٥٢١.

زيدان، عمرو علاء الدين، (٢٠١٧)، "العوامل المؤثرة في خصائص مجلس الإدارة في الشركات العائلية المساهمة المصرية"، المجلة العربية للعلوم الإدارية، جامعة الكويت، المجلد الرابع والعشرون، العدد الثاني، ص ١٧٥-٢١٠.

ثانياً: المراجع الأجنبية

Kim, J. B., & Sohn, B. C. (2013). Real earnings management and cost of capital. **Journal of Accounting and Public Policy**, 32(6): 518-543

Kolsi, M., and Matoussi, H., (2011). Securitization transactions, real manipulation and stock market valuation. **International Journal of Accounting and Finance**, 3(2): 147-164.

Kyaw, K., Olugbode, M., & Petracci, B. (2015). Does gender diverse board mean less earnings management?. **Finance Research Letters**, 14: 135-141.

Laksmi, A. C., & Kamila, Z. (2018). The effect of good corporate governance and earnings management to corporate social responsibility disclosure. **Academy of Accounting and Financial Studies Journal**, 22(1): 1-16.

Laoworapong, M., Supattarakul, S., & Swierczek, F. W. (2015). Corporate governance, board effectiveness, and performance of Thai listed firms. **AU Journal of Management**, 13(1): 25-40.

Liang, Q., Xu, P., & Jiraporn, P. (2013). Board characteristics and Chinese bank performance. **Journal of Banking & Finance**, 37(8): 2953-2968.

- Liu, Y., Miletkov, M. K., Wei, Z., & Yang, T. (2015). Board independence and firm performance in China. **Journal of Corporate Finance**, 30: 223-244.
- Malik, S. A., & Ahmad, A. C. (2017). Auditor tolerance of accrual-based and real earnings management in boardrooms of politically connected Nigerian firms. **Asian Journal of Accounting and Governance**, 8: 101-111.
- Marcus, L., (2010). Strategic revenue recognition to achieve earnings benchmarks. **Journal of account public policy**, 29: 82-95.
- Masulis, R. W., Wang, C., & Xie, F. (2012). Globalizing the boardroom—The effects of foreign directors on corporate governance and firm performance. **Journal of Accounting and Economics**, 53(3): 527-554.
- Nugroho, B. Y., & Eko, P. U. (2012). Board characteristics and earning management. **Journal of administrative science and organization**, 18(1).
- Nyamongo, E. M., & Temesgen, K. (2013). The effect of governance on performance of commercial banks in Kenya: a panel study. **Corporate Governance: The international journal of business in society**.
- Osama, B.G., (2008), .Board Independence and real earnings management: The case of R&D expenditure corporate governance., 16(2): 116-131.
- Outa, E. R., Eisenberg, P., & Ozili, P. K. (2017). The impact of corporate governance code on earnings management in listed non-financial firms. **Journal of Accounting in Emerging Economies**.
- Park, Y. W., & Shin, H. H. (2004). Board composition and earnings management in Canada. **Journal of corporate Finance**, 10(3): 431-457.
- Radzi, S. N. J. M., Islam, M. A., & Ibrahim, S. (2011). Earning quality in public listed companies: A study on Malaysia exchange for securities dealing and automated quotation. **International Journal of Economics and Finance**, 3(2): 233-244
- Roychowdhury, S., (2006). Earnings management through real activities manipulation. **Journal of Accounting and Economics**, 42(3): 335-370.
- Schipper, K., (1989), "Commentary on Earnings Management", **Accounting Horizon**, 3: 91-102.
- Sellami, M., (2015). Incentives and constraints of real earnings management. The literature review, **International journal of finance and accounting**, 4(4): 206-213.
- Tabassum, N., Kaleem, A., & Nazir, M. S. (2015). Real earnings management and future performance. **Global business review**, 16(1): 21-34.

The Implications of Cloud Computing on The Modern Business Technology: A Review Study and Future Trends

Maged M. Albaz & Abdallah A. Alsadoun
<https://www.doi.org/10.56830/TWKL9933>

إنعكاسات الحوسبة السحابية على تكنولوجيا الأعمال الحديثة:
دراسة مرجعية وتحليل للاتجاهات المستقبلية

د. ماجد مصطفى الباز

قسم المحاسبة والمراجعة – كلية التجارة – جامعة قناة السويس – جمهورية مصر العربية
Email: maged_albaz@commerce.suez.edu.eg

د. عبدالله علي السعدون

قسم إدارة الاعمال – كلية العلوم والدراسات الإنسانية بالغاظ – جامعة المجمعة – المملكة العربية السعودية
Email: a.alsadoun@mu.edu.sa

المخلص:

استهدفت الدراسة تحليل الاتجاهات والجهود الدولية في مجال الحوسبة السحابية واستخدام تطبيقات الحاسب الآلي في مجال إدارة العمليات الإدارية والمحاسبية داخل الشركات والتي أصبحت سمة العصر الحديث، ومع هذا التغير ظهرت تكاليف جديدة للاستخدام والاعتماد على الحوسبة السحابية مثل اسلوب احتساب التكلفة وطريقة إظهارها بالقوائم والتقارير المالية وتأثيرها على سلوك أرباح الشركات، ومن هذا المنطلق تبنت العديد من المنظمات والجهات الدولية مبادرات لتوحيد أساليب القياس والافصاح عن هذه التكاليف وخاصة مجلس معايير التقارير المالية الدولية، وخلصت الدراسة الى تحليل الاتجاهات الحديثة والاطر الحالية للمحاسبة عن تكاليف وانعكاس استخدام الحوسبة السحابية في بيئة الاعمال الحديثة، التي مازالت بحاجة الى مزيد من البحث في هذا المجال مثل انعكاسات الحوسبة المحاسبية على هيكل التكاليف لمزود ومستخدم الخدمة السحابية، أثر الحوسبة المحاسبية على متطلبات الاعتراف والقياس والافصاح، انعكاسات الحوسبة المحاسبية على جودة مخرجات نظم المعلومات المحاسبية، تطوير دور الحوسبة المحاسبية بالمشاريع الصغيرة والمتوسطة، أثر الحوسبة المحاسبية على جهد المراجع وأتعاب المراجعة الخارجية وتوقيت إصدار تقرير المراجعة، أثر الحوسبة المحاسبية على إدارة وجودة الأرباح

الكلمات المفتاحية: الحوسبة السحابية – المحاسبة الرقمية – إدارة الأرباح – حوكمة الشركات – نظم المعلومات.

أولاً- المقدمة:

أصبح الاتجاه العالمي نحو التحول الرقمي بجميع المجالات سواء الاقتصادية أو الاجتماعية أو الثقافية أو التعليمية نتيجة طبيعية للثورة التكنولوجية والمعلوماتية الهائلة بالأونة الأخيرة، وبالتالي فقد تأثرت مهنة المحاسبة كغيرها من المهن – خاصة المهن المكتبية - بشكل ملحوظ في ظل عولمة النشاط الاقتصادي والمعرفي، ومن منطلق ارتباط البحث العلمي الاكاديمي بالحياة العملية والتطبيقية فقد ظهرت العديد من المصطلحات المرتبطة باستخدام تكنولوجيا المعلومات والمقاربة الى حد كبير بالأدبيات الاكاديمية المحاسبية على المستوى الدولي مثل: الحوسبة الضبابية (Fog Computing)، الحوسبة السحابية (Cloud Computing)، الحوسبة المحاسبية (Accounting Computing) والمحاسبة

السحابية (Cloud Accounting) وحوسبة نظم المعلومات المحاسبية (Accounting Information Systems Computing)، وانترنت الأشياء (Internet of Things).

وزاد الاهتمام بالموضوع - بشكل جوهري - مع ظهور جائحة فيروس كورونا المستجد (COVID-19) والاتجاه العالمي للعمل عن بعد من خلال الوسائل التكنولوجية، الامر الذي ساهمت به الحوسبة الضبابية/السحابية بنسبة كبيرة بتسيير الاعمال، الى الحد الذي نستطيع القول - من وجهة نظر الباحث - بأن مهنة المحاسبة في ظل الحوسبة الضبابية/السحابية لم تتأثر بالجائحة ولم يتوقف العمل المحاسبي مثل بعض المهن والوظائف الأخرى، ولذا يتمثل موضوع البحث الحالي في تجميع وتحليل الاديبيات الاكاديمية في الفكر المحاسبي عن الحوسبة الضبابية/السحابية والتكاليف المرتبطة بها سواء لمزود أو متلقي الخدمة، بغرض تحديد الاتجاهات والفجوات البحثية التي لم تحظ بالاهتمام الأكاديمي الكافي، والوقوف على المشكلات المرتبطة بالتطبيق الفعلي للحوسبة، ومحاولة اقتراح مجموعة من الاتجاهات البحثية المستقبلية.

ثانياً- الدوافع والتساؤلات البحثية:

صاحب الانتشار الواسع لاستخدام تكنولوجيا الحوسبة الضبابية في مهنة المحاسبة العديد من الابعاد والانعكاسات التي أثرت على مهنة المحاسبة ودور العنصر البشري بها، وهو الامر الذي دفع الباحث نحو دراسة الحوسبة الضبابية/السحابية لتقديم إطار نظري مفاهيمي ومرجعي حديث، ومما سبق تتبلور التساؤلات البحثية فيما يلي:

- (1) ما هو مفهوم وانعكاسات الحوسبة الضبابية/السحابية على الوظيفة المحاسبية ببيئة الاعمال الحديثة؟
- (2) ما مدى اهتمام الفكر المحاسبي المحلي والإقليمي والدولي بالحوسبة الضبابية/السحابية؟ وما هي أهم الاتجاهات البحثية المحاسبية الحالية المتعلقة بالحوسبة؟
- (3) ما هو اتجاه المنظمات المهنية (FASB/IASB) بشأن المحاسبة عن تكاليف الحوسبة الضبابية/السحابية من حيث الاعتراف والقياس والافصاح في إطار المعايير المرتبطة؟
- (4) ما هي الاتجاهات التي مازالت تحتاج للمزيد من الدراسة في مجال الحوسبة الضبابية/السحابية بالفكر المحاسبي؟

ثالثاً- أهمية البحث:

- تتبع أهمية البحث من الدوافع البحثية وتنقسم إلى أهمية علمية وأهمية عملية كما يلي:
- (1) **الأهمية العلمية:** تتمحور حول تجميع وتحليل الاديبيات الاكاديمية في الفكر المحاسبي عن الحوسبة الضبابية/السحابية، والتي وردت في المجالات والدوريات المحلية والإقليمية والدولية، بما يمكن الباحث من تحديد الاتجاهات البحثية الحالية والوقوف على أهم الفجوات البحثية التي مازالت تحتاج للمزيد من البحث والدراسة في المستقبل بما يخدم مهنة المحاسبة.
 - (2) **الأهمية العملية:** وتتمحور حول الكشف عن الواقع العملي للحوسبة الضبابية/السحابية واستخدامها في المجال المحاسبي، والتعرف على معوقات ومشكلات التطبيق الفعلي في البيئة المحلية والإقليمية والدولية، وكذلك فتح المجال امام المهتمين بمجال المحاسبة سواء من الباحثين أو الجهات المهنية المحلية والإقليمية والدولية لحل هذه المشكلات في المستقبل.

رابعاً- أهداف البحث:

يعتبر الهدف العام هو إجراء دراسة مرجعية عن الحوسبة الضبابية/السحابية بالفكر المحاسبي، ويمكن للباحث صياغة الهدف العام في مجموعة أهداف فرعية وهي:

- (1) التعرف على الإطار النظري للحوسبة الضبابية/السحابية من منظور محاسبي.
- (2) التعرف على مساهمات الجهات المهنية (مجلس معايير المحاسبة الدولية والأمريكية) في وضع إطار للمحاسبة عن تكاليف الحوسبة الضبابية/السحابية.



٣) عرض وتحليل الأدبيات الأكاديمية السابقة على المستوى المحلي والإقليمي والدولي في مجال المحاسبة عن الحوسبة الضبابية/ السحابية، بهدف معرفة اتجاهاتها البحثية الحالية وتحديد الفجوات البحثية التي لم تحظ بالاهتمام الأكاديمي الكافي إلى الآن.

٤) تحديد النقاط البحثية التي لم تحظ بالاهتمام الكافي في الأدبيات الأكاديمية السابقة في ضوء الدراسة المرجعية.

خامساً- هيكل البحث:

بعد الاستعراض السابق للدوافع والتساؤلات والاهمية والاهداف، قام الباحث بتقسيم البحث كما يلي: **القسم الثاني** وتناول به الباحث التأصيل العلمي للحوسبة الضبابية/ السحابية بالفكر المحاسبي الأكاديمي، ثم استعرض الباحث في **القسم الثالث** التجارب الدولية للجهات المهنية في ضبط إطار المحاسبة عن تكاليف الحوسبة الضبابية/ السحابية من خلال تجربة المعايير الدولية والأمريكية، فيما قدم **القسم الرابع** عرض وتحليل للأدبيات المحاسبية في مجال الحوسبة الضبابية/ السحابية، وينتهي البحث **بالقسم الخامس** حيث طرح الباحث به الفرص البحثية المستقبلية بمجال الحوسبة الضبابية في ضوء العرض والتحليل للأدبيات المحاسبية والتجارب الدولية للمحاسبة عن تكاليف الحوسبة الضبابية.

سادساً- حدود البحث:

١) **الحدود الزمنية:** اقتصرت الدراسة المرجعية على عرض وتحليل الأدبيات الأكاديمية المحاسبية خلال خمس سنوات من ٢٠١٧ إلى ٢٠٢١، بهدف الوصول لأحدث الاتجاهات البحثية بمجال الحوسبة الضبابية/ السحابية.

٢) **الحدود الإجرائية:** اقتصرت الدراسة على تكوين إطار نظري ومراجعة للأدبيات الأكاديمية المحاسبية كبحث مرجعي دون إجراء دراسة تطبيقية أو ميدانية لاختبار فروض بحثية معينة.

٣) **الحدود المهنية:** اقتصرت الدراسة على عرض وتحليل المحاسبة عن تكاليف المحاسبة الضبابية/ السحابية من وجهة نظر مجلسي معايير المحاسبة الدولية والأمريكية باعتبارهما أكبر جهتين مهنتين على المستوى الدولي.

القسم الثاني: التأصيل العلمي للحوسبة الضبابية في الفكر المحاسبي

ترجع نشأة الحوسبة الضبابية/ السحابية - نظرياً - إلى ستينات القرن الماضي مع كتابات العالم جون مكارثي، ولكن يعتبر الظهور العملي للحوسبة بالعالم الحقيقي للمرة الأولى مع شركة جوجل عندما أصدرت مجموعة من التطبيقات تدعم فكرة الحوسبة عام ٢٠٠٧، ثم ظهور حزمة (Office) من خلال شركة مايكروسوفت (كريمة، ٢٠٢١)، ومن وجهة نظر الباحث تعتبر تطبيقات (iCloud) لشركة أبل عام ٢٠١١ هي الانطلاقة الحقيقية للحوسبة بشكلها المعاصر. وتعد الحوسبة تطوراً طبيعياً لتكنولوجيا المشاركة في العمل والإنتاج عن بعد، وتخزين البيانات عبر خوادم عالمية تسمح باستخدام البيانات من أي مكان ولدى أي مستخدم، فقامت فكرة الحوسبة على أساس أنها نظام يسمح للمستخدمين بالوصول إلى التطبيقات والخوادم وأجهزة التخزين من خلال الانترنت. (محمود، ٢٠١٨).

١/٢- مفهوم الحوسبة الضبابية/ السحابية:

حظي موضوع الحوسبة الضبابية/ السحابية اهتمام الباحثين الأكاديميين والمنظمات المهنية بشكل ملحوظ مع بداية اعتماد الشركات على تطبيقات تكنولوجيا المعلومات لما نتج عنه من سرعة وسهولة أداء الأعمال من خلالها، وأصبحت الحوسبة وانعكاساتها وتكوين إطار معرفي عنها محل الدراسة، حيث عرفها (محمود، ٢٠١٨) بأنها "خدمة أو تقنية تقوم على عدم حاجة المستخدم لتخزين أي من بياناته على جهاز الحاسب الشخصي، أو إلى برامج متنوعة أو معقدة، حيث يحتاج المستخدم فقط إلى نظام التشغيل ومتصفح انترنت لكي يعرف ما يحدث من عمليات وما يستخدم من برامج ووصوله إلى ملفاته وبياناته المخزنة على خوادم الحوسبة الحسابية من أي مكان وفي أي وقت دون ان يهتم بالكيفية التي تعمل بها هذه الخدمة"، كما أشار (كريمة، ٢٠٢١) بأنها "تطور جديد في تكنولوجيا المعلومات يهتم بتقديم خدمات

الحاسب في أي وقت باستخدام أجهزة الحاسب المتصلة بصورة آمنة، فهي حوسبة مبنية على الانترنت يتقيد من خلالها المستخدم بكافة أنواع التطبيقات والخدمات دونما التدخل من جانبه في ادارتها او صيانتها". ومما سبق يمكن تحديد خصائص الحوسبة الضبابية في انها (خدمة ذاتية/ تقاسم الخدمة/ الوصول السريع للشبكة/ الأمن واسترجاع البيانات/ السرعة والدقة)، ومن الجديد بالذكر ان هناك العديد من النماذج ببيئة الاعمال الحديثة للحوسبة الضبابية/السحابية وهي (الحوسبة العامة/ الحوسبة الخاصة/ الحوسبة المجتمعية/ الحوسبة الهجينة)

وتتضمن مقومات الحوسبة الضبابية أربعة عناصر أساسية وهي: العميل (Clint) والبنية التحتية (Infrastructure) والبرامج (Software) والمنصة (Platform)، يتفاعلون سوياً من خلال ثلاثة أنواع من الاتفاقيات: (Yau-Yeung, et.al, 2020/ Singerová, J., 2018): (١) خدمة المنصة (Platform as a Service - PAAS): مثل تطبيق (Google Apps Engine) حيث يمكن تطوير وإضافة تطبيقات جديدة دون الحاجة الى إدارة الشبكة، (٢) خدمة البرامج (Software as a Service - SAAS): مثل حزمة تطبيقات (Office) المطورة من قبل ويندوز، حيث تكون متاحة للمستخدم ويمكن التعامل معها مباشرة، (٣) خدمة البنية التحتية (Infrastructure as a service - IAAS): مثل شركة (Amazon) وتهدف لمساعدة الشركات الناشئة دون التدخل في مراقبة البنية التحتية. (العابدي، ٢٠١٩ / Maelah, et.al, 2021)

ومما سبق يتفق الباحث مع (كريمة، ٢٠٢١) بان مضمون الحوسبة (الضبابية/ السحابية) هي اتفاقية بين مزود الخدمة ومستخدم الخدمة لتسهيل إمكانية الوصول الى برامج ومنصات مقدم الخدمة عبر الانترنت، دون الحاجة لوجود أجهزة ومتطلبات الكترونية متخصصة بمقر عمل المستخدم، ومن أهم مزودي الخدمة على المستوى الدولي (Amazon/ VMware/ Google/ Microsoft). وبالتركيز على المحاسبة السحابية (Cloud Accounting) فأنها نوع من تطبيقات الحوسبة لغرض محدد هو معالجة البيانات المالية. حيث ينقل تثبيت ومعالجة وتخزين البيانات لأنظمة وخدمات المحاسبة من مكان العمل إلى الخوادم البعيدة لموفري الخدمات السحابية. (Yau-Yeung, et.al, 2020)، حيث يتم تقديم تطبيقات المحاسبة السحابية كخدمات عبر الإنترنت. وعلى هذا النحو، فإن هذه الموارد مرنة ويمكن الوصول إليها بواسطة أجهزة معتمدة مختلفة مثل أجهزة الكمبيوتر والأجهزة اللوحية والهواتف الذكية، (Qunying, 2019) ويمكن اعتبار المحاسبة السحابية من ضمن اتفاقيات خدمة البرامج (SAAS)، ويوفر مزودي السحابة خدمات المحاسبة السحابية مقابل رسوم اشتراك للشركات ويسمحون لهم باستخدام البرنامج لإدخال المعاملات المالية ومعالجتها.

٢/٢- انعكاسات الحوسبة الضبابية/ السحابية على بيئة الاعمال المحاسبية:

أدى التوسع باستخدام تكنولوجيا الحوسبة الى العديد من الانعكاسات على مهنة المحاسبة والابعاد المتعلقة بها، ويمكن للباحث تلخيصها فيما يلي: (كريمة، ٢٠٢١ / Li, 2021/ Manisha and

(Bosman, 2018/ Di Salvo, et.al, 2017/

١/٢/٢- أداء الوظيفة المحاسبية:

- إمكانية التعامل مع البيانات المحاسبية من خلال السحابة في أي وقت ومكان باستخدام أي جهاز الكتروني.
- السرعة والدقة في انتاج المعلومات المحاسبية مما يؤثر على خاصية التوقيت الملائم وبالتالي تحسين جودة القرارات
- معالجة واطاحة المعلومات المحاسبية من خلال سحابة يزيد من خاصية الحيادية للمعلومات المحاسبية.
- ضمان عمل الخدمة بشكل دائم لالتزام الشركة المقدمة للخدمة بالعمل على مدار ٧/٢٤ بأفضل شكل ممكن.



٢/٢/٢ - تكلفة الوظيفة المحاسبية:

- تخفيض تكلفة البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات من خلال التخلص من تكلفة شراء الأجهزة الإلكترونية المتطورة.
- تخفيض تكاليف الصيانة وتحديث البرامج المرتبطة بتكنولوجيا المعلومات.
- تخفيض تكلفة نشر التكنولوجيا بين العاملين وتكلفة العنصر البشري المسئول عن تكنولوجيا المعلومات.
- ٣/٢/٢ - المخاطر المادية والتشريعية والاجرائية:
 - بعض برامج وتطبيقات الحوسبة الضبابية تحتاج الى الاتصال الدائم بالإنترنت، وبالتالي فإن أي انقطاع أو بطيء بشبكة الإنترنت سوف يؤدي الى توقف العمل لحين تحسين مستوى خدمة الشبكة مرة أخرى.
 - تتميز الوظيفة المحاسبية بالتعدد وكثرة المعالجات الى حد مما والاعتماد على التقديرات والحكم الشخصي في العديد من الجوانب، وهو الامر الذي لم تتم معالجته بصورة كاملة بالبرامج والتطبيقات الإلكترونية للسحابة.
 - قصور القواعد والقوانين والمعايير المحاسبية المنظمة للإجراءات التعاقدية بين مزود الخدمة والمستخدم.
 - قصور القواعد والقوانين والمعايير المحاسبية المنظمة للتشغيل الإلكتروني للبيانات.
 - تعد مخاطر الفيروسات الإلكترونية بالغة الأهمية في ظل الحوسبة، وهو الامر الذي مازال قيد البحث والدراسة
 - عدم معرفة الشركات لمكان تخزين بياناتها المحاسبية (السيرفرات المركزية).
 - لا توجد ضمانات فعالية وحقيقية على الملكية الفكرية للبيانات المالية على السحابة.
- ٤/٢/٢ - التأهيل العلمي والعملية للمحاسبين:
 - يتطلب استخدام الحوسبة الامام بالتقنيات والبرامج التكنولوجية الحديثة بجانب الخبرة المحاسبية.
 - تعتبر النظم المحاسبية عبر السحابة كسلسلة وينتج عن الادخال الخاطي للبيانات تأثر العملية المحاسبية ككل.
 - ضرورة إعداد دورات تدريبية مكثفة لتأهيل المحاسبين نفسياً ومهارياً وتكنولوجياً للتعامل مع تكنولوجيا المعلومات.

القسم الثالث: المحاسبة عن تكاليف الحوسبة الضبابية/السحابية في ضوء المعايير المرتبطة

تعتبر ترتيبات الحوسبة السحابية (Cloud Computing Arrangement) تكاليف تتكدها الشركات للانتقال من الأسلوب التقليدي الى الأسلوب الإلكتروني في العمل المحاسبي، وبالتالي أصبح ضرورياً تحديد كيفية حساب التكاليف المختلفة المرتبطة بترتيبات السحابة لأنها تعني التفرقة بين تكاليف الرسمة أو المصروفات. حيث تنتج التكاليف المرسملة (Capitalized Cost) أصولاً في قائمة المركز المالي وجدول إطفاء أو استهلاك لتقليل قيمتها بمرور الوقت. بينما تعمل التكاليف المصروفة (Expensed Cost) على تقليل الإيرادات، مما يؤدي إلى تخفيض الأرباح في قائمة الدخل في فترة تقرير واحدة فقط، واعتمد الباحث في هذا القسم على تحديثات معايير التقارير المالية الدولية ومعايير المحاسبة المالية الأمريكية للاعوام ٢٠١٨/٢٠١٩/٢٠٢٠/٢٠٢١ ومذكرة التفسير المهني الصادرة من مكتب ارنست أند يونج. (FASB, 2018/IFRS,2021/ Ernst & young, 2021)

المحور الأول: إطار المحاسبة عن تكاليف الحوسبة السحابية في ضوء معايير المحاسبة الدولية:

مع توسع استخدام التكنولوجيا والبيانات والاتصال، أصبحت ترتيبات الحوسبة السحابية (Cloud Computing Arrangements) أكثر شيوعاً، وهي ترتيبات لا يمتلك فيها العميل حالياً البرامج الأساسية المستخدمة في الترتيب. بدلاً من ذلك، يحصل العميل إلى البرنامج ويستخدمه حسب الحاجة



تلقت لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية مقترحاً حول محاسبة العميل لترتيب وتنظيم الحوسبة السحابية "البرمجيات كخدمة" Software as a service ، والذي تمت مناقشته في اجتماعات اللجنة في سبتمبر ٢٠١٨ ونوفمبر ٢٠١٨ ومارس ٢٠١٩. وخلال تحليل مجلس معايير المحاسبة الدولي للمقترح، لوحظ أنه يجب على الشركة أولاً تقييم ما إذا كانت الحقوق الممنوحة في ترتيب الحوسبة السحابية ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي ٣٨ أو المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦. خلاف ذلك، فإن الترتيب بشكل عام يعتبر عقد خدمة، وأشار قرار جدول أعمال اللجنة المنشور في تحديث IFRIC مارس ٢٠١٩ إلى ما يلي حول المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦: يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقد الإيجار بأنه "عقد، أو جزء من عقد، ينقل الحق في السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة من الوقت مقابل منفعة". توضح الفقرتان 9 و B9 من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ أن العقد ينص على الحق في استخدام أصل إذا كان للعميل طوال فترة الاستخدام:

- الحق في الحصول على جميع المنافع الاقتصادية بشكل كبير من استخدام الأصول (أصل محدد).
- الحق في توجيه استخدام هذا الأصل.

تقدم الفقرات من B9 إلى B31 من المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ إرشادات التطبيق حول تعريف عقد الإيجار. من بين المتطلبات الأخرى، تحدد إرشادات التطبيق أن للعميل بشكل عام الحق في توجيه استخدام أحد الأصول من خلال امتلاك حقوق صنع القرار لتغيير كيفية ولماذا يتم استخدام الأصل طوال فترة الاستخدام. وبناءً على ذلك، وفي عقد يحتوي على "إيجار" ، يتخلى المورد عن حقوق اتخاذ القرارات هذه ونقلها إلى العميل في تاريخ بدء الإيجار. لذلك، يجب على الشركة تقييم ما إذا كان ترتيب وتنظيم الحوسبة السحابية يتضمن الحق في استخدام الأصول (على سبيل المثال، الخوادم الأساسية أو الأصول الملموسة الأخرى) التي لها الحق في الحصول على جميع المنافع الاقتصادية بشكل كبير من استخدام الأصل والحق في توجيه استخدام هذا الأصل. وهناك آراء مختلفة حول ما إذا كان ترخيص البرمجيات مستثنى من نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ بناءً على تفسيرات الفقرة ٣ (هـ) من المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦. إذا قررت الشركة أن ترخيص البرمجيات لا يتم استبعاده من نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦، تسمح الفقرة ٤ من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦، ولكن لا تتطلب للشركة بمحاسبة ترخيص البرمجيات كعقد إيجار.

٢/١- تقييم ما إذا كان ترتيب وتنظيم الحوسبة السحابية يتضمن أصلاً غير ملموس (Intangible)

(Asset)

نص قرار جدول أعمال اللجنة المنشور في تحديث IFRIC مارس ٢٠١٩ على ما يلي "يعرّف معيار المحاسبة الدولي ٣٨ الأصل غير الملموس بأنه" أصل غير مالي قابل للتحديد بدون وجود مادي. ويلاحظ أن الأصل هو مورد تسيطر عليه الشركة" وتحدد الفقرة ١٣ أن الشركة تتحكم في أصل غير ملموس إذا كانت لديها القدرة على الحصول على المنافع الاقتصادية المستقبلية المتدفقة من المورد الأساسي وتقييد وصول الآخرين إلى تلك المنافع، لذلك يجب تقييم ما إذا كان ترتيب الحوسبة السحابية يوفر للعميل مورداً يمكنه التحكم فيه (أي ، إذا كان لدى العميل القدرة على الحصول على المنافع الاقتصادية المستقبلية المتدفقة من المورد الأساسي وتقييد وصول الآخرين إلى تلك المنافع). حيث انه إذا تلقى العميل مورداً يمكنه التحكم فيه، فيجب عليه تطبيق الإرشادات الواردة في معيار المحاسبة الدولي ٣٨ على هذا المورد، كما انه لا تقدم المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية إرشادات محددة حول ما إذا كانت الحوسبة السحابية توفر للعميل مورداً يمكنه التحكم فيه، وأحد المواقف التي يوجد فيها أصل غير ملموس لترخيص البرمجيات في ترتيب الحوسبة السحابية هو عندما يتم استيفاء كل مما يلي في بداية الترتيب والتنظيم:

(شروط اعتبار ترتيب الحوسبة أصل غير ملموس)

- للعميل الحق التعاقد في امتلاك البرمجيات خلال فترة الاستضافة.
- من الممكن للعميل تشغيل البرنامج على أجهزته الخاصة أو عقد مع طرف آخر لا علاقة له بالمورد لاستضافة البرنامج.

- القدرة على استلام البرنامج دون تكبد تكاليف كبيرة.
 - القدرة على استخدام البرنامج بشكل منفصل دون انخفاض كبير في المنفعة أو القيمة.
 - ولدعم الرأي القائل بأن العميل لديه القدرة على استلام البرمجيات المدرجة في ترتيب الحوسبة السحابية دون تحمل تكاليف كبيرة، يمكن للشركة مراعاة العوامل التالية:
 - ما إذا كانت الغرامات المالية أو الحواجز التشغيلية بمثابة مثبط كبير لامتلاك العميل للبرمجيات. مثال على مثل هذا الحاجز هو مطلب تعاقدى بوجود دفع رسوم أو غرامات كبيرة للمورد فيما يتعلق بحيازة البرمجيات. شكل آخر من العقوبات قد يكون شرطاً لدفع أو خسارة مبلغ كبير من رسوم الاستضافة "غير المستخدمة" عند إلغاء عقد الحوسبة السحابية. وفقاً لذلك، يجب تقييم ترتيب الحوسبة السحابية بعناية لتحديد ما إذا كان مبلغ الرسوم الذي يجب على العميل إما (١) دفعه عند الإلغاء، أو (٢) فقده إذا تم دفع الرسوم مسبقاً يمثل "تكلفة كبيرة".
 - يجب أن يستند تقييم ما إذا كانت العقوبة كبيرة على ما إذا كان مقدار الغرامة يخلق مثبطاً كبيراً بما فيه الكفاية بحيث لا يتحمل العميل العقوبة لحيازة البرمجيات. في تقييم ما إذا كانت أي رسوم أو غرامات كبيرة، يجوز للشركة تقييم مقدار الرسوم أو الغرامات في سياق اقتصاديات الترتيب العام.
 - ما إذا كانت هناك آلية واضحة في الترتيب التعاقدى يمكن للعميل من خلالها ممارسة الحق في امتلاك البرمجيات.
 - ما إذا كانت هناك حواجز اقتصادية أو تكاليف أخرى تعمل كعامل مثبط كبير أمام امتلاك العميل للبرمجيات. على سبيل المثال، قد تكون هناك حاجة إلى أجهزة جديدة لتشغيل البرمجيات، ولكن تكلفة الحصول على هذه الأجهزة مرتفعة جداً حيث يوجد عامل مثبط كبير.
 - ما إذا كان هناك عدم وجود عدد كافٍ من مقدمي خدمة الاستبدال المؤهلين.
 - ومن جانب آخر، لدعم الرأي القائل بأن العميل لديه القدرة على استخدام البرمجيات بشكل منفصل دون انخفاض كبير في المنفعة أو القيمة، يمكن للشركة مراعاة العوامل التالية:
 - ما إذا كان يمكن للعميل الاستفادة من جميع وظائف البرمجيات software إذا لم يتم استضافة البرمجيات من قبل المورد supplier. على سبيل المثال، إذا كانت البرمجيات لن تكون قادرة على معالجة نفس العدد من المعاملات إلى حد كبير في نفس الفترة تقريباً إذا لم يستضيفها المورد، قد يشير هذا إلى أنه لا يمكن للعميل استخدام البرمجيات بشكل منفصل عن خدمات استضافة المورد دون انخفاض كبير في المنفعة أو القيمة.
 - ما إذا كانت ترقية البرمجيات متاحة فقط للعملاء الذين يستضيف المورد البرمجيات لهم.
 - وأخيراً، إذا لم يوفر ترتيب الحوسبة السحابية للعميل أصلاً غير ملموس للبرنامج (ولا يحتوي على عقد إيجار)، فإن الحق في الوصول إلى البرمجيات في ترتيب الحوسبة السحابية بشكل عام هو عقد خدمة (Service Contract)
- ٢- المحاسبة عن ترتيب وتنظيم الحوسبة السحابية الذي يتضمن الأصول غير الملموسة**
- ١/٢- رسوم الترتيب والتنظيم (Fees in the arrangement)**
- بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨، يجب الاعتراف بالبند الذي يفي بتعريف الأصل غير الملموس فقط، في حالة الاعتراف الأولي بالنفقات:
- من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المتوقعة المنسوبة إلى الأصل إلى الشركة.
 - يمكن قياس تكلفة الأصل بشكل موثوق.
- هذا الاختبار (أن البند يلبي تعريف الأصول غير الملموسة ومعايير الاعتراف) يتم تنفيذه عندما تتكبد الشركة نفقات مؤهلة محتملة، سواء للحصول على أصل غير ملموس أو توليده داخلياً أو بالإضافة إليه أو استبداله أو تقديمه بعد الاعتراف المبدئي، وعادةً ما يتم الاعتراف بالحقوق غير الملموسة التي تم الحصول عليها بشكل منفصل (أي تراخيص البرمجيات في ترتيبات الحوسبة السحابية) كأصول، ويفترض معيار المحاسبة الدولي ٣٨ أن السعر المدفوع للحصول على أصل غير ملموس عادة ما يعكس



توقعات حول احتمالية أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة فيه إلى الوضع الحالي. أي أن الشركة تتوقع دائماً أن يكون هناك تدفق للمنافع الاقتصادية، حتى لو لم تكن متأكدة من التوقيت أو المبلغ. لذلك، يفترض المعيار أن تكلفة الأصل غير الملموس المكتسب بشكل منفصل عادة يمكن أن تقاس بشكل موثوق، خاصة عندما يكون مقابل الشراء في شكل نقد أو أصول نقدية أخرى، وفي بعض الحالات، تدخل الشركات في ترتيب الحوسبة السحابية الذي يتطلب منها الدفع لمورد الحوسبة السحابية أو طرف ثالث آخر لتوفير أنشطة التنفيذ والخدمات الأخرى مثل تدريب الموظفين على استخدام البرمجيات، وأعمال الصيانة التي يتعين على الطرف الثالث القيام بها، وحقوق الترخيص والتحسينات المستقبلية وتحويل البيانات والأجهزة.

كما يجب على الشركة توزيع الرسوم في ترتيب الحوسبة السحابية لأنشطة التنفيذ والخدمات الأخرى، وتعتمد إحدى الطرق التي يمكن بها للشركة توزيع الرسوم في ترتيب الحوسبة السحابية لكل عنصر في العقد (على سبيل المثال، ترخيص البرمجيات، الاستضافة، أنشطة التنفيذ) على أساس السعر المستقل النسبي أو القيمة العادلة النسبية لكل عنصر في العقد. غالباً ما يكون بيان العمل لأنشطة التنفيذ معقداً، لذا، ستحتاج الشركة إلى تطبيق حكم لتحديد مكونات تكاليف التنفيذ التي يجب تخصيص مقابل الشراء لها، والتي ستحدد المبالغ التي يجب رسملتها والمبالغ التي يجب تحملها كمصروف.

حيث أن العناصر التي تفي بتعريف الأصول غير الملموسة ومعايير الاعتراف يجب أن يتم المحاسبة عنها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٨. ويجب احتساب العناصر التي تقع خارج نطاق معيار المحاسبة الدولي ٣٨ (على سبيل المثال، الاستضافة) بناءً على معايير الأخرى. بالإضافة إلى ذلك، ينص معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ على وجه التحديد على أنه يجب تحمل بعض النفقات كمصروف عند تكبدها (أي تكاليف التدريب وتكاليف بدء التشغيل).

٢/٢ - تكاليف التنفيذ (Implementation Costs)

غالباً ما يتحمل العملاء تكاليف التنفيذ للحصول على ترتيبات الحوسبة السحابية جاهزة للاستخدام. وتشمل تكاليف التنفيذ ما يلي: (تكاليف البحث على سبيل المثال، تقييم الاحتياجات وتقييم البرمجيات/ تكاليف الهاردوير/ تكاليف تكوين أو تخصيص البرمجيات الأساسية/ التغييرات على أنظمة الكيانات الأخرى/ تكاليف التدريب/ تحويل البيانات/ الاختبار)

ويتم احتساب التكاليف التي يتكبدها العملاء لتنفيذ ترتيب الحوسبة السحابية التي تتضمن ترخيص البرمجيات بناءً على طبيعة التكاليف، حيث يجب تطبيق التوجيهات في معيار المحاسبة الدولي ٣٨ من قبل العملاء الذين يحصلون على تراخيص البرمجيات لتقييم ما إذا كان سيتم رسمة أو حساب تكاليف معينة، وتشمل تكلفة الأصل غير الملموس المكتسب بشكل منفصل سعر الشراء، بالإضافة إلى رسوم الاستيراد وضرائب الشراء غير القابلة للاسترداد بعد خصم الخصومات التجارية، وأي تكلفة منسوبة مباشرة لإعداد الأصل للاستخدام المقصود. لذلك، قد تكون تكاليف التنفيذ جزءاً من تكلفة أصل غير ملموس تم الحصول عليه بشكل منفصل أو قد تكون مؤهلة كأصل غير ملموس منفصل تم إنشاؤه داخلياً. وتتضمن الأمثلة على التكاليف المنسوبة بشكل مباشر لإعداد أصل غير ملموس تم الحصول عليه بشكل منفصل للاستخدام المقصود ما يلي:

- تكاليف منافع الموظفين الناشئة مباشرة عن تحويل الأصل إلى حالة عمله.
- أتعاب مهنية ناتجة مباشرة عن جلب الأصل إلى حالته العملية.
- تكاليف اختبار ما إذا كان الأصل يعمل بشكل صحيح.
- كما تشمل تكلفة الأصل غير الملموس المولد داخلياً على جميع التكاليف المنسوبة بشكل مباشر اللازمة لإنشاء وإنتاج وإعداد الأصل ليكون قادراً على العمل بالطريقة التي تهدف إليها الإدارة. أمثلة على التكاليف المنسوبة بشكل مباشر هي:
- تكاليف المواد والخدمات المستخدمة أو المستهلكة في توليد الأصول غير الملموسة.
- تكاليف منافع الموظفين الناشئة عن توليد الأصول غير الملموسة.

- رسوم تسجيل حق قانوني.
- إستهلاك براءات الاختراع والتراخيص المستخدمة لتوليد الأصول غير الملموسة.
- وعلى سبيل المثال، التكاليف التي يمكن رسملتها لتطوير البرمجيات أو الحصول على ترخيص برمجيات في الحوسبة السحابية تشمل التكاليف الخارجية المباشرة للمواد والخدمات المتكبدة في تطوير أو الحصول على البرمجيات والتكاليف (المنافع) المتعلقة بالمرتبات وكشوف المرتبات للموظفين الذين يشاركون بشكل مباشر في تخصيص نظام الحوسبة السحابية وتشمل التكاليف الخارجية المباشرة، من بين أمور أخرى، الرسوم المدفوعة لتطوير البرمجيات أو البرمجيات التكميلية (على سبيل المثال، لكتابة كود البرنامج)، وتكلفة شراء ترخيص برنامج الحوسبة السحابية من أطراف ثالثة ونفقات السفر التي يتكبدها الموظفون في واجباتهم المرتبطة مباشرة بتطوير نظام الحوسبة السحابية، وتتضمن أمثلة أنشطة الموظفين تكويد البرنامج واختباره أثناء التطوير.
- ومن جانب آخر، لا يمكن الاعتراف بالتكاليف غير المباشرة والنفقات العامة، حتى إذا كان من الممكن توزيعها على أساس معقول ومتسق لمشروع التطوير، فلا يمكن الاعتراف بها كجزء من تكلفة أي أصل غير ملموس. كما يحظر معيار المحاسبة الدولي ٣٨ على وجه التحديد الاعتراف بالعناصر التالية كعنصر من عناصر التكلفة:
- النفقات الإدارية والعامة الأخرى ما لم يكن يمكن أن ينتسب هذا الإنفاق مباشرة إلى إعداد الأصل للاستخدام.
- أوجه القصور المحددة وخسائر التشغيل الأولية المتكبدة قبل أن يحقق الأصل الأداء المخطط له.
- الإنفاق على تدريب الموظفين على تشغيل الأصول.
- لهذه الأغراض، لا يحدث أي فرق سواء تم تكبد التكاليف مباشرة من قبل الشركة أو تتعلق بالخدمات المقدمة من قبل أطراف ثالثة، كما يجب أن تتوقف رسملة تكاليف تطوير أصل غير ملموس في موعد لا يتجاوز النقطة التي يكتمل فيها المشروع بشكل كبير وجاهز للاستخدام المقصود، ولتجنب الاعتراف غير المناسب بأصل ما، يتطلب معيار المحاسبة الدولي ٣٨ ألا يتم اختبار الأصول غير الملموسة التي تم إنشاؤها داخلياً مقابل المتطلبات العامة للاعتراف والقياس الأولي فحسب، بل تستوفي أيضاً المعايير التي تؤكد أن النشاط ذي الصلة في مرحلة متقدمة بما فيه الكفاية من التطوير، قابلة للتطبيق من الناحيتين الفنية والتجارية ولا تتضمن سوى التكاليف المنسوبة مباشرة. في حالة استيفاء متطلبات الاعتراف العامة والقياس الأولي، تقوم الشركة بتصنيف توليد الأصول المطورة داخلياً إلى مرحلة بحث ومرحلة تطوير، كما أن المصروفات الناشئة عن مرحلة التطوير يمكن اعتبارها رسملة، مع الاعتراف بجميع النفقات على البحث كمصروف عند تحملها. إذا كان لا يمكن تمييز مرحلة البحث عن مرحلة التطوير، يتم التعامل مع جميع النفقات على أنها بحث، ويقدم معيار المحاسبة الدولي ٣٨ الأمثلة التالية لأنشطة البحث:
- الأنشطة التي تهدف إلى الحصول على المعرفة الجديدة.
- البحث عن التقييم، والاختيار النهائي، وتطبيقات نتائج البحوث، والمعارف الأخرى.
- البحث عن بدائل للمواد والأجهزة والمنتجات والعمليات والأنظمة أو الخدمات.
- الصياغة والتصميم والتقييم والاختيار النهائي للبدائل المحتملة للمواد الجديدة أو المحسنة، أو الأجهزة، أو المنتجات، أو العمليات، أو الأنظمة، أو الخدمات
- التطوير هو تطبيق نتائج البحث أو المعارف الأخرى على خطة أو تصميم لإنتاج مواد جديدة أو محسنة بشكل كبير، أو أجهزة، أو منتجات، أو عمليات، أو أنظمة، أو خدمات قبل بدء الإنتاج أو الاستخدام التجاري. ينص معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ على أن تصميم وبناء واختبار البديل المختار للمواد الجديدة أو المحسنة، أو الأجهزة، أو المنتجات، أو العمليات، أو الأنظمة، أو الخدمات هو مثال على نشاط التطوير.



٣- المحاسبة عن ترتيب وتنظيم الحوسبة السحابية الذي لا يتضمن أصل غير ملموس

١/٣- رسوم الترتيب والتنظيم (Fees in the arrangement)

إذا لم يتضمن ترتيب الحوسبة السحابية عقد إيجار في نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ ولا يحتوي على أصل غير ملموس في نطاق معيار المحاسبة الدولي ٣٨، عندئذ، فإن الحق في الوصول إلى البرمجيات الأساسية في ترتيب الحوسبة السحابية بشكل عام هو عقد خدمة. لذلك، يجب على الشركة حساب الرسوم المدفوعة لترتيب الحوسبة السحابية عند تقديم الخدمة، وتعترف الشركات بشكل عام بأصل للتكاليف التي تدفعها مسبقاً والتي تتعلق بخدمة ستلتاهاها بمرور الوقت، وهو ما يتطابق مع ترتيبات الحوسبة السحابية.

٢/٣- تكاليف التنفيذ الداخلية والطرف الثالث (Implementation costs)

في ترتيب خدمة الحوسبة السحابية (أي ترتيب بدون ترخيص برمجيات)، قد يتحمل العميل تكاليف التنفيذ والتكاليف الأولية الأخرى لإعداد ترتيبات الحوسبة السحابية جاهزة للاستخدام وتتصل بشكل مباشر أو غير مباشر بخدمة البرمجيات التي يتم تلقيها بمرور الوقت. قد تتعلق هذه التكاليف بالأنشطة التي يؤديها الموظفون الداخليون أو الأطراف الثالثة. وتتناول التوجيهات في معيار المحاسبة الدولي ٣٨ كيفية تقييم العملاء الذين يحصلون على تراخيص برمجيات لرسملة أو كمصروف لتكاليف معينة، ولكنها لا تنطبق عندما يتم احتساب البرنامج كخدمة (أي ترتيبات الخدمة التي لا تتضمن ترخيص البرمجيات). تتكبد الشركات تكاليف التنفيذ وغيرها من التكاليف الأولية لمجموعة متنوعة من ترتيبات الخدمة. ونتيجة لذلك، ستحتاج الشركات إلى مراجعة الخدمات التي سيحصلون عليها وتكاليف التنفيذ التي سيتكبدونها بعناية، وسيكون من الضروري النظر بعناية إذا تعاقد العميل مع مورد طرف ثالث (غير مرتبط بمزود خدمة البرمجيات)، أو تتحمل تكاليف داخلية لأداء أنشطة معينة ترتبط بشكل مباشر أو غير مباشر بترتيب خدمة البرمجيات. يجب على العملاء تقييم هذه الأنواع من التكاليف بعناية لتحديد ما إذا كان يجب أن يتم دفعها كمصروفات، يتم الاعتراف بها كأصل مدفوع مسبقاً أو رسملتها، اعتماداً على الخدمات المحددة المقدمة، وتوفر الأقسام التالية اعتبارات لتطبيق هذا التوجيه على تكاليف التنفيذ المختلفة لترتيب الحوسبة السحابية:

١/٢/٣- تكاليف البحث (Research costs): يتم حساب تكاليف هذه الأنشطة كمصروف عند تحملها، بغض النظر عما إذا كان ترتيب الحوسبة يتضمن ترخيص برمجيات. تشمل الأمثلة على الأنشطة البحثية التي ينبغي أن يتم إنفاقها:

- تحديد متطلبات الأداء لنظام الحوسبة السحابية.
- استكشاف الوسائل البديلة لتحقيق متطلبات الأداء.
- تحديد متطلبات التكنولوجيا اللازمة لتحقيق متطلبات الأداء للشركة.
- اختيار الاستشاريين للمساعدة في تنفيذ نظام الحوسبة السحابية.

٢/٢/٣- تكاليف الهاردوير (Hardware costs): تكون تكاليف الحصول على الأجهزة كجزء من ترتيب الحوسبة السحابية بشكل عام قابلة للرسملة ويجب حسابها بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٦.

٣/٢/٣- تخصيص البرمجيات (Costs to configure or customize the underlying software): يجب على الشركة تقييم ما إذا كان تخصيص البرمجيات تنشئ أصلاً غير ملموس يتحكم فيه العميل. سيتطلب هذا التقييم حكماً.

٤/٢/٣- التغييرات على أنظمة الشركة الأخرى (Changes to other entity systems): قد يتحمل العملاء تكاليف لتعديل أو تحسين برامجهم الحالية على سبيل المثال، نظام ERP الذي سيستمر استخدامه مع خدمات البرمجيات التي سيحصلون عليها بموجب ترتيب الحوسبة السحابية. يجب على العملاء اتباع الإرشادات الواردة في معيار المحاسبة الدولي ٣٨ لتحديد ما إذا كان سيتم رسملة أو إنفاق التكاليف المتعلقة ببرمجيات الاستخدام الداخلي (أي البرامج المملوكة أو المرخصة من قبل المستخدم). الترتيبات والتحسينات عبارة عن تعديلات على البرمجيات الموجودة تؤدي إلى وظائف إضافية (أي تعديلات

لتمكين البرمجيات من أداء المهام التي لم تكن قادرة في السابق على تنفيذها). وتتطلب الترقيات والتحسينات عادةً مواصفات جديدة أو تغييرات زيادة علي جميع مواصفات البرمجيات الحالية أو جزء منها. من وجهة نظر المستخدم، التعديل الذي يطيل العمر الإنتاجي فقط دون إضافة وظائف إضافية هو نشاط الصيانة، يتم تحمل التكاليف كمصروف. لذلك، يجب رسملة التكاليف المؤهلة للترقيات والتحسينات المحددة فقط إذا كان من المحتمل أن تؤدي الترقية أو التحسين إلى وظائف إضافية.

٥/٢/٣- **تكاليف التدريب (Training costs):** تكاليف التدريب (بما في ذلك تدريب الموظفين على تطوير ترتيب الحوسبة أو تكوينه أو تنفيذه) لا تتعلق بتطوير الحوسبة السحابية. لذلك، يجب على العملاء حساب تكاليف التدريب بشكل عام عندما يتم تقديم خدمة التدريب ذات الصلة، بغض النظر عما إذا كان ترتيب الحوسبة السحابية يتضمن ترخيص برمجيات. تكاليف التدريب مدرجة في معيار المحاسبة الدولي ٣٨. كمثال على النفقات التي ينبغي تحملها كمصروف.

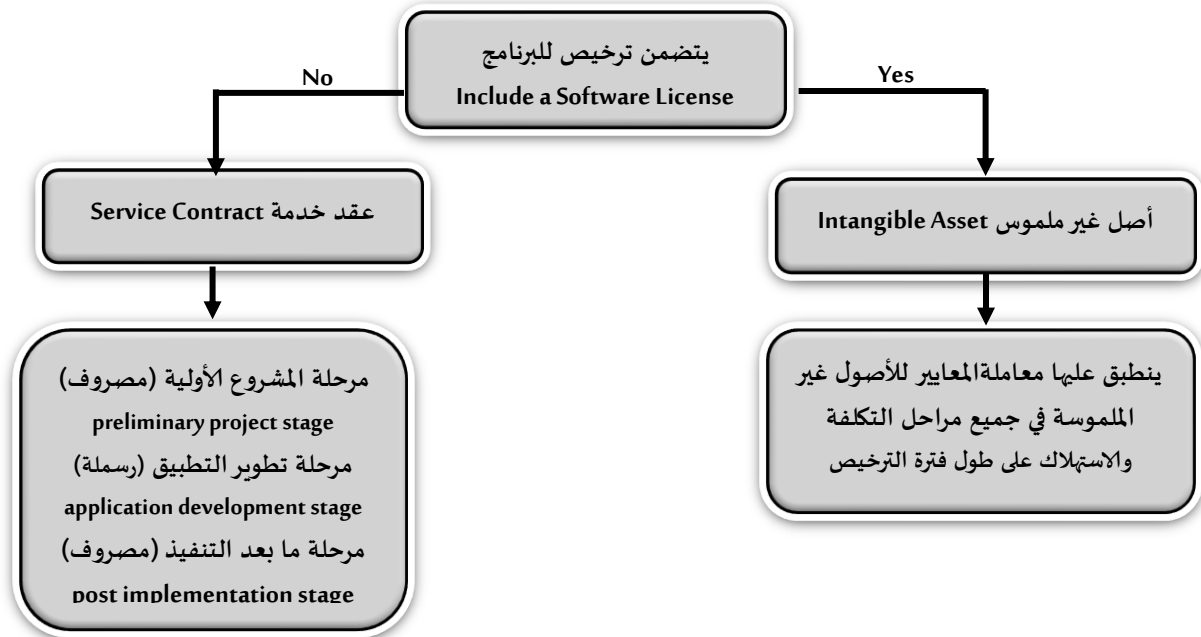
٦/٢/٣- **تحويل البيانات (Data conversion):** تحويل البيانات هو عملية نقل البيانات من الكمبيوتر الموجود إلى نظام الحوسبة الجديد. ويجب على الشركات رسملة التكاليف المتكبدة لتطوير الحصول على برنامج يسمح بالوصول أو تحويل البيانات الموجودة بواسطة نظام الحوسبة الجديد. لا يتم التعامل مع تكاليف الحصول على برمجيات تحويل البيانات أو تطويرها كجزء من تكلفة ترتيب الحوسبة السحابية، ولكنه مكون منفصل، وجميع التكاليف الأخرى (التكاليف الخارجية للحصول على برمجيات تحويل البيانات أو تطويرها) يجب تحملها أثناء عملية تحويل البيانات كمصروف.

٧/٢/٣- **الاختبار (Testing):** إن تكلفة اختبار ما إذا كان الأصل يعمل بشكل صحيح هو مثال مدرج في معيار المحاسبة الدولي ٣٨ للتكلفة المنسوبة مباشرة لإعداد الأصل للاستخدام المقصود. ولكن، في ترتيب خدمة الحوسبة، لا يوجد أصل محدد غير ملموس يتحكم فيه العميل. لذلك، يجب حساب تكاليف اختبار ترتيب الحوسبة كمصروف عند تحملها.

المحور الثاني: إطار المحاسبة عن تكاليف الحوسبة السحابية في ضوء معايير المحاسبة الأمريكية:

أصدر مجلس معايير المحاسبة المالية (FASB) في ٢٠١٨ تحديثاً لمعايير المحاسبة (ASU) تحت عنوان "الأصول غير الملموسة - الشهرة وغيرها - برامج الاستخدام الداخلي: محاسبة العميل لتكاليف التنفيذ المتكبدة في ترتيبات الحوسبة السحابية (الموضوع الفرعي ٤٠-٣٥٠)" لشرح كيفية حساب الشركات للتكاليف المرتبطة بتنفيذ ترتيبات الحوسبة السحابية يقلل من التعقيد في محاسبة تكاليف تنفيذ ترتيبات خدمة الحوسبة السحابية. واعتمد هذا التحديث على فريق عمل القضايا الناشئة (EITF) التابع لمجلس معايير المحاسبة المالية (الإصدار رقم ١٧-أ). وكانت الملاحظة الرئيسية "لاحظ أصحاب المصلحة أن مبادئ المحاسبة الأمريكية المقبولة قبولاً عاماً أدت إلى تعقيد غير ضروري وتحتاج إلى تحديث لتعكس المعاملات الناشئة في ترتيبات الحوسبة السحابية والتي تمثل عقود خدمة".

وفيما يلي يستعرض الباحث جوانب التحديث: (FASB, ASU, 15-2018)



حيث تم التفرقة بين حالتين: **الحالة الأولى** إذا كان ترتيب الحوسبة السحابية يتضمن ترخيصاً لبرامج الاستخدام الداخلي، فسيتم احتساب ترخيص البرنامج من قبل العميل ويتم الاعتراف به على أنه أصل غير ملموس، وإلى الحد الذي يتم فيه سداد المدفوعات المنسوبة إلى ترخيص البرنامج بمرور الوقت، كما يتم أيضاً الاعتراف بالالتزام، **أما الحالة الثانية** إذا لم يتضمن ترتيب الحوسبة السحابية ترخيص برمجيات، فيجب على العميل أن يحسب الترتيب كعقد خدمة، وهذا يعني أن الرسوم المرتبطة بعنصر الاستضافة (الخدمة) للترتيب يتم صرفها عند تكبدها.

وفقاً لذلك تتطلب التعديلات في هذا التحديث من العميل في ترتيب الاستضافة الذي هو عقد خدمة أن يتبع الإرشادات الواردة لتحديد تكاليف التنفيذ التي يجب رسمتها كأصل متعلق بعقد الخدمة وأي تكاليف مصرف. حيث لا يمكن رسملة تكاليف تطوير أو الحصول على برامج الاستخدام الداخلي، مثل تكاليف التدريب وتكاليف معينة لتحويل البيانات، لذلك، فإن العميل في ترتيب الاستضافة الذي هو عقد خدمة يحدد مرحلة المشروع (أي مرحلة المشروع الأولية، أو مرحلة تطوير التطبيق، أو مرحلة ما بعد التنفيذ) التي يرتبط بها نشاط التنفيذ، وتتم رسملة تكاليف أنشطة التنفيذ في مرحلة تطوير التطبيق اعتماداً على طبيعة التكاليف، بينما يتم تحميل التكاليف المتكبدة خلال مراحل المشروع الأولية وما بعد التنفيذ كمصروفات عند تنفيذ الأنشطة،

وتتطلب التعديلات في هذا التحديث أيضاً العميل تحميل تكاليف التنفيذ المرسملة لترتيب الاستضافة الذي يعد عقد خدمة على مدار مدة ترتيب الاستضافة. حيث تتضمن مدة ترتيب الاستضافة الفترة غير القابلة للإلغاء للترتيب بالإضافة إلى الفترات التي يغطيها (١) خيار لتمديد الترتيب إذا كان العميل متأكداً بشكل معقول من ممارسة هذا الخيار، (٢) خيار إنهاء الترتيب إذا كان العميل متأكداً بشكل معقول من عدم ممارسة خيار الإنهاء، و (٣) خيار تمديد (أو عدم إنهاء) الترتيب الذي يكون فيه ممارسة الخيار تحت سيطرة البائع،

ومن جانب آخر. يتعين على العميل أيضاً تطبيق إرشادات انخفاض القيمة الحالية الواردة في الموضوع الفرعي ٣٥٠-٤٠ على تكاليف التنفيذ المرسملة كما لو كانت التكاليف أصولاً طويلة الأجل، كما تتطلب التعديلات في هذا التحديث أيضاً من العميل عرض المصاريف المتعلقة بتكاليف التنفيذ المرسملة في نفس البند في قائمة الدخل مثل الرسوم المرتبطة بعنصر الاستضافة (الخدمة) للترتيب وتصنيف مدفوعات تكاليف التنفيذ المرسملة في بيان التدفقات النقدية بنفس طريقة المدفوعات المدفوعة

لررسوم المرتبطة بعنصر الاستضافة. ويلتزم العميل بعرض تكاليف التنفيذ المرسلة في بيان المركز المالي في نفس سطر البند الذي سيتم تقديم دفعة مسبقة لررسوم ترتيبات الاستضافة ذات الصلة.

القسم الرابع: عرض وتحليل الأدبيات المحاسبية السابقة

١/٤- العرض المرجعي التاريخي للأدبيات المحاسبية بمجال الحوسبة الضبابية/ السحابية:

لاحظ الباحث من خلال استقراء الأدبيات المحاسبية تشعب الاهتمامات البحثية بمجال الحوسبة الضبابية/ السحابية كنتيجة طبيعية لحدثة وعدم وضوح التنظيم المحاسبي له الى الآن، وسيعتمد الباحث على الأسلوب التاريخي لعرض وتحليل الأدبيات خلال الخمس سنوات الأخيرة من ٢٠١٧ الى ٢٠٢١:

١/١/٤- الأدبيات المحاسبية خلال عام ٢٠١٧:

استهدفت دراسة (حامد وجابر، ٢٠١٧) ترشيد الانفاق الحكومي للخدمات الالكترونية في ظل الحوسبة السحابية، حيث ظهرت العديد من التحديات التي دعت الوحدات الحكومية الى الاهتمام بتخفيض الانفاق الحكومي وأثارت الدراسة مشكلة رئيسية وهي: ما هي درجة ملائمة الأسلوب المتبع في قياس وتقويم الأداء الحكومي بهدف ترشيد الانفاق؟، وانتهت بتقديم مدخل مقترح لترشيد نفقات الأداء الحكومي للخدمات الالكترونية في ظل الحوسبة السحابية، معتمداً على فلسفة بطاقة الأداء المتوازن للأداء.

بينما سعت دراسة (Al-Zoubi,2017) لتحديد تأثير الحوسبة على عناصر نظم المعلومات المحاسبية ممثلة بـ: إنشاء "جهة محاسبية"، عمليات مالية، المستندات، دفاتر المحاسبة، التقارير المالية، المستخدمون، الإجراءات، البرامج، الأجهزة المادية، وأثارت الدراسة مشكلة رئيسية وهي: ما هو واقع نظم المعلومات المحاسبية بالوقت الحالي؟ وما هو أثر الاعتماد على تكنولوجيا الحوسبة على نظم المعلومات المحاسبية؟ وأكدت على ان الحوسبة تؤدي إلى تقليص حجم المؤسسة من حيث المبنى والمكاتب لأنها تسمح بالعمل في أي مكان دون الالتزام بموقع معين/ تحسين الأداء التشغيلي من حيث تسهيل إنجاز العمليات المحاسبية/ تخفيض التكاليف البشرية/ تسمح الشركات باستخدام البرامج والمعدات المادية دون الحاجة إلى شراء البرنامج وتثبيته.

فيما اوضحت دراسة (Di Salvo, et.al,2017) دور الحوسبة السحابية في التنمية المستدامة باعتبارها وسيلة (خضراء)، وأثارت الدراسة مشكلة رئيسية وهي: هل تعتبر الحوسبة السحابية تكنولوجيا خضراء تسهم في خفض التكاليف وخاصة البيئية للشركات؟ وأكدت على فعالية استخدام مقاييس المحاسبة البيئية لتقييم الاستدامة أو مدى اخضرار أنظمة تكنولوجيا المعلومات والاتصالات بمطابقتها لمزيد من الجهود في تشغيل وتحديد مدخلات المواد المستخدمة في تنفيذ نظام تكنولوجيا المعلومات والاتصالات

٢/١/٤- الأدبيات المحاسبية خلال عام ٢٠١٨:

استهدفت دراسة (Soni, et.al,2018) تحليل العوامل المؤثرة في استخدام الحوسبة من قبل قطاعات مختلفة، حيث تم تقسيم المنظمات إلى أربعة قطاعات: البنوك والتأمين والتجزئة والشركات الصغيرة والمتوسطة، وأثارت الدراسة مشكلة رئيسية وهي: ما هي العوامل المؤثرة على اعتماد الحوسبة بمهنة المحاسبة بالبيئة الهندية؟ وما مدى إدراك العاملين بمنافع الحوسبة؟ وأكدت أن السبب الرئيسي لعدم اعتماد البرامج السحابية هو تهديد أمن البيانات والمعلومات/ هناك علاقة عكسية بين حجم المنظمة والاعتماد على الحوسبة السحابية/ تعتبر المنظمات الصغيرة والمتوسطة أكثر القطاعات استفادة من الحوسبة السحابية نظرياً في حين أن قطاع البنوك يعتبر أكثر القطاعات.

وأشارت دراسة (Manisha and Bosman,2018) لأثر استخدام تكنولوجيا الحوسبة على تكاليف الشركات بالتركيز على الشركات الصغيرة والمتوسطة، وأثارت الدراسة مشكلة رئيسية وهي: ما هي تأثيرات إدخال برامج المحاسبة السحابية على التكلفة التشغيلية للشركات؟ ما هي العوامل التي تحفز الشركات الصغيرة على تبني التكنولوجيا الحوسبة المحاسبية؟ وأكدت أن هناك تأثير لتدريب الموظفين على ارتفاع التكاليف في السنة الأولى لتطبيق الحوسبة/ انخفاض تكاليف تكنولوجيا المعلومات التي تواجهها الشركات من خلال تطبيق الحوسبة/ ارتفاع الكفاءة التنظيمية العامة بعد التحول للحوسبة.



٣/١/٤ - الأدبيات المحاسبية خلال عام ٢٠١٩:

قامت دراسة (العائدي، ٢٠١٩) بتقييم مدى ملائمة معايير التقارير المالية الدولية للقياس والتقارير عن إيرادات شركات الحوسبة السحابية، وأثارت الدراسة مشكلة رئيسية وهي: هل توفر معايير التقارير المالية الدولية من خلال المعيار رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء والمعيار رقم (١٦) عقود الأيجار معطيات ملائمة للقياس والتقارير عن إيرادات شركات الحوسبة السحابية؟، وأشارت بنتائجها لقصور المعايير المحاسبية وعدم قدرتها على القياس والتقارير لمثل هذه الطبيعة من النشاط، كما أن المعيار رقم ١٥ المعتمد على مفهوم السيطرة لا يتفق مع طبيعة نشاط شركات الحوسبة، فيما استهدفت دراسة (سمرة، الزهار، ٢٠١٩) تحديد أثر الحوسبة السحابية على فعالية نظام الرقابة الداخلية بدولة ليبيا وأثارت الدراسة مشكلة رئيسية وهي: هل تقوم الشركات الليبية بالتطبيق المناسب لأنشطة الرقابة الداخلية لمواجهة المخاطر المحيطة بمهنة المحاسبة؟ وهل تساهم الحوسبة السحابية في زيادة فعالية أنظمة الرقابة الداخلية بالشركات الصناعية؟ وأشارت النتائج لقصور أنظمة الرقابة الداخلية بالشركات ووجود أثر إيجابي لاستخدام الحوسبة السحابية في زيادة فعالية أنظمة الرقابة الداخلية. وأشارت دراسة (جواب الله، ٢٠١٩) الى العوامل المؤثرة في تبني تكنولوجيا الحوسبة السحابية في مجال المحاسبة باستخدام نموذج قبول التكنولوجيا (TAM)، وأثارت الدراسة مشكلة رئيسية وهي: ما هي العوامل التي تؤثر على قرار قبول المستخدمين تبني الحوسبة السحابية في مجال المحاسبة؟ في ظل المخاطر التي تصاحب تطبيقها، وأشارت النتائج لتحقيق الحوسبة السحابية العديد من المنافع مثل انخفاض التكلفة وكفاءة التخزين وسهولة الوصول الي البيانات والمعلومات وتوجد علاقة طردية بين ثقة المستخدمين في استخدام المحاسبة عن طريق الانترنت وتبني تكنولوجيا الحوسبة. بينما حللت دراسة (Novais et.al,2019) البحث المحاسبي في الحوسبة السحابية وتكامل سلسلة التوريد بهدف تحديد النتائج الاكاديمية بهذا الشأن حتى الآن، وأثارت الدراسة مشكلة رئيسية وهي: ما هو الاتجاه البحثي الأكاديمي والفجوات البحثية في مجال العلاقة بين الحوسبة وسلاسل التوريد، وانتهت بتقديم دليلاً على وجود علاقة إيجابية بين اعتماد استخدام الحوسبة في تكامل العمليات/ النشاط، التكنولوجيا / النظام، وتكامل شركاء سلسلة التوريد، كما اشارت لتأثير استخدام الحوسبة في سلسلة التوريد على تكامل سلسلة التوريد والتدفقات المادية أو المالية. وطرحت دراسة (Qunying, 2019) المشاكل والمعوقات الحالية لاستخدام تكنولوجيا الحوسبة السحابية في مهنة المحاسبة، وأثارت الدراسة مشكلة رئيسية وهي: ما هو مدى استخدام الحوسبة السحابية في مهنة المحاسبة؟ ما هي المنافع والمعوقات المصاحبة لاستخدام الحوسبة السحابية؟ وأكدت النتائج ان الحوسبة تواجه بعض أوجه القصور في تطبيق الممارسة المحاسبية/ لا تستطيع خدمات الحوسبة تخصيص وتوزيع الإيرادات والتكاليف وفقاً للوضع الفعلي للأعمال، وهو الامر المعتمد على الخبرة الشخصية / صعوبة الحصول على مستندات محاسبة ذات قبول عام. كما استهدفت دراسة (Al Lami, et.al,2019) تحليل مدى ملائمة معلومات المحاسبة الادارية (MAI) واستخدام تكنولوجيا الحوسبة السحابية في الشركات الماليزية الصغيرة والمتوسطة، وأثارت الدراسة مشكلة رئيسية وهي: ما هي درجة اعتماد الشركات الصغيرة والمتوسطة على معلومات المحاسبة الإدارية؟ وما هي منافع استخدام تكنولوجيا الحوسبة السحابية بالشركات الصغيرة والمتوسطة؟ وانتهت الى ان معلومات المحاسبة الإدارية تساعد الشركات الصغيرة والمتوسطة على العمل بكفاءة وفعالية، ويرتبط الاعتماد عليها بمدى توافر الإمكانيات المادية والبشرية/ تساهم الحوسبة في أداء الوظيفة المحاسبية بشكل عام والإدارية بشكل خاص/ تعتبر البرامج والتطبيقات الالكترونية بالوقت الحالي أكثر ملائمة للشركات الصغيرة والمتوسطة مقارنة بالشركات الكبيرة. فيما كونت دراسة (Huttunen, et.al,2019) إطاراً للبيانات الضخمة وكيف تساعد الأدوات التحليلية المتقدمة مثل علوم البيانات والتعلم الآلي القطاع المالي في الحصول على رؤية أكبر حول بيئة الاعمال، وأثارت الدراسة مشكلة رئيسية وهي: ما هو أثر البيانات الضخمة على مهنة المحاسبة؟ وهل

تستطيع المحاسبة الإدارية بالوضع الحالي الاستفادة من البيانات الضخمة؟ وكيف ستساهم الحوسبة السحابية مهنة المحاسبة في مواكبة التطورات التكنولوجية؟ وأكدت على انه لا يوجد دراسة تجريبية أكاديمية لتحديد انعكاسات البيانات الضخمة على المحاسبة الإدارية والمحاسبة المالية/ استخدام البيانات الضخمة في سياق المحاسبة بالشكل الحالي غير مجدي لأنه سيتطلب تغييراً كبيراً في كل من مجموعة المهارات والطريقة التقليدية للعمل المحاسبي/ تحتاج المعايير المحاسبية للتطوير والتحديث وفقاً للتطور التكنولوجي ومن المتوقع ان تختفي بعض المبادئ والفروض المحاسبية.

٤/١/٤- الأدبيات المحاسبية خلال عام ٢٠٢٠:

استهدفت دراسة (كريمة، ٢٠٢٠) تحديد أثر الحوسبة السحابية على جودة المعلومات المحاسبية وانعكاسها على تطوير معايير التقارير المالية الدولية، وأثارت الدراسة مشكلة رئيسية وهي: هل استخدام الحوسبة السحابية يؤثر على جودة المعلومات المحاسبية؟ وهل تستطيع المعايير المحاسبية تنظيم مثل هذه التطورات في بيئة العمل المحاسبي أم تحتاج الى المزيد من التطوير والتحسين؟ وأشارت النتائج لوجود أثر إيجابي للحوسبة السحابية على زيادة جودة المعلومات المحاسبية/ ضرورة تطوير معايير المحاسبة الحالية لمواجهة مخاطر الثغرات الإجرائية والمخاطر الأمنية لاستخدام الحوسبة/ ضرورة صدور تشريعات دولية لحماية سرية المعلومات المحاسبية.

بينما حددت دراسة (الزيادي، ٢٠٢٠) تأثير قابلية أنظمة المعلومات التي تتوفر لدى الشركات الصغيرة على جذب المكاسب والمزايا التنافسية والدور الوسيط للحوسبة السحابية في هذا التأثير، وأثارت الدراسة مشكلة رئيسية وهي: هل استخدام الشركات الصغيرة لأنظمة المعلومات يكسبها ميزة تنافسية؟ وهل هناك تأثير لاستخدام تكنولوجيا الحوسبة على قدرة الشركات الصغيرة على الاستفادة من أنظمة المعلومات؟، وأشارت الى ان استخدام نظم المعلومات يؤدي لزيادة القدرة التنافسية للشركات الصغيرة/ تلعب الحوسبة دوراً جوهرياً في قدرة الشركات الصغيرة على استخدام أنظمة المعلومات/ الاتجاه نحو التوسع باستخدام الحوسبة السحابية يصاحبه تخفيض تكاليف الاستفادة من التكنولوجيا بالشركات الصغيرة.

فيما أشارت دراسة (حسن، ٢٠٢٠) لأثر الحوسبة السحابية على ابعاد عملية المراجعة الخارجية بمصر، خاصة في ظل سعي الشركات المستمر للاستفادة من المنافع المترتبة عليها مثل تخزين ومشاركة المعلومات، وأثارت الدراسة مشكلة رئيسية وهي: ما هو أثر الحوسبة السحابية على عملية المراجعة الخارجية بمصر من حيث (الإجراءات والكفاءة والمخاطر)؟ وما مدى المصدقية في نظام تكنولوجيا الحوسبة السحابية؟، وأكدت النتائج السهولة والدقة التي توفرها الحوسبة السحابية تساهم في تسهيل عملية المراجعة الخارجية/ ارتفاع درجة ثقة المراجعين الخارجيين بمصر في معلومات الحوسبة السحابية/ هناك أثر إيجابي لاستخدام تكنولوجيا الحوسبة السحابية على إجراءات وكفاءة ومخاطر عملية المراجعة.

وفي اتجاه اخر قامت دراسة (النقودي، ٢٠٢٠) بتحليل تأثير نماذج وأشكال الحوسبة السحابية باعتبارها أحد أهم التطورات التكنولوجية الحديثة في نظم المعلومات على تكامل سلاسل التوريد بهدف دعم الميزة التنافسية للشركات. وأثارت الدراسة مشكلة رئيسية وهي: كيفية الاستفادة من مزايا الحوسبة السحابية لخدمة سلاسل التوريد؟، وأكدت النتائج على ان الحوسبة تعزز الميزة التنافسية للشركات/ هناك تأثير إيجابي للحوسبة على تكامل سلاسل التوريد من خلال خفض تكاليف الطلب والتخزين/ تساهم الحوسبة في تعزيز العلاقة بين أطراف سلاسل التوريد من خلال سرعة المعاملات والقابلية للتوسع.

بينما استهدفت دراسة (Agus. and Pinasti, 2020) تحديد مدى استخدام الحوسبة السحابية بالشركات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)، وأثارت الدراسة مشكلة رئيسية وهي: ما استخدام تكنولوجيا الحوسبة السحابية ملائم للشركات الصغيرة والمتوسطة؟ وما مدى تبنيها في الوقت الحالي للحوسبة السحابية؟ وما هي أهم العوامل المؤثرة على استخدامها؟ وأكدت على ان استخدام الحوسبة السحابية يعتبر تقنية أعمال موفرة للتكلفة. وتزيد من أرباح الشركات من خلال الحفاظ على انخفاض رأس مالها ونفقاتها/



أصبحت الحوسبة شائعة الاستخدام بالشركات الصغيرة والمتوسطة بسبب كفاءتها العالية وتكلفتها المنخفضة/ يعتبر أمن المعلومات وسهولة الاستخدام أهم عوامل قبول وتبني الحوسبة. وقامت دراسة (Yau-Yeung, et.al,2020) بتحليل تكلفة المعاملات لاستكشاف مخاطر أنظمة وخدمات المحاسبة القائمة على الحوسبة السحابية في أستراليا وتحدد استراتيجيات التخفيف من المخاطر التي اعتمدها المنظمات، وأثارت الدراسة مشكلة رئيسية وهي: ما هو مدى اعتماد الشركات الأسترالية على الحوسبة السحابية بمهنة المحاسبة؟ ما هي مخاطر الحوسبة المحاسبية؟ وآليات تخفيف أو تجنب هذه المخاطر؟ وأكدت أن المحاسبة السحابية لا تسبب فقط مخاطر محددة للمحاسبة مثل ملكية البيانات، ولكن بعض المخاطر المعروفة المرتبطة بالتطبيقات الأخرى المستندة إلى السحابة مثل البريد الإلكتروني/ تعتبر المراجعة الداخلية أحد آليات مواجهة مخاطر الحوسبة السحابية/ أهمية تدريب العاملين للتأقلم مع استخدام المحاسبة السحابية.

وقدمت دراسة (Moudud-Ul-Huq et.al,2020) بتحليل تأثير الحوسبة على نظم المعلومات المحاسبية، وأثارت الدراسة مشكلة رئيسية وهي: ما هو دور الحوسبة في تطوير نظم المعلومات المحاسبية؟ وهل ادي التوسع في الاعتماد على تكنولوجيا الحوسبة السحابية الى تطوير أنظمة المعلومات بشكل عام على المستوى الدولي؟ وتمثلت آلية الوصول للنتائج البحثية في: مراجعة للأدبيات المحاسبية، وانتهت بتقديم تأصيل نظري حديث لمفهوم المحاسبة في تكنولوجيا المعلومات، وعرض التأثيرات الأساسية على نظم المعلومات المحاسبية/ الإشارة الى تركيز الأدبيات على المنافع الناتجة من الحوسبة دون الإشارة بشكل كافي الى المخاطر/ إن تحسين أطر عمل المحاسبة باستخدام الحوسبة سيؤدي إلى إعادة تصميم الأعمال مع تأثير كبير على منهجية العمل.

فيما استهدفت دراسة (Effiong, et.al,2020) تحليل تأثير المحاسبة السحابية على موائمة هيكل التكلفة للشركات لاستكشاف جدوى تطبيق المحاسبة السحابية في الشركات وخاصة الصناعية. حيث تتخفف فعالية إدارة التكلفة بشكل كبير في قطاع التصنيع بسبب ضخامة تكاليف توليد البيانات وتخزينها واسترجاعها، وأثارت الدراسة مشكلة رئيسية وهي: ما هي جدوى استخدام الحوسبة السحابية؟ وهل يؤدي استخدام تكنولوجيا الحوسبة السحابية لتخفيض التكاليف بالشركات الصناعية؟ وانتهت بالتأكيد على ضرورة دمج المحاسبة السحابية في هيكل المحاسبة الإدارية، وتدريب المحاسبين على استخدام أنظمة المحاسبة السحابية للاستفادة من فوائدها على إدارة التكاليف لشركات التصنيع/ أن استخدام الحوسبة له تأثير إيجابي على تخفيض التكاليف المباشرة بشأن اقتناء واستخدام التكنولوجيا الحديثة في حين عدم وجود تأثير على التكاليف غير المباشرة.

٤/١/٥- الأدبيات المحاسبية خلال عام ٢٠٢١:

استهدفت دراسة (خميس، ٢٠٢١) تحديد أثر تطبيق تقنية إنترنت الأشياء (IOT) في ظل تبني الحوسبة السحابية على نظام إدارة المخزون، وأثارت الدراسة مشكلة رئيسية وهي: في ظل التطور التكنولوجي وتعقد العمليات المالية والمحاسبية لإدارات المخازن على المستوى الدولي، كيف تؤثر تقنية إنترنت الأشياء في ظل تبني الحوسبة السحابية على نظام إدارة المخزون؟، وأكدت على ان تطبيق تقنية إنترنت الأشياء في ظل تبني الحوسبة يؤدي لتحسين إدارة المخزون /أدى الاعتماد على الحوسبة لإمكانية التحديث الفوري للبيانات بصورة لحظية لجميع محتويات المخازن/ أدى استخدام الحوسبة لتفادي الأخطاء البشرية وتحسين سلسلة الامداد.

بينما أشارت دراسة (الشمراي والاسمري، ٢٠٢١) لأثر استخدام الحوسبة السحابية في تحديد أتعاب عملية المراجعة وفقاً للعوامل الداخلية للشركات، وأثارت الدراسة مشكلة رئيسية وهي: ما هو تأثير الحوسبة السحابية على مهنة المراجعة؟ وما هو دورها في تحديد أتعاب عملية المراجعة والجهد المبذول؟ وأكدت على أن أهم العوامل التي تعزز استخدام الحوسبة هي القدرة على توسيع حجم الاختبارات ونطاق الفحص وسرعة إنجاز الأعمال/ وجود أثر لاستخدام الحوسبة في تحديد أتعاب المراجعة.

ومن زاوية أخرى استهدفت دراسة (Li, 2021) تحديد أثر تطبيق الحوسبة المحاسبية في القطاع الحكومي في ظل البيانات الضخمة، وأثارت الدراسة مشكلة رئيسية وهي: ما هو أثر تطبيق الحوسبة المحاسبية على أداء الوظيفة المحاسبية بالقطاع الحكومي؟ خاصة في ظل البيانات الضخمة، وأكدت على انه صاحب ظهور الحوسبة تغيرات جزرية في الوظيفة المحاسبية من حيث السرعة والدقة/ ادي استخدام الحوسبة الى زيادة الكفاءة والفعالية من خلال تخفيض التكلفة/ وجود العديد من المعوقات لتطبيق الحوسبة مرتبطة بأمن المعلومات وخاصة بالقطاع الحكومي.

كما حلت دراسة (Maelah, et.al,2021) العلاقة بين معلومات المحاسبة الإدارية (MAI) واتخاذ القرار والحوسبة السحابية بالشركات الصغيرة والمتوسطة، وأثارت الدراسة مشكلة رئيسية وهي: ما مدى استخدام نظم المعلومات المحاسبية والإدارية بالشركات الصغيرة والمتوسطة؟ وما مدى استخدام الحوسبة السحابية بهذه الشركات؟ وكيفية استفادتها من الحوسبة السحابية في تعزيز استخدام المعلومات؟ وأكدت على أن العاملين بالشركات الصغيرة والمتوسطة مدركين لأهمية معلومات المحاسبة الإدارية بالرغم من عدم الاعتماد بشكل كبير عليها/ يساهم استخدام الحوسبة في زيادة كفاءة وفعالية اتخاذ القرارات/ تساهم الحوسبة في زيادة جودة معلومات المحاسبة الإدارية/ تساهم الحوسبة في تخفيض التكاليف نتيجة التخلص من تكاليف التكنولوجيا.

فيما أشارت دراسة (Baicu,2021) لأثر استخدام تكنولوجيا الحوسبة السحابية في أداء الوظيفة المحاسبية بالمشاريع الصغيرة والمتوسطة، وأثارت الدراسة مشكلة رئيسية وهي: هل تعتبر الحوسبة المحاسبية ملائمة للشركات الصغيرة والمتوسطة؟ وما هي انعكاساتها على الوظيفة المحاسبية في ظل الثورة المعلوماتية الحالية والمنافسة العالمية؟ ومدى الأمان للمعلومات المحاسبية؟ وانتهت بان المحاسبة السحابية تعتبر خياراً آمناً، رقمياً ومادياً، ويوفر في التكاليف، وسهل الاستخدام. كما أن الكيانات التي يمكن أن تستفيد أكثر من برامج المحاسبة السحابية، في الوقت الحالي هي الكيانات الصغيرة والمتوسطة/ تحتاج أنظمة المخزون الحالية بالحوسبة المحاسبية الى التطور حيث تتسم بالبدائية وعدم القدرة على إدارة العمليات بالشركات الكبيرة/ ستؤثر الحوسبة على مهنة المحاسبة في المستقبل القريب وخاصة بالتأهيل العلمي والعملية للمحاسبين.

٢/٤- تحليل الأدبيات المحاسبية بمجال الحوسبة الضبابية/ السحابية وفقاً لمجالات الاهتمام:

الاتجاه البحثي للحوسبة بالفكر المحاسبي الأكاديمي	الفكر المحاسبي المحلي والإقليمي (م)						الفكر المحاسبي الدولي (د)					
	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	
تكاليف ومخاطر ومحددات الحوسبة	---	---	١	---	١	٢	٢	١	---	٤	٤	
المشروعات الصغيرة والمتوسطة	---	---	---	١	---	٢	٢	٢	---	٣	١	
نظم المعلومات المحاسبية والإدارية	---	٢	١	١	٣	٧	٣	٧	٦	٥	٧	
الممارسة والمعايير المهنية	١	٢	١	١	١	٣	٣	٤	٣	٥	٦	
البيانات الضخمة وجودة المعلومات	---	١	١	١	١	١	١	١	٦	٤	٧	
الرقابة الداخلية والمراجعة	١	---	٣	١	٣	٢	٢	٤	١	٢	٤	
الإجمالي	٢	٥	٧	٥	٩	١٧	١٥	٢٣	٢٤	٢٧	٢٨	

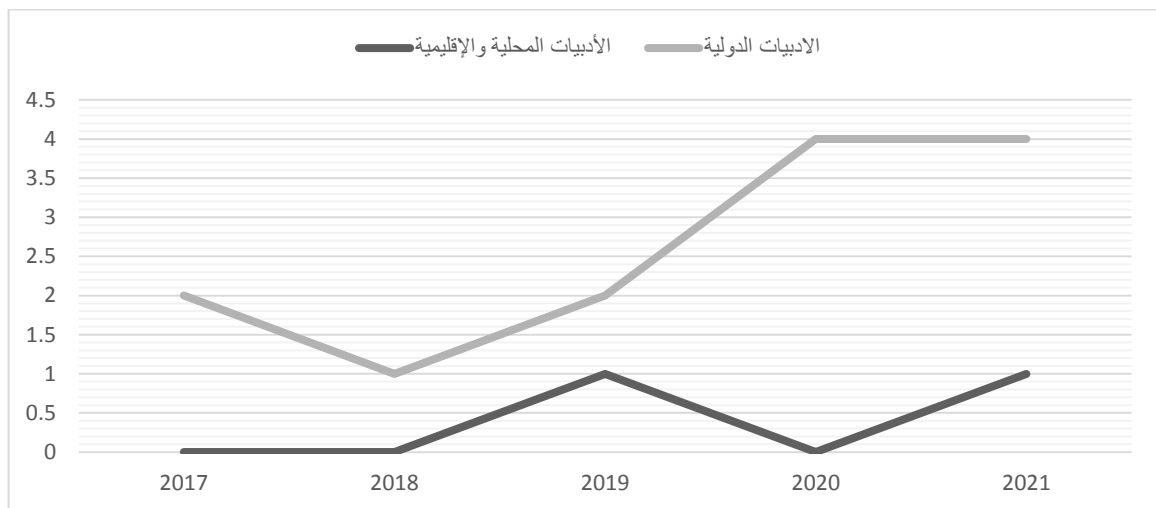
* المصدر: إعداد الباحث بالاعتماد على بنك المعرفة المصري/ المكتبة الرقمية السعودية/ SSRN /Google Scholar



١/٢/٤ - المحور الأول: تكاليف ومخاطر ومحددات الحوسبة الضبابية/ السحابية:

من خلال استقراء وتحليل الأدبيات المرتبطة بهذا المحور، فقد لاحظ الباحث اتفاق الأدبيات المحاسبية حول دور الحوسبة في تخفيض التكاليف الكلية للشركة من خلال تأثيرها على تكاليف استخدام التكنولوجيا والبنية التحتية المعلوماتية، ولكن مازال توحيد وعولمة إطار المحاسبة عن التكاليف غامضاً خاصة مع اختلاف البرامج والأنظمة الممكن استخدامها عبر الحوسبة مع حقيقة تعدد مزودي الخدمة والعلاقات التعاقدية الممكن إبرامها مع المستخدمين.

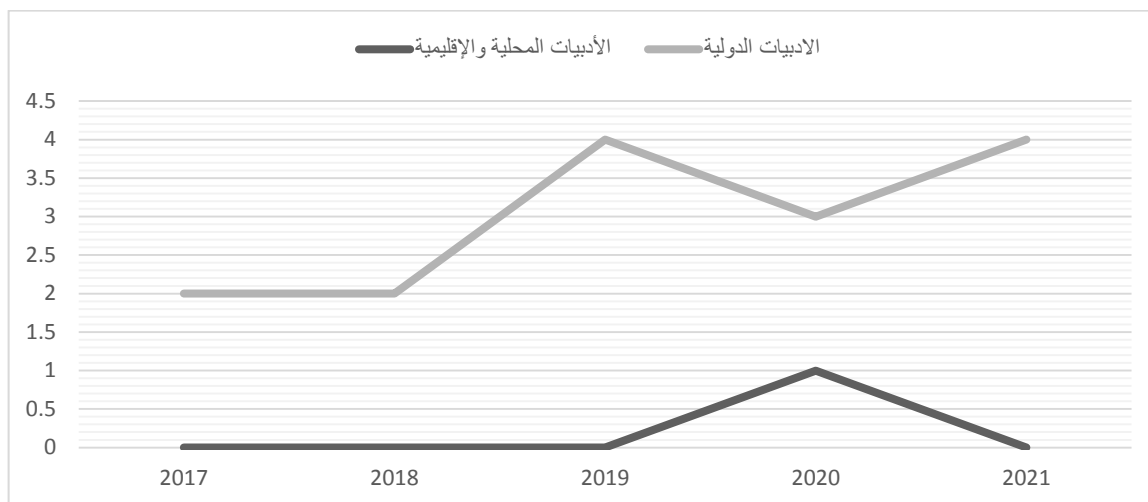
أما من زاوية المخاطر، فقد اتفقت الأدبيات على أن عنصر (أمن المعلومات) يعتبر النقطة الجدلية الأولى بهذا الشأن حول درجة الأمان للبيانات والمعلومات المصاحبة لاستخدام الحوسبة الضبابية/ السحابية، مع عدم وجود أي أدلة تطبيقية تؤيد انخفاض أو ارتفاع درجة الأمان (افتراضات نظرية فقط)، ومن زاوية المحددات، فإن هناك تضارب بين الأدبيات حول العلاقة بين ربحية الشركة والاعتماد على الحوسبة الضبابية/ السحابية، حيث أشارت العديد من الدراسات لوجود علاقة عكسية بين الربحية والحوسبة استناداً إلى درجة المخاطر المتعلقة بأمن المعلومات وأثرها على الميزة التنافسية مما يدفع الشركات لتجنب تطبيق الحوسبة، ومن جانب آخر أكدت عدة دراسات على أن الحوسبة أحد أسباب ارتفاع الربحية لدورها في تخفيض تكاليف التشغيل المرتبطة بتكنولوجيا المعلومات، كما أن هناك تضارب حول العلاقة بين حجم الشركة والاعتماد على الحوسبة الضبابية/ السحابية، حيث أشارت العديد من الدراسات لوجود علاقة عكسية بين حجم الشركة والحوسبة الضبابية استناداً إلى أن الشركات الكبيرة الحجم لا تستطيع تحمل تكاليف مخاطر الحوسبة أمام أصحاب المصالح خاصة المتعلقة بأمن المعلومات وفقد البيانات، ومن جانب آخر أكدت عدة دراسات على وجود علاقة طردية بين حجم الشركة والحوسبة الضبابية استناداً إلى ارتفاع عدد وتعقد العمليات المحاسبية وهو الأمر الذي تستطيع الحوسبة السحابية من خلال تكنولوجيا المعلومات تجنبه أو تخفيض تأثيره، كما اتسمت الأدبيات باختلاف طرق تفسير المحددات والعوامل المؤثرة على اتجاه الشركات لاستخدام الحوسبة وتكنولوجيا المعلومات وفقاً لطبيعة كل دولة والتشريعات القائمة بها، وفيما لي شكل توضيحي لحجم الأدبيات الأكاديمية المحاسبية بهذا المحور في حدود مراجعة الباحث:



٢/٢/٤ - المحور الثاني: المشروعات الصغيرة والمتوسطة:

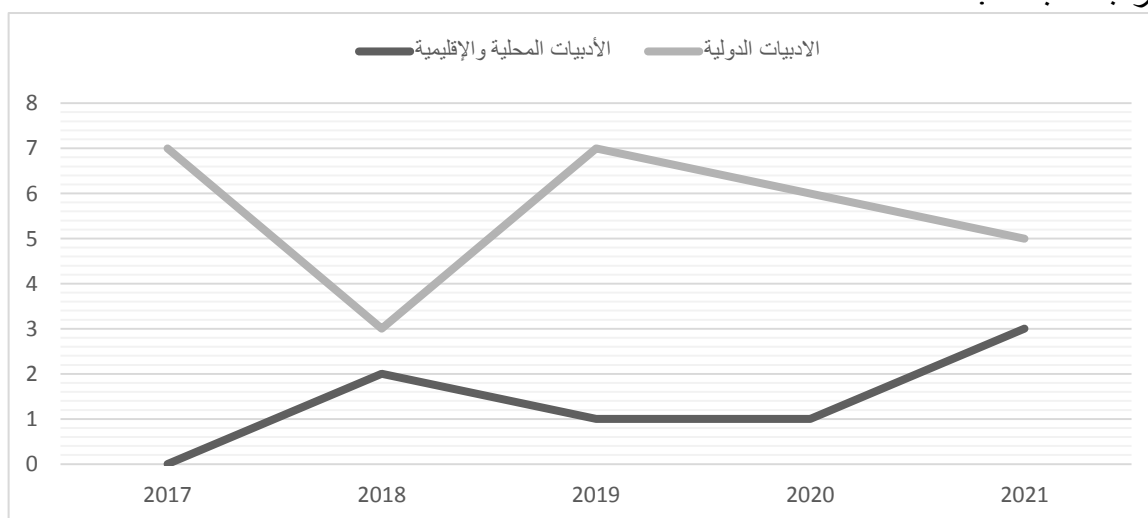
ندرة الدراسات المحلية مقارنة بالاهتمام الدولي عن دور الحوسبة السحابية في المشروعات الصغيرة والمتوسطة (SMEs) من جانب محاسبي، على الرغم من أن هذه الفئة من المشروعات تعتبر من وجهة نظر الباحث أكثر الفئات التي سوف تحقق استفادة من مزايا تطبيق تكنولوجيا الحوسبة

السحابية، لما سيكون لها أثر كبير على قدرتها على استغلال التكنولوجيا بمقابل رمزي تقريباً تماشياً مع حجم تعاملاتها المالية، وفيما لي شكل توضيحي لحجم الادبيات الأكاديمية المحاسبية بهذا المحور في حدود مراجعة الباحث:



٣/٢/٤- المحور الثالث: نظم المعلومات المحاسبية والإدارية:

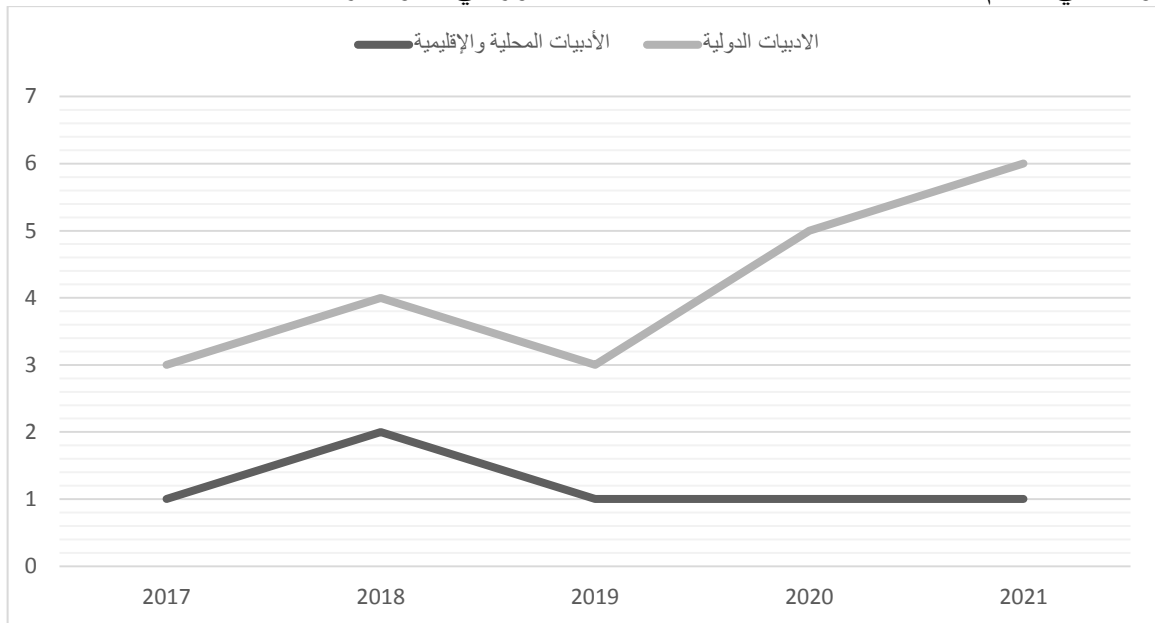
اتفقت الادبيات على التأثير الجوهري للحوسبة على نظم المعلومات سواء المحاسبية أو الإدارية، حيث سيصاحب زيادة الاعتماد على الحوسبة في إعادة هندسة العمليات والتعاملات المالية بنظم المعلومات المحاسبية، وذلك في ضوء قدرة تكنولوجيا الحوسبة على معالجة البيانات بسرعة ودقة عالية مهما كان حجمها من أي مكان وبأي وقت، كما سيكون لها تأثير على التأهيل العلمي والعملي للقائمين على نظم المعلومات المحاسبية حيث سيتطلب ذلك إلمامه بالوظيفة المحاسبية التقليدية بالإضافة الى الالمام بمبادئ نظم المعلومات الالكترونية على أقل تقدير. ولكن لا توجد الى الان أدلة تطبيقية على تطوير الشركات لنظم معلومات محاسبية خاصة بها وفقاً لطبيعة نشاطها وعملياتها المالية في ظل تحكم مزودي الخدمة في نوعية البرامج والتطبيقات المتاحة للمحاسبة السحابية حالياً. مما يجعل البدائل المتاحة في أغلب الأحيان غير مناسبة، وفيما لي شكل توضيحي لحجم الادبيات الأكاديمية المحاسبية بهذا المحور في حدود مراجعة الباحث:





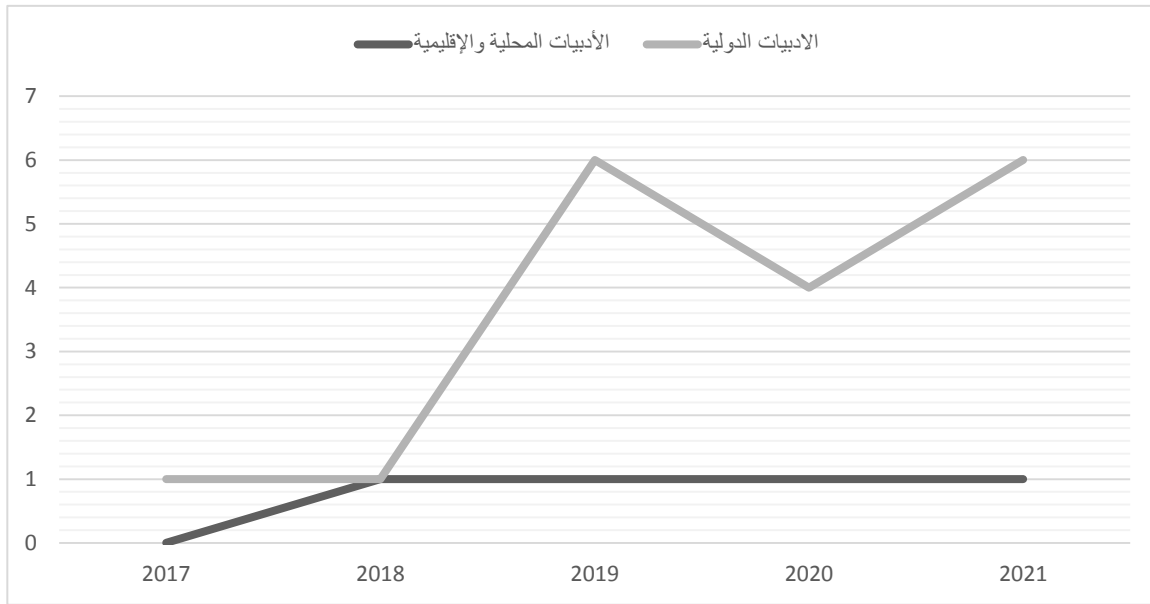
٤/٢/٤ - المحور الرابع: الممارسة والمعايير المهنية:

اتفقت الأدبيات على وجود العديد من المنافع لاستخدام تكنولوجيا الحوسبة الضبابية/ السحابية على ممارسة مهنة المحاسبة مثل: السرعة والدقة والقدرة الهائلة على التخزين، ولكن تعتبر إمكانية العمل عن بعد من أهم المنافع خاصة بعد ظهور جائحة فيروس كورونا المستجد (COVID-19)، ومن زاوية المعايير المهنية فقد اتفقت الأدبيات على عدم قدرة المعايير المحاسبية بشكلها الحالي على مواكبة التطورات التكنولوجية الهائلة لاستخدام الحوسبة الضبابية/ المحاسبية، ومن زاوية أخرى قدمت إحدى الدراسات أدلة على عدم ملائمة المعيار الدولي (IFRS 15) الإيرادات من العقود مع العملاء، والمعتمد على مفهوم السيطرة للاعتراف والقياس والإفصاح لطبيعة نشاط شركات الحوسبة السحابية. ومن وجهة نظر الباحث فإن اتجاه الأدبيات للأسلوب النظري أو الميداني (استمارة الاستقصاء/مراجعة الأدبيات) فيما يقارب ٩٥% من البحوث والدراسات الأكاديمية المتعلقة بالحوسبة السحابية، وهو ما يجعل استمرار غياب الدليل التطبيقي عن استخدام الحوسبة الضبابية/السحابية أمراً واقعاً بالفكر المحاسبي، وفيما لي شكل توضيحي لحجم الأدبيات الأكاديمية المحاسبية بهذا المحور في حدود مراجعة الباحث:



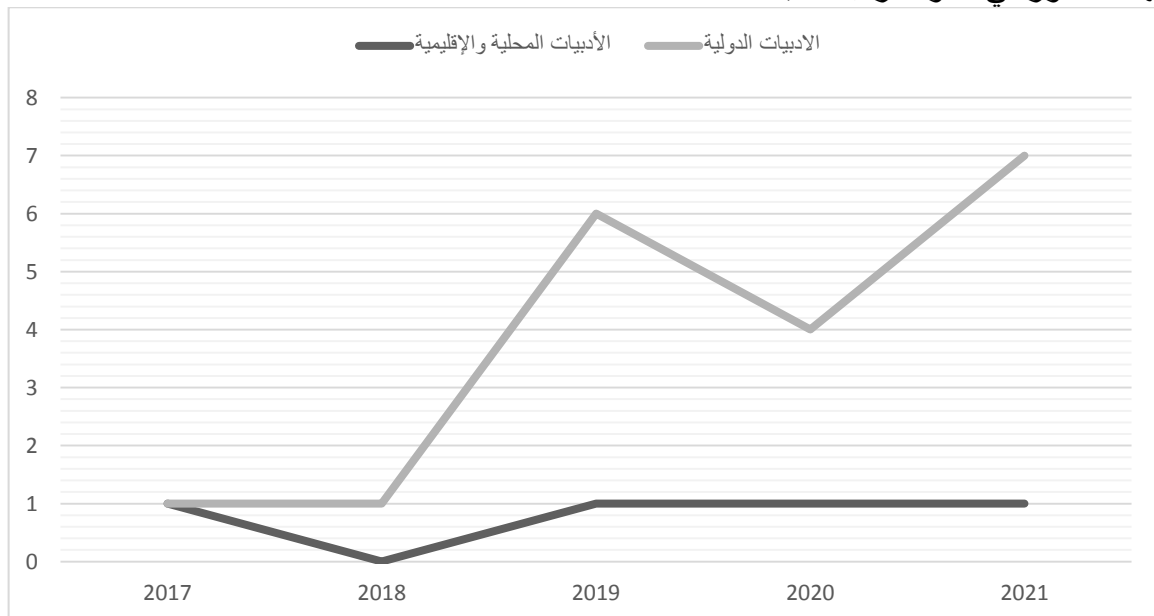
٤/٢/٥ - المحور الخامس: البيانات الضخمة وجودة المعلومات المحاسبية:

اتفقت الأدبيات المحاسبية على أن الاعتماد على تكنولوجيا الحوسبة المحاسبية سيزيد من جودة المعلومات المحاسبية وخاصة التوقيت الملائم والقابلية للمقارنة وبجانب الدقة والمصدقية والسرعة في إنتاج المعلومات المحاسبية، كما اتفقت أيضاً على أن الحوسبة المحاسبية تعتبر تطوراً طبيعياً للزيادة الهائلة في حجم الأعمال وبالتالي حجم المعاملات المالية والمحاسبية والتي نتج عنها ظهور مصطلح البيانات الضخمة (Big Data)، ولكن تفتقر أدلة الأدبيات المحاسبية على دراسات ميدانية عبر قوائم الاستقصاء والاستبيان مع استمرار غياب الأدلة التطبيقية مثل أغلب محاور الحوسبة، وفيما لي شكل توضيحي لحجم الأدبيات الأكاديمية المحاسبية بهذا المحور في حدود مراجعة الباحث:



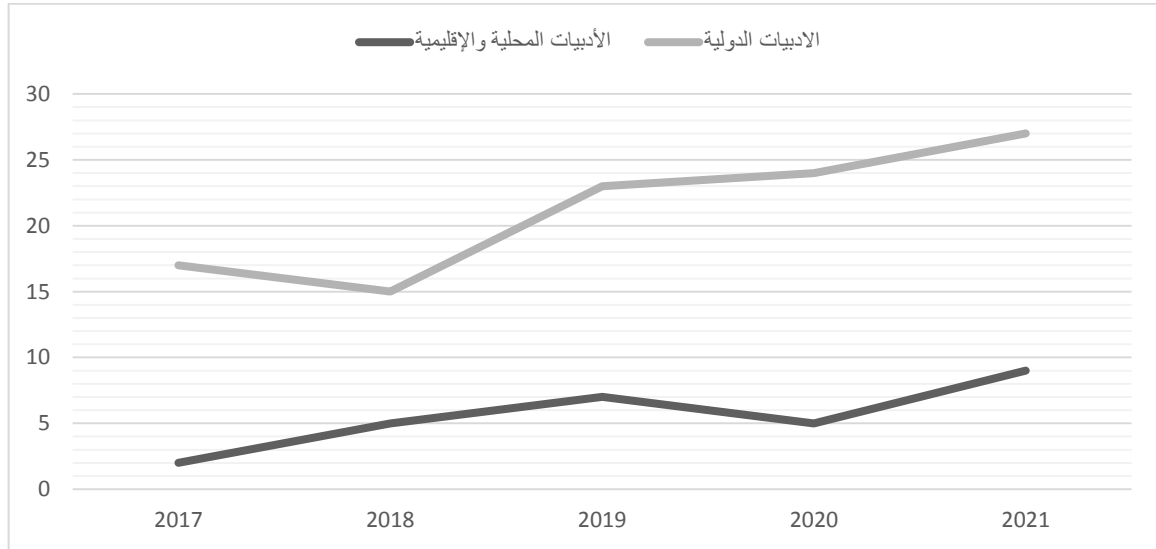
٦/٢/٤ - المحور السادس الرقابة الداخلية والمراجعة الخارجية:

اتفقت الأدبيات المحاسبية على ضرورة ان تكون أنظمة الرقابة الداخلية بالشركات قوية وفعالة بالتزامن مع الاتجاه نحو الحوسبة المحاسبية والاعتماد على تكنولوجيا الحوسبة المحاسبية خاصة في ظل المتطلبات والتأهيل العملي والعملي الخاص للمحاسبين لمواكبة التغير في اداء الوظيفة المحاسبية، اما من زاوية المراجعة الخارجية فهناك اتجاهين بالفكر المحاسبي بهذا الشأن، الاتجاه الأول مع ان الاتجاه للحوسبة المحاسبية سيعقد من عملية المراجعة الخارجية ويصعب من مهمة المراجع الخارجي من حيث التخطيط والإجراءات المتبعة في ظل غياب المستندات الورقية التقليدية، اما الاتجاه الثاني فهو مع ان الاعتماد على الحوسبة المحاسبية سيسهل من مهمة المراجع الخارجي نظراً لانخفاض التدخل البشري وبالتالي الأخطاء والفرص للتلاعب بالقوائم والتقارير المالية واقتصار دور المحاسبين في اغلب المعاملات المالية على ادخال البيانات فقط، وفيما لي شكل توضيحي لحجم الادبيات الأكاديمية المحاسبية بهذا المحور في حدود مراجعة الباحث:





وفيما لي شكل توضيحي لحجم الأدبيات الأكاديمية المحاسبية بشكل عام عن الحوسبة في حدود مراجعة الباحث:



وأخيراً فقد لاحظ الباحث عدم تطرق الأدبيات المحاسبية سواء المحلية أو الإقليمية أو الدولية لدراسة وتحليل تكاليف الحوسبة الضبابية/ السحابية من خلال المعايير المحاسبية المرتبطة بشكل مباشر، وهو الأمر الذي مثل قصور بالأدبيات الأكاديمية المحاسبية وعدم وضوح إطار التطبيق العملي للمحاسبة في هذه الجزئية بشكل كبير.

٣/٤- أطر التكاليف المطروحة وفقاً للأدبيات الأكاديمية المحاسبية:

١-٣/٤- إطار تكاليف المحاسبة الضبابية/ السحابية وفقاً لدراسة (Effiong, et.al, 2020)

نظراً لأن الحوسبة السحابية تستخدم التسعير حسب الطلب (On-demand Pricing)، فمن المهم حساب تكلفة البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات في حالة الاحتفاظ بها داخل الشركات ويطلق عليها تكلفة امتلاك التكنولوجيا.

م	عنصر التكلفة	المحاسبة التقليدية (Traditional Accounting)	المحاسبة السحابية (Cloud Accounting)
١	تكاليف تطوير الموقع الإلكتروني Website development	تكلفة إنشاء وتطوير الموقع الإلكتروني للشركة وما تحتويه من تكاليف تراخيص وتصاريح، وتخضع لميول واتجاهات الشركة	تكلفة إنشاء وتطوير الموقع الإلكتروني للشركة وما تحتويه من تكاليف تراخيص وتصاريح، وتخضع لميول واتجاهات الشركة
٢	تكاليف تطوير البرمجيات أو الحصول عليها Development or acquisition of software	ارتفاع تكاليف تصميم وامتلاك البرامج (Ownership License) المحاسبية وفقاً لنوعية وكمية البيانات المطلوب معالجتها من قبل البرنامج وحدود المستخدمين به.	انخفاض تكاليف استخدام البرامج (User License) بدرجة كبيرة مقارنة بتكاليف تصميم وامتلاك وشراء تراخيص العمل ببرامج محاسبية خاصة (Ownership License)
٣	تكاليف شراء البنية التحتية Infrastructure purchases	تكلفة شراء الخوادم (Servers) وشبكات الاتصالات (Networks) والتركيبات الثابتة لتجهيز البنية التحتية لاستخدام تكنولوجيا المعلومات	لا يوجد تكاليف للبنية التحتية عند اتجاه الشركة لاستخدام المحاسبة السحابية وبالتالي انخفاض التكاليف الكلية للشركة
٤	تكاليف الصيانة أو الخدمات المستمرة Maintenance or ongoing Services	تكلفة الصيانة والدعم الفني (Maintenance) وتكاليف الطاقة (Power) والتجهيزات والتسهيلات الخاصة (Facilities) بتشغيل مكونات البنية الأساسية	لا يوجد تكاليف للصيانة والدعم الفني، وتقتصر تكاليف الصيانة والخدمات المستمرة على صيانة أجهزة الحاسب الآلي الدورية والتجهيزات الخاصة بالاتصال بالإنترنت فقط.

٢/٣/٤ - إطار تكاليف المحاسبة الضبابية/ السحابية وفقاً لدراسة (Qunying, 2019)

م	عصر التكلفة	المحاسبة التقليدية (Traditional Accounting)	المحاسبة السحابية (Cloud Accounting)
١	البنية التحتية	مرتفعة	منخفضة
٢	استخدام البرامج	شراء البرامج المحاسبية	رسوم استخدام البرامج المحاسبية
٣	الكادر البشري	أجور في المستوى الطبيعي	أجور مرتفعة نسبياً
٤	التأهيل العلمي	تأهيل محاسبي فقط	تأهيل محاسبي وتكنولوجي ودورات تدريبية بشكل مستمر
٥	تكاليف التشغيل	عمليات تشغيل تقليدية، وتكاليف مكتبية وورقية	عمليات تشغيل إلكترونية، ولا يوجد تكاليف ورقية ولكن ارتفاع مخاطر عدم وجود مستندات ورقية
٦	التكاليف المخاطر	منخفضة نسبياً	مرتفعة نسبياً، حيث لا يمكنها التنبؤ بالمخاطر التشغيلية المحتملة.
٧	تخصيص التكاليف	تتم بشكل أكثر دقة لاعتمادها على الخبرة والحكم الشخصي	تعتمد على البرمجة الإلكترونية وأقل دقة، ولا تعكس بشكل كامل العلاقة بين الدخل والتكلفة، حيث تتناسب فقط مع الإيراد والمصروف وفقاً للوقت، ولا تستطيع إظهار توقعات الشركة للمستقبل بشكل كامل

٣/٣/٤ - إطار تكاليف المحاسبة الضبابية/ السحابية وفقاً لدراسة (Nanath and Pillai, 2013)

المستوى الأول: تقدير التكلفة الأساسية - Layer 1: Base Cost Estimation	
تكلفة الخوادم Cost of Servers	تكلفة شراء الخوادم وتختلف وفقاً للقدرات التكنولوجية بالإضافة لتجهيزه للاستخدام
الاهلاك والاستهلاك Depreciation & Amortization	تحليل تكاليف البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات في هيكل التكلفة الشهرية في الشركة، حيث يتم حساب نسبة الإهلاك للخوادم والمرافق الأخرى بحيث يمكن تحقيق النسبة العادلة لتكاليف موارد تكنولوجيا المعلومات المختلفة (الأجهزة / البرامج)، وهذا التحليل مطلوب لحساب تكلفة الإهلاك أو الاستهلاك الشهرية لكل عنصر من عناصر البنية التحتية التكنولوجية. حيث أن هذه البنود لها مصاريف شراء أولية، ويتم احتساب تكلفتها على أساس المدة التي يتم خلالها إطفاء الاستثمار بسعر الفائدة، علماً بأن فترة الإهلاك للخوادم / المرافق الأخرى ثلاث سنوات.
تكلفة الشبكة والاتصال Network	المكونات التي تساهم في تكاليف الشبكات هي المحولات والمنافذ والكابلات والبرامج والصيانة.
تكلفة الطاقة Power Cost	اجمالي الطاقة للأجهزة التكنولوجية، وتشمل البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات التي تساهم في استهلاك الطاقة، حيث إن البنية التحتية للحوسبة (الخدم والمفاتيح وما إلى ذلك)، والبنية التحتية المادية الحيوية للشبكة، والمحولات، وإمدادات الطاقة غير المنقطعة، والإضاءة وغيرها.
تكلفة البرمجيات Software Cost	من أجل إدارة مراكز البيانات، يلزم تثبيت تصحيحات وموارد نظام التشغيل لموازنة الحمل، وترجع تكلفة البرامج المرتبطة بتقدير التكلفة الأساسية إلى دفع الترخيص، هناك فئتان من البرامج يتم النظر فيها لتحليل التكلفة بناءً على هيكل الترخيص، حيث تتضمن برامج الفئة أ نظام التشغيل بينما تتضمن الفئة ب البرامج الأساسية الأخرى (خادم التطبيقات، برنامج VM).
تكلفة التبريد Cooling Cost	تتمثل في تكلفة التبريد لاماكن الخوادم والمعدات التكنولوجية المتعلقة بالشبكة، وتشغيل هذه الأجهزة يعتبر تشغيل دائم ويحتاج للتبريد ٧/٢٤ مما يضيف تكاليف في غير أوقات العمل الرسمية
التكلفة العقارية Real Estate Cost	تتضمن تكاليف التشغيل للتجهيزات التكنولوجية المتعلقة بالخوادم والشبكات، حيث إنها تكلفة فرصة بديلة في حالة تملك موقع التشغيل أو تكلفة إيجاريه.



تمثل هذه المكونات الملموسة وغير الملموسة الضرورية للتشغيل العادي للمعدات.	تكلفة المرافق Facility Cost
تكلفة الموظفين المختصين بتكنولوجيا المعلومات بالشركة وعادة ما يكون عددهم قليل ولكن تكلفتهم مرتفعة من حيث الأجور، ولذلك فاعلم الشركات تتجه للتعهد الخارجي أي الاستعانة بشركات متخصصة بتكنولوجيا المعلومات تحت الطلب لتخفيض التكاليف الثابتة للعمالة.	تكاليف الدعم والصيانة Support and Maintenance Cost
المستوى الثاني: تحليل التكلفة على أساس نمط البيانات (قبول الحوسبة) (LAYER 2: DATA PATTERN BASED COST ANALYSIS (Cloud Acceptance)	
يأخذ في الاعتبار كمية البيانات التي تتم معالجتها من قبل المنظمة لجميع العمليات مجتمعة. استناداً إلى تكوين مثيلات السحابة المذكورة في قسم تقدير تكلفة السحابة، ويمكن للشركة اكتشاف تكافؤ القدرة الحسابية في مقر العمل مع مثيلتها بالسحابة، وبالتالي ستكتشف الوقت الحسابي داخل الشركة وكذلك السحابة. ومن ثم ، يمكن للشركة اتخاذ قرار بشأن التحول إلى الحوسبة بناءً على الوقت الحسابي.	تحليل الوقت - Time Analysis
إذا فضلت الشركات توفير خادم متوسط القدرة، فقد تفقد الكفاءة لعدم قدرتها على تقديم الخدمة في الأوقات التي يكون فيها الطلب الفعلي أكبر من متوسط الطلب. ومن ثم، فإن هذا التحليل يبرز عيوب كل من نقص التزويد والتوفير المفرط لقدرة الخادم. لن تظهر هذه العيوب في الحوسبة السحابية حيث يتم الدفع مقابل الاستخدام الدقيق لموارد الحوسبة. يأخذ في الاعتبار المدخلات البسيطة مثل الذروة المقدرة والمتوسط والطلب المنخفض جنباً إلى جنب مع الطلب الفعلي الذي تم توفير الخادم له.	تحليل الطلب - Demand Analysis

القسم الخامس: الفرص البحثية المستقبلية بمجال الحوسبة الضبابية/ السحابية

م	الاتجاه البحثي	دوافع الباحث لاقتراح الاتجاه البحثي المستقبلي
١	انعكاسات الحوسبة المحاسبية على هيكل التكاليف لمزود ومستخدم الخدمة السحابية	(١) ندرة الأبحاث المحاسبية التي تناولت تكاليف الحوسبة المحاسبية. (٢) عدم وجود إطار علمي متكامل متفق عليه دولياً - إلى الآن - لتكاليف الحوسبة المحاسبية على المستوى المحلي أو الدولي على الرغم من التوسع الهائل في استخدام تكنولوجيا الحوسبة. (٣) التغيرات الجذرية بهيكل التكاليف المرتبط بالاعتماد على الحوسبة المحاسبية لدى المستخدمين (٤) عدم قدرة المعايير المحاسبية المرتبطة - بالوضع الحالي - على القياس والافصاح عن إيرادات وتكاليف شركات مزودي الخدمة السحابية في ظل تعدد الاتفاقيات وأطر الخدمة السحابية.
٢	أثر الحوسبة المحاسبية على متطلبات الاعتراف والقياس والافصاح	(١) ندرة الأبحاث المحاسبية التي تناولت أثر الحوسبة المحاسبية على الاعتراف والقياس والافصاح المحاسبية من زاوية التطبيق العملي أو إرشادات المعايير المحاسبية. (٢) لا تتلاءم معايير المحاسبة حالياً مع التطورات بالوظيفة المحاسبية المصاحبة لاستخدام الحوسبة في ظل الاعتماد على أكثر من معيار وبدل لتحديد التكيف المحاسبية للتكلفة (٣) لا يوجد إطار علمي متفق عليه دولياً إلى الآن لتكاليف الحوسبة، مما يدفع الباحثين للاجتهاد الشخصي في اتجاهات مختلفة ووجهات نظر متباينة.
٣	انعكاسات الحوسبة المحاسبية على جودة مخرجات نظم المعلومات المحاسبية	(١) ندرة الأبحاث المحاسبية التي تناولت أثر الحوسبة المحاسبية على نظم المعلومات المحاسبية. (٢) تعتبر الحوسبة المحاسبية الامتداد للتطور التكنولوجي لنظم المعلومات المحاسبية في ظل الثورة المعرفية الهائلة وظهور مصطلح البيانات الضخمة بالمجال المحاسبية، مما يتطلب معه تطوير نظم المعلومات المحاسبية لتتناسب مع التعاملات والمعالجات المطلوبة للكامل الهائل من البيانات والمعاملات المالية خاصة بالشركات كبيرة الحجم. (٣) يعتمد نجاح نظام المعلومات المحاسبية على جودة مخرجاته وملامتها لاتخاذ

م	الاتجاه البحثي	دوافع الباحث لاقتراح الاتجاه البحثي المستقبلي
		القرارات، والعنصر الأهم لتلبية هذه الخاصية هو السرعة والدقة الذي توفره الحوسبة المحاسبية، وبالتالي مازال البحث المحاسبي بحاجة لدراسة كيفية تطوير قدرات الحوسبة المحاسبية لتلبية حاجات متخذي القرارات من خلال نظم المعلومات المحاسبية
٤	تطوير دور الحوسبة المحاسبية بالمشاريع الصغيرة والمتوسطة	(١) ندرة الأبحاث المحاسبية التي تناولت دور الحوسبة في المشاريع الصغيرة والمتوسطة محلياً. (٢) تعتبر هذه الفئة من الشركات الأكثر استفادة (نظرياً) من استخدام تكنولوجيا الحوسبة. (٣) تعتبر المشاريع الصغيرة والمتوسطة أقل فئات الشركات تنظيمياً محاسبياً من جانب المعايير.
٥	أثر الحوسبة المحاسبية على جهد المراجع وأتاع المراجعة الخارجية وتوقيت إصدار تقرير المراجعة	(١) ندرة الأبحاث المحاسبية التي تناولت أثر الحوسبة المحاسبية على المتغيرات المرتبطة بالمراجعة. (٢) ان السرعة والدقة في إنتاج المعلومات المحاسبية سيختصر بشكل كبير (نظرياً) من توقيت إعداد القوائم والتقارير المالية، وسيكون له أثر على توقيت إتاحتها للمراجعة الخارجية. (٣) يعتمد توقيت إصدار تقرير المراجعة على مدى سهولة إجراءات مراجعة القوائم والتقارير المالية، وهو الأمر الذي تستطيع الحوسبة (نظرياً) تحقيقه. (٤) أن تزامن انخفاض الوقت المبذول - نظرياً - في أداء المراجعة الخارجية مع تطبيق تكنولوجيا الحوسبة المحاسبية سيخفض من جهد المراجع، وسينعكس على أتاع المراجعة الخارجية، ومن وجهة نظر مغايرة، فإن صعوبة الحصول على أدلة ومستندات سوف يزيد من جهد المراجع للتحقق من صحة القوائم والتقارير المالية مما سينتج عنه زيادة أتاع المراجعة الخارجية، مما يفسح المجال لإيجاد أدلة عملية بهذه النقطة البحثية.
٦	أثر الحوسبة المحاسبية على إدارة وجودة الأرباح	(١) ندرة الأبحاث المحاسبية التي تناولت أثر الحوسبة المحاسبية على إدارة وجودة الأرباح. (٢) ان الحوسبة المحاسبية تؤدي الى تقليل الجهد البشري المبذول بعملية المحاسبة من جهة (وبالتالي أثر ايجابي لتقليل مخاطر التدخل البشري) وصعوبة تتبع أداء الوظيفة المحاسبية وغياب المستندات بشكلها التقليدي (وبالتالي أثر سلبي لغياب الأدلة المادية) (٣) ستخضع البرامج والتطبيقات المحاسبية عبر الحوسبة لاختيار إدارة الشركة مما يفسح المجال أمام التصرفات والاختيارات الانتهازية تجاه البدائل المحاسبية التي توفرها المعالجة المحاسبية عبر هذه البرامج والتطبيقات مع صعوبة التتبع الورقي التقليدي للمستندات المحاسبية.

قائمة المراجع باللغة العربية:

- النقودي، سوزي (٢٠٢٠) "استخدام الحوسبة السحابية لتعزيز تكامل أنشطة سلاسل التوريد بهدف دعم الميزة التنافسية" مجلة البحوث المحاسبية، جامعة طنطا، المجلد ٧، العدد ١، ص ٣٨٨-٣٤١
- الشمراي، ماجدة، الاسمري، نوره (٢٠٢١). استخدام الحوسبة السحابية ودورها في تحديد أتاع عملية المراجعة من وجهة نظر المراجعين الخارجيين "دراسة ميدانية على مكاتب المراجعة الخارجية بمدينة جدة في المملكة العربية السعودية". المجلة العالمية للاقتصاد والأعمال، المجلد ١٠، العدد ٢، ص ٢٥٨-٢٤٦
- العايدي، ثروت (٢٠١٩) " تقييم مدى ملائمة معايير التقارير المالية الدولية (IFRS) للقياس والتقرير عن إيرادات شركات الحوسبة السحابية: دراسة استكشافية"، مجلة الفكر المحاسبي، جامعة عين شمس، المجلد ٢٣، العدد ٢، ص ٧٥٢-٨٠٢.



- الزيادي، عبد العظيم (٢٠٢٠) "دراسة تأثير قابليات أنظمة المعلومات في جني مكاسب تنافسية مستمدة من الحوسبة السحابية: الدور الوسيط لنجاح توظيف خدمات الحوسبة السحابية: دراسة في عينة من الشركات صغيرة الحجم في محافظة ذي قار" *مجلة المثني للعلوم الإدارية والاقتصادية*، المجلد ١٠، العدد ٤، ص ٤٦-٧٩.
- جاب الله، سامية (٢٠١٩)، "تحديد العوامل المؤثرة في تبني تكنولوجيا الحوسبة السحابية في مجال المحاسبة باستخدام نموذج قبول التكنولوجيا: دراسة ميدانية" *مجلة المحاسبة والمراجعة*، جامعة بني سويف، المجلد ٨، العدد ١، ص ٤٢٩-٤٦٦.
- حامد، منصور وجابر، عماد (٢٠١٧) "مدخل محاسبي مقترح لترشيد نفقات الأداء الحكومي للخدمات الالكترونية في ظل الحوسبة السحابية" *المجلة العلمية للدراسات التجارية والبيئية*، جامعة قناة السويس، المجلد ٨، ملحق العدد، ص ٣٣٤-٣٦٠.
- حسن، سيدة (٢٠٢٠)، "الحوسبة السحابية وتأثيرها على مهنة المراجعة الخارجية في مصر"، *مجلة الدراسات التجارية المعاصرة*، جامعة كفر الشيخ، المجلد ٦، العدد ١٠، ص ٤٥١-٤٨٨.
- خميس، محمد (٢٠٢١) "أثر تطبيق تقنية إنترنت الأشياء في ظل تبني الحوسبة السحابية على نظام إدارة المخزون" *مجلة البحوث المحاسبية*، جامعة الإسكندرية، المجلد ٢ العدد ١، ص ١٤٠١-١٤٤١.
- محمود، وائل (٢٠١٨) "استخدام خدمات الحوسبة السحابية لتطوير التعليم المحاسبي الجامعي في مصر"، *مجلة الفكر المحاسبي*، جامعة عين شمس، المجلد ٢٢، العدد ٤، ص ٥٨٠-٦٣٨.
- كريمة، دينا (٢٠٢٠) "أثر استخدام الحوسبة السحابية على جودة المعلومات المحاسبية وانعكاسها على تطوير معايير التقارير المالية الدولية"، *مجلة الفكر المحاسبي*، جامعة عين شمس، المجلد ٢٥، العدد ١، ص ٣٦٠-٤٠٨.
- سمرة، ياسر؛ الزهار، هاني (٢٠١٩) "أثر الحوسبة السحابية على فعالية نظام الرقابة الداخلية في الشركات الصناعية الليبية" *المجلة العلمية للدراسات التجارية والبيئية*، جامعة قناة السويس، المجلد ١٠، ملحق عدد ١، ص ١٨٧-٢١٣.

References List in English Language:

- Agus Pramuka, B. and Pinasti, M., 2020. Does Cloud-Based Accounting Information System Harmonize the Small Business Needs? *Journal of Information and Organizational Sciences*, 44(1), pp.141-156.
- Al Lami, M.F.F., Maelah, R. and Ghassan, G., 2019. Management accounting information usefulness and cloud computing qualities among small medium enterprises. *International Journal of Management Studies (IJMS)*, 26(1), pp.1-31.
- Al-Zoubi, A.M., 2017. The effect of cloud computing on elements of accounting information system. *Global Journal of Management and Business Research*. Volume 17 Issue 3, pp.1-9
- Baicu, D.A., 2021, Considerations for using cloud computing technology in the accounting of economic entities, *The Journal Contemporary Economy*, Volume 6, Issue 2, pp.108-115.
- Di Salvo, A.L., Agostinho, F., Almeida, C.M. and Giannetti, B.F., 2017. Can cloud computing be labeled as "green"? Insights under an environmental accounting perspective. *Renewable and Sustainable Energy Reviews*, 69, pp.514-526.

- Effiong, S.A., Udoayang, J.O. and Davies, S.D., 2020. Cloud Accounting Costs and Cost Structure Harmonization in Manufacturing Firms. **Test Engineering and Management Journal**, 83, pp307-321
- Ernst & young**, Customers' accounting for cloud computing arrangements, Update 2021.
- FASB, (ASU,2018)**, Intangibles—Goodwill and Other— Internal-Use Software (Subtopic 350-40), Customer's Accounting for Implementation Costs Incurred in a Cloud Computing Arrangement That Is a Service Contract.
- Huttunen, J., Jauhainen, J., Lehti, L., Nylund, A., Martikainen, M. and Lehner, O., 2019. Big data, cloud computing and data science applications in finance and accounting. **ACRN Oxford Journal of Finance and Risk Perspectives**, 8, pp.16-30.
- IFRSs**, Applying IFRS Accounting for cloud computing costs, Update July 2021
- Li, S., 2021. Research on the Application of Cloud Accounting in Government Accounting under the Background of Big Data. In *Journal of Physics: Conference Series* (Vol. 1881) **The 2nd International Conference on Computing and Data Science**, No. 3, pp.1-8.
- Maelah, R., Al Lami, M.F.F. and Ghas, G., 2021. Usefulness of management accounting information in decision making among SMEs: the moderating role of cloud computing. **Asia-Pasific Management Accounting Journal**, 16(1), pp.59-92.
- Manisha, M. and Bosman, R., 2018. Effect of cloud accounting on an accounting firm's costs, the Applied Management Conference, Waikato Institute of Technology, USA, pp. 12-25.
- Moudud-Ul-Huq, S., Asaduzzaman, M. and Biswas, T. (2020), "Role of cloud computing in global accounting information systems", **The Bottom Line**, Vol. 33 No. 3, pp. 231-250.
- Nanath, K. and Pillai, R., 2013. A model for cost-benefit analysis of cloud computing. **Journal of International Technology and Information Management**, vol.22, iss 3, pp.6-28.
- Novais, L., Maqueira, J.M. and Ortiz-Bas, Á., 2019. A systematic literature review of cloud computing use in supply chain integration. **Computers & Industrial Engineering**, 129, pp.296-314.
- Qunying, X., 2019, April. Thoughts on the Problems in the Application of Cloud Accounting Practice, **International Conference on Arts, Management, Education and Innovation**, pp.129-132.
- Singerová, J, 2018. Accounting in cloud. **European Financial and Accounting Journal**,13(1), pp.61-76

- Soni, R., Saluja, R. and Vardia, S., 2018. Awareness and adoption of cloud accounting software: An empirical research. **IUP Journal of Accounting Research & Audit Practices**, 17(2), pp.36-50.
- Yau-Yeung, D., Yigitbasioglu, O. and Green, P., 2020, October. Cloud accounting risks and mitigation strategies: evidence from Australia. **Accounting Forum** (Vol. 44, No. 4, pp. 421-446). Routledge.

International Effort to Adoption International Financial Reporting Standards for the Public Sector between the Shortcoming of Application and the Inevitability of Development

Sayed Abd El Haliim Mouheny Abd Allah

<https://www.doi.org/10.56830/POXQ8314>

Abstract

Academic researches discussed the determinants of improving the public sector performance, one of these determinants is adopting international financial reporting standards (IFRS), where the **main objective** of this research is to identify the most important international efforts exerted for the adopting of international standards for financial reporting for the public sector, in light of the successive developments in accounting standards and the Competitive Pressures of increasing competition between companies in order to attract investors.

Accordingly, the objective The analysis views of some researchers and scientific organizations that dealt with the nature of international financial reporting standards, and the motives affecting their is adopting, in addition to knowing the factors affecting the decision to implement, leading to the position of the Western and Arab countries towards the issuance and is adopting of these standards were analyzed.

These **results of the study** concluded that the adopting international financial reporting standards will attract more foreign investments to the treasury of Arab countries, which will be reflected in improving the performance of the public sector. These results of that study are **expected** to provide useful information for investors, accounting policy makers and stakeholders.

Based on the foregoing, **the scientific contribution** of the study is to explain the international efforts made to implement international financial reporting standards in improving the performance of the public sector, which is reflected in advancing economic development.

Keywords: International Financial Reporting Standards (IFRS), public sector performance, financial stability

الجهود الدولية لتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للقطاع العام بين قصور التطبيق وحتمية التطوير

د/ سيد عبدالحليم مهني عبدالله

قسم المحاسبة – كلية التجارة- جامعة القاهرة- جمهورية مصر العربية

Email: Sayedabelhaliim@gmail.com

المستخلص

تناولت الدراسات الأكاديمية دراسة أهم العوامل المؤثرة على تحسين إداء القطاع العام، حيث تمثل المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) حيث يمثل الهدف الرئيس لهذا البحث في التعرف على أهم الجهود الدولية المبذولة من أجل تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للقطاع العام، وذلك في ضوء التطورات المتلاحقة على مجال معايير المحاسبة، وضغوط المنافسة التي تشهدها الشركات. وتحقيقاً لهذا الهدف تم تحليل آراء الباحثين والمنظمات العلمية التي تناولت ماهية المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، والدوافع المؤثرة في تطبيقها، بالإضافة إلى معرفة العوامل المؤثرة في قرار التطبيق، وصولاً إلى موقف دول العالم العربية والعربية تجاه إصدار وتطبيق هذه المعايير. وقد توصلت نتائج الدراسة إلى أن تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية سوف يعمل على جذب المزيد من الإستثمارات الأجنبية إلى خزينة الدول العربية مما ينعكس على تحسين أداء القطاع العام، ومن المتوقع أن تسهم نتائج تلك الدراسة في توفير معلومات مفيدة للمستثمرين وصانعي السياسات المحاسبية وأصحاب المصالح. بناءً على ما سبق، تتمثل المساهمة العلمية لهذه الدراسة في تفسير الجهود الدولية المبذولة من أجل تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في تحسين أداء القطاع العام مما ينعكس على دفع عجلة التنمية الاقتصادية.

الكلمات المفتاحية: المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS)، أداء القطاع العام، والأستقرار المالي.

طبيعة مشكلة البحث:

شهدت السنوات الأخيرة تطورات كبيرة في مختلف المجالات، مما ترتب عليه إزالة الحواجز بين مختلف الدول، حيث إمتد نشاط الشركات خارج حدود دولتها، وقد ساهم ذلك في زيادة عدد مستخدمي القوائم والتقارير المالية، والمهتمين بها مع إختلاف قواعد إعداد وعرض هذه القوائم المالية بين دول العالم استتبعه زيادة الحاجة إلى استخدام قواعد ومعايير دولية موحدة لإعداد وعرض القوائم والتقارير المالية (أبو طالب، ٢٠١٣، ص٢).

في نفس الإتجاه حدثت تطورات جوهرية في المعايير المحاسبية على المستوى الدولي من خلال إظهار إتجاه قوى بتبني ما يُعرف بمعايير المحاسبة العالمية (Gable Accounting Standards)، وذلك في إطار تطور معايير المحاسبة الدولية، حيث تضمنت تلك المعايير العالمية مزيجاً متكاملًا يضم معايير المحاسبة الدولية ومعايير المحاسبة المعدلة، والمعايير الجديدة ويُعرف هذا المزيج "بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية" (International Financial Reporting Standards). (فرج، ٢٠٢٢، ص١٨)

في هذا الصدد، ساهمت جهود كل من مجلس معايير المحاسبة الدولية ومؤسسة (IFRS) في زيادة عدد الدول التي قامت بالتطبيق الإلزامي للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للشركات المسجلة في البورصة عند إعداد التقارير المالية المنشورة للدول الأعضاء في الإتحاد الدولي للمحاسبين (نوفل، ٢٠١٣، ص٥٦٧).

لذا قامت (١٣٥) دولة بتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية تطبيقاً إلزامياً، وعلى رأسها دول الإتحاد الأوربي، وأستراليا، وجنوب أفريقيا، وسنغافورة، وهونج كونج، ونيوزيلندا، من أجل تعزيز وتحسين مستوى الثقة والشفافية في التقارير المالية المنشورة (Houque et al., 2016, p.87). من جانب آخر، تلعب التقارير المالية التي تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية دوراً هاماً وجوهرياً في حركة أسعار الأسهم في الأسواق المالية لما توفره من معلومات، لذا ألزمت هذه الأسواق الشركات المقيدة لديها بإعداد مجموعة من القوائم المالية لتوضيح مركزها المالي ونتائج أعمالها بصورة دورية ومنظمة بهدف إمداد المستثمرين بالمعلومات التي تُساعدهم على إتخاذ قراراتهم الإستثمارية والإقتصادية الرشيدة في مجال الإستثمار (مليجي، ٢٠١٥، ص ٣). ومن هنا تتضح أهمية الإجابة على التساؤل الرئيس في البحث وهو: ما هي الجهود الدولية المبذولة من قبل الجهات والمنظمات الدولية من أجل تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وانعكاس ذلك على تحسين أداء القطاع العام؟.

هدف البحث

يتمثل الهدف الرئيس للبحث في تحليل الجهود المبذولة من قبل الهيئات والمنظمات الدولية من أجل تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وانعكاس ذلك على تحسين أداء القطاع العام. ويتفرع من هذا الهدف الرئيس الأهداف الفرعية التالية:

- ١- ماهية المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بين الفرص والتحديات.
- ٢- الدوافع المؤثرة في قرار تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.
- ٣- العوامل المؤثرة في قرار تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.
- ٤- موقف دول العالم من تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.
- ٥- جهود المنظمات والهيئات المهنية تجاه إصدار المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

منهج البحث

يشير مصطلح منهج البحث (Methodology Research) إلى المنهجية العامة والفلسفة التي يتبعها الباحث للإجابة على التساؤلات البحثية، وإختبار الفروض. وبعبارة أخرى أكثر دقة، يوضح مصطلح منهج البحث في كيفية استخدام الباحث للأدوات والتقنيات المتاحة لجمع وتحليل الأدلة الملائمة للمساهمة في الإجابة على أسئلة البحث، والتوصل إلى نتائج وإختبار فروض البحث (راضى، ٢٠١٥، ص ١٧) وبناءً على ذلك يعتمد الباحث على المنهج الإستقرائي، حيث يتم الإستدلال المنطقي من خلال الدراسة، والتحليل لتساؤلات البحث بهدف اشتقاق نتيجة عامة.

خطة البحث

تم تقسيم البحث من خلال ستة عناصر كما يلي:

- أولاً: ماهية المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بين الفرص والتحديات.
- ثانياً: الدوافع المؤثرة في قرار تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.
- ثالثاً: العوامل المؤثرة في قرار تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.
- رابعاً: موقف دول العالم من تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.
- خامساً: جهود المنظمات والهيئات المهنية تجاه إصدار المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.
- سادساً: الخلاصة، والأبحاث المستقبلية.

أولاً: ماهية المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

١/١ مفهوم المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS).

يرى (ناجي، ٢٠١٣، ص ٤٥) أن المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية هي عبارة عن: " مجموعة من القواعد العامة التي تمثل في مجملها نتاج عمل لجنة مهنية متخصصة تُحدد فيها السياسات



والمعالجات المحاسبية لمختلف المعلومات والأحداث المالية للوحدة الاقتصادية بهدف توفير معلومات تنسجم بالموثوقية والموضوعية، وكذلك قابليتها للمقارنة".

بينما يرى كل من (Barth et al., 2008, p.470) أن المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية هي: "عبارة عن معايير مُعدة على أساس المفاهيم (Concept Based Approach) تُحدد متطلبات عامة والتي يتطلب تطبيقها ممارسة الحكم المهني على نطاق واسع بالنسبة لكل مستوى معاملة Transaction".
Level

هذا، وقد أشارت دراسة (أمال، ٢٠١٣، ص ١٥٨) إن المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية تهدف إلى " توفير مجموعة مشتركة من المعايير المحاسبية المطبقة على الصعيد العالمي، والحد من تنوع التقارير المالية الدولية، وتوفير لغة مالية مشتركة تُمكن المستثمرين من المقارنة بسهولة أكبر للنتائج المالية، مما قد يؤدي إلى تحسين وفتح فرص متنوعة وجديدة من الإستثمار، وذلك من خلال إدخال التحسينات على المعايير القائمة، وإزالة التناقضات، أو التقليل من البدائل المحاسبية المتاحة، وصدور معايير جديدة".

يرى الباحث أنه يمكن النظر إلى المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية من زاويتين:
الزاوية الأولى: المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية هي مظهر من مظاهر العولمة (عولمة التقرير المالي)، وتهدف إلى تحسين الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية المقدمة لجميع الفئات من أصحاب المصالح، والمستثمرين، وذلك من خلال تقديم معلومات ملائمة وقابلة للفهم، وذات موثوقية عالية، وقابلة للمقارنة مع بيانات شركات أخرى تعمل في نفس المجال، وذلك لفترات زمنية محددة.

الزاوية الثانية: تُعتبر المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية تطوراً وامتداداً طبيعياً لمضمون محتوى ما صدر وما زال يصدر عن مجلس معايير المحاسبة المالية (IASB)، ولجنة تفسير المعايير الدولية للإبلاغ المالي، كما يُعد هذا استمراراً في التطوير والتحديث لوضع معالجات محاسبية لمواكبة التطورات التكنولوجية والإقتصادية لتحقيق أهداف مستخدمي التقارير المالية.
بناءً على ما سبق، يرى الباحث أنه على الرغم من تعدد تعريفات الباحثين إلا أنها تكاد تترادف في مضمونها مع إختلاف بسيط في العرض والتفاصيل، لذلك يخلص الباحث إلى: "أن المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لا تعتبر بمنأى عن معايير المحاسبة الدولية (IAS)، وإنما جاءت المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) دعماً وتفسيراً وتوضيحاً لمعايير المحاسبة الدولية (IAS)، حيث تُعد بمثابة بلورة للمعايير القديمة، وإجراء تعديلات على بعضها وإلغاء بعض منها مقابل إصدار معايير جديدة مقابلة لها، وأيضاً إصدار مجموعة معايير جديدة لقضايا غير موجودة، عالية الجودة وأقرب ما تكون للتطبيق على المستوى العالمي".

٢/١. **الفرص والتحديات المتعلقة بتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.**
المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية مثل أي سياسة محاسبة جديدة لديها منافع وتواجهها تحديات، فتتمثل هذه المعايير التي تم إصدارها بواسطة (IASB)، والتي صممت لتدعيم القابلية للمقارنة وتحسين الشفافية، وزيادة جودة التقارير المالية، وبالرغم من ذلك يواجه تطبيق تلك المعايير مجموعة من الفرص، والتحديات سوف يتناولها الباحث بالتفصيل على النحو الآتي:

١/٢/١. **الفرص المتعلقة بتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.**
هناك مجموعة من الفرص المتعلقة بتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (ولاء، ٢٠١٣، ص ١٤٥) وتتمثل في الجدول التالي رقم (١/١).

جدول رقم (١/١)
الفرص المتعلقة بتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

الأطراف المستفيدة	الفرص
معدو القوائم المالية	١- القضاء على الحاجة لإجراء تعديلات محاسبية: إن تطبيق تلك المعايير يؤدي إلى استخدام مجموعة واحدة من المعايير بين الدول فيما يتعلق بالتسويات المحاسبية بين الشركات الفابضة والتابعة أثناء عمليات الاندماج. ٢- المساعدة في إتخاذ قرارات أكثر فعالية: إن إعداد التقارير المالية سيكون باستخدام IFRS، لذلك فإن معدي التقارير المالية لديهم الفرصة في الحصول على معلومات وإفصاحات تُساعدهم على إتخاذ القرارات بفعالية.
مهنة المحاسبة والمراجعة	١- الإستعانة بالخبراء الإستشاريين في مجال IFRS: إن الشركات سوف تحتاج إلى قدر كبير من التوجيهات والإرشادات من المهنيين وذوى الخبرة والمندربين جيداً على تطبيق تلك المعايير، لذلك سيتم الاستعانة بالخبراء الإستشاريين في مجال IFRS، أو سيتم توفير فرص لتدريب المحاسبين، والمراجعين، والمديرين داخل الشركة. ٢- تحسين التفاعل بين فريق عمل مراجعة الحسابات: إن إعداد التقارير المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية يعتبر عاملاً مساعداً من أجل تحسين التفاعل بين فريق عمل مراجعة الحسابات على نطاق عالمي، وذلك لأن التحدث بنفس اللغة يُساعد في تبسيط إجراءات عملية المراجعة، وتحديد المخاطر التي قد تتعرض لها عملية المراجعة ومحاولة تخفيضها.

المصدر: (ولاء، ٢٠١٣، ص ١٤٥).

٢/٢/١. التحديات المتعلقة بتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وأساليب التغلب عليها.

على الرغم من المزايا العديدة التي تحققها المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لمعدو القوائم المالية، ومهنة المحاسبة والمراجعة، وتبنى معظم دول العالم لها، إلا أن هناك بعض العوائق التي تحول دون تطبيق تلك المعايير نتيجة إتصاف تلك المعايير بأنها تضمن مساحة أكبر للتفسير بالنسبة لقضايا القياس بالمقارنة مع معايير المحاسبة الدولية السابقة.

تأكيد لما سبق، يري (Tefer, 2016, pp.69-81) أن التحديات التي تواجه تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في دولة أثيوبيا وكيفية مواجهة هذه التحديات بغرض توفير المعلومات لأصحاب المصالح حيث توصلت الدراسة إلى وجود بعض التحديات التي تواجه تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وترجع إلى نقص مهارة وخبرة المحاسبين في هذا المجال، وأظهرت الدراسة إلى أن بعض الشركات في أثيوبيا تطبق هذه المعايير منذ عام ٢٠٠٣، ولكن على المستوى الرسمي فقد إتمدت أثيوبيا تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في ديسمبر عام ٢٠١٤.

ثانياً: الدوافع المؤثرة في قرار تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أهتم الكثير من الباحثين برصد الدوافع التي تؤدي إلى إتخاذ قرار التحول إلى تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، إلا أن هذه الدوافع إختلفت فيما بينها ما بين الدول المتقدمة عن الدول الناشئة (أبوطالب، ٢٠١٣، ص ٩) كالتالي:

١/٢. دوافع تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في الدول المتقدمة (فرج، ٢٠١٢، ص ١٤٥).

١. زيادة درجة دقة تنبؤات المحللين الماليين، ومن ثم زيادة فرص الإستثمارات المالية.



٢. زيادة درجة التوافق المحاسبي في الممارسات المحاسبية بين الدول، مما يؤدي إلى انخفاض درجة الاختلاف في التقارير المالية، ومن ثم زيادة قابليتها إلى المقارنة.
 ٣. انخفاض ظاهرة التطويق المصطنع لخدمة إغراض الإدارة (إدارة الأرباح في الشركات التي قامت بالتطبيق الإلزامي لتلك المعايير، بالإضافة إلى توفير المعلومات الملائمة للمستخدمين في التوقيت المناسب.
 ٤. سهولة الاندماج في الاقتصاد العالمي (مثل انضمام الجزائر إلى المنظمة العالمية للتجارة) يُسهل عليها فتح مناطق للتبادل الحر.
- ٢/٢. دوافع تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في الدول الناشئة (سعيداني، ورزيقات، ٢٠١٨، ص ٢٦٦)

١. جذب العديد من رؤوس الأموال مما يؤدي إلى ضخ المزيد من الأموال إلى هذه الدول وزيادة تعاملات المستثمرين في الأسواق المالية، بما يتعكس على تحسين الاقتصاد القومي.
 ٢. زيادة قدرة الأسواق الناشئة على الاندماج في الأسواق العالمية والاستفادة منها.
 ٣. إستجابة لمتطلبات الشراكة مع الإتحاد الأوروبي ومشروع الانضمام إلى المنظمة العالمية للتجارة.
 ٤. تحول دور الدولة في الميدان الاقتصادي والتجاري من طرف فعال إلى دور منظم.
- ثالثاً: العوامل المؤثرة في قرار تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

تناولت العديد من الدراسات السابقة بعض العوامل التي تؤثر على قرار تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، كما أن تلك العوامل لا تختلف في الدول النامية عنها في الدول المتقدمة، وإن الاختلاف فقط ينحصر في اختلاف درجة تأثير تلك العوامل على قرار التطبيق، فتطور الأنظمة والممارسات المحاسبية يرتبط بالعديد من العوامل سواء كانت هذه العوامل على المستوى البيئي مثل البيئة الثقافية أو البيئة الاقتصادية أو البيئة السياسية أو البيئة القانونية أو التكنولوجية أو على المستوى التعليمي، أو على مستوى سوق المال وفيما يلي أهم هذه العوامل التي يمكن أن تؤثر على قرار تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (أبو طالب، ٢٠١٣، ص ٤٧).

١/٣. البيئة الثقافية: The Cultural Environment

تتمثل البيئة الثقافية في مجموعة من المظاهر والعادات المجتمعية التي تحكم قواعد وسلوك ومتعددات أي مجتمع ما، حيث أن للبيئة الثقافية تأثير على وضع المعايير، ولكل دولة خصائصها الثقافية التي تميزها عن غيرها من الدول والتي تنعكس بدورها على النظم المحاسبية الخاصة بها والتي أصبح دراستها أمر لا مفر منه عند وضع وتصميم النظم المحاسبية بكل دولة، وذلك نتيجة لأن الشركات أصبحت تجري صفقات دولية، لذلك في الدول التي تنسم بنفس العادات والتقاليد وتتأثر بنفس القيم المجتمعية غالباً ما تقوم بتطبيق نفس المعايير المحاسبية، ونظراً لأن معظم أعضاء مجلس معايير المحاسبة من الدول المتقدمة والتي تنسم بنفس القيم الثقافية كانت الأكثر نجاحاً في تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وأسرع من غيرها من الدول النامية والتي تحتاج لجهود لإتمام عملية التحول لتطبيق تلك المعايير (أبو طالب، ٢٠١٣، ص ٤٨).

يرى الباحث أن الأبعاد الثقافية لأي دولة هي عبارة عن مجموعة من العوامل الأساسية التي يمكن من خلالها تشكيل قرار تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية من عدمه، ومدى ملائمة تلك المعايير للأبعاد الثقافية للمجتمع ومدى إستعداد البيئة الثقافية لتقبل تطبيق تلك المعايير.

٢/٣. البيئة الاقتصادية: The Economic Environment

تعتبر البيئة الاقتصادية للدولة من أهم العوامل التي تؤثر على تطوير النظم المحاسبية المطبقة في معظم دول العالم، وبالتالي فإن مستوى التدخل الحكومي في النظام الاقتصادي من شأنه أن يؤثر في النظام المحاسبي لهذه الدولة.

يرى الباحث أن البيئة الاقتصادية تُعتبر العامل الأساسي والمحرك الرئيس لإتجاه الدول لتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، حيث أن الهدف الأساسي من تطبيق معايير متقدمة وذات جودة

عالية هو تحقيق مجموعة من المنافع الاقتصادية، ورفع معدلات النمو والتنمية الاقتصادية للأسواق المالية في الدول، مع وجود بيئة اقتصادية وبنية تحتية قوية، فإن ذلك يكون هو الداعم الأساسي لتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية من قبل الدول.

٣/٣. البيئة الخارجية: The External Environment

تعد البيئة الخارجية أحد أهم عناصر فهم النظم المحاسبية المطبقة، فكلما زاد إنفتاح اقتصاد الدولة على العالم الخارجي كلما أدى ذلك إلى زيادة الضغوط الخارجية التي يتعرض لها النظام الاقتصادي، وبالتالي فمن أهم الوسائل الفعالة لمواجهة هذه الضغوط هو تطبيق معايير متقدمة مثل المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، حيث أن الدول التي تطبق هذه المعايير يُسهل عليها الإنفتاح على العالم الخارجي والإستفادة منه، وجذب العديد من الشركات متعددة الجنسيات لفتح فروع لها جنباً إلى جنب مع الشركات المحلية داخل الدولة.

٣/٤. البيئة السياسية: The Political Environment

تؤثر البيئة السياسية في قرار تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وذلك لأن قرار التطبيق يصدر من الحكومة أو من هيئات سيادية عليا في الدولة، وبالتالي فكلما كان النظام السياسي في الدولة يميل نحو الديمقراطية كلما زاد الإتجاه نحو تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية حتى يمكن أن تواكب الدولة النظام العالمي وتستطيع أن تنضم للإقتصاد العالمي.

يرى الباحث أن حالة الإستقرار السياسي التي تمر بها الدولة يُعد دليلاً واضحاً لتطبيق أي معايير محاسبية جديدة قد يترتب عليها جذب المزيد من الإستثمارات داخل الدولة، وأن حالة عدم الإستقرار السياسي قد يؤدي الى تأجيل تطبيق هذه المعايير أو الإبطاء (Slow) في إتخاذ قرار نحو تطبيقها.

٣/٥. البيئة التكنولوجية: The Technological Environment

يؤثر مستوى التقدم التكنولوجي للدولة تأثير كبير على إتخاذ الدولة قرار تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، حيث تمثل التكنولوجيا هي الطريقة التي يتم من خلالها تنفيذ الأعمال التنظيمية، وما هي الإمكانيات المادية المتاحة والموارد والأفراد والبرامج والمعرفة المستخدمة؟، ومن ثم كلما زادت درجة التقدم التكنولوجي المستخدم في الدولة محل التطبيق كلما تتطلب ذلك وجود نظام محاسبي متطور لمعالجة التعقيدات الناتجة عن هذه المعايير، بالإضافة إلى تطور تكنولوجيا الإفصاح السائدة ظهور ما يُسمى بلغة تقارير الأعمال الموسعة (XBRL) كل ذلك يؤدي إلى الحاجة لوجود معايير ذات جودة عالية يكون لديها القدرة على التعامل مع تلك التطورات التكنولوجية (عادل، ٢٠١٣، ص ١٧٧).

٣/٦. النظام القانوني: The Legal System

إن تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية يتطلب وجود نظاماً قانونياً يضمن إلزام الشركات بتطبيق تلك المعايير، ويُعاقب من يخرج عن هذه القوانين وبالتالي فإن أي دولة ترغب في تطبيق تلك المعايير ينبغي عليها تهيئة نظامها القانوني لجعله قادراً على فرض الإلزام بتطبيق تلك المعايير، مع إزالة أي تعارضات مع التشريعات الدولية بحيث يُسهل تطبيق تلك المعايير ومن أهم تلك القوانين التي يجب الإهتمام بها هو قانون الشركات وقانون سوق رأس المال وقانون الضرائب وقانون تنظيم مهنة المحاسبة والمراجعة (الجرف، ٢٠١٧، ص ١٠٥٩).

٣/٧. مستوى التعليم: The Education Level

أن فهم وتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية يتطلب معرفة متعمقة في العديد من المجالات المختلفة، حيث أنها أعدت بواسطة أعضاء وخبراء مجلس معايير المحاسبة الدولية، والذين يمتلكون خبرات سابقة ومعارف مختلفة، بما يعني أن تطبيق تلك المعايير يتطلب توافر أفراد مؤهلين وقادرين على فهم وتطبيق تلك المعايير لكي يتم الإستفادة من مزاياها، بالإضافة إلى توافر المؤسسات التدريبية التي لديها البرامج التدريبية في مجال المحاسبة والمعايير.

يرى الباحث ضرورة الإهتمام بالجانب التعليمي والمهني، وذلك لان هذه المعايير تعتمد على مدخل المبادئ في إعداد المعايير، ومن ثم هناك مساحة من الحكم المهني الذي يجب أن تتوافر لدي مستخدمي



تلك المعايير عند تطبيقها، وهو ما يتطلب مستوى تعليمي وخبرة مهنية عالية، وهذا ما انتهجته دولة إسرائيل عند تطبيقها للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

٨/٣. مدى توافر أسواق رأس المال: The Availability of Capital Markets

مع تزايد أسواق رأس المال ظهر فارق كبير بين أسواق رأس المال في الدول المتقدمة وتلك الموجودة في الدول النامية، وتعتبر المعلومات التي توفرها الشركات ومدى جودتها من العوامل المؤثرة في نمو أسواق رأس المال، وأن أهم تحدى يواجه تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية هو مدى قدرة تلك المعايير على تسهيل العمليات التي تتم داخل أسواق رأس المال بالشكل الذى يوفر الحماية الكاملة لمصالح المستثمرين المتعاملين فى تلك الأسواق (أبو طالب، ٢٠١٣، ص ٤٩).

رابعاً: موقف دول العالم من تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

بلغ عدد الدول التي إلزمت معظم الشركات المحلية المقيدة فى البورصة والمؤسسات المالية لديها بتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية حوالي (١٣٥) دولة، هذا بالإضافة إلى قيام حوالي (١٠) دول من دول العالم بالسماح للشركات المحلية بالتطبيق الإختياري لتلك المعايير، وقد قامت كل من المملكة العربية السعودية بإلزام المؤسسات المالية فقط بتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، كما قامت كل من إندونيسيا وتايلاندًا باستكمال مشروع تطبيق تلك المعايير، وهناك دول كثيرة كانت لها مواقف عديدة تجاه تلك المعايير ويوضحها الشكل (مهنى، ٢٠٢٢، ص ٢٥).

١/٤. موقف دول العشرين (G20).

أعلنت مجموعة دول العشرين^(١) بالتزامها بتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، فهناك (١٤) دولة تبنت تلك المعايير فعلاً وإلزمت الشركات التي يتم تداول أسهمها فى البورصة بتطبيق تلك المعايير، وكما سمحت الهند، والولايات المتحدة الأمريكية، واليابان بتطبيق تلك المعايير إختيارياً بشكل مؤقت للشركات المحلية أو الأجنبية، وقامت دولة الصين بعمل توافق بين المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وبين المعايير المحلية الصينية (Chain GAAP)، وقد أعلنت إندونيسيا عن خطة زمنية يمكن من خلالها تطبيق تلك المعايير (أبو طالب، ٢٠١٣، ص ٦).

٢/٤. موقف الإتحاد الأوربي.

على الرغم من وجود كل من فرنسا، وبريطانيا، وألمانيا، وهولندا، والمملكة المتحدة من ضمن الدول المؤسسة للجنة معايير المحاسبة الدولية ولمجلس معايير المحاسبة الدولية عام ١٩٧٣، إلا أن مشاركة المفوضية الأوروبية لتلك المنظمات لم يكن إلا فى عام ١٩٩٠م، وذلك عندما أخذت تلك المفوضية دور المراقب فى إجتماعات تلك المنظمات، ولذلك إلزمت تلك المفوضية جميع الشركات المتداول أسهمها فى بورصات الإتحاد الأوربي بتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وذلك اعتباراً من عام ٢٠٠٥، كجزء من مبادراتها لبناء سوق أوروبية واحدة، وهذا ما تم تأييده بموافقة مجلس الوزراء الأوربي عام ٢٠٠٢، وتم التصديق على ذلك بالموافقة من قبل الإتحاد الأوربي على أن يكون الإلزام بتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بنص فى القانون الأساسى للإتحاد الأوربي (نسمة، ٢٠١٦، ص ١٤).

٣/٤. موقف الولايات المتحدة الأمريكية.

فى بداية الأمر لم يعط مجلس معايير المحاسبة المالية (FASB) إهتماماً بما قامت به لجنة معايير المحاسبة الدولية (IASB) من جهود فى إعداد معايير المحاسبة الدولية، وذلك حتى التسعينيات من القرن العشرين، ولكن ظهر الإهتمام عندما اشتركت لجنة معايير المحاسبة الدولية مع المنظمة الدولية للأوراق المالية بدعم من هيئة سوق المال الأمريكى (Arsen et al., 2012, pp.1-14)، وقد كان لجهود كل من المنظمة الدولية للأوراق المالية (IOSCO)، ولجنة معايير المحاسبة الدولية (IASB) من أجل إيجاد لغة محاسبية مشتركة حول العالم ذات أهمية كبيرة للشركات غير الأمريكية للوصول إلى السوق

(١) دول العشرين (G20): تتكون مجموعة دول العشرين الكبار على مستوى العالم من (١٩) دولة وهى ألمانيا، تركيا، المملكة العربية السعودية، كوريا الجنوبية، الهند، الولايات المتحدة الأمريكية، فرنسا، إيطاليا، الصين، المملكة المتحدة، إندونيسيا، المكسيك، الأرجنتين، جنوب أفريقيا، أستراليا، كندا، روسيا، البرازيل، اليابان، دول الإتحاد الأوربي.

الأمريكي، وبذلك أيدت هيئة تداول الأوراق المالية الأمريكية (SEC) تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، والموافقة على قيام الشركات غير الأمريكية بإعداد قوائمها المالية المعدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية دون الحاجة إلى تسوية تلك القوائم وفقاً لمعايير المحاسبة الأمريكية.

٤/٤. موقف هيئة تداول الأوراق المالية الأمريكية (SEC).

كان الأمر مختلفاً بالنسبة لهيئة تداول الأوراق المالية الأمريكية حيث قامت بمجموعة من المداولات على عدد من المراحل والأزمنة كما يوضحها الجدول رقم (٢/١) التالي:

جدول رقم (٢/١).

موقف هيئة تداول الأوراق المالية الأمريكية (SEC).

الفترة	الدور الذي قامت به الهيئة
٢٠٠٧م	قامت هيئة تداول الأوراق المالية الأمريكية بالسماح للشركات الأمريكية الكبرى التي تعمل على مستوى العالم بإعداد وتقديم قوائمها المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.
٢٠٠٨م	قامت هيئة تداول الأوراق المالية الأمريكية باقتراح خارطة طريق تطلب فيها تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.
٢٠٠٩م	واجهت هيئة تداول الأوراق المالية الأمريكية بعض العقبات التي في حالة وجودها سيتم تأجيل تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.
٢٠١١م	قامت هيئة تداول الأوراق المالية الأمريكية بإصدار مقترح يتضمن الطريق الذي من خلاله تقوم الشركات الأمريكية بتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وذلك على أن يقدم مجلس معايير المحاسبة المالية (FASB) بإجراء تقارب بين معايير المحاسبة الأمريكية والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.
٢٠١٤م	قامت هيئة تداول الأوراق المالية الأمريكية بإجراء العديد من برامج التدريب المكثف للمحاسبين والمراجعين حتى يكونوا على دراية كافية بتلك المعايير وكيفية تطبيقها.

المصدر: من إعداد الباحث اعتماداً على ما ورد في دراسة كل من (Barth et al., 2012, PP. 31-61; Erchinger, 2012, pp. 248-257)

٥/٤. موقف الدول العربية.

تأثرت الدول العربية بالحراك الإقتصادي العالمي والتطورات التي شهدتها الممارسات والنظم المحاسبية على غرار بقية دول العالم، ولكن هذا التأثير كان بدرجات متفاوتة نظراً لطبيعة الكيانات الإقتصادية، والتفاوت المفرط في البيئة الإقتصادية والإجتماعية والثقافية، وما تشهده المنطقة العربية من حالة الإضطراب وعدم إستقرار في الأوضاع السياسية والإقتصادية، على الرغم من ذلك سعت بعض الدول العربية بتبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، والبعض الآخر قام بعمل تقارب بين معاييرها المحلية مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بما يتناسب مع ظروفها الإقتصادية وبنيتها القانونية (بلال، ٢٠١٧، ص ١١٨).

خامساً: جهود المنظمات والهيئات المهنية تجاه إصدار المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

إن الهدف الرئيس من وراء جهود وسعي المنظمات المهنية تجاه تطورات معايير المحاسبة الدولية هو الحد من البدائل المحاسبية المقبولة والتي من شأنها تحسين توفير التمويل اللازم للشركات عبر الحدود الدولية، وخلق فرص متكافئة للشركات متعددة الجنسيات، وبإعتماد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية تعزز قدرة المنافسة في أسواق رأس المال في جميع أنحاء العالم، ولذلك يستعرض الباحث جهود بعض هذه المنظمات:

١/٥. المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين (AICPA).

بادر المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين في الولايات المتحدة الأمريكية (American Institute of Certified Public Accountants) إلى وضع معايير المراجعة وذلك عام ١٩٣٩م، وقد تم



تأسيس الإتحاد الأوروبي عام ١٩٥١م للخبراء الاقتصاديين والماليين، والذي يضم عضوية (١٢) جمعية محاسبية مهنية، وفي عام ١٩٥٧م تم عقد أول مؤتمر أقليمي لاتحاد محاسبي آسيا والمحيط الهادي في مانيلا وذلك لحل مشاكل محاسبية معينة، وفي بداية الستينيات تم تأسيس جمعية المحاسبة الأمريكية (AAA) وهي عبارة عن لجنة تهتم بمواضيع المحاسبة الدولية، وفي عام ١٩٦٦م تأسست المجموعة الدراسية الدولية للمحاسبين، وذلك بهدف إجراء مقارنة على قضايا محاسبية بثلاث دول هي: المملكة المتحدة، وكندا، والولايات المتحدة الأمريكية، وفي نفس العام تم تأسيس المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين (AICPA) وبالتعاون مع منظمات مشابهة في كل من كندا والمكسيك بغرض مساعدة الدول النامية في تطوير معاييرها المحاسبية، وكانت الفترة ما بين عام ١٩٧٢ وحتى الآن هي الفترة التي حدثت بها تطورات في المعايير المحاسبية، وفي عام ١٩٧٣ تم تشكيل مجلس معايير المحاسبة المالية (FASB) في الولايات المتحدة الأمريكية بهدف تطوير صيغة المبادئ المحاسبية المقبولة قبولاً عاماً (GAAP)، والتي بدأ العمل بها منذ عام ١٩٣٢ كما تم إيجاد منطمتين محاسبيتين تهتمان بالإختلافات المحاسبية على المستوى الدولي، ونتج عن هذا تأسيس لجنة معايير المحاسبة الدولية (IASB) في عام ١٩٧٦، ولجنة الإتحاد الدولي للمحاسبين في عام ١٩٧٧.

٢/٥. لجنة معايير المحاسبة الدولية (IASB).

تعتبر لجنة معايير المحاسبة الدولية (International Accounting Standards Committee) هيئة مستقلة غير هادفة للربح، وترمي إلى تحقيق المصلحة العامة، وقد تم تأسيسها في عام ١٩٧٣ ومقرها العاصمة البريطانية لندن، وتقوم بدور ريادي عالمي بهدف إصدار معايير محاسبية من شأنها تقليل الإختلافات في الممارسات المحاسبية في مختلف دول العالم، وتم تأسيس لجنة معايير المحاسبة الدولية (IASB) بعضوية هيئات محاسبية مهنية في عشر دول وهي إستراليا، وكندا، وفرنسا، وألمانيا، والمكسيك، وهولندا، واليابان، والمملكة المتحدة، وإيرلندا، والولايات المتحدة الأمريكية (IASB, 2014).

قامت لجنة معايير المحاسبة الدولية (IASB) بإصدار ما عُرف بمعايير المحاسبة الدولية (IAS)، وتم استبدال مُسمي لجنة معايير المحاسبة الدولية بمجلس معايير المحاسبة الدولية حيث تم تعديل وتطوير كافة معايير المحاسبة الدولية، والتي عُرفت بعد ذلك بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS)، بالإضافة إلى ذلك تم إصدار معايير جديدة لم تكن ضمن قائمة معايير المحاسبة الدولية.

٣/٥. مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB).

إن مجلس معايير المحاسبة الدولية (International Accounting Standards Board) يعمل في إطار مؤسسة معايير التقارير المالية الدولية، وهي مؤسسة غير هادفة للربح، أنشئت عام ٢٠٠١، وتتكون من ٢٢ أميناً يمثلون عدة جهات مهنية^(٢)، حيث تم إعادة هيكلة اللجنة التأسيسية لمجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) في يونيو عام ٢٠١٢م تحت مسمى اللجنة الهيكلية الثلاثية، والتي تتكون من (IFRS, 2015) الآتي:

١. مؤسسة المعايير الدولية للتقرير المالي، وتشمل كل من مجلس معايير المحاسبة الدولية

(IASB) ولجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي (IFRIC).

٢. أمناء مؤسسة المعايير الدولية للتقرير المالي.

٣. مجلس الرقابة التابع لمؤسسة المعايير الدولية للتقرير المالي.

هذا، ويرى الباحث أن مجلس معايير المحاسبة المالية (IASB) هو جهة مستقلة ملتزمة نحو العامة بتطوير معايير إبلاغ مالية دولية تجعل القوائم المالية تتمتع بمعلومات ذات شفافية عالية جداً.

(٢) ستة من آسيا (الباسيفيك)، وستة من أوروبا، وستة من أمريكا الشمالية، وأربعة من بيئات أخرى من أجل تحقيق التوازن الجغرافي.

٤/٥. لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي (IFRIC).

إن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي (International Financial Reporting Interpretations Committee) هي لجنة تابعة لمجلس معايير المحاسبة الدولية، وتضم أربعة عشر عضواً يتم تعيينهم من قبل أمناء مؤسسة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، يكونون من أفضل الخبرات الفنية المتاحة ومختلف خبرات الأسواق والأعمال الدولية في التطبيق العملي للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، حيث تساهم في صياغة معايير المحاسبة والتقرير المالي، والعمل على تنقيح تلك المعايير لصالح المستخدمين ومعدى البيانات المالية (IASB, 2014).

٥/٥. جمعية المحاسبة الأمريكية (AAA).

إهتمت جمعية المحاسبة الأمريكية (The American Accounting Association) بتحديد جودة التقارير المالية، وأوصت بأن القياس المحاسبي للمعلومات يجب أن يتصف بأربعة مفاهيم وهي إمكانية التحقق، والملاءمة، وقياس القدرة على المقارنة، والتحرر من التحيز وإعطت مفهوم الملاءمة أعلى مرتبة بسبب الإتصال مع المستثمرين وهو ما أكدته دراسة (Heba, 2015, P.2) أن فائدة المعلومات المحاسبية ترتبط ارتباطاً مباشراً مع أهميتها، كما أن عملية إختيار أساس القياس يُعتبر العامل الأساسي في تحديد النموذج المحاسبي المستخدم في إعداد التقارير المالية وتحقيق النماذج المحاسبية المختلفة وجاء الإختلاف بين الملائمة، والموثوقية، وعلى الإدارة أن تسعى لتحقيق التوازن بين الملائمة، والموثوقية.

سادساً: الخلاصة ومجالات البحث المستقبلية:

استهدفت الورقة بلورة لأهم تداعيات دول الخليج العربي نحو تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، من حيث المفهوم والفرص والتحديات المتعلقة بتطبيق تلك المعايير، وموقف الدول من تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وجهود المنظمات المهنية تجاه إصدار تلك المعايير، وذلك من أجل استشراف مستقبل أفضل لجموع الشعب العربي والعبور الى الجمهوريات الجديدة من أجل تحقيق ذلك كان لا بد من وجود لغة متقاربة في الفهم والتطبيق وذلك من خلال تطبيق معايير محاسبية عالية الجودة.

وتوصي الورقة بضرورة قيام جميع الدول العربية بتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وذلك لموكبه ركب التطور التي يشهده العالم، ولا بد من أمثال الدول العربية لهذه المعايير التي تتناسب مع طبيعة البيئة العربية، وتراعي في ذلك واقع الإقتصاد الرقمي، بما يحقق لها مصالحها، وينفذ استراتيجياتها المستقبلية.

وأخيراً، فإننا نعتقد بأهمية اتجاه البحث المحاسبي مستقبلاً نحو المجالات التالية: أثر تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في جذب المزيد من الإستثمارات وانعكاس ذلك على الإستقرار المالي في منطقة الخليج العربي: دراسة تجريبية

المراجع

أولاً: المراجع العربية:

- أبوطالب، أحمد محمد. (٢٠١٣). دراسة تحليلية للدوافع والعوامل التي تؤثر في إتخاذ قرار الإلزام بتبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية IFRS في الدول النامية، مجلة المحاسبة المصرية، كلية التجارة، جامعة القاهرة، العدد السادس، ص ص ٧٤-١.
- أمال، عوض محمد. (٢٠١٣). تحليل العلاقة بين محاسبة القيمة العادلة والخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية في إطار المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، كلية الإقتصاد والإدارة، جامعة الملك عبد العزيز، ص ص ٩٩-١٦٠.
- بلال، شيخي فقير. (٢٠١٧). تجارب بعض الدول العربية في تطبيق معايير المحاسبة الدولية، دراسات إقتصادية، مركز البصيرة للبحوث والاستشارات والخدمات التعليمية، الجزائر.



- الجرف، ياسر أحمد محمد.(٢٠١٧). الإفصاح المحاسبي في ظل معايير التقرير المالي الدولية وأثره على ملاءمة المعلومات المحاسبية، **مجلة الفكر المحاسبي**، كلية التجارة، جامعة عين شمس، العدد الرابع، ص ص ١٠٥٥-١١٠١.
- راضي، محمد سامي.(٢٠١٥). منهج البحث العلمي في المجال الإداري كيفية إعداد رسائل الماجستير والدكتوراه، **دار التعليم الجامعي**، الإسكندرية.
- سعيداني، محمد السعيد ، رزيقات بويكر.(٢٠١٨). مدى توافق النظام المحاسبي المالي (SCF) مع المعايير الدولية (IAS/IFRS) : دراسة تحليلية تقييمية، **مجلة شعاع للدراسات الاقتصادية**، العدد الثالث، ص ص ٢٥٠-٢٩٦.
- فرج، سيد عبدالحليم مهني.(٢٠١٢). أثر استخدام نظم الخبرة في التقديرات المحاسبية للمخصصات للحد من ظاهرة التطبيع المصطنع للأرباح: دراسة ميدانية، **رسالة ماجستير غير منشورة**، كلية التجارة، جامعة القاهرة.
- فرج، سيد عبدالحليم مهني.(٢٠٢٢). نموذج مقترح لقياس تأثير تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على الحد من مخاطر إنهيار أسعار الأسهم وانعكاس ذلك على الأداء المالي : دراسة تطبيقية، **رسالة دكتوراه غير منشورة**، كلية التجارة – جامعة القاهرة
- مليجي، مجدى مليجي عبدالحكيم.(٢٠١٥).أثر التحول إلى معايير التقارير المالية الدولية على جودة المعلومات المحاسبية وقيمة الشركات المسجلة في بيئة الأعمال السعودية: دراسة نظرية تطبيقية، **مجلة الفكر المحاسبي**، كلية التجارة، جامعة عين شمس، العدد الأول، ص ص ٧٣٦-٧٨٧.
- ناجي،عبدالله محمد.(٢٠١٣).أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية على منفعة المعلومات المحاسبية في القوائم المالية للبنوك التجارية، **المجلة العلمية للدراسات التجارية والبيئية**، جامعة قناة السويس، المجلد الرابع، ص ص ٤٨-١.
- نسمة، هانى محمد الصاوي.(٢٠١٦). أثر تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية IFRS على مؤشرات مخاطر الغش: دراسة ميدانية، **رسالة ماجستير غير منشورة**، كلية التجارة، جامعة القاهرة.
- نوفل، مدحت عبدالرشيد سالم.(٢٠١٣).أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية على جودة الإفصاح المحاسبي للشركات الإستثمارية فى سوق الأوراق المالية : دراسة تطبيقية، **مجلة المحاسبة المصرية**، كلية التجارة، جامعة القاهرة، العدد السادس، ص ص ٥٦٣-٦١١.
- ولاء، ربيع عبدالعظيم أحمد.(٢٠١٣). التجارب الدولية لتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية IFRS فى ضوء النشر الإلكتروني للقوائم المالية، **مجلة الفكر المحاسبي**، كلية التجارة، جامعة عين شمس، العدد الأول، ص ص ١٤٥-١٨٦.
- عادل، ثابت حسين أحمد.(٢٠١٣). المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) ولغة تقارير الأعمال الموسعة (XBRL) والأثر على الإفصاح المحاسبي والشفافية وقرارات المستثمرين، **مجلة الفكر المحاسبي**، كلية التجارة، جامعة عين شمس، الجزء الأول، ص ص ١٦٧-١٩٨.

ثانياً: المراجع الأجنبية:

- Barth, M., W. landsman, and M. Lang. (2008).International Accounting Standards and Accounting Quality. **Journal of Accounting Research**, Vol. 46, No. 3, pp. 467-498.
- Barth, M.E Armstong, C,S, Barth,.(2012). Market Reaction to the Adoption of IFRS in Europe. **The Accounting Review**, Vol.85, No.1, pp.31-61.
- Erchinger, H.(2012).IFRS in the United States- Developments and Current Status. **Australian Accounting Review**, Vol. 22, No.3, pp. 248-257.

- Heba S.Abou El Sood.(2015).The Usefulness of Accounting Information, Economic Variables, and Corporate Governance Measures to Predict Corporate Failure, **The Journal of Applied Research**, Vol.24, pp.1-10.
- Houqe,M.N.,Saston,S.and Zijil,T.V.(2016).Does Mandatory IFRS Adoption Improve Information Quality in low investor Protection Countries?. **Journal of International Accounting Auditing and taxation**, Vol. 23, No.2, pp.87-97.
- IASB,IASCF,"IFRS, IASC, Global convergence.(2014).foundation, London, united kingdom, www.iasb.org,london.
- IFRS Foundation ,International Accounting Standards Board (IASB),.(2015). Who we are and what we do ",London, united kingdom, www.ifrs.org,july.
- IFRS Foundation, International Accounting Standards Board (IASB).(2015). London, united kingdom, www.IFRS.org.
- IFRS Home,.(2016). IASB work plan, IFRS foundation and the IASB, London, united kingdom,www.ifrs.org.
- Tefer, D, Alemil.(2016). IFRS Adption Progress in Ethiopia. **Research Journal of Finance and Accounting**, Vol. 7, No. 6, pp.69-81.

The Impact of Applying Corporate Governance on Firm Value from the Perspective of the Cost of Capital: An Applied Study on the Egyptian Stock Market

Rabab Mohamed Hassan

<https://www.doi.org/10.56830/IEYQ2420>

Abstract:

This research aims to identify the impact of the application of corporate governance on the value of the enterprise from the perspective of the cost of capital through an applied study, and to identify the concept, objectives and advantages of applying corporate governance as well as accounting principles and mechanisms, and also the impact of corporate governance on disclosure and transparency, and the importance and mechanism of quality disclosure and transparency In light of corporate governance, and to identify disclosure and transparency and their impact on the cost of capital through knowledge of the elements of the cost of capital, the relationship between transparency and the cost of capital, and approaches to studying the relationship between the degree of information transparency and the cost of capital, which is divided into the direct approach to studying the relationship between the degree of information transparency And the cost of capital - the indirect approach to studying the relationship between the degree of information transparency and the cost of capital, as well as analyzing the value of the enterprise in the light of the impact of the cost of capital through the approaches to measuring the value of the enterprise, which are divided into the book entry - the market entrance - the discounted cash flows entrance. The study concluded that the importance of the cost of capital is due to its direct impact on maximizing the value of the enterprise, and it also entails many financial decisions taken by the management, such as using it when calculating the present value of net cash flows as a basis for differentiating between available investment projects. The study recommends the need to develop and spread awareness of transparency among preparers and users of financial statements and reports, as well as the need to encourage investors to deal with financial analysts to follow up on the activities of the facility and provide investors with information, which may reduce information asymmetry.

key words: Corporate governance, firm value, cost of capital.

تأثير تطبيق حوكمة الشركات على قيمة المنشأة من منظور تكلفة رأس المال (دراسة تطبيقية على سوق الأوراق المالية المصري)

رباب محمد حسن محمد

كلية التجارة بالإسماعيلية - جامعة قناة السويس - مصر

الملخص:

يهدف هذا البحث إلى التعرف على تأثير تطبيق حوكمة الشركات على قيمة المنشأة من منظور تكلفة رأس المال من خلال عمل دراسة تطبيقية ، والتعرف على مفهوم وأهداف ومزايا تطبيق حوكمة الشركات وكذلك المبادئ والآليات المحاسبية ، وأيضاً أثر حوكمة الشركات على الإفصاح والشفافية ، وأهمية آلية جودة الإفصاح والشفافية في ظل حوكمة الشركات ، والتعرف على الإفصاح والشفافية وتأثيرها على تكلفة رأس المال من خلال معرفة عناصر تكلفة رأس المال، والعلاقة بين الشفافية وتكلفة رأس المال ، ومداخل دراسة العلاقة بين درجة شفافية المعلومات وتكلفة رأس المال التي تنقسم إلى المدخل المباشر لدراسة العلاقة بين درجة شفافية المعلومات وتكلفة رأس المال - المدخل غير المباشر لدراسة العلاقة بين درجة شفافية المعلومات وتكلفة رأس المال وكذلك تحليل قيمة المنشأة في ضوء تأثير تكلفة رأس المال من خلال مداخل قياس قيمة المنشأة والتي تنقسم إلى المدخل الدفترى - المدخل السوقي - مدخل التدفقات النقدية المخصومة . وتوصلت الدراسة إلى أنه ترجع أهمية تكلفة رأس المال إلى تأثيرها المباشر على تعظيم قيمة المنشأة كما يترتب عليها العديد من القرارات المالية التي تتخذها الإدارة مثل استخدامها عند حساب القيمة الحالية لصافي التدفقات النقدية كأساس للمفاضلة بين المشروعات الاستثمارية المتاحة. وتوصي الدراسة إلى ضرورة تنمية ونشر الوعي بالشفافية بين معدي ومستخدمي القوائم والتقارير المالية، وكذلك ضرورة تشجيع المستثمرين على التعامل مع المحللين الماليين لمتابعة أنشطة المنشأة وإمداد المستثمرين أولاً بأول بالمعلومات مما قد يقلل من عدم تماثل المعلومات.

الكلمات الافتتاحية: حوكمة الشركات، قيمة المنشأة، تكلفة رأس المال.

الإطار العام للدراسة

١ - المقدمة

حظي موضوع حوكمة الشركات Corporate Governance بإهتمام كبير من قبل الباحثين والحكومات والمنظمات المهنية على المستويين العالمي والمحلي، وذلك نتيجة لحدوث العديد من الأزمات الاقتصادية والمالية عالمياً ومحلياً، وما نجم عنها من تعرض حملة الأسهم والعاملين وأصحاب المصالح الأخرى لخسائر ضخمة.

وبذلك تعتبر الحوكمة أداة قوية وفعالة تباشر وتراقب الشركات، فتسعى إلى تخفيض الوكالة الناجمة عن انفصال الملكية عن الإدارة، وتحدد سبل توزيع الحقوق والواجبات بين المشاركين المختلفين بالشركة (كأعضاء مجلس الإدارة والمديرين، وحملة الأسهم، وأصحاب المصالح الأخرى)، وتوضح قواعد وإجراءات اتخاذ القرارات المتعلقة بشئون أعمالها (محمد عبد الحميد، ٢٠٠٩، ص ٢٠١) .

٢ - طبيعة المشكلة

تعد حوكمة الشركات من أهم العمليات الضرورية واللازمة لحسن عمل الشركات، وتأكيد نزاهة الإدارة فيها، وكذلك الوفاء بالالتزامات والتعهدات ولضمان تحقيق الشركات أهدافها، فإن حوكمة الشركات الجيدة في شكل الإفصاح عن المعلومات المالية، يمكن أن يعمل على تخفيض تكلفة رأس مال المنشأة، كما أن حوكمة الشركات الجيدة تساعد على جذب الاستثمارات سواء الأجنبية أم المحلية، وتساعد في الحد من هروب رؤوس الأموال، كما أصبحت قضية الحصول على المعلومات وسهولة الحصول عليها وحرية تداولها



ومصادقيتها ودقتها من القضايا الملحة على رجال الأعمال والمستثمرين. (مصطفى حسين بسيوني، ٢٠١٠، ص ٢٧).

وقد تزايد في الفترة الأخيرة الأهتمام بمفهوم تعظيم قيمة المنشأة، بتحسين قدرتها على الإبداع، وترويج منتجات جديدة ذات طابع فريد، وتعزيز المنافسة وزيادة حصتها السوقية، وتحقيق الاستقرار والتنمية المستدامة، بهدف تعظيم ثروة أصحاب المصالح، بزيادة ثروة حامل السهم، ورضا العملاء والعاملين، وتحقيق منافع اقتصادية ورفاهية للمجتمع.

وإذ ذلك، حل مفهوم تعظيم ثروة أصحاب المصالح stakeholder wealth maximization محل مفهوم تعظيم ثروة حامل السهم shareholder wealth maximization من خلال اتخاذ القرار والسلوك الأخلاقي للشركات.

ولتعظيم ثروة أصحاب المصالح، يجب ألا تعطى أفضلية لبعضهم على حساب البعض الآخر حتى لا يحدث ضياع اجتماعي social waste، أي يجب مراعاة البعد الأخلاقي لدى اتخاذ القرارات بالمنشأة، بحيث تتسم قرارات المنشأة بالأخلاقية، بهدف تعظيم قيمة المنشأة تجاه المجتمع (Guidi et al., 2008, p603).

واستقرت معظم الكتابات على أن تكلفة رأس المال Cost of Capital عبارة عن تكلفة الفرصة البديلة Opportunity Cost. وقد استقر الفكر المالي على أن تكلفة الفرصة البديلة هي العائد الذي يمكن لأصحاب رأس المال الحصول عليه من استثمار أموالهم في أفضل البدائل المتاحة، وعلى ذلك فهي ترتبط بتخصيص الأموال والاختيار بين المشروعات الاستثمارية المتاحة أمام المنشأة التي يمكن لأي مشروع أن يعطي عائداً أقل من تكلفة الفرصة البديلة، وقد توصلت معظم الدراسات العملية إلى أن متخذي القرار يعتمدون أساساً على هذه التكلفة في اتخاذ قرارات الاستثمار (السعيد بريكة، ٢٠٠٦، ص ١١).

وفي ضوء ما سبق فإن البحث يسعى إلى الإجابة على مجموعة من التساؤلات التالية:

- ١- ماهو مفهوم حوكمة الشركات وما هي أهدافها ومزايا تطبيقها؟
- ٢- كيف يمكن تطبيق مبادئ وآليات حوكمة الشركات؟
- ٣- ماهي عناصر تكلفة رأس المال؟
- ٤- ما هي مداخل قياس قيمة المنشأة؟
- ٥- هل هناك تأثير لتطبيق مبادئ وآليات حوكمة الشركات على قيمة المنشأة من منظور تكلفة رأس المال؟

الدراسات السابقة

١- دراسة (خالد، ٢٠٠٧)

هدفت الدراسة الى ابراز دور حوكمة الشركات على تحسين كفاءة استخدام الموارد وتعظيم قيمة الشركات وتدعيم قدرتها التنافسية في الأسواق، مما يمكنها من جذب مصادر تمويل محلية ودولية للتوسع والنمو مما يجعلها قادرة على خلق فرص عمل جديدة مع الحرص على تدعيم استقرار أسواق المال والأجهزة المصرفية، الأمر الذي يؤدي إلى تحقيق الكفاءة والتنمية الاقتصادية المستهدفة.

توصلت الدراسة إلى أن نتائج التحليل الإحصائي منحت دوراً مهماً وبارزاً لأبعاد حوكمة المؤسسات والذي تفتقر لها المصارف الاستثمارية موضوعه الدراسة، ولقد كان لشفافية التعامل والعدالة الجانب الأكبر في الأسئلة المطروحة ضمناً على ذوي المسؤولية والاختصاص والتي كان لها تأثير على جوانب أخرى مثل عمليات جذب المستثمرين، وتنمية القوى العاملة.

٢- دراسة (Black et al., 2008)

هدفت الدراسة إلى التعرف على كيفية تأثير حوكمة الشركات على قيمة المنشأة بالتطبيق على الشركات الكورية، متسائلة عما إذا كان مستوى حوكمة الشركات يؤثر على قيمة سوق المنشأة أو على المنشأة ككل، وماهي القنوات التي يتم من خلالها كذلك.

توصلت الدراسة إلى وجود عدة قنوات . ففي ظل المنشآت الكورية الحاصلة على درجة أعلى في دليل حوكمة الشركات ، تكون صفقاتها ذات العلاقة أقل تعارضاً مع قيمة المنشأة وتتسم ربحيتها بحساسية أكثر لدى مقارنتها بربحية الصناعة، وتقل نفقاتها الرأسمالية ويكون الاستثمار فيها أكثر حساسية للربحية وفرض النمو، وتنمو مبيعاتها بدرجة أقل، وتتسم ربحيتها بحساسية أكبر لفرص النمو، ويرتبط هيكل مجلس إدارتها الجيد بربحية أعلى، وتكون التوزيعات أعلى ومراقبة من أجل الربح وتتسم بحساسية أكثر تجاهه. كما تبين النتائج وجود رابطة بين هيكل مجلس الإدارة وقيمة المنشأة من ناحية، وبين هذا الهيكل وهذه القنوات من ناحية أخرى.

٣- دراسة (وفاة، ٢٠٠٨)

هدفت الدراسة إلى بيان دور مستويات الإفصاح في إيجاد حوكمة جيدة وبالتالي تخفيض تكلفة رأس المال، واعتمدت الباحثة على عينة متعددة المراحل حيث تم اختيار عينة بسيطة من شركات السمسرة وتم اختيار عينة منتظمة من المستثمرين الأفراد، وعينة من المحللين الماليين والمحاسبين في بورصة الأوراق المالية وأخيراً عينة من أعضاء هيئة التدريس لأخذ الرأي العلمي لهم فيما يخص الدور الحوكمي لمستويات الإفصاح .

توصلت الدراسة إلى أن الحوكمة أصبح لها دور فعال في حماية الشركات وتأكيدها ومصداقيتها وحماية الشركة من أي تغييرات ومستجدات تؤثر سلباً عليها، وإن الحوكمة تزيد تدعيم عنصر الشفافية في كافة المعاملات والذي يمكن من خلاله ضبط عناصر الفساد، وأن زيادة درجة الشفافية واتباع مبادئ الحوكمة سيؤدي إلى انخفاض تكلفة رأس المال مما يؤدي إلى زيادة الطلب على الأوراق المالية وزيادة السيولة وأكدت الدراسة أن هناك علاقة عكسية بين درجة الإفصاح وتكلفة رأس المال حيث إنه كلما زاد الإفصاح عن المعلومات انخفضت تكلفة رأس المال، وأن زيادة درجة الإفصاح الاختياري عن المعلومات المستقبلية تؤدي إلى تخفيض تكلفة رأس المال .

٤- دراسة (Erkens,2010)

هدفت الدراسة إلى توضيح أثر التنوع الإقليمي على ممارسات الشفافية وحوكمة الشركات تكشف عن نفسها بأشكال عديدة من مكان إلى آخر .

توصلت الدراسة إلى أن الشفافية تعد من أهم مبادئ الحوكمة التي تؤدي إلى استقرار الأسواق المالية وتشجيع الاستثمارات والقدرة التنافسية والنمو الاقتصادي في الأسواق الناشئة ، وتؤدي إلى الاستخدام الأفضل للموارد من أجل تعزيز التنمية الاقتصادية .

٥- دراسة (أسامة، ٢٠١١)

هدفت الدراسة إلى توضيح الدور المعلوماتي لمحتوى الإفصاح عن قائمة التدفقات النقدية والربح المحاسبي على نشاط سوق الأوراق المالية وذلك من خلال: اختبار طبيعة العلاقة بين كل من التدفقات النقدية وبين عوائد الأسهم وحجم المعاملات وقيمتها، واختبار طبيعة العلاقة بين كل من صافي الربح قبل وبعد خصم العناصر الاستثنائية وبين عوائد الأسهم وحجم المعاملات وقيمتها، وقام الباحث باختيار عينة عددها ١٣ بنكاً مصرية وذلك خلال الفترة من ٢٠٠٢-٢٠٠٩، وقام الباحث بالتركيز على تلك الفترة لصدور دليل التعليمات الرقابية على البنوك بالبنك المركزي .

توصلت الدراسة إلى أهمية المحتوى المعلوماتي لكل من التدفقات النقدية والربح المحاسبي في تفسير التغييرات في نشاط الأوراق المالية مما يساعد في اتخاذ القرارات، وهناك تشابه بين متطلبات معيار رقم ٩٥ الأمريكي وبين المعيار رقم ٧ الدولي من حيث نطاق التطبيق ومكونات النقدية والتبويب وعرض التدفقات حسب الأنشطة .

٦- دراسة (أمال، ٢٠١١)

هدفت الدراسة إلى توضيح العلاقة بين جودة الأرباح المحاسبية وظاهرة عدم تماثل المعلومات وأثرها على تكلفة رأس المال، وكانت عينة البحث مكونة من ٣ مجموعات اشتملت على ٢٣ من المستثمرين في



الشركات المسجلة بسوق الأوراق المالية المصرية، ٢٢ من معدى القوائم المالية، و ٤٤ من المحللين الماليين قد تم اختيارهم بصورة عشوائية.

توصلت الدراسة إلى أن ظاهرة عدم تماثل المعلومات من أكثر القضايا ذات الارتباط العكسي بجودة الربح المحاسبي، وأيضاً أظهرت النتائج وجود علاقة عكسية بين جودة الأرباح المحاسبية والحد من ظاهرة عدم تماثل المعلومات مما يؤدي إلى تخفيض تكلفة رأس المال .

من خلال إستعراض الدراسات السابقة يمكن للباحثة أن تستنتج ما يلي:

- اتفقت معظم الدراسات على أن الشفافية تعد من أهم مبادئ الحوكمة التي تؤدي إلى استقرار الأسواق المالية ، وإبراز دور حوكمة الشركات على تحسين كفاءة استخدام الموارد وتعظيم قيمة الشركات وبالتالي تخفيض تكلفة رأس المال .

- أشارت بعض الدراسات إلى الاهتمام بقيمة المنشأة في الفترة الحديثة ، حيث تتكامل موارد المنشأة وعملياتها للوصول إلى صافي قيمة متزايدة ، وتوجيه هذه الموارد إلى الاستثمارات الهامة بهدف تعظيم قيمة حامل السهم ، وبما لا يتعارض مع حقوق أصحاب المصالح الأخرى .

- أوضحت نتائج بعض الدراسات أن هناك علاقة عكسية بين درجة الإفصاح وتكلفة رأس المال حيث إنه كلما زاد الإفصاح عن المعلومات انخفضت تكلفة رأس المال .

- ندرت الدراسات العربية التي تناولت عمل دراسة تحليلية لتأثير تطبيق مبادئ وآليات الحوكمة على قيمة المنشأة ، كما تتسم الدراسات التي تمت باللغة العربية بعدم دراستها لتأثير هذه العلاقة من منظور تكلفة رأس المال .

ومن هنا تبرز الإضافة البحثية لهذا البحث إلى تتمثل في دراسة شاملة متكاملة في هذا المجال البحثي ، لتأثير تطبيق مبادئ وآليات الحوكمة على قيمة المنشأة من منظور تكلفة رأس المال والوقوف على مدى إتساق وتوافق نتائج الدراسة مع نتائج الدراسات السابقة.

ثالثاً: أهداف البحث

يتجسد الهدف الرئيسي للبحث تأثير تطبيق حوكمة الشركات على قيمة المنشأة من منظور تكلفة رأس المال (دراسة تطبيقية على سوق الأوراق المالية المصري)، وينبثق من هذا الهدف مجموعة من الأهداف الفرعية التالية :

في تتمثل أهداف البحث في الإجابة على التساؤلات السابقة وعليه تتمثل أهداف البحث فيما يلي:

- ١- التعرف على مفهوم حوكمة الشركات وأهدافها ومزايا تطبيقها.
- ٢- التعرف على كيفية تطبيق مبادئ وآليات حوكمة الشركات .
- ٣- التعرف على تكلفة رأس المال .
- ٤- التعرف على مداخل قياس قيمة المنشأة .
- ٥- التعرف على تأثير تطبيق مبادئ وآليات حوكمة الشركات على قيمة المنشأة من منظور تكلفة رأس المال.

رابعاً: أهمية البحث

يمكن توضيح أهمية البحث من خلال النقاط التالية:

أ- الأهمية الأكاديمية :

- ١- تعتبر مبادئ حوكمة الشركات أحد الآليات الهامة التي يمكن الاعتماد عليها في مكافحة الفساد الإداري والمالي وتخفيض المخاطر.
- ٢- المعايير السليمة للحوكمة تدعم كفاءة الإدارة المالية، كما أن النظام السليم للتقارير هو الذي يوفر المعلومات الحيوية والتي تساعد على اختيار القرارات الاستثمارية السليمة بما يدعم مفهوم تعظيم القيمة .
- ٣- التعرف على الجوانب العلمية لمبادئ حوكمة الشركات ودورها في تعزيز قيمة المنشأة وذلك لتقديم معلومات شاملة تفيد أصحاب المصالح الداخلية والخارجية ذات الصلة .

٤- تأثير تكلفة رأس المال المباشر على تعظيم قيمة المنشأة كما يترتب عليها العديد من القرارات المالية التي تتخذها الإدارة.

ب- الأهمية التطبيقية :

هناك حاجة واضحة إلى الدراسات التطبيقية في مجال تأثير تطبيق حوكمة الشركات على قيمة المنشأة من منظور تكلفة رأس المال نظراً لتزايد أهمية الأسواق المالية في تعبئة الموارد وتوفير رأس المال اللازم للمنشآت وترتبط تكلفة رأس المال (العائد) بدرجة الخطر المرتبطة بالاستثمار في كل مجال .

خامساً: فروض البحث :

في ضوء طبيعة المشكلة للبحث وأهدافه تتمثل فروض البحث كما يلي :

الفرض الأول : لا توجد علاقة ذات دلالة احصائية بين الشفافية وجودة المعلومات المحاسبية.

الفرض الثاني : لا توجد علاقة ذات دلالة احصائية بين تكلفة رأس المال وقيمة المنشأة.

سادساً: منهج البحث

سوف تعتمد الباحثة على المنهج الإستقرائي وذلك من خلال ملاحظة الظاهرة على النحو الذي تبدو عليه بصفة طبيعية ، ثم الإطلاع على الدراسات السابقة والاعتماد على النظريات العلمية لتحديد الخلفية النظرية للبحث لطبيعة وكيفية الاستفادة منها في معالجة مشكلة البحث، وذلك لتكوين الإطار النظري للبحث، وإستخلاص النتائج، للوصول إلى النتائج العامة للبحث.

سابعاً: حدود البحث

يتمثل مجتمع البحث المكون من مديري الشركات المقيدة في البورصة مع استبعاد قطاع البنوك والتأمين وكذلك المستثمرين المتعاملين في البورصة وأيضاً أعضاء هيئة التدريس (الأكاديميين)، أما عينة البحث تتكون من (٥٠٠) مفردة وذلك من خلال إعداد قائمة استقصاء .

ثامناً: تقسيمات البحث:

القسم الأول: الإطار النظري للبحث:

يتناول تأثير تطبيق حوكمة الشركات على قيمة المنشأة من منظور تكلفة رأس المال من خلال عرض الإطار العام لحوكمة الشركات بالتركيز على مبدأ الإفصاح والشفافية، الإفصاح والشفافية وتأثيرها على تكلفة رأس المال، تحليل قيمة المنشأة في ضوء تأثير تكلفة رأس المال. عرض الدراسات السابقة المرتبطة بالدراسة الحالية

القسم الثاني: الدراسة التطبيقية

سوف تتم الدراسة التطبيقية على سوق الأوراق المالية المصري

القسم الثالث: النتائج والتوصيات:

- النتائج

- التوصيات

القسم الأول: الإطار النظري للبحث

أولاً: الإطار العام لحوكمة الشركات بالتركيز على مبدأ الإفصاح والشفافية

١- مفهوم حوكمة الشركات

حوكمة الشركات بصورة عامة هي بين مجموعة من الأسس والمبادئ والنظم التي تحكم العلاقة بين مجلس الإدارة من ناحية وبين ملاك الشركة والأطراف الأخرى المتعاملة معها من ناحية أخرى ، بهدف تحقيق أفضل حماية وتوازن بين مصالح كل تلك الأطراف (دليل حوكمة الشركات في مصر ، ٢٠١٦ ، ص٨) .

وعرفت حوكمة الشركات بأنها نظام للتوجيه والتحكم والرقابة على نشاط الشركات المساهمة ، مبنى على تنظيم عملية اتخاذ القرار في هذه الشركات ، وتوزيع الصلاحيات والمسؤوليات فيما بين



الأطراف الرئيسية في الشركة ، وذلك لخدمة مصالح المساهمين بشكل عام (أمين السيد ، ٢٠١٠ ، ص ١٣٢) .

٢- أهداف ومزايا تطبيق حوكمة الشركات

يجب على الشركات المصرية أن تسعى إلى تطبيق قواعد الحوكمة والإلتزام بها ليس امتثالاً للقوانين والتعليمات الرقابية فحسب، ولكن أيضاً لما تحققه الحوكمة من منافع عديدة فضلاً عن تطوير مناخ الاستثمار وزيادة النمو الاقتصادي بشكل عام (دليل حوكمة الشركات في مصر ، ٢٠١٦ ، ص ٨) .

وتتسم حوكمة الشركات القابلية للتطبيق، ومزاياها عديدة منها على سبيل المثال لا الحصر:

أ- حماية الحقوق بشكل مطلق، مثل حماية حقوق المساهمين أو ملاك الشركة ، وحقوق العاملين بها، وأيضاً حقوق المتعاملين مع الشركة مثل العملاء والدائنين والموردين وأجهزة الدولة ، حتى تمتد لحماية المجتمع ككل والبيئة التي تعمل فيها الشركة .

ب- تحقيق أفضل معدلات استدامة ممكنة للشركات .

ج- تحسين كفاءة التشغيل ودعم الرقابة على الأداء .

د- توفير التمويل وتخفيض تكلفة رأس المال .

هـ- الحد من تأثير المخاطر والأزمات .

و- العمل على تجنب تعارض المصالح عند تعاملات الداخلين والأطراف ذوى العلاقة.

ز- مساعدة الشركات العائلية للتحويل للشكل المؤسسي .

ومن خلال تطبيق الحوكمة، فإن شركات المساهمة المغفلة سيصبح من السهل عليها قيد أوراقها المالية بالبورصة، الأمر الذي يستوجب انتباه مساهميها وإدارتها إلى ضرورة متابعة تطبيق الحوكمة تمهيداً واستعداداً للقيد في سوق الأوراق المالية . فالتأهيل السليم للطرح العام أو القيد في البورصة يأتي عن طريق تطبيق مبادئ الحوكمة مقدماً بشكل سليم.

٣- مبادئ حوكمة الشركات

حاولت العديد من المنظمات المهنية جاهدة نحو وضع مبادئ لحوكمة الشركات ، ومن هذه المنظمات:

- معهد التمويل الدولي (IIF) .

- مركز الحوكمة التابع لجامعة (Kennesaw) .

- مجلس إعداد التقارير المالية (FRC) .

- منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD) .

ورغم هذا التعدد إلى أن أكثر هذه المبادئ قبولاً واهتماماً هي المبادئ الصادرة عن منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD) عام ١٩٩٩ والتي تم إعادة صياغتها عام ٢٠٠٤ ، والتي أعدت الأساس الذي يتم الاستناد إليه في العديد من دول العالم ، نظراً لما تحتويه تلك المبادئ من مضمون عالمي ومرونة كبيرة في التطبيق في ظل الظروف البيئية المتباينة ، وتغطي هذه المبادئ ستة مجالات أساسية يمكن تلخيصها فيما يأتي (OECD,2004) :

أ- وجود إطار فعال للحوكمة :

لابد من وجود إطار عام للحوكمة يحقق الإفصاح والشفافية عن كل المعلومات لكافة الأطراف ، مع ضمان الإلتزام بكافة القوانين واللوائح ، وضرورة أن تتسم الجهات الإشرافية بالنزاهة والموضوعية واتخاذ كافة الإجراءات اللازمة التي تحقق الإفصاح والشفافية لكافة الأطراف ذات المصلحة في الوقت المناسب .

ب- حماية حقوق المساهمين :

يجب أن يحمي إطار الحوكمة حقوق المساهمين ، وتشمل حق نقل ملكية الأسهم ، وحق اختيار أعضاء مجلس الإدارة ، وحق التصويت في الجمعيات العمومية ، وحق الحصول على القوائم المالية وأي معلومات ذات أهمية في الوقت المناسب ، وحق الحصول على عائد من الأرباح ومنح الأسهم .

ج- المعاملة المتساوية والعادلة بين المساهمين:

يجب أن يضمن إطار الحوكمة توفير المساواة بين كافة المساهمين (صغار المساهمين والمساهمين الأجانب... وغيرهم)، وتجنب التحيز ضد أو مع فئة من المساهمين للحصول على حقوقهم القانونية والإطلاع على كافة المعاملات مع أعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين.

د- احترام حقوق أصحاب المصالح:

وتشمل احترام حقوقهم القانونية والتعويض عن أي انتهاك لتلك الحقوق، وكذلك آليات مشاركتهم الفعالة على الرقابة على الشركة ويقصد بأصحاب المصالح والبنوك والعاملين وحملة السندات والموردين والعملاء.

هـ- الإفصاح والشفافية:

يجب أن يتضمن إطار الحوكمة تقديم إفصاحات كافية وملائمة وفي توقيت مناسب وتكون دقيقة وموثوقة وشاملة لكل الأمور الهامة بشأن الشركة وخاصة المتصلة لتأسيس الشركة وبيان الموقف المالي والملكية والعناصر التي تمس الأداء الإداري وأسلوب ممارسة السلطة.

و- مسؤوليات مجالس الإدارة:

وتشمل هيكل مجلس الإدارة وواجباته القانونية، وكيفية اختيار أعضائه ومهامه الأساسية ودوره في الإشراف على الإدارة التنفيذية.

٤- الآليات المحاسبية لحوكمة الشركات

المقصود بالآليات حوكمة الشركات هو مجموعة الوسائل التي يتم تصنيفها وتنفيذها بهدف ترشيد وتوجيه ورقابة سلوك الإدارة العليا لاتخاذ القرارات التي تؤدي إلى تحقيق مصالح الملاك ومن ثم التخلص من حدة مشكلة الوكالة وهناك عدة تصنيفات لآليات الحوكمة (محمد سامي، ٢٠١١، ص ٤٤٦-٤٤٧):

أ- التصنيف الأول: الآليات الداخلية والآليات الخارجية.

ب- التصنيف الثاني: الآليات المحاسبية والآليات غير المحاسبية (قانونية ورقابية، إدارية وتنظيمية). وتمائناً مع طبيعة دراستنا ستكتفي الباحثة بدراسة الآليات المحاسبية للحوكمة، وأهمها:

١- التقارير المالية ومعايير المحاسبة والمراجعة:

تعد معايير المحاسبة والمراجعة بمثابة العمود الفقري والركيزة الأساسية في تفعيل حوكمة الشركات، فهي تمثل أحد الآليات التي تحت الشركات على إتباع القواعد السليمة للمحاسبة وإجراء المراجعة الدورية المستقلة بما فيه صالح الشركة ككل حيث لوحظ تطور جودة التقارير المالية خلال فترة الثمانينيات بسبب تجميل القوائم المالية، وهو ما أدى إلى صدور تشريع جديد أطلق عليه اسم إلى Sarbans- oxley والذي يؤكد على أهمية وجود آليات إفصاح وشفافية فعالة، بالإضافة إلى توصيته بمراقبة أداء شركات المحاسبة والمراجعة لضمان كفاءة أداء مهامها (نرمين نبيل، ٢٠٠٦، ص ١٠-١١).

٢- المراجعة الداخلية (إبراهيم سيد، ٢٠١٠، ص ١٩٢-١٩٧):

تساعد المراجعة الداخلية المنشأة في تحقيق أهدافها، وتأكيد فعالية الرقابة الداخلية، والعمل مع مجلس الإدارة ولجنة المراجعة من أجل إدارة المخاطر والرقابة عليها في عملية حوكمة الشركات، من خلال تقييم وتحسين العمليات الداخلية للمنشأة، بما يؤكد على جودة ممارسة المنشأة لأعمالها، ومن ثم صحة المعلومات المحاسبية التي تفصح عنها المنشأة وذلك نتيجة لاستقلال المراجعة الداخلية وتبعيتها لرئيس مجلس الإدارة و اتصالها برئيس لجنة المراجعة.

٣- المراجعة الخارجية:

أصبح دور المراجعة الخارجية جوهرياً وفعالاً في مجال الحوكمة نتيجة لما يقوم بها المراجع الخارجي من إضفاء الثقة والمصداقية على المعلومات المحاسبية، وذلك من خلال إبداء رأيه الفني المحايد في تقرير المراجعة عن مدى صدق وعدالة القوائم المالية التي تعدها المنشأة.



٤- لجان المراجعة :

أكدت معظم الدراسات والتقارير الخاصة بحوكمة الشركات على ضرورة لجان للمراجعة في المنشأة التي تسعى إلى تطبيق حوكمة الشركات ، وذلك لدورها الحيوي في زيادة مصداقية وموثوقية القوائم المالية التي تعدها الإدارة للمساهمين والمستثمرين، وكذلك لمساندة الإدارة العليا للقيام بمهامها المنوط القيام بها بكفاءة وفعالية ، ولتدعيم استقلالية المراجع الداخلي ، وحماية حيادية المراجع الخارجي ، فضلاً عن تحسين جودة أداء نظام الرقابة الداخلية ، وما يستتبعه من رفع كفاءة أداء عملية المراجعة (مجدى محمد ، ٢٠٠٩، ص ١٩).

٥- أثر حوكمة الشركات على الإفصاح والشفافية

يعد الإفصاح والشفافية وظاهرة حوكمة الشركات وجهان لعملة واحدة ، يؤثر كل منهما في الآخر ويتأثر به ، فالإفصاح المحاسبي في ظل حوكمة الشركات ، يصبح أكثر شفافية ، وزيادة الشفافية في الإفصاح المحاسبي تنتج من تفعيل حوكمة الشركات ، وتؤدي إلى حماية المستثمرين ، كما أن جودة القوائم المالية تعزز مصداقية المعلومات المحاسبية.

أ- الإفصاح المحاسبي

يعرف الإفصاح المحاسبي بأنه " عرض المعلومات الهامة للمستثمرين والدائنين وغيرهم بطريقة تسمح بالتنبؤ بمقدرة المنشأة على تحقيق الأرباح في المستقبل وسداد التزاماتها (أمين السيد، ٢٠٠٩، ص ٦٦٠) . ويعتبر الإفصاح المحاسبي من المفاهيم المحاسبية الأساسية لأنه من خلاله يتم توصيل النتائج العمليات المالية للمنشأة إلى مختلف مستخدمي المعلومات المحاسبية، والجدير بالذكر أنه لا يوجد اتفاق حول مقدار ونوع المعلومات الواجب الإفصاح عنها لذا فقد تم تصنيف الإفصاح المحاسبي من عدة زوايا أهمها (عبير بيومي، ٢٠١١، ص ٨٨-٩٠):

١- زاوية درجة الالتزام بالإفصاح :

١-١- إفصاح إجباري :

يتم بإصدار المعايير المحاسبية التي يجب أن تتبع عند إعداد القوائم المالية ، وتحدد المعلومات المحاسبية التي يجب أن تفصح عنها المنشأة للمستثمرين.

١-٢- إفصاح اختياري :

يتم عن طريق الإفصاح الذاتي للمنشأة عن كافة المعلومات للمستثمرين ، بدون وجود مطلب قانوني .

٢- زاوية مقدار الإفصاح :

١-٢- إفصاح كافي :

يعني توفير الحد الأدنى من المعلومات في القوائم والتقارير المالية لمتخذي القرارات بما يمكنهم من اتخاذ قرار الاستثمار في سوق الأوراق المالية .

٢-٢- إفصاح عادل :

يركز على تقديم المعلومات التي تفي باحتياجات مستخدمي القوائم المالية على قدم المساواة وبالتالي ينطوي هذا النوع من الإفصاح على جانب أخلاقي .

٢-٣- إفصاح كامل :

يعني توفير كافة المعلومات والإيضاحات في القوائم المالية لمتخذي القرارات في ظل مفهوم الأهمية النسبية بحيث يمكن إدراك أن عدم توفير معلومات وإيضاحات معينة قد تحدث ضرراً بالغاً بمن يعتمد عليها في اتخاذ قرار الاستثمار في سوق الأوراق المالية.

ب - الشفافية المحاسبية

تعرف الشفافية المحاسبية بأنها مصطلح يشير إلى مبدأ خلق بيئة يتم خلالها جعل المعلومات عن الظروف والقرارات والتصرفات القائمة قابلة للوصول إليها بسهولة ومرئية ، وقابلة للفهم لكافة الأطراف المشاركة بالسوق فهي تعبر عن التمثيل الصادق للمعلومات عن أحداث ومعاملات المنشأة الواردة في القوائم المالية التي أعدت وفق المعايير الخاصة بإعدادها دولياً، وهي تختلف عن الإفصاح في كونها

تتخطى مبادئ التقارير والقوائم المالية لتزويد المستخدمين بالمعلومات التي يحتاجونها لإتخاذ قرارات استثمارية رشيدة وواعية والشفافية لا تعد موضوعاً جديداً أو دخيلاً على نظم الحوكمة بالشركات فهي الآن وكما كانت في الماضي ، تحل مكانها الرفيع على أجندة كل شركة ومنظمة لكن الفارق يكمن في حجم الاهتمام الموجه لهذه القضية من الجمهور والعامّة نتيجة الأزمات التي اجتاحت بعض الدول ونشوء هذا المفهوم الجديد لها (أمين السيد، ٢٠٠٩، ص ٦٦٠) .

٦- أهمية وآلية جودة الإفصاح والشفافية في ظل حوكمة الشركات

تمثل آلية الإفصاح والشفافية أحد أهم ركائز وآليات حوكمة الشركات، فتوفير المعلومات المحاسبية وغير المحاسبية يعد من أهم أدوات تحقيق مايلي (أحمد رجب، ٢٠٠٨، ص ١٨٠) :

أ- الصحة والسلامة المالية

ب- توفير المناخ المعلومات لجميع المهتمين بالمنشأة .

ج- جذب اهتمام المستثمرين وتعريفهم بالمنشأة .

د- تحقيق الانتباه واليقظة فيما يحدث في المنشأة .

ومن ثم تحرص معظم المنشآت على بناء وتأسيس نظام جيد للإفصاح والشفافية وتوفير المعلومات بالكم والجودة وفي الوقت المناسب مع التزام بالقواعد واللوائح المنظمة والتي تحدد جوانب ومجالات وخصائص الإفصاح سواء فيما يتصل بالموضوعات أو العناصر التي يتعين الإفصاح عنها وإثباتها بالقوائم المالية والتي تعد بغرض تزويد متخذي القرار بالمنشأة .

كما أن العلاقة بين حوكمة الشركات والإفصاح علاقة ذات اتجاهين حيث يتوقف تحقيق مزايا ومنافع الحوكمة على افصاح الشركات عن ممارسات الحوكمة بها مما يؤدي إلى زيادة مصداقية الشركات أمام جمهور المتعاملين واكتسابها سمعة حسنة الأمر الذي يعيد الثقة بها وبسوق المال ككل ، وبالتالي تحقيق معدلات نمو مرتفعة ، ويمكن القول بأن الإفصاح يعمل على تدعيم وزيادة فاعلية حوكمة الشركات .

كذلك تعمل حوكمة الشركات على تدعيم الإفصاح من خلال توفيرها لمعايير الإفصاح والشفافية تضمن شمول التقارير المالية للشركات على جميع المعلومات اللازمة والضرورية لإعطاء مستخدمي هذه التقارير صورة واضحة عن نشاط الشركة (نضال عزيز، ٢٠١١، ص ١٦٥) .

ثانياً: الإفصاح والشفافية وتأثيرها على تكلفة رأس المال

١- عناصر تكلفة رأس المال

ترجع أهمية تكلفة رأس المال إلى تأثيرها المباشر على تعظيم قيمة المنشأة كما يترتب عليها العديد من القرارات المالية التي تتخذها الإدارة مثل استخدامها عند حساب القيمة الحالية لصافي التدفقات النقدية كأساس للمفاضلة بين المشروعات الاستثمارية المتاحة ، ويضم هيكل مصادر التمويل المستخدمة بالمنشأة مزيج من حقوق الملكية مثل الأسهم العادية والأسهم الممتازة والأرباح المحتجزة بالإضافة إلى الاقتراض طويل المدى ، وتتأثر تكلفة رأس المال بمزيج الهيكل من الأموال المملوكة والمقترضة ونسبة كل عنصر منها ، ولكل مصدر تكلفته ومخاطرة الخاصة ، ويشير هيكل التمويل الأمثل إلى خفض تكلفة رأس المال إلى الحد الأدنى وتشمل شقين أساسيين هما (إيمان محمد، ٢٠١٣، ص ٣١٧-٣١٨) :

أ- تكلفة حق الملكية

يمكن التعبير عنها بمعدل العائد الذي يرغب المساهمين في الحصول عليه جراء استثماراتهم بالشركة ، ويضم عائد توزيعات الأرباح على الأسهم العادية بينما تحصل الأسهم الممتازة على نسبة ثابتة من التوزيعات تدفع بصفة دورية ووفقاً لنوع السهم مجمع الأرباح أو غير المجمع ، ويعتبر السعر السوقي للأسهم الممتازة له أفضلية لتحديد تكلفة حق الملكية على أساس العائد المتوقع على الاستثمارات في ضوء مستوى المخاطر الحالية.

ب- تكلفة الأموال المقترضة

عرفها معيار المحاسبة المصري رقم (١٤) بعنوان "تكلفة الاقتراض" الصادر عام ٢٠٠٦ بأنها "الفوائد والتكاليف الأخرى التي تتكبدها المنشأة نتيجة لإقتراض الأموال"، ويقصد بالتكاليف الأخرى



استهلاك الخصم أو العالوة الخاصة بالاقتراض وأي رسوم أخرى ، وكذلك فروق العملة عند الاقتراض بالعملة الأجنبية ، وقد أتاح المعيار تحميل تكلفة الاقتراض على الفترة المالية التي حدثت فيها التكلفة ، أو رسمتها إذا ارتبطت بحياسة أو إنشاء الأصول .

كما تعتبر تكلفة الاقتراض (سندات طويلة الأجل أو قروض) وهي معدل الفائدة الفعلي الذي تدفعه المنشأة للمستثمر أو المقرض بعد تعديله بمقدار الوفورات الضريبية . ويزداد الإفصاح المحاسبي في الشركات التي ترتفع فيها نسبة الديون ضمن الهيكل التمويلي ووفقاً لعقود الديون التي تفرض قيود معينة على الشركة لحماية أموال المقرضين، مثل وضع حدود لسياسات توزيع الأرباح ، الحفاظ على حد أدنى لرأس المال العامل ووضع حدود عليا لبعض المؤشرات المالية مثل نسبة المديونية ، وذلك بهدف حماية مصالح المقرضين وعدم تخفيض قيمة صافي الأصول، بالإضافة إلى استمرار قدرة المنشأة على تحقيق تدفقات نقدية موجبة.

٢- العلاقة بين الشفافية وتكلفة رأس المال

إن حوكمة الشركات الجيدة التي تكمن في شكل الشفافية والإفصاح عن المعلومات المالية يمكن أن تعمل على تخفيض تكلفة رأس مال المنشأة. كما أن حوكمة الشركات الجيدة تساعد على جذب الإستثمارات سواء الأجنبية أو المحلية وتساعد على الحد من هروب رؤوس الأموال ومكافحة الفساد الذي يدرك كل فرد الآن مدى ما يمثله من إعاقة للنمو وما لم يتمكن المستثمرون من الحصول على ما يضمن لهم عائد على استثماراتهم، فإن التمويل لن يتدفق إلى المنشآت. وبدون النفقات المالية لن يمكن تحقيق الإمكانيات الكاملة لنمو المنشأة وإحدى الفوائد الكبرى التي تنشأ من تحسين حوكمة الشركات هي ازدياد إتاحة التمويل وإمكانية الحصول على مصادر أرخص للتمويل وهو ما يزيد من أهمية الحوكمة بشكل خاص بالنسبة للدول النامية (Clement Michael,2000,p83).

٣- مداخل دراسة العلاقة بين درجة شفافية المعلومات وتكلفة رأس المال هما:

١- المدخل المباشر لدراسة العلاقة بين درجة شفافية المعلومات وتكلفة رأس المال.

٢- المدخل غير المباشر لدراسة العلاقة بين درجة شفافية المعلومات وتكلفة رأس المال.

وسوف نتناول الباحثة كل من المدخلين على النحو التالي:

١- المدخل المباشر لدراسة العلاقة بين درجة شفافية المعلومات وتكلفة رأس المال

وفقاً لهذا المدخل يتم دراسة وتحليل أثر درجة شفافية المعلومات على تكلفة رأس المال ذاتها، وليس دراسة وتحليل أثر درجة شفافية المعلومات على المتغيرات التي ترتبط بتكلفة رأس المال والدراسة في هذا المدخل توفر دليل مباشر على العلاقة بين درجة الشفافية والإفصاح عن المعلومات وتكلفة رأس المال (ماريام وجدي، ٢٠١٠، ص ٥٩).

حيث أشارت إحدى الدراسات (Lang & Maffett,2010,p61) إلى أن الدراسات السابقة التي إهتمت بدراسة العلاقة بين درجة الشفافية عن المعلومات وتكلفة رأس المال – إهتمت بدراسة أثر درجة الشفافية عن المعلومات على المتغيرات التي من المتوقع أن ترتبط بتكلفة رأس المال، وليس دراسة أثرها على تكلفة رأس المال ذاتها.

كما أوضحت الدراسة أيضاً وجود علاقة عكسية بين درجة الإفصاح عن المعلومات وتكلفة رأس المال حيث أن زيادة درجة الإفصاح عن المعلومات تؤدي إلى تخفيض درجة عدم تماثل المعلومات بين المستثمرين والشركة، وقد أكد الباحثين على وجود علاقة مباشرة بين كمية المعلومات التي يتم الإفصاح عنها ونوعيتها من ناحية وتكلفة رأس المال من ناحية أخرى.

ولقد أوضحت كثير من الدراسات التي تناولت أهمية المعلومات المحاسبية في سوق الأوراق المالية وتأثيرها على تكلفة رأس المال الحقائق التالية (عوض سلامة ، ٢٠٠٤ ، ص ٣١٧):

١- أن المعلومات المحاسبية تعتبر المصدر الأساسي في وضع أو إنشاء أو ترتيب الأسعار النسبية للأوراق المالية.

ب- تمثل المعلومات المحاسبية جزءاً أساسياً من المعلومات التي تساهم في تحديد الأسعار واتخاذ القرارات الإستثمارية في سوق الأوراق المالية، وتحتل الأولى بين العوامل المؤثرة على الأسعار، حيث يبذل المحللين جهداً كبيراً من أجل هذه المعلومات وما لها من تأثير على تخفيض تكلفة رأس المال ومخاطر الإستثمار عند إصدار توصياتهم ببيع أو شراء الأوراق المالية وبالتالي على قيمة المنشأة.

ج- وجود علاقة عكسية بين درجة الشفافية عن المعلومات وتكلفة رأس المال.

د - إمكانية استخدام المعلومات المحاسبية التي تم معالجتها بنماذج رياضية وإحصائية لقياس المخاطر في البورصة وتقييم الأسعار الحقيقية للأسهم.

٢- المدخل غير المباشر لدراسة العلاقة بين درجة شفافية المعلومات وتكلفة رأس المال:

وفقاً لهذا المدخل تتم دراسة أثر درجة الشفافية عن المعلومات على المتغيرات التي ترتبط بتكلفة رأس المال، أي أن دراسة العلاقة بين درجة الإفصاح عن المعلومات وتكلفة رأس المال تتم بطريقة غير مباشرة، إلا أن المنشآت التي تتبع هذا المدخل تختلف بالنسبة لمتغيرات المرتبطة بتكلفة رأس المال والتي يتم الإعتماد عليها لدراسة العلاقة بين درجة الإفصاح عن المعلومات وتكلفة رأس المال .
ويمكن التمييز في هذا الصدد بين مدخلين كما يلي (شريف سعيد، ٢٠٠٨، ص ١٣):

المدخل الأول:

يهتم بدراسة أثر درجة الشفافية عن المعلومات والسيولة في سوق الأوراق المالية وتكلفة رأس المال وأرباح المديرين المتوقعة من قيام المديرين بالإتجار وفقاً للمعلومات الخاصة التي تتوفر لديهم. وذلك من خلال دراسة نظرية لأثر الشفافية عن المعلومات على السيولة في سوق الأوراق المالية، وبالتالي على تكلفة رأس المال، وأيضاً أثر الإفصاح عن المعلومات على أرباح المديرين المتوقعة من قيام المديرين بالإتجار وفقاً للمعلومات الخاصة التي تتوفر لديهم واتضح من الدراسة في هذا المدخل ما يلي (عادل عبد الفتاح، ٢٠١٠، ص ١٤٤):

أ- تؤدي زيادة درجة الشفافية عن المعلومات إلى تخفيض درجة عدم تماثل المعلومات، مما يؤدي إلى زيادة السيولة في سوق الأوراق المالية، وبالتالي يؤدي إلى تشجيع المستثمرين على الإقبال والإستثمار في الشركة، مما ينعكس على تخفيض تكلفة رأس المال وبالتالي على قيمة المنشأة .

ب- تؤدي زيادة درجة الشفافية عن المعلومات إلى تخفيض أرباح المديرين المتوقعة من قيامهم بالإتجار وفقاً للمعلومات الخاصة التي تتوفر لديهم، مما يؤثر على مشاكل الوكالة وبصفة خاصة مشكلة التخلخل الأخلاقي

المدخل الثاني:

يهتم هذا المدخل بدراسة العلاقة بين درجة الشفافية عن المعلومات ومخاطر التقدير التي تواجه المستثمرين وتكلفة رأس المال، وذلك من خلال دراسة نظرية لأثر درجة الشفافية والإفصاح عن المعلومات على مخاطر التقدير التي تواجه المستثمرين عند قيام المستثمرين بإعداد التقديرات عن معلومات التوزيع الإحتمالي للعائد وبالتالي على تكلفة رأس المال وتوصل هذا المدخل للنتائج التالية (طارق عبد العال، ٢٠١٠، ص ٨٢):

أ- تؤدي زيادة درجة الشفافية عن المعلومات إلى تخفيض مخاطر التقدير التي تواجه المستثمرين عند قيام المستثمرين بإعداد التقديرات لمعلومات التوزيع الإحتمالي للعائد، مما يؤدي إلى تخفيض تكلفة رأس مال الأسهم، مما ينعكس في تخفيض تكلفة رأس المال.

ب- الظروف الإقتصادية العامة التي تشتمل على الطلب والعرض على رأس المال داخل الإقتصاد ومستوى التضخم - تنعكس هذه الظروف الإقتصادية العامة في معدل العائد الخالي من المخاطر.

ج- تؤدي زيادة درجة الشفافية عن المعلومات إلى تخفيض المخاطر التي تحيط بالأوراق المالية الخاصة بالشركة وبالتالي زيادة القدرة على تسويق الأوراق المالية الخاصة بالشركة بين المستثمرين، مما يؤدي إلى تخفيض معدل العائد المطلوب من جانب المستثمرين، مما ينعكس في تخفيض تكلفة رأس المال.



وخلاصة القول إن تكلفة رأس المال - من وجهة نظر المستثمرين الذين يقدمون أموالهم للشركة - تعبر عن معدل العائد المطلوب من جانب المستثمرين. أما من وجهة نظر الشركة، فإن تكلفة رأس المال تمثل تكلفة الحصول على الأموال التي تحتاج إليها الشركة من مصادر التمويل طويلة الأجل - التي تتضمن التمويل بالإقتراض والتمويل بأموال الملكية.

ثالثاً: تحليل قيمة المنشأة في ضوء تأثير تكلفة رأس المال

تعد قيمة المنشأة هي المحور الذي يدور حوله اتخاذ القرارات والتصرفات المالية وغير المالية، ولذلك تعرف بأنها: عملية تحديد القيمة الاقتصادية لأصول المنشأة وما يقابلها من الخصوم، والقرارات المالية هي الترجمة الحقيقية لكل أهداف المنشأة، فلذلك يجب وضع هذه القرارات في صورة مالية حتى يمكن قياسها (أمال نوري، ٢٠١٣، ص ١٢٨).

وبناء على ما سبق سوف تتناول الباحثة ما يلي :

- مداخل قياس قيمة المنشأة وتنقسم إلى ثلاث مداخل وهي :

- أولاً: مدخل دفترتي .
- ثانياً: مدخل سوقي .
- ثالثاً: مدخل التدفقات النقدية المخصومة (مدخل ذاتي).

مداخل قياس قيمة المنشأة :

لتحديد قيمة المنشأة فهناك ثلاثة مداخل رئيسية لقياس قيمة المنشأة (مدخل دفترتي - مدخل سوقي

- مدخل التدفقات النقدية المخصومة (مدخل ذاتي)) وفيما يلي توضيح لكل منها :

أولاً : المدخل الدفترتي

ووفقاً لهذا المدخل فإن قيمة المنشأة هي القيمة الدفترية لإجمالي الأصول، وحيث إن إجمالي الأصول دفترياً لأبد وأن يتساوى مع إجمالي الخصوم وحقوق الملكية الدفترية، وبناءً عليه يمكن قياس قيمة المنشأة وفقاً لهذا المدخل طبقاً للمعادلة التالية :

قيمة الدفترية للمنشأة = إجمالي الأصول = إجمالي حقوق الملكية

وكون إجمالي الأصول الذي تم التوصل إليه محاسبياً معبراً عن القيمة الحقيقية لهذه المنشأة لا توجد مشكلة، ولكن المشكلة تظهر إذا لم يتحقق ذلك، فقد لا تعبر هذه القيمة الدفترية تعبيراً دقيقاً عن الحقيقة، وهذا يرجع للأسباب التالية (السعيد محمد، ٢٠٠٧، ص ٢١٨):

١- إن هذه القيمة الدفترية هي قيمة تاريخية تعبر عن الماضي وتقف عند تاريخ إعداد المركز المالي، والمنشأة مستمرة وبنود الأصول والخصوم في تغير مستمر .

إن هذه البنود (أصول أو خصوم) قد تختلف وتتأثر بما يسمى بالسياسات والأساليب المحاسبية

المستخدمة في إعداد القوائم المالية مثل سياسات الإهلاك أو سياسات تقييم مخزون آخر المدة،

ومن ثم فقد تتأثر قيم الأصول أو الخصوم بتلك السياسات المحاسبية المتبعة في المنشأة .

٢- وجود بعض أخطاء القياس وتنشأ نتيجة استخدام تقديرات بعض البنود المحاسبية مثل تقدير المخصصات المختلفة .

٣- إن القيم الدفترية لا تعكس أثر بعض العوامل الهامة ذات التأثير مثل المخاطرة أو القوة الشرائية للنقد والتي تتأثر بالزمن، وبالتالي فإن هذه القيم الدفترية قد تكون بعيدة عن الحقيقة .

ولهذه الأسباب السابقة يمكن القول بأن قيمة الدفترية للمنشأة قد لا تمثل حقيقة القيمة، وبالتالي لا

يمكن الاعتماد على هذا المدخل، ولكن يمكن استخدامه كمؤشر للقيمة بجانب المداخل الأخرى، ولذلك لا بد من الاعتماد على أحد المدخلين التاليين :

ثانياً : المدخل السوقي

تقدر قيمة المنشأة وفقاً لهذا المدخل بالأسعار السوقية السائدة للأوراق المالية (أسهم وسندات) وقت التقييم، أي أن هذا المدخل يقوم بالتركيز على مصادر الأموال في المنشأة والتي تتكون من (حسام عطيه، ٢٠٠٢، ص ٤٢) :

- حقوق الملكية.

- الديون طويلة الأجل والممثلة بالسندات .

- الديون قصيرة الأجل .

وتقاس قيمة المنشأة طبقاً للمعادلة التالية :

قيمة المنشأة = قيمة الأسهم + قيمة السندات + الديون قصيرة الأجل

ولا بد من توافر بعض الشروط حتى يمكن الاطمئنان إلى تقديرات السوق لهذه الأوراق المالية وهي :

١- أن تكون مصادر أموال المنشأة (رأس المال والديون) قد تم إصدارها في شكل أوراق مالية من أسهم وسندات.

٢- أن توجد سوق للأوراق المالية (بورصة) ويتم فيها تداول هذه الأوراق المالية ويجرى عليها تعاملات من بيع وشراء .

٣- أن تكون هذه السوق ممثلة للنشاط الاقتصادي وعلى درجة عالية من الكفاءة وهذا يتطلب:

أ - أن تكون معظم الشركات ممثلة في السوق حتى يكون السوق من النوع الكثيف أي الذي يضم عدداً كبيراً من الأسهم والسندات لعدد كبير من الشركات الممثلة لكل الأنشطة الاقتصادية في المجتمع.

ب - أن تقوم الشركات بالإفصاح الكامل من جانبها عن كل أنشطتها وموقفها المالي بما يوفر المعلومات الكافية عن هذه الأوراق المالية وعدم إخفاء أي معلومات عن أنشطتها الاستثمارية والتمويلية.

ج- أن تكون هذه المعلومات متوفرة ومتاحة في وقتها ومتماثلة لجميع المتعاملين في الأوراق المالية من وسطاء وسماسرة ومحللين ومستثمرين حاليين ومرقبين .

وإذا ما توافرت هذه الشروط أمكن القول بأن أسعار الأوراق المالية تعكس كافة المعلومات المتاحة عن الورقة المالية ومن ثم فإن هذه الأسعار تعبر عن حقيقة قيمة هذه الورقة المالية، والمشكلة أنه قد لا تتوافر بعض هذه الشروط - حتى في أكثر الدول عراقية في سوق الأوراق المالية - وخاصة ما يتعلق بمدى توافر المعلومات في وقتها وتمثلها للجميع، وهذا ما أدى إلى ضرورة أن يوجد مدخل آخر وهو المدخل الذاتي أو مدخل التدفقات النقدية المخصومة (السعيد بريكة، ٢٠٠٦، ص ١١).

ثالثاً: مدخل التدفقات النقدية المخصومة

هذا المدخل ليس منافساً للمدخل السوقي، بل هو مدخل يساعد على التأكد من سلامة المدخل السوقي في حالة توافره بل أكثر من ذلك أنه مدخل يساعد على توجيه المدخل السوقي وتصحيح انحرافات، ويسمى بالمدخل الذاتي لأنه يركز على جانب الاستخدامات (الأصول) وذلك بقياس قدرة هذه الأصول الذاتية على تحقيق تدفقات نقدية مستقبلاً خلال عمر المنشأة، كما يسمى بمدخل التدفقات النقدية المخصومة حيث لا تتحقق تلك التدفقات النقدية دفعة واحدة بل على دفعات متكررة في توقيت زمني معين، ولذلك تتأثر بالقوة الشرائية ومعدلات التضخم، وبالتالي يجب خصم تلك التدفقات النقدية بمعدل خصم معين لعكس هذه الآثار الناجمة عن الزمن والقوة الشرائية للنقود بالإضافة إلى المخاطرة (طارق عبد العال، ٢٠١٠، ص ٨٨).

ويمكن قياس قيمة المنشأة وفقاً لهذا المدخل طبقاً للمعادلة التالية :

قيمة المنشأة = صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة طول عمر المنشأة

وتقدير قيمة المنشأة وفقاً لهذا المدخل يبني على خمسة محاور (سعيد توفيق، ٢٠٠٥، ص ٢٣٧):

- **المحور الأول :** إن التدفقات النقدية المتوقعة (وليس الأرباح) هي الأساس، فالمنشأة لا يتم تشغيلها بالأرباح (التي قد تكون مقيدة بالدفاتر) ولكن بالنقود .
- **المحور الثاني :** أن معدل نمو المنشأة يؤثر على هذه التدفقات النقدية المتوقعة فهي تزيد أو تقل وفقاً لمعدل النمو .
- **المحور الثالث :** إن توقيت هذه التدفقات النقدية المتوقعة سوف يؤثر على قيمتها نتيجة لإختلاف القوة الشرائية لهذه النقود بفعل التضخم .



- **المحور الرابع :** إن هذه التدفقات النقدية من الضروري خصمها بمعدل خصم يعكس القوة الشرائية ودرجة المخاطرة التي تصاحب هذه التدفقات، كما يعكس أسلوب التمويل ومصادره والأهمية النسبية لكل مصدر من هذه المصادر.
- **المحور الخامس :** إن عمر المنشأة وهو الفترة الزمنية المتوقع أن تتحقق فيها هذه التدفقات النقدية سوف يؤثر على حصيلتها هذه التدفقات ولذلك لا بد من التعرف على عمر المنشأة .
ومن ثم فإن قيمة المنشأة وفقاً لهذا المدخل تقدر بالقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة طوال عمر المنشأة أي التدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بمعدل خصم يعكس ظروف المنشأة والعوامل المؤثرة فيها مع مراعاة معدل النمو في هذه التدفقات النقدية .

القسم الثاني: الدراسة الميدانية

تتناول الباحثة في هذا الجزء الدراسة الميدانية التي قامت بها، وتحليل نتائج اختبار الفروض التي تم وضعها بغرض تحقيق أهداف الدراسة، وذلك من خلال القيام بإعداد استقصاء ميداني موجه إلي عينة من:

- ١- مديري الشركات المقيدة في البورصة مع استبعاد قطاع البنوك والتأمين.
 - ٢- المستثمرين المتعاملين في البورصة.
 - ٣- أعضاء هيئة التدريس (الأكاديميين).
- لاختبار النتائج التي توصلت إليها الباحثة من خلال الدراسة النظرية حول تأثير تطبيق حوكمة الشركات على قيمة المنشأة من منظور تكلفة رأس المال، وذلك من خلال إجراء التحليل الإحصائي للبيانات التي أسفر عنها الاستقصاء. ومن أجل ذلك تم تقسيم هذا الجزء إلي:

- ١- منهجية الدراسة الميدانية.
 - ٢- التحليل الإحصائي واختبارات الفروض.
- وفيما يلي شرح هذه النقاط بشئ من التفصيل :-
- ١- منهجية الدراسة الميدانية:

يتضمن الإطار النظري للدراسة الميدانية التي ستقوم بها الباحثة الأجزاء التالية:

أولاً: أهداف الدراسة

تهدف الدراسة الميدانية إلى اختبار مدي صحة النتائج التي توصلت إليها الباحثة من الدراسة النظرية، وذلك من خلال اختبار فروض البحث التالية:

- ١- لا توجد علاقة ذات دلالة احصائية بين الشفافية وجودة المعلومات المحاسبية.
- ٢- لا توجد علاقة ذات دلالة احصائية بين تكلفة رأس المال وقيمة المنشأة.

ثانياً: أسلوب الدراسة

يتم الاعتماد في جمع البيانات الأولية لإعداد الدراسة الميدانية على أسلوب الاستقصاء، وذلك من خلال تصميم قائمة الاستقصاء اللازمة لجمع البيانات من مفردات العينة وذلك من خلال ما يلي:

١- تصميم أداة البحث

قامت الباحثة بإعداد قائمة استقصاء كأحد الأساليب المفضلة لتجميع البيانات الأولية من عينة البحث، ولقد تم تصميمها بشكل مبسط ومختصر بقدر المستطاع لتغطية عدة جوانب والتي تتضمن:

- الدور المرتقب لتأثير الشفافية على الجوانب الهامة بالشركة.
- ما تمثله تكلفة رأس المال كمعيار لقبول أو رفض الاقتراحات الاستثمارية التي يتم توفير الأموال اللازمة لها من مصادر تمويل مختلفة.

ولقد تم استخدام المقياس الخماسي (مقياس ليكرت) للإجابة علي الأسئلة الواردة بالقائمة وتحويل الآراء الوصفية لعينة الدراسة إلي بيانات رقمية حيث يتم تحديد الأوزان كما يلي:

العبرة	موافق تماماً	موافق	غير متأكد	غير موافق	غير موافق تماماً
الوزن	١	٢	٣	٤	٥

ولقد تم تصميم القائمة بحيث تحتوي على مجموعتين من الأسئلة على النحو التالي:

- أسئلة ذات نهاية مغلقة: بحيث يقوم المستقصي منه باختيار إجابة واحدة من بين الإجابات الخمسة.
- أسئلة ذات نهاية مفتوحة: وذلك لإعطاء المستقصي منهم مجالاً لأي إضافات يرونها هامة فيما يتعلق بتأثير تطبيق حوكمة الشركات على قيمة المنشأة من منظور تكلفة رأس المال. تم عرض قائمة الاستقصاء في صورتها الأولية على مجموعة من مديري الشركات المقيدة في البورصة، بالإضافة إلى مجموعة من المستثمرين المتعاملين في البورصة، ومجموعة من أعضاء هيئة التدريس بالجامعات المصرية، حيث قامت الباحثة بشرح الهدف من الدراسة والغرض من قائمة الاستقصاء للمستقصي منهم، وطلبت من الجميع إبداء آرائهم وملاحظاتهم عن مدي شمول ووضوح القائمة، وكان لملاحظاتهم الأثر الكبير في التوصل للقائمة بصورتها النهائية والتي تم توزيعها فيما بعد على عينة الدراسة.

٢- مجتمع وعينة البحث

لتحقيق أهداف الدراسة الميدانية واختبار فروض الدراسة، فلقد قامت الباحثة بتحديد مجتمع الدراسة الميدانية في ثلاث فئات ذات صلة وثيقة بموضوع البحث بوجه عام وهي:

- ١- مديري الشركات المقيدة في البورصة المصرية باعتبارهم من أهم الفئات التي يناط بها اتخاذ القرارات في مجال عمليات الإفصاح بالقوائم المالية وتحديد السياسات المحاسبية التي يتم اتباعها مما يؤثر على قيم الأرباح الظاهرة بالقوائم المالية.
 - ٢- المستثمرين المتعاملين في البورصة المصرية باعتبارهم من أهم الفئات التي تتأثر قراراتهم الاستثمارية بدرجة الإفصاح عن المعلومات المعلن عنها في القوائم المالية للشركات المقيدة في البورصة المصرية.
 - ٣- أعضاء هيئة التدريس (الأكاديميين) المتخصصين في مجال المحاسبة والمراجعة بالجامعات المصرية ذوي الاهتمام بموضوع الدراسة باعتبارهم من أهم الفئات المطلعة على أهم القضايا التي تشغل مهنة المحاسبة والمراجعة، وكممثلين للناحية العلمية والأكاديمية.
- وعند تطبيق الدراسة، فقد تم اختيار مفردات الدراسة (وحدة المعاينة) بطريقة عشوائية، وذلك للأسباب التالية:

- صعوبة استقصاء جميع مفردات مجتمع الدراسة، وخاصة مديري الشركات المقيدة في البورصة المصرية نظراً لعامل الوقت والجهد والتكلفة، وصعوبة لقاءهم جميعاً لارتفاع الدرجة الوظيفية.

- صعوبة الاتصال بكل وحدة المعاينة، حيث تتمثل في أعضاء هيئة التدريس بالجامعات المصرية تخصص المحاسبة والمراجعة نظراً لعامل الوقت والجهد والتكلفة للباحثة، وأيضاً لقلة الوقت المتاح لمقابلة أعضاء هيئة التدريس بالجامعات المصرية.

- إمكانية التحكم في اختيار أنواع مختلفة من المستثمرين المتعاملين مع البورصة المصرية.

ولقد تم اللجوء إلى أسلوب العينة العشوائية من أجل الوفاء بمتطلبات البحث، وقد روعي في هذه العينة أن تكون ممثلة للمجتمع محل الدراسة وأن تنطبق عليها المواصفات المطلوب لأغراض الدراسة. وقد تكونت العينة من (١٥٠) من مديري الشركات المقيدة بالبورصة المصرية، (٢٠٠) من المستثمرين المتعاملين في البورصة المصرية، (١٥٠) من أعضاء هيئة التدريس بالجامعات المصرية تخصص المحاسبة والمراجعة.

**ثالثاً: جمع البيانات**

قامت الباحثة بتوزيع قائمة الاستقصاء على مفردات مجتمع البحث وشرح الهدف من البحث والغرض من قائمة الاستقصاء لهم لضمان جودة ما يتم الحصول عليه من بيانات، وقد كانت نسبة الاستجابة جيدة من قبل مفردات عينة البحث مع العلم أن نسب الاستثمارات الصحيحة محسوبة من الاستثمارات الواردة وهي تمثل ٧٩ % وهي نسبة جيدة، أما بحساب نسبة الاستثمارات الصحيحة إلي إجمالي الاستثمارات الموزعة فتكون النسبة ٥٢ % وهي نسبة مقبولة بالنسبة لأسلوب قوائم الاستقصاء في جمع البيانات، كما هو موضح بالجدول التالي:

الجدول رقم (١) استجابات فئات الدراسة

الاستثمارات الصحيحة		الاستثمارات المستبعدة		الاستثمارات الواردة		عدد الاستثمارات الموزعة	فئات الدراسة
النسبة	العدد	النسبة	العدد	النسبة	العدد		
٧٧ %	٧٧	٢٣ %	٢٣	٦٦.٧ %	١٠٠	١٥٠	مديري الشركات المقيدة بالبورصة
٨١ %	١١٣	١٩ %	٢٧	٧٠ %	١٤٠	٢٠٠	المستثمرين المتعاملين في البورصة
٧٨ %	٧٠	٢٢ %	٢٠	٦٠ %	٩٠	١٥٠	أعضاء هيئة التدريس (الأكاديميين)
٧٩ %	٢٦٠	٢١ %	٧٠	٦٦ %	٣٣٠	٥٠٠	الإجمالي

رابعاً: الأساليب الإحصائية المستخدمة

تم استخدام البرنامج الإحصائي (SPSS) الإصدار السادس عشر في إجراء التحليل الإحصائي لبيانات الدراسة الميدانية وقد اعتمدت الباحثة في تحليل البيانات على الأساليب الإحصائية التالية (أحمد الرفاعي، نصر محمود، ٢٠٠٠، ص ٣٠١):

- ١- المتوسطات الحسابية: وذلك لإجراء التحليل الوصفي لمتغيرات الدراسة.
- ٢- حساب معامل الارتباط (ألفا): حيث يتم حساب معامل الثبات (Alpha) لأسئلة الاستقصاء، وذلك لتقييم ثبات ومدى اعتمادية أو مصداقية المقاييس المستخدمة في الدراسة، وارتفاع معامل ألفا يعني عدم وجود تحيز أو تحريف في النتائج عند التحليل.
- ٣- الانحدار المتعدد (Multiple Regression): وذلك لاختبار مدى قدرة المتغيرات المستقلة على التأثير على المتغير التابع، ويستخدم هذا الأسلوب بهدف الحصول على معامل التحديد (R^2) الذي يقيس نسبة الاختلاف للمتغير التابع الذي يتم تفسيره بواسطة المتغيرات المستقلة وتتراوح قيمة معامل التحديد بين صفر، واحد صحيح (واحد $< R^2 <$ صفر)، وكلما زادت قيمة معامل التحديد زادت قوة العلاقة الارتباطية بين المتغير التابع والمتغيرات المستقلة والعكس صحيح.
- ٤- كروس كال والاس (Kruskal-Wallis): يختبر أسلوب كروس كال والاس مدى وجود فروق ذات دلالة معنوية بين عدة مجموعات (فئات) من المجموعات ذات البيانات الرتيبة أو التي يمكن ترتيبها.

٢- التحليل الإحصائي واختبارات الفروض

سوف تقوم الباحثة بعرض نتائج التحليل الوصفي للبيانات من خلال العرض التالي:

أولاً: تقييم اعتمادية (مصداقية) النموذج

يستخدم معامل ألفا في تقييم مصداقية مجموعة من العبارات التي تقيس متغير معين، وذلك لبحث مدى الاعتماد على نتائج الدراسة الميدانية وعدم وجود تحيز أو تحريف في النتائج عند التحليل، مما يؤدي إلى إمكانية تعميم النتائج.

ويوضح الجدول رقم (٢) معاملات ألفا لمتغيرات الدراسة الرئيسية التي يتم قياسها باستخدام مجموعة من المتغيرات الفرعية، ويتبين من الجدول أن قيم معامل ألفا تتراوح بين (٠.٥٦٣، ٠.٨٩٥)، وهو ما يعني مستوى مقبول من اعتمادية (مصدقية) المقاييس وذلك بالنسبة لكافة المتغيرات، حيث تمثل ٥٠% الحد الأدنى المقبول لمعامل ألفا، وارتفاع معدلات الاعتمادية يعكس ارتفاع درجة الاتساق الداخلي بين محتويات كل متغير من المتغيرات السابقة، كما أنه يعني إمكانية الاعتماد على هذه المتغيرات في الواقع العملي.

جدول رقم (٢) تقييم اعتمادية (مصدقية) المتغيرات

معامل الثبات (Alpha)	المتغير
٠.٨٩٥	• الدور المرتقب لتأثير الشفافية على الجوانب الهامة بالشركة (Y1).
٠.٧٥٦	• ما تمثله تكلفة رأس المال كمعيار لقبول أو رفض الاقتراحات الاستثمارية التي يتم توفير الأموال اللازمة لها من مصادر تمويل مختلفة (X2).

ثانياً: التحليل الإحصائي الوصفي لمتغيرات الدراسة

يتم عرض التحليل الوصفي لمتغيرات الدراسة والتي يعكسها ما ورد بقائمة الاستقصاء من أسئلة وأهم ما يترتب عنه من نتائج.

١- الدور المرتقب لتأثير الشفافية على الجوانب الهامة بالشركة (Y1)

ويعبّر عنه بالرمز (Y1) وعباراة الستة بالرموز (Y1.1:Y1.6)، وبلخص الجدول رقم (٣) نتائج التحليل الوصفي الخاص بتلك الجوانب.

جدول رقم (٣) الدور المرتقب لتأثير الشفافية على الجوانب الهامة بالشركة (Y1)

العبارة	مديري الشركات المقيدة بالبورصة			المستثمرون المتعاملون في البورصة			أعضاء هيئة التدريس			العينة ككل (الإجمالي)		
	متوسط	انحراف قياسي	تكرار	متوسط	انحراف قياسي	تكرار	متوسط	انحراف قياسي	تكرار	متوسط	انحراف قياسي	تكرار
١- الشفافية تعمل على زيادة المعلومات الواردة في الإيضاحات (Y1.1).	٤.٣٥	١.١٥	٢	٤.٢٢	١.٢٦	٥	٤.٣٨	١.١٨	٥	٤.٣٠	١.٢١	٢
٢- الشفافية تؤدي إلى الحد من تأثير الشائعات واستغلال المعلومات الداخلية (Y1.2).	٤.٤٣	١.٠٣	١	٤.٢٩	١.١٤	٣	٤.٤١	١.٠٦	٤	٣.٣٦	١.٠٩	١
٣- الشفافية تزيد من عملية توضيح قيم البنود التي تحتويها القوائم المالية (Y1.3).	٣.٧١	٠.٨٣	٦	٤.٣٠	١.١٦	٢	٤.٤٥	٠.٩٢	٣	٤.١٩	١.٠٥	٥
٤- الشفافية تعمل على تقليل درجة التقلب في الاسواق المالية لضمان الاستقرار المالي (Y1.4).	٤.٢٢	١.٠٧	٣	٤.٠٧	١.١٦	٦	٤.٢٤	١.٠٠	٦	٤.١٦	١.١٢	٦
٥- تعمل الشفافية على الحد من ظاهرة عدم تماثل المعلومات (Y1.5).	٣.٩٠	٠.٨٣	٤	٤.٣٢	١.١٠	١	٤.٥٥	٠.٩١	١	٤.٢٦	١.٠٠	٣
٦- تحد الشفافية بصفة عامة من إنتشار الفساد (Y1.6).	٣.٨٥	٠.٨٥	٥	٤.٢٣	١.١٤	٤	٤.٥٥	٠.٩٢	٢	٤.٢١	١.٠٤	٤



يتضح من الجدول السابق رقم (٣) ما يلي:

- أن هناك إجماع لآراء عينة الدراسة بشأن الموافقة على جوانب الدور المرتقب لتأثير الشفافية على الجوانب الهامة بالشركة (Y1) حيث تتراوح قيمة المتوسط الحسابي لآراء العينة كوحدة واحدة ما بين (٤.١٦)، (٤.٣٦)، وهي قيمة تعكس الأهمية التي يحظى بها الدور المرتقب لتأثير الشفافية على الجوانب الهامة بالشركة (Y1) عند فئات الدراسة مجتمعة، وقد كانت ترتيب هذه الجوانب بالنسبة لعينة الدراسة ككل كما يلي:

- الشفافية تؤدي إلى الحد من تأثير الشائعات واستغلال المعلومات الداخلية (Y1.2).
 - الشفافية تعمل على زيادة المعلومات الواردة في الإيضاحات (Y1.1).
 - تعمل الشفافية على الحد من ظاهرة عدم تماثل المعلومات (Y1.5).
 - تحد الشفافية بصفة عامة من انتشار الفساد (Y1.6).
 - الشفافية تزيد من عملية توضيح قيم البنود التي تحتويها القوائم المالية (Y1.3).
 - الشفافية تعمل على تقليل درجة التقلب في الأسواق المالية لضمان الاستقرار المالي (Y1.4).
- وكان هناك اختلاف في ترتيب أهمية تلك العناصر بين آراء عينة الدراسة حول الدور المرتقب لتأثير الشفافية على الجوانب الهامة بالشركة عند فئات الدراسة، ويظهر ذلك كما يلي:

- بالنسبة لمديري الشركات المقيدة في البورصة:
يروا أن ترتيب جوانب الدور المرتقب لتأثير الشفافية على الجوانب الهامة بالشركة حسب أهميتها كما يلي:

- الشفافية تؤدي إلى الحد من تأثير الشائعات واستغلال المعلومات الداخلية (Y1.2).
 - الشفافية تعمل على زيادة المعلومات الواردة في الإيضاحات (Y1.1).
 - الشفافية تعمل على تقليل درجة التقلب في الأسواق المالية لضمان الاستقرار المالي (Y1.4).
 - تعمل الشفافية على الحد من ظاهرة عدم تماثل المعلومات (Y1.5).
 - تحد الشفافية بصفة عامة من انتشار الفساد (Y1.6).
 - الشفافية تزيد من عملية توضيح قيم البنود التي تحتويها القوائم المالية (Y1.3).
- بالنسبة للمستثمرين المتعاملين في البورصة المصرية:
فيروا أن ترتيب جوانب الدور المرتقب لتأثير الشفافية على الجوانب الهامة بالشركة حسب أهميتها كما يلي:

- تعمل الشفافية على الحد من ظاهرة عدم تماثل المعلومات (Y1.5).
 - الشفافية تزيد من عملية توضيح قيم البنود التي تحتويها القوائم المالية (Y1.3).
 - الشفافية تؤدي إلى الحد من تأثير الشائعات واستغلال المعلومات الداخلية (Y1.2).
 - تحد الشفافية بصفة عامة من انتشار الفساد (Y1.6).
 - الشفافية تعمل على زيادة المعلومات الواردة في الإيضاحات (Y1.1).
 - الشفافية تعمل على تقليل درجة التقلب في الأسواق المالية لضمان الاستقرار المالي (Y1.4).
- بالنسبة لأعضاء هيئة التدريس (الأكاديميين):

- فإن ترتيب جوانب الدور المرتقب لتأثير الشفافية على الجوانب الهامة بالشركة حسب أهميتها كما يلي:
- تعمل الشفافية على الحد من ظاهرة عدم تماثل المعلومات (Y1.5).
 - تحد الشفافية بصفة عامة من انتشار الفساد (Y1.6).
 - الشفافية تزيد من عملية توضيح قيم البنود التي تحتويها القوائم المالية (Y1.3).
 - الشفافية تؤدي إلى الحد من تأثير الشائعات واستغلال المعلومات الداخلية (Y1.2).
 - الشفافية تعمل على زيادة المعلومات الواردة في الإيضاحات (Y1.1).

• الشفافية تعمل على تقليل درجة التقلب في الاسواق المالية لضمان الاستقرار المالي (Y1.4).
الترتيب الوارد بالجدول السابق لا يعني عدم أهمية الجوانب ذات الترتيب المتأخر لأن كل تلك الجوانب حصلت على قيمة فوق المتوسط (أكبر من ٢.٥)، مما يدل على أهمية كل جوانب الدور المرتقب لتأثير الشفافية على الجوانب الهامة بالشركة، وقد كان الاختلاف بين فئات العينة بسيط مما يعني الاتفاق حول تلك الجوانب.

٢- ما تمثله تكلفة رأس المال كمييار لقبول أو رفض الإقتراحات الإستثمارية التي يتم توفير الأموال اللازمة لها من مصادر تمويل مختلفة (X2)

ويعبر عنه بالرمز (X2) وعباراته الثمانية بالرموز (X2.1 : X2.8) ، ويلخص الجدول رقم (٤) نتائج التحليل الوصفي الخاص بتلك العناصر .

جدول رقم (٤) ما تمثله تكلفة رأس المال كمييار لقبول أو رفض الإقتراحات الاستثمارية التي يتم توفير الأموال اللازمة لها من مصادر تمويل مختلفة (X2)

العينة ككل (الإجمالي)			أعضاء هيئة التدريس			المستثمرون المتعاملون في البورصة			مديري الشركات المقيدة بالبورصة			العبرة
متوسط	رتبة	تباين	متوسط	رتبة	تباين	متوسط	رتبة	تباين	متوسط	رتبة	تباين	
٤.٥٠	٢	٠.٩٠	٤.٥١	٣	٠.٩٢	٤.٥٠	٢	٠.٨٩	٤.٥٢	٢	٠.٩٠	١- تمثل تكلفة رأس المال معدل العائد المطلوب من جانب المستثمرين الذين يقومون بتوفير الأموال اللازمة للشركة (X2.1).
٤.٤٧	٣	٠.٩٠	٤.٤٧	٧	٠.٩٢	٤.٤٥	٥	٠.٩٠	٤.٤٨	٣	٠.٩٠	٢- تعتبر تكلفة رأس المال من أهم العوامل المؤثرة في اتخاذ القرارات الإستثمارية بالشركة (X2.2).
٤.٣٠	٤	١.٠٥	٤.٢٨	٨	١.٠٨	٤.٢٧	٨	١.١٠	٤.٢٧	٤	١.٠٥	٣- تستخدم تكلفة الأموال كمييار للمفاضلة بين المقترحات الإستثمارية الممكن أن تستخدم فيها الأموال (X2.3).
٤.٦٠	١	٠.٨٠	٤.٥٨	١	٠.٨٢	٤.٥٨	١	٠.٨٧	٤.٥٦	١	٠.٨٠	٤- يستخدم المتوسط المرجح لقياس تكلفة رأس المال عند تقييم المشروعات الإستثمارية (X2.4).
٣.١٣	٨	٠.٦٩	٤.١٠	٦	٠.٩٧	٤.٤٧	٣	٠.٨٧	٤.٥٢	٨	٠.٦٩	٥- يعتمد القرار الإستثماري أساساً على معدل العائد أو دليل الربحية المتوقع الحصول عليه (X2.5).
٣.١٤	٧	٠.٧٠	٤.١١	٤	٠.٨٨	٤.٥٠	٤	٠.٩٧	٤.٥١	٧	٠.٧٠	٦- تستخدم تكلفة رأس المال مقياسه بمعدل خصم للقيمة الحالية للتدفقات النقدية للإقتراح الإستثماري (X2.6).
٣.٩٢	٥	٠.٨٧	٤.٣١	٢	٠.٨٢	٤.٥٥	٦	٠.٩٥	٤.٤٢	٥	٠.٨٧	٧- وجود علاقة مباشرة بين كمية المعلومات التي يتم الإفصاح عنها ونوعيتها من ناحية وتكلفة رأس المال (X2.7).
٣.١٥	٦	٠.٦٥	٤.٠٦	٥	٠.٨٢	٤.٤٨	٧	٠.٩٩	٤.٤٢	٦	٠.٦٥	٨- البيانات والمعلومات المحاسبية التي يتم الشفافية والإفصاح عنها تنعكس على تخفيض تكلفة رأس مال الأسهم وكذلك قيمة المنشأة (X2.8).

يتضح من الجدول السابق رقم (٤) ما يلي :

أن هناك إجماع لآراء عينة الدراسة بشأن الموافقة على أهم عناصر ما تمثله تكلفة رأس المال كمييار لقبول أو رفض الإقتراحات الإستثمارية التي يتم توفير الأموال اللازمة لها من مصادر تمويل مختلفة (X2) حيث تتراوح قيمة المتوسط الحسابي لآراء العينة كوحدة واحدة ما بين (٤.٠٦) ، (٤.٥٨) ،



وهي قيمة تعكس الأهمية التي تحظى بها عناصر ما تمثله تكلفة رأس المال كمعيار لقبول أو رفض الإقتراحات الإستثمارية التي يتم توفير الأموال اللازمة لها من مصادر تمويل مختلفة (X2) عند فئات الدراسة ، وقد كانت ترتيب هذه العناصر بالنسبة لعينة الدراسة ككل كما يلي :

١- يستخدم المتوسط المرجح لقياس تكلفة رأس المال عند تقييم المشروعات الإستثمارية (X2.4).
٢- تمثل تكلفة رأس المال معدل العائد المطلوب من جانب المستثمرين الذين يقومون بتوفير الأموال اللازمة للشركة (X2.1).

٣- تعتبر تكلفة رأس المال من أهم العوامل المؤثرة في إتخاذ القرارات الإستثمارية بالشركة (X2.2).
٤- وجود علاقة مباشرة بين كمية المعلومات التي يتم الإفصاح عنها ونوعيتها من ناحية وتكلفة رأس المال (X2.7).

٥- تستخدم تكلفة الأموال كمعيار للمفاضلة بين المقترحات الإستثمارية الممكن أن تستخدم فيها الأموال (X2.3).

٦- تستخدم تكلفة رأس المال مقاسه بمعدل خصم للقيمة الحالية للتدفقات النقدية للإقتراح الإستثماري (X2.6).

٧- يعتمد القرار الإستثماري أساساً على معدل العائد أو دليل الربحية المتوقع الحصول عليه (X2.5).
٨- البيانات والمعلومات المحاسبية التي يتم الشفافية والإفصاح عنها تنعكس على تخفيض تكلفة رأس مال الأسهم وكذلك قيمة المنشأة (X2.8).

وكان هناك اختلاف في الترتيب بين آراء عينة الدراسة حول أهم عناصر ما تمثله تكلفة رأس المال كمعيار لقبول أو رفض الإقتراحات الإستثمارية التي يتم توفير الأموال اللازمة لها من مصادر تمويل مختلفة (X2) ، ويظهر ذلك كما يلي :

- بالنسبة لمديري الشركات المقيدة بالبورصة المصرية:

فإنهم يروا أن ترتيب أهم عناصر ما تمثله تكلفة رأس المال كمعيار لقبول أو رفض الإقتراحات الإستثمارية التي يتم توفير الأموال اللازمة لها من مصادر تمويل مختلفة (X2) حسب أهميتها كما يلي :

١- يستخدم المتوسط المرجح لقياس تكلفة رأس المال عند تقييم المشروعات الإستثمارية (X2.4).
٢- تمثل تكلفة رأس المال معدل العائد المطلوب من جانب المستثمرين الذين يقومون بتوفير الأموال اللازمة للشركة (X2.1).

٣- تعتبر تكلفة رأس المال من أهم العوامل المؤثرة في إتخاذ القرارات الإستثمارية بالشركة (X2.2).
٤- تستخدم تكلفة الأموال كمعيار للمفاضلة بين المقترحات الإستثمارية الممكن أن تستخدم فيها الأموال (X2.3).

٥- وجود علاقة مباشرة بين كمية المعلومات التي يتم الإفصاح عنها ونوعيتها من ناحية وتكلفة رأس المال (X2.7).

٦- البيانات والمعلومات المحاسبية التي يتم الشفافية والإفصاح عنها تنعكس على تخفيض تكلفة رأس مال الأسهم وكذلك قيمة المنشأة (X2.8).

٧- تستخدم تكلفة رأس المال مقاسه بمعدل خصم للقيمة الحالية للتدفقات النقدية للإقتراح الإستثماري (X2.6).

٨- يعتمد القرار الإستثماري أساساً على معدل العائد أو دليل الربحية المتوقع الحصول عليه (X2.5).
أي أن مديري الشركات المقيدة بالبورصة المصرية قد أعطوا أهمية كبيرة لاستخدام المتوسط المرجح لقياس تكلفة رأس المال عند تقييم المشروعات الإستثمارية (X2.4) ، يليها في الأهمية تمثل تكلفة رأس المال معدل العائد المطلوب من جانب المستثمرين الذين يقومون بتوفير الأموال اللازمة للشركة (X2.1) ، يليها في المرتبة الثالثة من حيث الأهمية تعتبر تكلفة رأس المال من أهم العوامل المؤثرة في إتخاذ القرارات الإستثمارية بالشركة (X2.2).

- بالنسبة للمستثمرين المتعاملين في البورصة المصرية :
فيروا أن ترتيب أهم عناصر ما تمثله تكلفة رأس المال كمعيار لقبول أو رفض الإقتراحات الإستثمارية التي يتم توفير الأموال اللازمة لها من مصادر تمويل مختلفة (X2) حسب أهميتها كما يلي :
- ١- يستخدم المتوسط المرجح لقياس تكلفة رأس المال عند تقييم المشروعات الإستثمارية (X2.4).
 - ٢- تمثل تكلفة رأس المال معدل العائد المطلوب من جانب المستثمرين الذين يقومون بتوفير الأموال اللازمة للشركة (X2.1).
 - ٣- يعتمد القرار الإستثماري أساساً على معدل العائد وأدليل الربحية المتوقع الحصول عليه (X2.5).
 - ٤- تستخدم تكلفة رأس المال مقاسه بمعدل خصم للقيمة الحالية للتدفقات النقدية للإقتراح الإستثماري (X2.6).
 - ٥- تعتبر تكلفة رأس المال من أهم العوامل المؤثرة في إتخاذ القرارات الإستثمارية بالشركة (X2.2).
 - ٦- وجود علاقة مباشرة بين كمية المعلومات التي يتم الإفصاح عنها ونوعيتها من ناحية وتكلفة رأس المال (X2.7).
 - ٧- البيانات والمعلومات المحاسبية التي يتم الشفافية والإفصاح عنها تنعكس على تخفيض تكلفة رأس مال الأسهم وكذلك قيمة المنشأة (X2.8).
 - ٨- تستخدم تكلفة الأموال كمعيار للمفاضلة بين المقترحات الإستثمارية الممكن أن تستخدم فيها الأموال (X2.3).
- أي أن المستثمرين المتعاملين في البورصة المصرية قد أعطوا أهمية كبيرة لاستخدام المتوسط المرجح لقياس تكلفة رأس المال عند تقييم المشروعات الإستثمارية (X2.4) ، يليها في الأهمية تمثل تكلفة رأس المال معدل العائد المطلوب من جانب المستثمرين الذين يقومون بتوفير الأموال اللازمة للشركة (X2.1) ، يليها في المرتبة الثالثة من حيث الأهمية يعتمد القرار الإستثماري أساساً على معدل العائد وأدليل الربحية المتوقع الحصول عليه (X2.5).
- بالنسبة لأعضاء هيئة التدريس (الأكاديميين) :
- فإن ترتيب أهم عناصر ما تمثله تكلفة رأس المال كمعيار لقبول أو رفض الإقتراحات الإستثمارية التي يتم توفير الأموال اللازمة لها من مصادر تمويل مختلفة (X2) حسب أهميتها كما يلي :
- ١- يستخدم المتوسط المرجح لقياس تكلفة رأس المال عند تقييم المشروعات الإستثمارية (X2.4).
 - ٢- وجود علاقة مباشرة بين كمية المعلومات التي يتم الإفصاح عنها ونوعيتها من ناحية وتكلفة رأس المال (X2.7).
 - ٣- تمثل تكلفة رأس المال معدل العائد المطلوب من جانب المستثمرين الذين يقومون بتوفير الأموال اللازمة للشركة (X2.1).
 - ٤- تستخدم تكلفة رأس المال مقاسه بمعدل خصم للقيمة الحالية للتدفقات النقدية للإقتراح الإستثماري (X2.6).
 - ٥- البيانات والمعلومات المحاسبية التي يتم الشفافية والإفصاح عنها تنعكس على تخفيض تكلفة رأس مال الأسهم وكذلك قيمة المنشأة (X2.8).
 - ٦- يعتمد القرار الإستثماري أساساً على معدل العائد وأدليل الربحية المتوقع الحصول عليه (X2.5).
 - ٧- تعتبر تكلفة رأس المال من أهم العوامل المؤثرة في إتخاذ القرارات الإستثمارية بالشركة (X2.2).
 - ٨- تستخدم تكلفة الأموال كمعيار للمفاضلة بين المقترحات الإستثمارية الممكن أن تستخدم فيها الأموال (X2.3).



أي أن أعضاء هيئة التدريس (الأكاديميين) قد أعطوا أهمية كبيرة لاستخدام المتوسط المرجح لقياس تكلفة رأس المال عند تقييم المشروعات الإستثمارية (X2.4)، يليها في الأهمية وجود علاقة مباشرة بين كمية المعلومات التي يتم الإفصاح عنها ونوعيتها من ناحية وتكلفة رأس المال (X2.7)، ويليها في المرتبة الثالثة من حيث الأهمية تمثل تكلفة رأس المال معدل العائد المطلوب من جانب المستثمرين الذين يقومون بتوفير الأموال اللازمة للشركة (X2.1).

الترتيب الوارد بالجدول السابق لا يعني عدم أهمية العناصر ذات الترتيب المتأخر لأن كل تلك العناصر حصلت علي قيمة فوق المتوسط (أكبر من ٢.٥)، مما يدل علي أهمية كل عناصر ما تمثله تكلفة رأس المال كمييار لقبول أو رفض الإقتراحات الإستثمارية التي يتم توفير الأموال اللازمة لها من مصادر تمويل مختلفة (X2)، وقد كان الإختلاف بين فئات العينة بسيط مما يعني الإتفاق حول تلك العناصر.

ثالثاً: اختبارات الفروض الإحصائية

سوف تقوم الباحثة بعرض نتائج الإحصاء الإستدلالي للبيانات واختبارات الفروض من خلال العرض التالي:

أولاً: إختبار الفرض الأول

" لا توجد علاقة ذات دلالة احصائية بين الشفافية وجودة المعلومات المحاسبية "

ولاختبار هذا الفرض تقوم الباحثة بدراسة العلاقة بين الشفافية وجودة المعلومات المحاسبية، علي أن يتم ذلك من خلال اختبار هذه العلاقة بين الدور المرتقب لتأثير الشفافية علي الجوانب الهامة بالشركة (Y1) كمتغير تابع مع الدور المحوري للشفافية بشكل عام وشفافية الأرباح تحديداً في الحد من ظاهرة إدارة الأرباح (X1) كمتغير مستقل، وذلك كما يلي:

حيث تقوم الباحثة بإجراء التحليل التالي:

يتضح من التحليل الوصفي لمتغيرات السؤال الأول الوارد بالجدول رقم (٣) والخاص بجوانب الدور المرتقب لتأثير الشفافية علي الجوانب الهامة بالشركة (Y1) والتي يتم التعبير عنها بالمتغيرات (Y1.1 : Y1.6) أن هناك اتفاق بين فئات الدراسة علي أن هناك العديد من جوانب الدور المرتقب لتأثير الشفافية علي الجوانب الهامة بالشركة، وهذا ما يؤكد ارتفاع قيمة المتوسطات الحسابية لتلك المتغيرات، والتي تتراوح بين (٤.١٦)، (٤.٣٦)، وقد احتلت الشفافية التي تؤدي إلى الحد من تأثير الشائعات وإستغلال المعلومات الداخلية (Y1.2) المرتبة الأولى بالنسبة لجوانب الدور المرتقب لتأثير الشفافية علي الجوانب الهامة بالشركة حيث بلغ متوسط آراء مفردات العينة (٤.٣٦)، ويليها في المرتبة الثانية الشفافية تعمل على زيادة المعلومات الواردة في الإيضاحات (Y1.1) حيث بلغ متوسط آراء مفردات العينة (٤.٣٠)، ويليها في المرتبة الثالثة تعمل الشفافية على الحد من ظاهرة عدم تماثل المعلومات (Y1.5) حيث بلغ متوسط آراء مفردات العينة (٤.٢١).

ويلاحظ أن الفروق طفيفة بين المتوسط الحسابي لكل العبارات كما أنها تزيد عن (٢.٥) وبالتالي فإن ذلك يوضح مدي أهمية جوانب الدور المرتقب لتأثير الشفافية علي الجوانب الهامة بالشركة بالنسبة لفئات الدراسة جميعاً، كما يوضح موافقتهم علي تلك الجوانب.

كما يتضح من التحليل الوصفي لمتغيرات السؤال الثاني الوارد بالجدول رقم (٤) والخاص بالدور المحوري للشفافية بشكل عام وشفافية الأرباح تحديداً في الحد من ظاهرة إدارة الأرباح (X1) والتي يتم التعبير عنها بالمتغيرات (X1.1 : X1.8) أن هناك اتفاق بين فئات الدراسة علي أن هناك العديد من العناصر التي تمثل الدور المحوري للشفافية بشكل عام وشفافية الأرباح تحديداً في الحد من ظاهرة إدارة الأرباح (X1)، وهذا ما يؤكد ارتفاع قيمة المتوسطات الحسابية لتلك المتغيرات، والتي تتراوح بين (٣.٦٦)، (٤.٥١)، وقد احتلت تساعد شفافية الأرباح على زيادة قدرة الإدارة على إتخاذ القرارات وبالتالي تُضفي المصداقية على القوائم المالية (X1.2) المرتبة الأولى بالنسبة للعناصر التي تمثل الدور المحوري للشفافية بشكل عام وشفافية الأرباح تحديداً في الحد من ظاهرة إدارة الأرباح (X1) حيث بلغ

متوسط آراء مفردات العينة (٤.٥١) ، ويليهما في المرتبة الثانية تطبيق شفافية الأرباح يؤدي إلى زيادة قيمة المنشأة (X1.8) حيث بلغ متوسط آراء مفردات العينة (٤.٥٠) ، ويليهما في المرتبة الثالثة تساعد شفافية الأرباح على زيادة قدرة الإدارة على إتخاذ القرارات وبالتالي تُضفي المصداقية على القوائم المالية (X1.2) حيث بلغ متوسط آراء مفردات العينة (٤.٤٨) .

ويلاحظ أن الفروق طفيفة بين المتوسط الحسابي لكل العبارات كما أنها تزيد عن (٢.٥) وبالتالي فإن ذلك يوضح مدى أهمية العناصر التي تمثل الدور المحوري للشفافية بشكل عام وشفافية الأرباح تحديداً في الحد من ظاهرة إدارة الأرباح بالنسبة لفئات الدراسة جميعاً ، كما يوضح موافقتهم علي تلك الجوانب .

وباستخدام تحليل (Kruskal–Wallis) لقياس الاختلاف بين آراء كلاً من مديري الشركات المقيدة بالبورصة المصرية ، والمستثمرين المتعاملين في البورصة المصرية ، وأعضاء هيئة التدريس (الأكاديميين) حول أهمية الدور المرتقب لتأثير الشفافية علي الجوانب الهامة بالشركة (Y1) والتي يلخصها الجدول التالي رقم (٥) .

جدول رقم (٥) مدى اتفاق عينة الدراسة حول أهمية الدور المرتقب لتأثير الشفافية علي الجوانب الهامة بالشركة (Y1) باستخدام تحليل كروسكال والاس

المعنوية	P-Value	Chi-Square	البيان
غير معنوية	٠.٦٠٧	٠.٩٩٩	١- الشفافية تعمل على زيادة المعلومات الواردة في الإيضاحات (Y1.1).
غير معنوية	٠.٦٣١	٠.٩٢٠	٢- الشفافية تؤدي إلى الحد من تأثير الشائعات وإستغلال المعلومات الداخلية (Y1.2).
معنوية	٠.٠٠٠	٥٦.٩٠٨	٣- الشفافية تزيد من عملية توضيح قيم البنود التي تحتويها القوائم المالية (Y1.3).
غير معنوية	٠.٤٢٧	١.٧٠٢	٤- الشفافية تعمل على تقليل درجة التقلب في الاسواق المالية لضمان الإستقرار المالي (Y1.4).
معنوية	٠.٠٠٠	٤١.٧٧٨	٥- تعمل الشفافية على الحد من ظاهرة عدم تماثل المعلومات (Y1.5).
معنوية	٠.٠٠٠	٤١.٨٨٦	٦- تحد الشفافية بصفة عامة من إنتشار الفساد (Y1.6).

يتضح من الجدول السابق رقم (٥) عدم معنوية الفرق بين متوسط آراء فئات الدراسة حول أهمية الدور المرتقب لتأثير الشفافية علي الجوانب الهامة بالشركة (Y1) عند مستوي معنوية ٥%، حيث أن قيم P-Value أكبر من مستوي المعنوية مما يدل على عدم وجود اختلاف بين آراء فئات الدراسة. ومن هنا ترى الباحثة أن هناك اتفاق بين فئات الدراسة حول أهمية الدور المرتقب لتأثير الشفافية علي الجوانب الهامة بالشركة.

وباستخدام تحليل (Kruskal–Wallis) لقياس الاختلاف بين آراء كلاً من مديري الشركات المقيدة بالبورصة المصرية ، والمستثمرين المتعاملين في البورصة المصرية ، وأعضاء هيئة التدريس (الأكاديميين) حول أهمية ما تمثله تكلفة رأس المال كمعيار لقبول أو رفض الإقتراحات الإستثمارية التي يتم توفير الأموال اللازمة لها من مصادر تمويل مختلفة (X2) والتي يلخصها الجدول التالي رقم (٦) .



جدول رقم (٦) مدي اتفاق عينة الدراسة حول أهمية ما تمثله تكلفة رأس المال كمعيار لقبول أو رفض الإقتراحات الإستثمارية التي يتم توفير الأموال اللازمة لها من مصادر تمويل مختلفة (X2) باستخدام تحليل كروسكال والاس

المعنوية	P-Value	Chi-Square	البيان
غير معنوية	٠.٩٥٥	٠.٥٩١	١- تمثل تكلفة رأس المال معدل العائد المطلوب من جانب المستثمرين الذين يقومون بتوفير الأموال اللازمة للشركة (X2.1).
غير معنوية	٠.٩٧٧	٠.٠٤٧	٢- تعتبر تكلفة رأس المال من أهم العوامل المؤثرة في إتخاذ القرارات الإستثمارية بالشركة (X2.2).
غير معنوية	٠.٩٨٩	٠.٠٢٢	٣- تستخدم تكلفة الأموال كمعيار للمفاضلة بين المقترحات الإستثمارية الممكن أن تستخدم فيها الأموال (X2.3)
غير معنوية	٠.٩٨١	٠.٠٣٩	٤- يستخدم المتوسط المرجح لقياس تكلفة رأس المال عند تقييم المشروعات الإستثمارية (X2.4)
معنوية	٠.٠٠٠	١٠٦.٨٠٩	٥- يعتمد القرار الإستثماري أساساً على معدل العائد أو دليل الربحية المتوقع الحصول عليه (X2.5).
معنوية	٠.٠٠٠	١٠٤.٦٠٤	٦- تستخدم تكلفة رأس المال مقاسه بمعدل خصم للقيمة الحالية للتدفقات النقدية للإقتراح الإستثماري (X2.6).
معنوية	٠.٠٠٠	٣٩.٧٩٢	٧- وجود علاقة مباشرة بين كمية المعلومات التي يتم الإفصاح عنها ونوعيتها من ناحية وتكلفة رأس المال (X2.7).
معنوية	٠.٠٠٠	١٠١.٨٧٣	٨- البيانات والمعلومات المحاسبية التي يتم الشفافية والإفصاح عنها تنعكس على تخفيض تكلفة رأس مال الأسهم وكذلك قيمة المنشأة (X2.8).

يتضح من الجدول السابق رقم (٦) عدم معنوية الفرق بين متوسط آراء فئات الدراسة حول أهمية ما تمثله تكلفة رأس المال كمعيار لقبول أو رفض الإقتراحات الإستثمارية التي يتم توفير الأموال اللازمة لها من مصادر تمويل مختلفة (X2) عند مستوي معنوية ٥% حيث أن قيم P-Value أكبر من مستوي المعنوية مما يدل على عدم وجود اختلاف بين آراء فئات الدراسة.

ومن هنا تري الباحثة أن هناك اتفاق بين فئات الدراسة حول أهمية ما تمثله تكلفة رأس المال كمعيار لقبول أو رفض الإقتراحات الإستثمارية التي يتم توفير الأموال اللازمة لها من مصادر تمويل مختلفة (X2).

وباستخدام تحليل الانحدار المتعدد لقياس العلاقة بين المتغير التابع ما تمثله تكلفة رأس المال كمعيار لقبول أو رفض الإقتراحات الإستثمارية التي يتم توفير الأموال اللازمة لها من مصادر تمويل مختلفة (X2) والمتغير المستقل وهو الدور المحوري للشفافية بشكل عام وشفافية الأرباح تحديداً في الحد من ظاهرة إدارة الأرباح (X1) و لعباراته الثمانية (X1.1: X1.8)، ويتضح من الجدول التالي رقم (١١) أهم نتائج نموذج الانحدار.

ثانياً: إختبار الفرض الثاني

" لا توجد علاقة ذات دلالة احصائية بين تكلفة رأس المال وقيمة المنشأة "

ولاختبار هذا الفرض تقوم الباحثة بدراسة العلاقة بين تكلفة رأس المال وقيمة المنشأة، على أن يتم ذلك من خلال اختبار هذه العلاقة بين ما تمثله تكلفة رأس المال كمعيار لقبول أو رفض الإقتراحات الإستثمارية التي يتم توفير الأموال اللازمة لها من مصادر تمويل مختلفة (X2) (ممثلاً لتكلفة رأس المال)

كمتغير مستقل مع مدى تأثير الشفافية بصفة عامة وشفافية الأرباح بصفة خاصة على كلا من تكلفة رأس المال وقيمة المنشأة (Y2) كمتغير تابع، وذلك كما يلي :

حيث تقوم الباحثة بإجراء التحليل التالي :

يتضح من التحليل الوصفي لمتغيرات السؤال الرابع الوارد بالجدول رقم (٦) والخاص بمدى تأثير الشفافية بصفة عامة وشفافية الأرباح بصفة خاصة على كلا من تكلفة رأس المال وقيمة المنشأة (Y2) والتي تم التعبير عنها بالمتغيرات (Y2.1:Y2.8) أن هناك اتفاق بين فئات الدراسة علي أن هناك العديد من عناصر مدى تأثير الشفافية بصفة عامة وشفافية الأرباح بصفة خاصة على كلا من تكلفة رأس المال وقيمة المنشأة (Y2) ، وهذا ما يؤكد ارتفاع قيمة المتوسطات الحسابية لتلك المتغيرات ، والتي تتراوح بين (٣.٦٨)، (٤.٥٨) ، وقد احتلت يؤدي هيكل التمويل الأمثل إلى تدنية المتوسط المرجح لتكلفة رأس المال مما يؤدي تباعاً إلى تعظيم قيمة المنشأة (Y2.3) المرتبة الأولى بالنسبة لمدى تأثير الشفافية بصفة عامة وشفافية الأرباح بصفة خاصة على كلا من تكلفة رأس المال وقيمة المنشأة حيث بلغ متوسط آراء مفردات العينة (٤.٥٨) ، ويلبها في المرتبة الثانية تعمل حوكمة الشركات الجيدة التي تكمن في شكل الشفافية والإفصاح عن المعلومات المالية على تخفيض تكلفة رأس مال المنشأة (Y2.4) حيث بلغ متوسط آراء مفردات العينة (٤.٥٦) ، ويلبها في المرتبة الثالثة لإدارة الأرباح تأثير على تخفيض قيمة المنشأة (Y2.6) حيث بلغ متوسط آراء مفردات العينة (٤.٤٨) .

ويلاحظ أن الفروق طفيفة بين المتوسط الحسابي لكل العبارات كما أنها تزيد عن (٢.٥) وبالتالي فإن ذلك يوضح مدي أهمية عناصر مدى تأثير الشفافية بصفة عامة وشفافية الأرباح بصفة خاصة على كلا من تكلفة رأس المال وقيمة المنشأة بالنسبة لفئات الدراسة جميعاً ، كما يوضح موافقتهم علي تلك العناصر .

مما سبق فإنه يتم رفض فرض العدم وهو :

" لا توجد علاقة ذات دلالة احصائية بين تكلفة رأس المال وقيمة المنشأة "

وقبول الفرض البديل وهو :

" توجد علاقة ذات دلالة احصائية بين تكلفة رأس المال وقيمة المنشأة "

القسم الثالث: النتائج والتوصيات

أولاً: النتائج

- ١- الشفافية تؤدي إلى الحد من تأثير الشائعات واستغلال المعلومات الداخلية. وتعد ركيزة تعاملات البورصة.
- ٢- غياب الشفافية أدى إلى انهيار بعض الشركات ومن ثم إعلان إفلاسها. ويؤدي إلى الرفع المصطنع لأسعار الأسهم.
- ٣- تطبيق مبادئ وآليات الحوكمة تعمل على رفع قيمة المنشأة.
- ٤- تعتبر تكلفة رأس المال من أهم العوامل المؤثرة في اتخاذ القرارات المالية بالنسبة للمنشأة في مجالات الاستثمار والتمويل، كما وأنها تؤثر على قيمة المنشأة الاقتصادية في السوق المالية.

ثانياً: التوصيات

بناء على النتائج السابقة توصي الباحثة بما يلي:

- ١- ضرورة تنمية ونشر الوعي بالشفافية بين معدي ومستخدمي القوائم والتقارير المالية.
- ٢- ضرورة تشجيع المستثمرين على التعامل مع المحللين الماليين لمتابعة أنشطة المنشأة وإمداد المستثمرين أولاً بأول بالمعلومات مما قد يقلل من عدم تماثل المعلومات.
- ٣- ضرورة سن قوانين تفرض عقوبات رادعة على مديري المنشآت إذا قاموا بنشر معلومات خاصة أو امتنعوا عن نشر معلومات صحيحة لتضليل المستثمرين.



مراجع البحث المراجع العربية: الكتب:

إبراهيم سيد أحمد، حوكمة الشركات و مسؤولية الشركات عبر الوطنية و غسيل الأموال ، الدار الجامعية الإسكندرية ، مصر ٢٠١٠ .

أمين السيد احمد لطفي ، نظرية المحاسبة منظور التوافق الدولي ، الدار الجامعية للنشر و التوزيع ، الإسكندرية مصر، ٢٠٠٩ .

المراجعة و حوكمة الشركات ، الدار الجامعية، الإسكندرية، مصر، ٢٠١٠ .

السعيد محمد لبد، منير ابراهيم هندی ، "الإدارة المالية"، المكتب العربي الحديث، الإسكندرية، ٢٠٠٧ .

محمد سامي راضي ، موسوعة المراجعة المتقدمة ، دار التعليم الجامعي ، الإسكندرية، مصر ، ٢٠١١ .
الدوريات:

أحمد رجب عبد الملك ، "إطار مقترح للتقارير المالية المنشورة في ظل تحقيق الشفافية ببورصة الأوراق المالية دراسة نظرية وتطبيقية "، المجلة العلمية للبحوث والدراسات التجارية ، كلية التجارة ، جامعة حلوان ، العدد (١٠)، ٢٠٠٨ .

أمال محمد محمد عوض، "تحليل العلاقة بين جودة الأرباح المحاسبية وظاهرة عدم تماثل المعلومات وأثرها على تكلفة رأس المال"، مجلة الفكر المحاسبي ، كلية التجارة ، جامعة عين شمس، ٢٠١١ .

أمال نوري محمد، "مدى تناغم أدوات التحليل المالي مع المحتوى المعلوماتي لقائمة التدفقات النقدية دراسة تحليلية بالإعتماد على بيانات عدد من الشركات العالمية"، مجلة العلوم الاقتصادية، العدد (٣٤) ، كلية الإدارة والإقتصاد ، جامعة بغداد، ٢٠١٣ .

إيمان محمد سعد الدين طويل ، "تحليل العلاقة بين التحفظ المحاسبي بالتقارير المالية وتكلفة رأس المال واثرها على قيمة المنشأة"، مجلة المحاسبة والمراجعة ، جامعة بنى سويف ، العدد (١)، ٢٠١٣ .

سعيد توفيق عبيد، "نموذج مقترح لتقدير قيمة المنشأة لأغراض الخصخصة مع دراسة تطبيقية على قطاع الصناعات الغذائية"، المجلة العلمية للاقتصاد والتجارة ، العدد (٢) ، كلية التجارة ، جامعة عين شمس، ٢٠٠٥ .

شريف سعيد البراد، "مدى تأثير أسعار أسهم الشركات بالإفصاح المالي وغير المالي - دراسة تطبيقية على سوق الأسهم السعودية"، المجلة العلمية للاقتصاد والتجارة ، العدد (٢)، الجزء الثاني، كلية التجارة، جامعة عين شمس، ٢٠٠٨ .

طارق عبد العال حماد، "اطار مقترح لقياس مستوى الشفافية فى ضوء خصائص المنشآت المصرية فى البيئة المصرية"، مجلة الفكر المحاسبي، العدد (٢)، كلية تجارة، جامعة عين شمس، ٢٠١٠ .
عادل عبد الفتاح مصطفى، "الإفصاح والشفافية فى صناديق الاستثمار لخدمة أغراض الحوكمة : دراسة تحليلية مقارنة"، المجلة العلمية للتجارة والتمويل، المجلد (١)، العدد (٢)، كلية تجارة، جامعة طنطا، ٢٠١٠ .

عوض سلامة فايز الرحيلي، "دور نظام السوق المالية الجديد في تعزيز الشفافية والإفصاح المحاسبي في البيئة السعودية: دراسة تحليلية"، مجلة البحوث العلمية، كلية التجارة، جامعة الإسكندرية، المجلد (٤١)، العدد (٢)، ٢٠٠٤ .

مجدي محمد سامي ، "دور لجان المراجعة في حوكمة الشركات و آثارها على جودة القوائم المالية المنشورة في بيئة الأعمال المصرية "، مجلة كلية التجارة للبحوث العلمية ، جامعة الإسكندرية ، العدد (٢) ، المجلد (٤٦) ، ٢٠٠٩ .

محمد عبد الحميد، "دور حوكمة الشركات في تعظيم قيمة المنشأة دراسة نظرية تطبيقية"، *مجلة أفاق جديدة للدراسات التجارية*، كلية التجارة، جامعة المنوفية، العدد (٤)، المجلد (٢١)، ٢٠٠٩. مصطفى حسين بسيوني، "الشفافية والإفصاح في إطار حوكمة الشركات"، *مجلة المال والتجارة*، العدد (٤٩٣)، ٢٠١٠.

الرسائل :

أسامة مجدى فؤاد، "دراسة تحليلية لمحتوى الإفصاح عن قائمة التدفقات النقدية والربح المحاسبي على نشاط الأوراق المالية – مع دراسة تطبيقية على قطاع البنوك"، *رسالة ماجستير*، كلية التجارة، جامعة الإسكندرية، ٢٠١١. حسام عطية عبد المقصود، "أثر المخاطر المصرفية على القيمة السوقية لأسهم البنوك التجارية"، *رسالة ماجستير*، كلية التجارة، جامعة عين شمس، ٢٠٠٢. السعيد بريكة، سمير مسعى، "تقييم المنشأة الاقتصادية : مدخل القيمة الاقتصادية المضافة EVA"، *رسالة ماجستير*، جامعة العربي بن مهيدي، ٢٠٠٦. عبير بيومي محمود، "أثر تطبيق آليات حوكمة الشركات على جودة القرار الاستثماري بسوق الأوراق المالية المصرية"، *رسالة ماجستير*، كلية التجارة، جامعة القاهرة، ٢٠١١. ماريام وجدي موسى فرنسيس، "أثر تطبيق آليات الشفافية على كفاءة البنوك المركزية مع دراسة حالة البنك المركزي المصري خلال الفترة من ١٩٩٥ إلى ٢٠٠٥"، *رسالة ماجستير*، كلية الاقتصاد والعلوم السياسية، جامعة القاهرة، ٢٠١٠. نرمين نبيل أبو العطا، "حوكمة الشركات و التمويل مع التطبيق على سوق المال المصرى"، *رسالة ماجستير*، كلية التجارة، جامعة القاهرة، ٢٠٠٦. نضال عزيز مهدي، "تطوير بنية الحكومة في البنوك العراقية لغرض تحقيق الشفافية و ضبط الأداء المالي- دراسة تطبيقية"، *رسالة دكتوراه غير منشورة*، جامعة القاهرة، ٢٠١١. وفاء إبراهيم غريب، "الدور الحوكمى لمستويات الإفصاح فى تخفيض تكلفة رأس المال (دراسة ميدانية على سوق الأوراق المالية)"، *رسالة ماجستير*، كلية تجارة، جامعة قناة السويس بالإسماعيلية، ٢٠٠٨.

أخرى:

خالد المهاني، "حوكمة الشركات وأهميتها في جذب الاستثمارات وتنمية الموارد البشرية"، *المؤتمر العلمى لفعاليات العلمية لجمعية المحاسبين القانونيين السوريين*، ٢٠٠٧. دليل حوكمة الشركات فى مصر، الصادر عن مركز المديرين المصرى بالهيئة العامة للرقابة المالية، ٢٠١٦.

المراجع الأجنبية :

Working Paper

Black, B., et al., "How Corporate Governance Affects Firm Value: Evidence on Channels from Korea", Draft August, p12, 2008.

<http://ssrn.com/abstract=844744>.

Clement, Michael, Richard Frankel and Jeffery Miller, "The Effect of Confirming Management Earnings Forecasts on Cost of Capital", *Working Paper*, University of Texas, March, p70, 2000.

Erkens ,D., & Hung ,M., "Corporate Governance in the 2007-2008 Financial Crisis : Evidence from Financial Institutions Worldwide", University of Southern California–Leventhal School of Accounting, 2010.

- Guidi, M., Hillier, J., & Tarbert, H., "Maximizing the firm's value to society through ethical business decisions: Incorporating 'moral debit' claims", **Critical Perspectives on Accounting**, Vol.19, Issue 5, July, p603, 2008.
- Lang M, Lins Karl V., Maffett M, "Transparency, Liquidity, and Valuation: International Evidence", **unpublished working paper**. University of North Carolina at Chapel Hill, 2010 .
- OECD , **Principles of Corporate Governance** , organization for economic cooperation and development publication service - 2004. www.oecd.org.

An Introduction to The Development of Accounting Guidelines for Cryptocurrencies (Experimental Study)

Esam Khalaf

<https://www.doi.org/10.56830/BUNS6406>

Abstract

Cryptocurrency is a form of decentralized digital money that exists only electronically and transcends international borders, due to its innovative characteristics and its growing popularity in the economic and technological worlds, Bitcoin and other digital “currencies” are expected to become dominant, leading to the need for processing its accounting. There are no guidelines on how to process cryptocurrency transactions. The aim of this research is to define a conceptual approach to accounting for encrypted digital currencies, and to benefit from new theories. Qualitative analysis is applied where relevant studies are analyzed to determine the main characteristics of cryptocurrencies and to identify issues of accounting policy. The characteristics of encrypted digital currencies and the issues of accounting policy constitute the main questions in the questionnaire being analyzed. The analysis is carried out using the statistical program Stata and statistics to clarify the relationship between the characteristics of cryptocurrencies and the issues of accounting policy that are identified. Where the study found that the accounting policy recommended by cryptocurrencies is to recognize and measure the fair value.

Keywords : Cryptocurrencies, Bitcoin, IAS, IASB, IFRS

مدخل لتطوير إرشادات للمحاسبة عن العملات الرقمية المشفرة (دراسة تجريبية)

د. عصام خلف احمد

مدرس بقسم المحاسبة والمراجعة

الأكاديمية الحديثة لعلوم الحاسب وتكنولوجيا الإدارة بالمعادي

E-mail: Esam-khalaf@std.bus.asu.edu.eg

المخلص

تعتبر العملات الرقمية المشفرة شكل من أشكال النقود الرقمية اللامركزية، وهي موجود إلكترونياً فقط وتتجاوز الحدود الدولية، نظراً لخصائصها المبتكرة وشعبيتها المتزايدة في العالمين الاقتصادي والتكنولوجي، ومن المتوقع أن تصبح عملة البيتكوين وغيرها من "العملات" الرقمية هي السائدة، مما يؤدي إلى الحاجة إلى المعالجة المحاسبية لها. ولا يوجد إرشادات حول كيفية معالجة معاملات العملات الرقمية المشفرة. والهدف من هذا البحث هو تحديد مدخل مفاهيمي للمحاسبة عن العملات الرقمية المشفرة، والاستفادة من النظريات الجديدة. ويتم تطبيق التحليل النوعي حيث يتم تحليل الدراسات ذات الصلة لتحديد الخصائص الرئيسية للعملات الرقمية المشفرة وتحديد موضوعات السياسة المحاسبية. حيث تشكل خصائص العملات الرقمية المشفرة وموضوعات السياسة المحاسبية الاسئلة الرئيسية في الاستبانة التي يتم تحليلها. ويتم التحليل باستخدام برنامج الإحصاء Stata وإحصائيات لتوضيح العلاقة بين خصائص العملات الرقمية المشفرة وموضوعات السياسة المحاسبية التي يتم تحديدها. حيث توصلت الدراسة إلى أن السياسة المحاسبية الموصى بها من قبل العملات الرقمية المشفرة من الاعتراف والقياس بالقيمة العادلة.

الكلمات الرئيسية: العملات الرقمية المشفرة، البيتكوين، IAS، IASB، IFRS

١ الإطار العام للدراسة

١.١ مقدمة

شهد عالم الأعمال منذ فترة ثورة جديدة، تمثلت في ظهور ما يسمى بالعملات الرقمية (DIGITAL currencies) وهي عملات افتراضية يتم استخدامها في المبادلات والمعاملات المالية الإلكترونية كالحوالات المالية والدفع المباشر الإلكتروني، أي أنها تستخدم فقط عبر الشبكة العنكبوتية. ويوجد عشرات الأنواع من هذه العملات مثل البيتكوين، اثيريوم (Ethereum)، بنكوين كاش (cash)، ريبيل (Ripple) وغيرها. وتحدد أهمية كل عملة رقمية حسب عدد المستخدمين وبنية كل شبكة والمواقع التي يتم التبادل بها.

وتعتبر العملات الرقمية المشفرة وسيلة للتبادل النقدي حيث يتم تخزين القيمة ونقلها إلكترونياً، وتعد العملات الافتراضية والعملات المشفرة نوعان من العملات الرقمية، ويمكن أن تشمل العملات الرقمية العديد من المنتجات الشائعة مثل بطاقات الهدايا، وبطاقات الخصم، ونقاط مكافآت شركات الطيران والمكافآت النقدية لبطاقة الائتمان، وتشترك هذه الوسائل في سمة مماثلة من حيث أن لها قيمة في العالم الحقيقي، ويمكن استخدامها لشراء السلع والخدمات (Lee, J. 2017).

ويمكن تعريف العملة الرقمية على أنها: "عملة إلكترونية مركزية، تستخدم شبكة الند للند PEAR TO PEAR والتوقيعات الإلكترونية والتشفير، وذلك لأثبات وتمكين المستخدمين من إجراء عمليات نقل وتداول العملة عن طريق الأنترنت دون الاعتماد على وسيط أو جهة خارجية موثوقة مثل البنوك". وتتمثل الميزة الرئيسية للعملات الرقمية المشفرة والتي تميزها عن المفهوم التقليدي للنقود في ضمان الأمان وإمكانية التحقق (Procházka, 2018).

وتقوم هذه العملة على مبدأ اللامركزية فهي لا تعتمد في تعاملاتها على الوساطات المالية ولا تحتاج لوجود هيئة تنظيمية مركزية تنظم وتتابع عملياتها كالبنوك، كما انها لا تخضع للقوانين والضوابط التي تفرضها البنوك المركزية، ويمكن مبادلتها مع اي عملة نقدية تقليدية مثل الدولار أو اليورو وغيرها، وهي تلبى رغبات الشركات والمستهلكين على تسريع اوصول الخدمة عبر الإنترنت، بمعنى أنها غير محسوسة وليس لها وجود مادي (Nakamoto, 2008).

وتعتبر البيتكوين أول عملة رقمية مشفرة والأكثر شهرة على الانترنت، وقد تم كشف النقاب عنها في ورقة بحثية نشرت في عام ٢٠٠٨ من شخص مجهول الهوية يدعى ساتوشي ناكاموتو، أو تم ابتكارها بواسطة مجموعة من الطلبة الأيرلنديين والذين يتخفون وراء هذا الاسم المستعار، وقد تم وصف عملة البيتكوين بأنها نظام نقدي الكتروني يعتمد في اتمام المعاملات المالية على مبدأ الند للند، وتم البدء في تداول عملة البيتكوين في عام ٢٠٠٩ (أبو النصر، ٢٠١٥).

ويرى ناكاموتو أن التجارة عن طريق الانترنت تعتمد على المؤسسات المالية التي تعمل كجهة خارجية موثوق فيها لمعالجة المدفوعات الإلكترونية، وعلى الرغم من ان هناك نقاط ضعف كامنة في النموذج القائم على الثقة، مما يترتب عليه حدوث حالات من الاحتيال والتي تؤدي إلى ارتفاع تكلفة الوساطة من تكاليف المعاملات وانخفاض الحد الأدنى لحجم المعاملات، ولهذا السبب قام ناكاموتو بتقديم عملة البيتكوين (Nakamoto, 2009).

ويتم استخراج عملة البيتكوين الرقمية عبر شبكة الإنترنت باستخدام برامج مجانية تجري عمليات حسابية معقدة، ويتم استخراجها من خلال عملية تعدين البيتكوين (Mining)، وتتطلب تلك العملية اجهزة ذات معالجات قوية وسريعة وحواسيب حديثة، حيث سيقوم المستخدم بتثبيت برنامج التعدين المربوط بالشبكة الإلكترونية التي من خلالها يتم البدء في فك وحل شيفرات الحظر ومجموعة من المسائل الرياضية والمنطقية المتسلسلة (الخوارزميات) لتصل الى سلسلة طويلة من الأرقام والحروف، وكلما كانت مواصفات وامكانيات الحاسوب افضل، كان ذلك يزيد من سرعة التعدين، بعدها يتم تحويل الناتج الى دفتر الاستاذ الرقمي البلوك شين (Block Chain) لتصبح عملة رقمية جاهزة ومحمية وتحويلها الى اصل في محفظة مالية رقمية، يتم تداولها بعد ذلك عبر شبكة الانترنت ويتم مراقبة حركة تداول العملة الرقمية بين المستخدمين وتوثيق العملية بتوقيع الكتروني لا يمكن تزويره او تغييره او حذفه، بدون تسجيل أي بيانات شخصية.

والعملات الرقمية المشفرة ومن بينها عملة البيتكوين تختلف عن العملة التقليدية سواء الورقية أو النقدية لأنها لا تصدر عن سلطة مركزية (بنك مركزي)، كما أنها لا ترتبط بسلع أو خدمات لها قيمة ذاتية (Sunderland, 2013; Christopher, 2014).

والعملات الرقمية المشفرة هي "عملة افتراضية" تمثل تحولاً نموذجياً محتملاً في الطريقة التي سيتم بها تنفيذ معاملات التجارة الإلكترونية في المستقبل. حيث علق (European Central Bank, 2012) على أن تزايد إمكانية الوصول إلى الإنترنت وانتشار أنظمة المشتريات الرقمية قد أتاحت انتشاراً غير مسبوق للعملات الرقمية مع بعض التساؤلات حول ما إذا كان من أمثال العملات الرقمية المشفرة لديهم القدرة على أن يصبحوا الوسيلة الأساسية لتسوية المعاملات. وهو مهم بنفس القدر في جنوب إفريقيا حيث أشار (Luther, 2013) و (Kun, 2014) إلى الاستخدام المتزايد لبيتكوين كوسيلة استثمارية وكوسيلة للتعامل مع عدد متزايد من التجار الذين يبحثون للاستفادة من أسواق التجارة الإلكترونية. وعلى الرغم من كل هذه التطبيقات، فإن العملات الرقمية المشفرة نفسها ليست مفهومة على نطاق واسع (Southurst, 2014; Tatar, 2014).

في حين أن هناك مجموعة كبيرة من البحوث حول التجارة الإلكترونية (Leyshon, 2005; Lee, 2009) والقليل من الأبحاث الأكاديمية الرسمية حول آثار العملات الرقمية المشفرة على نماذج الحكم والمساءلة وإعداد التقارير المالية. هذا على الرغم من القيمة المقدره اليومية للمعاملات المستندة إلى العملات الرقمية المشفرة والتي تتجاوز ٦٨٢٠٠٠ دولار أمريكي (Quandl, 2014)، وقيمة العملات



الرقمية المشفرة نفسها ترتفع من ٠.٧٥ دولار أمريكي إلى ١٢٤٢ دولار أمريكي (Lee, 2014). ومما يضاعف ذلك أيضًا التحديات التي تفرضها العملة الرقمية على واضعي السياسات الذين يضطرون إلى التعامل مع الخصائص الاقتصادية والآثار القانونية والتحديات التنظيمية لهذا النوع من المال في كل مكان (Hill, 2014; Rees, 2014; Wagstaff, 2014). وبعض هذه التحديات تشمل فشل العملات الرقمية المشفرة Mt Gox exchange، واستخدام العملات الرقمية المشفرة في أنشطة غسل الأموال غير القانونية (Chen, 2011; Sidel et al, 2014). ومن ثم فإن مشكلة البحث تتمثل في عدم وجود إرشادات محاسبية تقوم بتنظيم الممارسات المحاسبية لهذه العملات، حتى يتسنى التقرير عنه والاعتراف بها في التقارير المالية، وتحليل خصائص العملات الرقمية المشفرة وتفسيرها بهدف تقديم منظور معياري حول إعداد التقارير المالية عن العملات الرقمية المشفرة.

٢/١ أهمية البحث:

- لن تكون نتائج الدراسة فقط للأكاديميين الذين يدافعون عن استخدام نظرية المعرفة التفسيرية لتطوير التوصيات المحاسبية، ولكن لعدة مجموعات من أصحاب المصلحة الذين سيكونون مهتمين بخصائص المحاسبة عن العملات الرقمية المشفرة (Shcherbak, 2014).
- للحكومات المعنية بإمكانية استخدام العملات الرقمية المشفرة لغسل الأموال (FBI, 2012)، للتحايل على ضوابط الصرف (Dwyer, 2014)، أو كأداة للتهرب الضريبي (Marian, 2013)، ويمكن أن يكون أساس محاسبة العملات الرقمية المشفرة مفيدًا لوصف وتقرير الخصائص الاقتصادية الأساسية للعملة الرقمية.
- أصبح استخدام العملات الرقمية المشفرة أكثر انتشارًا (European Central Bank, 2012)، وهناك حاجة واضحة لاستكشاف الآثار المحاسبية المحتملة للمنظمات المفصحة التي تقبل العملات الرقمية المشفرة في مقابل السلع والخدمات (Luther, 2013).
- في عام ٢٠١٤ تم استثمار أكثر من ٣٠٠ مليون دولار أمريكي في المنظمات المرتبطة بـ العملات الرقمية المشفرة، مع توقع اعتماد عالمي (Mauldin, 2014).
- يمكن أن يسלט التحليل التفسيري للتقارير المالية الخاصة بـ العملات الرقمية المشفرة الضوء على كيفية تفسير مستخدمي القوائم المالية ولوائح المحاسبة الحالية وكيف يمكن استخدامها لتطوير سياسات محاسبية لظروف اقتصادية جديدة لا تلبّيها على وجه التحديد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الحالية.
- تقدم هذه الدراسة مساهمة مهمة في الأدب المحاسبي من خلالها يتم اكتشاف سياسة محاسبية للعملات الرقمية المشفرة، وبالتالي إضافة إلى مجموعة أبحاث المحاسبة المعيارية (Foster, 1980).
- بعد سلسلة من الحوارات في قمة دافوس تم إنشاء مجلس عالمي للإشراف على حوكمة العملات الرقمية.

٣/١ هدف البحث

- استكشاف خصائص العملات الرقمية المشفرة واقتراح توصيات معيارية للمحاسبة عليها، وذلك باستخدام النظريات الجديدة.
- ينظر مجلس معايير المحاسبة الدولية في أهمية المعلومات المقدمة للمستخدمين، وموثوقية هذه المعلومات، بما في ذلك ما إذا كان التوجيه الحالي متاحًا (IFRS Foundation, 2014b). بعد ذلك، ينشر مجلس معايير المحاسبة الدولية ورقة مناقشة و/أو مسودة تعريف للموضوع، والتماس التعليقات العامة، والتي تؤخذ في الاعتبار عند وضع سياسة محاسبية (IFRS Foundation, 2014a).

• يتبنى هذا البحث مدخلا مشابهًا في استكشاف أهمية وطبيعة العملات الرقمية المشفرة، إلى جانب خيارات السياسة المحاسبية. وقد استمدت هذه من التحليل الموضوعي الاستقرائي.

٤/١ حدود البحث

- لا يهدف هذا البحث إلى تحقيق اتفاق إحصائي حول المحاسبة عن العملات الرقمية المشفرة وقد لا تكون النتائج قابلة للتعميم بالمعنى الإيجابي (Creswell, 2014).
- لن تتم معالجة تطبيق المتطلبات المحددة للمعايير الدولية للتقرير المالي، ولكن يفترض هذا البحث أن المعايير الدولية للتقرير المالي توفر أفضل وسيلة للمحاسبة على العملات الرقمية المشفرة.
- يتم اختبار وجهات نظر خبراء التقارير المالية فقط؛ ولا يتم النظر إلى أصحاب المصلحة الآخرين.
- النظريات الجديدة تشكل أساس هذا البحث.
- هناك خطر متأصل في تحيز الاستجابة مع الدراسات النوعية مثل هذه الدراسة، ولكن يتم تخفيف هذا بسبب عدم الكشف عن المجيبين في عملية جمع البيانات.
- يمثل حجم العينة ٤٠ مشارك تمثل وجهات نظر متعددة للخبراء.

٢- خصائص العملات الرقمية

على الرغم من أن كلا من النقود الورقية والعملات الرقمية لا تدعمها سلع مادية مثل الذهب والفضة، إلا أن النقود الورقية تدعمها حكومة أو سلطة مركزية وتستمد قوتها وقيمتها الشرائية من الحالة الاقتصادية للحكومة أو السلطة المركزية المصدرة لها، بينما العملات الرقمية إلى جانب عدم دعمها بسلع مادية فأنها لا توجد في شكل مادي كالنقود الورقية ولا تصدر من حكومة أو سلطة مركزية وإنما تستمد قوتها من العلاقة بين العرض والطلب، ولذا بعض هذه العملات الرقمية كالبينكوين اعتمد على الندرة من خلال الحد من عدد بيتكوين المصدرة (٢١ مليون) للحفاظ على القوة الشرائية للعملة وتجنب أي احتمالات للتضخم (Turnbull, 2009)(Smits, 2014).

وللتعامل مع العملات الرقمية مثل بيتكوين يجب أن يكون لدى الفرد محفظة تعد بمثابة سجلا ومكانا امينا لحفظ ممتد لكافة العملات، وتوجد نوعان من المحافظ للعملات الرقمية هما Lemieux, (2013): -

- المحفظة الساخنة: هي محفظة إلكترونية مشفرة بشكل كبير متصلة مباشرة بالإنترنت.
- المحفظة الباردة: هي عنصر غير مصاب (مثل محرك أقراص محمول أو حتى ورقة) تحتوي على معلومات.

ويتم انشاء المحفظة باستخدام بعض البرامج، ثم تجرى المعاملات من خلال الحاسب الألى للفرد مع أي محفظة رقمية أخرى لأنه بحاجة الى تدخل طرف ثالث (مثل البنك في النقود الورقية)، والمحفظة مؤمنة إلكترونيا، حيث يصعب الوصول اليها الا من خلال خوارزميات cryptographic ومجموعة معقدة من كلمات المرور تجعل احتمالات سرقة المحفظة شبه معدومة.

وعلى الرغم من عدم وجود دعم من حكومة او سلطة مركزية الا أن محافظ العملات الرقمية تستخدم في كثير من الأحيان لغرض المضاربة اعتمادا على معنويات السوق والمستثمرين بانها سوف تصبح وسيلة تبادل شائعة مستقبلا، كما بدأ استخدامها بوفرة كوسيلة للتبادل، حيث أصبحت بعض الشركات على استعداد لقبول عملة BTC في المعاملات (Robinson, 2013).

ومع ذلك فان التقلبات الشديدة في قيمة العملات الرقمية (على سبيل المثال بتكوين على مدى عام واحد بلغ متوسط سعر السوق بالدولار الأمريكي في البورصات الرئيسية ٦.٨٢٦.٥١ دولار أمريكي) وان عدم وجود إرشادات محاسبية حول طبيعة تلك العملات وكيفية معالجتها محاسبيا سواء لدى المالكين لها أو لدى الشركات التي تقبل التعامل بها، وبيان أثر المشكلات التي تواجه تلك العملات (Anonymous, 2013).



ولتحقيق هدف هذا البحث في تقديم إرشادات للمحاسبة عن العملات الرقمية، فيجب في البداية التعرف على خصائص تلك العملات والتي ستشكل أسئلة الدراسة التجريبية للبحث، وهذا ما سوف يتناوله الباحث من خلال النقاط التالية:

١/٢ طبيعة العملات الرقمية

٢/٢ آليات إصدار العملات الرقمية

٣/٢ استخدامات العملات الرقمية المشفرة

٤/٢ طرق الحصول على العملات الرقمية المشفرة

وسوف نتناول فيما يلي تحليل لبعض الدراسات للوقوف على ماهية العملات الرقمية مع التركيز على البيتكوين باعتبارها أشهر العملات وأكثرها تداولاً من حيث طبيعتها واليات إصدارها وطرق استخدامها وتداولها بهدف تحديد الخصائص المميزة لتلك العملات والتي سيعتمد عليه الباحث في الدراسة التجريبية.

١/٢ طبيعة العملات الرقمية

في عام ٢٠٠٨، قام شخص يدعى Satoshi Nakamoto بنشر بحث بعنوان العملات الرقمية المشفرة: A Peer to Peer Electronic Cash System اقترح فيه نظام دفع إلكتروني بعملات رقمية بدلاً من أنظمة الدفع التقليدية، أطلق عليه اسم العملات الرقمية المشفرة، وحدد البحث نظام وتفصيل بروتوكول العملات الرقمية المشفرة (Nakamoto, 2008).

وقد قام مبتكري عملة البيتكوين تجنباً لمخاطر التضخم بتحديد سقف لإصدارها بواقع ٢١ مليون وحدة حول العالم ومن المنتظر الوصول إلى كامل الإصدار بحلول عام ٢٠٣٠، وبعدها يمكن الحصول على البيتكوين عن طريق الشراء فقط، ولا يتم توليدها من خلال عملية التعدين بسبب تعقيد الخوارزميات المطلوب حلها، وللتغلب على ندرة عملة البيتكوين مستقبلاً فإن مبتكريها قاموا بجعلها قابلة للتقسيم إلى وحدات جزئية صغيرة تسمى الساتوشي وكل وحدة بيتكوين تحتوي على ١٠٠ مليون ساتوشي لتلبية الاحتياجات العالمية من البيتكوين في المستقبل (أبو النصر، ٢٠١٥).

وتعد دولة ألمانيا من أوائل الدول التي اعترفت رسمياً بعملة البيتكوين بأنها نوع من النقود الإلكترونية، وأنها تستطيع فرض الضريبة على الأرباح التي تحققها الشركات التي تتعامل بعملة البيتكوين، في حين تبقى المعاملات المالية الفردية معفية من الضرائب، وعملة البيتكوين ليست العملة الرقمية الوحيدة الموجودة حالياً في الأسواق فقد برزت نجاحات عملة البيتكوين مجموعة متنوعة من العملات الرقمية البديلة مثل لايتكوين، دوجيكوين، نوافكوين، نيمكوين، بيركوين وفزركوين (محمد، ٢٠١٦).

وتتميز عملة البيتكوين بأنها غير مكلفة حيث أنها عملة افتراضية وغير ملموسة فلن يكون لها تكلفة طباعة أو إصدار كما في النقود الورقية أو المعدنية، والسرعة، فهي لا تحتاج إلى وسطاء بين البائع والمشتري، فقط يتم ذلك من خلال نقل العملة من محفظة المشتري إلى محفظة البائع، كما تتميز بالسرية حيث تتمتع عملة البيتكوين بالخصوصية حيث لا يمكن لأحد أن يطلع عليها وأنها خارج سيطرة السلطة النقدية وأدوات الرقابة المصرفية، كما تتميز بالعالمية حيث أنها ليس لها وطن أو هوية ويمكن التعامل بها في أي مكان في العالم (المنتدى الإسلامي، ٢٠١٨).

ولا تتمتع عملة البيتكوين بدعم سلع ذات قيمة جوهرية ولديها منصة إنتاج وصرافة غير مركزية ساهمت في قبولها كوسيلة لتسوية المعاملات الإلكترونية (Rees, 2014)، كما أن الحكومات لا تستطيع السيطرة على البيتكوين بشكل فعال، كما أنها لا تتأثر بمتغيرات الاقتصاد الكلي مثل معدلات الفائدة، والنتائج المحلي والإجمالي والسياسة المالية (Wandery, 2014; Ciaian, 2014).

أن الممارسة العملية تجعل من العملة الرقمية المشفرة نقود وتستخدم كوسيلة للدفع في المعاملات التجارية، ولما كان من الصعب استخدامها من قبل الشركات كعملة وظيفية مع وجود سعر صرف مقابل عملات فعلية فإنه يجب المحاسبة عنها في ضوء المحاسبة عن العملات الأجنبية.

ومن المهم تحديد ما إذا كانت عملة البيتكوين هي أموال افتراضية أم إلكترونية. وتشير "النقود الإلكترونية" إلى القيمة النقدية التي يتم قبولها لأغراض الدفع من قبل أشخاص آخرين غير المصدر، مع مطابقة وحدة الحساب لوحدة العملة الفعلية (Bal, 2013). و"الأموال الرقمية" هي عبارة عن مثيل رقمي للنقود فقط، وتشير إلى القيمة النقدية المقبولة لأغراض الدفع ولكن وحدة الحساب لم تعد وحدة عملة "فيزيائية". ويتم التعبير عنها في شكل رقمي مستقل.

ووحدة حساب البيتكوين قابلة للقسم على النحو التالي: يمثل "ساتوشي" أصغر فئة من عملة البيتكوين وبالتالي، فإن العملات الرقمية المشفرة يقع في الفئة الأخيرة من الفئات وهي أموال افتراضية، وفي ضوء ذلك يمكن التوصل إلى أولى الخصائص المميزة للعملات الرقمية وهي:

X1: العملة الرقمية المشفرة موجودة رقمياً.

ان أثر استخدام سلسلة الكتل والمعروف باسم دفتر الأستاذ الموزع كأهم مقوم في تبادل العملات الرقمية المشفرة ومن بينها عملة البيتكوين في مجال الخدمات المصرفية قد توصل إلى أن تقنية سلسلة الكتل تحافظ على بيانات المعاملات ضد العبث والتعديل في تسلسل زمني، ويستوجب ذلك تحديد مدخل مفاهيمي للمحاسبة عن عملة البيتكوين، وقد توصل الباحث إلى أنه قد تكون التكلفة والقيمة العادلة متناقضتين من حيث المفاهيم، ولكن في نظر الخبراء في مجال اعداد التقارير المالية يمكن استخدام أياً منهم للوصول إلى الأساس المنطقي الاقتصادي لعقد البيتكوين ويتحدد ذلك في ضوء نموذج أعمال المنشأة. كما أنه يمكن مشاركة بيانات دفتر الأستاذ وتحديثه وتغييره بتوافق آراء الأغلبية، كما تمكن شبكة الند للند المستخدمين من التحقق من صحة السجلات دون استخدام سلطة مركزية، وبالتالي فإنها سوف تغير الطريقة التي يتم بها إجراء المحاسبة والمراجعة التقليديين.

وتختلف عملة البيتكوين عن العملة التقليدية في أنها ليست عملة مصرفية (Sunderland, 2013) أو عملة مسكوكة (Christopher, 2014). بمعنى آخر، لا تعتبره مناقصة قانونية من قبل سلطة مركزية (مثل بنك احتياطي) ولا تدعمها سلع أو خدمات لها قيمة جوهرية. وتعتبر العملات الرقمية المشفرة لا مركزية، بمعنى أنها لا تصدر عن حكومة أو مؤسسة واحدة (Elms, 2013; Weisenthal, 2013)، مع خاصية إضافية تتمثل في عدم التنظيم (Gallagher, 2014). على هذا النحو، تكون صياغة ثاني الخصائص المميزة لها كما يلي: -

X2: لا تخضع العملات الرقمية المشفرة للأشراف من قبل أي هيئة مركزية ولا يتم تقنينها

X3: العملات الرقمية المشفرة ليس لها قيمة جوهرية

في الآونة الأخيرة أصبحت العملات الرقمية المشفرة والبيتكوين من الموضوعات الرئيسية في الصناعة المالية، فالعملة الرقمية المشفرة هي عملة رقمية تستخدم التشفير للأمان وقد استنتج أنه ليس من السهل التنبؤ بمستقبل العملات الرقمية المشفرة حيث يوجد الكثير الذي يجب القيام به خاصة في مجال اللوائح الرسمية، ومع ذلك يجب على البنوك والمؤسسات المالية الأخرى أن تنظر إلى العملات الرقمية المشفرة كبديل للمعاملات المالية في المستقبل.

وهذه الخصائص تعني فعلياً أنه لا يمكن للحكومة التحكم في عملة البيتكوين ولا تتأثر بمتغيرات الاقتصاد الكلي مثل أسعار الفائدة والنتاج المحلي الإجمالي والسياسة المالية (Wandery, 2014). وينتج عن تلك اللامركزية السرعة التي يمكن بها إجراء تحويلات بيتكوين، بينما متوسط سرعة التحويلات من قبل شركات تحويل الأموال التقليدية هو يومين نجد في المقابل نقل العملات الرقمية المشفرة هي عملية فورية. ومع ذلك فإن الجانب السلبي لهذا هو أن معاملات العملات الرقمية المشفرة لا رجعة فيها. ولا يمكن استردادها (Thill, 2013). وفي ضوء ذلك، يمكن إضافة الخاصية التالية إلى خصائص العملات الرقمية ممثلة في بتكوين:

X4: العملات الرقمية المشفرة قابلة للنقل بسهولة، ولكن المعاملات لا رجعة فيها.

X5: لا يرتبط العرض والطلب على العملات الرقمية المشفرة بمتغيرات الاقتصاد الكلي مثل أسعار الفائدة أو الناتج المحلي الإجمالي أو السياسة المالية.



يؤدي عدم وجود تنظيم إلى معضلة إذا لم تكن هناك سلطة مركزية موثوقة تصدر بيتكوين، فكيف يمكن التأكد من أنها ليست مزيفة؛ وتحفظ بالقيمة التي يزعم أنها تمتلكها؛ وأن المبلغ الأساسي لم ينفق مرتين؟ وتكمن الإجابة في تصميم "العملة". فقد بنيت العملات الرقمية المشفرة على شبكة نظير إلى نظير، وتستخدم الاتصالات عبر الإنترنت لنشر جميع عمليات البيع والشراء وغيرها من عمليات التبادل لجميع العملات الرقمية المشفرة المتداولة عبر تاريخ من جميع المعاملات حتى الآن، والمعروفة باسم سلسلة الكتل (Woo et al, 2013). وعند حدوث المعاملات في شبكة العملات الرقمية المشفرة، يتم تجميعها في مجموعات، تُعرف باسم "القطع"، والتي يجب إضافتها إلى سلسلة الكتل. من أجل ضمان أن الشبكة آمنة وأن العملات الرقمية المشفرة في المعاملات لم يتم إنفاقها مرتين، يجب أن تكون هناك عملية تحقق. تتم عملية التحقق بواسطة أجهزة الكمبيوتر في الشبكة التي تضمن أن المرسل لديه الأموال اللازمة للمعاملة (Luther, 2013).

وتتمتع تكنولوجيا سلسلة الكتل بالعديد من المزايا وهي:

١. إنها موجود حالياً كشبكة الند للند ولا يوجد بها نقطة فشل واحدة، وإذا كان هناك فشل في أية عقدة، فإن العقد الأخرى سوف تستمر في العمل، والحفاظ على استمرار النظام، كما أن جميع المعاملات على سلسلة الكتل مرئية لجميع المشاركين فيها.

٢. استخدام تقنية سلسلة الكتل سوف تخفض تكاليف المعاملات، حيث توفر آلية لإنشاء الثقة بين الأعضاء غير المعروفين في الشبكة دون الحاجة إلى جهة خارجية موثوق بها (هيئة مركزية أو بنك)، وتشير التعليقات على سلسلة الكتل إلى أن هذه التكنولوجيا ستحول العديد من الصناعات بما في ذلك الخدمات المصرفية والتأمين والإعلام والطاقة والخدمات العامة إلى التشغيل الآلي لخفض تكلفة المعاملات.

٣. أنه بمجرد اعتماد المعاملة من قبل الأعضاء في الشبكة لا يمكن إلغاؤها أو تعديلها، وبعد عدم القدرة على تعديل المعاملة ضرورياً لسلامة سلسلة الكتل ويضمن أن يكون لدى جميع الأطراف سجلات دقيقة ومتماثلة، ونظراً لأن سلسلة الكتل هي نظام موزع فالتغييرات في سلسلة الكتل صعبة للغاية وفي حالة حدوث مثل هذا التغيير (نادر الحدوث) سوف يكون مرئياً للمستخدمين الآخرين.

تُعرف عملية التحقق أيضاً باسم "التعدين" لـ العملات الرقمية المشفرة وتوفر "خاصية" إضافية تم استكشافها في تحليل الإجابات، من خلال الخاصية التالية:

X6: يتم تسجيل جميع العملات الرقمية المشفرة في سجل رقمي عام، لضمان أن تكون العملات الرقمية المشفرة أصلية وليس مكررة.

من أجل الاتصال بشبكة الند للند، وهي أساس نظام البيتكوين، يجب على الفرد تنزيل وتثبيت برنامج العملات الرقمية المشفرة. بمجرد تنزيل البرنامج وتثبيته، يجب عليه تنزيل سلسلة الحظر، وهو سجل بجميع معاملات العملات الرقمية المشفرة، على غرار دفتر الأستاذ العام. يعد ذلك ضرورياً للتأكد من أن المعاملات صالحة، وأن يتم التحقق من المعاملات الجديدة بشكل صحيح وتسجيلها بواسطة أجهزة الكمبيوتر في الشبكة، والمعروفة باسم عمله التعدين (CoinDesk, 2014a).

٢/٢ طرق استخدام وتداول العملات الرقمية:

تتمثل أهم مزايا استخدام العملات الرقمية المشفرة في تسهيل التجارة، وخفض التكاليف، والقبول من قبل غالبية الأكاديميين، وتمتلك العملات الرقمية المشفرة القدرة على استبدال طرق الدفع التقليدية والجديدة، ولكن لتحقيق ذلك ولكي تصبح قوة مهيمنة في نظام المدفوعات العالمي يجب أن توفر قيمة إضافية مميزة للتغلب على عدد من التحديات الحرجة مثل القضايا التنظيمية الرسمية، ومن غير المحتمل أن يحدث ذلك في فترة زمنية قصيرة، لكن ينبغي على البنوك أن تنظر عن كثب في التكنولوجيا التي تقوم عليها هذه العملات الرقمية المشفرة باعتبارها وسيلة جديدة محتملة لتحويل ملكية القيمة على المدى الطويل.

وهناك طلب متزايد على العملات الرقمية المشفرة، حيث أشار (Kun, Luther, 2013) (2014) إلى الاستخدام المتزايد للعملات الرقمية المشفرة كأداة استثمارية وكوسيلة للتعامل مع التجار الذين يقبلون العملات الرقمية المشفرة. هذا على الرغم من ارتفاع قيمة العملات الرقمية المشفرة نفسها من ٠.٧٥ دولار إلى ١٢٤٢ دولارًا (Lee, 2014)، ويظهر أن سوق العملات الرقمية المشفرة مضارب في الوقت الحالي. وعلى هذا النحو، يمكن اضافته الخصائص التالية للعملات الرقمية ممثلة في بتكوين: -

X7: العملات الرقمية المشفرة يمكن استخدامها لأغراض المضاربة.

X8: يمكن استخدام العملات الرقمية المشفرة كمتجر للثروة.

X9: توجد تقلبات شديدة في قيمة العملات الرقمية المشفرة.

كما تختلف العملات الرقمية المشفرة عن وسائل الدفع الرقمية مثل التي تقدمها شركة PayPal أو بطاقات الائتمان والتي تتطلب وجود وسيط لتحويل المعاملات مثل المؤسسات المصرفية لفتح حساب بعملة رسمية مثل الدولار لدي هذه المؤسسات، ووجود سلطة عليا تختص بمراقبة المعاملات المالية ممثلة في البنوك المركزية، بينما تعتمد العملات الرقمية المشفرة على شبكات التفاعل اللند مما يؤدي لعدم وجود طرف ثالث لمراقبة المعاملات المالية (النعمي، ٢٠١٨).

ويمكن الحصول على عملات البيتكوين بعدة طرق. أسهل طريقة هي شرائها من بورصة العملات الرقمية المشفرة (على سبيل المثال، BitX من بورصة جنوب أفريقيا) (Cutcher, 2013). وتتطابق عمليات تبادل العملات الرقمية المشفرة مع عروض الأسعار (Cronimund, 2014)، مما يؤدي إلى تداول العملات الرقمية المشفرة بأسعار مختلفة في البورصات المختلفة، مما يخلق نقطة مرجعية غير مؤكدة لاستخدامها عند التسعير (Yermack, 2014). ويمكن أيضاً شراء العملات الرقمية المشفرة مباشرة من البائع (Shandrow, 2014a). وتقوم البورصات والبائعون بالعملات الرقمية المشفرة بالتداول في العملات الرقمية المشفرة في سياق أعمالهم، بالإضافة إلى امتلاك العملات الرقمية المشفرة لتوفير خدمات التبادل. وعلى هذا النحو، نخلص إلى الخصائص التالية:

X10: يتم تداول العملات الرقمية المشفرة بأسعار مختلفة في البورصات المختلفة.

X11: العملات الرقمية المشفرة هي العناصر المتداولة في تسير الأعمال.

هناك طريقة أخرى للحصول على العملات الرقمية المشفرة وهي قبولها كدفعة مقابل البضائع أو الخدمات (Shandrow, 2014a). وتستخدم غالبية المنظمات التي تقبل العملات الرقمية المشفرة معالجات دفع العملات الرقمية المشفرة (Shandrow, 2014b)، والتي ستحتفظ بأرصدة العملات الرقمية المشفرة لتحويلها إلى أموال وفقاً لنظام فيات (Spano, 2014). وبهذه الطريقة، تمثل العملات الرقمية المشفرة حقاً تعاقدياً في مبلغ ثابت أو محدد من المال، بالإضافة إلى العمل كمستهلك لتسهيل تبادل السلع أو الخدمات. وعلى هذا النحو، يتم تضمين ما يلي في تحليل الاستقصاء كخصائص للعملات الرقمية:

X12: العملات الرقمية المشفرة يمكن استخدامها لدفع ثمن البضائع أو الخدمات.

X13: يمكن اعتبار العملات الرقمية المشفرة نوعاً من العملة أو حقاً تعاقدياً في الحصول على مبلغ ثابت أو محدد من العملات.

X14: يمكن اعتبار العملات الرقمية المشفرة أصولاً مالية تستخدم في إنتاج أو توريد السلع أو الخدمات.

X15: العملات الرقمية المشفرة تشبه النقود المستخدمة في تسهيل المعاملة.

٣/٢ اليات اصدار العملات الرقمية

قبل أن تتم عملية شراء أي عملة بيتكوين، سيحتاج الفرد إلى مكان لتخزين عملات البيتكوين. هذا ينطوي على الحصول على محفظة بيتكوين. وعند تثبيت برنامج العملات الرقمية المشفرة، يتم توفير عنوان محفظة. وهناك العديد من البدائل للمحفظة التي يوفرها برنامج العملات الرقمية المشفرة. واستخدام المحفظة التي تأتي مع العميل، أو محفظة أخرى على سطح المكتب مثل Multibit, Hive, or



Armory (CoinDesk, 2014b) وتعني أن المحفظة قد تم تخزينها على القرص الصلب لجهاز الكمبيوتر. وبالتالي، يكون المالك مسؤولاً عن اتخاذ الخطوات اللازمة لتشفير المحفظة وعمل نسخة احتياطية منها لمنع سرقة و/ أو فقد العملات الرقمية المشفرة في حالة تلف القرص الصلب. لهذه الأسباب، ينصح (Mohr, 2013) بأن يستفيد من محفظة على الإنترنت، Coinbase, Strongcoin, and (CoinDesk, Xapo, 2014b) تحتوي كل محفظة على مفاتيح تشفير مرتبطين بشكل لا ينفصل، والمعروف باسم المفتاح العمومي والمفتاح الخاص (كلاهما سلسلة فريدة من الحروف والأرقام التي تحدد التعدين المحدد، على غرار رقم الحساب المصرفي). ومن أجل نقل أو استلام العملات الرقمية المشفرة، ويجب توفير المفتاح العمومي، وهو عنوان المحفظة بشكل فعال. ومع ذلك، لا يُعرف المفتاح الخاص للجمهور، حيث من الضروري إثبات أن الشخص الذي يستخدم العملات الرقمية المشفرة هذا العنوان هو المالك الشرعي (Luther, 2013). في المعاملة، ويرسل المرسل الدفع باستخدام المفتاح العام للمستلم، ويستخدم مفتاحه الخاص لتوقيع المعاملة، كنوع من التفويض. ويقوم المتلقي بعد ذلك بفك شفرة الدفع باستخدام مفتاحه الخاص، مما يجعل العملات الرقمية المشفرة متاحة لاستخدامه.

وتعتمد فكرة (التعدين) أساساً على برنامج يتم تثبيته على حاسوب المستخدمين الذي يوفر حماية بالغة جداً بفعل التبادلات التي يمكن وصفها بالسرية في بعض الدول، لأن قيمة العملة تنتقل من حاسوب إلى آخر بشكل مباشر بدون وسيط أو رسوم تحويل، فبمجرد أن يقوم المستخدم بتحميل وتفعيل برنامج أو تطبيق (البتكوين) يبدأ هذا البرنامج بإنتاج عملات غير قابلة للتكرار من خال مبرمجات متخصصة يطلق عليها عمليات التعدين أو التنقيب (Mining)، ويتم تشغيلها على خوادم خاصة، صممت لإصدار كمية محددة بصورة سنوية، ويتم تخفيض هذه الكمية إلى النصف كل أربع سنوات. وبشكل مبسط فإن البرنامج ينقب افتراضياً ووفق برمجة معينة عن العملات، ولكن جودة وقوة عملية التنقيب هذه تكون حسب قوة معالج جهاز الحاسوب؛ فكلما كان معالج الجهاز أقوى كانت عملية التنقيب أفضل، وبالتالي ينتج عنها توليد للعملة بشكل أكبر، ولكن عملية التعدين أو التنقيب ليست بتلك السهولة، حيث يتطلب من المستخدم حل الكثير من الألغاز والمعادلات لكشف سلسلة طويلة من الأرقام والحروف لصدار (البتكوين) وتحويله إلى محفظة إلكترونية، وكلما ازدادت عمليات التعدين أصبحت الألغاز أصعب، ويتطلب حلها برامج حاسوبية متخصصة، ولذلك يحرص المستخدمون للنظام على التزود بأجهزة حاسوب قوية وبرامج متخصصة متقدمة لإصدارها (الباحوث، ٢٠١٧).

وبالتالي، فإن أي تجزئة تبدأ بـ صفر ستكون أقل من الهدف، وسيحصل القائم بالتعدين على مكافأة العملات الرقمية المشفرة. وبمجرد النجاح، تصبح جزءاً من سلسلة الكتل، مما يجعلها غير قابلة للتغيير. ويتم تضمين هذه الخاصية الرئيسية في تحليل الاستقصاء على النحو التالي:

X16: يمكن إنتاج العملات الرقمية المشفرة باستخدام جهاز كمبيوتر، لكن هذا يتطلب قوة حوسبة هائلة.

ويمكن التعبير عن صعوبة إنشاء كتلة عن طريق رقم يقارن قدرة الحوسبة المطلوبة لإنشاء كتلة الآن نسبةً إلى مقدار القدرة الحاسوبية اللازمة لإنشاء الكتلة الأولى (المعروفة باسم كتلة التكوين) (Liu, 2013). هذا هو المعروف باسم صعوبة التعدين. على سبيل المثال، إذا كانت صعوبة التعدين ١,٠٠٠,٠٠٠، فهذا يعني أنه يجب استخدام ١,٠٠٠,٠٠٠ مرة من قوة الحوسبة التي استخدمت لتكوين كتلة التكوين. وتحاول الشبكة تغييره بحيث تستغرق كتل التعدين في طاقة معالجة الشبكة العالمية الحالية حوالي ١٤ يوماً. ونتيجة لذلك، عندما ترتفع طاقة الشبكة، تزداد الصعوبة.

وهناك حاجة إلى قدر هائل من طاقة الكمبيوتر لاستخراج العملات الرقمية المشفرة، مما يجعلها غير مجدية بالنسبة للأفراد الهواة (Higgins, 2014). والنتيجة هي أن "إنتاج" العملات الرقمية المشفرة إضافية يخضع لقانون تناقص الغلة. على عكس العملة التقليدية، حيث يتم تحديد عرض النقود من خلال

السياسة النقدية ومتغيرات الاقتصاد الكلي (Moore, 1983)، ويقتصر عرض العملات الرقمية المشفرة على ٢١ مليون بيتكوين بحد أقصى (Mayer, 2014). ويتم تضمين هذه الخاصية الرئيسية في تحليل الاستقصاء على النحو التالي:

X17: المعروض من العملات الرقمية المشفرة محدود بـ ٢١ مليون عملة رقمية مشفرة.

٣/٢ تقييم العملات الرقمية (المزايا والعيوب)

- وتتمثل أهم المزايا التي تنسب بها العملات الرقمية المشفرة في النقاط التالية: (الباحوث، ٢٠١٧)
١. الرسوم المنخفضة: حيث تتميز العملات الرقمية المشفرة بأن المتعامل فيها لن يدفع أية مصاريف على النقل أو التحويل والتي تفرض من خلال القنوات التقليدية لنقل الأموال بواسطة البنوك والمؤسسات المصرفية، لأن العملة لم تنتقل بل رمز العملة هو ما خرج من محفظة المشتري ودخل إلى محفظة البائع، وهذه العملية تتم دون وسيط وتسمى الند للند.
 ٢. السرعة والخصوصية والسرية: تنسب العملات الرقمية المشفرة بالخصوصية من حيث أنه لا يمكن مراقبة عمليات البيع والشراء التي تتم بواسطتها أو التدخل فيها، كما أنها تقلل من سيطرة الحكومات والبنوك على العملة، حيث يمكن نقلها في أي وقت وإلى أي مكان في العالم وبخصوصية تامة ودون أن تمر على أي هيئة رقابية أو بنك، كما أنه يمكن امتلاك العديد من حسابات ومحافظ للعملات الرقمية المشفرة دون أن تكون متصلة باسم أو عنوان أو أي معلومة عن ممتلكها.
 ٣. العالمية: حيث تتميز العملات الرقمية المشفرة بأنها لا ترتبط بمنطقة جغرافية معينة، لأنها متوافرة على مستوى العالم، ولا توجد دولة تستطيع أن تحظرها لأنها لا تخضع لسيطرتها، وبالتالي لا يمكن لأحد الحجز على هذه التعاملات أو التحويلات، كما لا يمكن أن تتعرض للتجميد أو للمصادرة أو غير ذلك من المخاطر التي يمكن أن تتعرض لها التحويلات بالعملات التقليدية إذا كان هناك شك في مشروعيتها.
 ٤. الشفافية: تتميز العملات الرقمية المشفرة بشفافية البيانات المتعلقة بالمعاملات والأرصدة لدى كل مستخدم، ففي عملة البيتكوين يقوم برنامج البيتكوين بتخزين أي عملية تم القيام بها، فإذا كان شخص ما يمتلك محفظة بتكوين فيمكن لأي شخص آخر أن يعرف عدد وحدات البيتكوين التي يمتلكها صاحب هذه المحفظة وعدد المعاملات التي تمت من خلالها، حيث يشاهد الجميع وبشفافية تامة حركة تنقل العملة بين المحافظ.

٥. الأمان: إن تقنية البروتوكول والتشفير المستخدم في تبادل العملات الرقمية المشفرة يجعل من الصعب تزويرها أو إعادة استنساخها، كما يمكن للمستخدمين تشغيل ممارسات الأمان لحماية أموالهم أو استخدام مزودي خدمة يقوموا بتوفير درجات عالية من الأمان ضد السرقة.

وعلى الرغم من المزايا التي تنسب بها العملة الرقمية المشفرة، يوجد العديد من المشكلات التي ترتبط باستخدام تلك العملات، مثل التقلب المرتفع في القيمة، مخاطر كبيرة في الاستثمار، وعدم وجود جهة إصدار مركزية، كما يوجد مشكلات أخرى مرتبطة بمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب وغيره من الأنشطة غير القانونية، ويتطلب ذلك ضرورة تدخل حكومات الدول بوضع الضوابط والتشريعات التي تحد من استخدام العملات الرقمية المشفرة في تلك الأعمال غير المشروعة.

٣- الإطار الفكري للمحاسبة عن العملات والمعاملات الرقمية

على مدى السنوات القليلة الماضية، زاد انتشار العملات الرقمية. ومع ذلك، فقد أدى عدم وجود توجيه واضح في المعايير الدولية للتقرير المالي إلى تنوع في الممارسة المحاسبية عن هذه العملات. في هذا البحث، نقدم تحليلاً للمشكلات المحاسبية الحالية ونقدم طريقة موصى بها للمضي قدماً.

العملات الرقمية المشفرة تم ذكرها في الصحف الإخبارية التجارية، والمنطقة المحيطة بالأحداث، والبرامج التلفزيونية، والأفلام. ولكن في كثير من الأحيان، عندما تتم محاولة النقاش حول عملات البيتكوين، يكون الرد الأكثر شيوعاً هو "لقد سمعت عنها ولكنني لست متأكدًا من ماهيتها أو كيف تعمل". وكان هناك القليل من الاعتراف بتكوين عملات البيتكوين. (BTCs) في الأدب المحاسبي؛ فان مجلس



معايير المحاسبة المالية (FASB) في أوائل عام ٢٠١٤ قدمت هذه الرسالة: "أسف لا توجد نتائج على مصطلحات البحث التي أدخلتها".

لكن استخدام cryptocurrencies، والتي تعتبر العملات الرقمية المشفرة أكثرها شيوعاً، يزداد. ومن يونيو إلى ديسمبر ٢٠١٣، زادت معاملات بيتكوين من ١٧٠٠ في الساعة إلى أكثر من ٣٠٠٠، ويتم قبول BTCs للدفع من قبل أكثر من ١٠٠٠٠ شركة (National Taxpayer Advocate [NTA], (2013). وتسمح بعض الشركات (مثل Virgin Group و the Sacramento Kings و Tig-erDirect.com) وغير الهادفة للربح (مثل Junior Achievement of New York) حالياً بتبادل BTCs للسلع أو الخدمات. وعندما بدأ Overstock.com في قبول BTCs في يناير ٢٠١٤، "حقق على الفور ١٠٠٠٠٠ دولار في طلبات العملات الرقمية المشفرة" (Associated Press, [AP], (2014) وبدأ اثنان من كازينوهات لاس فيغاس بقبول BTCs للمعاملات غير المتعلقة بالألعاب في يناير ٢٠١٤ (Stutz, 2014). حتى أن بعض الشركات على الإنترنت نظمت "مبيعات" خاصة لـ "يوم الجمعة الأسود" لعام ٢٠١٣ إذا كان المشترون سيدفعون في BTCs (Miners, 2013). وفي عام ٢٠١٣، تم استخدام BTCs في معاملات دمج اثنتين: اشترت Blockchain Zeroblock مقابل مبلغ لم يكشف عنه من BTCs، واشترى مشتر لم يكشف عن اسمه SatoshiDice مقابل ١١.٥ مليون دولار في BTCs (Kharpal, 2014). وإذا كانت عمليات تبادل BTC تحدث بين المشتريين والشركات وكذلك بين الشركات، فيجب تحديد آليات المحاسبة لهذه العملة الرقمية.

ويرى الباحث أن هناك نقص في التوجيه الواضح في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، ونتيجة لذلك، يمكن المحاسبة عن العملات الرقمية بموجب معيار المحاسبة الدولي الثاني للأصول أو الأصول غير الملموسة ٣٨ من المعايير المحاسبية الدولية، اعتماداً على حقائق وظروف معينة. حيث يرى الباحث أن إرشادات القياس الواردة في المعيارين IAS 2 و IAS 38 توفر المعلومات ذات الصلة لمستخدمي القوائم المالية في سياق العملات الرقمية. ويرى الباحث أنه يجب قياس العملات الرقمية بالقيمة العادلة مع الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في الربح أو الخسارة. علاوة على ذلك، يرى الباحث أن المحاسبة عن العملات الرقمية تسلط الضوء على مشكلة أوسع نطاقاً مع معايير التقارير المالية الدولية من حيث أنه لا يوجد معيار محاسبي يتعامل مع الاستثمارات في الأصول غير الملموسة أو غيرها من الأصول السلعية التي لا تشكل أدوات مالية أو مخزون. وبالتالي، يوصى الباحث بأن يضع مجلس معايير المحاسبة الدولية معياراً من شأنه أن يعالج المحاسبة عن الاستثمارات في الأصول والسلع غير الملموسة. وعلى الرغم من الإشارة المتكررة إلى العملات الرقمية المشفرة في الصحف والمنشورات التجارية، إلا أن العديد من الأشخاص ما زالوا غير متأكدين من ماهية هذه العملة المشفرة أو كيف تعمل. وعلى الرغم من أن عملات البيتكوين (BTCs) هي الآن وسيلة مقبولة للتبادل لبعض الشركات والمؤسسات غير الهادفة للربح، لم يتم إصدار إرشادات محاسبية محددة لهذه المعاملات. وتتناول هذه النقطة من البحث الإطار الفكري للمحاسبة عن العملات والمعاملات الرقمية من خلال بعض المعلومات الأساسية حول BTCs وتتناول ست قضايا محددة تتعلق بالمحاسبة المالية: تصنيف الأصول، نشاط التعدين، حيازات الاستثمار، البورصات، عمليات الدمج والاستحواذ (M&A)، والإفصاح. ويبدأ هذا التحليل بمراجعة عامة للمحاسبة المتعلقة بالظروف الاقتصادية التي لا تلبسها على وجه التحديد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الحالية، والتي يتم تطبيقها بعد ذلك على البيتكوين. ويتبع ذلك تحليل الإدارة والنظريات والتطبيق المحدد لهذه النظريات على العملات الرقمية المشفرة، ويقدم التوصيات الممكنة.

١/٣ الحاجة إلى إرشادات للمحاسبة عن العملات الرقمية:

ينص المعيار المحاسبي الدولي رقم ٨: السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية على أنه في حالة عدم وجود معيار أو تفسير قائم ينطبق على معاملة معينة، يجب أن تؤدي السياسة المحاسبية التي يجب تطويرها إلى معلومات ذات صلة وموثوق بها (IASB, 2012). ويجب

الرجوع إلى المتطلبات والإرشادات الواردة في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية التي تتناول مشكلات مماثلة. وإذا تعذر ذلك، فيجب الرجوع إلى الإطار المفاهيمي، مع مراعاة تحديد الأصول والخصوم وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات ومعايير الاعتراف والقياس (IASB, 2012).

ولا تشير متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) الحالية صراحةً إلى العملات الرقمية المشفرة (CPA, May, 2018)، ففي اجتماع مجلس معايير المحاسبة الدولية في يناير ٢٠١٨، ناقش المجلس إمكانية وضع مشروع للمحاسبة عن العملات الرقمية المشفرة، وفي هذا الاجتماع تساءل العديد من أعضاء المجلس عما إذا كان هناك تنوع في الممارسة إلى الحد الذي جعل المستخدمين يتخذون قرارات لا تعتمد على معلومات كافية، غير أن آخرين أشاروا إلى أنه ينبغي لمجلس معايير المحاسبة الدولية النظر في توفير بعض الإرشادات وتقييم ما إذا كان من الممكن تعديل نطاق بعض المعايير الحالية لمعالجة العملات الرقمية المشفرة لحين وضع معايير جديدة لها (Procházka, 2018).

واستهدفت دراسة (Procházka, 2018) تقييم النماذج المحاسبية للعملات المشفرة بموجب المعايير الدولية للتقرير المالي، وقد توصلت إلى أن محاسبة القيمة العادلة هي أهم مصدر للمعلومات المفيدة لمستخدمي التقارير المالية عندما يتم الحصول على العملات المشفرة لأغراض الاستثمار، كما تحدد الدراسة الاحتمالات التي يتم بموجبها معاملة العملات المشفرة على أنها عملات (أجنبية)، وقد توصلت دراسة (Ram, 2019) إلى أن عملة البيتكوين تمثل فئة مميزة من الأصول وهي أصل استثماري يختلف عن غيره من الأصول الاستثمارية.

ومع ذلك، فقد تم الإعراب عن وجهات نظر مختلفة في تحديد معيار التقرير المالي الدولي (IFRS) الذي يجب تطبيقه عند المحاسبة عن حيازة العملات الرقمية الموجودة. ويتضمن ذلك المحاسبة عن الاحتفاظ بالعملات الرقمية ك نقد أو ما يعادلها في قائمة التدفقات النقدية بموجب المعيار 7 IAS، وكأدوات مالية بموجب المعيار المحاسبي الدولي ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس (أو المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية)، وكأصول غير ملموسة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨ للأصول غير الملموسة أو كمخزون بموجب معيار المحاسبة الدولي ٢ المخزون. وهذه الآراء المختلفة أسفرت بالفعل عن تنوع في الممارسة.

وأشار بعض أعضاء FASB إلى أنه لا توجد مبادئ محاسبية مقبولة عمومًا (GAAP) بالنسبة إلى BTCs، مما يشير إلى أن محاسبة BTC "ستدرج تحت أساس شامل آخر للمحاسبة" (Lugo, 2013). ومع ذلك، فيما يتعلق بالأساس المحاسبي، هناك بعض المشكلات المحاسبية ب BTC التي تحتاج إلى توضيح.

واستنادًا إلى ذلك، لا يبدو أن عملة البيتكوين هي "عملة" (ربما لا تنطبق على معيار المحاسبة الدولي ٢١: آثار التغييرات في أسعار صرف العملات الأجنبية). وبالإضافة إلى ذلك، لا يبدو أن البيتكوين يفي بالتحديد بتعريف "المخزون" أو "الممتلكات أو المصنع أو المعدات" أو "أداة مالية". ومن أجل تقديم توصيات معيارية للمحاسبة، ستكون مفاهيم الاعتراف والقياس هي محور التركيز.

وفي هذا الصدد، توجد مدرستان فكريتان لهما صلة بهذا البحث: الإشراف والنظريات الجديدة. تم اختيار هذه النماذج بسبب استخدامها على نطاق واسع في الدراسات السابقة (Gjesdal, 1981) وأن هذه تمثل "العناصر الرئيسية" في تطوير التقرير المالي. ويتم تعريف كل من "الحسابات" أو "المبادئ" كأسئلة في تحليل الاستقصاء وتستخدم لتقرير كيف ترتبط خصائص البيتكوين بعناصر مختلفة من السياسات المحاسبية المحتملة، وسوف يتناول الباحث فيما يلي هاتين المدرستين:

١/١/٣ مدرسة تقوم على نظريه الوكالة:

تقوم هذه المدرسة على أساس الحاجة إلى الإشراف والمساءلة من قبل الموكل على أعمال الوكيل وذلك باعتبار أن المحاسبة لها أصلها في الحاجة إلى "الحفاظ على المال" من أجل مساءلة الأفراد، وهي وظيفة لا تزال ذات صلة بالمؤسسات المعاصرة. ومن وجهة نظر نظرية الوكالة الكلاسيكية، يمكن اعتبار عدم تناسق المعلومات بين الإدارة والمساهمين على أنه يتطلب وظيفة محاسبية لضمان المراقبة والتحكم.



ويمكن ربط ذلك بأن هناك طلبًا على القوائم المالية لتسهيل الإشراف على الشركات. بحجة أن المحاسبة تساعد المؤسسة من خلال تقديم الحقائق التي يمكن استخدامها لتعزيز قدرة المنظمة. وهذا يؤدي إلى تركيز واضح على المقاييس الموضوعية للوضع المالي والأداء والتأكيد على تحديد وتخصيص التكاليف. وتعتمد السياسة المحاسبية، القائمة على الإدارة، على افتراض أن الأسواق غير كاملة (Whittington, 2008). وبالتالي، يتم اعتماد الوثوقية باعتبارها السمة الأساسية للتقرير، والتي يتم التعبير عنها في تحليل الاستقصاء على النحو التالي:

Y1: يجب أن تعكس المحاسبة التدفقات النقدية المستقبلية في العملات الرقمية المشفرة إلى الحد الذي يمكن قياسها بشكل موثوق.

ويتحقق ذلك من خلال التركيز على المعاملات والأحداث الماضية، أي الشراء أو التعدين. مثل هذه الأحداث الماضية تؤدي إلى السيطرة والتكلفة المرتبطة بها، ويمكن استخدامها كمتغيرات تنبؤية (Whittington, 2008). ويجب أن تلبى القوائم المالية الحاجة إلى استمرار التدفقات النقدية المستقبلية. وبالتالي، يمكن تحديد موضوعات السياسة المحاسبية التالية المستخدمة في تحليل الاستقصاء:

Y2: يجب أن يكون التركيز على تقييم قرار الإدارة بالحصول على " العملات الرقمية المشفرة " أو "إنتاجها" بدلاً من حساب التغيرات في القيمة السوقية للعملات الرقمية المشفرة.

Y3: يتم الاعتراف بالعملات الرقمية المشفرة عندما يكون هناك دليل موضوعي على أن السيطرة على العملات الرقمية المشفرة تقع على عاتق المنظمة.

Y4: يتم الاعتراف بالعملات الرقمية المشفرة عند حيازتها أو إتاحتها للاستخدام على النحو المقصود من الإدارة.

يمكن استخدام التكلفة كمتنبئ للتنبؤ، وهي أساس قياس ذي صلة (Whittington, 2008). في جوهرها، تمنع التكلفة الاعتراف بالأرباح غير المحققة في الدخل الشامل، ويمكن أن يحسن من موثوقية التقارير. وبالتالي، يمكن تحديد موضوعات السياسة المحاسبية التالية المستخدمة في تحليل الاستقصاء:

Y5: يجب الاعتراف بالعملات الرقمية المشفرة بالتكلفة.

Y6: يجب أن لا تؤدي المحاسبة إلى الاعتراف بالأرباح غير المحققة.

Y7: المحاسبة عن التغيرات في سعر السوق من العملات الرقمية المشفرة غير حكيمة ولا تعكس الواقع التجاري.

يمثل مفهوم استهلاك قيمة أحد الأصول إلى قيمتها القابلة للاسترداد تطبيقًا آخر لمبدأ الحيطة (Whittington, 2008)، وبالتالي، يجب مراعاة ضعف عملة البيتكوين. هذا يحدد موضوع السياسة المحاسبية التالية المستخدمة في تحليل الاستقصاء:

Y8: يجب ألا تتجاوز القيمة الدفترية للعملات الرقمية المشفرة سعرها في السوق ويجب اختبارها لتحديد انخفاض القيمة عند الضرورة.

٢/١/٣ مدرسه تقوم على النظرة المستقبلية (النموذج الليبرالي)

شهدت التقارير المالية مؤخرًا تحولًا أساسيًا يتميز بنموذج ليبرالي جديد، وتتطلب النظرية الجديدة أن تعكس المحاسبة للمستقبل، وتقلل من أهمية المعاملات السابقة والتكلفة، وتزيد من التركيز على القيمة العادلة وأسعار السوق بالمنظمات (Whittington, 2008). وبالتالي، يتم تحديد موضوعات السياسة المحاسبية التالية المستخدمة في تحليل الاستقصاء:

Y9: يجب أن يكون التركيز على محاسبة التغيرات المحققة أو غير المحققة في القيمة السوقية للعملات الرقمية المشفرة.

Y10: المعاملة السابقة التي أدت إلى إنشاء العملات الرقمية المشفرة لا توفر معلومات مفيدة للمستخدمين.

كما ينبغي ان يعرض الدخل الشامل، الذي يشكل عنصرا أساسيا في القوائم المالية (Whittington, 2008) وايضا يجب التقرير عن أي تغييرات في صافي الأصول للمستخدمين. ويمكن صياغة ذلك في الاستقصاء التالي:

Y11: يجب ألا يحول التقلب دون اعتراف العملات الرقمية المشفرة.

Y12: يجب الإفصاح للمستخدمين بالتقلب في سعر العملات الرقمية المشفرة المتوفرة.

يتم المزيد من التركيز على التمثيل الصادق، مما يؤدي إلى زيادة الضغط على تقديم الاثر الاقتصادي، بدلاً من التركيز على الدقة الإحصائية (Whittington, 2008). وبالتالي، يحدد موضوعات السياسة المحاسبية التالية المستخدمة في تحليل الاستقصاء:

Y13: يجب التركيز على النظرة الاقتصادية للعملات الرقمية المشفرة.

٢/٣: مدى انطباق المدارس الفكرية المقترحة على العملات الرقمية:

بدلاً من رؤية النظريات الجديدة والإشراف، يمكن استخدام تلك المدارس الفكرية بشكل مفيد لتسليط الضوء على كيفية "تصوير" المعاملات والأحداث في القوائم المالية. وفقاً لـ (Hopwood, 1987)، ومن الواضح أن المحاسبة تطورت كنتيجة لأكثر من مجرد ضرورة اقتصادية. وتجدر الإشارة إلى أن المحاسبة قد تحولت من كونها أداة غير جيدة للتقرير عن الأداء الاقتصادي وبيئة المنظمة، إلى أداة يمكن المناورة بها بنشاط لإيجاد رؤية اقتصادية معينة، وبالتالي تشكل تصورات المستخدمين وتحدد التوقعات. وسلط (Hopwood, 2009) الضوء مرة أخرى على حقيقة أن المحاسبة تستخدم كألية للتتوير، وتلفت الانتباه إلى ما هو غير واضح بسهولة، وتوسع نطاق الطبيعة السائدة للمحاسبة كقوة للتغيير.

وتحقيقاً لهذه الغاية، توفر تلك المدارس الفكرية إطاراً مرجعياً نظرياً لتحليل خصائص البيوتكوين والتقرير عن تطوير السياسات المحاسبية للعملة المشفرة. باختصار، أصبحت العلاقة بين الجوانب العملية لعملة البيوتكوين والمبادئ التي يمكن أن تقرر السياسة المحاسبية (Hopwood, 1987; 2009)، ما يجعل الواقع الاقتصادي للبيوتكوين واضحاً من خلال السياسات المحاسبية.

وهناك قضية ذات صلة تنبع من تطبيق النظريات الجديدة والإشراف، وفقاً للإشراف الذي يقوم على الفصل بين ملكية وإدارة المنظمة، يجب أن يكون هناك مساءلة عن هيكل الملكية. والنظرية الجديدة واضحة من خلال وجود مشكلة في الاختيار بين النشاط الاقتصادي داخل المنظمة ومثل هذا النشاط بين المنظمات في السوق. وفيما يتعلق بتطبيق هذه المشكلات على السياسة المحاسبية، وتوفر هذه النظرية خلفية لخيارات القياس في التقارير المالية، حيث تعتبر أنشطة المنظمة جزءاً لا يتجزأ من الإفصاح. وتحدد الأنشطة الداخلية للمنظمة نموذج أعماله، والذي "يوفر رابطاً بين القضايا التي تثيرها نظرية الشركة وتطبيقها المحتمل على التقارير المالية للشركات الفردية". ويتم تقديم الخيارات التالية من قبل، بناءً على الأنشطة الداخلية للمنظمة (ICAEW 2010):

- التكلفة التاريخية أو تكلفة الاستبدال عندما يكون هناك تحول في الأصول لإنشاء أصول جديدة؛ أو
- القيمة العادلة، حيث لا يحدث تحول في الأصول ولكن يتم تداول الأصول لتحقيق الربح من التغيرات في أسعار السوق؛ أو
- نظام هجين، مع تكلفة بعض العناصر وأسعار السوق للآخرين.

كما يهدف الكشف عن نموذج العمل إلى تحسين فهم المستخدمين لفهم الشركة وكيف تحقق الأموال ويشيرون كذلك إلى أن قواعد القياس غير المستخدمة في الحسابات قد تكون ذات صلة بالمستخدمين، وأنه ينبغي تقديم موضع المنظمة كما لو تم تطبيق قاعدة قياس أخرى (ICAEW, 2010).

٣/٣ المشكلات المحاسبية المرتبطة بالعملات الرقمية

١/٣/٣ الاعتراف بالعملات الرقمية كأصل

يعرّف الإطار المفاهيمي للمحاسبة الأصل بأنه مورد يسيطر عليه الشركة نتيجة للأحداث الماضية والذي من المتوقع أن تتدفق منه المنافع الاقتصادية المستقبلية إلى الشركة. ويرى الباحث ان



الاحتفاظ بالعملية الرقمية يفي بهذا التعريف. وذلك لأن الشركة إما أن تشتري أو تتلقى وحدة عملة رقمية كدفعة (أي حدث سابق) وسيكون قادر على التحكم في وحدة العملة الرقمية لأنها ستكون قادرة على تحديد وقت بيعها أو استخدامها وسيلة للتبادل (أي الموارد التي تسيطر عليها). أخيراً، إذا قامت المنشأة ببيع أو تبادل عملة رقمية لبعض السلع أو الخدمات الأخرى، فمن المتوقع أن تتدفق المنفعة الاقتصادية إلى الشركة. ومن ثم يرى الباحث أنها أصل.

٢/٣/٣ القياس المحاسبي للعملات الرقمية

ويناسب BTC تعريف الأصل لأنه يمثل فائدة اقتصادية محتملة لشركة معينة والذي نتج عن التحول السابق (FASB, 1985, 25). ولكن هل هذا الأصل يعد نقد BTC، أو ما يعادله نقداً، أو أصل غير ملموس، أو استثمار؟

وهذا ما سوف يناقشه الباحث فيما يلي:

١/٢/٣/٣ العملات الرقمية كنقود:

لكي يتم اعتبارها أصل نقدي، يجب أن يكون العنصر نقوداً ومتاح للاستخدام في عملية التبادل. وتُعتبر النقدية "الوسيلة المتداولة للتبادل وأساس القياس والمحاسبة لجميع الأصول الأخرى" (Kieso, 2013; Weygant, & Warfield, 2013). وبالنظر إلى أن معظم الشركات لا تزال لا تقبل حالياً BTCs مقابل عمليات التبادل، فإن تصنيف النقد غير واقعي.

كما أعلن البنك المركزي الفنلندي أن BTCs "ليست عملة أو حتى مدفوعات إلكترونية"؛ ويتطلب التصنيف الأخير أن يشتمل نموذج الدفع هذا "على جهة إصدار مسؤولة عن تشغيله"، وهو أمر لا تملكه عملة البيتكوين (Pohjanpalo, 2014). وحظر بنك الصين المركزي المقرضين من التعامل مع العملة الرقمية، مشيراً إلى أنها ليست عملة ذات "معنى حقيقي" وليس لها "وضع قانوني" (Yang, 2013). اتخذت الحكومات في النرويج وكوريا وألمانيا مواقف مفادها أن BTCs ليست شائعة، حيث قال المدير العام للضرائب في النرويج إن BTCs لا "تندرج تحت التعريف المعتاد للنقود أو العملات" (Russell, 2013; Werdigier, 2013).

وذكرت FinCEN أن العملة الرقمية هي آلية صرف موجودة في شكل إلكتروني وتعمل مثل العملة في بعض البيئات (مثل المعاملات الإلكترونية). ومع ذلك، فإن العملة الرقمية "لا تملك كل سمات العملة الحقيقية" و "لا تشكل مناقصة قانونية" في أي ولاية قضائية (Fisher & Kaplinsky, 2013; Goodwin Procter, 2014).

وتعتقد إدارة Jus-tice الأمريكية أن BTCs يمكن أن تكون "وسيلة قانونية للتبادل"، وهي موجودة كـ "برنامج مصمم لا يمكن تعقبه"؛ بالإضافة إلى ذلك، صرح رئيس مجلس الاحتياطي الفيدرالي السابق بن برنانكي في رسالة إلى جلسة استماع في مجلس الشيوخ الأمريكي مفادها أن مجلس الاحتياطي الفيدرالي "ليس لديه خطط لتنظيم العملة" (Raskin, 2013).

وفي يناير ٢٠١٤، أشار الحكم الإداري الصادر عن FinCEN إلى أن بعض المشاركين في اقتصاد BTC سيتم تنظيمهم على أنهم "مرسلو أموال" أو "شركات خدمات مالية" (MSBs) بموجب قانون السرية المصرفية، بينما لن يتم التعامل مع المشاركين الآخرين على هذا النحو. ولن تتم معاملة عمله التعدين العملات الرقمية المشفرة على أنهم شركات مصرفية صغيرة الحجم إذا استخدم هؤلاء عمله التعدين BTCs و / أو قاموا بتحويل BTCs إلى عملة أخرى حقيقية أو افتراضية فقط لأغراض شخصية، أو إذا قام هؤلاء التعدين بشراء وبيع العملة المشفرة لحساباتهم الاستثمارية؛ ولا يشكل إنتاج أو توزيع إنتاج البرامج التي تسهل بيع العملات الرقمية MSB (Greebel et al., 2014). في حين أن تعيين "الخدمات المالية" يوفر درجة من المصادقية للربط بين العملات الرقمية والنقد، فإن هذا الربط لا يبدو كافياً لتعيين تصنيفه نقدي لأصل BTC.

ولن تتوافق عملة البيتكوين مع تعريف النقد المعادل: فهي ليست من الأصول عالية السيولة ولا يمكن تحويلها بسهولة إلى مبلغ معروف من النقد. على الرغم من أن BTCs قد يتم استبدالها بأموال فعلية

مقومة بعملات مختلفة تصدرها الحكومة وتردها، إلا أنه بالكاد يمكن القول إن BTCs "شديدة السيولة". ولا يمكن إيداع BTCs في بنك نموذجي أو مؤسسة ادخار في الولايات المتحدة أو معظم البلدان في الخارج. BTCs لا يمكن "صرفها" أو الحصول عليها من معظم أجهزة الصراف الآلي. وفيما يتعلق بتبادل BTCs بسهولة إلى مبلغ نقدي معروف، فإن تقلبات القيمة السوقية ل BTCs بالنسبة لأي عملة "حقيقية" سنلقي بظلال من الشك على هذا المفهوم. ففي ١٨ (يوليو) ٢٠١٢، بلغت قيمة BTC حوالي ٩.٢٠ دولار، وهو ما يمثل زيادة بنسبة ٤٠٪ تقريباً عن الشهر السابق (Lee, 2012). ووفقاً لموقع العملات الرقمية المشفرة charts.com، بلغ السعر المرجح لعملة BTC في ٢٣ يوليو ٢٠١٣، ٩٤.٦٤ دولاراً، والذي ارتفع إلى ٢٠٩.٩٤ دولاراً في ٣٠ نوفمبر ٢٠١٣، وانخفض إلى ٨٩٤.٨٣ دولاراً في ١٧ يناير ٢٠١٤، دولاراً، وفي ١٥ أغسطس، ٢٠١٤. وبالتالي، يمكن أن يكون هناك خطر كبير فيما يتعلق بالتغيرات في القيمة على أساس يومي، مما يجعل من الصعب للغاية التنبؤ بأي "مبلغ نقدي معروف". والنظر في أنه بعد الاستيلاء على طريق الحرير (شركه مجهول على الإنترنت الذي كان أعماله شراء المخدرات وخدمات قرصنة الكمبيوتر) من قبل خدمة المشيرون الأمريكية في عام ٢٠١٣، فإن قيمة BTCs المضبوطة ارتفعت من ٣.٦ مليون دولار إلى ٢٧ مليون دولار في ستة أشهر (Flitter, 2014). ويرى البعض بأن العملة الرقمية ليست سوى شكل آخر من أشكال النقد وأنه يجب حسابها على هذا النحو.

ويُعرف المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ النقد بأنه نقد في ودائع تحت الطلب. [معيار المحاسبة الدولي ٧: ٦] ولم يتم تقديم أي تعريف آخر للودائع "النقدية" أو "الودائع تحت الطلب". ويمكن القول، حتى ظهور العملات الرقمية، لم يكن علينا مطلقاً أن نتساءل عن "النقد الموجود" الذي تم تضمينه أو تمثيله. وحتى الآن كان مفهوم "النقد" مفهوماً بشكل جيد على أنه مفهوم محاسبي. على سبيل المثال، المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ - الأدوات المالية: يشمل العرض "نقداً" في تعريف الأداة المالية ويوفر السبب التالي للقيام بذلك في الفقرة AG3:

العملة (النقدية) هي أحد الأصول المالية لأنها تمثل وسيلة التبادل وبالتالي فهي الأساس الذي يتم على أساسه قياس جميع المعاملات والاعتراف بها في القوائم المالية. وإن إيداع نقدي لدى بنك أو مؤسسة مالية مماثلة هو أصل مالي لأنه يمثل الحق التعاقدى للمودع في الحصول على نقود من المؤسسة أو سحب شيك أو أداة مشابهة مقابل الرصيد لصالح الدائن في سداد المديونية المالية. [معيار المحاسبة الدولي ٣٢: AG3]

ومن المثير للاهتمام، أن معيار المحاسبة الدولي ٣٢ يستخدم مصطلح "العملة" و "النقد" بالتبادل في الفقرة AG3. ويقدم هذا بُعداً آخر للمناقشة؛ هل هناك فرق بين "النقد" و "العملة"؟ وبالنظر إلى العنصر الثاني في تعريف "النقد"، أي الودائع تحت الطلب، فإنه لا يضيف أي وضوح. بشكل عام، يُقصد بمصطلح "الودائع تحت الطلب" للإشارة إلى الودائع حيث يمكن للجهة المبلغة سحب النقدية دون تقديم أي إشعار ودون التعرض لأي عقوبة. وبعبارة أخرى، أنها جيدة مثل النقدية في متناول اليد. هذا يتركنا مع التوجيه في معيار المحاسبة الدولي ٣٢: AG3 وهو ذلك؛ "النقد" (أو "العملة") يمثل وسيلة للتبادل. واعتباراً من ١٥ مارس ٢٠١٨، قام تقرير العملات الرقمية المشفرة 99 بإدراج جميع الشركات التي تقبل البيتكوين كوسيلة للدفع. ووفقاً لـ ٩٩ العملات الرقمية المشفرة، تقبل ٩١ شركة العملات الرقمية المشفرة كوسيلة للدفع (بما في ذلك شركات مثل Microsoft و Expedia). ونظرت هذه القائمة فقط في استخدام عملة رقمية واحدة، وهي عملة البيتكوين. باعتبارها العملة الرقمية الأكبر والأكثر شهرة فهي بمثابة تمثيل جيد لاستخدام العملات الرقمية كوسيلة للتبادل. سواء أكملت القائمة أم لا، فإن النقطة المهمة هي أنه في سياق التجارة العالمية، لا يقبل سوى عدد صغير من الشركات حالياً العملة الرقمية كوسيلة للدفع.



في حين أن جميع الولايات القضائية لم تصدر بيانات رسمية، يبدو أن لا أحد يعترف بالعملية الرقمية باعتبارها مناقصة قانونية. وحذرت جميع الولايات القضائية التي أصدرت وجهات نظر رسمية حول العملات الرقمية تقريباً من تقلبها ولديها مخاوف بشأن الافتقار إلى التنظيم من حولها (Hill, 2014). وتجدر الإشارة إلى أنه على الرغم من عدم وجود اعتراف قانوني بالمناقصة القانونية، فإن العديد من الولايات القضائية لديها قوانين ضريبية وأنظمة مكافحة غسل الأموال. وبعبارة أخرى، فإن السلطات الضريبية والسلطات الحكومية الأخرى لها تعريفات ووجهات نظر حول العملات الرقمية في حين أن المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لا تملكها. لقد تم التقرير عن أن بعض البنوك المركزية تدرس استخدام العملات الرقمية، وهي ليست نتيجة غير متوقعة.

ويمكن القول إنه كوسيلة للتبادل، لم تحقق العملات الرقمية قبولاً واسع النطاق بعد، ومن الواضح أنها غير مدعومة من قبل البنك المركزي، أو أنها معترف بها كمناقصة قانونية. لذلك، من الصعب أن نستنتج أن العملات الرقمية في الوقت الحاضر تفي بتعريف النقد مع الإشارة إلى الإرشادات الواردة في المعيار المحاسبي الدولي رقم 32: AG3. ومع ذلك، قد يتغير هذا الموقف مع اكتساب العملات الرقمية قبولها في المستقبل.

وهناك عدد من المشكلات المتعلقة بالمحاسبة مع زيادة نطاق العناصر التي تعتبر نقدية. ويدفع النقد العملة الوظيفية التي يتم بها عرض القوائم المالية. هل يعقل أنه يمكن تقديم القوائم المالية بعملة وظيفية من عملات البيتكوين؟ أين سيتم رسم الخط؟ هل سيتم إدراج نقاط ولاء العملاء وأشكال أخرى من معاملات المقايضة لأنها قادرة أيضاً على أن تكون وسائل تبادل واسعة النطاق؟ ويرى الباحث أن الجانب الأكثر أهمية، ضمناً، من النقد لأغراض المحاسبة هو دعم البنك المركزي وتعيينه كمناقصة قانونية.

وإذا لم تُعتبر العملات الرقمية نقداً، فهل يمكن اعتبارها "مكافآت نقدية"؟ بعض الأدوات المالية تشبه النقدية. وبعبارة أخرى، فهي تقريباً جيدة مثل النقدية. ويشير المعيار المحاسبي الدولي رقم 7 إلى أن الأدوات المالية مثل "مكافآت النقد" يتطلب تقديمها مع النقد لأغراض قائمة التدفق النقدي. ويُعرّف المعيار المحاسبي الدولي رقم 7 المكافآت النقدية بأنها استثمارات قصيرة الأجل وعالية السيولة قابلة للتحويل بسهولة إلى مبالغ نقدية معروفة وتخضع لمخاطر ضئيلة من التغيرات في القيمة.

ويبدو أن العملة الرقمية ستقتل في تعريف "المكافئة النقدي" نتيجة للتقلب الكبير في أسعار العملات الرقمية. ومع ذلك، هناك مدارس فكرية مختلفة في هذه النقطة. ويتم تمثيل أسعار العملات الرقمية، كما يتم تداولها في البورصات، دائماً في بعض العملات الأخرى (على سبيل المثال، الدولار الأمريكي واليورو والجنيه الأسترالي إلخ). وقد يرى البعض بأن تقلب سعر تداول العملات الرقمية كبير جداً، ونتيجة لذلك، ستقتل العملات الرقمية في تحديد المكافئة النقدي.

ومع ذلك، قد يرى آخرون بأن التقلبات المرتبطة بأسعار الصرف المتداولة غير ذات صلة عند تقييم "مخاطر ضئيلة من التغيرات في القيمة". وبعبارة أخرى، فإن حقيقة أن المكافئة النقدية بعملة أجنبية متقلبة للغاية في عملة الشركة الوظيفية لا يؤثر على حسابه كمكافئ نقدي.

وباتباع هذا المنطق، لا يمكن تقييم "خطر ضئيل من التغيير في القيمة" إلا إذا كانت "القيمة" تستند إلى نفس العملة. على سبيل المثال، سيتم تقييم أهمية مخاطر التغيرات في قيمة الوديعة لأجل لمدة شهر في الدولار الأمريكي. وبالتالي، لا يمكن تقييم أهمية مخاطر التغيرات في قيمة العملة الرقمية إلا من خلال "النقد" الموجود بنفس العملة. ومع ذلك، لا تعتبر العملة الرقمية "نقداً". لذلك لا يمكن اعتبارها مكافئة نقدية. ويبدو أن العملة الرقمية تقتل في تحديد ما يعادل النقد.

وإذا نظرنا إلى ما وراء الأدبيات المحاسبية، من المفهوم عادة أن "النقد" هو أي شيء (أ) يخزن القيمة، (ب) يوفر قاعدة مشتركة للأسعار و(ج) بمثابة وسيط للتبادل. ولكي تكون النقود وسيلة للتخزين من أجل القيمة، يجب ألا تخضع لتقلبات حادة. ومع ذلك، لا توفر العملة الرقمية وسيلة يمكن اعتبارها وسيلة تخزين ذات قيمة.

وكوحدة حساب (أي قاعدة مشتركة للأسعار)، العملة الرقمية تنقصها. ولا يتم نقل السلع والخدمات، على سبيل المثال، العملات الرقمية المشفرة. على الرغم من أنه مقبول كوسيلة للدفع من قبل البعض، إلا أنه ليس له قاعدة شائعة للأسعار بشكل عام. هذا يقودنا إلى المعيار النهائي للنقد. وسيلة للتبادل. تنقص العملات الرقمية كوسيلة مقبولة على نطاق واسع للتبادل للأسباب الموضحة أعلاه. وبالتالي، حتى لو أخذنا في الاعتبار ما هو "النقد" خارج الأدبيات المحاسبية، فلا يرى الباحث أن العملة الرقمية يمكن اعتبارها نقدًا أو ما يعادلها.

٢/٢/٣/٣ تصنيف العملات الرقمية كاستثمار

إن تصنيف الأصول لـ BTCs هو إما استثمار قصير أو طويل الأجل. إن الاحتفاظ بـ BTCs كاستثمارات يتطلب أن يتم حجزها بقيمتها عند استلامها. حيث صرح أحد مسؤولي بنك فنلندا أن BTCs كانت "قابلة للمقارنة" مع إحدى الشركات (Pohjanpalo, 2014). لكن عادةً ما يُنظر إلى سلعة ما على أنها "سلعة أساسية مستخدمة في التجارة قابلة للتبادل مع سلع أخرى من نفس النوع" والتي يتم فيها البيع والشراء "عادةً من خلال العقود المستقبلية في البورصات التي تعمل على توحيد الكمية والحد الأدنى من السلعة التي يتم تداولها هذا التعريف يجعل من الصعب رؤية BTC كسلعة لأن كل BTC أو عملة افتراضية أخرى ليست "قابلة للتبادل" أو ممتعة بسبب الاختلافات في التكلفة والقبول كوسيلة للتبادل. وفي أواخر (مارس) ٢٠١٤، أعلنت دائرة الإيرادات الداخلية في الولايات المتحدة أنه سيتم التعامل مع BTCs والعملات الرقمية الأخرى كمخزون مع النتائج الضمنية لمكاسب رأس المال للمعاملات. على الرغم من أن هذا الإعلان يعزز الإصرار على أن BTCs ليست نقدية، فإنه يفرض في الوقت نفسه قواعد جوهرية لحفظ السجلات على الشركات المشاركة في معاملات BTC، وقد أشار المنظمون إلى أن عمليات تبادل BTC يجب أن تمثل لغسل الأموال والاحتيال وغير ذلك من القواعد (McKin-non & Tracy, 2014).

هل هي أداة مالية (بخلاف النقدية)؟ تعريف الأداة المالية واسع نسبيًا؛ يتم تعريف الأداة المالية على أنها أي عقد يؤدي إلى أصل مالي لشركه ما وإلى التزام مالي أو أداة حقوق ملكية لشركه آخر. [معيار المحاسبة الدولي ٣٢:١١]. ومشكلة تطبيق تعريف الأداة المالية على عملة رقمية هي الحاجة إلى وجود علاقة تعاقدية. على سبيل المثال، إذا أصدرت الشركة "أ" سندًا للشركة "ب"، فإن الشركة "أ" عليه التزام تعاقدية بدفع مبلغ نقدي محدد إلى الشركة "ب". وبالتالي فإنه سوف يستوفي تعريف الأداة المالية لكل من الشركة "أ" والشركة "ب".

ومع ذلك، فإن الاحتفاظ بوحدة واحدة من العملة الرقمية لا يمنح حقًا أو التزامًا تعاقديةً بدفع نقد أو أي أصل مالي آخر. وبالتالي، فإنه يفشل في تعريف الأداة المالية. ويتضح هذا من خلال التوجيه التوضيحي IG.B.1 في المعيارين ٣٩ من المعايير الدولية للمحاسبة والمعيار الدولي رقم ٩. في هذا الدليل، يستخدم IASB مثال سبائك الذهب لتوضيح تعريف الأداة المالية. ينص على أنه على الرغم من أن سبائك الذهب عالية السيولة، إلا أنها لا تمنح أي حق تعاقدية لتلقي النقد أو أي أصل مالي آخر ملازم لسبائك الذهب، وبالتالي فهي سلعة وليست أداة مالية.

ويتم إنشاء العملة الرقمية من خلال عملية تسمى "التعدين". يتضمن ذلك حل مشكلات التشفير المتزايدة الصعوبة، ويتطلب بشكل متزايد أجهزة كمبيوتر أكثر قوة لتعدين المنتج. وبالتالي، لا تدخل عملة رقمية إلى حيز الوجود نتيجة لعلاقة تعاقدية. على نحو مشابه لمثال سبائك الذهب، فإن العملة الرقمية ستكون أقرب إلى أصل غير ملموسة من أداة مالية.

ويرى الباحث أن العملات الرقمية تفشل في تعريف الأداة المالية. على الرغم من أن هذا البحث يركز على مشكلات محاسبية محددة فيما يتعلق بالعملات الرقمية، فإن الباحث يرى أن هذه المشكلات موجودة بسبب وجود مشكلة أوسع وأن النقاش الحالي حول العملات الرقمية يسلط الضوء على قضية أكبر. وهي الافتقار إلى التوجيه المحاسبي للأصول والسلع غير الملموسة المحتفظ بها لأغراض الاستثمار.



ونلاحظ أن معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٥ للمحاسبة على الاستثمارات كان معياراً شاملاً يتناول مسألة محاسبة الاستثمارات. ويُعرّف المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٥ الاستثمار بأنه أحد الأصول التي يحتفظ بها أي مؤسسة لتراكم الثروة من خلال التوزيع (مثل الفوائد والإتاوات وتوزيعات الأرباح والإيجارات) أو لزيادة رأس المال أو لمزايا أخرى للمؤسسة المستثمرة مثل تلك التي يتم الحصول عليها من خلال العلاقات التجارية. ومع ذلك، تم استبدال معيار المحاسبة الدولي ٢٥ نتيجة لإصدار معيار المحاسبة الدولي ٣٩ ومعيار المحاسبة الدولي ٤٠، وبالتالي ترك فجوة من شأنها أن تعالج المحاسبة عن الاستثمارات في الأصول غير الملموسة والسلع المحتفظ بها لأغراض الاستثمار.

٣/٢/٣/٣ تصنيف العملات الرقمية كأصول غير ملموسة او مخزون:

إذا لم يتم اعتبار العملات الرقمية كأدوات مالية، فمن الضروري التفكير في نوع الأصول الأخرى. ويتضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ للممتلكات والمنشآت والمعدات في تعريفها للممتلكات والتجهيزات والمعدات أنها عناصر "لملموسة". وبالنظر إلى أن العملات الرقمية ليس لها شكل مادي، فهي ليست ملموسة وتستبعد من اعتبارها ممتلكات ومنشآت ومعدات. وبالمثل، فإن المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ "الممتلكات الاستثمارية"، تُعرّف الممتلكات الاستثمارية بأنها أرض أو مبانٍ وبالتالي تستبعد منه العملة الرقمية.

ويُعرّف المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨ الأصل غير الملموس بأنه أصل غير نقدي محدد بدون مادة مادية. ويتم تحديد الأصل النقدي كأموال محتفظ بها وأصول يتم استلامها بمبالغ ثابتة أو قابلة للتحديد من النقود. [معيار المحاسبة الدولي ٣٨: ٨]. وبالنظر إلى عناصر تعريف الأصل غير المادي بشكل منفصل ومدى انطباقها على العملات الرقمية يتبين أن:

• قابلية التحديد - بموجب المعيار المحاسبي الدولي ٣٨، يمكن تحديد الأصل إذا كان قابلاً للفصل (أي أنه يمكن فصله أو تقسيمه عن الشركة وبيعه أو نقله أو ترخيصه أو تأجيره أو استبداله) أو إذا نشأ عن حق تعاقدية أو قانونية. [المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨: ١٢]. ويمكن تحديد وحدات العملة الرقمية لأنها تباع في وحدات في البورصة.

• الأصول - بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨، يتم تعريف الأصل على أنه موارد تحكمه المنشأة نتيجة للأحداث السابقة والتي من المتوقع أن تتدفق فيها المنافع الاقتصادية المستقبلية إلى المنشأة. [المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨: ٨] يعني التحكم في هذا أن الشركة لديه القدرة على الحصول على الفوائد الاقتصادية التي سيولدها الأصل وتقييد وصول الآخرين إلى هذه الفوائد. [المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨: ١٣] بعد الحصول على العملة الرقمية، ستكون المنشأة قادرة على الحصول على فوائدها الاقتصادية عن طريق القدرة على بيعها أو استخدامها كوسيلة للدفع (عند قبولها).

• غير نقدية - أن العملات الرقمية لن تُعتبر "نقدًا" (أو "نقود" في سياق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨)، وبالتالي ستكون من الأصول غير النقدية.

• بدون وجود مادية - العملات الرقمية هي رقمية. ليس له وجود مادي.

ويرى الباحث، استناداً إلى الأدبيات للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، فإن العملات الرقمية ستفي بتعريف الأصل غير المادي. ومع ذلك، لا يرى الباحث أن المعاملة المحاسبية بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٨ ستوفر معلومات مالية ذات صلة ومفيدة.

وعلى الرغم من أن العملات الرقمية تستوفي تعريف الأصول غير الملموسة، فإن معيار المحاسبة الدولي ٣٨ يستثني من نطاق الأصول غير الملموسة التي تحتفظ بها شركة للبيع في سياق الأعمال المعتادة. ويجب أن يتم حساب هذه الأصول غير الملموسة كمخزون بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢. [معيار المحاسبة الدولي ٣٨: ٣ (أ)]

ومن أجل تحديد كيفية حساب الأصل (أي كأصل غير ملموس بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٨ أو مخزون بموجب معيار المحاسبة الدولي ٢)، من الضروري تحديد كيفية استخدام الأصل في العمل.

على سبيل المثال، قد يبدو من العدل أن نقول إن الشركة التي تتداول بالعملات الرقمية، سيعتبر الاحتفاظ بهذه العملات الرقمية للبيع في سياق الأعمال العادية. ومع ذلك، ماذا عن الشركات الأخرى، على سبيل المثال:

- الشركات التي تحتفظ بالعملات الرقمية لأغراض الاستثمار (أي زيادة رأس المال)؟ أو،
- الشركات التي تقبل العملة الرقمية كوسيلة للدفع مقابل سلعهم أو خدماتهم؟

لا يرى الباحث أنه من الواضح بالضرورة كيفية تفسير "المحتفظ به في سياق العمل العادي" في سياق العملات الرقمية على نطاق أوسع. والطريقة التي يتم بها تفسير استثناء معيار المحاسبة الدولي ٣٨ ستؤثر بشكل مباشر على القياس اللاحق للعملة الرقمية المحتفظ بها. وبموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨، فإنه إما يعتمد على نموذج التكلفة أو نموذج إعادة التقييم (من خلال OCI) وبموجب معيار المحاسبة الدولي ٢، فإنه يستند إلى التكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقق، أيهما أقل. إذا كان المعياران ٣٨ و IAS 2 يوفران أساس القياس المناسب لعقد العملات الرقمية.

ومع ذلك، إذا قررت إحدى المؤسسات أن محفظتها بالعملات الرقمية يجب أن تُحسب بموجب معيار المحاسبة الدولي ٢، فسوف تحتاج إلى تحديد ما إذا كان يعتبر وسيط سلعة بموجب معيار المحاسبة الدولي ٢. وبموجب معيار المحاسبة الدولي ٢، يتم إعفاء متداولي السلع من القياس. (المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢). وبدلاً من ذلك، يتعين على سماسة السلع أن يقيسوا أصولهم بالقيمة العادلة مطروحاً منها تكلفة البيع، مع الاعتراف بالقيمة العادلة في الربح أو الخسارة.

وبموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٢، فإن وسطاء السلع هم من يشترون أو يبيعون السلع للآخرين أو لحسابهم الخاص. ويتم حيازة المخزونات التي يحتفظ بها سماسة السلع أساساً بغرض البيع في المستقبل القريب وتوليد ربح من التقلبات في هامش السعر أو السماسرة. وعندما يتم قياس هذا المخزون بالقيمة العادلة مطروحاً منها تكاليف البيع، يتم استثناءها من متطلبات القياس فقط لمعيار المحاسبة الدولي ٢. مرة أخرى، يبدو من العدل أن نقول إن تلك الشركات التي تتاجر بالعملات الرقمية يمكن اعتبارها من وسطاء السلع. ومع ذلك، يفترض أن العملة الرقمية تعتبر سلعة.

وإذا أشرنا إلى الإرشادات التوضيحية IG.B.1 في المعيارين ٣٩ من المعايير الدولية للمحاسبة والمعيار ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، فإنه يستخدم مثال سبائك الذهب ويذكر أنه سلعة وليس أداة مالية.

ويرى الباحث انه ليس من الواضح بالضرورة في سياق العملات الرقمية، متى ينبغي حساب العملات الرقمية في نطاق معيار المحاسبة الدولي ٢ أو معيار المحاسبة الدولي ٣٨. علاوة على ذلك، ليس من الواضح ما إذا كان ينبغي اعتبار العملة الرقمية سلعة من أجل أغراض إعفاء معيار المحاسبة الدولي رقم ٢ لتجار السلع. ونحن نجد عدداً من التفسيرات الموجودة حالياً فيما يتعلق بتطبيق إرشادات المعيار المحاسبي الدولي ٢. بينما نرى عدم التشكيك في تلك التفسيرات، ونرى إبراز حقيقة أن التوجيهات ليست دائماً ما تكون واضحاً، مما يؤدي إلى مشاكل كبيرة في التفسير.

وعلى الرغم من أن BTCs افتراضية، وفيما عدا عدد محدود من العملات المعدنية التي صنعها الإنسان، ليس لها وجود مادي حقيقي، إلا أن تصنيف الأصول غير الملموسة غير مناسب لأي عملة إلكترونية. وتستبعد الأصول غير الملموسة على وجه التحديد الأدوات المالية من الإدراج. وعلى الرغم من أنه لا يمكن اعتبار BTCs نقداً، إلا أنه لا يمكن تجاهلها كوسيط للتبادل المالي.

وتتضمن أمثلة الأصول غير الملموسة التي يتم الاحتفاظ بها أحياناً لأغراض الاستثمار، حقوق الانبعاثات وحقوق المياه وكما هو موضح في هذه العملات الورقية الرقمية (ما لم تتطور لتلبية تعريف "النقد"). تشمل السلع التي غالباً ما يتم الاحتفاظ بها لأغراض الاستثمار الذهب والماس والمعادن الأخرى. وقد تشمل بعض الأعمال الفنية أيضاً تحت السلع المحتفظ بها لأغراض الاستثمار. والعملات الرقمية، على الرغم من كونها غير ملموسة في الطبيعة، لها عدد من أوجه التشابه مع السلع (غير محددة ولكن يُعتقد عادةً أنها ملموسة في الطبيعة)، في طريقة استخدامها والأسباب التي يتم الاحتفاظ بها.



والاحتفاظ بأصل لأغراض الاستثمار قد يعني أشياء كثيرة. على سبيل المثال، تحقيق ربح قصير الأجل أو زيادة رأس المال أو الاحتفاظ بجمع الأرباح أو الإيجار أو الإتاوات أو للاستخدام كوسيط للتبادل. ويرى الباحث انه سيكون تعريف "الاستثمار" في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٥ واسعاً بما يكفي لاستيعاب كل هذه العناصر. ويرى الباحث بان هذا ليس دفاعاً عن استخدام هذا التعريف في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، ومع ذلك، ولأغراض هذا البحث، نرى أنه يجسد جوهر ما نشير إليه باسم "لأغراض الاستثمار"، ويميز بشكل واضح بما فيه الكفاية عن الأصول المحتفظ بها لأغراض خاصة الاستخدام أو الاستهلاك.

ويوفر المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨ استثناءً للمجال الخاص بالأصول غير الملموسة المحتفظ بها للبيع في سياق الأعمال المعتادة، ومع ذلك، فإن هذا ليس هو نفسه الاستثمار في الأصول غير الملموسة. حتى لو تم استبعاد أحد الأصول من نطاق معيار المحاسبة الدولي ٣٨ وحسابه بموجب معيار المحاسبة الدولي ٢، فإن دليل القياس في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢ لا يوفر المعلومات ذات الصلة إلا إذا كانت المنشأة سمسار سلع. ولن تلبى جميع الشركات التي تستثمر في الأصول غير الملموسة بالضرورة وصف تاجر سمسار السلع الوارد في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢.

والنظر في تطبيق الأصول المعترف بها بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٦ الممتلكات والآلات والمعدات. يمثل معيار المحاسبة الدولي ١٦ حسابات الأصول المحتفظ بها لتوليد التدفقات النقدية بشكل غير مباشر من خلال إنتاج السلع أو الخدمات. ومع ذلك، فإن المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ للاستثمار العقاري تناول المحاسبة على وجه التحديد للأراضي والمباني المحتفظ بها لأغراض الاستثمار. وعلى غرار المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦، يمثل معيار المحاسبة الدولي ٣٨ حسابات الأصول غير الملموسة المحتفظ بها لتوليد التدفقات النقدية مباشرة.

ويرى البعض بأن التوجيه في معيار المحاسبة الدولي ٣٨ مناسب لجميع الأصول غير الملموسة بغض النظر عن سبب الاحتفاظ بها. بمعنى آخر، لا يحتاج معيار المحاسبة الدولي ٣٨ إلى التمييز بين الأصول غير الملموسة التي تولد التدفقات النقدية بشكل مباشر أو غير مباشر، أو من استغلال غير الملموس للاستخدام الخاص (ترخيص البرمجيات، واستخدام الاستهلاك لحقوق المياه)، والمضاربة (تداول حقوق الانبعاثات)، أو استثمار طويل الأجل، أو ما إذا كان يتم الاحتفاظ به كوسيط طويل الأجل للتبادل.

ومع ذلك، يميز المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية بين الأصول الملموسة المحتفظ بها لأغراض الاستثمار والأصول الملموسة الأخرى. ويتضح هذا من خلال التمييز بين المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي ٤٠. علاوة على ذلك، بموجب المعيار الدولي للمحاسبة ٤٠، يجب الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في الربح أو الخسارة في حين أن هذا ليس هو نفسه بالنسبة لنموذج إعادة التقييم بموجب المعيار الدولي ١٦. التغيرات في القيمة العادلة في فهم أداء المنشأة فيما يتعلق بالممتلكات الملموسة المحتفظ بها لأغراض الاستثمار مقابل الأصول الملموسة الأخرى المحتفظ بها للاستخدام الخاص أو الاستهلاك، ولقد كان هناك اتفاق طويل على أن الأصول المحتفظ بها لأغراض المضاربة يجب أن يتم تقييمها بشكل عادل من خلال الربح والخسارة. كانت المشكلات المحاسبية دائماً تدور حول ما إذا كانت الأصول المحتفظ بها للاستخدام الخاص والاستهلاك أو لأغراض طويلة الأجل ويجب أن يتم تقييمها بشكل عادل أو ما إذا كانت التكاليف تفوق الفوائد. ويرى الباحث ان إذا ما كان الأصل مادياً أو غير ملموس، وإذا كان الغرض من الاحتفاظ بالأصل مشابهاً، فيجب أن تكون النتائج المحاسبية متشابهة.

ولا ينص معيار المحاسبة الدولي ٣٨ على التمييز بين الأصول المحتفظ بها لأغراض الاستثمار والأخرى المحتفظ بها للاستخدام الشخصي أو الاستهلاك. ويرى الباحث ان هذه فجوة في المعايير الدولية للتقارير المالي.

وعلى غرار الفجوة في توجيه المعايير الدولية للتقرير المالي للأصول غير الملموسة المحتفظ بها لأغراض الاستثمار، هناك أيضاً فجوة في إرشادات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للسلع المحتفظ بها لأغراض الاستثمار. أولاً، لا يوجد تعريف محدد للسلعة ما الذي يشكل "سلعة"؟ وفقاً لمبادئ المحاسبة المقبولة عموماً في الولايات المتحدة (US GAAP) على النحو المنصوص عليه في المصطلحات الرئيسية لتدوين المعايير المحاسبية، وتم تعريف السلعة بأنها منتجات قابلة للتبادل، ويتم تداولها في سوق نشط حيث لا يمكن التعرف على العملاء بسهولة، وقابلة للتسويق على الفور بأسعار محددة. هذا التعريف مفيد لأنه لا يفرق بين العناصر الملموسة وغير الملموسة. وبالتالي، إذا تم تطبيق هذا التعريف في سياق العملة الرقمية، فإننا نرى أنه سيكون سلعة.

ثانياً، لا يوجد توجيه محاسبي محدد للسلع المحتفظ بها لأغراض الاستثمار. على سبيل المثال، إذا كانت إحدى الشركات تملك سبائك الذهب لأغراض الاستثمار، فإنه يجب حساب هذه الأصول بموجب معيار المحاسبة الدولي ٢ كمخزون. ولن تفي بتعريف الاستثمار العقاري بموجب معيار المحاسبة الدولي ٤٠ لأنه ليس أرضاً أو مبنى. ما لم تكن الشركة التي تحتفظ بسبائك الذهب لأغراض الاستثمار ويعتبر وسيط سلعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٢، فسيخضع لتوجيه القياس في معيار المحاسبة الدولي ٢ (أي أقل من التكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقيق).

وعلى الرغم من أننا لا نريد صرف الانتباه عن النقاش حول محاسبة العملات الرقمية، إلا أن الباحث يرى أن هناك مشكلة أوسع يجب معالجتها في نفس الوقت. ويرى الباحث أن العملات الرقمية يمكن اعتبارها أصولاً غير ملموسة بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٨، ربما كمخزون بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٢ في دائرة معينة تركز على متطلبات القياس اللاحقة لهذه المعايير، أو الاحتفاظ بالمواد الرقمية، أو ربما تكون معاملات سمسار السلع معفاة من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢. مع التركيز على متطلبات القياس اللاحقة لهذه المعايير، ويمكن قياس الاحتفاظ بالعملية الرقمية على النحو التالي:

- الأصول غير الملموسة - يحدد المعيار المحاسبي الدولي ٣٨ خيارين للقياس اللاحق؛ نموذج التكلفة ونموذج إعادة التقييم (باستخدام دخل شامل آخر بدلاً من الاعتراف الكامل بالتغيرات من خلال الربح أو الخسارة).

- المخزون - يتطلب معيار المحاسبة الدولي رقم ٢ قياس المخزون بالتكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقق، أيهما أقل. صافي القيمة الممكن تحقيقها هو سعر البيع المقدر في السياق العادي للأعمال مطروحاً منه التكاليف المقدرة للإنجاز والتكاليف المقدرة اللازمة لإجراء البيع.

- وسيط السلع الأساسية - يتطلب معيار المحاسبة الدولي ٢ أن يتم الاعتراف بمعاملات سمسار السلع بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع من خلال الربح والخسارة.

وتجاهل المسائل التفسيرية التي تم تحديدها عند تحديد ما إذا كان معيار المحاسبة الدولي ٣٨ أو معيار المحاسبة الدولي ٢ ينطبق، ولا يرى الباحث أن معيار المحاسبة الدولي ٣٨ أو معيار المحاسبة الدولي ٢ (باستثناء عند تطبيق إرشادات تاجر السلع) يوفر المعلومات ذات الصلة لمستخدمي القوائم المالية. ويرى الباحث أن إرشادات القياس في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢ توفر المعلومات ذات الصلة (باستثناء عندما يتم تطبيق إرشادات وسيط السلع الأساسية)، وذلك لما يلي:

- يُعد المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢ من منظور البضائع المحتجزة التي يتم بيعها في سياق العمل المعتاد وهو غير مصمم للتعامل مع العناصر المحتفظ بها لأغراض الاستثمار أو للعناصر ذات الميزات المشابهة للنقد المستخدمة في دفع السلع والخدمات؛

- التكلفة مقياس تاريخي ولا توفر معلومات حالية؛

- حقيقة أن القياس "أقل تكلفة و صافي القيمة القابلة للتحقيق" ينتج عنه انخفاض في القيمة فقط؛ و

- يتم تعريف "صافي القيمة القابلة للتحقيق" على أنها سعر البيع المقدر في سياق الأعمال العادية ناقصاً تكاليف الإتمام المقدرة والتكاليف المقدرة اللازمة لإجراء البيع. بمعنى آخر، إنها قيمة خاصة



بالشركة. وتعد أسعار السوق التي يمكن ملاحظتها في سوق نشط أكثر ملاءمة لمستخدمي القوائم المالية فيما يتعلق بحيازة العملة الرقمية أكثر من القيمة الخاصة بالشركة. ويرى الباحث أن إرشادات القياس في معيار المحاسبة الدولي ٣٨ توفر المعلومات ذات الصلة، وذلك لما يلي:

* معيار المحاسبة الدولي ٣٨ مكتوب من منظور الأصول (بدون وجود مادي) المستخدمة في إنتاج التدفقات النقدية. * إنه غير مصمم للتعامل مع العناصر المحتفظ بها لأغراض المضاربة أو الاستثمار أو للعناصر ذات الميزات المشابهة للنقد المستخدمة في دفع البضائع أو الخدمات.

٣.٣.٣ المحاسبة عن اصدار العملات الرقمية (التعدين)

يتعلق السؤال التالي بالجزء الانتماني من إدخال دفتر يومية اقتناء BTC. بالنسبة لمعظم الحالات، يكون هذا الجانب من المعاملة بسيطاً. سيتم نقاش الأدوات المتداولة من BTCs إلى حساب استثمار وتضاف إلى كل ما تم تقديمه في سوق الصرف التبادلي: نقدًا (مقابل المبلغ الذي تم تقديمه للطرف المبيع)؛ إيرادات المبيعات (إذا كانت مرتبطة بمعاملة إيرادات)؛ حساب مخزون مناسب (قيمة مساوية أو القيمة المعلنة مع زيادة / نقصان في حساب رأس المال المدفوع المناسب، أو سيتم إضافة المبلغ بالكامل إلى حساب الأسهم الموافقة عليه إذا لم يكن المخزون على قيمة مساوية، ولا توجد قيمة معلنة)؛ أو حساب بيتكوين مستحق الدفع. إذا تم الحصول على BTCs عن طريق تبادل أصل غير النقود، فسيتم حذف الأصل الآخر من الدفاتر (بما في ذلك أي حسابات مقابلة ذات صلة)، ومن المحتمل أن يكون هناك ربح أو خسارة في البورصة.

وقد تنشأ تفاصيل صغيرة حول المبالغ التي يجب التعرف عليها، على سبيل المثال، في معاملة مبيعات. في عام ٢٠١٣، قامت العديد من الشركات بتخفيض أسعار عملاء Black Friday الذين يدفعون في BTCs. هل يجب أن يعكس حساب المبيعات سعر البيع الفعلي لدافعي غير BTC مع تسجيل حساب خصم المبيعات لفرق السعر بين دافعي غير BTC و BTC؟ أم هل ينبغي أن تعكس إيرادات المبيعات المبلغ الفعلي الذي يدفعه دافعو BTC كما لو كانوا مجرد مجموعة عملاء بديلة تتلقى سعرًا خاصًا أو خصمًا تجاريًا لا يتم احتسابه في المعاملة؟ وكان المبلغ في ذلك الوقت غير مهم على الأرجح، ولكن قد تنشأ فروق كبيرة في المستقبل إذا كانت الشركات تحاول توليد مبيعات BTC. ونادرًا ما يتم عرض تفاصيل الحساب المقابل على قائمة الدخل، ولكن نظرًا للتقلبات الواسعة في قيمة BTC، قد يعتقد المستثمرون والدائنون أن نسبة مبيعات BTC إلى أنواع "أخرى" من المبيعات هي معلومات تؤثر على القرار الذي ينبغي تقديمها من خلال شكل من أشكال الإفصاح.

والشغل الحقيقي هو عندما يتم الحصول على BTCs من خلال أنشطة "التعدين". في مخطط الأحداث غير المعتاد، لا تولد الشركات الصغيرة منتجات مالية فقط من المشاركة في الأنشطة الداخلية. ولكن هذا ما تقوم به عملية "التعدين": إنها تخلق BTCs إضافية لشركه لم يكن لديه في السابق عملات معدنية معينة. في ملكية فردية أو شراكة، ويمكن اعتبار حل خوارزميات complex استثمارًا في الملكية للوقت والجهد الذي قد يؤدي إلى اعتماد حساب واحد أو أكثر من حسابات رأس المال للمالك. ولا يمكن أن يحدث انتمان مماثل في شركه؛ ومع ذلك، يمكن إصدار أسهم إلى شخص قدم التكاليف الشخصية، وبالتالي، ينتج عن ذلك انتمان إلى أسهم مشتركة أو مفضلة (مع تعديلات مناسبة لرأس المال المدفوع بما يزيد عن القيمة الاسمية، أو المعلنة). أو يمكن الدفع نقدًا للفرد (الأفراد) الذين تم حلهم، وسيتم إنشاء انتمان مقابل النقد.

وتوجد صعوبة حول الانتمان في معاملة التعدين إذا كان الشخص المشارك في عملية التعدين وحل خوارزميات BTC مجرد موظف. ولا يمكن للموظفين الذين يؤدون وظائفهم تحقيق إيرادات لشركه ولا يمكنهم إنشاء استثمارات في الملكية. وبالتالي، هناك نوعان من الافتراضات المحتملة. الأول: هو اعتبار BTCs كشيء تم تطويره داخليًا بحيث يمكن بيعه - بمعنى آخر، شيء مشابه للمخزون أو البرنامج. يتم رسملة تكاليف المخزون المبتكر حتى تكتمل البضائع وتكون جاهزة للبيع. إضافة إلى

ذلك، نظرًا لأن BTCs لديها بالفعل "جدوى تكنولوجية" من حيث أنه يمكن بيعها أو استخدامها لدفع المعاملات، فإن المحاسبة المناسبة لتطوير البرمجيات تتطلب أيضًا رسملة تكاليف إنتاج BTC. وبالتالي، يجب رسملة تكاليف العمالة والنفقات العامة للتعيين ومقارنتها بالإيرادات المتولدة من بيع هذه المركبات، أو إذا تم استخدامها في عملية الدفع أو الشراء مع ربح أو خسارة محققة ناتجة عن معاملة الدفع / الشراء. ويمكن أن تكون تكاليف التعيين لمركبات BTC باهظة الثمن عندما يتم اعتبار تكاليف أجهزة الكمبيوتر وأجهزة الكهرباء ذات الصلة (Krugman, 2013). ويوحى حساب واحد للتكاليف من خلال تنظيم العملة النذ للند بأن مبلغ تقريبي ١٧ مليون دولار يتم إنفاقه على تعيين BTCs التي تقل قيمتها عن تكلفتها، بهامش تشغيل يقدر بـ -٤.٣٢٩٪ (Fernholz, 2013).

وهنا يثار تساؤل وهو كم فرد يقوم بعملية التعيين (إصدار العملات الرقمية)؟ وكيف يتم اعتباره أصل تم تصنيفه داخليًا (حال الاعتراف بها كأصل)؟ ومن يملك العملات الرقمية بعد التعيين (إذا كان من لديه حل الخوارزميات، فإن ذلك يعني أنه حال تطبيق العملات الرقمية فإنه سوف يسيطر على الاقتصاد العالمي بالكامل؟ ومنهجية حساب محتملة

الثاني: من شأنها حساب تكاليف تعيين البيتكوين عند تحملها؛ ومع ذلك، عندما يتم إنشاء بيتكوين، سيتم تسجيل قيمتها العادلة كأصل وربح غير محقق في الدخل الشامل. ويمكن اعتبار الاستحواذ البسيط على BTC بمثابة عملية غير مكتملة لعملية الأرباح ولن يتم تحقيق القيمة حتى يتم استخدام BTC خارج المؤسسة. وعند البيع أو الاستخدام لأغراض تجارية (عملية دفع / شراء)، سيتم تخفيض الأصل والأرباح غير المحققة، وسيتم تسجيل ربح (أو خسارة) محققة من خلال قائمة الدخل. ومن شأن هذا المبلغ الكامل لقيمة BTC أن يدعم زيادة حقوق الملكية من خلال الأرباح المحتجزة (والتي ستكون مماثلة للزيادة في حساب رأس مال الملكية أو الشراكة الوحيد).

ويرى الباحث أنه لو ان شخص أو شركة تريد شراء عمله رقمية واحدة مقابل ١٠٠ دولار مثلاً، النسبة للمشتري قد تعد مخزون أو أصل غير ملموس قيمته ١٠٠ دولار، بالنسبة للبائع: هل هو الشخص أو الشركة التي قامت بالتعيين؟ أم أن الشراء قد تم من طرف وسيط سبق له الشراء من شركة قامت بالتعيين؟

٤/٣/٣ المحاسبة عن المعاملات الرقمية

كما هو الحال مع الاستثمارات الأخرى، فإن BTCs ستزيد أو تنقص في القيمة أثناء الاحتفاظ بها. وفي هذا الوقت، تعتبر استثمارات BTC أكثر توقعًا من غيرها من الاستثمارات الأخرى، وفرص التحوط المتاحة قليلة وغير معروفة أساسًا. على سبيل المثال، تزعم Coinhedge أنها "قامت ببناء سوق للمشتقات المالية استنادًا إلى" اللامركزية، وعدم الكشف عن الهوية، والاستجابة لمستخدمي BTC، ولكن الوصول إلى موقع Coinhedge لا يوفر أي معلومات يمكن قراءتها عن الشركة.

وفي عام ٢٠١١، بدأت هيئة مالطا للخدمات المالية بإنشاء صندوق Exante Hedge (غير متوفر في ذلك الوقت للأشخاص والمؤسسات الأمريكية)؛ ثم قامت Exante بتأسيس العملات الرقمية المشفرة Fund كشركة له حساب منفصل (تمويل فرعي) للاستثمار "في البنية التحتية الأساسية للاقتصاد الجديد" (Matonis, 2013a). وبدأ العملات الرقمية المشفرة Fund منصة تداول أوتوماتيكي (ATP) في منتصف عام ٢٠١٣ "للسماح بتداول الأسهم من قبل المستثمرين، وبالتالي توفير القدرة على اتخاذ مراكز بيتكوين طويلة أو قصيرة وفقًا لتوقعات الاستثمار" (Matonis, 2013b).

ووفقًا لـ Hedgeweek، كان صندوق العملات الرقمية المشفرة هو أفضل صندوق تحوطي أداءً بين يناير ونوفمبر ٢٠١٣، بعائد بلغ ٤.٨٤٧ بالمائة (Hedgeweek, 2013). وتعتبر استراتيجية العملات الرقمية المشفرة Fund بسيطة وحدة الصندوق تساوي سعر BTC واحد ويشتري الصندوق عملات العملات الرقمية المشفرة عندما يتم استثمار الأموال في الصندوق ويبيع BTCs عندما يتم سحب الأموال (Yanofsky, 2013). ومن المحتمل ألا تشارك معظم الشركات في العملات الرقمية المشفرة Fund لأن رسومها مرتفعة لأداء نشاط - شراء أو بيع عملات البيتكوين - والتي يمكن لأي شخص القيام



بها "باستخدام جهاز كمبيوتر وقليل من العمل" (Yanofsky, 2013). وفي ديسمبر ٢٠١٣، أطلقت Predictious (مجموعة تنبؤات مقرها في دبلن) العملات الرقمية المشفرة Option Spreads التي سمحت بإنشاء "مراكز طويلة وقصيرة الأجل" على BTCs (Durden, 2013).

ويشير الدكتور ستيفن إنج-لاندر من Citigroup (المدير الإداري والرئيس العالمي لاستراتيجية مجموعة العشرة) إلى أن معظم الشركات التي تقبل BTCs تقوم بذلك ببساطة على أساس المعاملات ولا تحتفظ بها كأصول (Detrixhe, 2014a). ويستخدم طرف ثالث (في كثير من الأحيان Coinbase) لمبادلة BTCs بسرعة بالعملة المحلية للقضاء على "مخاطر صرف العملات الأجنبية لمتاجر التجزئة" (Detrixhe, 2014).

وبغض النظر عن القدرة على التبادل السريع، هناك احتمال أن تحتفظ شركة ما بمراكز تداول السلع الأساسية عند إعداد القوائم المالية؛ سيتطلب مثل هذا المثال إعادة النظر في الاستثمار بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي وسيولد ربحاً أو خسارة غير محققة. والسؤال هو ما إذا كان ينبغي التقرير عن هذه المكاسب / الخسائر كجزء من صافي الدخل الجاري (كما هو الحال مع تداول الأوراق المالية) أو استبعادها من صافي الدخل وعرضها كجزء من الدخل الشامل في قائمة المركز المالي (كما هو الحال مع الأوراق المالية المتاحة للبيع).

ومن المرجح أن تكون الشركات التي تقبل BTCs في سياق العمليات التجارية المعتادة (على سبيل المثال، لعمليات تحويل المبيعات) أكثر ميلاً لاستخدام تلك BTCs نفسها في معاملات الدفع، مما يشير إلى النية الأساسية لبيع BTCs في فترة زمنية قصيرة BTCS تداول الأوراق المالية. وبالنظر إلى التقلبات الهائلة في قيمة BTC، يمكن أن ينحرف الدخل الدوري إلى حد كبير إذا تم الاحتفاظ بكمية كبيرة من BTCs في تاريخ قائمة مالية بعد حدوث تقلبات كبيرة في القيمة.

ومع الوضع في الاعتبار أن سعر السوق (وفقاً لموقع Coin-base.com) الخاص بأحد BTC قد ارتفع من ١١١٧ دولاراً إلى ٧٢٣ دولاراً بين الأربعاء، ٤ ديسمبر، والسبت، ٧ ديسمبر ٢٠١٣. شركة تمتلك ١٠٠٠ BTCs كأوراق مالية متداولة خلال ذلك الوقت تأطير وإعداد مجموعة من القوائم المالية على 7 December كان سيحتاج إلى إظهار خسارة غير محققة بقيمة ٣٩٤,٠٠٠ دولار في قائمة الدخل الخاص به.

ومن المحتمل أن تكون BTCs المحتجزة ضرورية أحياناً ليس لأن الشركة ترغب في القيام بذلك ولكن بسبب عدم القدرة على ضبط مركزها الاستثماري BTC. على سبيل المثال، في أوائل فبراير ٢٠١٤. أوقفت Gox (أكثر بورصة BTC شهرة) فجأة قدرة العملاء على سحب الأموال "لإصلاح خلل فني في برنامج التداول" (McMillan, 2014). انهارت البورصة في وقت لاحق من ذلك الشهر بعد أن أعلنت أنها "خسرت" حوالي ٧٥٠,٠٠٠ عميل مملوك و ١٠٠٠,٠٠٠ من مكافئها التجاري، وعلى الرغم من أنه تم استرداد حوالي ٢٠٠,٠٠٠ BTCs لاحقاً (Abrams, 2014). صعوبة أخرى أنشأتها انهيار جبل. Gox هو تحديد القيمة: ما هي بورصة BTC التي ينبغي استخدامها لتقييم قيمة BTC في حالة وجود خيارات مختلفة في السوق؟

وعندما يتم استبدال الأصل غير النقدي بأصل آخر، يجب تسجيل الأصل الجديد بقيمة ما تم التخلي عنه أو ما تم استلامه، أيهما أكثر تحديداً بسهولة. ونظراً لأن كل عملة بيتكوين يمكن التعرف عليها بشكل خاص من خلال رقم المفتاح الخاص بها، فيجب أولاً إدخال تكلفة كل عملة بيتكوين المستخدمة في عملية التبادل. واحتمال أن تكون التكلفة التاريخية مساوية للقيمة الحالية؛ وبعض BTCs المتبادلة ستولد مكاسب، بينما البعض الآخر قد يولد خسائر.

ومع ذلك، يوجد السؤال حول ما إذا كانت قيمة BTC في التاريخ الفعلي للتبادل تمثل أنسب مبلغ يمكن من خلالها حساب المعاملة. وبالنظر إلى التقلب الكبير في قيم BTC، فقد يرغب مستلم البيتكوين في عملية التبادل في تضخيم عدد BTCs الذي سيتم استلامه للتعويض عن انخفاض سريع محتمل في القيمة. في مثل هذه الحالات، قد يكون من الأنسب تقييم الأصل الذي تم الحصول عليه حديثاً بقيمة ما تم استلامه

بدلاً مما تم التخلي عنه - مما يؤدي إلى حدوث فرق في الربح أو الخسارة للاعتراف به في البورصة. سؤال آخر هو ما إذا كانت BTCs، على الرغم من أنها ليست أموالاً بالفعل، يمكن اعتبارها "تمهيداً" في عملية التبادل إذا تم تقديمها فيما يتعلق بالأصول غير النقدية الأخرى.

٥/٣/٣ أثر العملات الرقمية في المحاسبة عن عمليات الاندماج والاستحواذ:

يتعلق استمرار سؤال المعاملة التبادلية باستخدام BTCs في عملية الدمج والاستحواذ. كانت أول صفقة استحواذ كبرى في يوليو ٢٠١٣ عندما قام مشتر لم يكشف عنه بشراء SatoshiDice (لعبة النرد على الإنترنت تستخدم BTCs للمقامرة) مقابل ١٢٦,٣١٥ BTCs بقيمة تقريبية ١١.٤٧ مليون دولار تقريباً عند إغلاق الصفقة (Ludwig, 2014). بعد ذلك، تم فرض رسوم على Erik Voorhees، صاحب شركة الألعاب، من قبل هيئة الأوراق المالية والبورصة (SEC) لتقديمها أوراق مالية غير مسجلة؛ قام فور هيس بتسوية التهم من خلال إلغاء أرباح أقل بقليل من ١٦٠٠٠ دولار بالإضافة إلى الامتثال لأحكام التسجيل الخاصة بقوانين الأوراق المالية، بما في ذلك المصدرين الذين يسعون لجمع الأموال باستخدام العملات الرقمية المشفرة وغيرها cur curities الرقمية.

في أواخر عام ٢٠١٣، استحوذت شركة Blockchain (إحدى شركات BTC wallet) على ZeroBlock (تطبيق بيانات وأخبار سوق BTC) لعدد غير محدود من BTCs؛ وفي عام ٢٠١٤، اشترت Blockchain أيضاً RTBTC - جميعها من العملات الرقمية المشفرة - وستقوم بتصنيف تلك الشركة باسم ZeroBlock Trading Platform. وأشار Nic Carey، الرئيس التنفيذي لشركة Blockchain، إلى أن صفقات شراء BTC لشركته مهيكلت بطريقة تساعد على الحماية من بعض التقلبات، بما في ذلك إجراء عمليات الدفع في أوقات مختلفة بسبب تقلبات أسعار BTC (Bloomberg TV, 2014).

والجوانب الإيجابية لاستخدام BTCs في معاملات الاندماج والشراء هي أن الدفع يكاد يكون قريباً (على افتراض أن المدفوعات المتعثرة لم يتم التفاوض بشأنها)، وأن رسوم البنوك وإجراء المقاصة يمكن تجنبها، ويمكن تجنب تكاليف صرف العملات الأجنبية في عمليات النقل عبر الحدود، فإن الشاغل الرئيسي هو عدم القدرة على التنبؤ بقيمة BTC كما هو محاذي لأي عملة فيات. هذا التقلب يخلق مخاطر كبيرة عندما يتم تحويل BTCs إلى تلك العملات الورقية. والمشكلة الأخرى هي "عدم وجود رقابة قانونية واللجوء القانوني في حالة السرقة أو الاحتيال، فضلاً عن تعرض شبكة العملات الرقمية المشفرة للعطل والمتسللين"؛ وللتوضيح، يمكن ببساطة التكبير في انهيار شركة جبل. Gox وتأثيره على تقييم BTC.

ومن المرجح أن تحتوي اتفاقيات الاندماج والشراء على الحد الأقصى وخفض أسعار الشراء المحددة بعملة Fiat لحماية المشتري والبائع. نظراً للاختلافات الرئيسية في قيم BTC، فإن المدفوعات المتداخلة لها معنى تجاري جيد، لكن يمكن أن يكون لها تأثيرات معقدة على تقييمات الأصول الملموسة والتي يمكن تحديدها - خاصة تلك التي لم يتم تسجيلها مسبقاً في دفاتر المستحوز عليها - الأصول التي سجلتها الشركة المستحوز عليها وكذلك إمكانية النظر الطارئ في المشاركة في عملية الاستحواذ.

على سبيل المثال، افترض أن المستحوز يشتري شركة يكون أصلها الأساسي هو تطبيق يتعلق ببيانات السوق BTC. غالباً ما تتبع تطبيقات الأجهزة المحمولة بعائد ١٠ أضعاف على الرغم من أن الشركات لم تحقق بعد تدفقات نقدية إيجابية، غالباً لأن قادة الشركة يتمتعون بسمعة طيبة لتطوير المنتجات (Tode, 2012). وبالتالي، من المرجح أن يعكس تقييم التطبيق الذي يتم الحصول عليه العدد الحالي للمستخدمين، ومنصة التطبيق، وإمكانات الإيرادات (إن وجدت) من عمليات الشراء داخل التطبيق، والنمو المتوقع. قد يتأثر تقييم التطبيق أيضاً بقيمة BTC وقد تؤدي التخفيضات الكبيرة (الزيادات) في قيمة BTC إلى تقليل (زيادة) عدد المستخدمين. وبالتالي، مع تغير قيمة BTC، يمكن أن يتغير إجمالي سعر شراء الشركة المستحوز عليها، مما يغير في وقت واحد قيمة الأصول المكتسبة ومقدار الشهرة أو



الربح من شراء الصفقة (إن وجد) لتسجيل ما سيؤثر بدوره على الربحية المستقبلية. هذه العوامل لا تفكر حتى في الآثار المترتبة على ضريبة الدخل المتعلقة بالتكلفة الأساسية لـ BTCs التي يستخدمها المشتري في عملية الاندماج والشراء.

٦/٣/٣ الإفصاح عن العملات الرقمية:

الهدف الأساسي من إعداد التقارير المالية هو توفير معلومات مفيدة حول الأنشطة التنظيمية للمستثمرين والدائنين الذين لديهم على الأقل مستوى أساسي من الفهم حول أنشطة الأعمال. ويشير مبدأ الإفصاح الكامل إلى أن الشركات ملزمة بتقديم جميع المعلومات التي من المحتمل أن تؤثر على قرارات المستخدم الواعي بطريقة مفهومة وغير مضرة.

ونظراً للتقنيات المعقدة والطبيعة التجريبية لنظام BTC، فقد تكون قدرة الشركات على تقديم إفصاحات واضحة حول معاملات BTC ومقنناتها صعبة بشكل استثنائي - وعدد مستخدمي القوائم المالية الذين لديهم حالياً مستوى معقول من التسهيل المسبق حول ذلك النظام هو الحد الأدنى المحتمل. وبالتالي، ينبغي أن يكون المحتمل للإفصاح عن القوائم المالية موضع اهتمام كبير للمنظمات التي تتعامل في BTCs. كما كان الحال مع عدم كفاية إفصاح Enron (والشركات الأخرى) عن الشركات خارج الميزانية، فإن التفاصيل حول معاملات BTC - كممارسة تجارية جديدة - يمكن أن تخلق قدرة على إدارة الأرباح.

وبالتالي، لا بد من إعطاء الشركات مستوى من التوجيه للإفصاح يتعلق بمعاملات BTC. يمكن أن تزيد التفاصيل السردية من البيانات الكمية للقوائم المالية وبالتالي تسمح للمستثمرين والدائنين بالحكم على إمكانية "عدم تماثل المعلومات بين الإدارة وأصحاب الأسهم وبين المشتريين والبائعين لأسهم الشركة" وكذلك لتقليل المعلومات لمستخدمي القوائم المالية (Chandra, Ettridge, Weston, 2006). وفي ضوء ما سبق يخلص الباحث إلى أن بيتكوين -

- ١- لا يستوفي التعريف الخاص بالنقد أو ما يعادله في إطار معيار المحاسبة الدولي ٧ لأنه يفتقر إلى القبول الواسع كوسيلة للتبادل (في الوقت الحالي) ولا يصدر عن البنك المركزي.
 - ٢- لا تفي بتعريف الأداة المالية (بخلاف النقد) بموجب المعيار المحاسبي الدولي ٣٩ حيث لا توجد علاقة تعاقدية تؤدي إلى أصل مالي لطرف ما وأي التزام مالي لطرف آخر.
 - ٣- يفي بتعريف الأصل غير الملموس بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨ حيث أنه أصل غير نقدي محدد بدون وجود مادي. ومع ذلك، ليس من الواضح كيفية تفسير استثناء نطاق معيار المحاسبة الدولي ٣٨ للأصول المحتفظ بها للبيع في الأعمال العادية في سياق العملات الرقمية.
 - ٤- يمكن تحديد نطاقها في معيار المحاسبة الدولي ٢ كمخزون، ومع ذلك، ليس من الواضح كيفية تفسير استثناء القياس لتجار السلع الوسيط في سياق العملات الرقمية.
 - ٥- يسلط الضوء على مشكلات أوسع نطاقاً في المعايير الدولية للتقرير المالي فيما يتعلق بالأصول والسلع غير الملموسة المحتفظ بها لأغراض الاستثمار.
- علاوة على ذلك، لا يرى الباحث أن تطبيق متطلبات القياس في معيار المحاسبة الدولي ٣٨ أو معيار المحاسبة الدولي ٢ (باستثناء الحالات التي يعتبر فيها الشركة وسيط سلمي) يوفر معلومات ذات صلة أو مفيدة لمستخدمي القوائم المالية.

٧/٣/٣ مداخل تطوير التقارير المالية للمحاسبة عن العملات الرقمية

• مدخل التكلفة:

- التكلفة هي قياس تاريخي ولا تقدم معلومات حالية؛
- يعكس الاستهلاك نمط الاستهلاك الذي لا صلة له بالعناصر المحتفظ بها لأغراض الاستثمار؛
- يستدل بالاستهلاك على انخفاض القيمة فقط؛

• مدخل إعادة التقييم:

- المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨ يسمح فقط بمدخل إعادة التقييم عند وجود أسواق نشطة للأصول غير الملموسة. بموجب المعيار المحاسبي الدولي ٣٨، إذا أصبح السوق غير نشط، فلن يُسمح للمنشأة بمواصلة استخدام إعادة التقييم وتسجل فقط الاستهلاك اللاحق من النقطة التي أصبح فيها السوق غير نشط. من ناحية أخرى، فإن إرشادات قياس القيمة العادلة في المعيار الدولي للتقارير المالية ١٣ تأخذ بعين الاعتبار قياسات القيمة العادلة في الاحتمالات حيث تصبح الأسواق غير نشطة؛

- لا تنعكس دائماً تغييرات إعادة التقييم في الربح أو الخسارة. وبالتالي، لا يعكس الربح والخسارة بشكل مناسب أداء الأصل المحفوظ به لأغراض المضاربة أو بالنسبة للعناصر ذات الميزات المشابهة للنقد.

• أساس القياس الذي سيوفر المعلومات ذات الصلة لمستخدمي القوائم المالية:

يحدد الإطار المفاهيمي المفاهيم التي تقوم عليها إعداد وعرض القوائم المالية للمستخدمين الخارجيين. ففي ٢٨ مايو ٢٠١٥، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) مسودة عرض (ED) التي تعرض مقترحات لإطار مفاهيمي معدل. الهدف من مشروع إطار العمل المفاهيمي هو تحسين إعداد التقارير المالية من خلال توفير مجموعة كاملة من المفاهيم وأكثر وضوحاً وتحديثاً. ومن المهم مراعاة العوامل التالية عند النظر في مدى ملاءمة أساس القياس للأصل أو الالتزام والإيرادات والمصروفات ذات الصلة:

- كيف يسهم هذا الأصل أو الالتزام في التدفقات النقدية المستقبلية؟

بالنسبة للأصول والخصوم التي تنتج تدفقات نقدية مباشرة، مثل الأصول التي يمكن بيعها بشكل مستقل، من المرجح أن يكون أساس القياس الأكثر صلة هو الأساس الذي يعكس القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية: أي القيمة العادلة أو القيمة في استخدام (للالتمات، قيمة الوفاء).

- خصائص الأصل أو الالتزام

بالنسبة للأصول والالتزامات التي تخضع للتغيرات في تدفقها النقدي، أو التي تكون قيمتها حساسة لعوامل السوق أو غيرها من المخاطر، فمن المرجح أن تكون القيمة الحالية مثل القيمة العادلة أو القيمة المستخدمة أكثر أهمية من التدبير القائم على التكلفة.

وينتج عن الاحتفاظ بالعملة الرقمية تدفقاتها النقدية مباشرة (أي يمكن بيعها بشكل مستقل) وهي حساسة لعوامل السوق. وبالتالي، وفقاً لآخر تعديل في مشروع إطار العمل المفاهيمي، فإن القيمة الحالية ستكون أنسب (أي القيمة العادلة أو القيمة المستخدمة) لاحتجاز العملة الرقمية. علاوة على ذلك، لا يوجد تاريخ استحقاق للعمليات الرقمية أو العمر الإنتاجي الذي تعتمد عليه طريقة التكلفة التاريخية.

ومع ذلك، فإن الخصائص النوعية المعززة لقابلية المقارنة والتحقق والقابلية للتفسير لها أيضاً آثار على اختيار أساس القياس. تستند القيمة المستخدمة إلى افتراضات خاصة بالشركة. من ناحية أخرى، يستند قياس القيمة العادلة إلى افتراضات المشاركين في السوق. ويرى الباحث أن من شأن قياس القيمة العادلة أن يوفر معلومات أكثر قابلية للمقارنة وقابلية للتحقق ومفهومة لمستخدمي التقرير المالي لأن العملات الرقمية يتم تداولها في البورصات وتتاح معلومات السوق التي يمكن ملاحظتها. علاوة على ذلك، في حالة أن تصبح أسواق العملة الرقمية غير نشطة، يوجد توجيه قوي بما فيه الكفاية في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٣ والذي سيؤدي إلى معلومات قابلة للمقارنة وقابلة للتحقق ويمكن فهمها.

ونلاحظ أن Conceptual Framework ED يشتمل على افتراض قابل للرد بأن جميع الإيرادات وجميع النفقات سيتم إدراجها في البيان أو الربح أو الخسارة. ومع ذلك، في حالة ردها، يتم إدراج تلك الإيرادات أو النفقات (أو مكوناتها) في الدخل الشامل الآخر. ويسمح الإطار المفاهيمي على نطاق واسع للإيرادات والمصروفات في الدخل الشامل الآخر إذا:

• ينتج عن هذا مزيد من المعلومات ذات الصلة في قائمة الربح أو الخسارة؛

• لا يعتمد الدخل والمصروفات على أرقام التكلفة التاريخية؛ و



• إذا تم تطبيق أساس قياس مختلط لأصل أو التزام (على سبيل المثال، القيمة الحالية لقائمة المركز المالي والتكلفة التاريخية لقائمة الربح أو الخسارة).

ويرى الباحث ان أيًا من الافتراضات غير القابلة للتطبيق تنطبق على محاسبة العملات الرقمية. علاوة على ذلك، أن الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة سيضمن مساواة قرار الحيازة، حيث أن هذه الأصول أقرب إلى العقارات الاستثمارية والأدوات المالية التي يتم تقييمها بشكل عام من خلال الربح والخسارة. ونلاحظ أنه في حين أن عينة القوائم المالية المتاحة للجمهور تعتبر صغيرة، فحتى أولئك الذين يستخدمون معيار المحاسبة الدولي ٣٨ اختاروا نموذج القيمة العادلة، مما يدعم الرأي القائل بأن المستخدمين يعتبرون القيمة العادلة الأكثر صلة بهذه الأصول.

ويرى الباحث ان قياسات القيمة العادلة هي أنسب أساس للقياس لكل من قائمة المركز المالي وتقرير الأداء المالي. علاوة على ذلك، أن المعلومات الأكثر صلة ومفيدة ستكون في حالة عرض التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الربح أو الخسارة.

كما أن هناك عددًا من الطرق التي يمكن من خلالها لمعايير المحاسبة الدولية معالجة المشكلات المحددة. يمكن لـ IASB:

• إصدار معايير جديدة لإعداد التقارير المالية.

• تعديل تعريف النقد أو ما يعادله.

• تعديل تعريف الأصل المالي.

• يعدل توجيه القياس في المعيارين IAS 2 و IAS 38.

ويوفر هذا بعض الحلول الممكنة وليس المقصود به أن تكون قائمة شاملة لجميع الحلول الممكنة. علاوة على ذلك، فهي مجرد مناقشة موجزة حول كل حل ممكن بدلاً من تحليل متعمق لكل حل وتتمثل تلك الحلول في:-

أولاً: يمكن أن يصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معيارًا جديدًا للتقارير المالية للتعامل مع محاسبة العملات الرقمية. ومع ذلك، نظرًا للمشكلات الأوسع المحددة، يرى الباحث أن مثل هذا المشروع يجب أن يعالج المشكلات الأوسع نطاقًا بالتزامن مع محاسبة العملات الرقمية حسب ارتباطها. ومن مزاياه:

• معالجة مشكلة طويلة الأمد في معايير التقارير المالية الدولية فيما يتعلق بالاستثمارات في الأصول والسلع غير الملموسة.

• المساعدة في حل القضايا المتعلقة بحقوق تداول الانبعاثات التي كانت مشكلة طويلة الأمد.

• تقديم إرشادات واضحة حول كيفية التعامل مع العملات الرقمية وحل التنوع في الممارسة الحالية.

• توفير المزيد من المعلومات ذات الصلة لمستخدمي القوائم المالية عن طريق قياس الأصول غير الملموسة المحتفظ بها لأغراض الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

ولكن يعيب عليه ان إعداد معايير التقارير المالية الدولية عملية طويلة وقد يستغرق بعض الوقت قبل معالجة المشكلة الحالية.

ويرى الباحث أن أنسب مسار للعمل هو معيار جديد لإعداد التقارير المالية يقدم إرشادات واضحة بشأن المحاسبة عن العملات الرقمية، لكنه يعالج المشكلة الأكبر المتمثلة في الأصول والسلع غير الملموسة المحتفظ بها لأغراض الاستثمار. ويمكن تحقيق نفس النتيجة إذا أجرى مجلس معايير المحاسبة الدولية مراجعة شاملة لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٢ ومعيار المحاسبة الدولي ٣٨ لمعالجة الفجوة الأوسع في إرشادات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بالإضافة إلى المشكلات المتعلقة بالعملات الرقمية.

ثانيًا: يمكن لمجلس معايير المحاسبة الدولية تعديل تعريف النقد أو ما يعادله ليشمل العملات الرقمية على وجه التحديد.

ومن مزياه انه يوجد دليل محاسبة موجود للتعامل مع الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح (بتم إدراج النقد في تعريف الأصل المالي بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٢). ولكن من عيوبه:

• ان يفترض المحاسبة عن عملة رقمية كنقد أو ما يعادله أن هذه طريقة مقبولة على نطاق واسع للتبادل، يدعمها البنك المركزي والعتاء القانوني المعترف به، وهي ليست (بعد).
• سيتم تصنيف التغييرات في القيمة العادلة كتغيير في صرف العملات الأجنبية بموجب معيار المحاسبة الدولي ٢١ "أثار التغييرات في أسعار صرف العملات الأجنبية" في تقرير الأداء المالي والتي لن تؤدي بالضرورة إلى تعزيز إمكانية الفهم.

ويرى الباحث انه لن يكون من المناسب تعديل تعريف النقد حتى تصبح العملة الرقمية طريقة مقبولة على نطاق واسع للتبادل، مدعومة من قبل بنك مركزي ومعترف بها كمنافسة قانونية. ومن المحتمل أن يكون هذا بديلاً مناسباً فقط عندما تعترف الحكومات عالمياً بأن العملة الرقمية هي منافسة قانونية.

ثالثاً: يمكن أن يعدل IASB تعريف الأصل المالي ليشمل على وجه التحديد عملة رقمية ماثلة للطريقة التي يتضمن بها النقد على وجه التحديد. ويمكن تحقيق نتيجة ماثلة ببساطة عن طريق تحديد عملة رقمية وإدراجها في نطاق معيار المحاسبة الدولي ٣٩ / المعيار الدولي للتقارير المالية ٩.

ويميز ذلك بوجد دليل محاسبة موجود للتعامل مع الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح. **ولكن**

يعاب عليه:

• ان يعد تعديل تعريف الأصل المالي استثناءً للمبدأ القائل بأن الأداة المالية تمثل حقاً تعاقدياً لأحد الأطراف والتزاماً تعاقدياً للطرف الآخر.

• إنشاء استثناء لعملة رقمية وليس للأصول غير الملموسة الأخرى المحتفظ بها للتداول من قبل التجار غير السلعيين أو لأغراض الاستثمار (على سبيل المثال، أرصدة الكربون أو حقوق المياه)؟

ويرى الباحث انه لن يكون من المناسب تعديل تعريف الأصل المالي ليشمل العملات الرقمية وإنشاء استثناءات لمبدأ واضح.

رابعاً: يمكن أن يعدل IASB توجيه القياس في المعيارين IAS 2 و IAS 38 للسماح بقياس العملات الرقمية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (بغض النظر عن السوق الناشئة).

ويميز ذلك بوجود إطار محاسبة موجود للتعامل مع الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح **ولكن**

يعاب عليه:

• تعديل إرشادات القياس في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢، ولن يعالج المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨ مشكلة النطاق (أي عندما يتم الاحتفاظ بالعملة الرقمية للبيع في السياق العادي للأعمال التجارية؟)

• تعديل إرشادات القياس في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢ لن تتصدى للمشكلات التي تم تحديدها حول تجار وسطاء السلع (أي هل العملة الرقمية سلعة؟)

• لماذا تعدل إرشادات القياس في المعيارين IAS 2 و IAS 38 للعملات الرقمية وليس للأصول غير الملموسة الأخرى المحتفظ بها للتداول من قبل سماسرة أو محتفظ بهم لأغراض الاستثمار (على سبيل المثال، أرصدة الكربون أو حقوق المياه)؟

ويرى الباحث انه لن يكون من المناسب تعديل إرشادات القياس في المعيارين IAS 2 و IAS 38 لمعالجة العملات الرقمية حيث أن هناك مشكلات تحديد نطاق أكثر جوهرية تحتاج إلى معالجة. بالإضافة إلى ذلك، يجب معالجة الأسئلة حول المحاسبة عن الأنواع الأخرى من الأصول غير الملموسة والسلع المحتفظ بها للتداول من قبل التجار غير السلعيين أو لأغراض الاستثمار إذا كان يجب معالجة محاسبة العملات الرقمية.

٤. الدراسة التجريبية

تعتبر منهجية الدراسة وإجراءاتها محورا رئيساً يتم من خلاله انجاز الجانب التطبيقي من الدراسة، وعن طريقها يتم الحصول على البيانات المطلوبة لإجراء التحليل الإحصائي للتوصل الى النتائج التي يتم تفسيرها في ضوء الأدبيات المتعلقة بموضوع الدراسة، وبالتالي تحقق الأهداف التي تسعى إلى تحقيقها.



حيث يتناول هذا القسم وصفاً للمنهج المتبع ومجتمع وعينة الدراسة، وكذلك أداة الدراسة المستخدمة وطريقة اعدادها وكيفية بنائها وتطويرها، ومدى صدقها وثباتها. كما تضمن وصفاً للإجراءات التي قام بها الباحث في تصميم أداة الدراسة وتقنياتها، والأدوات التي استخدمها لجمع بيانات الدراسة.

١/٤ منهجية الدراسة

بناءً على طبيعة الدراسة والأهداف التي تسعى إلى تحقيقها فقد اعتمد الباحث على استخدام المنهج الوصفي التحليلي، الذي يعتمد على دراسة الظاهرة كما توجد في الواقع ويهتم بوصفها وصفاً دقيقاً، كما لا يكتفي هذا المنهج عند جمع المعلومات المتعلقة بالظاهرة من أجل استقصاء مظاهرها وعلاقتها المختلفة، بل يتعداه إلى التحليل والربط والتفسير للوصول إلى الاستنتاجات التي يبنى عليها التصور المقترح بحيث يزيد بها رصيد المعرفة عن الموضوع.

وتعتمد هذه الدراسة على تحقيق ذلك من خلال تطبيق تقنيات البحث النوعي والكمي (دراسة الأساليب المختلطة) (Creswell, 2014) على مشكلة البحث من أجل المساعدة في تفسير البيانات. ويعتمد البحث على نظرية المعرفة النظرية، باستخدام الأطر النظرية، وتحليل المحتوى الموضوعي للتقارير المالية وتحليل الاستقصاء لإلقاء الضوء على خصائص العملات الرقمية المشفرة.

٢/٤ المنهج الاستقرائي

في المرحلة الأولى من هذا البحث، تم إجراء تحليل موضوعي استقرائي. يستخدم التحليل المواضيعي الاستقرائي لتقديم توصيات للسياسة المحاسبية المناسبة. وفي هذه الحالة، كان الهدف هو وضع توصية معيارية للمحاسبة على العملات الرقمية المشفرة من خلال استكشاف خصائص العملات الرقمية المشفرة وربطها بالموضوعات أو المبادئ الرئيسية المحددة في الأطر النظرية.

ونظراً لأن الهدف ليس هو تحديد النتائج أو تعميمها، بل دراسة خصائص العملات الرقمية المشفرة، فإن أسلوب أخذ العينات العشوائي لم يكن ضرورياً. وبدلاً من ذلك، تم ضمان المصداقية والموثوقية عن طريق أخذ عينات من الأوراق من قواعد البيانات: EBSCO، Elsevier، JSTOR، Social Sciences Research Network، وWiley.

بعد ذلك كانت الأوراق البحثية خاضعة للترميز المفتوح. في الأساس، وتم تحليل كل ورقة بحثاً عن أوجه التشابه التي تم تجميعها. وتتم مناقشة الموضوعات الأولية التي تم تحديدها خلال مراجعة الدراسات السابقة وبعد ذلك، تم تحليل الموضوعات من قبل الباحث، وذلك باستخدام مبادئ المحاسبة. ليس الهدف هو إثبات وجود علاقة إحصائية، بل تحديد الروابط الأولية بين الموضوعات مع مبادئ النظريات.

٣/٤ تحليل الاستقصاء

في المرحلة التالية، تم إجراء تحليل الاستقصاء مع اساتذة المحاسبة. وشملت هذه الأكاديميين والمرجعيين والممارسين، مع خبرة لا تقل عن ٣ سنوات. والهدف من تحليل الاستقصاء هو تمثيل العلاقة بين خصائص العملات الرقمية المشفرة والموضوعات المستمدة من التحليل المواضيعي الاستقرائي. والقصد من ذلك هو استكمال تحليل المحتوى الذي أجراه الباحث بمنظورات لعينة هادفة من الاساتذة حول العلاقة بين خصائص العملات الرقمية المشفرة والنظرية الجديدة والإشراف وتوصيات التقارير المالية ذات الصلة.

ويعد استخدام تحليل الاستقصاء مناسباً لأن هذا الأسلوب شائع الاستخدام كأداة استكشافية بدلاً من كونها وسيلة لتحليل إحصائي خالص (Beh, 2004). على سبيل المثال، تم استخدام تحليل الاستقصاء في علم الآثار (Clouse, 1999)، والهندسة المعمارية، ومراجعة الحسابات (Maroun, 2014)، وأبحاث الأعمال العائلية، والتسويق (Bendixen, 1996)، علم النفس، والضرائب، والسياحة (Chen, 2001)، حيث كان التركيز على استكشاف الموضوع ذي الصلة.

ويقدم تسلسلاً مدخولياً للخطوات التي تصف عملية تطبيق تحليل الاستقصاء، والتي تم تكييفها لغرض هذه الدراسة. ويوفر تحليل الاستقصاء فائدة كبيرة لتحليل البيانات حيث توجد جداول تبادلية

متعددة. ويتكون جدول الاستقصاء من خصائص العملات الرقمية المشفرة وموضوعات السياسة المحاسبية.

وتتم مراجعة البيانات بعناية من قبل الباحث لضمان إدراج الخصائص ذات الصلة من العملات الرقمية المشفرة. وفي هذه الحالة، تم تضمين العديد من الأوراق في تحديد خصائص العملات الرقمية المشفرة وتوثيقها. وتم تحديد الارتباط بقيمة 1 إذا كانت موجودة و 0 إذا لم تكن موجودة. تم الانتهاء من جدول الاستقصاء بواسطة عينة من 40 مشارك. اتصل الباحث بالمجيبين مباشرة وأبلغهم بالغرض وطبيعته. وتم تزويدهم بتفسير موجز للتقنية وجدول الاستقصاء النهائي. وبالمثل، تم اختبار جدول الاستقصاء مع اساتذة المحاسبة بالأكاديمية الحديثة لعلوم الحاسب وتكنولوجيا الإدارة للتأكد من صحته ومدى ملاءمته. وتمت الإشارة إلى المشكلات المتعلقة بعدم الوضوح ومعالجتها من خلال تحسين عناصر أسئلة الاستقصاء.

وتم تطبيق برنامج إحصائي، Stata، لتحليل قائمة الاستقصاء المجمع، وتوليد إحصائيات موجزة ومخطط الاستقصاء، خريطة الإدراك البصري. وبمجرد تكوينها، قام الباحث بتفسيرها. تم تنفيذ ذلك عن طريق تحديد الخصائص وموضوعات السياسة المحاسبية. ومن أجل تحديد أهمية الخصائص والسمات، يتم تخصيص القصور الذاتي بشكل متساوٍ ولكن بشكل منفصل للخصائص والسمات، لتحديد متوسط القصور الذاتي لكل خاصية وسمة (Maroun, 2014). وتعتبر السمة مهمة حيث تتجاوز مساهمتها بالقصور الذاتي القصور الذاتي لكل سمة.

أخيراً، تم تقييم الارتباط بين الأبعاد من قبل الباحث لتحديد إدراك العلاقة بين خصائص البيتكوين والموضوعات المحاسبية. ويقدم الارتباط الأكبر بين الخصائص وبعض موضوعات السياسة المحاسبية نظرة تفسيرية للمبادئ التي تسترشد بشكل أفضل بمحاسبة البيتكوين. ويرد التحليل الأولي للعلاقة بين خصائص البيتكوين وموضوعات السياسة المحاسبية.

٥/٤ أسلوب المقابلات

لتأكيد التفسير المبدئي للباحث للاستقصاء، تم إجراء مقابلات شبه منظمة مع اساتذة المحاسبة. كان الغرض من المقابلات هو استكشاف، بمزيد من التفصيل، أي علاقة غير متوقعة بين خصائص العملات الرقمية المشفرة (X) ومبادئ المحاسبة (y) التي أبرزها تحليل الاستقصاء. تم السماح للمقابلات بتفسير الأسئلة دون انقطاع من الباحث. تم تذكير الأشخاص الذين تمت مقابلتهم بعدم وجود إجابات صحيحة أو غير صحيحة، وتم حل أي غموض في المصطلحات أو سوء الفهم. تم الحفاظ على أعلى مستويات أخلاقيات البحث طوال المقابلات.

وتم تقديم ملاحظات أثناء المقابلات: تراوحت المقابلات بين 30 دقيقة وحوالي ساعة واحدة. ثم تم تحليل هذه الملاحظات باستخدام تحليل البيانات. ثم تم تنظيم البيانات وفقاً لكل موضوع من مواضيع السياسة، مما يسمح للمقابلات بإلقاء الضوء على الترابط بين خصائص العملات الرقمية المشفرة وموضوعات السياسة المحاسبية.

٦/٤ مجتمع وعينة الدراسة

تم اختيار خبراء المحاسبة من خلال عملية أخذ عينات هادفة لأن الأفراد الذين تم اختيارهم يجب أن يكون لديهم المعرفة المطلوبة بسياسة المحاسبة. يتألف المجيبون الذين أكملوا تحليل الاستقصاء من أكاديمي المحاسبة والممارسين المحاسبين داخل وخارج المراجعة. كل فئة من فئات المشاركين هذه تعتبر فئة. كان الهدف في استطلاع هذه المجموعة الواسعة من المشاركين هي إضافة إلى قوة الدراسة من خلال ضمان إدراج وجهات نظر متنوعة في التحليل النهائي. ومع ذلك، يجب التأكيد على أن الهدف من البحث هو عدم دراسة الاختلافات في آراء فئات مختلفة من أصحاب المصلحة.

لأن الهدف من هذه الدراسة ليس لتوليد نتائج قابلة للتعميم، أو لتوليد نتائج كمية بالمعنى الوضعي، تم اختيار حجم عينة من 40 لتحليل الاستقصاء، و 5 للمقابلات. يتوافق حجم العينة الصغير هذا أيضاً مع الدراسات الاستكشافية السابقة (Maroun, 2014).



ولتنفيذ التجربة تم تصميمها على مرحلتين، تم اعداد نموذجين لمرحلتين التجريبية متشابهين تماماً، تتمثل المرحلة الاولى في الحصول على إجابات العينة عن مدي تأثير العبارات بشكل عشوائي، ثم تتضمن المرحلة الثانية تقسيم العينة الي حالتين (المهنيين)، والأكاديميين.

ولتحقيق ذلك تضمنت التجربة ثلاثون عبارة، باختيار درجة من مدي يتراوح من ١ إلى ٥. وتتمثل العينة من اعضاء هيئة التدريس بالجامعات المصرية، قام الباحث بتوزيع ٤٠ نموذج من التجربة منها ٢٠ تتعلق بالمرحلة الاولى، و ٢٠ تتعلق بالمرحلة الثانية مقسمة الي ١٠ نماذج تخص الحالة الأولى (المهنيين)، و ١٠ تخص الحالة الثانية (الأكاديميين)، ثم مقارنة النتائج فيما بينهم، مع الأخذ في الاعتبار كافة المتغيرات الديموغرافية لأفراد العينة المتعلقة بالدراسة، متوسط الخبرة من ٣ سنوات الي عشر سنوات، وقد تلقى الباحث ردود من كافة افراد العينة، ١٠٠٪ مكتملة البيانات.

٧/٤ اختبار الصلاحية والموثوقية

في هذه الدراسة، يكون الباحث هو المبرمج الوحيد، مما يلغي الحاجة إلى اتفاق بين المبرمجين. يتم ضمان المصادقية والموثوقية من خلال الإشارة إلى مجموعة واسعة من الدراسات السابقة لتحديد الخصائص ذات الصلة من العملات الرقمية المشفرة. نظراً لطبيعة الدراسة التجريبية (Maroun et al, 2011). وبدلاً من ذلك، أكد الباحث أن النتائج صحيحة وكاملة من خلال اتباع عملية ترميز مدخليه لتحديد خصائص العملات الرقمية المشفرة واستخدام إطار نظري واضح المعالم لتحليل الترابط بين فئات الموضوعات. وقد استكمل هذا باستخدام تحليل الاستقصاء وعدد محدود من المقابلات المفصلة لضمان تفسير دقيق للنتائج وتقليل مدى تحيز الباحث. ومع ذلك، يجب التأكيد على أنه، مع إجراء البحوث التجريبية، ينصب التركيز على توفير حسابات مفصلة للموضوع وليس الدقة العلمية (Maroun, 2012; Leedy and Ormrod, 2014). عنصر من عناصر الذاتية لا يمثل تهديداً للصحة أو الموثوقية، ولكنه يمثل مظهراً من مظاهر الطبيعة الاجتماعية للتقرير المالي (Hopwood, 1994).

وفي هذه الدراسة، تم دعم تفسير المواضيع من قبل الباحث، بناءً على مراجعة الدراسات التفصيلية، من خلال تحليل الاستقصاء والمقابلات التفصيلية، مما أضفى صلاحية على البحث (Creswell, 2014). ومن استراتيجيات الصلاحية المطبقة هي استخلاص المعلومات حيث يقوم مشرف التقرير بمراجعة وتحليل الدراسة للتأكد من أن التقرير سيكون له صدى مع أشخاص آخرين غير الباحث. وتوفر معرفة الاساتذة بالمحاسبة مبررات لإدراجهم في الدراسة، لأنها تعزز الموثوقية وتتسق مع الأساليب المتبعة في الدراسات المماثلة (Maroun, 2014).

وقام الباحث بمراجعة الاجابات التي تم الحصول عليها من خلال الدراسة التجريبية، بعد تلقيها من أفراد عينة الدراسة للتأكد من اكتمالها وصلاحيتها، وذلك لإدخال البيانات، وإجراء التحليل الإحصائي لها، بعد ذلك قام الباحث بتكويد المتغيرات والبيانات، ثم تم تفرغها وتحليلها وتفسيرها بالحاسب الآلي وفقاً لبرنامج الحزمة الإحصائية للعلوم الاجتماعية **Statistical Package for Social Sciences (SPSS)**

٨/٤ الافتراضات

تنشأ الافتراضات الشاملة المتأصلة في أي دراسة بحثية من النظرة العالمية أو نموذج البحث المعتمد (Creswell, 2014). ويتضمن Interpretivism تطبيق تقنيات البحث النوعي على مشكلة البحث من أجل ملاحظة حقائق متعددة في حين أن المنظور الوضعي يستخدم نفس الطريقة لتحديد حقيقة موضوعية فردية وعالمية (Guest et al, 2013).

ويعتمد هذا البحث مدخل التفسير. نتيجة لذلك، فإن أفضل طريقة لتطوير سياسة محاسبية للعملات الرقمية المشفرة هي استكشاف الدراسات السابقة. التماس آراء الخبراء، واستخدام إطار نظري معين لتقديم توصيات معيارية (Hopwood, 2000; Parker, 2008; Lehman, 2010). وعلى الرغم من الإجراءات الوقائية التي تمت مناقشتها هناك افتراض أن المستجيبين الذين أكملوا الاستقصاء والمشاركة في المقابلات يقدمون إجابات كاملة وصادقة.

وتتضمن افتراضات تحليل الاستقصاء تجانس التباين (في جوهرها، أن البيانات الموجودة متشابهة إحصائياً)؛ أن البيانات قيد التحليل منفصلة؛ أن عدد الفئات عديدة؛ وأن جميع القيم في الاستقصاء غير سالبة (Doey and Kurta, 2011). تم اختبار البيانات النهائية لكل من هذه الافتراضات واستخدم اختبار مربع كاي بيرسون لتحديد أهمية الارتباطات (Adapted from Maroun et al, 2011; Kudlats et al, 2014).

٥. نتائج التحليل الإحصائي

١/٥ الإحصاءات الوصفية

قام الباحث من خلال الدراسة التجريبية، بتقديم مرحلتين، استهدف من خلال المرحلة الأولى اختبار قياس مدي تأثير العبارات بشكل عام، أما المرحلة الثانية، فقد استهدف الباحث خلالها اختبار قياس مدي تأثير العبارات على المهنيين، وقد تمثلت نتائج التحليل الإحصائي للبيانات التي تم الحصول عليها من مفردات عينة الدراسة فيما يلي:

جدول رقم (١): المتوسط الحسابي والانحراف المعياري ومعامل الاختلاف للتجربة، لاستجابات الحالة الأولى (المهنيين) قبل وبعد

قبل			بعد			الفروق
ترتيب العبارات	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	ترتيب العبارات	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	
X1	2.80	0.632	X1	2.80	0.632	0.00
X2	3.00	0.000	X2	2.90	0.316	-0.10
X3	3.00	0.000	X3	2.40	0.966	-0.6
X4	2.80	0.422	X4	2.80	0.632	0.00
X5	2.70	0.483	X5	2.80	0.632	0.10
X6	2.80	0.422	X6	2.90	0.316	0.10
X7	2.80	0.632	X7	2.90	0.316	0.1
X8	2.50	0.527	X8	2.40	0.699	-0.1
X9	3.00	0.000	X9	3.00	0.000	0.00
X10	2.50	0.850	X10	2.50	0.707	0.00
X11	2.10	0.994	X11	2.30	0.823	0.20
X12	1.60	0.699	X12	2.20	0.789	0.60
X13	2.50	0.850	X13	2.20	0.789	-0.30
X14	2.70	0.483	X14	2.80	0.632	0.10
X15	2.80	0.422	X15	2.20	0.919	-0.60
X16	2.50	0.707	X16	2.60	0.699	0.10
X17	2.90	0.316	X17	3.00	0.000	0.10
Y1	2.20	0.919	Y1	2.00	1.054	-0.20
Y2	2.80	0.422	Y2	2.50	0.850	-0.30
Y3	2.30	0.823	Y3	2.50	0.707	0.20
Y4	2.80	0.422	Y4	2.60	0.516	-0.20
Y5	2.30	0.823	Y5	2.60	0.843	0.30
Y6	2.10	0.876	Y6	2.40	0.675	0.30



قبل			بعد			الفروق
ترتيب العبارات	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	ترتيب العبارات	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	
Y7	2.40	0.843	Y7	1.90	0.568	-0.50
Y8	1.90	0.876	Y8	1.80	0.789	-0.10
Y9	2.70	0.055	Y9	1.40	0.066	0.065
Y10	2.00	0.032	Y10	1.20	0.067	-0.008
Y11	3.80	0.043	Y11	1.80	0.073	0.138
Y12	1.30	0.05	Y12	1.90	0.065	-0.383
Y13	1.90	0.064	Y13	2.60	0.07	-0.29

قام الباحث خلال الدراسة التجريبية، في التجربة الثانية، بتقديم حالتين، استهدف من خلال الحالة الأولى اختبار قياس مدي تأثير العبارات على المشكلات المحاسبية، أما الحالة الثانية، فقد استهدف الباحث خلالها اختبار قياس مدي تأثير العبارات على المحاسبة، وقد تمثلت نتائج التحليل الإحصائي للبيانات التي تم الحصول عليها من مفردات عينتي الدراسة فيما يلي:

جدول رقم (٢): المتوسط الحسابي والانحراف المعياري ومعامل الاختلاف للتجربة لاستجابات الحالة الثانية (الأكاديميين) خلال المرحلتين الأولى والثانية

قبل			بعد			الفروق
ترتيب العبارات	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	ترتيب العبارات	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	
X1	2.60	0.699	X1	2.70	0.675	0.1
X2	2.70	0.675	X2	2.70	0.675	0.0
X3	2.60	0.843	X3	2.30	0.949	-0.3
X4	2.60	0.699	X4	2.80	0.422	0.2
X5	2.30	0.823	X5	2.50	0.707	0.2
X6	2.40	0.843	X6	2.50	0.707	0.1
X7	2.90	0.316	X7	2.90	0.316	0.0
X8	2.60	0.699	X8	2.40	0.843	-0.2
X9	2.90	0.316	X9	2.90	0.316	0.0
X10	2.90	0.316	X10	2.70	0.483	-0.2
X11	2.50	0.850	X11	2.50	0.707	0.0
X12	2.30	0.823	X12	1.70	0.823	-0.6
X13	2.80	0.422	X13	2.40	0.699	-0.4
X14	2.80	0.422	X14	2.80	0.422	0.0
X15	2.70	0.483	X15	2.70	0.675	0.0
X16	2.40	0.699	X16	2.50	0.707	0.1
X17	2.60	0.699	X17	2.70	0.483	0.1
Y1	2.20	0.789	Y1	1.70	0.823	-0.5
Y2	2.30	0.823	Y2	2.80	0.632	0.5
Y3	2.50	0.707	Y3	2.80	0.632	0.3

قبل			بعد			الفروق
ترتيب العبارات	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	ترتيب العبارات	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	
Y4	2.50	0.707	Y4	3.00	0.000	0.5
Y5	1.90	0.876	Y5	2.80	0.632	0.9
Y6	2.20	1.033	Y6	2.30	0.949	0.1
Y7	2.50	0.707	Y7	1.80	0.422	-0.7
Y8	1.40	0.699	Y8	1.30	0.483	-0.1
Y9	3.40	0.61	Y9	3.20	0.692	-0.21
Y10	2.00	0.927	Y10	1.30	0.897	-1.21
Y11	1.80	0.543	Y11	1.90	0.85	-0.22
Y12	1.90	0.807	Y12	1.40	0.849	0.078
Y13	2.60	0.276	Y13	1.20	0.654	0.086

تم التوصل الي ١٥ عبارة هي الأعلى متوسط بين الحالتين، ثم نوضح مدي معنوية الاختلاف من خلال تطبيق اختبار Chi-Squ
جدول رقم (٣): توضيح أكثر العبارات اتفاقاً بين الحالتين

العدد	الحالة الاولى		الحالة الثانية		اتفاق تام	
	رمز العبارة	المتوسط الحسابي	العبارة	المتوسط الحسابي		
1	X1	2.80	X1	2.70	1	1
2	X4	2.90	X4	2.70	2	6
3	X6	2.80	X6	2.80	3	2
4	X8	2.80	X8	2.50	9	8
5	X10	2.90	X10	2.50	11	10
6	X10	2.90	X10	2.90	4	12
7	X12	3.00	X12	2.90	5	3
8	X14	2.50	X14	2.70	13	14
9	X16	2.80	X16	2.80	6	4
10	Y1	2.20	Y1	2.70		15
11	Y2	3.00	Y2	2.70	7	13
12	Y5	2.50	Y5	2.80		11
13	Y6	2.50	Y6	2.80	12	9
14	Y7	2.60	Y7	3.00	10	7
15	Y9	2.60	Y9	2.80	8	5

- نتائج اختبار Chi-Squ:

يعتبر توزيع كاي تربيع من التوزيعات الاحتمالية الشائعة الاستخدام حيث توجد له تطبيقات عديدة. يعتمد توزيع مثل توزيع t اعتماداً كاملاً على درجات الحرية، فكلما زادت درجات الحرية كلما قل التواء التوزيع واقترب من التماثل.



جدول رقم (٤): نتائج اختبار Chi-Squ

رمز العبارة	Chi-Squ	درجات الحرية	مستوي الدلالة
X1	24.100 ^a	2	.000
X4	24.100 ^a	2	.000
X6	24.100 ^a	2	.000
X8	15.700 ^a	2	.000
X10	16.300 ^a	2	.000
X10	24.100 ^a	2	.000
X12	16.200 ^b	1	.000
X14	10.900 ^a	2	.004
X16	24.100 ^a	2	.000
Y1	9.100 ^a	2	.011
Y2	9.800 ^b	1	.002
Y5	19.900 ^a	2	.000
Y6	15.700 ^a	2	.000
Y7	7.200 ^b	1	.007
Y9	9.800 ^b	1	.002

مستوى معنوية $\alpha = 0.05$

يتضح من الجدول السابق ان هناك اتفاق بين العينتين على تأثير تلك العبارات، حيث يظهر لنا من خلال المخرجات أن قيمة كا² المحسوبة 24.11 ودرجات الحرية 2 ومستوى الدلالة Sig. = 0.011 اقل من 5%. وهذه القيمة تعني أن قيمة كا² دالة إحصائياً أي لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين المجموعتين، وهذه النتيجة ستدفعنا إلى أن نرفض فرضية العدم.

ولتوضيح العبارات الأكثر اتفاقاً بين الخمس عشر عبارة تم استخدام أسلوب التكرارات، وذلك بهدف التوصل لأكثر العبارات اتفاقاً بين افراد العينة وهي تتمثل فيما يلي:

جدول رقم (٥): (التكرارات) العبارات الأكثر اتفاقاً بين الخمس عشر

رمز العبارة	عدد المشاهدات	التكرار المتوقع	البواقي	عدد المشاهدات	التكرار المتوقع	البواقي	عدد المشاهدات	التكرار المتوقع	البواقي
X1	2	6.7	-4.7	1	6.7	-5.7	17	6.7	10.3
X4	1	6.7	-5.7	2	6.7	-4.7	17	6.7	10.3
X6	1	6.7	-5.7	2	6.7	-4.7	17	6.7	10.3
X8	2	6.7	-4.7	3	6.7	-3.7	15	6.7	8.3
X10	1	6.7	-5.7	4	6.7	-2.7	15	6.7	8.3
X10	1	6.7	-5.7	2	6.7	-4.7	17	6.7	10.3
X12	-	-	-	1	10.0	-9.0	19	10.0	9.0
X14	1	6.7	-5.7	6	6.7	-.7	13	6.7	6.3
X16	1	6.7	-5.7	2	6.7	-4.7	17	6.7	10.3
Y1	4	6.7	-2.7	3	6.7	-3.7	13	6.7	6.3
Y2	-	-	-	3	10.0	-7.0	17	10.0	7.0
Y5	3	6.7	-3.7	1	6.7	-5.7	16	6.7	9.3
Y6	2	6.7	-4.7	3	6.7	-3.7	15	6.7	8.3
Y7	-	-	-	4	10.0	-6.0	16	10.0	6.0
Y9	-	-	-	3	10.0	-7.0	17	10.0	7.0

٢/٥ التحليل

يتم تحليل الاستقصاء مع الجدول ٥ (الذي يمثل العلاقة بين المحاور وخصائص العملات الرقمية المشفرة) من قبل الباحث. بالإضافة إلى ذلك، تتم مناقشة مواد المقابلة وترتبط بتفسير الاستقصاء.

١/٢/٥ التحليل الاولي

يعد التعرف على العملات الرقمية المشفرة جانباً بارزاً في حساب العملات الرقمية المشفرة الذي تم إجراؤه من الاستقصاء. وتشمل الخصائص المهمة إحصائياً وجود قائمة لجميع معاملات العملات الرقمية المشفرة (X1)، وهي رقمية (X4)، والمعاملات لا تم الرجوع فيها (X6). ترتبط هذه الخصائص بالاعتراف بـ العملات الرقمية المشفرة لأغراض إعداد التقارير المالية عندما يكون هناك دليل موضوعي على أن العملات الرقمية المشفرة يتم التحكم فيه بواسطة المنظمة المفصحة (Y1)، وعندما يتم الحصول عليه من قبل منظمة التقرير المذكور (Y2) أو أنه متاح له. يتماشى ذلك مع المعايير الدولية للتقرير المالي الحالية (حيث يكون "التحكم" بشكل عام هو الحدث الرئيسي للاعتراف) (IASB, 2012). وكشف تحليل الاستقصاء عن نموذجين للقياس البديل تم محاذاتهما مع الخصائص المحددة لعملة البيتكوين.

ويتم استكشاف العلاقة بين الخصائص X13 و X14 و X16 و X17 وموضوعات السياسة المحاسبية Y1 و Y2 و Y4 و Y6. بوجود إشارة إلى أن استخدام التكلفة (Y1) ونموذج التكلفة لقياس العملات الرقمية المشفرة هو أساس مناسب للمحاسبة وفقاً لبعض المشاركين. هذا وقد لا يشمل حساب التغيرات في القيمة السوقية (Y2) والتركيز على قرار شراء أو التعدين العملات الرقمية المشفرة (Y4) ويستثنى هذا النموذج المحاسبي المكاسب غير المحققة (Y6). وترتبط موضوعات السياسة المحاسبية هذه بحقيقة أن العملات الرقمية المشفرة غير مرتبط بمتغيرات الاقتصاد الكلي (X13). وتشير الارتباطات إلى استخدام نموذج التكلفة لقياس العملات الرقمية المشفرة حيث يتم استخدام العملات الرقمية المشفرة كمستهلك في تسهيل المعاملة (X17)، أو يتم تداوله في سياق العمل العادي (X14)، أو يتم استخدامه في الإنتاج أو توريد السلع أو الخدمات (X16).

ويبدو أن هناك رابطاً بين نموذج الأعمال الخاص بالمنظمة والمحاسبة الخاصة بـ العملات الرقمية المشفرة. وأنه في حالة وجود العملات الرقمية المشفرة بقصد التداول فيه، أو بقصد استخدامه لتسهيل المعاملات، أو لتوفير السلع أو الخدمات، فينبغي قياسها بالتكلفة. وأشاروا إلى أن نموذج أعمال المنظمة ونيته عامل رئيسي في تحديد أساس القياس المراد استخدامه. وعندما لا تكون النية هي الربح من التغيرات في القيمة السوقية، سيكون من غير المناسب استخدام القيمة العادلة. عندئذ تكون التكلفة هي أساس القياس المناسب. ويبدو أن التحليل يتماشى أيضاً مع مدخل نموذج التكلفة المعتمد في معيار التقارير المالية الدولية الحالي، أي المعيار الدولي الثاني: المخزون (IAS 2) والمعيار المحاسبي الدولي السادس عشر: الممتلكات والمنشآت والمعدات (IAS 16).

في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢، يتم الاحتفاظ بالأصول التي يتم بيعها أو الاحتفاظ بها للبيع في سياق الأعمال العادية بالتكلفة. وهذا يتفق مع الرأي القائل بأنه لا يتم الاعتراف بالمكاسب إلا عند حدوث البيع، وهو مبدأ الحيطة والحذر يتماشى مع منطق الإشراف (Whittington, 2008). وبالنسبة إلى أحد المنظمات التي تقدم تقارير حول " العملات الرقمية المشفرة"، أن المستخدمين سيحتاجون إلى بعض اليقين من أنهم سوف يستردون أموالهم، وبالتالي تقييم مدخل " استرداد التكاليف "في إعداد التقارير المالية. إن إضافة خاصية مميزة بشكل هامشي X9 (يمكن عمل "العملات الرقمية المشفرة" باستخدام كمبيوتر ولكن هذا يتطلب طاقة حوسبة هائلة) في مخطط الاستقصاء يعزز حقيقة أنه عندما يتم إنتاج العملات الرقمية المشفرة، سيتم تطبيق نوع من المنطق القائم على التكلفة.

وبدلاً من الاهتمام بالتغيرات في القيمة العادلة لعملة البيتكوين - والتي يمكن فصلها عن نموذج العمل الأساسي - ينصب التركيز على تراكم التكاليف وقياس فائض الإيرادات على التكاليف (ICAEW, 2010). يتماشى ذلك مع مبدأ الحيطة والحذر، المتأصل في الإطار النظري للإشراف، حيث يتم تعزيز



موثوقة التدبير بسبب اليقين المتأصل في الاعتراف بالتكلفة (Whittington, 2008). وهناك حاجة أكبر للحصول على أدلة مؤكدة حول الحيطة والإشراف، والتي يتم الوفاء بها باستخدام التكلفة. ولاحظ (ICAEW, 2010) أن أنشطة المنظمة ستفقد المحاسبة، بحيث يرتبط العملات الرقمية المشفرة كنشاط داخلي بالإنتاج في معيار المحاسبة الدولي ٢، مما يؤدي إلى كون العملات الرقمية المشفرة مخزونا. والتكلفة سيكون عندها أساس القياس. ومن حيث المدخل النظري، يتم إعطاء المعاملة السابقة مكانة بارزة (Whittington, 2008)، مع التركيز مرة أخرى على "إنتاج" العملات الرقمية المشفرة. يبدو أن التركيز على النشاط يدعم نظامًا خاصًا بالمنظمة، وبالتالي يتخطى المبادئ المحددة غير الخاصة بالمنظمة والتي تبنتها النظرية الجديدة. ويسير استخدام نموذج التكلفة جنبًا إلى جنب مع مخصصات انخفاض القيمة كما يتضح من مساهمة Y3 في الاستقصاء. واتفق معظم المحببين على أنه عندما يتم التعرف على العملات الرقمية المشفرة كأصول، يجب توخي الحذر لضمان ألا تتجاوز القيمة الدفترية للعملات النقدية الفائدة الاقتصادية المتوقعة للأصل.

وبالمثل، في المعيار المحاسبي الدولي السادس عشر، يتم الاحتفاظ بالأصول المحتفظ بها لإنتاج السلع أو خدمات التوريد بالتكلفة مطروحًا منها الاستهلاك وانخفاض القيمة، مع خيار إعادة التقييم، من أجل تصوير أن المكاسب تنشأ فقط من النشاط الاقتصادي الذي يستخدم مثل هذه الأصول (ICAEW, 2010)، وليس نتيجة للأصول في حد ذاتها.

من ناحية أخرى، وجود علاقة بين حساب التغيرات المحققة وغير المحققة في القيمة السوقية للعملات الرقمية المشفرة (Y9)، وبغض النظر عن المعاملة السابقة التي أدت إلى ظهور العملات الرقمية المشفرة (Y10)، وقياس وتذبذب التواصل (X10) في سعر العملات الرقمية المشفرة للمستخدمين (Y11) و (١٢٧). تشير موضوعات السياسة المحاسبية هذه، والتي يتم عرضها بشكل إجمالي، إلى مدخل القيمة العادلة للمحاسبة. وتشير هذه الارتباطات إلى استخدام القيمة السوقية والتغيرات في القيمة السوقية لقياس العملات الرقمية المشفرة حيث يتم استخدام العملات الرقمية المشفرة كمضاربة (X7) أو أداة استثمار (X8)، أو كنوع من العملات أو حق تعاقد في استلام العملة (X15). ويبدو أن مدخل القيمة العادلة مرتبط بنموذج الأعمال الذي يقف وراء استخدام العملات الرقمية المشفرة. وتشير الارتباطات بين خصائص العملات الرقمية المشفرة إلى أن المنظمة التي تتضمن نموذج أعماله التعامل في العملات الرقمية المشفرة لأغراض المضاربة، أو الاستثمار في العملات الرقمية المشفرة، أو استخدام العملات الرقمية المشفرة كنوع من العملات، يجب أن يستخدم نموذج القيمة العادلة.

إن الاعتماد على نية العمل في تحديد نموذج التقييم الخاص ب العملات الرقمية المشفرة يتوافق مع مدخل نموذج القيمة العادلة المعتمد في المعايير الدولية الحالية لإعداد التقارير المالية، وخاصة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩: الأدوات المالية (IFRS 9). ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، يمكن ترحيل الأصول المالية المحتفظ بها كنوع من العملات أو حق تعاقد في استلام العملة بالقيمة العادلة. وارتباطه بالنظرية الجديدة، والتمثيل الصادق والدخل الشامل - الذي يعكس التغيرات في أسعار السوق - هي جزء لا يتجزأ من القوائم المالية (Whittington, 2008) التي تتطلب سياسة محاسبة القيمة العادلة. ومع ذلك، فإن القيمة العادلة ستكون تدبيرًا غير متعلق بالمنظمة. وبالنسبة لأولئك الذين يفضلون نموذج التكلفة، فقد يؤدي ذلك إلى تسجيل الأرباح والخسائر في إجمالي الدخل الشامل قبل استخدام العملات الرقمية المشفرة لتسوية المعاملة الأساسية على النحو المقصود من إدارة المنظمة. وفي مثل هذه الحالات، ستشمل القوائم المالية تقلبات الأرباح في الأسعار التي لا تمتلك الإدارة سوى سيطرة قليلة عليها، مما يؤدي إلى فائدة القوائم المالية كأداة للمساءلة.

٢/٥/٥ القيمة العادلة والتكلفة

من الواضح وجود قاعدتي قياس. أن "تقسيم" التكلفة والقيمة العادلة الموجود في المعايير الدولية الحالية لإعداد التقارير المالية يمكن أن يؤثر على إجابات المستقيين.

وعدم القدرة على تحديد السبب الدقيق لتقلبات القيمة يمكن أن يؤدي إلى انخفاض في الموثوقية. ومن أجل الحفاظ على الموثوقية، يجب أن يكون التقييم خاليًا من التحيز (Whittington, 2008). تقنيات التقييم التي يجب استخدامها في مواجهة هذا التقلب تقدم عنصرًا من التحيز، وبالتالي، تعرض الموثوقية للخطر. والتكلفة هي الطريقة الأكثر موثوقية.

اتفق المشاركون على أن الانتقال إلى المحاسبة على أساس نموذج القيمة العادلة الكامل يمكن أن يزيل الكثير من التعقيدات المرتبطة بالمحاسبة الجارية (بالنظر إلى كونها موثوقة). ويتمشى مع التحول نحو القيمة العادلة التي وصفها (Ravenscroft and Williams, 2009) باسم "استعارة المعلومات"، والخطاب الصادر عن (ICAEW, 2010)، الذي أشار إلى أن نموذج القيمة العادلة الكامل سيكون "جذابًا من الناحية النظرية".

والخلاصة أنه نظرًا لوجود بورصات العملات الرقمية المشفرة، فإن القيمة العادلة ستكون مقياسًا موثوقًا للقيمة إذا كان السوق نشطًا وعميقًا بما يكفي. ويمكن ربط وجود مثل هذه التبادلات بالعرض التقديمي المماثل للعملات الرقمية المشفرة، والذي يعد مكونًا رئيسيًا في النظرية الجديدة (Whittington, 2008). ويمكن أن تكون القيمة العادلة مقياسًا موثوقًا وملائمًا للقيمة، لتفادي التركيز على التكلفة لدعم هذه الخطوة لتمثيل العملات الرقمية المشفرة بأمانة. في ضوء ذلك، يبدو أن القيمة العادلة هي المعيار الذهبي فيما يتعلق بالقياس.

٦ الخلاصة والنتائج والتوصيات والبحوث المستقبلية:

١/٦ الخلاصة

تمثل الهدف من هذه الدراسة في السعي نحو تقديم توصيات معيارية (إرشادات) للمحاسبة عن العملات الرقمية، حيث قام الباحث بدراسة طبيعة العملات الرقمية وكيفية استخدامها وتداولها، وتوصل من خلال ذلك إلى أهم الخصائص المميزة لها، ثم تناول الإطار الفكري للمحاسبة عن العملات الرقمية في ظل نظرية الوكالة (الإشراف) والمنهج الليبرالي (التوجه نحو المستقبل) وكذا تم تناول أسس الاعتراف والقياس والافصاح عن العملات الرقمية وفقا لمعايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية، ثم عرض لاهم المقترحات النظرية للتطوير. تم تعريف موضوعات السياسة المحاسبية. وتم إجراء تحليل للاستقصاء مع ٤٠ من المشاركين، حيث طلب منهم تقييم العلاقة بين الخصائص المتعددة للعملات الرقمية المشفرة وموضوعات السياسة المحاسبية. وتستخدم النتائج لإعداد ملخص العلاقات المهمة (الارتباطات) بين خصائص العملات الرقمية المشفرة وعناصر السياسة المحاسبية. ثم تم تفسير هذا من قبل الباحث.

٢/٦ النتائج

- توجد عملات رقمية متعددة الا أن عملة البيتكوين هي الأكثر شهرة، وتشمل العملات المشفرة الأخرى تشمل الدولار ليندن، ليتكوين، Peercoin، Fre-icoïn، Ripple.
- من الناحية النظرية، هناك عدد محدد قدره ٢١ مليون BTC يساعد نظريًا على "ضمان استمرار ارتفاع الأسعار، وبالتالي تعزيز سلوك الاحتفاظ الذي يقوض فائدة معاملات البيتكوين"، على الرغم من أن التخزين المكتسب لا يبدو منتشرًا بدرجة كبيرة حتى الآن.
- لا تعني حقيقة أن الخصائص الأساسية للعملات الرقمية معقدة وأن المحاسبة يمكن أن تتجاهل المجال المبتكر للعملة الرقمية. نظرًا لأن عدد المعاملات بالعملة الرقمية ومدى قبول المنظمات للعملة الرقمية في تزايد مستمر، فإن الحاجة إلى عمليات وإفصاحات محاسبية مفصلة تصبح أكثر أهمية. وإن احتمالية الاحتيال في المحاسبة الرقمية للعملة، خاصة من خلال انتهاكات مبادئ المحاسبة وتقدير الإيرادات، مرتفعة. ولا توجد مسؤولية محاسبية لمعالجة سلامة العملة ولكن هناك مسؤولية لتوفير معلومات عامة عن العمليات التجارية بطريقة تسمح باتخاذ قرارات فعالة.
- يجب أن تكون المحاسبة، باعتبارها لغة العمل، على استعداد لقبول العملة الجديدة وتقديم اتفاقيات التقرير الموثوق بها والتي يمكن للمنظمات من خلالها التواصل، ويمكن للمستثمرين والدائنين التأكد من الآثار



المالية لعمليات تحويل العملات الرقمية، وما يتصل بها آثار ضريبية، والتداعيات الاقتصادية لمثل هذه التبادلات.

- اتفق جميع الخبراء على معايير الاعتراف بشكل عام على أن نموذج الأعمال الشامل للمنظمة له قواعد قياس على النحو المبين في الاستقصاء. من ناحية أخرى، أن يكون نموذجاً للعمل مع العملات الرقمية المشفرة كانا مهم، بينما عدم استخدام نموذج التكلفة لقياس قيمة العملات الرقمية المشفرة كانت القيمة المناسبة.

- اتفق جميع الخبراء على معايير الاعتراف وهي أنه يتم التعرف بالعملات الرقمية المشفرة عند الحصول على السيطرة ولكن لاحظ أن التحقق من صحة العملات الرقمية المشفرة الموجودة قد يسبب مشكلة.

- اتفق عينة الدراسة على أن نموذج الأعمال الشامل للمنظمة بدأ أنه يحدد كيفية حساب العملات الرقمية المشفرة. كما أنها كانت متفقة مع قواعد القياس كما هو موضح في الاستقصاء.

- اتفق عينة الدراسة على أن نموذج العمل والهدف من المنظمة فيما يتعلق بـ العملات الرقمية المشفرة كانا مهمين، بينما تم استخدام نموذج التكلفة لقياس العملات الرقمية المشفرة. وفي رأيهم، كانت القيمة العادلة (أكثر موثوقية) هي القياس المناسب الذي يعكس اقتصاديات العملات الرقمية المشفرة.

٣/٦ التوصيات

أن التوصية المعيارية للسياسة المحاسبية للعملات الرقمية المشفرة ستتمحور حول مجموعة من معايير الاعتراف للعملات الرقمية المشفرة (التحكم)، وقاعدتي قياس (التكلفة أو القيمة العادلة)، مع نموذج الأعمال الخاص بـ منظمة يلعب دوراً حاسماً في النظر في أي أساس لاعتماده. على الرغم من أن هذا هو الحال، يجب مراعاة أن هناك تحركاً في الاقتصاديات العالمية إلى القيمة العادلة.

٤/٦ مجالات البحوث المستقبلية

أولاً، يمكن تطبيق تقنية تحليل الاستقصاء، والعملية المتبعة في هذا البحث لتحليل محاسبة العملات الرقمية المشفرة، لتحليل بيانات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الحالية، ويمكن تطبيقها أيضاً لاستكشاف وتقديم توصيات معيارية لمحاسبة الظواهر الاقتصادية الأخرى لا تليها المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية القائمة. ويمكن النظر في تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الحالية في المحاسبة عن العملات الرقمية المشفرة لتوسيع هذه الدراسة.

ثانياً، لم يتم النظر في استخدام نظريات وإرشادات أخرى من قبل منظمات أخرى لوضع المعايير لتقديم توصيات معيارية للمحاسبة حول العملات الرقمية المشفرة. بالإضافة إلى ذلك، فإن فهم كيفية تحديد القيمة العادلة لعملة البيتكوين يمكن أن يكون وسيلة للبحث في المستقبل. ويمكن استكشاف السياسات المحاسبية للعملات الرقمية الأخرى، بما في ذلك تلك التي تستخدم آلية تحقق مختلفة تُعرف باسم إثبات المشاركة.

٧. المراجع:

١/٧ المراجع باللغة العربية

أبو النصر، صلاح علي محمود. (٢٠١٥). قياس مدى تأثير معايير وآليات العمل في المصارف الإسلامية بمقررات بازل ١١١ بالتطبيق على البنوك السعودية. مجلة مصر المعاصرة: الجمعية المصرية للاقتصاد السياسي والإحصاء والتشريع، مج ١٠٦، ٥٢٠ع، ٢٥٩. 258 -

الباحث عبد الله (٢٠١٧)، النقود الافتراضية مفهومها أنواعها وآثارها الاقتصادية، القاهرة: بحث مقدم للمجلة العلمية لاقتصاد والتجارة، كلية التجارة، جامعة عين شمس، يناير ص ٢.

محمد، صلاح الدين محمد حامد. (٢٠١٦). تقدير دالة الطلب على النقود للسودان في الفترة ١٩٦٠ - ٢٠١٤. مجلة جامعة البحر الأحمر للعلوم الإنسانية: جامعة البحر الأحمر، ٢٤، ١٠٩ - ١٢٤.

النعمي، زهراء أحمد محمد توفيق. (٢٠١٨). تحليل القدرة الائتمانية للمصارف الخاصة العراقية وإمكانيات تطويرها. تنمية الرافدين: جامعة الموصل - كلية الإدارة والاقتصاد، مج ٣٧، ١٢٠ع، ٧٩ - ٩٤.

هيئة التحرير. (٢٠١٨). البيتكوين.. عملة النظام العالمي الجديد. البيان: المنتدى الإسلامي، ٣، ٣٦٩ع.

٢/٧ المراجع باللغة الانجليزية

- Abrams, R. (2014, March 22). Mt. Gox says it has found 200,000 Bitcoins. Austin American-Statesman, p. B7 .
- Associated Press (AP). (2014, January 20). Overstock.com sees new market in bit-coins .
- Bal, A., 2013. Stateless virtual money in the tax system. European Taxation, 53 .(٧)
- Beh, E.J., 2004. Simple Correspondence Analysis: A Bibliographic Review. International Statistical Review, 72(2), pp. 257-284 .
- Bendixen, M., 1996. A Practical Guide to the Use of Correspondence Analysis in Marketing Research. Research On-line, 1, pp. 16-38 .
- Bloomberg TV. (2014, March 4). Block-chain to buy Bitcoin trading platform: CEO
- Burchell, S., Clubb, C., Hopwood, A. and Hughes, J., 1980. The Roles of Accounting in Organizations and Society. Accounting, Organizations and Society, 5(1), pp. 5-27 .
- Chandra, U., Ettredge, M., & Stone, M. (2006). Enron-era disclosure of off-balance-sheet entities. Accounting Horizons, 20 (3), 231 – 252.
- Chen, A., 2011. The Underground Website Where You Can Buy Any Drug Imaginable. Gawker .
- Chen, J.S., 2001. A Case Study of Korean Outbound Travelers ‘Destination Images by Using Correspondence Analysis. Tourism Management, 22, pp. 345-350 .
- Christopher, C.M., 2014. Whack-a-Mole: Why Prosecuting Digital Currency Exchanges Won ‘t Stop Online Laundering. Lewis and Clark Law Review, 1 .
- Ciaian, P., Rajcaniova, M. and Kancs, d‘A., 2014. The Economics of Bitcoin Price Formation. Cornell University Library .
- Clouse, R.A., 1999. Interpreting Archaeological Data through Correspondence Analysis. Historical Archaeology, 33(2), pp. 90-107 .
- CoinDesk, 2014a. How Bitcoin Mining Works. CoinDesk .
- CoinDesk, 2014b. How to Store your Bitcoin s. CoinDesk .
- Creswell, J.W. and Clark, V.L.P., 2007. Designing and Conducting Mixed Method Research. SAGE. Creswell, J.W., 2014. Research Design. 4th ed. SAGE.
- Cronimund, C., 2014. What Makes Bitcoin Exchanges Tick? CoinDesk .
- Cutcher, R., 2013. SA’s First Bitcoin Exchange Expecting Rapid Growth. HumanIPO .
- Detrixhe, J. (2014a, January 19). Bit-coin may have future for payments .
- Detrixhe, J. (2014b, January 16). Wall Street sees Bitcoin ’s legacy as payment systems .



- Doey, L. and Kurta, J., 2011. Correspondence Analysis Applied to Psychological Research. *Tutorials in Quantitative Methods for Psychology*, 7(1), pp. 5-14 .
- Durden, T. (2013, December 8). The bit-coin derivatives market has arrived .
- Dwyer, G.P., 2014. The Economics of Private Digital Currency. Munich Personal RePEc Archive .
- Elms, D., 2013. Bitcoin Explained.
- European Central Bank, 2012. Virtual Currency Schemes. European Central Bank .
- Federal Bureau of Investigation (FBI), 2012. Bitcoin Virtual Currency: Unique Features Present Distinct Challenges for Deterring Illicit Activity. Federal Bureau of Investigation (FBI)
- Fernholz, T. (2013, December 12). Min-ers spend \$17 million a day for a shot at \$4.4 million of Bitcoin .
- Financial Accounting Standards Board (FASB). (1985). Statement of Financial Accounting Concepts No. 6: Elements of Financial Statements. Norwalk, CT: FASB .
- Fisher, K., & Kaplinsky, A. (2013, March 25). FinCEN issues virtual currency guidance .
- Flitter, E. (2014, January 17). The U.S. government's Bitcoin bonanza: How, where and when to sell ?
- Foster, G., 1980. Accounting Policy Decisions and Capital Market Research. *Journal of Accounting and Economics*, 2, pp. 22-29
- Gallagher, P., 2014. European Police Chief Sounds Warning over Crimes Enabled by 'Totally Unregulated' Bitcoin.
- Gjesdal, F., 1981. Accounting for Stewardship. *Journal of Accounting Research*, 19(1), pp. 208-231.
- Goodwin Procter. (2014). FinCEN issues guidance on virtual currency.
- Greebel, E., Moriarty, K., Berman, J., Callaway, C., Grigorian, C., & Rosensaft, M. (2014, February 1). FinCEN issues Money Services Businesses (MSB) guidance for bit-coin miners, investors and software developers .
- Guest, G., Namey, E.E. and Mitchell, M.L., 2013. Defining and designing. Chapter 1 in *Collecting Qualitative Data: A Field Manual for Applied Research*. California: SAGE .
- Hedgeweek. (2013, November 25). Bitcoin Fund is best performing hedge fund year-to-date. Retrieved from <http://www.hedgeweek.com/2013/11/25/193637/Bitcoin-fund-best-performing-hedge-fund-year-date> Investopedia. (n.d.). Definition of "com-modity." Dictionary .
- Higgins, S., 2014. From Gold Rush to Arms Race: Why Bitcoin Mining is Heading North. CoinDesk .

- Hill, K., 2014. Bitcoin 's Legality Around the World. Forbes .
- Hopwood, A.G., 2000. Understanding Financial Accounting Practice. Accounting, Organizations and Society, 25, pp. 234-207 .
- Hopwood, A.G., 1987. The Archaeology of Accounting Systems. Accounting, Organizations and Society, 12(3), pp. 234-207 .
- Hopwood, A.G., 1994. Accounting and Everyday Life: An Introduction. Accounting, Organizations and Society, 19(3), pp. 301-299 .
- Hopwood, A.G., 2009. Accounting and the Environment. Accounting, Organizations and Society, 34, pp. 433-439 .
- IFRS Foundation, 2014a. How we develop IFRSs. IFRS Foundation .
- IFRS Foundation, 2014b. Setting the agenda. IFRS Foundation .
- Institute of Chartered Accountants in England and Wales (ICAEW), 2010. Business Models in Accounting: The Theory of the Firm and Financial Reporting. Institute of Chartered Accountants in England and Wales (ICAEW).
- International Accounting Standards Board (IASB), 2012. A Guide through IFRS: Part A. London: IFRS Foundation.
- Kharpal, A. (2014, March 12). Bit-coin: The future of M&A deals ?
- Kieso, D., Weygandt, J., & Warfield, T. (2013). Intermediate accounting (15th ed.) Hoboken, NJ: Wiley .
- Krugman, P. (2013, December 22). Bits and barbarism. The New York Times, p. 29.
- Kudrats, J., Money, A. and Hair Jr., J.F., 2014. Correspondence Analysis: A Promising Technique to Interpret Qualitative Data in Family Business Research. Journal of Family Business Strategy, 5, pp. 30-40 .
- Kun, A.A., 2014. Bitcoin: The Currency of the Future? Accountancy SA .
- Lee, T. (2012, July 18). Bitcoin price soars above \$9 for the first time in almost a year .
- Lee, J. (2017). Beyond Bitcoin: Leveraging blockchain for forensic applications. Grant Thornton LLP.
- Lee, M., 2009. Factors Influencing the Adoption of Internet Banking: An Integration of TAM and TPB with Perceived Risk and Perceived Benefit. Electronic Commerce Research and Applications, 8, pp. 130- 141.
- Lee, T.B., 2014. These Four Charts Suggest that Bitcoin will Stabilize in the Future. The Washington Post .
- Leedy, P.D. and Ormrod, J.E., 2014. Practical Research: Planning and Design. 10th ed. Harlow: Pearson. Lehman, G., 2010. Interpretive Accounting Research. Accounting Forum, 34, pp. 231-235 .
- Lemieux, P. (2013, Fall). Who is Satoshi Nakamoto? Regulation, pp. 14 – 15.



- Leyshon, A., French, S., Thrift, N., Crewe, L. and Webb, P., 2005. Accounting for E-commerce: Abstractions, Virtualism and the Cultural Circuit of Capital. *Economy and Society*, 34(3), pp. 428-450 .
- Liu, A., 2013. Who's Building Bitcoin? An Inside Look at Bitcoin 's Open-Source Development. *Motherboard* .
- Ludwig, S. (2014, July 19). First big Bitcoin acquisition: Gambling site SatoshiDice bought for \$11.5M .
- Lugo, D. (2013, December 16). No GAAP for Bitcoin s FASB discussions indicated
- Luther, W.J., 2013. Cryptocurrencies, Network Effects, and Switching Costs. *Mercatus Center George Mason University* .
- Marian, O.Y., 2013. Are Cryptocurrencies _Super 'Tax Havens? *Michigan Law Review First Impressions*, 38 .
- Maroun, W., 2012. Interpretive and Critical Research: Methodological Blasphemy! *African Journal of Business Management*, (1) ٦ pp. ٦-١
- Maroun, W., 2014. Reportable Irregularities and Audit Quality: Insights from South Africa. *Accounting Forum* .
- Maroun, W., Turner, M. and Sartorius, K., 2011. Does Capital Gains Tax Add to or Deduct from the Fairness of the South African Tax System? *SAJEMS*, 14(4), pp. 436-448 .
- Matonis, J. (2013a, March 8). First bit-coin hedge fund launches from Malta .
- Matonis, J. (2013b, June 25). Exante adds share trading to global Bitcoin fund .
- Mauldin, J., ٢٠١٤ The ٥ Phases of Bitcoin Adoption. *Forb*
- Mayer, T., 2014. *Bitcoin Beginner's Guide* .
- McKinnon, J., & Tracy, R. (2014, March 26). Bitcoin investors face the real IRS. *Wall Street Journal*, p. C2 .
- McMillan, R. (2014, February 7). Bitcoin 's oldest exchange, now in shambles, suspends payouts .
- Miners, Z. (2013, November 22). Bitcoin gets new friends, but still a bit player .
- Mohr, N., 2013. *The Bitcoin Gold Rush*. PCFormat.
- Moore, B.J., 1983. Unpacking the Post Keynesian Black Box: Bank Lending and the Money Supply. *Journal of Post Keynesian Economics*, 5(4), pp. 537-556 .
- Murphy, T., O 'Connell, V. and Ó hÓgartaigh, C., 2012. Discourses Surrounding the Evolution of the IASB/FASB Conceptual Framework: What They Reveal About the —Living Lawl of accounting. *Accounting, Organisations and Society*, 38, pp. 72-91.
- Nakamoto, S. (2009). *Bitcoin: A Peer-to-Peer Electronic Cash System*. Retrieved aug 28, 2014

- Nakamoto, S., 2008. Bitcoin s: A Peer-to-Peer Electronic Cash System .
- National Taxpayer Advocate (NTA). (2013, December 31). 2013 Annual report to Congress (Vol. 1) .
- Parker, L.D., 2008. Interpreting Interpretive Accounting Research. *Critical Perspectives on Accounting*, 19, pp. ٩١٤-٩٠٩
- Pohjanpalo, K. (2014, January 20). Bitcoin deemed a commodity not a currency in Finland .
- Procházka, D. (2018). Accounting for Bitcoin and Other Cryptocurrencies under IFRS: A Comparison and Assessment of Competing Models. *The International Journal of Digital Accounting Research*, 18(24), 161-188.
- Quandl, 2014. Bitcoin Estimated Transaction Volume USD (BCHAIN). Quandl .
- Ram, A. J. (2019). Bitcoin as a new asset class. *Meditari Accountancy Research*.
- Raskin, M. (2013, November 18). U.S. agencies to say Bitcoin s offer legitimate benefits .
- Ravenscroft, S. and Williams, P.F., 2009. Making Imaginary Worlds Real: The Case of Expensing Employee Stock Options. *Accounting, Organizations and Society*, 34, pp. 770-786.
- Rees, M., 2014. Bitcoin to Earth: Don't Look Now, but your Paradigm is Shifting. *Bitcoin Magazine* .
- Robinson, M. (2013). Edison's revenge: Cashing in on Bitcoin 's unprecedented windfalls .
- Russell, J. (2013, December 16). Norway rejects Bitcoin as a legitimate currency, will treat savings as taxable assets. *TNW* .()
- Shandrow, K.L., 2014a. A Beginner's Guide to Owning Bitcoin. *Entrepreneur* .
- Shandrow, K.L., 2014b. 5 Reasons Merchants Should Start Accepting Bitcoin Now. *Entrepreneur* .
- Shcherbak, S., 2014. How Should Bitcoin be Regulated? *European Journal of Legal Studies*, 7(1), pp. 45-91 .
- Sidel, R., & Johnson, A. (2014, January 29). U.S. banks steer clear of sensitive customers. *Wall Street Journal*, pp. A1, A6 .
- Smits, J. (2014, April). Golden idea. *Spirit*, pp. 60 – 66.
- Southurst, J., 2014. Bitcoin Predictions for 2014: How the Pundits Fared. *CoinDesk* .
- Spano, E., 2014. Bitcoin: A Canadian Taxation and Financial Reporting Perspective .
- Stacey Ferris CPA, C. F. E. (2018). The blockchain brief. *The Journal of Government Financial Management*, 67(4), 24-29.
- Stutz, H. (2014, January 21). Two down-town Las Vegas casinos will be first to accept Bitcoin. *Las Vegas Review Journal* .Society, ٢٥



- Sunderland, R., 2013. Bitcoin: The Currency of the Future and the New Gold or Just the Latest Internet Bubble Waiting to Pop? This is Money.
- Tatar, J., 2014. Why Bitcoin Investors Need Education and Regulation. MarketWatch .
- Thill, S., 2013. Once You Use Bitcoin You Can't Go 'Back' - And That's Its Fatal Flaw. Wired .
- Tode, C. (2012, March 19). How should marketers value mobile apps and businesses?
- Turnbull, S. (2009, May 6). Electronic money: Its economic, social, political, and environmental impact .
- Wagstaff, J., 2014. Bitcoin 's Promise: A Financial Revolution the Web's Been Waiting for. Reuters .
- Wandery, O., 2014. Bitcoin: A Seemingly Rampant Elevator, or is Someone Pushing its Buttons? Södertörn University .
- Weisenthal, J., 2013. Bitcoin is a Currency for Clowns. Business Insider .
- Werdigier, J. (2013, December 13). European Union warns on Bitcoin .
- Whittington, G., 2008. Fair Value and the IASB/FASB Conceptual Framework Project: An Alternative View. *Abacus*, 44(2), pp. 139-168.
- Yanofsky, D. (2013, November 29). The suspiciously simple strategy behind "the best performing hedge fund in history " .
- Yermack, D., 2014. Is Bitcoin a Real Currency? An Economic Appraisal. The National Bureau of Economic Research.

The Impact of the Corona Pandemic on The Application of IFRS 9 In the Management of Financial Assets in Egyptian Banks

Esam Khalaf

<https://www.doi.org/10.56830/UMAK3611>

Abstract

Shortly before the COVID 19 crisis, the Financial Accounting Standards Board reformed the accounting requirements for modeling and accounting for provisions in lending operations. The Financial Accounting Standards Board (FASB) put these amendments into effect in January 2020, and the International Accounting Standards Board (IASB) issued IFRS 9, which went into effect in 2018. The crisis that could develop from COVID19 will be the first test of the new credit loss models that have arisen Originally from another global financial crisis in 2009. This paper provides an overview of these new ECL & CECL models. This is done by explaining the main differences between loan models. As a result of conducting the study, the expected credit loss model - even if it reflects the management method - should be implemented once, necessary and unchanged once implemented. All available information must be incorporated into the form. As a result, companies cannot be wary of increasing creditworthiness, but changing the macroeconomic outlook is an important driving force for the credit model.

Keywords: COVID19, US GAAP, Current Expected Credit Losses (CECL), IFRS 9, ECL.

تأثير جائحة كورونا على تطبيق IFRS 9 في إدارة الأصول المالية في البنوك المصرية

د. عصام خلف احمد سيد

مدرس بقسم المحاسبة والمراجعة

الاكاديمية الحديثة لعلوم الحاسب وتكنولوجيا الإدارة بالمعادي

E-mail: Esam-khalaf@std.bus.asu.edu.eg

ملخص البحث

قبل أزمة COVID 19 بقليل، قام مجلس معايير المحاسبة المالية بإصلاح المتطلبات المحاسبية لنموذج ومحاسبة المخصصات في عمليات الإقراض. وادخل مجلس معايير المحاسبة المالية (FASB) هذه التعديلات حيز التنفيذ في يناير ٢٠٢٠، وأصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) IFRS 9، والذي دخل حيز التنفيذ في ٢٠١٨. وستكون الأزمة التي يمكن أن تتطور من COVID19 أول اختبار لنماذج الخسائر الائتمانية الجديدة التي نشأت في الأصل من أزمة مالية عالمية أخرى في عام ٢٠٠٩. ويقدم هذا البحث لمحة عامة عن هذه النماذج الجديدة لخسائر الائتمان المتوقعة ECL & CECL. وذلك من خلال شرح الاختلافات الرئيسية بين نماذج القروض. ونتج عن اجراء الدراسة أن نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة -حتى لو كان يعكس طريقة الإدارة- يجب أن يتم تنفيذه مرة واحدة، وضرورياً ودون تغيير بمجرد تنفيذه. ويجب دمج جميع المعلومات المتاحة في النموذج. ونتيجة لذلك، لا تستطيع الشركات الحذر من زيادة الجدارة الائتمانية، ولكن تغيير النظرة العامة للاقتصاد الكلي يمثل قوة دافعة مهمة لنموذج الائتمان.

الكلمات الرئيسية: COVID19، US GAAP، الخسارة الائتمانية المتوقعة الحالية (CECL)، IFRS 9، ECL.

١- مقدمة:

كان المعياران الدوليان لإعداد التقارير المالية ٩ و ASC 326 استجابة لطلب من دول مجموعة العشرين للإصلاح في أعقاب الإطار العالمي المالي (GFC) The global financial crisis. في سياق خسائر الائتمان، تم انتقاد نموذج الخسارة المتكبدة لعدد من الأسباب، أهمها ركز على حقيقة أنه كان يعتبر ذو توجه تاريخي للغاية وبالتالي كان من الممكن أن يساهم في التأخير في الاعتراف بالخسائر أثناء الأزمة المالية. على سبيل المثال، كان نموذج الخسارة المتكبدة لمجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) في معيار المحاسبة الدولي ٣٩ معقدًا بسبب السماح بمناهج انخفاض القيمة المتعددة. كجزء من إصلاحاتهما، وقرر مجلس معايير المحاسبة الدولية ومجلس معايير المحاسبة المالية تطوير نموذج جديد (ما يسمى بـ "نموذج خسارة الائتمان المتوقعة" Expected Credit Loss (ECL) في حالة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ ونموذج "خسارة الائتمان المتوقعة الحالية" Current Expected Credit Loss (CECL) في الولايات المتحدة) التي توفر معلومات عن خسائر القروض أكثر من نموذج الخسارة المتكبدة. ويسعى كلا النهجين، ECL و CECL، إلى توفير معلومات شفافة وفي الوقت المناسب عن التغييرات في مخاطر الائتمان. وأصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية IFRS 9 في يوليو ٢٠١٤، بينما أصدر مجلس معايير المحاسبة المالية ASC 326 في يونيو ٢٠١٦. وتم اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ في الاتحاد الأوروبي في نوفمبر ٢٠١٦ ودخل حيز التنفيذ في ١ يناير ٢٠١٨. ودخل ASC 326 حيز التنفيذ في ١٥ ديسمبر ٢٠١٩ لمقدمي SEC.

وتم تطوير IFRS 9 و ASC 326 بعد الأزمة المالية ٢٠٠٨-٢٠٠٩، ويشتمل كلا المعيارين المحاسبين على نموذج خسارة متوقع كوسيلة لتقليل خسائر الائتمان. نتيجة لوباء COVID-19 العالمي،

وتواجه البنوك قدرًا كبيرًا من عدم اليقين بشأن الحجم المحتمل للديون المعدومة التي ستحتاج إلى تقليبها. وتحتاج البنوك إلى إعادة تقييم أصول قروضها، عن طريق تحديث نماذج المخاطر لديها مع توقعات بشأن معدلات التخلف عن السداد المحتملة والتطورات الاقتصادية الكلية والمالية المستقبلية. ومع ذلك، يوجد العديد من التدخلات في جميع أنحاء العالم. وتتناول هيئة الأوراق المالية والأسواق الأوروبية موقف بشأن التطبيق الاحترافي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩. حيث منح قانون المساعدة والإغاثة والأمن الاقتصادي من فيروس كورونا في الولايات المتحدة البنوك تأجيلًا اختياريًا لتنفيذ نموذج CECL حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. وهذا البحث يعالج التحديات التي تواجه البنوك عند تطبيق نموذج الخسائر المتوقعة خلال الأزمة الحالية. ويناقش تأثير تدخل الجهات التنظيمية على إمكانية مقارنة التقارير المالية المستقبلية والشفافية وما إذا كان هناك مجال متكافئ.

في أواخر عام ٢٠١٩، ظهر شكل جديد من فيروس كورونا يُدعى COVID-19 في مدينة ووهان بمقاطعة هوبي الصينية. ثبت أن المرض شديد العدوى وينتشر بسرعة في جميع أنحاء العالم لدرجة أن منظمة الصحة العالمية أعلنت عن انه جائحة في ١١ مارس ٢٠٢٠ (World Health Organization, 2020a). ولقد كانت التكلفة البشرية للوباء كارثية وكانت محاولات الحكومات لاحتواء انتشار الفيروس شديدة القسوة لدرجة أن النشاط الاقتصادي العالمي أوشك على التوقف. وأصبحت العديد من الصناعات غير قابلة للحياة نتيجة لتكاليف الاحتواء هذه، مما أدى إلى خسارة كبيرة في فرص العمل وإغلاق الأعمال. ومن بين التأثيرات الأخرى، تشمل تأثيرات التدفق النقدي على عدم قدرة الأفراد والمنظمات على خدمة التزاماتهم بشكل مناسب وسداد ديونهم بسبب القيود الاقتصادية. وتعتبر العواقب السلبية المحتملة على استقرار القطاع المالي العالمي غير مسبوق، وتتنافس أزمات سابقة مثل الأزمة المالية العالمية لعام ٢٠٠٨ (GFC) وحتى الكساد الكبير الذي بدأ في عام ١٩٢٩. على سبيل المثال، في أستراليا وحدها، تم تقدير ذلك مؤخرًا، حيث قد تواجه البنوك الأسترالية الأربعة الكبرى ديونًا متعثرة بقيمة ١٤ مليار دولار (Ayers, 2020).

وفي وقت كتابة هذا البحث، لم تكن هناك إشارات واضحة حول موعد انحسار جائحة COVID-19 مما يؤدي إلى حالة عدم يقين كبيرة فيما يتعلق بالعواقب الاقتصادية للأزمة. ومع استمرار انتشار COVID-19 في جميع أنحاء العالم، تواجه البلدان تباطؤًا اقتصاديًا عامًا وارتفاعًا في مستويات البطالة وتراجعًا في ثقة المستهلك. حيث قامت حكومات مختلفة ببعض التدخلات الرئيسية في اقتصاداتها الوطنية كدعم الأفراد، بما في ذلك تحسين الوصول إلى المزايا الاجتماعية، مثل دعم الدخل وإعانات البطالة؛ دعم الشركات والهيئات الحكومية الأخرى، بما في ذلك المنح والقروض؛ ودعم الأنظمة المالية، بما في ذلك أدوات السياسة النقدية مثل تخفيضات أسعار الفائدة وشراء السندات الحكومية. ونظرًا لأن هذه الظروف الصعبة يمكن أن تستمر لفترة طويلة ولها آثار سلبية طويلة الأجل على النتائج المالية للشركات التي تحتاج إلى إعادة تقييم أصول قروضها. فقد يؤدي ذلك إلى ارتفاع احتياطات خسائر القروض، مما يؤثر على احتياطات رأس المال، مما يؤدي إلى تفاقم معدلات الملاءة المالية وعدم السيولة المحتملة في الأسواق العالمية.

وتتم تغطية محاسبة مخصصات خسائر القروض في جميع أنحاء العالم في مجموعة فرعية من معايير المحاسبة. ونوضح أوجه التشابه والاختلاف في المعايير وما إذا كان تطبيقها سيؤدي إلى تكافؤ الفرص بين البنوك في جميع أنحاء العالم. حيث قدم كل من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS 9) والمعيار المحاسبي الأمريكي (FASB) التابع لمجلس معايير المحاسبة المالية (FASB 326) نماذج خسارة الائتمان المتوقعة (ECL)، والتي تستند إلى المعلومات المستقبلية. وتمثل محاسبة مخصصات خسائر القروض، أو الخسائر الائتمانية المتوقعة، تحديًا خاصًا للبنوك حيث تم تطويرها لدمج تقديرات تقريبية للأحداث الائتمانية، وما يترتب عليها من عجز نقدي، وتستند إلى نموذج يستخدم احتمالات مرجحة إحصائية للمخاطر. خلال عام ٢٠١٨، ونشرت الشركات لأول مرة تقاريرها السنوية بناءً على أرقام المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩. وبالتالي، كانت هناك فرصة ضئيلة لفحص تأثير محاسبة



الخسائر الائتمانية المتوقعة. نظرًا لارتفاع مستوى عدم اليقين المرتبط بحجم هذه الأزمة، وستجد البنوك صعوبة أكبر في استخدام التقديرات الاحتمالية المضمنة في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. بالإضافة إلى الاختلافات المحتملة بين المحاسبة من قبل البنوك في جميع أنحاء العالم، يوجد العديد من التدخلات التي تؤثر على تطبيق المعايير الحالية. حيث سارعت الهيئات الإشرافية المصرفية ووضعو معايير المحاسبة والجهات التنظيمية الأخرى في جميع أنحاء العالم إلى تطوير إرشادات للشركات المبلغة فيما يتعلق بتحديات التقارير المالية وانعكاسات COVID-19. على سبيل المثال، قامت كل من لجنة بازل للرقابة المصرفية المصرفية The Basel Committee on Banking Supervision (BCBS)، والهيئة المصرفية الأوروبية (EBA) European Banking Authority، وهيئة الأوراق المالية والأسواق الأوروبية (ESMA) The European Securities and Markets Authority، وبنك إنجلترا (BoE) The Bank of England، ومجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) مؤخرًا المستندات المنشورة التي تعبر فيها عن رأي مشترك (أكثر أو أقل) فيما يتعلق بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩؛ وهذا يعني أن البنوك يجب أن تكون حذرة للغاية في تقييم آثار COVID-19 على القروض والتقييم (انظر BCBS 2020 ؛ BoE 2020 ؛ EBA 2020 ؛ ESMA 2020 ؛ IFRS Foundation 2020). وبالنسبة للولايات المتحدة، نجد أيضًا لها تدخلات تنظيمية. وسعى معارضو النهج الأمريكي، إلى انتقاد طريقة الخسائر الائتمانية المتوقعة الحالية (CECL) التي تستخدم في مكافحة فيروس كورونا، والإغاثة، والأمن الاقتصادي (المعروف أيضًا باسم قانون Coronavirus Aid, Relief, and Economic Security Act (CARES) HR748 في مارس ٢٠٢٠. وفي أستراليا أصدر مجلس معايير المحاسبة الأسترالية (AASB) ومجلس معايير المراجعة والضمان (AUASB) بشكل مشترك في مارس ٢٠٢٠ وثيقة الأسئلة المتداولة (FAQ) التي تتناول قضايا التقارير المالية والمراجعة المحتملة المرتبطة بأزمة COVID-19 (AUASB, & AASB 2020). وفيما يتعلق بالتقارير المالية، تحدد الأسئلة الشائعة العديد من الموضوعات ذات الأهمية بما في ذلك انخفاض قيمة الأصول، وتقييم القيم العادلة للأصول، والعقود طويلة الأجل، والتغيرات في خسائر الائتمان المتوقعة، وإعادة تقييم الاستمرارية، وتحديد قرار الإفصاحات المفيدة لدعم خيارات الاعتراف والقياس، وبالتالي، يرى الباحث أن المخاطر الحقيقية للتطبيقات المختلفة لمحاسبة خسائر الائتمان ليست بسبب التغييرات في المعايير، ولكن بسبب تدخل منظمي البنوك للإجراءات الاحترازية في تطبيق وتفسير تلك المعايير.

وفي هذا البحث، نوضح بشكل أساسي تأثير أزمة COVID-19 على الممارسات المحاسبية المرتبطة بنهج ECL على النحو الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) وFASB. حيث أن محاسبة الأدوات المالية موضوع له تاريخ طويل من الجدل والذي كان في مركز GFC السابق (Howieson, 2011). وضمن قضايا التقرير المتعلقة بأزمة COVID-19، أدرك واضعو معايير المحاسبة (AASB وAUASB 2020؛ IFRS Foundation 2020) علنًا أن وباء COVID-19 له آثار مباشرة على مسألة المحاسبة والتقرير عليها، ECL. وينطبق هذا بشكل خاص على التقارير المالية من قبل البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي تشكل جوهر النظام المالي العالمي والتي سعت بشدة إلى تأخير أو إزالة متطلبات محاسبة الخسائر الائتمانية المتوقعة المحددة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩.

وكان المعيار السابق للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ هو معيار المحاسبة الدولي ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس. وقد كشف التقرير المالي العالمي لعام ٢٠٠٨ عن أوجه قصور كبيرة في معيار المحاسبة الدولي ٣٩ والتأكيد الناجم عن الأزمة المالية، وأسفرت مطالب السياسيين في ذلك الوقت عن تعديلات مخصصة لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ وما يعادله في الولايات المتحدة، ومقاييس القيمة العادلة FAS 157، ونتيجة لذلك. نتج عدم اتساق للتقارير المالية للأدوات المالية (Howieson, 2011). ونظرًا لأن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ يتطلب ممارسة حكم كبير من جانب معدي التقارير

المالية، فلا يزال هناك احتمال لوجود تنوع كبير في كيفية تفسير أحكامه المتعلقة بالخسائر الائتمانية المتوقعة وتطبيقها في الممارسة العملية. نظرًا لأن هذه الأحكام يمكن أن تتأثر بعواقبها الاقتصادية (Zeff, 1978)، فإننا نوثق في هذا البحث كيف أن تضارب الأهداف بين المنظمين المتحويين والمحاسبين والمصالح الذاتية للمؤسسات المالية قد هدد مرة أخرى لتكافؤ الفرص لإعداد التقارير المالية عبر البنوك في جميع أنحاء العالم.

وما تبقى من هذا البحث هي على النحو التالي. أولاً، نبدأ ببعض الدراسات السابقة من الأزمة السابقة لتحديد بعض المشكلات التي من المحتمل أن تتكرر عند حدوث أزمة مثل COVID-19. ثم نشرح أحكام الخسائر الائتمانية المتوقعة ذات الصلة بـ IFRS 9 وتحديد الافتراضات التي يتم وضعها عند تطبيق نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. هذا التطبيق ضروري لفهم مقاصد المعايير، ولكن لفهم ما يعنيه إذا كان تطبيق المعايير خاضعاً لتأثير منظمي البنوك للإجراءات الاحترازية. ثم نناقش ردود المنظمين وواضعي المعايير وننتهي ببعض الملاحظات والاقتراحات الختامية للبحث في المستقبل.

٢- الدراسات السابقة

كما تم توضيحه من قبل، تم تقديم IFRS 9 كاستجابة لقيود معيار المحاسبة الدولي ٣٩، والذي اشتمل على المزيد من قياسات القيمة العادلة في مجال الأدوات المالية. ومع ذلك، لاحظ Laux and (Leuz, 2009) أن تطبيق قياس القيمة العادلة يمكن أن يؤدي إلى مخاوف مشروعة في أوقات الأزمات المالية. وعلى الرغم من صعوبة الخطأ في معايير القيمة العادلة في حد ذاتها، أثار Laux and Leuz, (2009) قضايا التنفيذ باعتبارها مصدر قلق محتمل، لا سيما فيما يتعلق بمخاطر التقاضي المتزايدة. علاوة على ذلك، يشكك (McSweeney, 2009) في آثار فشل سوق الأصول المالية في مساهمته في الأزمة السابقة، أي التقليل من الفقاعة الأساسية. ويعد الإنكار المحتمل لأهمية الآثار السلبية لأزمة COVID-19 الحالية من قبل المنظمين المصرفية المتحوية أحد المخاوف الرئيسية. ويخلص (McSweeney, 2009) إلى أنه على الرغم من نية التخفيف من آثار الأزمات، فإن تطبيقات القيمة العادلة قد تساهم حتى في تمديد آثار الأزمة. حيث تتمثل إحدى المخاطر المحتملة في أن محاسبة القيمة العادلة تؤدي إلى المزيد من التأثيرات الدورية.

هذا القلق بشأن التأثير الدوري للقيمة العادلة أكده (Abad and Suárez, 2017) و (Krüger et al. 2018). بالإضافة إلى ذلك، يشكك McSweeney في فعالية التدخلات. حيث تنص هيئة الأوراق المالية والأسواق الأوروبية (ESMA) وبنك إنجلترا (BoE) و (BCBS, 2020)؛ (EBA, 2020)؛ (ESMA, 2020: 1)؛ (EBA, 2020)؛ (BoE, 2020) على أن المرنة المضمونة في الأطر المحاسبية والتنظيمية لئتم استخدامها بشكل كامل من قبل المؤسسات للمساعدة في الحفاظ على السلامة خلال الأزمة وتوفير وظائف حيوية للاقتصاد. وقد يساعد تدخل ESMA بضرورة تطبيق المعايير المحاسبية من منظور أكثر احترازية للاقتصاد بأكمله، ولكنه قد يؤدي إلى المزيد من الإخفاقات من خلال عدم تقديم معلومات موضوعية حول الخسائر المتوقعة كما هو مطلوب في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩. ولم يتم اختبار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ في فشل السوق البيئية، لذلك. علاوة على ذلك، يسلط (McSweeney 2009) الضوء على بعض الآثار الاجتماعية والاقتصادية والسياسية على الاقتصاد الحقيقي، والتي قد تحدث في هذه الأزمة. وهو يرى بأن الأسواق المالية ضعيفة التنظيم غير متوازنة وتشجع على الانقراض إلى التوازن. وبعد GFC، أصبح القطاع المصرفي أكثر تنظيمياً.

ومع ذلك، فإن التدخل في هذا النظام ينطوي على مخاطرة كبيرة؛ قد تؤدي التدخلات الإشرافية إلى تدهور الوضع بشكل أكبر، مما يؤدي إلى عواقب سلبية على المدى الطويل، ويوضح Vyas (2011) أن الاعتراف بتخفيضات خسائر القروض يأتي في الوقت المناسب أقل من توقيت تخفيض قيمة العملة كما هو مبين في مؤشرات الائتمان. وبالتالي هناك قدر كبير من عدم اليقين فيما يتعلق بالعواقب الاقتصادية للأزمة. على الرغم من بدء ظهور بعض الأبحاث لمقارنة نموذج الخسارة المتكبدة و ECL (Lee et al., 2020)، فلا ندرك أي دليل تجريبي حتى الآن حول ما إذا كانت البنوك قد تقلل من شأن



تأثيرات COVID-19 أم لا. ومع ذلك، فإن أحد اقتراحاتنا للبحث المستقبلي، واستناداً إلى تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩، هو أنه ينبغي إجراء تحقيق فيما إذا كانت خسائر انخفاض القيمة يتم تطبيقها في الوقت المناسب نظراً لنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ أكثر مما كانت ستطبق عليه. ومع "نموذج الخسارة المتكبدة" السابق في معيار المحاسبة الدولي ٣٩. بالإضافة إلى ذلك، يمكن إجراء أبحاث للتحقق مما إذا كان نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة يقدم تقديرات غير متحيزة للقيمة العادلة للأصول المالية.

ويجب أن تمتص نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة (كل من ECL و CECL) تقلبات السوق بشكل أفضل بكثير من نموذج الخسارة المتكبدة وأن تكون قادرة على التعامل بشكل استباقي مع التغييرات المستقبلية. وينبغي إدراج حالات عدم اليقين الناجمة، على سبيل المثال، خروج بريطانيا من الاتحاد الأوروبي أو أزمة المهاجرين في الاتحاد الأوروبي أو أزمة النفط في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تستخدمها البنوك. ومع ذلك، فإن جائحة COVID-19 له حجم مختلف تماماً من حيث اتساع عواقبه والمستوى الهائل من أوجه عدم اليقين المرتبطة به. (Angeloni, 2020) لما إذا كان نهج خسارة القروض هذا المطور حديثاً هو بالفعل يجب على مشكلات التقارير المالية التي تمت مواجهتها خلال (GFC) وما إذا كانت المخصصات التي تشكلها المؤسسات المالية، على وجه الخصوص، كافية للتعامل مع حركة الصدمة التي تمر الآن بأسواق رأس المال العالمية. ويتمثل أحد الجوانب المهمة في اختبار الدرجة التي يتم بها تفسير متطلبات نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ وتطبيقها بشكل متسق عبر الشركات المبلغة والسلطات القضائية. وهنا يتساءل الباحث عما إذا كان تدخل الهيئات التنظيمية المصرفية الاحترازية سيؤدي إلى ظهور اختلافات في مخصصات خسائر القروض التي ستقل من إمكانية إعداد تقارير مالية عالية الجودة عبر البنوك والمؤسسات المالية الأخرى في العالم. وقبل القيام بذلك نحتاج أولاً إلى وصف تطبيق نماذج ECL.

وقد توصل (عرنوق، ٢٠١٤) إلى أن التحول لتطبيق المعيار IFRS 9 "التصنيف والقياس" في المصارف المدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية يؤثر جوهرياً في قيمة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذي يجعل قيمتها صفراً، بسبب إعادة تصنيفها إما تحت الاستثمارات المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق في حال كانت أدوات دين، قيمة الأدوات المالية المحتفظ بها للمتاجرة، باستثناء حالة إعادة تصنيف الاستثمارات المالية في أدوات الدين المتاحة للبيع إلى استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، قيمة الأدوات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق في حال أعيد تصنيف تلك الاستثمارات المالية في أدوات الدين المتاحة للبيع إلى الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، كذلك توصل إلى أن التحول إلى تطبيق المعيار IFRS 9 "التصنيف والقياس" في المصارف المدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية لن يؤثر جوهرياً في قيمة نتائج أعمال السنوات السابقة للمصارف المدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية في السيناريوهات كلها، قيمة الالتزامات المالية كونها تتماشى مع متطلبات المعيار IFRS 9. كذلك يوصي بأن على المصرف المركزي تحديد بعض نماذج أو تقنيات قياس القيمة العادلة لتستخدم عند التحول إلى تطبيق المعيار IFRS 9 وخاصة من أجل قياس أدوات حقوق الملكية غير المسعرة في السوق التي يجب إعادة قياسها بالقيمة العادلة بموجب هذا المعيار بعد أن كانت تقاس بالتكلفة بموجب المعيار IAS 39.

وتوصل (الميهي، ٢٠١٥) إلى توحيد خطط واستراتيجيات وسياسات كل من مجلس إدارة البنك والإدارة العليا، ووظائف إدارة التمويل بالبنك بشأن تكوين مصدات كافية للسيولة تدعم استقرار البنك في ظل الظروف المواتية وغير المواتية، وكذلك عدم وجود اختلافات ذات دلالة إحصائية بشأن طبيعة وأهمية مخاطر السيولة، التزام البنوك بالمتطلبات الكمية والنوعية لقياس وتقييم مخاطر السيولة في ضوء تعليمات بازل ٣، التوافق بين أساليب القياس والإفصاح عن مخاطر السيولة في ظل مقررات بازل ٣ ومعايير التقارير المالية الدولية IFRS، وأخيراً وجود علاقة ارتباطية بين مقومات الإطار المقترح للقياس والإفصاح عن مخاطر السيولة.

وعرفت معايير المحاسبة الدولية المتعلقة بالأدوات المالية العديد من الانتقادات ولاسيما بعد الأزمة العالمية التي ظهرت سنة ٢٠٠٨، مما أدى بمجلس معايير المحاسبة الدولية "IASB" وفي إطار التحول من معايير المحاسبة الدولية "IAS/IFRS" إلى معايير التقارير المالية الدولية "IFRS" إلى إجراء تعديلات على محتوى بعض هذه المعايير إضافة إلى إصدار معايير جديدة. وبالتالي تناولت المعايير الدولية للتقارير المالية "IFRS" الأدوات المالية في أربعة معايير، منها اثنين صدرتا عن لجنة معايير المحاسبة الدولية وهما المعيار المحاسبي الدولي المتعلق بالأدوات المالية: العرض "IAS 32"، المعيار المحاسبي الدولي المتعلق بالأدوات المالية: الاعتراف والقياس "IAS 39"، ومنها اثنين صدرتا عن مجلس معايير المحاسبة الدولية الذي خلف لجنة معايير المحاسبة الدولية وهما المعيار الدولي للتقارير المالية المتعلق بالأدوات المالية: التصنيف والقياس "IFRS 9"، والذي جاء ليحل محل المعيار المحاسبي الدولي "IAS39". لذا يعد الالتزام بالمعايير الدولية للتقارير المالية سواء منها ما صدر عن لجنة معايير المحاسبة الدولية أو عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ولاسيما المعيار الدولي للتقارير المالية "IFRS 7"، المتعلق بالإفصاح عن الأدوات المالية يسمح بمزيد من الشفافية والإفصاح عن كل ما يتعلق بالأوراق المالية لكل شركة تطرح أوراقها للتداول في سوق الأوراق المالية، وهو ما يؤثر إيجاباً على قرارات المستثمرين، وذلك بمنح المستثمرين مزيداً من الشفافية والتوضيحات لاتخاذ أحكام بناء على معلومات أفضل أنواع الأدوات المالية المتداولة من قبل كل شركة والمخاطر والعوائد المتعلقة بها، إطلاع المستثمرين على قوائم الشركة المالية ومعرفة أنواع الاستثمارات التي تقوم بها من خلال الأدوات المالية ومساءلة الشركة عن كل منها وسبب الاحتفاظ بها كما تساهم عملية الإفصاح وفقاً للقيمة العادلة بجعل سوق الأوراق المالية كفوة، وبالتالي استجابة السوق لمعلومة القيم العادلة وتشجيع المستثمرين على الاستثمار بشكل أكبر. (شيخي، ٢٠١٦)

وتوصل (محمد، ٢٠١٧) لمجموعة من النتائج أهمها: أن التغيير في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة سيحدث قيوداً في السياسات الائتمانية والتمويلية في المصارف العربية في حين أن المعيار IFRS سيعزز من ثقة المساهمين والمودعين نسبة لانتهاجه سياسة التحوط لتفادي الخسائر المتوقعة الذي بدوره يقلل من مخاطر السيولة وعدم الوفاء بسداد الالتزامات. ولقد اعد (مختار، ٢٠١٧) مقارنة بين معيار التقرير المالي الدولي رقم (٩) وقواعد إعداد القوائم المالية وفقاً لتوجهات البنك المركزي المصري مع الإشارة إلى الإطار المقترح من مجلس معايير المحاسبة المالية، ولتحقيق هدف الدراسة تم تحديد متطلبات القياس والإفصاح وفقاً لمعايير التقرير المالي الدولي رقم (٩)، ومتطلبات معايير المحاسبة المالية المصرية، وواقع الممارسة الفعلية في البنوك المصرية وتوجهات البنك المركزي المصري في مجال المحاسبة عن خسائر القروض، والدراسات المحاسبية التي تناولت منافع ومزايا النموذج الجديد المقدم في معيار التقرير المالي الدولي رقم (٩) والمشاكل والصعوبات التي ستوجهه القطاع المصرفي عند تطبيق هذا المعيار والأجزاء المعقدة في المعيار الجديد، والتي تحتاج من المحاسبين ممارسة حكم مهني مرتفع والتي قد تحتاج إلى إرشادات تفصيلية ومراقبة خاصة من البنك المركزي، خاصة في الدول النامية التي ينخفض بها مستوى تأهيل المحاسبين والمراجعين.

وقدم (حسونة، ٢٠١٧) عدة توصيات منها، تطبيق وتطوير المناهج والأساليب المناسبة وأساليب الرقابة اللازمة، لضمان اتساق وسلامة التطبيق بالنسبة للحالات المختلفة في البنك، وتحديث النظم المحاسبية لضمان أنها تستوعب المعلومات التي يحتاجها التصنيف والقياس، كما أوصى بتقييم ما إذا كانت وثائق ومستندات المحاسبة الحالية للتغطية، توفر حلقة كافية بين العلاقة الفردية للتغطية وهدف إدارة المخاطر المرتبطة بها، وتوثيق الخطوات اللازمة لمواجهة احتياجات الفعلية الجديدة. ويرى (Gornjak, 2017) ان للأزمة المالية تأثير على معايير التقارير المالية الدولية. وأعد مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) معياراً جديداً للأدوات المالية. يغير أو يستبدل طريقة عرض البيانات المحاسبية في القوائم المالية ويغير طريقة عرض القوائم في المؤسسات، وخاصة البنوك والمؤسسات المالية. ويتم



استبدال الأسعار التاريخية بالتوقعات في المستقبل، والتي لم تعد قراراً من المديرين ولكن تستند إلى العمليات التجارية.

وتوصل (سقف الحيط، ٢٠١٧) إلى أنه يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لتطبيق معيار التقرير المالي الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) في ملاءمة المعلومات المحاسبية في القوائم المالية لشركات التأمين بالأردن، كما أنه لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لتطبيق معيار التقرير المالي الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) في موثوقية المعلومات المحاسبية، والوقت المناسب للمعلومات المحاسبية، وقابلية المقارنة للمعلومات المحاسبية، والتماثل للمعلومات المحاسبية، وقابلية القياس للمعلومات المحاسبية في القوائم المالية لشركات التأمين بالأردن.

كما اعدا (Abad, J. and Suárez, J. 2017) ورقة عرضية لاستكمال ولاية فريق العمل التابع لمجلس المخاطر النظامية الأوروبي (ESRB) بشأن الآثار المترتبة على الاستقرار المالي لإدخال المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٩. وهي تطور نموذجاً متكرراً لتقييم كيفية تأثير الأساليب المختلفة لقياس خسائر اضمحلال الائتمان على متوسط مستويات وديناميكيات مخصصات انخفاض القيمة المرتبطة بمحفظة قروض البنك. ويشير تطبيق هذا النموذج على محفظة قروض الشركات الأوروبية إلى أن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ سيميل إلى تركيز تأثير خسائر الائتمان على الأرباح والخسائر (P / L) ورأس المال من المستوى الأول (CET1) في بداية مراحل التدهور من الدورة الاقتصادية، مما يثير مخاوف بشأن الآثار المسيرة للدورة الاقتصادية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩.

ومن خلال توظيف النماذج الرياضية والأساليب الإحصائية الملانمة ومنها مقياس (Francis et al., 2006) لجودة المعلومة المحاسبية ومقياس (Tobin's Q) لقياس قيمة المصارف هناك العديد من الاستنتاجات من أبرزها أن التحول إلى معايير (IFRS) يفسر علاقة الارتباط الإحصائية المعنوية الموجبة مع الخصائص النوعية للمعلومة المحاسبية ممثلة بانخفاض المستحقات غير الطبيعية فضلاً عن التأثير الإيجابي على قيمة المصارف المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية من خلال ما أظهرته نتائج الدراسة من زيادة قيمة (Tobin's Q). (يعقوب، ٢٠١٨).

ولقد قام (إبراهيم، ٢٠١٨) بدراسة التحديات التي تواجه البنوك المصرية عند تطبيق معيار المحاسبة الدولي IFRS: 9 "الأدوات المالية" أحد معايير التقارير المالية الدولية الصادر من مجلس المعايير المحاسبية IASB والذي بصدره ألغى معيار المحاسبة رقم (٣٩) الأدوات المالية، والمعيار واجب النفاذ والتطبيق اعتباراً من أول يناير ٢٠١٨، قام الباحث بتناول التحديات سواء المتمثلة في العرض أو القياس أو الإفصاح للأدوات المالية بالقوائم المالية، والآثار المترتبة عليها ولعل أهمها قياس مخصص خسائر الائتمان على أساس الخسائر المتوقعة وليست الفعلية من خلال نموذج الأعمال وهذا ما يؤثر على نتائج أعمال البنوك، كما أن الأثر الضريبي من هذا التعديل يستوجب زيادة أعباء البنوك فيما يتعلق بضريبة الدخل نتيجة إضافة ٢٠% من المخصص للوعاء الضريبي، ومن ثم يستوجب الأمر تعديل تشريعي لاعتماد المخصص بالكامل أسوة بالمخصصات الفنية لشركات التأمين، وتناول الباحث مجموعة من المقترحات كسبل لعلاج تلك الآثار، وتم التطبيق على عينة من البنوك المصرية العاملة بالسوق المصرفي في مصر، وتبين أن المقترحات تساهم في الحد من تلك التحديات كما تساهم في عرض أفضل لنتائج الأعمال للبنوك بصورة أكثر شفافية ومصداقية للحفاظ على جودة التقارير المالية، على النحو الذي يؤدي إلى تعزيز أفضل للإفصاح مما يدعم ثقة المساهمين في القوائم المالية ولأغراض تتعلق بالمحافظة على رأس المال الرقابي للبنوك بصورة تساهم في استيعاب الخسائر التي لا تغطيها مخصصات مخاطر الائتمان وبصفة خاصة حماية أموال المودعين.

وتوصل (العبيسي، ٢٠١٩) إلى أهمية المعالجة المحاسبية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ IFRS عن محاسبة التحوط عند الممارسة بإضافتها لمفهوم الحوكمة من خلال سعيها الدائم لبسط أكبر شفافية ومصداقية ممكنة لفائدة مستخدم القوائم المالية، وعموماً قد قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بسن

وتفعيل قواعد وقوانين أكثر صرامة وتوجيهها لاستخدام محاسبة التحوط ما يقلص من نسبة التلاعب ويزيد من فعالية التحكم في عمليتي القياس والإفصاح المحاسبي. وتوصل (أحمد، ٢٠١٩) إلى أن أثر المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS 9) على قياس الخسائر الائتمانية وذلك باعتماده طريقة واحدة لاحتساب خسارة التدني لجميع الأصول المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة، كما عالج المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS 9) تصنيف وقياس الأصول المالية. ولقد وجد (Szücs, T., & Márkus, G., 2020) أن السوق له تأثير بحجم الأدوات المالية والانخفاضات أكثر من تأثيره بتطورها بمرور الوقت.

وخلاصة الدراسات السابقة أنها لم تتضمن النماذج التي نشأت من الازمات المالية وتأثر هذه النماذج في إدارة الأصول المالية في البنوك المصرية في ظل جائحة كورونا، وأنها لم تتناول أثر جائحة كورونا على قياس خسائر الاضمحلال (الخسائر الائتمانية المتوقعة) للأصول والالتزامات المالية وفقاً للمعيار التقارير المالية الدولي IFRS 9 وتحديثات المعايير المحاسبية ASM في FASB، وردود افعال الهيئات والمنظمات المتخصصة في هذا الشأن، ثم إجراء دراسة ميدانية على البنوك المصرية لبيان مدى امتثالها للمعيار الدولي للتقارير المالية IFRS 9.

والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ له تأثير كبير على الصناعة المصرفية الأوروبية وفقاً للأدبيات الحديثة ودراسات السوق (Gea Carrasco, 2015, María C. Cañamero, 2016, EY, 2016, Ramirez, 2015, Beerbaum and Piechocki, 2016d, Beerbaum, 2015i, Krüger, 2018, Landini, 2018). وسوف يتم تناول ذلك في الجزء المتبقي من البحث في النقاط التالية:-

٣- الإطار الفكري لمعيار التقارير المالية الدولي IFRS 9

اعتمد مجلس معايير المحاسبة الدولية في أبريل ٢٠٠١، معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس، والتي كانت قد صدرت في الأصل عن لجنة المعايير المحاسبية الدولية في مارس ١٩٩٩. وكان المجلس يهدف دائماً أن يحل المعيار الدولي لأعداد التقارير الدالية رقم ٩ الأدوات المالية محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ بأكمله ومع ذلك، ورداً على طلبات العديد من الأطراف المهتمة بأن يتم تحسين المحاسبة عن الأدوات المالية وبسرعة، قدم المجلس مشروعاً ليحل محل معيار المحاسبة الدولي ٣٩ وقسمه إلى ثلاث مراحل رئيسية، ومع اكتمال كل مرحلة، أصدر المجلس الفصول في المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم ٩ الذي حل محل المتطلبات المقابلة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، وأصدر المجلس فصول المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم ٩ في نوفمبر ٢٠٠٩، والمتعلق بتصنيف وقياس الأصول المالية، وفي أكتوبر ٢٠١٠، أضاف مجلس الإدارة المتطلبات المتعلقة بتصنيف وقياس الالتزامات المالية، ويشمل ذلك متطلبات المشتقات المضمونة وكيفية حساب التغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة على الالتزامات المالية المحددة بموجب خيار القيمة العادلة.

وقرر المجلس في أكتوبر ٢٠١٠، أن تظل دون تغييرات في معيار المحاسبة الدولي ٣٩ فيما يتعلق بالالتزامات المتعلقة باستبعاد الأصول المالية والالتزامات المالية، وبسبب هذه التغييرات، قام مجلس الإدارة في أكتوبر ٢٠١٠ بإعادة هيكلة المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية ٩ وأساسياته للاستنتاجات. وفي ديسمبر ٢٠١١، أرجأ المجلس تاريخ سريان المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم ٩، وفي نوفمبر ٢٠١٣، أضاف المجلس فقرة محاسبة التحوط، وفي ٢٤ يوليو ٢٠١٤، أصدر مجلس الإدارة النسخة المكتملة من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩، حيث قام المجلس بعمل محدود لبعض التعديلات على متطلبات التصنيف والقياس للأصول المالية ومعالجة مجموعة من أسئلة التطبيق وإدخال فئة قياس "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر" للديون الخاصة بالصكوك، كما أضاف المجلس متطلبات انخفاض القيمة المتعلقة بالمحاسبة عن خسائر الائتمان المتوقعة من المؤسسة على أصوله المالية والتزاماته بتقديم الائتمان. ثم قام بتحديد تاريخ سريان إلزامي جديد.



ويقدم المعيار نموذج تصنيف وطريقة تقييم جديدة، ونموذج انخفاض القيمة القائم على الخسارة المتوقعة وإعادة صياغتها عن طريق نهج محاسبة التحوط. والهدف من هذا المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية هو وضع مبادئ للتقرير المالي عن الأصول المالية والالتزامات المالية الذي سوف يعرض معلومات ملائمة ومفيدة لمستخدمي القوائم المالية في تقويمها لمبالغ التدفقات النقدية المستقبلية للمؤسسة، وتوقيتها أو عدم تأكدها.

١/٢ تصنيف وقياس الأصول المالية:

يتم الاعتراف الأولي بالأصول المالية في قائمة المركز المالي عند تعاقد المؤسسة لشراء أو بيع أصول مالية، ويتم استخدام تاريخ التعامل أو تاريخ التسوية كأساس للاعتراف والاثبات في الدفاتر (argaamplus, 2018, 13)

١/١/٢ تصنيف الأصول المالية: يجب على المؤسسة أن تصنف الأصول المالية على أنها يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المستنفدة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، على أساس كل من: نموذج أعمال المؤسسة لإدارة الأصول المالية، خصائص التدفق النقدي التعاقدية للأصل المالي.

- ❖ يجب أن يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المستنفدة إذا تم استيفاء كل من الشروط التالية:
 - يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
 - ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.
 - ❖ يجب أن يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا تم استيفاء كل من الشروط التالية:
 - يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية.
 - ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.
 - ❖ يجب أن يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ما لم يتم قياسه بالتكلفة المستنفدة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالرغم من ذلك، يمكن للمؤسسة أن تقوم باختيار لا رجعه فيه عند الإثبات الأولي لاستثمارات معينة في أدوات حقوق ملكية كان سيتم خلال ذلك قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لعرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر.
- ٢/١/٢ القياس للأصول: وينص نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية IFRS 9 على قياس الأصول المالية عن طريق القياس الأولي والقياس اللاحق كما يلي:
- ❖ القياس الأولي: على المؤسسة عند القيام بالقياس الأولي للأصول المالية ما يلي:
 - يجب على المؤسسة، عند الإثبات الأولي، أن تقيس الأصل المالي بقيمته العادلة زائداً أو مطروحاً منه، تكاليف المعاملة التي يمكن عزوها بشكل مباشر إلى اقتناء أو إصدار الأصل المالي.
 - إذا كانت القيمة العادلة للأصل المالي، عند الإثبات الأولي، تختلف عن سعر المعاملة، فإنه من خلال سعر معلن في سوق نشطة لأصل أو بالاستناد إلى طريقة تقويم تستخدم بيانات من الأسواق الممكن رصدها، ويجب على المؤسسة إثبات الفرق بين القيمة العادلة عند الإثبات الأولي وسعر المعاملة على أنه ربح أو خسارة.

- عادة ما تكون القيمة العادلة لأداة مالية عند الإثبات الأولي هي سعر المعاملة (أي القيمة العادلة للعوض المقدم أو المستلم)، إذا كان جزء من العوض المقدم أو المستلم هو مقابل شيء بخلاف الأداة المالية، فإنه يجب على المؤسسة قياس القيمة العادلة للأداة المالية.
- إذا قامت المؤسسة باستحداث قرض بمعدل فائدة غير معدل بالسوق.
- عادة ما يكون سعر المعاملة (أي القيمة العادلة للعوض المقدم أو المستلم) هو أفضل دليل على القيمة العادلة للأداة المالية عند الإثبات الأولي. وإذا قررت المؤسسة أن القيمة العادلة عند الإثبات الأولي تختلف عن سعر المعاملة، فإنه يجب على المؤسسة المحاسبة عن تلك الأداة في ذلك التاريخ كما يلي:

- القياس المطلوب إذا كان هناك دليل على تلك القيمة العادلة من خلال سعر معلن في سوق نشطة لأصل أو بالاستناد إلى طريقة تقويم تستخدم بيانات من الأسواق الممكن رصدتها. ويجب على المؤسسة إثبات الفرق بين القيمة العادلة عند الإثبات الأولي وسعر المعاملة على أنه مكسب أو خسارة.
- القياس المطلوب المعدل لتأجيل الفرق بين القيمة العادلة عند الإثبات الأولي وسعر المعاملة لجميع الحالات الأخرى، وبعد الإثبات الأولي، ويجب على المؤسسة إثبات ذلك الفرق المؤجل على أنه مكسب أو خسارة بالقدر الذي يكون ناشئاً عن تغير في عامل بما في ذلك الوقت يأخذه المشاركون في السوق في الحساب عند تسعير الأصل.
- ❖ القياس اللاحق للأصول المالية على المؤسسة عند القيام بالقياس الأولي للأصول المالية ما يلي:

- بالتكلفة المستنفدة: يتم استنفاد علاوة أو خصم الشراء باستخدام طريقة معدل الفائدة الفاعل.
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر: بالقيمة العادلة مع إثبات التغير في قيمتها وإظهاره في حقوق الملكية ضمن بنود الدخل الشامل الأخر كبنود مستقلة.
- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر: بالقيمة العادلة مع تحميل أي تغير في قيمتها على قائمة الدخل كمكاسب أو خسائر غير محققة.

٢/٢ انخفاض القيمة والاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة ECL

صدرت معايير إعداد تقارير جديدة من قبل IASB (مجلس معايير المحاسبة الدولية) التي تتعلق بالملاحظات على التقارير المالية، وتصبح الإفصاحات ذات صلة (Beerbaum and Piechocki, 2016e, Beerbaum and Piechocki, 2016f, Beerbaum and Piechocki, 2017a, Beerbaum, 2015g). وتشكل الإفصاحات مصدراً هاماً لتحليل الشركات. وتصبح التعديلات على المعايير السابقة واضحة للمستثمرين عند استخدام المعايير الجديدة لأول مرة. وينطبق هذا على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ (IFRS 9)، ومعياري القياس للأدوات المالية. وأحد الانتقادات الرئيسية لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ هو أنه زاد من التأثيرات الدورية للمؤسسات المالية. وفقاً لدراسة نشرتها Moody's Analytics، استناداً إلى استبيان نوعي ملأته البنوك الدولية في عام ٢٠١٥، وسيكون للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ تأثيرات كبيرة على مخصصات خسائر القروض للمؤسسات المالية. لذلك، سيكون لها آثار كبيرة على الصناعة المالية.

وحل IFRS 9 محل معيار المحاسبة الدولي ٣٩، حيث تم انتقاد معيار المحاسبة الدولي ٣٩. ونوضح أسباب تعرض معيار المحاسبة الدولي ٣٩ للنقد واستبداله بIFRS 9 (Beerbaum, 2019c, Beerbaum et al., 2019a, Beerbaum, 2019b, Deloitte, 20158):

- إطار معقد: إطار محاسبي معقد للغاية يؤدي إلى تطبيق غير متنسق.
- الاختيارية: خيارات مختلفة بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩ تعني أن المقارنة بين الشركات صعبة.



- صنع القرار: في حالة مخصصات خسائر القروض، يبدو أن معيار المحاسبة الدولي ٣٩ لا يوفر الحل الدقيق.
- لا تعكس أنشطة الأعمال: يمكن أن تظهر نتائج المحاسبة منفصلة عن أنشطة الأعمال. وأصبح IFRS 9 يقدم:
- إطار بسيط وشامل: إطار واضح لمتطلبات التصنيف والقياس للأدوات المالية.
- تقليل الاختيارية: خيار أبسط يعتمد على الغرض من الاحتفاظ بالأصول بدلاً من نية الاحتفاظ بالأصول الفردية.
- صنع القرار: يعكس تأثير أنشطة إدارة المخاطر للمنشأة في التقارير المالية بمتطلبات تستند إلى مبادئ أكثر.

٣/٢ محاسبة التحوط (المحاسبة عن تغطية المخاطر):

تلجأ المؤسسة إلى حماية نفسها من التغيرات المختلفة الممكنة الحدوث مثل تغيرات أسعار الفائدة، وتكون هذه الحماية عن طريق المشتقات المالية التي تشتق قيمتها من الأصل المحوط عليه (المحمي)، وهذه العملية يجب إثباتها محاسبياً وهي ما يعرف بمحاسبة التحوط. ١/٣/٢ مفهوم التحوط: يمكننا أن نعرف التحوط بأنه تقنية مالية تستخدمها المؤسسة لمواجهة المخاطر المحتملة، والناجمة أساساً عن تقلبات الأسعار المختلفة في السوق المالي، فالمتحوطون يدخلون في معاملات لحماية أنفسهم من التغيرات المحتملة في السوق المالي.

٢/٣/٢ مفهوم محاسبة التحوط: تتمثل في مختلف الأسس، والقواعد التي تحكم عملية التحوط لتسمح من تقديم قوائم مالية بدرجة شفافية، ومصداقية أكبر بالنسبة للمؤسسات، فمحاسبة التحوط تطبق على علاقة التحوط وليس على أداة التحوط، وتتجلى هذه العلاقة في الرابط بين بند التحوط، وأداة التحوط المستخدمة.

إن الهدف من المحاسبة عن التحوط هو التعبير، في القوائم المالية، عن أثر أنشطة إدارة المخاطر لمؤسسة تستخدم الأدوات المالية لإدارة التعرضات الناشئة عن مخاطر معينة يمكن أن تؤثر على الربح أو الخسارة أو الدخل الشامل الآخر، في حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية التي قد اختارت لها المؤسسة أن تعرض التغيرات في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر. ويهدف هذا المنهج إلى التعبير عن مضمون أدوات التحوط التي يتم لها تطبيق المحاسبة عن التحوط وذلك للسماح بنظرة ثاقبة في الغرض منها وآثارها (eifrs, 2016, P.23).

ويعني التحوط للأغراض المحاسبية تحديد مشتق لأداة مالية غير مشتقة للتغير في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المحوط، والبند المحوط يمكن أن يكون أصلاً أو التزاماً ثابتاً أو عملية مستقبلية متوقعة معرضة لمخاطرة التغير في القيمة أو التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية، وتعرف محاسبة التحوط بتأثيرها المعدل على صافي الربح أو الخسارة بشكل متماثل (سعديت، ٢٠١٥، ص ١١٢).

٤/٢ أسس قياس ECL

١/٤/٢ نموذج خسارة الائتمان المتوقعة (ECL) للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩

يوفر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ إرشادات محاسبية حول كيفية تقييم الشركات للأدوات المالية. وبموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، يتم قياس جميع الأدوات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، في حالة وجود أصل مالي أو التزام مالي غير مدرج بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملة [IFRS 9]: فقرات ٥.١.١]. ويندرج القياس اللاحق في واحدة من ثلاث فئات [IFRS 9]: فقرات ٥.٢.١]:

١- التكلفة المطفأة.

٢- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر Fair Value Through the statement of Other Comprehensive Income (FVTOCI)؛ أو

٣- القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة Fair Value Through the Statement of Profit or Loss (FVTPL).

وبالنسبة لجميع الأصول المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، قدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ نموذجاً جديداً للانخفاض في القيمة يعتمد على خسائر الائتمان المتوقعة (بدلاً من الخسائر المتكبدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٩)، والتي لها نطاق تطبيق أوسع من معيار المحاسبة الدولي ٣٩.

وعلى عكس المعيار المحاسبي الدولي ٣٩، فور الاعتراف الأولي بالأصل المالي في قائمة المركز المالي للشركة، يتم تكوين مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة (انخفاض القيمة). وينطبق هذا على جميع أدوات الدين المحفوظ بها كأصول مالية يتم تقييمها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، الالتزامات خارج قائمة المركز المالي والضمانات المالية (ما لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة)، وكذلك ذم الإيجار المدينة وأصول العقد بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ [IFRS 9: ٥.٥.١].

وبعد الاعتراف المبدئي، تكون المنشآت ملزمة بإعادة التقييم في تاريخ التقرير فيما إذا كانت هناك زيادة معنوية في مخاطر الائتمان (Significant Increase in Credit Risk (SICR) على الأصل المالي، سواء تم تقييمها على أساس فردي أو جماعي، مع الأخذ في الاعتبار جميع المعلومات المعقولة والداعمة، بما في ذلك المعلومات المقدمة [IFRS 9: 5.5.4].

IFRS 9 له نهج عام لقياس خسائر انخفاض القيمة بموجب هذا النهج، يتعين على الشركات تقسيم الخسائر الائتمانية المتوقعة إلى:

- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً - في حالة عدم وجود SICR، فإن ذلك الجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر يمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن أحداث التخلف عن السداد على أداة مالية والتي تكون ممكنة في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير [المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩: ٥.٥.٥]؛
- الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة - في حالة وجود معيار SICR، يتم تعريف ذلك على أنه خسائر الائتمان المتوقعة الناشئة عن جميع أحداث التخلف عن السداد المحتملة على مدار الاستحقاق المتوقع للأداة المالية [IFRS 9: ٥.٥.٤].

٢/٤/٢ الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان

في تاريخ كل تقرير، يتعين على الشركات تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على أداة مالية قد زادت بشكل معنوي (SICR) منذ الاعتراف الأولي. بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، وقد تحتاج الشركات إلى تحويل الأصول المالية من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة، وبالتالي فإن طريقة انخفاض القيمة الجديدة لها ثلاثة مستويات أو مراحل [IFRS 9: ب ٥.٥.٢٦]:

- المرحلة ١، فيما يتعلق بالأصول المالية (غير المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر) يتعين على المنشآت تقديم الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأقل لمدة ١٢ شهراً؛
- الزيادة الكبيرة في احتمالية حدوث تعثر (SICR) منذ الاعتراف الأولي يؤدي إلى الاعتراف بالمرحلة الثانية للمخصص (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة)، مما قد يزيد بشكل جوهري من مبلغ المخصص؛



• الزيادة الكبيرة في احتمالية حدوث تعثر (SICR) منذ الاعتراف الأولي يؤدي إلى الاعتراف بالمرحلة الثانية للمخصص (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة)، مما قد يزيد بشكل جوهري من مبلغ المخصص؛

• إذا زادت مخاطر ائتمان الأصول المالية إلى النقطة التي تعتبر فيها منخفضة القيمة الائتمانية، يتم احتساب إيرادات الفوائد على أساس التكلفة المطفأة للقرض، وهذا ما يعرف بالمرحلة ٣. ويتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر كما في المرحلة ٢.

وعند تقييم ما إذا كان هناك SICR أم لا، تستخدم المنشآت التغيير في مخاطر التعثر الذي يحدث على مدى العمر المتوقع للأداة المالية بدلاً من التغيير في مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة. ويمكن للمنشآت استخدام أساليب مختلفة لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل كبير. ومع ذلك، هناك بعض المتطلبات المحددة المدرجة في المعيار والتي يمكن اعتبارها وثيقة الصلة بأزمة COVID-19 الحالية.

"قد تفترض المنشأة أن مخاطر الائتمان على الأصل المالي لم تزداد بشكل ملحوظ منذ الاعتراف الأولي إذا تم تحديد أن الأصل المالي لديه مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير" [IFRS 9: 10.5.5]. يعتبر المعيار أن مخاطر الائتمان منخفضة إذا كان هناك خطر منخفض من التخلف عن السداد، ولدى المقترض قدرة قوية على الوفاء بالتزاماته المتعلقة بالتدفقات النقدية التعاقدية على المدى القريب، والتغيرات المعاكسة في الظروف الاقتصادية والتجارية على المدى الطويل، ولكن ليس بالضرورة، يقلل من قدرة المقترض على الوفاء بالتزاماته المتعلقة بالتدفق النقدي التعاقدية. يشير المعيار إلى أن تصنيف "درجة الاستثمار" قد يكون مؤشراً لمخاطر ائتمانية منخفضة [IFRS9: B5.5.23].

وبغض النظر عن الطريقة التي تقوم بها المنشأة بتقييم الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان، هناك افتراض قابل للدحض بأن مخاطر الائتمان على الأصل المالي قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي عندما تكون المدفوعات التعاقدية أكثر من ٣٠ يوماً من تاريخ استحقاقها [IFRS 9: B 5.37]. وتعمل جائحة COVID-19 على تغيير البيئة الاقتصادية بسرعة، لذا ستحتاج البنوك إلى إعادة تقييم ما إذا كان لا يزال من المعقول اعتبار مخاطر الائتمان منخفضة. عادة يمكنهم الاعتماد على تصنيفاتهم الائتمانية، لذلك يحتاجون إلى تحديث التصنيفات لتلبية البيئة الاقتصادية الجديدة.

وعند تعريف التقصير لأغراض تحديد مخاطر حدوث تقصير، يجب على المنشأة تطبيق تعريف افتراضي يتوافق مع التعريف المستخدم لأغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية للأداة المالية ذات الصلة والنظر في المؤشرات النوعية (مثل التعهدات المالية) عند الاقتضاء [IFRS 9: B5.5.37]. وهناك افتراض ثان قابل للدحض. لا يحدث التخلف عن السداد بعد مرور ٩٠ يوماً على تاريخ استحقاق الأصل المالي ما لم يكن لدى المنشأة معلومات معقولة وداعمة لإثبات أن معيار التقصير المتأخر أكثر ملاءمة [IFRS 9: B5.5.37].

ECL قياس ٣/٤/٢

تحدد الفقرة ١٨.٥.٥ من IFRS 9 المتطلبات ان "عند قياس خسائر الائتمان المتوقعة، لا تحتاج المنشأة بالضرورة إلى تحديد كل سيناريو محتمل. ومع ذلك، يجب أن تأخذ في الاعتبار مخاطر أو احتمالية حدوث خسارة ائتمانية من خلال عكس احتمال حدوث خسارة ائتمانية واحتمال عدم حدوث خسارة ائتمانية، حتى لو كانت احتمالية حدوث خسارة ائتمانية منخفضة للغاية". وتم تصميم IFRS 9 عن قصد ليكون ذو نظرة مستقبلية، ويعكس توقعات الأحداث الائتمانية المستقبلية (وما ينتج عنها من نقص في النقد) التي تم تقييمها في تاريخ التقرير. ويحتوي المعيار على قائمة غير شاملة من المعلومات التي قد تكون ذات صلة في تقييم التغيرات في مخاطر الائتمان، بما في ذلك التغيير السلبي الكبير الفعلي أو المتوقع في البيئة الاقتصادية والتغيرات السلبية الحالية أو المتوقعة في الأعمال أو الظروف المالية أو الاقتصادية [IFRS 9: B5.5.17]. يجب على الشركات ألا تدمج المعلومات التي فات موعد استحقاقها فحسب، بل تشمل جميع المعلومات الائتمانية ذات الصلة، بما في ذلك معلومات الاقتصاد الكلي المستقبلي،

من أجل تقريب نتيجة الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة على مدى الحياة عندما تكون هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي.

وتحسب المنشأة مخصص خسائر الائتمان (مخصص خسارة القرض) من خلال الأخذ في الاعتبار، على أساس مخصص، النقص النقدي الذي قد تتكبده في حالات التخلف عن السداد المختلفة لفترات مستقبلية محددة ومضاعفة النقص في احتمال حدوث كل حالة. Limited Liability Partnership LLP هو مجموع هذه النتائج المرجحة الاحتمالية وتقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة غير متحيزة وتتضمن معلومات داعمة حول الأحداث الماضية والظروف الحالية والتنبؤات بالظروف الاقتصادية المستقبلية [IFRS 9: B5.5.41]. ومن الشائع استخدام نماذج رأس المال التنظيمي لهذا الغرض. باختصار، تحتاج البنوك إلى دمج المدخلات التالية في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة:

- احتمال التخلف عن السداد (PD) THE PROPALITY OF DEFAULT (PD)
- التعرض الافتراضي (EAD) Default exposure (EAD)
- الخسارة في حالة التخلف عن السداد (LGD) Loss Given Default (LGD)

٤- تحديث المعايير المحاسبية (ASM) بواسطة FASB – التحديث رقم ١٣ الموضوع رقم ٣٢٦

في يونيو ٢٠١٦، أصدر مجلس معايير المحاسبة المالية (FASB) تحديث المعايير المحاسبية (ASU) Acc- Stand- mupdate حيث صدر تحديث ل Topic 329 رقم ١٣ "الأدوات المالية - الخسائر الائتمانية (الموضوع ٣٢٦) قياس الخسائر الائتمانية على الأدوات المالية" (FASB, 2019)، والتي تقدم طريقة قياس جديدة لخسائر الائتمان للأصول المالية مقاسة بالتكلفة المطفأة. تعدل ASU13-2016 أيضاً نهج انخفاض القيمة الحالي لخسائر الائتمان للأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVOCI) والتي يتم تغطيتها من خلال وثيقة تغيير أخرى - (Beerbaum, 2015c)

ويعتمد هذا النهج الجديد على خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة (ECL)، والتي يشار إليها بنموذج الانخفاض الحالي في خسائر الائتمان المتوقعة الحالية (CECL)، وينطبق على الأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة، بما في ذلك القروض والأوراق المالية المحتفظ بها حتى الاستحقاق (Beerbaum et al., 2017, Beerbaum and Puaschunder, 2019a, Beerbaum and Puaschunder, 2019c, Piechocki - Dr and Weber, 2019, Beerbaum et al., 2019c, Beerbaum and Piechocki, 2016b, Beerbaum, 2019a, Beerbaum, 2015d, Beerbaum, 2015h, Beerbaum & Bishuki, 2018)، الذمم المدينة المتعلقة باتفاقيات إعادة الشراء واتفاقيات إقراض الأوراق المالية، وصافي الاستثمار في عقود الإيجار، وإعادة التأمين والمدنيين التجاريين، بالإضافة إلى بعض حالات التعرض للائتمان خارج الميزانية، مثل التزامات القروض والضمانات. وتتطلب مبادئ المحاسبة المقبولة عموماً في الولايات المتحدة الأمريكية منهجية "الخسارة المتكبدة" للاعتراف بخسائر الائتمان التي تؤخر الاعتراف حتى يُحتمل حدوث خسارة (Beerbaum, 2015j, Beerbaum, 2013a, Beerbaum and Piechocki, Beerbaum, Piechocki-Dr and Weber, Beerbaum, 2015e, Beerbaum, 2015k).

يتطلب نموذج CECL قياس ECL مدى الحياة بناءً على المعلومات ذات الصلة حول الأحداث الماضية، بما في ذلك الخبرة التاريخية (Beerbaum, 2014, Beerbaum, 2013b, Beerbaum, 2015f, Beerbaum, 2020, Beerbaum, 2019c)، والظروف الحالية، والتوقعات المعقولة والمدعومة الأحداث والظروف المستقبلية التي تؤثر على إمكانية تحصيل المبلغ عنه. يسري نموذج CECL اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠ (Chae, 2018).



٥- دراسة مقارنة بين المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ و 32 ASC

عمل كل من مجلس معايير المحاسبة الدولية ومجلس معايير المحاسبة المالية في البداية معاً للاستجابة لطلب مجموعة العشرين لتطوير معايير جديدة أكثر توجهاً نحو المستقبل والتي خلقت نهجاً متسقاً لتخصيص خسائر القروض. قرر كلا واضعي المعايير في النهاية عدم القيام بذلك. في الولايات المتحدة، ظهرت إرشادات حول محاسبة خسائر الائتمان في تحديث معايير المحاسبة رقم ٢٠١٦-١٣، والذي تم تقنينه في ASC 32. على الرغم من أن نطاق المعايير متشابه، إلا أن هناك اختلافات صغيرة تحدث. يتعلق الاختلاف الرئيسي بحقيقة أن IFRS 9 يستخدم نهجاً من ثلاث مراحل. بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، تنتقل أدوات الدين، باستثناء الأدوات المالية المشتراة أو الناشئة عن اضمحلال الائتمان.

في المقابل، يتطلب نموذج CECL الخاص بمجلس معايير المحاسبة الدولية من الشركات الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر لجميع الأصول، وليس فقط تلك التي لديها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي. وبصورة مختلفة، تتبع CECL نهجاً واحداً لقياس خسائر الائتمان، بينما يتبع IFRS 9 منهجاً لقياس خسائر الائتمان، حيث يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على مراحل لتعكس التدهور على مدى فترة زمنية. يتمثل الاختلاف الإضافي بين نموذجي انخفاض قيمة الائتمان في حقيقة أن تدهور الائتمان يؤثر على مبلغ مخصص الخسارة الذي ستعترف به المنشأة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (Deloitte, 2016).

وبموجب كلا المعيارين، يتم تحويل الأصول المالية (أدوات الدين) بين المراحل مع تغير جودة الائتمان؛ وهذا يعني أن الشركات بحاجة إلى تقييم في تاريخ التقرير فيما إذا كان هناك تدهور كبير في مخاطر الائتمان منذ إنشائها. من حيث المبدأ، فإن قياس خسائر الائتمان المتوقعة هو نفسه من الناحية المفاهيمية بموجب نموذج CECL الخاص بمجلس معايير المحاسبة المالية، وأدوات الدين للمرحلة الثانية والثالثة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (Deloitte 2016). وأن قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب IFRS 9 يعتمد على المعلومات المستقبلية والمبالغ المرجحة بالاحتمالية التي يتم تحديدها من خلال تقييم نطاق الحالات المحتملة. ولا يتطلب نموذج CECL حالات متعددة ولكنه يقبل استخدام تنبؤ واحد ولا يتطلب قياس ترجيح احتمالية لخسائر الائتمان المتوقعة. لذلك، يتطلب نهج CECL قياس الأصول منخفضة المخاطر، على عكس المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

أخيراً، يوفر كل من IFRS 9 و ASC 326 إرشادات محددة للأدوات التي عانت بالفعل من تدهور الائتمان في الماضي. بموجب المعيار ASC 326، يُشار إلى هذه الأصول على أنها أصول مشتراة من الائتمان المتدهور (Credit deteriorating) PCD بينما يشار إليها بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ على أنها أصول مشتراة أو منشأها ضعف الائتمان، يُعرّف المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بعد ذلك POCI على أنه "أصل (أصول) مالية مشتراة أو منشؤها والتي انخفضت قيمتها الائتمانية عند الاعتراف الأولي" [IFRS 9: الملحق أ] ويشير إلى أن "الأصل المالي ضعيف ائتمانياً" عندما يكون هناك حدث واحد أو أكثر له حدث تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدره للأصل المالي " [IFRS 9: الملحق أ]. يُعرّف PCD ASC 326 بأنه "أصول مالية فردية مكتسبة (أو مجموعات أصول مالية مكتسبة ذات خصائص مخاطر مماثلة) والتي، اعتباراً من تاريخ الاستحواذ، شهدت تدهوراً أكثر من " غير جوهري في جودة الائتمان منذ إنشائه " [ASC 326: قائمة المصطلحات]. بموجب IFRS 9، لا يتم تسجيل أي مخصص عند الاعتراف بأصل POCI مبدئياً بينما بموجب ASC 326، يلزم تقدير مخصص أولي وتسجيله ويتم إضافته إلى سعر الشراء بدلاً من الإبلاغ عنه كمصروف خسارة ائتمانية.

٦- أثر جائحة كورونا على تطبيق IFRS 9

يتم اتخاذ قرارات هامة في تحديد مخصص خسارة القرض (انخفاض القيمة) للأصول المالية التي تم تقييمها للانخفاض في القيمة بشكل فردي وجماعي. يستند مخصص خسارة القروض للأصول المالية على افتراضات حول مخاطر التخلف عن السداد ومعدلات الخسارة المتوقعة. يمكن أن ينتج عن استخدام افتراضات مختلفة تقديرات مختلفة بشكل كبير للخسائر الائتمانية المتوقعة، ويتطلب تضمين حالات الاقتصاد الكلي المستقبلي الحكم.

تبنى العديد من البنوك نهج الحالة الخاصة بها على الأحكام. ويمكن للبنوك الاستفادة من الأساليب التي اعتمدها بالفعل بعض البنوك العالمية الكبرى مثل باركليز وإتش إس بي سي وبنك إس سي بي في المستقبل. وتشمل هذه الأساليب نهج السيناريو الاقتصادي الإجماع أو نهج محاكاة مونت كارلو. تستخدم هذه الأساليب المتغيرات الاقتصادية بشكل أساسي مثل معدلات البطالة ونمو الناتج المحلي الإجمالي وأسعار المنازل وأسعار السلع وأسعار الفائدة قصيرة الأجل. هذه النماذج التي عادة ما تكون مفيدة للغاية، تكافح من أجل دمج الظروف الاقتصادية القاسية ومستويات تدابير الدعم الحكومية المرتبطة بجائحة COVID-19 الحالية. وبالتالي، تحتاج البنوك إلى تغيير نماذج المخاطر الأولية الخاصة بها لتجنب سوء تقدير مخاطر الائتمان.

وكان على البنوك اتخاذ العديد من الأحكام في بناء النماذج للامتثال لمتطلبات انخفاض القيمة للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩. وقد تؤدي الأساليب المختلفة لبعض الأحكام الرئيسية إلى معالجة مخصصات انخفاض القيمة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ بشكل غير متسق عبر البنوك، لا سيما خلال فترات الضغط. اتخذت الحكومات والبنوك في العديد من الدول تدابير استثنائية للتخفيف من الأثر المالي والاقتصادي لـ COVID-19. تشمل تدابير الإغاثة مجموعة من تأجيلات الدفع المختلفة والضمانات الحكومية (ESMA 202؛ IPSASB 2020). وبالنظر إلى حقيقة أن أزمة COVID-19 لا تزال جديدة تماماً ومن الصعب للغاية التنبؤ بتأثيرها على الظروف الاقتصادية المستقبلية، تجد البنوك صعوبة بالغة في تحديد "المعلومات المعقولة والداعمة" [المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩: ٥.٥.٤] التي يمكنهم استخدامها في نماذج الحالة الخاصة بهم. وبالتالي، فإن النهج المعتمد من قبل أي كيان يختلف باختلاف وضعه المحدد والمنهجية التي يعتمد عليها في تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة. من المرجح أن تدمج البنوك تقديرات عوامل الاقتصاد الكلي المستقبلية في حالات متعددة حول الاقتصاد المستقبلي. وسيختلف مدى الانتشار اللاحق لفيروس COVID-19 في هذه الحالات المحتملة والاحتمالات المرتبطة بمثل هذه الحالات اعتماداً على خصائص الأصل المالي، مثل الموقع والصناعة.

ويحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ إطار عمل لتحديد مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة التي يجب الاعتراف بها. ويتطلب الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في حال وجود زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان على الأداة المالية. ومع ذلك، فهو لا يحدد بوضوح أو يضع منهجية آلية لتحديد متى يجب الاعتراف بالخسائر على مدى العمر. كما أنه لا يضع الأساس الدقيق الذي تقوم الشركات بناء عليه بتحديد الحالات المستقبلية التي يجب مراعاتها عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة.

ويتطلب IFRS 9 حسن التقدير، كما أنه يتطلب ويسمح للشركات بتعديل منهجيتها لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة في ظروف مختلفة. ربما لا تتضمن البيئة الحالية عدد من الافتراضات والروابط التي تحدد الطريقة التي تم من خلالها تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة حتى الآن. ويجب أن تتوقف الشركات عن تطبيق طريقة تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة الحالية بشكل آلي. ويجب ألا يؤدي تمديد تأجيل السداد لجميع المقترضين في فئات معينة من الأدوات المالية إلى اعتبار أن جميع تلك الأدوات قد تحملت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.

ولتقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان، يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ أن تقوم الشركات بتقييم التغيرات في مخاطر حدوث التخلف عن السداد على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. ويجب أن يستند تقييم الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة إلى



معلومات معقولة وداعمة متاحة للكيان دون تكلفة أو جهد غير مبرر. ويجب على الشركات إعداد التقديرات بناءً على أفضل المعلومات المتاحة حول الأحداث الماضية والظروف الحالية وتوقعات الظروف الاقتصادية. عند تقييم الظروف المتوقعة، يجب الأخذ في الاعتبار تأثيرات تفشي وباء كورونا وتدابير الدعم الحكومية المهمة التي يتم اتخاذها.

ومن الصعب في هذا الوقت دمج التأثيرات المحددة لتفشي فيروس كورونا وتدابير الدعم الحكومية على أساس معقول وداعم. ومع ذلك، يجب أن تنعكس التغييرات في الظروف الاقتصادية في حالات الاقتصاد الكلي التي تطبقها الشركات وفي قيمها. إذا لم يكن بالإمكان أن تنعكس تأثيرات تفشي فيروس كورونا في النماذج، فسيتوجب النظر في المبالغ الزائدة أو التعديلات بعد النموذج. تخضع البيئة للتغيير السريع ويجب الاستمرار في مراقبة الحقائق والظروف المحدثة كلما توافرت معلومات جديدة.

ورغم صعوبة الظروف الحالية وتسببها في مستويات عالية من عدم التيقن، إذا كانت تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة تستند إلى معلومات معقولة وداعمة ولا يطبق IFRS 9 بشكل تلقائي، يمكن توفير معلومات مفيدة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة. في ظل البيئة الحالية المجهدة، بإمكان IFRS 9 والإفصاحات المرتبطة به توفير الشفافية المطلوبة بشدة لمستخدمي البيانات المالية. لقد تم العمل عن كثب مع العديد من الجهات الرقابية ومنظمي أسواق الأوراق المالية وغيرها فيما يتعلق بتطبيق IFRS 9 في سياق تفشي وباء كورونا. ونشر العديد من الجهات الرقابية ومنظمي أسواق الأوراق المالية توجيهات بشأن تطبيق IFRS 9 في البيئة الحالية (بما في ذلك الهيئة المصرفية الأوروبية، والبنك المركزي الأوروبي، وهيئة الأوراق المالية والسوق الأوروبية، وهيئة التنظيم الاحترازي، ومجلس معايير المحاسبة الماليزي). وهناك تشجيع للشركات التي أصدرت جهاتها الرقابية والتنظيمية إرشادات على مراعاة وتطبيق تلك الإرشادات.

ولقد أكد د. احمد بن عبد الله المغامس أمين عام الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين على أن المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية مبنية على المبادئ والتي تطلب من الإدارة القيام بقدر من الاجتهاد لتطبيق متطلبات المعايير، ومنها ما يتعلق باستمرارية المنشأة. موضحاً " أن المعيار الدولي للمحاسبة رقم (1) ينص على أنه يجب على الإدارة عند إعداد القوائم المالية أن تجري تقييماً لقدرة المنشأة على البقاء كمنشأة مستمرة. ويجب على المنشأة أن تعد القوائم المالية على أساس الاستمرارية ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية المنشأة أو إيقاف عملياتها، أو ما لم يكن لديها أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك. وعندما تكون الإدارة على علم، عند إجرائها للتقييم، بحالات عدم تأكد جوهرية، متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة المنشأة على البقاء كمنشأة مستمرة، فيجب عليها أن تفصح عن حالات عدم التأكد. وعندما لا تعد المنشأة القوائم المالية على أساس الاستمرارية، فيجب عليها الإفصاح عن تلك الحقيقة، جنباً إلى جنب مع الأساس الذي أعدت عليه القوائم المالية، وسبب أن المنشأة لا تُعد منشأة مستمرة.

كما يطلب نفس المعيار من الإدارة عند تقييمها لما إذا كان افتراض الاستمرارية يُعد مناسباً، أن تأخذ في الحسبان جميع المعلومات المتاحة عن المستقبل الذي يمتد على الأقل إلى اثني عشر شهراً من نهاية فترة التقرير، دون أن يقتصر على تلك المدة. وتعتمد درجة النظر في تلك المعلومات ومراعاتها على الحقائق القائمة في كل حالة. فعندما يكون لدى المنشأة تاريخ من العمليات المربحة، وسهولة في الوصول إلى الموارد المالية، فقد تتوصل المنشأة إلى استنتاج أن المحاسبة وفقاً لأساس الاستمرارية تُعد مناسبة دون إجراء تحليل تفصيلي. وفي حالات أخرى، قد يلزم الإدارة أن تأخذ في الحسبان مجموعة واسعة من العوامل المتعلقة بالربحية الحالية والمتوقعة والجدول الزمنية لسداد الديون والمصادر الممكنة للتمويل البديل قبل أن تتمكن من التوصل إلى قناعة بأن أساس الاستمرارية يُعد مناسباً.

وفي حالة التأثيرات المحتملة لفيروس كورونا على الإدارة أن تأخذ المعلومات المستقبلية للاثني عشر شهراً التالية لفترة التقرير على الأقل سواء ما يتعلق بالتأثيرات السلبية للفيروس على سير الأعمال أو القدرة على سداد الديون، أو ما يتعلق بالتأثيرات الإيجابية لحزمة التسهيلات والدعم التي قدمتها الدولة

للأعمال التجارية المتأثرة بانتشار الفيروس. ومما ينبغي التأكيد عليه أن على المنشأة تقييم مدى مناسبة إعداد القوائم المالية على أساس الاستمرارية في الفترة اللاحقة لتاريخ نهاية السنة المالية وقبل نشرها لقوائمها المالية، حيث يجب تطبيق متطلبات المعيار الدولي للمحاسبة رقم (١٠) بشأن إعداد القوائم المالية في ظل ظهور مؤشرات تمنع المنشأة من افتراض استمرارية الأعمال بعد تاريخ نهاية السنة المالية وقبل نشر القوائم المالية.

وعلى الرغم من انه قد يكون لهذه التطورات آثار على استمرارية المنشأة والنتائج المالية المستقبلية والتدفقات النقدية والوضع المالي لها، إلا انه قد لا يمكن حالياً تحديد تلك الآثار بدقة نظراً لعدم وجود معلومات كافية للتنبؤ بها كما في تاريخ اعداد القوائم المالية، عندها يتوجب على المنشأة الإفصاح بالقدر الذي توفرت به تلك المعلومات. وأنه يجب على كل منشأة أن تقيم الآثار بحسب ظروفها الخاصة، ولا يمكن وضع تقييم عام لكل المنشآت نظراً لاختلاف هياكل التمويل وطبيعة الأعمال وتفاوت التأثير السلبي للفيروس أو التأثير الإيجابي للدعم الحكومي المقدم للمنشآت المتأثرة".

وأصدر كل من مصرف الإمارات المركزي، و"سلطة تنظيم الخدمات المالية" في سوق أبو ظبي العالمي، و"سلطة تنظيم الخدمات المالية"، في مركز دبي المالي العالمي، ويشار إليهم مجتمعين بـ "السلطات"، توجيهات للبنوك وشركات التمويل، تتعلق بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم-٩ (IFRS-9) في ظل تفشي وباء فيروس كورونا (كوفيد-١٩). وتتولى هذه السلطات مهمة التنظيم والإشراف على بنوك وشركات تمويل قد يكون لديها عملاء يعانون من ضغوط مالية نتيجة لتفشي وباء فيروس كورونا (كوفيد-١٩). وفي ضوء اضطراب الأوضاع الاقتصادية الذي نجم عن تفشي كوفيد-١٩، اتخذ مصرف الإمارات المركزي، إجراءات لتوفير عدد من التدابير لدعم البنوك وشركات التمويل تحت "خطة الدعم الاقتصادي الشاملة الموجهة"، وقد باتت هذه التدابير متاحة اعتباراً من ١٥ مارس ٢٠٢٠. كما تدعم هذه السلطات مبادرات محلية واتحادية تهدف إلى توفير حلول مستدامة لمدينين الذين سيستخدمون البرامج تخفيف الديون المدعومة من قبل الحكومة في هذا الوقت العصيب.

وإضافة لتلك التدابير، تؤمن السلطات بضرورة توظيف المرونة المتأصلة في إطار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم-٩ (IFRS-9) بواسطة البنوك وشركات التمويل المشاركة في "خطة الدعم الاقتصادي الشاملة الموجهة"، للتعامل مع الأزمة الحالية. ولمساعدة هذه البنوك وشركات التمويل، عمدت السلطات إلى نشر توجيهات محددة فيما يتعلق باحتساب مخصصات "الخسائر الائتمانية المتوقعة" تحت المعيار الدولي للتقارير المالية رقم-٩ (IFRS-9). وتُوفّر التوجيهات، التي تم تطويرها بشكل جماعي بواسطة السلطات، حلاً عملياً للبنوك وشركات التمويل في إدارة تأثير عدم التيقن الاقتصادي السائد حالياً على "الخسائر الائتمانية المتوقعة"، مع البقاء في وضع الامتثال لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم-٩، وتعزيز اتساق المنهجية. إن الهدف الأشمل لهذه التوجيهات، هو التحقق من أن التقارير المالية مبنية على تقديرات حديثة للمخاطر التي تواجهها البنوك وشركات التمويل، والتعرف، في الوقت نفسه، على حجم تدابير الدعم المطبقة بواسطة السلطات، والإقرار بأن عملية اتخاذ القرار المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم-٩ ستكون بحاجة للتعديل، تحت البيئة السائدة حالياً. وقد أصدرت السلطات التوجيهات المشتركة، في توقيت واحد، للبنوك وشركات التمويل، مستهدفة البنوك وشركات التمويل المشاركة في "خطة الدعم الاقتصادي الشاملة الموجهة". وتشجّع السلطات تلك المؤسسات بمراجعة هذه التوجيهات، والتواصل مع السلطات الإشرافية ذات الصلة لمزيد من التوضيح، إذا لزم الأمر.

وفي هذه المناسبة، قال ريتشارد تنج، الرئيس التنفيذي لسلطة تنظيم الخدمات المالية لدى سوق أبو ظبي العالمي: "بينما تواجه أسواق المال والأعمال حول العالم حالة من عدم الاستقرار، بادرت الدولة باتخاذ العديد من الإجراءات والخطوات لدعم الاستقرار الاقتصادي وتعزيز السيولة المالية. وباعتبارها جزءاً رئيسياً من البنية التحتية المالية للدولة، أصدرت سلطة تنظيم الخدمات المالية توجيهات مشتركة للبنوك وشركات التمويل، تتعلق بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم-٩، حيث ستمكن هذه



التوجيهات من توفير الدعم والإرشاد فيما يتعلق بإدارة التأثيرات المالية التي ستوجهها الشركات المسجلة، وذلك في ضوء الاضطرابات الاقتصادية السائدة. يلتزم في سوق أبو ظبي العالمي بدعم كافة المبادرات الحكومية، بينما تواصل مراقبة الوضع الحالي وتعمل مع كافة الجهات المختصة في الدولة لمساعدة الشركات على مواجهة التأثيرات المالية للأزمة الحالية. وفي ظل استمرار تفشي الوباء من الصعب في هذا التوقيت التنبؤ بالمدى الكامل للتأثير، لكن يجب تسليط الضوء على الحدث والمتابعة أول بأول، ولنعلم جميعاً أن دور المحاسبين أكبر بكثير من ارتداء الأقنعة تجاه التصدي لوباء جائحة كورونا.

ولقد أصدر البنك المركزي المصري، كتاباً دورياً بشأن تطبيق المعيار المحاسبي الجديد للتقارير المالية المعروف باسم "IFRS9" في ضوء الظروف الراهنة وتداعيات فيروس كورونا المستجد وتأثيره على القطاع المصرفي والاقتصاد ككل، وتماشياً مع أفضل الممارسات الدولية وما تم اتخاذه من إجراءات من شأنها التخفيف على القطاع المصرفي. وقرر بجلسته السماح للبنوك بإعداد قوائم مالية مختصرة ربع سنوية وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٣٠ المعدل لعام ٢٠١٥ (القوائم المالية الدورية)، على أن يتم الالتزام بإعداد قوائم مالية كاملة في نهاية ديسمبر ٢٠٢٠ بالنسبة للبنوك التي تعد قوائمها المالية آخر ديسمبر، وبنهاية يونيو ٢٠٢١ للبنوك التي قوائمها بنهاية يونيو من عام. ووجه المركزي في خطابه البنوك باستبعاد فترة تأجيل الأقساط ٦ أشهر لدى فترة التوقف عن السداد، ولا يتم اعتبارها مؤشراً لارتفاع جوهري في مستوى مخاطر الائتمان، وذلك دون الإخلال بمسؤولية البنك عن تقييم مخاطر محافظة الائتمانية؛ للحفاظ على جودتها، وتقييم قدرة عملائه على السداد.

ونظراً لوجود قائمة طويلة من التطورات والإصدارات والمنشورات، نحاول تلخيص الآثار المترتبة في الجدول التالي.

النتيجة	الاستجابة	الإجراءات	الجهات المشرفة	معيار المحاسبة	منطقة الدولة
لا يزال المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ مطبقاً بشكل كامل، ولكن تطبيق أكثر اعتدالاً في منطقة اليورو تأخر تنفيذ إصلاحات بازل ٣	لا تزال IOSCO وIASB تصادقان على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تقبل BSBC التدابير التنظيمية	التطبيق التحوطي للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩، وزيادة المرونة في الحكم والتفسير التخفيف التنظيمي لمتطلبات رأس المال (بازل ٣) وتمديد الفترة الانتقالية	ESMA، EBA، ECB، بنك إنجلترا، PRA	IFRS 9 نموذج ECL	أوروبا القارية والمملكة المتحدة
خيار إلغاء الاشتراك بموجب قانون CARES لتجنب تطبيقات CECL ولكنه محدود بشكل فعال في جاذبيته للبنوك، لا يزال FASB يفضل تطبيق ASC 326 الكامل لتحسين الشفافية	يؤكد كل من FASB وFAF على تطبيق نموذج CECL كما تم تطويره، ويعارضون أي تأخير	قانون CARES، تأخير تطبيق CECL، تمديد الفترة الانتقالية (إجراء تنظيمي)	SEC، FASB، FAF	ASC 326 نموذج CECL	الولايات المتحدة

٧- رد فعل المنظمات المهنية لتطبيق IFRS 9 في ظل COVID 19

كان رد فعل منظمي البنوك على أزمة COVID-19 بطرق مختلفة، مثل:

- التدخل في المحاسبة بإدخال المزيد من المرونة في تفسير وتطبيق معايير المحاسبة؛ تأخير معايير المحاسبة؛ إصدار إرشادات لتسهيل عمل البنوك مع حالات ومعلومات الاقتصاد الكلي؛ و

• التدخل في المحاسبة التنظيمية؛ تخفيف متطلبات رأس المال؛ تمديد فترات الانتقال. حتى قبل أزمة COVID-19، كان المنظمون المصرفيون الذين يخذو بمبدأ الحيطة والحذر في العديد من الدول قد تبنوا نهج التسوية مع مرور الوقت أو تأخير تأثير اعتماد نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة على تدابير كفاية رأس المال. خففت هذه الممارسة من التأثير الكبير للانتقال من نموذج الخسارة المتكبدة إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة ومساعدة البنوك على تعزيز مركزها الرأسمالي. ويشير (BCBS 2020) إلى أن: "بغض النظر عن الوقت الذي بدأت فيه الولاية القضائية في البداية في تطبيق الترتيبات الانتقالية، لفترة السنتين التي تشمل عامي ٢٠٢٠ و ٢٠٢١، قد تسمح السلطات القضائية للبنوك بإضافة ما يصل إلى ١٠٠٪ من مبلغ التعديل الانتقالي "الإضافة" ثم يجب التخلص التدريجي من المبلغ على أساس القسط الثابت على مدى السنوات الثلاث التالية".

وذكرت هيئة التنظيم الاحترازية في بنك إنجلترا (٢٠٢٠) المؤسسات المالية في المملكة المتحدة بأن الترتيبات الانتقالية المعمول بها في المملكة المتحدة تعني أن "تأثير رأس المال التنظيمي للخسائر الائتمانية المتوقعة يتم تدريجياً بمرور الوقت وخلال عام ٢٠٢٠، يمكن للشركات إضافة CET1 ما يعادل ما يصل إلى ٧٠٪ من المخصصات "الجديدة" بسبب IFRS 9". وفي الولايات المتحدة، أفاد Marlin (2020) أن التنبؤ الأولي لنموذج CECL لفترات التقارير المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ أدى إلى تسجيل أكبر البنوك الأمريكية زيادة بنسبة ٣٠٪ تقريباً في مخصصات خسائر القروض. كانت البنوك الأمريكية قد توقعت بالفعل إمكانية حدوث تأثير سلبي على إجراءات كفاية رأس المال، حيث ضغطت على مكتب المراقب المالي للعملة (الخزانة)، ومجلس محافظي نظام الاحتياطي الفيدرالي، ومؤسسة تأمين الودائع الفيدرالية بمقترحات مختلفة. للتخفيف من هذه الآثار السلبية. ونتيجة لذلك، استجابت هذه الوكالات الأمريكية بإصدار قاعدة تسمح لأي بنك تكبد أرباحاً محتجزة مخفضة كنتيجة للاعتماد الأولي لنموذج CECL بخيار اختيار توزيع تأثير رأس المال التنظيمي على فترة ثلاث سنوات (Office of the Comptroller of the Currency, Treasury et al.2019).

ومنذ ظهور أزمة COVID-19 ومبادرات الإغاثة الحكومية اللاحقة، قدم المنظمون والمشرّفون المصرفيون الذين يخذو بمبدأ الحيطة والحذر إرشادات إضافية، من بين أمور أخرى، حول تقدير الخسائر المتوقعة للأصول المالية. خلقت الأزمة فرصة لأولئك الذين ينتقدون نموذج ECL (أو نموذج CECL الأمريكي) للضغط من أجل تأخير تطبيقه أو حتى إلغاء متطلبات ECL. ونأخذ هذه الردود في الاعتبار في سياق الاتحاد الأوروبي والمملكة المتحدة، وثانياً، في سياق الولايات المتحدة.

١/٧ المصرفيون:

إن المكافئ في الولايات المتحدة لخسائر الائتمان المتوقعة هو CECL كما تم الإعلان عنه في تحديث المعايير المحاسبية لمجلس معايير المحاسبة المالية رقم ٢٠١٦-١٣، قياس خسائر الائتمان على الأدوات المالية، كما هو مقنن في ASC 326. أفادت وسائل الإعلام أن متطلبات محاسبة CECL، من بين أمور أخرى، ظلت غير شعبية منذ إنشائها مع بعض الأحزاب داخل القطاع المصرفي الأمريكي (Haggerty 2020؛ White 2020b) التي استمرت في الضغط على السياسيين والوكالات الحكومية. قبل ظهور أزمة COVID-19، حققت جهود الضغط هذه بعض النجاح المحدود حيث أسفرت عن أحكام انتقالية لتهدئة التأثير الأولي للتغيير على CECL.

ومع ذلك، فإن الذعر المفاجئ الناجم عن إدراك خطورة جائحة COVID-19 قد وفر فرصة جديدة للقطاع المصرفي لمهاجمة أحكام CECL بقوة. استعان أعضاء جماعات الضغط في الصناعة المصرفية بمساعدة سياسيين من أعضاء الكونغرس الديمقراطيين والجمهوريين. حيث كتب جريجوري دبليو ميكس (ديمقراطي، مجلس النواب الأمريكي) وبلين لوتكيميير (جمهوري، مجلس النواب الأمريكي) إلى مجلس معايير المحاسبة المالية في ٢٣ مارس ٢٠٢٠، مطالبين إياه بتعليق تطبيق محاسبة CECL وتأجيله أكثر (Meeks) و (Luetkemeyer 2020). وكانت الحجة التي استخدمها المعارضون لمحاسبة CECL لتحقيق التراجع أو الإزالة هي قانون CARES Act HR748، الذي تم توقيعه ليصبح قانوناً



من قبل الرئيس ترامب في ٢٧ مارس ٢٠٢٠. واقترح أن تسمح CARES للبنوك بخيار عدم الامتثال لـ ASC 326. أثناء المداولات لسن CARES، ونشبت معركة مع FASB سعى فيها جماعات الضغط المصرفية وحلفاؤهم السياسيون إلى تأخير أو إلغاء متطلبات (CECL White 2020a). وتركز الهجوم على متطلبات CECL إما على الآثار السلبية المزعومة للمتطلبات نفسها أو اتخذ شكل هجوم hominem على FASB. ولا تستحق الهجمات تأخيرنا طويلاً، ولكن تشمل الملاحظات التالية من shay (٢٠٢٠) الذي كان يكتب على موقع الويب americanbanker.com

"يعتبر الأشخاص الذين يقومون بأعمال تجارية أن مجلس معايير المحاسبة المالية يعيدون عن الواقع بشكل يبعث على السخرية. أثبت FASB هذا، مرة أخرى يتساءل إذا كان FASB بعيداً اجتماعياً عن العالم الحقيقي لدرجة أنهم يعتقدون أنهم يعيشون على كوكب آخر، ولديهم مجرد فضول إكلينيكي بشأن الأزمة التي تحدث لأي شخص آخر. وفي الواقع، إن تصرفات مجلس معايير المحاسبة المالية، أو عدم اتخاذ أي إجراء في هذه الحالة، هو ما سيجعل الأزمة أسوأ".

ومن المحتمل أن تكون الادعاءات المتعلقة بالنتائج الاقتصادية السلبية لقانون العقوبات الاقتصادية والاجتماعية والثقافية أكثر موضوعية. من الأمور ذات الأهمية الخاصة ملاحظة أن غالبية هذه الحجج التي تم استخدامها ضد متطلبات CECL كانت مماثلة لتلك التي استخدمها السياسيون وجماعات الضغط المصرفية خلال GFC عندما عارضوا بشدة محاسبة القيمة العادلة في معايير المحاسبة في ذلك الوقت (Howieson 2011). تشمل هذه المطالبات المعاد تصنيفها:

- أن محاسبة CECL سيكون لها تأثيرات "دورية" تؤدي إلى تفاقم الانخفاض في تدابير رأس المال الاحترازية الناجمة عن جائحة COVID-19 (Meeks and Luetkemeyer 2020)؛ (Shay 2020)
- أن هذه التأثيرات الدورية ستخلق "أزمة منهجية كاملة" (Marlin 2020) وبالتالي تقلل من قدرة البنوك على إقراض الشركات والأفراد (Meeks and Luetkemeyer 2020)؛
- أن السياسيين استخدموا بشكل خاص الحجج الانفعالية التي تدعي أن الأحزاب الصغيرة أو المحرومة ستتضرر بشكل خاص من التخفيض المزعوم في الإقراض الناجم عن محاسبة CECL. في رسالتهم إلى FASB، سلط Meeks و (Luetkemeyer 2020) الضوء على أوجه التكافؤ مثل "المؤسسات الصغيرة" و"البنوك المجتمعية" وأكدوا أن الآثار السلبية ستمتد إلى "الأمريكيين ذوي الدخل المنخفض والطبقة المتوسطة". ومن المرجح أن تلقى هذه الادعاءات الانفعالية والتبسيط صدى لدى ناخبي السياسيين أكثر من الحجج التقنية حول ملاءمة محاسبة CECL (Howieson 2011)؛
- أن تنفيذ متطلبات CECL من شأنه أن يفرض تكاليف إضافية غير ضرورية على المؤسسات المالية (خاصة المؤسسات الصغيرة) وأن الخسائر الائتمانية المتوقعة في المستقبل يصعب قياسها بسبب المستويات الحالية العالية من عدم اليقين المرتبطة بالظروف المرتبطة بالوباء (Meeks and Luetkemeyer 2020)؛ و
- أن مجرد قدر كبير من عدم اليقين في هذا الوقت لتنفيذ تغيير أساسي في نظام المحاسبة المالية " (Meeks and Luetkemeyer 2020).

خلال GFC، اعتمد معارضو محاسبة القيمة العادلة تكتيكا إضافيا لمحاولة تأخير تنفيذها. كان هذا لمطالبة لجنة الأوراق المالية والبورصات (SEC) بإجراء بحث وجمع أدلة حول الآثار الدورية المزعومة لمحاسبة القيمة العادلة (SEC 2008). كان الأمل في أن يكون الوقت المستغرق لإجراء البحث اللازم بطيئا بدرجة كافية بحيث يتضاءل الحماس لمحاسبة القيمة العادلة. ومن المثير للاهتمام، أنه يبدو أنه تمت محاولة أسلوب مماثل فيما يتعلق بمحاسبة CECL. في رسالتهم الموجهة إلى مجلس معايير المحاسبة المالية، حثها Mix and Lotkimer (٢٠٢٠) على "اغتنام هذه الفرصة لإعادة

النظر في الآثار الاقتصادية الأوسع لهذا المعيار المحاسبي الجديد، والعمل مع منظمي البنوك لدراسة التأثير المتوقع على قروض الأعمال الصغيرة عن كذب، الائتمان الاستهلاكي، والإقراض العقاري، وإيلاء اهتمام خاص لمجتمعات الأقليات وذوي الدخل المنخفض. الأهم من ذلك، يجب أن نؤكد ما إذا كان تنفيذ CECL سيثبت أنه مساير للاتجاهات الدورية. على غرار الوضع خلال GFC حيث طلب من لجنة الأوراق المالية والبورصات إجراء بحث، يتطلب القسم ٤٠٢٦ (و) من قانون CARES من المراقب المالي العام للولايات المتحدة إجراء دراسة حول القروض وضمانات القروض والاستثمارات الأخرى المنصوص عليها في القسم ٤٠٠٣. (Maurer 2020) ويقترح أن تأثير محاسبة CECL سيتم إدراجه في تلك الدراسة الحكومية.

٢/٧ الاتحاد الأوروبي والمملكة المتحدة

كان التوجيه الرئيسي المقدم إلى المؤسسات المالية في الاتحاد الأوروبي والمملكة المتحدة من BCBS و EBA و ESMA و BoE (BCBS 2020؛ EBA 2020؛ ESMA 2020؛ BoE 2020). فليس من المستغرب أن يكون الهدف الأكبر من هذه الوثائق التوجيهية هو ضمان استقرار القطاع المالي العالمي. وتُصحح البنوك بأنه عند اعتماد متطلبات ECL و SICR وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩، لا ينبغي لها إرسال إشارات تشير إلى حدوث صدمات في السوق. وفي بيان التوجيه (وبالتنسيق مع بيان مماثل من قبل ESMA)، يرى 1: (EBA 2020) أن الطبيعة القائمة على المبادئ للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ تتطلب ممارسة الحكم ويوجه قانون المحاسبة المصري (EBA) Egyptian Businessmen's Association أن "المرونة المضمنة في الأطر المحاسبية والتنظيمية يجب استخدامها بالكامل من قبل المؤسسات للمساعدة في الحفاظ على السلامة خلال الأزمة وتوفير وظائف حاسمة للاقتصاد". في سياق تقييم SICR، يمضي 3: (EBA 2020) في اقتراح أنه يجب على البنوك ممارسة حكمها "للتخفيف من أي تأثير محتمل للتحويلات بين المراحل وسيساعد على تجنب المبالغة في آثار الصدمة". بطريقة مماثلة، في رسالة إلى الرؤساء التنفيذيين في المملكة المتحدة كتبها سام وودز، نائب المحافظ والرئيس التنفيذي لهيئة التنظيم التحوطي (BoE 2020: 1)، حذر الرؤساء التنفيذيون من أن المبالغة الكبيرة في تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة قد تدفع إلى سلوك يؤدي إلى سلوك غير ضروري وتشديد شروط الائتمان.

على عكس الوضع في وقت GFC The Global Financial Crisis، فإن الطبيعة القائمة على المبادئ للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ هي التي يتم الاستقادة منها من قبل المشرفين على البنوك الاحترازية والبنوك بهدف الحفاظ على الأقل على صورة الاستقرار المالي، إن لم يكن جوهره النظام. ويقدم (Angeloni 2020)، التأكيد في الأصل، وهو عضو سابق في مجلس الإشراف في البنك المركزي الأوروبي، ملخصاً مناسباً للمانترا التي يروج لها حالياً المنظمون المصرفيون الذين يخدو بمبدأ الحيطة والحذر فيما يتعلق بمحاسبة ECL: "هذه المرة يأتي التهديد من خارج القطاع المصرفي، وأن هذا الأخير يحتاج إلى الحماية من شدة الصدمة. تدرك [هيئات الرقابة المصرفية] أن البنوك يمكن أن تكون هذه المرة "جزءاً من الحل" إذا ساعدت في تخفيف تأثير الصدمة على الاقتصاد الحقيقي. ولكي يحدث هذا، يجب أن يصبح التنظيم والإشراف الاحترازيان أكثر تساهلاً، على الأقل لمرحلة مؤقتة قبل استئناف الاستثمار الخاص والاستهلاك تلقائياً".

ويقتر (Angeloni 2020) بإمكانية وجود خطر أخلاقي في نهج "التنظيم البسيط" ولكنه يعتقد أن الأزمة الحالية تجعل الأمر يستحق المخاطرة. ويعتمد التفسير "المتساهل" للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الذي يروج له EBA و ESMA و BoE على بعض الافتراضات التي قد تتحقق أو لا تتحقق. ولعل أهم هذه الافتراضات هو أن الآثار الاقتصادية لأزمة COVID-19 مؤقتة وقصيرة المدى. يقوم هذا الافتراض على جهود التخفيف التي تبذلها الحكومات والمؤسسات المالية لمواجهة الآثار الاقتصادية السلبية للأزمة. وينص 5: (BoE 2020) على أن: "من الواضح أن الأسواق تتجه نحو الانخفاض بشكل كبير، ويمكن أن يكون للخطوات التي يتم اتخاذها لاحتواء الفيروس (بما في ذلك التباعد



الاجتماعي وإغلاق الأعمال)، إذا تم الحكم عليها بشكل منفصل، آثار سلبية على قدرة المقترضين على الدفع. ومع ذلك، لا ينبغي الحكم على هذه العوامل بمعزل عن غيرها لأن الحكومات والبنوك المركزية على مستوى العالم قد أعلنت عن تدخلات غير مسبوقة لتقليل التأثير على الأفراد والشركات".

بازل ٣/٧ (Basel Committee on Banking Supervision) (BCBS 2020: 2):

"عندما تكون البنوك قادرة على وضع توقعات بناءً على معلومات معقولة وداعمة، تتوقع اللجنة أن تعكس تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة التأثير المخفف للدعم الاقتصادي الهام وتدابير الإعفاء من المدفوعات التي وضعتها السلطات العامة والقطاع المصرفي. أثناء تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، يجب ألا تطبق البنوك المعيار آلياً ويجب أن تستخدم المرونة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩، لإعطاء الوزن الواجب للاتجاهات الاقتصادية طويلة الأجل".

ونتيجة لهذا الافتراض بأن الآثار مؤقتة، قام المنظمون المصرفيون المتحوظين في الاتحاد الأوروبي والمملكة المتحدة بتعزيز التوجيه الذي يعلق بشكل أساسي متطلبات واختبارات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩. في سياق تقييم SICR، (ESMA 2020: 3)، على: "أن التدابير المتخذة في سياق تفشي COVID-19 والتي تسمح أو تتطلب أو تشجع على تعليق أو تأخير المدفوعات، لا ينبغي اعتبارها ذات تأثير مباشر على تقييم ما إذا كانت القروض قد تعرضت لنظام SICR أم لا. لذلك، لا ينبغي اعتبار الوقف الاختياري في ظل هذه الظروف بحد ذاته بمثابة إطلاق تلقائي لنظام SICR".

هذا الافتراض بأن الأمور ستتحسن عاجلاً وليس آجلاً، جنباً إلى جنب مع المستويات القصوى الحالية من عدم اليقين والتي يُزعم أنها تجعل من المستحيل توليد توقعات اقتصادية قصيرة الأجل معقولة ومدعومة (ESMA 2020)، قاد المنظمين المصرفيين المتحوظين في الاتحاد الأوروبي والمملكة المتحدة إلى التوصية، مع افتراض ثبات باقي المتغيرات، على البنوك أن "تعطي وزناً أكبر للتوقعات المستقرة طويلة الأجل كما يتضح من التجربة السابقة وأن تأخذ في الاعتبار تدابير الإغاثة التي تمنحها السلطات العامة - مثل وقف الدفع (Bank of England 2020) ESMA 2020: 4; see also BCBS 2020; Bank of England 2020). ومع ذلك، فإن ملاحظة المنظمين المصرفية الاحترازية الخاصة بأن ندرة المعلومات المتاحة والموثوقة في السياق الحالي، ستواجه جهات الإصدار مشاكل في إنشاء توقعات اقتصادية قصيرة الأجل معقولة ومدعومة (ESMA 2020: 4) تتساءل عن الحكمة من توجيهاتهم حول محاسبة الخسائر الائتمانية المتوقعة و SICR، على الأقل لفترات التقارير خلال عام ٢٠٢٠، إن لم يكن أطول. والأهم من ذلك، في الوقت الذي أصدر فيه المنظمون المصرفيون الذين يخدو بمبدأ الحيطة والحذر توجيهاتهم، لم يكن أحد في وضع يسمح له بـ "معرفة" متى سينتهي التأثير الطبي لـ COVID-19، ناهيك عن امتلاك المعرفة حول ما إذا كانت الآثار الاقتصادية ستكون قصيرة الأجل أو طويلة الأجل، ولا كميتها النهائية.

وتشير الأدلة المتاحة إلى أنه من غير المرجح أن تتحسن الظروف الاقتصادية بشكل كبير على المدى القصير. حيث أفاد صندوق النقد الدولي عن آفاق الاقتصاد العالمي في تقريره، أنه قد خفض معدل النمو العالمي لعام ٢٠٢٠ بمقدار ٦.٣ نقطة مئوية، مما أدى إلى أن "الإغلاق الكبير هو أسوأ ركود منذ العهد الكبير". الكساد، وأسوأ بكثير من الأزمة المالية العالمية (IMF 2020a). استناداً إلى بأن الوباء يتحسن في نهاية عام ٢٠٢٠، ويوضح تقرير آفاق الاقتصاد العالمي الصادر عن صندوق النقد الدولي لشهر أبريل ٢٠٢٠ التغييرات لعام ٢٠٢٠ في الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي للولايات المتحدة ومنطقة اليورو والاقتصادات المتقدمة الأخرى مثل -٥.٩ و ٧.٥ و ٤.٦ على التوالي مع وجود علامات فقط على نمو الناتج المحلي الإجمالي الإيجابي الجزئي في عام ٢٠٢١ (IMF 2020b). ويبدو توجيه المنظمين المصرفيين الاحترازيين أقرب إلى السلوك المزعوم للنعامة التي تتجاهل الخطر المحيط بها بدفن رأسها في الرمال! إن اندفاعهم إلى تبني إرشادات متساهلة بشأن محاسبة الخسائر الائتمانية المتوقعة يبدو غير حكيم وغير مدروس.

IASB و IOSCO ٤/٧

في ٢٧ مارس ٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) وثيقة موجزة عن COVID-19 ونهج ECL في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ (IASB 2020). لم تحتوي الوثيقة على قواعد منقحة ولكنها سعت إلى تعزيز مبادئ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بشأن الخسائر الائتمانية المتوقعة. وذكر المجلس الدولي لمعايير المحاسبة أنه كان على اتصال بعدد من المنظمين التحوطين والأوراق المالية وأشار إلى وجود التوجيهات التي أصدرتها تلك الشركات. ولم يؤيد المجلس الدولي لمعايير المحاسبة هذه التوجيهات ولم يعترض عليها، ولكنه ببساطة لفت انتباه معدي القوائم المالية إليها.

وذكر مجلس معايير المحاسبة الدولية معدي القوائم المالية بالحاجة إلى ممارسة الحكم المهني وأن محاسبة الخسائر الائتمانية المتوقعة تتطلب استخدام الافتراضات. وأشار إلى أن هذه الافتراضات ستحتاج إلى إعادة تقييم على أساس مستمر مع ظهور معلومات جديدة لتسليم فترة الوباء. وذكّرت وثيقة المجلس الدولي لمعايير المحاسبة بأن مسألة تقييمات SICR يجب أن تتم من منظور العمر الإجمالي المتوقع لأداة مالية. وتتوافق إرشادات مجلس معايير المحاسبة الدولية مع تلك التي قدمها المنظمون في الاتحاد الأوروبي والمملكة المتحدة، ولكن على الرغم من أن مجلس معايير المحاسبة الدولية يؤكد على الحاجة إلى "معلومات معقولة وداعمة"، إلا أنه أقل تأكيدًا بكثير من المنظمين في الاتحاد الأوروبي/ المملكة المتحدة في وضع الافتراضات حول مدة الأزمة.

وفي بيان إعلامي بتاريخ ٣ أبريل ٢٠٢٠ (IOSCO 2020)، أيدت المنظمة الدولية لهيئات الأوراق المالية (IOSCO) متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ كأساس لضمان توفير معلومات مالية عالية الجودة وحماية المستثمرين وأسواق رأس المال أثناء أزمة فيروس كورونا (COVID-19). ودعمت IOSCO توجيهات مجلس معايير المحاسبة الدولية (٢٠٢٠) وعززت الحاجة إلى تجنب التطبيق الآلي لمتطلبات الخسائر الائتمانية المتوقعة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ وأن معدي التقارير المالية يجب أن يكونوا حذرين بشأن التمييز بين التأثيرات المؤقتة والتأثيرات طويلة الأجل عند تقييم SICR. وتم التأكيد في البيان الإعلامي على أهمية الامتثال للمبادئ الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات ومعايير المحاسبة الدولي ١ عرض القوائم المالية، وذلك لضمان أن أسواق رأس المال على علم تام في الوقت المناسب.

٥/٧ FASB :

في نفس التاريخ الذي أرسل فيه ميكس ولوتكيمير رسالتهم إلى رئيس مجلس معايير المحاسبة المالية، كاتلين كيسي، رئيس مؤسسة المحاسبة المالية (FAF)، التي تشرف على مجلس معايير المحاسبة المالية، كتبت إلى قادة الأغلبية والأقلية في مجلس النواب ومجلس الشيوخ (Casey 2020). كان هدفها هو إزالة الأقسام المؤقتة من قانون CARES المقترح والتي من شأنها تجاوز معايير FASB فيما يتعلق بـ CECL وإعادة هيكلة الديون المتعثرة. فيما يتعلق بمقترحات تجاوز محاسبة CECL، ويقدم (Casey 2020) ثلاث حجج ضد الاقتراح:

١. لم تكن القضية التي تشغل هي مسألة إعداد التقارير المالية وإنما تتعلق بضمان امتلاك البنوك لرأس المال الكافي. ولا يمكن معالجة هذه المسألة إلا من خلال التغييرات التي أجراها المنظمون المصرفيون التحوطين. والتغيير في طريقة المحاسبة لن يحل القلق الاحترازي.
٢. من خلال تجاوز مؤتمر محاسبة CECL التابع لمجلس معايير المحاسبة المالية، من شأنه أن يؤثر سلبًا على توفير معلومات مفيدة للقرار ويضر بالمستثمرين وأسواق رأس المال لأن CECL كانت طريقة أفضل مقارنة بنموذج الخسارة المتكبد السابق.
٣. سيؤدي إلغاء محاسبة CECL إلى فرض تكاليف غير ضرورية وكبيرة على البنوك والشركات الأخرى لأنها استثمرت بالفعل بكثافة في ترحيل معلوماتها والأنظمة الأخرى من نهج الخسارة المتكبد القديم إلى CECL.



بالإضافة إلى ذلك، يشير Casey (٢٠٢٠: ٢) إلى التهديد الذي يهدد استقلال مجلس معايير المحاسبة المالية والذي ارتبط بتدخل الكونجرس في عملية وضع المعايير الخاصة بمجلس معايير المحاسبة المالية، مشيراً إلى أنه "يقوض بشكل أساسي النهج طويل الأمد والمختبر بالوقت في الولايات المتحدة تجاه الشفافية، وضع معايير محاسبية صارمة ومستقلة، يعتمد عليها المشاركون في السوق والتي تلعب دوراً مهماً في دعم أسواق رأس المال والاقتصاد الأوسع.

واعترض رئيس مجلس معايير المحاسبة المالية، هارولد شرودر، على اقتراح الكونجرس بالسماح للبنوك بالانسحاب من محاسبة CECL. وتم التقرير عن أنه أشار إلى أن توفير الخيار سيعني أن بعض الشركات ستستمر في اعتماد CECL والبعض الآخر لن يفعل ذلك و "لا يحب المستثمرون عدم وجود خيار سيحققه" (Lugo 2020). وكرر شرودر ملاحظة رئيس FAF بأن القانون المقترح من شأنه أن يفرض تكاليف باهظة لأن العديد من الشركات قد أعدت بالفعل لمحاسبة CECL. بالإضافة إلى ذلك، عزز (Lugo 2020) القلق بشأن التهديد الذي يهدد استقلالية FASB.

٨- قانون CARES لمكافحة COVID 19 :-

على الرغم من حجج مجلس معايير المحاسبة المالية، فقد نجح معارضو محاسبة CECL في نهاية المطاف في دمج أحكام في قانون CARES مما أدى إلى بعض التراجع ضد تنفيذ ASC 326 من FASB. الفقرة (ب) من القسم ٤٠١٤، الإغاثة المؤقتة الاختيارية من المتوقع الحالي خسائر الائتمان، تنص على ان "بصرف النظر عن أي حكم آخر من أحكام القانون، لا يُطلب من أي مؤسسة إيداع مؤمن عليها أو شركة بنك قابضة أو أي شركة تابعة لها الامتثال لتحديث معايير المحاسبة لمجلس معايير المحاسبة المالية رقم ٢٠١٦-١٣ ("قياس خسائر الائتمان على الأدوات المالية")، بما في ذلك المنهجية الحالية لخسائر الائتمان المتوقعة لتقدير مخصصات خسائر الائتمان، خلال الفترة التي تبدأ من تاريخ سن هذا القانون وتنتهي في "

١. تاريخ انتهاء حالة الطوارئ الوطنية المتعلقة بنفسي مرض فيروس كورونا الجديد (-COVID-19) الذي أعلنه الرئيس في ١٣ مارس ٢٠٢٠ بموجب قانون الطوارئ الوطني (٥٠ U.S.C. 1601 وما يليها)؛ أو

٢. ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

ومن المهم ملاحظة أن القسم ٤٠١٤ لا يزيل بشكل دائم متطلبات CECL لـ ASC 326 ولكنه يوفر للبنوك خيار عدم تطبيق تلك المتطلبات وإذا تم اتخاذ هذا الخيار، فلا يمكن ممارسته إلا حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ على أبعد تقدير (فترة لا تزيد عن ثمانية أشهر من سن CARES). بالتزامن مع سن قانون CARES، أصدر مكتب المراقب المالي للعملة (الخزانة) ومجلس محافظي نظام الاحتياطي الفيدرالي والمؤسسة الفيدرالية للتأمين على الودائع قاعدة نهائية مؤقتة تسمح للبنوك التي تطبق CECL قبل نهاية ٢٠٢٠ خيار التأخير لمدة عامين في تقدير تأثير CECL على رأس المال التنظيمي، بالنسبة لذلك إذا تم استخدام طريقة الخسارة المتكبدة، تليها فترة انتقالية مدتها ثلاث سنوات (Office of the Comptroller of Currency, Treasury et al. 2020). تخفف هذه القاعدة الجديدة بشكل فعال قيود رأس المال الاحترازية التي كان من الممكن أن يتم تكبدها باستخدام CECL.

وأفاد Hagerty (٢٠٢٠) أنه في أعقاب سن قانون CARES مباشرة، تهدف الصناعة المصرفية إلى مواصلة ممارسة الضغط لجعل الإعفاء المؤقت من CECL دائماً. وكانت البنوك قادرة في البداية على إثارة التفاؤل بشأن هذه النتيجة المحتملة عندما أصدر كبير المحاسبين في لجنة الأوراق المالية والبورصات، ساجار تيوتيا، بياناً عاماً في ٣ أبريل يشير في هذه الوثيقة إلى أنه بالنسبة لتلك الشركات التي تمارس الخيارات الممنوحة لها في الأقسام ٤٠١٣ و ٤٠١٤ من CARES، لن يعترض موظفو SEC "على الاستنتاج بأن هذا يتوافق مع GAAP للفترة التي تكون فيها هذه الانتخابات متاحة"

(Toyota 2020; White 2020b). وأدى ذلك إلى تجنب أي تعارض محتمل مع المتطلبات القديمة التي تقضي بأن القوائم المالية يجب أن تمتثل لمبادئ المحاسبة المقبولة عمومًا في الولايات المتحدة. ومع ذلك، أفاد (White (2020 B) أن العديد من البنوك سرعان ما تعيد النظر فيما إذا كانت فوائد اعتماد خيار عدم الامتثال لمحاسبة CECL تستحق التكاليف. كان أحد الأسباب الرئيسية لذلك هو أن CARES قدمت الإعفاء فقط حتى 31 ديسمبر 2020، على أبعد تقدير. عندما تم التماس توضيح من لجنة الأوراق المالية والبورصات حول كيفية إدارة متطلبات CARES، تم اكتشاف أن تلك الشركات التي تبنت الخيار ستكون مطلوبة "لإعادة صياغة نتائجها السنوية حتى تاريخها عندما تتبنى المعيار لتعكس تطبيقه اعتبارًا من بداية السنة المالية (1 يناير 2020 لكيان مدته سنة تقويمية) (EY 2020: 1). وبالتالي، ستظل البنوك بحاجة إلى الاحتفاظ بالمعلومات الضرورية وإجراء القياسات اللازمة سواء مارسوا الخيار بموجب CARES أم لا. لقد خففت متطلبات لجنة الأوراق المالية والبورصات بشكل فعال من الإعفاء المؤقت الذي حصل عليه أعضاء جماعات الضغط المصرفية وأنصارهم السياسيين. ويلاحظ (White 2020b) التعليقات الواردة من الاستشاريين الذين عززوا الحجة التي قدمتها سابقًا FAF و FASB بأن العديد من البنوك قد استثمرت بالفعل بكثافة في تطوير الأنظمة اللازمة لتطبيق محاسبة CECL لعام 2020. ونتيجة لذلك، كانت تلك البنوك مترددة في إهدار هذا الاستثمار.

أخيرًا، أدى تخفيف قيود رأس المال الاحترازية من قبل مكتب المراقب المالي للعملة (الخزانة) ومجلس محافظي نظام الاحتياطي الفيدرالي والمؤسسة الفيدرالية لتأمين الودائع إلى تقليل المخاوف الفورية للبنوك فيما يتعلق بالآثار السلبية المحتملة لمحاسبة CECL. وبعد تفشي كورونا وثيقة "IFRS توصيات هامة للتعامل مع التقارير المالية، حيث نشرت مؤسسة المعايير الدولية للتقارير المالية IFRS وثيقة بشأن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 الأدوات المالية خلال هذه الفترة من عدم اليقين الاقتصادي بسبب جائحة كوفيد 19، حيث تم إعداد الوثيقة للأغراض التعليمية، مع تسليط الضوء على المتطلبات الواردة في المعايير الدولية ذات الصلة للشركات التي تدرس كيف يؤثر الوباء على حساباتها المتعلقة بالخسائر الائتمانية المتوقعة.

٩- الدراسة الميدانية:

١/٩ الغرض من الدراسة

الغرض من الدراسة هو التحقيق في آثار تغيير المعايير المحاسبية للأدوات المالية على إدارة الأصول المالية للبنوك التجارية في مصر، مع التركيز على معيار المحاسبة الدولي 39 والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 9.

٢/٩ أسئلة البحث

- بناءً على الغرض من الدراسة، تمت صياغة الأسئلة البحثية التالية لتوجيه الدراسة:
١. ما مدى التزام البنوك التجارية في مصر بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9؟
 ٢. ما هو تأثير تطبيق IFRS 9 على المقارنة في محاسبة البنوك التجارية في مصر؟
 ٣. ما هي آثار جائحة كورونا على تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 9 على إدارة الأصول المالية للبنوك التجارية في مصر؟

٣/٩ أهمية الدراسة

تساهم الدراسة بشكل كبير في الأدبيات في مجال معايير المحاسبة والامتثال للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في مصر، لا سيما فيما يتعلق بالتغيير من معيار المحاسبة الدولي 39 إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 9. وتوفر الدراسة مزيدًا من المعلومات حول مدى امتثال البنوك التجارية للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 والعوامل المحاسبية للاختلافات في الامتثال وقابلية المقارنة لإدارة الأصول المالية. وتوفر الدراسة أساسًا مناسبًا لإجراء البحوث المستقبلية في مجال الامتثال للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 9 في مصر وتأثيراته على إدارة الأصول المالية. كما ستوفر النتائج معلومات للباحثين والممارسين لفهم آثار تغيير معايير المحاسبة على إدارة الأصول المالية للبنوك التجارية.



٤/٩ حدود الدراسة

جغرافياً، تم تحديد الدراسة في البنوك التجارية المختلفة في مصر. نظراً للإصدارات العديدة من المعايير المحاسبية المتغيرة للأدوات المالية، اقتصرت الدراسة على معيار المحاسبة الدولي ٣٩ و IFRS 9. وتشمل المتغيرات التي تم النظر فيها التصنيف والإدارة، وانخفاض القيمة، ومحاسبة التحوط كمؤشرات الامتثال للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩. كما تم الأخذ في الاعتبار معيار المحاسبة الدولي ٣٩ والإدارة الفعالة للأصول المالية. فيما يتعلق بالمستجيبين، تم تحديد الدراسة للإدارة والتمويل / المراجعة / موظفي الحسابات في البنوك التجارية. تم النظر في هذه الفئات من الموظفين لأنها أكثر انخراطاً ودراية بالمعايير المحاسبية المعتمدة للبنك وكذلك إدارة الأصول المالية للبنوك.

٥/٩ طرق البحث

اعتمد الباحث المنهج الكمي فيما يتعلق بالتصميم، تم استخدام تصميم البحث الوصفي. العينة المستهدفة للدراسة جميع الموظفين الدائمين من مختلف البنوك التجارية في مصر. ومع ذلك، كان الأفراد الذين يمكن الوصول إليهم هم مديرو الفروع وموظفو الحسابات / المراجعة / المالية في ١٤ بنكاً تجارياً في القاهرة. تظهر السجلات من مختلف البنوك أن متوسط كل فرع من فروع البنك لديه حوالي ثمانية موظفين في المجموع فيما يتعلق بهذه الفئات من الموظفين. لذلك، كان عدد الأفراد الذين يمكن الوصول إليهم من الدراسة ١١٢. ويوزع الأفراد الذين يمكن الوصول إليهم في الجدول رقم ١.

الجدول رقم ١. الأفراد الذين يمكن الوصول إليهم من الدراسة

نسبة مئوية (%)	التكرارات	فئة المستجيبين
٢٠.٥	٢٣	مديري الفروع
٧٩.٥	٨٩	المالية / المحاسبة / موظفي المراجعة
١٠٠	١١٢	مجموع

المصدر: البنك المركزي المصري ٢٠٢١

نظراً للعدد الصغير نسبياً من المستقيمين في العينة الذين يمكن الوصول إليهم، فقد تم اعتبار طريقة التعداد مناسبة وقابلة للتنفيذ لهذه الدراسة. أيضاً، كان الإحصاء ضرورياً لأن المستقيمين من الأفراد الذين يمكن الوصول إليهم مختلفة تماماً عن بعضها البعض.

٦/٩ أدوات جمع البيانات والإجراءات

تم استخدام الاستبيان لجمع البيانات. اعتبرت هذه الأداة مناسبة لأنها قدمت وسيلة أسرع بكثير لجمع المعلومات من الأفراد المتعلمين. تم اختبار الاستبيان مسبقاً في القاهرة باستخدام أربعة بنوك تجارية: مصر، الأهلي، التجاري الدولي، المصري الخليجي. إجمالاً، تم استخدام ٢٩ موظفاً للاختبار المسبق للاستبيان. كان معامل موثوقية كرونباخ ألفا الذي تم الحصول عليه من الاستبيان ٠.٨٧٢. والذي اعتبر موثوقاً به (Pallant, 2010).

تم استخدام فترة ثمانية أسابيع لجمع البيانات. بدأت عملية جمع البيانات اعتباراً من ١٢ يونيو ٢٠٢٢ وانتهت ١٠ أغسطس ٢٠٢٢. قبل إدارة الاستبيان، تم إجراء زيارات تعريفية غير رسمية للبنوك المختلفة لجمع معلومات إضافية بشأن القضايا قيد الدراسة. تم إجراء الاستبيانات بشكل شخصي على ١١٢ موضوعاً تم أخذ عينات منهم. تم تنفيذ إجراءات جمع البيانات على ثلاث مراحل. كانت المرحلة الأولى هي جمع قائمة المستجيبين. أما المرحلة الثانية فكانت توزيع الاستبيانات بينما ركزت المرحلة الثالثة على استرجاع الاستبيانات. من بين ١١٢ استبانة تم إجراؤها، تمكن الباحث من استرجاع ٨٤ استبانة مكتملة ودقيقة. أدى ذلك إلى معدل استجابة ٧٥ بالمائة.

٧/٩ معالجة البيانات وتحليلها

تم تجميع البيانات التي تم جمعها أولاً للفرز لضمان الدقة والوضوح. بعد الفرز، تم ترميزها باستخدام القيم العددية لعرض بيانات المنتج الإحصائي (SPSS) الإصدار ٢٤. بعد ذلك، تم إدخال البيانات في عرض البيانات لإكمال عملية التحليل. وتم استخدام المتوسط والانحراف المعياري لتحليل البيانات

المتعلقة بسؤال البحث الأول للدراسة بينما تم استخدام التكرارات والنسبة المئوية لتحليل البيانات الخاصة بسؤال البحث الثاني. وتم تحليل البيانات الخاصة بسؤال البحث الثالث باستخدام تحليل الانحدار المتعدد. وكان الأساس المنطقي لاستخدام هذه الأدوات الإحصائية هو أن جميع الردود تم ترميزها عدديًا باستخدام مقياس أحادي.

٨/٩ النتائج والمناقشة

كان الأساس المنطقي وراء سؤال البحث الأول هو فحص مدى ومستوى التزام البنوك التجارية في مصر بمتطلبات العرض والكشف عن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩. وفي الإجابة على هذا السؤال، توظف الدراسة الوسائل والانحرافات المعيارية لمعالجة السؤال. وتم النظر في ثلاثة أبعاد للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩: التصنيف والقياس، والانخفاض في القيمة، ومحاسبة التحوط. وتم استخدام عناصر متعددة لجمع البيانات حول هذه الأبعاد الثلاثة فيما يتعلق بمستويات الامتثال. وتم تجميع العناصر معًا باستخدام متوسط الردود لتشكيل كل بُعد من الأبعاد الرئيسية. ويتم عرض النتائج في الجدول رقم ٢.

الجدول رقم ٢. وجهة نظر المستجيبين حول أبعاد الامتثال للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩

Std. Dev	Mean	أبعاد الامتثال للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
٠.٣٧٨	٣.٢٦٨	التصنيف والقياس
٠.٣٢٧	٢.٨٦٥	الاضمحلال
٠.٤٣٣	٢.٩٥٩	التحوط
٠.٣٧٨	٣.٠٣١	Mean of all means

Source: Field data (2021) Where Std. Dev. = Standard Deviation (N = 73)

وكما هو مبين في الجدول رقم ٢، تظهر النتائج أن البنوك التجارية المختلفة في مصر تمتلك لمكون التصنيف والقياس للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ بشكل مفيد (المتوسط = ٣.٢٦٨، معدل التطوير = ٠.٣٧٨). وهذا يعني أن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ مع الفئات التي تعكس القياس، وهي التكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تمتلك من قبل البنوك. وتظهر آراء المستجيبين أن البنوك التجارية في مصر تمتلك بشكل هادف لمكون انخفاض القيمة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ (المتوسط = ٢.٨٦٥، معدل التطوير = ٠.٣٢٧). قد يعني هذا أن البنوك التجارية المختلفة في مصر تطبق نموذج انخفاض واحد على جميع أدواتها المالية الخاضعة لاختبار انخفاض القيمة. علاوة على ذلك، فإن النتائج تعني أنه يتم الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة (ECLs) في كل فترة تقرير، حتى لو لم تحدث خسائر فعلية. كما أظهرت النتائج أن البنوك المختلفة تمتلك لمكونات محاسبة التحوط للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ (المتوسط = ٢.٩٥٩، معدل التطوير = ٠.٤٣٣).

ويوضح الجدول رقم ٢ أن موظفي البنوك أدركوا بشكل إيجابي المراحل الثلاث للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، ونتيجة لذلك، تمتلك البنوك لجميع المراحل الثلاث من IFRS 9. وهذا يعني أن الأصول المالية للبنوك محتفظ بها إما بالقيمة العادلة أو بالتكلفة المطفأة، باستثناء الاستثمارات في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمناجزة، والتي يمكن الاحتفاظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. وفيما يتعلق بالالتزامات المالية، يتم استبعاد الأرباح والخسائر من تغيرات القيمة العادلة في الائتمان الخاص الناتج عن الالتزامات المالية غير المشتقة المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة من قائمة الدخل وبدلاً من ذلك يتم تحويلها إلى الدخل الشامل الأخر للبنوك. وبالمثل، فإن الخسائر المتوقعة (بدلاً من الخسائر المتكبدة) تنعكس في مخصصات انخفاض قيمة الأصول المالية غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، وترتبط محاسبة التحوط للبنوك ارتباطاً وثيقاً بإدارة المخاطر المالية.

وتُظهر النتائج أن البنوك تفي بمتطلبات العرض والإفصاح للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والتي تؤكد استنتاج (٢٠١٧) Gurengak بأن البنوك التجارية تمتلك على النحو الواجب للمعيار الدولي



للتقارير المالية ٩. وتتماشى هذه النتيجة مع تلك الخاصة (٢٠١٧) The Hewidi كان لديه دراسة تجريبية للشركات الكويتية وأبلغ عن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ باعتباره المعيار الذي يتمتع بأعلى معدل امتثال يبلغ ٢.٥٧٨، عندما تم استخدام مقياس غير خطي من أربع نقاط. ومع ذلك، فإن هذا أقل من درجة الامتثال في مصر مما يعني أن البنوك التجارية في مصر تمتثل أكثر من الشركات في الكويت فيما يتعلق بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩.

وتتوافق النتائج مع تعليقات Gornjak (٢٠١٨) الذي يفترض أن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ يقدم نهجاً استشرافياً جديداً في المحاسبة والذي يغير العمليات. وله تأثير على اتخاذ القرار وله تأثير على التقارير المالية. أضاف Gornjak (٢٠١٨) أن معظم الشركات في الاتحاد الأوروبي استبدلت معيار المحاسبة الدولي ٣٩ بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ بعد الأزمة المالية، وهي تمتثل حالياً بشكل هادف للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩. ومع ذلك، فإن النتائج تتعارض مع نتائج (٢٠١٧) Vatsadze التي أفادت بأن عدم الامتثال كان مشتركاً فيما يتعلق بالتصنيف والقياس وخسائر الائتمان المتوقعة ومحاسبة التحوط في معظم البلدان النامية. ومع ذلك، ففي حالة المملكة المتحدة، أصبحت مشكلة عدم الامتثال شيئاً من الماضي بعد الأزمة المالية عندما انتقلت البنوك والمؤسسات الأخرى من معيار المحاسبة الدولي ٣٩ إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩.

كان الهدف من سؤال البحث الثاني هو تحديد تأثير تطبيق IFRS 9 على قابلية المقارنة في محاسبة البنوك التجارية في مصر. أولاً، يمكن الاستنتاج من المسح أن أكثر من ٥١٪ من الأفراد في مرحلة مبكرة من عملية التنفيذ، على الرغم من أن حوالي ١١٪ من البنوك لم تبدأ بعد. أولاً، طلب من المستجيبين إبداء آرائهم حول إمكانية مقارنة التقارير المالية بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ في البنوك، بعد التغيير من المقارنة الحالية بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩.

الجدول ٣ رقم. وجهة نظر المستجيبين حول التغيير في إمكانية مقارنة التقارير المالية من معيار المحاسبة الدولي ٣٩ إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ في البنوك

كيف تعتقد أن قابلية مقارنة التقارير المالية بموجب IFRS 9 عبر البنك الذي تتعامل معه ستتغير من المقارنة الحالية بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩؟		
استجابات	التكرارات	نسبة مئوية (%)
لا تغيير	١٢	١٤.٣
لا يوجد فكرة	١٤	١٦.٧
تخفيض	٩	١٠.٧
زيادة	٤٩	٥٨.٣
مجموع	٨٤	١٠٠

Source: Field data (2021)

كما هو مبين في الجدول رقم ٣، عندما طُلب من المجيبين الإشارة إلى الكيفية التي يعتقدون بها أن قابلية مقارنة التقارير المالية بموجب IFRS 9 في البنوك المعنية ستتغير من المقارنة الحالية بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩، أشار ٥٨.٣% إلى أنها ستزداد. ومع ذلك، أشار ١٤.٣٪ من المستجيبين إلى أنه لن يكون هناك تغيير، بينما أشار ١٦.٧٪ إلى عدم وجود فكرة لديهم. وهذا يدل على أن قابلية المقارنة بين التقارير المالية للبنوك المختلفة قد زادت بعد اعتمادها للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٩. وتتفق النتيجة مع تلك التي توصل إليها (٢٠١٨) Gebhardt and Novotny-Farkas التي تشير دراستها إلى أن القدرة التنبؤية لمخصصات خسائر القروض قد تحسنت بعد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. والتحليلات التكميلية، قاموا بتوثيق أن زيادة قابلية المقارنة لمخصصات خسارة القروض مرتبطة بالتقارب في البلدان لحساسية المخاطر للرافعة المالية المصرفية مما يشير إلى تحسن في فعالية انضباط السوق.

تكتشف الدراسة ما إذا كانت البنوك تنوي إجراء عملية موازية لحسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ ومخصصات خسارة القروض بموجب تطبيق معيار

المحاسبة الدولي ٣٩. والنتائج معروضة في الجدول رقم ٤. وكما هو مبين في الجدول، الأغلبية (٦٤.٣٪) من المستجيبين أشاروا إلى نعم، لمدة ١٢ شهراً خلال عام ٢٠٢١ عندما سئلوا عما إذا كان بنكهم يعتزم إجراء تشغيل موازٍ لحسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ ومخصصات خسارة القروض بموجب تطبيق معيار المحاسبة الدولي ٣٩. الجدول رقم ٤. رأي المجيبين في نية البنوك إجراء عملية موازية لحسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ ومخصصات خسارة القروض بموجب تطبيق معيار المحاسبة الدولي ٣٩

استجابات	عدد	%
نعم، لأكثر من ١٢ شهراً	٨	٩.٥
نعم، لمدة ١٢ شهراً خلال عام ٢٠٢١	٥٤	٦٤.٣
نعم ولكن لفترة أقل من ٦ أشهر خلال عام ٢٠٢١	١١	١٣.١
ليس لدي رأي في هذا السؤال	١١	١٣.١
مجموع	٨٤	١٠٠

Source: Field data (2021)

وتتوافق النتيجة التي تم التوصل إليها من الجدول رقم ٤ مع تعليقات (٢٠١٧) Gornjak الذي يفترض أن أحد التغييرات الرئيسية مع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ هو أن الشركات تحتاج إلى حساب خسائر الائتمان المتوقعة بدلاً من الخسائر المتكبدة فقط. وأضاف أن معظم المؤسسات تنوي إجراء تشغيل موازٍ لحسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ ومخصص خسارة القروض بموجب تطبيق معيار المحاسبة الدولي ٣٩ لمدة ١٢ شهراً خلال سنوات التنفيذ.

كما طُلب من المجيبين الإشارة إلى كيفية تقييمهم للمخاطر المتمثلة في عدم استعداد البنك بالكامل للتطبيق الأولي للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٩. النتائج معروضة في الجدول ٥. وكانت الغالبية (٧٢.٦٪) من المجيبين ترى أن المخاطر لدى البنوك المعنية لن تكون مستعدة بشكل كامل للتطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. وهذا يعني أن اعتماد وتنفيذ IFRS 9 ليحل محل معيار المحاسبة الدولي ٣٩ لا يؤدي إلى مستوى عالٍ من المخاطر على البنوك التجارية المختلفة في مصر.

الجدول ٥. يرى المشاركون في الاستطلاع مخاطر عدم استعداد البنوك بالكامل للتطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩

كيف تقيم خطر عدم استعداد البنك الذي تتعامل معه بشكل كامل للتطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩؟	الترددات	نسبة مئوية (%)
غير موجود	١٢	١٤.٣
صغير	٦١	٧٢.٦
كبير	٦	٧.١
كبير جداً	٥	٦.٠
مجموع	٨٤	١٠٠

Source: Field data (2021)

كما طُلب من المشاركين تقييم التحديات العملية لتطبيق IFRS 9 في البنوك المختلفة في ظل جائحة كورونا. والنتائج معروضة في الجدول رقم ٦. توجد اختلافات بين البنوك عندما يتعلق الأمر بتحديات تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩. ويتم تقديم هذا السؤال كسؤال تصنيف وقد اختار الباحث تقديم الإجابات التي حصلت على أعلى مرتبة من عدد المجيبين. وأشارت غالبية المجيبين (٨٤.٥٪) إلى أن كيفية دمج المعلومات المستقبلية والنقاطها هي المجال الأكثر تحدياً عملياً الذي تواجهه البنوك المعنية فيما يتعلق بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩.



الجدول رقم ٦. رأي المستجيبين حول التحديات العملية لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ في ظل جائحة كورونا

التكرارات	%	التحديات العملية لتنفيذ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩
٧١	٨٤.٥	كيفية دمج والتقاط المعلومات المستقبلية
٤٦	٥٤.٨	تتبع حالة الائتمان الأصلية (التصنيف / التسجيل)
٦	٧.١	كيف يمكن موازنة معلومات المخاطر من منظور الحيطة مع منظور أكثر حيادية للتقارير المالية بموجب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية؟
٥٦	٦٦.٧	كيف تولد توقعات متعددة السنوات لخسائر الائتمان المتوقعة؟
٥	٦.٠	الإفصاحات
٧	٨.٣	الحوكمة والضوابط
٦٥	٧٧.٤	جودة البيانات
٤٧	٥٦.٠	توافر الموارد الماهرة

Source: Field data (2021) (N = 84)

ويوضح الجدول رقم ٦ أن جودة البيانات (٧٧.٤٪)، وكيفية توليد توقعات متعددة السنوات لخسائر الائتمان المتوقعة (٦٦.٧٪)، وتوافر الموارد الماهرة (٥٦٪)، وتتبع حالة الائتمان الأصلية (٥٤.٨٪) تعتبر موضوعات في هذا الوضع الحالي. وتظهر النتائج أن البنوك تواجه تحديات عملية في تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩، ومع ذلك، فإن فوائد تطبيق IFRS 9 تفوق نقاط الضعف. وتؤكد النتائج مع ما توصل إليه (٢٠١٧) Simons الذي يفترض أن التكامل الفعال وجودة البيانات وتوافر الموارد الماهرة هي نقاط ضعف تواجهها الشركات في ظل جائحة كورونا. وفقاً لسيمونز، فإن الفوائد تفوق تكاليف التنفيذ. وعيب آخر هو عدم التقارب مع المعايير الأخرى. ومع ذلك، يعتقد مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) أن متطلبات الاعتراف والتصنيف والقياس هي نفسها في البلدان المتقدمة وأن المنظمات ذات التركيز العالمي ليست في وضع تنافسي غير مؤات بشكل رئيسي فيما يتعلق بنماذج محددة من حالات الضعف (Mutawa and Huwaidi, 2017).

وفيما يتعلق بكيفية تأثير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ على مستويات مخصصات خسائر الائتمان للبنوك في ظل جائحة كورونا، أشار ٦١.٣٪ من المستجيبين إلى أن المستوى هو نفسه اليوم، بينما رأى ٥٧.٢٪ من المستجيبين أنه قد ارتفع بنسبة ١٠٪. وهذا يعني أنه كان هناك مستوى معين من التغيير الإيجابي في تنفيذ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ في ظل جائحة كورونا. كذلك، توقعت غالبية (٥٤.٤٪) من المجيبين أن يؤثر IFRS 9 على مقارنة مخصصات خسائر الائتمان بين مؤسسات الائتمان المختلفة بشكل أقل. وبالمثل، رأى ٥٨.٢٪ من المستجيبين أنهم يتوقعون زيادة في هوامش الإقراض بعد اعتماد وتنفيذ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ في ظل جائحة كورونا. وعلاوة على ذلك، طلب من المستجيبين توضيح ما إذا كانوا يحسبون خسائرهم المتوقعة بموجب IFRS 9. والنتائج معروضة في الجدول رقم ٧. ومن الجدول، يمكن ملاحظة أن ٦٤.٣٪ من المستجيبين ذكروا أنهم يحسبون خسائر الائتمان المتوقعة ويبلغون ذلك داخلياً بينما أشار ٣٥.٧٪ إلى أنهم ينقلون ذلك داخلياً وخارجياً.

الجدول رقم ٧. رأي المجيبين في الخسائر المتوقعة بموجب IFRS 9

الاستجابات	هل تتوقع إجراء حساب بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ قبل عام ٢٠١٨	وصول خسائر المتوقعة؟
	Frequency (No.)	Percent (%)
نعم داخلياً	٥٤	٦٤.٣
نعم، داخلياً وخارجياً	٣٠	٣٥.٧
مجموع	٨٤	١٠٠

المصدر: مخرجات التحليل الإحصائي

وتظهر النتائج التي ظهرت من الجدول أرقام من ٣ إلى ٧ أن تنفيذ IFRS 9 له تأثير معتدل وإيجابي على إمكانية المقارنة في محاسبة البنوك التجارية في مصر في ظل جائحة كورونا. وتدعم النتائج التأكيد على وجود العديد من الاختلافات بين نموذج خسارة الائتمان المتوقعة في IFRS 9 وتأثير جائحة كورونا. ويتضمن معيار المحاسبة الدولي ٣٩ العديد من نماذج انخفاض القيمة، بينما يضع IFRS 9 إرشادات للشركات لتطوير قواعدها الخاصة (KPMG, 2014). وتدعم النتائج التقدير الذي تفضله معظم الشركات في الصناعة المصرفية لحساب خسائرها المتوقعة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ قبل عام ٢٠١٨، والتقارير عن ذلك داخلياً (KPMG, 2014). وعلاوة على ذلك، أشارت (KPMG, 2014) إلى أن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ يعطي مجالاً للتعديلات الجديدة ونطاقاً أوسع لتقدير الانخفاض في القيمة. وتعتمد هذه الأحكام على قدرة الشركة على تقدير خسائر الائتمان المتوقعة وما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل كبير.

وكان الأساس المنطقي لسؤال البحث الأخير هو معرفة آثار جائحة كورونا على تغيير المعايير المحاسبية للأدوات المالية (من معيار المحاسبة الدولي ٣٩ إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩) وإدارة الأصول المالية للبنوك التجارية في مصر. ولمعالجة هذا الهدف، استخدمت الدراسة تحليل الانحدار الخطي لتحليل البيانات. قبل تحليل البيانات، فحصت الدراسة العلاقة الخطية المتعددة. وتم استخدام الإصدار ٢٤.٠ من SPSS لتقييم عامل تضخم التباين (VIF) الذي يقيس العلاقة الخطية المتعددة في نموذج الانحدار نظراً لأن العلاقات الخطية المتعددة تضخم الأخطاء المعيارية بشكل مفضل. وبالتالي، فإنه يجعل بعض المتغيرات غير ذات دلالة إحصائية بينما يجب أن تكون مهمة بخلاف ذلك. وتم التعامل مع المراحل الثلاث للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ كمتغيرات مستقلة بينما تم التعامل مع تأثير جائحة كورونا كمتغير تابع على التوالي. والنتائج معروضة في الجدول رقم ٨.

الجدول رقم ٨. آثار جائحة كورونا على إدارة الأصول المالية للبنوك التجارية في مصر في ظل تطبيق

IFRS 9

Collinearity Statistics		Standardised Coefficient		Unstandardised Coefficient		المتغيرات
VIF	Tolerance	Sig.	Beta (B)	Std. Error	B	
1.596	0.628	0.000	0.279**	0.023	0.284	التصنيف والقياس
1.651	0.604	0.000	0.124**	0.023	0.123	الاضمحلال
2.071	0.482	0.000	0.112**	0.023	0.099	محاسبة التحوط
1.744	0.575	0.000	0.099**	0.027	0.112	سنوات خبرة الموظفين
1.465						Constant
0.712						R
0.594						R Square
0.572						Adjusted R Square

Source: Field data **p < 0.01 (N = 73) Dependent Variable: Financial asset management

كما هو مبين في الجدول رقم ٨، ساهمت جميع المراحل الثلاث للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ وسنوات خبرة الموظفين بشكل إيجابي على تأثير جائحة كورونا في مصر. فيما يتعلق بالمراحل الثلاث للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩، فإن التصنيف والقياس (B = 0.279، p < 0.01)، والانخفاض في القيمة (B = 0.124، p < 0.01)، ومحاسبة التحوط (B = 0.112، p < 0.01) ساهم بنسبة ٢٧.٩%، ١٢.٤% و ١١.٢% لإدارة الأصول المالية للبنوك التجارية في مصر بشكل ملحوظ. كما ساهمت سنوات خبرة الموظفين (B = 0.099، p < 0.01) بشكل إيجابي في إدارة الأصول المالية للبنوك التجارية في مصر.



ومع ذلك، من المهم ملاحظة أن إجمالي مساهمة المتغيرات المستقلة في التباين في المتغير التابع هو ٠.٥٩٤ مع R^2 المعدل ٠.٥٧٢. وهذا يعني أن سنوات خبرة الموظفين والامتثال للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ قادرة على التنبؤ أو تفسير ٥٩.٤ % من التباين في أثر جائحة كورونا للبنوك التجارية في مصر. وهذا يعني، بصرف النظر عن المراحل الثلاث للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ وسنوات خبرة الموظفين، أن المتغيرات الأخرى التي لم يتم أخذها في الاعتبار في النموذج لديها فرصة للمساهمة بنسبة ٤٠.٧ % في إدارة الأصول المالية للبنوك التجارية في مصر. وقد تعني النتائج أن تأثير جائحة كورونا على تطبيق IFRS 9 قد ساعد في تعزيز إدارة الأصول المالية للبنوك بشكل مفيد لنحو ٥٩.٤ % أي أن الامتثال للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ يعزز فعالية إدارة الأصول المالية للبنوك. وعلاوة على ذلك، تتوافق النتائج مع تعليقات (Vatsadze, 2017) الذي يفترض أن أحد التغييرات الرئيسية مع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ هو أن الشركات تحتاج إلى حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بدلاً من الخسائر المتكبدة فقط. ونتيجة لذلك، فإن الشركات التي نجحت في استبدال معيار المحاسبة الدولي ٣٩ بـ IFRS 9، تكون قادرة على تعزيز أصول الشركات بشكل فعال. ومع ذلك، فإن كيفية تفسير مستوى المعلومات في عملية التنفيذ وإدراكها يمكن أن يؤثر على قابلية المقارنة في المحاسبة بشكل سلبي بسبب وجود مساحة للتفسيرات الذاتية.

وبالمثل، تتطابق النتائج التي تمخضت عنها الدراسة مع نتائج (Gornjak, 2018) التي تحلل استبدال المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للأدوات المالية: معيار المحاسبة الدولي ٣٩ مقابل IFRS 9. ويقدم IFRS 9 تصنيفاً وقياساً جديدين للأدوات المالية ونموذجاً جديداً للأدوات المالية. وان انخفاض القيمة، والذي يستند إلى خسائر الائتمان المتوقعة. ويتم تصنيف الأدوات المالية إلى فئتين من القياس وهما التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩. وعلاوة على ذلك، وجد Gornjak (2018) أن IFRS 9 يقدم نهجاً استشرافياً جديداً في المحاسبة، وتغير المحاسبة الجديدة للعمليات، ولها تأثير على اتخاذ القرار وله تأثير على التقارير المالية. ويوضح هذا أن تغيير المعايير المحاسبية للأدوات المالية، أي من معيار المحاسبة الدولي ٣٩ إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩، له تأثير كبير ومتوسط على إدارة الأصول المالية للبنوك التجارية في مصر.

١٠ الخلاصة والنتائج والتوصيات

١٠/١ الخلاصة

يعكس هذا البحث التطورات الحالية فيما يتعلق بأثار جائحة COVID-19 على المحاسبة المالية وإعداد التقارير. وبالنسبة للتقارير السنوية لعام ٢٠٢١، ستعكس المخاوف بشكل أساسي في قضايا الاستمرارية، وأحداث قائمة المركز المالي غير المعدلة والإفصاحات الإضافية في تقارير المراجعة. وفي عام ٢٠٢١، ستؤثر حالة عدم اليقين العالية على التقارير المالية للبنوك في جميع أنحاء العالم. وقد تكون العواقب السلبية المحتملة على استقرار القطاع المالي العالمي كبيرة. نظراً لتعقيد الوباء، حيث أصبح التطبيق المحايد لمعايير المحاسبة الحالية أكثر أهمية من أي وقت مضى لأنه يضمن اتخاذ قرار موضوعي - معلومات مفيدة تخدم القابلية للمقارنة والحفاظ على تكافؤ الفرص والشفافية. ومع ذلك، فإن التدخلات العالمية من قبل الهيئات التنظيمية المصرفية الاحترازية لديها إمكانية كبيرة للتدخل في هذه المساهمات الأساسية لتقارير المالية.

والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ ومعيار ASC 326 الأمريكي هما معايير مستقبلية تستند إلى توقعات الشركات فيما يتعلق بأحداث الائتمان المستقبلية. وأنها توفر معلومات مستقبلية أكثر عن خسائر القروض من نموذج الخسارة المتكبدة المستخدم سابقاً. وتمثل محاسبة انخفاض قيمة الأصول المالية تحدياً خاصاً للبنوك، حيث تم تطويرها لدمج تقديرات تقريبية للأحداث الائتمانية والعجز النقدي الناتج عنها، وهي تستند إلى نموذج يستخدم احتمالات مرجحة إحصائية للمخاطر. والفروق بين ECL و CECL محدودة النطاق. وكلا المعيارين يحفزان على استخدام محاسبة القيمة العادلة. ومع ذلك، تظهر أن الدراسات من الأزمنة السابقة أن تطبيق القيمة العادلة يمكن أن يؤدي إلى مخاوف مشروعة وتأثير

مسايير للدورة الاقتصادية، مما يؤدي إلى تدهور التأثير ويلاحظ أن الشرط في قانون CARES للمراقب المالي العام للولايات المتحدة لإجراء دراسة حول تأثيرات محاسبة CECL. وللباحثين الأكاديميين دور رئيسي في تزويد المنظمين بالأدلة التجريبية حول فائدة القرار لنماذج ECL و CECL. وتشير الدراسة للتدخلات السياسية إلى أوجه التشابه والاختلاف في تجارب IASB و FASB بين تجربة GFC و COVID-19، وعلى الرغم من أن الأخير لا يزال أمامه طريق طويل لتكشف عنه. وصف GFC الصعوبات والخسائر الكبيرة التي يواجهها واضعو معايير المحاسبة على جانبي المحيط الأطلسي. وفي ذلك الوقت، سمحت جماعات الضغط المصرفية وسلطة المنظمين المصرفية الاحترازية لـ IASB و FASB بالمواجهة ضد بعضهما البعض في سلسلة من التراجع المنهك لمعايير القيمة العادلة لكل منهما. ومع ذلك، في حالة أزمة COVID-19 أن جماعات الضغط المصرفية وحلفائها السياسيين قد تبنوا بشكل كبير تكتيكات مماثلة لتلك المستخدمة في GFC، إلا أنهم كانوا غير فعالين إلى حد كبير في تحقيق تغييرات في معايير المحاسبة لـ ECL و CECL. وأن في الولايات المتحدة، أدى قانون CARES رسمياً إلى تزويد البنوك بخيار تأجيل محاسبة CECL، ولكن الإطار الزمني محدود للغاية لهذا الخيار، جنباً إلى جنب مع تخفيف طريقة قياس متطلبات رأس المال الاحترازية، ويعني أن المعارضين من محاسبة CECL فازت في الاسم فقط.

ويشير تحليل الاتحاد الأوروبي إلى أن الهيئات التنظيمية المصرفية الاحترازية قد شجعت البنوك على التقليل من آثار الوباء من خلال المبالغة في التأكيد على الاقتراح القائل بأن مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة يجب أن تستند إلى التوقعات بشأن المدى الطويل. كما هو الحال في الولايات المتحدة، يبدو المنظمون المصرفيون الذين يخذو بمبدأ الحيطة والحذر أكثر استعداداً هذه المرة للتحايل على تأثير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 9 من خلال تغيير قواعدهم لقياس رأس المال المصرفي بدلاً من السعي لتغيير معايير المحاسبة. نظراً لأنه يعتمد على المعلومات المتاحة للجمهور، وبالنسبة إلى GFC، في هذه المناسبة: (1) انخفاض التوتر بين IASB والمنظمين المصرفيين الأوروبيين والمملكة المتحدة و (2) استراتيجيات الخصوم تم إحباط محاسبة CECL في الولايات المتحدة بشكل فعال. ومن الممكن أن يكون الجميع قد تعلموا دروساً من العروض العامة غير الملائمة التي تم عرضها خلال GFC. وربما يكون المنظمون المصرفيون الذين يخذو بمبدأ الحيطة والحذر قد قرروا أنه على الأقل تكلفة (سواء من حيث الموارد أو من الناحية السياسية) وأكثر فاعلية تغيير طرق قياس رأس المال المصرفي لأغراض احترازية بدلاً من السعي لتغيير معايير هيئة مستقلة. والاحتمال الآخر هو أن واضعي معايير المحاسبة لديهم الآن علاقات أكثر دعمًا مع المنظمين ذوي الصلة. ففي حالة الولايات المتحدة، كانت الإجراءات التي اتخذتها هيئة الأوراق المالية والبورصات لتوفير تفسير لأحكام CARES التي تتطلب من البنوك اختيار عدم المشاركة في CECL لتقديم أرقام مقارنة قائمة على CECL لاحقاً كانت داعمة بشكل فعال لقواعد FASB.

والنتيجة هي أنه بالنسبة لكل من الولايات المتحدة والبنوك بموجب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، ليس من الواضح تمامًا ما هي التقييمات التي يمكن للبنوك استخدامها، وستستخدمها في حساباتها لتقدير آثار COVID-19. وتعد أنواع الافتراضات التي تم إجراؤها وتحليلات الحساسية والجوانب الأخرى لتشغيل الخسائر الائتمانية المتوقعة إلى حد كبير لمن هم خارج القطاع المصرفي. وسيكون الإفصاح الكامل والغني بالمعلومات ذا أهمية قصوى لمستخدمي التقارير المالية في هذا الوقت. ويمكن للأكاديميين المساهمة في فهم أنواع وملاءمة وحدود الأحكام الصادرة عن أولئك الذين يستخدمون هذه النماذج. وقد يكون مثل هذا البحث قادرًا على تحديد التحيزات التي يجلبها صانعو القرار لقياسات ECL هذه والطرق التي يمكن بها تحسين هذه الأحكام.

ومن الواضح أن هذا البحث يأتي مع العديد من القيود. ولقد تمكن الباحث من الوصول إلى المعلومات المتاحة للجمهور والتي من المحتمل أن تكون غير كاملة في وصف سلوك الأطراف المختلفة. والأهم من



ذلك هو أن أزمة COVID-19 مستمرة في الظهور وقد تؤثر الظروف اللاحقة على العلاقة بين واضعي معايير المحاسبة ومنظمي البنوك الاحترازية.

٢/١٠ النتائج:

وبناءً على نتائج الدراسة، يمكن الاستنتاج أن:

- متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ قد لقيت ترحيباً من قبل المستخدمين ومعدّي التقارير المالية ومن قبل المنظمين.
- تمثل البنوك التجارية المختلفة في مصر للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ بشكل فعال.
- أن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ له تأثير معتدل على إمكانية المقارنة في محاسبة البنوك التجارية في مصر.
- استناداً إلى أوجه القصور الخطيرة في معيار المحاسبة الدولي ٣٩ والفوائد المحتملة للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩، والاعتقاد بأن المحاسبة عن الأدوات المالية قد وجدت توازناً جديداً، وتبسيط مهمة المُعدّين في العديد من المجالات، وإعادة التأسيس في محاسبة انخفاض القيمة، وتقديم معلومات عالية الجودة لمستخدمي التقارير المالية.
- إن المعايير المحاسبية المتغيرة للأدوات المالية (من معيار المحاسبة الدولي ٣٩ إلى IFRS 9) لها تأثير معتدل على فعالية إدارة الأصول المالية للبنوك التجارية في مصر.
- إن البديل له تأثير على المحاسبة، وعلى اتخاذ القرار، وعلى استراتيجية البنوك التجارية المختلفة.

٣/١٠ التوصيات

بناءً على النتائج الرئيسية للدراسة، يتم تقديم التوصيات التالية:

- يجب على مالكي / مديري البنوك التجارية المختلفة التأكد من أن الموظفين داخل وحدتهم المحاسبية على اطلاع بالامتثال للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ والمعايير الأخرى. وسيساعد ذلك على التكيف بشكل مفيد مع المعايير المحاسبية المتغيرة للأدوات المالية، خاصة من معيار المحاسبة الدولي ٣٩ إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩، من أجل المساعدة في إدارة الأصول المالية للبنوك بشكل فعال.
- يجب على جمعية المحاسبين والمراجعين، وهي الجهة المنظمة الوحيدة لمهنة المحاسبة في مصر، الاتصال بالبنوك والمؤسسات المالية المختلفة في الدولة لتنظيم برامج تدريبية منتظمة تهدف إلى توفير دليل عملي للامتثال لمعايير IASB نظراً لأن المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية تتلقى تعديلاً مستمرًا. وسيساعد ذلك في تعزيز تجربة المهنيين التي لها تأثير إيجابي هادف على مستوى التزام البنوك بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩.

١١ - المراجع:

١/١١ المراجع العربية

ابراهيم، نبيل عبدالرؤف. (٢٠١٨) "التحديات التي تواجه البنوك المصرية عند تطبيق معيار IFRS:9 والآثار المترتبة عليه من منظور كفاية رأس المال النظامي: دراسة تطبيقية". المجلة المصرية للدراسات التجارية: جامعة المنصورة - كلية التجارة مج ٤٢، ٢٤: ٤٨ - ٧٧.

أحمد، محمد المهدي الأمير. (٢٠١٩) "الآثار المحتملة من تطبيق معيار التقارير المالية IFRS9 على أنظمة المعلومات المصرفية". الفكر المحاسبي: جامعة عين شمس - كلية التجارة - قسم المحاسبة والمراجعة مج ٢٣، ٢٤: ١ - ٣٩.

بوسبعين تسعديت. 2015. محاضرات في محاسبة الأدوات المالية. بومرداس: جامعة ألكلي محند أو الحاج.

حسونة، محمد لطفي. (٢٠١٧): "المعالجة المحاسبية للأدوات المالية والتأثير على البنوك التجارية طبقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩: دراسة مقارنة." الفكر المحاسبي: جامعة عين شمس - كلية التجارة - قسم المحاسبة والمراجعة مج ٢١، ٤٤ - ١٠ - ٤٨. سقف الحيط، فراس إسماعيل مسعود، ومحمد فوزي شاكور شبيبته. (٢٠١٧) "أثر تطبيق معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم (٩) في جودة مخرجات النظام المحاسبي لشركات التأمين في الأردن." مجلة الزرقاء للبحوث والدراسات الإنسانية: جامعة الزرقاء - عمادة البحث العلمي مج ١٧، ٣٤: ٧٢٤ - ٧٣٧.

شيخي، بلال، ومنصور ناصر الرجي. (٢٠١٦) "تطورات المعايير المتعلقة بالأدوات المالية ما بين المعايير المحاسبية الدولية "IAS/IFRS" والمعايير الدولية للتقارير المالية "IFRS" وأثر ذلك على تنشيط الاستثمار في سوق الأوراق المالية." مجلة اقتصاد المال والأعمال: جامعة الشهيد حمه لخضر الوادي مج ١، ١٤: ٧ - ٢٠.

العبيسي، علي، محمد الهادي ضيف الله، ولعبيدي مهاوت. (٢٠١٩) "إشكالية الاعتراف والقياس للأدوات المالية وفق IFRS9." مجلة الدراسات الاقتصادية والمالية: جامعة الشهيد حمه لخضر الوادي - كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير مج ١٢، ١٤: ١٠١ - ١١٧.

عرنوق، بهاء غازي، ورشا محمد أنور حمادة. (٢٠١٤) "أثر التحول إلى تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في قياس الأدوات المالية للمصارف المدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية: دراسة تطبيقية." مجلة جامعة دمشق للعلوم الاقتصادية والقانونية: جامعة دمشق مج ٣٠، ١٤: ٥٦١ - ٥٨٤.

محمد، صلاح علي أحمد، ومحجوب عبد الله حامد. (٢٠١٧) "دراسة تحليلية للأثار المترتبة على تبني IFRS 9 على السياسات الائتمانية والتمويلية للمصارف العربية." مجلة العلوم الاقتصادية والإدارية والقانونية: المركز القومي للبحوث غزة مج ١، ٩٤: ١ - ٢٦.

مختار، شريهان محمد، أحمد عبد المالك، وفؤاد السيد المليجي. (٢٠١٧) "دراسة تحليلية مقارنة لمعيار التقرير المالي الدولي رقم (٩) وتوجهات البنك المركزي المصري." مجلة الإسكندرية للبحوث المحاسبية: جامعة الإسكندرية - كلية التجارة - قسم المحاسبة والمراجعة مج ١، ١٤: ٥٧٧ - ٦٢٥.

الميهي، رمضان عبد الحميد. (٢٠١٥) "القياس والافصاح عن مخاطر السيولة المصرفية في ضوء مقررات بازل III ومعايير التقارير المالية الدولية IFRS: دراسة ميدانية على البنوك التجارية المصرية." الفكر المحاسبي: جامعة عين شمس - كلية التجارة - قسم المحاسبة والمراجعة مج ١٩، ٣٤: ٣٨٤ - ٤٥٨.

يعقوب، ابتهاج إسماعيل، وعبدالرضا لطيف جاسم. (٢٠١٨) "اختبار أثر التحول إلى معايير التقارير المالية الدولية (IFRS) على القطاع المصرفي الخاص في البيئة العراقية من منظور (نوعي وقيمي)." مجلة الإدارة والاقتصاد: الجامعة المستنصرية - كلية الإدارة والاقتصاد س ٤١، ١١٤٤: ٢٠٨ - ٢٢١.

٢/١١ المراجع الانجليزية

Abad, J., & Suarez, J. (2017). *Assessing the cyclical implications of IFRS 9-a recursive model* (No. 12). ESRB Occasional Paper Series.

Angeloni, I. 2020, 'Regulatory Lenience Over COVID-19 Must Be Carefully Judged', Risk.net, 7 April.

Australian Accounting Standards Board and Auditing and Assurance Standards Board 2020, *The Impact of Coronavirus on Financial Reporting and the Auditor's Considerations*, Joint FAQ, March.



- Bank of Ghana (BoG). (2018). *Ghanaian banks hold crisis lessons world cannot ignore*.
- Barlev, B., & Haddad, R. J. (2017). Harmonisation, comparability, and fair value accounting.
- BCBS**, Basel Committee on Banking Supervision 2020, Measures to Reflect the Impact of COVID-19, 3 April.
- Board of Governors of the Federal Reserve System, Federal Deposit Insurance Corporation, National Credit Union Administration, Office of the Comptroller of the Currency, Consumer Financial Protection Bureau, and Conference of State Bank Supervisors 2020, 'Interagency Statement on Loan Modifications and Reporting for Financial Institutions Working with Customers Affected by the Coronavirus', 22 March.
- BOE**, Bank of England 2020, Letter from Sam Woods 'Covid-19: IFRS 9, Capital Requirements and Loan Covenants'.
- Casey, K. L. 2020, 'Letter to Leader McConnell, Leader Schumer, Speaker Pelosi, and Leader McCarthy', Financial Accounting Foundation, 23 March.
- Collin, S. O., Tagesson, T., Andersson, A., Cato, J., & Hansson, K. (2017). Explaining the choice of accounting standards in the municipal organisations. *Critical Perspectives on Accounting*, 32(2), 141-174.
- Deloitte 2016, 'Practical Insights on Implementing IFRS 9 and CECL ASU 2016-13 and Opportunities for Implementation Efficiencies'.
- EBA**, European Banking Authority 2020, Statement on the Application of the Prudential Framework Regarding Default, Forbearance and IFRS9 in Light of COVID-19 Measures, 25 March.
- eifrs.(2016). <http://eifrs.ifrs.org>, eifrs, BN standards ,2016, ifrs09, p33.
- ESMA**, European Securities and Markets Authority 2020, Accounting Implications of the COVID-19 Outbreak on the Calculation of Expected Credit Losses in Accordance with IFRS 9, 25 March.
- EY 2020, SEC Chief Accountant Emphasizes Need for High-quality Financial Reporting Relating to COVID-19, To the Point, No. 2020-12, 6 April.
- Eyers, J. 2020, 'Banks Struggle with New Loan Loss Rules, Bad Debts Tipped to Hit \$14b', The Australian Financial Review, 31 March.
- Gebhardt, G., & Novotny-Farkas, Z. (2018). *Comparability and predictive ability of loan loss allowances: The role of accounting regulation versus bank supervision*.
- Gornjak, M. (2017). Comparison of IAS 39 and IFRS 9: The analysis of replacement. **International Journal of Management, Knowledge and Learning**, (1), 115-130.
- Gornjak, M. (2018). *Analysis of the replacement of international financial*

- reporting standard for financial instruments: IAS 39 versus IFRS 9.*
Naples, Italy: Integrated Economy and Society.
- Haggerty, N. 2020, 'Bankers Hope Reg Relief Doesn't End When Coronavirus Does', AmericanBanker.com, 7 April.
- Howieson, B.A. 2011, 'GFC or KFC: How Accounting Standards-setters Were Battered and Fried', Australian Accounting Review, 21 (1): 3– 13.
- IFRS Foundation** 2020, IFRS 9 and COVID-19, 27 March.
- Institute of Chartered Accountants Ghana (ICAG). (2019). *Knowledge guide to international accounting standards.*
- International Accounting Standards Board 2020, 'IFRS 9 and COVID-19: Accounting for Expected Credit Losses Applying IFRS 9 Financial Instruments in the Light of Current Uncertainty Resulting from the COVID-19 Pandemic, 27 March.
- International Journal of Management, Knowledge and Learning*, 6(1), 115-130.
- International Monetary Fund 2020a, 'Transcript of April 2020 World Economic Outlook Press Briefing', 14 April.
- International Monetary Fund 2020b, World Economic Outlook, April 2020
- International Organization of Securities Commissions 2020, 'IOSCO Statement on Application of Accounting Standards during the COVID-19 Outbreak', Media Release, 3 April.
- International Public Sector Accounting Standards Board 2020, 'COVID-19 Relevant IPSASB Accounting Guidance', Staff Questions and Answers, April. *Journal Accounting, Auditing and Finance*, 32(3), 493-509.
- Klynveld Peat Marwick Goerdeler (KPMG). (2014). *Financial instruments: The complete standard.*
- Krüger, S., Rösch, D. and Scheule, H. 2018, 'The Impact of Loan Loss Provisioning on Bank Capital Requirements', *Journal of Financial Stability*, 36 (June): 114– 29.
- Laux, C. and Leuz, C. 2009, "The Crisis of Fair value Accounting: Making Sense of the Recent Debate" *Accounting, Organization and Society*, 34: 826–34.
- Lee, M. J., Hwang, I. T. and Kang, S. M. 2020, 'The Effect of Forward-looking Criteria and IFRS on the Informativeness of Banks' Loan Loss Allowances: Evidence from Korea', *Australian Accounting Review*, 30 (2): 85– 104.
- Lugo, D. 2020, 'FASB's Schroeder: Credit Loss Rules Not Trying to Drive a Particular Outcome', thomsonreuters.com, 27 March.
- Marlin, S. 2020, 'CECL Working as Intended Amid COVID-19 Crisis, Says FASB', Risk.net, 18 March.



- Maurer, M. 2020, 'New Credit-loss Standard Could Benefit Lenders if Regulators Loosen Capital Requirements, Study Says; Bankers and Lawmakers Have Criticized the Accounting Rule and Called for Additional Study', Wall Street Journal (Online), 11 February.
- McSweeney, B. 2009, 'The Roles of Financial Asset Market Failure Denial and the Economic Crisis: Reflections on Accounting and Financial Theories and Practices', *Accounting Organizations and Society*, 34 (6–7): 835–48.
- Meeks, G.W. and Luetkemeyer, B. 2020, 'Letter to Russell G. Golden, Chairman, Financial Accounting Standards Board', Congress of the United States, Washington DC, 23 March.
- Murphy, B. A. (2017). The impact of adopting international accounting standards on the harmonisation of accounting practices. *The International Journal of Accounting*, 52(4), 471-493.
- Mutawaa, A. A., & Hawaidy, A. M. (2017). Disclosure level and compliance with IFRSs: An empirical investigation of Kuwaiti companies. *International Business and Economics Research Journal*, 19(5), 33-50.
- Office of the Comptroller of the Currency, Treasury, the Board of Governors of the Federal Reserve System, and the Federal Deposit Insurance Corporation 2020, 'Regulatory Capital Rule: Revised Transition of the Current Expected Credit Losses Methodology for Allowances', *Federal Register*, 86 (62): 17723– 38.
- Office of the Comptroller of the Currency, Treasury, the Board of Governors of the Federal Reserve System, and the Federal Deposit Insurance Corporation 2019, 'Regulatory Capital Rule: Implementation and Transition of the Current Expected Credit Losses Methodology for Allowances and Related Amendments to the Regulatory Capital Rule and Conforming Amendments to Other Regulations', *Federal Register*, 84 (31): 4222– 50.
- Pallant, J. (2010). *SPSS survival manual* (4th ed.). New York, NY: McGraw-Hill.
- Securities and Exchange Commission 2008, Report and Recommendations Pursuant to Section 133 of the Emergency Economic Stabilization Act of 2008: Study on Mark-To-Market Accounting, 30 December, SEC.
- Shay, S.A. 2020, 'Time for Congress to Put an End to CECL', *AmericanBanker.com*, 25 March,
- Simmons, K. J. (2017). A concept of comparability in financial reporting. *Accounting Review*, 82(4), 680-692.
- Szücs, T., & Márkus, G. (2020). The impact of IFRS 9 impairment calculation on European banks' market rating. *ECONOMY AND FINANCE*:

ENGLISH-LANGUAGE EDITION OF GAZDASÁG ÉS PÉNZÜGY,
7(3), 326-351.

- Teotia, S. 2020, ‘Statement on the Importance of High-quality Financial Reporting in Light of the Significant Impacts of COVID-19’, Securities and Exchange Commission Public Statement, 3 April.
- Vatsadze, N. (2017). Fair value accounting for financial instruments under IFRS: Before and after the financial crisis: Evidence from the United Kingdom. *Unpublished master’s thesis*, Faculty of Economics and Administration, Masaryk University, Brno, Czechia.
- Vyas, D. 2011, ‘The Timeliness of Accounting Write-downs by US Financial Institutions During the Financial Crisis of 2007–2008’, *Journal of Accounting Research*, 49 (3): 823– 60.
- White, N.M. 2020a, ‘House Panel Chairman Adds Voice to Call for Loan Loss Rule Delay’, *Bloombergtax.com*, 24 March.
- White, N.M. 2020b, ‘Banks Turn Against Congress's Virus Relief from Loan-Loss Rule’, *Bloombergtax.com*, 8 April.
- Wood, F., & Sangster, A. (2015). *Business accounting* (12th ed.). Harlow: Pearson Education Limited.
- World Health Organization 2020b, Coronavirus disease 2019 (COVID-19) Situation Report. 139, 7 June,
- World Health Organization. (2020). WHO Virtual press conference on COVID-19. March 11, 2020. Published online on March, 11.
- Zeff, S.A. 1978, ‘The Rise of “Economic Consequences”’, *The Journal of Accountancy*, 146 (6): 56– 63.

A Proposed Framework for Measuring Complexity in Product and Manufacturing System Operations: An Exploratory Study

Asmaa Serag; Ahmed Abu-mosa; Samir Helal

<https://www.doi.org/10.56830/QUHU2609>

إطار مقترح لقياس التعقد في المنتج وعمليات النظام التصنيعي: دراسة استكشافية

د/ أسماء عبدالمنعم محمد سراج*
مدرس بقسم المحاسبة - كلية التجارة - جامعة طنطا
إ.د/ أحمد عبد السلام أبو موسى
أستاذ نظم المعلومات المحاسبية - كلية التجارة - جامعة طنطا
إ.د/ سمير رياض هلال
أستاذ نظم المعلومات المحاسبية - كلية التجارة - جامعة طنطا

١- مقدمة البحث:

إن التحدي الأكبر الذي يواجه البحث في دراسة التعقد، هو كيفية هيكلة مشكلة التعقد، ووضع إطار منهجي لظاهرة التعقد المتزايدة في المنشآت حالياً بصورة تمكن من حل تلك المشكلة بصورة ناجحة. ويعد مصطلح التعقد بصورة عامة مصطلحاً متعدد الجوانب، حيث ينشأ التعقد من تعدد المستويات التي يتم على أساسها دراسة وتحليل التعقد، فقد تتم دراسة التعقد من منظور المنشأة ككل أو من منظور المطبق داخل المنشأة، أو من منظور أقل على مستوى تشكيلة المنتجات وعمليات المنشأة، أو من منظور مكونات ووظائف المنتج. قد يُنشأ ذلك التعقد في وجهات النظر اختلاف في مستويات التحليل للقياسات والأبعاد المختلفة المرتبطة بمصطلح التعقد بصورة عامة والتي قد تتباين في بعض الجوانب وتتفق في جوانب أخرى مرتبطة بمصطلح التعقد.

ويعد موضوع دراسة التعقد على مستوى المنتج، وعلى مستوى العملية الصناعية محور اهتمام لكافة المستويات الإدارية في الشركات الصناعية، وأصبح يحتل مساحة واسعة من حيز تفكيرها واستراتيجيتها، فقد أوضحت معظم الشركات الكبرى مثل شركة فورد وجنرال موتورز أن تكلفة تعقد المنتج أصبحت تمثل أكثر من ٢٠٪ من تكاليف المنشأة مما فرض على تلك الشركات التوجه نحو البحث عن مسببات التعقد وأساليب إدارة وقياس تكاليف التعقد بصورة سليمة (Perumal and Wilson, 2010, p.15).

بناءً عليه جاء الدافع للقيام بدراسة لقياس التعقد على المستوى الأكثر تفصيلاً وهو المنتج أو العملية لإبراز أبعاد وعناصر التعقد بصورة واضحة وتحليل مفهوم التعقد في المنتج / العملية عبر سلسلة التوريد ومحاولة تقييم الدراسات المحاسبية لتعقد المنتج/ العملية لاشتقاق المؤشرات والمقاييس والتي سوف تستخدم كأساس لبناء إطار مقترح لتعقد المنتج/ العملية.

* هذا البحث مستل من رسالة دكتور الفلسفة في المحاسبة - تخصص نظم معلومات محاسبية للباحثة / أسماء عبدالمنعم محمد سراج (٢٠١٧) بعنوان "نموذج مقترح لدراسة أثر تعقد العمليات/ المنتجات على تصميم نظم التكاليف ومؤشرات الأداء التصنيعي: مدخل محاكاة النظم" تحت إشراف كل من أ.د/ سمير رياض هلال، أ.د/ أحمد عبدالسلام أبو موسى، كلية التجارة - جامعة طنطا.

٢- مشكلة البحث:

قام كلٌّ من (Cooper and Kaplan, 1998) وأيضاً (Schuh and Schwenk, 2011) بشرح وتفسير مشكلة التعقد في المنشآت التي تقوم بإنتاج منتجات ذات الحجم الكبير High Volume Products ، ومنتجات ذات الحجم الأقل ، وتوصلوا إلى أن المنتجات ذات الحجم الأقل تخلق طلباً على الخدمات والأنشطة المدعومة أكثر من مستوى الطلب الذي تخلقه المنتجات ذات الحجم الأكبر على الأنشطة المدعومة، ولكن عندما يتم تخصيص تكاليف الأنشطة المدعومة استناداً إلى أسس تستند إلى الحجم فإن المنتجات ذات الحجم الأقل يتم تخصيص تكاليف إضافية أقل Under Cost عليها، بينما يتم تخصيص تكاليف إضافية أكثر Over Cost على المنتجات ذات الحجم الأكبر، ومن ثم يحدث إعانة Subsidies للمنتجات ذات الحجم الأقل على حساب المنتجات ذات الحجم الأكبر، وكلما ازداد مستوى التفاوت بين المنتجات ذات الحجم الأقل والمنتجات ذات الحجم الأكبر تزداد درجة الإعانة المتبادلة Cross Subsidization بينهما. (Cooper and Kaplan, 1998, P.3, Schuh and Schwenk, 2001, P.1)

ولقد اقترح (Banker, et al., 1990) منهجية تقوم على ربط خصائص تصميم المنتجات والعمليات بمسببات العمليات والأنشطة للتعرف على طبيعة تكاليف تعقد المنتج والعملية. وعن طريق ربط العوامل المسببة لحدوث التعقد بالتكاليف، قد يمكن تحديد العوامل الجوهرية والمؤثرة على أنماط استهلاك الموارد الأساسية. وبالتالي يمكن استخدام هذه المعلومة في تصميم نظام تكاليف لتقييم بدائل التصميم المختلفة للمنتجات. ومن الهام التركيز على العوامل المسببة للتعقد والتي تحدث التكاليف في البيئة الصناعية الحالية. فعند تغيير تشكيلة المنتجات والعمليات المطلوبة ربما تتغير هذه العوامل وقد يكون لتغيير عامل معين من هذه العوامل أثر كبير على مستوى التكاليف الإضافية في المستقبل (Banker, et al., 1990, p. 289) وبناء عليه إن التعرف على طبيعة تكاليف التعقد في المنتج والعملية يتطلب تحليل دقيق لمسببات التكلفة الإضافية وخاصة تكاليف الأنشطة المدعومة (الرقابة على الجودة- الإشراف - الصيانة)

في دراسة قام بها (Rommel, et.al, 2003) على صناعة السيارات، وجد أن تكاليف التعقد تزيد على ٢٠٪ من التكلفة الكلية، ويرجع السبب إلى تنوع المنتجات، والمكونات التي تقدمها المنشأة. وأضافت الدراسة أن: النسبة الأكبر لتكاليف التعقد تحدث في مرحلة البحث والتطوير ومرحلة الإنتاج، حيث تتراوح نسبة ١٠٪-٤٠٪ من تكاليف التعقد التي تحدث في مرحلة البحوث والتطوير والإنتاج (Rommel, et.al, 2003, p.24)، ومن ثم تظهر الحاجة إلى أهمية قياس مستوى التعقد على مستوى المنتج واشتقاق المقاييس الملائمة للتعقد في المنتج والعملية الصناعية عبر سلسلة القيمة، ومن ثم يمكن صياغة مشكلة الدراسة على النحو التالي: كيف يمكن بناء إطار مقترح لقياس التعقد على مستوى المنتج وعلى مستوى العملية الصناعية؟

٣- أهداف البحث

يتمثل الهدف الرئيسي لهذا البحث في: "إقتراح إطار مفاهيمي لقياس تعقد المنتج وتعقد عمليات النظام باستخدام أسلوب التحليل العاملى الإستكشافى".

يتحقق ذلك الهدف الرئيسي من خلال عدد من الأهداف الفرعية التالية:

- (١) اشتقاق محددات ومقاييس للتعقد في المنتج والعملية الصناعية.
- (٢) بناء إطار مفاهيمي لمقاييس التعقد في المنتج وعمليات النظام التصنيعي.
- (٣) استخدام التحليل العاملى الاستكشافى في اشتقاق المقاييس الملائمة للتعقد في المنتج وتعقد عمليات النظام التصنيعي.

٤- منهج البحث:

حيث أن البحث يهدف إلى تقديم مقترح إطار مفاهيمي مقترح لقياس تعقد المنتج وتعقد عمليات النظام، لذلك سوف تعتمد البحث على المنهج الاستنباطى التحليلى لدراسة وتحليل الدراسات السابقة لتحديد



واشتقاق متغيرات النموذج، وبناء الإطار المقترح لقياس التعقد في المنتج الذي يتضمن مقاييس ومحددات للتعقد في المنتج والعملية الصناعية. كما يعتمد البحث على المنهج الاستقرائي لاختبار مدى إمكانية تطبيق الإطار المقترح، وتوضيح كيفية تطبيق هذا الإطار المقترح لقياس التعقد في المنتج والعملية الصناعية من خلال دراسة استكشافية على عينة من الشركات العاملة في قطاع الغزل والنسيج، وذلك من خلال تطبيق أسلوب التحليل العاملي الاستكشافي واختزال العوامل للوصول إلى أفضل العوامل المؤثرة في التعقد في المنتج والتعقد في عمليات النظام التصنيعي.

٥- الأهمية العلمية والعملية للبحث:

أولاً: الأهمية العلمية:

من المتوقع ان يقدم هذا البحث مساهمة على المستوى الأكاديمي نظراً لقلة الأبحاث المحاسبية المتعلقة بموضوع قياس التعقد في المنتج والتعقد في عمليات النظام التصنيعي باستخدام المقاييس الرياضية والإحصائية. وهذه الدراسة تستخدم أسلوب التحليل العاملي الاستكشافي لما له من مزايا في توفير درجة مرتفعة من الدقة والملاءمة في اشتقاق محددات ومقاييس التعقد في المنتج / العمليات الصناعية.

ثانياً: الأهمية العملية:

قد يمكن للإطار المقترح لقياس التعقد على مستوى المنتج والعملية الصناعية أن يساعد كل من المديرين ومهندسي التصميم في اتخاذ قراراتهم على أساس سليم مما يضيف رافداً إضافياً من المعلومات لكل منهم.

٦- حدود البحث:

تخضع الدراسة بصورة عامة للحدود التالية:

(١) تم تحديد خمسة أبعاد فقط لتعقد المنتج وهي التنوع، التعقد الوظيفي، التعقد الهيكلي والتصميم والإنتاج وذلك لأنه تم التركيز على دراسة التعقد في المنتج في مرحلة التصميم والإنتاج فقط من مراحل سلسلة القيمة الكلية.

(٢) اقتصرت عينة الدراسة الميدانية على بعض شركات الغزل والنسيج دون التطرق لشركات الصناعات الإلكترونية والصناعات التجميعية.

(٣) يتم في الدراسة استخدام أحد أنواع التحليل العاملي الاستكشافي ولن يتم تطبيق الأساليب الأخرى للتحليل العاملي وهي: التحليل العاملي التوكيدي وطريقة المعادلات البنائية.

٧- خطة البحث:

ينقسم بقية هذا البحث الى ثمانية اقسام رئيسية تتمثل في:

٨- تحليل التعقد على مستوى المنتج

٩- العلاقة بين التعقد على مستوى المنتج والتعقد على مستوى عمليات النظام التصنيعي.

١٠- تقييم الدراسات المحاسبية المرتبطة بالتعقد على مستوى المنتج والتعقد في عمليات النظام التصنيعي.

١١- مؤشرات ومقاييس التعقد في المنتج / العملية.

١٢- تقييم وتطبيق مؤشرات ومقاييس التعقد في المنتج / العملية.

١٣- الإطار المقترح لقياس التعقد في المنتج / العملية

١٤- الدراسة الاستكشافية.

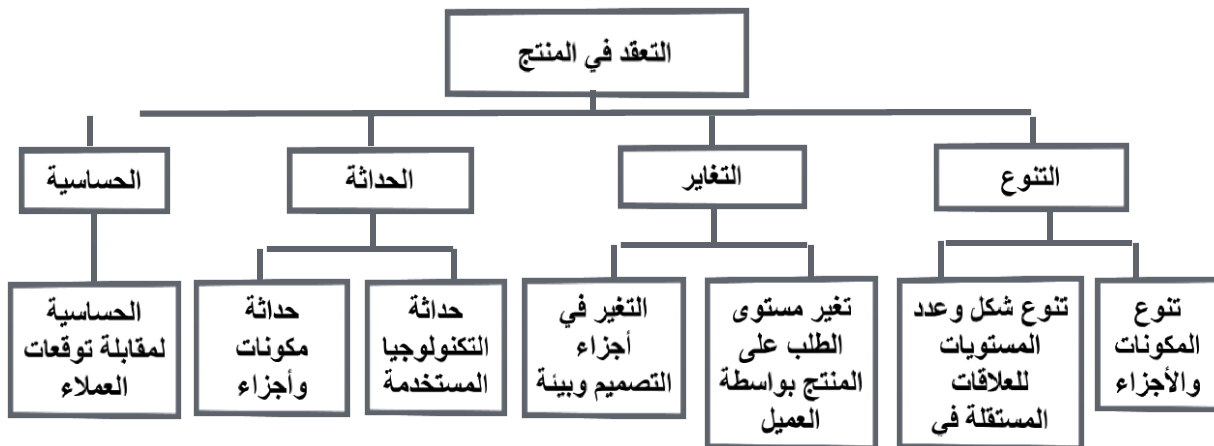
١٥- نتائج وتوصيات البحث.

٨- تحليل التعقد على مستوى المنتج

تجدر الإشارة إلى أنه قد تم التركيز على دراسة تعقد المنتج في دراسات إدارة الإنتاج والعمليات، إدارة سلسلة التوريد والمحاسبة الإدارية. وقد تم القيام بتحليل التعقد في المنتج من جانبين أساسيين هما: تعقد عمق المنتج Product Depth Complexity، واتساع التعقد في المنتج Product Breadth Complexity، حيث يشير جانب تعقد عمق المنتج إلى عدد مستويات العلاقات في هيكل المنتج، بينما اتساع التعقد في المنتج يمثل تنوع في المكونات الوسيطة اللازمة لأداء عدد من الوظائف في المنتج (Lea, 2008, P. 15).

ولقد عرف (Baldwin and Clark, 2000) التعقد في المنتج بوجود العديد من الأجزاء المتنوعة والمختلفة والأنماط، أو العناصر المرتبطة فيما بينها بطريقة يصعب معها فهم الهيكل البنائي للمنتج (Baldwin and Clark, 2000, P.20)، وقد أضاف (Thomas, 2006) بعداً جديداً لتعقد المنتج وهو: مستوى التنوع Variety، التغيرات Variability، ودرجة الحساسية في مقابلة احتياجات العملاء Vulnerability (Thomas, 2006, P. 5)، كما أضاف (Eppinger and Novak, 2010) إلى عناصر التعقد في المنتج عناصر أخرى هي: مدى حداثة التكنولوجيا المستخدمة في تصميم المنتج، ومدى الحداثة في بناء هيكل المنتج ذاته (Eppinger and Novak, 2010, P.193).

ومن ثم يمكن القول أن التعقد في المنتج يستند على أربعة أبعاد وعناصر رئيسية هي التنوع، التغيرات، والحداثة، والحساسية. حيث يشير التنوع إلى تنوع في المكونات والأجزاء المكونة للمنتج أو عائلة المنتج، والتي ينشأ عنها اختلاف في الخصائص الوظيفية للمنتج وتنوع في العلاقات التي تربط بين الوظائف المطلوبة والأجزاء اللازمة لأداء تلك الوظائف. أما التغيرات فهو تغير مستوى الطلب على المنتج بواسطة العميل وتغيرات في الأجزاء المكونة للتصميم. بينما الحداثة يقصد بها حداثة المكونات والأجزاء المكونة لهيكل التصميم وحداثة التكنولوجيا المستخدمة. أما الحساسية فيقصد بها درجة الحساسية في مقابلة توقعات العميل. ويمكن توضيح الجوانب الرئيسية للتعقد من الشكل (١).



شكل (١) العناصر الأساسية للتعقد في المنتج

(المصدر: اسماء سراج، ٢٠١٧)

وهناك عدة عوامل تؤثر على مستوى التعقد في مرحلة التخطيط وتطوير المنتج. ويعتبر التنوع، والتغيرات، وحساسية مقابلة توقعات العملاء من أهم العوامل المباشرة لحدوث التعقد في المنتج في مرحلة التخطيط وتطوير المنتج. وهناك العديد من العوامل الموجودة في البيئة الخارجية والداخلية التي تزيد من مستوى التعقد والتفاعلات بين العوامل المسببة له. ومن عوامل البيئة الداخلية والتي تسبب التعقد في المنتج: التغيرات في العمليات، الإجراءات، وطرق التصنيع والتي لا تضيف دورها قيمة إلى العملاء بصورة مباشرة وبالتالي فالعملاء ليسوا على استعداد للدفع في مقابل الحصول عليها. أما العوامل الخارجية مثل العولمة والتي تزيد دورها من المنافسة التي قد تؤدي إلى تغير في أنماط طلب العملاء،

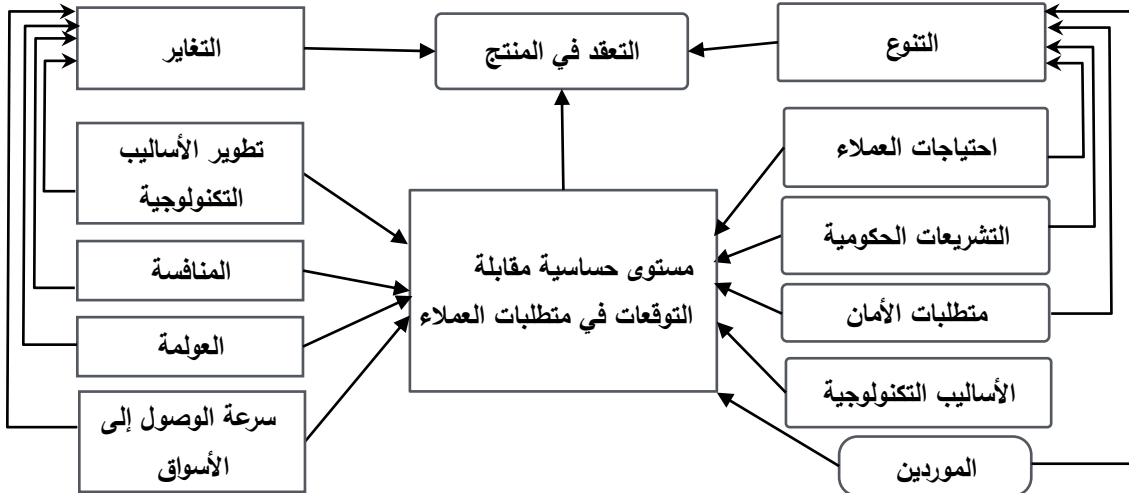


وقد تدفع إلى زيادة مستوى التغيرات وينعكس ذلك بدوره على زيادة التعقد في المنتج. وتسعى المنشآت في الفترة الأخيرة إلى الحصول على مزايا تنافسية عن طريق إدارة العوامل الداخلية والخارجية المسببة للتعقد في المنتج. ويمكن توضيحها من الشكل (٢).

قد يستلزم تحليل التعقد على مستوى المنتج القيام بتحليل بنية أو هيكلية المنتج أو ما يطلق عليه البعض البناء الهيكلي للمنتج Product Architecture. وقد قام (Ulrich, 1995) بتعريف بنية أو معمارية المنتج Product Architecture بأنه: "مخطط يقوم بتخصيص وظائف المنتج على المكونات المادية له"، ويتم بناء ذلك المخطط من خلال مرحلتين متتاليتين وهما:

١. تحديد الهيكل الوظيفي of functionality Structure : تم تصنيف وظائف المنتج إلى وظائف أساسية ووظائف فرعية والأجزاء اللازمة لأداء كل وظيفة، وكلما زاد مستوى التفصيل كلما زادت الافتراضات عن كيفية أداء المنتج لوظائفه.

٢. تحديد هيكل المكونات المادية للمنتج Structure Component : يتم تحديد المكونات المادية للمنتج والعناصر والأجزاء التي يضمها المكون، وكيفية تجميع تلك الأجزاء في نقاط تجميع فرعية، وتجميع تلك النقاط الفرعية للتجميع في نقاط رئيسية للتجميع (Ulrich , 1995 , P.421).



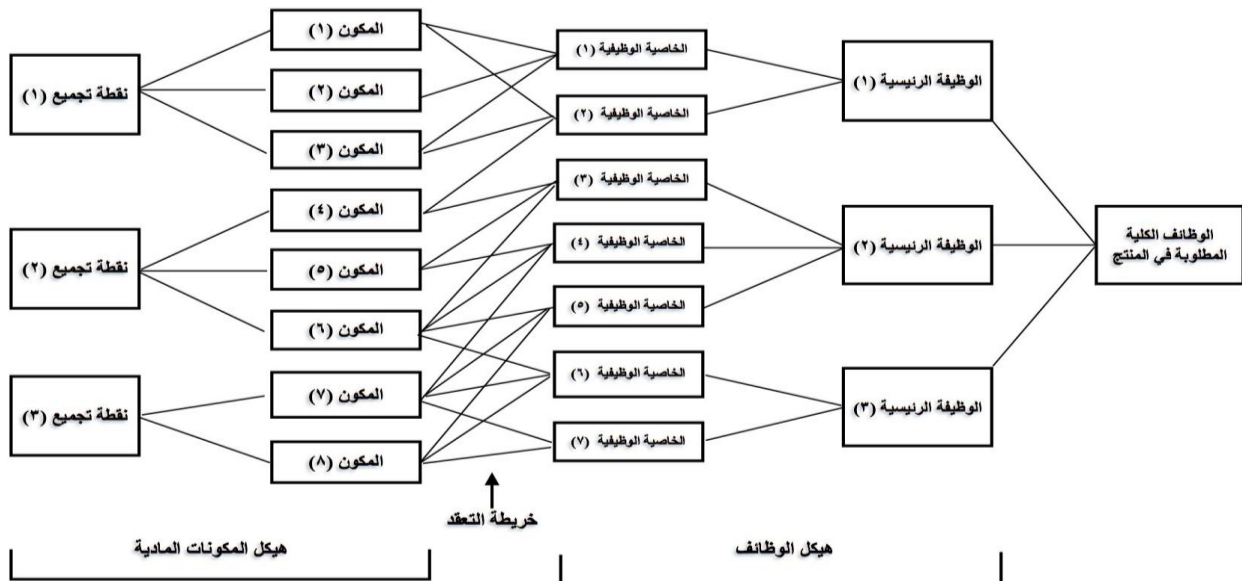
شكل (٢) أثر عوامل البيئة الداخلية والخارجية على التعقد في تطوير المنتج

(المصدر: Thomas , 2006 , P.6)

وتجدر الإشارة إلى أن تحليل الهيكل الوظيفي للمنتج يساعد على تحديد الوظائف الأساسية والفرعية ومتطلبات أداء تلك الوظائف، بينما تحليل هيكل مكونات المنتج يحدد المكونات المادية للمنتج من مكونات وعناصر وأجزاء اللازمة للوفاء بالوظائف المطلوبة في المنتج. ويعتبر الربط ما بين الهيكل الوظيفي وهيكل المكونات أهم مرحلة من مراحل تحليل التعقد في المنتج، ففي هذه المرحلة يتم بناء العلاقات والروابط ووضع خريطة لتعقد المنتج Product Complexity Map. حيث توضح خريطة التعقد الروابط بين وظائف المنتج ومكونات وعناصر المنتج وتأخذ تلك الروابط والعلاقات غالباً ثلاثة أشكال وهي:

- الشكل الأول: علاقة من طرف واحد إلى طرف واحد: يعني ذلك أن الوظيفة الواحدة حتى يتم أدائها يجب توافر جزء واحد.
- الشكل الثاني: علاقة من طرف واحد إلى العديد من الأطراف: تعني أن الوظيفة الواحدة تتطلب توافر العديد من الأجزاء.

- الشكل الثالث: علاقة العديد من الأطراف إلى العديد من الأطراف: يعنى ذلك أن العديد من الوظائف تتطلب عديداً من الأجزاء (Eppinger and Ulrich, 2000, P.131). ويوضح الشكل (٣) العلاقة بين الهيكل الوظيفي وهيكل المكونات والربط بينهما، حيث يوضح الجانب الأيمن الهيكل الوظيفي للمنتج، ويوضح الجانب الأيسر الهيكل المادي للمكونات. وتقوم خريطة تعقد المنتج بالربط بين الهيكل الوظيفي والهيكل المادي للمكونات والعناصر المطلوبة لأداء تلك الوظائف. حيث أن هناك ثلاث وظائف أساسية مطلوب أدائها من قبل العميل، وتتطلب الوظيفة الأولى على سبيل المثال توافر ثلاثة خصائص وظيفية فرعية وهي: الخاصية الوظيفية (١) والخاصية الوظيفية (٢) والخاصية الوظيفية (٣). ويستلزم أداء الوظيفة الفرعية (١) توافر المكونات (١)، (٢)، (٣) بينما يستلزم أداء الخاصية الوظيفية الفرعية (٢) توافر المكونات (١)، (٣)، (٤). بالمثل يتطلب أداء الخاصية الوظيفية الفرعية (٣) توافر المكونات (٤)، (٥)، (٦). وبعد القيام بتحليل البناء الهيكلي للمنتج وتحديد المكونات والوظائف اللازمة يتم تحديد العمليات اللازمة لتحقيق البناء الهيكلي عن طريق بناء أماكن تشغيل للمنتج أو منصة المنتج Product Platform والتي تربط بين الوظائف المطلوبة في المنتج والعمليات اللازمة لتحقيق تلك الوظائف، ثم يتم تجزئة العمليات إلى عمليات أساسية



شكل (٣) تحليل الهيكل البنائي للمنتج

(المصدر: Thomas, 2006, P.21)

وعمليات ثانوية بناءً على درجة الأهمية النسبية لكل عملية. وأخيراً يتم دمج تلك العمليات في نقاط للتجميع في إطار بناء أماكن تشغيل المنتج وذلك بهدف تحليل التعقد على مستوى العمليات الصناعية (Liu and Jenab, 2010, p.3385).

قد يتم بناء خريطة تدفق قيمة التعقيد للعمليات Complexity Value Stream Map، وقياس التعقد في العملية عن طريق حساب معدل الكفاءة في دورة العملية Process - Cycle Efficiency (PCE) عن طريق نسبة الزمن المضيف للقيمة إلى زمن التنفيذ الكلي، فكلما زاد معدل الكفاءة في دورة العملية كلما انخفض التعقد على مستوى العملية ويتم بناء أجندة لقيم تعقد العمليات Complexity Value (George and Wilson, 2004, P.90 ; Thomas , 2006 , P.8)، Agenda



ومن الجدير بالذكر أنه يمكن عن طريق تحليل الهيكل البنائي للمنتج، وأجندة تعقد العمليات، والهيكل الوظيفي، وخريطة التعقد والتي توضح مسار تدفق العمليات وبناء أجندة لتعقد العمليات يمكن لمديري المنشأة الوصول إلى مواطن التعقد المخفية وتحديد مسببات التعقد في المنتج Complexity Driver. بعد تحديد مسببات التعقد يتم تبويب مسببات التعقد في المنتج إلى مسببات خارجية للتعقد تنشأ من التنوع في طلبات العملاء من الوظائف المطلوبة في المنتج، أما مسببات التعقد الداخلية تنشأ من الاختلاف في العمليات المطلوبة لأداء تلك الوظائف (Marti, 2007, P.43).

ويعتقد الباحثون أن إدارة مسببات التعقد الخارجية، والتي يعكسها الهيكل الوظيفي للمنتج، وإدارة مسببات التعقد الداخلية، والتي يعكسها الهيكل البنائي للمنتج تعني أن لإدارة التعقد في المنتج جانبين خارجي، وجانب داخلي. ويمثل الجانب الخارجي القيمة المقدمة إلى العملاء، ويمثل الجانب الداخلي تكاليف التعقد في المنتج. ويلزم لإدارة التعقد بصورة سليمة إدارة التعقد من منظور القيمة المقدمة للعملاء، والتفرقة بين التعقد الذي يضيف قيمة، والتعقد الذي لا يضيف قيمة.

9- العلاقة بين التعقد على مستوى المنتج والتعقد على مستوى عمليات النظام التصنيعي.:

ينشأ التعقد في العمليات الصناعية بسبب القرارات المرتبطة بتصميم النظام التصنيعي مثل: عدد المنتجات، عمق واتساع هيكل المنتج ومجموعة العمليات في المسار. ويجب على المديرين عند اتخاذ قرار بزيادة تشكيلة المنتجات مراعاة تأثير ذلك على مستوى التعقد في العملية الصناعية وعلى مستوى الأداء. حيث يؤثر عمق هيكل المنتج على مخرجات النظام التصنيعي.

وتجدر الإشارة إلى أن معظم النظم الصناعية التي تقوم بإنتاج منتجات ذات هيكل بنائي عميق لديها قدرة أقل على التنبؤ بالتحسن في الأداء، بمعنى أنه عند خفض درجة التكامل الأفقي يمكن قياس درجة التحسن في أداء النظم الصناعية بسهولة وإدارة التعقد في النظم الصناعية بصورة سليمة. وأخيراً يعتبر عامل اتساع هيكل المنتج عاملاً هاماً في تعقد النظام التصنيعي. تفيد عملية التطوير والتحسين في تصميم المنتج في دمج المكونات الفردية معاً لتكوين وحدات قياسية Module تساعد على تضيق اتساع هياكل المنتجات والذي ينعكس على التحسن في الأداء التصنيعي (Lea, 1998, P. 17).

ومن ثم يمكن القول أنه كلما زادت درجة التشابك والتعقد في المنتجات والأجزاء المكونة لها كلما زاد التعقد في العمليات التصنيعية اللازمة لتصنيع تلك الأجزاء. مما يعني أن التعقد في المنتج يفرز تعقد في عمليات النظام التصنيعي. وينشأ تعقد النظام التصنيعي من تنوع العناصر أو مكونات النظام التصنيعي مثل المنتجات، المكونات والآلات ومراكز العمل، وتنوع في العلاقات التي توجد في مراكز التصنيع ويمكن ملاحظة التعقد في عمليات التصنيع من تدفق المواد، مسارات التدفق وترتيب المصنع ذاته.

وصنف كل من (Frizelle & Wookcook, 1995) التعقيد في عمليات النظام التصنيعي إلى نظام تعقد ثابت، ونظام تعقد ديناميكي. ويرى البعض أن النظام التصنيعي ذو مستوى التعقد الثابت بأنه النظام الذي تتغير مكوناته وحالاته بعد مرور فترة من الزمن، أما النظام التصنيعي الديناميكي فإنه ذو مستوى التعقد المتغير الناتج من عدم التأكد، ويكون لمكونات هذا النظام القدرة على الانتقال إلى الحالات المختلفة (Frizelle and WookCook, 1995, P.2; Deshmukh, 1998, P.98). وبناءً عليه يرجع تعقد عمليات النظام التصنيعي إلى التعقد في مكونات النظام التصنيعي والتي يرجع السبب فيها أساساً إلى تعقد تشكيلة المنتجات التي تقوم الشركة بإنتاجها. وقد يكون النظام التصنيعي ذو طبيعة ثابتة أو طبيعة ديناميكية وفقاً لعدم التأكد في بيئة التصنيع.

وأوضح (Gabriel, 2008 & 2013) أن هناك أسباب داخلية وأسباب خارجية لتعقد نظام التصنيع. حيث ترجع الأسباب الداخلية لتعقد عمليات التصنيع إلى القرارات التي يتخذها مديري المنشآت مثل قرار عدد الآلات المطلوبة وشكل وترتيب المصنع. أما الأسباب الخارجية فتمثل تلك الأسباب التي تقع خارج نطاق تحكم الإدارة مثل تغير أنماط الطلب على المنتجات وإلغاء الأوامر والطلبات، تحدث تلك القرارات تعقد في عمليات نظام التصنيع أيضاً. وقدم أيضاً (Gabriel, 2008) قائمة تضم إحدى عشر سبباً لتعقد عمليات النظام التصنيعي وهي تشكيلة المنتجات، عدد مكونات المنتج، نسب التشكيلة بين

المنتجات، عمق واتساع هيكل المنتج، تعقد العمليات، التكامل بين العمليات، عدد الآلات، المسارات، أزمنة تشغيل العمليات، ترتيب المصنع، وحجم دفعات الإنتاج. وقد توصل إلى أن عمق واتساع هيكل المنتج هو أكثر العوامل المسببة لتعقد النظام التصنيعي (Gabriel, 2013, P. 60; Gabriel, 2008, P.39).

وبناءً على التحليل السابق لمفهوم تعقد عمليات النظام التصنيعي ومصادر التعقد في عمليات النظام التصنيعي يمكن القول أن القرارات المرتبطة بتصميم منتجات مختلفة ومتفاوتة التعقد في الهيكل البنائي لها تسبب تعقد في العمليات الصناعية، أي أن العلاقة بين تعقد المنتج وتعقد عمليات النظام التصنيعي هي علاقة طردية بين السبب والنتيجة.

حيث يكمن جوهر العلاقة بين تعقد المنتج وتعقد عمليات النظام التصنيعي في عملية هندسة المكونات داخل المنتج، وتتم تلك العملية باستخدام أسلوب التصميم بمساعدة الحاسب Computer Aided Design (CAD)، ثم يتم استخدام مخرجات ذلك الأسلوب كمدخلات بمصفوفة هيكل تصميم العمليات (Design Structure Matrix (DSM).

بعد بناء مصفوفة هيكل تصميم العمليات يتم وضع الزمن اللازم لكل عملية، ثم يتم إدخال نتائج مصفوفة تصميم العمليات إلى نموذج لقياس التعقد النسبي في العمليات التصنيعية Graph-Based For Manufacturing Complexity Model وينتج ذلك النموذج مؤشر نسبي عن مستوى التعقد في عمليات النظام التصنيعي (Liu and Jenab, 2010, p. 3384).

١٠- تقييم الدراسات المحاسبية السابقة المرتبطة بتعقد المنتج وتعقد عمليات النظام التصنيعي
اختلفت الدراسات السابقة في تناول موضوع تعقد المنتج والعملية حيث ركزت بعض الدراسات السابقة على دراسة التعقد على مستوى المنتج، بينما ركز البعض الآخر من الدراسات السابقة على دراسة التعقد على مستوى النظام التصنيعي، وفي هذه الدراسة يتم تحليل وتقييم النوعين من الدراسات السابقة وذلك لتحقيق هدف الدراسة في قياس الآثار الناتجة من التعقد في المنتج وانعكاساته على النظام التصنيعي.

١/١٠ الدراسات المحاسبية السابقة المتعلقة بتعقد المنتج.

٢/١٠ الدراسات المحاسبية السابقة المتعلقة بتعقد عمليات النظام التصنيعي.

١/١٠ الدراسات المحاسبية السابقة المتعلقة بتعقد المنتج.
اختلفت وجهات نظر الباحثين في دراسة التعقد في المنتج، فقد تناول البعض التعقيد في المنتج من منظور تنوع المنتجات، المكونات، الأجزاء والوظائف، وهندسة المنتج والأجزاء، وهو المنظور الذي يركز على العناصر الأساسية للتعقد في المنتج مثل دراسة (Dannand, 2002; Toro Rodriguez, 2002; Ameri, et.al, 2008, and Barcly).

بينما ركز البعض الآخر من الباحثين على دراسة التعقد عبر مراحل سلسلة القيمة الكلية وتشمل مرحلة التصميم والتطوير، مرحلة التصنيع والتجميع، ومرحلة ما بعد البيع، وهو المنظور الذي يعتمد على دراسة العلاقة بين القيمة-التعقد، ومن أمثلة هذه الدراسات: (Eppinger and Novak, 2001; Hu, et.al, 2008; Perona, 2008).

ويعتقد الباحثون أنه من الأفضل تحليل وتقييم عناصر التعقد المختلفة في المنتج عبر كافة مراحل سلسلة القيمة الكلية وسلسلة التوريد لاشتقاق أبعاد التعقد في العملية / المنتج وتحديد تأثير كل عنصر من عناصر تعقد المنتج على القيمة المقدمة للعميل.

١/١/١٠. تعقد المنتج في مرحلة التصميم والتطوير.

Product Complexity in Design and Development Stage

يعد تعقد المنتج واحداً من أكثر العوامل أهمية في مرحلة تصميم وتطوير المنتج والتي ترتبط بتكاليف المنتج، الجودة، زمن دورة الإنتاج ورضا العميل. فمعظم البحوث في هذا المجال قامت بدراسة تعقد مرحلة التصميم والتطوير للمنتج بدلاً من دراسة تعقد تصميم الهيكل البنائي للمنتج ذاته. وعلى الرغم



من أن المنتجات المعقدة يمكن أن تتسبب في تصميمات معقدة وعمليات تطوير مستمرة، لكن فهم وإدراك التعقد في عملية بناء التصميم يمكن أن يساعد على فهم وإدراك التعقد في المنتج. وذكر (Satminen, et.al. 2000) أن تعقد المنتج يرتبط بالحاجة إلى مقابلة الطلبات المختلفة والمتنوعة للعملاء، ومن ثم فإن تعقد المنتج يمكن أن يتم شرحه وتفسيره في ضوء عدد المنتجات المعروضة استناداً إلى فرضية أن التصميمات البسيطة تعتبر أفضل من التصميمات المعقدة. (Satminen, et. al, 2000, P.3). إلا أن كلاً من (Pah and Beitze, 1996) قد أكدوا على أن التصميم يتم تقييمه في ضوء عدد الوظائف، المنتجات، الأجزاء. فكلما قل عدد الأجزاء والعناصر المكونة للمنتج وزاد مستوى النمطية لتلك الأجزاء، كلما قل مستوى التعقد في المنتج (Pah and Beitze, 1996, P.22).

على الرغم من أن العديد من الباحثين الآخرين يربطون بين زيادة أعداد المكونات في المنتج وزيادة مستوى تعقد المنتج، إلا أن خفض عدد الأجزاء يمكن أن يؤدي أحياناً إلى زيادة تعقد المنتج، فعلي سبيل المثال ذكر كل من (Fagade , et.al , 1998) أن حذف بعض الأجزاء والوظائف واستخدام أماكن تشغيل المنتج Product Platform قد يؤدي إلى خفض وتجميع هندسة الأجزاء الأكثر تعقيداً، إلا أنه في حالات أخرى لا يصلح لخفض التعقد في المنتج. (Fagade , et.al , 1998, P12).

ولقد ركزت بعض البحوث الأخرى المتعلقة بالتعقد في التصميم على أبعاد أخرى في تعقد المنتج والعملية، وهي تعقد مستوى هندسة المكونات، واقترح كلٌّ من (Rodigriouz , et.al . 2002) عند تحليل التعقد في المنتج أثناء مرحلة التصميم أن يتم تقسيم التعقد إلى تعقد المكونات، وتعقد التجميع. ويرتبط تعقد المكونات بهندسة المكونات، أما تعقد التجميع فيعكس كيفية تجزئة هيكل المنتج بصورة تنتج عدد من المكونات تشترك معاً في نفس نقاط التجميع (Rodigriouz, et. al, 2002, P.5).

بينما حدد (Ameri, et. al, 2008) ثلاثة أبعاد للتعقد في مرحلة تصميم المنتج وهي تعقد الهيكل Structural Complexity والذي يتعلق بترتيب الأجزاء والارتباط بين الأجزاء ومكونات المنتج، وتعقد الوظائف Functional Complexity الذي يصف عدد ومستوى الارتباط بين الوظائف الأساسية والمدعمة، والتعقد السلوكي Behavioral Complexity الذي يوضح سلوك المنتج والعلاقات بين الوظائف والأجزاء في هيكل المنتج (Ameri, et. al, 2008, P.23).

على الرغم من تعدد الأبحاث والدراسات في تعقد المنتج في مرحلة التصميم، إلا أن هناك عدد قليل من الدراسات التي قدمت مقاييس دقيقة للتعقد في المنتج. بالإضافة إلى أنه هناك قلة في الدراسات التي تناولت الأساليب والأدوات لإدارة التعقد في المنتج. أيضاً معظم الدراسات في حدود علم الباحثين اعتمدت على تحليلات وصفية واستخدمت المدخل الوصفي في دراسة التعقد في المنتج ولم يتم تقديم أي نموذج كمي لقياس التعقد. وبناء على تحليل المحاولات السابقة في مجال تعقد المنتج، تحاول هذه الدراسة استخدام المدخل الكمي في قياس الآثار الناتجة من تعقد المنتج كخطوة أولى لإشفاق محددات للتعقد في المنتج، ثم بناء إطار مقترح لقياس مستوى التعقد في المنتج.

١٠/١/٢. التعقد في مرحلة التصنيع والتجميع

Complexity in Manufacturing and Assembly Stage

إن زيادة مستوى التعقد في المنتج يؤدي إلى حدوث صعوبات في نظم التصنيع وفي إدارة التعقد وفي العملية الصناعية والتي قد تؤثر سلباً على أداء نظم التصنيع من حيث الجودة والإنتاجية، والتي أوضحتها العديد من الدراسات السابقة. على سبيل المثال (Fisher and Ittner, 1999; MacDuffie, et. al, 1998).

ولقد أضافت دراسة (MacDuffie, 1999) ثلاثة أنواع من التعقد في المنتج وهي تعقد في نموذج تشكيلة المنتجات، تعقد الأجزاء، وتعقد في خيار المحتوى Option Content. حيث يشير التعقد في تشكيلة المنتجات إلى التنوع في أنواع المنتجات التي تتكون منها تشكيلة المنتجات وتنوع في طلب تلك التشكيلة من الأنشطة المدعمة، أما تعقد الأجزاء يشير إلى زيادة في عدد الأجزاء المكونة للمنتجات وزيادة

في مستوى التشابك والاعتمادية فيما بينها، أما تعقد خيارات المحتوى فيوضح الاختلافات المستقلة في تصميم المنتجات وتصنيعها (Fisher and Ittner, 1999, P.5; MacDuffie, et. al, 1998, P.20).

بينما قدمت دراسة (Cooper, et. al, 1992) ثلاثة مؤشرات لقياس التعقيد في المنتج وهي مؤشر المنتج، مؤشر العملية، ومؤشر المنتج/العملية. حيث يشير المؤشر الأول إلى التنوع في المنتجات التي تقدمها المنشأة، ويشير المؤشر الثاني إلى مستوى الصعوبة في العمليات الصناعية الأولى، ويشير المؤشر الثالث إلى التفاعلات بين المنتج والعملية بطريقة منظمة والتي تعكس العمليات المميزة والفريدة والمطلوبة لتصميم منتج فريد أو متميز (Cooper, et. al, 1992, P.43).

أما دراسة (Zu, et. al, 2008) فقدت نموذجاً لتقييم التعقد في نظم التجميع المختلفة عن طريق قياس التعقد استناداً إلى خيارات المشغل التي يحتاجها لإعداد نقطة التجميع الملائمة لتجميع العديد من المنتجات، فكلما زادت خيارات المشغل لإعداد نقاط تجميع متعددة كلما زاد مستوى الخطأ، وزاد الزمن اللازم الذي يحتاجه المنتج للتجميع (Zu, et. al, 2008, P.3).

بينما تعد دراسة (Hu, et. al, 2008) من الدراسات القليلة التي حاولت توفير مقياس ملائم للتعقد استناداً إلى معلومات عملية التجميع وتنوع المنتج. فعرضت الدراسة تعريف التعقد في مرحلة التجميع، وأبرزت مدى تأثير نقاط التجميع في المراحل الأولى على نقاط التجميع في المراحل الأخيرة (Hu, et. al, 2008, P.5).

من العرض السابق لبعض أبرز الدراسات السابقة في مجال التعقد في مرحلة التصنيع والتجميع يمكن القول: أن هناك قصوراً في معظم الدراسات فيما يختص بتحديد مفهوم التعقد في مرحلة التصنيع، وأبعاد ومحددات ذلك التعقد. حيث تناولت معظم الدراسات السابقة التعقد في مرحلة التصنيع والتجميع بالنسبة لمنتجات تجميعية مثل الصناعات الإلكترونية، ولم يتم تناول موضوع التعقد بالنسبة للمنتجات غير التجميعية مثل الزجاج والأغذية والصناعات البترولية، حيث يتزايد مستوى التشابك بين المكونات، وتنوع العمليات في المراحل المختلفة للإنتاج والتي غالباً ما تؤثر على مستوى التعقد. بالإضافة إلى أن معظم الدراسات السابقة في حدود علم الباحثين تناولت التعقد في مرحلة التصنيع والتجميع لكل منتج على حده ولم تتناول عائلات المنتج أو دور أماكن تشغيل المنتج/ منصة المنتج Product Platform في مرحلة التصنيع والتجميع.

١٠/١/٣. تعقد المنتج عبر سلسلة التوريد

Product Complexity in Supply Chain

أسفرت مراجعة الدراسات السابقة عن وجود ندرة نسبية في الدراسات التي تناولت العلاقة بين مستوى تعقد المنتج وقرارات إدارة سلسلة التوريد، فلقد اقترحت دراسة (Perona and Murgliotta, 2004) وجود علاقة إرتباط قوية بين انخفاض مستوى التعقد في المنتج وزيادة مستوى العلاقة بين كافة الأطراف المشاركة في السلسلة. حيث أن خفض التعقد في سلسلة التوريد يحسن من الكفاءة والفاعلية لسلسلة التوريد وينتج تعقد المنتج في سلسلة التوريد بسبب التنوع Variety، وعدم التأكد (Perona and Murgliotta, 2004, P.12)، (محمد شاهين، ٢٠١٦).

أما دراسة (Novak and Eppinger, 2001) فأبرزت العلاقة الإيجابية بين تعقد المنتج والتكامل الرأسي من خلال توضيح أثر قرار الشراء من الخارج/التصنيع داخلياً على مستوى تعقد المنتج. وأوضحت الدراسة العناصر الثلاثة الرئيسية للتعقد في المنتج وهي عدد مكونات المنتج، درجة التفاعل ما بين المكونات ودرجة حداثة المنتج. (Novak and Eppinger, 2001, P.33)

بينما حددت دراسة (Sividasam et. al, 2002) نوعين للتعقد في سلسلة التوريد وهما: التعقد الهيكلي Structural Complexity والذي يرتبط بزيادة عدد العناصر في السلسلة، أما التعقد التشغيلي Operational Complexity فيرتبط بزيادة عدم التأكد للمعلومات وتدفق المواد في النظام الديناميكي للسلسلة (Sividasam et. al, 2002, P.11).



واختلفت دراسة (Hu, et. al, 2008) عن الدراسات الأخرى في تناول التعقد في نظام التجميع عبر سلسلة التوريد، حيث حددت أسباب التعقد في سلسلة التوريد والمتمثلة في أعداد العناصر المكونة لسلسلة التوريد، العلاقات ما بين العناصر، والتنوع في كل عنصر في سلسلة التوريد، وعدم تأكد الطلب لكل عنصر في سلسلة التوريد (Hu, et. al, 2008, P.15).

وتجدر الإشارة إلى أن معظم الدراسات السابقة التي تناولت تعقد المنتج في سلسلة التوريد ركزت على أن مصادر تعقد المنتج في سلسلة التوريد هي التنوع وعدم التأكد. ولم يتم التركيز على عوامل أخرى والتي قد تؤثر في تعقد المنتج عبر سلسلة التوريد وهي نوع العناصر، والمنتجات، والعمليات الإنتاجية التي قد تؤثر على التكاليف والكفاءة في سلسلة التوريد. ويمكن تلخيص الدراسات السابقة لتعقد المنتج في مرحلة التصميم والتطوير، مرحلة التجميع والتطوير وسلسلة التوريد في الجدول (1)

جدول (1) : الدراسات السابقة المتعلقة بتعقد المنتج/العملية

مؤلف الدراسة			أبعاد تعقد المنتج
سلسلة التوريد	التصنيف والتجميع	تصميم المنتج وتطويره	
	Cooper, (1993) ; Srivastava and Benton et. al, Hu Frizelle (1996); Sum et al, (1992);	Salimnen et. Al, (2000)	عدد المنتجات
Novak; (2008); Hu, et al, and Persona; (2001) Eppinger (2004); Miragoliotta and Divadasan et. al, (2002)	Frizelle (1996; Banker, et. al, (1990); MacFuffie et. al, (1996)	Beitz and Pahl- Rodriguez, (1996) ; Torom et al., (2002)	عدد الأجزاء
	Cooper et al, (1992)	Beitz and Pahl- Rodriguez, (1996) ; Torom et al., (2002)	عدد العمليات
	MacDuffie, et al (1996)	Ameri et al., (2008); Dann and Barclay (2000) ; Beitz and Pahl, (1996).	عدد الوظائف
		Fagade et al., (1998); Toro-Rodriguez et al, (2002)	هندسة المكون/المنتج
	Cooper, et al., (1992)	Ameri, et al., (2008); Dann and Barelay (2000)	العلاقات ما بين المكونات
Hu et al, (2008); Miragilotta and Perona, et al, (2004) ; Sivadason (2002)	Zhu et al., (2008); Hu, (1996) ; Frizelle et al, (2008)	Ameri, et al., (2008)	عدم التأكد
Eppinger and Novak (2001)		Dann and Barclay (2000)	حادثة المنتج

(المصدر: (Orfi, et. al, 2011, P.62)

بعد استعراض الدراسات السابقة المتعلقة بالتعقد في المنتج، يمكن القول أن التعقد في المنتج يستند إلى ثلاثة مقومات أساسية هي: التنوع، التشابك، والتغاير. وتشكل المقومات الثلاثة معاً مصطلح التعقد في المنتج. يمكن دراسة التعقد في المنتج على ثلاثة مستويات هي الأجزاء، والمنتج، وعائلة المنتج. وأن

مجال دراسة التعقد في المنتج إما أن يكون في مراحل التصميم المنتج أو مرحلة التصنيع والتجميع أو من خلال سلسلة التوريد. ويحاول الباحثون في هذه الدراسة دراسة المقومات الأساسية للتعقد على مستوى أجزاء المنتج وفي مراحل التصميم والتصنيع والتجميع.

٢/١٠ الدراسات المحاسبية السابقة المتعلقة بتعقد عمليات النظام التصنيعي

من أبرز الدراسات السابقة التي تناولت تعقد عملية التصنيع: (Cooper, et. al, 1992; Frizelle and Woodcock, 1995; Desmuchk, et. al, 1998; Calinsus, et. al, 1998; Khusana, 1999). حيث اهتمت تلك الدراسات بتعريف التعقد في نظام التصنيع، وتصنيف التعقد في نظام التصنيع إلى نوعين أساسيين هما: التعقد الثابت والذي يرجع إلى تصميم نظام التصنيع ذاته، والتعقد الديناميكي وهو التعقد الناتج من حالة عدم التأكد التي تنشأ من طبيعة موارد ومكونات النظام ذاته والتي يمكن أن يتم تغييرها كل فترة من الزمن.

واختلفت دراسة (Gabriel , 2008) عن الدراسات السابقة في اقتراح أحد عشر مقياساً لقياس التعقد في عمليات التصنيع وهي تشكيلة المنتجات، نسب تشكيلة المنتجات، عدد مكونات المنتج، درجة تعقد العملية، التكامل بين العمليات، تعقد الموارد والآلات، أزمنة التشغيل، ترتيب المصنع، اختلاف حجم الدفعات، واتساع وعمق المنتج وعدد مراكز العمل (Gabriel, 2008, P.30).

بينما قامت دراسة (Gabriel, 2013) بتحليل أثر ثمانية مقاييس لتعقد عمليات التصنيع على مستوى الأداء التصنيعي للمنشأة باستخدام نموذج مونت كارلو للمحاكاة. وتوصلت الدراسة إلى أن هناك ثلاثة مؤشرات تؤثر بصورة جوهرية على مستوى الأداء التصنيعي في المنتج وهي عمق واتساع هيكل المنتج، عدد مراكز العمل، وعدد مسارات المنتج (Gabriel, 2013, P.80).

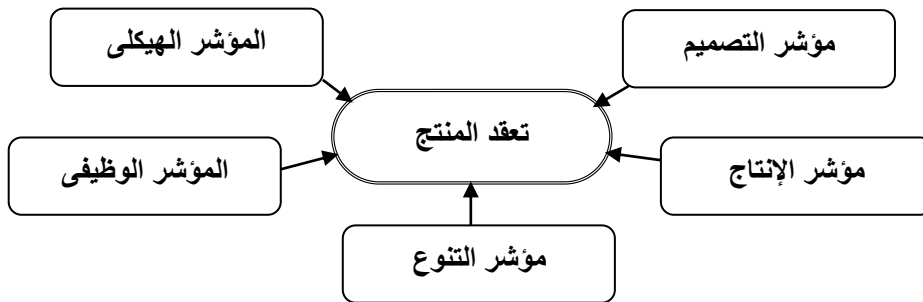
ومن الملاحظ وجود ندرة في الدراسات السابقة التي تناولت مقاييس تعقد عمليات النظام التصنيعي في حدود علم الباحثون، كما أن تلك الدراسات لم تتناول أفضلية مقاييس معينة لقياس تعقد عمليات التصنيع ولم تقدم الدراسات أية مقاييس مركبة لقياس درجة التعقد في العمليات. بالإضافة إلى عدم التطرق إلى الآثار الناتجة عن التعقد في عمليات التصنيع.

١١- مؤشرات ومقاييس التعقد في المنتج / العملية

من تحليل المحاولات السابقة للتعقد في المنتج/ العملية في النقاط السابقة، يمكن اشتقاق عدة مؤشرات للتعقد في العملية / المنتج. حيث يتم اشتقاق مؤشرات التعقد في العملية / المنتج بناءً على تكاليف التعقد التي يحدثها العملية / المنتج في مرحلة التصميم والتطوير ومرحلة التصنيع. يعد اشتقاق تلك المؤشرات خطوة مبدئية لاشتقاق المقاييس الملائمة لكل مؤشر على حده بهدف بناء إطار لتعقد العملية / المنتج.

وتتفق هذه الدراسة مع دراسة (Orfi et.al, 2011) في المؤشرات الخمسة التي قاموا باشتقاقها وهذه المؤشرات هي: مؤشر التنوع Varsity، مؤشر الوظائف المطلوبة في المنتج Functional Index، مؤشر الهيكل البنائي للمنتج Structural Index، مؤشر التصميم Design Index، ومؤشر الإنتاج Production Index (Orfi, et.al, 2011 , P.66). ويمكن توضيح تلك المؤشرات الخمسة من خلال

الشكل (٤)



شكل (٤) المؤشرات الخمسة لتعقد المنتج

المصدر: (Orfi, et. Al, 2011, p.67)



وتمثل تلك المؤشرات الخمسة التي تم اشتقاقها مصادر للتعقد في مرحلة التصميم والتطوير ومرحلة التصنيع والتجميع. وتختلف الباحثون مع (Orfi, et.al, 2011) في المقاييس التي تم تقديمها لقياس التعقد في المؤشرات المختلفة، ويمكن توضيح المؤشرات والمقاييس المرتبطة بها في الجدول (٢).

١/١١ مؤشر التنوع Variety Index

يعد التنوع هو أكثر المؤشرات شيوعاً في تحديد تعقد المنتج. ويتم دراسة التنوع على ثلاثة مستويات هي: على مستوى المنتجات، على مستوى مكونات المنتج، وعلى مستوى العمليات الصناعية اللازمة لتصنيع المنتجات. يؤدي التنوع في المنتج إلى زيادة مستوى المبيعات من خلال زيادة درجة الاختلاف بين المنتجات. كما أن زيادة التمايز والاختلاف بين المنتجات تؤدي إلى زيادة في التكاليف المرتبطة بالتخزين والإشراف والصيانة والتي تتسبب في زيادة تكاليف التعقد.

جدول (٢): مؤشرات ومقاييس التعقد في المنتج/العملية

المقاييس الفرعية	المقاييس الرئيسية	المؤشرات
نسبة تمايز المنتج إلى المنتجات المكونة لعائلة المنتج	تنوع المنتج	مؤشر التنوع
معدلات التنميط بين المكونات	تنوع المكون	
معدلات التنميط على مستوى الأجزاء	تنوع الأجزاء	
عدد الوظائف المطلوبة في المنتج	عدد المتطلبات الوظيفية	المؤشر الوظيفي
درجة الأهمية النسبية للوظيفة	درجة حساسية العميل لوظائف المنتج	
درجة السماح لاستبعاد الوظيفة	مستوى خصوصية الوظيفة للعميل	
عدد الخصائص الوظيفية الفرعية المطلوبة	عدد المكونات المطلوبة في هيكل المنتج	المؤشر الهيكلي
كمية المواد وعدد الأجزاء المطلوبة	كمية المواد والأجزاء المطلوبة في قائمة المواد	
عمق هيكل المنتج	عدد المستويات في هيكل المنتج	
درجة اتساع هيكل المنتج	درجة التشابك بين مستويات هيكل المنتج	
قوة علاقة الارتباط بين الأجزاء	مستوى الدمج بين مكونات المنتج	مؤشر التصميم
حدود مستوى الرقابة على جودة التصميم	مستويات الرقابة على جودة تصميم المكونات	
معدل كفاءة دورة التصنيع	أعداد وأشكال مسارات الإنتاج	مؤشر الإنتاج
حجم دفعات الإنتاج	التفاوت في زمن دفعات الإنتاج	
معدلات الاستخدام للعمليات المختلفة	تنوع العمليات الصناعية المطلوبة	

(المصدر: أسماء سراج، ٢٠١٧)

ومن الضروري عند تحليل ودراسة مؤشر التنوع الذي يحدث التعقد استيعاب مسببات ومصادر التنوع في المنتجات وخصوصاً في المنتجات ذات الطبيعة المتشابهة، حيث يعتبر مؤشر عدد المنتجات المختلفة التي تقدمها المنشأة ليس له معنى للعديد من الشركات: لأن تلك المنتجات يتم تقديمها بناءً على المواصفات المطلوبة من قبل العملاء. وتختلف درجة التنوع بين المنتجات وفقاً لطبيعة الصناعة والمنشأة. ويتم دراسة التنوع في هذا الجزء لمجموعة من المنتجات (عائلة المنتج) في منشأة صناعية واحدة من خلال تحليل أماكن تشغيل تصميم المنتج Product Platform Design. ويتم بناء مؤشر التنوع من خلال المعادلة التالية:

$$PVI (\text{Product Variety Index}) = W1 (\text{Number of Unique Design Aspects/Product Family}) + W2 (\text{Number of Distinct Platforms/ Product Family})$$

حيث أن:

PVI: تشير إلى تنوع المنتج المرتبط بالتعقد بين مجموعة من المنتجات في نفس المنشأة.
W1, W2: أوزان ترجيحية للعناصر المسببة للتنوع المرتبط بالتعقد في مرحلة تصميم المنتج، ومرحلة الإنتاج والتطوير على التوالي. وكلما زادت قيمة الوزن الترجيحي كلما زاد التنوع المرتبط بالتعقد في المنتج (Orfi, et. al., 2011).

أما المستوى الثاني الذي يتم على أساسه دراسة التنوع وهو التنوع بين المكونات، فمعظم الدراسات السابقة مثل (Barclay and Dann, 2000; Eppinger and Novack, 2001) ركزوا على اعتبار عدد المكونات هو المقياس الملائم للتعقد في المكونات، ذلك المقياس يخفض من أثر تنوع المكونات على التعقد، ولا يأخذ في الاعتبار المكونات المشتركة بين المكونات.

في الوقت الحالي تواجه معظم المنشآت تحدي تقديم منتجات ذات مكونات مميزة في السوق، وقد استخدمت العديد من الشركات استراتيجيات بناء عائلة المنتجات Product Family وأماكن تشغيل المنتج/ منصة المنتج Product Platforms وذلك لتطوير منتجاتها باستمرار (Alizon, et. al., 2006; Simson and Dosouze, 2009).

إن معظم الدراسات السابقة ركزت على بناء مؤشر لتنوع المكونات يستند إلى مستوى ومعدلات مشاركة المكونات وأجزاء المنتج. لكن في هذه الدراسة يتم بناء مؤشر لقياس تعقد المكون بناءً على معدلات التتميط بين المكون والأجزاء المكونة لها لتحديد تنوع الأجزاء، نسبة الأجزاء العامة إلى الأجزاء الكلية في عائلة المنتج، والتي ترجح بعدد عناصر الأجزاء المميزة في المنتج وعدد الوظائف المطلوبة. ويتم ترجيح نسبة التتميط المكون عن طريق متوسط معدلات التتميط لكل الأجزاء المكونة له على النحو التالي:

إذا كان كل مكون (i) يتم حساب مؤشر التتميط المرجح له Weighted Commabilty Index (WCI) على النحو التالي:

$$WCI = \frac{P_i}{P} * \overline{CR_{P_{ix}}} * \overline{CR_{ie}}$$

where

$$CR_{P_{ix}} = P_{ix} / X$$

$$CR_{ie} = i_e / i$$

P_i : عدد المنتجات في عائلة المنتج التي تستخدم المكون (i).

P : عدد المنتجات في عائلة المنتج التي يتم تحليلها ودراستها.

$CR_{P_{ix}}$: نسبة عدد المنتجات المتميزة في عائلة المنتج المستخدم X : مثل الحجم، الوزن، اللون، ...

CR_{ie} : متوسط معدل التتميط (المشاركة بين المكونات) لكل مواصفات التصميم المتميزة في عائلة المنتج.



CR_{ie}: إجمالي عدد المكونات (i) في عائلة المنتج التي تشترك في الجزء (e) في عائلة المنتج إلى إجمالي عدد المكونات (i) في عائلة المنتج.

CR_{ie}: متوسط معدلات التنميط لكل العناصر (الأجزاء) (e) المستخدمة بواسطة المكون (i). يمكن ترجيح مؤشر التنميط (المشاركة بين المكونات) لكل مكونات المنتجات لتقييم مستوى التنميط لكل المنتجات في عائلة المنتج، حيث كلما اقترب WCI من الواحد الصحيح يعني ذلك ارتفاع معدل التنميط في الأجزاء وانخفاض مستوى التنوع.

أما العنصر الثالث الذي يتم تحليله في مؤشر التنوع هو تنوع العمليات الصناعية Process Variety ، ويمكن قياس تنوع العمليات بمعدلات الاستخدام للعمليات الإنتاجية، حيث يتم قياس معدلات الاستخدام بنسبة العدد الكلي للمكونات التي تتبع مسار إنتاجي معين أو مركز عمل إنتاج معين W إلى العدد الكلي لمراكز الإنتاج M والتي تستخدم نفس المكون (i). ونظراً لأن تمايز وتنوع مكونات التصميم يمثل عامل مؤثر في تحديد معدلات الاستخدام للمسارات الإنتاجية المختلفة، فيجب إدخال متوسط نسب نمطية مواصفات تصميم الجزء في المعادلة التالية والتي تؤثر في حساب معدلات النمطية لمراكز العمل وبالتالي تصبح المعادلة:

$$\text{Process Commonality Ratio(PCR)} = \frac{i_w}{\sum_{W=1}^M i_w} * \overline{CR_{Pix}}$$

حيث أن:

i_w: تشير إلى نسبة أعداد المكونات (i) في مسار إنتاجي محدد أو مركز إنتاجي (w) إلى إجمالي عدد مراكز / مسارات الإنتاج (M) التي تستخدم المكون (i).

٢/١١ المؤشر الوظيفي Functionality Index

يعتبر عدد الوظائف المطلوب أدائها في المنتج وعدد السمات والخصائص بُعداً هاماً في تعقد المنتج، فكلما زاد عدد الوظائف التي يجب أن يقوم المنتج بأدائها كلما زاد مستوى التعقد في المنتج. إن الحاجة إلى مقابلة عدد كبير من الوظائف في المنتج، يزيد من مستوى زمن تنفيذ العمليات ويخفض من مستوى المرونة والرقابة لدى مهندس التصميم. بالإضافة إلى أنه يؤثر إضافة وظائف جديدة على منحنى التعلم ومتطلبات الرقابة في مرحلة التصميم والإنتاج. ويؤدي زيادة مستوى تنوع مكونات المنتج إلى زيادة في أعداد السمات والخصائص الوظيفية وزيادة التكلفة في مرحلة التصميم والإنتاج (Orfi, et. al, 2011, p.72).

أما المؤشر الفرعي الثاني من أبعاد تعقد وظائف المنتج هو: درجة حساسية المستهلك النهائي للوظائف مع Sensitivity Level of end Users to Functions التي يقوم المنتج بأدائها. كلما زادت درجة حساسية العميل لوظيفة محددة أو خاصية معينة، كلما قلت درجة مرونة التصميم وزاد التعقد. أما المؤشر الثالث في قياس التعقد في وظائف المنتج هو: درجة خصوصية الوظيفة Function Specificity ، وكلما قلت مستويات التفاوت في أداء المنتج لوظائف معينة، كلما زاد مستوى التعقد ويؤثر ذلك سلباً على المرونة في مرحلة التصميم والإنتاج. ويتطلب أداء المنتج لوظائفه بإحكام أن يتم وضع حدود ضيقة جداً لمستوى التفاوت في أداء الوظائف، وأيضاً زيادة مستوى الرقابة على الجودة في مرحلة التصميم والإنتاج من أجل الوفاء بمتطلبات التصميم. ويتم قياس درجة حساسية العميل، ومستوى الخصوصية من خلال بحوث السوق، والتغذية العكسية لخبراء التصميم. ويقدم ارتفاع مؤشر حساسية العميل ومؤشر خصوصية الوظيفة دليلاً على زيادة مستوى التعقد. يمكن أن يعكس مستوى الخصوصية في وظائف المنتج Product Specification من خلال معايير رقابة جودة التصميم. وتستخدم قيم تلك المؤشرات (درجة حساسية العميل، مستوى الخصوصية في وظائف المنتج) لترجيح التعقد لوظيفة معينة J.

$$(CS_j / CS^{\max}) * (SL_j / SL^{\max}) .$$

حيث أن:

CS_j : مستوى حساسية العميل لوظيفة J .

SL_j : مستوى الخصوصية الوظيفية J .

CS^{max} , SL^{max} : القيم العظمى لدرجة حساسية العميل، ومستوى الخصوصية على التوالي.

كلما زاد الوزن النسبي واقترب من الواحد الصحيح؛ كلما زاد مستوى حساسية العميل للوظيفة، ومستوى الخصوصية للوظيفة. تساعد متوسطات أوزان التعقد الوظيفي لكل متطلبات أداء المنتج على تخصيص وتقييم مستويات التعقد لكل منتج أو عائلة من المنتجات.

٣/١١ المؤشر الهيكلي Structural Index

يقصد بالتعقد الهيكلي التعقد المرتبط بهيكل المنتج والأجزاء المكونة له. ويستخدم عدد المكونات والأجزاء في المنتج عموماً لوصف التعقد في المنتج. كلما زاد عدد المكونات في المنتج؛ كلما زاد مستوى التعقد في مرحلة التصميم والإنتاج. وزيادة أعداد المكونات ربما يزيد من زمن دورة المنتج، المخزون ومتطلبات رقابة الجودة في الإنتاج. ثم ينعكس ذلك على مستوى التعقد في المنتج.

ولقد اقترح (Hoppe and Spearman, 2008) استخدام مؤشر قائمة المواد أو الأجزاء Bill of Material (BOM)، التي توضح العلاقة بين المنتج النهائي، والأجزاء المكونة له كمؤشر لقياس التعقد في هيكل المنتج. وتتكون قائمة المواد والأجزاء من جزئين: يوضح الجزء السفلي من القائمة عدد الأجزاء والبنود الصغيرة التي تشكل مكونات المنتج، أما الجزء العلوي من القائمة يوضح الطريقة التي تتكامل بها مكونات المنتج معاً ونقاط التجميع الفرعية والرئيسية.

مع افتراض أن مستوى الأجزاء تزداد بمقدار وحدة واحدة عند الصعود من مستوى إلى مستوى أعلى من الأجزاء، فيمكن استخدام مؤشر مستوى صعود الجزء كمقياس تقريبي لتعقد هيكل المنتج كما يلي:

$$\text{Part Level Index} = \sum_{i=1}^N e_i * BOM_i$$

حيث أن:

BOM_i : مستوى المكون (i) في قائمة المواد والأجزاء (BOM).

e_i : عدد العناصر في المكون الرئيسي (i).

بافتراض أن العدد الكلي للمكونات N للمنتج الواحد، فمن الممكن استخدام ذلك المؤشر لقياس التعقد على مستوى العنصر، وكلما زاد مستوى تعقد العنصر؛ كلما زاد تعقد المنتج والمكون مقارنة بالمنتجات الأخرى.

أما المؤشر الثالث في دراسة وتحليل التعقد الهيكلي في المنتج هو: درجة التشابك والتداخل بين المكونات. وتساعد دراسة علاقة التشابك والتداخل بين المكونات على التمييز في المنتجات المجمعة والمنتجات غير المجمعة، فربما تكون علاقة التجميع بين المكونات أقل تعقيداً من علاقة التكامل بين المكونات خصوصاً في رقابة الجودة.

٤/١١ مؤشر التصميم Design Index

يرتبط تعقد المنتج بأوجه تصميم المنتج ومكوناته. ويعتبر مستوى التداخل أو الدمج بين المكونات مؤشراً هاماً في قياس مستوى تعقد التصميم. ويعد المكونان متداخلان إذا كان لا يمكن تغيير أحد المكونات بدون تغيير المكون الآخر. ويقوم مهندسوا التصميم بتحديد مستويات التداخل بين مكونات المنتج وترتيبها في مصفوفة تعكس درجة قوة علاقة التداخل بين المكونات. فكلما زادت درجة التداخل كلما زاد مستوى التعقد في التصميم وقلت درجة المرونة.

يعتبر المؤشر الثاني لقياس مستوى تعقد التصميم هو مستوى الرقابة على المنتج أو المكون والذي يتم تصميمه ويمكن أن تؤثر الرقابة على جودة التصميم على طبيعة وظائف وخصائص المنتج. ويرى البعض أن التصميم الجيد هو ذلك التصميم الذي يحقق كافة المتطلبات الوظيفية للمنتج عند أقل عدد ممكن من العلاقات بين المكونات (Ameri, 2008, P.8). إذا تم تصميم المكون ليرتبط بوظيفة هامة ومؤثرة



في المنتج ، فيصبح لدى المصممين مرونة أقل في قرارات التصميم المرتبطة بالمكون ومستوى المرونة؛ ومن ثم يترتب على ذلك زيادة مستوى التعقد أثناء مرحلة التصميم والإنتاج .

وتعتبر حداثة المنتج مؤشراً هاماً في تعقد عملية التصميم لمنتج حديث، وتعد عملية تصميم منتج حديث عملية معقدة وتتأثر وتخضع لاستراتيجية بناء وتطوير المنتج المطبقة في المنشأة. فإذا كانت هناك استراتيجية لإعادة استخدام أماكن تشغيل المنتج/منصة المنتج Product Platform في ضوء مكونات عامة ووظائف عامة سينخفض مستوى التعقد في المنتج. ويمكن أن تخفض أماكن تشغيل إعادة الاستخدام من زمن تطوير المنتج ومصروفات إعادة الاستخدام والتطوير (Mayer and Dala, 2002)، وبناءً عليه فإن استراتيجية إعادة استخدام منصة المنتج Platform Product تعتبر ضرورة لخفض مستوى التنوع سواء للأجزاء أو العمليات والتي ربما يتم أداؤها لمنتج حديث ومن ثم تخفض تكاليف التنوع.

١١/٥ مؤشر الإنتاج Production Index

في مرحلة الإنتاج يمكن تحديد العديد من مؤشرات التعقد مثل: مستوى الترابط والتشابك بين العمليات، عدد مسارات الإنتاج المتاحة لكل منتج أو المكونات. فكلما زاد عدد مسارات الإنتاج الممكنة، زاد مستوى عدم التأكد، وزادت درجة التعقد المرتبط بجدولة الإنتاج وإدارة الإمدادات (Barclay and Dann , 2000, P.7)

بالإضافة إلى زيادة أعداد مسارات الإنتاج فإن عدد الوحدات التي يتم تصنيعها في كل مسار أو دفعة من الممكن أن تصبح مؤشراً أيضاً على تعقد الإنتاج. من الجدير بالذكر أن تلك الأبعاد والمؤشرات ليس من الضروري تطبيقها على كل الصناعات والشركات، ويعد اشتقاق أبعاد ومؤشرات للتعقد خطوة هامة في بناء إطار لقياس التعقد في العملية / المنتج.

١٢. تقييم وتطبيق مؤشرات ومقاييس التعقد في المنتج/العملية

بعد تحديد مؤشرات التعقد في خمسة مؤشرات رئيسية ووضع المقاييس الملائمة لكل مؤشر من المؤشرات الخمسة، يجب أن يتم تقييم مستوى التعقد في عائلة المنتج التي تقدمها المنشأة إلى العملاء. فقد اقترح (Orfi; et. al, 2012, P. 188) ثلاث خطوات لتقييم مقاييس التعقد في عائلة المنتج هي على النحو التالي:

الخطوة (١): تقييم الأهمية النسبية لمقاييس التعقد في عائلة المنتج

Assess the Relative Importance of Complexity Measurements.
يقوم مهندسوا التصميم بوضع قيمة لكل مؤشر. ويتم وضع قيم للمؤشرات من واحد إلى خمسة، حيث تعكس القيمة خمسة التأثير الأكبر على تعقد المنتج. ويتم حساب المتوسط الحسابي والإنراف المعياري لكل مقياس. ويتم بناء مصفوفة المقارنات الثنائية Pairwise Comparison Matrix (PCM) حيث أن كل قيمة في (PCM) مقارنة بين كل معدلين / مقياسين معاً، ويتم حساب وزن نسبي لكل مقياس عن طريق Principal Eigenvector من مصفوفة المقارنات الثنائية.

الخطوة (٢): حساب مقاييس التعقد وتطبيقها على كل عائلات المنتجات التي تقوم المنشأة بتطبيقها

Complexity Measurements Calculate

الخطوة (٣): تحليل مستويات التعقد Assess Complexity Analysis

في هذه الخطوة يتم تطبيق Whitening Weight Function ، والوصول إلى الوزن النسبي لكل مقياس من مقاييس التعقد، ويتم ترتيبها في جدول للأوزان النسبية لمقاييس التعقد. يعكس ذلك الجدول الوزن النسبي لكل مقياس من مقاييس التعقد في المنتج، وما هو أكثر أبعاد المنتج تعقيداً. وتعتبر تلك المؤشرات الخمسة هي بمثابة محددات يمكن بواسطتها الحكم على ما إذا كان العملية / المنتج معقد أم لا في صورة كمية (Orfi, et. al, 2012, p. 189)

١٣. الإطار المقترح لقياس التعقد على مستوى المنتج/العملية

يتضمن الإطار المقترح لتعقد العملية / المنتج على بعدين أساسيين هما: اشتقاق محددات لتعقد العملية / المنتج، واشتقاق مقاييس لقياس التعقد، وكلاهما يجب أن يرتبط ويتوافق مع استراتيجية المنشأة

والتي يجب أن تهدف إلى خلق أكبر قيمة ممكنة للعملاء مع خفض مستوى تعقد المنتج إلى أقل مستوى ممكن. وبالتالي فإن اشتقاق مقاييس في المنتج يهدف إلى مراقبة وتقييم الإنجاز نحو استراتيجية زيادة القيمة، وخفض التعقد في المنشأة.

فيما يتعلق بالبعد الأول والمرتبط بالمستوى الأول من الإطار المقترح وهو أبعاد ومؤشرات التعقد في العملية / المنتج، إن وجود علاقة تفاعل أو علاقات تشابكية بين أبعاد التعقد على مستوى المنتج، والعملية، وهيكلة المنشأة يؤدي إلى ظهور مجالات لخفض التعقد وفرصة لإضافة القيمة، أضف إلى ذلك أن علاقة التناجعية أو الاعتمادية بين الأبعاد والمؤشرات وبعضها قد تشكل مجالاً لخفض التعقد. ويُعرف مجال خفض التعقد **Complexity reduction Area** بأنه: مجموعة المنتجات، والعمليات، والأنشطة التي يجب أن يتم إدارتها بكفاءة من أجل إشباع احتياجات العملاء من الوظائف المطلوبة وخفض تكاليف التعقد المرتبطة بها إلى أدنى مستوى ممكن.



شكل (٥) إطار مقترح لقياس التعقد في العملية/ المنتج

(المصدر: اسماء سراج، ٢٠١٧)

وفيما يتعلق بالمستوى الثاني وهو اشتقاق مقاييس للتعقد، من الممكن أن تكون المقاييس مقاييس فردية **The individual Metrics**، أو مجموعة مركبة من المقاييس **Metrics Sets** تعكس معاً هذه المقاييس **The Metrics Sets** مصادر ومولدات التعقد، حيث يمكن أن تستخدم لقياس التعقد لكل بعد على حده، أو مقاييس مركبة تقيس التفاعل بين مستويات التعقد المختلفة إذا كان لتعقد المنتج محددات ومؤشرات معينة.

١٤ - الدراسة الاستكشافية:

قام الباحثون باستخدام أسلوب التحليل العائلي الاستكشافي، وتم إجراء الدراسة الاستكشافية بهدف الوصول إلى أكثر العوامل تأثيراً في تعقد المنتج والعملية للصناعية في مرحلة التصميم والإنتاج من سلسلة القيمة الكلية.

١٤ / ١. التحليل العائلي الاستكشافي:

التحليل العائلي هو أسلوب إحصائي يعمل على تجميع متغيرات ذات طبيعة واحدة في تركيبة متجانسة مرتبطة داخلياً فيما بينها في تكوين يسمى "عامل" **Factor**، بحيث يرتبط كل متغير من هذه المتغيرات بهذا العامل، أي أن كل متغير من هذه المتغيرات يتشعب على هذا العامل بقيم متفاوتة توضح الأهمية النسبية لكل متغير من هذه المتغيرات المرتبطة بالنسبة لهذا العامل، بالإضافة إلى ذلك فإن التحليل العائلي هو الأسلوب الإحصائي الذي يمكن أن يصل ويقدم تفسير لمعامل الارتباط الموجب والذي له دلالة إحصائية إلى مستوى التعميم. (Wegener, et. al., 1999, p.3).



ويهدف التحليل العاملي الاستكشافي* إلى الكشف عن العوامل المشتركة التي تؤثر في عدد من الظواهر المختلفة، وينتهي إلى تلخيص الظواهر المتعددة التي يحللها إلى عدد قليل من العوامل. وأهم ما يميز التحليل العاملي الاستكشافي هو قدرته على تقليل المتغيرات الكثيرة وترتيبها في عدد ضئيل من المتغيرات الفرضية والتي تعكس التباين العام Common Variance بين المتغيرات ويطلق عليها العوامل Factor، وهذه العوامل المستخلصة مختارة لتفسير العلاقة بين المتغيرات المدروسة عن طريق هذه العوامل. ويتم إيجاد تلك العوامل بطرق متعددة منها طريقة المكونات الأساسية Principal Components والتي تعد أكثر شيوعاً واستخداماً، ومبرمجة في برنامج التحليل الإحصائي SPSS. إذ تقوم على أساس تحويل المتغيرات قيد الدراسة إلى متغيرات مستقلة متعامدة Orthogonal وتعتمد في إيجادها إما على مصفوفة التباين المشترك Covariance Matrix أو على مصفوفة الارتباط Correlation Matrix، ولقد تم الاعتماد على طريقة المكونات الأساسية عند إجراء التحليل العاملي الاستكشافي في هذه الدراسة.

٢ / ١٤. عينة الدراسة:

اشتملت عينة الدراسة على عدد من الشركات العاملة في قطاع الغزل والنسيج، ولقد تم اختيار مجال وعينة الشركات في ضوء توافر عدد من الشروط وهي: قيام الشركة بإنتاج تشكيلات مختلفة من المنتجات بموديلات مختلفة، وجود اختلاف واضح في مكونات وأجزاء كل منتج عن المنتجات الأخرى داخل نفس التشكيلة، تطبيق نظام الدفعات الإنتاجية في أحد أقسامها أو المصانع الفرعية التابعة لها، تطبيق تكنولوجيا حديثة للتصميم والتصنيع.

وتحقيقاً للشروط السابقة في طبيعة الشركات محل الدراسة فلقد تم أخذ عينة من ثلاث شركات عاملة في قطاع الغزل والنسيج وهي:

١- شركة مصر للغزل والنسيج

٢- شركة العامرية للغزل والنسيج.

٣- شركة الصناعات النسيجية.

وقامت الباحثون باستخدام أسلوب قائمة الاستقصاء لجمع بيانات الدراسة، كما استخدمت أيضاً أسلوب المقابلات الشخصية مع عدد من مديري الإنتاج، ومديري الإدارات المالية والتكاليفية ومهندسي التصميم بهدف الاطلاع على الوضع الحالي لمنتجات الشركة ونظم التكاليف المطبقة لديهم، وكأسلوب للحكم على صدق وعدم تحيز التقديرات المدرجة بأسئلة الدراسة الواردة بقائمة الاستقصاء.

تم فحص ومراجعة الإجابات الواردة في قوائم الاستقصاء للتأكد من استكمالها، ومن موثوقيتها، وقد تم استبعاد عدد من قوائم الاستقصاء إما لعدم استكمال الإجابة أو لاختيار إجابتين مختلفتين للإجابة على نفس السؤال. ويوضح الجدول (٣) إحصائية لكل من مديري الإنتاج والمحاسبين بالشركات عينة الدراسة:

* التحليل العاملي الاستكشافي هو أحد أنواع التحليل العاملي الثلاثة وهي: التحليل العاملي الاستكشافي، التحليل العاملي التوكيدي، المعادلات البنائية. (Wegener, e al. 1999)

جدول (٣) بيانات بعدد مفردات عينة الدراسة من مديري الإنتاج والمحاسبين

نسبة القوائم الصحيحة إلى القوائم الموزعة		عدد القوائم الصحيحة		عدد القوائم المستبعدة		عدد القوائم المستلمة		عدد القوائم الموزعة		الشركات
المحاسبين	مديري الإنتاج	المحاسبين	مديري الإنتاج	المحاسبين	مديري الإنتاج	المحاسبين	مديري الإنتاج	المحاسبين	مديري الإنتاج	
٨٠%	٧٧%	٣٢	٣٥	٤	٥	٣٦	٤٠	٤٠	٤٥	١- شركة مصر للغزل والنسيج
٨٠%	٦٧%	٢٠	٢٠	٥	٥	٢٠	٢٥	٢٥	٣٠	٢- شركة العامرية للغزل والنسيج
٧٧%	٦٧%	١١	١٠	٣	٢	١٤	١٢	١٤	١٥	٣- شركة الصناعات النسيجية
٧٩.٧%	٧٢%	٦٣	٦٥	١٢	١٢	٧٠	٧٧	٧٩	٩٠	مجموع مفردات العينة

٣ / ١٤ تحليل البيانات:

لقد تم تحليل البيانات التي تم جمعها من خلال استمارة الاستبيان الموجودة في الملحق رقم (١) - وتبويب المتغيرات داخل الاستمارة باستخدام الحزم الإحصائية (SPSS-Version 23) بواسطة اختبار التحليل العنقودي الاستكشافي اعتماداً على طريقة المكونات الرئيسية Principle Components واستخراج أهم العوامل المؤثرة والمرتبطة بتلك المتغيرات*. وتعتبر المكونات الرئيسية، هي توليفات خطية من المتغيرات العشوائية الأصلية. وهندسياً تمثل هذه التوليفات الخطية نظام إحداثيات جديد يتم الحصول عليه بتدوير متغيرات النظام الأصلي. لتعطي متغيرات جديدة (عوامل) بأكبر قدر من التشتت كما تعطي وصف أكثر بساطة واختصاراً لهياكل تشتت المتغيرات الأصلية. ويبدأ تحليل المكونات الرئيسية ببيانات عن (P) متغير لعدد من المفردات (n) كما هو في الجدول التالي:

جدول (٤) صيغة البيانات لتحليل المكونات الرئيسية

المتغير	X ₁	X ₂	...	X _p
١	X ₁₁	X ₁₂	...	X _{1p}
٢	X ₂₁	X ₂₂	...	X _{2p}
.
.
n	X _{n1}	X _{n2}	...	X _{np}

٤ / ١٤ تحليل الصدق والثبات لبيانات الدراسة:

إن الثبات يعني استقرار المقياس وعدم تناقضه مع نفسه، أي أن المقياس يعطي نفس النتائج باحتمال مساو لقيمة المعامل إذا أعيد تطبيقه على نفس العينة، بينما الصدق هو عبارة عن جذر معامل الثبات ومن الجدول (٥) نجد أن العمود الأول scale mean if item deleted يوضح متوسط المقياس عند حذف العبارة، والعمود الثاني scale variance if item deleted يوضح تباين المقياس عند حذف العبارة، والعمود الثالث corrected item total correlation معامل الارتباط المصحح بين كل عبارة والدرجة الكلية للمقياس وتعبير القيم الموجودة عن معامل الاتساق الداخلي، والعمود الرابع يوضح قيمة معامل ألفا كرونباخ Cronbach's Alpha if item deleted عند حذف العبارة، ونجد أن جميع القيم في

* من الممكن أن يبلغ عدد المتغيرات في التحليل العنقودي الإحصائي ثلاثة متغيرات، بينما في التحليل العنقودي التوكيدي يجب أن يزيد عن خمسة عشرة متغير على الأقل (Rencher, 2002، محمد بوزيان، ٢٠١٢، ص ١١٠).



هذا العمود ليس من بينها قيمة أكبر من قيمة Crobnach's Alpha الإجمالية الموضحة في الجدول (٥) والتي تساوي ٠.٩٤٣ وهذا يعني ثبات كل الأسئلة الموجودة بقائمة الاستقصاء، ويوضح العمود الخامس قيمة معامل الصدق Validity والتي نجدها مرتفعة وتتجاوز ٩٦% لكل أسئلة قائمة الاستقصاء وهذا يدل على ارتفاع صدق الأسئلة مما يدل على كفاءة قائمة الاستبيان وقدرتها على الإيفاء بما هو مطلوب من نتائج ثابتة وصادقة وربما يرجع ذلك لنوعية مفردات العينة.

جدول (٥) قيمة معاملي الصدق والثبات

Item-Total Statistics						
No. of variables	Scale mean if item deleted	Scale variance if item deleted	Corrected item-total correlation	Squared Multiple Correlation	Cronbach's Alpha if item Deleted	Validity Coefficient
عدد متغيرات الدراسة	متوسط المقياس عند حذف العبارة	تباين المقياس عند حذف العبارة	معامل الارتباط المصحح بين كل عبارة والدرجة الكلية للمقياس	معامل الارتباط المتعدد	قيمة معامل ألفا كرنباخ عند حذف العبارة	قيمة معامل الصدق
V1	٦٢.١٦	٦٠.٧٦٨	٠.٨٢٢	٠.٦٢٧	٠.٩٢٦	٠.٩٦٢٢٩
V2	٦٢.١٨	٦٠.٧٩٩	٠.٧٨٨	٠.٥٢٨	٠.٩٢٧	٠.٩٦٢٨١
V3	٦٢.١٨	٦٠.٨٧٩	٠.٧٩٠	٠.٥٢٧	٠.٩٢٧	٠.٩٦٢٨١
V4	٦٢.١٧	٦٠.٩٠٤	٠.٧٩٠	٠.٥٢٧	٠.٩٢٧	٠.٩٦٢٨١
V5	٦٢.١٢	٦١.٧٦٨	٠.٧٦٧	٠.٥٢٤	٠.٩٢٧	٠.٩٦٢٨١
V6	٦٢.١٥	٦١.٤٠٩	٠.٧٧٧	٠.٥٢٧	٠.٩٢٧	٠.٩٦٢٨١
V7	٦٢.١٠	٦١.٩٢٦	٠.٨١٧	٠.٦٢٧	٠.٩٢٧	٠.٩٦٢٨١
V8	٦٢.١٤	٦٢.١٨٠	٠.٧٠٣	٠.٥٢٣	٠.٩٢٨	٠.٩٦٣٢٣
V9	٦٢.١٤	٦١.٤٥٦	٠.٧٩٥	٠.٦٢٠	٠.٩٢٧	٠.٩٦٢٨١
V10	٦٢.١٠	٦٢.٢٦٢	٠.٧٦٥	٠.٥٢٨	٠.٩٢٨	٠.٩٦٣٢٣
V11	٦٢.١٤	٦١.٧٩٣	٠.٧٤٦	٠.٥٢٨	٠.٩٢٨	٠.٩٦٣٢٣
V12	٦٣.٦٩	٧٠.١٣٢	٠.١٨٧-	٠.١٤٢	٠.٩٤٢	٠.٩٧٠٥٧
V13	٦٣.٧٩	٦٩.١٦١	٠.٩٥-	٠.٠٣٨	٠.٩٣٨	٠.٩٦٨٥٠
V14	٦٣.٧٣	٦٩.٣٠٤	٠.١٠٣-	٠.٠٤٠	٠.٩٤٠	٠.٩٦٩٥٤
V15	٦٣.٧٣	٧٠.٠٧٦	٠.١٨٨-	٠.١٤١	٠.٩٤١	٠.٩٧٠٠٥
قيمة ألفا كرنباخ الكلية	قيمة ألفا كرنباخ الكلية للبنود المعيارية		عدد البنود			
٠.٩٤٣	٠.٩٤٦		١٥			

١٤ / ٥. مخرجات التحليل العاملي الاستكشافي:

تنقسم متغيرات التحليل العاملي الاستكشافي إلى:

١٤ / ٥ / ١. مصفوفة الارتباط بين متغيرات الدراسة Correlation Matrix

من مصفوفة الارتباط correlation matrix والموضحة في الجدول (٦) نجد أن هناك علاقة ارتباطية طردية بين المتغيرات المختلفة، وعند فحص معاملات الارتباط بين المتغيرات في مصفوفة الارتباط نجد أن معامل الارتباط بين التعقد في المنتج وتنوع المنتج جاء مساوياً $r=0,986$ مما يدل على وجود ارتباط قوى بين مؤشر التعقد في المنتج ومتغير التنوع في المكونات والأجزاء في المنتج، بينما نجد أن معامل الارتباط بين مؤشر التعقد في المنتج والمتغير الثاني المسبب لحدوث التعقد في المنتج (وهو الوظائف المطلوبة في المنتج) جاء مساوياً 0.983 مما يدل على ارتباط قوى بينهم، ولكن بدرجة ارتباط أقل من ارتباط مؤشر تعقد المنتج مع متغير التنوع في المنتج أما معامل الارتباط بين مؤشر تعقد المنتج

ومتغير التعقد الهيكلي في المنتج جاء مساوياً $r=0,992$ مما يدل على الارتباط القوي بينهم وهو أعلى معامل للارتباط في مصفوفة الارتباطات. أما العلاقة بين التعقد في المنتج وجودة تصميم المنتج فكانت علاقة ارتباط قوية تصل إلى 0,955.

جدول (٦) مصفوفة الارتباط بين المتغيرات المؤثرة في تعقد المنتج

تعقد المنتج (V5)	جودة تصميم المنتج (V4)	تعقد مكونات هيكل المنتج (V3)	عدد الوظائف المطلوبة في المنتج (V2)	تنوع المنتج (V1)	المتغيرات المؤثرة في تعقد المنتج
٠.٩٨٦	٠.٩٢٤	٠.٩١٩	٠.٩٦٥	١.٠٠٠	تنوع المنتج (V1)
٠.٩٨٣	٠.٩٠٢	٠.٩٣٦	١.٠٠٠	٠.٩٦٥	الوظائف المطلوبة في المنتج (V2)
٠.٩٩٢	٠.٨٧٣	١.٠٠٠	٠.٩٣٦	٠.٩١٩	التعقد الهيكلي للمنتج (V3)
٠.٩٥٥	١.٠٠٠	٠.٨٧٣	٠.٩٠٢	٠.٩٢٤	جودة تصميم المنتج (V4)
١.٠٠٠	٠.٩٥٥	٠.٩٩٢	٠.٩٨٣	٠.٩٢٨	تعقد العملية / المنتج (V5)

وقد أسفر تحليل نتائج مصفوفة الارتباطات بين المتغيرات الخمسة المؤثرة على مؤشر التعقد في المنتج والتي قد يكون من الممكن تلخيصها في متغيران كامنان أو عاملان حيث أن هذين العاملين يمثلان بوضوح المعلومات التي تتطوى عليها العلاقات بين المتغيرات المقاسة وهما: التعقد الهيكلي في المنتج، يليه التنوع في المنتج، ولاختزال المتغيرات المؤثرة في عامل التعقد الهيكلي والمتغيرات المؤثرة في عامل التنوع في المنتج وهذين العاملين الأكثر تأثيراً وتفسيراً لمؤشر التعقد في المنتج يجب أولاً: تحديد واستخراج العوامل القائمة على التباين المشترك أو العوامل المشتركة Common Factor، ثانياً: تحديد درجة الشبوع* أو الاشتراكات communalities لتحديد درجة مساهمة كل عامل من العوامل في التأثير على المتغير الرئيسي أو درجة تباين العوامل الفرعية إلى التباين الكلي، تحديد درجة التبعات** أو معاملات التحميل.

١٤ / ٥ / ٢. تحديد مستوى التباين الكلي المفسر للعوامل Total Variance explained

حتى يتم اختزال العوامل الكامنة يجب تحديد قيم التباين المفسر للعوامل المؤثرة في تعقد المنتج والتعقد الهيكلي، وتنوع المنتج، الوظائف المطلوبة في المنتج ومستوى جودة تصميم المنتج، والذي يوضحه الجدول (٧) حيث يوضح التباين الكلي المفسر ويحتوي الجدول على قسمين رئيسيين: القسم الأول يحتوي على الجذور الكامنة المبدئية Initial Eigenvalues ويتعلق بالجذور لمصفوفة الارتباط ويحدد العوامل التي سوف تبقى في التحليل، فكل العوامل تقابلها جذور تخيلية أكبر من أو تساوى الواحد الصحيح، لذا سيتم إستبقاؤها. كذلك يتم الحل المبدئي بافتراض عدد العوامل يساوى عدد المتغيرات التي تم إدخالها. فنجد عمود Total يتضمن على الجذور الكامنة لكل عامل مع ملاحظة أن مجموع قيم هذا العمود تساوى عدد المتغيرات = ٥، أما عمود % of Variance يوضح نسبة التباين الذي يفسره كل عامل والتي بلغت للعوامل الأربعة على التوالي ٩٥.١٨٥ %، ٢.٦٦٠ %، ٠.٦٢٩ %، ٠.٥٢٦ % أما عمود % Cumulative يمثل نسبة التباين التراكمي والتي تعكس نسبة التباين المجتمع المساعد لعمود نسبة التباين. أما القسم الثانى فيمثل مجموع المربعات المستخلصة لقيم التبع Extraction Sums of Squared loadings قبل التدوير للعوامل ويتضمن نفس البيانات الموجودة في القسم الأول، ولكن للعوامل التي تم استخلاصها فقط.

* درجة الشبوع Commuality: هي عبارة عن درجة شبوع المتغير بإسهامات هذا المتغير في جميع العوامل وتقاس بمجموع مربعات معاملات هذا المتغير في العوامل المختلفة
** درجة التبع Loading: هي عبارة عن أهمية هذا العامل في تفسير الاختلافات في المتغيرات ويعبر مجموع الجذور الكامنة عن التباين الذي أمكن تفسيره من العوامل.



جدول (٧) تحليل التباين المفسر للعوامل المؤثرة في تعقد المنتج

Total Variance Explained						
Component	Initial Eigenvalues			Extraction Sums of Squared Loadings		
	Total	% of Variance	Cumulative %	Total	% of Variance	Cumulative %
1	4.759	95.185	95.185	4.759	95.185	95.185
2	.133	2.660	97.845			
3	.026	.629	99.374			
4	.031	.526	93.000			
Extraction Method: Principal Component Analysis.						

وأظهرت نتائج تحليل المكونات الأساسية أن أعلى قيمة للتباين المفسر هي لعامل التعقد الهيكلي جاءت مساوية ٠.٩٩ أي أن القوة التفسيرية للتباين للمتغير الهيكلي فسرت متغير التعقد في المنتج بقيمة ٠.٩٩ ، ويلبها التنوع في المنتج بقيمة ٠.٩٨٣ ثم الوظائف المطلوبة في المنتج بقيمة ٠.٩٨١ وأخيراً مؤشر جودة تصميم المنتج بقيمة ٠.٩٥٤ وقد أسفرت طريقة تحليل المكونات الرئيسية Principal Component Analysis في استخراج أوزان العوامل الكامنة والمسببة لحدوث التعقد في المنتج وهي التعقد الهيكلي للمنتج يليه عامل التنوع، ثم عامل الوظائف المطلوبة في المنتج وأخيراً عامل جودة تصميم المنتج ويمكن توضيح مصفوفة تحليل المكونات الأساسية من الجدول (٨) وحتى يمكن استخراج أوزان للعوامل الكامنة في تفسير مستوى التباين يمكن حساب درجة الاشتراكات Communalities أو ما يطلق عليه أيضاً درجة الشيوخ. حيث تعكس درجة الشيوخ أهمية العامل في تفسير الاختلافات بين المتغيرات.

جدول (٨) تحليل المكونات الرئيسية لتعقد المنتج

Component Matrix ^a	
Component	
1	
.983	تنوع المنتج
.981	الوظائف المطلوبة للمنتج
.990	التعقد الهيكلي
.954	مؤشر جودة التصميم للمنتج
Extraction Method: Principal Component Analysis.	
a. 1 components extracted.	

٤ / ٥ / ٣. درجة الشيوخ بين العوامل الأساسية المؤثرة في التعقد على المنتج:

يوضح الجدول (٩) درجة الشيوخ أو الاشتراكات Communalities وهي مجموع مربع تحميلات العامل على المتغيرات المختلفة والتي استخلصت في المصفوفة العاملية، إن كل متغير يساهم بأحجام مختلفة في كل عامل من العوامل، ومجموع مربعات هذه الاسهامات أو التشعبات في العوامل هي قيمة الاشتراكات حيث أوضحت النتائج أن أوزان العوامل الأساسية المسببة لحدوث التعقد في المنتج: تنوع المنتج بدرجة ٠.٩٦٦ ، وأما الوظائف المطلوبة في المنتج بلغت ٠.٩٦٣ ، في حين أن التعقد الهيكلي ومؤشر جودة التصميم في المنتج بلغت ٠.٩٨٩ ، ٠.٩١٠ على التوالي. ويشير ذلك أي أن

المتغيرات المكونة لعامل التعقد الهيكلي في المنتج تحقق تركيبه خطية أو علاقة خطية فيما بينها وتفسر أقصى نسبة من تباين العامل إلى التباين الكلي في مقياس التعقد في المنتج بنسبة ٠.٩٩٠. ونتيجة لما سبق: يتضح أنه يمكن اختزال مجموعة العوامل المؤثرة في تعقد المنتج في عامل تعقد الهيكل البنائي للمنتج ذاته أو التعقد الهيكلي حيث أنه أكثر العوامل ارتباطاً في مصفوفة الارتباطات بين العوامل وهي نفس النتيجة التي أكدت عليها مصفوفة تحليل تباين المكونات الرئيسية للعوامل حيث بلغت قيمة التباين المفسر لمجموعة متغيرات التعقد الهيكلي أعلى قيمة ودرجة الشبوع لهذا العامل هي أعلى نسبة لهذا العامل بين العوامل المؤثرة في حدوث التعقد في المنتج.

جدول (٩) درجة الشبوع بين المتغيرات المؤثرة على تعقد المنتج

Communalities		
Extraction *	Initial	المتغيرات المؤثرة على تعقد المنتج
.966	1.000	تنوع المنتج
.963	1.000	الوظائف المطلوبة للمنتج
.989	1.000	التعقد الهيكلي
.910	1.000	مؤشر جودة التصميم للمنتج

Extraction Method: Principal Component Analysis.

ولقد قام الباحثون بإجراء التحليل العاملي على المتغيرات المؤثرة في التعقد الهيكلي للمنتج لتحديد أكثر العوامل أو المؤشرات تفسيراً وارتباطاً به وذلك لاستخراج المقياس الملائم للتعقد الهيكلي في المنتج. هناك أربعة عوامل مؤثرة تم استنتاجها في الفصل الثاني من الدراسة تمثل أكثر العوامل تأثيراً على التعقد الهيكلي وفقاً للدراسات المحاسبية السابقة في الجدول (٢) والعوامل الأربعة هي: (عدد المكونات المطلوبة في هيكل المنتج – كمية المواد والأجزاء المطلوبة في قائمة المواد- اتساع هيكل المنتج- عمق هيكل المنتج) وحتى يتم تحديد أكثر العوامل تفسيراً لعامل التعقد الهيكلي في المنتج ميدانياً فلقد تم إتباع الخطوات التالية:

- ١- تحديد مصفوفة الارتباط بين العوامل الأساسية المؤثرة في التعقد الهيكلي للمنتج
- ٢- تحليل التباين للعوامل الأساسية المؤثرة في التعقد الهيكلي للمنتج
- ٣- تحديد درجة الشبوع بين العوامل المؤثرة في التعقد الهيكلي للمنتج.

٦ / ١٤. تحديد مصفوفة الارتباط بين العوامل الأساسية المؤثرة في التعقد الهيكلي للمنتج

بعد بناء مصفوفة الارتباط للعوامل المؤثرة على التعقد الهيكلي للمنتج أظهرت معاملات الارتباط بين العوامل المؤثرة على التعقد الهيكلي للمنتج وجود علاقة قوية بين عدد المكونات المطلوبة في هيكل المنتج والتعقد الهيكلي حيث بلغ معامل الارتباط ٠.٥٨٤ ، أما معامل الارتباط بين التعقد الهيكلي وكمية المواد والأجزاء المطلوبة في قائمة المواد جاء مساوياً ٠.٨٥٠ ، بينما معامل الارتباط بين التعقد الهيكلي واتساع هيكل المنتج جاء مساوياً ٠.٩٥٦ مما يدل على علاقة ارتباط قوية بين التعقد الهيكلي واتساع هيكل المنتج، وأخيراً فإن معامل الارتباط بين التعقد الهيكلي وعمق هيكل المنتج جاء مساوياً ٠.٩٧٨ وبناءً عليه إن أكثر العوامل ارتباطاً بالتعقد الهيكلي هي عمق هيكل المنتج واتساع هيكل المنتج ويمكن توضيح مصفوفة الارتباط من الجدول (١٠).

* استخراج العوامل Extraction: تتعلق عملية استخلاص العوامل باختيار مجموعة المتغيرات التي تفسر أكبر قدر ممكن من التباين الكلي، وهذا ما يشكل العامل الأول، ثم يتم اختيار العوامل التي تفسر أكبر قدر من التباين المتبقي.



جدول (١٠) مصفوفة الارتباط بين المتغيرات الأساسية للتعقد الهيكلي

Correlation Matrix					المتغيرات المؤثرة في التعقد الهيكلي
عدد المكونات المطلوبة في هيكل المنتج	كمية المواد والأجزاء المطلوبة في قائمه المواد	اتساع هيكل المنتج	عمق هيكل المنتج	التعقد الهيكلي	
1.000	.932	.425	.685	.584	عدد المكونات المطلوبة في هيكل المنتج
.932	1.000	.480	.773	.850	كمية المواد والأجزاء المطلوبة في قائمه المواد
.425	.480	1.000	.833	.956	اتساع هيكل المنتج
.685	.773	.833	1.000	.978	عمق هيكل المنتج
.584	.850	.956	.978	1.000	التعقد الهيكلي

٤ / ٧. تحليل التباين للعوامل الأساسية المؤثرة في التعقد الهيكلي للمنتج:

أكد تحليل التباين للعوامل السابقة على نفس نتيجة مصفوفة الارتباط للعوامل المؤثرة، حيث اعتمدت الباحثون على أسلوب تحليل المكونات الأساسية في اختزال العوامل الأساسية والكامنة في حدوث التعقد الهيكلي في المنتج. حيث فسر عمق هيكل المنتج التباين الكلي لمؤشر التعقد الهيكلي للمنتج بنسبة ٩٩.٠٥٣% ثم متغير اتساع هيكل المنتج بنسبة ٩٧.٠٥% أما عدد المكونات المطلوبة في هيكل المنتج بنسبة ٩٦.٨٤% وكمية المواد والأجزاء المطلوبة في قائمة المواد بنسبة ٨٠.٧% ويمكن توضيح جدول تحليل التباين بين العوامل الأساسية للتعقد الهيكلي ومصفوفة تحليل المكونات الأساسية من الجدول (١١).

جدول (١١) تحليل التباين للمكونات الأساسية المؤثرة في التعقد الهيكلي

Total Variance Explained						
Component	Initial Eigenvalues			Extraction Sums of Squared Loadings		
	Total	% of Variance	Cumulative %	Total	% of Variance	Cumulative %
1	4.035	80.701	80.701	4.035	80.701	80.701
2	.807	16.139	96.840			
3	.111	.947	97.046			
4	.047	2.213	99.053			
5	3.496 E17	6.992 E16	100.000			
Extraction Method: Principal Component Analysis.						

٤ / ٨. درجة الشبوع بين العوامل المؤثرة في التعقد الهيكلي للمنتج:

درجة الشبوع* أو الاشتراكات Communalities هي مجموع مربع تحميلات العامل على المتغيرات المختلفة والتي استخلصت في المصفوفة العاملية، إن كل متغير يساهم بأحجام مختلفة في كل

* الجذر الكامن Eigenvalues: يقيس حجم التباين في كل المتغيرات التي تحسب على عامل واحد، فقيمة الجذر الكامن ليست نسبة لتفسير التباين ولكنها قياس لحجم التباين المستخدم لأهداف المقارنة، فإذا كانت قيمة Eigen < 1 يتم قبول العامل، أما إذا كانت E > 1 يتم رفض العامل.

عامل من العوامل، ومجموع مربعات هذه الاسهامات أو التشبعات في العوامل هي قيمة الاشتراقات. وقد كان أعلى المتغيرات أهمية في التأثير على عامل التعقد الهيكلي هو عمق هيكل المنتج بقيمة ٠.٨٨٨، يليه اتساع هيكل المنتج بقيمة ٠.٨٤١. وثم عدد المكونات المطلوبة في هيكل المنتج بقيمة ٠.٨٢٢. وأخيراً بلغت أهمية متغير كمية المواد والأجزاء المطلوبة في قائمة المواد والأجزاء ٠.٥١٤. وهو ما يوضحه الجدول (١٢).

جدول (١٢) درجة الشبوع بين المتغيرات المؤثرة في التعقد الهيكلي للمنتج

Communalities		المتغيرات المؤثرة في التعقد الهيكلي
Initial	Extraction	
1.000	.822	عدد المكونات المطلوبه في هيكل المنتج
1.000	.514	كميه المواد والأجزاء المطلوبه في قائمه المواد
1.000	.841	اتساع هيكل المنتج
1.000	.888	عمق هيكل المنتج

Extraction Method: Principal Component Analysis.

ونتيجة لما سبق: يمكن القول أن أكثر العوامل ارتباطاً وتفسيراً لمؤشر التعقد الهيكلي في المنتج هو عمق هيكل المنتج واتساع هيكل المنتج لذلك تصبح تلك العوامل هي أفضل وأكثر المقاييس ملاءمة لقياس مستوى التعقد الهيكلي في المنتج والذي هو في ذاته أفضل مقياس لقياس التعقد في المنتج.

بعد إجراء التحليل العاملي الاستكشافي يمكن الوصول إلى نتيجة مؤداها أن أفضل العوامل تفسيراً وتأثيراً في تعقد المنتج هو تعقد الهيكل البنائي للمنتج، أو التعقد الهيكلي للمنتج والذي يمكن قياسه عن طريق متغيرين رئيسيين هما: عمق هيكل المنتج، اتساع هيكل المنتج. حيث يعكس الأول عدد المكونات والأجزاء المكونة للمنتج على المستوى الرأسي أي عدد المستويات المكونة له، بينما يعكس الثاني عدد المكونات والأجزاء الفرعية التابعة للأجزاء الرئيسية وذلك على المستوى الأفقي، وبالتالي إن أفضل المقاييس والمؤشرات لقياس التعقد في المنتج أو تشكيلة من المنتجات هما: عمق هيكل المنتج واتساع هيكل المنتج. وبناء على ذلك فإن هذان هما أفضل مقاييس تقريبية لقياس التعقد في المنتج. أما أفضل المؤشرات أو العوامل لقياس التعقد في العملية الصناعية فسوف يتم اختبارها في الجزء التالي عن طريق القيام بتحليل عاملي استكشافي لاختزال العوامل المؤثرة على التعقد في العملية الصناعية.

٩ / ١٤. التحليل العاملي الاستكشافي لتعقد العملية الصناعية:

لقد قامت الباحثون بإجراء تحليل عاملي استكشافي للعوامل المؤثرة في تعقد العمليات الصناعية المطبقة في شركات الغزل والنسيج الثلاثة المتعلقة بعينة البحث، وقد تم اشتقاق العوامل المؤثرة على تعقد العملية الصناعية في الفصل الثاني وهي: أعداد وأشكال مسارات الإنتاج، زمن دفعات الإنتاج وتنوع العمليات الصناعية.

وتم إتباع الخطوات التالية لإجراء التحليل العاملي الاستكشافي لتعقد العملية الصناعية وهي:

١- بناء مصفوفة الارتباط بين العوامل الأساسية المؤثرة على تعقد العملية الصناعية.

٢- تحليل التباين بين العوامل الأساسية المؤثرة على تعقد العملية الصناعية.

٣- حساب درجة الشبوع بين العوامل المؤثرة على تعقد العملية الصناعية.

١ / ٩ / ١٤. بناء مصفوفة الارتباط بين العوامل الأساسية المؤثرة على تعقد العملية الصناعية:

تم بناء مصفوفة الارتباط بين العوامل المؤثرة على تعقد العملية الصناعية الموضحة في الجدول (١٣) وأظهرت معاملات الارتباط بين العوامل المؤثرة على تعقد العملية الصناعية علاقة ارتباط قوى بين تعقد العملية الصناعية واختلاف زمن دفعات الإنتاج حيث بلغ معامل الارتباط $r=0.932$ بينما معامل الارتباط بين تنوع العمليات الصناعية وتعقد العمليات الصناعية بلغ $r=0.907$ وهو ارتباط قوى ولكن بدرجة أقل من الارتباط بين عامل التعقد العملية الصناعية واختلاف زمن دفعات الإنتاج، وأخيراً وصل معامل



الارتباط بين تعقد العملية الصناعية وأعداد وأشكال مسارات الإنتاج إلى $r=0.886$. ومن ثم يمكن القول أن أكثر العوامل ارتباطاً بالتعقد في العمليات التصنيعية هو اختلاف زمن دفعات الإنتاج. ولتحديد أكثر العوامل تفسيراً وملائمة لقياس التعقد في العملية الصناعية فلقد تم إجراء تحليل التباين.

جدول (١٣) مصفوفة الارتباط بين العوامل المؤثرة على تعقد العملية الصناعية

Correlation Matrix				
اعداد واشكال مسارات الانتاج	اختلاف حجم دفعات الانتاج	تنوع العمليات الصناعية المطلوبة	تعقد العملية الصناعية	
1.000	.717	.671	.886	اعداد واشكال مسارات الانتاج
.717	1.000	.827	.932	اختلاف زمن دفعات الانتاج
.671	.827	1.000	.907	تنوع العمليات الصناعية المطلوبة
.886	.932	.907	1.000	تعقد العملية الصناعية

١٤ / ٩ / ٢. تحليل التباين بين العوامل الأساسية المؤثرة على تعقد العملية الصناعية:

ويوضح الجدول (١٤) التباين الكلي المفسر Total Variance explained ويحتوى على

جزئين رئيسيين:

الجزء الأول: يحتوى على الجذور الكامنة المبدئية Initial Eigenvalues ويتعلق بالجذور لمصفوفة الارتباط ويحدد العوامل التي سوف تبقى في التحليل، فكل العوامل تقابلها جذور تخيلية أكبر من أو تساوى الواحد الصحيح، لذلك يتم إبقائها. ويتم الحل المبدئي على افتراض أن عدد العوامل يساوى عدد المتغيرات التي تم إدخالها فنجد أن: عمود Total يتضمن الجذور الكامنة لكل عامل مع ملاحظة أن مجموع قيم هذا العمود تساوى عدد المتغيرات = ٣ ، أما عمود Variance % يوضح نسبة التباين الذى يفسره كل عامل فنسبة التباين للعوامل الثلاثة على التوالي بلغت ٨٦.٩٤ % ، ٨.٨٣٩ % ، ٤.٢٢١ % ، وبالنسبة لعمود Cumulative % يمثل نسبة التباين التراكمى المجمع وهو يمثل نسبة التباين المتجمع الصاعد لعمود نسبة التباين.

جدول (١٤) التباين الكلي المفسر

التباين الكلي المفسر Total Variance Explained						
Component	Initial Eigenvalues			Extraction Sums of Squared Loadings		
	Total	% of Variance	Cumulative %	Total	% of Variance	Cumulative %
1	3.478	86.940	86.940	3.478	86.940	86.940
2	.354	8.839	95.779			
3	.169	4.221	91.000			
Extraction Method: Principal Component Analysis.						

الجزء الثاني: يمثل مجموع المربعات المستخلصة لقيم التشبع Extractions Sum of Squared Loadings قبل تدوير العوامل. ويتضمن على نفس البيانات في الجزء الأول ولكن مع العوامل التي تم استخلاصها فقط وهى العوامل التي تكون مجموع الجذور الكامنة أكبر من الواحد الصحيح، ونجد أنه يظهر عامل واحد فقط وتم استبعاد باقى العوامل، وتفسر العوامل المستخلصة تقريباً نسبة ٨٦.٩٤٠ % ، وقد تم استخدام طريقة المكونات الأساسية في تحليل التباين واختزال العوامل المؤثرة في تعقد العملية

الصناعية، حيث أظهرت مصفوفة تحليل المكونات الأساسية أن قيمة التباين المفسر لعامل اختلاف زمن الدفعات الإنتاج من التباين الكلي لعامل التعقد في العملية الصناعية جاءت مساوية ٠.٩٣٥ وهو ما يعني أن القوة التفسيرية لتباين عامل اختلاف زمن دفعات الإنتاج فسرت متغير التعقد في العملية الصناعية بقيمة مساوية ٠.٩٣٥ ، يليها عامل التنوع في العملية الصناعية بقيمة ٠.٩١٥ ثم عامل أعداد وأشكال مسارات الإنتاج بنسبة ٠.٨٧٦ وهو ما أظهره تحليل التباين في الجدول (١٤) ، وتحليل مصفوفة المكونات الأساسية في الجدول (١٥). وبناءً على ما سبق يمكن القول أنه من الممكن اختزال العوامل الأساسية المؤثرة على التعقد في العملية الصناعية في عامل اختلاف زمن الدفعات الإنتاجية. حيث ارتبط عامل اختلاف زمن الدفعات الإنتاجية مع مؤشر التعقد في العملية الصناعية بدرجة ارتباط مرتفعة وفسر نسبة كبيرة من التباين الكلي لعامل التعقد في العملية الصناعية ويمكن حساب درجة الشبوع communalities أو الاشتراكات للتأكد من سلامة وصحة تلك النتائج التي تم التوصل إليها في هذا الجزء.

جدول (١٥) تحليل المكونات الأساسية للعوامل الأساسية المؤثرة على تعقد العملية الصناعية

Component Matrix ^a	
Component	
1	العوامل الأساسية المؤثرة على التعقد في العملية الصناعية
.876	اعداد واشكال مسارات الانتاج
.935	اختلاف زمن دفعات الانتاج
.915	تنوع العمليات الصناعية المطلوبة
1.000	تعقد العملية الصناعية
Extraction Method: Principal Component Analysis.	
a. 1 components extracted.	

١٤ / ٩ / ٣. درجة الشبوع بين العوامل المؤثرة على تعقد العملية الصناعية: تعبر درجة الشبوع أو الاشتراكات Communalities عن مجموع مربعات الجذر الكامن للعوامل المؤثرة على تعقد العملية الصناعية وتعكس الأهمية التي حصل عليها كل متغير مع العامل الأساسي، حيث نجد أن أكثر المتغيرات أهمية في تفسير التعقد في العملية الصناعية هو اختلاف زمن دفعات الإنتاج وبلغت أهمية المتغير ٠.٨٧٤ ثم متغير التنوع في العمليات الصناعية المطلوبة وبلغت الأهمية النسبية العنصر ٠.٨٣٨ وأخيراً بلغ متغير أعداد وأشكال مسارات الإنتاج والذي بلغت أهميته النسبية ٠.٧٦٧ وهو ما يوضحه الجدول (١٦) التالي:

جدول (١٦) درجة الشبوع بين العوامل المؤثرة على تعقد العملية الصناعية

Communalities		
Initial	Extraction	
1.000	.767	اعداد واشكال مسارات الانتاج
1.000	.874	اختلاف زمن دفعات الانتاج
1.000	.838	تنوع العمليات الصناعية المطلوبة

بناءً على ما سبق: يعد اختلاف زمن دفعات الإنتاج هو أكثر المتغيرات تفسيراً وملائمة لقياس مستوى التعقد في العملية الصناعية. ويتم إدخال ذلك المتغير فهو المتغير الأهم في قياس التعقد المرتبط بعمليات النظام التصنيعي.



١٥. نتائج وتوصيات البحث والبحوث المستقبلية:

١/١٥. نتائج البحث

- ١- التتعقد مصطلح ذات رؤى متعددة، وقد نشأ هذا التعدد في الرؤى من تعدد الدراسات الأكاديمية التي تناولت مصطلح التتعقد، حيث يستخدم مصطلح التتعقد في نظم المعلومات وإدارة الإنتاج والعمليات وعدد من الدراسات الأخرى، وبالتالي تعدد الرؤى ووجهات النظر إلى مفهوم التتعقد، مما ينشأ عنه تعريفات وقياسات مختلفة للتتعقد قد تختلف أو تتفق مع المفاهيم السائدة للتتعقد في الدراسات المحاسبية.
- ٢- يستند مفهوم التتعقد في المنتج على أربعة مسببات رئيسية هي التنوع، التغير، والحدثة والحساسية، حيث يشير التنوع إلى الاختلاف في المكونات والأجزاء المكونة للمنتج أو عائلة المنتج والتي تنشأ عنها اختلاف في الخصائص الوظيفية للمنتج وتنوع في العلاقات التي تربط بين الوظائف المطلوبة والأجزاء اللازمة لأداء تلك الوظائف. أما التغير فهو تغير مستوى الطلب على المنتج بواسطة العميل وتباين في الأجزاء المكونة للتصميم، بينما الحدثة يقصد بها حدثة المكونات والأجزاء المكونة لهيكل التصميم وحدثة التكنولوجيا المستخدمة. وأخيراً الحساسية فيقصد بها درجة الحساسية في مقابلة توقعات العميل.
- ٣- يرجع التتعقد في عمليات النظام التصنيعي إلى التتعقد في طبيعة عمليات التصنيع المطلوبة لإنتاج تشكيلة المنتجات. ويمكن تقسيم مولدات التتعقد في عمليات النظام التصنيعي إلى مولدات داخلية ترتبط بالقرارات التي يتخذها مديري المنشآت مثل قرار عدد الآلات المطلوبة، شكل وترتيب المصنع. أما المولدات الخارجية فتتعلق بالأسباب الخارجية والتي تقع خارج نطاق تحكم الإدارة مثل تغير أنماط الطلب على المنتجات وإلغاء الأوامر والطلبات.
- ٤- اختلفت وجهات نظر الباحثين في دراسة التتعقد في المنتج من منظور تنوع المنتجات، المكونات، الأجزاء والوظائف، وهندسة المنتج والأجزاء وهو المنظور الذي يركز على العناصر الأساسية للتتعقد في المنتج، بينما يركز البعض الآخر من الباحثين على دراسة التتعقد عبر سلسلة القيمة الكلية وتشمل مرحلة التصميم والتطوير، مرحلة التصنيع والتجميع، مرحلة ما بعد البيع وهو المنظور الذي يعتمد على دراسة العلاقة بين القيمة – التتعقد. وركزت الدراسة على فحص وتحليل التتعقد في المنتج في مراحل التصميم والتصنيع والتجميع وعلى مستوى تعقد أجزاء المنتج.
- ٥- وجود ندرة في الدراسات المحاسبية التي تناولت قياس التتعقد في عمليات النظام التصنيعي وتوصلت الدراسات إلى وجود ثلاثة مؤشرات تؤثر بصورة جوهرية على مستوى الأداء التصنيعي في المنتج وهي: عمق واتساع هيكل المنتج، عدد مراكز العمل، وعدد مسارات المنتج واختلاف حجم دفعات الإنتاج. وتم دراسة تأثير المؤشرات الثلاثة على مستوى الأداء التصنيعي باستخدام طريقة مونت كارلو.
- ٦- توصلت الباحثون إلى خمسة مؤشرات للتتعقد في المنتج/ العملية بناءً على تكاليف التتعقد التي يحدثها المنتج/ العملية في مرحلة التصميم والتطوير ومرحلة التصنيع. يعد اشتقاق تلك المؤشرات خطوة مبدئية لاشتقاق المقاييس الملائمة لكل مؤشر على حده بهدف الوصول إلى بناء إطار لتتعقد العملية / المنتج وهذه المؤشرات هي: مؤشر التنوع، مؤشر الوظائف المطلوبة في المنتج، مؤشر التصميم، مؤشر الإنتاج.
- ٧- قدمت الباحثون إطار مقترح لقياس التتعقد في المنتج والعملية الصناعية ويتضمن الإطار المقترح بعدين أساسيين هما: اشتقاق محددات لتتعقد العملية/المنتج، واشتقاق مقاييس لقياس التتعقد، وكلاهما يجب أن يرتبط ويتوافق مع استراتيجية المنشأة والتي يجب أن تهدف إلى خلق أكبر قيمة ممكنة للعملاء مع خفض مستوى تعقد المنتج إلى أقل مستوى ممكن وبالتالي فإن اشتقاق مقاييس للتتعقد في المنتج يهدف إلى مراقبة وتقييم الإنجاز نحو استراتيجية زيادة القيمة وخفض التتعقد في المنشأة.

٢/١٥. توصيات البحث:

- ١- في ضوء الإطار المقترح لقياس التعقد في المنتج والعملية الصناعية، يجب توجيه الانتباه إلى أهمية استخدام مؤشرات ومقاييس التعقد في المنتج والعملية كأساس للحكم على مستوى التعقد في المنتج العملية في المراحل الأولى من سلسلة القيمة الكلية. ويجب أن يكون التركيز الأساسي في ذلك ليس على مقدار تكلفة التعقد فقط، ولكن على مقدار الآثار التي أحدثها التعقد والقيمة التي تم خلقها للعملاء بهذه النفقات ومحاولة الاستفادة من استراتيجيات إدارة التعقد في العملية / المنتج في الوصول إلى المستوى الملائم من تعقد المنتج والعملية الصناعية.
- ٢- في إطار النموذج الكمي لقياس تعقد المنتج/ العملية على مؤشرات كفاءة أداء العمليات الصناعية، يجب التركيز على تحسين مرونة أداء العمليات الصناعية والأنشطة المرتبطة بتحقيق عوامل النجاح الأساسية للمنشأة والتي في النهاية تساهم في تحقيق الأهداف الاستراتيجية للمنشأة، وبناءً عليه يجب التركيز على أداء العمليات الصناعية بكفاءة على المستوى التشغيلي والتي تساهم في تحقيق الأهداف الاستراتيجية للمنشأة بنجاح.
- ٣- يجب توجيه اهتمام مديري المنشآت في ظل بيئة الأعمال الحالية لإنشاء نظام معلومات قائم على أساس قواعد بيانات متكاملة بين نظم التصنيع، نظم محاسبة التكاليف، وقواعد بيانات خطط جدولة الإنتاج والمبيعات، وقواعد بيانات التنبؤ بالطلب توفر تلك القواعد المتكاملة البيانات الملائمة للمنشآت وإمكانية الاستفادة من بيانات القواعد المتكاملة في بناء النماذج التحاورية لحل مشاكل المنشآت، وأيضاً في إطار التنقيب عن البيانات Data mining ، والتنقيب عن العمليات Process mining المؤثرة في تحقيق الأهداف التصنيعية في استراتيجية التصنيع والتي في النهاية تساهم بقدر في تحقيق الأهداف الاستراتيجية.
- ٤- توجيه برامج التدريب في الشركات الصناعية المصرية إلى تغيير المفاهيم السائدة في قياس كفاءة أداء عمليات التصنيع والتي تركز على المقاييس المالية وتتجاهل المقاييس غير المالية، وأيضاً المفاهيم السائدة بعدم الربط بين الأهداف والاستراتيجيات ونظم قياس الأداء من ناحية، ونظم التكاليف المطبقة في المنشأة من ناحية أخرى والذي يؤدي إلى تعارض في الأهداف، أو انخفاض التركيز بين المستويات الإدارية المختلفة مما يؤدي إلى انخفاض في مستوى الأداء ، بالإضافة إلى ضرورة تغيير المفاهيم السائدة عن تعقد المنتج وتعقد العملية والمرتبطة بأعداد الأجزاء المكونة للمنتج فقط، وإنما هناك عوامل أخرى مؤثرة في تعقد المنتج مثل: التنوع، التغيرات، الحداثة والحساسية.

٣/١٥. البحوث المستقبلية

يوصى الباحثون باستكمال الدراسة والبحث في النقاط التالية:

- (١) دراسة تعقد العملية / المنتج عبر سلسلة التوريد، والوصول إلى مواطن ومحركات التعقد في المنتج والعملية داخل المنشأة، وخارج المنشأة.
- (٢) بناء نماذج كمية للعلاقات التحاورية بين محددات التعقد في تصميم المنتج/ العملية من ناحية، والعوامل المؤثرة على تعقد تصميم نظم التكاليف المختلفة من ناحية أخرى لتحديد دور كل محدد من محددات التعقد في المنتج/ العملية على حدى في التأثير على مستوى التعقد في تصميم نظم التكاليف المختلفة.
- (٣) استخدام أساليب وأدوات أخرى لقياس التعقد في المنتج والعملية الصناعية مثل: طريقة المعادلات البنائية مثل: طريقة المعادلات البنائية والتحليل العائلي التوكيدي.
- (٤) بناء مقياس مركب لكفاءة أداء عملية التصنيع باستخدام مجموعة أخرى من المؤشرات المالية والمؤشرات غير المالية المستندة إلى معلومات نظام تخطيط الاحتياجات من الموارد في المنشأة Enterprise resource planning [ERP].



- (٥) كيفية الاستفادة من بعض السمات الأساسية لتصميم نظام المحاسبة عن الموارد المستهلكة لزيادة المزايا الناتجة من تطبيق نظام المحاسبة على أساس النشاط المعتمد على الزمن للوصول إلى نظام جديد مزيج من النظامين، مع التأكيد على أن النظام المقترح لا بد وأن يتضمن ما بين خصائصه اثنين من الإضافات الممكنة والتمثلة في:
- كيف يمكن توسيع النظام المقترح حتى يأخذ في الاعتبار فرضية عدم الخطية والتي قد تتواجد في بعض الدوال والنظم الإنتاجية المطبقة في بعض الصناعات؟
 - كيف يمكن الربط بين هذا النظام المقترح مع عملية التحسين المستمر في إدارة القيود على النحو الذي تقوم عليه نظرية القيود؟
- (٦) استخدام مقاييس أخرى لكفاءة الأداء التصنيعي مثل: معدل العائد على الاستثمار، ومعدل الاستفادة من الطاقة حيث أن معيار العائد / التكلفة يعد من المعايير الهامة والأساسية في المفاضلة بين بدائل تصميم نظم التكاليف المختلفة. وبالتالي فإن العائد على الاستثمار قد يعد ضروري في تحديد التكلفة الثابتة المرتبطة بتطبيق تصميم معين لنظام التكاليف، أما معدل الاستفادة من الطاقة فيعد مؤشر جوهري في قياس كفاءة الأداء التصنيعي حيث يتم مقارنة معدلات الاستفادة الفعلية من الطاقة مع المعدلات الناتجة من نموذج المحاكاة في كل فترة والتي تعكس أفضل المعدلات الممكنة للاستفادة من الطاقة.
- (٧) إمكانية تطبيق فلسفة النظم الديناميكية Dynamic Systems في إطار تطبيق نموذج محاكاة النظم ويتطلب ذلك حلقات التغذية العكسية المستمرة والتي تؤثر على سلوك النظام ككل وتجعل النظام أكثر واقعية، حيث يؤثر ذلك على جانب الطلب من العملاء حيث تزداد القدرة على الاستجابة لطلبات العملاء، وزيادة درجة الحساسية لزيادة الأسعار للمنتجات من جانب، ومن الجانب الآخر وهو العرض يمكن الاستعانة بنموذج برمجة الأهداف الديناميكية في تحديد تشكيلة المنتجات الأفضل للمنشأة عن طريق حلقات التغذية العكسية.

مراجع البحث

- Abernethy, Margart, Brownell, Peter and Carter, Paul “product diversity and costing system Design choice: Field study evidence”, **Management Accounting Research**, 2001, vol. 12, 2001, pp:261-279.
- Deshmukh, Abhijit and Barash, Moshe “Complexity in Manufacturing Systems- part I Analysis of static complicity” , **IIE Transactions**, 1998, vol 30, No 7. Pp. 645-655.
- Fisher, Marsakk; sethuraman, Kannan and MacDuffie, John “Product variety and Manufacturing performance : Evidence from the international Automative Assembly plant study” **Management science**, 1996, vol 42. 351-369.
- Fredendall, Lawrence and Gabriel, Fair “Manufacturing Complexity: A Quantitative Measure”, **POMS conference, Clemson University, USA**, 2013.
- Frizelle, Gerry and Woodcock, Warriter “ Measuring complexity as an aid to developing operational strategy”, **International Journal of operations and production Management**, 1995, vol. 15, pp. 26-39.

- Fry, Timothy; Leitch, Robert and philipoom, Patrick, “Opportunity costing decision heuristics for product acceptance decisions”, **Journal of Management Accounting Research**, 2005, vol. 17, pp:95-117.
- Gabriel, Fair “Manufacturing complexity:The effects of common attributes of Manufacturing System Design on performance”, **Academy of Information and Management Sciences Journal**, 2013, vol. 16, pp: 75-97.
- Gabriel, Fair Measuring the manufacturing complexity created by system design. Processing from 38th annual conference of the southeastern Decision Sciences Institutes.
- George, Michael, and Wilson, Stephan, **Conquering complexity in your business**, McGraw-Hill Education, 2004.
- Hoover, Stewart, and Perry, Ronald “**A simulation: problem solving approach**” Addison-Wesley, 1990,
- Jacobs, Mark “product complexity: Theoretical relationships to demand and supply chain costs” **Dissertation Michigin state university**,2008.
- Karmarker, Uday; Lederrer, Phillip, and zimmeman Jerold “**Choosing Manufacturing production control and cost Accounting systems**”, Edit by, Kaplan, Measures for manufacturing Excellence, Boston, Harvard Business School press, 1990, pp. 353-369.
- Lam, Sarah and Ramakrishnan, Sreekanth “A Framework to reduce problem complexity using lean concepts with simulation” **Industrial Engineering Research conference**, 2011, pp. 1-8.
- Liu, Kamy and Jenab, Dior, “A graph based Model for manufacturing complexity, International Journal of production Research, 2010, vol. 48, No: 11, pp. 3383, 3392.
- Nejati, Mehran; Shafaei, Azadeh and Negati, Mostfa “Issues in Global Business and Management Research: Proceedings of the 28 International on line conference on Business and Management, 2008, <http://books-google.com>.
- Parker, Delvon “Modularity and complexity An examination of the effects of product structure on the intricacy of product systems”, **Dissertation Michigan state University**, 2010.
- Perumal, Anderi and Wilson, Steven **Waging war on complexity Costs Reshape your cost structure, Free up Cash Flows and Boost Productivity**, McGraw-Hill Education, 2009.
- Perumal, Anderi and Wilson, Steven, **Growth in The age of Complexity, Steering your company to innovation, Productivity and Profits in the New Era of Competition**, McGraw-Hill Education, 2017.
- Schoute, Martjin, “The Relationship Between Cost System Complexity, Purposes of Use, and Cost System Effectiveness” **The British Accounting Review**, 2009, pp. 208-226.

- Siomonis, Robert, “Reducing the cost of complexity: A case study”, **Journal of cost management**, 2016, vol. 30, No. I, pp. 31-38.
- Suh, Nam-pyo, **Complexity: Theory and Applications**, Oxford University Press, 2005, Oxford University press, New York.
- Thomas, Mathew comprehensive framework for complexity resolution in product development, **Dissertation in Wayne state university**, Michigan, 2006.

A Proposed Model to Study the Impact of the Complexity of Operations/Products on the Design of Cost Systems and the Efficiency of Manufacturing Performance Indicators in the Light of the Resource Needs Planning Systems Environment: Systems Simulation Approach

Asmaa Serag; Ahmed Abu-mosa; Samir Helal

<https://www.doi.org/10.56830/HSES7982>

نموذج مقترح لدراسة أثر تعقد العمليات/المنتجات على تصميم نظم التكاليف وكفاءة مؤشرات الأداء التصنيعي في ضوء بيئة نظم تخطيط الاحتياجات من الموارد: مدخل محاكاة النظم

د/ أسماء عبدالمنعم محمد سراج*

مدرس بقسم المحاسبة - كلية التجارة - جامعة طنطا

د/ أحمد عبد السلام أبو موسى

أستاذ نظم المعلومات المحاسبية - كلية التجارة - جامعة طنطا

د/ سمير رياض هلال

أستاذ نظم المعلومات المحاسبية - كلية التجارة - جامعة طنطا

١. مقدمة

إن دراسة وتحليل القضايا المرتبطة بتصميم نظم التكاليف، والمفاضلة بين البدائل المختلفة لتصميم نظم التكاليف والتكامل مع نظم قياس الأداء في المنشأة في إطار استخدام النماذج الكمية أصبحت من القضايا الهامة والمحورية في معظم الدراسات والبحوث المحاسبية في الفترة الأخيرة، فقد توقع (Lee, 2003) بأن تركز بحوث محاسبة التكاليف في المستقبل على البحث في القضايا المرتبطة بتصميم واختيار نظام التكاليف الأكثر ملاءمة لتحقيق أهداف معينة، وإفراز معلومات محددة تفي باحتياجات متخذ القرار داخل المنشأة (Lee, 2005, p. 43).

أما (Brinberg, 2009_b) فتنبأ بأن بحوث محاسبة التكاليف ستتطور على مرحلتين:

المرحلة الأولى: تركز البحوث على معايير الملاءمة في المفاضلة بين بدائل تصميم نظم التكاليف، وإمكانية التطبيق العملي لبدائل نظم التكاليف، وهذا ما أشار إليه (Hopwood, 2008) بزيادة الجانب الفني والتطبيقي في البحوث. فلم تعد دراسات التكاليف تركز فقط على حل مشاكل الواقع العملي، ولكن أيضاً على إثراء المعرفة.

المرحلة الثانية: التعاون بين الباحثين في مجال محاسبة التكاليف، والباحثين في مجالات العلوم الأخرى، لتكوين بحوث بينية Interdisciplinary Research حيث ينتفع الباحثون من الأنظمة، والنماذج، والأدوات المستحدثة في العلوم الأخرى. بالإضافة إلى استخدام الأساليب الكمية، وتطبيقها في حل

* هذا البحث مستل من رسالة دكتور الفلسفة في المحاسبة - تخصص نظم معلومات محاسبية للباحثة / أسماء عبدالمنعم محمد سراج (٢٠١٧) بعنوان "نموذج مقترح لدراسة أثر تعقد العمليات/المنتجات على تصميم نظم التكاليف ومؤشرات الأداء التصنيعي: مدخل محاكاة النظم" تحت إشراف كل من أ.د/ سمير رياض هلال، أ.د/ أحمد عبدالسلام أبو موسى، كلية التجارة - جامعة طنطا.



مشاكل التكاليف ومحاولة حلها بصورة مستحدثة (Lee, 2005, p.55; Brinberg, 2009_b,p.8).

أما (Alawallage et al., 2017) فقد توقع بأن تتجه بحوث محاسبة التكاليف والمحاسبة الإدارية إلى التنظير، وشرح أسباب الاختلاف في ممارسات المحاسبة الإدارية والبحث عن أدوات وأساليب مبتكرة لحل المشاكل المعقدة لدى مديري المنشآت وصانعي السياسات والخطط، أما (Labro, 2015) فقد اقترحت استخدام مدخل المحاكاة في بحوث المحاسبة الإدارية كأحد أدوات البحث المبتكرة في حل المشاكل المعقدة وإتساقاً مع تنبؤات (Alawallage, et al., 2017; Labro, 2015, Brinberg, 2009_b) يهدف هذا البحث إلى كيفية استخدام أحد نماذج بحوث العمليات، وهو نموذج المحاكاة - محاكاة النظم- في حل أحد مشاكل المحاسبة الإدارية وهي كيفية الحكم على ملاءمة تصميم نظم التكاليف المختلفة من منظور اتخاذ القرارات، وتحليل أثر استخدام معلومات نظم التكاليف المختلفة في اتخاذ القرارات التشغيلية على مستوى أداء عملية التصنيع وبناء عليه : فإن موضوع البحث هو كيفية استخدام نماذج المحاكاة في القياس الكمي لأثر تعقد العمليات / المنتجات على تصميم نظام التكاليف، وأيضاً كيفية الاستفادة من نماذج المحاكاة في المفاضلة بين بدائل تصميم نظم التكاليف المختلفة من منظور اتخاذ القرار وانعكاس ذلك على مؤشرات كفاءة أداء عملية التصنيع.

وقد تم اختيار موضوع المفاضلة بين بدائل تصميم نظم التكاليف، نظراً للفتاوت والاختلاف في مقومات تصميم من حيث: المفاهيم، الأسس، المكونات والإجراءات، وقدرة النظم على التعامل مع التعقيدات في علاقات التكاليف من ناحية، وفعالية تصميم النظم من ناحية أخرى. ويرتبط قياس الفعالية بدرجة كبيرة بقياس أثر المعلومات التي ينتجها النظام على تحسين نوعية القرارات التي يخدمها. يعتبر قياس أثر تصميم نظام التكاليف على مؤشرات كفاءة وملاءمة أداء عمليات التصنيع، حيث أن الترابط والتكامل بين نظم التكاليف، ونظم قياس الأداء ضرورياً من أجل تحديد أثر القرارات التي يقوم المديرون باتخاذها على مستوى التحسن في عمليات المنشأة، ودراسة والتعرف على أثر الاختلاف في تصاميم أنظمة التكاليف على تشكيلة المنتجات وانعكاسات القرار على مستوى أداء عمليات التصنيع مثل: معدل الوفاء بطلبات العميل، زمن دورة التصنيع/ البيع، وزمن الانتقال بين نقاط الاختناق ومستوى الدخل التشغيلي وغيرها. وبناء عليه يجب التوافق والدمج بين تصميم نظام التكاليف، ومؤشرات الأداء لعملية التصنيع. وهذا ما أكدت عليه دراسة (Drucker,1990,p.402).

إن النموذج المفاهيمي لربط تصميم نظام التكاليف بمستوى الأداء تم تحديده في ضوء سلسلة من العلاقات السببية: بما يعني أنه كلما نجح نظام التكاليف في أداء وظائفه الأساسية، وأنتج معلومات أكثر ملاءمة ومنفعة لعملية اتخاذ القرار، كلما أدى ذلك إلى تحسن الأداء. وعلى الرغم من أن ذلك يعتبر أمراً بديهياً أكثر منه افتراضاً أساسياً، فإنه قد يثار التساؤل حول الدليل المنهجي الذي يربط تصميم نظام التكاليف بالتحسين في مؤشرات كفاءة أداء العمليات.

فوفقاً للنظرية الموقفية Contingency Theory فإن نجاح نظام التكاليف في أداء وظائفه يعد شرطاً ضرورياً ولكنه ليس كافياً لتحسن أداء المنشأة، فالتحسن في الأداء هو دالة للتوافق بين تصميم نظام التكاليف الملائم والبيئة التصنيعية للمنشأة (Pizzini,2006,p.180)، لتصبح القضية ما هي المنهجية العلمية التي تساعد على حدوث توافق وترابط بين تصميم نظام التكاليف ونظام التصنيع في المنشأة؟

وبناء على ما سبق، فإن هناك حاجة إلى منهجية توضح وتحقق الترابط والتوافق بين تصميم نظام التكاليف على المستوى الاستراتيجي، وأداء عمليات التصنيع على المستوى التشغيلي. وتقوم تلك المنهجية على بناء سيناريوهات، ومحاولات متابعة لتصميم نظم التكاليف والوصول إلى أفضل نظام للتكاليف يحسن من أداء النظام التصنيعي للمنشأة ككل في ظل ظروف موقفية معينة.

٢- مشكلة البحث

تختلف تصاميم نظم التكاليف وفقاً للاحتياجات التي صمم من أجلها النظام، الغرض من التصميم، وأهداف النظام ويتسبب ذلك في اختلاف خصائص ومواصفات النظام. لا يوجد تصميم لنظام التكاليف

يمكن قبوله بصورة عامة، ويكون متوافقاً مع كل المنشآت ويلائم جميع الحالات والظروف والمواقف ويلبي جميع احتياجات ومدخلات كل نماذج القرار. بينما يجب أن يصمم نظام التكاليف بصورة تعكس قدرة هذا النظام على التكيف مع المتغيرات، والشروط الموقفية التي فرضتها البيئة التشغيلية الداخلية للمنشأة والبيئة الخارجية.

ومن الجدير بالذكر أن المفاضلة بين نظم التكاليف لا يكون فقط على أساس مفاهيم تصميم النظم، ولكن أيضاً على أساس عناصر ومكونات التصميم الذي يخدم كل مفهوم بما يخدم أهداف النظام التكاليفي، ويجب أن يخدم تصميم نظام التكاليف أهداف معينة ويطبق في ضوء توافر شروط معينة ويعنى ذلك وجود محددات وشروط موقفية معينة تتحكم في اختيار التصميم الملائم لنظام التكاليف. وهذا ما أكدته دراسة (Cesçon, 2012)، حيث قام ببناء نموذج موقفي Contingency Model لتفسير أكثر العوامل والمحددات الموقفية التي تحكم الاختيار بين بدائل تصميم نظم التكاليف المختلفة، وأدوات إدارة التكلفة لعينة من الشركات الإيطالية المطبقة لتكنولوجيا تصنيع متقدمة Advanced Manufacturing Technology، وأيضاً تطبق أساليب تكاليفية مبتكرة Innovative costing Techniques. وقد حددت الدراسة ثلاثة عوامل موقفية تحكم عملية المفاضلة بين نظم التكاليف، وأساليب إدارة التكلفة وهي:

- **عامل خارجي:** الاختلاف في ديناميكية دورة حياة المنتجات كمؤشر رئيسي لعدم التأكد في البيئة الخارجية، وعدم القدرة على التنبؤ.
- **عامل داخلي:** التفاوت في الحجم، وفي دفعات الإنتاج كمؤشر لمستوى التعقد، والتنوع في المنتجات التي تقوم المنشأة بإنتاجها.
- **عامل تكنولوجي:** التباين في درجات التكامل بين نظم التصنيع والتصميم كسمة لنظم التصنيع المتقدمة.

ولقد انتهت تلك الدراسة إلى أنه في حالة إدراك المديرين في الشركات التي تطبق تكنولوجيا تصنيع متقدمة لدرجة عالية من عدم التأكد في البيئة الخارجية، سوف يتم تطبيق أساليب مستحدثة مثل: دورة حياة التكلفة، وأسلوب التكلفة المستهدفة وهما دعامتان هامتان في تحليل التكلفة إستراتيجياً، ونظم تكاليفية تركز على عنصر الزمن، أما الشركات التي تزداد فيها درجات التعقد، والتنوع في المنتجات التي تقوم بإنتاجها فإنها سوف تطبق أسلوب التكلفة على أساس النشاط، وأسلوب التحليل الإستراتيجي للتكاليف. وأخيراً يتم تطبيق أدوات الإدارة على أساس النشاط، ومقاييس الأداء غير المالية في الشركات التي تطبق تكنولوجيا متكاملة للتصميم، والتصنيع بشكل كبير (Cesçon, 2012, p.97).

وبناءً على ما سبق فإن المحددات الموقفية التي تحكم الاختيار بين تصاميم نظم التكاليف المختلفة لها جانبين رئيسيين وهما: جانب داخلي يرتبط بالتوافق بين هيكل تصميم نظم التكاليف وسمات بيئة التصنيع، وجانب خارجي يرتبط بقدرة نظام التكاليف على الاستجابة السريعة للتغيرات المحتملة في البيئة الخارجية. ويعتبر تصميم نظام التكاليف ملائماً إذا استند إلى مجموعة من المفاهيم والعناصر والمكونات، التي تتسق وتخدم التوجهات الاستراتيجية للمنشأة، وتفي بالشروط الموقفية التي يجب أن يطبق النظام في حالة توافرها. ويتم تحليل ملاءمة تصميم نظام التكاليف وفقاً لمجموعة من المؤشرات والقواعد التي تحكم ملاءمة / عدم ملاءمة تصميم نظام التكاليف.

وتجدر الإشارة إلى وجود العديد من نواحي القصور في الدراسات السابقة والبحوث التي تناولت عملية المفاضلة بين بدائل تصميم نظم التكاليف المختلفة والتي تتمثل في:

- (١) ندرة الدراسات السابقة التي تستند إلى النظرية الموقفية في اختيار التصميم الملائم لنظام التكاليف في ضوء ظروف معينة، وتحديد درجة التوافق والتفاعل بين مكونات هيكل تصميم النظام، والعوامل الموقفية المؤثرة في تفضيل أحد تصاميم نظم التكاليف على تصميم آخر.
- (٢) لم تقم معظم الدراسات السابقة بقياس أثر اختيار تصميم نظام تكاليفي معين على القرارات التشغيلية التي تتخذها المنشأة مثل: أثر تطبيق تصميم نظام التكاليف على أساس النشاط الموجه بالوقت على قرار دقة تخصيص الموارد النادرة على المنتجات، أو أثر تطبيق تصميم نظام المحاسبة عن



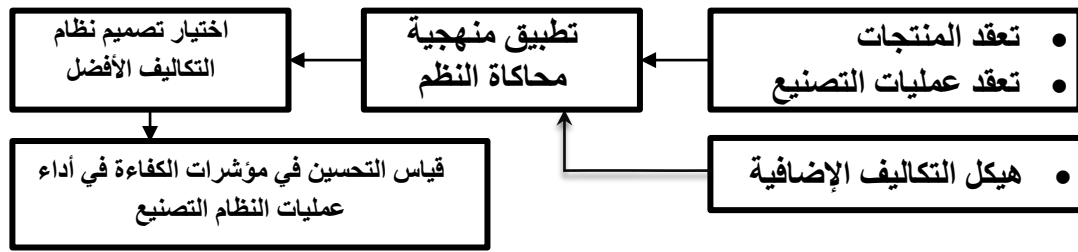
استهلاك الموارد على قرار إسقاط بعض المنتجات أو الإبقاء عليها. ولم يتم تحديد الفروق بين بدائل تصميم النظم التكاليفية المختلفة من منظور اتخاذ القرار.

(٣) لم يتم قياس أثر اختيار نظام تكاليفي معين على المؤشرات غير مالية للأداء مثل: أثر تطبيق TDABC على زمن الدورة ومستوى رضا العميل وزمن الانتقال بين نقاط الإختناق.

(٤) لم تأخذ العديد من الدراسات السابقة في الاعتبار عوامل معينة عند المفاضلة بين أنظمة التكاليف المختلفة مثل: هيكل المنتجات بسيط / معقد، هيكل التكاليف الإضافية، المدى الزمني للتخطيط قصير/ طويل الأجل، الطريقة الرياضية لحساب تشكيلة المنتجات.

(٥) لم تتطرق معظم الدراسات السابقة إلى انعكاسات القرارات التشغيلية التي يتم اتخاذها باستخدام المعلومات التكاليفية على مستوى أداء عمليات النظام التصنيعي داخل المنشأة.

ويقوم البحث الحالي بمعالجة بعض أوجه القصور في الدراسات السابقة حيث تقوم بتحليل أثر طبيعة البيئة الإنتاجية (إنتاج منتجات معقدة/ نمطية) وطبيعة عمليات التصنيع (معقدة/ بسيطة) على تصميم نظم التكاليف المختلفة من منظور اتخاذ القرار، وإنعكاس ذلك على مستوى أداء العمليات التصنيعية في المنشأة. ويمكن توضيح هيكل مشكلة البحث من الشكل التالي:



شكل (١) هيكل مشكلة البحث

وتتعلق مشكلة البحث بثلاث قضايا رئيسية: حيث تركز القضية الأولى على القياس الكمي لأثر تعقد المنتجات وتعقد العمليات وهيكل التكاليف الإضافية على تصميم نظم التكاليف المختلفة، بينما تركز القضية الثانية على التحليل الموقفي لبدائل تصميم أنظمة التكاليف المختلفة لاشتقاق قواعد لملاءمة كل بديل من بدائل التصميمات المختلفة باستخدام مدخل المحاكاة، وإيجاد النظام الذي يوفر معلومات أكثر ملاءمة في مجال بناء النموذج الملائم لاتخاذ القرار، وتتعلق القضية الثالثة باستخدام منهجية المحاكاة في قياس أثر اختيار تصميم معين من تصاميم أنظمة التكاليف ونتيجة الإختيار على مؤشرات الأداء التصنيعي.

ويستخدم هذا البحث نموذج محاكاة النظم System Simulation Model حيث توجد مواعمة بين هيكل المشكلة موضوع البحث، وهيكل نموذج محاكاة النظم. ونظراً لأن هذا النوع من نماذج المحاكاة يسمح بالتعامل مع الأسئلة من النوع "What if ?", وذلك لاختبار تأثير مختلف المتغيرات المؤثرة على النظام من خلال تكوين سلسلة متشابهة من المعادلات، والصيغ الرياضية المرتبة بشكل معين بما يضمن أن يكون سلوك هذا النموذج مشابهاً لسلوك النظام الواقعي الذي يتم دراسته.

في ضوء ما سبق، يمكن صياغة السؤال الرئيسي للبحث كالآتي:

كيف يمكن بناء نموذج لقياس أثر تعقد العمليات والمنتجات على تصميم أنظمة التكاليف المختلفة، والتحسين في مؤشرات كفاءة الأداء التصنيعي لخدمة أغراض اتخاذ القرار في المنشآت الصناعية في إطار مدخل محاكاة النظم وفي ظل بيئة تطبيق نظم تخطيط الاحتياجات من الموارد؟

٣- أهداف البحث

يتمثل الهدف الرئيسي للبحث في إقتراح نموذج لقياس أثر التعقد في العمليات / المنتجات على تصميم نظم التكاليف المختلفة من منظور اتخاذ القرار وانعكاس ذلك على التحسين في كفاءة الأداء التصنيعي. ويتحقق ذلك الهدف الرئيسي من خلال تحقيق عدد من الأهداف الفرعية التالية:

- (١) اشتقاق مقياس متعدد الأبعاد لمؤشرات الكفاءة في عمليات النظام التصنيعي يعكس وجهات النظر المالية، والتشغيلية والتسويقية.
- (٢) اقتراح المحددات الموقفية لملاءمة بدائل تصميم نظم التكاليف المختلفة من منظور اتخاذ القرار.
- (٣) بناء نموذج عياري Normative Model للعلاقات التحويرية بين طبيعة هيكل المنتجات، وتصميم نظام التكاليف، ومؤشرات أداء عملية التصنيع.

٤- منهج البحث

يقوم البحث باستخدام مدخل محاكاة النظم في القياس الكمي لأثر تعقد المنتجات/ العمليات على تصميم نظم التكاليف المختلفة ومؤشرات كفاءة أداء نظام التصنيع، حيث تقوم الباحثة باستخدام المنهج الاستنباطي المستند إلى النظرية الموقفية في اشتقاق قواعد يتم على أساسها اختيار التصميم الأفضل لنظم قياس التكلفة عند المفاضلة بين بدائل التصميم المختلفة لنظم التكاليف، بالإضافة إلى اشتقاق مقياس مركب لقياس أداء عملية التصنيع يعكس وجهات النظر المختلفة. كما سيتم استخدام النموذج العياري Normative Model في بناء العلاقات التحويرية بين طبيعة هيكل المنتجات وتصميم نظام التكاليف والتحسين في مؤشرات الكفاءة في أداء النظام التصنيعي.

٥- الأهمية العلمية والعملية للبحث

يمكن تقسيم هذا البحث من الناحية العلمية والعملية على النحو التالي:

أولاً: الأهمية العلمية:

- (١) تتبع أهمية البحث من موضوع البحث ذاته، حيث يعد تصميم نظم التكاليف محل دراسة وتقييم خاصة من حيث ملاءمته ودقته، فعلى الرغم من أن هناك العديد من الكتابات المحاسبية التي تناولت تصميم نظم التكاليف، ولكن في نفس الوقت لم تتناول هذه الكتابات انعكاسات تصميم النظام على مؤشرات الأداء، وكيفية استخدام نماذج التحليل الكمي في دراسة الآثار الناتجة عن تطبيق تصميم معين على أداء عمليات النظام التصنيعي للمنشأة، وترجع أهمية هذا البحث إلى أنه سيتناول هذه الفجوة عن طريق دراسة العلاقة بين استخدام أحد مداخل التحليل الكمي – أسلوب المحاكاة – وبين تصميم أنظمة التكاليف ومقياس كفاءة أداء النظام التصنيعي.
- (٢) استخدام نموذج المحاكاة لعلاج مشكلة كيفية تصميم نظم تكاليف يتلاءم مع ظروف البيئة الإنتاجية، وطبيعة القرارات التي يجب اتخاذها قد يضيف جديداً إلى طبيعة وحجم الدور الذي يجب على أساليب التحليل الكمي أن تلعبه في حل مشاكل محاسبة التكاليف والمحاسبة الإدارية.
- (٣) يتناول هذا البحث تأثير عوامل معينة مثل: تعقد المنتجات Product complexity وتعقد تشكيلة المنتجات Product Mix complexity، هيكل التكاليف الإضافية على المفاضلة بين تصاميم نظم التكاليف في ضوء قرار تشكيلة المنتجات، تلك العوامل والمفاهيم لم تلق اهتماماً كافياً في الكتابات المحاسبية.

ثانياً: الأهمية العملية:

- (١) يهدف هذا البحث إلى تضييق الفجوة بين المحاسبة الإدارية وإدارة العمليات من ناحية، وبين البحث الأكاديمي والتطبيق من ناحية أخرى، عن طريق تقييم بدائل تصميم نظم التكاليف في ضوء محاكاة الظروف الواقعية للبيئة الإنتاجية باستخدام محاكاة النظم. إن تقييم نظم التكاليف في ضوء بيئة واقعية يساعد في التفاعل بين نظم التكاليف، والنظم الصناعية، مما يوفر أساساً قوياً للاتصال بين المحاسبين الإداريين ومديري العمليات.
- (٢) حاجة المستويات الإدارية المختلفة في الشركات إلى تفهم خصائص وطبيعة مناهج وطرق قياس التكاليف والمعلومات التي تقوم بإنتاجها هذه النظم والمناهج، بالشكل الذي يساعد متخذي القرار في اختيار النظام الملائم لقياس التكاليف بالشكل الذي يساعد في الوصول إلى تحقيق النتائج المرغوب فيها، والمخطط لها في العمليات الصناعية.



٦- حدود البحث

يخضع البحث بصورة عامة للحدود التالية:

١. سيقصر البحث على دراسة خمسة أبعاد فقط لتعدد المنتجات وهي: التنوع، التعقد الوظيفي، التعقد الهيكلي، تعقد التصميم وتعقد الإنتاج، وذلك لأنه تم التركيز على دراسة التعقد في المنتجات/ العمليات في مرحلة التصميم ومرحلة الإنتاج فقط من مراحل سلسلة القيمة الكلية.
٢. سيتم تقييم تصميم نظم التكاليف من منظور اتخاذ القرارات فقط، دون التعرض لجوانب أخرى للتقييم مثل: درجة التوافق مع البيئة الإنتاجية، النظم الصناعية المستخدمة، درجة الدقة الكلية مقاسة بحجم الخطأ في معلومات التكاليف الناتجة، ودرجة ملاءمتها مع هيكل نظام الحوافز المطبق في المنشأة.
٣. سوف يقتصر التركيز على بناء مقياس لكفاءة الأداء التصنيعي متعدد الأبعاد خاص بالمنشأة، وليس مقياساً لمقياس كفاءة التصنيع عبر سلسلة التوريد.
٤. ستتم المفاضلة بين أنظمة التكاليف في ضوء قرار تخصيص الموارد النادرة على المنتجات، ولن يتم التعرض لقرارات إدارية أخرى وفي ضوء محددات موقفية معينة وسوف تقتصر المفاضلة على أربعة أنواع فقط من بدائل تصميم نظم التكاليف المختلفة.
٥. سوف يتم في البحث استخدام نوع واحد من نماذج المحاكاة وهو محاكاة النظم. ولن يتم التطرق إلى الأنواع الأخرى من نماذج المحاكاة وهي: طريقة مونت كارلو أو محاكاة المباريات.

٧- خطة البحث

سوف يتم تقسيم الجزء التبقى من البحث إلى خمسة أقسام رئيسية، حيث يتناول القسم الثامن استخدام منهج المحاكاة في سد الفجوة في البحوث والدراسات المحاسبية، ويتناول القسم التاسع البناء المفاهيمي لنموذج المحاكاة المقترح، بينما يتناول القسم العاشر التصميم التجريبي لنموذج المحاكاة المقترح، ويعرض القسم الحادي عشر تحليل وتقييم مدخلات ومخرجات النموذج المقترح للمحاكاة، ويتناول القسم الثاني عشر الدراسة التجريبية، ويعرض القسم الثالث عشر - والأخير- خلاصة وتوصيات البحث.

٨- استخدام منهج المحاكاة في سد الفجوة في البحوث والدراسات المحاسبية

يختلف الباحثون حول ماهية أفضل منهجية علمية يمكن استخدامها في دراسة التفاعل بين تصميم النظم المحاسبية، وطبيعة تصميم المنتجات، ومؤشرات الأداء التصنيعي. ومن الجدير بالذكر أن دراسة ذلك التفاعل في داخل المنشأة يستلزم تحليل ودراسة لآثار اتخاذ قرارات تشكيل المنتجات في المدى الزمني القصير، والطويل. ويعتقد البعض في استخدام أسلوب نظرية القيود في اختيار تشكيل المنتجات (Glodratt and Cox, 1992) بينما قد يقترح البعض الآخر من الباحثين في استخدام أسلوب المحاسبة عن عائد العمليات الداخلية Throughput accounting وقد يكون الأفضل أو قد يتساوى في جودته مع نموذج البرمجة الخطية (Carbett, 1998 ; Low, 1992)، بينما يرى البعض الآخر أن يتم استخدام أسلوب المحاسبة عن عائد العمليات الداخلية لاتخاذ القرارات في الأجل القصير، وأسلوب المحاسبة عن التكلفة على أساس النشاط في الأجل الطويل (Bejje, 1994 ; Low, 1992)، ولم يصل الباحثين إلى الطريقة الملائمة، أو بمعنى أدق المنهجية الأفضل في التحليل والقياس الكمي لآثار اتخاذ تشكيل المنتجات على تصميم نظم التكاليف والتحسين في كفاءة الأداء التصنيعي، ويظل التساؤل مطروحاً كيف يمكن دراسة الآثار الناتجة عن اتخاذ قرار تخصيص الموارد النادرة على تشكيل المنتجات المعقدة وغير المعقدة بناءً على المعلومات التي تقدمها أنظمة التكاليف المختلفة على مستوى كفاءة أداء العمليات الصناعية للمنشأة بطريقة منهجية سليمة. وتعتبر نماذج المحاكاة هي أحد الوسائل والطرق لحل المشاكل المعقدة وقد تكون هي الوسيلة الوحيدة لحل أي مشكلة إذا ما استعصى حلها بالطرق التحليلية Analytic Methods. وفي دراسة مسحية قام بها (Shafir and Smmnt, 2004) علي عشرين دورية رائدة في إدارة العمليات والمحاسبة في الفترة من (١٩٧٠) إلي (٢٠٠٢)، وتم الوصول إلى ضرورة استخدام نماذج المحاكاة في تحسين وإدارة العمليات. وتوصلت الدراسة إلى أن هناك فرص بحثية في مجال إدارة

الإنتاج والعمليات لم يتم تطبيق نماذج المحاكاة عليها، بالإضافة إلى ضرورة الاستفادة من مرونة مدخل المحاكاة في حل المشاكل المحاسبية.

وقد عجزت منهجيات بحوث المحاسبة التقليدية عن تقديم تقييم ذي مغزى لتصميم أنظمة التكاليف المختلفة وواقع هذا الأثر على أداء المنشأة. فمن المحتمل أن توفر دراسات الحالة رؤى ثرية لنظام التكاليف المطبق فعلاً في منشأة معينة والعوامل التي دفعت المنشأة إلى تبني ذلك النظام، لكن لا يمكن التعميم لتلك العوامل أو المحددات إلا إذا تم اختبارها ميدانياً. ومن الصعوبة اختبار ملائمة تصميم نظام تكاليف معين لاتخاذ القرار الذي يؤثر بدوره على مؤشرات الأداء التصنيعي المتنوعة المالية والتشغيلية والتسويقية باستخدام أدوات وطرق تقليدية للبحث، والتي تبحث عن الأمثلة في النتائج وليس الأفضلية. ولقد تنبأ (Kaplan, 1999) بأن موضوعات المحاسبة الإدارية تحتاج إلى منهجية مختلفة عن المنهجية المستخدمة في الماضي (Kaplan, 1999, p.3).

وتأتى هذه الدراسة إلتساقاً مع تنبؤات (Kaplan, 1999) حيث تعتمد على كيفية الاستفادة من منهجية مدخل المحاكاة في المقارنة بين أربعة تصاميم مختلفة لنظم التكاليف وهي نظام التكاليف المستند إلى الحجم، نظام التكاليف على أساس النشاط، نظام التكاليف على أساس النشاط المستند إلى الوقت ونظام المحاسبة عن استهلاك الموارد في ضوء بيئة صناعية يتم إنتاج منتجات ذات هيكل معقد وتتطلب عمليات صناعية معقدة. وتطبق نظم تخطيط الاحتياجات من الموارد.

يسمح مدخل المحاكاة بالقياس الكمي لأثر تصميم أنظمة التكاليف المختلفة على مؤشرات الأداء التصنيعي. هناك أسباب عديدة دعت لاختيار منهج المحاكاة بدلاً من المداخل التحليلية منها:

(١) تركز المداخل التحليلية على الدقة الحسابية من خلال تكوين النموذج الرياضي للمشاكل ثم وضع إجراءات حل محدودة لهذا النموذج، وفي النهاية يوجد حل أمثل لهذا النموذج، بينما تتعامل نماذج المحاكاة مع دقة المقابلة للواقع، وتعد الاحتمالات والمشاكل والتطبيقات العملية التي يصعب صياغتها في قالب معين من قوالب نماذج بحوث العمليات.

(٢) معظم البحوث تم تطبيقها على بيئة إنتاجية تطبق نظام الدفع Push System هي بحوث طبقت المداخل التحليلية المستندة إلى نظرية صفوف الانتظار، ولكن في ضوء بيئة إنتاجية تطبق نظام السحب Pull System فمن الصعوبة تطبيق نماذج تحليلية بسيطة، ولكن يجب تطبيق نماذج أقرب ما يكون للنظام الواقعي، وتعتبر نماذج المحاكاة منهجية فعالة لبحث موقفية أدوات إدارة التكلفة في ظل بيئة إنتاجية معقدة (Leitch, 2001, p.3).

(٣) يمكننا استخدام المحاكاة من توفير رؤية داخلية لحل مشاكل إدارية معينة عندما لا يكون ممكناً أن نجد السبيل إلى تقويم رياضى للنموذج الذى نعى به منهج لتحديد قيم المتغيرات الداخلية أو المتغيرات القرارية التي يتضمنها النموذج. وقد ساد لفترة غير قصيرة الرأى الذى ينظر إلى أسلوب المحاكاة أنه يجب استخدامه كخط دفاع أخير Last Ditch Approach وذلك عندما يبدو أن كل الأساليب الأخرى لا تعمل. وعلى الرغم من شيوع هذا الرأى لفترة طويلة إلا أن نموذج المحاكاة يعتبر واحداً من أكثر أساليب بحوث العمليات شيوعاً فى الاستخدام فى مجال التطبيقات العملية. فقد أشار الاستقصاء عن الأساليب الكمية المستخدمة فى تخطيط عمليات المنشأة المختلفة (١٠٠٠ شركة فى الولايات المتحدة الأمريكية) أن المحاكاة هى أكثر الأساليب استخداماً، أن ٢٩% من الشركات التى شملها الاستقصاء تستخدم نماذج المحاكاة فى تخطيط عملياتها، بينما ٢١% من الشركات فقط يستخدمون نموذج البرمجة الخطية و ١٢% يستخدمون نماذج المخزون (سعيد الهلباوى ، ٢٠١٢ ، ص ٣٨٠).

(٤) يقوم نموذج المحاكاة بربط العلاقات والكيانات الموجودة في النظام في صورة متكاملة تساعد متخذ القرار أو المحلل على الفهم الجيد للنظام الحقيقي من خلال الإجابة عن أسئلة من نوع "ماذا - إذا" على النظام الحقيقي.



في هذا البحث يتم استخدام نموذج محاكاة النظم System Simulation Model حيث توجد موازنة بين هيكل المشكلة موضوع البحث وهيكل نموذج محاكاة النظم. وقيمة هذا النوع من نماذج المحاكاة أنه يسمح بالتعامل مع الأسئلة من النوع "What if?" وذلك لاختبار تأثير مختلف المتغيرات المؤثرة على النظام من خلال تكوين سلسلة متشابهة من المعادلات والصيغ الرياضية المترتبة بشكل معين بما يضمن أن يكون سلوك هذا النموذج مشابهاً لسلوك النظام الواقعي الذي يتم دراسته. قد تساعد نظم تخطيط الموارد Enterprise Resource Planning (ERP) على توفير المعلومات اللازمة لبناء نموذج محاكاة النظم وإحداث التكامل بين مختلف الوحدات Modules المكونة لنموذج المحاكاة. بالإضافة إلى التمكين من رسم صورة واقعية لمسارات تصنيع المنتجات المختلفة.

يهدف هذا البحث إلى قياس أثر التفاعل بين تصاميم مختلفة لنظم محاسبة التكاليف، ومستوى التعقد في هياكل المنتجات ومستوى تعقد العمليات الصناعية كمياً وانعكاس تلك الآثار على التحسين في كفاءة الأداء التصنيعي في المنشأة. يستخدم هذا البحث مدخل المحاكاة وبالتحديد مدخل محاكاة النظم وذلك لعدة نقاط هامة لم تتناولها الدراسات السابقة (Lubbe and Finch, 1992; Crobett, 1998; Lea, 2002; Fredendall et. al, 2011; Spraakman, 2012)

فعلى وجه التحديد لم تلق الدراسات المحاسبية السابقة الضوء على حالة عدم التأكد الموجودة في النظام، التفاعل الديناميكي/النشاط بين تصميم النظم المحاسبية، وتصميم نظم التصنيع، وكذلك التفاعل النشط بين القرارات الفردية على مرور فترة من الزمن، أما أكثر جوانب البحث الحالي أهمية هي محاكاتها لتقلبات وتغيرات النظام في الأجل القصير والتي تسببها حالة عدم التأكد لبناء أفضل نموذج ممكن للنظام الواقعي ومن أمثلة هذه التغيرات موضع البحث: تنوع الطلبات، تقلبات سعر الشراء والتنوع في وقت التشغيل. وهناك جانب آخر يميز هذا البحث عن الدراسات السابقة هي إمكانية تطبيق النموذج في منشآت لديها نظام معلومات متكامل مثل نظم تخطيط موارد المنشأة Enterprise Resource Planning [ERP] وبالتالي يساعد ذلك على الدمج بين بيانات نظم المحاسبة الإدارية ونظم التصنيع، وعليه تكون تكاليف الإنتاج التي يحددها نظام محاسبة التكاليف مبنية على بيانات حقيقية عن وقت الإنتاج، وتكون قادرة على رصد التقلبات التي تحدث في النظام. وعند تحديث تكاليف الإنتاج يجري عملية إدراجها في نظام التصنيع لاتخاذ قرارات بشأن تشكيلة المنتجات. وبالتالي يمكن دراسة التفاعل بين نظام محاسبة التكاليف ونظام التصنيع بطريقة سليمة. علاوة على ذلك تسمح منهجية المحاكاة بتحليل هيكل التكاليف بين تصاميم النظم المختلفة المطبقة في المنشآت مما يوفر رؤية لمديري المنشآت عن الربط بين هيكل التكاليف الإضافية وملاءمة كل تصميم من تصاميم المختلفة.

٩- البناء المفاهيمي لنموذج المحاكاة المقترح

سوف يتم إعداد نموذج المحاكاة المقترح على قسمين متتاليين هما: البناء المفاهيمي للنموذج المقترح والبناء التجريبي للنموذج المقترح. ويتناول هذا القسم البناء المفاهيمي للنموذج المقترح والذي يعتمد على خمسة خطوات متتالية هي: تعريف المشكلة، بناء النموذج المبدئي، جمع البيانات وتحليلها وتحويل النموذج إلى برنامج حاسوبي والتحقق من صلاحية النموذج. بينما يتناول القسم العاشر البناء التجريبي للنموذج فيتعلق بتصميم التجربة وتنفيذها باستخدام أحد حزم برامج المحاكاة المحددة. ويعرض الشكل (٢) خطوات ومراحل وضع البناء المفاهيمي لنموذج المحاكاة، ويمكن تلخيص هذه الخطوات على النحو التالي:

الخطوة الأولى: تعريف المشكلة

من المهم قبل الشروع في تنفيذ بحث المحاكاة أن يسبقها مرحلة تخطيطية يتم فيها تحديد أهداف البحث، والجدوى منها، ومدى ملاءمة أسلوب المحاكاة كوسيلة لتحقيق المطلوب. وكذلك، يجب أن يتم في هذه الخطوة تعريف المتغيرات القرارية Decision Variables، والمعلمات Parameters التي لا يمكن التحكم بها، ومؤشرات الأداء Performance Indicators التي سيتم قياس الأداء بمراقبة قيمها (Kelton, et al., 2000, p. 19)

الخطوة الثانية: بناء النموذج المبدئي

- وتشمل هذه الخطوة تحديد المكونات الثابتة للنموذج من العناصر التالية:
- **كيانات (Entities)** وتعريفها على أنها أي شيء ذي علاقة في النظام له صفات (Attributes) ، ويقوم بأداء أنشطة (Activities)
 - **أحداث (Events)** وهي الوقائع الزمنية التي ينشأ عنها تغيير حالة النظام.
 - **متغيرات الحالة (State Variables)** وهي: مجموعة المتغيرات اللازمة لتوصيف حالة النظام في أي وقت حسب أهداف البحث.
 - **حالة النظام (State of the System)** هي: متغيرات تصف كل الكيانات، وصفاتها، والأنشطة في النظام عند لحظة معينة، ويدرس تطور النظام بتتبع التغيرات في حالته.
- فعلى سبيل المثال: إذا كان هناك مصنع (XX) يصنع معدات ويجمع قطعها. فإن الأجزاء الأساسية في هذا النظام هي قسم التصنيع الذي يصنع القطع وقسم التجميع الذي يقوم بتجميع هذه القطع، وقسم المشتريات الذي يمد المواد الخام، وقسم الشحن الذي يجهز البضاعة للشحن، وقسم مراقبة الإنتاج الذي يستقبل الطلبات على البضاعة، ويقسم العمل على بقية الأقسام. في هذا النظام أو الكائنات هي: الأقسام، الطلبات، الأجزاء والبضائع الخ. أما الأنشطة فهي: عملية التصنيع وعملية التجميع وعملية التجهيز والشحن الخ. والصفات هي: الكمية لكل طلب، نوع القطعة وعدد الماكينات في كل قسم الخ. وبيئة النظام: يتأثر النظام بالتغيرات التي تحدث خارجه كما أنه يؤثر على المحيط من حوله مثل هذه التغيرات تؤثر على بيئة النظام فمن المهم جداً أن نميز بين النظام وبيئته وهذا يتحدد بمعرفة الأهداف من وراء دراسة هذا النظام.

في مثال المصنع العوامل التي تتحكم بالطلبات على المنتجات تعتبر خارج تأثير النظام ولهذا فهي جزء من بيئة النظام، ولكن إذا كان للعرض تأثير على الطلب فيجب أخذ ذلك في الاعتبار إذ أن هناك علاقة بين مخرجات المصنع ووصول الطلبات، ويسمى هذا تغذية عكسية Feedback وتعتبر هذه العلاقة نشاط من أنشطة النظام. ويمكن تقسيم الأنشطة إلى: **أنشطة داخلية Endogenous Activities** وتصف الأنشطة داخل النظام. و**أنشطة خارجية Exogenous Activities**: وتصف الأنشطة التي تؤثر على هذا النظام، (النظام الذي لا يتأثر بأنشطة خارجية يسمى نظام مغلق، بعكس النظام الذي يتأثر بالأنشطة الخارجية والذي يوصف بأنه نظام مفتوح). و**أنشطة محددة Deterministic Activities**: وهي التي يمكن تحديد نتائجها بشكل واضح. و**أنشطة عشوائية Stochastic Activities**: وهي التي يتغير تأثيرها عشوائياً وتكون لنتائجها إمكانيات متعددة توصف بتوزيع احتمالي، فمثلاً الوقت الذي تستغرقه آلة التجميع يوصف بتوزيع احتمالي كما أن الزمن بين أعطال الآلة يتغير بشكل عشوائي⁽¹⁾. (Kelton, et al., 2000, P. 252)

الخطوة الثالثة: جمع البيانات وتحليلها

ويتم في هذه الخطوة جمع البيانات عن النظام إما يدوياً أو آلياً حسب أهداف البحث ودرجة الدقة المطلوبة في مقابل التكلفة المادية والزمنية. كما يتم أيضاً تحليل تلك البيانات إحصائياً من أجل استنتاج النمط الإحصائي للبيانات باستخدام إحدى التوزيعات الإحصائية المعروفة. وفي حالة تعذر ذلك، من الممكن استخدام عينة البيانات المجموعة مباشرة في برنامج المحاكاة، ولو أن ذلك يجعل تنفيذ البرنامج بطيئاً.

الخطوة الرابعة: تحويل النموذج إلى برنامج حاسوبي

تتم في هذه الخطوة عملية تطوير لبرنامج المحاكاة الحاسوبي انطلاقاً من النموذج المبدئي والمعلومات الإحصائية التي تم استخلاصها عن النظام وتشمل عملية التطوير تصميم البرنامج كخطط ثم اختيار لغة البرمجة وأدوات التطوير ثم البرمجة والتطوير.

(1) لمزيد من التفاصيل عن البناء المفاهيمي يجب الرجوع إلى المرجع (Kelton, et al., 2000).



وبالتحديد، تتم عملية تحويل للنموذج النظري المطلوب محاكاته، والذي تم إعداده بناء على مسح وتحليل لهذا النظام، إلى نموذج حاسوبي يمثل تصميماً مفصلاً لبرنامج المحاكاة المطلوب تطويره. وتتطلب هذه الخطوة بالضرورة تثبيت نوعية نموذج المحاكاة، واختيار أسلوب بنائه من بين الأساليب المعروفة لدى المتخصصين. وتتراوح هذه الأساليب بين النمذجة باستخدام النماذج التوضيحية (Declarative Models)، أو النماذج الوظيفية (Functional Models) – على سبيل المثال-أو غيرها من أنواع نماذج المحاكاة المختلفة (Fishwick, 1995).

وبتثبيت نوعية وأسلوب بناء نموذج المحاكاة سيتم تثبيت الكثير من التفاصيل المتعلقة بالكيفية التي يتم بها توصيف الخصائص الديناميكية للنظام المطلوب محاكاته، وبالكيفية التي يتم بها تحريك العامل الزمني في المحاكاة الحاسوبية، فضلاً عن الهيكل العام لبرنامج المحاكاة الذي سيُطور بناء على نموذج المحاكاة الحاسوبي.

وبعد تثبيت نوعية المحاكاة ينبغي أيضاً اختيار أسلوب من أساليب هيكل برنامج المحاكاة والتي عادة ما تتراوح بين أسلوب قوائم الأحداث (List Event)، أو أسلوب تفاعل العمليات (Interaction Process). بعد ذلك، على المصمم تحديد نوعية برنامج المحاكاة. ونوعية برنامج المحاكاة هنا تملئها نوعية بيئة المحاكاة المستخدمة لتطوير البرنامج. ويقصد ببيئة المحاكاة البرنامج الحاسوبي المتكامل الذي يوفر للمبرمج أشكال رسومية وتسهيلات برمجية عدة تمكنه من تطوير برنامج المحاكاة المطلوب بسهولة ويسر. وتوجد اليوم نوعيات مختلفة من لغات المحاكاة الحاسوبية ذات نوعيات تتراوح بين البرمجة اليدوية بإحدى لغات برمجة المحاكاة إلى البرمجة المرئية (Visual Programming) باستخدام القوالب (Blocks) التي ترمز إلى مكونات نموذج المحاكاة. واختيار أسلوب بنائه من بين الأساليب المعروفة لدى المتخصصين. وتتراوح هذه الأساليب بين النمذجة باستخدام النماذج التوضيحية (Declarative Models) أو النماذج الوظيفية (Functional Models)-على سبيل المثال-أو غيرها من أنواع نماذج المحاكاة الحاسوبية المختلفة (Fishwick, 1995, p.107; Laguna, et al, 2005, p. 80).

الخطوة الخامسة: التحقق من صحة النموذج وصلاحيته:

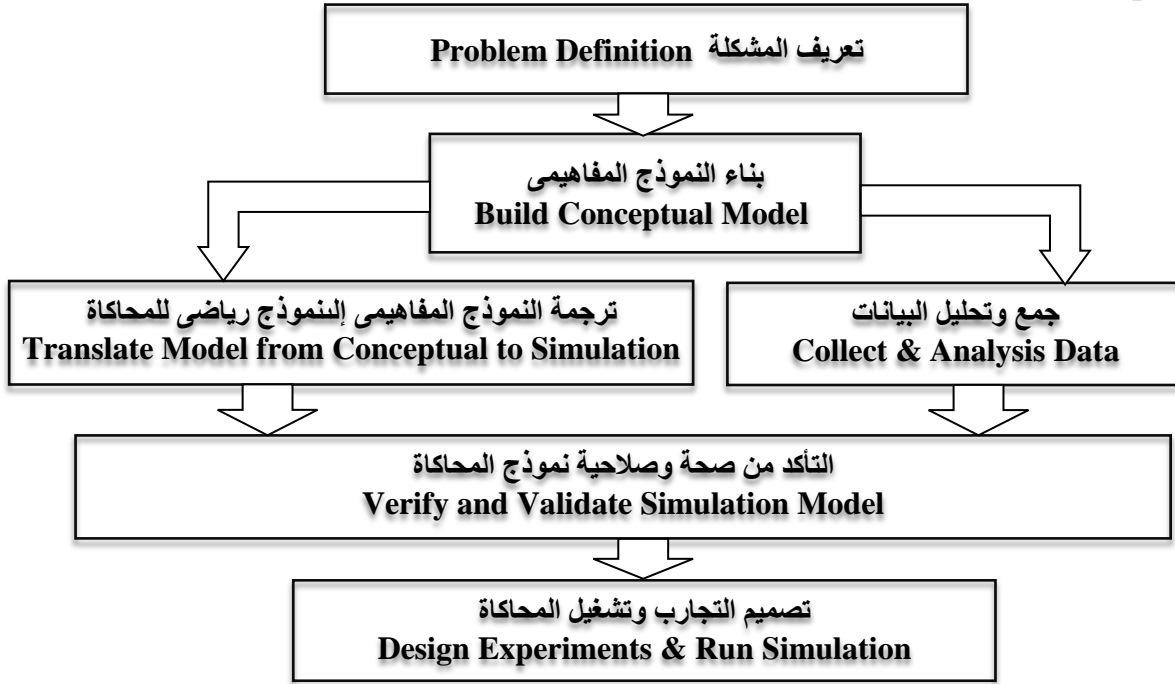
تهدف عملية التحقق من صحة النموذج (Model Verification) إلى التأكد من الترابط الداخلي للنموذج الحاسوبي وتوافقه مع النموذج المبدئي. أما عملية التأكد من الصلاحية (Model Validation) فتهدف إلى مقابلة النموذج الحاسوبي بالنظام الأصلي للتأكد من جودة تمثيل نموذج المحاكاة الحاسوبي للنظام الأصلي، سواء من الناحية الظاهرية، أو من حيث تماثل عملية التحويل (Transformation) التي تجرى بداخله على المدخلات لتحويلها إلى مخرجات. وتعتبر عملية الاختبار والتأكد من الجودة من المهام الرئيسية في أي دراسة محاكاة بعد انتهاء عملية البرمجة والتطوير لبرنامج المحاكاة الذي يفعل نموذج محاكاة النظام. وتشمل هذه العملية اختبار البرنامج المطور من حيث صحة البرمجة منطقياً ووظيفياً. كما تشمل أيضاً التأكد من صلاحية برنامج المحاكاة باعتباره نموذجاً يعبر تعبيراً دقيقاً عن سلوكيات النظام الأصلي. ولإنجاز عملية الاختبارات، يلزم القيام بالخطوات الرئيسية التالية (Pooch, 1993):

أ. التأكد من صحة البرنامج منطقياً ووظيفياً Model Verification :

تهدف هذه الخطوة إلى التأكد من أن برنامج المحاكاة صحيح من الناحية البرمجية. وتنقسم هذه الخطوة إلى عمليتين: عملية التأكد من صحة البرنامج منطقياً وعملية التأكد من صحة البرنامج وظيفياً (Law and Kelton, 2000).

أولاً: عملية التأكد من صحة البرنامج منطقياً: تعتمد خطوة التأكد من صحة البرنامج منطقياً على مراجعة التصميم الذي طور البرنامج بناء عليه، بما في ذلك مراجعة خرائط التدفق (Flowcharts) والتي تحدد التفاصيل البرمجية التي يبنى عليها البرنامج. وتتم هذه العملية فور الانتهاء من تطوير البرنامج بصورة تكرارية إلى أن يتم التوصل إلى قناعة بخلو البرنامج من الأخطاء المنطقية والبرمجية.

ثانياً: عملية التأكد من صحة البرنامج وظيفياً: تعتمد خطوة التأكد من صحة البرنامج وظيفياً على تشغيل البرنامج بصورة تجريبية لمرات عدة، وفي كل مرة يتم التركيز على أحد المخرجات المعطاة في نهاية البرنامج أو أحد الوظائف الأساسية المتوقع من البرنامج إنجازها أثناء التشغيل. وتهدف هذه العملية إلى التأكد من استيفاء البرنامج للوظائف والأهداف التي وضعت له والتأكد من عدم إغفال أي منها. ويتم ذلك بعد الانتهاء من تطوير البرنامج للتأكد من أن جميع المخرجات المطلوبة والإحصاءات المطلوب جمعها أثناء تشغيل البرنامج قد تضمنها البرنامج الحالي ويقوم بتدوينها بنجاح. (Law and Kelton, 2000, p. 73)



شكل رقم (٢): خطوات ومراحل البناء المفاهيمي لنموذج المحاكاة

(المصدر: (Hover and Perry, 1990, p.25)

ب. التأكد من صلاحية النموذج Model Validation:

يتم في هذه الخطوة التأكد من توافق البرنامج الذي تم تطويره، وتم التأكد من صحته برمجياً ووظيفياً في الخطوة السابقة مع تفاصيل النموذج النظري والذي تم وضعه بناء على نتائج عملية تحليل النظام. وبالتحديد، فإن هذه الخطوة مقابلة بين النموذج الذي يفترضه البرنامج في ثنياه وبين النموذج النظري الذي يفترضه المحلل من واقع تحليله للنظام الأصلي. وعادة يتم اتباع الأساليب الآتية لإنجاز هذه المهمة:

- **أسلوب التتبع الهيكلي:** ويعتمد هذا الأسلوب على إعداد ملخص للفرضيات التي تم وضعها عن النظام وطريقة عمله من واقع الدراسة التحليلية التي تم إجراؤها عن هذا النظام وخصائصه، ومن واقع البيانات الإحصائية التي تم جمعها عن عمل هذا النظام في السابق، ويحتوي هذا الملخص أيضاً على توصيف لأهم عناصر ومكونات النظام والعلاقات التي تربط بعضها ببعض، كما يحتوي على ذكر أي فرضيات تقريبية وضعت لتبسيط النموذج، بالإضافة إلى أية معلومات عن الخصائص الإحصائية للمدخلات التي تم تعريفها في النموذج. بعد ذلك، يتم عمل تتبع منظم وهيكل لنموذج المحاكاة الحاسوبي المطور خطوة بخطوة ومكون بمكون مع الرجوع إلى ملخص الفرضيات للتأكد من مطابقة تصميم النموذج لتلك الفرضيات.



- **الأسلوب الكمي:** وفي هذا الأسلوب يتم مراجعة مخرجات البرنامج المرئية (قيم المتغيرات الداخلية في البرنامج) من أجل التأكد من معقولية هذه النتائج.
 - **الأسلوب الكيفي:** ويعتمد هذا الأسلوب على الاستعانة بخاصية تحريك النموذج أثناء المحاكاة (Model Animation) والتي تتيح مشاهدة رسوم متحركة على الشاشة ترمز لكل مكون من مكونات النموذج وتعبّر عما يحدث أثناء تنفيذ البرنامج من عمليات وتفاصيل ومشكلات.
- أما خطوة التأكد من صلاحية النموذج Model Validation فتهدف إلى التأكد من التوافق بين برنامج المحاكاة وما ينطوي عليه من نموذج للنظام الحقيقي مع تفاصيل ذلك النظام الحقيقي، مما يدل على أن برنامج المحاكاة صالح لأن يكون بديلاً عن هذا النظام الحقيقي لأغراض صنع القرار. وتعتمد هذه الخطوة على إجراء اختبارات للتأكد من مطابقة عملية تحويل المدخلات إلى مخرجات Input-Output Transformation في كل من البرنامج والنظام الحقيقي. والطريقة المتبعة عادة لذلك هي المقارنة بين مخرجات النظام الحقيقي (من واقع المعلومات المتوفرة عنه تحت ظروف تشغيلية ومدخلات معينة وبين المخرجات النظرية التي ينتجها نموذج المحاكاة تحت نفس الظروف التشغيلية ونفس قيم المدخلات. فإذا ما كانت نتيجة المقارنة قريبة بدرجة كافية لأغراض البحث يتم إجازة النموذج، وإذا كانت غير ذلك تتم مراجعة النموذج ومحاولة تحسينه ثم إجراء كافة الاختبارات عليه مرة أخرى. (حسام رمضان، ٢٠٠٩، ص ٣١٠)

١٠- التصميم التجريبي لنموذج المحاكاة المقترح

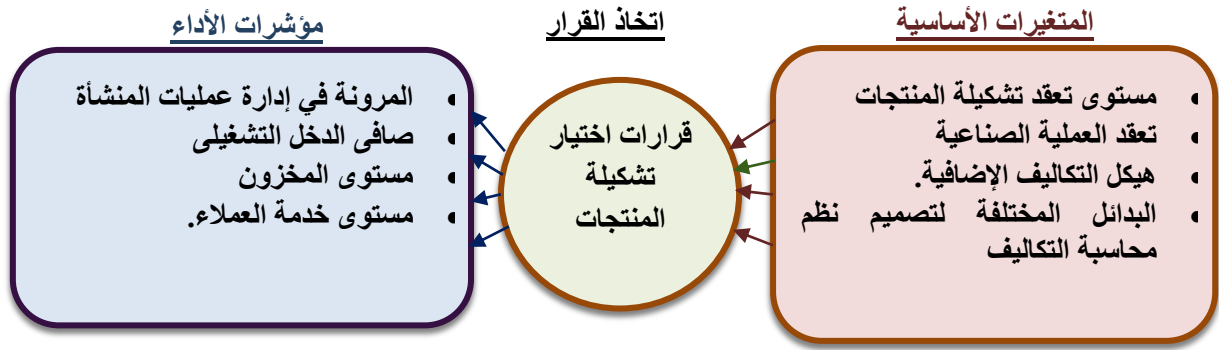
يعتبر التصميم التجريبي هو آخر مراحل بناء تجربة المحاكاة ويتم تصميم سلسلة من التجارب تهدف إلى إيجاد أفضل مجموعة من قيم متغيرات القرار التي يتوقع نموذج المحاكاة أن ينتج عن استخدامها في النظام الأصلي تحقيق قيم مقبولة من مؤشرات الأداء حسب أهداف البحث. ومن الممكن في حالات خاصة استخدام أساليب تكرارية للبحث عن قيم مثلى من مؤشرات الأداء، إلا أن هذه الحالات تحتاج إلى توفر شروط كثيرة في النظام حتى يصبح من الممكن استخدام تلك الأساليب والحصول على نتائج صحيحة منها. وتجدر الإشارة إلى أن عملية تطوير برامج المحاكاة باستخدام لغات البرمجة التقليدية تعتبر عملية شاقة ومعقدة، حيث يحتاج المبرمج إلى القيام بالكثير من المهام المطلوبة يدوياً، إلا أنها توفر أكبر قدر من المرونة والقدرة على النمذجة. وعلى النقيض، فإن ما يسمى بلغات المحاكاة توفر قدراً من التناظر بين مكونات الأنظمة المطلوب محاكاتها والتراكيب البرمجية، مما يوفر على المبرمج الكثير من الجهد نظراً، لأنه في هذه الحالة يستخدم وحدات بناء كبيرة وسابقة التجهيز، مما يعنى إنتاجية وكفاءة أعلى، إلا أن ذلك يأتي على حساب المرونة والقدرة على النمذجة وأيضاً سرعة تشغيل البرنامج. ومن الأمثلة على لغات وأدوات المحاكاة Arena, Extend Siman.

ومن الجدير بالذكر أن هذا البحث سوف يعتمد على Arena Rockwell Software وتم اختيار هذه الحزمة من البرامج وذلك لعدة أسباب هي:

- تشمل حزمة أرينا Arena على عدة برامج ملحقة لدعم المستخدم في مختلف مراحل بناء نموذج مثل: برنامج Input Analyzer لميكنة عملية اختيار التوزيع الإحصائي والقيم الإحصائية المناسبة للبيانات الميدانية، وبرنامج (Opt Quest) لمساعدة المستخدم في تصميم تجارب المحاكاة بهدف إيجاد القيم العظمى أو الصغرى لدالة أحد مخرجات المحاكاة تحت عدد من المحددات على قيم مؤثرات النظام ومتغيراته وبعده طرق رياضية ومعروفة. كما تشمل أرينا أيضاً على Output Analyzer لميكنة حساب فترات الثقة الإحصائية على مخرجات المحاكاة أو إجراء المقارنات بين مخرجات برنامج المحاكاة تحت التصميمات المختلفة مع الاستعانة بالمنحنيات المختلفة لتمثيل هذه المخرجات. وهناك أيضاً برنامج (Process Analyzer) لميكنة وإدارة عملية تعريف الحالات والسيناريوهات المطلوب دراستها في تجارب المحاكاة للوصول إلى هدف معين، مع إمكانية ترتيب البدائل التي تمثلها السيناريوهات المختلفة بحسب تفوق مخرجات المحاكاة الخاصة بها حسب المعايير التي يضعها المحلل.

• يعتمد برنامج Arena في تمثيل نماذج المحاكاة على الأسلوب المبني على العمليات، وبالتالي تعرف العملية الواحدة كسلسلة من الوحدات المنطقية ومجموعة من وحدات البيانات المصاحبة لها. ويتم اختيار أنواع المحددات المناسبة للنموذج من مجموعة كبيرة من الوحدات التي تتوفر للمحلل من خلال عدد من الألواح panels التي يتخصص كل منها في نوعية معينة من الوحدات. ويضم برنامج (Arena) وحدات التسلسل المنطقي الأساسية مثل: (Create) و (Dispose) و (Process) و (Assign) كما تحتوي على وحدات البيانات الأساسية مثل: (Entity) و (Queue) و (Variable). (Rockwell software, 2003, p. 25).

يقوم التصميم التجريبي لنموذج المحاكاة المقترح على تحقيق الهدف الأساسي للبحث وهو القياس الكمي لأثر مستوى تعقد المنتجات وتعقد العمليات الصناعية على البدائل المختلفة لتصميم نظم التكاليف والتحسين في كفاءة الأداء التصنيعي ويمكن توضيح المتغيرات الأساسية للتجربة من الشكل التالي:



شكل (٣) متغيرات التجربة

ويتضمن تصميم التجربة ثلاث متغيرات تجريبية هي: البدائل المختلفة لتصميم نظم التكاليف (CAS)، مستويات تعقد تشكيلة المنتجات (MIX)، هيكل التكاليف الإضافية (MOH). بعد القيام بتحليل متغيرات التجربة يتم تغيير متغير واحد من المتغيرات التجريبية (مدخلات التجربة) عند نقطة زمنية محددة في مقابل المتغيرات التجريبية الأخرى، ومن ثم يمكن الرقابة والتحكم في التأثيرات المحتملة في تغيرات المتغيرات الأساسية للتجربة واكتشاف وتفسير التأثيرات التفاعلية بين كافة متغيرات التجربة. في هذا التصميم التجريبي يتم بناء تصميم تحليل عاملي * (3 × 3 × 4) لكل مقياس من مقاييس الأداء التصنيعي مع تكرار هذا التصميم العاملي ١٠ دورات، ويمكن بناء التصميم التجريبي على أساس المعادلة البنائية التالية:

$$Y_{aom} = M + CAS_a + MOH_o + MIX_m \text{ (Main Effect)}$$

$$+ CAS_a * MOH_o + CAS_a * MIX_m + MOH_o * MIX_m \text{ (Two way Interaction)}$$

$$+ CAS_a * MOH_o * MIX_m \text{ (three way Interaction)}$$

$$+ e_{aom}$$

Where:

Y_{aom} = Performance Measurements

M = Mean Effect

CAS_a = Cost Accounting System Effect a=(1,2,3,4)

* يعتمد هذا البحث على استخدام ثلاث مستويات لتأثير التعقد في المنتج وثلاث مستويات لتأثير هيكل التكاليف الإضافية وأربعة أنواع من بدائل تصميم أنظمة التكاليف المختلفة ومن ثم فإن التصميم العاملي للتجربة يصبح (3 × 3 × 4)



CAS_1 = Volume Based System (VBS)

CAS_2 = Activity Based System (ABS)

CAS_3 = Time Based System (TBS)

CAS_4 = Consumption Based Resource System (CBRS)

MOH_o = Manufacturing Overhead level Effect, $O=1,2,3$

MOH_1 = Low

MOH_2 = Medium

MOH_3 = High

MIX_m = Product MIX complexity Effect

$m=1,2,3$

MIX_1 = Narrow

MIX_2 = Medium

MIX_3 = Wide

e_{aom} = Random Effect

١١- تحليل وتقييم مدخلات ومخرجات النموذج المقترح:

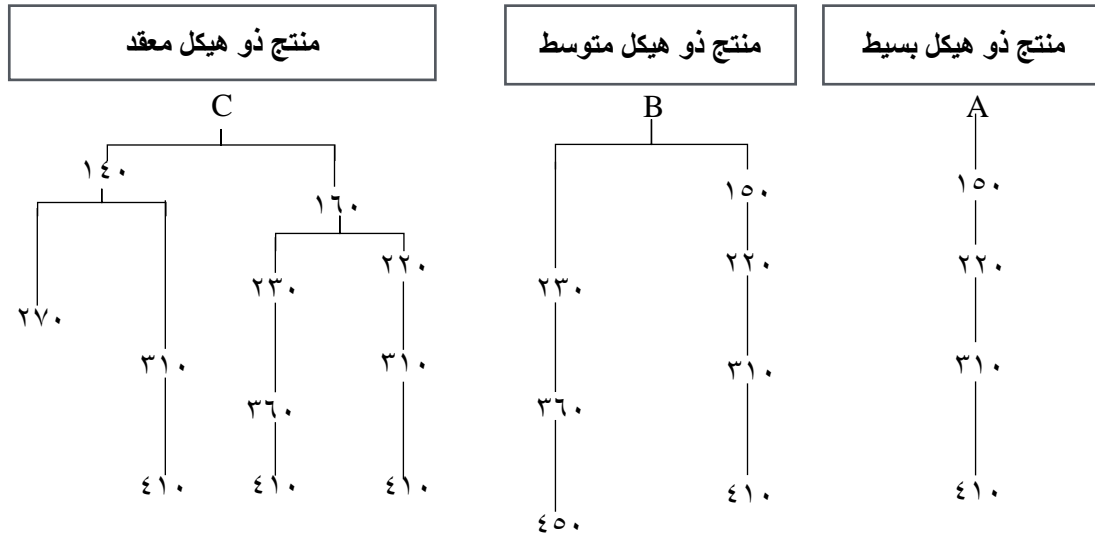
١١-١- تحليل مدخلات النموذج المقترح

تتضمن مدخلات التجربة على تحليل العوامل الثلاثة التالية وهي: تعقد تشكيلة المنتجات، وتعقد هيكل التكاليف الإضافية والبدائل المختلفة لتصميم نظم التكاليف ويمكن تحليل العوامل الثلاثة بشئ من التفصيل على النحو التالي:

- تعقد تشكيلة المنتجات $(MIX)_m$ Product Mix Complexity

يُعرف تعقد تشكيلة المنتجات على أنها العمق لمجموعة مختلفة من المنتجات مع اختلاف مستويات الاتساع، وطلب المواد والأجزاء المطلوبة لكل منتج - بمعنى أن تقوم منشأة ما بإنتاج تشكيلة من المنتجات (A) ذات هيكل ضيق في العمق، B ذات هيكل متوسط في العمق، C ذات هيكل كبير في العمق. يعد تعقد تشكيلة المنتجات هو أحد المسببات الرئيسية لإرتفاع مستوى التكاليف الإضافية وأحد المصادر الهامة في تشوه المنتجات.

في هذه البحث يتم التركيز على التعقد على مستوى تشكيلة المنتجات نظراً لأن تعقد التشكيلة يعنى تعقد أحد منتجات التشكيلة على الأقل، ويفرز ذلك أثر على تعقد العملية الصناعية، وسوف يتم اختيار المنشأة الصناعية محل المحاكاة في ضوء شرط تعقد تشكيلة المنتجات التي تقوم بإنتاجها بمعنى أن تقوم المنشأة محل تجربة المحاكاة بإنتاج ثلاث منتجات على الأقل وأحد هذه المنتجات ذي هيكل معقد، بينما مستوى التعقد في الهيكل للمنتج الثاني متوسط أما المنتج الثالث يكون مستوى التعقد في الهيكل بسيط. ويتم قياس التعقد في المنتج كما ورد في الفصل الثاني بمقاييس رئيسيين هما: اتساع هيكل التصميم (عدد المكونات الرئيسية اللازمة لتحقيق كل وظيفة)، وعمق هيكل التصميم (عدد المستويات اللازمة لتحقيق الأجزاء المطلوبة من العميل) ويمكن توضيح الاختلاف في مستوى تعقد تصميم تشكيلة المنتجات وخصائص المنتجات محل المحاكاة من الشكل (٤):



شكل (٤) اختلاف مستويات التعقد في هيكل المنتجات

(المصدر *Fredendall and Lea, 2002, p. 285)

يتضح من الشكل السابق أن المنتج المعقد (C) ذو هيكل يشتمل على خمسة مستويات والتي تمثل عمق هيكل التصميم، في حين أن المنتج (A) ذو هيكل بسيط يشتمل على أربعة مستويات لطول الهيكل، ويشتمل المنتج B على أربعة مستويات*. أما بالنسبة لخصائص المنتجات الثلاثة فيمكن توضيحها من الجدول رقم (١):

جدول (١) خصائص المنتجات محل تجربة المحاكاة

الخصائص	المنتج (A) (مسطح)	المنتج (B) (متوسط)	المنتج (C) (عميق)
حجم الإنتاج	مرتفع	متوسط	منخفض
تنوع مستوى الطلب	منخفض	متوسط	مرتفع
نوع الأجزاء المستخدمة	نمطية (عامة)	أقل نمطية	أجزاء نمطية وخاصة (أجزاء عامة وخاصة)
زمن التشغيل الكلي	زمن منخفض	زمن متوسط	زمن طويل
مستوى الطلب على الأنشطة المدعمة	منخفض	متوسط	كبير / مرتفع

بالإضافة إلى ما سبق تتدفق المواد والأجزاء اللازمة لإنتاج تشكيلة من المنتجات بين مراكز الإنتاج المختلفة، فعلى سبيل المثال إذا كان للمنشأة سبعة مراكز للإنتاج* حيث يتم تمثيل مراكز العمل على هيئة

* يشتمل المنتج (C) على ثمانية أجزاء تشكل هيكل المنتج وهي: 160 ، 220 ، 230 ، 270 ، 310 ، 360 ، 410 ، 140 ، تم توزيعها على خمسة مستويات وهي مستوى 410 ، مستوى 360 ، مستوى 310 ، مستوى (220 ، 230 ، 270) مستوى (160 ، 140) ، أما المنتج B فيشتمل على ٧ أجزاء وهي : 450 ، 410 ، 310 ، 360 ، 220 ، 230 ، 150 ، ويتم توزيعها على أربعة مستويات (410 ، 450) ، (310 ، 360) ، (220 ، 230) ، 150 أما المنتج A فيكون من أربعة من أربعة أجزاء وهي: 410 ، 310 ، 220 ، 150.

* أبرزت دراسة (Ramasesh, 1990) والتي تم فيها القيام بمسح للدراسات السابقة والتي بلغت ثمانين دراسة طبقت فيها نماذج المحاكاة. وتوصلت تلك الدراسة إلى نتيجة مؤداها أن أفضل عدد لمراكز العمل والخدمات عند تصميم تجربة المحاكاة لا يجب أن يزيد عن عشرة مراكز للعمل ولا يقل عن خمسة مراكز واتفق ذلك مع دراسة (Kelton, et al., 2000)



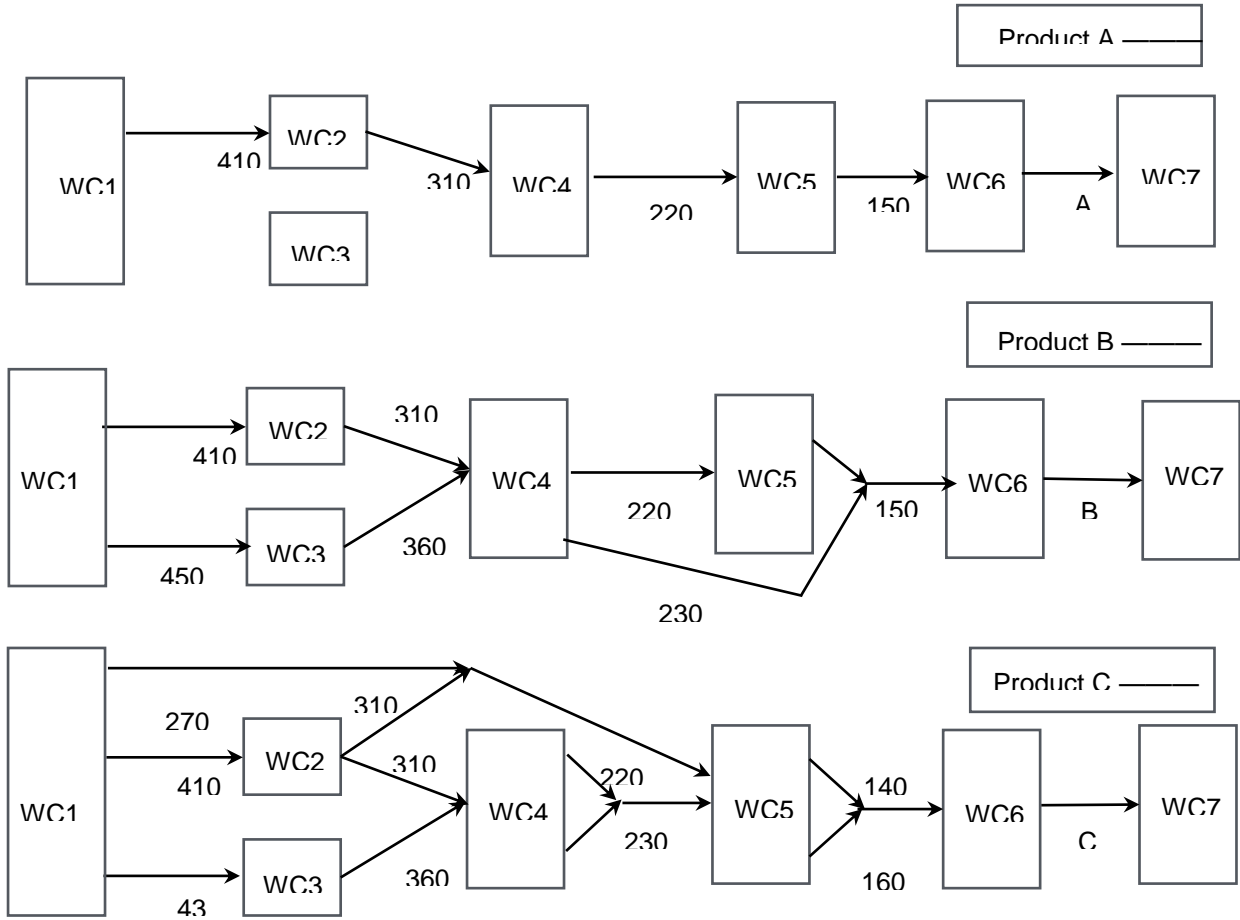
مستطيلات وتمثل الخطوط التي تربط مراكز العمل ببعضها البعض خط سير المنتجات الفردية ويوضح ذلك الشكل التالي:

فإذا كان خط سير المنتج (A) يبدأ في مركز العمل (1) يطلق عليه (WC1) والذي يقوم بضخ وحدتين من المادة الخام رقم (٤١٠) داخل المنشأة ثم يقوم مركز العمل (٢) (WC2) بتحويل المادة الخام إلى المكونات رقم (٣١٠) الذي يذهب لمركز العمل رقم (٤) (WC4) ليأخذ شكل المكون رقم (٢٢٠) ويذهب لمركز العمل رقم (٥) (WC5) حيث يتحول إلى المكون رقم (١٥٠) والذي يتحول إلى المنتج (A) في شكله النهائي وذلك في مركز العمل رقم (٦) (WC6) وفي النهاية يصل المنتج (A) إلى مركز العمل رقم (٧) (WC7) والذي يمثل محطة الشحن وبالمثل يمكن تصور خريطة تدفق المنتج (B) والمنتج (C) ، ويوضح الشكل (٥) مسار تدفق تشكيلة المنتجات محل تجربة المحاكاة .

بينما خط سير المنتج B يبدأ في مركز العمل (1) والذي يقوم بضخ وحدتين من المادة الخام رقم ٤١٠ داخل المنشأة ويقوم المركز بتحويل المادة الخام إلى المكون رقم ٣١٠ بالإضافة إلى ذلك يتم ضخ ثلاث وحدات من المادة الخام رقم ٤٥٠ إلى المركز (WC 3) ليحولها إلى المكون رقم ٣٦٠ ثم يدخل المكون رقم (٣١٠) والمكون رقم ٣٦٠ إلى مركز سير العمل رقم (WC 4) ليكونا معاً المكونات رقم ٢٢٠ والمكون رقم ٢٣٠ وينتقل المكون ٢٢٠ إلى المركز (WC 5) ويتحول ليكون الجزء ١٥٠ الذي يدخل في إنتاج المنتج (B) الذي يصل إلى محطة الشحن (WC 7) .

أما المنتج (C) فيبدأ بدخول المادة الخام رقم ٤١٠ والمكون رقم (٢٧٠) معاً إلى مركز العمل (WC 2) وهنا ينتج المكون ٣١٠ وأيضا يتم إضافة المادة الخام رقم (٤٣٠) إلى مركز العمل (WC 4) ويتم تكوين المكون رقم (٣٦٠) . ويتم دمج المكون (٣١٠) والمكون (٣٦٠) في مركز العمل رقم (٤) لينتج المكون رقم ٢٢٠ والمكون رقم (٢٣٠) وفي النهاية يشكل الجزء ١٤٠ والجزء ١٦٠ اللذين يكونا المنتج رقم C .

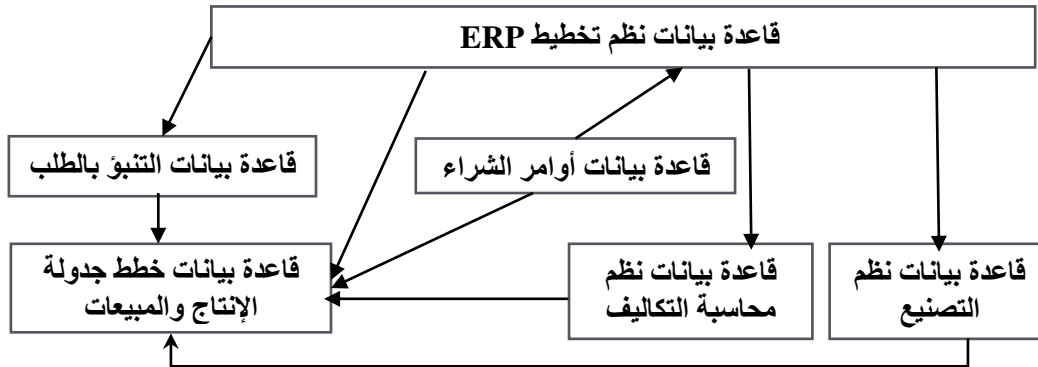
ومن الجدير بالذكر أنه إذا كانت المنشأة موضع المحاكاة تطبق مفاهيم وأسس نظرية القيود على قرار اختيار تشكيلة المنتجات. يتم اختيار التشكيلة في ضوء معيار قراري وهو تعظيم فائض المساهمة للوحدة من العنصر النادر وذلك يتضمن خمسة خطوات متتالية : (١) تحديد قيود النظام، (٢) تحديد كيفية الاستفادة من قيود النظام، (٣) إخضاع الأمور الأخرى للمعيار القراري في رقم (٢) عالية، (٤) ترشيح قيود النظام، (٥) العودة إلى ... وبتطبيق الخطوات السابقة يتم الوصول إلى اختناق القيد في الخطوة رقم (١) والتي نرمل لها (W) وفي الخطوة (٢) يتم تحديد تشكيلة المنتجات والتي تعمل على زيادة فائض المساهمة من العناصر النادرة وفي الخطوة (٣) يتم وضع حائل (Buffer) أمام نقطة الاختناق الخاصة بمركز العمل لضمان المرونة والإنسيابية ، وعندما ينخفض مستوى المخزون في الحائل (Buffer) إلى مستوى محدد يتم إرسال إشارة Rope إلى مركز العمل رقم (1) (WC 1) ليبدأ الإنتاج. وقد يتم وضع حائل آخر أحياناً أمام مركز الشحن لضمان خروج الشحن في الوقت الذي يرغب العميل. يجب أن يكون حجم الحائل كافياً ليحول دون ضعف نقطة الاختناق إلا أنه لا يجب أن يكون كبيراً جداً حتى لا تزيد تكلفة البضاعة المخزنة في الحائل Buffer، ويمكن الوصول إلى حجم الحائل الملائم بتطبيق سلسلة من تجارب المحاكاة. (Lea, 2007, p.1195)



شكل (٥) مسار تدفق تشكيلة المنتجات محل تجربة المحاكاة
(المصدر: اسماء سراج ٢٠١٧ بتصرف من (Lea and Fredendall, 2002, p. 285))

ومن الأمور الهامة في بناء نموذج المحاكاة هو تحديد الكيفية التي يتم بها تدفق البيانات عبر النموذج، وكيفية الحصول على البيانات اللازمة لبناء المتغيرات العشوائية. وقد يتم الاعتماد على خمس قواعد بيانات فردية هي: قاعدة بيانات نظام التصنيع، قاعدة بيانات نظم محاسبة التكاليف، قاعدة بيانات توقع الطلبات، قاعدة بيانات أوامر الشراء وقاعدة بيانات المتعلقة بخطط الإنتاج والمبيعات ويمكن توضيح مصادر البيانات اللازمة لبناء نموذج المحاكاة من الشكل (٦).

ويختلف الأمر إذا ما كانت المنشأة تطبق نظم تخطيط الاحتياجات من الموارد (EPR) حيث تعتبر قاعدة تخطيط الاحتياجات من الموارد (EPR) هي المصدر الرئيسي للبيانات حيث أنها تتضمن على قواعد بيانات متكاملة توفر كافة البيانات اللازمة للمتغيرات نموذج المحاكاة في التوقيت الملائم ويتم تحديثها باستمرار في حالة حدوث أية تغييرات وتمنع من حدوث إتخاذ أي قرارات غير مثالية. (Lee, 2007, P. 1194)



شكل (٦) مصادر البيانات اللازمة لبناء نموذج المحاكاة

(المصدر: Lea, 2007, p. 1197)

وخلاصة القول أن تعقد المنتجات وتعقد العمليات الصناعية هي العوامل الأساسية والمؤثرة في النموذج. ولقد تم استخدام مقاييس تعقد المنتج وتعقد العمليات الصناعية والتي تم اشتقاقها في بحث سابق للباحثين استناداً على تحليل الدراسات المحاسبية السابقة والتي بلغت خمسة عشرة مؤشرو تم الوصول إلى أن هيكل المنتج واتساع المنتج هي أكثر العوامل ملائمة لقياس التعقد في المنتج وتعقد العملية الصناعية.

- هيكل التكاليف الإضافية: (MOX)₀

تعتبر تركيبة هيكل التكاليف الإضافية هو الأساس للبحث بين تعقد المنتجات وتعقد العمليات الصناعية، وبدائل تصميم نظم التكاليف المختلفة. حيث أنه كلما زادت درجة التعقد في تشكيلة المنتجات، كلما اختلفت حاجة المنتجات التي يتم إنتاجها من الأقدار المختلفة من العمليات والأنشطة التي تفرز التكاليف الإضافية والتي لا ترتبط بحجم أو كمية الإنتاج، وإنما هي نتيجة عدد ونوع العمليات التي تتطلبها الأنشطة المدعمة، وبالتالي يجب أن يتم تخصيص التكاليف الإضافية على موضوعات القياس التكاليفي في إطار استخدام نظم التكاليف المختلفة بصورة سليمة لمنع التشوه في تكلفة المنتجات واتخاذ قرار تشكيلة المنتجات بصورة غير صحيحة. وفي هذا البحث يتم تقسيم مستوى التكاليف الإضافية إلى ثلاث مستويات: [مستوى مرتفع - متوسط - منخفض]*.

- إذا تراوح مستوى التكاليف الإضافية بين صفر% و ٤٠% من التكاليف الكلية يعتبر مستوى التكاليف الإضافية منخفضة.
 - أما إذا كانت التكاليف الإضافية بين ٤٠% و ٦٥% تعتبر نسبة التكاليف الإضافية متوسطة.
 - أما زادت مستوى التكاليف الإضافية عن ٦٥% تعتبر نسبة التكاليف الإضافية مرتفعة.
- ولقد أشار (Cooper and Kaplan, 1998)، إلى أنه كلما زادت مستوى التكاليف الإضافية الناتجة عن العمليات والأنشطة غير المرتبطة بحجم المخرجات كلما زادت درجة التشوه في بيانات التكاليف إذا لم تعالج بصورة سليمة.

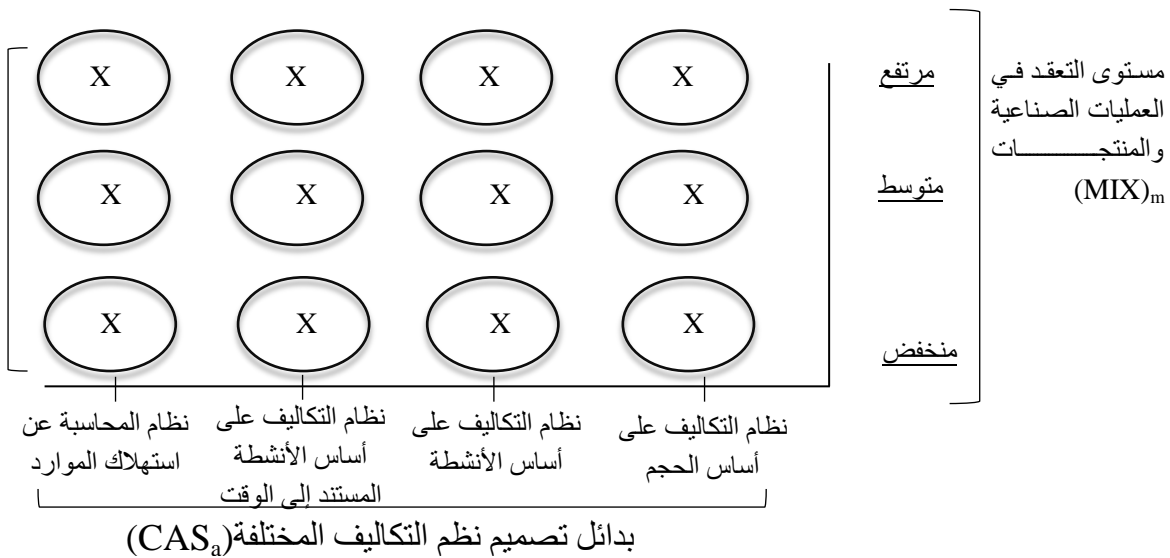
وفي هذا البحث نفترض أن توزيع التكاليف في المنشأة التي تنتج تشكيلة منتجات معقدة في الهيكل هي: ٢٤% مواد خام، ١١% للعمالة، ٦٥% التكاليف الصناعية غير المباشرة. أما المنشأة التي تنتج منتجات متوسطة التعقد في الهيكل يتم توزيع التكاليف على النحو التالي: (٣٣%، ١٠%، ٥٧%) لعناصر التكاليف المختلفة المواد الخام، الأجور، التكاليف الصناعية غير المباشرة، بينما في المنشآت التي تنتج تشكيلة منتجات منخفضة التعقد في الهيكل يتم توزيع عناصر التكاليف على النحو التالي (٣٢%، ١٩%، ٤٩%) على التوالي وذلك استناداً إلى دراسة (Lea and Frednall, 2003)، (Brimson, 1991)، (Low, 1992).

* اعتمد البحث لذلك التبويب لمستويات للتكاليف الإضافية إلى دراسة (Low 1992)، ودراسة (Brimson, 1991).

وبناءً على ما سبق يمكن تبويب أثر هيكل التكاليف الإضافية في ثلاث مستويات: مرتفع، متوسط ومنخفض بناءً على نسبة التكاليف الإضافية إلى التكاليف الكلية للمنشأة.

- البدائل المختلفة لتصميم نظم التكاليف (CAS)_a :

في هذا البحث تم دراسة وتحليل أربعة بدائل مختلفة لتصميم نظم التكاليف المختلفة وهي: نظام التكاليف على أساس الحجم، نظام التكاليف على أساس النشاط، نظام التكاليف على أساس النشاط المستند للوقت ونظام المحاسبة عن استهلاك الموارد. وتعد التفرقة بين تكلفة المنتج وتكلفة الفترة في ضوء كل تصميم من البدائل المختلفة لتصاميم نظم التكاليف المختلفة هي الأساس عند حساب تكلفة كل تصميم للمنتج. ويتم استخدامها في بناء السيناريوهات المختلفة لاتخاذ قرار اختيار تشكيلة المنتجات الأفضل للمنشأة والتي تؤدي إلى آثار إيجابية على مؤشرات أداء عملية النظام التصنيعي للمنشأة. وقد يكون من الممكن حساب تكلفة المنتج في ضوء بدائل تصميم نظم التكاليف المختلفة باستخدام برنامج Excel ثم إدخال نتائج Excel إلى السيناريوهات التي تم بناءها في Arena Process Analyzer. أو إدخالها إلى النموذج وفقاً لدرجة الدقة في المعلومات التي يوفرها كل تصميم من تصاميم نظم التكاليف المختلفة. ويمكن توضيح عناصر التصميم التجريبي المختلفة من خلال الشكل (٧).



شكل (٧) التصميم التجريبي لتفاعل تعقد العمليات/المنتجات مع بدائل تصميم نظم التكاليف

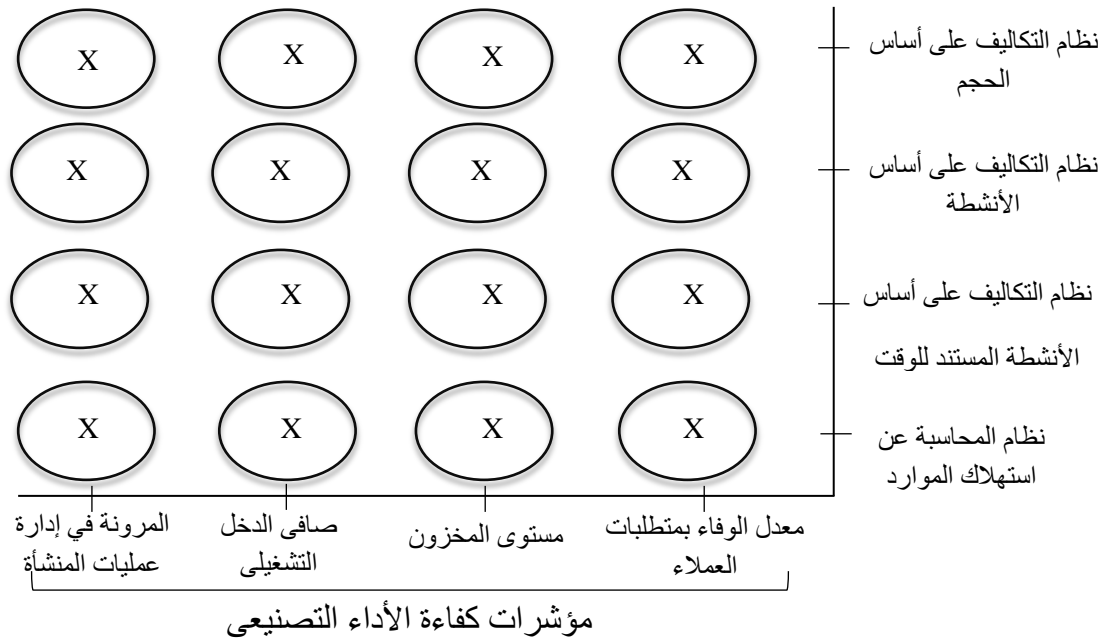
١-٢- تحليل مخرجات النموذج المقترح للمحاكاة:

تتمثل مخرجات التجربة في مقاييس الأداء التصنيعي والتي تم اختيارها ويمكن شرحها بشيء من التفصيل على النحو التالي:

يعد الوصول إلى مقياس مركب لتقييم الأداء التصنيعي هو أحد الأهداف الفرعية للبحث وذلك بغرض الوصول إلى قياس كمي ملائم للآثار التراكمية بين مستوى تعقد تشكيلة المنتجات ومستوى الاختلاف بين البدائل المختلفة لتصميم نظم محاسبة التكاليف. سوف يتم الاستناد إلى محددات كفاءة الأداء التصنيعي التي تم إشتقاقها بناءً على تحليل الدراسات السابقة المرتبطة بكفاءة عمليات النظام التصنيعي والتي بلغت ٣٣ بحث في خلال الفترة الزمنية من (٢٠٠٣م - ٢٠١٧م) لبناء مقياس مركب لكفاءة أداء العمليات الصناعية ويتضمن ذلك المقياس المركب مجموعة من المقاييس المالية والمقاييس غير المالية والتي تعكس وجهات النظر المالية والتشغيلية والتسويقية ويتضمن ذلك المقياس:



- **صافي الدخل التشغيلي (NOI)** يمثل أحد المقاييس المالية التي يتم من خلالها قياس كفاءة أداء العمليات الصناعية. بينما تمثل المقاييس غير المالية مستوى خدمة العملاء، زمن الانتقال بين نقاط الاختناق في العمليات، مستوى المخزون. ولقد تم اختيار صافي الدخل التشغيلي كمقياس استناداً إلى بعض الدراسات المحاسبية السابقة المرتبطة بتقييم الأداء التصنيعي (Lea & Min, 2003; Lea & Frednell, 2002; Dougadale & Jones, 1996). وأثبتت هذه الدراسات أفضلية وملاءمة مقياس صافي الدخل التشغيلي لتقييم الكفاءة في عمليات الأداء التصنيعي وقد يعتبر مقياس الدخل التشغيلي (NOI) هو المقياس النهائي أو المحصلة النهائية Bottom Line الناتج من التحسن في كفاءة أداء العمليات الداخلية (Hutchinson, 2007, p.98). ويُعرف صافي الدخل التشغيلي في هذا الدارسة على أنه الإيراد الناتج من العمليات التشغيل مطروحاً منه كافة المصروفات التشغيلية في نهاية الفترة المحاسبية، والتي تتضمن المصروفات التسويقية بالإضافة إلى المصروفات البيعية والإدارية ومصروفات خدمة ودعم العملاء ومصروفات الجودة.
 - **خدمة العملاء: Customer Service** تعتبر خدمة العملاء هي أحد المقاييس غير المالية لقياس الكفاءة في الأداء التصنيعي في هذا البحث وتم اختيار ذلك المتغير لأنه قد يعكس وجهة نظر السوق عن مستوى أداء عمليات المنشأة (Hutchinson, 2007, p.90). ويتم قياس خدمة العملاء بمتوسط عدد الطلبات التي تم الوفاء بها من كل نوع/ إجمالي عدد الطلبات. يُعد معدل الوفاء بمتطلبات العملاء في فترة معينة هو أفضل مقياس لقياس مستوى خدمة العملاء Demand Fulfill Rate (DFR).
 - **المرونة في إدارة عمليات المنشأة:** تعتبر المرونة هي أحد العناصر الهامة والجوهرية لقياس الكفاءة في الأداء التصنيعي. في هذه البحث يتم قياس المرونة عن طريق قياس زمن الانتقال بين نقاط الاختناق Bottleneck Shiftiness Time (BST). وتم اختيار ذلك المقياس استناداً إلى ما ذكره (Glodratte, 1992) بأنه كلما تغير مكان نقاط الاختناق كلما زادت الصعوبة في إدارة العمليات وقلت المرونة وزاد مستوى التعقد في العمليات. بالإضافة إلى أن زمن الانتقال بين نقاط الاختناق يعتبر عاملاً مؤثراً في خفض زمن الاستجابة لطلبات العملاء واختيار تشكيلة المنتجات ويتم استخدام الرمز (BST) في تجربة البحث.
 - **مستوى المخزون (NI):** يتم قياس مستوى المخزون بالمتوسط الإجمالي لبندود المخزون الفعلي. لم يتم قياس المخزون مالياً ويرجع ذلك إلى أن تقدير قيمة المخزون يختلف حسابها باختلاف البدائل المختلفة لتصميم نظم التكاليف ولذلك يتم الاعتماد على قياس كميات المخزون وليس قيمة المخزون في فترة زمنية معينة.
- ومن الجدير بالذكر أن المقياس المركب للأداء التصنيعي يمثل المقياس النهائي لمحصلة تفاعل تعقد المنتجات وتعقد العمليات الصناعية مع الأربعة بدائل المختلفة لتصميم نظم التكاليف. يمثل المنظور الداخلي لمقياس كفاءة الأداء التصنيعي المركب والذي يتم استخدامه مستوى المخزون ومستوى خدمة العملاء والمرونة في إدارة عمليات المنشأة بينما يمثل المنظور الخارجي صافي دخل التشغيل. ولقد تم قياس الآثار التراكمية للتفاعل لمستويات تعقد تشكيلة المنتجات وهيكل التكاليف الإضافية مع بدائل تصميم نظم التكاليف المختلفة على أربعة مؤشرات وهي: صافي الدخل التشغيلي (NOI)، مستوى خدمة العملاء (DFR)، المرونة في إدارة عمليات المنشأة (BST)، ومستوى المخزون (NI). حيث يتم قياس صافي الدخل التشغيلي (NOI) بالفرق بين مجمل الدخل من العمليات والمصروفات التشغيلية بينما يتم قياس المرونة في إدارة العمليات الصناعية (BST) بزمن الانتقال بين نقاط الاختناق K، ومستوى خدمة العملاء (DFR) بمتوسط عدد الطلبات التي يتم الوفاء بها من كل منتج في الموعد المحدد، أما مستوى المخزون (NI) فتمثل متوسط إجمالي بندود المخزون. ويمكن توضيح تفاعل عناصر التصميم التجريبي للبحث من الشكل (٨)



شكل (٨) التصميم التجريبي للعلاقة بين بدائل تصميم نظم التكاليف المختلفة مع التحسين في كفاءة الأداء التصنيعي

١٢- الدراسة التجريبية

تهدف الدراسة التجريبية إلى اكتشاف وقياس أثر تعقد المنتج، وتعقد العملية الصناعية على عملية المفاضلة بين بدائل تصميم نظم التكاليف المختلفة في اتخاذ قرار تشكيلة المنتجات الأفضل، وانعكاسات التفاعل بين هذه المتغيرات على مستوى الكفاءة في أداء عمليات نظام التصنيع باستخدام منهجية أسلوب محاكاة النظم.

ويتم الاستفادة من تلك المنهجية عن طريق تطبيق أحد برامج محاكاة النظم Arena. حيث يتم إدخال محددات التعقد في المنتج، والتعقد في العملية الصناعية التي تم اقتراحها في الفصل الثاني، وباستخدام بيانات تكلفة المنتجات التي تفرزها بدائل تصميم نظم التكاليف المختلفة في اتخاذ قرار تخصيص الموارد النادرة، وتحليل آثار التفاعل والتداخل بين تلك المتغيرات على المؤشرات المالية وغير المالية لقياس كفاءة أداء العمليات الصناعية والتي تم اشتقاقها. ويتم اختبار البناء الرياضي للنموذج الذي تم اقتراحه والمستند إلى أساس what if? في هذا البحث، بالإضافة إلى ذلك يتم إضافة بعض المتغيرات التي تعكس حالة عدم التأكد في بيئة النظام التصنيعي مثل: عدم ثبات مستوى الطلب، التقلبات في سعر شراء المواد الخام والأجزاء، والتقلبات في زمن تشغيل الأجزاء والمكونات المختلفة للمنتج، وبالتالي يصبح النموذج أكثر تمثيلاً للنظام الواقعي.

وأهم ما يميز هذا النموذج هو إمكانية الدمج والتكامل بين نظام معلومات التكاليف ونظام التصنيع وعليه تصبح بيانات تكاليف الإنتاج التي تنتجها نظم التكاليف مبنية على بيانات حقيقية عن العملية الصناعية، وإمكانية تحديث نظام المعلومات بأية تقلبات حادثة في النظام. وتساعد نظم تخطيط الاحتياجات من الموارد على توفير كافة البيانات اللازمة لبناء النموذج من خلال قواعد البيانات التي تتضمنها تلك النظم.

أولاً: الشروط الموقفية لتطبيق النموذج المقترح:

يتم تطبيق النموذج على المنشأة الصناعية التي يتوافر فيها عدة شروط معينة وهي على النحو

التالي:



- ١- تفاوت مستويات التعقد في تشكيلة المنتجات التي تقوم بإنتاجها، بمعنى أكثر دقة يجب أن تتضمن تشكيلة المنتجات منتجات ذات هيكل بسيط، ومنتجات أخرى ذات هيكل مسطح ومتوسط التعقد لإمكانية قياس التفاوت في درجة تعقد تشكيلة المنتجات.
- ٢- ارتفاع نسبة التكاليف الإضافية في هيكل تكلفة المنشأة، حيث يتم افتراض أن توزيع التكاليف في تركيبية هيكل التكلفة في المنشأة على النحو التالي: المواد الخام ٢٥% ، العمالة ١٠%، التكاليف الصناعية غير المباشرة ٦٥% على التوالي. ويعد هذا الافتراض أساسى في المنشأة محل التطبيق، حيث أن ارتفاع مستوى التكلفة الإضافية هو محصلة للتعقد في المنتج، والتعقد في العملية الصناعية، نظراً لأن تعقد العاملين السابقين ناتج من اختلاف في أنماط الطلب على العمليات والأنشطة المدعمة والتسهيلات الإنتاجية. فإذا لم يعالج تصميم نظام التكاليف بصورة سليمة التعقد في المنتج والعملية يؤدي ذلك إلى حدوث تشوهات كبيرة في تكلفة المنتجات وبالتالي اتخاذ قرار تشكيلة المنتجات بصورة خاطئة مما يؤدي إلى آثار سلبية على مؤشرات كفاءة العملية الصناعية.
- ٣- يجب أن يتراوح عدد مراكز العمل في المنشأة محل المحاكاة بين خمسة إلى عشرة مراكز للعمل، وهذا ما أكدته دراسة (Ramasesh, 2007) حيث قام بإجراء دراسة مسحية على ثمانين دراسة طبقت نماذج المحاكاة وتوصل إلى نتيجة مؤداها أن أفضل عدد لمراكز العمل والخدمات في المنشأة محل المحاكاة يجب ألا يزيد عن عشرة مراكز للعمل ولا يقل عن خمسة مراكز للعمل. وفي هذا البحث تم افتراض أن عدد مراكز العمل هو سبعة مراكز للعمل.
- ٤- يفترض أن معدلات الاستفادة من الطاقة يتراوح بين ٥٠% - ٨٠% في جميع مراكز العمل ما عدا أحد مركز العمل حيث أن معدل الاستفادة في المركز يفترض أن تكون ٩٥% وهو ما يجعل المركز يمثل نقطة اختناق وقيد حاكم في اختيار تشكيلة المنتجات وذلك وفقاً لما ذكره (Goldratt, 1992)، مما ينعكس بدوره على كفاءة أداء عمليات النظام التصنيعي.
- ٥- وجود اختلاف بين أزمنة العمليات المختلفة داخل مركز العمل، ولمحاكاة هذا العامل يتم تخصيص أزمنة تشغيل بشكل عشوائى في ضوء توزيع منتظم* ومتوسط حسابى. ويعتبر اختلاف أزمنة التشغيل من العناصر الرئيسية في هذه البحث حيث يعد عاملاً هاماً في محاكاة نظام التصنيع حيث أن التعقد في المنتج يسبب اختلاف وتفاوت في أزمنة تشغيل عمليات التصنيع ويتم استخدام المعادلة التالية في حساب أزمنة التشغيل:

$$\text{متوسط زمن تشغيل الجزء} = \frac{\text{عدد ساعات العمل} / \text{وردية} \times \text{عدد العاملين} \times \text{معدل الاستفادة}}{\text{إجمالي عدد الأجزاء في المنتج}}$$

- ٦- مستوى الطلب على منتجات المنشأة غير ثابت ويخضع للتوزيع الطبيعي (حد أعلى – حد أدنى) قد يتم افتراض أن المنتج (A) مستوى الطلب مرتفع، وبالنسبة للمنتج (B) متوسط أما المنتج (C) منخفض. حيث أن اختلاف مستوى طلب العملاء على المنتجات في الشركة له انعكاساته على مستويات التعقد المطلوبة في تشكيلة المنتجات التي يرغبها العملاء وطبيعة ونوع العمليات الصناعية اللازمة للوفاء بالخصائص المختلفة للمنتجات المطلوبة وأيضا يعكس أثره في النهاية على مؤشرات كفاءة عمليات النظام التصنيعي.
- يتم إجراء الدراسة التجريبية على ثلاثة خطوات: أولاً: تحليل بيانات المدخلات، ثانياً: بناء خرائط التدفق لسير العمليات، ثالثاً: تحليل السيناريوهات.

* تم اختيار التوزيع المنتظم نظراً لأن شكل دالة الكثافة الاحتمالية تمثل شكل التوزيع لأزمنة تشغيل العمليات داخل المصنع بصورة سليمة. فإذا كان المتغير X متغير عشوائى (زمن التشغيل) له توزيع منتظم uniform، فإن مداه هو $a < X < b$ ،

$$f(x) = \frac{1}{b-a}$$

ثانياً: المنطق القراري للنموذج المقترح Decision Logic

يستند المنطق القراري لنموذج Arena على تعظيم فائض المساهمة لوحدة المنتج في ضوء مستوى معين لتعدد المنتج وتصميم محدد لنظام التكاليف. ويمكن بناء النموذج الرياضي على النحو التالي:

$$\text{Maximize } Z = \sum_{j=1}^n C_j^{d,k} X_j$$

Subject to:

$$a_{ij}X_j \leq b_i \quad i=1, 2, \dots, m$$

$$j=1, 2, \dots, n \quad X_j \leq d_i$$

$$X_j - I_{jr} \geq K$$

$$X_j - I_{jr}X_r \leq Q$$

Where:

X_j : is the number of product j produced.

b_i : is the maximum amount of resource (i) available.

d_j : is the market demand for product j .

a_{ij} : is the consumption rate of resource (i) by product j .

$C^{d,k}$: is the contribution margin of product j , with complexity k , under specified cost accounting system design (d).

I_{rj} : Interrelationship rate between product j and r .

K, Q : The upper limit and lower limit of product j available for sale.

ثالثاً: افتراضات النموذج المقترح: Model Assumptions

يقوم نموذج المحاكاة على عدة افتراضات أساسية هي على النحو التالي:

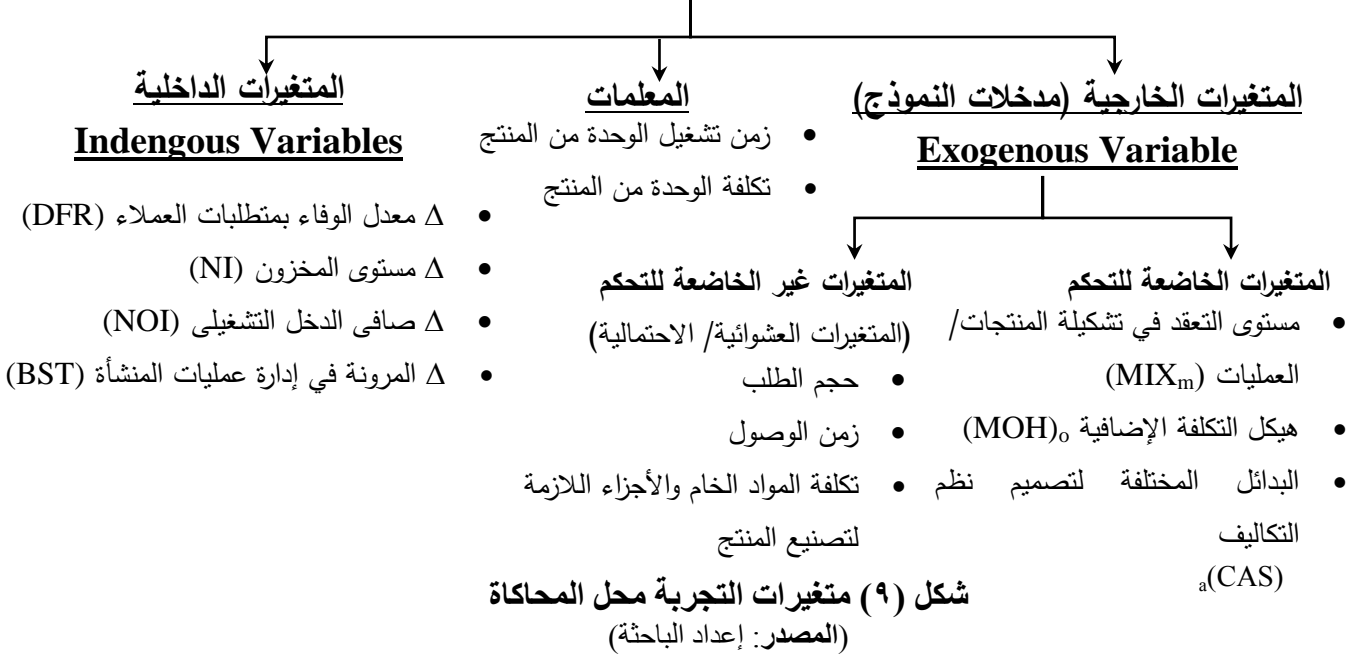
- (١) لا يوجد تغيير في أداء العمليات إذا بدأت العمليات بالفعل.
- (٢) لا يوجد مسارات بديلة لأداء العمليات.
- (٣) لا يوجد أزمدة لتجهيز العمليات.
- (٤) لا يجب تجزئة العمليات في أرضية المصنع. كل عملية يجب أداء مهامها بالكامل ثم التحرك إلى مركز العمل التالي.
- (٥) لا يمكن أداء أية أوامر مؤجلة، إذا لم يتم الوفاء بالطلب ويتم فقد الطلب في سوق المنافسة الكاملة.
- (٦) يتم إمداد مراكز العمل بالمواد والخامات التي تحتاجها بالطلب مباشرة.



رابعاً: متغيرات النموذج المقترح: Model Variables

يمكن توصيف متغيرات النموذج الداخلية والخارجية والمعلمات من الشكل (٩) على النحو التالي: تنقسم مدخلات النموذج إلى مجموعتين هما: مجموعة المتغيرات الخاضعة للتحكم ومجموعة المتغيرات غير الخاضعة للتحكم أو ما يطلق عليه المتغيرات العشوائية أو الاحتمالية. وفي هذا البحث فإن مجموعة المتغيرات الخاضعة للتحكم الباحثة هي: مستوى التعقد في المنتج، مستوى التعقد في هيكل العملية الصناعية، هيكل التكاليف الإضافية والبدائل المختلفة لتصميم نظام التكاليف، أما المتغيرات غير الخاضعة للتحكم فهي حجم الطلب، زمن الوصول وسعر البيع.

متغيرات التجربة



تطبيق برنامج أرينا Arena Software

تعد حزمة أرينا ARENA من الحزم التي تمكن من محاكاة الأنظمة بأنواعها المختلفة المتقطعة منها والمتصلة. وتأتي أرينا في عدة إصدارات: الأساسية (Basic) والمعيارية (Standard) والمهنية (Professional). وتعتبر نسخة أرينا المعيارية (Standard) هي الطبعة الأساسية المصممة لبناء نماذج عامة لطائفة كبيرة من الأنظمة. أما الطبعة الأساسية (Basic) فهي لاستخدام المنشآت والمستخدمين ذوي الأنظمة الصغيرة، وبالتالي فهي تقدم جزءاً بسيطاً من إمكانيات أرينا المعيارية (Standard). وأما طبعة أرينا المهنية (Professional) فهي تزيد على طبعة أرينا الأصلية بقدراتها على استحداث مكونات وأطر جديدة للمحاكاة يكتفيها المحلل حسب متطلبات النظام الأصلي ويقوم ببرمجة تفاصيلها بنفسه، وتعتمد حزمة أرينا على لغة المحاكاة (SIMAN) وفي هذه البحث يتم استخدام طبعة Arena Professional إصدار 14.5. ولقد تم اتباع الخطوات الأساسية التالية لتطبيق برنامج ARENA:

- ١- إجراء اختبارات جودة التطابق على بيانات الحالة الافتراضية.
- ٢- رسم خريطة التدفق Flow Chart للنموذج.
- ٣- إجراء السيناريوهات اللازمة لتحليل أثر التفاعل بين متغيرات الدراسة.
- ٤- القيام بتحليل التباين المتعدد MANOVA على مخرجات السيناريوهات وتحليل (Scheffe Test) للعوامل المؤثرة في نموذج المحاكاة.

١. وصف مجال التطبيق ومتغيراته:

مجال التطبيق في هذه الحالة هو أحد الشركات الصناعية العاملة في مجال الغزل والنسيج تم اختيار ذلك المجال نظراً للدور البارز الذي يلعبه في الصادرات ولاتجاه وزارة الصناعة في الفترة الحالية إلى إعادة هيكلة شركات الغزل والنسيج الكبرى مثل شركة مصر للغزل والنسيج بالمحلة. ومن الممكن بالطبع أن يتم تطبيق نفس التحليل على أية مجالات وأنشطة أخرى في أية منشآت صناعية أخرى يتوافر فيها الشروط الموقفية لتطبيق الحالة وهي: التفاوت في مستوى التعقد على مستوى تشكيلة المنتجات التي تقوم بإنتاجها، الاختلاف في المسار الإنتاجي لتدفق مكونات وأجزاء المنتج، التنوع في الأنشطة والخدمات المدعمة والتسهيلات الإنتاجية.

٢. توصيف الحالة الافتراضية المستخدمة في الدراسة:

حتى يمكن اختبار جودة النموذج وبيان إمكانية تطبيقه فإنه يتم افتراض البيانات للحالة وذلك طبقاً للمفاهيم وقواعد الافتراض الموضوعية والموضحة على النحو التالي:

نفترض أن أحد شركات الغزل والنسيج تقوم بإنتاج ثلاث تشكيلات مختلفة من المنتجات*، تتدفق عبر سبعة مراكز للعمل** مختلفة يمثل المركز الأول (WC1) مركز الاستلام والفحص للمواد والتحضير للإنتاج بينما تمثل مراكز العمل (WC2)، (WC3)، (WC4) مراكز للتصنيع حيث يضم المركز (WC2) أقسام الغزل والتي تتضمن على أنشطة وعمليات الغزل المختلفة، ويمثل المركز (WC3) على قسم الصباغة (المصبغة)، أما مركز العمل (WC4) فإنه يتضمن أنشطة وعمليات النسيج. أما مركز العمل (WC5) فيختص بأنشطة الفحص ورقابة الجودة للأقمشة، ومركز العمل (WC6) يتضمن على أنشطة القص والتفصيل والحياسة والتطريز وأخيراً فإن مركز العمل (WC7) يتضمن على أنشطة وعمليات التعبئة والتغليف. ويمكن توضيح التشكيلات المختلفة للمنتجات ومسار التدفق الإنتاجي في المنشأة الافتراضية على النحو التالي:

التشكيلة الأولى ذات تصميم الهيكل المعقد والتي تتضمن ثلاث منتجات على النحو التالي:

تتضمن تلك التشكيلة على أحد المنتجات المعقدة على الأقل في الهيكل البنائي لها (العمق والانتساع للمنتج) حيث يزيد عمق المنتج على ثلاث مستويات، والانتساع على أكثر من مكون من المكونات الوسيطة. وتتضمن تلك التشكيلة على ثلاث منتجات على النحو التالي:

منتج (A₁) القماش الخام (الدبلان الخام / التيل الخام)

منتج (B₁) قماش مطبوع مقلم (اللينوه)

منتج (C₁) طقم سرير مطبوع بموديلات مختلفة

ويمكن توضيح التصميم الهيكلي لتشكيلة المنتجات ذات الهيكل المعقد من الشكل (١٠) ومسار تدفق منتجات التشكيلة في الشكل (١٣).

أما التشكيلة الثانية للمنتجات ذات الهيكل المسطح فتتضمن المنتجات الثلاثة التالية:

منتج (A₂) القماش الخام (الدبلان الخام / البطانة)

منتج (B₂) قماش مطبوع مقلم (اللينوه/الباطسطة)

منتج (C₂) مفرش سرير مطبوع (عادي)

ويمكن توضيح التصميم الهيكلي لتشكيلة المنتجات ذات الهيكل المسطح من الشكل (١١) أما مسار تدفق التشكيلة عبر العمليات الصناعية يمكن توضيحه من الشكل (١٤)

* تم افتراض ثلاث منتجات في التشكيلة لإمكانية إظهار التفاوت في تصميم الهيكل البنائي للمنتج والذي يمثل أحد الأسباب الأساسية في ظهور التعقد في المنتج والعملية الصناعية.

** تم افتراض سبعة مراكز للعمل (WC) وذلك وفقاً لدراسة (Ramasesh, 2007) والذي قام بدراسة مسحية على الدراسات والتي طبقت نماذج المحاكاة وتوصل إلى نتيجة أن أفضل عدد لمراكز العمل في الحالات الافتراضية التي يطبق عليها نماذج المحاكاة يجب أن يتراوح من خمسة إلى عشرة مراكز للعمل.



أما **التشكيلة الثالثة** للمنتجات ذات الهيكل المختلط (والتي تتضمن على بعض المنتجات البسيطة وأحد المنتجات المعقدة) وتتضمن التشكيلة على ثلاث منتجات متفاوتة في مستوى التعقد وهي:

منتج (A₃) القماش الخام (الدبلان الخام / بطانة)

منتج (B₃) قماش مطرز

منتج (C₃) مفرش سرير مطرز (مميز)

ويمكن توضيح التصميم الهيكلي لتشكيلة المنتجات ذات الهيكل المختلط من الشكل (١٢). ويمكن

توضيح مسار تدفق تشكيلة المنتجات داخل العملية الصناعية من خلال الشكل (١٥).

قد تمر التشكيلات المختلفة عبر سبعة مراكز للعمل مختلفة حيث يقوم كل مركز بأداء مجموعة

من العمليات الصناعية المتتابعة. حيث يقوم مركز العمل (WC1) بعملية استلام وتحضير الخيوط، أما المركز الثاني (WC2) فهو مركز التصنيع والتي تتضمن العمليات الصناعية التالية:

عملية البرم، عملية البوش، وعملية التحضير وتثبيت (الرول)، أما مركز العمل (WC3) فيتضمن على

عملية الفحص والرقابة على جودة الخيوط، عملية تحويل الخيوط إلى القماش الخام. أما مركز العمل

(WC4) يتضمن على مرحلة الصباغة والتجهيز أما مركز العمل (WC5) فيتضمن على المراحل

التالية: مرحلة القص للقماش والتفصيل، مرحلة الحياكة، مرحلة التطريز ومرحلة الكوي، أما مركز العمل

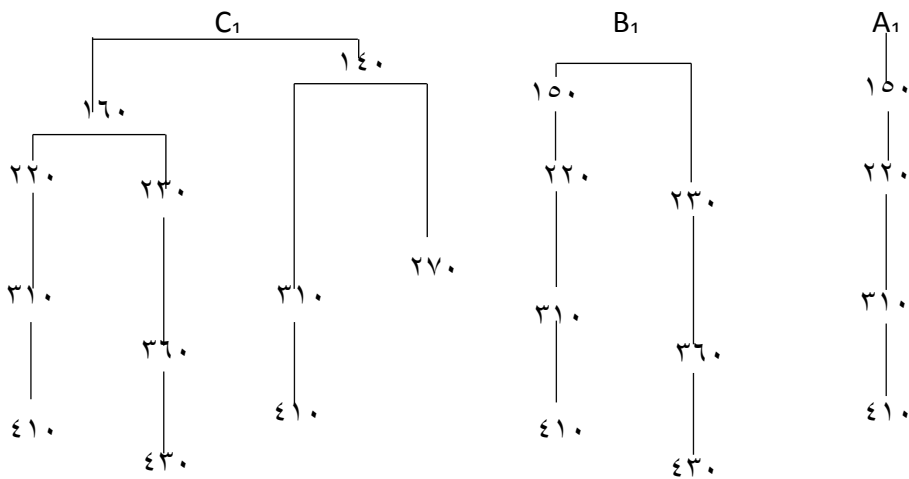
(WC6) فيتضمن على مرحلة التعبئة ومركز العمل (WC7) يتضمن على مراحل التغليف وتجهيز

المنتجات للبيع.

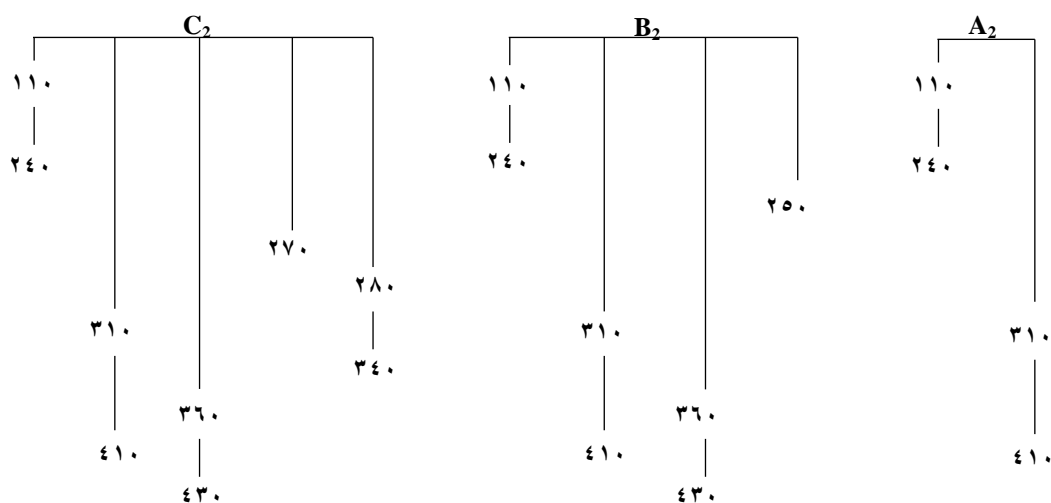
يمكن افتراض أن كل موارد المنشأة ملزمة Committed Resource وتم التعاقد عليها، يتضمن

كل مركز عمل على آلة واحدة وكل آلة تحتاج إلى عامل واحد وعدد ساعات العمل ٨ ساعات للوردية

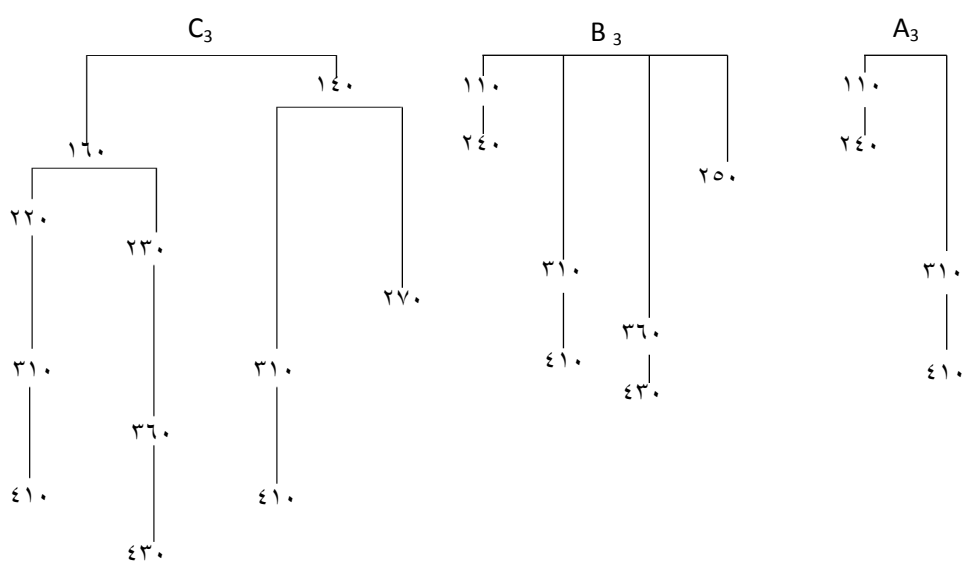
الواحدة والشركة تعمل ٣ ورديات.



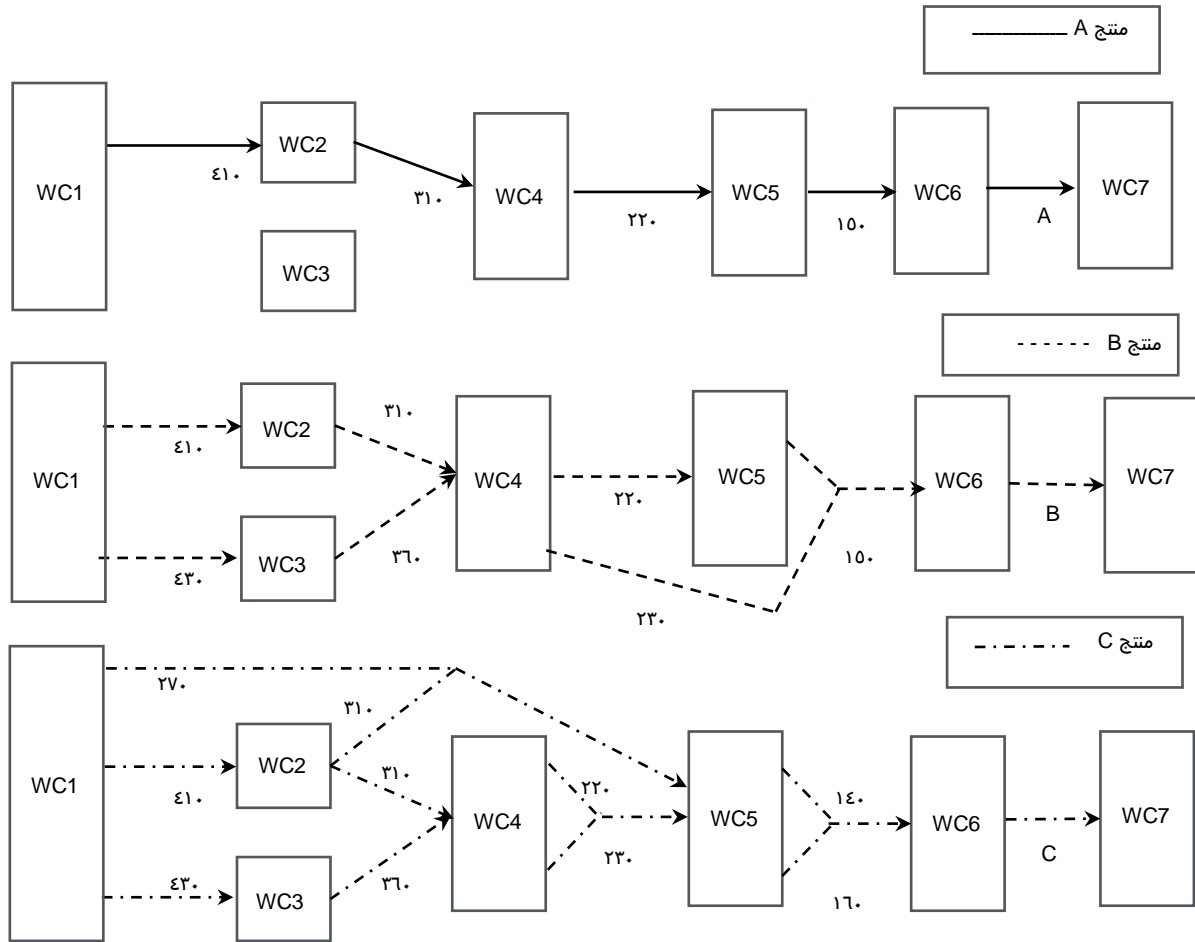
شكل (١٥) تشكيلة المنتجات ذات الهيكل المعقد



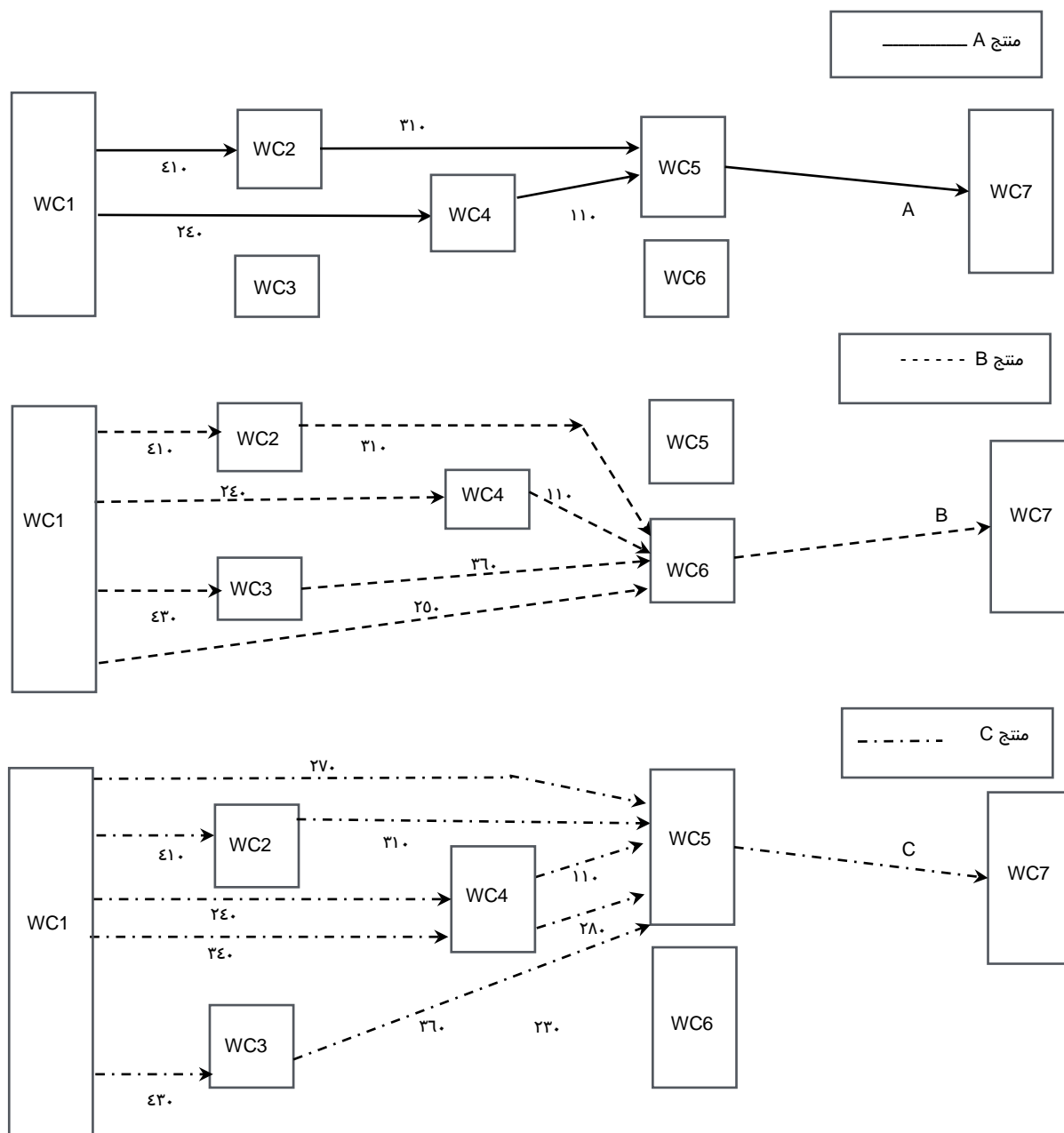
شكل (١١) تشكيلة المنتجات ذات الهيكل المسطح



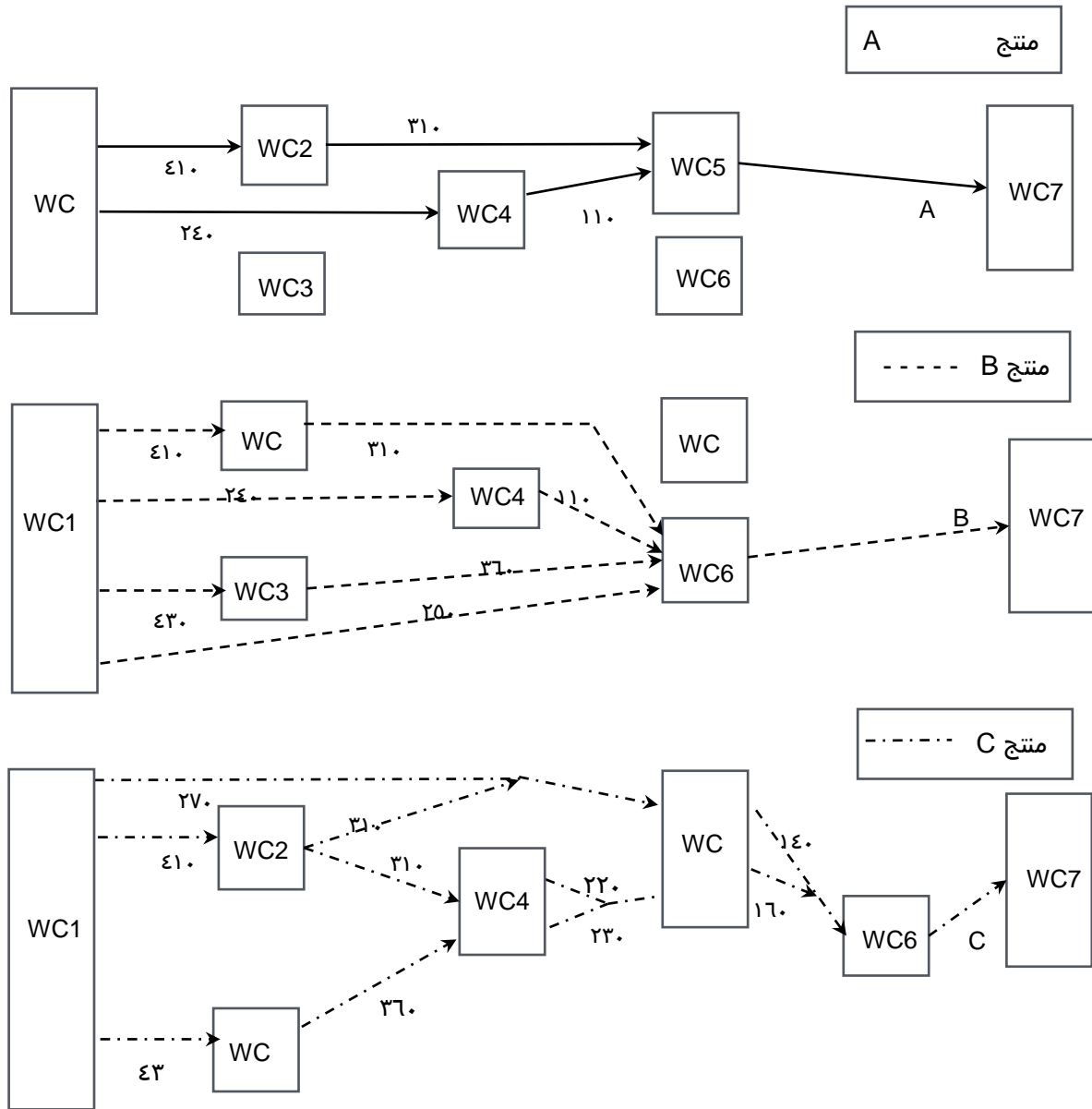
شكل (١٢) تشكيلة المنتجات ذات الهيكل المختلط



شكل (١٣) تصميم عمليات المسار الإنتاجي في ضوء تشكيلة المنتجات ذات الهيكل العميق



شكل (١٤) تصميم عمليات المسار الإنتاجي في ضوء تشكيلة المنتجات ذات الهيكل المسطح



شكل (١٥) تصميم عمليات المسار الإنتاجي في ضوء تشكيلة المنتجات ذات الهيكل المختلط

• هيكل التكلفة:

يمكن تبويب التكلفة في ضوء تشكيلات المنتجات المختلفة على النحو التالي:

مختلط	مسطح	عميق	هيكل المنتجات
٣٣%	٣٢%	٢٤%	المواد
١٠%	٩%	١١%	الأجور
٥٧%	٥٩%	٦٥%	التكاليف الصناعية غير المباشرة
١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	الإجمالي

هذه النسب لتبويب عناصر التكاليف تتفق مع دراسة (Low, 1992) ودراسة (Brimson, 1991)

يتم حساب المواد الخام والخيوط والأجزاء اللازمة لإنتاج المنتجات في ضوء التشكيلات المختلفة لعمق هيكل المنتجات:

(أ) تكلفة المواد الخام والأجزاء في ضوء تشكيلة هيكل المنتج المعقد

رقم البند	المنتج المستخدم بداخله الجزء	الكمية	متوسط تكلفة الوحدة	معلمتي التوزيع الطبيعي
٤١٠	A, B, C,	٤٤٠	ج ١٢	(١٤, ١٠)
٤٣٠	B, C	٨٠	ج ١٨	(٢٢, ١٤)
٢٧٠	C	٢٠	ج ٣٠	(٣٥, ٢٥)

(ب) تكلفة المواد الخام والخيوط والأجزاء في ضوء هيكل المنتج المسطح

رقم البند	المنتج المستخدم بداخله الجزء	الكمية	متوسط تكلفة الوحدة	معلمتي التوزيع الطبيعي
٤١٠	A, B, C,	٤٤٠	ج ١٢	(١٤, ١٠)
٢٤٠	A, B	١٨٠	١٧.٥٤	(٢٠.٥٤, ١٤.٥٤)
٤٣٠	B, C	١٢٠	١٨	(٢٢, ١٤)
٢٥٠	B	٦٠	٢٠	(٢٤, ١٦)
٣٤٠	C	٢٠	٢٩.٢٣	(٣٤.٢٣, ٢٤.٢٣)
٢٧٠	C	٢٠	٣٠	(٣٥, ٢٥)

(ج) تكلفة المواد الخام والخيوط والأجزاء في ضوء هيكل المنتج المختلط

رقم البند	المنتج المستخدم بداخله الجزء	الكمية	متوسط تكلفة الوحدة	التوزيع الطبيعي
٤١٠	A, B, C,	٤٤٠	ج ١٢	(١٤, ١٠)
٤٣٠	B, C	١٢٠	١٨	(٢٢, ١٤)
٢٤٠	A, B	١٨٠	١٧.٥٤	(٢٠.٥٤, ١٤.٥٤)
٢٥٠	B	٦٠	٢٠	(٢٤, ١٦)
٢٧٠	C	٢٠	٣٠	(٣٥, ٢٥)

تكلفة المواد الخام والأجزاء المكونة للمنتج في ضوء التشكيلات المختلفة:

المنتج	هيكل المنتج (عميق)	هيكل المنتج (متوسط)	هيكل المنتج (مسطح)
(A)	١٢	٢٩	٢٩
(B)	٣٠	٦٧	٦٧
(C)	٣٠	٨٩	٨٩

يمكن توضيح حساب تكلفة المواد الخام والأجزاء اللازمة لإنتاج المنتجات المختلفة في الملحق

رقم (١).

• مستوى الطلب

يتم التنبؤ بمستوى الطلب على المنتجات لمدة ٤ أسابيع على النحو التالي:

المنتج	(A)	(B)	(C)
التنبؤ بمستوى الطلب (التوزيع الطبيعي) الحد الأعلى	١٤٤	٨٤	٣٢
الحد الأدنى	٨٦	٣٦	٨
خطأ التنبؤ (التوزيع الطبيعي) الحد الأعلى	١٢	١٢	٦
الحد الأدنى	١٢-	١٢-	٦-



هنا يتم أخذ خطأ التنبؤ في الاعتبار نظراً لأن الاختلاف بين مستوى المخزون الفعلي ومستوى المخزون المتوقع من الممكن أن يتسبب في مخزون وتقييم المخزون يختلف في ضوء البدائل الأربعة لتصميم نظم التكاليف. ويتم تحديد مستوى الطلب الفعلي عن طريق إضافة أو طرح خطأ التنبؤ إلى مستوى الطلب المتوقع أو المتنبئ به. وتم افتراض أعلى مستوى للطلب على المنتج (A) ليعكس درجة منخفضة من عدم التأكد بينما يعكس المنتج (C) أقل مستوى للطلب مما يعكس أعلى درجة لعدم التأكد.

• زمن التشغيل ومعدلات الاستفادة من الطاقة:

يتم حساب متوسط زمن التشغيل من خلال المعادلة التالية:

$$\text{متوسط زمن التشغيل} = \text{عدد ساعات العمل} \times \text{معدل الاستفادة} \times \text{عدد العاملين}$$

إجمالي الأجزاء

في هذا البحث تم الأخذ في الاعتبار اختلاف زمن التشغيل لأن اختلاف زمن التشغيل يعتبر عامل هام في التعقد، لا يمكن تجنبه في العملية الصناعية، ويعتبر عامل اختلاف زمن التشغيل هو العامل الرئيسي في الاختلافات في تكلفة المنتج والتي ربما تؤثر على قرار تشكيلة المنتجات في ضوء اختلاف تصاميم نظم التكاليف. من المهم أن يتم تضمين اختلاف زمن التشغيل في النموذج حتى يصبح النموذج أكثر واقعية ولبينة التصنيع وفحص القدرة على مراعاة عنصر عدم التأكد في نماذج محاسبة التكاليف. في هذا البحث يفترض أن متوسط معدلات الاستفادة من الطاقة يتراوح بين [50-80%] في جميع مراكز العمل والتي لا تمثل نقاط اختناق، أما مركز العمل (WC5) والذي يمثل نقاط اختناق فإن معدلات الاستفادة من الطاقة تزيد عن 90% وفقاً لما ذكره (Goldratts, 1991)

من الضروري أن تطبق المنشأة الافتراضية مفاهيم نظرية القيود نظراً لأن أحد المقاييس المستخدمة لقياس الكفاءة في الأداء التصنيعي هو زمن الانتقال بين نقاط الاختناق (BST). يتم تطبيق الخطوات الخمسة الرئيسية لنظرية القيود ويتم تحديد قيود النظام أو نقاط الاختناق الأكثر تحكماً في معدل تدفق العمليات. ويتم اعتبار مركز العمل (WC5) هو نقطة الاختناق الحاسمة أو القيد الأكثر حاكمية في تدفق عمليات المنشأة. ويتم وضع Buffer الملائم في مقدمة تلك العملية وهو عبارة عن مستوى المخزون اللازم لإحتياجات فترة محددة من الزمن بما يضمن التشغيل الكامل والمستمر للعملية التي تمثل القيد الأكثر (حاكمية) Drummer بما يضمن استقرار وإنسياب تدفق الإنتاج خلال الفترة. ويمكن توضيح أزمنة تشغيل الهياكل المختلفة لتشكيلة المنتجات من خلال الجداول التالية:

جدول (٢) زمن تشغيل تشكيلة المنتجات ذات الهيكل المعقد

زمن التشغيل (بالدقيقة)		مراكز العمل
التوزيع المنتظم	المتوسط	
(٤.٤ ، ٤.٠)	٤.٢	WC 1 (410, 430, 270)
(١٨.٣ ، ١٦.٦)	١٧.٥	WC 2 (310)
(٥٠.٤ ، ٤٥.٦)	٤٨.٠	WC 3 (360)
(١٧.٨ ، ١٦.١)	١٦.٩	WC4 (220)
(٥.٩ ، ٥.٤)	٥.٦	WC4 (230)
(٦١.٤ ، ٥٥.٥)	٥٨.٥	WC 5 (140)
(٣٦.٨ ، ٣٣.٣)	٣٥.١	WC 5 (150)
(٨٥.٩ ، ٧٧.٨)	٨١.٨	WC 5 (160)
(١٥.٤ ، ١٣.٩)	١٤.٧	WC 6 (A)
(١٥.٤ ، ١٣.٩)	١٤.٧	WC 6 (B)
(٦٣.٠ ، ٥٧.٠)	٦٠	WC 6 (C)
(٢٣.١ ، ٢٠.٩)	٢٢.٠	WC 7 (A)

زمن التشغيل (بالدقيقة)		مراكز العمل
التوزيع المنتظم	المتوسط	
(١٢.٦، ١١.٤)	١٢.٠	WC 7 (B)
(١٥.١، ١٣.٧)	١٤.٤	WC 7 (C)

جدول (٣) أزمنة تشغيل المنتجات ذات الهيكل المسطح

زمن التشغيل (بالدقيقة)		مراكز العمل
التوزيع المنتظم	المتوسط	
(٤.٤، ٤.٠)	٤.٢	WC 1 (410, 240, 430, 250, 340, 270)
(١٨.٣، ١٦.٦)	١٧.٥	WC 2 (310)
(٥٠.٤، ٤٥.٦)	٤٨.٠	WC 3 (360)
(١٨.٤، ١٦.٦)	١٧.٥	WC 4 (110)
(٢١.٠، ١٩.٠)	٢٠.٠	WC 4 (280)
(٥٥.٢، ٥٠.٠)	٥٢.٦	WC 5 (A)
(١٤٧.٣، ١٣٣.٣)	١٤٠.٣	WC 5 (C)
(٤٦.٢، ٤١.٨)	٤٤.٠	WC 6 (B)
(١٥.١، ١٣.٧)	١٤.٤	WC 7 (A)
(١٥.١، ١٣.٧)	١٤.٤	WC 7 (B)
(٥٨.١، ٥٢.٥)	٥٥.٣	WC 7 (C)

جدول (٤) أزمنة تشغيل المنتجات ذات الهيكل المختلط

زمن التشغيل (بالدقيقة)		مراكز العمل
التوزيع المنتظم	المتوسط	
(٤.٤، ٤.٠)	٤.٢	WC 1 (410, 430, 270, 240)
(١٨.٣، ١٦.٦)	١٧.٥	WC 2 (310)
(٥٠.٤، ٤٥.٦)	٤٨.٠	WC 3 (360)
(١٧.٨، ١٦.١)	١٦.٩	WC 4 (220)
(٥.٩، ٥.٤)	٥.٦	WC 4 (230)
(١٨.٤، ١٦.٦)	١٧.٥	WC 4 (110)
(٦١.٤، ٥٤.٥)	٥٨.٦	WC 5 (140)
(٨٥.٩، ٧٧.٨)	٨١.٨	WC 5 (160)
(٥٥.٢، ٥٠.٠)	٥٢.٦	WC 5 (A)
(٤٦.٢، ٤١.٨)	٤٤.٠	WC 6 (B)
(٦٣.٠، ٥٧.٠)	٦٠.٠	WC 7 (C)
(١٥.١، ١٣.٧)	١٤.٤	WC 7 (A)
(١٥.١، ١٣.٧)	١٤.٤	WC 7 (B)
(١٥.١، ١٣.٧)	١٤.٤	WC 7 (C)



● مقاييس الأداء في التجربة:

يتم استخدام التحسين في كفاءة الأداء التصنيعي المالية وغير المالية. يمثل المقاييس المالية مستوى الدخل التشغيلي (NOI)، أما المقاييس غير المالية هي: مستوى خدمة العملاء، المخزون، مستوى المرونة في إدارة عمليات المنشأة. ويتم قياس الربحية في الأجل القصير شهرياً بصافي الدخل التشغيلي (NOI) وفي الأجل الطويل يتم قياس صافي الدخل التشغيلي عن طريق تراكم صافي الدخل عبر ٣٦ شهر هي الفترة التي سيتم إجراء التجربة عليها. أما مستوى خدمة العميل (DFR) يتم قياسه بمتوسط نسبة الطلبات التي تم الوفاء بها من كل نوع من أنواع المنتجات عبر التشكيلات المختلفة، أما عنصر المخزون (NI) يتم قياسه عن طريق عدد الوحدات المادية للمخزون وليس عن طريق حساب تكلفة المخزون حيث تختلف حسابها من نظام لمحاسبة التكاليف لنظام آخر. ويتم ترجيح متوسط المخزون عبر ٣٦ شهر أما بالنسبة للمرونة في إدارة عمليات المنشأة فيتم قياسه بمقياس زمن التغيير أو التحول بين نقاط الاختناق (Shiftiness Bottleneck Time (BST) والذي اقترحه (Lawrence and Buss (1994) والقائم على أساس أنه كلما تغيرت نقاط الاختناق زادت الصعوبة في إدارة عمليات المنشأة. ومن الهام الأخذ في الاعتبار أن مستوى الدخل التشغيلي، مستوى خدمة العملاء والمخزون هي متغيرات غير مستقلة عن عنصر الزمن. نظراً لأن نتائج التشغيل لشهر n تستخدم كمداخلات للشهر $n+1$ وعليه يؤثر زمن التشغيل، سعر الشراء، حجم مخزون المواد الخام، البضاعة التامة المسجل في الشهر (n) على القرارات التي تتخذ في بداية الشهر ($n+1$) وبقياس تلك المتغيرات بهذه الطريقة يمكن قياس آثار القرارات والتخطيط بصورة سليمة.

● بيانات تكلفة المنتجات المختلفة في ضوء بدائل تصميم نظم التكاليف الأربعة:

من المفترض أن يتم حساب تكلفة المنتجات أولاً باستخدام بدائل تصميم نظم التكاليف المختلفة. ويتم إدخال بيانات تكلفة المنتجات كمداخلات في نموذج البرمجة بالأعداد الصحيحة Integer Linear Programming لتحديد تشكيلة المنتجات المثلى والتي سيتم إدخالها في نموذج المحاكاة Arena لتحديد آثار قرار التشكيلة المثلى للمنتجات. واستخدامها في الحالة الافتراضية ويمكن توضيح الفروق بين نظم التكاليف المستخدمة في حساب تكلفة المنتجات من منظور التفرقة بين تكلفة المنتج وتكلفة الفترة على النحو التالي:

١- نظام التكاليف على أساس الحجم

يتم تجميع التكاليف في نظام التكاليف على أساس الحجم على مستوى الأقسام / مراكز للتكلفة. ويتم تراكم التكلفة في الأقسام على سبيل المثال: قسم الشراء، قسم التسويق، قسم الإنتاج، قسم الإدارة العامة. ويتم تخصيص التكاليف الصناعية الثابتة وشبه المتغيرة على الأربعة أقسام (الشراء، الإنتاج، التسويق، الخدمات العامة). ويتم معالجة التكاليف العامة والإدارية على أنها تكلفة فترة ولا تدخل في تكلفة المنتج. ويتم تخصيص التكاليف الصناعية على المنتجات باستخدام معدلات تحميل محددة مسبقاً على أساس حجم الإنتاج أو عدد ساعات العمل المباشر Predetermined Overhead Allocation Rates وقد يتم حساب معدلات تحميل التكاليف الصناعية غير المباشرة على أساس ساعات تشغيل الآلات المستخدمة لكل منتج عندما تتخفف تكلفة العمالة تكون منخفضة ومعظم التكاليف الإضافية، أو قد يتم حسابها على أساس ساعات العمل المباشر.

٢- نظام التكاليف على أساس النشاط Activity Based Costing

يقوم نظام التكاليف على أساس الأنشطة التي تستهلك الموارد، والمنتجات تستهلك الموارد. وبالتالي أولاً يتم تراكم التكاليف على مستوى الأنشطة ثم يتم تخصيص تلك التكاليف على المنتجات. ويتم تقسيم الأنشطة في ضوء ذلك النظام إلى أنشطة رئيسية وأنشطة فرعية، وتخصيص تكاليف الأنشطة الفرعية على الأنشطة الرئيسية. أي بمعنى أكثر دقة يتم تخصيص تكاليف الأنشطة الثانوية على الأنشطة الرئيسية، ثم تخصيص تكاليف الأنشطة الرئيسية على المنتجات. لتبسيط عملية حساب تكلفة المنتج عند إجراء تجربة المحاكاة للدراسة قد يتم افتراض أن الأنشطة الرئيسية في المنشأة هي على سبيل المثال:

أنشطة المناولة والفحص والاستلام للمواد، أنشطة التجهيز وهندسة الإنتاج، أنشطة الجودة وخدمة العملاء، ...) ويتم تضمين تكاليف الأنشطة الثانوية في داخلها.

المعادلات المستخدمة في تخصيص تكاليف الأنشطة على موضوعات القياس التكاليفي:

يتم استخدام بعض المعادلات الرياضية في تخصيص تكاليف الأنشطة الرئيسية على موضوعات القياس التكاليفي على النحو التالي

أولاً: تخصيص التكاليف المرتبطة بمناولة المواد، الفحص، الاستلام، تسجيل بيانات في المخازن وتكاليف تخزين البضاعة التامة. يتم تخصيص تلك التكاليف إستناداً إلى عدد الأجزاء المستخدمة في المنتج مرجحة بحجم الإنتاج، وحيث أن تكاليف تخزين البضاعة التامة يجب أن يتم تخصيصها إستناداً إلى المساحة المستخدمة ولكن في هذا البحث قد يتم افتراض أن حجم المنتج يتناسب طردياً مع عدد الأجزاء المكونة له وبالتالي تكلفة تخزين البضاعة التامة يتم تخصيصها إستناداً إلى عدد الأجزاء المستخدمة في كل منتج على حدى إلى إجمالي الأجزاء في كافة المنتجات. ويتم تخصيص تكاليف استلام المواد، الفحص، المناولة والتسجيل وتخزين البضاعة التامة على المنتجات باستخدام المعادلة التالية :

$$R_{k,i} = C_k \frac{Q_i * N_i}{\sum_{i=1}^m Q_i * N_i}$$

Where:

$R_{k,i}$: amount of cost k allocated to product I = 1, 2, 3

C_k : activity cost, k=1,2,3,... C_1 : material receiving, inspection, handling and Record keeping cost, C_2 : data entry cost, C_3 : finished good storage , m: number of products where i=1,2,3,..m

Q_i : production quantity of product (i)

N_i : Total number of parts in product (i)

ثانياً: تخصيص تكاليف هندسة الإنتاج، تكاليف البحوث والتطوير المحملة وتحليل تكاليف وظائف

المنتج Cost Analysis, Production Engineering and Applied R&D

يجب ألا يتم تخصيص تكاليف تحليل وظائف المنتج، هندسة المنتج وتكاليف البحوث والتطوير المحملة باستخدام حجم الإنتاج ولكن باستخدام عدد الأجزاء الكلية لوحدة المنتج ويجب أن يتم تخصيص تلك التكاليف على المنتجات كل على حدى إستناداً إلى عدد الأجزاء في كل منتج على حدى باستخدام المعادلة التالية:

$$S_{ki} = C_k \frac{D_k}{\sum_{i=1}^m N_i} \quad (2)$$

Where

S_{ki} : The amount of cost k allocated to product (i)

C_k : Activity cost , k= 1, 2, 3, C_1 =cost analysis, C_2 = production engineering, C_3 = applied R&D

m: number of products I=1,2,3....,m

N_i : Total number of parts in product (i)

D_k : Activity cost k=1,2,3,...,L D_1 =cost analysis, D_2 : production engineering,

D_3 : Applied R&D.

ثالثاً: تكاليف الجودة وتكاليف خدمة العملاء:

Quality Costs and Customer Service costs



تتضمن تكاليف الجودة التكاليف التالية: تكاليف المنع، تكاليف التقييم وتكاليف الفشل الداخلي وتكاليف الفشل الخارجي، أما تكاليف خدمة العملاء ترتبط عموماً بحجم الإنتاج وخصائص المنتج. فمن الأمور المعروفة أن المنتجات البسيطة ذات الحجم الكبير تتطلب معاينة وفحص أقل وتخفض معدلات لفشل الداخلي والخارجي لها مقارنة بالمنتجات المعقدة ذات الحجم الأقل. ولتبسيط حساب تكلفة الجودة قد نفترض أن كل المنتجات التي تمر بمرحلة الفحص هي منتجات جيدة وبالتالي فإن تكاليف الفشل الخارجي هي تكاليف غير ملائمة. ويعتبر مسبب التكلفة الملائم في هذه الحالة هو عدد مرات حدوث الخطأ مرجحة بمضاعف الجودة المحدد مسبقاً *Predetermined Quality Multiplier*. ويتم اختيار مضاعف الجودة *Quality Multiplier* ليعكس متوسط الزمن الذي يحتاجه المنتج لفحص إما لإصلاحه أو استبعاده. ويمكن تخصيص تلك التكاليف باستخدام المعادلة التالية:

$$y_i = \text{Quality cost} * \frac{A_i * AQ_i}{\sum_{i=1}^m (A_i * AQ_i)} \quad (3)$$

Where:

y_i : Quality cost allocated to product (i)

m: number of products $i=1, 2, 3 \dots m$

A_i : individual quality ratio product (i)

A_i : 0.01 , 0.05 , 0.20 for products A, B, and C correspondingly.

AQ_i : Actual quantity sold for product (i)

أما تكاليف خدمة العملاء فهي تكلفة ترتبط بتوفير الخدمة إلى العملاء بعد البيع، وتختلف هذه التكاليف مع اختلاف خصائص المنتج. وبطريقة مشابهة لطريقة تخصيص تكاليف الجودة يتم تخصيص تكاليف خدمة العملاء، ويعكس المضاعف متوسط الزمن الذي يحتاجه كل عميل للحصول على الخدمة من كل منتج على حدى. ويمكن استخدام المعادلة التالية لتخصيص تكاليف خدمة العملاء على كل منتج على حدى على النحو التالي:

$$y_i = \text{customer support cost} * \frac{B_i * AQ_i}{\sum_{i=1}^m (B_i * AQ_i)} \quad (4)$$

Where:

y_i : Service cost allocated to product (i)

m: number of products $i=1, 2, 3 \dots m$

A_i : individual quality ratio product (i)

B_i : service multiplier for product (i) which represent individual service call of product (i)

AQ_i : Actual quantity sold for product (i)

٣- مدخل المحاسبة عن استهلاك الموارد

Resource Consumption Accounting (RCA)

يقوم مدخل محاسبة استهلاك الموارد RCA على ثلاثة أسس رئيسية يمكن تناولها كما يلي:
تركز محاسبة استهلاك الموارد أساساً على الموارد، حيث تضمن مجموعات الموارد كل الموارد والتكاليف التي تخدم هذه الموارد، ويتم الربط المباشر بين مجموعات الموارد مع موضوعات القياس التكاليفي *cost objectives* مع ضرورة مراعاة أن بعض مجموعات الموارد وجدت لتخدم مجموعات

أخرى، ومن المهم توجيه النظر على أن عملية تقسيم مجموعات الموارد مبنى على التكنولوجيا التي يستخدمها المورد. ذلك يعنى أن الاستهلاكات والطاقة سيتم جمعها في مجمع موارد الآلات بينما يتم تسمية الرواتب والأجور بمجمع موارد العمل، وتسمية مجمع مستلزمات المصنع بمجمع موارد الموارد غير المباشرة. (سمير هلال، ٢٠١٢، ص ٢٣٦).

وتعد تلك الموارد الرئيسية في المنشأة Primary Resources هي مجموعة الموارد الرئيسية التي يتم استهلاكها مباشرة بواسطة موضوع القياس التكاليفي (المنتج)، على العكس فإن مجموعات التكلفة (الثانوية) لا يرتبط نمط استهلاكها مباشرة مع موضوع القياس التكاليفي (المنتج)، وهى: مجمع الموارد المرتبطة بالتسهيلات الإنتاجية Facilities-Resource Pools. ويتم تخصيص تكاليف تلك المجموعات الثانوية على مجموعات الموارد الرئيسية ويعنى ذلك أن التكاليف ترتبط بالتدفق العيني للموارد عبر مجموعات الموارد وصولاً إلى موضوعات القياس التكاليفي النهائية.

ومن أمثلة مجموعات الموارد الثانوية هو مجمع الموارد المرتبطة بالتسهيلات الإنتاجية وتتضمن على الأنشطة التالية وهى: نشاط مناولة واستلام وفحص المواد، تجهيز وهندسة الإنتاج والبحوث والطوير، تكاليف الإشراف، الرقابة على الجودة وتكلفة جودة العملاء. بالإضافة إلى أنه يتم في ضوء نظام المحاسبة عن استهلاك الموارد (RCA) يجب أن يتضمن مكونات ثابتة ومكونات متغيرة على سبيل المثال قد يتضمن مجمع موارد الآلات والمعدات مكونات ثابتة ومكونات متغيرة أما مجمع موارد المصنع أو مجمع الموارد غير المباشرة فيتضمن مكونات متغيرة فقط. ويمكن توضيح العلاقة بين مجموعات الموارد الرئيسية ومجموعات الموارد الثانوية من خلال المعادلة التالية:

$$\text{Output of primary resource} = \sum_{j=1}^n F_j X_j + \sum_{j=1}^n P_j Q_j + \sum_{j=1}^n P_j Y_j$$

Where:

X_j : is the quantity of primary resource pool (i) output consumed in a fixed pattern.

Q_j : is the quantity of primary resource pool (i) output consumed proportionately.

Y_j : is the quantity of primary resource pool (i) output that is inherently consumed proportionately, but consumed by the cost object in a fixed pattern.

F_j : is the fixed consumption rate of primary resource pool(j) output.

P_j : is the proportional consumption rate of primary resource pool (j) output.

بعد تحديد مستوى الطلب على مخرجات مجموعات التكلفة الرئيسية يتم تخصيص تكاليف مجموعات الموارد الثانوية على مجموعات الموارد الرئيسية وذلك باستخدام المعادلة التالية:

$$= \sum_{j=1}^n F_j X_j + \sum_{j=1}^m P_j Q_j + \sum_{j=1}^n P_j Y_j + \sum_{r=1}^s F_r X_r + \sum_{r=1}^s P_r Q_r + \sum_{r=1}^s P_r Y_r$$

Where:

X_j : is the quantity of other primary resource pool (j) output consumed in a fixed pattern.

X_r : is the quantity of secondary resource pool (r) output consumed in a fixed pattern.

Q_j : is the quantity of other primary resource pool (j) output consumed proportionately

Y_j : is the quantity of other primary resource pool (j) output that is inherently consumed proportionately, but consumed by the cost object in fixed pattern.



Y_r : is the quantity of secondary resource pool $\text{\textcircled{R}}$ output that is inherently consumed proportionately, but consumed by the cost object in a fixed pattern.

F_j : is the fixed consumption rate of other primary resource pool (j) output.

F_r : is the fixed consumption rate of secondary resource pool $\text{\textcircled{R}}$ output

P_r : is the proportional consumption rate of secondary resource pool $\text{\textcircled{R}}$ output.

أما حالة وجود بدائل مختلفة لتصميم المنتج ومستويات متفاوتة من التعقد في التصميم فيمكن حساب تكلفة كل تصميم للمنتج على النحو التالي:

$$= \sum_{j=1}^n F_j X_{jd} + \sum_{j=1}^n P_j Q_{jd} + \sum_{j=1}^n P_j Y_{jd}$$

Where:

X_{jd} : is the output of primary resource pool (j) consumed in a fixed pattern by the alternative product design (d).

Q_{jd} : is the output of primary resource pool (j) consumed proportionately by the alternative product design (d)

Y_{jd} : is the output of primary resource pool (j) that is inherently consumed proportionately, but consumed by the alternative product design (d) in a fixed pattern.

F_j : is the consumption rate of primary resource pool (j) output.

P_j : is the proportional consumption rate of primary resource pool (j) output.

(El-Helbawy and Al Qady, 2016, p.45)

ويتم حساب معدل تحميل التكاليف الثابتة عن طريق قسمة مجموع التكاليف الثابتة على الطاقة النظرية وبالمثل فإن معدل تحميل التكاليف التناسبية (المتغيرة) يتم قسمة مجموع التكاليف التناسبية على مجموع كميات مخرجات الموارد المخططة.

$$\text{Fixed cost rate} = \frac{\text{Total fixed resource pool}}{\text{Theoretical capacity}}$$

$$\text{Proportional rate} = \frac{\text{Total resource pool's proportional cost}}{\text{Pool's planned output quantity}}$$

٤- نظام التكاليف على أساس النشاط المستند إلى الوقت

Time Driven Activity-Based Costing (TDABC)

يتوافر هذا النظام على استخدام نوعين من التقديرات Two sets of estimates وكلاهما ليس من الصعب الحصول عليهما: وهذان النوعان من التقديرات يساهمان في الإجابة على السؤالين التاليين: السؤال الأول: كيف يمكن تقدير تكلفة الموارد بالطاقة المتوافرة لكل وحدة تشغيلية في المنشأة؟ السؤال الثاني: ما هو القدر المطلوب من طاقة الموارد (مقاسة بالوقت) واللازم لأداء كل عملية، منتج، مستهلك؟

النوع الأول من التقديرات: تقدير تكلفة الموارد بالقدر المتوافر

$$\text{تكلفة وحدة الطاقة للموارد المتوافرة} = \frac{\text{تكلفة طاقة الموارد المتوافرة}}{\text{الطاقة العملية للموارد المتوافرة}}$$

النوع الثاني من التقديرات: تقدير الطلب على طاقة الموارد المقاسة بالوقت.

يتم تقدير تكلفة كل الموارد (العاملين، المشرفين، المعدات، والتكنولوجيا) المتوافرة في الوحدة التشغيلية. وبقسمة التكلفة الكلية على الطاقة المقاسة بالزمن Time capacity والطاقة هنا هي الوقت المتاح للعاملين الذين يقومون بأداء العمل في الوحدة التشغيلية ونحصل عن طريق ذلك على تكلفة الوحدة الزمنية لطاقة الموارد المتوافرة capacity cost rate

$$\text{تكلفة وحدة الطاقة المتوافرة} = \frac{\text{تكلفة طاقة الموارد المتوافرة}}{\text{الطاقة العملية للموارد المتوافرة}}$$

وتتضمن تكاليف طاقة الموارد بالقدر المتوافر على سبيل المثال على البنود التالية:

تكاليف الأجور، الإهلاك، تكلفة الأقسام المدعمة التي توفر خدمات للوحدة التشغيلية (مناولة واستلام المواد، فحص المواد، تكاليف الإشراف، تكاليف الرقابة على الجودة، تكاليف تجهيز الآلات والمعدات والشئون الهندسية وتكاليف خدمة العملاء، التكاليف الإدارية وتكاليف تحليل وظائف المنتج) وفي هذه البحث يتم تقدير الوحدة التشغيلية كثيفة الألية Capital-Intensive فيتم قياس الطاقة العملية بالطاقة الألية للمعدات Equipment Ccapacity أي قياس الطاقة العملية بالوقت المتاح للطاقة الألية بعد استبعاد الأعطال لإجراء الإصلاحات أو الصيانة.

تقدير الطلب عن طريق تقدير الطاقة المستخدم Time Capacity Usage بواسطة كل عملية يتم تشغيلها في الوحدة التشغيلية وعن طريق تقدير الطلب على الطاقة capacity usage من جانب موضوع القياس التكاليفي (المنتج) إلى جانب تكلفة وحدة الطاقة للموارد المتوافرة Capacity Cost Rate.

وفي ضوء TDABC فإنه يمكن تحديد معدل تحميل مسبب التكلفة لكل عملية Cost Driver Rate عن طريق ضرب تكلفة وحدة الطاقة المتوافرة capacity cost rate في الوقت المقدر لكل عملية: وهذا يعني أن نظام TDABC يستخدم الزمن كمسبب تكلفة رئيسي. وبنفس المنطق يمكن أن يتم قياس طاقة أغلب الموارد عن طريق الفترة المتاحة لأداء المهمة Length of Time Available to Do The Job ، وتعتبر معادلات الوقت Time Equations هي العامل الثالث المؤثر في نظام التكاليف على أساس النشاط المستند للوقت TDABC وهي التي تعالج التعقدات Complexity في العلاقات بين الأنشطة المختلفة Complexity of The Company Activities (سعيد الهلباوى، ٢٠١٣، ص ١٢٠).

وتمثل معادلات الوقت الأساسى لتشغيل المنتج بالإضافة إلى الوقت الإضافى لكل اختلاف ممكن في تصميم المنتج.

$$\text{Total cost of cost object} = \sum_{k=1}^L \sum_{o=1}^f C_o * t_k$$

$$t_k = x_b + \sum_{j=1}^n X_j D_j$$

Where j=1, 2, ...,n

b=1,2,3

k=1,2,...,L

o=1,2,...,f

C_o : capacity cost rate (cost per time unit for operating unit (o) where o=1,2,... f

F: number of operating

t_k : Time consumed by cost object (product) k = 1,2,...,L

R: number of cost object (products)



X_B : Basic Time required by products.

X_j : incremental time for each possible variations by product deign alternative.

D_j : number of cost drivers

قد يمكن استخدام الصورة العامة لكل تصميم من تصاميم نظم التكاليف وإدخالها إلى برامج Excel لحساب تكلفة المنتج في ضوء كل بديل من البدائل المختلفة لنظم التكاليف. أو ترتيب البدائل المختلفة لنظم التكاليف وفقاً لدرجة الدقة الكلية مقاسة بمستوى الخطأ في المعلومات التي يوفرها كل تصميم من تصاميم نظم التكاليف.

أولاً: تحليل بيانات المدخلات: Input Analyzer

بعد افتراض البيانات الرئيسية للحالة وهي أزمدة التشغيل المختلفة لتشكيلات المنتجات تبدأ عملية تحليل هذه البيانات بهدف تحديد أقرب التوزيعات الإحصائية لخصائصها التي يتم التعرف إليها من خلال عملية تشغيل البيانات في Input Analyzer. وتعتبر أهم وسيلة لاستخراج الخصائص الإحصائية للبيانات والتعرف عليها هي مخططات التوزيع التكراري (Histograms). وتبنى هذه المخططات من خلال تقسيم نطاق البيانات إلى فترات متساوية أو مختلفة الأطوال ثم تحديد تكرارية البيانات المرصودة ميدانياً والواقعة في نطاق كل فترة من هذه الفترات، ومن ثم ترسم الفترات على المحور الأفقى وقيم المتغيرات / المشاهدات على المحور الرأسى. وتأتى أهمية مخططات التوزيع التكراري نظراً لأنه يمكن أن يستدل بها على دالة التوزيع الإحصائي (Probability Density Function) للمتغيرات العشوائية التي تمثلها بيانات المدخلات التي تم جمعها ميدانياً. وفيما يختص بالبيانات المتصلة، لو تم توصيل نقاط المركز لكل عمود من أعمدة مخطط التوزيع التكراري النسبي (Relative Frequency Distribution) والذي يكون ارتفاع كل عمود فيه يساوى تكرارية كل فترة مقسومة على العدد الكلى لعينة البيانات المشاهدة ميدانياً، ويكون مجموع المساحات الكلية المحصورة تحت جميع أعمدة الفترات فيه يساوى واحداً. وبالمقابل، يمكن بناء مخططات توزيع تكراري للبيانات المتقطعة (Discrete Data) بأسلوب مشابه.

وبعد ذلك، يتم الانتقال من مخطط التوزيع التكراري إلى تحديد نوعية دالة التوزيع الإحصائي الأنسب التي تمثل بدقة خصائص البيانات كما يظهرها مخطط التوزيع التكراري. وعادة ما يتم تحديد نوعية التوزيع من خلال تحديد فئة أو عائلة من التوزيعات التي تقارب في شكلها مخطط التوزيع التكراري للبيانات. ويستخدم في هذه العملية عدد من التوزيعات الإحصائية البسيطة الشهيرة مثل (Normal)، و (Exponential) وتلك الأكثر تعقداً مثل (Gamma) و (Weibull) لتمثل الخصائص الإحصائية للبيانات كما تظهر من شكل مخطط التوزيع التكراري. Histogram. ثم يأتي بعد ذلك خطوة تحديد قيم المؤثرات (Parameters) الخاصة بالتوزيع الإحصائي الذي وقع عليه الاختيار لتمثيل البيانات، والتي تحدد بدورها خصائص التوزيع الإحصائي، وبعد هذه الخطوة تأتي عملية اختبار وتقييم جودة التوزيع الإحصائي (ومؤثراته) ومدى صلاحيتها لتمثيل الخصائص الإحصائية للأزمدة العشوائية في النموذج المراد تمثيلها. وتتم هذه العملية الإختبارية بصورة تكرارية عن طريق تطبيق أحد الاختبارات الإحصائية المعروفة على البيانات المتوافرة والتوزيع الإحصائي المختار، ثم بناء على نتيجة الاختبار، إما أن يقبل المحلل بالتوزيع ويعتمده كتمثيل صالح للمدخلات أو أن يعود ليختار توزيعاً إحصائياً آخر (بما في ذلك التوزيعات التجريبية) أو فقط ليعدل قيم مؤثرات التوزيع، ومن ثم إعادة الاختبار مرة أخرى حتى يجتاز التوزيع الإحصائي الأخير الاختبار بنجاح. وتسمى الاختبارات الإحصائية المستخدمة هنا اختبارات جودة التطابق Goodness of fit tests، ومن أمثلة هذه الاختبارات اختبار (Chi-Square) واختبار (Kolmogorov-Sminov)

وتم إدخال بيانات الأزمنة داخل Input Analyzer بإتباع الخطوات التسعة التالية:

- 1) Type in data, save as filename: datafile.doc
Data separated by blank, tab, or line feed.
- 2) Save this file as “text only” (or “plain text” >> other encoding >> US-ASCII >> OK), call it filename: datafile.txt
- 3) Select “Tools >> Input Analyzer”
- 4) Select “File >> New” A new window will appear.
- 5) Select “File >> Data File >> Use Existing”
- 6) As an example select “Fit >> Uniform”
- 7) You can select “Fit >> Fit All”
- 8) You can select “Window >> Fit All Summary”
- 9) Statistical measures for distribution fitness

بعد تطبيق الخطوات السابقة تمكنت الباحثة من الحصول على النتائج الموضحة في الجداول التالية ويمكن تلخيص تلك النتائج باستخدام Input Analyzer Summary في برنامج Arena للحصول على أفضل معادلة تمثل هذه البيانات ويمكن توضيح Input Analyzer Summary في الجداول الثلاثة التالية:

جدول (٤) تشكيلة المنتجات ذات الهيكل المعقد

معدل الخطأ									Work center (component)
Exponential	Longnormal	Gamma	Erlang	Uniform	Weibull	Normal	Triangular	Beta	
0.0799	0.0501	0.0335	0.0327	0.031	0.0248	0.0211	0.0179	0.014	WC1(410, 430, 270)
0.0608	0.0373	0.0249	0.0247	0.0199	0.018	0.0156	0.0239	0.00916	WC 2 (310)
0.058	0.0407	0.0279	0.027	0.011	0.0204	0.0165	0.0163	0.00485	WC 3 (360)
0.0633	0.0299	0.0178	0.0194	0.0177	0.00971	0.00697	0.00879	0.00402	WC 4 (220)
0.0906	0.0318	0.0241	0.0241	0.041	0.019	0.0193	0.016	0.0117	WC 5 (140)
0.0618	0.0199	0.0162	0.0145	0.0133	0.0163	0.0222	0.0308	0.00822	WC 5 (150)
0.108	0.049	0.0456	0.0453	0.0488	0.0448	0.048	0.0406	0.0329	WC 5 (160)
0.072	0.0312	0.0178	0.0172	0.0227	0.00973	0.00762	0.0226	0.00448	WC 6(A)
0.0391	0.0169	0.0157	0.0208	0.0183	0.0177	0.032	0.0192	0.0134	WC 6(B)
0.0936	0.0704	0.0547	0.0549	0.0333	0.0425	0.0348	0.0475	0.0196	WC 6(C)
0.0734	0.0196	0.0135	0.0133	0.0271	0.0108	0.0123	0.00129	0.00347	WC 7(A)
0.0354	0.0461	0.0324	0.0369	0.00881	0.026	0.0224	0.0342	0.00642	WC 7(B)
0.0667	0.0516	0.0488	0.0526	0.0266	0.0483	0.0522	0.0556	0.0252	WC 7(C)



أظهرت نتائج اختبار كاي² * (Chi-square) واختبار (Kolmogrov-smirnov) عند تطبيقها على بيانات تشكيلة المنتجات ذات الهيكل المعقد في الجدول (٦-١٨) أن أزمدة تشغيل المنتج في مركز العمل (WC1), (WC2), (WC3), (WC4), (WC5), (WC6), (WC7), (WC7B), (WC7C) تتبع جميعها توزيع Beta حيث حققت أقل معدل للخطأ في ضوء ذلك التوزيع حيث بلغت معدل الخطأ لتلك المراكز ٠.٠١١٧, ٠.٠٨٢٢, ٠.٠٣٢٩, ٠.٠٠٤٤٨, ٠.٠١٣٤, ٠.٠١٩٦, ٠.٠٦٤٢, ٠.٠٢٥٢. أما مركز التوزيع (WC7A) فقد بلغ معدل الخطأ فيها ٠.٠١٢٩. واتبعت البيانات توزيع Beta وبالتالي يتم رفض

جدول (٥) تشكيلة المنتجات ذات الهيكل المسطح

معدل الخطأ									Work center (component)
Exponential	Longnormal	Gamma	Erlang	Uniform	Weibul	Normal	Triangular	Beta	
0.0671	0.0707	0.068	0.058	0.0327	0.0527	0.0474	0.0368	0.0295	WC1(410, 240, 430, 250, 340, 270)
0.0527	0.0197	0.0112	0.00968	0.0238	0.00691	0.00837	0.0097	0.00279	WC 2 (310)
0.0689	0.0296	0.0185	0.0188	0.0194	0.0123	0.0111	0.0195	0.0074	WC 3 (360)
0.0658	0.015	0.0108	0.0105	0.0294	0.0112	0.019	0.012	0.0102	WC 4 (110)
0.0508	0.0363	0.0247	0.0248	0.00325	0.0199	0.0181	0.0313	0.000439	WC 4 (280)
0.0187	0.0113	0.00923	0.0131	0.0194	0.0102	0.0318	0.0265	0.00706	WC 5(A)
0.0387	0.0325	0.0241	0.0227	0.00548	0.0221	0.0252	0.0409	0.00781	WC 5(C)
0.0529	0.0396	0.0325	0.0365	0.011	0.0305	0.0324	0.0398	0.0099	WC 6(B)
0.0632	0.0521	0.0323	0.034	0.0105	0.022	0.0158	0.0169	0.00384	WC 7(A)
0.0574	0.0355	0.0263	0.0259	0.0138	0.0218	0.0204	0.0225	0.00675	WC 7(B)
0.0592	0.0328	0.0222	0.0236	0.00825	0.0155	0.0129	0.0179	0.00196	WC 7(C)

وقد أسفر تحليل نتائج جودة التوافق (كاي² - كلمونجروف) عن أن معظم أزمدة تشغيل المنتجات ذات الهيكل المسطح في الجدول (٦-١٩) تتبع جميعها توزيع Beta حيث بلغت معدل الخطأ في ضوء ذلك التوزيع أقل معدل للخطأ حيث بلغت معدلات الخطأ ٠.٠١٠٢, ٠.٠٠٧٤١, ٠.٠٠٢٧٩, ٠.٠٢٩٥, ٠.٠٠٣٨٤, ٠.٠٠٩٩, ٠.٠٠٧٨١, ٠.٠٠٧٠٦, ٠.٠٠٤٣٩. وبالتالي يتم رفض فرضية أن جميع أزمدة تشغيل العمليات تتبع التوزيع المنتظم.

* يتم استخدام كاي², كلمونجروف كإختبارات لجودة التوافق حيث يستخدم الأول في حالة العينات الكبيرة، ويتم استخدام الثاني في حالة العينات الصغيرة ويجب استخدام تلك الإختبارات بمفهوم أنها تعطي مؤشر تقريبي عن مدى ملاءمة التوزيع الاحصائي.

جدول (٦) جدول تشكيلة المنتجات ذات الهيكل المختلط

معدل الخطأ									Work center (component)
Exponential	Longnormal	Gamma	Erlang	Uniform	Weibull	Normal	Triangular	Beta	
0.0493	0.0347	3.26	0.0246	0.0133	0.0222	0.0258	0.0386	0.0107	WC1(410, 430, 270, 240)
0.0485	0.0422	0.0336	0.0332	0.0149	0.0282	0.0266	0.0312	0.0114	WC 2 (310)
0.0761	0.0371	0.0277	0.0274	0.0349	0.0221	0.021	0.0303	0.0179	WC 3 (360)
0.0356	0.0302	0.0234	0.0195	0.016	0.0216	0.0277	0.0286	0.00956	WC 4 (220)
0.0915	0.0342	0.0237	0.0239	0.0371	0.0154	0.0139	0.0115	0.00716	WC 4 (230)
0.0735	0.0305	0.0238	0.022	0.0216	0.0197	0.0202	0.023	0.00945	WC 4 (110)
0.0435	0.0238	0.0168	0.0165	0.00492	0.015	-0.182	0.0265	0.003	WC 5 (140)
0.0471	0.0297	0.0276	0.0233	0.0149	0.0282	0.0372	0.0365	0.0149	WC 5 (160)
0.0404	0.0477	0.0247	0.0404	0.021	0.0191	0.0172	0.0343	0.00733	WC 5(A)
0.0105	0.0558	0.0443	0.0444	0.0355	0.0328	0.0298	0.00829	0.00472	WC 6(B)
0.0296	0.0223	0.0139	0.0144	0.00492	0.012	0.0164	0.0276	0.00265	WC 7(C)
0.0624	0.0262	0.0206	0.0195	0.0121	0.0198	0.0236	0.0335	0.00817	WC 7(A)
0.0843	0.0228	0.0145	0.0154	0.0294	0.00789	0.00751	0.0049	0.00386	WC 7(B)
0.0619	0.0516	0.0459	0.0464	0.0349	0.042	0.0428	0.0386	0.0247	WC 7(C)

كما أوضحت نتائج تحليل جودة البيانات (كأ كلمنوجروف) أن معظم أزمنة تشغيل العمليات في ضوء الهيكل المختلط تتبع توزيع Beta في جميع مراكز العمل فيما عدا مراكز العمل WC5(160) والذي يمثل نقطة الاختناق في البحث فيتبع توزيع Beta و Uniform أما باقي مراكز العمل فتتبع توزيع Beta وبلغ معدل الخطأ بها على التوالي 0.0107، 0.0114، 0.0179، 0.0195، 0.0371، 0.0154، 0.0139، 0.0115، 0.00716، 0.00945، 0.003، 0.0149، 0.00733، 0.00472، 0.00265، 0.00817، 0.00386، 0.0247. فما يعنى رفض فرضية أن توزيع بيانات تشغيل العمليات للهيكل المختلط يتبع توزيع Uniform.

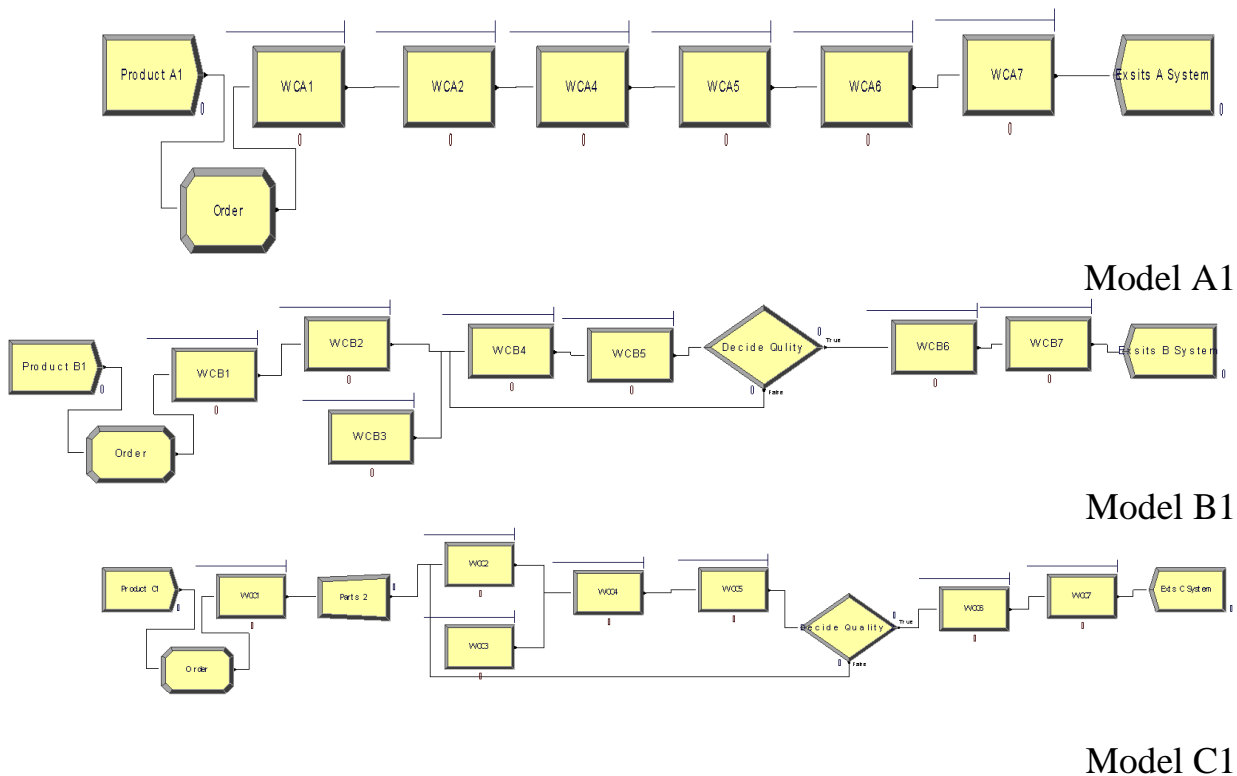
بعد إجراء تحليل (كأ - كلمنوجروف) على أزمنة تشغيل العمليات في مراكز العمل للحالة الافتراضية يمكن القول أن التوزيع المنتظم الذي تم افتراضه لتمثيل أزمنة التشغيل هو توزيع غير ملائم ليعكس خصائص توزيع المتغير العشوائى لأزمنة التشغيل بينما يمكن اعتبار توزيع بيتا Beta هو التوزيع الأقرب لطبيعة البيانات والأكثر ملائمة في هذه الحالة. وبالتالي سيتم إدخال بيانات الأزمنة في خرائط التدفق في الخطوة التالية تتبع توزيع Beta لضمان النجاح في تشغيل البرنامج.

ثانياً: خرائط التدفق لسير العمليات Flowcharts

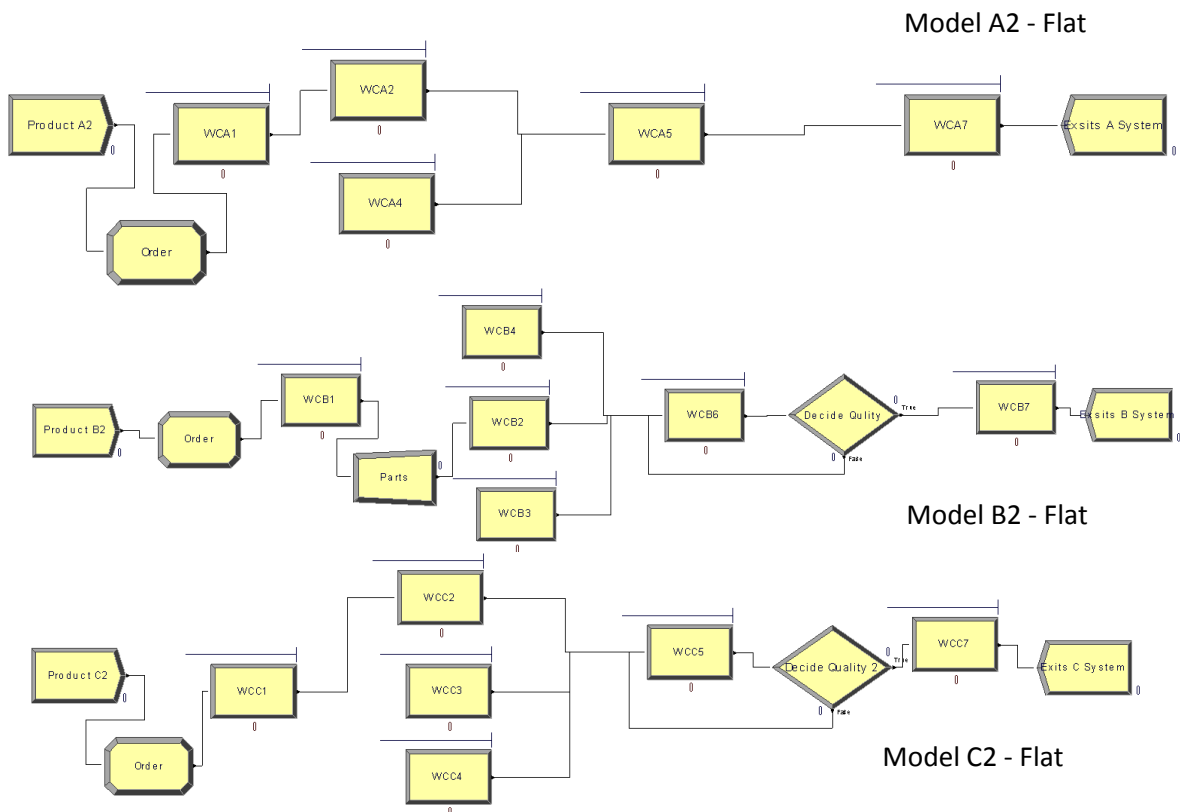
تم إدخال جميع البيانات اللازمة لبناء خريطة تدفق الحالة الافتراضية. هناك عدة افتراضات تم الاعتماد عليها في بناء الخريطة وهي:



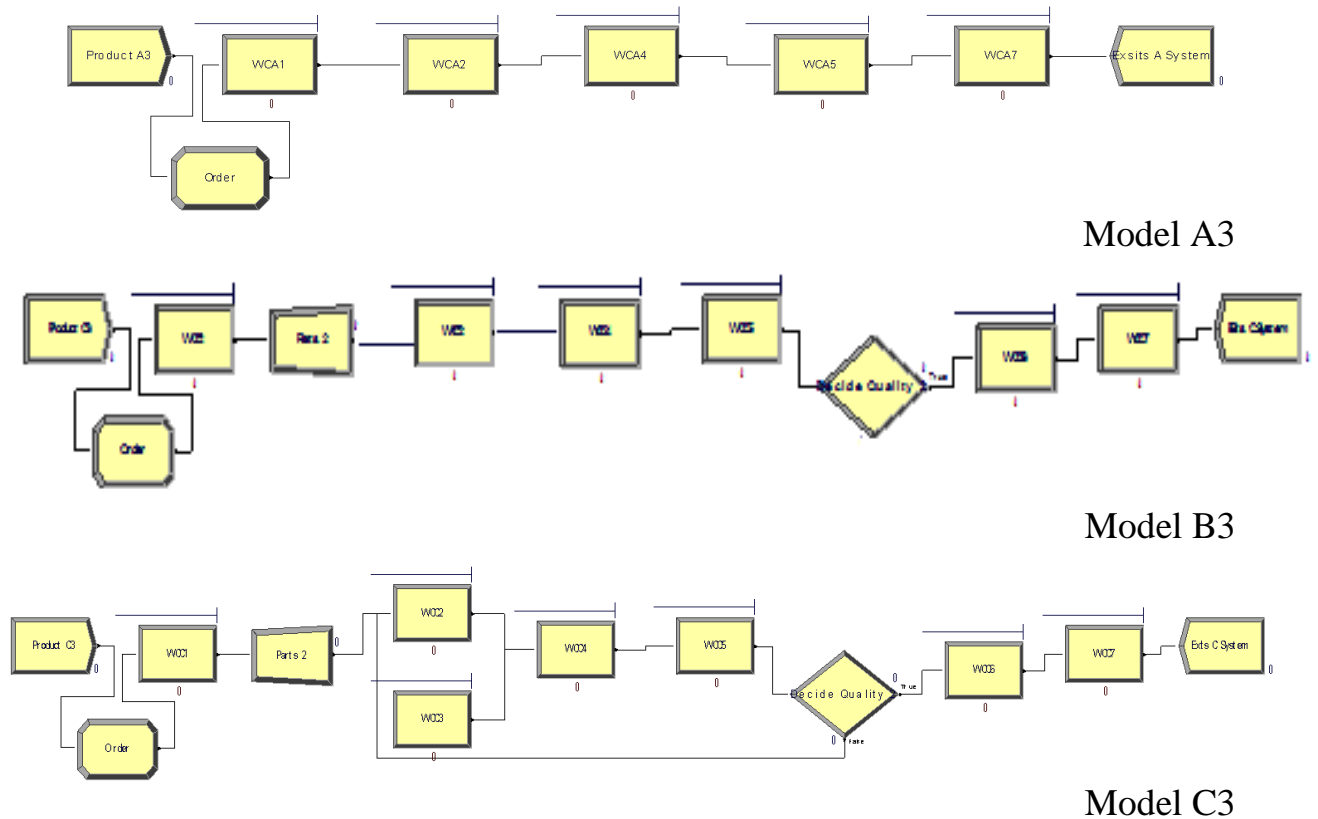
- ١- وجود ثلاث منتجات ستم العمل على إنتاجها خلال فترة زمنية معينة داخل كل تشكيلة من التشكيلات الإنتاجية.
 - ٢- غير مسموح بإدخال منتجات جديدة أثناء إنتاج المنتجات المخطط إنتاجها حتى ولو كان لها نفس الخصائص الوظيفية. ويتم إدخال منتجات التشكيلة الواحدة معاً.
 - ٣- الشركة لديها موارد ملزمة ومتعاقد عليها للإنتاج (ماكينات التحضير، الفحص، الإنتاج، ...) وتم القيام بوضع آلة واحدة لازمة لكل مركز عمل وعامل واحد لكل آلة.
 - ٤- يمكن زيادة الموارد الإنتاجية فيما يخض عمليات القص والتفصيل، التعبئة والتغليف في حالة الحاجة أو في حالة الطلبات الخاصة.
 - ٥- ساعات العمل اليومية هي ٨ ساعات لكل وردية، ويمكن زيادة ساعات العمل إلى ١٠ ساعات للوردية.
 - ٦- تقوم عمليات الإنتاج على أساس بدء إنتاج منتج معين لن يتوقف إلا عند الانتهاء من عمليات الإنتاج المطلوبة له. وقد تم فحص جميع مراحل النظام والتعديل عليه إلى أن وصل النموذج إلى الوضع المقبول، وقد تم تشغيله في عمليات صغيرة معروفة النتائج مسبقاً وذلك للتحقق من كون النظام يؤدي العمليات المطلوبة منه ويعطى النتائج المتوقعة والصحيحة من عدمه.
- توضح الأشكال التالية (١٦)، (١٧)، (١٨) مخططات سير العمليات أو خرائط تدفق المنتجات في ضوء التشكيلات الثلاثة:



شكل (١٦) خريطة التدفق لتشكيلة المنتجات ذات الهيكل المعقد



شكل (١٧) خريطة التدفق لتشكيلة المنتجات ذات الهيكل المسطح



شكل (١٨) خريطة التدفق لتشكيلة المنتجات ذات الهيكل المختلط



بعد استخراج خرائط التدفق في ضوء تشكيلات المنتجات المختلفة، هناك خمسة احتمالات لمخرجات المحاكاة وهي: القيمة الدنيا، القيمة القصوى لمعدل الاستفادة من الموارد، متوسط القيمة الدنيا لعمليات التشغيل، متوسط القيمة العليا لعمليات التشغيل وهو ما توضحه تقارير تشغيل البرنامج الموضحة في ملحق رقم (٢) اتضح من تلك التقارير أن تشكيلات المنتجات ذات الهيكل المعقد هي الأكثر استهلاكاً للزمن والموارد أما تشكيلات المنتجات ذات الهيكل المسطح والهيكل المختلط اقتربت النسبة بينهما في استهلاك الزمن والموارد بينما ابتعدت النسبة (أو معدل استهلاك الموارد) في ضوء الهيكل المعقد عن الهيكل المختلط .

• مرات تشغيل البرنامج Run وخفض مستوى التباين Number of Replications and Variance Reduction

من أهم ما يميز نموذج المحاكاة هو عملية التكرار. وقد يتم تكرار النموذج عدة مرات وذلك لخفض التباين في متوسطات المتغيرات التابعة في النموذج وزيادة مستوى الدقة. ويتم تقدير عدد التكرارات في النموذج عن طريق المعادلة التي اقترحها (Pristker, 2009) وتعتمد تلك المعادلة على تقدير ٩٠% لفترة الثقة لمتوسطات التباين في العينة

$$I = \left[\frac{t_{\frac{\alpha}{2}, I-1} S_x}{g} \right]^2$$

$t_{\frac{\alpha}{2}, I-1}$: t value with I-1 degrees of freedom.

S_x : Sample standard deviation of the dependent variable.

g: half – width confidence interval for sample mean

ووفقاً للمعادلة السابقة، إذا كان من المرغوب أن تحقق مستوى الثقة يزيد عن ٩٠% فإنه يجب أن يتم تكرار النموذج ستة مرات على الأقل. ولقد تم تشغيل النموذج عشرة دورات.

تم أخذ نتائج تشغيل النموذج للعمليات على عشرة تكرارات (10 replications) حيث أنها عدد المرات التي أمكن الحصول بواسطتها على نتائج دقيقة بنسبة ٨٠% والموجودة في تقارير تشغيل البرنامج. حيث بدأت عملية تشغيل البرنامج بـ ٥٠ تكرار ولم تنجح عملية التشغيل. وقد تم خفض العدد تدريجياً إلى أن تم الوصول إلى (10 replications) وتم الحصول على التقارير.

الصلاحية والتحقق للنموذج:

Model Verifications and Validation

يجب التحقق من صلاحية النموذج في هذا البحث لضمان أن النموذج المفاهيمي للمحاكاة يمثل النظام بدقة في هذا البحث وتدفق الوحدات الإنتاجية في المصنع الذي يتم محاكاته. هناك عدة وسائل يمكن اقتراحها للتحقق من صلاحية النموذج وقد اقترحها للتحقق من صلاحية النموذج وقد اقترح (Kelejenen, 1995) عدة وسائل للتحقق من صلاحية النموذج:

١- استخدام modular programming لضمان تصحيح وصلاحية النموذج .

٢- استخدام Animation capability والذي يوفره برنامج Arena لتصحيح البرنامج ويتم إجراؤه عن طريق dynamic display

٣- استخدام Intermediate Simulation output : يتم استخدام محاكاة المخرجات الوسيطة لنماذج المحاكاة لضمان صحة تتبع نموذج المحاكاة المفاهيمي مع نموذج المحاكاة الرياضي ويتم اختبار دقة نتائج المحاكاة.

ومن الجدير بالذكر أن من أهم نقاط القوة في برنامج Arena هو القدرة التشخيصية diagnostic capability على التحقق والتي يمكن تطبيقها في كل مرحلة من مراحل تطوير بناء النموذج. هذه القدرة

تجعل الدراسة تطبيق أساليب متعددة للتحقق من قدرة برنامج المحاكاة على أداء ما يجب أن يتم أدائه بالإضافة إلى ذلك، فإن القدرة التشخيصية *diagnostonic capability* على التأكد من مخرجات المحاكاة الوسيطة *Internal simulation output* لضمان أن كل *modules* تؤدي وظائفها كما يجب .

يتم تطبيق أساليب التحقق من صلاحية النموذج للتأكد من كون النموذج يمثل النموذج المفاهيمي والتحليلي للنظام بدقة ولضمان تحقق الصلاحية الداخلية لنموذج المحاكاة (Law and Kelton, 1991) ، أما الصلاحية المفاهيمية *construct validity* قد يتم التحقق منه من خلال الدراسات المحاسبية السابقة ، والتي قامت ببناء علاقات سببية بين عوامل التجربة ومقاييس الأداء *performance* وأيضا عن طريق *Measures* تحليل وتقديرات الحاسوبية لمعلومات التجربة.

ووفقاً لما ذكره (Kelton, et al., 2002) فإن أسهل طريقة للتحقق عند استخدام ARENA هو السماح بدخول وحدة واحدة في النظام لتتبع تدفق تلك الوحدة والتأكد من منطقية النموذج والتحقق من تقديرات الأداء للنموذج *Performance* ويمكن تحقيق ذلك عن طريق *estimation step feature* الموجودة في *run* option الموجود في 'Toolbar'. وتم استخدام تلك الآلية في البحث للتحقق من صلاحية النموذج.

تم تطبيق ذلك الأسلوب على النموذج، حيث شغل النموذج بمنتج واحد وبكمية 1000 م طولى من القماش، 500 وحدة مفارش سرير، وحيث أن الوقت والموارد اللازمة لهذه العملية محدودة بمعايير معينة في شركات الغزل والنسيج تمت مقارنة مخرجات النموذج مع بيانات النظام الحقيقي وكانت النتائج جيدة، وتم تطبيق نفس الطريقة على المنتج الثانى بصورة مستقلة وبكمية 1800 م طولى وكانت النتائج مقاربة للنموذج الحقيقى وتم تكرار نفس العملية للمنتج الثالث. وقد تم تجربة النموذج وتشغيله على ثلاث منتجات في كل تشكيلة وكانت النتائج متقاربة مع النتائج المحسوبة يدوياً على النظام الحقيقى. وبناءً عليه يصبح النموذج صالحاً للاستخدام.

تحليل الحاسوبية للنموذج

تحليل الحاسوبية هو فحص نظامى لردود أفعال مخرجات النموذج للتغيرات الرئيسية في مدخلات النموذج. وفي دراسات المحاكاة غالباً لا يتم الاهتمام بتقديرات الحاسوبية، وقد يتم تحليل الحاسوبية عن طريق تحديد أكثر المدخلات في النموذج أكثر أهمية وتأثيراً (Kelton and Law, 2000, P.144). يتم دراسة علاقة سلوك المخرجات / للمدخلات في النموذج عن طريق تقديرات المعادلة التالية:

$$Y_i = B_0 + \sum_{k=1}^k B_k X_{ik} + \sum_{k=1}^{k-1} \sum_{\hat{k}=k+1}^k B_{k\hat{k}} X_{ik} X_{i\hat{k}} + e_i$$

Where:

Y_i : Denotes the simulation response in replication i.

i: The number of simulation replications, $i=1, \dots, n$

k: Simulation output, $k=1, \dots, k$ of the k simulation.

X_{ik} : The value of simulation input k in combination (i)

B_k : The main or first order effect of input k.

$B_{k\hat{k}}$: The interaction between k and \hat{k} .

e_i : The approximation error in run (i).

يعتبر ذلك النموذج للمحاكاة صالحاً في إطار مجال معين من المدخلات فقط، ذلك المجال من المتغيرات k يمكن أن يشكل فيما بينها k-dimensional hypercube في، وإطار ذلك المجال ربما ينتوع سلوك المخرجات / المدخلات لنموذج المحاكاة.

ثالثاً: تحليل السيناريوهات

السيناريو الأول:



تم افتراض أن جميع الموارد ملزمة وتم التعاقد عليها مقدماً. وبفرض أن وجود طلبية خاصة من قبل العملاء وبالتالي زيادة في مستوى الطلب على تشكيلات المنتجات الثلاثة من ٨٤ وحدة إلى ١٦٨ وحدة ويمكن توضيح نتائج ذلك القرار من الجداول التالية:

جدول (١A)

Scenario Properties				Controls					Responses	
S	Name	Program File	Reps	Labor 1	Labor 2	Machine 1	Machine 2	Quantity	Quantity Value	Quantity
1	Original	6 : Model A1.p	10	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	144.0000	7325.703	14688.000
2	Scenario 1	6 : Model A1.p	10	2.0000	2.0000	2.0000	2.0000	280.0000	7817.325	15212.800
3	Scenario 2	6 : Model A1.p	10	3.0000	3.0000	3.0000	3.0000	400.0000	7806.912	15016.000

جدول (٢A)

Scenario Properties				Controls					Responses	
S	Name	Program File	Reps	Labor 1	Labor 2	Machine 1	Machine 2	Quantity	Quantity Value	Quantity
1	Original	4 : Model A2	10	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	144.0000	14500.800	7382.236
2	Original	4 : Model A2	10	2.0000	2.0000	2.0000	2.0000	288.0000	14529.600	7406.687
3	Original	4 : Model A2	10	3.0000	3.0000	3.0000	3.0000	432.0000	14817.600	7750.838

جدول (٣A)

Scenario Properties				Controls					Responses	
S	Name	Program File	Reps	Labor 1	Labor 2	Machine 1	Machine 2	Quantity	Quantity Value	Quantity
1	Original	2 : Model A3.p	10	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	144.0000	14414.400	7250.521
2	Scenario 1	2 : Model A3.p	10	2.0000	2.0000	2.0000	2.0000	288.0000	14673.600	7429.655
3	Scenario 2	2 : Model A3.p	10	3.0000	3.0000	3.0000	3.0000	432.0000	15883.200	7985.175

جدول (١B)

Scenario Properties				Controls					Responses	
S	Name	Program File	Reps	Labor 1	Labor 2	Machine 1	Machine 2	Quantity	Quantity Value	Quantity
1	Original	5 : Model B1	10	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	84.0000	8400.000	4182.696
2	Original	5 : Model B1	10	2.0000	2.0000	2.0000	2.0000	168.0000	8769.600	4410.719
3	Original	5 : Model B1	10	3.0000	3.0000	3.0000	3.0000	252.0000	8803.200	4377.884

جدول (٢B)

Scenario Properties				Controls					Responses	
S	Name	Program File	Reps	Labor 1	Labor 2	Machine 1	Machine 2	Quantity	Quantity Value	Quantity
1	Original	1 : Model B2- Flat.p	10	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	84.0000	8290.800	4174.801
2	Scenario 1	1 : Model B2- Flat.p	10	2.0000	2.0000	2.0000	2.0000	168.0000	8442.000	4263.690
3	Scenario	1 : Model B2- Flat.p	10	3.0000	3.0000	3.0000	3.0000	252.0000	8853.600	4551.693

جدول (٣B)

Scenario Properties				Controls				Responses		
S	Name	Program File	Reps	Labor 1	Labor 2	Machine 1	Machine 2	Quantity	Quantity	Quantity Value
1	Original	1 : Model B3	10	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	84.0000	8584.800	4310.173
2	Scenario 1	1 : Model B3	10	2.0000	2.0000	2.0000	2.0000	168.0000	8542.800	4336.137
3	Scenario	1 : Model B3	10	3.0000	3.0000	3.0000	3.0000	252.0000	8752.800	4569.397

جدول (١C)

Scenario Properties				Controls				Responses		
S	Name	Program File	Reps	Labor 1	Labor 2	Machine 1	Machine 2	Quantity	Quantity	Quantity Value
1	Original	3 : Model C1	10	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	32.0000	3385.600	1714.473
2	Scenario 1	3 : Model C1	10	2.0000	2.0000	2.0000	2.0000	64.0000	3337.600	1702.052
3	Scenario 2	3 : Model C1	10	3.0000	3.0000	3.0000	3.0000	96.0000	3315.200	1679.092

جدول (٢C)

Scenario Properties				Controls				Responses		
S	Name	Program File	Reps	Labor 1	Labor 2	Machine 1	Machine 2	Quantity	Quantity	Quantity Value
1	Original	1 : Model C2	10	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	32.0000	3155.200	1571.653
2	Scenario 1	1 : Model C2	10	2.0000	2.0000	2.0000	2.0000	64.0000	3107.200	1609.746
3	Scenario 2	1 : Model C2	10	2.0000	2.0000	2.0000	2.0000	96.0000	3139.200	1641.746

جدول (٣C)

Scenario Properties				Controls				Responses		
S	Name	Program File	Reps	Labor 1	Labor 2	Machine 1	Machine 2	Quantity	Quantity	Quantity Value
1	Original	1 : Model C3	10	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	32.0000	3353.600	1714.193
2	Scenario 1	1 : Model C3	10	2.0000	2.0000	2.0000	2.0000	64.0000	3187.200	1641.369
3	Scenario 2	1 : Model C3	10	3.0000	3.0000	3.0000	3.0000	96.0000	3328.000	1652.117

السيناريو الثاني:

تم إعداد تحليل السيناريوهات على أساس تغيير الطلب على المنتجات في كل تشكيلة صعوداً وهبوطاً بنسبة ٤٠% من الطلب الأساسي مع ثبات باقي العوامل ودراسة هذا التغيير على مدى استغلال الطاقة غير المستغلة في المصنع وتبين من نتائج تحليل السيناريوهات أنه من الممكن للمنشأة استغلال الطاقة غير المستغلة لديها للوفاء بالطلبات الإضافية والخاصة بها ويمكن توضيح نتائج السيناريوهات على النحو التالي.

Scenario Properties				Control	Responses	
S	Name	Program File	Reps	Quantity	Quantity	Quantity Value
1	Original	3 : Model C1	10	32.0000	3385.600	1714.473
2	Scenario 1	3 : Model C1	10	44.0000	3397.600	1726.473
3	Scenario 2	3 : Model C1	10	20.0000	3373.600	1702.473



Scenario Properties				Control	Responses	
S	Name	Program File	Reps	Quantity	Quantity	Quantity Value
1	Original	2 : Model C2	10	32.0000	3155.200	1571.653
2	Scenario 1	2 : Model C2	10	44.0000	3167.200	1583.653
3	Scenario 2	2 : Model C2	10	20.0000	3143.200	1559.653

Scenario Properties				Control	Responses	
S	Name	Program File	Reps	Quantity	Quantity	Quantity Value
1	Original	1 : Model C3	10	32.0000	3353.600	1714.193
2	Scenario 1	1 : Model C3	10	44.0000	3365.600	1726.193
3	Scenario 2	1 : Model C3	10	20.0000	3341.600	1702.193

Scenario Properties				Control	Responses	
S	Name	Program File	Reps	Quantity	Quantity	Quantity Value
1	Original	1 : Model B3	10	84.0000	8584.800	4310.173
2	Scenario 1	1 : Model B3	10	118.0000	8618.800	4344.173
3	Scenario	1 : Model B3	10	50.0000	8550.800	4276.173

Scenario Properties				Control	Responses	
S	Name	Program File	Reps	Quantity	Quantity	Quantity Value
1	Original	1 : Model B2- Flat .p	10	84.0000	8290.800	4174.801
2	Scenario 1	1 : Model B2- Flat .p	10	118.0000	8324.800	4208.801
3	Scenario	1 : Model B2- Flat .p	10	50.0000	8256.800	4140.801

Scenario Properties				Control	Responses	
S	Name	Program File	Reps	Quantity	Quantity	Quantity Value
1	Original	2 : Model A3.p	10	144.0000	14414.400	7250.521
2	Scenario 1	2 : Model A3.p	10	200.0000	14470.400	7306.521
3	Scenario 2	2 : Model A3.p	10	86.0000	14356.400	7192.521

Scenario Properties				Control	Responses	
S	Name	Program File	Reps	Quantity	Quantity	Quantity Value
1	Original	5 : Model B1	10	84.0000	8400.000	4182.696
2	Scenario 1	5 : Model B1	10	118.0000	8434.000	4216.696
3	Scenario 2	5 : Model B1	10	50.0000	8366.000	4148.696

Scenario Properties				Control	Responses	
S	Name	Program File	Reps	Quantity	Quantity	Quantity Value
1	Original	4 : Model A2	10	144.0000	14500.800	7382.236
2	Scenario 1	4 : Model A2	10	200.0000	14556.800	7438.236
3	Scenario 2	4 : Model A2	10	86.0000	14442.800	7324.236

	S	Scenario Properties			Control	Responses	
		Name	Program File	Reps	Quantity	Quantity Value	Quantity
1		Original	6 : Model A1.p	10	144.0000	7325.703	14688.000
2		Scenario 1	6 : Model A1.p	10	200.0000	7381.703	14744.000
3		Scenario 2	6 : Model A1.p	10	86.0000	7267.703	14630.000

١٣ - خلاصة ونتائج البحث

في هذا البحث تم بناء نموذج المحاكاة المقترح لدراسة أثر تعقد العمليات/ المنتجات على تصميم نظم التكاليف والتحسين في كفاءة الأداء التصنيعي، وقد تم بناءه على خطوتين رئيسيتين هما: بناء الإطار المفاهيمي لنموذج المحاكاة والبناء التجريبي للنموذج. وفي الإطار المفاهيمي للنموذج يتم تعريف المشكلة، بناء النموذج المبدئي، جمع البيانات وتحليلها، تحويل النموذج إلى برنامج حاسوبي والتحقق من صحة النموذج وصلاحيته. أما التصميم التجريبي لنموذج المحاكاة المقترح فيتضمن على ثلاث متغيرات تجريبية هي: البدائل المختلفة لتصميم نظم التكاليف، مستويات تعقد تشكيلة المنتجات، هيكل التكاليف الإضافية. بعد القيام بتحليل متغيرات التجربة يتم تغيير متغير واحد من المتغيرات التجريبية مدخلات التجربة) عند نقطة زمنية محددة في مقابل المتغيرات التجريبية الأخرى. ومن ثم يمكن الرقابة والتحكم في التأثيرات المحتملة في تغيرات المتغيرات الأساسية للتجربة واكتشاف وتفسير التأثيرات التفاعلية بين تغيرات المتغيرات الأساسية للتجربة واكتشاف وتفسير التأثيرات التفاعلية بين كافة متغيرات التجربة. وتم بناء تصميم عاملي (٣×٣×٤) لكل مقياس من مقاييس الأداء التصنيعي الأربعة التي تم اشتقاقها. وتم وضع مجموعة من الافتراضات الأساسية التي يقوم عليها نموذج المحاكاة المقترح وهي على النحو التالي: لا يوجد تغيير في أداء العمليات إذا بدأت العمليات بالفعل، لا يوجد مسارات بديلة لأداء العمليات، لا يوجد أزمنا لتجهيز العمليات، ولا يجب تجزئة العمليات في أرضية المصنع، ولا يمكن أداء أية أوامر مؤجلة إذا لم يتم الوفاء بالطلب ويتم فقد الطلب في سوق المنافسة الكاملة ويتم إمداد مراكز العمل بالمواد والخامات التي تحتاجها.

وأخيراً تم توصيف متغيرات النموذج والتي تنقسم إلى: متغيرات خارجية، المعلمات والمتغيرات الداخلية. وفي هذا البحث تم اكتشاف وقياس أثر تعقد المنتج، وتعقد العملية الصناعية على عملية المفاضلة بين بدائل تصميم نظم التكاليف المختلفة في اتخاذ قرار تشكيلة المنتجات الأفضل، وانعكاسات التفاعل بين هذه المتغيرات على مستوى الكفاءة في أداء عمليات نظام التصنيع باستخدام منهجية أسلوب محاكاة النظم. وتمت الاستفادة من تلك المنهجية عن طريق تطبيق أحد برامج محاكاة النظم Arena. حيث يتم إدخال محددات التعقد في المنتج، والتعقد في العملية الصناعية التي تم اقتراحها في الفصل الثاني، وباستخدام بيانات تكلفة المنتجات التي تفرزها بدائل تصميم نظم التكاليف المختلفة في اتخاذ قرار تخصيص الموارد النادرة والتي أوضحها الفصل الثالث، وتحليل آثار التفاعل والتداخل بين تلك المتغيرات على المؤشرات المالية وغير المالية لقياس كفاءة أداء العمليات الصناعية والتي تم اشتقاقها. وتم اختبار البناء الرياضي للنموذج الذي تم اقتراحه والمستند إلى أساس what if? ، بالإضافة إلى ذلك تم إضافة بعض المتغيرات التي تعكس حالة عدم التأكد في بيئة النظام التصنيعي مثل: عدم ثبات مستوى الطلب، التقلبات في سعر شراء المواد الخام والأجزاء، والتقلبات في زمن تشغيل الأجزاء والمكونات المختلفة للمنتج، وبالتالي يصبح النموذج أكثر تمثيلاً للنظام الواقعي.

وأهم ما يميز هذا النموذج هو إمكانية الدمج والتكامل بين نظام معلومات التكاليف ونظام التصنيع وعليه تصبح بيانات تكاليف الإنتاج التي تنتجها نظم التكاليف مبنية على بيانات حقيقية عن العملية الصناعية، وإمكانية تحديث نظام المعلومات بأية تقلبات حادثة في النظام، وتوصل البحث إلى: أن أفضل العوامل تفسيراً وتأثيراً في تعقد المنتج هو تعقد الهيكل البنائي للمنتج، أو التعقد الهيكلي للمنتج والذي يمكن



قياسه عن طريق متغيرين رئيسيين هما: عمق هيكل المنتج، اتساع هيكل المنتج. حيث أنهما أكثر المتغيرات ارتباطاً مع التعقد في المنتج، حيث يعكس الأول عدد المكونات والأجزاء المكونة للمنتج على المستوى الرأسي أي عدد المستويات المكونة له، بينما يعكس الثاني عدد المكونات والأجزاء الفرعية التابعة للأجزاء الرئيسية وذلك على المستوى الأفقي، وبالتالي إن أفضل المقاييس والمؤشرات لقياس التعقد في المنتج أو تشكيلة من المنتجات هما: عمق هيكل المنتج واتساع هيكل المنتج. وبناء على ذلك فإن هذان المتغيران يتم إدخالهما في الأجزاء التالية في Arena Rockwell Software كمقاييس للتعقد في المنتج.

بعد تطبيق برنامج (Arena software.15) وبناء خرائط التدفق لسير العمليات في ضوء التشكيلات المختلفة للمنتجات، وتم تكرار تشغيل البرنامج ١٠ دورات. أوضحت خرائط التدفق أن تشكيلة المنتجات ذات الهيكل المسطح والهيكل المختلط اقترنت النسبة بينهما في استهلاك الزمن والموارد. بينما ابتعدت النسبة (معدل استهلاك الموارد) في ضوء الهيكل المعقد عن الهيكل المختلط. بعد إجراء التحليلات الإحصائية على نتائج برنامج المحاكاة Arena يمكن بناء شجرة للقرارات Decision Tree وذلك لمساعدة المديرين على اختيار التصميم الملائم لنظام التكاليف الملائم للتطبيق في الشركة وذلك في حالة تركيزهم على عوامل نجاح أساسية معينة يجب تحقيقها وذلك في ضوء توافر شروط موقفية معينة في بيئة المنشأة

توصيات البحث:

- ١- يجب توجيه اهتمام الباحثين إلى تحليل ودراسة العلاقة بين هيكل التكلفة الإضافية، ومستوى التعقد في تشكيلة المنتجات، كما يجب دراسة وتقييم الرابطة بين هيكل التكلفة الإضافية وبدائل تصميم نظم التكاليف المختلفة لتحديد مدى ملاءمة بدائل تصميم نظم التكاليف المختلفة من منظور اتخاذ القرار. ويمكن دراسة وتحليل تلك العلاقة استناداً إلى عدد من العوامل: تكلفة تشغيل وصيانة النظام، القدرة على توفير المعلومات الملائمة لاتخاذ القرارات المختلفة، والدافع لدى الإدارة في إدارة الطلب المتزايد على الموارد الخاصة بالشركة، وإدارة الطلب المتزايد على الموارد الخاصة بالشركة وإدارة الطاقة، التناغم والتلاؤم مع البيئة الصناعية، درجة الدقة الكلية مفاصة بحجم الخطأ في معلومات التكاليف الناتجة.
- ٢- في إطار النموذج الكمي لقياس تعقد العمليات/ المنتجات على التحسين في مؤشرات كفاءة أداء العمليات الصناعية، يجب التركيز على تحسين مرونة أداء العمليات الصناعية والأنشطة المرتبطة بتحقيق عوامل النجاح الأساسية للمنشأة والتي في النهاية تساهم في تحقيق الأهداف الاستراتيجية للمنشأة، وبناءً عليه يجب التركيز على أداء العمليات الصناعية بكفاءة على المستوى التشغيلي والتي تساهم في تحقيق الأهداف الاستراتيجية للمنشأة بنجاح.
- ٣- يجب توجيه الاهتمام لمصممي نظم التكاليف ومصممي البرامج إلى استخدام نظم المحاكاة بواسطة الحزمة البرمجية R في حل المشاكل، واتخاذ القرارات المختلفة للمنشأة، وبخاصة في الشركات العاملة في صناعة الاتصالات والبرمجيات لتطوير تلك الأدوات بما يفيد في حل المشكلات بالواقع المصري.
- ٤- يجب توجيه اهتمام مديري المنشآت في ظل بيئة الأعمال الحالية لإنشاء نظام معلومات قائم على أساس قواعد بيانات متكاملة بين نظم التصنيع، نظم محاسبة التكاليف، وقواعد بيانات خطط جدولة الإنتاج والمبيعات، وقواعد بيانات التنبؤ بالطلب توفر تلك القواعد المتكاملة البيانات الملائمة للمنشآت وإمكانية الاستفادة من بيانات القواعد المتكاملة في بناء النماذج التحاورية لحل مشاكل المنشآت، وأيضاً في إطار التنقيب عن البيانات Data mining، والتنقيب عن العمليات Process mining المؤثرة في تحقيق الأهداف التصنيعية في استراتيجية التصنيع والتي في النهاية تساهم بقدر في تحقيق الأهداف الاستراتيجية.

٥- توجيه برامج التدريب في الشركات الصناعية المصرية إلى تغيير المفاهيم السائدة في قياس كفاءة أداء عمليات التصنيع والتي تركز على المقاييس المالية وتتجاهل المقاييس غير المالية، وأيضاً المفاهيم السائدة بعدم الربط بين الأهداف والاستراتيجيات ونظم قياس الأداء من ناحية، ونظم التكاليف المطبقة في المنشأة من ناحية أخرى والذي يؤدي إلى تعارض في الأهداف، أو انخفاض التركيز بين المستويات الإدارية المختلفة مما يؤدي إلى انخفاض في مستوى الأداء، بالإضافة إلى ضرورة تغيير المفاهيم السائدة عن تعقد المنتج وتعقد العمليات والمرتبطة بأعداد الأجزاء المكونة للمنتج فقط، وإنما هناك عوامل أخرى مؤثرة في تعقد المنتج مثل: التنوع، التغير، الحداثة والحساسية.

٦- توصى الباحثة بضرورة القيام بمزيد من الدراسات في دراسة العلاقة بين هيكل التكاليف الإضافية ومستوى تعقد تصميم نظم التكاليف المختلفة، بالإضافة إلى دراسة وتحليل أسباب ومحركات وآثار السلوك غير المتماثل للتكلفة أو لزوجة التكلفة Sticky costs وانعكاس ذلك السلوك على مخرجات نظم التكاليف المختلفة من المعلومات والتي يتم استخدامها في مجال إعداد الموازنات التشغيلية.

المراجع

أولاً: المراجع العربية:

- سعید محمود الهلباوى، المحاسبة الإدارية المتقدمة، مكتبة كلية التجارة، جامعة طنطا، ٢٠١٣.
سعید محمود الهلباوى، بحوث العمليات في المحاسبة، مكتبة كلية التجارة، جامعة طنطا، ٢٠١٢.
سمير رياض هلال، دراسات في المحاسبة الإدارية، مكتبة كلية التجارة، جامعة طنطا، ٢٠١٢.

ثانياً: المراجع الأجنبية

- Brinberg, Jacob, (2009_a), "The Case for Post Modern Management Accounting", Thinking outside the Box *Journal of Management Accounting Research*, Vol. 21, Issue 1, pp. 3-18.
- Brinberg, John, (2009_b), "The case for multiple methods in empirical management accounting research", *Journal of Management Accounting Research*, supplement, pp. 33-66.
- Cooper, Robin and Kaplan, Robert (1988), "Measure Cost Right, Make the Right Decisions", *Harvard Business Review*, Vol 65, pp.96-103.
- Dougadale, and Jones, 1996, "Accounting for Throuput, part 2 the Practice" , 1996, *Management Accounting*, Vol. 74, pp. 38-42.
- Drucker, Peter (1990), "The Emerging Theory of Manufacturing", *Harvard Business Review*, Vol 68, Issue 3, pp. 94-102.
- Hutchinson, Rober, (2007), "Linking Manufacturing Strategy to Product Cost: Towards Time Based Accounting", *Management Accounting Quarterly*, Vol. 9, pp:22-30
- Hutchinson, Robert (2010), "Quantify the Impact of Cost Accounting System Design on Manufacturing Performance", *Advances in Management Accounting*, Vol. 18, pp. 81-109.
- Hutchinson, Robert, (2007), "Linking Manufacturing Strategy to product Cost: Towards Time-based Accounting" *Management Accounting Quarterly*, Vol.9, Issue 1, pp.31-42.
- Kaplan, Robert (1999), "Research Opportunities in Management Accounting", *Journal of Management Accounting Research*, Vol. 5, pp.1-14.



- Labro, Eva and Vanhouche, Mario (2008), “Diversity in resource, consumption patterns and robustness of costing system to errors”, *Management Science*, Vol 54, Issue 10, pp. 1715-1750.
- Labro, Eva (2015), “Using Simulation Methods in Accounting Research”, *Journal of Management Control*, Vol., 26, PP: 99-104.
- Lea, Rih-Ru (2007), “Management Accounting in ERP Integrated MRP and TOC Environments”, *Industrial Management & Data Systems*, Vol. 107, No. 8, pp:1188-1203.
- Lea, Rih-Ru and Fredenall, Lawrence (2002), “The Impact of Management Accounting, Product Structures Product Mix Algorithm, and Planning Horizon on Manufacturing Performance”. *International Journal of Production Economics*, Vol. 79, No. 3, pp. 279-299.
- Lee, John 2005, “Cost Systems Research Perspectives”, *Advances in Management Accounting*, Vol. 11, 2003, pp.39-57.
- Lee, TerryNels and Plenert Gerhard (1993), “Optimizing theory of constraints when new product alternatives exist” *Production and Inventory Management Journal*, Vol. 34, No. 3, pp: 51-57.
- Leitch, Robert (2001), “Effect of stochasticity, capacity and lead time cost drivers on WIP and Throughput in pull production environment”, *Management Accounting Research*, Vol. 12, pp.167-196.
- Leitch, Robert (2001), “Effect of Stochastic, capacity, and Lead Time Cost Drivers on WIP and Throughput in Pull Production Environment”, *Management Accounting Research*, Vol. 12, No., pp.167-196.
- Lubbe, Richard, and Finch, Byron (1992), “Theory of constraints and Linear programming: A comparison”, *International Journal of production Research*, Vol. 30, Issue 6, pp: 1471-1478.
- Pizzini, Mina (2006), “The Relation between Cost-System Design, Managers Evaluations of the Relevance and Usefulness of Cost Data and Financial Performance: An Empirical Study of US, Hospitals” *Accounting, Organization, and Society*, Vol. 31, pp.179-210.
- Fredendall, Lawrence and Gabriel, Fair “Manufacturing Complexity: A Quantitative Measure”, **POMS conference, Clemson University, USA, 2013.**
- Hoover, Stewart, and Perry, Ronald, (1990) “**A simulation: problem solving approach**” Addison-Wesley.
- Kaplan, Robert, (1990) **Measures for manufacturing Excellence**, Harvard business School press.
- Kaplan, Robert, and Cooper, Robin, (1998) **Cost & Effect: Using Integrated Cost Systems to Drive Profitability and Performance**, (Boston Massachusetts: Harvard Business School press), pp. 181-201.

- Kelton, David, Sadowski, Randall, and Sadowski, Deborah, (2003) “Simulation With Arena”, Mc Graw Hill, Second edition.
- Laguna, Manual and Marklund, Johan, (2005) “Business Process Modeling, Simulation and Design”, New Jersey: Pearson Prentice Hall, Second edition

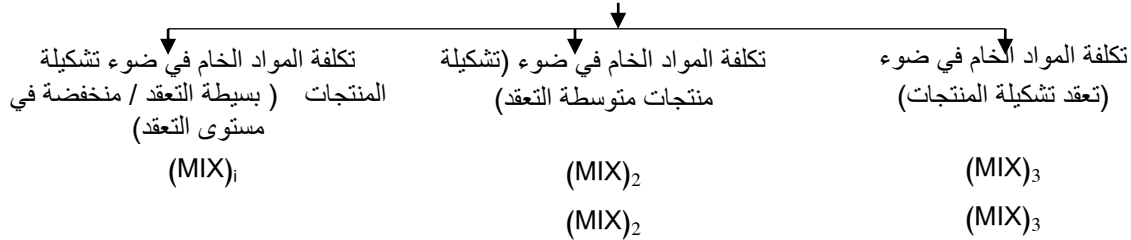
ملحق رقم (١)

حساب تكلفة المواد الخام والأجزاء اللازمة لإنتاج المنتجات المختلفة في ضوء تشكيلات المنتجات مختلفة العمق

(أ) حساب المواد الخام: تكلفة المواد الخام يجب أن تعكس تكلفة المواد الخام للأجزاء النمطية والأجزاء غير النمطية المستخدمة في ضوء المنتجات الثلاثة (المنتج الأكثر تعقداً – متوسط التعقد – البسيط) ويمكن توضيح ذلك من الجدول التالي:

رقم الجزء	المنتج المستخدم بداخله الجزء	تكلفة الوحدة	سعر الشراء (الانحراف المعياري)
٤١٠	C, B, A	١٢ ج	(١٤ و ١٠)
٢٤٠	A, B	١٧ ج	(٢٠ و ١٤)
٤٣٠	B, C	١٨ ج	(٢٢ و ١٤)
٢٥٠	B	٢٠ ج	(٢٤ و ١٦)
٣٤٠	C	٢٩ ج	(٣٤ ، ٢٤)
٢٧	C	٣٠ ج	(٣٠ ، ٢٥)

أولاً: حساب المواد الخام في ضوء الاحتمالات الثلاثة لتعقد تشكيلات المنتجات:



المنتج A:

(أ) إذا كان تشكيلات المنتجات معقدة: تكلفة المنتج (A) = تكلفة المواد الخام والأجزاء المكونة له (تكلفة المادة الخام اللازمة لتصنيع الجزء ٤١٠)

$$= 12 \text{ ج}$$

(ب) إذا كان تشكيلات المنتجات متوسطة التعقد:

تكلفة المنتج (A) = تكلفة المواد الخام والأجزاء المكونة له (تكلفة المادة)

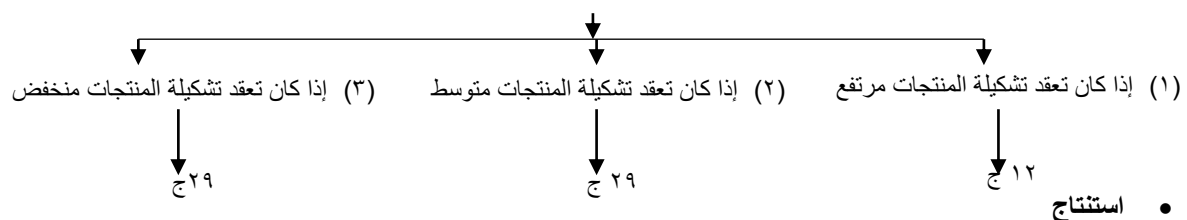
$$= \text{تكلفة الأجزاء (٤١٠ ، ٢٤٠)}$$

$$= 17 + 12 = 29 \text{ ج}$$

(ج) إذا كانت تشكيلات المنتجات (بسيطة / منخفضة) التعقد

$$= \text{تكلفة الأجزاء والمواد الخام اللازمة (تكلفة ٤١٠ ، تكلفة ٢٤٠)} = 17 + 12 = 29 \text{ ج}$$

← تكلفة المواد الخام والأجزاء اللازمة لإنتاج المنتج (A) في ضوء الثلاث احتمالات لتعقد تشكيلات المنتجات





على الرغم من ارتفاع التكلفة للمواد الخام والأجزاء المكونة للمنتج A إلى ٢٩ ولكن تشكيلة المنتجات كلها مع بعض منخفضة في مستوى التعقد، وتساوت مع تكلفة المواد الخام والأجزاء في ضوء التشكيلة متوسطة التعقد بينما انخفضت تكلفة المواد الخام والأجزاء اللازمة في ضوء عالية التعقد إلى ١٢ ج
المنتج B: حساب تكلفة المواد الخام والأجزاء اللازمة لإنتاج المنتج (B) في ضوء التشكيلات الثلاثة:

(أ) في حالة إذا كانت تشكيلة المنتجات معقدة:
تكلفة المنتج B = تكلفة الأجزاء اللازمة لإنتاجه وهي (٤١٠ ، ٤٣٠)
ج ٣٠ = ١٨ + ١٢ =

(ب) في حالة إذا كانت تشكيلة المنتجات متوسطة التعقد:

تكلفة المنتج (B) = تكلفة الأجزاء اللازمة لإنتاجه وهي (٤١٠ ، ٤٣٠ ، ٢٥٠ ، ٢٤٠) = ١٨ + ١٧ + ١٢ ج ٦٧ = ٢٠ +

(ج) في حالة إذا كانت تشكيلة المنتجات منخفضة التعقد:

تكلفة المنتج B = تكلفة الأجزاء اللازمة لإنتاجه وهي (٤٣٠ ، ٤١٠ ، ٢٥٠ ، ٢٤٠) ج ٦٧ = ٢٠ + ١٨ + ١٧ + ١٢ =

المنتج C: حساب تكلفة المواد الخام والأجزاء اللازمة لتصنيع المنتج (C)

(أ) في حالة إذا كان هيكل المنتجات معقدة (عميق)

تكلفة المنتج (C) تساوى تكلفة الأجزاء المكونه له (٤١٠ ، ٤٣٠)
ج ٣٠ = ١٨ + ١٢ =

(ب) في حالة إذا كانت هيكل المنتجات متوسط التعقد

تكلفة المنتج = ت الأجزاء المكونه له = (٤١٠ ، ٢٤٠ ، ٤٣٠ ، ٢٥٠) ج ٨٩ = ٣٠ + ٢٩ + ١٨ + ١٢ =

(ج) في حال إذا كان هيكل المنتجات منخفض التعقد

تكلفة المنتج = ت الأجزاء المكونه للمنتج (٤١٠ ، ٤٣٠ ، ٢٤٠ ، ٢٥٠) ج ٨٩ = ٣٠ + ٢٩ + ١٨ + ١٢ =

تكلفة المنتج (B) في ضوء الاحتمالات الثلاثة:

المنتج	تكلفة المواد الخام والأجزاء اللازمة		
	هيكل المنتج عميق	هيكل المنتج متوسط	هيكل المنتج مسطح / بسيط
A	١٢	٢٩	٢٩ ج
B	٣٠	٦٧	٦٧ ج
C	٣٠	٨٩	٨٩ ج

تكلفة المواد الخام والأجزاء في حالة هيكل المنتجات العميق

رقم البند	البند مستخدم في المنتج	كمية البند	متوسط التكلفة
٤١٠	C, B, A	٤٤٠	١٢ ج
٤٣٠	B, C	٨٠	١٨ ج
٢٧٠	C	٢٠	٣٠ ج

تكلفة المواد الخام والأجزاء في حالة هيكل المنتجات متوسط العمق

رقم البند	البند مستخدم في المنتج	الكمية	متوسط التكلفة
٤١٠	A, B, C	٤٤٠	١٢ ج
٤٣٠	B, C	١٠٠	١٨ ج
٢٤٠	A, B	١٨٠	١٧ ج
٢٥٠	A	٦٠	٢٠ ج
٢٧٠	C	٢٠	٣٠ ج

تكلفة المواد الخام والأجزاء في حالة هيكل المنتجات المسطح

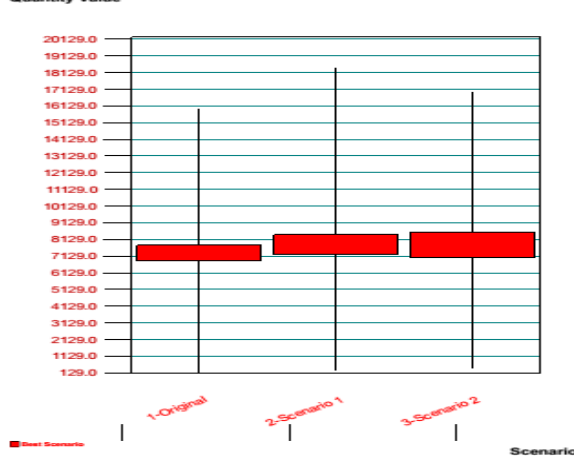
رقم البند	البند مستخدم في المنتج	كمية البند	متوسط التكلفة
٤١٠	A, B, C	٤٤٠	ج ١٢
٢٤٠	A, B	١٨٠	ج ١٧
٤٣٠	B, C	٨٠	ج ١٨
٢٥٠	B	٦٠	ج ٢٠
٣٤٠	C	٢٠	ج ٢٩
٢٧٠	C	٢٠	ج ٣٠

أسعار بيع المنتجات: في هذه الدراسة، يتم استنتاج سعر المنتج من السوق وحيث أنه في ضوء سوق المنافسة الكاملة لا تتدخل المنشأة في تحديد أسعار بيع المنتجات، وأسعار البيع المستخدمة في هذه الدراسة هي:

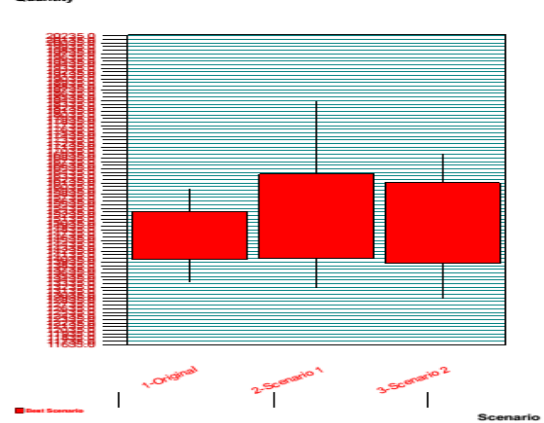
المنتج A	ج ٢٣٠
المنتج B	ج ٣٥٠
المنتج C	ج ٨٧٠

ملحق (٢)
نتائج برنامج أرينا

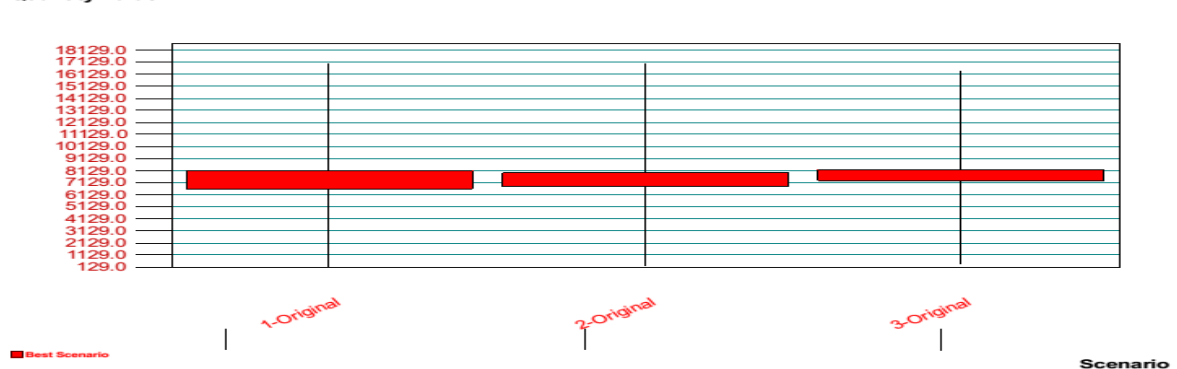
Quantity Value by Scenario

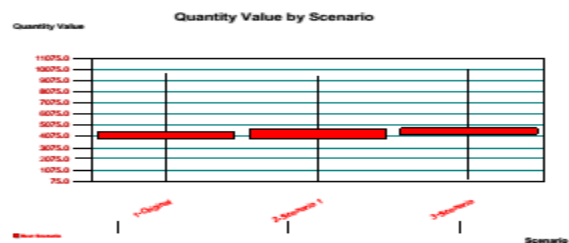
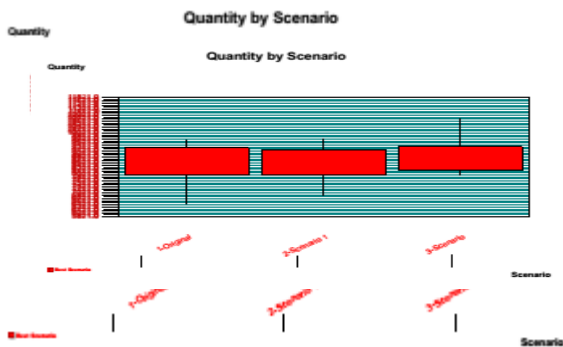
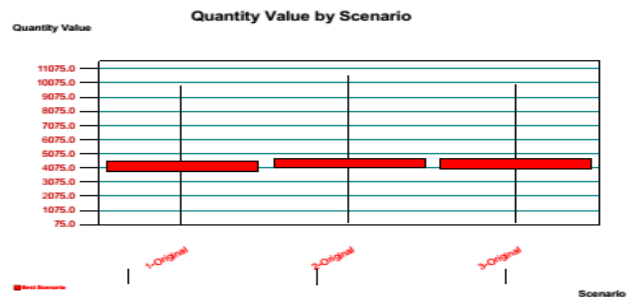
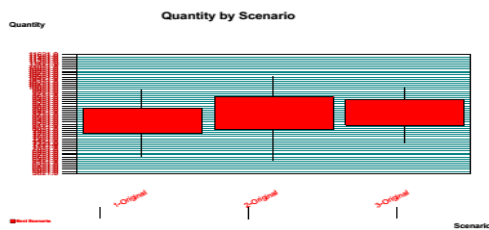
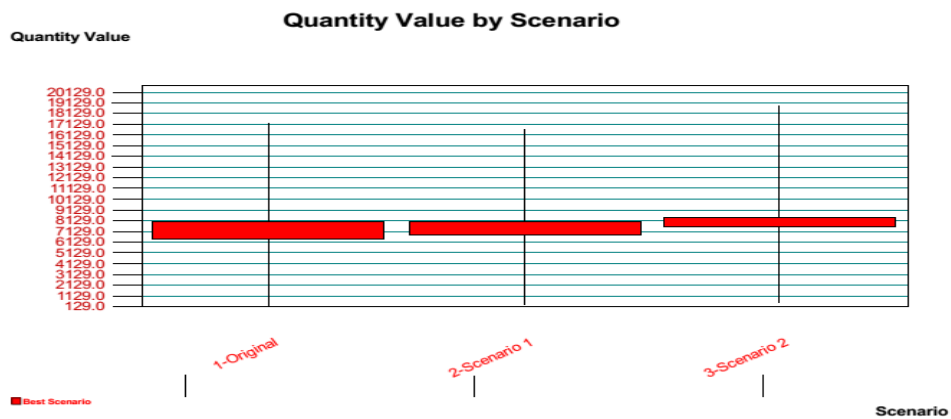
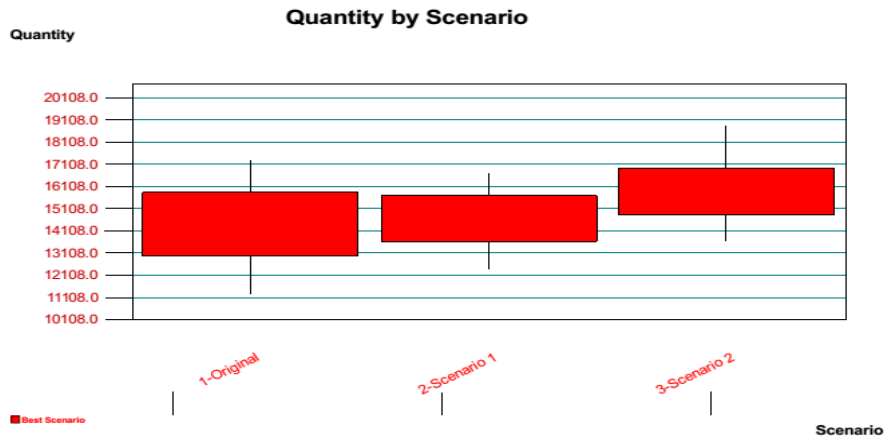


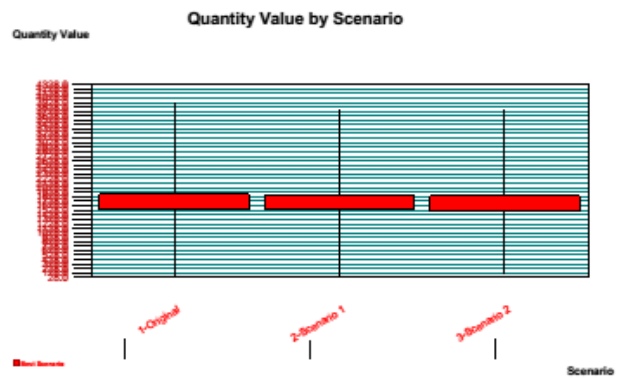
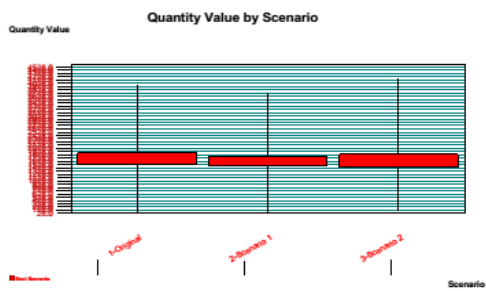
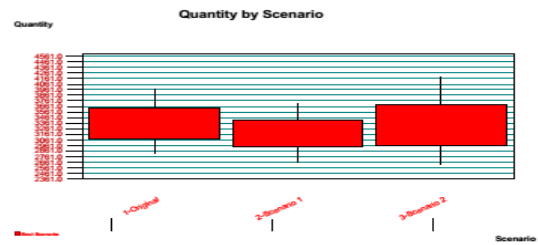
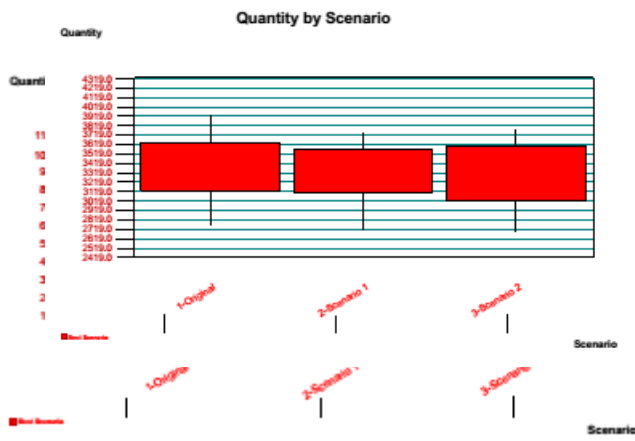
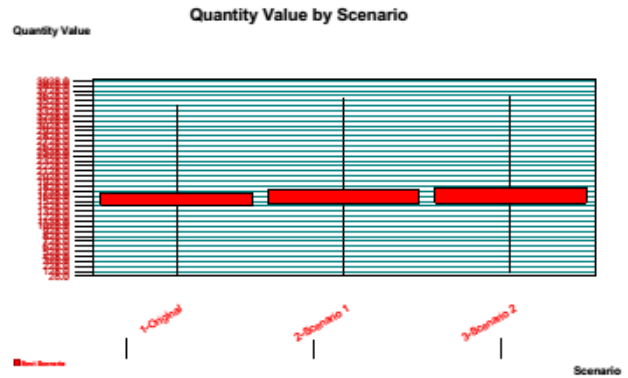
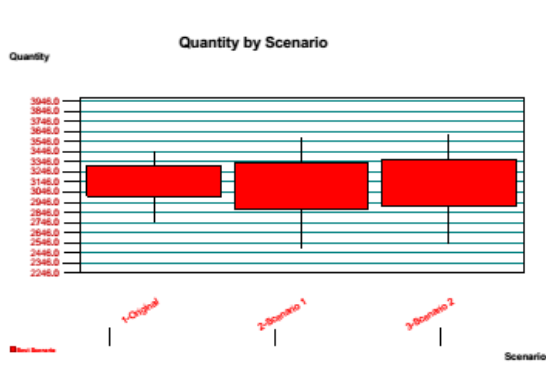
Quantity by Scenario



Quantity Value by Scenario







Digital Transformation and sustainable Development: Egypt as a Model

Nabila Keshty

<https://www.doi.org/10.56830/WHIY2101>

Abstract:

The importance of digital transformation, the use of modern technology and the use of service mechanization are due to the desire to promote the economy and achieve sustainable development, And accelerate the provision of services to citizens, after technology has become the driving force for different development sectors, Digital transformation has become a feature of developed countries that rely on modern technology in all different fields, This contributes to the development of services, the advancement of the economy and the attraction of investment.

This research paper seeks to recognize the importance of digital transformation in achieving sustainable development.

Keywords: Digital transformation, sustainable development, economy, investment, modern technology.

التحول الرقمي وتحقيق التنمية المستدامة: مصر نموذجًا

د.نبيلة عبد الفتاح قشطى

دكتوراه قانون دستوري ونظم سياسية - عضو الاتحاد الدولي للأكاديميين العرب - مصر

Noby.keshty2000@gmail.com

الملخص:

ترجع أهمية التحول الرقمي واستخدام التكنولوجيا الحديثة واللجوء لميكنة الخدمات إلى الرغبة في النهوض بالاقتصاد وتحقيق التنمية المستدامة، وتسريع تقديم الخدمات للمواطنين، بعد ما أصبحت التكنولوجيا هي القوة الدافعة لقطاعات تنموية مختلفة، وأصبح التحول الرقمي سمة الدول المتقدمة التي تعتمد على التكنولوجيا الحديثة في كل المجالات المختلفة، وهو ما يساهم في تطوير الخدمات والنهوض بالاقتصاد وجذب الاستثمار.

وتسعى هذه الورقة البحثية إلى التعرف على أهمية التحول الرقمي في تحقيق التنمية المستدامة.
الكلمات المفتاحية: التحول الرقمي، التنمية المستدامة، الاقتصاد، الاستثمار، التكنولوجيا الحديثة.

المقدمة:

شهد العالم تطورات مذهلة لم يكن من الممكن تخيلها من عشرون عامًا في مجال التحول الرقمي، وفي خضم هذه التطورات المتسارعة التي يشهدها العالم أصبح التحول الرقمي ضرورة ملحة من أجل تسريع خطى التنمية الاقتصادية والاجتماعية، ونهدف من خلال هذه الدراسة إلى رصد وتحليل أهم التحديات التي تعيق عملية التحول الرقمي.

كما هدفت هذه الدراسة أيضًا إلى التعرف على أهمية التحول الرقمي، خاصةً وأن العالم دخل عصر ثورة وتكنولوجيا المعرفة، والتي انتشرت نشاطاتها في كافة أرجاءه، وأشارت نتائج الدراسة إلى أن التوسع في تطبيق التحول الرقمي يساهم في التنمية المستدامة بشكلٍ واسع في تذليل الصعوبات التي تعترض التنمية، لهذا كان من ضمن التوصيات التي تم تقديمها ضرورة المتابعة المستمرة لحل المشاكل التي تعترض استخدام التحول الرقمي في الإدارة حتى لا تعوق عملها.
إشكالية الدراسة:

تتمثل إشكالية هذه الدراسة في تساؤل هام، ألا وهو: هل يمكن للتحول الرقمي أن يكون داعمًا لأهداف التنمية المستدامة؟ وللإجابة على هذه الإشكالية نطرح مجموعة من التساؤلات وذلك على النحو التالي:

1. ما هو مفهوم التحول الرقمي؟
2. ما هي معوقات التحول الرقمي؟
3. ما مدى نجاعة الرقمنة في تحقيق التنمية المستدامة؟

أهمية الدراسة:

ترجع أهمية البحث إلى كونه من الموضوعات الحديثة التي تمس عالمنا المعاصر؛ وتتمثل أهمية البحث في مجموعة من النقاط وذلك على النحو التالي:

1. بيان الأهمية القصوى للتحول الرقمي.
2. تسليط الضوء على أبعاد التحول الرقمي.
3. تسليط الضوء على العلاقة بين التحول الرقمي وتحقيق أهداف التنمية المستدامة.
4. توضيح مفهوم التحول الرقمي.
5. شرح المراحل الأساسية لتحقيق التحول الرقمي.
6. تحديد أسباب التوجه نحو الرقمنة.



٧. رصد التحديات التي تعيق عملية التحول الرقمي.

أهداف الدراسة:

تهدف هذه الدراسة إلى توضيح مفهوم التحول الرقمي ومراحلها، والتعرف على أسباب التوجه إليه، ومدى مساهمته في تحقيق التنمية المستدامة.

منهج الدراسة:

لقد تم استخدام المنهج الوصفي التحليلي في هذه الدراسة، حيث تم اعتماده في توضيح ماهية التحول الرقمي، متطلبات هذا التحول، وصف مراحل التحول الرقمي، وتبيان مدى ضرورة الرقمنة وكيفية تسخيرها لدفع عجلة التنمية المستدامة.

هيكل الدراسة:

للإجابة على الإشكالية المطروحة وللإلمام بكل جوانب الموضوع، تم تقسيم البحث إلى محورين، المحور الأول تناول المقدمة وما بها من إشكالية وأهمية وأهداف ومنهج متبع للدراسة، أما المحور الثاني فتم تقسيمه إلى مبحثين، المبحث الأول: ماهية التحول الرقمي، والمبحث الثاني: مدى تأثير التحول الرقمي على التنمية المستدامة.

المبحث الأول

ماهية التحول الرقمي

إن تقنية التحول الرقمي أصبحت في الوقت الراهن من الاستراتيجيات الأولية التي يسعى إليها العالم أجمع، نظراً لما تقدمه من فوائد كثيرة. لأن التحول الرقمي ليس ميكنة العمليات التقليدية فقط وإنما تغيير في نماذج الأعمال بفكر إبداعي وقدرات تقنية، ومن ثم فإن عملية التحول الرقمي أصبحت ضرورة ملحة يفرضها التطور المتسارع في استخدام وسائل تكنولوجيا المعلومات للتنمية المستدامة.

أولاً: تعريف التحول الرقمي

التحول الرقمي بشكل عام هو التحول الكامل أو الجزئي إلى العمليات الإلكترونية تنفيذياً مع أتمتة الإجراءات وحوكمتها، وهناك عدد من التعريفات التي قيلت في التحول الرقمي وذلك على النحو الآتي:

١. يعرف بأنه: "عملية انتقال الشركات إلى نموذج عمل يعتمد على التقنيات الرقمية في ابتكار المنتجات والخدمات، وتوفير قنوات جديدة من العائدات وفرص تزيد من قيمة منتجها" (يس، ٢٠١٥).

٢. هو إطار يعيد تشكيل الطريقة التي يعيش بها الناس ويعملون ويفكرون ويتواصلون اعتماداً على التقنيات المتاحة مع التخطيط المستمر والسعي الدائم لإعادة صياغة الخبرات العلمية (عبد الرحمن حسن حسن، ٢٠٢٠).

٣. هو: "عملية تحويل نموذج أعمال المؤسسات الحكومية أو شركات القطاع الخاص إلى نموذج يعتمد على التقنيات الرقمية في تقديم الخدمات وتصنيع المنتجات وتسيير الموارد البشرية" (الباز، ٢٠١٨).

٤. يعرف التحول الرقمي بأنه: "ذلك التحول الذي يتطلب نموذج عمل وقدرات تقنية ورقمية يتم جمعها لابتكار منتجات وخدمات إبداعية مقارنة بالطرق التقليدية في تقديم الخدمات، وكذا تحسين الكفاءات التشغيلية وتخفيض التكلفة والاستحواذ على شريحة أكبر من العملاء والجمهور من أجل التفوق على المنافسين" (علي، ٢٠١١).

٥. يعرف التحول الرقمي بأنه: "إحداث تغييرات في كيفية إدراك وتفكير وتصرفات الأفراد في العمل، والسعي إلى تحسين بيئة العمل؛ من خلال التركيز على استخدام تكنولوجيا المعلومات والاتصالات، بالإضافة إلى تغيير الافتراضات التنظيمية حول الوظائف، بحيث تتضمن فلسفة المنظمات والقيم الهياكل التنظيمية، والترتيبات التنظيمية التي تشكل سلوك الأفراد بما يتفق وطبيعة تكنولوجيا المعلومات والاتصالات" (رضوان، العدد ٤٣، سبتمبر ٢٠١٦).

٦. يُعرف التحول الرقمي بأنه: "التغير المرتبط بتطبيق التكنولوجيا الرقمية في جميع الجوانب الاجتماعية".

٧. يعرف التحول الرقمي بأنه: "عملية انتقال الشركات إلى نموذج عمل يعتمد على التقنيات الرقمية في ابتكار المنتجات والخدمات، وتوفير قنوات جديدة من العائدات وفرص تزيد من قيمة منتجتها" (بوشي، ايلول ٢٠١٩).

يمكن أن يعبر التحول الرقمي عن صيغة تنفيذ المهام والأعمال المتشابهة للمنظمة الفعلية باستخدام تكنولوجيا الاتصالات الإلكترونية التي يشاع استخدامها من قِبَل جميع الأطراف ذات العلاقة بأنشطة المنظمة، ويساند فاعلية استخدام الوسائل التكنولوجية مجموعة البرمجيات والمعدات الإلكترونية، بالإضافة إلى وسائل الاتصال بالشبكات المحلية والعالمية، وما يتفرع عنها من وسائل دون ارتباط العمليات التنظيمية بمكان أو زمان محددين (على، ابريل ١٩٩٤).

ثانياً: فوائد التحول الرقمي

١. تحديث نماذج العمل لمواكبة التطورات التكنولوجية.
٢. تحسين الكفاءة التشغيلية وتنظيمها، وتحسين جودتها وتبسيط الإجراءات للحصول على الخدمات المقدمة للجمهور، وتخفيض نسبة الأخطاء.
٣. تحقق مبدأ الشفافية والنزاهة نتيجة لوضوح الأدوار والمسئوليات والأهداف، واتخاذ العديد من القرارات يومياً دون اعتماد التسلسل الهرمي التقليدي.
٤. تعزيز إيرادات الاستثمارات.
٥. تعزيز رضا الموظفين والعملاء على حد سواء.
٦. التقنية العالية: حيث تتزود بتقنية معلوماتية عالمية التصنيف.
٧. التميز، حيث تمتلك جميع مقومات التفرد اللازمة للقدرة التنافسية.
٨. خلق فرص لتقديم خدمات مبتكرة وإبداعية بعيداً عن الطرق التقليدية في تقديم الخدمات، لخلق حالة من الرضا والقبول لدى الجمهور تجاه خدمات المؤسسة أو الشركة كتطبيقات المحمول.
٩. عابرة للحدود: حيث تطرح خدماتها بشكلٍ تكاملي يمكن أن تستفيد منه.
١٠. قدرتها على التكيف مع بيئة الأعمال التي تتسم بسرعة التغير والتنوع.
١١. وجود بناء تنظيمي شبكي بسبب طبيعة عملها وارتباطها خارجياً، ومحلياً، وعالمياً.
١٢. الوعي بحتمية هذه النقلة، فالعمل بصفة جماعية يساهم في نمو هذه القطاعات؛ مما ينعكس إيجاباً على تقدم الدول لتكون أكثر إدراكاً ومرونةً في العمل وقدرة على التنبؤ والتخطيط للمستقبل.
١٣. يساعد المؤسسات على تحسين مسارها الصناعي واستخدام موادها بكفاءة أعلى وأمثلة.
١٤. يساعد على التوسع والانتشار في نظام أوسع والوصول إلى شريحة أكبر من العملاء والجمهور.
١٥. يعمل على تحسين الجودة وتبسيط الإجراءات للحصول على الخدمات المقدمة للمستفيدين.
١٦. يفتح فرصاً أكبر بعد فتح الحوار بين القطاعين العام والخاص والشراكة بينهما بالتعاون مع كل الوزارات.

١٧. يوفر التحول الرقمي التكلفة والجهد بشكل كبير (الحجلان، ٢٠٢٠، ص ٣).

١٨. يوفر التحول الرقمي فرصاً ضخمة للمؤسسات الحكومية والشركات الخاصة، من أهمها تحقيق أهداف المؤسسات والوصول بها لرؤيتها الاستراتيجية بإمكانيات أقل من المهذرة في الوقت الحالي أو ما قبل التحول الرقمي.

ثالثاً: متطلبات تحقيق التحول الرقمي

في ضوء تعدد مفاهيم التحول الرقمي نجد التحول الرقمي يتطلب ما يلي:

- ١- استمرار الدعم القيادي والإداري لجهود التحول، من خلال تركيز القيادات على الممارسات الإدارية المرتبطة بالتكنولوجيا، وتوفير الموارد البشرية والمالية والمادية، والتشريعات اللازمة.



- ٢- تحديد الرؤية تحديداً دقيقاً؛ وهي ضرورة توضيح ما نريد أن نكون عليه في المستقبل.
- ٣- تطوير الهياكل التنظيمية القائمة من خلال البعد عن الهياكل المعقدة.
- ٤- تنمية مهارات وقدرات كافة الشباب من خلال برامج التدريب والتنمية الذاتية.
- ٥- توفير الأجهزة الحديثة والبرامج المتنوعة لتجديد البنية التحتية الأساسية لتكنولوجيا المعلومات.
- ٦- السعي لإيجاد هياكل تنظيمية مرنة، والتركيز على فرق العمل الفعالة.
- ٧- ضرورة تحليل السوق واحتياجاته، وتحليل نقاط القوة والضعف، ومسح الفرص والتهديدات بالبيئة الخارجية.
- ٨- المراجعة المستمرة لخطة التحول الرقمي.
- ٩- نجاح عملية التحول الرقمي يتطلب قدرات ومهارات وخصائص شخصية للقيادات وكافة أعضاء المجتمع تعكس مدى إيمانهم والتزامهم بعملية التحول الرقمي ومراحلها.
- ١٠- نشر ثقافة استخدام التكنولوجيا والإنترنت، يتطلب ذلك تغيير إدارة الثقافة كميزة تنافسية.
- ١١- ينبغي تطوير استراتيجيات بناء قدرات القيادات والأفراد بهدف دعم التغيير وتأييده في ضوء مفاهيم دمج تكنولوجيا المعلومات والاتصالات في كافة مجالات وأنشطة المجتمع (المحضر، مارس ٢٠١٦).

رابعاً: معوقات التحول الرقمي

- توجد العديد من المعوقات التي تعرقل عملية التحول الرقمي داخل المؤسسات والشركات، والتي تقع حجر عثرة في وجه التحول الرقمي نذكر منها:
- التخوف من مخاطر أمن المعلومات كنتيجة لاستخدام الوسائل التكنولوجية يعتبر أحد أكبر العوائق خاصة إذا كانت الأصول ذات قيمة عالية.
- ١- صعوبة تغيير عقليات العديد من الموظفين الذين ألفوا الوضع السائد.
 - ٢- عدم جاهزية الشركات والمؤسسات من حيث الموارد والتدريب والمعرفة الضرورية.
 - ٣- نقص الكفاءات والقدرات المتمكنة داخل المؤسسة والقادرة على قيادة برامج التحول الرقمي والتغيير داخل المؤسسة.
 - ٤- نقص المواهب المتخصصة في سوق العمل، والتي تمكن من تحقيق التحول الرقمي المنشود.
 - ٥- نقص الميزانيات المرصودة لهذه البرامج تحد من نموها (علي، التحول الرقمي بالجامعات المصرية دراسة تحليلية، ٢٠١٣، ص ٥٢٥).

المبحث الثاني

مدى تأثير التحول الرقمي على التنمية المستدامة

لأغراض الدراسة سنقتصر هنا على توضيح مفهوم التنمية المستدامة وأهدافها ومعوقاتها وكيفية التغلب عليها، وتأثير الحوكمة على التنمية المستدامة في مصر، وذلك على النحو التالي:

أولاً: تعريف التنمية المستدامة

١- التنمية المستدامة لغوياً

بالرجوع إلى المعنى اللغوي جاء الفعل استدام الذي جذره (دوم) بمعنى المواظبة على الأمر، وبالتالي يشير إلى طلب الاستمرار في الأمر والمحافظة عليه (منظور، ٢٠٠٧، ص ٢١٣).

ويعود أصل مصطلح الاستدامة "Sustainable" إلى علم الأيكولوجي "Ecology"؛ حيث استخدمت الاستدامة للتعبير عن تشكل وتطور النظم الديناميكية التي تكون عرضة -نتيجة ديناميكيته- إلى تغيرات هيكلية، تؤدي إلى حدوث تغير في خصائصها وعناصرها، وعلاقات هذه العناصر مع بعضها البعض (الخولي، ٢٠٠٠، ص ٨٧).

وفي المفهوم التنموي استخدم مصطلح الاستدامة للتعبير عن طبيعة العلاقة بين علم الاقتصاد "Economy" وعلم الأيكولوجي "Ecology"؛ على اعتبار أن العلمين مشتقين من نفس الأصل الإغريقي، حيث يبدأ كل منهما بالجذر "Eco" الذي يعني في العربية البيت أو المنزل، والمعنى العام لمصطلح "Ecology" هو دراسة مكونات البيت، أما مصطلح "Economy" فيعني إدارة مكونات البيت، ولو افترضنا أن البيت هنا يقصد به مدينة أو إقليم أو حتى الكرة الأرضية فإن الاستدامة هنا تكون مفهوماً يتناول دراسة وتحليل العلاقة بين أنواع وخصائص مكونات المدينة أو الإقليم أو الكرة الأرضية وبين إدارة هذه المكونات (ناصيف، ١٩-٢١ أكتوبر، ٢٠٠٠، ص ٦٥).

وعرّف قاموس ويبستر "Webster" هذه التنمية على أنها: "تلك التنمية التي تستخدم الموارد الطبيعية دون أن تسمح باستنزافها أو تدميرها جزئياً أو كلياً" (مصطفى، ٢٠١٠، ص ٤٣). وعرفها وليم رولكز هاوس "W.Ruckelshaus" -مدير حماية البيئة الأمريكية- على أنها: "تلك العملية التي تفر بضرورة تحقيق نمو اقتصادي يتلاءم مع قدرات البيئة، وذلك من منطلق أن التنمية الاقتصادية والمحافظة على البيئة هما عمليات متكاملة وليست متناقضة (عبود، ص ٥٥، ٢٠٠٨).

١- التنمية المستدامة اصطلاحاً

يعد مفهوم التنمية من أكثر المفاهيم عمومية وشمولية ويرتبط بفكرة التقدم، ويتضمن التغير والتطور من حالة إلى أخرى، ويشغل النمو الاقتصادي عمودها الفقري، فكل من التنمية والنمو يشترط أحدهما الآخر، فالتنمية عملية تغير نوعي إما هو قائم، سواء كان اقتصادية أو اجتماعية أو ثقافية.

وعرف مصطلح التنمية المستدامة اهتماماً عالمياً كبيراً بعد ظهور تقرير لجنة "بريت لاند" الذي صاغ أول تعريف للتنمية المستدامة على أنها: "التنمية التي تلبي الاحتياجات الحالية الراهنة، دون المساومة على قدرة الأجيال المقبلة في تلبية حاجاتهم".

هذا التعريف بشكل عام يحدد الإطار العام للتنمية المستدامة التي تطالب بالتساوي بين الأجيال من حيث تحقيق الحاجيات الرئيسية، الأمر الذي دعا إليه الكثير من الباحثين في محاولة تقديمهم لتعريفات وتفسيرات تساهم في التنمية المستدامة في مجالات مختلفة (الشيبي، ٢٠٠٩، ص ١٢٨).

وتجدر الإشارة إلى أن التنمية المستدامة تعاني من التزاحم الشديد في التعريفات والمعاني، حيث أصبحت المشكلة ليست في غياب التعريف وإنما في تنوع التعريفات التي تضمنت عناصر وشروط التنمية، وتضمن التقرير الصادر عن معهد الموارد العالمية حصر عشر تعريفات واسعة التداول للتنمية المستدامة، وقسم هذه التعاريف إلى أربع مجموعات اقتصادية، اجتماعية، بيئية وتكنولوجية:

- اقتصادياً تعني التنمية المستدامة للدول المتقدمة إجراء خفض في استهلاك الطاقة والموارد، أما بالنسبة للدول المتخلفة فهي تعني توظيف الموارد من أجل رفع مستوى المعيشة والحد من الفقر.
- ب. على الصعيد الاجتماعي والإنساني فإنها تعني: "السعي من أجل استقرار النمو السكاني ورفع مستوى الخدمات الصحية والتعليمية خاصة في الريف.
- ج. على الصعيد البيئي فهي تعني: "حماية الموارد الطبيعية والاستخدام الأمثل للأراضي الزراعية والموارد المائية".

د. على الصعيد التكنولوجي تعني: "نقل المجتمع إلى عصر الصناعات النظيفة التي تستخدم تكنولوجيا منظمة للبيئة، وتنتج الحد الأدنى من الغازات الملوثة والحابسة للحرارة والضارة بالأوزون" (McKINNON، ٢٠٠٣، ص 44-52).

وذكر تقرير الموارد الطبيعية أن القاسم المشترك لهذه التعاريف هو أن التنمية لكي تكون تنمية مستدامة يجب ألا تتجاهل الضغوط البيئية وألا تؤدي إلى دمار واستنزاف الموارد الطبيعية، كما يجب أن تُحدث تحولاً تقنياً بقاعدة الصناعة والتكنولوجيا السائدة.

ثانياً: معوقات التنمية المستدامة

هناك الكثير من المعوقات التي تؤثر على التنمية المستدامة، ومنها معوقات سياسية واجتماعية واقتصادية وتكنولوجية:



١- المعوقات الاجتماعية والاقتصادية: تشمل أوجه القصور في التعليم والتدريب، والظروف الاقتصادية غير المواتية، وقيود الدعم المالي، وتتطلب التنمية المستدامة التعليم البيئي على جميع المستويات وتطوير مناهج مناسبة في العلوم والتكنولوجيا تتضمن مختلف جوانب حفظ الموارد الطبيعية وإدارتها، كما تتكون المعوقات الاجتماعية والاقتصادية من عدم وجود سياسات واستراتيجيات صناعية واضحة للتنمية المستدامة (Russell, ٢٠٠٣, p122-132).

والمعوقات الاجتماعية هي ما ينتجها السلوك الاجتماعي للمجتمعات التي تعيش في الدول النامية، ومن أهمها ما يُسمى بخلل النسق الأيكولوجي -خلل توزيع السكان جغرافياً- والاختلاف الكبير بين مناطق السكن في النمو وانخفاض مستوى التعليم عمومًا، وانتشار العادات والتقاليد المرتبطة بنمط استهلاكي غير متوازن، من شأنها إحداث خلل في توزيع الثروات والعدالة الاجتماعية (محمود، ٢٠١٧، ص ١٠)، ومنها هذه المعوقات أيضًا:

أ. الافتقار إلى حملة فعالة للتنوير والتوجيه العام.

ب. الأمية والخرافات التي تعيق عملية التبني أحيانًا.

ج. التكلفة العالية والندرة الشديدة للمدخلات.

د. خدمات الإرشاد الفقيرة.

هـ. سوء النقل.

و. ضعف مرافق التسويق وهيكل التسعير.

ز. عدم ملاءمة المدخلات.

ح. الفقر والظروف الاقتصادية غير المواتية، وقيود الدعم المالي.

ط. القصور في التعليم والتدريب.

ي. نقص الائتمان وانخفاض الدخل.

ك. نقص العمالة (Roberts, ٢٠٠٤, p126-134).

٢- المعوقات السياسية:

تفتقد الدول النامية صياغة قراراتها السياسية الداخلية أو الخارجية بشكلٍ مطلق دون ضغوطات من الدول المرتبطة معها باتفاقيات اقتصادية، وبالتالي لا يمكن لأي دولة أن تتجه نحو التنمية في ظل هذه ظروف، الأمر الذي ينتج قصورًا في استغلال أي موارد مادية أو بشرية.

ولا يمكن تحقيق تنمية مستدامة في ظل وجود حالة من عدم الاستقرار السياسي، والحروب والنزاعات والانقلابات، والتغييرات المتكررة في الحكومة تؤدي إلى تضارب في السياسات ونقص الاستثمارية في أنشطة التنمية مما يتعارض مع التنمية المستدامة، بالإضافة للفساد والعجز في الحكم بين النخبة أو السياسيين في السلطة مع رجال أعمال تعيق أنشطة التنمية، بجانب الافتقار إلى المساءلة، وإهدار المال العام، والافتقار إلى المؤسسات الديمقراطية الشعبية والمشاركة في صنع القرار.

والقصور في التخطيط حيث تستلزم التنمية المستدامة اعتماد نهج وخطط تستدعي تفاعلًا متعدد التخصصات، يشمل جميع التخصصات والوزارات ذات الصلة التي تعمل في وقت واحد معًا في عملية التخطيط بطريقة متكاملة، ويجب تجسيد الاهتمام بالبيئة في سياسات واستراتيجيات للتنمية، تهدف إلى مجموعة من الخيارات البديلة التي تضمن الحفاظ على الموارد وتعزيز جودة قاعدة الموارد قدر الإمكان (حداد، ٢٠٠٦، ص ٤).

كما أن هناك حاجة إلى حوافز اقتصادية وصكوك قانونية وتشريعية لدعم مشاريع التنمية التي تحظى فيها جودة البيئة والمحافظة على الموارد بأولوية عالية، ولا يمكن تحقيق تنمية مستدامة في ظل وجود حالة من عدم الاستقرار السياسي، والحروب الأهلية أو الانقلابات العسكرية.

كما أن التغييرات المتكررة في الحكومة (أي تغيير الوزراء بشكل مستمر) تؤدي إلى تضارب في السياسات وبرامج التنمية ونقص الاستثمارية في أنشطة التنمية، وكلها أمور تتعارض مع التنمية المستدامة (Lowe, ٢٠٠٤, p37-41).

وهناك الفساد والتواطؤ بين النخبة والسياسيين في السلطة مع رجال الأعمال الذي يعيق أنشطة التنمية، بجانب الافتقار إلى المسائلة، وإهدار المال العام، والافتقار إلى المؤسسات الديمقراطية الشعبية والمشاركة في صنع القرار.

وتستلزم التنمية المستدامة اعتماد نهج وخطط تتطلب تفاعلات متعددة التخصصات، تشمل جميع الوزارات والدوائر الحكومية ذات الصلة، والتي يجب أن تعمل بطريقة متكاملة في وقت واحد وبتناغم في عملية التخطيط، كما تتطلب التنمية المستدامة دمج الشواغل البيئية بشكل أفضل في البرنامج في مرحلة التخطيط، وهذا يستلزم تدريب وتوجيه لجميع المعنيين (Gibbs، ٢٠٠٠، p9-19).

ويجب صياغة السياسات فيما يتعلق بالأهداف المراد تحقيقها، وأن تهدف الاستراتيجيات التي يتم اعتمادها إلى مجموعة من الخيارات الاستراتيجية البديلة التي تضمن الحفاظ على الموارد وتعزيز جودة قاعدة هذه الموارد قدر الإمكان.

وهناك حاجة إلى حوافز اقتصادية وصكوك قانونية وتشريعية لدعم مشاريع التنمية التي تحظى فيها جودة البيئة والمحافظة على الموارد بأولوية عالية، فعند غياب هذه الأدوات سيكون من الصعب ضمان تحقيق الحفاظ على الموارد والجودة البيئية، واتخاذ التدابير اللازمة لفرض الامتثال.

٣- المعوقات الأمنية:

ينعدم الاستقرار السياسي والأمني في كثير من الدول النامية، في هذه الحقبة من الزمن التي تعصف بها الحروب الأهلية وانعدام الاستقرار الأمني فيها يتبعه تخلف في النواحي الاجتماعية والاقتصادية والتنمية على حد سواء.

٤- المعوقات التكنولوجية:

تتطلب التنمية تطبيق العلوم والتقنيات المناسبة للحفاظ على الموارد الطبيعية وإدارتها ومعالجتها والاستخدام الرشيد لها، فمعظم البلدان العربية تفتقر إلى الكوادر المدربة في العديد من المجالات، ولا تمتلك القدرة المؤسسية على إنتاج التكنولوجيات وتكييفها لجعلها مناسبة لتنفيذ برامج التنمية (Levin، ٢٠٠٦، p60-71).

ثالثاً: سبل التغلب على معوقات التنمية المستدامة

يوجد العديد من الطرق المستخدمة لدعم التنمية المستدامة والحد من معوقاتها والتي سنوضحها كالتالي:

١- استخدام وسائل التكنولوجيا الحديثة: إذ تفيد التكنولوجيا الحديثة والفعالة الموارد البيئية والعمالة المحلية من خلال خفض التكلفة وزيادة الاستدامة، فالتكنولوجيا تخفض من استخدام الموارد وتقلل من كمية النفايات والمخلفات، مما يحد من التلوث المضر بالبيئة (Grosskurth، ٢٠٠٥، p135-١٥١).

٢- اعتماد نهج إعادة الاستخدام وإعادة التدوير: لتخفيض استهلاك الموارد والاستفادة منها قدر الإمكان بدلاً من التخلص منها، بالإضافة إلى إعادة تدوير المواد مما يقلل الضغط على الموارد ويحد من كمية النفايات والتلوث.

٣- تعزيز عملية التثقيف والتوعية البيئية: يؤدي نشر التوعية البيئية في مناهج التعليم المختلفة إلى تغيير نمط التفكير للأفراد وتغيير العديد من السلوكيات الخاطئة تجاه البيئة؛ مما يدعم مفهوم التنمية المستدامة.

٤- استخدام الموارد حسب القدرة الاستيعابية: يساعد فهم القدرة الاستيعابية لمخزون الموارد على تحقيق الاستدامة عن طريق ترشيد استهلاك الموارد الطبيعية وعدم الإفراط في استخدامها حتى لا يتدهور النظام البيئي.



٥- تحسين نوعية الحياة المتعلقة بالعدادات الاجتماعية والثقافية والاقتصادية: مما يؤدي إلى تقوية المجتمعات وتوعيتهم، بالإضافة إلى تحقيق الاستقرار في النمو السكاني (Hau، ٢٠٠٤، ص 215-225).

يتبين لنا مما سبق أن تطبيق التنمية المستدامة يعني أننا مطالبون سكاناً وصناعاً للقرار بتغيير طرق تعاملنا مع الأشياء في بيئاتنا المحلية، والسير في ثلاثة اتجاهات رئيسية هي: المحافظة على البيئة، تحقيق نمو اقتصادي، تحقيق عدالة اجتماعية، والسير في هذه الاتجاهات بشكل متوازن وعقلاني سيقودنا إلى تحسين مستويات معيشتنا وضمان حياة جيدة لنا وللأجيال القادمة.

كما أن تطبيق التنمية المستدامة يتطلب أن تقوم الهيئات الرسمية والمحلية بتطوير أساليب إدارة متكاملة يتم بواسطتها التعامل مع المجتمع على أنه نظام متكامل، ويشتمل مجموعة من النظم كالنظام الاقتصادي والاجتماعي والطبيعي التي تؤثر وتتأثر ببعضها البعض بشكل مستمر، وبالتالي تتطلب ديناميكية هذه النظم عمليات ضبط وتوجيه مستمرة للحد من السلبيات وتعظيم الإيجابيات، وهذا هو دور التنمية المستدامة التي تعتمد بشكل كبير على مشاركة السكان في كل نشاطاتها ومختلف مراحلها، من منطلق أن أصحاب المشكلة هم أكثر الأشخاص معرفة بها وأقدرهم على حلها.

رابعاً: تأثير التحول الرقمي في التنمية المستدامة بمصر (عمر، ٢٠٢١، ص ١٥٥)

التحول الرقمي في مصر يُعد جزءاً أساسياً من خطتها القائمة، وتمثل الاستراتيجية الوطنية للتنمية المستدامة ٢٠٣٠ التي وضعتها وزارة الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات بالتعاون مع كافة الجهات والوزارات المشاركة بالمنظومة بمنزلة مبادئ توجيهية تهدف إلى تحويل مصر إلى محور مركزي للاتصالات والتكنولوجيا على المستويين الإقليمي والعالمي، حيث أن هناك جهوداً مبذولة لتطوير البنية المعلوماتية وضمان استدامة تقديم الخدمات التي يحتاجها المواطن على مدار الساعة بكل سهولة ويسر. وأدرجت مصر خاصةً بعد عام ٢٠١٤ أنه لم يعد في مقدور أي دولة في العالم تتطلع إلى التقدم والتطور من أجل تحقيق أهداف التنمية المستدامة في جميع المجالات إلا أن يكون قطاع تكنولوجيا المعلومات والتحول الرقمي أحد الركائز الأساسية في كل مشروعات التنمية الاقتصادية والمالية وغيرها. وتشتمل رؤية مصر ٢٠٣٠ على استراتيجية مهمة وقوية هدفها الأساسي بناء مصر الرقمية من خلال التحول إلى الاقتصاد الرقمي والتحول المالي الرقمي والخدمات الرقمية من أجل تطوير مجتمع قائم على المعرفة، وذلك عبر تطوير البنية التحتية وتعزيز الشمول الرقمي وتطوير المهارات والوظائف والإبداعات الرقمية.

وفي إطار فلسفة تحول مصر إلى الاقتصاد الرقمي والشمول المالي الرقمي انطلقت أنشطة معرض ومؤتمر «التكنولوجيا المالية والشمول المالي الرقمي 2020 PAFIX»، بمشاركة وزراء البترول والعدل والتضامن الاجتماعي وقيادات القطاع المصرفي، والمؤسسات والشركات المتخصصة في مجال التكنولوجيا المالية والمدفوعات الرقمية.

وكشف المشاركون في المؤتمر عن وجود البنية التحتية القوية لمصر في مجال تكنولوجيا المعلومات والاتصالات، وأن هذه البنية هي التي دعمت الاقتصاد المصري أن يواصل نموه في السنة المالية ٢٠٢٠ بنسبة ٣.٦% مدفوعاً بالاستقرار الاقتصادي الكلي الذي شهدته مصر بالرغم من وباء كورونا، والإجراءات الاحترازية التي اتخذتها الدولة لحماية المواطنين، والتي اتسمت بالتوازن الدقيق ما بين الحفاظ على صحة أفراد الشعب واستمرار عجلة الاقتصاد في الدوران ولو بمعدلات أقل من الوضع الطبيعي.

وتم توفير البيئة التشريعية المناسبة لتفعيل هذه الرؤية من خلال إصدار العديد من القوانين والقواعد، فضلاً عن تعزيز نشر الوعي والثقافة المالية الإلكترونية بين المواطنين، وكثفت الدولة المصرية جهودها لدعم عملية رقمنة الاقتصاد، التي تُسهم بقدر كبير في دعم قدرة الدولة على البقاء في المسار الصحيح لتحقيق أهداف التنمية المستدامة ٢٠٣٠، من خلال اعتماد سياسات استباقية لبناء قدرات إنتاجية تُناسب الاقتصاد الرقمي الجديد، وتكوين المهارات والكفاءات الرقمية للمؤسسات والأفراد، مع الارتقاء بسياسات

الابتكار، ودعم مبادرات ريادة الأعمال، والمشروعات الصغيرة والمتوسطة في مجال إتاحة الخدمات الرقمية.

كما تتبنى الحكومة المصرية توجهًا جادًا للتحوّل إلى مجتمع رقمي، وتشجيع استخدام وسائل الدفع الإلكترونية، وتحقيق الشمول المالي كأحد الدعام لت تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية الشاملة والمستدامة، بما يُمثل أحد الأهداف الرئيسية لخطط وبرامج عمل الحكومة لتنفيذ "رؤية مصر ٢٠٣٠"، ونُسختها المُحدّثة.

وقد أولت الحكومة المصرية اهتمامًا كبيرًا لتسهيل الإجراءات وتوفير الخدمات الحكومية بشكل إلكتروني وتطويرها، بهدف تيسير حصول المواطنين عليها، ومن ذلك قيام وزارة التخطيط بميكنة ٦٦٠٣ جهة لتنفيذ مستهدفات مصر الرقمية، وتطوير ٤٧٠٠ مكتب صحة لتسجيل المواليد والوفيات لحظيًا، وربطها بقواعد بيانات ١٠ جهات حكومية، الأمر الذي يُساعد في توفير ما لا يقل عن ٢ مليار جنيه سنويًا، إلى جانب تطوير ١٩٧٠ مكتب تطعيم تُشكل ٣٦% من مكاتب التطعيمات على مستوى الجمهورية من إجمالي ٥٤٠٠ مكتب مُستهدف الانتهاء من ميكنتها بنهاية عام ٢٠٢٣/٢٠٢٤؛ بما يُساهم في تحديد الاحتياجات الفعلية للأموال واللقاحات لضمان تعظيم الاستفادة من موارد الموازنة واستخدامات الدولة. وتم تطوير ٢٧٠ مركز تكنولوجي بنسبة ٨٤% من وحدات المحليات على مستوى الجمهورية تُقدر بعدد ٣٠٧ وحدة محلية تُقدم ١٣٣ خدمة، بإجمالي معاملات بلغت ٣ مليون معاملة بقيمة ١٠,٥ مليار جنيه عام ٢٠٢٠، وتجهيز وتوفير ٦٢ مركزًا تكنولوجيًا متنقلًا تعمل لخدمات المحليات والعدل (الشهر العقاري والتوكيلات) والأحوال المدنية.

كما تم الانتهاء من التطوير التكنولوجي لـ ٨ دواوين عموم المحافظات، و ٢١ جهاز مدينة تابعة لهيئة المجتمعات العمرانية تُشكل نسبة ٩٥% من الإجمالي (٢٢ مدينة) تُقدم ١٨٠ خدمة، وميكنة اشتراطات البناء الجديدة وربطها بالمتغيرات المكانية، وإطلاق بوابة الخدمات الحكومية لخدمات المحليات والتي تُقدم ٤٤ خدمة، بالإضافة إلى تطوير الموقع الإلكتروني لهيئة المجتمعات العمرانية الذي يُقدم ١٦٠ خدمة. وتطوير منظومة "قيّم خدماتك" التي تهدف إلى وضع آلية تفاعلية لقياس جودة الخدمات الحكومية من خلال رأي المواطن، وتنفيذ مشروع "تكامل البنية المعلوماتية لمنظومة التخطيط المصرية" وإنشاء مركز التغيرات المكانية الرئيسي بإدارة المساحة العسكرية ومركز تبادل بوزارة التخطيط، بما يُساعد في المتابعة المكانية الدقيقة للمشروعات والتغيرات المكانية التي تُحدث في مصر بالاعتماد على أحدث تكنولوجيا الأقمار الصناعية، ويشمل حاليًا ٤٤٠ ألف مُتغير مكاني، حيث تتكامل بياناته مع ١٤ جهة حكومية، وتطوير ٢٦ وحدة متغيرات مكانية في ٢٦ محافظة.

وإطلاق البرنامج الوطني للإصلاحات الهيكلية الذي يستهدف تحويل مسار الاقتصاد المصري ليُصبح اقتصادًا إنتاجيًا يرتكز على المعرفة ويتمتع بقدرات تنافسية في الاقتصاد العالمي، من أجل تشجيع النمو الاحتوائي وخلق فرص عمل لائق ومُنْتَج، وتنويع وتطوير أنماط الإنتاج وتحسين مناخ الاستثمار وبيئة الأعمال وتوطين الصناعة المحلية وزيادة تنافسية الصادرات المصرية؛ مع دعم القطاعات الخدمية وأهمها: قطاع اللوجستيات، والتشييد والبناء، والسياحة.

وتعزيز وبناء قدرات الكوادر البشرية باعتبارها مُكوّنًا أساسيًا في عملية التحول الرقمي لا يقل أهمية عن تطوير البنية التحتية والتكنولوجية اللازمة الذي يحظى بأولوية قصوى لدى الحكومة المصرية، باعتباره الركيزة الرئيسية لخلق ثقافة رقمية تُساعد المواطن على استيعاب التطور التكنولوجي العالمي، وتطبيق الأساليب التكنولوجية الحديثة في الخدمات للمواطنين.

كما نجحت الحكومة المصرية في إدراج أربعة مبادرات مصرية هي: حياة كريمة، والمنظومة المتكاملة لإعداد ومتابعة الخطة الاستثمارية، وبرنامج "التنمية المحلية بصعيد مصر، ومشروع "رواد ٢٠٣٠" بمنصة "أفضل الممارسات التي تُحقق الأهداف الأممية للتنمية المستدامة " SDGs Good Practices" التابعة لإدارة الشؤون الاقتصادية والاجتماعية للأمم المتحدة UNDESA، وذلك لقدرتها



على التلاقي مع العديد من أهداف التنمية المستدامة الأممية وتحقيق نتائج ملموسة على أرض الواقع أثرت بالإيجاب في حياة المواطنين.

من خلال ما سبق يمكننا القول بأن التنمية المستدامة تسعى إلى تحقيق نوعية حياة الإنسان واستغلال الموارد الطبيعية بطريقة عقلانية، ومحاولة إبقائها لمدة زمنية بعيدة ضماناً لمتطلبات الأجيال اللاحقة، حيث يجب الاستغلال العقلاني للموارد غير المتجددة، وفي حالة الموارد المتجددة يجب ترشيد استخدامها مع محاولة إيجاد بدائل لهذه الموارد لتستغل لفترة زمنية طويلة الأجل، وهو ما يعني وجوب استخدام الموارد في كلتا الحالتين بطريقة مناسبة لا تؤدي إلى عجز بيئي، وذلك للعلاقة الوطيدة بين التنمية المستدامة والبيئة.

والتنمية المستدامة هي تلك التنمية التي يديم استمراريتها الناس أو السكان بشكل تلقائي غير متكلف، وبناءً على ذلك يمكننا القول بأن مصطلح التنمية المستدامة يشير بشكل واضح إلى قوى الدفع الذاتي لهذه التنمية والتي تضمن استمراريتها، ونعني بذلك الجهود الإنسانية المتمثلة في المشاركة الشعبية من جهة والاعتماد على الذات في كل جانب من جوانب عملية التنمية من جهة أخرى (مصطفى م، ٢٠٠١، ص ٩٨).

الخاتمة

إن التحول الرقمي يمثل توجهاً ونهجاً عالمياً تتبناه كل دول العالم، حيث أصبح الاقتصاد الرقمي سبباً أساسية من سمات العصر، ويشكل جانباً مهماً من الاقتصاد العالمي، كما أصبح قطاع التكنولوجيا قطاعاً مؤثراً في أسواق المال العالمية، وقاطرة رئيسية للنمو وخلق فرص العمل.

والاهتمام بقضايا المعرفة والاستثمار في التكنولوجيا ضرورة تفرضها التحديات التنموية الاقتصادية والاجتماعية التي تشهدها دول العالم، خاصة مع تزايد الدعوات لضرورة مواكبة متطلبات ما يُعرف "بالثورة الصناعية الرابعة"، وما تفرضه من فرص وتحديات أبرزها التغيير المستمر في أساليب الإنتاج، واحتمالات اندثار أنماط من الوظائف التقليدية وظهور أنماط جديدة بديلة، في ظل الاتجاه المتزايد إلى الاستخدام الكثيف للتكنولوجيا، وميكنة عمليات التصنيع، وانتشار الذكاء الصناعي، وتعاظم دوره في مجال الأعمال في إطار سعي المؤسسات لزيادة قدرتها التنافسية.

وفي ختام هذه الورقة البحثية توصلنا لمجموعة من النتائج والتوصيات وذلك على النحو التالي:

أولاً: النتائج

١. يحقق التحول الرقمي العديد من المزايا؛ مثل تقليل التكلفة والجهد، ومواكبة التقدم التكنولوجي، ومكافحة الفساد.
٢. يتطلب التحول الرقمي العديد من المقومات؛ مثل توافر أجهزة حاسبات وبرامج تطبيقات متطورة، وللتنسيق والربط بين الهيئات والأعمال الحكومية.
٣. خطوات التحول الرقمي للحكومة هي تكوين البنية التحتية الرقمية، التحديث، إدارة المعلومات، والتكامل.
٤. وجود بعض المعوقات التي تواجه الحكومة المصرية في سبيل تحقيق التحول الرقمي؛ أهمها؛ وجود الإجراءات الإدارية الروتينية والتقليدية لدى بعض المؤسسات الحكومية، وضع الموارد المالية المخصصة لمشاريع الإدارة الرقمية، الأمية الرقمية.

ثانياً: التوصيات

١. الإسراع في التغلب على المعوقات التي تحول دون التحول الرقمي، وإيجاد الحلول اللازمة لها.
٢. الاطلاع على التجارب الناجحة في مختلف دول العالم، للاستفادة منها والإسراع في التحول الرقمي للحكومة.
٣. الاهتمام بتحسين خدمات تكنولوجيات الإعلام والاتصال، لتحقيق تحول رقمي مثير وناجح.
٤. توفير البنية التحتية للاتصالات ولإعلام اللوج الأحدث للعالم الرقمي.
٥. توفير بنية تحتية ملائمة لتطبيقات الاقتصاد الرقمي الذي يساهم في تحقيق التنمية المستدامة.

٦. توفير مناخ استثماري مشجع في مجال التكنولوجيات الحديثة المتعلقة بالاتصالات؛ مما يساهم في إقامة بنية تحتية معلوماتية جيدة.
٧. خلق المناخ القانوني الملائم لتبني هذا النمط الجديد، ونشر ثقافة استعمال الرقمنة من طرف المواطن في معاملاته اليومية المختلفة.
٨. رفع مستوى الوعي لدى الأفراد بأهمية التحول الرقمي، والاعتماد على المزايا التي يقدمها لتسهيل الحياة اليومية مما يساعد في تحقيق التنمية المستدامة في مختلف الجوانب الاجتماعية.
٩. زيادة الاهتمام بالعنصر البشري وتحسين بيئة العمل، من خلال توفير برامج تدريبية على عملية التحول الرقمي، وإقرار نظام للأجور والحوافز يتماشى ومستويات التضخم ويكفل لهم حياة كريمة.
١٠. سد الفجوة الرقمية للوصول إلى ما وصلت إليه دول العالم المتقدم في هذا المجال، حتى نستطيع تحقيق أهداف التنمية المستدامة بحلول عام ٢٠٣٠.
١١. سن قوانين لتحقيق التنمية المستدامة تخدم الجوانب الاقتصادية والاجتماعية.

المراجع

- ابن منظور، لسان العرب، دار المعارف، القاهرة، ٢٠٠٧
- أحمد ناصيف، دور الإدارة البيئية في تنظيم المردود الاقتصادي للتنمية المستدامة، ورقة عمل مقدمة للمؤتمر العربي الأول للإدارة البيئية في الوطن العربي، الرباط، ١٩-٢١ أكتوبر، ٢٠٠٠
- أسامة الخولي، الإدارة البيئية والتنمية المستدامة ١٩-٢١ أكتوبر، المؤتمر العربي الأول للإدارة البيئية في الوطن العربي، الرباط، ٢٠٠٠
- أسامة عبد السلام علي، التحول الرقمي بالجامعات المصرية دراسة تحليلية، جامعة عين شمس، مجلة كلية التربية، العدد السابع والثلاثون، الجزء الثاني، ٢٠١٣
- أسامة عبد السلام علي، التحول الرقمي للجامعات المصرية المتطلبات والآليات، المجلس العالمي لجمعيات التربية المقارنة، الجمعية المصرية للتربية المقارنة والإدارة التعليمية، مجلد ١٤، عدد ٣٣، ٢٠١١
- أمل صلاح محمود رضوان، تأثير التحول الرقمي للمعرفة على الثقافة المعلوماتية للمتخصصين في مجال الآداب والعلوم الإنسانية من أعضاء هيئة التدريس بكلية الآداب بقنا، البوابة العربية للمكتبات والمعلومات، العدد ٤٣، سبتمبر ٢٠١٦
- جميلة سليم بوشي، مي يوسف، التحول الرقمي بين الضرورة والمخاطر، مجلة العلوم القانونية والسياسية، جامعه الوادي، الجزائر، المجلد ١٠، العدد ٢، أيلول ٢٠١٩
- ريمون حداد، نظرية التنمية المستدامة برنامج دعم الأبحاث في الجامعة اللبنانية، بيروت ٢٠٠٦
- عبد الحفيظ أحمد عمر، التحول الرقمي للحكومة ودوره في تحقيق أهداف التنمية المستدامة مصر نموذجًا، مجلة جامعة الزيتونة الأردنية للدراسات القانونية، المجلد ٢، ٢٠٢١
- عبد الله عبد الرحمن المحضار، تأثير التحول الرقمي للمعرفة على سلوك البحث عن المعلومات لدى طلبة برامج الدراسات العليا بكلية التربية جامعة أم القرى، مجلة بحوث في علم المكتبات والمعلومات، جامعة القاهرة، كلية الآداب، مركز بحوث نظم وخدمات المعلومات، مارس ٢٠١٦
- عدنان مصطفى الباز، تقنيات التحول الرقمي، كلية الحاسبات وتقنية المعلومات، جامعة الملك عبد العزيز، السعودية، ٢٠١٨
- قاسم مصطفى، إدارة البيئة والتنمية المستدامة في ظل العولمة المعاصرة، الدار الجامعية، الإسكندرية، الطبعة الثانية، ٢٠١٠
- محمد إبراهيم الحجلان، التحول الرقمي في التعليم رؤية وفق مفهوم تحسين الأداء البشري ملتقى تقنيات التعليم في ضوء رؤية المملكة ٢٠٣٠، جامعة الملك سعود، ٢٠٢٠



- محمد عبد الرحمن حسن, محمد أحمد الغبيري, واقع التحول الرقمي للمملكة العربية السعودية دراسة تحليلية, جامعة الملك خالد, المملكة العربية السعودية, ٢٠٢٠
- محمد مجيد محمود, التنمية المستدامة في الوطن العربي المعوقات- المتطلبات المحلة للبيئة العالمية, العدد ٢٥
- محمد مصطفى, تطبيقات نظم المعلومات الجغرافية وتقنيات الاستشعار عن بعد في التنمية المتواصلة دراسة حالة إقليم القاهرة الكبرى, ورقة عمل مقدمة لورشة عمل تطبيقات نظم المعلومات الجغرافية في التخطيط والتنمية المستدامة, القاهرة, ٢٠٠١
- محمد نبيل الشيمي, التنمية الاقتصادية في الدول النامية ووسائل تمويلها, الحوار المتمدن, العدد ٢٥٣٨, ٢٠٠٩
- نبيل على, العرب وعصر المعلومات, عالم المعرفة, العدد ١٨٤, الكويت المجلس الوطني للثقافة والفنون والآداب, إبريل ١٩٩٤
- نجلاء أحمد يس: متطلبات التحول الرقمي لمؤسسات المعلومات العربية, مجلة المكتبات والمعلومات, دار النخلة للنشر, العدد ١٢
- نجم عبود نجم, البعد الأخضر للأعمال المسؤولة البيئية لرجال الأعمال, الوراق للنشر والطباعة, عمان-الأردن, ٢٠٠٨
- Gibbs, D Ecological Modernization, Regional Economic Development and Regional Development Agencies Geoforum, Vol. 31 2000
- Grosskurth, J. & J. Rotmans The Scene Model: Getting Grip on Sustainable Development in Policy Making. Environment Development and Sustainability, 7, no.1 2005
- Hau, J.L. and B.R. Bakshi Promise and Problems of Emergy Analysis Ecological Modelling 178(Special Issue) 2004
- Levin, A. I Sustainable Development and the Information Society. Russian Studies in Philosophy, 45, No. 1, 2006
- Lowe, I Globalization, Environment and Social Justice Social Alternatives, 23, no.4, 2004
- McKINNON, Ronald I. Money and Capital in Economic Development the Brookings Institution Washington, D.C 2003
- Roberts, P. W. Wealth from Waste: Local and Regional Economic Development and the Environment, 2004
- Russell, Brown Lester Eco-Economie, une autre Economie est possible Seuil, Paris 2003

The Application of total Quality standards in Primary School A field study in saida City Schools-Algeria

Mostefai Bouanani

<https://www.doi.org/10.56830/WNMZ2516>

Abstract

This study aims to determine the extent to which quality standards are applied in school management from the perspective of primary school principals in the Wilaya of Saida. For data collection, a research questionnaire has been designed and applied to a sample that consists of 60 principals. The study uses the descriptive approach. The analysis of data leads to the following results:

- * Quality standards require great attention and great care for its development and dissemination as a culture in all departments of educational institutions in order to improve performance and achieve excellence.
- * Various educational methods and modern techniques are used to deliver information to the students.
- * The school administration is working to improve decisions in the educational field by employing new information technologies in its various educational processes to achieve quality standards and disseminate them among teachers and workers.
- * The study did not indicate the existence of statistically significant differences due to the gender variable in the application of quality standards in school management
- * There are statistically significant differences due to professional experience in favor for the years of experience less than 5 years

Keywords: standards, total quality, primary school

Résumé

L'objectif de l'étude était d'identifier dans quelle mesure les normes de qualité sont appliquées dans la gestion des écoles du point de vue des directeurs d'école primaire de l'État de Saïda, et d'atteindre les objectifs de l'étude, le chercheur a conçu un questionnaire appliqué à un échantillon de 60 directeurs d'une école primaire de l'État de Saïda, où l'étude a conclu à de nombreux résultats, notamment que les normes de qualité nécessitent une grande attention et un grand soin pour la développer et la diffuser en tant que culture dans tous les départements des établissements d'enseignement afin d'améliorer les performances et d'atteindre l'excellence, l'étude n'a pas mentionné Il existe des différences statistiquement significatives attribuables à la variable du sexe aux obstacles à l'application des normes de qualité dans la gestion scolaire, tandis qu'il existe des différences statistiquement significatives attribuables aux années d'expérience professionnelle pour les années d'expérience de moins de 5 ans.

Mots-clés : Normes, Qualité totale, École primaire

تطبيق معايير الجودة الشاملة في المدرسة الابتدائية دراسة ميدانية بمدارس مدينة سعيدة - الجزائر

مصطفى بو عاني

جامعة الدكتور مولاي الطاهر - سعيدة - الجزائر

Mostefai20@yahoo.fr

ملخص

هدفت الدراسة إلى التعرف على مدى تطبيق معايير الجودة في إدارة المدارس من وجهة نظر مديري المدارس الابتدائية بولاية سعيدة، ولتحقيق أهداف الدراسة قام الباحث بتصميم استبيان تم تطبيقه على عينة مكونة من 60 مدير مدرسة ابتدائية بولاية سعيدة، اتبعت الدراسة المنهج الوصفي، حيث خلصت الدراسة إلى العديد من النتائج منها أبرزها أن معايير الجودة تحتاج إلى الاهتمام الكبير والعناية الكبيرة لتنميتها ونشرها كثقافة في كافة أقسام المؤسسات التعليمية من أجل تحسين الأداء وتحقيق التفوق كما يتم استخدام أساليب تعليمية مختلفة و تقنيات حديثة لتوصيل المعلومات إلى التلميذ، إضافة إلى أن إدارة المدرسة تعمل على تحسين القرارات في المجال التربوي لتحقيق النتائج من خلال توظيف تكنولوجيا المعلومات في مختلف عملياتها التعليمية لتحقيق معايير الجودة ونشرها في أوساط الأساتذة و العمال، في حين لم تشر الدراسة إلى وجود فروق دالة إحصائية تعزى لمتغير الجنس لمعوقات تطبيق معايير الجودة في إدارة المدارس، بينما توجد فروق دالة إحصائية تعزى لسنوات الخبرة المهنية لصالح سنوات الخبرة الأقل من 5 سنوات.

الكلمات المفتاحية: المعايير، الجودة الشاملة، المدرسة الابتدائية

مقدمة

تعتبر الإدارة المدرسية ركن أساس في سير العملية التعليمية لما لها من دور هام وفاعل في نجاح العملية التربوية برمتها ولا يمكن أن تتحقق الأهداف التربوية المنشودة دون وجود إدارة مدرسية فاعلة قادرة على رسم وتنفيذ الخطط التربوية حيث امتدت وظيفة الإدارة المدرسية لتشمل الجانبين الإداري والتربوي، حيث أصبح مدير المدرسة مسؤولاً عن جميع الأعمال الإدارية والنواحي الفنية، من مناهج وكتب مدرسية وطرق تدريب والعلاقة بالمجتمع والمدارس الأخرى وتأمين الموارد المالية وتطوير العمل ومتابعة جميع الأنشطة المدرسية والثقافية والاجتماعية والرياضية والتخطيط للبرامج والإشراف على تنفيذها، ولكي تحقق الإدارة المدرسية غايتها وأهدافها لابد من إدراج مفهوم الجودة الشاملة في التسيير وإدارة الجودة الشاملة هي ثورة إدارية جديدة وتطوير فكري شامل وثقافة تنظيمية جديدة حيث أصبح كل فرد في المؤسسة - المدرسة - مسؤولاً في تحقيق الجودة وتحسين الأداء.

يقصد بإدارة الجود الشاملة في المجال التربوي التعليمي أداء العمل بأسلوب صحيح متنق وفق مجموعة من المعايير التربوية الضرورية لرفع مستوى جودة المنتج التعليمي بأقل جهد وكلفة محققاً الأهداف التربوية التعليمية، وأهداف المجتمع وسد حاجة سوق العمل من الكوادر المؤهلة علمياً، ويقصد بمعايير الجودة في التعليم تلك الخصائص و الشروط التي يجب توفرها في النظام التعليمي ومنها أهداف وطرائق التدريس المتبعة، ونظام التقويم و الامتحانات، وجودة المعلمين، والأبنية و التجهيزات المادية بما يضمن الحصول على خريجين لديهم المعارف الأساسية التي تؤهلهم إلى التنافس في كافة المجالات العلمية و العملية بكفاءة عالية على المستوى المحلي والعالمي.

إن نشر الثقافة التنظيمية للجودة الشاملة وفلسفتها في المرحلة الابتدائية بتغيير القيم والسلوك السائد وتغيير النمط الإداري إلى الإدارة التشاركية ستكون بهذا المرحلة الابتدائية مفتاح ومدخل أساسي

وطبيعي لتحسين ورفع جودة العملية التربوية في كافة مراحلها تحقيقاً للأهداف التربوية المنشودة. (البناء، ٢٠٠٦).

لقد كان للعديد من العوامل التي كان لها الأثر في الاهتمام بالجودة الشاملة في قطاع التربية والتعليم والتي من أبرزها، التغيرات الاقتصادية المصاحبة للانفجار العلمي والتكنولوجي، والتوسع في التعليم وزيادة الإقبال عليه في جميع المراحل التعليمية بما فيها التعليم الجامعي والعالى، إضافة للضغوط الاجتماعية الجديدة التي طرحتها ظروف العصر من زيادة وسائل الاتصال كما وكيفا والانفجار المعرفي وعمل المرأة وغيرها ، بحيث ألفت هذه الضغوط بمسئوليات متزايدة على المؤسسات التعليمية ، فرض عليها إثبات نجاحها في تحمل تلك المسئوليات ، يضاف إلى هذه العوامل الرغبة الأكاديمية والعلمية في تنمية معارف جديدة عن مختلف روافد الحياة والنهوض بعمليات الجودة الخاصة والعامه ، مما دفع الباحثين للاهتمام بالجوانب النظرية والتطبيقية ذات الصلة بإدارة الجودة الشاملة في هذه المؤسسات (زيدان، ٢٠١٠، ص٢٤)

و يعتبر الحريري (٢٠١٦) إدارة الجودة الشاملة تحسين الأساليب القيادية والإدارية والعمل على إدخال التغييرات الملائمة والجديدة وإشراك كل أعضاء المدرسة في إحداث ذلك التغيير وبشكل جماعي وتعاوني بحيث يكفل التحديث والتطوير المستمر مع إذكاء روح المنافسة الشريفة بين المدارس للتصدي لتحديات العصر والتطورات المتلاحقة .

العرض:

من الدراسات التي تناولت مدى تطبيق معايير إدارة الجودة الشاملة في إدارة المدارس دراسة رامي (٢٠١٨) التي هدفت إلى التعرف على درجة تطبيق مبادئ إدارة الجودة الشاملة في المدارس الأساسية الحكومية في مدينة العقبة في الأردن من وجهة نظر المعلمين، واختلاف وجهات النظر باختلاف متغيرات الجنس والتخصص والمؤهل وسنوات الخبرة حيث أشارت نتائجها أن درجة تطبيق مبادئ إدارة الجودة الشاملة في المدارس الأساسية الحكومية في مدينة العقبة في الأردن من وجهة نظر المعلمين كانت متوسطة ، و إلى عدم وجود بين استجابة المعلمين لدرجة تطبيق مبادئ إدارة الجودة الشاملة في المدارس الأساسية الحكومية في مدينة العقبة في الأردن كما بحثت الشرفاوي (٢٠٠٢) في واقع إدارة الجودة الشاملة في المدارس الثانوية في مصر، وتقديم تصور مقترح لتحسين إدارة الجودة ،وقد توصلت الدراسة إلى عدم الاهتمام بتدريب فريق الإدارة على المداخل الإدارية الحديثة كمدخل إدارة الجودة الشاملة، كما يحتاج مدير المدرسة إلى انتهاج مدخل إدارة الجودة الشاملة أما الرفاعي وبدران (٢٠٠٢) اهتمت دراسته بتحديد مفهوم الجودة الشاملة وطرق قياسها، وإلقاء الضوء على نظام التفتيش الحديث وأهم وظائفه، ومن ثم، وضع استراتيجية مقترحة للتفتيش ومراقبة الجودة التعليمية في مدارس التعليم العام، وقد توصلت الدراسة إلى أن التعليم المصري يعاني من أزمة تتمثل في وجود قصور في مدخلات التعليم وتدني في مستوى الجودة التعليمية ، في حين هدفت دراسة منصور (٢٠٠٥) إلى وضع تصور مقترح لتوظيف مبادئ إدارة الجودة الشاملة في المدارس الثانوية بمحافظة غزة حيث توصلت الدراسة إلى انعدام الوعي بفلسفة إدارة الجودة الشاملة وعدم الاعتماد على الأساليب الإحصائية في عملية اتخاذ القرارات الإدارية، والاهتمام بعملية التحسين المستمر، إضافة لعدم استخدام أدوات إدارة الجودة الشاملة ، و قصد تحديد أبرز المعوقات التي قد تواجه تطبيق إدارة الجودة الشاملة قام السعود (٢٠٠٣) بإجراء دراسة أشار من خلالها إلى أهم هذه المعوقات وهي التغيير الدائم للقيادات الإدارية العليا، وعدم قناعة بعض القيادات الإدارية العليا بالتدريب، وجمود القوانين والأنظمة، وعدم مرونتها وصعوبة قياس وتقييم نتائج العمل بشكل دقيق وضعف الإمكانيات المادية، في حين أشار درباس (١٩٩٤) إلى جملة من المعوقات لإمكانية تطبيق إدارة الجودة الشاملة على القطاع التعليمي و التي من أبرزها ضعف قواعد ونظم المعلومات في القطاع التربوي، و عدم وجود الكادر التدريبي المؤهل إضافة إلى المركزية في صياغة السياسات واتخاذ القرار ،في حين تناولت دراسة فدغوش (٢٠١٨) درجة تطبيق إدارة الجودة الشاملة في الإدارة المدرسية من وجهة نظر الأساتذة وقد توصلت الدراسة إلى أن درجة تطبيق إدارة الجودة الشاملة في الإدارة



المدرسية بشكل عام كانت متوسطة في المجالات الآتية: التنظيم، التخطيط، شؤون التلاميذ وحاجاتهم، التقويم، التخطيط، كما هدفت دراسة حمودة (2008) إلى قياس مدى تطبيق إدارة الجودة الشاملة في المدارس الثانوية الخاصة من وجهة نظر المديرين، وقد أظهرت النتائج أن إدارة الجودة الشاملة مطبقة بشكل مرتفع في المجالات كافة في المدارس الثانوية الخاصة، وأيضاً عدم وجود فروق في متغير الجنس والخبرة والمؤهل العلمي في درجة تطبيق إدارة الجودة الشاملة في المدارس الثانوية، وبحثت دراسة آل مداوي (2012) في معيقات تطبيق إدارة الجودة الشاملة في الإدارة المدرسية بمرحلة التعليم الثانوي وقد توصلت الدراسة إلى عدم توجد فروق بين استجابات أفراد العينة حول معوقات تطبيق إدارة الجودة الشاملة في الإدارة المدرسية للمرحلة الثانوية وفقاً لمتغيرات الدراسة (الجنس، الخبرة، المؤهل العلمي)، وبحثت ضيف الله (٢٠١٧) من خلال دراستها إلى التعرف على أثر استخدام تكنولوجيا المعلومات والاتصال على تحسين جودة العملية التعليمية وتوصلت إلى أن استخدام تكنولوجيا المعلومات والاتصال له تأثير كبير على تحسين جودة العملية التعليمية بمختلف عناصرها و عليه يمكن القول إن الجودة في التعليم تعني قدرة المؤسسة التعليمية على تقديم خدمة بمستوى عال من الجودة المتميزة، وتستطيع من خلالها مواكبة المستجدات على الصعيد المعرفي والتكنولوجي وهذا ما يقودنا إلى طرح الإشكالات الآتية: ما درجة تطبيق معايير الجودة في الإدارة المدرسية من وجهة نظر مديري المدارس الابتدائية؟

حيث انبثق عن الإشكالات العام الإشكاليات الجزئية الآتية:

- هل توجد فروق ذات دلالة إحصائية من وجهة نظر مديري المدارس الابتدائية لواقع تطبيق معايير الجودة في الإدارة المدرسية تعزى إلى متغير الجنس؟

- هل توجد فروق ذات دلالة إحصائية من وجهة نظر مديري المدارس الابتدائية لواقع تطبيق معايير الجودة في الإدارة المدرسية تعزى إلى متغير سنوات الخبرة؟

١. أهمية الدراسة:

تكمن أهمية الدراسة في أنها تحاول التعرف على حاجة المؤسسات التعليمية وتحديد المدارس الابتدائية لتطبيق معايير الجودة نظراً لضعف المخرجات وكذا تزويد القيادات التعليمية والمدرسية بالمبادئ التي تقوم عليها إدارة الجودة الشاملة بغرض تشجيع تطبيق فلسفة الجودة الشاملة في الحياة المدرسية للارتقاء بمستوى المتمدرسين في الجوانب العلمية والسلوكية لأن الجودة توصف بالشاملة فهي تتطلب جودة الإدارة والتعليم والوسائل وبالضرورة تكون جودة التعليم.

٢. أهداف الدراسة:

يمكن تحديد أهداف الدراسة في معرفة درجة تطبيق إدارة الجودة الشاملة للإدارة المدرسية في المجالات المختلفة (التخطيط، التنظيم، التوجيه، التقويم)، وكذا التعرف على الفروق بين مديري المدارس الابتدائية في تحديد مدى تطبيق إدارة الجودة الشاملة في الإدارة المدرسية حسب متغير الجنس، وسنوات الخبرة من خلال التعرف على أبرز المشكلات التي تواجه المديرين في تطبيق معايير الجودة الشاملة من وجهة نظرهم وذلك بتقديم مجموعة من التوصيات لتحسين المعنيين بالمعوقات التي يواجهها.

٣. حدود الدراسة: اشتملت الدراسة على الحدود الآتية:

● بشرية: تمثلت في مديري المدارس الابتدائية العاملين بولاية سعيدة.

● مكانية: اقتصرَت الدراسة الحالية على المدارس الابتدائية المتواجدة بالولاية.

● زمانية: أجريت الدراسة خلال السنة الدراسية ٢٠٢٠/٢٠٢١

٤. مصطلحات الدراسة:

١.٤. المعايير:

يُقصد بمفهوم المعايير مجموعة من المقاييس والقواعد المنظمة للقيام بالأشياء، وهي الخطوط العامة التي يرجع إليها أصحاب القرار والعاملين في المؤسسات والشركات على اختلاف موضوع عملها. تعرف إجرائياً بأنها عبارة عددًا من المتطلبات المعرفية والأدائية يجب أن تتوافر لدى مديري المدارس الابتدائية أثناء عملهم في المدرسة

٢.٤. الجودة الشاملة :

هي مجموعة من المميزات التي يجب توافرها في جميع عناصر المؤسسة من مدخلات وعمليات ومخرجات لتحقيق حاجات العاملين ورغباتهم ومتطلباتهم داخل المؤسسة والمجتمع المحلي (عيسى، 2001، ص ٣٨)

تعرف إجرائيا بأنها توجه جديد في نمط التسيير الإداري عن طريق خلق ثقافة تنظيمية جديدة قائمة على إحداث تغييرات جذرية بين العمليات الإدارية، كالتخطيط، والتنظيم، والتوجيه، والرقابة بشكل صحيح، حتى تتمكن في النهاية المدرسة من تحقيق أهداف التعليم والعملية التربوية.

٣.٤. المدرسة الابتدائية:

هي المرحلة الأولى والأساسية التي يدخلها الطلاب لتلقي تعليمهم، وفيها يبداون بتعلم أصول القراءة والكتابة الصحيحة، وهي عملية تراكمية وبنائية، من شأنها التأثير عليهم في المراحل المتقدمة في العملية التعليمية. <https://nrme.net/detail2196051.html>

وتعرف إجرائيا: بأنها عبارة عن مكان أو موقع يتم فيه تعليم التلاميذ وتزويدهم بالمعلومات والمعارف وتلقينهم الخبرات وتتكون هذه المؤسسة التعليمية من الأساتذة و التلاميذ و المدير.

٥. الخلفية النظرية للدراسة:

١. إدارة الجودة الشاملة:

أ. تعريف منظمة أيزو: ISO : "هي منهج إداري لمؤسسة أو شركة، ويركز على الجودة (Quality) وتعتمد على مساهمة جميع الأعضاء، وتهدف إلى نجاح طويل المدى، من خلال إرضاء العميل واستفادة جميع أعضاء المؤسسة والمجتمع أيضاً." (صالح سواس، ١٩٩٩، ص ٤)

ب. تعريف إدارة الجودة الشاملة في التربية:

- "جملة الجهود المبذولة من قبل العاملين في المجال التربوي لرفع مستوى المنتج التربوي (الطالب) بما يتناسب مع متطلبات المجتمع، وبما تتطلبه هذه الجهود من تطبيق مجموعة من المعايير والمواصفات التعليمية والتربوية اللازمة لرفع مستوى المنتج التربوي من خلال تظافر جهود كل العاملين في مجال التربية" (رشدي، 2006، ص 26)

- أسلوب في الممارسة الإدارية يتطلب تحولا كبيرا في إدارة مدخلات المؤسسة للعملية التعليمية بهدف الوصول إلى التحسن المستمر للمخرجات والخدمات التي تقدمها بما يضمن رضا المستفيدين من العملية التعليمية والتعلمية (محمد، 2010، ص ٣٣)

٢. مبررات تطبيق إدارة الجودة الشاملة:

أصبح تطبيق إدارة الجودة الشاملة في التعليم من أشد الاهتمامات في الوقت الحالي، ويرجع ذلك لعدة مبررات ذكرها سعيد (١٩٩٨، ص ٤٦) في ارتباط الجودة بالإنتاجية والشمولية في كافة المجالات، إضافة إلى نجاح تطبيق نظام الجودة الشاملة في العديد من المؤسسات في معظم دول العالم وفقا لما ترتبط به تلك الدول من فلسفة وعوامل ثقافية واجتماعية تحيط بها واستنادا لمنهجيات وآليات تناسب ظروفها وأوضاعها الاقتصادية والاجتماعية والسياسية.

٣. أهمية تطبيق الجودة الشاملة في التعليم:

فرضت عديد من التحديات والقضايا التي تواجه العملية التعليمية ضرورة أن يكون هناك توجه جديد يتوافق ويتعامل مع هذه التحديات بالشكل الذي يحقق التطوير في مخرجات العملية التعليمية، حيث اهتمت عدة من الدول على مستوى العالم بآليات متنوعة لإحداث هذا التغيير والتطوير في مجال التعليم وقد ركزت غالبية الدول على تحقيق نهج الجودة الشاملة في التعليم ويأتي ذلك من خلال منطلق أهمية الجودة الشاملة وما يترتب على تطبيقها من نواحي إيجابية تخدم العملية التعليمية، ويساعد كثيرا على تحول الفكر التعليمي إلى الأفضل من خلال التحسين والتطور المستمر ليس للعملية التعليمية والتربوية فحسب، بل كذلك للجانب الإداري (البادي، ٢٠١١، ص ٣٣)



٤. دواعي تطبيق نظام الجودة الشاملة في المدارس:

يعد تطبيق نظام إدارة الجودة الشاملة في المدارس ضرورة ملحة في الوقت الحاضر لأسباب كثيرة ذكرها كامل (2002، ص ٦٠٢) أن يكون الخريج قادراً على استيعاب التطور التكنولوجي السريع، وأن يكون الخريج متخصصاً ومهراً في عمله ولديه القدرة على الإبداع والابتكار بهدف مواكبة التغيرات الاقتصادية المصاحبة للنظام العالمي الجديد، والتوسع في التعليم وزيادة الإقبال عليه، في حين تعتبر إدارة الجودة الشاملة إطاراً مناسباً لتنسيق وتوحيد جميع الجهود التطويرية، وذلك لأنها تقدم عديد المزايا حسب مدني (2002، ص ٢) في أن إدارة الجودة الشاملة للتطوير تدعو للتحسين المستمر، وهو الهدف الأساسي لعمليات التطوير، كما أن إدارة الجودة الشاملة تركز على قياس وتقييم الأداء وهو أحد أهداف إجراءات التطوير الحالية.

٥. المتطلبات اللازمة لضمان الجودة الشاملة في المؤسسات التربوية:

- القدرة المؤسسية:

تركز على المواصفات العامة للمؤسسة التي تعكس قدرتها على القيام بوظائفها. و تصف - في عبارات محددة - كيفية الاستدلال على قدرة المؤسسة التعليمية وذلك من خلال عدد واف من البنود تشتمل على التخطيط الاستراتيجي، والهيكل التنظيمي، والقيادة و الحوكمة، والمصادقية والأخلاقيات والجهاز الإداري، والموارد المالية والمادية، والمشاركة المجتمعية وتنمية البيئة، والتقويم المؤسسي. (قاسم، ٢٠٠٨، ص ١٢)

أ - **التخطيط الاستراتيجي** : هو نشاط تقوم به المؤسسة بغرض التوصل إلى خطة طويلة الأجل (خمس سنوات على الأقل)

ب- **الهيكل التنظيمي** : الهيكل التنظيمي للمؤسسة يشمل المكونات الإدارية للمؤسسة وعلاقتها ببعضها البعض.

ج - **القيادة و الحوكمة** : القيادة هي القدرة على تحفيز العاملين لمواجهة الصعاب وحل المشاكل لتحقيق الأهداف والوصول إلى الرؤية المشتركة.

د - **المصادقية والأخلاقيات** : توفرها في جميع العناصر و إجراءات العمل داخل مؤسسات التعليم العالي

هـ - **الجهاز الإداري** : يمثل السند الرئيسي للقيام بالأدوار، وتحقيق الأهداف

و - **الموارد المالية والمادية** : هي الداعم الرئيسي للمؤسسة في تحقيق أنشطتها، ودعم جهودها لتطوير وظائفها.

ز - **المشاركة المجتمعية وتنمية البيئة** : تساهم في تنمية المجتمع.

٦. معوقات تطبيق إدارة الجودة الشاملة في التعليم:

من معوقات إدارة الجودة في التعليم أشارت فدغوش (٢٠١٨، ص ١٩) إلى جملة من المعوقات كعدم استقرار الإدارة وتغيرها الدائم بمعنى تعاقب المديرين على المدرسة الواحدة فلا يتيح الفرصة أمامهم لفهم وتطبيق اهتماماتهم التي تختلف عن اهتمامات المدير السابق أو اللاحق له، والتركيز على تقييم الأداء وليس على القيادة الواعية التي تساعد الأفراد في تحقيق جودة أعلى وبالتالي تتحول الإدارة إلى إدارة بالتخويف، كما أن ضعف النظام المعلوماتي للمدرسة، وندرة توفر البيانات والمعلومات على نحو دقيق وسريع عن النظام التعليمي وإدارته وذلك لعدم توفر أنظمة المعلومات الفعالة بين الاعتماد على الأساليب التقليدية في جمع المعلومات والبيانات عن الإدارة المدرسية وتطويرها من أبرز معوقات التي تواجه تطبيق الجودة في التعليم، وأيضاً قصور المناهج وطرائق التعليم: تتميز هذه المناهج بالقصور في محتواها وأساليب تقويمها ونقص وسائلها التعليمية واعتماد طرائق التعليم التي تقوم على الحفظ والتلقين (جاء، 2008، ص 10)

٢. عرض المنهجية

١.٢. منهج الدراسة:

بما أن الدراسة الحالية الغرض منها استكشاف وجهات النظر لمديري المدارس الابتدائية حول واقع و معوقات تطبيق معايير الجودة في الإدارة المدرسية فإن المنهج الوصفي هو المنهج الملائم لهذه الدراسة حيث تم استخدامه من أجل تقصي وجهات النظر لمديري المدارس الابتدائية بولاية سعيدة حول معوقات تطبيق معايير الجودة الشاملة في الإدارة.

٢.٢. مجتمع الدراسة:

تكون مجتمع الدراسة من مديري المدارس الابتدائية في ولاية سعيدة و عددهم (١٨٠) مدير وفقا لإحصائية مديرية التربية لولاية سعيدة في محافظة العقبة للعام الدراسي ٢٠٢٠/٢٠٢١.

٣.٢. عينة الدراسة:

تم اختيار عينة عشوائية مكونة من (٦٠) مدير ومديرة للمدرسة الابتدائية، تم توزيعها حسب متغير الجنس وسنوات الخبرة كما هو مبين في الجدول رقم (١)

جدول رقم (١) بين توزيع أفراد عينة الدراسة حسب المتغيرات

المتغيرات	الفئات	العدد	النسبة المئوية
النوع	الذكور	٤٠	66.66%
	الإناث	٢٠	33.34%
سنوات الخبرة	١٠-٠ سنوات	٣٠	50%
	١١ سنة فأكثر	٣٠	50%

يتضح من الجدول أن نسبة الذكور شكلت (66.66%) من عينة الدراسة في حين قدرت نسبة الإناث (33.34%) كما أن متغير سنوات الخبرة كان بنسب متساوية بلغت (50%) لمديري المدارس الابتدائية سواء الجدد أو من لديهم خبرة طويلة في التسيير الإداري.

٤.٢. أدوات الدراسة:

لتحقيق هدف الدراسة قام الباحث بتصميم استبيان كأداة للدراسة مع مراجعة التراث الأدبي، والرجوع إلى الدراسات السابقة، وقد قمنا بتقسيم الاستبيان إلى (٠٢) محورين تتضمن كل منها مجموعة من الأسئلة حيث يتناول المحور الأول واقع تطبيق معايير الجودة في المدرسة الابتدائية، أما المحور الثاني فتناول معوقات تطبيق معايير الجودة في المدرسة الابتدائية.

١.٤.٢. صدق الأداة وثباتها:

قام الباحث بعرض الأداة على مجموعة من المحكمين من ذوي الاختصاص في جامعة الدكتور مولاي الطاهر بسعيدة للتأكد من الصدق الظاهري للأداة، وطلب منهم تعديل أو حذف، أو إضافة أي فقرة، وقد تم الأخذ برأي غالبية المحكمين في الصياغة النهائية للاستبيان، وقد تم التأكد من حساب ثبات الأداة باستخدام معادلة ألفا كرونباخ للاتساق الداخلي الكلي حيث حصلنا على معامل ثبات للمقياس الكلي بلغت قيمته (٠.٧٩) و هي قيمة مقبولة تشير إلى تمتع الأداة بدرجة عالية من الثبات يجعلها مناسبة لإجراء الدراسة.

تم استخدام مقياس التدرج كمييار حكم على الاستبيان (عالية، متوسطة، منخفضة) وتم اعتماد القيم من 3 إلى 1 درجة لكل خيار كما هو موضح في الجدول التالي:

الجدول رقم (٢) مقياس التدرج الثلاثي ليكارت

الاستجابة	عالية	متوسطة	منخفضة
الدرجة	3	2	1

ثم بعد ذلك حساب المتوسط الحسابي للاستجابات والذي يحدد اتجاه استجابات أفراد العينة على بنود الاستبيان من خلال القانون الآتي: 3:1-3



- 3- يشير إلى عدد البدائل في هذا المقياس
1- هو الوزن النسبي في هذه الحالة والخاص بالبديل
3- هي القيم التوصيفية (مرتفعة، متوسطة، ضعيفة)

الجدول رقم (٣) يبين الدرجات التصحيحية لأداة الدراسة

القيم التوصيفية	الدرجة التصحيحية
ضعيفة	من 1 - 1.66
متوسطة	من 1.67 - 2.33
عالية	من 2.34 - ٣

٣. عرض النتائج

١.٣ عرض نتائج الفرضية العامة: ونصّها "يتم تطبيق إدارة الجودة الشاملة في الإدارة المدرسية بدرجة عالية"

للإجابة على الفرضية تم حساب المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لاستجابات أفراد العينة على فقرات الاستبيان كما هو مبين في الجدول رقم (٤)

جدول رقم (٤) المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لاستجابات أفراد العينة على فقرات الاستبيان

رقم الفقرة	الفقرة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الدرجة
10	يساهم نظام الجودة الشاملة في التقليل من الأخطاء في العمل	2.65	0.72	عالية
12	تدريب أعضاء الهيئة التدريسية والعاملين على مفاهيم ومتطلبات تطبيق نظام إدارة الجودة	2.62	0.97	عالية
6	تستخدم المدرسة تكنولوجيا المعلومات في مختلف عملياتها التعليمية لتحقيق الجودة	2.57	0.61	عالية
11	تقوم إدارة المدرسة بنشر ثقافة الجودة في أوساط الأساتذة و العمال	2.52	0.62	عالية
5	تعمل إدارة المدرسة على تشجيع كل العاملين في التحسن المستمر لأدائهم	2.47	0.59	عالية
18	الاعتماد على التكنولوجيات الحديثة في تنظيم وضبط الوثائق المدرسية	2.40	0.60	عالية
20	تركز إدارة المدرسة على تصحيح جوانب الضعف وتدعيم جوانب القوة	1.87	0.60	متوسطة
1	توفر إدارة المدرسة برامج تكوينية لهيئة التدريس من أجل تطبيق الجودة في المؤسسة	1.87	0.55	متوسطة
3	الحرص على توجيه الأساتذة إلى أحدث الوسائل المستخدمة في جمع البيانات	1.85	0.59	متوسطة
2	يتم استخدام أساليب تعليمية مختلفة و تقنيات حديثة لتوصيل المعلومات إلى التلميذ	1.82	0.31	متوسطة
21	الاهتمام بالتخطيط الاستراتيجي بدلا من التقليدي	1.81	0.27	متوسطة
14	يتابع المدير التحصيل الدراسي للتلاميذ من أجل التحسين المستمر للنتائج المدرسية	1.80	0.36	متوسطة

متوسطة	0.40	1.80	الحرص على توفير بيئة تعليمية مريحة في المدرسة يزيد من أداء مردودية أداء العاملين	8
متوسطة	0.55	1.77	يحرص مدير المدرسة على مساعدة الأساتذة في تقويم الأنشطة التعليمية	4
متوسطة	0.50	1.70	توفر المدرسة مختلف الخدمات الإلكترونية للتلاميذ	9
ضعيفة	0.56	1.63	تشجع إدارة المدرسة إقامة النشاطات الصفية واللاصفية للتلاميذ	7
ضعيفة	0.65	1.59	العمل على تنظيم الوقت وضبطه بين الطاقم الإداري	22
ضعيفة	0.54	1.55	يشجع المدير الأساتذة على التكوين وتحسين المستوى	13
ضعيفة	0.31	1.52	حث الأساتذة على استخدام أسلوب الحوار البناء في التعليم	19
ضعيفة	0.40	1.50	يتم العمل مع التلاميذ في الحفاظ على نظافة بيئة المدرسة	16
ضعيفة	0.27	1.55	تنظم المدرسة ندوات ولقاءات دورية تهدف إلى مناقشة رفع المهارات التدريسية للأساتذة	17
متوسطة	٠.٤٩	١.٧٢	المجموع	

يوضح الجدول (4) المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لدرجة استجابة أفراد العينة على فقرات الاستبيان، حيث يتضح أن الفقرات (١٠-١٢-٦-١١-٥-١٨) احتلت المرتبة الأولى بدرجة عالية ومتوسط حسابي (2.65-٢.٤٠) وانحراف معياري قدر ب (0.72-٠.٦٠) والذي يشير إلى أن نظام الجودة الشاملة يساهم في التقليل من الأخطاء في العمل كما أن تدريب أعضاء هيئة التدريس والعاملين على مفاهيم ومتطلبات تطبيق نظام إدارة الجودة من بين الحاجيات، وتقوم إدارة المدرسة بنشر ثقافة الجودة في أوساط الأساتذة و العمال من خلال تشجيع كل العاملين في التحسن المستمر لأدائهم عن طريق الاعتماد على التكنولوجيات الحديثة في تنظيم وضبط الوثائق المدرسية، أما الفقرات (20-1-3-2-14-8-4-9) بمتوسطات حسابية مقاربة لدرجاتها المعيارية متوسطة وهي على الترتيب (1.98-1.93-1.91-1.89-1.87-1.87-1.85-1.82-1.81-1.80-1.80-1.77-1.70) التي تشير إلى أن إدارة المدرسة تعمل على تحسين القرارات في المجال التربوي لتحقيق أحسن النتائج و استخدام تكنولوجيا المعلومات في مختلف العمليات التعليمية لتحقيق الجودة عبر نشر ثقافة الجودة في أوساط الأساتذة و العمال و تشجيعهم، وكذا الاهتمام بالتخطيط الاستراتيجي بدلا من التقليدي إضافة إلى الحرص على توفير بيئة تعليمية مريحة في المدرسة يزيد من أداء مردودية أداء العاملين بتوفير مختلف الخدمات الإلكترونية للتلاميذ و الاعتماد على التكنولوجيات الحديثة في تنظيم وضبط الوثائق المدرسية و اهتمام إدارة المدرسة بتكوين هيئة التدريس من أجل تطبيق الجودة في المؤسسة و مدى متابعة المدير للتحصيل الدراسي للتلاميذ من أجل تحسين النتائج المدرسية و مساعدة الأساتذة في تقويم الأنشطة التعليمية.

٢.٣. عرض نتائج الفرضية الأولى: و التي تنص "على انه توجد فروق ذات دلالة إحصائية من وجهة نظر مديري المدارس لتطبيق معايير الجودة في الإدارة المدرسية تعزى إلى متغير الجنس".
للإجابة على الفرضية تم حساب ، تم تطبيق اختبار " ت " لمجموعتين مستقلتين (Independent t-test) كما هو مبين في الجدول رقم ٤

جدول رقم (5) يبين نتائج اختبار (ت) لاختبار الفروق بين المجموعتين

الجنس	العدد	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	(ت) المحسوبة	مستوى الدلالة
ذكور	٤٠	٤٥,٧٧	٨,٠٧	٠,٧٥٦	غير دال إحصائياً
إناث	٢٠	٤٢,٣٢	٥,٦٨		



قيمة (ت) الجدولية (١,٦٧) وقيمة (ت) المحسوبة (٠,٧٥٦) من خلال النظر إلى الجدول السابق يتبين انه لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية عند مستوى (٠,٠٥) بين الذكور والإناث في نظرتهم لواقع ومعوقات تطبيق معايير الجودة في الإدارة المدرسية.

٣.٣. عرض نتائج الفرضية الثانية: و التي تنص على انه توجد فروق ذات دلالة إحصائية من وجهة نظر مديري المدارس الابتدائية لواقع ومعوقات تطبيق معايير الجودة في الإدارة المدرسية تعزى إلى متغير الأقدمية المهنية.

للإجابة على هذا السؤال، تم تطبيق اختبار "ت" لمجموعتين مستقلتين (Independent t-test) كما هو مبين في الجدول رقم 6

جدول رقم (6) يبين نتائج اختبار (ت) لاختبار الفروق بين المجموعتين

المتغير	العدد	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	(ت) المحسوبة	مستوى الدلالة
من ٠ إلى ١٠ سنوات	٣٠	١٢.٠٥	٩,٠٧	٠,٠٢	دالة إحصائياً
من ١١ سنة فأكثر	٣٠	٨.٢٢	٥,٦٨		

دالة إحصائياً عند مستوى الدلالة ٠,٠٥. يتضح من خلال الجدول أن مستوى الدلالة (٠,٠٢) أقل من مستوى الدلالة (٠,٠٥) وبالتالي نستنتج انه توجد فروق دالة إحصائياً من وجهة نظر مديري المدارس الابتدائية لواقع تطبيق معايير الجودة في الإدارة المدرسية تعزى إلى متغير سنوات الخبرة.

٤. مناقشة النتائج

من خلال النتائج المبينة في الجدول رقم (٤) و التي بينت ان هناك رغبة من قبل مديري المدارس الابتدائية في تطبيق معايير الجودة الشاملة بالمؤسسة التعليمية من خلال العمل على نشر ثقافة الجودة في أوساط الأساتذة و العمال و تشجيعهم على ذلك، و كذا الاهتمام بالتخطيط الاستراتيجي بدلا من التقليدي مع الحرص على توفير بيئة تعليمية مريحة في المدرسة و الذي من شأنه ان يزيد من أداء مردودية أداء العاملين و ذلك بتوفير مختلف الخدمات الإلكترونية للتلاميذ بالاعتماد على التكنولوجيات الحديثة في تنظيم وضبط الوثائق المدرسية و اهتمام إدارة المدرسة بتكوين هيئة التدريس من أجل تطبيق معايير الجودة في المؤسسة، و رغم كل هذه الجهود الا انه يمكن القول أن تطبيق مديري المدارس الابتدائية بولاية سعيدة لمعايير الجودة الشاملة في الإدارة المدرسية كان بدرجة متوسطة، وهو ما يتفق مع ما أشارت إليه بعض الدراسات السابقة منها دراسة فدغوش (٢٠١٨)، دراسة حمودة (2008)، دراسة درباس (١٩٩٤).

كما انه لا توجد فروق بين الذكور والإناث في نظرتهم لواقع ومعوقات تطبيق معايير الجودة في الإدارة المدرسية نظرهم ويرجع الباحث ذلك إلى أن هناك توجهاً لا بأس به نحو تطبيق مبادئ إدارة الجودة الشاملة، بهدف مواكبة مدير المدرسة للأساليب والاتجاهات الجديدة في إدارة المدرسة بدل الاعتماد على الأسلوب التقليدي في سير العملية الإدارية، إذ إن " المنظمات التعليمية القائمة حالياً بتنظيماتها التقليدية تتسم بالانفصال، وقلة أو ضعف الفاعلية مع سرعة التغيير وحركة المجتمعات المتلاحقة نحو التحديث والتطوير" (عيد، ١٩٩٥، ص18)، ويدل ذلك على قناعة المديرين بأن إدارة المدرسة تواكب المستجدات الاجتماعية والاقتصادية. و هي بذلك تتفق مع دراسة رامي (٢٠١٨)، و دراسة الشراوي (٢٠٠٢)، و دراسة حمودة (2008).

في حين أشارت الدراسة إلى وجود فروق بين أفراد عينة الدراسة تعزى لمتغير الخبرة المهنية لصالح مديري المدارس الابتدائية ممن خبرتهم المهنية أقل من ٦ سنوات، وقد يعزى ذلك رغبة مديري المدارس الابتدائية الجدد في التجديد و إثبات كفاءتهم المهنية و الإدارية و متابعة كل ما هو جديد في الإدارة المدرسية مقارنة بالمديرين الذين يحوزون على خبرة مهنية تفوق ١١ سنة و هنا يظهر الفرق بين المدير

الجديد والقديم في سعيه لتطبيق معايير الجودة في الإدارة المدرسية. و قد اتفقت نتائج الدراسة مع دراسة السعود (٢٠٠٣)، دراسة ضيف الله (٢٠١٧)، دراسة فدغوش (٢٠١٨).
خاتمة

توصلت الدراسة إلى أن مستوى تطبيق مبادئ إدارة الجودة الشاملة في المدارس الابتدائية بولاية سعيدة من وجهة نظر المديرين كانت بدرجة متوسطة مما يعني وجوب العمل لرفع هذه الدرجة من خلال عقد دورات تدريبية في إدارة الجودة الشاملة بحيث يسهل تطبيقها وتنفيذها لتكون واضحة لجميع الأطراف في المدرسة، كما تبين في ضوء نتائج الدراسة عدم وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين أفراد عينة الدراسة تبعاً لمتغير الجنس إلا أن ملاحظة المتوسطات الحسابية لكل مجال من مجالات مبادئ إدارة الجودة الشاملة يميل لصالح الذكور وإن كان غير ذي دلالة إحصائية، حيث يلاحظ أن متوسط الذكور كان (٤٥,٧٧) بينما متوسط الإناث كان (٤٢,٣٢)، كما أشارت نتائج الدراسة إلى أن أصحاب الخبرات الأطول كانوا الأقل في الاستجابة لتطبيق مبادئ إدارة الجودة الشاملة في المدارس الابتدائية بولاية سعيدة، و عليه نقترح توفير برامج تكوينية لهيئة التدريس من أجل تطبيق الجودة في المؤسسة مع الحرص على توجيه الأساتذة إلى الاهتمام بالتخطيط الاستراتيجي بدلاً من التقليدي من خلال توفير بيئة تعليمية مريحة في المدرسة يزيد من أداء مردودية أداء العاملين.

قائمة المراجع

- رامي محمد خليل مسلم، ٢٠١٨. درجة تطبيق مبادئ إدارة الجودة الشاملة في المدارس الأساسية الحكومية في مدينة العقبة في الأردن من وجهة نظر المعلمين. رسالة ماجستير منشورة. كلية العلوم التربوية. جامعة الشرق الأوسط، عمان.
- البادي، نواف، ٢٠١١. الجودة الشاملة في التعليم وتطبيقات الأيزو. عمان: دار اليازوري العلمية للنشر والتوزيع.
- العبد دحماني، ٢٠١٧. واقع تطبيق إدارة الجودة الشاملة في مؤسسات التعليم الجزائرية. مذكرة ماستر منشورة. كلية العلوم الإنسانية والاجتماعية. جامعة محمد بوضياف. المسيلة.
- رشدي أحمد طعيمة وآخرون، 2006. الجودة الشاملة في التعليم بين مؤشرات التميز ومعايير الاعتماد والأسس والتطبيقات. عمان: دار المسيرة للنشر والتوزيع.
- سلامه، مطر حسين المزوده، ٢٠٢١. اتجاهات معلمي التربية الإسلامية في مديرية لواء قصبه المفرق نحو تطبيق الجودة الشاملة في مدارسهم. كيلة التربية. جامعة اسبوط، ٤ (٣٧)، ٦-٥.
- عيد، رمضان، ١٩٩٥. إدارة الصراع وإحداث التغيير التربوي في المنظمات التعليمية. المؤتمر السنوي الثالث للجمعية المصرية للتربية المقارنة والإدارة التعليمية: إرادة التغيير في التربية وإدارته في الوطن العربي، جامعة عين شمس ٢٣-٢١ يناير ١٩٩٥.
- فاطمة عيسى أبو عبيدة، 2011. درجة تطبيق معايير إدارة الجودة الشاملة في مدارس محافظة نابلس من وجهة نظر المديرية. مذكرة مكملة لنيل شهادة الماجستير في الإدارة التربوية. كلية الدراسات العليا. جامعة النجاح الوطنية. نابلس.
- فدغوش مليكة، ٢٠١٨. درجة تطبيق إدارة الجودة الشاملة في الإدارة المدرسية من وجهة نظر الأساتذة. مذكرة ماستر منشورة. كلية العلوم الإنسانية والاجتماعية. جامعة محمد الصديق بن يحي جيجل.
- كامل كمال، 2002. إدارة الجودة الشاملة في التعليم العالي. المؤتمر السنوي السابع لكلية التجارة: إدارة الأزمة التعليمية في مصر. جامعة عين شمس. 26 أكتوبر ٢٠٠٢.
- حريري، رافده، 2016. الجودة الشاملة في المناهج وطرق التدريس. عمان: دار المسيرة.
- مجدى عبد الوهاب قاسم، ٢٠٠٨. الدليل الإرشادي لتوفير المتطلبات اللازمة لضمان جودة التعليم والاعتماد لمؤسسات التعليم العالي: مصر. دار العلم للملايين.



- محمد جاد أحمد، 2008. التجديد التربوي في التعليم قبل الجامعي. القاهرة: دار العلم والإيمان للنشر والتوزيع
- محمد دغة ومحمد الساسي الشايب، 2018. إدارة الجودة الشاملة في التعليم "قراءة نفسية بيداغوجية". مجلة الباحث، 33 (3)، 12-13
- محمد صالح سواس، 1999. الجودة الشاملة وفق المعايير الدولية. فايغونباوم. مجلة TQM، 1999
- محمد محمد العرب، 2010. الإدارة التعليمية والمدرسية. القاهرة: دار الكتاب
- مدني، غازي، 2002. تطوير التعليم العالي كأحد روافد التنمية البشرية في المملكة. ندوة الرؤية المستقبلية للاقتصاد السعودي. الرياض.
- نعمة عبد الرؤوف، عبد الهادي منصور، 2005. تصور مقترح لتوظيف مبادئ إدارة الجودة الشاملة في المدارس الثانوية بمحافظة غزة. رسالة ماجستير منشورة. كلية التربية. الجامعة الإسلامية. غزة.
- وارف أمال، بلغماري كريمة، 2020. مبادئ تطبيق إدارة الجودة الشاملة وأثرها على كفاءة الأداء الأكاديمي في التعليم العالي في الجامعات الجزائرية. مذكرة ماستر غير منشورة. كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيب. جامعة د. الطاهر مولاي. سعيدي.
- زيدان، سلمان، 2010. إدارة الجودة الشاملة الفلسفة ومداخل العمل. عمان: دار المناهج للنشر والتوزيع.
- موقع انترنت:**
عبدالله أحمد هادي الجودة الشاملة (المدرسة نموذجاً)، برنامج تدريبي،
<https://www.manhal.net/art/s/2807> تاريخ التصفح 20/03/2020.

The Role of Human Resources Management in Crisis Management by Applying to Dubai Islamic Bank: A Field Study

Ahmed Ibrahim Mohamed Ibrahim

PhD in Law - Al-Azhar University - Arab Republic of Egypt

<https://www.doi.org/10.56830/POPV5570>

دور إدارة الموارد البشرية في إدارة الأزمات بالتطبيق على بنك دبي الإسلامي (دراسة ميدانية)

أحمد إبراهيم محمد إبراهيم

دكتوراه القانون – جامعة الأزهر – جمهورية مصر العربية
مستشار قانوني – المملكة العربية السعودية

ملخص:

عملت هذه الدراسة على تحديد دور إدارة الموارد البشرية في إدارة الأزمات عمومًا دراسة تطبيقية على بنك دبي الإسلامي بدولة الإمارات، وقد تم توزيع الاستبيان على عينة من العاملين في بنك دبي الإسلامي بإدارة الموارد البشرية، وقد بلغ حجم هذه العينة ١٨١ موظف، ومن خلال رؤية النتائج الخاصة بالتحليل الخاص بالاستبيان من خلال استخدام برنامج spss وقد تم التوصل إلى أن مستوى تطبيق إدارة الموارد البشرية في إدارة الأزمات كبير، كما أن مستوى الفاعلية في إدارة الأزمات في بنك دبي الإسلامي عالي، إضافة لوجود أثر له دلالة إحصائية خاصة بأبعاد إدارة الأزمات خاصة بالموارد البشرية في فاعلية إدارة الأزمات في بنك دبي الإسلامي عند مستوى دلالة ٠.٠٥.

مقدمة:

لا شك أن أنواع الأزمات تتعدد وكذلك أنواع الكوارث تتنوع وتتعدد وهي تلك التي من الممكن أن يتسبب الإنسان فيها كما أنه تتعدد العوامل وكذلك الأسباب التي تؤدي إليها، وعلى الرغم من ذلك فإن ما يجمع بينها هو أن الفعل الإنساني وكذلك أنواعه وصوره هو السبب الرئيسي في حدوثها، ونجد أن من أهم الأسباب المؤدية للإهمال والخطأ البشري في التعامل مع الظواهر الطبيعية كما أنها تأخذ تلك المخاطر صور عديدة مثل الحرائق الكبيرة في مراكز التجمعات الإنسانية وكذلك المصانع والمنشآت الحيوية والعمل على تصادم وانقلاب القطارات وكذلك سقوط الطائرات وغرق السفن والانفجارات في المنشآت الصناعية والبتروولية وأيضًا المعامل والمخازن وكذلك محطات توليد الطاقة النووية وكذا انهيار السدود. وأمام ذلك كله فإنه تجد إدارات الموارد البشرية نفسها على مستوى المؤسسات والهيئات بداية القرن الحادي والعشرين، وهي تكون مجبورة أو مرغمة في هذه الحالة على تطوير وسائلها، وكذا تطوير أساليبها وتطوير مناهجها من أجل مناهجها من أجل مواجهة المواقف المتجددة لتلك الأزمات التي تحمل في طياتها مخاطر كبيرة لا حدود لها.

كما أن المؤسسات أمام كم كبير وهائل من التهديدات التي يصعب أن يتم توصيفها بشكل دقيق، كما أنه لا بد من أن يتم التعرف على الأزمات وعلى الكوارث من حيث المفهوم ومن حيث الأبعاد وكذا المسببات وأيضًا المداخل المختلفة من أجل دراستها بشكل أكبر عمقًا، والسبب في ذلك أنها أول خطوات للتخطيط الاستراتيجي الخاصة بالاتصال.



هذا ما سيجعلنا في هذا البحث أن نتعرض لبيان دور الموارد البشرية العملي في إدارتها للأزمات، فكيف من الممكن بيان هذا الدور سواء قبل الأزمة أو تقييمه وتقويمه بعد الأزمة، وهذا ما يسهم في الحد وكذا تقليص الخسائر التي من الممكن أن تنجم عن الأزمة.

الدراسات السابقة:

الدراسات العربية:

١-دراسة: فاضل حمد سلمان، ورافد عبد الواحد مهاوي، (٢٠١٦)، عن دور ممارسات إدارة الموارد البشرية في فاعلية إدارة الأزمات التنظيمية وهو بحث وصفي تحليلي في وزارة الداخلية العراقية، مجلة العلوم الاقتصادية والإدارية.

وقد هدفت هذه الدراسة إلى القيام بتشخيص طبيعة العلاقة وكذلك التأثير بين ممارسات إدارة الموارد البشرية وأيضاً بيان فاعلية إدارة الأزمات في وزارة الداخلية العراقية، وقد قام الباحثان في هذه الدراسة باستخدام المنهج الوصفي التحليلي حيث أنه قد تم العمل على توزيع استبيان على عينة عشوائية وقد تألفت هذه العينة من ١١١ موظف، وقد توصلت الدراسة لوجود مستوى جيد خاص بممارسات إدارة الموارد البشرية وأبعاد فاعلية إدارة الأزمات، كما أنه قد توصلت هذه الدراسة إلى وجود علاقة ارتباط وعلاقة تأثير خاصة بممارسات إدارة الموارد البشرية وفاعلية إدارة الأزمات في وزارة الداخلية العراقية.

٢-دراسة: يسرية أحمد عبد المنعم. (٢٠١٣)، بعنوان: تأثير مستوى إدارة الموارد البشرية على إدارة الأزمات الفندقية لدى مديري فنادق مدينة الإسكندرية، مجلة الإسكندرية للبحوث الزراعية.

وقد هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على إدارة الموارد البشرية وتأثيرها على إدارة الأزمات الفندقية لدى مديري فنادق مدينة الإسكندرية، وذلك من خلال الاعتماد على المنهج الوصفي التحليلي فقد تم توزيع الاستبيان على عينة عشوائية تم تأليف هذه العينة من قبل ٢٢٥ مديراً، وقد بينت النتائج البحثية أن درجة الخبرة التدريبية، ومستوى إدارة الموارد البشرية، وكذلك مستوى إدارة الأزمات كانت مرتفعة، كما أنه قد تم التوصل إلى وجود علاقة ارتباطية طردية بين كل من (درجة الفندق، وبين المستوى التعليمي، ومتوسط الدخل الشهري، وبين عدد سنوات العمل، وبين درجة الخبرة التدريبية، وبين مستوى إدارة الموارد البشرية، باعتبار أنها متغيرات مستقلة وبين مستوى إدارة الأزمات باعتبارها متغير تابع.

٣-دراسة: فهد محمد نعمان زيادة. (٢٠١٢)، بعنوان: أثر التدريب على مقدرة المؤسسات الدولية العاملة في قطاع غزة على إدارة الأزمات، رسالة ماجستير، كلية التجارة، الجامعة الإسلامية، غزة.

وقد هدفت هذه الدراسة للتعرف على مدى أهمية التنمية الخاصة بالموارد البشرية وبيان أثر ذلك على تحسين قدرة المؤسسات الدولية العاملة في قطاع غزة على إدارة الأزمات، وذلك من خلال اتباع المنهج الوصفي التحليلي، حيث أنه قد تم توزيع استبيان على عينة عشوائية وقد تكونت هذه العينة من قبل ١١٠ موظف، وقد توصلت الدراسة في نهايتها إلى أن تنمية مهارات التخطيط ومهارات الاتصالات، وكذلك تنمية وتعزيز المهارات الخاصة بالقيادة، أيضاً تعزيز مهارات فريق العمل والتي لها أثر مباشر على مقدرة وعلى كفاءة المؤسسات الدولية والتي كانت عاملة في قطاع غزة على إدارة الأزمات بشكل عام.

الدراسات الأجنبية:

1-Study Cristina Manole and Others.(2011). The Strategic Role of Human Resources Development in the Management Of Organizational Crisis, *Economia. Seria Management*, 14(1).

وهذه الدراسة قد هدفت إلى تحليل الدور الاستراتيجي والخاصة بتنمية الموارد البشرية في تكوين مهارات إدارة الأزمات على المستوى المؤسسي من خلال اتباع المنهج الوصفي التحليلي، فقد أوضحت أن التنمية الاستراتيجية خاصة بالموارد البشرية والتي لها دور رئيسي في إدارة الأزمات، وهذا من خلال خلق ثقافة مؤسسية تتمحور هذه الثقافة حول الأزمة، وكذلك زيادة درجة الاستعداد الفردي الخاصة بحالة الأزمات، وكذلك العمل على تطوير القدرة على التعلم من الأزمة، إضافة لتحسين تكامل جهود إدارة الأزمات بين جميع وحدات المؤسسة.

2-Study Wang Jia and Others.(2009).Exploring the Strategic Role of Human Resource Development in Organizational Crisis Management, Human Resource Development Review.

وهذه الدراسة قد هدفت إلى العمل على تحليل الدور الاستراتيجي الخاص بتنمية الموارد البشرية في إدارة الأزمات التنظيمية من خلال استخدام نموذج تنمية الموارد البشرية الاستراتيجي لغارافان وكان في ذلك متبع للمنهج الوصفي التحليلي، فقد اتضح أن تنمية الموارد البشرية التي تسهم في تحقيق الإدارة الفعالة الخاصة بالأزمات من خلال زيادة تطوير القدرة التشغيلية وكذلك زيادة قدرة التعلم خلال وبعد الأزمات.

3-Study Holly M.Hutching, Wang Jia.(2008).Organizational Crisis Management and Human Resource Development : A Review of the Literature and Implications to HRD Research and Practice, Advances in Developing Human Resources, 10 (3).

وهذه الدراسة قد هدفت إلى العمل على تحديد دور خاص بتنمية الموارد البشرية في إدارة الأزمات التنظيمية وكذلك العمل على تحديد الكيفية التي من الممكن أن تسهم هذه البحوث وكذلك الممارسات التي تتعلق بتنمية الموارد البشرية الخاصة بدعم جهود إدارة الأزمات من خلال المؤسسات وهذا لا يكون إلا من خلال تباع المنهج الوصفي التحليلي، فقد اقترحت الدراسة بأنه يجب أن يتم الاهتمام بالموارد البشرية على اعتبار أنها عامل أساسي في إدارة الأزمات، وكذلك الاهتمام أكثر بالتوسع في الأبحاث وفي الممارسات التي تتعلق بتنمية الموارد البشرية في المؤسسات.

وإن أهم ما نجده مميز لدراستنا عن غيرها من الدراسات الأخرى أو الدراسات السابقة: نجد أنه قد اختلفت الدراسة الحالية عن الدراسات السابقة من ناحية ميدان الدراسة ومكانتها، كما أننا نجد أنه قد اختلفت عنها من ناحية متغيرات الدراسة وهذا من خلال دراسة العلاقة بين التسيير الاستراتيجي الخاصة بالموارد البشرية والذي يعتبر مدخلاً حديثاً في تسيير الموارد البشرية وكذلك فاعلية إدارة الأزمات في القطاع المصرفي، كما أنه بالتالي فإن نقاط الاختلاف تتلخص في الآتي:

- دراسة دور الموارد البشرية في بيان فاعلية إدارة الأزمات.
 - بيان الجانب التطبيقي الذي تم عينه من العاملين ببنك دبي الإسلامي بدولة الإمارات.
- مشكلة الدراسة:

من خلال التقديم سالف الذكر وفي إطار العمل على إبراز دور إدارة الموارد البشرية الحاصلة في إدارة الأزمات وكذلك تحقيق فاعلية إدارة الأزمات في بنك دبي الإسلامي بدولة الإمارات العربية المتحدة ويتم طرح التساؤل الرئيسي التالي:

هل يوجد دور لإدارة الموارد البشرية في إدارة الأزمات في بنك دبي الإسلامي بدولة الإمارات العربية المتحدة؟

ومن أجل أن نجيب على السؤال التالي، سيتم طرح مجموعة من التساؤلات الفرعية، وهي:

- ما هو مستوى الممارسة لإدارة الموارد البشرية في إدارة الأزمات؟
- ما مستوى إدارة فاعلية إدارة الأزمات ببنك دبي الإسلامي بدولة الإمارات العربية المتحدة؟
- هل يوجد أثر خاص بأبعاد إدارة الأزمة الخاصة بالموارد البشرية وأثرها على إدارة الأزمات في بنك دبي الإسلامي بدولة الإمارات؟

فروض الدراسة:

الفرضية الرئيسية: تمت صياغة فرضية الدراسة على النحو التالي:

لا توجد علاقة ذو دلالة إحصائية لبيان دور الموارد البشرية في إدارة الأزمات

في بنك دبي الإسلامي بدولة الإمارات عند مستوى دلالة ٠.٠٥.

الفرضيات الفرعية: تنبثق عن الفرضية الرئيسية مجموعة من الفرضيات الفرعية التالية:



لا توجد علاقة ذو دلالة إحصائية لتوظيف الموارد البشرية في فاعلية إدارة الأزمات ببنك دبي الإسلامي عند مستوى دلالة ٠.٠٥ .
لا توجد علاقة ذو دلالة إحصائية لتدريب الموارد البشرية في فاعلية إدارة الأزمات ببنك دبي الإسلامي عند مستوى دلالة ٠.٠٥ .
لا يوجد علاقة ذو دلالة إحصائية لتحفيز الموارد البشرية في فاعلية إدارة الأزمات في العينة ببنك دبي الإسلامي عند مستوى دلالة ٠.٠٥ .
لا توجد علاقة ذو دلالة إحصائية لتقييم أداء الموارد البشرية في فاعلية إدارة الأزمات ببنك دبي الإسلامي عند مستوى دلالة ٠.٠٥ .

نموذج الدراسة:

يتكون نموذج الدراسة من متغير مستقل وهو إدارة الموارد البشرية، ومتغير تابع وهو إدارة الأزمات المتغير التابع المتغير المستقل



نموذج الدراسة

أهداف الدراسة:

- تقوم هذه الدراسة على مجموعة من الأهداف وتسعى بالتالي إلى العمل على تحقيقها:
- ١- تحديد مستوى ممارسة إدارة الموارد البشرية في بنك دبي الإسلامي.
 - ٢- كذلك تشخيص مستوى فاعلية إدارة الأزمات في بنك دبي الإسلامي وكذلك التعرف على أساليب التعامل مع الأزمات وتحديد مدى الاستعداد والجاهزية التي تتمتع بها في التعامل مع الأزمات.
 - ٣- دراسة أثر إدارة الأزمات في فاعلية إدارة الأزمات في بنك دبي الإسلامي.
 - ٤- تقديم مجموعة من المقترحات وكذلك مجموعة من التوصيات التي تسهم في تفعيل الاستراتيجيات الخاصة بتسيير الموارد البشرية لأجل التصدي للأزمات بشكل أكثر فاعلية في بنك دبي الإسلامي.

أهمية الدراسة:

تظهر أهمية الدراسة من بيان أهمية إدارة الأزمات بالنسبة لبنك دبي الإسلامي باعتبار أنها هي السبيل الوحيد الذي من الممكن للبنك أن يبقى عليه وأن يستمر فيه من خلال مواجهة الأزمات ومن أجل أن تتم معالجة آثارها أو حتى يتم تجنب وقوعها.

كما أنه تظهر أهمية هذه الدراسة في تقديم صورة عن مستوى ممارسة إدارة الموارد البشرية في إدارة الأزمات الخاصة بالموارد البشرية في بنك دبي الإسلامي.

ومن الممكن أن نضيف إلى ذلك مدى إمكانية الاستفادة من نتائج الدراسة في وضع استراتيجيات فعالة من أجل إدارة الموارد البشرية وتطويرها، وهذا بلا شك يسهم في زيادة فاعلية إدارة الأزمات في بنك دبي الإسلامي بدولة الإمارات في ظل الدراسات القليلة الحاصلة في حقل إدارة الأزمات في بنك دبي الإسلامي بدولة الإمارات العربية المتحدة وبالتالي تعميم هذه الفائدة على البنوك الأخرى.

منهج الدراسة:

تم اعتماد المنهج الوصفي، فقد تم على الصعيد النظري عرض المفاهيم التي تتعلق بمتغيرات الدراسة، وهذا يكون من خلال استخدام المراجع والمصادر الخاصة بموضوع الدراسة، وعلى الصعيد التطبيقي فقد تم اعتماد المنهج التحليلي وهذا من أجل أن يتم تحليل نتائج الاستبيان من أجل تحقيق صحة الفرضيات والتوصل لنتائج الدراسة.

محددات الدراسة والعوامل التي تؤثر فيها:

الحدود الزمانية: تمت هذه الدراسة في الفصل الدراسي الثاني من العام الدراسي ١٤٤٢-٢٠٢١ الحدود المكانية: تمت هذه الدراسة بدولة الإمارات العربية المتحدة بالتطبيق على بنك دبي الإسلامي. الحدود الموضوعية: تناولت الدراسة دور إدارة الموارد البشرية في إدارة الأزمات. **مجتمع الدراسة وعينتها:**

تمت الدراسة على بنك دبي الإسلامي بدولة الإمارات العربية المتحدة، وقد تكون مجتمع هذه الدراسة من مجموعة من العاملين بقطاع وإدارة الموارد البشرية بالبنك بجميع والسبب في ذلك هو أن هذه الفئة أو هذا المجتمع هو الأكثر وعياً بمتغيرات الدراسة، كما أنه قد تم اختيار عينة الدراسة من قبل مجتمع الدراسة وقد تم توزيع عدد قدره ١٨٦ استبانة وقد تم استرجاعها بشكل كامل إلا أنه تم استبعاد ٥ منها والسبب في ذلك هو حتى تكون الإجابة كاملة على هذه الأسئلة، وذلك كي يكون عدد الاستبانات التي خضعت لها الدراسة هو ١٨١ استبانة.

مصطلحات الدراسة:

إدارة الموارد البشرية:

إدارة الموارد البشرية تعني استقطاب واختيار، وتطوير وتنمية وتقييم ومكافأة وإدارة أعضاء المنظمة، بهذا يشتمل على تصميم وتطبيق أنظمة وتطبيق أنظمة التخطيط، الاختيار، تنمية المهارات البشرية، إدارة المسارات الوظيفية، وتقييم الأداء تعويض العاملين وتسهيل علاقات العمل (المغربي، ٢٠١٦، ص ٢٧). ومن الممكن أن نعرفها إجرائياً على أنها إدارة الموارد البشرية التي تمثل إدارة ووظيفة أساسية في المؤسسات، والتي تعمل على تحقيق الاستخدام الأمثل للموارد البشرية التي تعمل فيها خاصة في أوقات الأزمات من خلال ما تمتلكه من قدرات على إدارة الأزمة.

الأزمات:

الأزمة هي تحول فجائي عن السلوك المعتاد يترتب عليها نشوء موقف فجائي ينطوي على تهديد مباشر للقيم أو المصالح الجوهرية للدولة مما يستلزم معه ضرورة اتخاذ قرارات سريعة في وقت ضيق وفي ظروف عدم التأكد وذلك حتى لا تنفجر الأزمة (عبد الحميد، ٢٠١٢، ص ٢٦). ومن الممكن أن نعرفها إجرائياً على أنها بمثابة خلل يؤثر تأثير مادي على النظام كله، كما أنه خلل يهدد الافتراضات الرئيسية التي يقوم عليها هذا النظام، وتتسم دائماً بعناصر المفاجأة وضيق الوقت ونقص في المعلومات بالإضافة إلى التهديد المادي والبشري.

الفصل الثاني

الإطار النظري للدراسة

إدارة الموارد البشرية:

تعتبر إدارة الموارد البشرية مجموعة من الفعاليات التخطيطية والتنظيمية والرقابية المتعلقة بتهيئة العاملين للجهاز الحكومي واستخدامهم ورفع كفاءتهم وتحديد حقوقهم وواجباتهم، وفقاً للنظم والتشريعات واللوائح المعدة (شاندا، أشوك، وآخرون، ٢٠٠٢، ص ٢٢).

طبيعة نظام الموارد البشرية في المؤسسة: يتوقف نجاح الشعوب على قدرتها على الاستخدام الأمثل لكافة الموارد الاقتصادية والبشرية المتاحة بكفاءة وفعالية، من أجل ضمان إشباع الحاجات المادية والمعنوية لأفراد المجتمع، وتحقيق الأهداف المرجوة وتتميز إدارة الموارد البشرية في المؤسسة بأنها تعتبر من الوظائف المساندة في المؤسسة، فهي تهتم بإعداد الخطط وكل ما يتعلق بتسيير الموارد البشرية في المؤسسة، دون أن تكون لها صلاحية تطبيق ذلك من تلقاء نفسها، بل عملية التطبيق تتخذ فيها القرارات من طرف المسؤولين ذوي سلطة القرار في المؤسسة، على حساب مستوى القرار المناسب للمستوى الإداري الذي يتخذ فيه (عنصر، يوسف، ٢٠١٦، ص ٧).



إلا أن هذا لا يعني أن النظام المساند، وفي حالتنا إدارة الأفراد، ليس له تأثير على الإدارة التنفيذية، بل يتزايد التأثير في القرارات بضيق هامش حرية الإدارة التنفيذية بنسب متفاوتة في مختلف المؤسسات، وباختلاف الدور الذي تلعبه إدارة الأفراد. لأنه، وفي كل الحالات، وخاصة في المؤسسات البيروقراطية، يكون هذا التأثير معتبرا ليصل أحيانا إلى حد التوازي أو الخلط بين السلطة التنفيذية والسلطة الوظيفية، وهي أعلى مستويات التأثير بين الجانبين.

أهمية الموارد البشرية في المؤسسة:

لقد ظهرت المنظمات في حياة المجتمع الانساني عندما بدأت الجماعات الأولية كالأسرة و القبيلة وتكمن علاقة المنظمات بالمجتمع الإنساني كالعلاقة العضوية قوامها مواجهة احتياجات المجتمع وتلبية رغباته ، وفي مقابلة هذا فإن المجتمع يتكفل بدعم و مساندة المنظمات التي تقوم بخدمته ، وذلك بتوفير ما تحتاجه من موارد مالية وبشرية ، وفي مقابل هذا الدعم والمساندة فإن المنظمات بدورها تتعهد بالالتزام بالقيم والتقاليد والعرف والقوانين التي تنظم حياة المجتمع ويرضى بها، والموارد البشري هو المورد الفاعل في الكون وينقسم إلى بشر عاملين -بشر ممولين - بشر مفكرين - وفي تعاون كل هؤلاء يكون الأداء الأمثل لهذا المورد الأهم في العالم (عباس، صلاح، ٢٠١٠، ص١٤٧).

وتعتبر الموارد البشرية أهم الموارد الاقتصادية قاطبة ويرجع ذلك لكون الانسان هو المنتج وهو المستهلك، والانسان بذكائه وقدراته الخاصة يستطيع أن يكتشف المزيد من الموارد الطبيعية ويكتشف استخدامات ومنافع جديدة لها ويبتدع فنونا إنتاجية تطيل من عمر هذه الموارد وترفع من عمر هذه الموارد وترفع من إنتاجيتها فاكشف البوليستر والمخلفات الصناعية أدى إلى إحداث توفير في استخدام القطن والكتان والصوف وترتب على ذلك تحويل مساحات كبيرة من الأرض الزراعية إلى زراعة الغلات الغذائية.

أهداف إدارة الموارد البشرية:

- يمكن تلخيص أهم الأهداف لإدارة الموارد البشرية فيما يلي:
- تحقيق التعاون الفعال بين العاملين لتحقيق أهداف المشروع.
- إيجاد الحافز لدى القوة العاملة لتقديم أقصى مجهود ممكن لتحقيق أهداف المشروع.
- تنمية العلاقات الطيبة في العمل بين جميع أفراد التنظيم.
- تحقيق العدالة وتكافؤ الفرص لجميع العاملين في المشروع من حيث الترقية والأجور والتدريب والتطوير.
- توفير ظروف العمل المناسبة التي تكفل جوا مناسباً للإنتاج وعدم تعريض العمال لأية مخاطر مثل حوادث العمل الصناعية وأمراض المهنة.
- اختيار أكفأ الأشخاص لشغل الوظائف الخالية و القيام بإعدادهم و تدريبهم للقيام بأعمالهم على الوجه المطلوب.
- الاحتفاظ بالسجلات المتعلقة بكل عامل في المشروع بشكل موحد.
- رعاية العاملين و تقديم الخدمات الاجتماعية و الثقافية و العلمية لهم (المرسي، جمال الدين، ٢٠١٣، ص٣٩).

لقد لخص كل من الأستاذين سعدون حمود جثير الربيعاوي والأستاذ حسين وليد حسين عباس في كتابهما رأس المال الفكري أهداف إدارة الموارد البشرية فيما يلي:

-هدف اجتماعي :

يتمثل في مساهمة إدارة الموارد البشرية في تخفيض البطالة وتأهيل وتشغيل الأفراد المعوقين.

-هدف أخلاقي: ويتمثل بعدالة إدارة الموارد البشرية عند قبول المرشحين واختيارهم واستأجارهم وتدريبهم وتطويرهم وترقيتهم.

-هدف اقتصادي : يتمثل في تحليل و تفسير كلف وإرباح نشاطات إدارة الموارد البشرية.

-هدف تنظيمي: يتجسد في دور إدارة الموارد البشرية في تحقيق أهداف وغايات المنظمة المتمثلة بالكفاءة والفاعلية.

-هدف وظيفي: يتمثل في توظيف مهارات وقابليات قوى العمل، فضلا عن تجهيز المنظمة بأفراد مؤهلين و مدربين ومحفزين بشكل جيد.

-هدف شخصي: يتمثل في تحقيق الرضا الوظيفي وتحقيق الذات للعاملين.

-هدف صحي وأمني: يتمثل في توفير بيئة عمل صحية وأمنية والاهتمام بها ، بحيث تجعل العمل داخل المنظمة أكثر متعة.

-هدف عالمي: إن أحد مفاتيح نجاح المنظمات في السوق العالمي يكمن في دور إدارة الموارد البشرية في استثمار مواردها الانسانية بهدف تحدي المنافسة العالمية وذلك لما تمتلكه من ميزة تنافسية.

-هدف مستقبلي: إن إدارة الموارد البشرية تهتم بمساعدة المنظمات على انجاز أهدافها المستقبلية ، وذلك من خلال تقديم ذوي الأهلية والكفاءة وتقديم حوافز جيدة للعاملين (الربيعاوي، حمود، وآخرون، ٢٠١٥، ص٢٠).

• وظائف إدارة الموارد البشرية:
تعني الأعمال التي تمارسها إدارة الموارد البشرية كالتوظيف والتدريب وتحديد الأجور والمرتببات، وعلاقات العاملين و تخطيط القوى العاملة وتظهر هذه الوظائف في العادة في هيكلها التنظيمي كوحدات مستقلة ضمن الأطر التالية:

• تدريب وتطوير القوى العاملة من أجل رفع كفاءتها الانتاجية حتى تستطيع تلك القوى العاملة تحقيق الهدف المنشود للمنشأة في أقل وقت ممكن وأقل تكلفة ممكنة.

• تحديد مستلزمات العمل من إعداد ونوع القوى العاملة المطلوبة حتى تستطيع المنشأة تحديد برامجها والوصول إلى أهدافها ونتائج أعمالها

مفهوم الأزمة:

عرفها العديد من الباحثين إلا أن التعريف الأقوى منه نجده فيما قام به يعرف إدغار موران الأزمة بأنها: "حالة من التردد والغموض وفي الوقت ذاته اختلال ينجم عنه الشك والارتياب" ثم في النهاية يختم قوله على الأزمة بأنها أي الأزمة: "أن أزمة مفهوم الأزمة هي بداية لنظرية الأزمة" (1976.p149)

(Edgar,Morin)

كما يعرفها كذلك الخبير الفرنسي في اتصال الأزمات وهو "باتريك لغاديك" على أنها: "الحالة التي تكون عليها مجموعة من المؤسسات في مشاكل وانتقادات وضغوط خارجية قوية، قد تتوسع من الداخل وتستمر لمدة طويلة ضمن مجتمع جماهيري، تتيح له وسائل الاتصال الجماهيرية التغطية الإعلامية لها"

(Patrick,Lagadec.1986.p6-8)

كما أننا نجد أنه يعرفها "كريستوف ديفور" بأنها: "انشقاقات عنيفة في العلاقات بين الفاعلين، تتطلب اليقظة، داخل مناخ شديد التقلب والتردد من ناحية سيرورة الأحداث ونتائج اتخاذ القرارات"

(Christophe,Roux..2012..p229)

المفاهيم الأخرى المشابهة الخاصة بمفهوم الأزمة:

مفهوم الأزمة مثله مثل غيره من المفاهيم الأخرى الخاصة بالعلوم الاجتماعية والخاصة بتداخل العديد من المفاهيم التي لها ارتباط قوي به بالتالي ففي هذا الصدد من الممكن أن نقول بأن بوجود تداخل قوي بين مفهوم الأزمة من ناحية وبين المفاهيم الآتية من ناحية أخرى:

١. **المشكلة:** وهذه تعبر عن الباعث الرئيسي وهو الذي يسبب حالة ما من الحالات الأخرى الغير

مرغوب فيها والتي تحتاج إلى جهد كبير ومنظم من أجل التعامل معها ومن أجل حلها والتي قد

تؤدي معها وكذا حلها كما أنها قد تؤدي لنشوء الأزمة، إلا أنها ليسن أزمة في حد ذاتها(عبد

الباقي، صلاح، ص٢٧).



٢. **الصراع: ومصطلح الصراع هو صراع يعبر عن تصادم إرادات وكذا قوى معينة بهدف العمل على تحطيم بعضها البعض بشكل كلي أو جزئي والانتهاك بالسيطرة وكذلك التحكم في إدارة الخصم.**
٣. **النزاع: حيث يعبر ذلك عن تعارض في الحقوق القانونية وهذا ليس أزمة بذاته، إلا أنه يؤدي لنشوء الأزمة (حافظ، عبد الناصر، ٢٠١٤، ص ٤١).**
٤. **الحادث: وهذا معناه أنه شيء مبدئي يتم هذا الأمر بشكل سريع وقد انقضى أثره فور إتمامه ثم ينجم عنه أزمة إلا أنها لا تمثل فعل بل هي تكون فقط إحدى نتائجه (حلمي، ١٩٩٣، ص ٨).**
٥. **الكارثة: حيث يقصد بهذه الكارثة التغيير المفاجئ الذي له أثر حاد أو تدميري، وهذا ما ينتج عنه تغيرات ونتائج تتعلق بعملية التوازن والكارثة في مجملها تعد سببا للأزمة (عليوة، ٢٠٠٠، ص ١٢-١٣).**

مفهوم الأزمة:

١. **في اللغة**
 - أ- في اللغة:
 - يمكن تعريف الأزمة في اللغة العربية على أنها تعني الضيق والشدة والقحط، فنجد أنه يقال (أزمت) السنة أي أزمت بمعنى اشتد قحطه وأيضاً اشتد تأزمه بمعنى أصابته أزمة، ويقال هناك أزمة سياسية، وأزمة اجتماعية، وأزمة تعليمية (الرازي، ١٩١٨، ص ٦).
 ٢. **في اللغة الأجنبية:**
 - نجد أن قاموس ويبستر (Webster Dictionary) قد عرف الأزمة على أنها حالة خطيرة وحالة حاسمة أو أنها تعني نقطة تحول تتطلب العمل على مواجهتها بشكل سريع من أجل إحداث تغير مادي هذا التغير يؤدي لنشوء موقف جديد من الممكن أن يتضمن نتائج أو آثار سيئة (Webster New Twentieth Century..p117)
 - وأما في قاموس أكسفورد (Oxford Dictionary) فإن الأزمة تعني نقطة تحول في مرض أو في حياة أو في تاريخ أو أنها تعني وقت الخطورة ووقت الصعوبة وكذا وجوب اتخاذ قرار معين (A.s.Hornby & Christinan Ruse..p177)
 - ب- في الاصطلاح:
 - تعددت وتنوعت التعريفات التي تناولت مفهوم لأزمة وذلك تبعاً لاختلاف مستويات والعديد من المجالات الأخرى الخاصة بالاهتمام التي يتناولها الكتاب وكذا الباحثون في دراساتهم من أجل الأزمات، من أجل ذلك فإننا نجد أن هناك غموضاً وصعوبة في الحصول على تعريف محدد للأزمة، ومن الممكن أنه توجد اعتبارات أخرى نجد أنها قد دفعت بهذا المفهوم للغموض منها (توفيق، ومنير، ٢٠٠٢، ص ٦٧٥).
 - ١. غياب نظرية تفسيرية شاملة يمكن من خلالها وعلى إثرها تفسير ظاهرة الأزمة.
 - ٢. كذلك غياب وجود نوع من التراكم العلمي، فمعظم الدراسات قد تناولت المفهوم الذي جاءت في إطار دراسة الحالة، بالتالي فهي لم تسهم في تشييد بناء فكري ولا تنظيري من الممكن أن يتم تعميم نتائجه على مختلف الحالات التطبيقية الأخرى لحالات دراسة الأزمة.
 - ٣. الطبيعة الاجتماعية التي تكون معقدة لظاهرة الأزمة.
 - ٤. كذلك التداخل الشديد بين مفهوم الأزمة وبين العديد من المفاهيم الأخرى التي ترتبط بهذا المفهوم ارتباطاً شديداً.
 - ٥. على الرغم من وجود سمات عامة تشترك فيها الأزمات إلا أنه يبقى لكل أزمة خصائص والظروف والسمات الخاصة التي تعطيها صفة التميز والتفرد على باقي الأزمات (عبد الواحد، ١٩٩٤، ص ٧).
- وفي إطار هذا الغموض نجد أن التعريفات قد تعددت، ومنها:

- أنها موقف يقوم بها متخذ القرار في أحد الكيانات الإدارية (دولة-مؤسسة-مشروع-أسرة) والتي تتلاحق فيها الأحداث، وأيضًا تلك التي تتشابه معها الأسباب بالنتائج، ويفقد معها متخذ القرار من حيث القدرة على السيطرة عليها، أو على اتجاهاتها في المستقبل (الخصيري، ٢٠١٥، ص ٧).
- كما عرفت على أنها تحول فجائي عن السلوك المعتاد يؤدي لخلل وتهديد للمصالح، كما أنه يؤثر على النظام العام الخاص في المجتمع ومواجهة هذا الموقف والذي يتطلب اتخاذ قرار سريع وقرار محدد (أحمد، ١٩٩٩، ص ٢٢)
- أنها كذلك حدث مفاجئ للأفراد يقيد وقتهم في التنمية وفي الاستجابة، كما أنه يهدد الأهداف العليا (أحمد، ٢٠١٣، ص ٢٢٨).
- كونها كذلك نتيجة نهائية لتراكم مجموعة من التأثيرات الأخرى التي من الممكن أن تؤثر على المقومات الرئيسية للنظام وهذه هي التي تشكل تهديد صريح وواضح من أجل بقاء المنظمة أو النظام نفسه (حبيب، ٢٠١٩، ص ٣٢٠).
- كذلك كونه موقف مفاجئ يواجه بعض الأفراد، أو يواجه كذلك المجموعات أو المنظمات، وهم يكونون غير قادرين على مسابرتها من خلال استخدام الإجراءات التقليدية الروتينية، والتي يتولد عن هذا الموقف ضغط وتوتر نتيجة التغيير المفاجئ (Hierry C. Pauchant and Ian I.Mitroff..2016.p11)

٣. مفهوم إدارة الأزمات:

- لا شك أن هذا الكم الكبير والهائل من الأزمات يقف الإنسان أمامه عاجز عن أن يفسره وهذه هي التي ألمت به من أجل ذلك فقد كثرت المحاولات وكذلك الجهود المخلصة من قبل الخبراء ومن قبل الباحثين من أجل أن يتم بزوغ آلية علمية وآلية محددة من أجل أن تتم مواجهة هذه الأزمات وهذه الجهود نجد أنها قد تمخضت في ظهور مدخل إدارة الأزمات وهذه الإدارة هي الإدارة التي تعتمد على مجموعة من المبادئ الأخرى التي تهدف للوقاية من خطر ومن وقوع الأزمات. وقد تعددت وتنوعت كذلك التعريفات الخاصة بإدارة الأزمات وذلك بالتبع لاختلاف الاتجاهات الفكرية، وكذا مجالات اهتمام العلماء والباحثين، ومن أبرز هذه التعريفات:
- توجيه الظروف المسببة للأزمات توجيهًا علميًا يقوم على التخطيط والتنظيم والرقابة والتقييم والبعد عن العشوائية والارتجالية وانفعالات اللحظة نحو التغيير والانفراج تحت تكامل الجهود وتوظيف الخبرات والمعلومات والإمكانات المتاحة لرصد المتغيرات، والتنبيه بالأزمات قبل حدوثها، واستخلاص النتائج والدروس لتلافي السلبيات ومعالجة الآثار المادية والاجتماعية والمعنوية الناجمة عنها (البربري، ٢٠١٨، ص ١٤٣).
 - هي ممارسة لنشاط إنساني، وجهود منسقة ومستمرة قبل، وأثناء وبعد الأزمة لتحقيق الأهداف وأفضل النتائج عن طريق استخدام الأساليب العلمية، وممارسة الوظائف، والعمليات الإدارية من تحديد أولويات الأهداف والتخطيط وتنظيم وتوظيف وتوجيه الموارد، مع التنسيق والرقابة وتقييم الأداء، هذا بالإضافة إلى الأنظمة الإدارية المساعدة في مجالات المعلومات، والاتصالات واتخاذ القرارات والحوافز الدوافع وتحليل الحاجات الإنسانية، والتجديد والابتكار، والمسئولية الاجتماعية والعلاقات مع المجتمع والبيئة وغيرها (محمد، ٢٠١٤، ص ١٢٤).
 - إدارة عملية رشيدة للأزمة ذاتها للتحكم في ضغطها، وفي مسارها، واتجاهاتها تقوم على البحث والحصول على المعرفة، واستخدام البيانات والمعلومات المناسبة كأساس للقرار المناسب (الحملاوي، ٢٠١٧، ص ٢).
 - محاولة جادة للتعامل السريع مع المشكلات المفاجئة، وعادة ما تتطلب هذه المحاولة إمداد المؤسسات التي بها أزمة بالأدوات والإجراءات التي يمكن من خلالها وقاية نفسها من أخطار الأزمات (Simon A.Booth..2013..p12)



- كافة الوسائل والاجراءات والأنشطة التي تنفذها المنظمة بصفة مستمرة في مراحل ما قبل الأزمة، وإثرائها بعد وقوعها، والتي تهدف من خلالها إلى تحقيق منع وقوع الأزمة، ومواصفاتها وتحليلها (الفواز، ٢٠١٢، ص ٩١).
- كيفية التغلب على الأزمات بالأدوات العلمية الإدارية المختلفة، والتحكم في خطها ومسارها واتجاهاتها، وتجنب سلبياتها والاستفادة من إيجابيتها، وهي فن إزالة الكثير من عوامل المخاطرة وعدم التأكد التي تواجه المنظمات في الأزمات مما يمكن تلك المنظمات من السيطرة والتحكم في مصيرها ومستقبلها (العزيت، ٢٠١٠، ص ٧-٨).
- الوظيفة التي يمكن أن تقلل من الأزمات أو الخسائر الأساسية للمنشآت وتساعد على التحكم في الظروف والمواقف (عبد الوهاب، ٢٠١٧، ص ١٠٠).
- مجموعة من الإجراءات والممارسات التي تتبعها مجموعة التدخل (فريق العمل) على مراحل محددة بهدف الوصول إلى حل هذه الأزمة James L. Greenstone and Sharon C. Leviton..2013..p3)
- سلسلة الإجراءات الهادفة إلى السيطرة على الأزمة، والحد من تفاقمها حتى لا ينقلب زمامها، وبذلك تكون الإدارة الرشيدة هي التي تضمن الحفاظ على المصالح الحيوية للدولة وحيويتها (هاشم، ٢٠٠٩، ص ١٤٠).

وبعد العرض السابق لتعريفات إدارة الأزمة يمكن استخلاص التعريف التالي:

جهود علمية مخططة ومنسقة تتصف بالاستمرارية تبدأ قبل وقوع الأزمات وتستمر حتى انتهائها، تعتمد على فرق العمل لتنفيذها، تتطلب مهارات خاصة بالإضافة إلى التعاون من قبل العاملين والمتخصصين، مع الاستخدام الأمثل للإمكانيات والموارد (معلومات-اتصالات-أدوات... الخ) والبشرية المتاحة والعمل على استخلاص الدروس المستفادة من مواجهة الأزمات في تحسين أساليب التعامل معها في المستقبل.

أولاً: الجذور التاريخية لإدارة الأزمات:

وجدت إدارة الأزمات فيما يتعلق بالممارسة منذ أن ظهر عصر موعلة في القدم، كما أنها كانت مظهر خاص في التعامل الإنساني مع المواقف الحاصلة أو حتى الحرجة، وهذه هي التي قام الإنسان بمواجهتها وغيره من البشر، كما أنه لم تكن تعرف في هذا الوقت اسم أو مصطلح إدارة الأزمات، بل تحت مسميات أخرى مثل الحنكة الدبلوماسية، ومثل براعة القيادة، أو حتى مثل براعة حسن الإدارة.. أو غير ذلك، كما كانت هذه الممارسة في المحك الحقيقي الخاص بقدرة الإنسان على أن يواجه الأزمات وأن يتعامل كذلك مع المواقف الحرجة بما تقجره من طاقات إبداعية، وأن تستفز قدراته على الابتكار (عبد الجواد، ٢٠١٨، ص ٧٤).

وعلى سبيل المثال ففي العصور الإسلامية نجد أنه قد نجح الإسلام في العمل على إنهاء الصراعات وكذلك الحروب القبلية بين القبائل، وبين بعضها البعض وقد تم الاعتماد في هذا الوضع على مفاهيم السلام، والود، والإخاء، والابتعاد عن مفهوم البقاء للأقوى، حيث أنه وبدل من الصراع والنزاع، فاقتسام الخير مع الغير هو أفضل كثيرًا من الصراع من أجل الاستئثار به.

كذلك فإن التجربة الرومانية نجد أنها تشير إلى أنه في حال أن شاخت الإمبراطورية الرومانية وضعفت القوة الخاصة بها فإننا لم نجد أمامها سبيل للبقاء إلا أعمال خاصة بالحيلة، وكذا الحنكة والمكر، ويعتبر هذا الأسلوب هو الذي قد ساعد في إرجاء سقوط هذه الإمبراطورية فترات وعقود كثيرة (عبد الجواد، ٢٠١٨، ص ٧٤).

وأما ما يتعلق بالعصر الحديث فينسب أول عمل في إدارة الأزمات للندمان وكذلك دراساته فيما يتعلق بحوادث الحرائق التي قد حدثت ببوسطن بالولايات المتحدة الأمريكية في أواخر الثلاثينيات، ثم بعد ذلك جاء ماساشوستس وقد شكل أساس خاص بأفكاره عن إدارة الأزمة، والتي قد ربطت التحولات

الاجتماعية، وكذلك ردود الأفعال بالأحداث المأساوية (Jonathan Sadoval..2012.p3-4) ثم تطور المفهوم شيئاً فشيئاً خاصة في المجال السياسي، وكان ذلك على أكتاف العديد من الباحثين أمثال هيرمان والذي أشار إلى ضرورة إدارة الأزمات سياسياً، خاصة بعد تفجر العديد من الأزمات الدولية الحادة، كأزمة الصواريخ الكوبية عام ١٩٦١م، أزمة حرب يونيو ١٩٦٧م، وأزمة البترول ١٩٦٣م.

ومع هذا التطور الكبير في تطور الأزمات وكذلك التنوع في المصادر والأشكال، وكذلك تطور مصطلح إدارة الأزمات وذلك فيما يخص مجال الإدارة العامة، وكان ذلك في حال استخدام باعتباره اتجاه جديد تبنته الأجهزة الحكومية من أجل إنجاز مهام عاجلة، أو من أجل عمل حل مازق طارئة، وفي سبيل ذلك فقد ظهرت بعض المسميات منها قوة المهام الخاصة، وهي الفكرة الخاصة بغرفة العمليات من أجل إدارة المشاكل الحادة أو تلك المتفجرة، ولذلك فقد أصبح هذا الاتجاه أحد بواقي الاتجاهات الإدارية الحديثة من ذلك الإدارة بالأهداف، ومن ذلك أيضاً الإدارة الديمقراطية (علوية، ٢٠١٧، ص ١٩).

ثانياً: الفرق بين إدارة الأزمات والإدارة بالأزمات:

من الممكن أن يخلط بين إدارة الأزمات وبين أسلوب الإدارة بأزمات، لذلك فقد وجب أن يتم توضيح أهم الفروق بين الأسلوبين على النحو التالي:

جدول يوضح الفروق بين إدارة الأزمة والإدارة بالأزمة

وجه المقارنة	إدارة الأزمة	الإدارة بالأزمة
المفهوم	التغلب على الأزمة بالأدوات العلمية الإدارية المختلفة (قبل، وبعد وأثناء الأزمة).	افتعال وإيجاد الأزمات من عدم.
الهدف	حل الأزمة بشكل نهائي.	وسيلة خاصة بتغطية مشكلات في الكيان الإداري
المراحل	اكتشاف إشارات الإنذار، الاستعداد والوقاية، احتواء الأضرار والحد منها.	الإعداد لافتعال أزمة وميلادها.
التوقيت	غير محدد يتسم بالمفاجأة في كثير من الأحيان	محدد مسبقاً ومعد له إعداداً جيداً
التهديد	غير إداري	إداري وله دور واضح في تدعيم هذه الحالة، وهذا التصور
نوع الأزمة	منها أزمات لا دخل للإنسان فيها.	من صنع الإنسان



أ-شروط جوهرية لنجاح الإدارة بالأزمات:

حيث يتطلب نجاح أسلوب خاص بإدارة الأزمات لها مجموعة من الشروط (سلام، ٢٠١٢، ص ٣١) يلزم وجود تفاوت كبير في ميزان القوى الخاصة بصالح مدير الأزمة، وهو ما قد يلجئ المستهدف بها للتسليم من أجل مطالبة وذلك تجنباً لصراع يعرف الأخير نتيجته بشكل مسبق.

كذلك في حال عدم وجود فرق جوهرية كبير بين قوة الطرفين على شخص مدير الأزمة أو على مفتعلها من خلال أن يقع الطرف المستهدف من خلال قدرته على تكبيده للخسائر الكبيرة وذلك في حالة عدم إذعانه.

كما أنه يظل الهدف النهائي الخاص بإدارة الأزمات في حالة عدم تصعيد الأزمة وذلك للحد الذي يحولها إلى صراع سافر، وهذه هي الحالة التي يقدر فيها المستهدف بالأزمة حيث أنه مطالب بالتضحية بمصلحة جوهرية، أو أساسية من مصالحه.

كما أنه لا يعني الإدارة الخاصة بالأزمات من حيث القدرة التي دبرت هذا الفعل على السيطرة الخاصة بالتطورات الحاصلة للأزمة حيث أن الأزمة قد تنحو في طور متقدم من أطوارها الخاصة بالتمرد على هذه السيطرة، وعلى الإفلات من تحت قبضته، ومن خلال اكتساب قوة دفع ذاتية خاصة، وهي التي قد تعمل لغير صالح مديرها.

والحقيقة هي أن افتعال أزمة ليس على هذا القدر من البساطة ولا اليسر، بل إنها هي عملية صعبة في بعض الأحيان، حيث أنه ليس كل أزمة طوع قدرة الإنسان يدبرها متي أراد ذلك، حيث أنه يوجد المثير والكثير من الحالات التي نجد أنها اضرت بمفتعل الأزمة والتي هي الأكثر من المستهدف منها، وقد حدث هذا مع "أدلف هلتز" كما كان من نتائجه تكتل بريطانيا، وفرنسا، وروسيا ضده، ثم هزيمته، كما أن الإدارة بالأزمات ليس شر محض بل إنها من الممكن أن تحمل في طياتها بعض الإيجابيات، ولقد حدث ذلك في بولندا وفتحت بوابة الديمقراطية والإصلاح في نهاية الثمانينات.

لخصائص الأساسية للأزمة (سلام، ٢٠١٢، ص ٤٠-٤٣).

وتتصف الأزمة بمجموعة من الخصائص، هي:

١. أن مصدر الأزمة يمثل نقطة تحول أساسية في أحداث متتابعة وأحداث متسارعة.
٢. كذلك أنها تسبب من حيث البداية صدمة، وكذلك درجة عالية من التوتر ومن القلق وهو ما يضعف إمكانية الفعل المؤثر وكذلك السريع لمجابهتها.
٣. كذلك التصاعد الكبير والمفاجئ وهو الذي يؤدي لدرجة عالية من الشك في الخيارات المطروحة والخاصة بمجابهة الأحداث المتسارعة.
٤. التعقيد وكذلك التشابك والتدخل والتعدد في مجموعة عناصرها وعواملها وأسبابها وقوى المصالح المؤيدة والمعارضة لها.
٥. تمثل مجابهة الأزمة تحدياً للنظام الإداري، نظراً لتهديدها لمصالح المنظمة واستمرارها في أداء وظائفها وتحقيق أهدافها وأمنها واستقرارها.
٦. كما أن مواجهتها تستوجب خروجاً عن الأنماط التنظيمية المألوفة، وابتكار نظم أو أنشطة تمكن استيعاب ومواجهة الظروف الجديدة المترتبة على التغيرات الفجائية.

أ-أنواع الأزمات:

لا شك أنه تتعدد الأزمات وتختلف، إلا أن من الممكن أن يتم تصنيفها بناء على مجموعة من الأسس والمعايير من أهمها:

١. تصنيف الأزمات من حيث مراحل تطورها: حيث تمر الأمة بخمس مراحل هي:

- أزمة في مرحلة الميلاد.
- أزمة في مرحلة النمو.
- مرحلة انفجار الأزمة.
- مرحلة انحسار الأزمة وتقلصها.

- مرحلة اختفاء الأزمة
- ٢. تصنيف الأزمات من حيث تكرار حدوثها:
 - أزمات دورية.
 - أزمات غير دورية.
- ٣. تصنيف الأزمات من حيث عمق التأثير.
 - أزمات سطحية.
 - أزمات عميقة.
- ٤. تصنيف الأزمات من حيث مجال التأثير (اتساع الازمة):
 - أزمات لها تأثير محدود المجال.
 - أزمات لها تأثير متسع المجال.
- ٥. تصنيف الأزمات من حيث درجة شدتها:
 - أزمات تعتبر خفيفة التأثير.
 - أزمات تعد عنيفة من حيث التأثير.
- ٦. تصنيف الأزمات من حيث مستوى حدوثها:
 - أزمات عالمية.
 - أزمات إقليمية.
 - أزمات قطاعية.
 - أزمات على مستوى المنشأة.
 - أزمات على مستوى الأفراد والجماعات.

ب-أسباب نشوء الأزمات (Christine M. Pearson & Ian I. Mitroff...2013.p55)

توجد أسباب كثيرة ومتعددة من أجل حدوث مجموعة من الأزمات، ومن الممكن أن ترجع معظم أو أغلب هذه الأسباب لحدوث الأزمات، كما أنه من الممكن أن ترجع معظم هذه الأسباب في الأساس لعدم الكفاءة ولسوء الإدارة، ومن الممكن أن نعزض لأهم أسباب نشوء ووقوع الأزمات في المنظمات:

١. سوء الفهم والإدراك/ وهذا السبب سبب نشوئه في اغلب الأوقات هو المعلومات التي تكون غير مكتملة أو من خلال التسرع في إصدار القرارات أو الحكم على الأمور قبل أن تتبين حقيقتها، وأما سوء الإدراك فنجدته ينتج عن تدخل في الرؤية، وينتج كذلك من خلال التشويش وعدم سلامة الاتجاه لدي متخذ القرار، وهو ما يؤدي إلى انقسام في الأداء الحقيقي للمنظمة وبين القرارات التي يتخذها، وفي حالة ما إذا تراكمت نتائج هذه التصرفات بشكل معين، بينما كان متخذ القرار مدرك لأنها تأخذ شكل آخر، فذلك يسبب ضغط مولد لانفجار الأزمة.
٢. سوء التقدير والتقييم: وهذا بشكل خاص في الحالات التي يكون فيها صدام ينشأ بين طرفين، وهذا ينشأ من خلال جانبيين أساسيين، هما:
 ١. ثقة مفرطة في النفس وحدوث نوع من المغالاة في القدرات الذاتية من اجل مواجهة الطرف الآخر ومن أجل التغلب عليه.
 ٢. كذلك عدم تقدير قوة الطرف الآخر، والتقليل من شأنه وعدم إظهاره على حقيقته.
٣. ضعف الإمكانيات: حيث أن ضعف الإمكانيات من الممكن أن يؤدي إلى ضعف وقصور في حال التعامل مع بعض الأحداث والمواقف، والتي تؤدي إلى تفاقم في الوضع وكذا مضاعفة الخسائر المادية والمعنوية.
٤. الأخطاء البشرية: أي إهمال البشر الذي يسبب كثيراً من الازمات وقد تحدث هذه الأخطاء عادة في ظل سيادة مناخ وظروف عمل غير مناسبة.



٥. **إهمال الإنذارات:** إن الإدارة والعاملين في المنظمة قد يتجاهلون إشارات الإنذار المبكر أو لا توجد لديها نظم لاكتشاف هذه الإشارات أو التعرف عليها، أو ربما يتم تفسير الإرشادات والإنذارات تفسيراً خاطئاً، الأمر الذي يؤدي في النهاية إلى وقوع أزمة.
٦. **الإدارة العشوائية:** وهي الإدارة التي تنتقد إلى التخطيط والأساليب العلمية والتنظيم الجيد، وتقوم على أساليب الفعل، واتخاذ القرار الذي يميله الموقف تبعاً للرؤية الشخصية.
٧. **تدهور الثقافة التنظيمية:** حيث تعد ثقافة المنظمة ذات تأثير كبير على الأزمة، فالمنظمات المستهدفة للأزمات تعاني من خلل في المناخ الثقافي وهيكل المعتقدات السائد بها، وكثيراً ما تستخدم بعض التبريرات الخاطئة التي يعتقد أنها تحمي المنظمة من الأزمات، ولكنها في الحقيقة تعوق مجهودات إدارة الأزمات (الشافعي، ٢٠١٥، ص ٦٢).
٨. **تعارض الأهداف والمصالح:** فعندما تتعارض الأهداف الخاصة بكل جزء من أجزاء المنظمة، وقيام متخذ القرار بمحاولات توفيقية لاسترضاء وكسب تأييد كل مجموعة على حساب المجموعات الأخرى. مما يؤدي إلى تخبط في القرارات والتوجيهات، وعدم المصداقية والشك في قدرات متخذ القرار، وافتقاد الوحدة الفكرية والعلمية للمنظمة، ومن ثم حدوث الأزمة. وإذا ما تعارضت المصالح بشكل شديد، برز الدافع لإحداث ونشوء الأزمة، حيث يعمل كل طرف من أصحاب المصالح المتعارضة على إيجاد رافد من روافد الضغط الأزموى، مما يقوى تيار الأزمة.
٩. **الرغبة في السيطرة والأزمات المخططة:** تعد الرغبة في السيطرة من الأساليب الشائعة في منظمات الأعمال، وتستخدمها الأجهزة الأمنية في صنع أزمات داخل المنظمة للسيطرة على متخذ القرار، وإيقاعه تحت ضغوط نفسية ومادية، واستغلال مجموعة من التصرفات الخاطئة السوية التي قام بها في الماضي، أو التكنيك لتجريمه، وذلك لإجباره على القيام بتصرفات شديدة الخطورة والضرر. كما أن جماعات الضغط والمصالح تستخدم هذا الأسلوب لجني المكاسب غير العادلة من المنظمة، عن طريق صنع الأزمات المتتالية لإجبار متخذ القرار على الانصياع. وقد يخطط لصنع أزمات من داخل المنظمة أو من خارجها من بعض القوى المنافسة لها. فقد يكون هناك تهديد خارجي موجه ضد المنظمة، ويشمل كافة أشكال الهجوم على المنظمة من قبل منظمات أخرى، وذلك بقصد تهديد المعلومات ذات الطبيعة السرية أو حقوقها المسجلة أو بغرض تهديد الوضع الاقتصادي للمنظمة (العبودي، ٢٠١٥، ص ٦٢).
١٠. **تعقيد التكنولوجيا:** فكلما زادت درجة التقدم التكنولوجي زادت درجة التعقيد، وعندما نكون بصدد أمة وشبكة الحدوث فمن المهم تقييم حالة التكنولوجيا، ويجب ألا ينحصر تقييم التكنولوجيا المستخدمة في إطار مدي سلامتها، ففي نهاية الأمر فإن الأفراد هم الذين يشغلون التكنولوجيا ويتحكمون فيها، فقد يقوم المشغلون بالتعامل مع المعدات بطريقة تختلف عن الطريقة التي يحددها مصممو هذه المعدات.
- رابعاً: أساليب وطرق التعامل في الأزمة:
١. أساليب إدارة الأزمة:
- أنواع الأزمات متعددة وأسبابها وأبعادها مختلفة، مما أدى إلى تعدد أساليب إدارتها، واختلاف كل أسلوب من هذه الأساليب بحيث يتناسب مع طبيعة كل أزمة، ومقدار المخاطر التي قد تسببها وسوف يتم عرض أساليب إدارة الأزمة على النحو التالي:
١. **الأسلوب الفهري:** يقوم هذا الأسلوب أساساً على استخدام القوى لإجبار عناصر الأزمة على التراجع عن موقفهم وهذا الأسلوب عبارة عن مجموعة من الإجراءات والتحركات تتصدى للأزمة بكل قوة وحزم، وإن كان هناك احتمال لوقوع خسائر في الأرواح أو المعدات أو المنشآت (فتحى، ٢٠٠١، ص ١١٧).

٢. **الأسلوب التساومي:** وهذا الأسلوب يعتمد على التفاوض والتحاور مع مفتعلي الأزمة، وذلك وصولاً إلى حل لها، وهو بهذا يتجنب كلية القوة كأسلوب في التعامل مع الأزمة، والتفاوض بهذا المعنى يعني المساومة، على قبول بعض مطالب الخصم مقابل حل الأزمة، والأصل فيه الاستعداد للتنازل عن بعض المواقف المبدئية، تقابل تنازل الطرف الآخر عن بعض مطالبه (أحمد، ٢٠٠٢، ص ٤٢).

٣. **الأسلوب التنازلي الإقناعي:** يعد أضعف أساليب إدارة الأزمات، لما يرتبط به من تنازلات لمطالب الخصم من قبل الأطراف المتفاوضة، سعياً للتغلب على الأزمة، وهذا الأسلوب رغم إنه يؤدي في كثير من الأحيان إلى حل الأزمة، إلا أنه يفقد من هيبة الدولة ومصداقيتها وقدراتها مستقبلاً على إدارة أزماتها. كما أنه يساعد على زيادة افتعال الأزمة من قبل العناصر الخارجة على الدولة طالما أن مطالبهم يتم تحقيقها. وفي الحقيقة لا تلجأ الدول إلى مثل هذا الأسلوب، إلا بعد أن تكون قد استنفذت جميع الوسائل والأساليب في إدارة حل الأزمة.

يتضح مما سبق أنه ليس هناك أسلوب أفضل من آخر، وإنما طبيعة وعناصر الأزمة هي التي تحدد الأسلوب لإدارة الأزمة سواء كان الأسلوب: قهري، تساومي، إقناعي، وعلى متخذ القرار أن يطبق الأسلوب الذي يراه ملائماً لطبيعة الأزمة، وبما يحقق أعلى درجة من الكفاءة في التعامل معها. ب- طرق التعامل مع الأزمات:

للتعامل مع الأزمات طرق معينة، منها تقليدي، مضي عليها الزمن، وآخر غير تقليدي. الطرق التقليدية: ومن هذه الطرق ما يلي:

١. **إنكار الأزمة:** وذلك من خلال التأكيد وعدم الاعتراف بوجود أزمة في الكيان الإداري، على الرغم من وجودها فعلاً وما يدعم هذا الأسلوب هو التعظيم الإعلامي المتعمد، سعياً لعدم اكتشاف الأزمة.

٢. **كبت الأزمة:** بهدف تدميرها عن طريق استخدام العنف الشديد لإخمادها، وتدمير عناصرها من خلال التحرك السريع المباشر العنيف لإفقاد الأزمة قوة الضغط وإرجائها إلى حين. (الخصيري، ٢٠١٥، ص ١٤)

٣. **القفز فوق الأزمة:** ويتركز هذا الأسلوب على التظاهر بحل الأزمة، وأنها قد تلاشت فعلاً ولكن مثل هذا الأسلوب يؤدي إلى ترك النار تحت الرماد، فالأزمة ما زالت موجودة ومستعدة للظهور ولكن بصورة أشد وأكثر خطراً هذه المرة.

٤. **بخس الأزمة:** أي التهوين من شأنها، فالأزمة موجودة فعلاً ولكنها حدثت قليل الأهمية، يمكن حلة بأسلوب بسيط.

٥. **الإسقاط:** حيث يعمل المسؤولين على تغطية قصوره في مواجهة الأزمة، يتركز الأضواء على عيوب الآخرين والقصور في أدائهم.

٦. **تنفيس الأزمة:** وذلك عن طريق فتح ثغرات مختلفة في جدار وبنيان الأزمة، وتنفيس حالة الغضب والغليان والتوتر، وإيجاد قضايا جزئية تستوعب جانباً هاماً من هذا الضغط وتستنزف جهد أصحابها فتضعف قوة الدفع الرئيسية.

الطرق الحديثة: (الاتجاهات الحديثة في التعامل مع الأزمات):

بالنظر إلى عدم وجود وفعالية الطرق الغير تقليدية في التعامل مع الأزمات، فصانع القرار يلجأ لإتباع أساليب غير تقليدية، وهذه نجدها تعتمد على العلم وعلى المعرفة، والسبب في ذلك أن الأسلوب الغير علمي من الممكن أن تكون نتائجه غير مضمونه، وأن تكون كذلك مخيفة في بعض الأحيان، ولعل أبرز هذه الطرق:

١. **فريق العمل:** يعد أكثر الطرق الحديثة شيوعاً واستخداماً حيث يضم هذا الفريق مجموعة من الخبراء والمتخصصين في مختلف تخصصات وزوايا الأزمة، لبحث أبعادها وأسبابها، وطرق التعامل معها، ووضع خطة سريعة وموضوعية للقضاء عليها.



وقد يكون هذا الفريق مؤقتاً يهدف إلى تشكيله وتسنده له مهمة التعامل مع أزمة محددة بذاتها وتنتهي مهمة هذا الفريق بانتهاء الأزمة، ويتم حله بعد ذلك وقد يكون الفريق مستمراً حيث يتم تشكيله بصورة دائمة للتعامل مع مختلف الأزمات التي تواجه المؤسسة، وبحيث يضم أيضاً نخبة من الخبراء والمتخصصين الأكفاء في إدارة الأزمات.

٢. **طريقة المشاركة الديمقراطية:** وهذه الطريقة تتطلب مشاركة العنصر البشري في الكيان الإداري بالرأي للتعامل مع الأزمة وتعتمد هذه الطريقة على المصارحة وكشف الحقائق بشأن الأزمة وأبعادها، ومدى خطورتها على الكيان الإداري، وما الخطوات والإجراءات التي اتبعت لمواجهتها؟ وما هو دور كل فرد لإنجاح هذه الخطوات؟ وذلك ضماناً لعودة المنشأة إلى حالتها الطبيعية قبل وقوع الأزمة.

٣. **طريقة احتواء الأزمة:** وتعتمد على محاصرة الأزمة وحصرها في نطاق محدود، وتجميدها عند المرحلة التي وصلت إليها وامتصاص واستيعاب الضغوط المولدة لها، ومن ثم إبقائها قوتها التدميرية (٧٠) وهذا في حالة الأزمات شديدة العنف، والتي لا يمكن التعامل معها فيمكن تحويلها إلى مسارات بديلة، وذلك لاحتوائها من خلال استيعاب نتائجها ثم التغلب عليها.

٤. **طريقة الاحتياطي التعبوي:** تقوم هذه الطريقة على أساس تحديد المناطق الضعيفة التي يمكن لعوامل الأزمات اختراقها، ومن ثم إعداد احتياطي وقائي يمثل حاجزاً إضافياً وقائياً لمواجهة الاختراق لأي من النقاط والحوادث المحددة (أحمد، ٢٠١٧، ص ١٤).

٥. **طريقة تفريغ الأزمة:** تدور الأزمة حول مضمون معين، وبدون هذا المضمون يكون من الصعب بل والمستحيل استمرار تأثير الأزمة على الكيان الإداري، مهما كانت شدة وقوة الأزمة، ومن ثم فإن تفريغ الأزمة من مضمونها يلغي تأثيرها، ويتم ذلك من خلال أحد الطرق الآتية:

- التحالفات المؤقتة مع العناصر المسببة للأزمة واستمالتها.
- الاعتراف الجزئي بالأزمة وإنكارها.

• ركوب موجة الأزمة وتزعمها ثم الانحراف بها باتجاه آخر، لإبقائها ضغوط الأزمة.

٦. **طريقة تدمير الأزمة:** تستخدم الكيانات الإدارية هذه الطريقة في حالة توافر القدر الكافي من المعلومات والبيانات أو في حالة توافرها مع وجود يقين وحتمية الصدام مع أطراف وعناصر الأزمة، ولذلك تعد من أصعب الطرق غير التقليدية في التعامل مع الأزمات، لأنها تعتمد على استراتيجية الضرب بيد من حديد على الأزمة وخاصة من جوانبها الضعيفة، والتي لا تقوى على الصمود، وبالتالي تبدأ الأزمة في التدمير.

فاعلية إدارة الأزمات:

تعريف فاعلية إدارة الأزمات:

عبر الأزمة عن حالة طارئة أو حدث مفاجئ يؤدي إلى الإخلال بنظام العمل المتبع في المؤسسة مما يضعف مركزها التنافسي ويتطلب منها تحركاً سريعاً واهتماماً شديداً (زويلف، ٢٠١٥، صفحة ٢٥٠)، وتعد الإدارة الجيدة للآزمات التي تمر بها المؤسسة أمراً ضرورياً لمواجهتها والتغلب عليها، حيث أن إدارة الآزمات عبارة عن تقنية أو أسلوب معين يستخدم عند مواجهة الحالات الطارئة، والتعامل مع الآزمات التي لا بد من مواجهتها والتخطيط لأسلوب المواجهة بشكل مبكر بناء على الافتراضات المبنية على المعلومات التي ينتبأ بحدوث هذه الآزمات (مسك، ٢٠١١، صفحة ٢٥)، بينما فاعلية إدارة الآزمات فهي قدرة إدارة الأزمة على تجنب الآزمات المحتملة أو اعتقاد أصحاب المصالح بأن نتائج النجاح قصيرة وطويلة الأمد في إدارة الأزمة تفوق نتائج الفشل، كما أن فاعلية إدارة الأزمة يجب أن تقاس من خلال المدى الذي من خلاله يتم تخفيف تأثير الآزمات على الأهداف التنظيمية، أي أن الدور الذي تقوم به المؤسسة في إدارة الأزمة يتوقف على قدرتها على الاحتفاظ بزمام المبادرة في التعامل مع الآزمات (سلمان ومهاوي، ٢٠١٦).

أبعاد فاعلية إدارة الأزمات:

وتتمثل فيما يلي (سلمان ومهاوي، ٢٠١٦، صفحة ١٩٢):

-سرعة قرار الإستجابة: قرارات إدارة الأزمة هي مجموعة من القرارات المحددة للتعامل مع الأزمات بهدف إيقاف تداعياتها ومتابعة تطوراتها وإيجاد أفضل السبل للتعامل معها ومواجهة أي ظروف استثنائية، حيث أن التعامل مع المواقف الأزمومية يتطلب الخبرة والقدرة على التفكير الإبداعي لحل الأزمات محل القرار.

-الاتصالات وتدفق المعلومات: أي نقل وتبادل المعلومات بين الأطراف ذات العلاقة بالأزمة باستخدام قنوات الإتصال الرسمية وغير الرسمية من أجل إيصال الكم والنوع المناسب من المعلومات في الوقت المناسب لمتخذ القرار، مما يفرض ذلك إيجاد مراكز اتصالات طارئة قادرة على جمع المعلومات بالسرعة المطلوبة، وتقديم المعلومات لجميع الأطراف ذات الصلة من موظفين والرأي العام وذلك للقضاء على كافة الإشاعات أثناء الأزمة.

-حشد وتعبئة الموارد: تنظيم الاستخدام الفعال للإمكانيات والموارد المتاحة للتعامل الفعال مع الأزمات المحتملة ومواجهتها في جميع مراحلها مع الاستعداد للمواقف التي تظهر بشكل مفاجئ والتخفيف من آثارها.

الفصل الثالث

منهجية الدراسة: (الطريقة والإجراءات).

مجتمع الدراسة وعينتها:

تمت الدراسة على بنك دبي الإسلامي بدولة الإمارات العربية المتحدة، وقد تكون مجتمع هذه الدراسة من مجموعة من العاملين بقطاع وإدارة الموارد البشرية بالبنك بجميع والسبب في ذلك هو أن هذه الفئة أو هذا المجتمع هو الأكثر وعياً بمتغيرات الدراسة، كما أنه قد تم اختيار عينة الدراسة من قبل مجتمع الدراسة وقد تم توزيع عدد قدره ١٨٦ استبانة وقد تم استرجاعها بشكل كامل إلا أنه تم استبعاد ٥ منها والسبب في ذلك هو حتى تكون الإجابة كاملة على هذه الأسئلة، وذلك كي يكون عدد الاستبانات التي خضعت لها الدراسة هو ١٨١ استبانة.

أدوات الدراسة:

وقد تم الاعتماد على الاستبيان باعتباره أداة رئيسية في كل بيانات الدراسة، حيث أنه قد تم تصميمه على النحو التالي:

عدد من المحاور التي تتعلق بموضوع الدراسة وضم ٢٧ عبارة وقد تم تقسيمه بناء على متغيرات الدراسة، وقد تضمن محور إدارة الموارد البشرية ومحور الإدارة الاستراتيجية للأزمة للموارد البشرية ١٦ عبارة، بينما نجد أن محور الفاعلية الخاصة بإدارة الأزمات قد تضمنت ١١ عبارة، كما أنه قد تم الاعتماد على مقياس ليكارت الخماسي، فقد تم تقديم وإعطاء الأوزان التي تم توضيحها في الجدول التالي:

الجدول رقم ٠١ : مقياس ليكارت الخماسي

المستوى	غير موافق بشدة	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة
المتوسط الحسابي	١.٧٩-١	٢.٥٩-١.٨	٣.٣٩-٢.٦	٤.١٩-٣.٤	٥-٤.٢٠
درجة الموافقة الكلية	قليلة		وسطى		عالية

المصدر: تم إعداده من قبل الباحث.

ثبات أداة الدراسة:

تم استخدام معامل ألفا كرونباخ من أجل العمل على اختبار ثبات أداة الدراسة، كما أنه قد بلغ معامل محور إدارة الموارد البشرية ٠.٩٤٤ وكذلك معامل المحور الخاص بفاعلية إدارة الأزمات ٠.٩٦٨، وأما



المعامل الكلي للعبارة الخاصة بالاستبيان نجد أنه قد بلغ ٠.٩٧١، وما قد يلاحظ أن معامل ألفا كرونباخ لجميع الأبعاد نجد أنه قد تجاوز ٦٠% وهذا لا يدل إلا على الثبات الخاص بأداة القياس من حيث العبارات التي تضمنتها.

صدق الاستبانة:

تم حساب صدق الاستبيان بطريقتين هما: الصدق الظاهري (قدرة الاداة على قياس الهدف): بهدف التعرف إلى مدى وضوح العبارات، ومدى أهمية العبارة، ومدى مناسبة مقياس الاستجابة.

صدق الاتساق الداخلي: وذلك باتساق كل فقرة من فقرات الاستبانة مع الموضوع والمجال المعدة له.

الأساليب الإحصائية المستخدمة:

كذلك من أجل العمل على تحليل البيانات ومن أجل أن يتم تحليل البيانات وكذلك من أجل اختبار فرضيات الدراسة ومن ثم استخدام العديد من الأساليب الإحصائية وذلك من خلال استعمال برنامج الحزمة الإحصائية (SPSS.v20)، وهذه منها نجد ما يتعلق بمقاييس الإحصاء الوصفي المعياري وهي التي قد شملت التكرارات والنسب المئوية الخاصة بوصف خصائص عينة الدراسة، وكذلك المتوسط الحسابي والانحراف المعياري من أجل تحديد الأهمية النسبية، وكذلك معامل ألفا كرونباخ من أجل قياس مدى ثبات أداة الدراسة، كل ذلك من أجل تأثير المتغير المستقل في المتغير التابع.

عرض ومناقشة النتائج:

وصف خصائص عينة الدراسة:

يمكن توضيح خصائصها من خلال:

يظهر أن أغلبية أفراد العينة من الذكور، وهؤلاء يمثلون نسبة ٥٢.٤%، كما أنه يظهر أن أغلب أفراد العينة ينتمون لفئة من ٣٠ لأقل من ٤٠ سنة وذلك بنسبة ٣٠.٣%، وهذا يعني أن الموارد البشرية تعتبر موارد شابة، وأما ما يتعلق بالنسبة للمؤهل العلمي فإنه يلاحظ أن أغلب أفراد العينة يتحصلون على الشهادة الجامعية وذلك بنسبة ٥٤.٦% وعلى ذلك فمن الممكن القول بأن أفراد العينة لهم المؤهل العلمي وهو الذي يمكنهم من القدرة على فهم موضوع الدراسة، وفيما يتعلق مستوى الوظيفة فإنه يتبين أن أغلبية أفراد العينة الخاصة بالدراسة هو مساعدين إداريين بالموارد البشرية بنسبة ٢٨.٧% وذلك من أجل إنجاز مختلف الأعمال الإدارية، ومن الملاحظ أن أغلبية عينة الدراسة لديهم خبرة ما بين ٦ إلى ١٠ سنوات وهذه قد بلغت نسبتهم ٣٨.٦%، وبناء عليه فمن الممكن القول بأن أفراد عينة الدراسة لديهم الخبرة التي تمكنهم من تحقيق الكفاءة في أدائهم.

التحليل الإحصائي لمتغيرات الدراسة:

يمكن توضيح التحليل الإحصائي الخاص بمتغيرات الدراسة كما يلي:

تحليل اتجاهات أفراد العينة نحو محور دور إدارة الموارد البشرية وفاعليته في إدارة الأزمات:

يمكن تلخيص نتائج هذا المحور في الجدول التالي:

الجدول رقم ٣: نتائج إجابات أفراد عينة الدراسة عن محور دور إدارة الموارد البشرية وفاعليته في إدارة الأزمات:

الرقم	العبرة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	قيمة الاختبار t	مستوى الدلالة	درجة الموافقة
١	ترتبط استراتيجية اتخاذ القرار مع تقييم موقف الأزمة.	٣.٥٥	٠.٩٣٧	٣.١١٩	٠.٠٠٣	مرتفعة
٢	يتم تحليل بيئة العمل الداخلية والخارجية بصورة شاملة ومنظمة للتعرف على مؤشرات احتمال حدوث الأزمة.	٣.٥٨	٠.٨٥٨	٣.٥١٦	٠.٠٠٢	مرتفعة
٣	تتوفر برامج وخطط كافية وجاهزة لإدارة الأزمات في البنك.	٣.٥٣	١.٠٧٤	٢.٦٤٨	٠.٠١٧	مرتفعة
٤	يتم تشكيل فرق متنوعة ومتعددة لحل العديد من الأزمات.	٣.٥١	٠.٨٩٩	٣.٣٤٦	٠.٠٠٢	مرتفعة
٥	سرعة قرار الاستجابة	٣.٥٤	٠.٨٨٧	٤.٢٩٢	٠.٠٠٢	مرتفعة
٦	يملك البنك نظام معلومات يضمن تزويد المديرين بالمعلومات المطلوبة.	٣.٨٦	٠.٨١١	٥.٠٠٠	٠.٠٠٠	مرتفعة
٧	يجري توثيق وتخزين المعرفة التي تم الحصول عليها من تجربة التعامل مع الأزمات للاستفادة منها مستقبلاً.	٣.٦٨	٠.٦٢٢	٣.٨٥٩	٠.٠٠٠	مرتفعة
٨	يحرص البنك على ضمان الشفافية والوضوح والإفصاح عن المعلومات لمن يحتاجها.	٣.٤٩	٠.٧٨٢	١.٣٣٣	٠.١٢٣	متوسطة
٩	يتم تحديث وتجديد المعلومات المتعلقة بالعمل باستمرار.	٣.٧١	١.٠٠٨	٣.٧٤٢	٠.٠٠١	مرتفعة
	الاتصالات وتدفق المعلومات	٣.٦٨	٠.٨٤٣	٤.٥٥٤	٠.٠٠٠	مرتفعة
١٠	يملك البنك قدرات لتجهيز الموارد المختلفة للتعامل مع الحالات الطارئة.	٣.٥١	٠.٩٨٤	٦.١٩١	٠.٠٠٠	مرتفعة
١١	يملك البنك معلومات وافرة عن حجم الموارد المتوفرة لديه.	٣.٥٥	٠.٨٥٥	٣.٨٤٤	٠.٠٠١	مرتفعة
١٢	يتم حشد الموارد لمنفعة مصلحة معينة عند بروز الحاجة إليها.	٣.٤٣	٠.٩٣٧	٢.٧٢٨	٠.٠١١	مرتفعة
١٣	حشد وتعبئة الموارد	٣.٤٩	٠.٨٢٤	٣٣.٩٥	٠.٠٠٢	مرتفعة
١٤	فاعلية إدارة الأزمات	٣.٥٧	٠.٧٣٥	٣.٧٨٨	٠.٠٠١	

المصدر: من إعداد الباحث اعتماداً على مخرجات برنامج SPSS

ومن خلال هذا الجدول يظهر من خلال جدول رقم (٠٣) يظهر أن محور فاعلية إدارة الأزمات قد حقق وبشكل إجمالي متوسط حسابي بلغ ٣.٥٧ وكذلك انحراف معياري وصل ٠.٨٣١، وهذا بلا شك يشير إلى درجة موافقة مرتفعة، كما أنها قد بلغت t المحسوبة ٣.٧٧٥ وهي تعتبر أكبر من t الجدولية وهي التي تساوي ١.٩٦، ومستوى دلالة ٠.٠٠١ والتي تكون أقل من ٠.٠٥ أي أن هذا المحور قد دال بشكل إحصائي عند مستوى دلالة ٠.٠٥، وهو ما يعني أن آراء أفراد العينة إيجابية قبل هذا المحور، وبالتالي فقد جاءت أبعاد المحور الخاص بالفاعلية إدارة الأزمات مرتبة كما يلي:



-بعد الاتصالات وتدقق المعلومات:

وهذا البعد قد جاء في المرتبة الأولى وذلك من ناحية الأهمية النسبية المعطاة له من قبل عينة الدراسة، فقد بلغ المتوسط الحسابي الخاص بهذا البعد ٣.٦٨ ووجود انحراف معياري ٨.٨٤٣ وهذا بلا شك يدل على درجة موافقة مرتفعة، وقد بلغت قيمة t المحسوبة ٤.٥٥٤ وهذه تعتبر أكبر من قيمة t الجدولية التي تساوي ١.٩٦، ومستوى دلالة ٠.٠٠٠ أقل من ٠.٠٥ أي أن هذا البعد دال إحصائياً عند مستوى دلالة ٠.٠٥، وهذا معناه أن آراء أفراد العينة إيجابية اتجاه هذا البعد.

-بعد سرعة قرار الإستجابة:

وقد ورد هذا البعد في المرتبة الثانية وذلك من ناحية الأهمية النسبية وهي الأهمية المعطاة له من قبل عينة الدراسة، فقد بلغ المتوسط الحسابي ٣.٥٤ وكذلك انحراف معياري ٠.٨٨٧ ونجد أن هذا يدل على درجة موافقة مرتفعة، كما أنه قد بلغت قيمة t المحسوبة ٤.٢٩٢ وهي تعتبر أكبر من قيمة t الجدولية وهي تلك التي تساوي ١.٩٦، ومستوى دلالة ٠.٠٠٣ أقل من ٠.٠٢ أي أن هذا البعد يدل بشكل إحصائي عند مستوى دلالة ٠.٠٥، وهذا هو ما يعني أن آراء أفراد العينة هي إيجابية اتجاه هذا البعد، كما تشير هذه النتائج إلى وجود عملية تحليل للبيئة الداخلية والخارجية وذلك من أجل التعرف على المؤشرات الخاصة باحتمال حدوث الأزمة وذلك من أجل اتخاذ القرارات الرشيدة من أجل التصدي الخاص بالأزمات وكذلك احتوائها قبل أن تقع وقبل أن يتفاقم أثارها، كما يظهر كذلك أن هناك توفر خاص ببرامج وخطط كافية وكذا جاهزة لإدارة الأزمات في البنك حيث أنه يتم مراجعتها وتطويرها باستمرار وهذا أن طبيعة عمل البنك تفرض دوماً وجود استعدادية وجاهزية لمواجهة المشاكل المرتبطة بالأعمال المصرفية.

-بعد حشد وتعبئة الموارد:

وهذا البعد قد ورد وجاء في المرتبة الثالثة وذلك من حيث الأهمية النسبية المعطاة له من قبل عينة الدراسة، فقد بلغ المتوسط الحسابي الخاص بهذا البعد ٣.٤٩ وكذلك انحراف معياري ٠.٧٢٣ وهذا نجده يدل على درجة موافقة مرتفعة، ونجد أنه قد بلغت قيمة t المحسوبة ٣.٧٦٣ وهي تعتبر أكبر من قيمة t الجدولية وهي تلك التي تساوي ١.٩٦، وكذا مستوى دلالة ٠.٠٠٢ أقل من ٠.٠٥ وهذا يعني أن هذا البعد قد دل بشكل إحصائي عند مستوى دلالة ٠.٠٥، وهذا يعني أن آراء أفراد العينة إيجابية اتجاه هذا البعد. وهذه النتائج التي تم التوصل إليها مع دراسة (سلمان، ومهاوي، ٢٠١٦)، ودراسة (عبدالمعزم، ٢٠١)، ودراسة (زيادة ٢٠١٢).

اختبار فرضيات الدراسة:

اختبار الفرضيات الفرعية:

يمكن تلخيص نتائج استخدام تحليل الانحدار البسيط في الجدول التالي:

الجدول رقم ٤: نتائج اختبار الفرضيات الفرعية

المتغير التابع	المتغير المستقل	درجة التأثير B	معامل التحديد R2	معامل الارتباط R	قيمة f	مستوى الدلالة
فعالية إدارة الأزمات	توظيف الموارد البشرية	٠.٨٧٢	٠.٧٥٥	٠.٨٧٩	٨٦.٤٨٢	٠.٠٠٠
	تدريب الموارد البشرية	٠.٩٣٤	٠.٦٨٩	٠.٨٣٠	٦٩.٢٨٧	٠.٠٠٠
	تحفيز الموارد البشرية	٠.٧٨٢	٠.٦٢٢	٠.٧٤٤	٥٩.٣٥٨	٠.٠٠٠
	تقييم أداء الموارد البشرية	٠.٩٦٠	٠.٧٨٩	٠.٧٥٩	٦٣.٨٢٨	٠.٠٠٠

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات برنامج SPSS

من خلال الجدول رقم (٠٤) من الممكن استنتاج التالي:

نتائج اختبار الفرضية الفرعية الأولى:

لا توجد علاقة ذو دلالة إحصائية خاصة بتوظيف الموارد البشرية في فاعلية إدارة الأزمات في بنك دبي الإسلامي عند مستوى دلالة ٠.٠٥ مستوى دلالة ٠.٠٥؛ كما أنه تشير النتائج الإحصائية لأن قيمة معامل

التحديد (R2) قد بلغت ٠.٧٥٥ بأنها تفسر ما قيمته ٧٥.٥% من التغيرات الحاصلة في فاعلية إدارة الأزمات، كما أنه قد بلغت قيمة درجة التأثير 0.872 (B) وهذا معناه أن التغير بوحدة واحدة في تطبيق هذه الاستراتيجية يؤدي للتغير في مستوى فاعلية إدارة الأزمات وذلك بقيمة ٠.٨٧٢، كما وقد أكدت قيمة f معنوية هذا التأثير وهذه قد بلغت ٨٦.٤٨٢ عند مستوى دلالة ٠.٠٠٠ وهذا معناه أنه كلما اهتم البنك بتطبيق استراتيجية التوظيف وفق أسس علمية كلما أدى ذلك لتحسين مستوى إدارة الأزمات، وبذلك يتم رفض الفرضية الصفرية وقبول الفرضية البديلة التي تنص على وجود أثر ذو دلالة إحصائية لاستراتيجية توظيف الموارد البشرية في فاعلية إدارة الأزمات في بنك دبي الإسلامي عند مستوى دلالة ٠.٠٥.

نتائج اختبار الفرضية الفرعية الثانية:

كذلك لا توجد علاقة ذو دلالة إحصائية فيما يتعلق بتدريب الموارد البشرية في فاعلية إدارة الأزمات في بنك دبي الإسلامي عند مستوى دلالة ٠.٠٥؛ حيث أنه تشير النتائج الإحصائية إلى أن قيمة معامل التحديد (R2) قد بلغت ٠.٦٨٩ أي أنها تفسر ما قيمته ٦٨.٩% من التغيرات الحاصلة في فاعلية إدارة الأزمات، كما أننا نجد أنه قد بلغت قيمة درجة التأثير 0.934 (B) وهذا معناه أن التغير بوحدة واحدة في تطبيق هذه الاستراتيجية حيث يؤدي ذلك إلى التغير في مستوى فاعلية إدارة الأزمات وذلك بقيمة ٠.٩٣٤، كما وقد أكدت قيمة f معنوية هذا التأثير والتي قد بلغت ٦٩.٢٨٧ عند مستوى دلالة ٠.٠٠٠، وهذا معناه أنه كلما التزم بنك دبي الإسلامي باستراتيجية تدريب الموارد البشرية، وبذلك فيمكننا رفض الفرضية الصفرية وكذا قبول الفرضية البديلة وهي التي تنص على وجود أثر له دلالة إحصائية لاستراتيجية تدريب الموارد البشرية على فاعلية إدارة الأزمات ببنك دبي الإسلامي عند مستوى دلالة ٠.٠٥.

اختبار الفرضية الرئيسية:

من الممكن أن يتم تلخيص نتائج استخدام أسلوب الانحدار المتعدد في الجدول التالي:

الجدول رقم ٥: نتائج تحليل الانحدار المتعدد لاختبار الفرضية الرئيسية

المتغير المستقل	معامل الارتباط R	معامل التحديد R2	f قيمة	مستوى دلالة f
دور إدارة الموارد البشرية	٠.٩٥٠	٠.٨٧٨	٥٠.٦٨٧	٠.٠٠٠

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات برنامج SPSS تشير النتائج الإحصائية في الجدول السابق بأن قيمة معامل التحديد (R2) قد بلغت ٠.٨٧٨ وذلك بمعنى أن تشير إلى أن غدارة الأزمات الخاصة بالموارد البشرية ككل يفسر ما قيمته ٨٧.٨% من التغيرات الحاصلة في فاعلية إدارة الأزمات، وقد أكدت قيمة f معنوية هذا التأثير والتي بلغت ٥٠.٦٨٧ عند مستوى دلالة ٠.٠٠٠، وهذا معناه أنه كلما زاد اهتمام البنك بالتدخل لإدارة الأزمة للموارد البشرية وتحسينها كلما تعززت فاعليتها في إدارة الأزمات، وبذلك يتم رفض الفرضية الصفرية وقبول الفرضية البديلة التي تنص على وجود أثر ذو دلالة إحصائية للتفسير الاستراتيجي للموارد البشرية في فاعلية إدارة الأزمات في بنك دبي الإسلامي عند مستوى دلالة ٠.٠٥.

ونجد أن هذه النتيجة تتفق مع دراسة (سلمان، ومهاوي، ٢٠١٦)، ودراسة (عبد المنعم، ٢٠١٣)، ودراسة (زيادة ٢٠١٢).

خاتمة:

تناولت الدراسة دور الموارد البشرية في فاعلية إدارة الأزمات في بنك دبي الإسلامي بدولة الإمارات وتم تطبيقها على العينة محل الدراسة العاملين بالموارد البشرية بالبنك، وبعد تحليل بيانات الدراسة واختبار فرضيات الدراسة، تم التوصل إلى النتائج والتوصيات التالية:



أهم النتائج:

- مستوى توظيف إدارة الموارد البشرية في البنك محل الدراسة مرتفع، حيث يوجد اهتمام كبير من قبل البنك برسم خريطة محددة وواضحة لإدارة الأزمات.
- كلما اهتم البنك بتطبيق استراتيجية التوظيف وفق أسس علمية كلما أدى ذلك لتحسين مستوى إدارة الأزمات
- وجود عملية تحليل للبيئة الداخلية والخارجية أمر هام جداً من أجل التعرف على المؤشرات الخاصة باحتمال حدوث الأزمة وذلك من أجل اتخاذ القرارات الرشيدة من أجل التصدي الخاص بالأزمات وكذلك احتوائها قبل أن تقع وقبل أن يتفاقم آثارها
- ضرورة العمل بشكل مستمر ودائم على توفير برامج وخطط كافية وجهازية لإدارة الأزمات في البنوك وأن تتم مراجعتها وتطويرها باستمرار وهذا لأن طبيعة عمل البنك تفرض دوماً وجود استعدادية وجهازية لمواجهة المشاكل المرتبطة بالأعمال المصرفية.
- كلما كان هناك التزام واضح من قبل البنوك بتدريب العاملين بالموارد البشرية كلما كان أدهى لمواجهة الأزمات حال حدوثها.

التوصيات المقترحة:

- التخطيط الجيد الخاص بعمليات الاستقطاب وكذلك الاختيار وكذلك التعيين، كما أن الاعتماد على طرق وعلى معايير موضوعية ومعايير صارمة في عملية المفاضلة بين جميع المتقدمين، لأجل الحصول على أفضل الكفاءات البشرية.
- كذلك لا بد وأن يتم التركيز على التدريب المستمر للموظفين، والعمل على تطوير آليات تدريبهم، وكذلك متابعة وتقييم العملية التدريبية من أجل زيادة فعاليتها في تحقيق الأهداف المخططة.
- لا بد من الاهتمام بإنشاء وحدة متخصصة خاصة بإدارة الأزمات، وذلك بحيث تضم كوادر بشرية مدربة ومؤهلة في مجال التحليل وفي مجال التخطيط من أجل إدارة الأزمات في البنك محل الدراسة.

قائمة المراجع والمصادر:

المراجع العربية:

- أحمد، أحمد إبراهيم، (٢٠١٩)، إدارة الأزمات التعليمية في المدارس الأسباب والعلاج. بيروت: دار النهضة العربية
- أحمد، حافظ فرج، (٢٠١٣)، إدارة المؤسسات التربوية. القاهرة: عالم الكتب
- أنعام محسن زويلف. (٢٠١٥). نجاح نظم المعلومات المحاسبية وأثره في مراحل إدارة الأزمات. مجلة دراسات العلوم الإدارية، ٤٢ (١)، الصفحات ٢٤٦-٢٦٦.
- حبيب، مجدي عبد الكريم، (٢٠١٩)، "إدارة الأزمات النفسية والتربوية- حالات تطبيقية"، المؤتمر السنوي الرابع (لإدارة الأزمات والكوارث)، وحدة بحوث الأزمات، بكلية التجارة، جامعة عين شمس
- حلمي، فاروق، (٢٠١٣)، الأزمة ذات الطبيعة الإدارية. القاهرة: ندوة الأسلوب العلمي لإدارة الأزمات، الجهاز المركزي للتنظيم والإدارة
- حمد تركي بطاينه. (٢٠١٦). أثر استراتيجيات إدارة الموارد البشرية على الأداء الوظيفي دراسة ميدانية من وجهة نظر المديرين في البنوك التجارية الأردنية-محافظة اربد. مجلة دراسات العلوم الإدارية، ٤٣ (١)، الصفحات ١-١٧.
- الربيعاوي، حمود جثير، وعباس، حسين وليد حسين، (٢٠١٥)، رأس المال الفكري، دار غيداء، ط١، الأردن، ٢٠١٥.

- زينات موسى مسك. (٢٠١١). واقع إدارة الأزمات في مستشفيات القطاع العام العاملة في الضفة الغربية واستراتيجيات التعامل معها من وجهة نظر العاملين. رسالة ماجستير في إدارة الأعمال. كلية الدراسات العليا والبحث العلمي: جامعة الخليل.
- شاندا، أشوك، وكوبرا، شلبا، (٢٠١٢)، استراتيجية الموارد البشرية، ترجمة: دار الفجر للنشر والتوزيع، ط ١، القاهرة.
- طاهر محمود الكلالدة. (٢٠١١). الإتجاهات الحديثة في إدارة الموارد البشرية. عمان: دار اليازوري العلمية للنشر والتوزيع.
- عباس، صلاح، (٢٠١٠)، التنمية المستدامة في الوطن العربي، مؤسسة شباب الجامعة، ط ١، الاسكندرية، ٢٠١٠.
- عبد الحميد، حسين، (٢٠١٤)، التنظيم الاجتماعي والمعايير الاجتماعية، مؤسسة شباب الجامعة، ط ١، الاسكندرية، ٢٠١٤.
- عبد الله أحمد العولقي. (٢٠١٨). أثر استراتيجيات إدارة الموارد البشرية في تنمية الإبداع التنظيمي من خلال عمليات المعرفة كمتغير وسيط دراسة ميدانية في البنوك التجارية اليمنية. مجلة جامعة الجزيرة، ١ (١)، الصفحات ١٢٥-١٦١.
- عبد الواحد، عزت، (٢٠١٤)، إدارة الأزمة السياسية الخارجية المصرية، دراسة حالة لأزمة الخليج الثانية، رسالة ماجستير غير منشورة، كلية الاقتصاد والعلوم السياسية، جامعة القاهرة.
- عبد الوهاب، إيمان، (٢٠١٧)، "العلاقات بين إعادة الهندسة وإدارة الأزمات"، المؤتمر السنوي الثاني (لإدارة الأزمات والكوارث)، وحدة بحوث الأزمات، كلية التجارة، جامعة عين شمس، ٢٥ - ٢٦ أكتوبر ٢٠١٧.
- عصام توفيق، وأميمة منير: (٢٠١٢)، "أزمة بطالة المتعلمين في مصر وسبل مواجهتها في ضوء خبرات بعض الدول المتقدمة" المؤتمر السنوي السابع (إدارة الأزمة التعليمية)، وحدة بحوث الأزمة، كلية التجارة، جامعة عين شمس.
- عطا الله تيسير الشريعة. (٢٠١٢). إستراتيجية التدريب وأثرها على أداء العاملين في الشركات المساهمة العامة. عمان: دار جليس الزمان للنشر والتوزيع.
- علي السلمي. (٢٠٠٨). إدارة الموارد البشرية: منظور استراتيجي. القاهرة: دار غريب للنشر والتوزيع.
- عليوة، السيد، (٢٠١٢)، إدارة الأزمات في المستشفيات. القاهرة: إيتراك للطباعة والنشر والتوزيع، ٢٠٠٠.
- عمر وصفي عقيلي. (٢٠٠٥). إدارة الموارد البشرية، المعاصرة بعد استراتيجي. عمان: دار وائل للنشر والتوزيع.
- عنصر، يوسف، (٢٠١٦)، الاشراف والتنظيم الصناعي في الجزائر، ط ١، قسنطينة، الجزائر.
- فاضل حمد سلمان، و رافد عبد الواحد مهاوي. (٢٠١٦). دور ممارسات إدارة الموارد البشرية في فاعلية إدارة الأزمات التنظيمية - بحث وصفي تحليلي في وزارة الداخلية العراقية-. مجلة العلوم الاقتصادية والعلوم الإدارية، ٤٢ (٩٤)، الصفحات ١٨٣-٢٠٣.
- فضيلة معمر قوادري، ومنير نوري. (٢٠١٧). نموذج مقترح لأثر تطبيق الإدارة الاستراتيجية للموارد البشرية في إحداث التغيير التنظيمي دراسة تطبيقية على عينة من مدراء مؤسسة اتصالات الجزائر. مجلة الأكاديمية للدراسات الاجتماعية والإنسانية، ٩ (١)، الصفحات ٤٧-٦٦.
- الفواز، عبد الله عبد العزيز، (٢٠١٢)، التخطيط لإدارة الأزمة الأمنية، دراسة تحليلية لاستراتيجية مواجهة الأزمات المحتملة في موسم الحج، رسالة الدكتوراه غير منشورة كلية الدراسات العليا، أكاديمية مبارك للأمن، القاهرة.



القحطاني، سمحي محمد، (٢٠١٤)، دور إدارات العلاقات العامة في التعامل مع الأزمات والكوارث، دراسة تطبيقية على إدارة العلاقات العامة في الدفاع المدني، رسالة ماجستير العلوم الإدارية. الرياض: جامعة نايف العربية للعلوم الأمنية.

مازن فارس رشيد. (٢٠٠١). إدارة الموارد البشرية: الأسس النظرية والتطبيقات العملية في المملكة العربية. الرياض: مكتبة العبيكان.

موسى أبو حطب. (٢٠١٠). فاعلية نظام تقييم الأداء وأثره على مستوى أداء العاملين حالة دراسية على جمعية أصدقاء المريض الخيرية. رسالة ماجستير. كلية التجارة، غزة: الجامعة الإسلامية.

مؤيد سعيد السالم. (٢٠٠٩). إدارة الموارد البشرية: مدخل إستراتيجي تكاملي. عمان: دار إثراء للنشر والتوزيع.

ناصر طهار، و محمد فلاق. (٢٠١٨). الممارسات الإستراتيجية للموارد البشرية لمنظمات الأعمال الجزائرية: مؤسسة اتصالات الجزائر نموذج. مجلة التنمية وإدارة الموارد البشرية-بحوث ودراسات، ٦ (٩)، الصفحات ١٨٠-٢٠٤.

هاشم، غريب عبد الحميد، (٢٠٠٩)، "أثر العوامل الإنسانية على تطبيقها المنهج المتكامل لإدارة الأزمات في المنظمات"، المؤتمر السنوي الرابع (الإدارة الأزمات والكوارث)، وحدة بحوث الأزمات، كلية التجارة، جامعة عين شمس، ٣٠-٣١ أكتوبر.

وحيدة شريف. (٢٠١٦). الوصول إلى الكفاءات البشرية عن طريق تكامل استراتيجيتي التحفيز والتكوين دراسة حالة منظمة طيبة فود كمباني لإنتاج عصير رامي. أطروحة دكتوراه في علوم التسيير. كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير: جامعة أمحمد بوقرة.

المراجع الأجنبية:

Edgar,Morin. Pour une crisiologie, communication n°25. Paris : seuil, 1976, p149

micheal armstrong.(2006).Strategic human resource management :a guid to action (third ed.). london: kogan.

Patrick,Lagadec. Stratégies de communication de crise. Paris:futuribles, Juillet, Août, pp 6-8.

Philosophy of Ethics - A Study of the Functions, Relativity, and Release of Ethics and Sources

Osama Ali Zain-Alabideen

Political Science Department, School of Administrative Sciences,
Applied Science University – Bahrain

<https://www.doi.org/10.56830/TMPT1407>

Abstract

The term ethics revolves around the values of good and evil or the image of the good life and the life of sin. The angles of view of ethics have varied by human societies in a different period, so the research was devoted to addressing the functions of ethics related to building the individual and society together, as well as dealing with the sub-functions of ethics towards both the individual and society. The research also clearly indicated the differences of scholars and researchers related to the relativity and release of morals, and the research dealt in depth with the positions and defenses of the first group that called for the relativism of morals and opposed absolute values, and in return it dealt with the parts and defenses of the second group rejecting the first call and calling for the release of morals, and in the same direction the research dealt with the positions of Islam and messages Celestialism (Islam is a model) of relative dialectic and the launch of ethics, the research also dealt with the dialectic of ethics and politics on the one hand, and ethics and law on the other hand, and finally the research dealt with the sources of ethics that varied according to the different schools of thought, philosophical and ideological, and it was dealt with the most important points that were dealt with in the research Then the most important results and the most important recommendations of the research.



فلسفة الأخلاق - دراسة في الوظائف، ونسبية وإطلاق الأخلاق والمصادر

د/ اسامه على زين العابدين

استاذ العلاقات الدولية المشارك - قسم العلوم السياسية - جامعة العلوم التطبيقية - مملكة البحرين

تمهيد:

مصطلح الأخلاق يدور حول قيم الخير والشر أو صورة الحياة الخيرة وحياة الشرور، وقد تباينت زوايا النظر للأخلاق من قبل المجتمعات البشرية باختلاف فترات الزمنية، لذا خصص البحث لتناول وظائف الأخلاق الخاصة ببناء الفرد والمجتمع معاً، كما تناول وظائف الأخلاق الفرعية تجاه كل من الفرد والمجتمع، أيضاً أشار البحث بوضوح إلى اختلاف العلماء والباحثين المتعلق بنسبية وإطلاق الأخلاق، وتناول البحث بعمق مواقف ودفعات المجموعة الأولى التي دعت إلى نسبية الأخلاق وعارضت القيم المطلقة، وبالمقابل تناول مواقف ودفعات المجموعة الثانية الراضة لدعوة الأولى ونادت بإطلاق الأخلاق، وفي ذات الاتجاه تناول البحث مواقف الإسلام والرسالات السماوية (الإسلام نموذجاً) من جدلية نسبية وإطلاق الأخلاق، أيضاً تناول البحث جدلية كل من الأخلاق والسياسة من جهة، والأخلاق والقانون من جهة أخرى، وأخيراً تناول البحث مصادر الأخلاق التي تباينت بتباين المدارس الفكرية والفلسفية والأيدولوجية، ومن ثم تناول أهم نقاط تم تناولها في البحث ثم أهم النتائج وأهم توصيات البحث.

١/ أهمية الأخلاق:

الأخلاق مهمة للأفراد والمجتمعات معاً، مكارم الأخلاق ضرورة اجتماعية، لا يستغنى عنها مجتمع من المجتمعات، ومتى فُقدت الأخلاق التي هي الوسيط الذي لا بد منه لانسجام الإنسان مع أخيه، تكفل أفراد المجتمع، وإلا تصارعوا وتناهبوا، ثم أدى بهم ذلك إلى الانهيار، ثم إلى الدمار (١)، والأخلاق هي الحياة الهائلة والمستقرة في جميع نواحيها وهي الخير كله، وذلك ما أشارت إليه الدكتورة/ سناء خضر بقولها " إن الأخلاق تنمو من نفس الجذر الذي ينمو منه توليد العالم والحياة، لأن الأخلاق ليست هي الأخرى غير احترام الحياة وهذا هو ما يزودنا بالمبدأ الأساسي في الأخلاقيات، ونعني بذلك أن الخير هو في حفظ الحياة وترقيتها وتقويتها، وأن الشر هو تحطيمها وتضييق آفاقها (٢)، وبذلك تؤكد بأن غاية الأخلاق تتسع كلما عقدت صلة وثيقة بينها وبين نظرية في الكون تؤكد العالم والحياة، هنالك يكون هدفها إكمال الفرد الباطن وفي ذات الوقت توجيه نشاطه بحيث يؤثر في غيره من الناس وفي العالم الموضوعي، وبذلك تصبح الأخلاق مدعاة للثقة وضمان للحقوق وصمام الأمان للتعايش السلمي بين أفراد المجتمع والأمن والاستقرار، ومن المؤكد أن الأخلاق هي القوة الروحية الكبرى التي استطاعت أن تغلو بالإنسانية إلى مستوى أرقى بكثير من كل ما كانت تتمتع به في ظل "التلقائية" المحضة أو "الطبيعية: الخالصة (٣).

الأخلاق تمثل صورة الإنسان الباطنية، الأخلاق الفاضلة تعمل دوماً على تنمية وتذكية بواعث الخير في النفس البشرية، والأخلاق الفاضلة تفضي إلى سلوكيات (أقوال - أفعال) فاضلة مثل: الصدق في القول والعمل، والصدق قيمة أخلاقية دعت لها كل الأديان والتيارات والفلسفات البشرية، ودعا إليها المصلحون لأنها فضيلة الفضائل والأساس الذي تتفرع منه جميع السلوكيات الحسنة والحميدة، وهو من أهم الضروريات الاجتماعية لو لاه لما استقامت حياة الأفراد داخل المجتمع، ولما استقامت حياة المجتمع نفسه، لو لا الصدق لتفشى الرذيلة والجريمة ولطُمس الحق في المجتمع، ولتوقف تفاعل المجتمع في الأخذ والعطاء، الصدق أحد عناصر التقدم أو التخلف في المجتمع، أبرز سمات المجتمعات المتقدمة والمتحضرة في الماضي والحاضر، والكذب سمة المجتمعات المتخلفة في الماضي والحاضر.

الوفاء بالعهود والمواثيق، مثال آخر للقيم والمثل الفاضلة التي تمثل ضرورة اجتماعية، بالمقابل نقض العهود والمواثيق رذيلة خُلُقِيَّة، والحياة الاجتماعية قائمة في الأساس على العقود والمواثيق بدأً من عقد الزواج ومروراً بعقود التجارة وغيرها وانتهاء بعقود السياسة، وعدم الوفاء بالعقود والمواثيق يعنى فساد الحياة الاجتماعية، وهذا ما ذهب إليه الدكتور/ كايد قرعوش وآخرون عندما قالوا "إن الناس في حياتهم محتاجون إلى بعضهم بعضاً، ولا يمكنهم الاستغناء عن الصلات الحميدة التي تقوم عليها حياتهم وتتحقق بها مصالحهم، وأنهم من أجل ذلك يعقدون صفقات مع غيرهم، ويعطون أو يأخذون عهداً ومواعيد لاستكمال تلك المصالح، ويضعون تصورات وخططاً بناءً على تلك الوعود، فإن إخلاف المواعيد والعهود يترتب عليه عرقلة تلك الخطط وإحباط التصورات وهذا يؤدي إلى خيبة الأمل والإضرار العام لمصالح الناس(٤)، والوفاء بالعهود والمواثيق يعنى الالتزام بإقامة ضوابط الحياة، بالمقابل أن نقض العهود والمواثيق من أقبح رذائل الخُلُقِ ويؤدي بصورة مباشرة ومؤكدة إلى الإخلال بضوابط المجتمع في جميع ميادين الحياة.

تؤدي الحياة الخُلُقِيَّة الفاضلة للأفراد إلى تكوين أسر وعوائل فاضلة لان الفرد نواة الأسرة، الرابطة الأخلاقية بمثابة الخيط الناظم لتعاقد الأسرة وتراحمها وتواددها، الأسرة والعائلة عديمة الأخلاق سرعان ما تنعدم الثقة بين أفرادها، وتنعدم تبعاً لذلك الطمأنينة بينهم، وتبعاً لذلك يدب الخلاف والشجار بين أفرادها وتعم مشاعر العداة بدلاً للتراحم والترابط العائلي الذي يمثل المدخل الأساسي لتماسك وتراحم المجتمع، وبما أن الأسرة نواة المجتمع تؤدي الأسرة الفاضلة إلى تكوين مجتمع الفضيلة والقيم والمثل الحميدة، وحتماً سوف ينعم بذلك أفراد المجتمع بالسعادة والأمن والاستقرار.

٢/ وظائف الأخلاق:

بناء الفرد: لعبت الأخلاق الفاضلة الدور الأبرز في إيجاد المواطن الصالح صاحب المثل والقيم الخُلُقِيَّة التي تمنع الإنسان بأن يلقي بنفسه في طرق المهالك ومسالك السوء، وعملت كمحفز وداعم لبواعث الخير فيه، والفرد الصالح نواة للمجتمع الصالح، والأخلاق الحسنة تزين الفرد بصفات حسنة، يتمناها ويتطلع إليها الصالحون والمصلحون لا أنفسهم وذويهم، وهي فضائل لا ترقى إليها شبهة جاء ذكر معظمها في كتاب إحياء علوم الدين للشيخ/ أبي حامد الغزالي تحت عنوان علامات حسن الخُلُقِ: الإيمان- كثير الحياء - قليل الأذى - كثير الصلاح - صدوق اللسان- قليل الكلام كثير العمل - قليل الزلل- قليل الفضول- براً وصولاً وقوراً صبوراً شكوراً راضياً حليماً رقيقاً عفيفاً شقيقاً - لا لعناً ولا سباباً ولا نماساً ولا مغتاباً ولا عجولاً ولا حقوداً ولا بخيلاً ولا حسوداً - بشاشاً هشاشاً يحب في الله ويبغض في الله - يرضى في الله ويبغض في الله، فهذا هو حسن الخُلُقِ(٥).

عموماً تتمثل وظيفة الأخلاق في بناء الأفراد في الوظائف التالية (٦):

تذكية بواعث الخير في الفرد.

تذكية روح الأخوة الإنسانية.

تأسيس الوعي بوحدة الحياة الاجتماعية.

تعزيز روح الطاعة للنظام الأخلاقي.

تعزيز روح التعلق بالمجتمع.

تكوين شخصية قوية متحدة الذات.

المؤكد أن الإسلام وكل الرسائل السماوية والفلسفات والمذاهب العقائدية اهتمت بتربية وإصلاح الفرد كمدخل لإصلاح المجتمع، لأن الفرد هو الخلية الأولى في بناء المجتمع، والدعوات الإصلاحية تبدأ



طريقها من الفرد لا الجمهور، يقول الدكتور/ مصطفى السباعي: أن الذين صنعوا التاريخ والدول وأقاموا الحضارات، وهتكوا حجب الجهل، وارتادوا أفاق العلم، الذين غيروا مجرى التاريخ، وأحدثوا أكبر الأثر في حياة أمتهم أو حياة الإنسانية، هم أفراد قويت إرادتهم واستقامت أخلاقهم، وخلت حياتهم من كثير من الآفات النفسية والخُلُقِيَّة القاتلة (٧)، ويؤكد أن الجماهير تظل دائماً كالجسم في حاجة إلى عقل يدبر ورأس يفكر وهو بالطبع الفرد الصالح (الأخلاقي).

بناء المجتمع: الأخلاق وسيلة هامة لبناء الأفراد والمجتمعات، ولها مقدرة فائقة في التغلغل في كل التفاعلات الاجتماعية بمختلف صورها وأشكالها بشقيها الصالح والطالح (الحسن-القيبح)، وهذا ما ذهب إليه الدكتور/ محمد الجبر بقوله "إن الأخلاق لديها المقدرة على أن تتغلغل في مختلف ميادين الحياة الاجتماعية: فمتطلباتها ومحرماتها وقيمها توجد في الاقتصاد والسياسة والنشاط المهني والعلاقات الزوجية الجنسية والتعليم والتربية.... الخ(٨)، والأخلاق أحدى أدوات الضبط الذاتي في العلاقات الاجتماعية، وتلعب القيم الأخلاقية كموجه لسلوك المجتمع، وفي عالم القيم فإنها ترتبط مباشرة بمسألة أية منظومة من القيم يطرحها المجتمع، والمجتمع الذى تسوده القيم والمثل القيمية والأخلاقية، مجتمع مترامح مترابط، المحبة والتكافل أبرز سماته، والأخلاق الحسنة والحميدة تسرع مجرى تطوره، بالمقابل الأخلاق السيئة تعرقله.

أهم وظيفة للأخلاق في بناء المجتمع تتمثل في الوظائف التالية (٩):

بناء مجتمع قوى مترابط آمن ومستقر.

بناء مجتمع متقدم ومتطور وحديث.

بناء مجتمع السعادة والرفاه.

٣/ نسبية وإطلاق الأخلاق:

اختلف العلماء والباحثون حول نسبية وإطلاق الأخلاق، وعلى ضوء ذلك انقسموا إلى مجموعتين: المجموعة الأولى: دعت إلى نسبية الأخلاق وعارضت القيم المطلقة، والنسبية أحد الأنماط الكبرى أو الرئيسية المتعلقة بطبيعة الأخلاق، وهي: أي النسبية وضع فلسفي يرى كل وجهات النظر إنها صحيحة، وكل الحقائق نسبية للفرد، وهذا يعنى أن كل الأوضاع الأخلاقية وكل الأنظمة الدينية وكل الأشكال الأدبية، وكل الحركات السياسية هي حقائق نسبية للفرد (١٠).

يعتقد بعض أصحاب الفلسفة النسبية أن القواعد الأخلاقية لا تسمح بصياغة حكماً أخلاقياً أصيلاً، ويتلك العبارات تصبح الأخلاق متحركة ومتغيرة ومتبدلة تبعاً لاختلاف البيئات المكانية والزمانية والمجتمعات، فهي نسبية، أي غير مطلقة وغير ثابتة، تبنى هذه الفلسفة، فلاسفة المدرسة السفسطائية التي اعتبرت الأخلاق وضعية ومتغيرة ومتناحية مع طبائع البشر، ومن أقدم فلاسفة السفسطائية الذين عاصروا أفلاطون " بروتاجوراس" صاحب النظرية القائلة "ان الإنسان هو مقياس كل الأشياء" بما في ذلك الحق، ولم يجد أفلاطون صعوبة في تنفيذ النظرية النسبية (١١)، الفلسفة السفسطائية ردت المعرفة إلى الحس فأطاحوا بالحقائق الثابتة في مجال المعرفة وأكدوا بأن الأخلاق في مجال المعرفة نسبية متغيرة وليست مطلقة، وأبطلوا القول بالمبادئ المطلقة في مجال الأخلاق، والقيم والمبادئ عندهم في مجال الأخلاق نسبية تتغير بتغير الزمان والمكان وتختلف باختلاف الظروف والأحوال، وأصبحت بذلك الحقائق والقيم جميعها غير موضوعية لديهم.

كذلك تبناها أصحاب المذهب البراغماتي (المنفعة)، الأخلاق نسبية ومتغيرة في تقديرهم باعتبار المنفعة، ومتغيرة على حسب الأفراد واختلاف منافعهم وعلى حسب الظروف. أيضاً تبني هذه الفلسفة أنصار المذهب الاجتماعي الذين يرون أن المجتمع بطبعه لا يبقى على حاله ، وبذلك اشترك أصحاب المذهبين (البراغماتي- الاجتماعي) في نقطة أساسية وجوهرية ألا وهي اعتبار القيم الأخلاقية مبادئ نسبية ومتغيرة (١٢)، وبذلك يرون أن الصواب والخطأ يختلف باختلاف الثقافة التي يحملها المجتمع ، كما أن القيم والمبادئ الأخلاقية للمجتمعات تختلف قيمتها باختلاف الزمان والمكان وتبعاً لذلك تختلف الأخلاق من مجتمع لآخر ولا توجد أخلاق مطلقة وثابتة لكل البشر في كل الأزمنة والأمكنة، فريدريك نيتشه أنكر وجود قيم أخلاقية مطلقة أو معايير ثابتة لا تتغير، ورفض القول بإرجاعها إلى الله كما أنكر القول بردها إلى العقل، فأنكر بالتالي وجود خير في ذاته أو حق في ذاته، ورد المعايير إلى الإنسان الذي يتغير بتغير ظروفه وأحواله(١٣).

من دعاة النسبية الفيلسوف الاقتصادي الإسكتلندي دافيد هيوم (١٧١١-١٧٧٦) الذي قال "الواجب الأخلاقي إلزام صادر عن المنفعة وضرورات المجتمع ، أن الأحكام خاضعة للعرف والعادة والبيئة الاجتماعية فجريمة واحدة قد تصادف أحكاماً مختلفة باختلاف الظروف والأحوال، كما أن الحكم على الأفعال بالخير أو الشر راجع إلى عاطفة أو إحساس نابع من التجربة والمجتمع اللذين يجعلان الإنسان يتثبت بالحسن لما يجلبه له من منفعة ويبتعد عن القبيح لما يجلبه له من ضرر(١٤)، هذا التوجه أكده الفيلسوف وعالم الاجتماع الفرنسي إميل دور كايم (١٨٥٨-١٩١٧م) بقوله " أن الضمير الأخلاقي تعبير عن صوت المجتمع وهو يتردد داخل الذات الفردية بلغة الأمر والنهي مما يجعله يتمتع بسلطة القاهرة ويمنح بالضرورة لقواعد السلوك الفردي صفة الإكراه المميزة للإلزام الأخلاقي ، وأكد هذا التوجه بقوله " لسنا سادة تقوينا الأخلاقي بل المجتمع" ، وقال " إذا تكلم الضمير فينا فإن المجتمع هو الذي يتكلم"(١٥)، ويرى دور كايم بذلك أن الأخلاق مرتبطة بالمجتمع وإن قيم ومبادئ المجتمعات تختلف باختلاف الزمان والمكان ، وبذلك تصبح الأخلاق نسبية ومتحركة ومتغيرة ، وعليه لا توجد أخلاق عالمية مجردة يمكن أن تسود المعمورة ولكل فرد الحق أن يقرر المقياس أو المعيار الأخلاقي بنفسه ولنفسه، وليس من حق الآخرين أن يحكموا على سلوكه بالخطأ أو الصواب ، وليس من حق هذا الفرد أن يحكم على سلوك الآخرين بالصواب والخطأ، بل الأخلاق قد تختلف لدى الفرد الواحد باختلاف حالاته الوجدانية في تقدير دعاة النسبية.

حسب الرؤية الفلسفية للنسبية لا يستطيع أحد أن يقول الحق والصواب بجانبه بما أن هنالك شخص يحمل وجهة نظر مختلفة ، فمقياس السلوك ذواتنا ،وبذلك لا توجد حقيقة مطلقة بل أن الحقائق تتباين وتتفاوت تبعاً للأفراد والجماعات وتبعاً للظروف المكانية والزمانية ، وبذلك أكد فلاسفة النسبية أن الأخلاق إجمالاً مسألة نسبية ،أي أن حالة ما في زمان ما ومكان ما وفي ظرف ما تكون حسنة وأخلاقية ، ونفس هذه الحالة في زمان آخر ومكان آخر وظرف آخر تكون سيئة وغير أخلاقية ، بل يمكن لهذه الحالة في نفس الزمان والمكان والظروف يراها فرد حسنة وأخلاقية ويراها آخر سيئة وغير أخلاقية ، وفي حالات وظروف أخرى تتباين مواقف الأفراد حيالها ، وهذه هي النسبية الأخلاقية، عموماً النظرية النسبية تمثل فجر أو بداية النقد الذاتي أو الانفصال العقلي أو القدرة على تقييم القانون الأخلاقي الخاص بشخص معين وفق القوانين الأخلاقية لمجتمعات أخرى(١٦).

المجموعة الثانية أو دعاة النظرية المطلقة أو المدرسة الواقعية التي ترفض دعوة الأولى (النظرية النسبية) وتنادى بإطلاق الأخلاق، فالأخلاق مبادئ وقيم مطلقة وثابتة في كل الأزمنة والأمكنة وواحدة



عند جميع البشر الخير عند جميع البشر هو الخير والشر عندهم هو الشر، وكذلك تتميز الأخلاق المطلقة بالموضوعية واستقلالها عن الأفراد وتعاليتها عليهم، النظرية المطلقة تجمع بين ثلاثة عناصر هي اتجاه عميق الجذور، ونشط في الحالات النفسية ولها تراث فلسفي قوى لصالحها، كما إنها تصنف الحجج العقلية ضد النظرية النسبية (١٧)، ويعتقد دعاة مدرسة ثبات الأخلاق، ان المذهب النفعي جعل الإنسان مثل الحيوان من خلال تتبعه لغرائزه وتحقيق شهواته فقط، والمذهب الاجتماعي كذلك سلب من الإنسان حريته وجعله مجرد دمية في يد المجتمع يتحكم فيه كما يشاء دون وعى ولا إرادة من هذا الإنسان (١٨)، النسبية تجعل المجتمع هش سريع الانحلال، فالأخلاق هي الرابط الاجتماعي كالرابط العنصري في تماسك المجتمع (١٩).

موقف الإسلام والرسالات السماوية من إطلاق ونسبية الأخلاق (الإسلام نموذجاً):

تباينت وجهة نظر فقهاء الإسلام في مسألة النسبية والإطلاق، حيث أنقسم فقهاء المسلمين وفلاسفتهم بين مناصر ومؤيد للنظريتين المتنافستين (النسبية – الإطلاق) وتأرجحت مواقف الفئة الثالثة بين الفئتين: الفئة الأولى: دعاة ومناصري مدرسة ثبات وإطلاق الأخلاق، يعتقدون أن الأخلاق ملازمة للدين والقيم الأخلاقية ليست وليدة ظروف الناس وعاداتهم وتقاليدهم ومن أمثال هؤلاء الأشاعرة الذين قالوا: لا حسن ولا سيء وإنما الحسن والقبح مجرد كونه مأموراً به ومحظوراً، وذلك فرق يعود إلى حظ العبد، وهؤلاء يدعون الفناء عن الحظوظ (٢٠)، وبذلك لم يتركوا مجالاً للعقل أن يميز بين حسن الأشياء وقبحها وردوا الأمر كله إلى الشرع الإسلامي وبذلك أصبحت الأخلاق عندهم مطلقة وليس نسبية ويتضح ذلك من قولهم " لا شيء حسن في ذاته ولا شيء قبيح في ذاته، وإنما الحسن هو ما جعله الشرع حسناً بالثناء على فاعله، والقبح ما جعله الشرع قبيحاً بدم فاعله (٢١)، الدكتور/ عبداللطيف محمد العبد يعتقد أن مقياس الفضائل والردائل هو الشرع، والفضيلة عنده ما حكم الشرع بفضليتها وحلها، والرديلة ما حكم الشرع بقبحها وحرمتها، ويعتقد بأن للعقل المستقيم دوره لأن الشرع لم يأت بما يناقض العقل السليم، وأكد إطلاق وثبات الأخلاق في الإسلام بصريح العبارة بقوله: فالأخلاق الإسلامية ترتبط ارتباطاً وثيقاً بالأوامر والنواهي الإلهية، الأخلاق الإسلامية لا تتغير بتغير الأشخاص والأماكن والأزمان، لأن أوامر الله تعالى ونواهيها لا تتغير فيها ولا تتبدل، وكلها موجهة لتحقيق أهداف أخلاقية سامية (٢٢).

الفئة الثانية: مناصرة ومؤيدة لمدرسة (نظرية) النسبية، نذكر منهم على سبيل المثال وليس للحصر:

المعتزلة الذين ردوا الأمر كله للعقل، واعتمدوا على العقل في معرفة الخير والشر والحسن والقبح، وذلك ما أكده أحمد أمين في كتابه (ضحى الإسلام) "ان المدلول الحقيقي لرأى المعتزلة: قال المعتزلة بسلطان العقل في معرفة الخير والشر، فليس الخير يفرض من الله فرضاً على الأشياء، ولا الشر كذلك (٢٣)، ويعتقدون أن الخير مطلق، والشر مطلق كذلك والأمر يرجع إلى صفات الأفعال الذاتية كما يتعرف عليها العقل لأنه الحكم في معرفة الحسن والقبح أو الخير والشر وهما لا يتغيران طبقاً للاعتبارات المختلفة.

أبى حامد الغزالي، من أبرز فلاسفة المتصوفة الداعمين لفلسفة نسبية الأخلاق، فالأخلاق عنده قابلة للتغيير حيث يقول في كتابه إحياء علوم الدين " لو كانت الأخلاق لا تقبل التغيير لبطلت الوصايا والمواظب والتأديبات، ولما قال رسول الله (ص) حسنوا أخلاقكم، وكيف ينكر هذا في حق الأدمي وتغيير خلق البهيمة ممكن إذ ينقل البازي من الاستحياش إلى الأنس، والكلب من شره الأكل إلى التأدب والإمسك والتخلية، والفرس من الجراح إلى السلاسة والانقياد وكل ذلك تغيير للأخلاق (٢٤)، لذلك يعتقد لو كانت الأخلاق تتميز بصفة الثبات وغير قابلة للتغيير لكانت عبثاً مجهودات المصلحين الأخلاقيين في تقديره، والفضيلة عنده وسط بين طرفين، والاعتدال واحد معياره العقل والشرع معاً، والشجاعة وسط بين التهور والجبن،

والحكمة عنده وسط بين الإفراط والتفريط، والحكمة هي فضيلة النفس العاقلة، وبالحكمة تدرك النفس الفرق بين الصواب والخطأ وبين الصدق والكذب في الأقوال والأفعال، والحكمة رأس الأخلاق الحسنة. أبو بكر جابر الجزائري، يعتقد أن الخلق هبة قابلة بطبعها لتأثير التربية الحسنة والسيئة فيها، فإذا ما ربيت هذه الهيئة على إثارة الفضيلة والحق، وحب المعروف، والرغبة في الخير، وروضت على حب الجميل، وكرهية القبيح، وأصبح ذلك طبعاً لها تصدر عنه الأفعال الجميلة بسهولة ودون تكلف قيل فيه: خُلق حسنٌ، كما أنها إذا أهملت فلم تهذب التهذيب اللائق بها، ولم يُعَنَ بتنمية عناصر الخير الكامنة فيها، أو ربيت تربية سيئة حتى أصبح القبيح محبوباً لها والجميل مكروها عندها، وصارت الرذائل والنقائص من الأقوال والأفعال الذميمة التي تصدر عنها بدون تكلف قيل فيها: خُلق سيئ، وسميت تلك الأقوال والأفعال الذميمة التي تصدر عنها بالأخلاق السيئة (٢٥)، ونرى التطابق شبه الكامل بين ما ذهب إليه الشيخ أبي حامد الغزالي والشيخ/ أبو بكر جابر الجزائري بأن الأخلاق تتصف بصفة النسبية وغير مطلقة أو ثابتة. الشيخ محمد الغزالي يعتقد بأن الأخلاق نسبية ومتغيرة، ويتضح ذلك من قوله " فإن شئون الحياة نسبية كلها، قلما يوجد فيها خير محض أو شر محض، وطبائع الأشياء ومعادن الناس من طبائع هذه الأرض ومعادنها، ومعاني الحياة كمعادن الأرض لا يجوز أن تنتظر وجودها في أيدينا مصفاة من كل شائبة، مبرأة من كل عيب بل سيقترن الخير بالشر، ويقترن الطيب بالخبيث، وعلينا أن نأخذ من كل شيء خيره (٢٦)، ويعزز الشيخ/ محمد الغزالي ما ذهب إليه سابقاً بأن الإسلام نظر إلى هذه الأمور نظرة صادقة وثاقبة، فما غلب خيره شره أبيض، وما غلب شره خيره حُرْمٌ، وعلى هذا الأساس حُرْمُ الخمر والميسر.

الفئة الثالثة وقفت موقفاً وسطاً بين الفئتين السابقتين عبر عنها الدكتور/ محمد المجذوب بقوله " الأخلاق في الإسلام تتسم بخاصية المرونة، دون أن تبتعد عن معاني الشريعة أو تشذ عنها، فالمرونة هي التي تجعلها صالحة لكل زمان ومكان، وفيها نوع من الاجتهاد، وتجمع بين الإطلاق والنسبية (٢٧).

٤/ جدلية العلاقة بين الأخلاق والسياسة:

السياسة عرفها البعض بأنها: طرائق قيادة الجماعة البشرية وأساليب تدبير شؤونها لما يعتقد أنه خيراً ومنفعتاً، أما الأخلاق هي مجموعة القيم والمثل الموجهة للسلوك البشري نحو ما يعتقد أيضاً أنه خير وتجنب ما ينظر إليه على أنه شر (٢٨)، وقد بدأ الجدل الكثيف والمناظرات الفكرية حول جدلية العلاقة بين الأخلاق والسياسة منذ العصر الإغريقي وما زالت مستمرة حتى يومنا هذا ولا أعتقد بأنه سوف يتوقف قريباً.

عموماً الإنسان كائن أو قل حيوان أخلاقي، كما ذهب كَانْتُ (Kant) أن الأخلاق خاصة لسلوك الإنسان وحده دون غيره، والإنسان هو وحده الموجود الحامل للقيم الأخلاقية، وهذا ما أكدته هارتمان (Hartman) " أن الإنسان الكائن الوحيد الذي لا يتحدد وجوده إلا من خلال علاقته بالقيم " وهذا ما لخصه هيجل (Hegel) في عبارته الجامعة " الأخلاق طبيعة ثانية للإنسان، لان طبيعته الأولى هي وجوده الحيواني المباشر (٢٩)، ومنذ فترة طويلة وتحديداً منذ العهد الإغريقي سيطرة الأخلاق على السياسة وكان دور الدولة ذا بعد أخلاقي، ولم يتم التمييز بينهما (الأخلاق - السياسة) بوضوح الا في القرن السابع عشر عندما أصبح دور الدولة ذات طبيعة منفعية، جدلية العلاقة بين الأخلاق والسياسة لم تحظى بإجماع من جميع الباحثين والمهتمين بهذه العلاقة، بل توزعوا إلى المجموعات التالية: المجموعة الأولى ترى أن العلاقة بين الأخلاق والسياسة علاقة عضوية يصعب تجزئتها، ومهما تباعدت الشقة بين الأخلاق والسياسة يظل السلم والنظام السلمى هدفاً لكل منهما، وكلاهما يدعو إلى إيجاد منظومة معينة من المبادئ



والعلاقات الانسانية والدفاع عنها، وأبرز الأمثلة تجسيدا لهذه العلاقة: الفلسفة السياسية الكونفوشية التي رأت أن الإصلاح الاجتماعي يبدأ من الرأس (الحاكم)، وأن تنظيم الفضيلة (الأخلاق) يتم عبر الحكام- تنظيم الدولة- وتنظيم الدولة يتم عبر تنظيم العائلة، وتنظيم العائلة يقتضى تهذيب الذات (٣٠).

المجموعة الثانية تعتقد بوجود إمكانية أو فرصة للدمج بين السياسة والأخلاق رغم أنهما تفرقان، وأن طابع المبادئ والعلاقات التي تعالجها السياسة تختلف نوعا ما عن تلك التي تتناولها الأخلاق حيث تصل إلى حد التعارض عند ميكافيلي الذي يغلب السياسة على الأخلاق في كتابه "الأمير"، ليظهر السلوك الميكافيلي كما لو أنه ينتكر صراحة لجميع الفضائل الأخلاقية حين يبرر استعمال كل الوسائل لتحقيق الغايات السياسية (٣١)، وأكد البعض هذا الاعتقاد عندما قالوا أن الأخلاق والسياسة مختلفتان بطبيعتيهما، ولكنهم أشاروا إلى عنصر مهم في هذه العلاقة عندما قالوا من المحال احتواء إحداهما للأخرى، لكن يمكن دمجهما في تفاعل متبادل ترعاه أجواء الحرية والاعتدال، لأن الأخلاق السياسية لا يمكن أن تنمو وتتطور في مناخات التطرف والعنف والغلو ومع غياب حقوق المواطنة والعدالة والمساواة والمشاركة، وفي تقدير هؤلاء أن الاستبداد دائما يقضى على القيم الانسانية والمثل الخيرة لكي يحمي مكاسبه مؤقتاً، وبالمقابل يشيع قيم الذل والمهانة والخنوع والرذيلة حتى يطول أجله.

المجموعة الثالثة تقول بأن هنالك مجالين واضحين ومتميزين ولا يجوز الخلط بينهما وهما (٣٢):

مجال الأخلاق الذي ينظم سلوك الفرد.

مجال السياسة الذي ينظم سلوك الجماعة بما يفرضه من قوانين سياسية هي التي تحكم هذه الجماعة في النهاية.

بدورنا نقول لا نعتقد أن الفصل والتمايز والتباين بين مجال الأخلاق والسياسة بهذا العمق، في السابق وتحديداً في المجتمعات البدائية أو قلة العصور القديمة وقبل تواجد اشكال الحكومات بصورها المتقدمة أو بشكلها الحديث كانت العادات والتقاليد أو ما يعرف بالعرف الاجتماعي أو الأخلاق هي التي تنظم علاقات الافراد داخل المجتمعات وتنظم حياة المجتمعات، وكانت الأخلاق تمثل السياسة، والسياسة تمثل الأخلاق ولا يوجد تمايز وشرح بينهما، ميدان الأخلاق والسياسة واحد، وهذا ما ذهب إليه صاحب الرأي السابق نفسه وهو الدكتور/ إمام عبدالفتاح إمام عندما قال " أن مبادئ السياسة الحقّة هي نفسها مبادئ الأخلاق (٣٣)، لذلك قواعد الأخلاق منبثقة من الضمير ومتمهجة نحو الفرد والجماعة معاً، وقواعد السياسة منبثقة من القيم الاجتماعية ومتمهجة نحو المجتمع والفرد معاً، النظم السياسية تضع القوانين منبثقة من القيم الاجتماعية لتحقيق مصالح المجتمع ومنفعة، ومن هنا تصبح الأخلاق الإطار الأوسع الذي تنبثق منه القوانين وينظم حياة الفرد والمجتمع والدولة.

٥/ جدلية العلاقة بين الأخلاق والقانون:

القواعد الأخلاقية عبارة عن القيم والاعراف والتقاليد الحميدة التي استقرت لفترات طويلة نسبياً في المجتمع، ودرج التعامل بها كقواعد قانونية لها صفة الإلزام في علاقات أفراد المجتمع ببعضهم البعض، وهذا ما أكده الذين أبحروا في البحث في هذا المجال، أمثال الدكتور/ حسن حرب اللصاصمة بقوله " يقصد بقواعد الأخلاق المثل التي استقرت في المجتمع لدعم السلوك الإيجابي والحض عليه، وقمع السلوك السلبي والنهي عنه بين أفراد، إذ تدعوا قواعد الأخلاق إلى كل فضيلة وتنهى عن كل رذيلة (٣٤).

القانون في اللغة كما جاء في معجم المعاني الجامع (اسم)، والجمع قوانين، والقانون مقياس كل شيء وطريقه، وأصل كلمة القانون يوناني تعنى العصا المستقيمة، ثم انتقلت إلى الفارسية بنفس اللفظ (Kanun) بمعنى أصل كل شيء وقياسه، ثم عُربت عن الفارسية بمعنى الأصل، ودرج استخدامها

بمعنى أصل الشيء الذي يسير عليه، أو المنهج الذي يسير بحسبه، أو النظام الذي على أساسه تنتظم مفردات الشيء وتكرر على وتيرة واحدة بحيث تصبح خاضعة لنظام ثابت (٣٥)، الظاهرة القانونية بتلك الصفات ظاهرة حتمية كونية تحكم ظواهره الأشياء وبوطنها، وربنا سبحانه وتعالى خلق كل شيء في هذا الكون بقدر، أي بقانون، وقد جاءت تعريفات العلماء والباحثين والمهتمين للقانون متسقة مع هذا الصياغ، فقد عرفه الدكتور/ لؤي صافي بأنه مبدأ النظام الطبيعي والنظام الإنساني سواء، وهو أساس التناغم والانتظام مع أي وسط من الأوساط (٣٦).

العلاقة بين الأخلاق والقانون وثيقة الصلة، حيث توجد علاقة قوية بينهما فالقانون والأخلاق كلاهما متساويين في الأهمية، وقد نشأ بالعادة والتجربة السائدة في المجتمعات القبلية والبدائية القديمة، حيث كانت الأفكار السياسية والأخلاقية غير منفصلة عن بعضها البعض (٣٧)، وظلا على اتصال وثيق ولم تنقطع حلقة الاتصال بينهما منذ قديم الزمان حتى يومنا هذا، ولكي يكون القانون ذات أثر وفعالية لأبد أن يمثل العادات والتقاليد والموروثات الوطنية، وربما يستخدم القانون بعض الاستخدام لتعديل المعايير الخلقية أو تحسينها كما يقول بذلك رايمون كارفيلد.

لكن من الضروري التمييز بين القواعد القانونية التي تحكم الظواهر الطبيعية والموجودات الأخرى وبين القواعد الأخلاقية التي تحكم السلوك الاجتماعي، الأولى كما قال عنها الدكتور/ لؤي صافي تتصف بالضرورة واللزوم والثانية تتصف بالاختيار والطوعية، وأكد هذا التوجه رايمون كارفيلد بقوله "القواعد الأخلاقية تتناول جميع مظاهر حياة الإنسان (أفكاره – أهدافه – أفعاله)، أما القانون فإنه يُعنى بأعمال الأفراد المحسوسة، أن كثير من الأمور التي تعدها قواعد الأخلاق خطأ أو أثمًا ليست محرمة بالقانون (٣٨).

مصطلح القانون يشير إلى قواعد وأحكام يتبعها الناس في علاقاتهم المختلفة وتنفذها الدولة أو الدول بواسطة المحاكم، أيضاً القانون مجموعة قواعد قانونية تحكم سلوك المجتمع، ووسيلة معنية بتقويم وتوجيه السلوك الإنساني وتنظيم علاقات أفراد المجتمع مع بعضهم البعض، وعلاقة الإنسان بنفسه، ومن أهم خصائصه يوجب الإلزام بتلك القواعد ولو كان ذلك بالقوة من جانب حكومة الدولة، وهذا ما أكده الدكتور/ حسن حرب اللصامة بقوله "القاعدة القانونية هي موجه سلوكي اجتماعي يستهدف تنظيم العلاقات الاجتماعية، على نحو ما هو مطلوب، وما هو منهي عنه (٣٩)، أيضاً يقصد بالقاعدة القانونية المنظم والموجه لسلوك أفراد المجتمع بطريقة عامة مجردة على سبيل الالتزام والجبر تحت طائلة توقيع الجزاء عند مخالفتها (٤٠)، كذلك عرف القانون بأنه "مجموعة القواعد التي تحكم سلوك الأفراد والتي يتعين على الأفراد الخضوع إليها ولو بالقوة (٤١)، وبذلك التعريفات يصبح الهدف من القانون: تنظيم علاقات أفراد المجتمع ببعضهم البعض.

صيانة الحريات وتحقيق المصلحة العامة.

أكدت التعريفات السابقة أن ميدان تطبيق القواعد القانونية هو سلوكيات أفراد المجتمع، لذلك القواعد القانونية وثيقة الصلة بتوجيه وتنظيم سلوك أفراد المجتمع والعلاقة بينهما علاقة عضوية، وتتصف بالثبات النسبي، وهي قواعد ليست جامدة بل متحركة ومتغيرة وفقاً للتطورات والتحولات الاجتماعية التي تعبر عنها تلك القواعد القانونية، لذلك لها طبيعة خاصة وتمييزة عن تلك المتعلقة بالموجودات الأخرى، أيضاً أجمع العلماء والباحثين والمهتمين بأن للقواعد القانونية خصائص تتمثل في التالي:

قواعد عامة ومجردة: ليست خاصة بفرد معين، وتسري على جميع الأفراد والوقائع التي تتوافر فيها الشروط المعنية.



قواعد اجتماعية: لا يوجد قانون بلا مجتمع ولا يوجد مجتمع بلا قانون. قواعد ملزمة - ضرورة اقترانها بجزارات: تلزم أفراد المجتمع الخضوع لها ولو كان جبراً. تلقي القواعد الأخلاقية والقواعد القانونية في التالي: الهدف، كلاهما يسعى إلى تنظيم المجتمعات الإنسانية وتحقيق أعلى مستويات الرفاهية. كلاهما يتوجه إلى جميع أفراد المجتمع دون استثناء لحد في حقبة تاريخية من الحقب التاريخية المختلفة. ملزمة للأفراد وتقترن بجزاء معين لمن يخالفها. تنظيم العيش بين أفراد المجتمع. بالمقابل هنالك أوجه اختلاف وتمايز جوهري بين قواعد الأخلاقية والقواعد القانونية من حيث (٤٢): النطاق، قواعد الأخلاق أوسع نطاقاً من قواعد القانون، كونها تهتم بمقاصد الشخص ونواياه قبل أن تتجسد في العن في صورة أقوال وأفعال، أما قواعد القانون لا يهمل النوايا والمقاصد ولكن يستلزم لكي يأخذها في الحسبان أن يكون لها مظهر خارجي يدل عليها. الغاية، غاية الأخلاق مثالية تهدف إلى تحقيق السلم الداخلي للإنسان والسمو به نحو الكمال سواء في ذلك القواعد التي يكون موضوعها واجبات الفرد نحو نفسه، أو نحو غيره من أفراد المجتمع، بينما غاية القانون نفعية تهدف إلى إقامة النظام في المجتمع وحفظ أمنه واستقراره، وتهيئة الظروف المناسبة لتقدمه. الجزاء، في نطاق القانون يكون الجزاء مادياً، له مظهر خارجي محسوس، كما تتولى السلطة العامة تنفيذه بما لديها من وسائل الجبر والإلزام، في حين يختصر الجزاء في نطاق الأخلاق على مجرد شعور المخالف بتأنيب الضمير، أو استنكار المجتمع للفعل المنافي للأخلاق. ورغم ما قيل عن جدلية العلاقة بين الأخلاق والقانون يظل التداخل بينهما عميق وتظل العلاقة بينهما علاقة عضوية، وليست علاقة عابرة أو سطحية، ولا يمكن الحديث عن فصل بين بينهما.

٦/ مصادر الأخلاق:

تباينت مصادر الأخلاق بتباين المدارس الفكرية والفلسفية والايديولوجية، لاسيما بعد ظهور عهد الحداثة في الغرب، وقد أكدت جميعها على مجموعة من القيم الأخلاقية كالمساواة والعدالة والحرية وغيرها، إلا أن دلالاتها تباينت واختلفت عند البعض بسبب تنوع المصادر التي تنطلق منها هذه القيم، وهذا يحتم علينا الحديث عن مصادر الأخلاق أولاً ثم تناول الدلالات المختلفة لتلك القيم عند البعض. الفلسفة الهندوسية: تتمثل مصادر الأخلاق في الفلسفة الهندوسية في سلسلة متنوعة من نصوص متنوعة ومختلفة المواضيع وهي عبارة عن (شروح وتعليقات)، تتمثل أهم تلك النصوص في التالي (٤٣):

الأوبانيشاد: تم تأليفها بين القرن السادس قبل الميلاد والقرن الثامن بعده، وهي التي نشرت الأفكار الأساسية عن الهندوسية. البوراننا: تعود إلى القرن الرابع قبل الميلاد، وهي عبارة عن نصوص وحكايات قديمة تتعلق بتاريخ العالم. التانترنا: كتبت في بداية العصر المسيحي في غالب الأحيان، وهي عبارة عن (الحبكة، السلسلة، المذهب)، هدفها توجيه كل فرد في حياته الذاتية خاصة في طقوس التعبد الخاصة بالأهله (وشاكتي) فقط، وعلمت التانترنا طرق الاحتفالات وأشكال النشاطات وكيفية تقديم الاحتياجات الضرورية للوصول للخلاص الفيدا (الحكمة والمعرفة)، وتتألف من أربعة كتب تتناول تصور لحياة الأريين ومدارج الارتقاء لحياتهم وتحتوي على مقالات من التمانم والرقى لدفع السحر، وبها مجموعة من الادعية والصلوات.

قوانين مانو ، وضعت في القرن الثالث قبل الميلاد، مكونة من ٢٦٨٤ آية، ومقسمة إلى اثني عشر فصلاً ، وهى عبارة عن شرح لمبادئ الهندوسية وأسسها، وعلى سبيل المثال وليس الحصر يتناول الفصل الأول خلق العالم من خلال سلسلة من الانبثاق من الإله الذاتي ، أما الفصول الثاني وحتى السادس تناولت طريقة الحياة ، تنظيم السلوك لأفراد الطبقات العليا ، بينما تناول الفصل الثامن التعامل الداخلي ، الدعاوى المدنية والجنائية، والعقوبات، والتعرف على الاعراف والقوانين التي تحكم الطلاق والميراث وحقوق الملكية والمهن المشروعة لكل الطبقات .

كتب أخرى:

ممها بهارتا، وضعت عام ٩٥٠ ق.م تصف حرباً بين أمراء من الاسرة المالكة.

كيتا، تصف حرباً بين أمراء من اسرة ملكية واحدة.

بوجا، تحتوي على ٦٤ ألف بيت، ألّفت في بداية القرن السادس عبر مراحل طويلة على أيدي مجموعة من الناس وفيها أمور فلسفية ولاهوتية.

راما يانا، احتوت على الأفكار السياسية والدستورية.

الفلسفة السفسطائية: أرجعت المعرفة إلى الإحساس وانتهوا بأن الفرد مقياس الأشياء جميعاً، لذلك تعتبر مصدر الأخلاق هو الإنسان الفرد، الذي هو مقياس الخير والشر، ومقياس الصواب والخطأ، لذلك قال أحد زعمائهم – بروتا جوراس – ١٠ ق.م بأن الحقائق وليدة الإحساسات والانطباعات الذاتية، وأن الحقائق الموضوعية غير مستقلة عن الفرد وظروفه، وتعددت الحقائق تبعاً لتعدد مدركيها والحالات التي تطرأ عليهم، ولا يوجد حق في ذاته أو باطل في ذاته (٤٤).

المذهب أو الفلسفة الكونفوشيوسية: المصادر الأساسية للمذهب أو الفلسفة الكونفوشيوسية عبارة عن مجموعة كتب عددها تسعة، خمسة منها قام كونفوشيوس بنقلها عن كتب الاجداد (الاقدمين)، والأربعة الأخرى ألفها كونفوشيوس وأتباعه الذين دونوا فيها أقواله مع بعض التفسيرات أو التعليقات، وأحد الكتب الأربعة وتحديداً كتاب منسيوس يتألف من سبعة كتب تتضمن كتاب الأخلاق والسياسة وهي تمثل جوهر فلسفته.

المصدر الثاني: المعتقدات الأساسية والمتمثلة في إله السماء وهو الإله الأعظم ويتوجهون إليه بالعبادة وتقديم القرابين وهى حصرية بالملك وامراء المقاطعات، بجانب ذلك يوجد إله الأرض ويعبده عامة الناس من أتباع الديانة أو الفلسفة الكونفوشيوسية ويوجد لكل من الشمس والقمر والجبال والسحاب إله ولكن عبادتها وتقديم القرابين لها محصورة فى الأمراء ، أيضاً تتجلى المعتقدات الأساسية في تقديس الملائكة وتقديم القرابين لها، وفى أرواح الاجداد حيث يؤمنون ببقاء تلك الأرواح ويقدمون القرابين لها بهدف إدخال السرور عليها، إذ يوجد في كل بيت معبد لأرواح الاموات ولأله المنزل.

المصدر الثالث: الموروث القومي أو العادات والتقاليد الموروثة، الإنسان في الفلسفة الكونفوشيوسية يكتسب أخلاقه ومعتقداته وفلسفته في الحياة من المجتمع الذي يحيى فيه.

البوذية: بوذا مؤسس الفلسفة أو لمذهب البوذي لم يترك لأتباعه مخطوطاً أو كتاباً يحمل فلسفته وأرائه ومعتقداته وإنما كانت رسالته وتعليماته شفوية، وبعد وفاته قام أتباعه ومريديه بتجميع تعاليمه ومواعظه فى مجموعات ثلاث عرفت باسم تريبيتاكا (Tripitaka) أو السلات الثلاث التي تضمنت خلاصة أقوال وتعاليم سيدهارتا غاوتاما ، أي بوذا والتي أستوعبتها وحفظتها ذاكرة أتباعه(٤٥) وهى:



سوتا: Sutta: خطب وأحاديث.

فيينايا: Vinaya: عبارة عن سلوك نظام النساك، أي الكتابات التي تتعرض إلى الجانب التنظيمي والأخلاقي لحياة الكهنة، وتتضمن (٢٢٥) قاعدة حول سلوك الرهبان والراهبات البوذيات.

أبيداما: Abidhamma: (مذاهب إضافية) وهي مجموعة أعمال نفسية وراثية، تتضمن مناقشات في الفلسفة والعقائد وغيرها من الموضوعات التي تمس العقيدة البوذية.

بجانب هذه السلات الثلاث يوجد نصان أساسيان في عقيدة التيرافادا كالتالي:

النص الأول: يرجع إلى القرن الثاني الميلادي يتناول جوهر العقيدة البوذية.

النص الثاني: كتب في القرن الخامس الميلادي بواسطة الراهب بوداغويا.

هنالك عدد من النصوص الأخرى التي كتبت بواسطة الفرق والمذاهب البوذية التي انقسمت على نفسها

بعد وفاة بوذا.

اليهودية: يعتمد اليهود في عقيدتهم وشريعتهم وأفكارهم وتاريخهم وقراراتهم على المصادر التالية:

المصدر الأول: العهد القديم (التوراة أو الكتاب المقدس)، عبارة عن مجموعة من المكتوبات (الأسفار) جمعها رجال المجمع الديني الأكبر عام (٤٤٤ ق.م) وصارت تعرف بشريعة موسى (علية السلام) ويعتبرونها وحياً سماوياً ومجموعها تسع وثلاثون (٣٩) سفرأ (كتاباً)، العهد القديم كتاب مقدس عند اليهود الأرثوذكس والنصارى معاً، مع وجود بعض الاختلافات حول مضامينه وترتيب أسفاره، ويعتقد اليهود الأرثوذكس أن العهد القديم وجد قبل خلق العالم، وأنه كان بمثابة آلة الخلق التي استخدمها الله تعالى في عملية الخلق (٤٦).

المصدر الثاني: التلمود، يفيد المصطلح التعاليم أو الشرح والتفسير، ويشتمل على مجموعة من الأحكام الشرعية التفصيلية ذات العلاقة بمناشط الحياة بأسرها كمناشط الحياة المدنية والاجتماعية والأحوال الشخصية وأحكام الجنايات والمعاملات وغيرها (٤٧)، وهي حسب زعم اليهود شريعة شفوية أعطيت لسيدنا موسى عليه السلام، يتكون التلمود من قسمين:

الأول: المشنا (المعرفة)، وهي التعاليم الشفهية، وهي عبارة عن تفسير وتوضيح لمراد الله من تعاليم التوراة.

الثاني: الجمارا، (الشرح والتعليق): عبارة عن روايات ومسموعات عن الحاخامات وتحتوي على إيضاحات وشرح ومختصر البحوث والمجادلات التي حصلت في معاهد الدرس من أجل هذه الشروح والتفاسير (٤٨)

المسيحية: للأخلاق في المسيحية أو لدى الكنيسة الغربية بصورة عامة مصدران هما (٤٩):

المصدر الأول: الإنسان، يبقى أن يصوغ بنفسه المبادئ والوصايا (الأخلاق) ولا تملأ عليه من الخارج بشرط أن يكون إنساناً ناضجاً وسوياً وجامعي الشخصية، وذلك ما يطلق عليه الإنسان الحقيقي الذي تشابه حياته الطبيعة الإلهية التي تتحقق في إتباعه لتعاليم المسيح، لان الأخلاق المسيحية لا توجد إلا كترجمة للحياة في المسيح، والأخلاق المسيحية هي أخلاق اتحاد الإنسان بجسد المسيح وعيشه بنعمة الروح القدس من خلال منظور القيامة.

المصدر الثاني: الإعلان الإلهي، وقد اكتمل بمجيء السيد المسيح، وهو بمثابة الدين المسيحي أو تعاليم المسيحية بصورة عامة، وله مصدران أساسيان هما:

الكتاب المقدس (العهد القديم – العهد الجديد)، في العهد القديم يظهر إعلان الله على نحو غير تام لأنه مؤدب يرشد إلى المسيح، ويمثل المرحلة التمهيدية من إعلان الله، العهد الجديد هو كتاب الكنيسة فيجد الكتاب المقدس تمامه وكماله.

التقليد الشريف: عبارة عن وسائل تعبر عن الخبرة العميقة للكنيسة ولقيادتها الروحية التاريخية والقائمة، وتتضمن:

العقائد وداستير الإيمان (عقائد الكنيسة وداستيرها) وكل النصوص المقدسة في حياة الكنيسة. القوانين المقدسة، صاغتها الكنيسة لمواجهة حياة أبنائها وحل مشاكلهم، ولها أهمية كبرى في الأخلاق المسيحية لأنها تحتوي على مادة غنية بالأخلاق المسيحية.

النصوص الأبائية، عبارة عن نصوص آباء الكنيسة وكتابها، تمثل المصدر الأوسع الذي تستقى منه الأخلاق المسيحية مادة غنية، إضافة إلى تلك النصوص توجد نصوص كثيرة تتناول مواضيع خُلقية مثل: الأبحاث المنهجية في مؤلفات اللاهوتيين الإسكندرانيين العظام – قصاد غريغوريوس – مصنف القديس كاسيان عن قوانين الحياة المشتركة وعلاج الشرور الثمانية الرئيسية وغيرها.

سير القديسين، لها قيمة مهمة جداً في الأخلاق المسيحية، إذ احتلت مركزاً مرموقاً في الكنيسة الأرثوذكسية.

نلاحظ توافق بين مصادر الأخلاق في المسيحية أو لدى الكنيسة في الغرب ومصادر الأخلاق لدى المدرسة الليبرالية التي تعتبر أن للأخلاق ثلاثة مصادر هي:

الفطرة: النفس البشرية بمختلف حاضناتها مفطورة ومجبولة على حب الأخلاق الحسنة كالكرم، الشجاعة، المرؤة العدل، ونحو ذلك، وكره الأخلاق السيئة كالظلم، الخيانة، القدر، الكذب وغيرها.

الدين: المثل والقيم والمبادئ الأخلاقية تمثل الأساس والجزء الأكبر في دعوة الأديان، والعلاقة بين الأديان والأخلاق علاقة عضوية، والأديان تشكل السند والعضد القوي للمثل والقيم الأخلاقية، وللمعايير والممارسة الأخلاقية.

العرف الاجتماعي: لكل المجتمعات مثل وقيم وأعراف وتقاليد وموروثات محل احترام وتبجيل، تكونت عبر العصور والأزمان، وأصبحت جزء من المنظومة الأخلاقية للمجتمع، الالتزام بها يعتبر سلوكاً حميداً، ومخالفتها تمثل سلوكاً مشيناً قد يعاقب عليه فاعله، وأهم مصادره المصدرين السابقين (الفطرة – الدين).

الإسلام: القرآن الكريم والسنة النبوية المطهرة هما المصدران الأساسيان للأخلاق في الإسلام التي لا خلاف عليهما بين المسلمين، أيضاً أجمع فقهاء الإسلام على استبعاد أهم مصادر الأخلاق الغربية الا وهو العرف الاجتماعي كمصدر للأخلاق في الإسلام، بالمقابل وقع الخلاف بين فقهاء الإسلام حول بقية المصادر الأخرى.

يعتقد بعض فقهاء الإسلام أن العرف الاجتماعي، أي التاريخ والمجتمع والإنسان كمصدر للأخلاق يؤدي إلى تناقض، فكيف يصبح ما هو كائن مصدراً لما يجب أن يكون؟، والقيم الأخلاقية تعبر عن القدرة على تجاوز الواقع لإصلاحه وتغييره، فلولا القدرة على التجاوز لما كان أي تغييراً ممكناً (٥٠)، وعطفاً على ما سبق من نسق يعتقد الدكتور/ جمال محمد الزكي ان مصادر الأخلاق الإسلامية تتمثل في مصدرين فقط هما:



الوحي الإلهي – قراناً وسنة.

العقل السليم، يرشد الانسان الى الأخلاق الحميدة واجتناب الرذائل، والحاسة الخلقية فطرية في الانسان، وبذلك ابعد العرف الاجتماعي كمصدر للأخلاق متعارف عليه في الفلسفة الغربية وبعض مناطق العالم. الماوردي أرجع تشكيل الأخلاق وانبثاقها إلى أصليين هما الطبع والتطبع، فالأخلاق " بعضها خلق مطبوع، وبعضها خلق مصنوع، لأن الخلق طبع وغريزة، والتخلق تطبع وتكلف فتصير الأخلاق نوعين غريزية طبع عليها، ومكتسبة تطبع بها"، الدكتور/ محمد المجذوب فقد اتفق مع الكثيرين من فقهاء المسلمين بنسب المصدين الأول والثاني للأخلاق في الإسلام وهما القرآن الكريم والسنة النبوية الشريفة، وبالمقابل اختلف مع بعضهم في مصدر العقل، حيث يعتقد أن العقل لا يمكنه تشخيص حسن وفتح الأشياء دون الرجوع إلى معنى أمر الله ونهيه لاسيما في القضايا الأخلاقية الشائكة كحسن العدل، الصدق، الوفاء بالعهد، الأمانة، وكذلك قبح الظلم، الكذب، الخيانة، ونقض العهود ، ولكن أكد بأن العقل يمكنه تشخيص القبيح والحسن في بعض الموارد ، أما الأفعال الصادرة عن الميول والغرائز الإنسانية تكون موصوفة بالأخلاق متى ما تماهت مع الوصايا والتوجيهات الأخلاقية المضمنة في الدين. في سياق متصل قسمت موسوعة الأخلاق الإسلامية مصادر الأخلاق في الإسلام بين مصدرين فقط لا ثالث لهما وهما:

القرآن الكريم: يعتبر المصدر الأول للأخلاق.

السنة النبوية: وتعتبر المصدر الثاني للأخلاق بعد القرآن الكريم، وتعرف بأنها مصدرا تشريعيًا وهي أقوال النبي(ص) وأفعاله وتقديراته.

بالمقابل تجاهلت الموسوعة أي مصادر أخرى كالعقل والعرف الاجتماعي، واعتبرت ذلك فيه تميز للإسلام الذي حصرت مصادر الأخلاق فيه على كتاب الله تعالى وسنة النبي (ص)، وتلك المصادر كافية بأن تنسم الأخلاق الإسلامية بالشمول والكمال والصلاحية للتطبيق في كل زمان ومكان، وأنها قائمة على الإقناع العقلي والوجداني(العاطفي) معاً، كما أنها بعيدة كل البعد عن الرأي البشري والنظام الوضعي والفكر الفلسفي حسب ما ترى موسوعة الأخلاق الإسلامية.

المعتزلة أحدى جماعات المسلمين خرجت عن قاعدة الإجماع التي أشرنا لها سابقاً، حيث قالوا بوجود معرفة الله بالعقل ولو لم يرد شرع بذلك، والحسن والقبح يتم تمييزهما ومعرفتهما بالعقل ويعتقد المعتزلة ان الحسن والقبح ذاتيان وعقليان، أي أن العقل قادر على تمييزهما بشكل تلقائي دون حاجة لتدخل الوحي والنص أو النقل، ومعنى ذلك أن تحديد السلوك الأخلاقي وغير الأخلاقي لا اعتبار شرعي لهما ويستمدان وجودهما من العقل، والعقل عندهم هو الأصل والنص هو الفرع ولا يقدمون الفرع على الأصل، وبذلك يصبح المصدر الوحيد والأساسي للأخلاق عند المعتزلة هو العقل وليس الكتاب والسنة(٥١).

أما الأشاعرة الذين خاضوا معركة وجود للإسلام مع المعتزلة وقفوا في الطرف المقابل للمعتزلة فيما يتعلق بالحسن والقبح ويعتقدون أنهما شرعيان ونسيان، أي مصدرهما ليس العقل وإنما الوحي والنص أو النقل، أي الكتاب والسنة.

أهل السنة والجماعة مصادر الأخلاق عندهم بجانب الكتاب والسنة الإجماع والقياس، وذلك ما أكده الإمام النووي شيخ مذهب أئمة الشافعية قال " أصول الدين أربعة هي الكتاب والسنة والإجماع والقياس المعتبران وما خلف هذه الأربعة فهو بدعه ومرتكبه مبتدع، أما الدكتور/ عبد اللطيف محمد العبد يقول: أن الفكر الأخلاقي في الإسلام يتميز ويمتاز بأنه فكر ديني يستمد مصادره الأساسية من القرآن الكريم،

والسنة النبوية، وسيرة السلف الصالح: الصحابة، التابعين، وبعض الشخصيات المتميزة في تاريخ الإسلام (٥٢).

الماركسية: مصدر الأخلاق في الفكر الماركسي هو المجتمع، وذلك ما أشار اليه الدكتور/ محمد الجبر بقوله "فضل العلاقات الاجتماعية تلعب القيم الأخلاقية كموجه للسلوك الإنساني، دوراً خاصاً بملاءمتها لوعي الفرد ولكل حالته النفسية مع العلاقات الاجتماعية المتبادلة المكونة في المجتمع (٥٣).

الخاتمة

الأخلاق مهمة للأفراد والمجتمعات معاً، بل هي الركيزة الأساسية للسلم المجتمعي، والأخلاق هي الحياة الهائلة والمستقرة في جميع نواحيها، لو لا الأخلاق لتفشى الرذيلة والجريمة ولطمس الحق في المجتمع، وللأخلاق دور رئيسي في بناء الفرد الصالح من خلال تذكية بواعث الخير في الفرد وتذكية روح الأخوة الإنسانية وتأسيس الوعي بوحدة الحياة الاجتماعية ونحو ذلك، كذلك تلعب الأخلاق دور محوري في بناء المجتمع من خلال بناء مجتمع قوى مترابط أمن ومستقر، وبناء مجتمع متقدم ومتطور وحديث، وبناء مجتمع السعادة والرفاه.

أنقسم العلماء والباحثون إلى مجموعتين حول نسبية وإطلاق الأخلاق، المجموعة الأولى: دعت إلى نسبية الأخلاق وعارضت القيم المطلقة، المجموعة الثانية أو دعاة النظرية المطلقة أو المدرسة الواقعية رفضت دعوة الأولى (النظرية النسبية) ونادت بإطلاق الأخلاق، بالمقابل تباينت وجهة نظر فقهاء الإسلام في مسألة النسبية والإطلاق بين مناصر ومؤيد وتأرجحت مواقف الفئة الثالثة بين الفئتين.

بدأ الجدل الكثيف والمناظرات الفكرية حول جدلية العلاقة بين الأخلاق والسياسة منذ العصر الإغريقي وما زالت مستمرة حتى يومنا هذا، وبناء على ذلك توزع الباحثين والعلماء بين ثلاثة مجموعات، المجموعة الأولى ترى أن العلاقة بين الأخلاق والسياسة علاقة عضوية يصعب تجزئتها، والمجموعة الثانية تعتقد بوجود إمكانية أو فرصة للدمج بين السياسة والأخلاق رغم أنهما تفترقان، أما المجموعة الثالثة تقول بأن هنالك مجالين واضحين ومتميزين ولا يجوز الخلط بينهما، بالمثل بدأ الحديث عن جدلية العلاقة بين الأخلاق والقانون ولكن بنسبة أقل حدة، ورغم ما قيل عن هذه العلاقة يوجد تداخل وترابط قوي بين الأخلاق والقانون، كذلك تباينت دلالات القيم الأخلاقية واختلفت عند البعض بسبب تباين واختلاف مصادرها، وبناءً على ما سبق لقد توصل الباحث للنتائج التالية:

الأخلاق مهمة لتحقيق السلم المجتمعي.

الأخلاق أهم مصادر القيم الحميدة في المجتمعات.

تباينت وجهة نظر فقهاء الإسلام في مسألة النسبية والإطلاق.

بدأ الجدل حول العلاقة بين الأخلاق والسياسة من جهة، والعلاقة بين الأخلاق والقانون منذ فترة زمنية طويلة وما زال مستمراً.

أدى تباين مصادر الأخلاق إلى تباين دلالات القيم الأخلاقية.

بناءً عليه يوصي الباحث بالتالي:

تضمين ثقافة التعايش السلمي وتقبل الآخر في المناهج الدراسية في مجتمعات دول العالم الثالث.

وضع الاستراتيجيات الكفيلة بدعم الوحدة الوطنية والاندماج القومي.

دعم حوار الأديان.

قائمة المصادر والمراجع

- ١- د/ سعيد إسماعيل على، القرآن رؤية تربوية، (مصر: دار الفكر العربي، ٢٠٠٠م)، ص ٢٤٨.
- ٢- د/ سناء خضر، الفلسفة الخلقية والعلم – نظرة نقدية، (مصر: دار الوفاء لدنيا الطباعة والنشر، ٢٠٠٩م)، ص ٥٧.
- ٣- ذكريا إبراهيم، مرجع سابق، ص ٣٠٢.
- ٤- د/ كايد قرعوش وآخرون، الأخلاق في الإسلام، (الأردن: دار المناهج للنشر والتوزيع، ٢٠١٥م)، ص ٩٣.
- ٥- أبي حامد الغزالي، مرجع سابق، ص ٩٣٢.
- ٦- د/ خالد عبد الرحمن أحمد، مرجع سابق، ص ٤٣-٤٤.
- ٧- د/ مصطفى السباعي، أخلاقنا الإجتماعية، (دمشق: دار الوراق للنشر والتوزيع، ١٩٩٨م)، ص ٧.
- ٨- د/ محمد الجبر، مرجع سابق، ص ٢٦.
- ٩- د/ خالد عبد الرحمن أحمد، مرجع سابق، ص ٤٦.
- ١٠- مبارك عمر بقتنه، نقض المذهب النسبي. شبكة السنة النبوية وعلومها،
https://www.google.com/search?sxsrf=ACYBGNQFD2byffkS0ILA0_pK2cTJxF0D5A:1570382791508&
- ١١- برنارد مايو – ترجمة د/ وفاء عبد الحليم محمود، فلسفة الصواب والخطأ – ومدخل إلى النظرية الأخلاقية (مصر: دار الوفاء لدنيا الطباعة والنشر/ د/ت)، ص ١٨٦.
- ١٢- بودانة عبد الهادي، الأخلاق النسبية والمطلقة، ٢٠٠٣/٣/٣،
<https://www.facebook.com/Boudana.A/posts/%D9%82%D8%A7>
- ١٣- د/ توفيق الطويل، مرجع سابق، ص ٣١٤.
- ١٤- محمود مرجان، مصدر سابق.
- ١٥- محمود مرجان، نفس المصدر السابق.
- ١٦- برنارد مايو، مرجع سابق، ص ١٩٦.
- ١٧- برنارد مايو، نفس المرجع السابق، ص ١٩٦.
- ١٨- بودانه عبد الهادي، مرجع سابق،
<https://www.facebook.com/Boudana.A/posts/%D9%82%D8%A7>
- ١٩- مبارك عامر بقتنه، مرجع سابق،
https://www.google.com/search?sxsrf=ACYBGNQFD2byffkS0ILA0_pK2cTJxF0D5A:1570382791508&
- ٢٠- شيخ الإسلام ابن تيمية – تقديم د/ محمد جميل غازي، (مصر: دار المدنى للطباعة والنشر والتوزيع، ١٩٨٦م)، ص ٩٣.
- ٢١- محمد الجبر، مرجع سابق، ص ١٠٥.
- ٢٢- د/ عبد اللطيف محمد العبد، الأخلاق في الإسلام، (السعودية: مكتبة دار التراث، ١٩٨٨م)، ص ٢٤٥.
- ٢٣- د/ احمد امين، ضحى الإسلام، (مصر: دار الكتاب العربي، ط ١٠، ج ٣، د/ت)، ص ٤٨.
- ٢٤- د/ ٢٤٢٤- أبي حامد الغزالي، مرجع سابق، ص ٩١٧.
- ٢٥- أبو بكر جابر الجزائري، مرجع سابق، ص ١١.
- ٢٦- محمد الغزالي، تأملات في الدين والحياة، (مصر: دار الدعوة للطباعة والنشر والتوزيع، ط ٢، ١٩٩٢م)، ص ١٦٣.
- ٢٧- د/ محمد المجذوب، مرجع سابق، ص ٢٥.
- ٢٨- أكرم البني، جدل العلاقة بين الأخلاق والسياسة، www.aljazeera.net
- ٢٩- د/ إمام عبد الفتاح إمام، الأخلاق .. والسياسة، مرجع سابق، ص ٧٢.

- ٣٠- أديب صعب، الأديان الحية – نشوؤها وتطورها، (بيروت: دار النهار للنشر، ط٢، ١٩٩٥م)، ص٨٧
- ٣١- د/ إمام عبد الفتاح إمام، الأخلاق.. والسياسة، مرجع سابق، ص٢٥٨
- ٣٢- إمام عبد الفتاح إمام، مرجع سابق، ص٧١
- ٣٣- نفس المرجع السابق، ص٧١
- ٣٤- د / حسن حرب اللصاصمة، دراسات في المدخل إلى العلوم القانونية، (عمان: دار الخليج للنشر والتوزيع، ٢٠٠٣م)، ص٢٦
- ٣٥- موقع إقرأ، الإسلام والدستور، ١١/١١/٢٠١١م، <http://shamela.ws/index.php/book/31485>
- ٣٦- د/ لؤى صافي، العقيدة والسياسة – معالم نظرية عامة للدولة الإسلامية، (ماليزيا: المعهد العالمي للفكر الإسلامي، سلسلة قضايا الفكر الإسلامي (١١)، ١٩٩٨)، ص١٦١
- ٣٧- رايون كارفيلد كيتيل، مرجع سابق، ص٦٧-٣٧
- ٣٨- رايون كارفيلد كيتيل، نفس المرجع السابق، ص٢٤٩-٣٨
- ٣٩- د/ حسن حرب اللصاصمة، مرجع سابق، ص١٣
- ٤٠- د/ حسام الدين الأهواني، ود/ حمدي عبد الرحيم، اصول القانون (القاهرة: ١٩٦٦م)، ص١٢، ١١
- ٤١- قسم الدراسات والأبحاث، دراسة مؤجلة في مادة: المدخل للعلوم القانونية، (عمان: دار مجدلاوي للنشر والتوزيع، د/ت)، ص٥
- ٤٢- د/ ثروت عبد الحميد، مرجع سابق، ص٧٦-٨١
- ٤٣- موريس روبان، تاريخ الأفكار السياسية المقارنة، ترجمة/ دعد قناب عائدة، (المغرب: المركز الثقافي العربي، ٢٠٠٤م)، ص٢١٢-٤٣
- ٤٤- د/ توفيق الطويل، مرجع سابق، ص٢٤
- ٤٥- موريس روبان، مرجع سابق، ص٢٤٠
- ٤٦- د/ أحمد حسن القواسمة والإستاذ/ زيد موسى أبوزيد، مرجع سابق، ص٤٩٧-٤٩٨-٤٦
- ٤٧- د/ أحمد حسن القواسمة والإستاذ/ زيد موسى أبوزيد، نفس المرجع السابق، ص٥١٢-٤٧
- ٤٨- عبد الستار فتح الله سعيد، معركة الوجود بين القرآن والتلمود، (الرياض: دار النصر للطباعة الإسلامية، ١٤٠٢-١٩٨٢م)، ص٣١
- ٤٩- جورج منزريدي، مرجع سابق، ص١٠-٢٠
- ٥٠- محمد باقر الصدر، الإسلام يقود الحياة – المدرسة الإسلامية-رسالتنا، (طهران: مكتبة النجاح، ١٩٨٢م)، ص١٣٠
- ٥١- فاخر السلطان، المعتزلة والأخلاق – النص يتبع العقل، <https://elaph.com/Web/AsdaElaph/2007/11/283902.htm>
- ٥٢- د/ عبد اللطيف محمد العبد، مرجع سابق، ص٨
- ٥٣- د/ محمد الجبر، مرجع سابق، ص٢٥