The Role of Internal Control in Electronic Accounting Information System
Applied Study in Specimen from Kurdistan Region Iraq

بحث
من أعداد

الدكتور ثائر صبري محمود الغبان
أستاذ المحاسبة المساعد
قسم المحاسبة
جامعة السليمانية

آلان عجيب مصطفى هلدي
ديوان الرقابة المالية
السليمانية

العراق 2009/أب
المستخلص:

يفيد البحث إلى التعرف على الرقابة الداخلية، وسلابيتها لبيان مدى مساهمتها في تحقيق السلامة المصرفي في

النظام المعلوماتي المحاسبى إلكتروني حيث تم إجراء دراسة ميدانية شملت عشرة مصارف بإستخدام

لاختبار الفرضية واتخاذ توصياتها. وخلص البحث إلى الحاجة لرقابة داخلية فعالة تواكب التطورات في بيئة تكنولوجيا

المعلومات وبالتالي يعد من إمكانيات تكاملها مع الأنظمة المعلوماتية الإدارية والمالية. وكم ينطبق

البحث باستخدامها تحديداً تطويرها لتحقيق أهدافها ضمن معايير الوقت والجهد والتكلفة لتحقيق

أقصى ما يمكن من الكفاءة والفاعلية والاقتصادية. وتم استخدام (5) متغيرات من متغيرات أهداف الرقابة

داخلية في استمرار استباناة لمعرفة دور الرقابة الداخلية في المصارف، وكانت نتيجة التحليل الإحصائي بأن

هناك دور معنوي ذا دلالة إحصائية لأساليب الرقابة العامة والرقابة على التطبيقات في تحقيق كل من ضمان

صحة ومصداقية المصارف المعدة من قبل المصارف، بجانب تنمية الكفاءة الإنتاجية في واجب ومهام

المصارف، فضلاً عن التشجيع على الالتزام بالسياسات الإدارية والمحاسبية المرسومة من قبل الإدارة

وحماية الموجودات والملفات والمعلومات في المصارف، وكشف الأخطاء والغلب والمنافشة. وبناء أن نظام

المعلومات المحاسبية هي أنظمة مفتوحة، فإن الأمر يتطلب منها بأن تأخذ بنظر الاعتبار تلك المتغيرات التي

تعلن في البيئة المحيطة ومحاولة الاستفادة منها، وبالشكل الذي يساهم في تحقيق كفاءتها وفاعليتها في بناء

رقابة داخلية فعالة بدءاً من بيئة رقابية ثم تقديم المخاطر والاهتمام بأنظمة الاتصالات والمعلومات وأنشطة

الرقابة وإنتهاء بالمراقبة المستمرة على عمليات المصارف.

Abstract:

Internal control is system, defined and implemented under its responsibility, which aims to ensure that; laws and regulations are complied with; the instructions and directional guidelines fixed by Executive Management or the Management Board are applied; the company internal processes are functioning correctly, particularly those implicating the security of its assets; Financial Information is reliable; and generally contributes to the control over its activities, to the efficiency of its operation and to the efficient utilisation of its Resources. By helping to anticipate and control the risks involved in not meeting the objectives the company has set for itself, the internal control system plays a key role in conducting & monitoring its various activities. However, internal control can not provide an absolute guarantee the bank's objectives will be met under the Accounting Information Systems. Five variables had been used from the internal control system goals in the quastoiner application to know the role of the internal control in the banks, and the statistical analysis results was leading to the truely and correctly of the information in the first level coming next the others variable targets.
المقدمة ومنهجية البحث منهجية البحث: تعتبر الرقابة الداخلية في المصارف جزءًا "أساسياً" من الرقابة المصرفية الشاملة، ولأهميةها فقد أعطت الاهتمام الكبير من الإدارات المسؤولة عن المصارف لكونها تمثل خط الدفاع الأول في منع وصد وتحجيم الخسائر. والاختلاف الذي يمكن أن يتعرض لها المصارف في أعمالها اليومية وتتركز الرقابة الداخلية على مجموعة من الضوابط الحاكمة لسير أعمال المصارف. للتأكد من الصحة الحسابية لما مدون في السجلات وحماية موجودات المصرف ورفع كفاءة الموظفين، وتتبعهم على التسليك بالسياسات الإدارية والمالية المرسومة. ويناقش هذا المطلب منهجية البحث التي تمثل الطريقة العلمية المنظمة لتحديد مشكلة البحث وسبيل معالجتها بشكل الذي يضمن الاختيار الموضوعي لفرضيتها وتحقق اهدافها وسلوك اجراء الدراسة النظرية والتطبيقية فضلاً عن وسائل جمع البيانات وتحديد مجتمع البحث وعئنته ووفقًا لما يلي أولاً: مشكلة البحث: تتمثل مشكلة البحث ببعض المصارف التجارية في إقليم كردستان – العراق في إتباع الأسس العلمية والعملية في عمل الرقابة الداخلية المتبع فيها رغم إدخال نظام المعلومات المحاسبية الإلكترونية في مجال عملها بشكل واسع، وذلك الأمر الذي سبق ود اضاءة الفرصة لاستغلال الفوائد من طاقاتهم في ميدان الرقابة الداخلية وحقق أهدافها في استغلال الموارد البشرية والمادية والتكنولوجية المتاحة لها بكفاءة وفاعلية واقتصادية.

ثانياً: هدف البحث: يهدف البحث إلى تقييم مدى الالتزام بالمصارف في إتباع الأسس العلمية والعملية في عمل الرقابة الداخلية وتطبيق نظام المعلومات المحاسبية الإلكترونية في مجال عملها بشكل واسع، وذلك الأمر الذي سبق ود اضاءة الفرصة لاستغلال الفوائد من طاقاتهم في ميدان الرقابة الداخلية وحقق أهدافها في استغلال الموارد البشرية والمادية والتكنولوجية المتاحة لها بكفاءة وفاعلية واقتصادية.

ثالثًا: فرضيات البحث: يسعى البحث إلى اقتناع الفرضية الأساسية التي تقول "للقابة الداخلية في ظل نظام المعلومات المحاسبية الإلكترونية دوراً كبيراً ومن خلال أساليبها في التحقق من أن الإعمال تسير وفقاً لما هو مخطط لها بكل كفاءة وفاعلية واقتصادية في الوقت المحدد".

رابعاً: أسلوب البحث: تم الاعتماد على المنهج الوصفي في تحديد الإطار النظرى. فيما تم الاعتماد على المنهج التحليلي في تحليل نتائج الدراسة الميدانية حيث تم تصميم استبانة تكون من قسمين لتحديد دور الرقابة الداخلية في ظل نظام المعلومات المحاسبية الإلكترونية، وتضم الاسم الأول على المعلومات العامة، أما الثاني فقد قسم إلى ثلاثة محاور. الأول يتعلق بتحقيق أهداف الرقابة الداخلية ومكوناتها، أما الثاني فيوضح أهمية نظام المعلومات المحاسبية الإلكتروني في تحقيق أهداف الوحدة وتحقيق الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية، ويتعلق المحور الثالث بدور أساليب الرقابة في ظل نظام المعلومات المحاسبية الإلكترونية.

خامساً: مجتمع البحث وعئنته: ينتمي مجتمع البحث من قطاع المصارف في إقليم كردستان، حيث يعد أكثر القطاعات استخدامًاً لنظام المعلومات المحاسبية الإلكتروني وأكثر حاجة للرقابة الداخلية عليها. أما عينة الدراسة فقد أستلحت على عشرة مصارف من المصارف التجارية الخاصة والمملوكة في مدينة السليمانية جدول (1).
### جدول (1)

الاستثمارات الموزعة والمستعدة حسب المصارف المبhouثة

<table>
<thead>
<tr>
<th>الموزعة</th>
<th>المستعدة</th>
<th>% الائتمانية</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>المصرف دلالة والفرات للتنمية والاستثمار</td>
<td>2.439%</td>
<td>3</td>
</tr>
<tr>
<td>مصرف الرشيد</td>
<td>17.073%</td>
<td>25</td>
</tr>
<tr>
<td>مصرف الرافدين فرع السلام</td>
<td>13.821%</td>
<td>17</td>
</tr>
<tr>
<td>مصرف كورديستان الدولي للتجارة والاستثمار</td>
<td>12.195%</td>
<td>15</td>
</tr>
<tr>
<td>مصرف التجارة العراقي</td>
<td>2.439%</td>
<td>3</td>
</tr>
<tr>
<td>مصرف كويزة التجاري</td>
<td>16.260%</td>
<td>20</td>
</tr>
<tr>
<td>مصرف وركاء للتجارة والاستثمار</td>
<td>3.252%</td>
<td>4</td>
</tr>
<tr>
<td>المصرف التجاري للإقليم</td>
<td>13.008%</td>
<td>16</td>
</tr>
<tr>
<td>مصرف الشمال التجاري</td>
<td>12.195%</td>
<td>17</td>
</tr>
<tr>
<td>مصرف الشرق الأوسط العراقي للإستثمار</td>
<td>7.318%</td>
<td>9</td>
</tr>
<tr>
<td>المجموع</td>
<td>100%</td>
<td>132</td>
</tr>
</tbody>
</table>

### جدول (2)

الاستثمارات الموزعة والمستعدة مبhouثة حسب أقسام المصارف

<table>
<thead>
<tr>
<th>القسم</th>
<th>الموزعة</th>
<th>المستعدة</th>
<th>% الائتمانية</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>الحسابات</td>
<td>44%</td>
<td>54</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>الإدارة</td>
<td>29%</td>
<td>36</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>معالجة البيانات</td>
<td>14%</td>
<td>17</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>رقابة</td>
<td>13%</td>
<td>16</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>المجموع</td>
<td>100%</td>
<td>123</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

### جدول (3)

توزيع أفراد عينة البحث حسب المؤهل العلمي

<table>
<thead>
<tr>
<th>المؤهل العلمي</th>
<th>التكرار</th>
<th>نسبة الترخيم %</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>الإعدادية</td>
<td>3%</td>
<td>2%</td>
</tr>
<tr>
<td>البكالوريوس</td>
<td>37%</td>
<td>30%</td>
</tr>
<tr>
<td>الدكتوراه</td>
<td>11%</td>
<td>8%</td>
</tr>
<tr>
<td>الماجستير</td>
<td>92%</td>
<td>6%</td>
</tr>
<tr>
<td>المجموع</td>
<td>100%</td>
<td>100%</td>
</tr>
</tbody>
</table>
ويتضمن من خلال الجدول (4) أن غالبية أفراد عينة البحث يمتلكون خلفية علمية عن الموضوع محل البحث.

جدول (4):

<table>
<thead>
<tr>
<th>الاختصاص</th>
<th>التكرار</th>
<th>التكراز التراكمي %</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>محاسبة</td>
<td>56</td>
<td>46%</td>
</tr>
<tr>
<td>إدارة</td>
<td>43</td>
<td>81%</td>
</tr>
<tr>
<td>حاسب</td>
<td>9</td>
<td>88%</td>
</tr>
<tr>
<td>أخرى</td>
<td>15</td>
<td>100%</td>
</tr>
<tr>
<td>مجموع</td>
<td>123</td>
<td>100%</td>
</tr>
</tbody>
</table>

ويشير الجدول الأدنى إلى (80%) من العينة لديهم خبرة خمس سنوات فأكثر في وظائفهم الحالية.

جدول (5):

<table>
<thead>
<tr>
<th>السنوات</th>
<th>التكرار</th>
<th>التكراز التراكمي %</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>أقل من 5 سنة</td>
<td>25</td>
<td>20%</td>
</tr>
<tr>
<td>من 5 إلى 10 سنة</td>
<td>37</td>
<td>37%</td>
</tr>
<tr>
<td>من 10 سنة فأكثر</td>
<td>77</td>
<td>100%</td>
</tr>
<tr>
<td>المجموع</td>
<td>123</td>
<td>100%</td>
</tr>
</tbody>
</table>

جدول (6):

<table>
<thead>
<tr>
<th>السنوات</th>
<th>التكرار</th>
<th>التكراز التراكمي %</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>أقل من 3 سنة</td>
<td>46</td>
<td>37%</td>
</tr>
<tr>
<td>من 3 إلى 5 سنة</td>
<td>32</td>
<td>63%</td>
</tr>
<tr>
<td>من 5 إلى 10 سنة</td>
<td>10</td>
<td>81%</td>
</tr>
<tr>
<td>أكثر من 10 سنة</td>
<td>35</td>
<td>100%</td>
</tr>
<tr>
<td>المجموع</td>
<td>123</td>
<td>100%</td>
</tr>
</tbody>
</table>

**سادسًا**: وسائل التحليل الإحصائي: تم توظيف أسلوب التحليل العاملي فضلاً عن استخدام أساليب أخرى منها النسبة المنوية واختبار باريتل والمتوسط الحسابي والانحراف المعياري والرسوم البيانية في تحليل أجادات عينة البحث على أسسلا الاتسبيان والوصول إلى النتائج ذات العلاقة، ويوضح أسلوب التحليل العامل ي العلاقة بين مجموعية كبيرة من المتغيرات بدلالة عدد قليل من العوامل الأساسية، وهو يظهر أهمية كل متغير.
من المتغيرات ومعرفة ما إذا كان هناك متغير يظهر بأنه متغير مستقل عن باقي المتغيرات، أو معرفة أن كان له علاقة بالمتغيرات المؤثرة الأخرى وتحديد مقدار أو كمية تأثير كل منها. وقد استخدم التحليل المذكور في مجال البحث بهدف تحديد أهمية وترتيب المحاور ذات الصلة بدور الرقابة الداخلية في ظل نظام المعلومات الإلكتروني في عينة الدراسة ومن ثم تحديد أهمية وترتيب المتغيرات التفصيلية التي تضمنها المحاور المتعددة لمتغيرات البحث المدرجة في الجانب التطبيقي والتفصيلي.

سابعًا.- أنموذج البحث

شكل (1) أنموذج البحث

الرقابة الداخلية في ظل نظام المعلومات المحاسبية الإلكتروني

وفي ضوء ما سبق سيتناول البحث المحاور الثلاث الآتية:

المحور الأول: مفهوم الرقابة الداخلية ومكوناتها وإساليبها في ظل نظام المعلومات المحاسبية الإلكتروني.

المحور الثاني: تصميم استمارة الاستبيان وتحليل النتائج للمصادر قيد التحليل والدراسة.

المحور الثالث: الخلاصة والمقترحات.

المحور الأول: مفهوم الرقابة الداخلية ومكوناتها وإساليبها في ظل نظام المعلومات المحاسبية الإلكتروني

هناك تعريف ووضعت للرقابة الداخلية من قبل الهيئات والمنظمات الدولية المختلفة فضلاً عن المختصين.

ويستخلص منها بأن الرقابة الداخلية ما هي إلا عملية تمارسها الموارد البشرية العاملة على كافة المستويات.
ولا وتأكد معقول وليس مطلقاً بسبب محدوديات الرقابة الداخلية ثانياً" والمساعدة الفاعلة في تحقيق الأهداف
المتعلقة بالثقة في التقارير المالية والالتزام بالقوانين واللوائح وكفاءة وفعالية العمليات ثالثاً (شكل 2).

<table>
<thead>
<tr>
<th>أهداف الرقابة الداخلية</th>
<th>تعريف ومفهوم الرقابة الداخلية</th>
<th>الجهات</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

- توقيف إعداد التقارير المالية،
  فاعلية وكفاءة العمليات،
  الأسئلة للقوانين والأنظمة،

- الفاعلية والكفاءة في الأداء،
  المصادقة في التقارير المالية.
  الإلتزام بالقوانين المطبقة.

- النظام الكلي للرقابة المالية، أو غيرها من أنواع
  الرقابة، بما يشمل هيكل تنظيمي وآليات
  وإجراءات مالية داخلية.

- ضمان اتخاذ المجالات المفتوحة وشمولها.
  العمليات المطلوبة.
  الالتزام بالسياسات والقوانين.

- التنفيذ المنظم والمفيد للأنشطة.
  التزام السجلات، ونظام الإعماليات،
  التدابير والسياسات المالية.
  توريد المعلومات في الوقت المناسب.

| العملة المصدرة والمényدة من قبل الجهات المعنيين
  الرقابة والإدارة والموظفين الآخرين لتوفر تأكيد
  معقول بشأن تحقيق أهداف الوحدة.
|        |        |        |
|        |        |        |

- العناصر الموجودة في الوحدة الاقتصادية بما في
  ذلك المصادر، والأنظمة، والسياسات، والثقافة، والبنية،

- خطط الوحدة الاقتصادية وكل الطرق والإجراءات
  المتخذة من قبل الوحدة لتحقيق أهدافها بشكل
  الاقتصادي.

- تمت أنواع السياسات وإجراءات المتخذة من قبل
  الإدارة التي تقلل تحقيق أهداف الوحدة
  الاقتصادية.

|         |         |         |
|         |         |         |

- تحديداً:
  وثدوقية إعداد التقارير المالية،
  فاعلية وكفاءة العمليات،
  الأسئلة للقوانين والأنظمة.

- الفاعلية والكفاءة في الأداء،
  المصادقة في التقارير المالية،
  الإلتزام بالقوانين المطبقة.

- النظام الكلي للرقابة المالية، أو غيرها من أنواع
  الرقابة، بما يشمل هيكل تنظيمي وآليات
  وإجراءات مالية داخلية.

- ضمان اتخاذ المجالات المفتوحة وشمولها.
  العمليات المطلوبة.
  الالتزام بالسياسات والقوانين.

- التنفيذ المنظم والمفيد للأنشطة.
  التزام السجلات، ونظام الإعماليات،
  التدابير والسياسات المالية.
  توريد المعلومات في الوقت المناسب.

## شكل (2)

تعريف بعض الهيئات والمؤسسات حول الرقابة الداخلية

ويمكن التمييز بين أربع مراحل لتطوير مفهوم الرقابة الداخلية وهي 1- مرحلة الرقابة الشخصية حيث انحصر

تعريفها على مجموعة من الوسائل التي تقلل الحفاظ على النقدية من السرقة أو الاحتيال ثم امتدت لتتشمل

بعض الموارد الأخرى، على سبيل المثال: 2- مرحلة الضبط الداخلي وقام بمراجعتها بتأكيد مثابرة

مجموعة من الوسائل التي تتبتها الوحدة لحماية الموجودات وكذلك لضمان الصحة الحسابية للعمليات المثبتة

بالدفاتر والسجلات (زغول، 2006: 7). 3- مرحلة القيادة الإنتاجية حيث تسعي المفهوم لتشمل آليات

الرقابة بالإضافة إلى التشايرية وعمليات وظائف الإعداد الإنتاجية، والتي تضعها الوحدة لحماية موجوداتها،

وتحدد صحة البيانات المحاسبية ودرجة الاعتماد عليها والأمراء بالكفاءة الإنتاجية وتقصي الالتزام بما

AICPA AU320 الصادرة عن (AICPA)، حيث عرضت "بأنها الخطة التنظيمية ومعجم

الطرق والإجراءات التي تضعها الوحدة لحماية موجوداتها، وفحص صحة البيانات المحاسبية ودرجة الاعتماد عليها، والأمراء بالكفاءة الإنتاجية وتقصي الالتزام بما
تقتضي السياسات الإدارية الموضوعة "(AICPA,1987:66) "، مرحلة هيكل الرقابة الداخلية : وفيها تم استباد مصطلح الرقابة الداخلية بـ"هيكل الرقابة الداخلية"، باعتبار أن الأخير أكثر شمولًا ( زغول، 2006 : 7)،


مرحلة تطور مفهوم الرقابة الداخلية

وصف الرقابة الداخلية

مصفوفة من الوسائل التي تكفل الحفاظ على التقيد من

المراحل

المرحلة الأولى

个小

المرحلة الثانية

المرحلة الثالثة

المرحلة الرابعة

المرحلة الخامسة

الرقابة الشخصية

الضبط الداخلي

الكافطة الإنتاجية

هيكل لتحقيق أهداف الوحدة الاقتصادية

عمليات لتحقيق أهداف معينة

الخطة التنظيمية وجميع الطرق والإجراءات التي تضمنا الوحدة الاقتصادية لحماية أصولها، وفحص صحة البيانات المحاسبية و

درجة الاعتماد عليها بالكشف الإنتاجية وتشجيع الالتزام بما تقضي به السياسات الإدارية الموضوعة.

مجموعة من السياسات والإجراءات الموضوعة ونما يوفر تأكيدا

بطرقية مقبولة بأن الأهداف التي تختص الوحدة الاقتصادية سوف

يتم إنجازها.

عملية تأثر بإدارة الوحدة الاقتصادية وبالعديد من الأطراف ويتم من خلال تلك العملية الحصول على تأكيد مناسب وليس مطلقا فيما يتعلق بالأهداف التالية:

الثقة في التقارير المالية،والالتزام بالقوانين واللوائح المالية، فعالية

وتكافؤ المعلومات.

شكل (3)

مراحل تطور الرقابة الداخلية
أما المعيار (78) فقد تبنى مصطلح الرقابة الداخلية عوضًا عن مصطلح "هيكل الرقابة الداخلية" وتضمن أيضاً بعض التعديلات على المعيار (55) ويمكن تلخيصها بالشكل التالي:

**مقايض بين معيار (55 و 78) بخصوص مفاهيم ومكونات الرقابة الداخلية**


1. ضمان صحة ومصداقية المعلومات التي تلتزم الإدارة من الاعتماد عليها 2. حماية الأصول والسجلات من المخاطر مثل السرقة والضياع 3. تنمية الكفاءة الإنتاجية واستخدام الموارد والإمكانيات بشكل أمل وتحقيق أقصى عائد ممكن منها ؛ التشجيع على الالتزام بالسياسات الإدارية المرسومة 5. الحد من الأخطاء والمخالفات والضياع وسوء الاستخدام، ونحو تحقيق أهداف الوحدة تقوم الرقابة الداخلية بتقنيه مهامها من خلال ثلاثة أنواع للرقابة وهي: (Romney & Steinbart, 2000: 19).

1. الواقعة على الصرف من اللاقية (المعينة) و من خلال اكتشاف المشاكل وتحديد المشكلات في الأداء ومنع الأخطاء والتجاوزات قبل وقوعها واتخاذ الإجراءات التي يمكن أن يترسب لها المصرف وتستند مقوماتها من كفاءة وحسن تدريب الموظفين ونزاهتهم، فصل الوظائف المتزاحمة، الرقابة الفعلية على الموجودات والقيود المحاسبية، مراجعة تواقيع الزبائن، تطوير "الموافقه على الصرف من الأشخاص المخولين" الرقابة التحذيرية (الكشفية) وتمد على اكتشاف المشكلات في الأداء حال حدوثها.

وقت مبكر يسمح بمعالجتها وتعديل الضوابط لمنع وقوع مثل هذه الأمور ومصرد هذه الرقابة بشكل أساسي كل من التدقيق الداخلي والمتابعة الحسابية والمراجعة الإدارية والمالية. (حمادي, 2006: 29) الرقابة الإدارية (التصحيحية) وتتضمن مجموعة من الإجراءات لتحديد المشكلة في الأداء، وتصحيح نواحي الفشل، ولقد قسم دليل التدقيق رقم (4) الصادر عن مجلس المعايير المحاسبية والرقابة العراقية، 2000: 23 أنواع الرقابة

**من معيار (55 سنة 1988)**

1. تصنيف الرقابة الداخلية بأنها كبيرة وهو بذلك يشير إلى حالة السكون أو الثبات.
2. عبر عن جزء الرقابة الداخلية بالملوثات.
3. حدد مكونات الرقابة الداخلية بالأتي:
   1. بيئة الرقابة.
   2. تدقيق الملاحظات.
   3. الأدوار الرقابية.
4. فرض على أن الرقابة الداخلية تتسم توفر تأكيد معقل بأن أهداف الوحدة الاقتصادية سيتم إنجازها ومن ثم يحصر الأهداف كما حرصها رجل التدقيق رقم (78) **المعيار رقم (55 سنة 1982)**

1. تصنيف الرقابة الداخلية بأنها هيكل وهو بذلك يشير إلى حالة السكون أو الثبات.
2. عبر عن جزء الرقابة الداخلية بالمكونات.
3. حدد عناصر الرقابة الداخلية بالأتي:
   1. بيئة الرقابة.
   2. النظام المحاسب.
   3. الأعمال الرقابية.
4. إشارة إلى أن الرقابة الداخلية تتسم توفر تأكيد معقل بأن أهداف الوحدة الاقتصادية سيتم إنجازها ومن ثم يحصر الأهداف كما حصرها رجل التدقيق رقم (78).
الرقابة الإدارية والرقابة المحاسبية

شامل

- تحصين الكفاءة الإنتاجية.
- ضمان الإلتزام بالسياسات الإدارية.
- عن طريق التحليل الإحصائي، ودراسات الوقت والحركة، تقارير الأداء، برامج تدريب العاملين، الميزانية التخطيطية.

الرقابة المحاسبية

- المحافظة على الموجودات.
- مسكات السجلات الصحيحة.
- منع الأخطاء والتشويه.
- عن طريق نظام التدفق، والوقت، والوقت، والوقت.
- قسم الإدارية والوقت، والوقت، والوقت.
- وحالة وسلامة بيئة العمل، وتشخيص الفينة، وتجديد الأجهزة.
- تمكح الإدارية، وتسهيل التنظيم، وتحديد الصناعات وال hẹد المحال.
- دراسة خارجية، وسكات النشاط، وتحقيق الأهداف.

المصدر: بوليتون، إل. آ.، الدراسات الاقتصادية 2003، (39).


ثانياً: تمكح الإدارية، وتبسيط اجراءاتها، واتخاذ إجراءات، وقد تمت إجراءات الأخلاق والبرامج، أو التسهيلات، ورقابة الرقابة، ورفع الملاحظات، وطرق إجراءاتها، ورفع الرقابة.


رابعاً: الأنشطة الرقابية، وهي السياسات والإجراءات ضاحية عن بيئة الرقابة التي وضعتها الإدارة لتحقيق أهداف الوحدة، والتي تساعده على التأكد من القيام بالأنشطة الضرورية للتعرف على الأخطار عند تحقيق أهداف الوحدة، وكذلك تضم الأنشطة الرقابية لمنع واكتشاف الأخطار في البيانات والمعلومات المحاسبية وساهمة

في توثيق وتقوية نظام المعلومات المحاسبية (211 : 2004).

خامساً: المتابعة وتعني التقييم الدوري لمختلف مكونات الرقابة الداخلية، تحديد ما إذا كانت تعمل كما هو مطلوب، وتحديد مدى الحاجة لإجراء التغيير والتحديث المطلوب لمساعدة الظروف الداخلية، إذا إن إجراءات الرقابة عرضة للترشيد، فقد تصميم مع مرور الزمن غير مناسبة ويعضف الاتفاق اللازم بها، فملاحظات اللازمة لإجراء التغيير والتحديث تأتي من مصادر مختلفة تشمل دراسة وافية الرقابة الداخلية، والتحريض الاستثنائي عن أنشطة الرقابة، والتجزئة الراجعة ضاحية عن تقرير مراقب الحسابات (الجاوي، 2007: 48). والشكل (6)

يوضح العلاقة مابين مكونات الرقابة وتفاصيلها حيث يتضح بأن بيئة الرقابة تعتبر ضفلاً للاعتناء المركبة الأخرى وتعزز فاعليتها على بيئتها الرقابية وإذا كانت فعالة فأنها تؤدي إلى رقابة داخلي فعالة.

بروتوري الرقابة

الإجراءات والمعلومات والاتصالات المتصلة

المصدر: (Arens et al., 2005: 274) بصرف
أما الجدول التالي فيوضح مكونات الرقابة الداخلية خمسة أيامًا نموذجية:

### جدول (٧)

<table>
<thead>
<tr>
<th>عناصر مكونات الرقابة الداخلية</th>
<th>وصف مكونات الرقابة الداخلية</th>
<th>مكونات الرقابة الداخلية</th>
<th>تقييم المخاطر</th>
<th>الملاحظات</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>القيم الأخلاقية والنزاهة.</td>
<td>السياسات والإجراءات والتصريفات</td>
<td>بيئة الرقابة</td>
<td>تحديد الخطر</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>- الإلتزام بالكفاءة.</td>
<td></td>
<td>- تحديد الخطر، مخاطر الرقابة.</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>- مجلس الإدارة أو مشاركة لجنة التدقيق.</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>- خطة الإدراة ومتابعة تدريب وتنفيذ التدريب.</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>- قيود التنظيمية.</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>تحديد السلعية والمسرواليات.</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>سياسات وممارسات الموارد البشرية.</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

- مراقبة وتحليل الإدارة للمخاطر الملموسة لإعداد القوائم المالية طبقًا للإطار الدولي للتدقيق.

- أنواع الأنشطة الرقابية:
  - الفصل الكافي للإجابة.
  - الترتيب الأساسي للمعالجة والأنشطة.
  - السلال والمستندات الكاملة.
  - الإعداد المبسط على الأصول.

- الخطة المستخدمة لتحديد وتحديث وتسجلين التدريب عن عمليات الوحدة الاقتصادية.

- التقييم المستمر والدوري للإدارة.

- متابعة الالتزام بنظام الرقابة الداخلية.

المصدر: (Arens et al., 2005: 282)

ومع ذلك، يختلف برمجيات الرقابة الداخلية، في ١- هيئة تنظيم واداري لسمكة حيث يتم فيه تحديد قس وراثيات
والسلعية لكافة الشركات، حيث يختلف تبعًا لحجم الوحدة واستنادًا إلى إمكانيات نشاطها وعدد الفروع
(زغول، ٢٠٠٠: ٨٨)، وفي حالة كون مسئولًا على أساس الاستقلال التنظيمي للإدارات فإن خطوط السلطة
والسروالية وضوح مما يساعد على تحديد الرس تعليقات عن الأخطاء والمخاطر التي تحدث
وتضمن تشكيل التكامل والتبادل الأدوار بين المستويات الداخلية. وإلزام أن يرفق بالهيكل التنظيمي
مجموعة من ورش القوائم لمختلف الأنشطة والتي يمكن وضعها في صورة دليل تنظيمي لنكن مرسدًا بجانب
بيان طرق الاتصال. (عثمان، ١٩٩٩: ٣٨)

- نظام محاسبة سليم وملائم: يمثل مجموعة من المبادئ
والأسس العلمية والطرق والأساليب والإجراءات الفنية التي تتبع لتحقيق الفعالية المالية وتسجيلها وتحديدها.
وقياس نتائجها وعرضها لأغراض تقويم الأداء وتشديد القرارات (عثمان، 1999: 78) على أن يتم ذلك من خلال وضع المبادئ المحاسبية وتحديد أساليب فنية للتحقيق من جدية العمليات المحاسبية والتأكد من صحتها (جمعه، 2005: 6) بجانب قياس العمليات والإصلاح فيها بالشكل الملائم (حماد، 2007: 52) فضلاً عن

انسجام النظام المحاسبي مع الهيكل التنظيمي للوحدة لتسهيل إجراء وتطبيق محاسبة المدونة. وكما يجب أن

يأتي النظام المحاسبي بحيث يمكن استخدام الحاسب في تنفيذ العمليات الحسابية (المطارنة، 2006: 210)

ويجب أن يعتمد على مجموعة متكاملة من السجلات ودليل ميب للحسابات ومجموعة من المستندات تهي

باححة المصرف، وكذلك تصميم دورات محاسبية تحقق رقابة فعالة. 

1- اجراءات وسياسات وقائية مختلفة وتعليمات تطبيقية مكتوبة ومحددة تبين بشكل واضح أجراءات العمل ووضوحه على مستوى جميع أقسام

عمليات المصرف والتي تكمل تلقي عمليات الاتلاق والتلاعب والغش للوقاية منها، والحد من أثارها بشكل

نهائي (الأركوازي، 2007: 38: 4) موظفون أفكاراء، وموثون تفع عليهم مسؤولية التنفيذ، فين_command

وضح خطوط السلطة والمدونة وصورة توزيع الوظائف طبقاً لمنح نقاط الواقعة الداخلية، إلا أنه قد لا تنجح

في تحقيق الأهداف نظراً لعدم كفاءة أو أمانة العملاء في تأدية المدونات الموجهة لهم، وحقد تهم ونزاهم

لا تعد في حد ذاتها ضماناً لزيادة فاعلية الواقعة الداخلية دون الاستفادة منها عن طريق الاهتمام بالجوانب

الإنسانية عن تنظيم العمل، وفي تحديد علاقات الإدارة، (تومس وهنكي، مترجم، 2000: 376).

2- استخدام الوسائل الآلية والألكترونية بما يقلل الكفاءة من صحة البيانات المحاسبية المسجلة والحفاظ على

الوجودات من أي تلاعب أو خلافات (عثمان، 2006: 233: 4) كما يمكن وضع دليل يسمح بتحديد أسباب

الأخطاء وكيفية معالجتها بسرعة وبشكل يحقق معلومات رقابية تؤدي إلى اقتراح زمن حدوث الأخطاء عن

 زمن كشفها، وهذه المطلقة الزمنية تسهم برد فعل سريع، وبالتالي فإنها تؤثر في عملية المعالجة وبينة

الواقعة الداخلية (نورخوي، 2007: 200). ومن حيث ارتباط الواقعة الداخلية بانظام

المعلومات المحاسبية ومكوناته في ظل التشغيل الإلكتروني للبيانات أنه يختص بدء المكونات التنظيمي الإداري

الذي يختص بجمع وتوفير ومعالجة وتحليل وتصنيف المعلومات إلى الجهات المستفيدة (موموكو وسريمن،

مترجم: 2002: 25: 5) ون عليه نظام المعلومات أهدافه فإنه يضطلع بست وظائف كل منها تكتوي على

مجموعة من الأنشطة، وتضم جميع البيانات، ادارتها، رقابتها، تشغيلها، انتاج المعلومات، وتوصلها

وبناء على ماسيق يمكن القول بأن نظام المعلومات المحاسبية (Wilkinson & Cerullo، 2000: 11)

الإلكتروني مريدكون من مجموعة الموارد البشرية وإجراءات التشغيلة وتقنية المعلومات لإنجاز وظائف

الرئيسة في الوحدة ويعمل مع بيئة اقتصادية واجتماعية مغامة وتقع عند جانب المدخلات. وفي هذا الجانب

يتطلب تحديد المبادئ العلمية التي تحكم عملية اختيار الأحداث القياسية التي يجب معالجتها محاسبة، لأنه من

الطبيعي أنه ليس كل الظواهر الاقتصادية الاجتماعية يمكن اعتبارها محاسبة، وعند معالجة البيانات يجب

تحديد المبادئ الفروض والمعايير المحاسبية ونماذج القياس المحاسبية لازم تطبيقها بهدف تحويل البيانات
إلى معلومات، أما من حيث جانب المخرجات فإن النظام المحاسبي يتعامل مع بيئة متعددة الجهات حيث يقوم بسد احتياجات تلك الأطراف. ويفرض على نظام المعلومات المحاسبي الإلكتروني تحقيق المواصفات التالية:

1- توفير المعلومات المحاسبية عند الطلب وحسب المواصفات كما ونوعها وتوجه نحو عملية اتخاذ القرار.

2- الحداثة في المعلومات المحاسبية، بمعنى أن تمكع الواقع الاقتصادي للوحدة في لحظة إصدارها وبالتالي فإن على المحاسبة إنتاج معلومات آنية بالإضافة إلى المعلومات الدورية.

الرقابة والتدقيق

المخرجات

المعلومات

المراجعة

التقارير والقوانين الماليّة

البحث: (٧)

المحاسبة كنظام للمعلومات

المصدر (مطر و السويطي، ٢٠٠٨ : ١٤) بصرف

3- ضمان التسجيل والتخزين الصحيح للبيانات المحاسبية بما يتفق مع المبادئ والقواعد المحاسبية ومنع حالات الغش والتلاعب بالخطأ المقصود وغير المقصود. (قاسم ، ٢٠٠٣ : ٢٦٧).

4- صحة الضوابط المتصادمة في الكمبيوتر وموضوعيتها ، فهي ثابتة بغض النظر عن وجود أخطاء من عدمه. (دحو، ٢٠٠٧ : ٢٠٠، واعتقاً مع كل ما تقدم يمكن القول بأن نظام المعلومات المحاسبي الإلكتروني أصبح يعد عاملاً أساسيّاً في النجاح، وأن استخدمه ذل عقبات وصعاب كثيرة، فقد جعل آلة تسجيل المعلومات ومعالجتها والحصول على مخرجات سريعة وفي أي وقت، ولضمان ذلك يجب أن تكون هذه رقابة داخلية فعال من البداية حتى وصول المعلومات إلى المستفيدين. وبعد تصميم نظام رقابة داخلية آمناً حريماً في الوحدات ، وما أن النظام المحاسبي لم يتغير من حيث جوهير المفهوم إلا أن الانتقال من الألية اليدوية إلى المحاسبة جعل عملية مراقبة صعبة وذلك لأسباب عديدة أهمها:
1- غياب مستندات الإدخال: ففي النظام الإلكتروني يمكن إدخال البيانات دون مستندات تدعمها (www.socpa.org.sa) وبالتالي لا تكون مرفقة حيث تكون في شكل يمكن قراءتها بواسطة الآلة فقط. 

2- النقش التوثيقي المستندي يعتبر من المشكلات المصاحبة لاستخدام الكمبيوتر (عيد و السيد، 2007: 6). 

3- النقص في المخرجات المرفقة: إن عدم وجود المخرجات المرفقة يؤدي إلى ضرورة الوصول إلى البيانات المحفوظة على ملفات الحاسب الالي والتي لا يمكن قراءتها إلا عن طريق الحاسب الآلي نفسه.

4- نقص القيمة الجمالية في تخزين كميات هائلة من المعلومات باستخدام وسائط التخزين والتي لا تحتاج إلا إلى حيز صغير بالمقارنة إلى حيز السجلات والدفاتر في النظام اليدوي (قاسم، 2003: 268).

5- نقص الأخطاء العشوائية مقابل زيادة الخطأ النظامي وذلك لوجود التشغيل الإلكتروني (القبياني، 2007).

6- التعامل غير المصرح به هو على نوعين، يعرف الأول بالإختراق الخارجي حيث يتم الدخول من خارج الوحدة، أما الثاني فيعرف بالإختراق الداخلي والذي يقوم به عادة أفراد من داخل الوحدة (السارياني وزعيبي، 2004: 240)، ويتطلب على هذا التهديد عن طريق تصميم أفراد إدارة قواعد البيانات ومواردها الداخلية بصورة تحتوي على وسائل للتحكم في محاولات الاستناد.

7- فيروسات الحاسوب والتي تؤثر على عمل نظام المعلومات المحاسبية فإنها مأسبيت البيانات باقروص معناه. 

8- عدم قدرة الحاسوب على التفكير أو الحكم الشخصي وهكذا العديد من الأخطاء التي يمكن حدوثها مالم توجد إجراءات للرقابة على البرامج المستخدمة للعثور على النصات التي يمكن تزيد من تكلفة الأخطاء التي حدثت (الصحن وآخرون، 2006: 232).

9- احتمال السرقات عن طريق استخدام المعلومات في سرقة الأموال، وصبح الأرشدة للأشخاص والوحدات دون علمها أو طلبها وتعلقها من حساب لأخر (السارياني وزعيبي، 2004: 244).

10- تعتبر التعاملات الإلكترونية التي تتم بين الأفراد والعوامل ذات طابع معلوماتي مهم، وبالتالي فإن يمكن أحد من معرفتها وتتبعها فسيتم فقدان الثقة بالوحدة التي يتم التعامل معها، من منطلق أنها لم تتمكن من حماية خصوصيتها (دهم و الرشيدي: 57).

ويوجد لدى الوحدات التي تطبق نظام المعلومات المحاسبية الإلكتروني أساليب للرقابة المحاسبية وهي: "الرقابة العامة" والتي تستجِبنان مباشرًا معلوماتية، وتدعم بذل أساليب رقابة إدارية على الوظائف، ويكون لهواطن الضغف في ها أثار كبيرة على عمليات المعالجة، وتضم: (تومس و هنكي، مترجم: 2000: 455). الرقابة التنظيمية بمركز الكمبيوتر والتي تعد ذات أهمية في الإشراف وتوزيع الاختصاصات على

أساليب رقابة استخدام ملفات الكمبيوتر ورقابة الشبكية وتم ذلك من خلال مرور خطوط الاتصال بأقل عدد ممكن من النقاط، وكلما تم الاتمام إلى الخط كلما قلت التهديدات (الخود وفتان، 2008 : 55).


المحور الثاني: تصميم استمارة الاستبيان وتحليل النتائج للمصادر قيد التحليل والدراسة:

القسم الأول: وحصص أهداف الرقابة الداخلية في نظام المعلومات المحاسبي الإلكتروني التي تسعى
المصروف إلى تحقيقها و من خلال المتغيرات (X5 – X1) وكما هو موضح في أعلاه:
(جدول 8)

* متغيرات أهداف الرقابة الداخلية

<table>
<thead>
<tr>
<th>المتغيرات</th>
<th>الأهداف</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>X1</td>
<td>ضمان صحة ومصداقية المعلومات المعدة من قبل المصروف.</td>
</tr>
<tr>
<td>X2</td>
<td>حماية الموجودات والملفات والمعلومات من سوء الاستخدام.</td>
</tr>
<tr>
<td>X3</td>
<td>التشجيع على الالتزام بالسياسات الإدارية والمحاسبية المرسومة من قبل الإدارة العليا.</td>
</tr>
<tr>
<td>X4</td>
<td>تنمية الكفاءة الإنتاجية في واجبات ومهام نظام المعلومات المحاسبي في المصروف.</td>
</tr>
<tr>
<td>X5</td>
<td>كشف الأخطاء والخيانة والتباهة في نظام المعلومات المحاسبي المصروف.</td>
</tr>
</tbody>
</table>

وببين الرسم البياني المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية على أساس الرتب لأهداف الرقابة الداخلية،
ويسهل مما يبين التشتت المخاطرة من حجم عينة (N=123) ونلتقي إلى أنه كلاً زادت قيمة الانحراف
المعياري بدراسة المتوسط الحسابي لهذا كبارها، أدت إلى ا动生成 قدرة هذا المتغير ودوره في تلقي الفرضيات
والاختلافات داخل المحور شريطة أن يكون هذا المتغير مستقل عن بقية المتغيرات.

وبهذا النتائج من درجة موثوقية تحليل المتغيرات، تم استخدام اختبارات (Bartlett’s)، والكلاشنكي:

| جدول 9 |
| نتائج اختبار بارتلت لأهداف الرقابة الداخلية |
| مقياس الملاءمة لاجتماع بارتلت |
| X1 | X2 | X3 | X4 | X5 |
| 4.593 | 4.382 | 4.372 | 4.642 | 4.495 |
| انحراف معياري |
| 0.766 | 0.844 | 0.924 | 0.725 | 0.968 |

ويفضل أن تتجاوز قيمة X2 المحسوبة (18.307) أكتر من X2 المحاسبية (12.50, α = 0.05) بدرجة حرية
(10)، لذا يتم رفض فرضية الاحتمال، وهذا يعني أن دور المتغيرات الداخلية في تحليل قسم أهداف الرقابة الداخلية
ذات أهمية نسبية مختلفة بعضها عن البعض، أو هناك متغيرات ذات أهمية نسبية كبيرة والتي تشكل بالنسبة
المكونات الأساسية أما المتغيرات ذات الهمية النسبية الصغرى فإنها لا تشكل أهمية في تفسير القسم وتستبعد
من التحليل، علما "أن المتغيرات التي تشكل المكونات الأساسية هي التي لها جذر مميز أكبر من (1).
والذهاب إلى الجدول (10) والذي يمثل مرحلة استخلاص المتغيرات الأساسية في تحليل كل محور فسيتم البدء باستخراج القيم النهائية المميزة للمتغيرات وتم استخراجها بالترتيب من المتغير ذو أكبر قيمة مميزة كما في العمود (1-2) في الجدول، ثم يتم تحديد الأهمية النسبية لكل متغير بموجب هذه القيم المميزة ولذلك تمثل نسبة التباثين المتغيرات المدرجة في العمود (2-7)، فإن المتغير ذو أكبر قيمة مميزة يقابل أكبر نسبة التباثين، وان المتغير الأول ذات قيمة مميزة (0.611) فإن (24.6) هي تمثل نسبة المشاركة للعمل الأول في تفسير هذا المحور بشكل مستقل عن باقي المتغيرات. أما العمود (3) فيمثل ايجاد القيم المثلى لكل من القيم المميزة ثم الأهمية النسبية والأهمية التراكبية المثلى، علما بأن المكونات الرئيسة التي ظهرت في التحليل بموجب القيم المميزة مكونات مستقلة، مما يعني التأثير المستقل على التحليل لهذا المتغير.

جدول (10)

نتائج التحليل العاملي على أساس تفسير التباثين لأهداف الرقابة الداخلية

<table>
<thead>
<tr>
<th>العمود (3)</th>
<th>تدوير القيم التباثات المثلى</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>المجموع</td>
<td>القيم النهائية الخاصة بالمتغيرات première</td>
</tr>
<tr>
<td>3.061</td>
<td>61.226</td>
</tr>
</tbody>
</table>

أما الرسم البياني للقيم المميزة لمتغيرات أهداف الرقابة الداخلية فيظهر بأن المتغير (X1) له اندثار قوي نحو الأسفل ودرجة متناولة، أما المتغيرات الأخرى من (X2-X7) فهي غير جوهرية لأن قيمتها تبدأ باً لأقتراب بعضها من البعض والميل نحو التوازي مع المحور الأفقي، وبناء على ذلك فإن افراز عينة البحث يرون بأن دور الرقابة الداخلية هو ضمان صحة ومصداقية المعلومات المعدة من قبل المصرف بالدرجة الأولى.

القسم الثاني: فقد خصص للبحث في متغيرات مكونات نظام الرقابة الداخلية وكما في أدناه:
جدول (11)
متغيرات مكونات الرقابة الداخلية

<table>
<thead>
<tr>
<th>المتغيرات</th>
<th>مكونات الرقابة الداخلية</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>X6</td>
<td>توصيف وظيفي يحدد الصلاحيات والواجبات ودرجة المعرفة والمهارات لأداء الأعمال بكفاءة وفاعلية واقتصادية التي تتطلبها مختلف الوظائف داخل المصرف</td>
</tr>
<tr>
<td>X7</td>
<td>القوانين والأنظمة والتعليمات والسياسات واللوائح التي تحت الموظفين على التمسك بالقيم الأخلاقية في أدائهم للمهام المكلفين بها</td>
</tr>
<tr>
<td>X8</td>
<td>خضوع عمل موظف مسؤول يشرف عليه وقيم كفاءة أدائه</td>
</tr>
<tr>
<td>X9</td>
<td>عقوبات مشددة ورادعة تفرض من قبل الإدارة المسؤولة عن المصرف عند اكتشاف مخالفات تد على عدم الأمانة والتزام في أداء المهام</td>
</tr>
<tr>
<td>X10</td>
<td>توفر وسائل محاسبية تتبعها إدارة المصرف لتقديم الأداء الشامل، مثل الموازنات التخطيطية والتكاليف المعيارية والمؤشرات المالية وغير المالية</td>
</tr>
<tr>
<td>X11</td>
<td>رقابة داخلية لحماية الموجودات والممتلكات والمعلومات والأجهزة داخل المصرف</td>
</tr>
<tr>
<td>X12</td>
<td>دراسة المخاطر الناتجة عن تطبيق أنظمة المعلومات المحاسبية الجديدة للمصرف</td>
</tr>
<tr>
<td>X13</td>
<td>دراسة المخاطر الناتجة عن تغيير الموظفين في المصرف</td>
</tr>
<tr>
<td>X14</td>
<td>دراسة المخاطر التي تهدد أمن المعلومات في نظام المعلومات داخل المصرف</td>
</tr>
<tr>
<td>X15</td>
<td>الحصول على معلومات داخلية وخارجية وتوزيز الإدارة بالتفاوير عن مدى تحقيقها للأهداف الموضوعة</td>
</tr>
<tr>
<td>X16</td>
<td>توفير المعلومات للأشخاص في الوقت المناسب لتمكينهم من الاضطلاع بمسؤولياتهم بكفاءة وفاعلية</td>
</tr>
<tr>
<td>X17</td>
<td>المتابعة المستمرة والتقييم الدوري لمتغيرات مكونات الرقابة الداخلية، لتحديد ما إذا كانت تعمل كمتوسط الحساب والانحراف المعياري للمتغيرات من خلال الآتي</td>
</tr>
</tbody>
</table>

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>الوسط</th>
<th>X6</th>
<th>X7</th>
<th>X8</th>
<th>X9</th>
<th>X10</th>
<th>X11</th>
<th>X12</th>
<th>X13</th>
<th>X14</th>
<th>X15</th>
<th>X16</th>
<th>X17</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>الوسط</td>
<td>4.52</td>
<td>4.24</td>
<td>4.39</td>
<td>4.29</td>
<td>4.61</td>
<td>4.68</td>
<td>4.45</td>
<td>4.34</td>
<td>4.45</td>
<td>4.46</td>
<td>4.61</td>
<td>4.61</td>
<td>4.61</td>
</tr>
<tr>
<td>الانحراف</td>
<td>0.79</td>
<td>0.68</td>
<td>1.01</td>
<td>0.67</td>
<td>0.63</td>
<td>0.53</td>
<td>0.7</td>
<td>0.91</td>
<td>0.80</td>
<td>0.7</td>
<td>0.7</td>
<td>0.63</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>
وبالذهب إلى اختبار بارنتل لفرضية العدوم باستخدام مربع كاي تم الحصول على النتائج التالية:

جدول (12)

<table>
<thead>
<tr>
<th>مقياس الملامحة لاحساس بارنتل</th>
<th>عدد 566.816</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>قيمة مربع كاي التقديرية</td>
<td>26</td>
</tr>
<tr>
<td>درجة الحرية</td>
<td>561.816</td>
</tr>
<tr>
<td>معيار الخطأ</td>
<td>0.000</td>
</tr>
</tbody>
</table>

ويمكن من خلال الجدول أعلاه بأن قيمة X^2 المحاسبة تساوي (566.816) وتتفاوت بـ X^2الجدولية بدرجة حرية (26) وهو أكبر من قيمتها الجدولية بمدى دالة يساوي صفر، لذا يتم رفض فرضية العدوم، لأن هناك اختلاف في تأثير المتغيرات الداخلية في تحليل المتغيرات ، وبوضوح الجدول (13) القيم النهائية المميزة ونسبة المساهمة للمتغيرات المميزة في تفسير القسم بشكل مستقل عن باقي المتغيرات، وكالآتي:

جدول (13)

<table>
<thead>
<tr>
<th>العمود (2) القيم الأولية للقيم المميزة</th>
<th>العمود (3) تدوير القيم المتغيرات المثلى</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>تدوير المتراكم أو التجميعي للتمثيلات بعد الإضافة واحدة إلى النتائج</td>
<td>القيم النهائية للمتغيرات المتفرعات لكل متغير</td>
</tr>
<tr>
<td>1.3</td>
<td>نسب تفسير المتراكم للمتغيرات الأولية لكل متغير</td>
</tr>
<tr>
<td>41.954</td>
<td>11.087</td>
</tr>
<tr>
<td>4.594</td>
<td>1.330</td>
</tr>
<tr>
<td>40.867</td>
<td>51.954</td>
</tr>
<tr>
<td>40.867</td>
<td>11.087</td>
</tr>
<tr>
<td>4.594</td>
<td>1.330</td>
</tr>
<tr>
<td>X6</td>
<td>X7</td>
</tr>
</tbody>
</table>

وتبين نتائج التحليل العاملي بأن هناك ثلاث قيم مميزة أكبر من الواحد الصحيح، وتشكل نسبة مختلفة من التباينات بحجمها (181.81%) من التباين الكلي، حيث أن المتبين الأولي "توصيف وظيفي يحدد الصلاحيات والواجبات ودرجة المعرفة والمهمة المطلوبة لأداء الأعمال بفترة وفترة وفترة ولا إقتصادية التي تتطلبها مختلف الوظائف داخل المصرف " ضمن بيئة الرقابة يفسر (87.40%) من التباين الكلي، والمتبين الثاني ضمن بيئة الرقابة "القوانين والأنظمة والتعليمات والسياسات واللوائح التي تحتوي المحورين على التمسك بالقيم الأخلاقية في آدابهم للمهم مكلفين بها " يحتل المرتبة الثانية من القيم الممتدة ويفسر نسبة (27.11%)، أما المتبين الثالث والأخير "خضوع عم على كل موظف لمسؤول يشرف عليه ويقيم كفاءة أداءه " يفسر نسبة (9.27%) من التباين الكلي، وكما موضح بالرسم البياني التالي:
ويتضمن من الرسم البياني لبق المتغيرات (X₅-X₇-X₈) لها انحدار قوي ودرجات متغافلة، أما المتغيرات من (X₁₇-X₂₀) فليس لها دورة"جوهرية" وكلاً على أفراد، لأن القيم تبدأ بقترابها وميل نحو التوازي مع المحور الأفقي، وحسب رأي أفراد العينة فإن الأمور الرقمية المتعلقة بالمتغيرات الثلاثة السابق ذكرها قد أخذت نسبة (18.1 %)، أما المتغيرات الأخرى فقد ثم اهمالها.

القسم الثالث: خصائص نظام المعلومات المحاسبي الالكتروني وبيان متغيراتها من خلال الجدول التالي:

<table>
<thead>
<tr>
<th>المتغير</th>
<th>الخصائص</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>X₁₈</td>
<td>السرعة الفائقة في أداء العمليات الحسابية المختلفة ومن ثم تزويد أصحاب المصلحة بالعلومات اللازمة لاتخاذ القرارات بالسرعة المطلوبة.</td>
</tr>
<tr>
<td>X₁₉</td>
<td>إجراء العديد من الاختبارات الرقابية البرمجة مسبقًا للتأكد من تحقيق الشروط التي يتطلبها النظام مثل فحص الحد الأعلى للالتزام، ووظائف أخرى يمكن برمجتها بحسب حاجة المستخدمين.</td>
</tr>
<tr>
<td>X₂₀</td>
<td>أداء العمليات المحاسبية بدرجة عالية من الكفاءة.</td>
</tr>
<tr>
<td>X₂₁</td>
<td>تصنيف المعلومات المخلوطة من داخل نظام المعلومات المحاسبى حسب وجهات نظر متعددة من أجل أن تكون هذه المعلومات صالحة في عملية اتخاذ القرارات.</td>
</tr>
<tr>
<td>X₂₂</td>
<td>ضمان التسجيل والتذخيز للبيانات المحاسبية بما يتفق مع المبادئ والقواعد المحاسبية المقبولة عموماً وينمنع حالات الغش والتلاعب والخطأ المقصود وغير المقصود.</td>
</tr>
<tr>
<td>X₂₃</td>
<td>إعطاء النتائج بصحة عالية جداً، فضلاً على أنه يعطي نتائج خالية من أي نسبة خطأ.</td>
</tr>
</tbody>
</table>

ويمكن توضيح الوسط الحسابي والانحراف المعياري للمتغيرات أعلاه عن طريق الرسم التالي:
بنتيجة اختبار اختبار Bartlett: 

جدول (15) 

نتائج اختبار بارتلت لخصائص نظام المعلومات المحاسبي الإلكتروني

<table>
<thead>
<tr>
<th>مقياس الملائمة لاختبار بارتلت</th>
<th>احتساب بارتلت</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>قيمة مربع كاي التقديرية</td>
<td>291.515</td>
</tr>
<tr>
<td>درجة الحرية</td>
<td>15</td>
</tr>
<tr>
<td>معيار الخطأ</td>
<td>0.000</td>
</tr>
</tbody>
</table>

يتبين من الجدول أعلاه بأن قيمة $X^2$ المحصوبة هو 291.515 وتفترق عن $X^2$ الجدولية بدرجة حرية (df=15) وهي أكبر من قيمتها الجدولية (24.996) لذا فإن نتيجة الاختبار هي رفض فرضية العد. لوجود اختلاف في تأثير المتغيرات الداخلية في التحليل، ويوضح الجدول التالي القيم النهائية المميزة للمتغيرات ونسبة المساهمة للمتغيرات المميزة في تفسير المحوور بشكل مستقل عن باقي المتغيرات والأتالي:

جدول (16) 

نتائج التحليل العاملي على أساس تفسير التبليغات لخصائص نظام المعلومات المحاسبي الإلكتروني

<table>
<thead>
<tr>
<th>العمود (1)</th>
<th>العمود (2)</th>
<th>نسبة التفسير المتركسك أو المماثل للاتفاق بالمثالي للمتغيرات لكل المتغيرات المتميزة</th>
<th>نسبة التفسير المتركسك أو المماثل للاتفاق بالمثالي للمتغيرات كل المتغيرات المتميزة</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>X18</td>
<td>X19</td>
<td>2.9-2</td>
<td>3.422</td>
</tr>
<tr>
<td>X20</td>
<td>X21</td>
<td>3.422</td>
<td>3.422</td>
</tr>
<tr>
<td>X22</td>
<td>X23</td>
<td>3.841</td>
<td>3.841</td>
</tr>
</tbody>
</table>

العمود (1) القيم الأولية للقيم المميزة

العمود (2) تدوير قيم التبليغات المثلى

$X_18$ $X_{20}$ $X_{21}$ $X_{22}$ $X_{23}$
ويلاحظ من الجدول أعلاه بأن (X_{18}) هو المتغير المستقل الذي يفسر خصائص النظام بأهمية نسبة متراكمة (41.77%)، أما المتغيرات الأخرى (X_{23}, X_{19}) فتتهم من أنها ليست بذات دلالة في تفسير التبانيات.

ومن خلال الرسوم البيانية التالية للقيم المميزة يلاحظ أن المتغير (X_{18}) له انحدار قوي نحو الأسفل.

أما باقي المتغيرات من (X_{23}, X_{19}) فهي غير جوهرية، لأن قيمها تقترب وتميل نحو التوازي مع المحور الأفقي مع عدم أخذ الأهمية النسبية للخصائص الأخرى لنظام المعلومات المحاسبية الإلكتروني، وهذا يدل على أن استخدام النظام يلعب دورًا في نجاح المصرف، كما يتيح أفاقًا واسعة للرقابة على العمليات وتحسين أداء الخدمات المصرفية لضمانChecksumK_٠٤٥٣K (الإضافة إلى الكمالية في التشغيل)، وإمكانية تخزين كميات كبيرة من البيانات وسرعة تحليل وتخصيص وعرض المعلومات، وتحقيق فعالية أكبر في التشغيل والارتفاع بمستويات الكفاءة.

القسم الرابع: خصائص المعلومات المحاسبية في ظل نظام المعلومات المحاسبية الإلكتروني. وقد تم تمثيل بعض متغيرات الخصائص المعروفة بالآتي:

جدول (17)

<table>
<thead>
<tr>
<th>متغيرات المعلومات المستخرجة في ظل نظام المعلومات المحاسبية الإلكتروني</th>
<th>خصائص المعلومات</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>X24</td>
<td>الملاءمة، أو توفير المعلومات المحاسبية عند الطلب وحسب المواصفات المطلوبة كما ونوعا.</td>
</tr>
<tr>
<td>X25</td>
<td>الموثوقية، وإمكانية الثقة بها أو الاعتماد عليها.</td>
</tr>
<tr>
<td>X26</td>
<td>قابلية المعلومات للمقارنة.</td>
</tr>
<tr>
<td>X27</td>
<td>الثبت في تنفيذ طرق واساليب القياس والعشر والإفصاح.</td>
</tr>
<tr>
<td>X28</td>
<td>قابلية المعلومات لفهم والاستيعاب.</td>
</tr>
<tr>
<td>X29</td>
<td>الموضوعية وخلوها من التحريف والتشويه.</td>
</tr>
<tr>
<td>X30</td>
<td>الوقائية، وبإمكان المصرفي الحصول عليها عند الحاجة لاتخاذ القرارات.</td>
</tr>
<tr>
<td>X31</td>
<td>الصحة وخلوها من الأخطاء والتحيز.</td>
</tr>
<tr>
<td>X32</td>
<td>الواضح وعدم الغموض لكي يتمكن المستفيد من الوصول إلى قراراته الصائبة.</td>
</tr>
<tr>
<td>X33</td>
<td>الاحتمال ضمن حدود الأهمية النسبية والتكلفة.</td>
</tr>
</tbody>
</table>

ويمكن بيان المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لمتغيرات خصائص المعلومات المحاسبية وتفاصيلها:

<table>
<thead>
<tr>
<th>المتغيرات</th>
<th>X24</th>
<th>X25</th>
<th>X26</th>
<th>X27</th>
<th>X28</th>
<th>X29</th>
<th>X30</th>
<th>X31</th>
<th>X32</th>
<th>X33</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>الممتدة</td>
<td>2.5</td>
<td>4.2</td>
<td>3.8</td>
<td>4.6</td>
<td>3.2</td>
<td>5.1</td>
<td>2.9</td>
<td>3.4</td>
<td>4.8</td>
<td>3.6</td>
</tr>
</tbody>
</table>
ندأت اختبار بارلت لخصائص المعلومات المحاسبية في ظل نظام المعطيات المحاسبي الإلكتروني

<table>
<thead>
<tr>
<th>مقياس الملامحة لاختبار بارلت</th>
<th>احتساب بارلت</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>847</td>
<td>قيمه مراع كاي التكريبيه</td>
</tr>
<tr>
<td>516.935</td>
<td>درجه الحرية</td>
</tr>
<tr>
<td>15</td>
<td>معيار الخطأ</td>
</tr>
</tbody>
</table>

ويظهر الجدول السابق بأن قيمة $X^2$ المحورية هو (516.935) وبمكارتها مع قيمة $X^2$ المحورية ($55.758$) لذا يتم رفض فرضية البدء الوجود اختلاف في تأثير المتغيرات الداخلية في تحليل المتغيرات، ذا سوف يتم تقليص المتغيرات إلى عدد أقل من المتغيرات، ومن ثم يتم بناء نموذج nouvel واستخدام المتغيرات ذات الارتباطات القوية التي تؤدي إلى تشوية النتائج.

ويعوض الجدول التالي القوة النهائية الممزة ونسبة المساهمة للمتغيرات في تفسير العنصر بشكل مستقل عن باقي المتغيرات، حيث يبين التحليل العالمي لمصففة الارتباطات الخاصة بمتغيرات هذا القسم أن هناك عاملين رئيسيين ويشكل تسلي يمثلان خصائص المعلومات المحاسبية المستخرجة من النظام كما في أدناه:

جدول (19)

نتائج التحليل العلائي على أسس تفسير التبانيات لخصائص نظام المعطيات المحاسبي الإلكتروني

<table>
<thead>
<tr>
<th>العمود (2) القيم الأولية لقيم المميزة</th>
<th>العوام (3) تدوير التبانيات المتلية</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>3-3</td>
<td>2-3</td>
</tr>
<tr>
<td>التدوير</td>
<td>القيم التفاسير</td>
</tr>
<tr>
<td>المتارك أو</td>
<td>التبانيات النهائية</td>
</tr>
<tr>
<td>التجميعي</td>
<td>للقيم المميزة</td>
</tr>
<tr>
<td>المتغيرات بعد إضافة الواحد ثم الآخر</td>
<td>لكل التبانيات</td>
</tr>
<tr>
<td>46.395</td>
<td>46.395</td>
</tr>
<tr>
<td>0.643</td>
<td>0.643</td>
</tr>
</tbody>
</table>
ومن نتائج التحليل العاملي يظهر بأن هناك عاملين مميزين أكبر من الواحد الصحيح، أي أن هناك عواملين رئيسين في هذا التحليل، وتشكل نسبة (69.239%) من التباين الكلي، وهذه تشكل أهمية سلبية في تحقيق أهداف المصارف من خلال تطبيق نظام المعلومات المحاسبي الإلكتروني، حيث تفسر خاصية ميزة المعلومات المحاسبية المستخرجة في ظل نظام المعلومات المحاسبي الإلكتروني نسبة (33.95%) وخصوصية الموثوقية وإمكانية الاعتماد على المعلومات المحاسبية المستخرجة في ظل هذا النظام تفسر نسبة (12.84%) من التباين الكلي. يتضح من الرسوم البيانية القيم المميزة لخصائص المعلومات المحاسبية في ظل نظام المعلومات المحاسبي الإلكتروني وكذلك نقاط كل عامل في المقرر الأفقي (X24-X33) والقيم المميزة للعملاء على المحور العصبي، وان المتغيرات (X24 ، X25) لها انتشار قوي نحو الأسفل ودرجات متفاوتة، أما المتغيرات (X26-X33) تبدأ هذا القيم بالنسبة ببعض والمائل نحو التوازي مع المحور الأفقي، مما يدل على عدم جودة الاهمية النسبية الأحادية (الفردية) لهذه المتغيرات كلاً على أفراد.

القسم الخامس: أساليب الرقاية العامة في نظام المعلومات المحاسبي الإلكتروني وتتضمن المتغيرات التالية:

جدول (20)

<table>
<thead>
<tr>
<th>المتغيرات</th>
<th>الأساليب الرقائية</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>X34</td>
<td>تخصص إدارة مستقلة لمعالجة البيانات الإلكترونية في الهيكل التنظيمي للمصرف.</td>
</tr>
<tr>
<td>X35</td>
<td>تحديد واجبات هذه الإدارة من حيث مسؤوليتها عن حماية البيانات وتشغيل الكمبيوتر.</td>
</tr>
<tr>
<td>X36</td>
<td>الفصل بين وظائف مسؤولين الأجهزة والتصنيع بتوفير الخدمات المالية أو تعديل الملفات.</td>
</tr>
<tr>
<td>X37</td>
<td>فحص طرق تخصص المهندس والمصارعات الخاصة بالعملاء في مركز الكمبيوتر.</td>
</tr>
<tr>
<td>X38</td>
<td>ضمان إجراءات عدم الدخول إلى نظام الحاسوب عبر أوقات العمل الرسمي.</td>
</tr>
<tr>
<td>X39</td>
<td>توفير إجراءات مميزة لمنع وخروج الأجهزة من وادي المصرف.</td>
</tr>
<tr>
<td>X40</td>
<td>ضمان إجراءات رقابية لتأمين الشبكة الداخلية ومتطلبة البيانات واكتشاف نقاط ضعف.</td>
</tr>
<tr>
<td>X41</td>
<td>توفير إجراءات وتعليمات إدارة يتم بموجبه أبعاد المعلومات غير المخلى عن النظام.</td>
</tr>
<tr>
<td>X42</td>
<td>استخدام كلمات السر لتأكيد أن الأشخاص المعنيين هم المسرب لهم الاتصال بالنظام.</td>
</tr>
<tr>
<td>X43</td>
<td>الاحتياطيات النافذة الأصلية للملفات والبرامج في أمكنة آمنة في المصرف.</td>
</tr>
<tr>
<td>X44</td>
<td>مراقبة استغلال النظام في كل وظيفة من وظائف التدفق وتطوير النظام.</td>
</tr>
<tr>
<td>X45</td>
<td>والحصول على الملفات الرقمية على كل مطلوب من خطوات تصميم وتطوير النظام.</td>
</tr>
<tr>
<td>X46</td>
<td>وبالذات، إلى اختبار بارز لأنماط يتم استخدام برنامج SPSS في تحصيل النتائج التالية:</td>
</tr>
</tbody>
</table>


فيما يلي نتائج اختبار بارتلت لأساليب الرقابة العامة:

<table>
<thead>
<tr>
<th>مقياس الملائم لاحسب بارتلت</th>
<th>احسب بارتلت</th>
<th>قيمة مربع كاي التقييمية</th>
<th>درجة الحرية</th>
<th>معيار الخطأ</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>0.791</td>
<td>101.2</td>
<td>78</td>
<td>0.07</td>
<td>0.0100</td>
</tr>
</tbody>
</table>

وقد تم استخدام دالة الاختبار \( X^2 \) لقياس مدى ملائمة الأساليب، وتم قبول الأساليب لرجوعها في التحليل بشكل مستقل عن باقي المتغيرات.

ويتضح الجدول التالي القيم المميزة للمتغيرات ونسبة مساهمتها في التفسير بشكل مستقل عن باقي المتغيرات:

جدول (22) نتائج التحليل العاملي على أساس تصنيف الدراسات لأساليب الرقابة العامة

<table>
<thead>
<tr>
<th>العضو (2)</th>
<th>القيم الأولية لقيمة المميزة</th>
<th>للقيم المميزة</th>
<th>القيم</th>
<th>نسبة تفسير المتراكم</th>
<th>الاختلافات المتراكم</th>
<th>القيم</th>
<th>نسبة تفسير المتراكم</th>
<th>الاختلافات المتراكم</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>X34</td>
<td>4.086</td>
<td>4.697</td>
<td>42.97</td>
<td>6.078</td>
<td>46.597</td>
<td>6.058</td>
<td>6.058</td>
<td>46.597</td>
</tr>
<tr>
<td>X36</td>
<td>0.777</td>
<td>0.777</td>
<td>20.67</td>
<td>0.777</td>
<td>20.67</td>
<td>0.777</td>
<td>0.777</td>
<td>20.67</td>
</tr>
</tbody>
</table>

ويعتبر التحليل السابق تمثل أهداف تفسير الدراسات، وتقييم أنواعه، وتحديد قيمها الأمامية، لتحديد متغيرات الرقابة العامة.

ويستنتج من الجدول (22) بأن \( X_{36-35-34} \) هي المتغيرات المستقلة لأساليب الرقابة العامة التي تفسر بأهمية نسبية متراكم نسبة (20%). أما المتغيرات من (\( X_{46-45-43} \)) فتقل فهمها لأنها ليست ذات أهمية كبيرة في تفسير الاختلافات لذللك القسم.

ويلاحظ من الرسوم بأن (\( X_{36-35-34} \)) لها
انحدار قوي نحو الأسفل ونماذج متشابهة، أما المتغيرات (X46-X37) فقد كان دورها معدومًا" وغيرو جوهرية لأنها بدأت تقترب بعضها من البعض، وحسب رأي المبحوثين عن اساليب الرقابة العامة فأن دورها يتمثل في تخصيص إدارة مستقلة لمعالجة البيانات إلكترونياً في الهيكل التنظيمي للمصارف.

أما بالنسبة لعناصر أساليب الرقابة العامة كلاً على أنفراد فقد ظهرت نتائجه على النحو التالي:

1. أساليب الرقابة التنظيمية: وتتكون من خمس متغيرات من (X37-X34)، ويوضح الجدول أدناه القيم النهائية لكل متغير في تفسير المحور بشكل مستقل عن باقي المتغيرات، وعند مقارنة $X^2$ المحامية (194.989) مع قيمة $X^2$ الحرارية وبمتوسط معنوية (0.05%) ودرجة الحرية (6) يظهر بأن قيمة $X^2$ المحامية أكبر من (12.592) الجدولية، وهذا يدعو إلى رفض الفرضية القائمة بعدم وجود اختلاف في تأثير متغيرات أساليب الرقابة التنظيمية داخل مركز الحاسوب في المصارف.

جدول (12)

| مقياس المانينة لاحساب بارتنت 0.766 | احساب بارتنت 194.989 | قيمة مربع كاي التفسيبية 2 | درجة الحرية 6 | معيار الخطأ 0.000 |

ويوضح جدول (24) أن (X34) هو المتغير المستقل الذي يفسر عامل أساليب الرقابة التنظيمية في مركز الكمبيوتر داخل المصارف بأهمية نسبة متراكمه (61.62%)، أما باقي المتغيرات فتتحمل.

جدول (24)

نتائج التحليل الاحصائي لقيم المميزة على أساس تفسير التبيانات لأساليب الرقابة التنظيمية

العمود (2) القيم الأولية لقيم المميزة

<table>
<thead>
<tr>
<th>العمود (3) تدوير قيم التبيانات المرئي</th>
<th>3.23</th>
<th>2.22</th>
<th>1.33</th>
<th>2.32</th>
<th>2.27</th>
<th>2.11</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>تدوير القيم التفسير النهائية المتراكم</td>
<td>3.23</td>
<td>2.22</td>
<td>1.33</td>
<td>2.32</td>
<td>2.27</td>
<td>2.11</td>
</tr>
<tr>
<td>تدوير القيم الاحتفالات المميزة</td>
<td>3.23</td>
<td>2.22</td>
<td>1.33</td>
<td>2.32</td>
<td>2.27</td>
<td>2.11</td>
</tr>
</tbody>
</table>

26
ومن خلال الرسم البياني التالي لقيم المميزة يمكن تعريف المتغيرات المتعلقة بمتغيرات أساليب الرقابة التنظيمية.

<table>
<thead>
<tr>
<th>المتغير</th>
<th>المتغيرات والتبيانات احدياً</th>
<th>للمتغيرات</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>X34</td>
<td>2.644</td>
<td>2.667</td>
</tr>
</tbody>
</table>

وبذلك يتضح أن (X̄34) له احتكار قوي نحو الأسفل، أما المتغيرات الأخرى فهي غير جوهرية، لأن قيمها تبدأ بالقرب من بعضهما من الجانبين نحو التوازي مع المحور الأفقي، حيث أن تخصيص إدارية مستقلة لمعالجة البيانات الكروتوية في الهيكل التنظيمي للمصارف يأتي بالدرجة الأولى من الأهمية.

2- أساليب رقابة الأجهزة: وتتضمن ثلاثة متغيرات (38-X34-40-X40) ويوضح الجدول التالي نتائج الاختبار:

جدول (25)

<table>
<thead>
<tr>
<th>مقياس الملائمة لاحتمال بارنتل</th>
<th>0.706</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>قيمة مربع كاي التقديرية</td>
<td>104.291</td>
</tr>
<tr>
<td>درجة حرية</td>
<td>3</td>
</tr>
<tr>
<td>معيار الخطأ</td>
<td>0.000</td>
</tr>
</tbody>
</table>

وبمقارنة X² الجدولي (0.706) مع X² المحتملة (104.291) وبمعدل معنوي (0.05%) ودرجة حرية (3) يلاحظ أن X² المحتملة أكبر من X² الجدولي، وهذا يرددنا إلى رفض الفرضية الفائقة بوجود اختلاف في تأثير متغيرات أساليب رقابة الأجهزة في تحليل المحور بشكل مستقل عن باقي المتغيرات.

جدول (26)

### نتائج التحليل العامي للقيم المميزة على أساس تفسير التبيانات لأساليب رقابة الأجهزة (المتغير 1)

<table>
<thead>
<tr>
<th>العمود (2)</th>
<th>القيم الأولية للقيم المميزة</th>
<th>العمود (3)</th>
<th>تدوير قيم التبيانات المثلى</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>X34</td>
<td>2.644</td>
<td>2.667</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

<table>
<thead>
<tr>
<th>الوضع المعياري</th>
<th>الوضع التصاعدي</th>
<th>الوضع المختصر</th>
<th>الوضع الأولي</th>
<th>الوضع الثاني</th>
<th>الوضع الثالث</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>3.2</td>
<td>2.644</td>
<td>2.667</td>
<td>3.2</td>
<td>2.644</td>
<td>2.667</td>
</tr>
</tbody>
</table>

<table>
<thead>
<tr>
<th>الوضع المعياري</th>
<th>الوضع التصاعدي</th>
<th>الوضع المختصر</th>
<th>الوضع الأولي</th>
<th>الوضع الثاني</th>
<th>الوضع الثالث</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>3.2</td>
<td>2.644</td>
<td>2.667</td>
<td>3.2</td>
<td>2.644</td>
<td>2.667</td>
</tr>
</tbody>
</table>
وكمما يلاحظ بأن (X18) هو المتغير المستقل الذي يفسر عامل أسباب رقابة الأجهزة بأهمية نسبة مترامية بنسبة (22.7%). أما المتغيرات الأخرى فهي غير جوهرية.

و بذلك يتبنى بثن المتغير (X18) له انحدار قوي ودرجة متباينة، أما المتغيرات الأخرى فهي غير جوهرية.

3- أسباب رقابة النسائم في النظام: وتمثلها ثلاثة متغيرات من (X43-X41) ويوضح الجدول (27):

نتائج اختبار بارتلت وكالاتشي:

<table>
<thead>
<tr>
<th>مقياس الملانة لاحسب بارتلت</th>
<th>احسب بارتلت</th>
<th>قيمة مربع كاي التقريبية</th>
<th>درجة الحرية</th>
<th>معين الخطأ</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>4.86</td>
<td>0.962</td>
<td>10.909</td>
<td>3</td>
<td>0.006</td>
</tr>
<tr>
<td>3</td>
<td>10.969</td>
<td>3</td>
<td>100</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>3</td>
<td>0.006</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

ومقارنة قيمة X2 المحسوبة (10.969) مع قيمة X2 الجدولية وبمستوى معنوية (0.05%) ودرجة حرية (d.f=3) يتضح بثن قيمة X2 المحسوبة أكبر من قيمة X2 الجدولية، وهذا ما يدعو إلى رفض الفرضية القائمة بعدم وجود اختلاف في تأثير متغيرات أسباب رقابة النسائم في تحليل المحور بشكل مستقل.

ويوضح الجدول التالي القيم النهائية المميزة للمتغيرات ونسبة المساهمة في التفسير بشكل مستقل:

نتيجة التحليل العامي للقيم المميزة على أساس تفسير التبانيات لأسباب رقابة النسائم إلى النظام

<table>
<thead>
<tr>
<th>العمود (3) تدوير قيم التباينات المثلث</th>
<th>العمود (3) القيم الأولية للقيم المميزة</th>
<th>التدوير</th>
<th>القيم النهائية</th>
<th>نسبة التفسير</th>
<th>المتراكم</th>
<th>القيمة المميزة</th>
<th>القيمة المميزة</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>3-2</td>
<td>1-3</td>
<td>0.23</td>
<td>0.13</td>
<td>0.27</td>
<td>0.93</td>
<td>0.27</td>
<td>0.27</td>
</tr>
<tr>
<td>التدوير</td>
<td>القيم النهائية</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>المتراكم</td>
<td>القيمة المميزة</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

28
ويبين الجدول أعلاه بأن (X41) هو المتغير المستقل الذي يفسر عامل أساسية رقابة الوصول إلى النظام بأهمية نسبية (70.649%)، أما المتغيرات الأخرى فتبعد، مع العلم أنه لم تتضمن في تفسير التباينات. ومع خلا ل

الرسم البياني لقيم المميزة يمكن بيان المتغيرات المتعلقة بالمتغيرات أساسية رقابة الوصول إلى النظام.

وأما تقدم يلاحظ بين المتغير (X41) له اندخاد قوي نحو الأسفل وبدرجة متقدمة، أما المتغيرات الأخرى فهي
غير جوهرية، لأن فهمها تبدأ بالعمل نحو التوازي مع المحور الأفقي، مع عدم الازمة النسبية للعوامل
 الأخرى، حيث أن استخدام كل من أنواع الاتصال أو الاتصال الدليلى، مع العلم أن المتغيرات الأخرى يحمل
 المعلومات المحسوبة الإلكترونية يأتي بالدرجة الأولى من الأهمية.

5- أسباب رقابة تثقيف وتطوير النظام: وتمثل ثلاثة متغيرات (X41-X46) وناتجها كالآتي:

(جدول 29)

نتائج اختبار بارلت لأساليب رقابة تثقيف وتطوير النظام

<table>
<thead>
<tr>
<th>مقياس الملاءمة لاحتساب بارلت</th>
<th>0.727</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>احتساب بارلت</td>
<td>قيمة مربع كاي التقديرية</td>
</tr>
<tr>
<td>172.08</td>
<td>درجة الحرية</td>
</tr>
<tr>
<td>3</td>
<td>معيار الخطأ</td>
</tr>
<tr>
<td>0.000</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

وبمقارنة قيمة $X^2$ المحسوبة (172.08) بالحدودية، ويستنتج معنوية (0.05) وبدرجة حرية $X^2$ (d.f) = 3، ويلاحظ أن قيمة $X^2$ المحسوبة أكبر من (7.815) قيمة الجدولية، وهذا ما يدل على رفض الفرضية القائلة بعدم وجود اختلاف في تأثير متغيرات أساليب رقابة تثقيف وتطوير النظام في تحليل المحور بشكل مستقل. ويوضح الجدول (29) القيم النهائية المميزة للمتغيرات ونسبة مساهمة في تفسير القيم形势 بالشكل الآتي:

نتائج التحليل العلامي لقيم المميزة على أساس تفسير التباينات لأساليب رقابة تثقيف وتطوير النظام

<table>
<thead>
<tr>
<th>العمود (3) تدوير قيم التباينات المثلى</th>
<th>العمود (2) القيم الأولية لقيم المميزة</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>0.727</td>
<td>0.219</td>
</tr>
<tr>
<td>التدوير</td>
<td>التدوير</td>
</tr>
<tr>
<td>0.219</td>
<td>0.219</td>
</tr>
<tr>
<td>القيم النهائية</td>
<td>القيم النهائية</td>
</tr>
<tr>
<td>0.727</td>
<td>0.219</td>
</tr>
<tr>
<td>القيم النهائية المميزة</td>
<td>القيم النهائية المميزة</td>
</tr>
<tr>
<td>0.219</td>
<td>0.219</td>
</tr>
</tbody>
</table>

29
ويتضح بأن (X_{44}) هو المتغير المستقل الذي يفسر عامل أساليب رقابة توثيق وتطوير النظام بأهمية نسبة متراكمة بنسبة (78.819%)، أما المتغيرات الأخرى فتقلل لأنها ليست ذات دلالة ودور يذكر ومن خلال الشكل التالي للمتغير المميز يمكن تعبير المتغيرات المتعلقة بعنصر أساليب رقابة توثيق وتطوير النظام

وبذلك يلاحظ أن المتغير (X_{44}) له انحدار قوي نحو الأسفل، أما المتغيرات الأخرى فهي غير جوهرية.

القسم السادس: أساليب الرقابة على التطبيقات في ظل نظام المعلومات المحاسبي الإلكتروني

مثبط المتغيرات هذا القسم لغرض التحليل من (X_{47}-X_{44}) كالآتي: جدول (31)

مثبط المتغيرات على التطبيق في ظل نظام المعلومات المحاسبي الإلكتروني

<table>
<thead>
<tr>
<th>المتغيرات</th>
<th>الأساليب الرقابة</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>X47</td>
<td>التحقق من أساليب الرقابة على المدخلات من إجراءات تكفل تسجيل العمليات عند حدوثها.</td>
</tr>
<tr>
<td>X48</td>
<td>تصحيف الأخطاء التي يتم إكتشافها في المدخلات ومن ثم إعادة إدخال البيانات المصححة.</td>
</tr>
<tr>
<td>X49</td>
<td>الاحتفاظ بالمستندات الأصلية أو صورها للمدخلات وذلك من أجل إجراء مقارنات بين المخرجات وتلك المستندات</td>
</tr>
<tr>
<td>X50</td>
<td>ضمان إجراءات رقابة كافية ضمن برامج الحاسوب للتأكد من معالجة كافة البيانات التي تم إدخالها.</td>
</tr>
<tr>
<td>X51</td>
<td>وضع إجراءات رقابة تمنع حذف عمليات سبق تسجيلها.</td>
</tr>
<tr>
<td>X52</td>
<td>التأكد من عدم وجود أي فقدان أو تعديل أو تكرار غير صحيح للمعاملات</td>
</tr>
<tr>
<td>X53</td>
<td>فحص تقارير ومستندات مخرجات مركز الكمبيوتر قبل توزيعها على الإدارات المخصصة للتأكد من موثقية المعلومات التي تحتويها</td>
</tr>
<tr>
<td>X54</td>
<td>ضمان صحة ومصداقية المعلومات المقدمة من قبل نظام المعلومات المحاسبي الإلكتروني.</td>
</tr>
<tr>
<td>X55</td>
<td>ضمان توفير قائمة بتقارير ومستندات مخرجات مركز الكمبيوتر.</td>
</tr>
</tbody>
</table>
وضع إجراءات رقابية جيدة لتوزيع التقارير.

توفير إجراءات محددة تضمن إصال مخرجات النظام إلى الجهات المستفيدة في الوقت المناسب.

وتم إعداد اختبار بارنتل لفرضية العدم كما في الجدول الآتي:

جدول (32)

نتائج اختبار بارنتل لأساليب الرقابة على التطبيقات

<table>
<thead>
<tr>
<th>مقياس الملاءمة لاختبار بارنتل</th>
<th>احتمال بارنتل</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>قيمة مربع كاي التقديرية</td>
<td>0.781</td>
</tr>
<tr>
<td>درجة الحرية</td>
<td>55</td>
</tr>
<tr>
<td>معيار الخطأ</td>
<td>0.717</td>
</tr>
</tbody>
</table>

ويتضح من خلال النتائج الواردة بالجدول، يوجد تأثير موجب وفوري وذات دلالة إحصائية عند مستوى المعنوية (5,000%) وانما يدعم ذلك قيمة (X2) الجدولية عند مستوى المعنوية (5,000%) ودرجة الحرية (55)، وهي أصغر من المحوسية، وهذا يؤكد رفض فرضية العدم وقبول الفرضية البديلة، ويمكن تفسير هذه العلاقة بأن هناك اختلاف جوهري في تأثير كل متغير من متغيرات عناصر الرقابة على التطبيق في تحقيق أهداف الرقابة الداخلية للمصرف. ويمكن ببيان المتوسطات والانحرافات المعيارية للمتغيرات المقاسة وكالآتي:

جدول (33)

نتائج التحليل العاملي على أساس تفسير التباعين لأساليب الرقابة على التطبيقات

العمود (3) تدوير القيم التباعين المثبت

العوام (2) القيم الأولية للقيم المميزة

القيم المميزة

الاختلافات التقديرية

الاختلافات المتميزة

الاختلافات لكل

الاختلافات أولية لكل

شامل
ويتضح مما تقدم بأن المتغيرين (X48،X49) هما المتغيران المستقلان اللذان يفرضان القسم بأهمية نسبة متراكمة بنسبة 29.364%، أما ما تبقى من المتغيرات (X57-X49) فهي أيضاً مستقلة ولكن ليست ذات أهمية نسبة في تفسير التباينات والاختلافات في قسم أساليب الرقابة على التطبيقات، وذلك يرى غالبية أفراد العينة أن أساليب رقابة المدخلات تأتي بالدرجة الأولى من الأهمية، وإن عمل التحقق من أساليب الرقابة على المدخلات من أجراءات تكلفة تسجيل العمليات عند حدوتها يفسر نسبة 41.121% من القيم المميزة للتيابينات وتصحيح الأخطاء التي يتم اكتشافها في المدخلات ومن ثم إعادة إدخال البيانات المصححة بفسر التباين بنسبة 28.422% .أما بالنسبة للرسم البياني لقيم المميزة للمتغيرات (X57-X49)، للفترة (X57-X49) (لهما انحدار قوي نحو الأصف ولبد.uk_true 1.0 متغيرين متغيرتين، أما المتغيرات من (X48-X49) فتبدأ فيمتها بالاقتراب مما يدل على عدم جوهريَة أهمية النسبية الأحادية لهذه المتغيرات كما مبين في الرسم البياني:

أما بخصوص نتائج التحليل العامل لعوامل أساليب الرقابة على التطبيقات فكانت للحالتي:

1- أساليب الرقابة على المدخلات: وتتكون من ثلاثة متغيرات للاعراض البحث (X49-X49).

ويوضح جدول (24) نتائج اختبار بارتلت لها:

جدول (24)

<table>
<thead>
<tr>
<th>مقياس الملاءمة لاحتمال بارتلت</th>
<th>0.478</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>احتساب بارتلت</td>
<td>0.478</td>
</tr>
<tr>
<td>قيمة مربع كاي التقريرية</td>
<td>55.302</td>
</tr>
<tr>
<td>درجة الحرية</td>
<td>3</td>
</tr>
<tr>
<td>معيار الخطأ</td>
<td>0.000</td>
</tr>
</tbody>
</table>

ومع قيمة $X^2$ المحورية ($d.f=3$) مع قيمة $X^2$ الجدولية (0.05) ونسبة من $X^2$ المحورية أكبر من $X^2$ الجدولية، وهذا يدعونا إلى رفض فرضية عدم وجود اختلاف في تأثير متغيرات أساليب رقابة المدخلات في تحليل المحور بشكل مستقل عن باقي المتغيرات.

ويوضح جدول (25) القيم النهائية المميزة للمتغيرات في تفسير القسم بشكل مستقل وقابل للتأتي:
جدول (36) نتائج التحليل العمالي على أساس تفسير التباينات لأساليب الرقاية على المدخلات

<table>
<thead>
<tr>
<th>العمود (2)</th>
<th>القدم الأولية للقيم المميزة</th>
<th>القيم (2)</th>
<th>القيم (2)</th>
<th>القيم (2)</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td>نسب القيمة المميزة</td>
<td>المتغيرات</td>
<td>المتغيرات</td>
<td>المتغيرات</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>للتباينات</td>
<td>المتميزة</td>
<td>المتميزة</td>
<td>المتميزة</td>
</tr>
<tr>
<td>٣٤٧٧</td>
<td>٠١٣٤٨ ٠٢١١٢ ٠٢١١٢ ٠١٤٤٠</td>
<td>٠٢١١٢ ٠٢١١٢ ٠١٤٤٠</td>
<td>٠٢١١٢ ٠٢١١٢ ٠٢١١٢</td>
<td>٠١٤٤٠</td>
</tr>
<tr>
<td>٣٤٧٨</td>
<td>٠٢١١٢ ٠٢١١٢ ٠١٤٤٠ ٠١٤٤٠</td>
<td>٠١٤٤٠ ٠١٤٤٠ ٠١٤٤٠ ٠١٤٤٠</td>
<td>٠١٤٤٠ ٠١٤٤٠ ٠١٤٤٠ ٠١٤٤٠</td>
<td>٠١٤٤٠</td>
</tr>
<tr>
<td>٣٤٧٩</td>
<td>٠٢١١٢ ٠٢١١٢ ٠١٤٤٠ ٠١٤٤٠</td>
<td>٠١٤٤٠ ٠١٤٤٠ ٠١٤٤٠ ٠١٤٤٠</td>
<td>٠١٤٤٠ ٠١٤٤٠ ٠١٤٤٠ ٠١٤٤٠</td>
<td>٠١٤٤٠</td>
</tr>
</tbody>
</table>

اما بالنسبة للرسم البياني للقيم المميزة للمتغيرات للفقرة (X٤٩-٤٨-٤٧) لفقرة أساليب الرقاية على المدخلات فين بأن المتغيرين (X٤٨-٤٧) لهما اندلاع قوي نحو الأسفل وبدريتين متقاربتين أما المتغير ٤٩ فتبدأ قيمته بالاقترب والميل نحو التوازي مع المحور الافقى مما يدل على عدم جوهرية الأهمية النسبية لهذا المتغير.

جدول (37) نتائج اختبار بارلت الخاص بهما:

<table>
<thead>
<tr>
<th>متغير الملاحظة لاحساس بارلت</th>
<th>احصواء بارلت</th>
<th>قيمة مربع كاي التكاملية</th>
<th>درجة الحرية</th>
<th>معيار الخطأ</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td>٠٢٠٠٠٠٠</td>
<td>٠٢٠٠٠٠٠</td>
<td>٠٠٠٠٠٠</td>
<td>٠٠٠٠٠٠</td>
</tr>
</tbody>
</table>

وعند إجراء المقارنة سابين X² الحسابية (٠٥٠) مع قيمة X² الحسابية (٠٥٠) ودرجة الحرية (٠٥) (٠٥) (٠٥) في رفض فرضية عدم وجود اختلاف في تأثير متغيرات أساليب الرقاية على معالجة البيانات في تحمل المحور بشكل مستقل عن باقي المتغيرات ويوضح جدول (3١) القيم النهائية المميزة للمتغيرات ونسبة المساهمة بشكل مستقل ولطالياً.
جدول (36)

نتائج التحليل العاملي على أساس تفسير التباينات لأساليب الرقاية على معالجة البيانات

<table>
<thead>
<tr>
<th>العمود (2) تدوير قيم التباينات المثلى</th>
<th>العمود (2) القيم الأولية للقيم المميزة</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>الدور (2) التدوير الجماعي</td>
<td>الدور (2) القيم المميزة</td>
</tr>
<tr>
<td>القيم النهائية للتفاعلات</td>
<td>القيم الاختلافات لكل متر متر متغير.</td>
</tr>
<tr>
<td>بشكل أحادي الاضافة</td>
<td>لكلاً وحيداً</td>
</tr>
<tr>
<td>نوع التفاوت المتغيرين</td>
<td>X50</td>
</tr>
<tr>
<td>(X52-X50)</td>
<td>X51</td>
</tr>
<tr>
<td>X53</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>X57</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

وعند إعداد الرسوم البيانية للقيم المميزة للمتغيرات (X52-X50) لفترة أساليب الرقاية على معالجة البيانات تبين

- أساليب الرقاية على المخرجات: فتمثل بخمسة متغيرات من (X53 - X57) والأثاث القيم النهائية للمتغيرات
  لكل متغير في تفسير المحرر بشكل مستقل عن بقية المتغيرات.

- جدول (37)

نتائج التحليل العاملي على أساس تفسير التباينات لأساليب الرقاية على المخرجات

<table>
<thead>
<tr>
<th>العمود (3) تدوير قيم التباينات المثلى</th>
<th>العمود (3) القيم الأولية للقيم المميزة</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>الدور (2) التدوير الجماعي</td>
<td>الدور (2) القيم المميزة</td>
</tr>
<tr>
<td>القيم النهائية للتفاعلات</td>
<td>القيم الاختلافات لكل متر متر متغير.</td>
</tr>
<tr>
<td>بشكل أحادي الاضافة</td>
<td>لكلاً وحيداً</td>
</tr>
<tr>
<td>نوع التفاوت المتغيرين</td>
<td>X50</td>
</tr>
<tr>
<td>(X52-X50)</td>
<td>X51</td>
</tr>
<tr>
<td>X53</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>X57</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>
ويلاحظ بأن (X53 و X54) هما المتغيران المستقلان اللذان يفسران عامل اساليب رقابة المخرجات بأهمية نسبية متراكمة بنسبة (80.952% )، أما المتغيرات الأخرى فتقل لأنها ليست ذات دلالة والاختلافات.

وضمود الرسوم البياني، أعلاه بأن المتغيرات (X53 و X54) لها احترام قوي نحو الأساليب ويدرتجان متفاوتين، أما المتغيرات (X57) فهي غير جوهرية لأنها قيمتها تبدأ بأقل قدر ببعضها من البعض الآخر.

وبناءً على كل مقدم من البحث والدراسة المعمقة النظرية والعملية، يمكن رؤية الاتجاه الكبير للرقابة الداخلية في ظل نظام المعلومات الإلكتروني، والمتمثل بضرورة وجود مجموعة أفراد تنفيذية تمثل في فصل المهام الموظفة، فصل الواجبات من خلال الاجراءات المحاسبية، تفويض الصلاحيات للأشخاص المحاولين بشكل واضح، وجود رقابة مادية على المواقع والمواقع والمواقع والمواقع والمواقع والاختلافات، التقييم المستمر للرقابة الداخلية من خلال التقارير الدوري الأدارية والمالية، وجود نظام وظيفي متعدد وصواعد الوظائف، وشروط أشغالها، تسجيل العمليات في نقاط المحدد، ايجاد دائرة خاصة بتطبيق نظام المعلومات المحاسبية وما تتطلبه من متطلبات ومعلومات لتحقيق الرقابة الداخلية الفعالة بكل أساليبها في المصروفات.

ويعدّ صلاحيات رفع التقارير إلى الإدارة العليا على غرار ماهو مساهم للرقابة الداخلية الكفاءة والفاعلية.  

وقد استخدم أسلوب الرقابة المزدوجة نظام الأنظمة لحماية الأخطاء من الغش والسرقة والاختلاس. استخدام حسابات الموارد الأدبية والمتطلبات الدورية وتوافر المواد المعدة بشكل ممكن في ظل نظام المعلومات المحاسبة الاستراتيجي، وضع نظام داخلية للرقابة على التفاوتات الأيديولوجية، ونظم اللس الثالث أداة نظام المعلومات المحاسبية بالقيام بأداء عمليات تتطلب معلومات المصروف، وضع نظام مناسب لتقييم العمل داخل أداة

حوار اجراءات رقابة على المدخلات وعلى عمليات تشغيل. و تклад أجراءات الرقابة أكثر أهمية في نظام المعلومات المحاسبية، إذ أن استخدام الكمبيوتر يفوق تلك التي تعلج دوياً ينتج عنه زيادة احتفال ارتباط أعداء. يتم جمع ومعالجة وتخزين بيانات المعلومات المحاسبية في صورة غير قابلة للقراءة لا يمكن للإنسان مراقبة هذه البيانات والتحقق من دقة ووضوحها، والتي كان يسبب إجرائها تخفظ النظام اليدوي لمعلومات المحاسبية، الهياكل والتحقق من دقة ووضوحها، والتي كان يسبب إجرائها تخفظ النظام اليدوي لمعلومات المحاسبية

والموانئ الاقتصادية التي يعملون بها.
المحور الثالث: الخلافة والمقترحات:

أولاً، الخلافة:

1- شهدت الرقابة الداخلية طوراً مستمراً في مفاهمتها، ابتداءً من النظر إلى أهميتها في حماية الهيوجودات من السرقة وسوء الاستخدام والتآكل من صحة المعلومات المالية. وكشف المخالفات والواقع، مورأً بهمهم الأصول الذي يشترف رفع الكفاءة التشغيلية والالتزام بتطبيق القوانين والسياسات الموضوعة، فضلاً عن مصداقية الإبلاغ المالي وتحسين نوعية التقارير المالية وتقشير أعمال التدقيق والوقت الضائع بجانب تقليل الكلف وتقليل الخسائر باعتبارها مرجع أرشادي لعمليات المصرفي. إن المبادئ، والسياسات الخاصة بكفاءة وفاعلية الرقابة على فعاليات العمل في البيئة التقليدية هي ذاتها التي تستخدم في البيئة الإلكترونية مع ملاحظة اختلاف الطرق والإجراءات الفعالة في تنفيذ قواعد الرقابة. أهمية دور الرقابة الداخلية في ظل نظام المعلومات المحاسبية الإلكتروني، وذلك للرقابة من زيادة مخاطر التلاعب والوقوع بالنظام، مما يظهر الحاجة إلى وجود نظام رقابة داخلية لمواجهة التطورات والمستجدات في بيئة تكنولوجيا المعلومات. يساعد تبني استخدام الكمبيوتر في نظام المعلومات المحاسبية والخلي عن التسجيل اليدوي والدفاتر المحاسبية على تطوير أساليب إدارة المصارف، ورفع مستوى الصحة والنتائج في هذا المجال، وتوفير المعلومات الإدارية والمالية بشكل أني، وتسهيل إمكانية تحليل التطورات وتراقب الأنظمة المالية والمالية المحاسبية والإدارية المالية، وبالتالي إخافة توفير الإحصائيات والمعلومات الصحيحة على مستوى القطاعات. يتطلب تجاوز أسلوب الرقابة في معالجة البيانات الإلكترونية إلى ظهور مشاكل كثيرة من ضمنها سرقة مصارف البيانات المخزنة في الحاسوب والخسارة في الكشف عن المعلومات السرية. 2- يتطلب البحث باستمرار في إمكانية تحديد وتطوير النظام المحاسبي ليتمكن من تحقيق أهداف إدارتها ضمن معايير التدرين في الوقت والجهد والتكلفة وتحقيق أقصى ما يمكن من الصحة والفعالية، ولعل أهم ما يجب تحفيزه في هذا الإطار هو السعي الحثيث للتحول للأنظمة المحاسبية من شكلها التقليدي إلى نماذج إلكترونية تساعد بشكل كامل على الحساب الآلي الذي يحقق سرعة في إتمام فعل لمعايير العمل. 3- لا يؤثر استخدام الحاسب في معالجة البيانات المحاسبية في حد ذاته في بيئة أهداف الرقابة الداخلية إلا أنه يؤثر في أدواتها وإجراءاتها، إذ ينتج عن استخدام الحاسب أثار إيجابية وأخرى سلبية. 4- كما تطورت التكنولوجيا وزاد استخدام أنظمتها والاعتماد عليها زادت المخاطر التي يمكن التعرض لها، وبالتالي يجب فين المخاطر ووضع الضوابط اللازمة لمهاجيتها، تطبيق الضوابط والأساليب الرقابية. 5- استخدمت (5) متغيرات من متغيرات أهداف الرقابة الداخلية في استمرار الاستبانة لمعرفة دور الرقابة الداخلية في تحقيقها في المصارف، وكانت نتيجة التحليل الإحصائي لأجوبة المبجوثين تظهر بأن هناك دور معنوي ذات دلالة إحصائية لأساليب الرقابة العامة وأساليب الرقابة على التطبيقية في تحقيق كل من ضمان صحة ومصداقية المعلومات المعدة من قبل المصارف، تنمية الكفاءة الإنتاجية في واجبات ومهام.
المصادر، التشجيع على الالتزام بالسياسات الإدارية والمحاسبية المسموح بها قبل الإدارة وحماية الموارد والملفات والمعلومات في المصارف، وكشف الأخطاء والغش والتلاعب.

ثانيا"المقترحات:

1- دراسة وتقييم وتحديد الأعمال التي تزيد المصارف قيد الدراسة ممارستها بواسطة النظام الإلكتروني والأنظمة التطبيقية وأنظمة الحماية اللازمة وتكاليفها والمخاطر ووسائل الوقاية منها، وأنظمة إجراءات الراية تنظيم الأعمال المرتبة وإجراءات الأمن المطلوبة وتطبيقاتها، وكذلك توفير الأنظمة من أجهزة وبرمجيات وشبكات ربط، وأنظمة الحماية المناسبة، مع وثائق تراخيصها وتفديدها.

2- مراجعة ومتابعة أمن النظم المحاسبية في المصارف بشكل دوري ضمن سياسة واضحة للتأكد من سلامتها وتحسين أدائها وتحديثها من خلال كادر فني مؤهل، والتأكد من مدى كفاءة الرقابة على الدخول إلى أماكن تواجد الأجهزة، ودف章 تشغيل الكمبيوتر ووضع خطط للطوارئ. 3- التأكد باستمرار التزام النظام المستخدم لأسلوب معالجة البيانات الإلكترونية والتطبيقات البرمجية اللازمة ومراقبة العمل المثلية المنفذة وفق سياسة تستند إلى القوانين والتعليمات اللازمة وكذلك إعداد التقارير الدورية اللازمة وتقديمها ومتبيتها.

4- من الضروري إهتمام إدارة المصارف بالتطورات المستمرة في مجال تنفيذ المعلومات من أجل زيادة إمكانية توفير المعلومات إلى الأطراف المختلفة منها بالتوقيت والأمانة والمرونة، والثبات للحالة القائمة، فضلاً عن وضوحها وشموليتها لجميع جوانب الحالة القائمة.

5- بما أن نظام المعلومات المحاسبية هي أنظمة مفتوحة، تؤثر في البيئة التي تعمل في نطاقها وتتأثر بها، فإن الأمر يتطلب الأخذ بنظر الاعتبار تلك التغيرات والتطورات التي تحدث في البيئة المحيطة، ومحاولة الاستجابة منها، بما يمكن أن يساهم في تحقيق كل من كفاءة نظام المعلومات المحاسبية وفاعليتها.

6- الاهتمام بناء وتصميم نظام رقابة داخلي فعال في الاستجابة للتغيرات الذي يحدثه عصر تكنولوجيا المعلومات حيث لا بد أن يتواصل في نداء نظام الرقابة الداخلي جميع مكوناته الأساسية بدءاً من بنية رقابية ثم تطبيق المخاطر والاهتمام بأنظمة الاتصالات والمعلومات وأنشطة الرقابة وانتهاء بالإدارية المستمرة على عمله من جهة كما لا بد من شمولية نظام الرقابة الداخلي على جميع عمليات المصرف من جهة ثانية. 7- تأهيل وتربية مستخدمي نظام المعلومات الأولية في المصارف قيد الدراسة على آخر الإصدارات الدولية المخصصة بأصدار معايير الرقابة الداخلية، وذلك لتنمية الفكر الرقابي في ظل التطور الحاصل باستخدام التشغيل الإلكتروني من خلال الحسابات الإلكترونية والتعرف على طبيعة هذا النظام بما يساعد على زيادة قدراتهم في الحفاظ على البيانات المحاسبية والطرق السليمة لحمايتها.

8- العمل من قبل إدارة المصرف على تحديد طبيعة العلاقة التبادلية بين احتياجات المصارف التي توفر لها نظام المعلومات المحاسبة الإلكتروني والتي تتطلب ومدى قدرتها في اتخاذ القرارات الجيدة، ونسبة تأثيرها على مخرجات النظام ليستطيع عكس وترجمة هذه القرارات ضمن مخرجاتها.

10- نتيجة لزيادة استخدام الحاسبات في نظام المعلومات المحاسبية، يوصى البحث في وضع مجموعة من
القواعد والمبادئ والمعايير عند استخدام الحاسبات الإلكترونية في عمل نظم المعلومات بالتعاون مع ديوان الرقابة المالية ومجلس المعايير المحاسبية والرقابية لتكون بمثابة قواعد رقابية ملزمة أثناء عملية الرقابة الداخلية.

أولاً: المصادر العربية

١. الوثائق والمقارنة الرسمية:

١ - لجنة اختصاصي الفرعية التابعة لجامعة المعايير المهنية حول معايير الرقابة الداخلية (٢٠٠٧) الدليل

٢ - معايير الرقابة الداخلية للقطاع العام، معلومات إضافية حول إدارة المخاطر في الجهات.

٣ - مجلس المعايير المحاسبية الرقابية العراقية (٢٠٠٨) دليل التدقيق رقم (٤).

٥ - مجلس المعايير المحاسبية الرقابية العراقية (١٩٩٩) القاعدة المحاسبية رقم (١٠).

٢. الكتب العربية:

١ - تنوش محمد قاسم (١٩٩٨) نظام المعلومات في المحاسبة والمراجعة المهنية دور الحاسوب في الإدارة والتشغيل دار الرواد والجيل للنشر والتوزيع بيروت لبنان.

٢ - توماس وليم وهنكي، أرسون (٢٠٠٨) الترجمة بين النظرية والتطبيق. أحمد حماد حاج وكمال الدين سعيد دار المريخ للنشر. جمعة، أحمد حملي (٢٠٠٥) المدخل إلى التدقيق الحديث الطبعة الثانية. دار صفاء للنشر والتوزيع، عمان الأردن.

٤ - الجواد، دلال صادق والفتال، حميد ناصر (٢٠٠٨) أمن المعلومات دار البيزوري للنشر والتوزيع، عمان الأردن.

٥ - حماد، طارق عبدعال (٢٠٠٧) موسوعة معايير المراجعة شرح معايير المراجعة الدولية والامريكية والعربية. الجزء الثاني. دار الجامعية للنشر والتوزيع الاسكتلندي، مصر.

٦ - حماد، أكرم ابراهيم (٢٠٠٦) الرقابة المالية في القطاع الحكومي دار جهينة للنشر، عمان الأردن.

٧ - الحمید، محمد عباس ونينو، ماركو ابراهيم (٢٠٠٧) حماية أنظمة المعلومات، دار الحامد للنشر والتوزيع، عمان.

٨ - السامرائي، إيمان، راضي، هيثم، محمد (٢٠٠٤) نظام المعلومات الإدارية دار صفاء للنشر والتوزيع، عمان.

٩ - الصحن، عبدالفتاح مهدي وسرايا، محمد السيد وشحاته، السيد (٢٠٠٦) الرقابة والمراجعة الداخلية الحديثة، دار الجامعية للنشر والتوزيع، الاسكتلندي، مصر.

١٠ - عبد الله، خالد أمين (٢٠٠٤) علم تدقيق الحسابات الناحية النظرية، دار الوان للنشر ، عمان الأردن.

١١ - عثمان، عبادالرزاق محمد (١٩٩٩) أصول التدقيق والرقابة الداخلية الطبعة الثانية، جامعة الموصل.
16 - مراجعات بن تطبيقات نظم المعلومات، الدراسات الجامعية للتضامن للنشر، الإسكندرية - مصر.
17 - المراجعة بين النظرية والتطبيق، الدراسات الجامعية للتضامن، الإسكندرية - مصر.

3. رسائل الماجستير وأطروحات الدكتوراه:
1 - الأركواسي، سيدي جهاش (1996) دور الرقابة الداخلية في الحد من ظاهرة التهريج، دراسة تطبيقية في الشركة العامة لصناعة البطاريات، رسالة ماجستير في المحاسبة، كلية الإدارة والاقتصاد، جامعة بغداد، غير منشورة.
2 - جوزي، حضيرة عبد الله (2006) مشاكل وصعوبات استخدام الحاسوب في عملية التدقيق، دراسة تطبيقية في عدد من المشروعات الخاصة لتدقيق دوائر الرقابة المالية، رسالة ماجستير في المحاسبة، كلية الإدارة والاقتصاد، جامعة بغداد، غير منشورة.
3 - العماري، زهراء حسن (2003) اثر بعض المتغيرات البيئية في نظام المعلومات المحاسبى وانعكاساتها على تلبية احتياجات مستخدمي المعلومات، دراسة ميدانية في عينة من شركات القطاع ال憩ري والمختلط، أطروحة دكتوراه في المحاسبة، كلية الإدارة والاقتصاد، الجامعة المستنصرية، غير منشورة.

4. الدوريات:
3 - نور، عبدالناصر، ناهد عدس (2007) مقياس الرقابة والأمان للبيانات المحاسبية في ظل نظام المعلومات المحاسبة، دراسة ميدانية على البنوك التجارية في الاردن، مجلة بحوث مستقبلية، العدد 18.

5. الشبكة الدولية للمعلوماتية (الانترنت):
1. Books
