

# مجلة المحاسبة، التدقيق والمالية

علمية ■ دولية ■ متخصصة ■ محكمة ■ سداسية

تصدر عن:

مخبر الاقتصاد الرقمي في الجزائر

جامعة الجيلالي بونعامة، خميس مليانة، عين الدفلى - الجزائر



# مجلة المحاسبة، التدقيق والمالية

علمية ■ دولية ■ متخصصة ■ محكمة ■ سداسية

تصدر عن :

مخبر الاقتصاد الرقمي في الجزائر

جامعة الجيلالي بونعامة، خميس مليانة، عين الدفلى - الجزائر





## المدير الشرقي للمجلة

أ.د. براج محمد الشيخ  
مدير جامعة الجيلالي بونعامة بخميس مليانة (الجزائر)

## مدير المجلة ورئيس هيئة التحرير

د. بوركايب محمد عبد الماجد  
جامعة الجيلالي بونعامة بخميس مليانة (الجزائر)  
[a.bourkaib-mohamed@univ-dbkcm.dz](mailto:a.bourkaib-mohamed@univ-dbkcm.dz)

## مدير النشر والتوزيع

أ.د. قاضي نجاة  
مديرة مخبر الاقتصاد الرقمي في الجزائر  
جامعة الجيلالي بونعامة بخميس مليانة (الجزائر)  
[n.kadi@univ-dbkcm.dz](mailto:n.kadi@univ-dbkcm.dz)

## سكرتارية المجلة

د. يحيواوي عبد الرحمن  
جامعة الجيلالي بونعامة بخميس مليانة (الجزائر)  
[a.yahiaoui@univ-dbkcm.dz](mailto:a.yahiaoui@univ-dbkcm.dz)

د. سعيدي فارس  
جامعة الجيلالي بونعامة بخميس مليانة (الجزائر)  
[fares.vida16@gmail.com](mailto:fares.vida16@gmail.com)

أ. دوايدية سليم  
جامعة الجيلالي بونعامة بخميس مليانة (الجزائر)  
[r.douaidia@univ-dbkcm.dz](mailto:r.douaidia@univ-dbkcm.dz)

## أعضاء هيئة التحرير

سيد محمد، جامعة خميس مليانة (الجزائر)  
أحمد بن يحي ربيع، جامعة خميس مليانة (الجزائر)  
بناولة حكيم، جامعة خميس مليانة (الجزائر)  
شيخ التهامي ابراهيم، جامعة خميس مليانة (الجزائر)  
جليد نور الدين، المركز الجامعي بتيبازة (الجزائر)  
بركان أمينة، المركز الجامعي بتيبازة (الجزائر)  
بلحمدي سيد علي، المركز الجامعي بتيندوف (الجزائر)  
دغموم هشام، جامعة الجزائر3 (الجزائر)  
ضويفي حمزة، جامعة تيسمسيلت (الجزائر)  
علوي محمد لمن، جامعة عنابة (الجزائر)  
بوعافية رشيد، جامعة تيبازة (الجزائر)  
الحمود تركي راجي، جامعة اليرموك (الأردن)  
حنيش وهيبية، جامعة الملك خالد (السعودية)  
جهماني يوسف، جامعة سافانا (الولايات المتحدة الأمريكية)  
سرطاوي إياد، جامعة اليرموك (الأردن)  
يوسف ناصر، الجامعة الإسلامية العالمية (ماليزيا)  
الروميدي بسام، جامعة مدينة السادات (مصر)  
حميش عبد الحق، جامعة حمد بن خليفة (قطر)  
حريزي دريس، المدرسة الوطنية للعلوم التطبيقية (المغرب)  
نور النبي محمد، جامعة الأمير سلطان (السعودية)  
رمضاني عباس، جامعة أوتارا (ماليزيا)  
سدراوي طارق، جامعة المنستير (تونس)  
أبو يوسف محمد سالم، جامعة الإسراء (فلسطين)  
اسماعيل عثمان، جامعة أم درمان (السودان)  
الدليمي حيدر حمزة جودي، الجامعة المستنصرية (العراق)  
الرقاد عبد الله، الجامعة الألمانية الأردنية (الأردن)  
السياني ماجد قاسم، جامعة العلوم والتكنولوجيا (اليمن)  
الطالب مصطفى ولد حام، جامعة نواكشوط العصرية (موريتانيا)  
جيريل وائل محمد، جامعة عمر المختار (ليبيا)  
سمية محمد مصطفى محمد الأمين، جامعة كسلا (السودان)  
شاهر عبيد، جامعة القدس المفتوحة (فلسطين)  
طرابزون عبد الله، جامعة اسطنبول (تركيا)  
عبد السلام مصطفى محمود، جامعة أم القرى (السعودية)  
عبد الله سراج، جامعة الملك فيصل (السعودية)  
معزوز لقمان، جامعة الإمام عبد الرحمن بن فيصل (السعودية)  
ناصر خليل جلال العساف، جامعة البحرين (البحرين)

## الاستعلامات والاشتراك

مجلة المحاسبة، التدقيق والمحاسبة (JAAF)

مخبر الاقتصاد الرقمي في الجزائر، جامعة الجيلالي بونعامة، طريق ثنية الحد خميس مليانة، ولاية عين الدفلى (الجزائر)

البريد الإلكتروني : [a.bourkaib-mohamed@univ-dbkcm.dz](mailto:a.bourkaib-mohamed@univ-dbkcm.dz) الموقع الإلكتروني : [www.asjp.cerist.dz/en/PresentationRevue/643](http://www.asjp.cerist.dz/en/PresentationRevue/643)

## أعضاء هيئة التحكيم والمراجعة

- د. لعمرى أصيلة، جامعة بسكرة (الجزائر)  
د. رداوية امعمر، جامعة خميس مليانة (الجزائر)  
د. سفاحلو رشيد، جامعة خميس مليانة (الجزائر)  
د. بوكريدي عبد القادر، المركز الجامعي بتيسمسيلت (الجزائر)  
د. شيشة نوال، جامعة خميس مليانة (الجزائر)  
د. فرعون امحمد، جامعة خميس مليانة (الجزائر)  
د. سعيد منصور فؤاد، جامعة خميس مليانة (الجزائر)  
د. حاج صدوق بن شرقي، جامعة خميس مليانة (الجزائر)  
د. بوغرار شمس الدين، جامعة المدية (الجزائر)  
د. بن عيشوش محمد، جامعة المدية (الجزائر)  
د. بن عيسى عبد الرحمن، جامعة بومرداس (الجزائر)  
د. مختاري بولنوار، جامعة خميس مليانة (الجزائر)  
د. حنيش وهيبية، جامعة الملك خالد (السعودية)  
د. لعلا عتيق، جامعة ورقلة (الجزائر)  
د. زباني عبد الحق، جامعة تيارت (الجزائر)  
د. خلوف زهرة، جامعة خميس مليانة (الجزائر)  
عثماني مصطفى، المركز الجامعي بتيبازة (الجزائر)  
د. حدبي عبد القادر، المركز الجامعي بتيبازة (الجزائر)  
د. يرقى كريم، جامعة المدية (الجزائر)  
د. روتال عبد القادر، جامعة تيارت (الجزائر)  
د. قرينات اسماعيل، جامعة البويرة (الجزائر)  
د. علون محمد لمن، جامعة البليدة 2 (الجزائر)  
د. ملحم ماجد، جامعة القدس المفتوحة (فلسطين)  
د. الحمة عزوز، المدرسة الوطنية للتجارة والتسيير القنيطرة (المغرب)  
د. الطالب مصطفى ولد حام، جامعة نواكشوط العصرية (موريتانيا)  
د. هيري نصيرة، جامعة بومرداس (الجزائر)

- أ.د. بن عناية جلول، جامعة خميس مليانة (الجزائر)  
أ.د. خثير محمد، جامعة خميس مليانة (الجزائر)  
أ.د. ناصر المهدي، جامعة خميس مليانة (الجزائر)  
أ.د. رميدي عبد الوهاب، جامعة المدية (الجزائر)  
أ.د. بوغافية رشيد، المركز الجامعي بتيبازة (الجزائر)  
أ.د. حميدوش امحمد، جامعة خميس مليانة (الجزائر)  
أ.د. قاضي نجاه، جامعة خميس مليانة (الجزائر)  
أ.د. بركان أمينة، المركز الجامعي بتيبازة (الجزائر)  
أ.د. العقريب كمال، المركز الجامعي بتيبازة (الجزائر)  
أ.د. لعربي محمد، جامعة خميس مليانة (الجزائر)  
أ.د. مادي ابراهيم، جامعة خميس مليانة (الجزائر)  
أ.د. بلحمدي سيد علي، المركز الجامعي بتيندوف (الجزائر)  
أ.د. خلفاوي حكيم، جامعة خميس مليانة (الجزائر)  
أ.د. فثيت حميد، جامعة خميس مليانة (الجزائر)  
أ.د. يدو محمد، جامعة البليدة 2 (الجزائر)  
أ.د. الأزهر عزه، جامعة الوادي (الجزائر)  
أ.د. حراق مصباح، جامعة أم البواقي (الجزائر)  
أ.د. حمادي نبيل، جامعة المدية (الجزائر)  
أ.د. سفير محمد، جامعة البويرة (الجزائر)  
أ.د. بزارية امحمد، جامعة خميس مليانة (الجزائر)  
أ.د. زين يونس، جامعة الوادي (الجزائر)  
أ.د. بوجطو حكيم، جامعة المدية (الجزائر)  
أ.د. ضيف الله محمد الهادي، جامعة الوادي (الجزائر)  
أ.د. علي عبد الصمد عمر، جامعة المدية (الجزائر)  
أ.د. رحاب يوسف، جامعة بني سويف (مصر)  
أ.د. مروان جمعة درويش، جامعة القدس المفتوحة (فلسطين)  
أ.د. عوادي مصطفى، جامعة الوادي (الجزائر)  
أ.د. سيد محمد، جامعة خميس مليانة (الجزائر)  
أ.د. إليفي محمد، جامعة خميس مليانة (الجزائر)

## فهرس المحتويات

16 - 01

التدقيق الإستراتيجي ودورة في تحسين بطاقة الأداء المتوازن - دراسة تطبيقية على شركات التأمين الأردنية  
أيمن محمد الشنطي - جامعة البلقاء التطبيقية (الأردن)

26 - 17

تأثير المحاسبة السحابية على تنظيم العمل المحاسبي  
سعيد فارسي - جامعة خميس مليانة (الجزائر)،

34 - 27

تأثير عناصر بيئة الأعمال على النظام المحاسبي  
سيد محمد - جامعة خميس مليانة (الجزائر)

47 - 35

محاسبة الأصول البيولوجية - دراسة حالة الأصول النباتية  
سفيان شعواوي - جامعة الجلفة (الجزائر)

11 - 01

Accounting in the Era of Blockchain Technology, What Prospects?

Mounia khelfaoui & Nadjat Kadi - Khemis Miliana University (Algeria)

Vol 04 / Issue 02 / Dec-2022

**JOURNAL OF**

# Accounting, Auditing & Finance

Scientific ■ International ■ Specialized ■ Peer Reviewed ■ Bi-annual



**Issued by:**

Digital Economy in Algeria Laboratory

Djillali Bounaama University, Khemis Miliana, Algeria

ISSN: 2710-8074 ■ EISSN: 2716-8719 ■ Legal Deposit: Dec 2019



Vol 04 / Issue 02 / Dec-2022

# JOURNAL OF Accounting, Auditing & Finance

Scientific ■ International ■ Specialized ■ Peer Reviewed ■ Bi-annual



Issued by:

Digital Economy in Algeria Laboratory

Djillali Bounaama University, Khemis Miliana, Algeria

ISSN: 2710-8074 ■ EISSN: 2716-8719 ■ Legal Deposit: Dec 2019

### Honorary President

Pr. Berrabeh Mohamed Cheik  
Head of Khemis Miliana University (Algeria)

### Editor-in-Chief

Dr. Bourkaib Mohamed Abdelmadjed  
Khemis Miliana University (Algeria)  
[a.bourkaib-mohamed@univ-dbkm.dz](mailto:a.bourkaib-mohamed@univ-dbkm.dz)

### Publication and Distribution Director

Pr. Kadhi Nadjet  
Digital Economy in Algeria Laboratory Director  
Khemis Miliana University (Algeria)  
[n.kadi@univ-dbkm.dz](mailto:n.kadi@univ-dbkm.dz)

### Secretary

Dr. Yahiaoui Abderrahman  
Khemis Miliana University (Algeria)  
[a.yahiaoui@univ-dbkm.dz](mailto:a.yahiaoui@univ-dbkm.dz)

Dr. Saaïdi Fares  
Khemis Miliana University (Algeria)  
[fares.vida16@gmail.com](mailto:fares.vida16@gmail.com)

Douaïdia Salim  
Khemis Miliana University (Algeria)  
[r.douaïdia@univ-dbkm.dz](mailto:r.douaïdia@univ-dbkm.dz)

### Editorial Board Members

Sid Mohamed, Khemis Miliana University (Algeria)  
Ahmed Benyahia Rabia, Khemis Miliana University (Algeria)  
Benaoula Hakim, Khemis Miliana University (Algeria)  
Chikh Touhami Ibrahim, Khemis Miliana University (Algeria)  
Djelid Nourinne, Tipaza University (Algeria)  
Berkane Amina, Tipaza University (Algeria)  
Belhamdi Sid Ali, Tindouf University (Algeria)  
Daguemoum Hichem, Algiers 3 University (Algeria)  
Douifi Hamza, Tissemsilt University (Algeria)  
Haouli Mohamed, Annaba University (Algeria)  
Bouaafia Rachid, Tipaza University (Algeria)  
Jahmani Yousef, Savannah State University (USA)  
Alhmoud Turki Raji, Yarmuk University (Jordan)  
Sartawi Jaad, Yarmuk University (Jordan)  
Henniche Wahiba, King Khaled University (KSA)  
Youcef Nasser, International Islamic University (Malaysia)  
Alromeedy Bassam, Sadat City University (Egypt)  
Hamiche Abdelhak, Hamad bin Khalifa University (Qatar)  
Harrizi Driss, 1st Hassan University (Morocco)  
Nurunnabi Mohammad, Prince Sultan University (KSA)  
Ramdani Abbas, Utara University (Malaysia)  
Sadraoui Tarek, Monastir University (Tunisia)  
Abuyoucef Mohamed Salem, Israa University (Palestine)  
Ismail Othman, Omdourman University (Sudan)  
Haidar Hamza Jody Al-Duleimy, AL-mustansiriyah Univiresity (Iraq)  
Raggad Abdallah, German Jordanian University (Jordan)  
Alsany Madjed Qacem, Science & Technology University (Yemen)  
Altaieb Mustafa oudham, Nouakchott University (Mauritania)  
Gabrel Wael Mohamed, Omar Al-Mukhtar University (Libya)  
Sumaya Mohamed Moustafa, Kassala University (Sudan)  
Shaher Obaid, Al-Quds Open University (Palestine)  
Trabzon Abdallah, Istanbul University (Turkey)  
Abdesalam Mustafa Mahmud, Umm Al-Qura University(KSA)  
Seraj Abdallah, King Fisal University (KSA)  
Mazouz Loukman, Imam Abdulrahman Bin Faisal University (KSA)  
Nasir Khalil Djallal Alassaf, Bahrain University (Bahrain)

### Information and Subscription

Journal of Accounting, Auditing & Finance

Digital Economy in Algeria Laboratory, Djillali Bounaama University

Road of Thniate Elhad Khemis Miliana, Ain Defla - Algeria

Email: [a.bourkaib-mohamed@univ-dbkm.dz](mailto:a.bourkaib-mohamed@univ-dbkm.dz)

Website: [www.asjp.cerist.dz/en/PresentationRevue/643](http://www.asjp.cerist.dz/en/PresentationRevue/643)



## Review Board Members

- Pr. Benanaya Djelloul, Khemis Miliana University (Algeria)
- Pr. Khathir Mohamed, Khemis Miliana University (Algeria)
- Pr. Nacer Elmahdi, Adrar University (Algeria)
- Pr. Rmidi Abdelwahab, Medea University (Algeria)
- Pr. Bouafia Rachid, Tipaza University (Algeria)
- Pr. Hamidouch M'hamed, Khemis Miliana University (Algeria)
- Pr. Kadi Nadjat, Khemis Miliana University (Algeria)
- Pr. Berkane Amina, Tipaza University (Algeria)
- Pr. Laakrib Kamel, Tipaza University (Algeria)
- Pr. Laaribi Mohamed, Khemis Miliana University (Algeria)
- Pr. Madi Med Brahim, Khemis Miliana University (Algeria)
- Pr. Belhamdi Sid Ali, Tindouf University (Algeria)
- Pr. Khalfaoui Hakim, Khemis Miliana University (Algeria)
- Pr. Fechit Hamid, Khemis Miliana University (Algeria)
- Pr. Yedou Mohamed, Blida2 University (Algeria)
- Pr. Azza Al Azhah, El Oued University (Algeria)
- Pr. Harag Mesbah, Oum Bouagui University (Algeria)
- Pr. Hamadi Nabil, Medea University (Algeria)
- Pr. Safir Mohamed, Bouira University (Algeria)
- Pr. Baziria M'hamed, Khemis Miliana University (Algeria)
- Pr. Zine Younes, El Oued University (Algeria)
- Pr. Boudjetou Hakim, Medea University (Algeria)
- Pr. Dif El Allah Med El Hadi, El Oued University (Algeria)
- Pr. Ali Abdelsamad Omar, Medea University (Algeria)
- Pr. Rehab Youssef, Beni-Suef University (Egypt)
- Pr. Darwish Marwan Juma, Al-Ouds Open University (Palastine)
- Pr. Elifi Mohamed, Khemis Miliana University (Algeria)
- Pr. Douifi Hamza, Tissemsilt University (Algeria)
- Pr. Sid Mohamed, Khemis Miliana University (Algeria)
- Pr. Ilifi Mohamed, Khemis Miliana University (Algeria)
- Dr. Laamri Acila, Besikra University (Algeria)
- Dr. Redaouia Maamar, Khemis Miliana University (Algeria)
- Dr. Safahlo Rachid, Khemis Miliana University (Algeria)
- Dr. Boukerdid AEK, Tamanrasset University (Algeria)
- Dr. Chicha Nawal, Khemis Miliana University (Algeria)
- Dr. Feraoun M'hamed, Khemis Miliana University (Algeria)
- Dr. Saaid Mansour Fouad, Khemis Miliana University (Algeria)
- Dr. HadjSadouk Bencherki, Khemis Miliana University (Algeria)
- Dr. Bouaarar Chemsedine, Medea University (Algeria)
- Dr. Benaichouche Mohamed, Medea University (Algeria)
- Dr. Ben Aissa Abderrahmane, Boumerdes University (Algeria)
- Dr. Mokhtari Boulenuar, Khemis Miliana University (Algeria)
- Henniche Wahiba, King Khaled University (Saudi Arabia)
- Dr. Laala Atik, Ouaregla University (Algeria)
- Dr. Ziani Abdelhak, Tiaret University (Algeria)
- Dr. Khalouf Zahra, Khemis Miliana University (Algeria)
- Dr. Othmani Mostapha, Tipaza University (Algeria)
- Dr. Hadbi Aek, Tipaza University (Algeria)
- Dr. Irki Karim, Medea University (Algeria)
- Dr. Rotal Aek, Tiaret University (Algeria)
- Dr. Guerinat Ismail, Bouira University (Algeria)
- Dr. Aloun Med Lamine, Blida 2 University (Algeria)
- Dr. Moulhem Madjed, Al-Quds Open University (Palastine)
- Dr. Alhema Azouze, Kenitra University (Morroco)
- Dr. Altaleb Mostapha Oueld Ham, Nouakchott University (Mauritania)
- Dr. Habri Nasira, Boumerdes University (Algeria)

## Information and Subscription

Journal of Accounting, Auditing & Finance

Digital Economy in Algeria Laboratory, Djillali Bounaama University

Road of Thniate Elhad Khemis Miliana, Ain Defla - Algeria

Email: [a.bourkaib-mohamed@univ-dbk.m.dz](mailto:a.bourkaib-mohamed@univ-dbk.m.dz)

Website: [www.asjp.cerist.dz/en/PresentationRevue/643](http://www.asjp.cerist.dz/en/PresentationRevue/643)