



جمهورية العراق  
وزارة التعليم العالي و البحث العلمي  
جامعة بابل / كلية الادارة والاقتصاد  
قسم العلوم المالية والمصرفية

## دور استخدام الحاسوب في انظمة الرقابة

### الداخلية في البنوك

بحث تخرج مقدم الى مجلس كلية الادارة والاقتصاد في جامعة بابل وهو  
جزء من متطلبات نيل شهادة البكالوريوس في قسم العلوم المالية والمصرفية

تقدمت به الطالبتان

بيداء باسم عباس

بنين هاني علي

اشراف

م.م مثال كريم كاظم

١٤٤٤هـ

بابل

٢٠٢٣-٢٠٢٢م

بِسْمِ اللّٰهِ الرَّحْمٰنِ الرَّحِیْمِ

( ما یلفظ من قول إلا لدیه رقیب عتید )

صدق الله العظیم

سورة ق : ایه ۱۸

## الاهداء

الى من وهبنا الحياة ديمومتها . . . . ربي

الى من علمنا القران والثبات على الحق . . . رسولي

الى العترة الطاهرة سيوف الحق وكلمة الصدق . . . . ائمتي

الى رمز التضحية والإخلاص . . . . . ابي الغالي

الى بحر الحب والعطاء وروضة الحنان الطاهرة . . . . . امي الغالية

اليكم جميعا اهدي ما وفقني اليه ربي اخلاصا و عرفانا

## الشكر والعرفان

الحمد لله الذي خلق الليل والنهار بقوته وميز بينهما بقدرته ، وجعل لكل منهما حداً محدوداً وامتداداً محدوداً . اللهم اني اعتذر اليك من معروف اسدى الي فلم اشكره ، ابدأ بشكر الله (عز وجل) على جعل عسير الامر يسيراً ، وانطلاقاً من قول الحبيب المصطفى (صلى الله عليه واله وسلم)

"من لا يشكر الناس لا يشكر الله"

كما أتقدم بوافر الشكر والتقدير الى التدريسية المشرفة (م. م. مثال كريم كاظم) على هذا البحث الذي غمرتني بفضلها وعلمها لما قدمته من جهد علمي بناء وما ابدته من توجيهات وملاحظات سديدة وقيمة ، مما كان لها الأثر الواضح في اظهار هذا البحث بشكله الحالي ، كما أتقدم بالشكر والتقدير الى كل من ساهم في ابداء رأي او نصيحة او إعطاء دعم علمي او معنوي ليرفدنا بدافع اقوى وعزيمة اشد لاتمام هذا البحث .  
واحمد الله عز وجل ان رزقني بعائلة رائعة عمادها والدتي ومعلمتي ومنبع الخير والعافية .

ومن الله التوفيق

## ملخص البحث:

يتناول هذا البحث اثر استخدام الحاسوب على أنظمة الرقابة الداخلية في البنوك العاملة ، وذلك من خلال تقييم مدى تطبيق هذه الإجراءات في ظل استخدام الحاسوب، وقد قسم البحث إجراءات الرقابة إلى رقابة عامة ورقابة على التطبيقات، وتنقسم الرقابة العامة إلى الرقابة التنظيمية والرقابة على إعداد وتطوير النظام والرقابة لمنع الوصول إلى الحاسوب والبيانات والملفات والرقابة على امن البيانات والملفات، وتشمل رقابة التطبيقات رقابة المدخلات ورقابة التشغيل ورقابة المخرجات، واستخدم الباحث المنهج التحليلي الوصفي لدراسة الجوانب النظرية ، وقد بينت نتائج الدراسة أن البنوك تقوم بتطبيق إجراءات الرقابة العامة .

تعتبر نظم الرقابة الداخلية الدقيقة والكاملة والملائمة والتي توصف بالموثوقية هي بمثابة العمود الفقري بالنسبة للبنوك التي تريد البقاء والاستمرار والتطور لأن هذه المعلومات تعتمد عليها جهات داخلية وخارجية في ترشيد وضع القرارات الاقتصادية المختلفة وحتى تكون المعلومات كذلك يتطلب وجود رقابة داخلية قوية وحيث تحقق الأهداف بصورة أكثر كفاءة وفاعلية أن وجود نظام محكم للرقابة الداخلية يكون بمثابة دافع لتوفر الخصائص النوعية لجودة المعلومات المحاسبية الأمر الذي يؤدي إلى مخرجات النظام المحاسبي على درجة كبيرة من الملائمة لمستخدميها.

إن استخدام الحاسوب في نظم المعلومات أدى إلى خلق العديد من المشاكل والأخطاء ويمكن الحد من هذه الأخطاء والمخالفات من خلال بناء نظام جيد للرقابة الداخلية.

## محتويات البحث

الصفحة	الموضوع
ب	الآية الكريمة
ج	الاهداء
د	شكر وعرفان
هـ	ملخص البحث
و	محتويات البحث
ز	المقدمة
٣-١	الفصل الاول - منهجية البحث
	مشكلة البحث اهمية البحث اهداف البحث
١٥-٤	الفصل الثاني - تطور الحاسوب مع الانظمة المحاسبية
	المبحث الاول: دور الحاسوب في انظمة المحاسبة . المبحث الثاني: أنظمة الرقابة الداخلية .
٢٥-١٦	الفصل الثالث
	اولا: استخدام الحاسوب في تقييم نظام الرقابة الداخلية . ثانيا : مزايا ومخاطر استخدام الحاسوب على نظام الرقابة .
٢٩-٢٦	الفصل الرابع
	نتائج البحث . التوصيات .
٣٢-٣٠	المصادر

## المقدمة:

أدى ظهور الحاسوب إلى ثورة كبيرة في مجال تشغيل البيانات بحيث يصعب أن نتصور منشأة كبيرة ترغب في القضاء على الصعاب التي يواجهها نظام المعلومات التقليدي إلا إذا استخدمت نظاماً يعتمد في المقام الأول على الحاسوب وهناك الكثير من الأسباب التي عجلت باستخدام الحاسوب في المجالات المحاسبية والإدارية منها النمو الهائل في أحجام المشروعات، واعتمادها على النظم الآلية في الإنتاج ومما أدى إلى زيادة حجم البيانات وازدياد الطلب عليها من داخل المشروع وخارجه لاتخاذ القرارات المناسبة، وفرض الرقابة على أعمال المشروع داخلياً وخارجياً، إذ أدى التطور السريع في وسائل اتخاذ القرارات باستخدام النماذج الكمية وبحوث العمليات في تحليل المشاكل المحاسبية والإدارية إلى استخدام الحاسوب حتى تتحقق الفاعلية لتلك الوسائل ، و عدم مناسبة الطرق اليدوية والمكتتبية التقليدية في مسايرة الاتجاهات الحديثة لتشغيل البيانات بالسرعة والدقة الواجبة لاسيما في مجالات التخطيط الاجتماعي والاقتصادي وفي ضوء التزايد المستمر في العمليات المحاسبية وتنوعها.

وستبحث هذه الدراسة دور استخدام الحاسوب في الرقابة الداخلية في البنوك حيث تلعب البنوك دوراً بارزاً في الحياة الاقتصادية لأي بلد ، فقد تناول الفصل الأول منهجية البحث التي تتضمن ( المشكلة ، الأهمية و الأهداف )، أما الفصل الثاني جاء على مبحثين إذ خصص الأول ( دور الحاسوب في أنظمة المحاسبة ) بينما الثاني خصص لدراسة ( أنظمة الرقابة الداخلية ) ، أما الفصل الثالث فجاء على فرعين الأول ( استخدام الحاسوب في تقييم نظام الرقابة الداخلية ) والثاني ( مزايا ومخاطر استخدام الحاسوب على نظام الرقابة ) ، وأخيراً خصص الفصل الرابع من البحث الاستنتاجات والتوصيات ، وقد ختم البحث الحالي في قائمة المصادر .

# الفصل الأول

## (منهجية البحث)

◆ مشكلة البحث .

◆ أهمية البحث .

◆ أهداف البحث .



## الفصل الاول

### منهجية البحث

#### ◆ مشكلة البحث .

أدت التطورات والتغيرات المستمرة فضلا عن التنافس من خلال استخدام التقنية الحديثة والتمثلة في الحاسوب وابتكار الاساليب لتطوير أنظمة الرقابة الداخلية في البنوك ، اذ ادى ظهر الحاسوب الى تغيرات كبيرة في مجال تشغيل البيانات وهناك الكثير من الاساليب التي افادت باستخدام الحاسوب في أنظمة البنوك ، كما ويعتبر الحاسوب احدث الوسائل و اكثرها كفاءة في معالجة البيانات وقد احدث تغيرات في الرقابة الداخلية في البنوك ، و من خلال ما تقدم تمكنت الباحثتان من طرح التساؤل المتعلق بمشكلة الدراسة : ما دور استخدام الحاسوب في أنظمة الرقابة الداخلية في البنوك ؟

#### ◆ أهمية البحث .

تتجسد أهمية البحث بضرورة استجابة اجهزة الرقابة الداخلية للتطورات الهائلة والمستمرة في تكنولوجيا المعلومات والاتصالات والتي تتركز في اهتماماتها على تحسين قدرات نظم المعالجة الآلية للبيانات المحاسبية وزيادة امكانياتها ، مما ادى ظهور استخدام الحاسوب في أنظمة الرقابة الداخلية في البنوك الى اختزال العمليات المحاسبية من حيث الدقة والوقت .

## أهداف البحث .

بناء على ما تقدم من وصف لمشكلة البحث فانه يسعى لتحقيق الاهداف

الآتية :

- ١- دراسة دور الحاسوب في انظمة الرقابة الداخلية .
- ٢- التأكيد على استخدام الحاسوب في انظمة الرقابة لانه اصبح امرا ضروريا في العديد من البنوك على اختلاف انواعها وحجومها وانشطتها ، وان  
الضرورة تقتضي ايضا بيان السرعة والكفاءة التي يتميز بها الحاسوب .

# الفصل الثاني

## ( تطور الحاسوب مع اللائحة المحاسبية )

◆ المبحث الأول : دور استخدام الحاسوب في أنظمة المحاسبة .

◆ المبحث الثاني : أنظمة الرقابة الداخلية .

## الفصل الثاني

### المبحث الأول: دور الحاسوب في الانظمة المحاسبية .

عرف الحاسوب بأنه جهاز إلكتروني يتكون من مجموعة من الوحدات الإلكترونية الميكانيكية تتمثل في وحدات الإدخال والإخراج والمعالجة ، يتم إدخال المعلومات التي تسمى بالبيانات ويعالجها بطريقة معينة ، والمعالجة هي عملية تداول المعلومات ، وتغييرها ، وتخزينها ، والمعلومات التي يعالجها ( غازي بيتر ، ١٩٩٧، ص ٧).

وقد مكن استخدام الحاسوب في انظمة المحاسبة من التخلص من المشاكل المرافقة للأنظمة اليدوية في معالجة البيانات، والى الاستفادة من مزاياه التي تحققها نظم الرقابة الداخلية كالدقة والتماثل، فالحاسوب هو أكثر دقة من الإنسان في معالجة البيانات، وتنفيذ العمليات المتشابهة بشكل متماثل، ولا يملك دوافع الخيانة أو عدم الولاء للمؤسسة ، ومن الأسباب التي جعلت أنظمة المعلومات المحاسبية التي تستخدم الحاسوب تأخذ حيزا مهما في علم المحاسبة هو التغير المستمر في تكنولوجيا المعلومات، الأمر الذي يتطلب جهودا مستمرة لمواكبة هذه التغيرات والمحافظة على خبرات موازية لهذه التكنولوجيا، وبالتالي وجب على المحاسب الاهتمام بهذه النظم بما يتطلب منه ضرورة فهم نظام معالجة البيانات وتخزينها، وكيفيه التعامل مع الحاسوب للحصول على المعلومات والتقارير، وفهم الضوابط الموجودة لاسترجاع البيانات، والحاجة إلى المهارة الفنية للتعامل مع أجهزة الحاسوب واستخدام البرامج والملفات والتحقق من توفر الضوابط الرقابية في النظم المستخدمة. (الحديثي، ١٩٩٣، ص ٢).

كما يعتبر الحاسوب احدث الوسائل وأكثرها كفاءة وفعالية في معالجة البيانات، وتشغيل أنظمة المعلومات، وهذا الدور يمكن تحقيقه عن طريق تأسيس أنظمة للمعلومات المحاسبية يتم تشغيلها باستخدام الحاسوب، فالحاسوب بحد ذاته ليس

الغاية وإنما هو أداة تستخدم بواسطة نظام معين هو نظام المعلومات المحاسبية لمعالجة البيانات وتخزينها وتحويلها إلى معلومات مفيدة تزود بها الإدارات المختلفة لتساعدتها في تنفيذ وتطوير أعمالها، فوجود الحاسوب دون توفر النظام المناسب لا يساوي شيئاً بل على العكس قد يؤدي إلى المزيد من الهدر في الموارد (الكخن، ١٩٨٨، ص٣).

حيث تطور استخدام الحاسوب في أنظمة المحاسبة بدرجة كبيرة خلال الفترة الأخيرة، كما زاد عدد المنظمات التي تعتمد بدرجة كبيرة على أنظمة الحاسوب في التشغيل الإلكتروني لبياناتها، ويمكن إيضاح التطورات التي حدثت في مجال المحاسبة كما يلي (الصحن ودرويش، ١٩٨٤، ص٣٦٦-٣٦٧) :

١-زيادة كبيرة في قدرة الحاسوب على تشغيل وحفظ البيانات، فحالياً أي جهاز حاسوب شخصي لديه من الإمكانيات ما يفوق أجهزة الحاسوب الكبيرة التي كانت تستخدم في الماضي.

٢-التوسع في شبكات الكمبيوتر، مما يسمح بالاتصال المباشر بين أجهزة الحاسب بعضها ببعض، ومما يسمح بتبادل المدخلات والمخرجات خلال تلك الشبكة.

وقد أدت هذه التغيرات إلى تغير في طريقة أداء إدارات الحاسوب لوظائفها، فالاهتمام لا يدور الآن حول كتابة برامج الكمبيوتر، حيث أن معظم المنظمات تقوم بشراء برامج جاهزة من الشركات المتخصصة في إعداد وبيع البرامج، وقد زاد الاهتمام بتشغيل شبكة الحاسوب وإدارة قواعد البيانات ورقابة من لهم حق الدخول على الشبكة(الصحن ودرويش، ١٩٨٤، ص٣٦٧).

## - إستخدامات الحاسوب في مجال الانظمة المحاسبية :

استخدم الحاسوب في العديد من المجالات المختلفة وخاصة مجال المحاسبة (محمد فيومي، ١٩٩٩م، ص ١٢)، أدى إستخدام الحاسوب في المحاسبة الى تغيير في نوع وشكل المستندات والدفاتر المحاسبية بالإضافة الى التقارير من حيث الدقة والسرعة بالإضافة الى إستخدامه في شبكات الإنترنت في التجارة الإلكترونية وغيرها من الاعمال أهمها :

- ١- إدارة المخازن ومراقبة المخزون .
- ٢- إدارة شئون الافراد ونظام الأجور .
- ٣- تنظيم الحجز والمطارات والسكك الحديدية والفنادق
- ٤- إستخدام معالج الكلمات في أعمال السكرتارية بدلا من الآلة الكاتبة حيث أنه يمكن من إصلاح الأخطاء وضبط الهوامش وإضافو الى إنشاء سطور جديدة بدون إعادة كتابة الموضوع بالإضافة الى انه يمكن من الإحتفاظ بالماكينات في وسط مغناطيسي وإمكانية إسترجاعها متى ما احتاج إليها .
- ٥- الأنظمة المحاسبية في البنوك والشركات.
- ٦- أنظمة قبول وتسجيل الطلاب في الجامعات.

## - استخدام الحاسوب في تقييم نظام الرقابة الداخلية:

من التطورات الحديثة في وسائل تقييم نظام الرقابة الداخلية هي وسيلة استخدام الحاسوب في هذا المجال، ويساعد استخدام الحاسوب في تقييم نظام الرقابة الداخلية على تسهيل عملية التقييم وتحسين قدرة المراجع في الحكم على مدى ملاءمة النظام وكفايته، ويساعد على تحسين عملية التنبؤ بالأخطاء المحتملة، والتي يطلب من نظام الرقابة اكتشافها، ويستطيع المراجع أن يستفيد من الحاسوب عند تقديم توصياته الضرورية؛ لتطوير نظام المراقبة الداخلية، وتطوير البرنامج المستخدم في تقييم هذا النظام، ومن مزايا هذا الأسلوب قدرته على تقديم التحسينات المستمرة

بطريقة موضوعية وبدرجة عالية من الثقة تجعل المراجع أكثر اقتناعاً، كما يعمل على تسهيل عمل التقييم الشاملة لأن البرنامج الأساسي للمراجعة يعد مرة واحدة، ويمكن إجراء التعديلات عليه وفقاً لتغير الظروف (محمد البطمة ، ١٩٨٠ ، ص ٦٩).

### خصائص استخدام الحاسوب في أنظمة المحاسبة:

- ١- إنجاز العمليات المتشابهة في وقت واحد ، وتعزى هذه الخاصية الى السرعة التي يتم بها إنجاز العمليات المحوسبة .
- ٢- تصميم النماذج والمستندات التجارية على نمط موحد يتطلب إستخدام بعض الوسائل الآلية وأن تكون هنالك نمطية في شكل المستندات المستخدمة في النظام المحاسبي من حيث أبعادها وترتيب الخانات المخصصة لإستيفاء البيانات التي تعد بإستخدام الآلات ذات البطاقات المثقبة إذ أن مساحة هذه المستندات تكون مطابقة تماما لمساحة البطاقات .
- ٣- إنتاج مستندات متعددة بعملية آلية واحدة يترتب عليها إستبعاد الأخطاء الناتجة عن إستبدال مواضع الأرقام التي تحدث عند نقل هذه الأرقام من المستندات الى الحسابات بدفاتر اليومية بعمليتين منفصلتين.
- ٤- الربط بين العمليات الحسابية وعمليات التسجيل والترحيل الى الدفاتر المحاسبية المختلفة ، يترتب على ذلك إستعمال الأخطاء الحسابية بغرض عدم وقوع أخطاء في مرحلة نقل المفردات من المستندات او السجلات الأصلية.
- ٥- تحقيق النتائج الحسابية والحصول على بيانات تحليلية ، وهنالك بعض الآلات يمكن أن تقوم بعمليات المطابقة الحسابية وتحليل الإجماليات فور تمام عمليات التسجيل والترحيل يتضح بأن من خصائص الأنظمة المحوسبة أنها تؤدي العمليات المتشابهة في وقت واحد بدلاً عن عمليات التكرار التي تحدث في النظام اليدوي ، وتوحيد أنماط المستندات كما يمكن إنتاج مستندات متعددة في عملية آلية واحدة وذلك يبعد الأخطاء الناتجة من إستبدال مواضع الأرقام ( انس السيد ، ١٩٨٣ ، ص ٧٢ ) .

## المبحث الثاني: أنظمة الرقابة الداخلية.

### - مفهوم الرقابة الداخلية:

يمكن القول أن الوحدة الاقتصادية عبارة عن تنظيم يقوم على توافر مجموعة محددة من الأفراد تتوافر لها موارد مالية محددة، وتوجه جهود هذه المجموعة لاستغلال تلك الموارد في تحقيق أهداف معينة، سواء كانت هذه الأهداف موجهة نحو إنتاج سلعة معينة، أو تقديم خدمة محددة، وتقوم الإدارة المشرفة على التنظيم بممارسة وظائف التخطيط والتنظيم والرقابة لهذه الموارد لتحقيق تلك الأهداف، ورغم أهمية وارتباط الوظائف الإدارية بعضها ببعض، إلا أن لوظيفة الرقابة أهمية خاصة، لأنها الوظيفة التي يمكن عن طريقها الاطمئنان إلى حسن استخدام وتوجيه الموارد المادية والبشرية نحو تحقيق الأهداف المخططة (عبد الكريم الرمحي، ١٩٨٧، ص ٥٥).

إن مفهوم الرقابة الداخلية يعني نظام داخلي يتكون من الخريطة التنظيمية للوحدة مع تحديد للواجبات والمسؤوليات، ووجود نظام للحسابات وإعداد التقارير، هذا بالإضافة إلى جميع الطرق والوسائل الأخرى المستخدمة داخل الوحدة لتحقيق أهدافها، ومن ثم يمكن القول بأن هذا النظام يشبه إلى حد كبير الجهاز العصبي للإنسان، حيث أنه يغطي كل جوانب التنظيم، ويخدم كنظام اتصال في اتجاهين، وأخيراً فإنه يصمم لمقابلة احتياجات المنشأة (محمد سمير الصبان، ٢٠٠٣، ص ١٩٧).

إن الرقابة الداخلية ليست حدثاً واحداً بل مجموعة من الأعمال والنشاطات التي تحدث خلال عمليات المؤسسة وبشكل مستمر، ويجب اعتبار الرقابة الداخلية على أنها جزء هام من نظام تستخدمه الإدارة لتنظيم وتوجيه عملياتها، وليس كنظام مستقل في تلك المؤسسة، وبهذا المعنى تكون الرقابة الداخلية عبارة عن إدارة مبنية كجزء من نظام المؤسسة، وكجزء من بنيتها لمساعدة الإداريين في تشغيل المؤسسة، وفي تحقيق أهدافهم بشكل مستمر، والإنسان هو الذي يساعد في تفعيل أنظمة الرقابة



الداخلية، فإن مسؤولية نظام الرقابة الجيد تكون في أيدي الإداريين، فالإدارة تحدد الأهداف وتضع آلية الرقابة ونشاطاتها في موقعها، وتعمل على مراقبة وتقييم أنظمة الرقابة الجيد تكون في أيدي الإداريين، فالإدارة تحدد الأهداف وتضع آلية الرقابة ونشاطاتها في موقعها وتعمل على مراقبة وتقييم أنظمة الرقابة، ومع ذلك فإن الأفراد في تلك المؤسسة يلعبون دوراً هاماً في عمل ذلك (جمعية المحاسبين والمراجعين الفلسطينية ، ٢٠٠٢).

### - المقومات الأساسية لأنظمة الرقابة الداخلية:

يمكن القول بأنه لا بد من توافر مقومات أساسية يستند عليها نظام الرقابة الداخلية السليم والتي تساهم في تحقيق أهداف هذا النظام وقد يختلف مدى توافر هذه المقومات من منشأة إلى أخرى حسب الظروف المحيطة بها. وتتمثل هذه المقومات في (محمد الصبان ، وآخرون ، ١٩٩٦ ، ص ٤٠):

- ١- خطة تنظيمية تقوم على الفصل بين الوظائف والمسؤوليات.
  - ٢- نظام لتحديد السلطات وكيفية إتمام تسجيل العمليات، بحيث يكون من الممكن تحقيق رقابة محاسبية على الأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات.
  - ٣- قواعد ثابتة تتبع عند أداء الوظائف والمهام لكل قسم من الأقسام.
  - ٤- مجموعة من الأفراد على درجة كافية من التأهيل للقيام بالمسؤوليات الملقاة.
- ويضيف البعض مقومات أخرى لنظام الرقابة الداخلية السليم، نذكر منها (محمود عبد المنعم ، وآخرون ، ١٩٦٣ ، ص ٣١٠):

- ١- نظام محاسبي سليم يستند على مجموعة متكاملة من الدفاتر والسجلات، ودورة مستندية دقيقة ودليل مبوب للحساب.
- ٢- اتباع نظام المرجعة الداخلية سواء أكانت مراجعة قبل الصرف أو بعده، وذلك للتأكد من قانونية التصرفات وصحة اعتمادها.

٣- استخدام كافة الوسائل الآلية والتي تساعد على صحة البيانات المحاسبية المسجلة في الدفاتر وخلوها من الأخطاء والتلاعب.

- أهداف الرقابة الداخلية:

إن الأهداف الأساسية لنظام الرقابة الداخلية هي ضمن الاتي (المجمع العربي للمحاسبين القانونيين ، ٢٠٠٠ ) :

١-ملاءمة البيانات وشمولها.

٢-احترام السياسات الإدارية، والخطط والإجراءات والقوانين والترتيبات والتنظيمات.

٣-الحماية الكاملة للأصول.

٤-الاستخدام الاقتصادي الفعال للموارد.

٥-تحقيق الأهداف المرتبطة بكل نشاط أو برنامج.

ولا تعتبر الرقابة الداخلية غاية في حد ذاتها، بل وسيلة يمكن بواسطتها تحقيق هدفين أساسيين هما (عبد الكريم الرمحي ، ١٩٨٧ ، ص ٥٩) :

١-التأكد من أن العمليات المختلفة قد حدثت وفق الأسس والإجراءات والقواعد

التي حددت لها، وهذا الهدف الأساسي يعتبر تحقيقاً لأهداف فرعية منها:

- المحافظة على أموال المشروع من السرقة أو الاختلاس أو الضياع.

- اكتشاف الأخطاء والغش في الدفاتر المحاسبية لتصحيحها، وبالتالي ضمان

دقة وسلامة البيانات المحاسبية.

- اكتشاف الانحرافات أثناء التنفيذ وتصحيحها أو تقليل آثارها.

- تشجيع العاملين على التقيد بما تم تحديده من خطط وسياسات لتنفيذها على

أفضل وجه ممكن.

٢-التأكد من أن العمليات المختلفة التي حدثت فعلا قد حققت الهدف منها سواء الهدف تقديم خدمة معينة أو إنتاج سلعة بمواصفات محددة، ويتضمن هذا الهدف الأساسي أهدافاً فرعية تتمثل فيما يلي:

- مقارنة الأداء الفعلي بالخطة المحددة مقدماً.
- تحديد الانحرافات الإيجابية والانحرافات السلبية، وذلك لتنمية الانحرافات الإيجابية، ومعالجة الانحرافات السلبية.
- تحديد أسباب حدوث الانحرافات والأشخاص المسؤولين عنها بهدف تقييم الأداء.
- تنمية ورفع الكفاية الإنتاجية للمشروع.
- **أنواع الرقابة الداخلية:**

يمكن تقسيم الرقابة الداخلية إلى نوعين هما: -

**١-الرقابة الإدارية :** تعتبر السلطة التنفيذية مسؤولة أمام السلطة التشريعية عن تنفيذ جميع الخطط الاقتصادية والمالية وتطبيق جميع القوانين والأنظمة والتعليمات ، إذ إن مديري ومسؤولي المشروعات الاقتصادية مسئولين مباشرة أمام مجلس الإدارة الخاص بتلك المشروعات أو رؤساء المؤسسات المركزية والوزراء عن مستوى تنفيذ تلك الخطط ولا شك ان التلكؤ في تنفيذ البرامج والخطط المقررة أصلا من قبل الإدارة سينعكس سلبا على مستواها وكفاءتها وبالعكس. كما ان لمدير المؤسسة دور كبير في فرض رقابته الإدارية على سير الأعمال الإدارية والمالية باعتباره الرئيس الأعلى لها وكذلك هو الأمر بالصرف بحكم القانون وحسب الصلاحيات المخولة له من مجلس الإدارة أو رئيس الوحدة الأعلى أو الوزير، ومن أمثلة الرقابة الإدارية، الكشوفات الإحصائية وتقارير الأداء والموازنات. لذلك يمكن تعريف الرقابة الإدارية بأنها "رسم السياسات ومتابعة التنفيذ لاستغلال امثل الموارد والإمكانيات البشرية

والمادية المتاحة ورفع الكفاءة الإنتاجية"، وتسمى الرقابة الإدارية أيضا بـ (الرقابة على الأداء)، ومثال ذلك تقارير الأداء التي يجري فيها مقارنة المعايير مع نتائج النشاط الفعلي وتحديد مقدار الانحرافات، والتي على ضوءها يجري التصحيح اللازم لتلك الانحرافات (ماهر موسى العبيدي، ١٩٧٦، ص ٤٢) ،وعلى سبيل المثال لا يتم شراء المعدات المكتبية الا بعد موافقة صاحب الصلاحية ، الموافقة المسبقة على الاجازات ، ولا يتم تعيين موظفين جدد الا بعد موافقة صاحب الصلاحية(جانيس روهيل ، اندرسون واخرون ، ٢٠٠١ ، ص ٦٨ ) ، ويمكن تعريفها أيضا بأنها الخطة التنظيمية وكل ما يرتبط بها من إجراءات ومقاييس تتعلق بتفويض سلطة اعتماد العمليات والتي تعتبر من مسؤوليات الإدارة نحو تحقيق أهداف المؤسسة (موسكوف ستيفن سيمكس ، ١٩٨٩ ، ص ٢٩٨).

أما أهم اساليب الرقابة الادارية فهي الخطة التنظيمية وكل الطرق والاجراءات التي تتعلق بالكفاءة التشغيلية والتمسك بالسياسات الادارية ، والتي تهتم بشكل غير مباشر فقط بالسجلات المحاسبية وتتضمن هذه الاساليب أيضا التحليل الإحصائي ودراسات الزمن والحركة ، وتقارير الاداء (جانيس روهيل ، المصدر السابق ، ص ٦٠).

**٢- الرقابة المحاسبية:** وهي خطة تنظيمية للمؤسسة والإجراءات المتبعة للمراسلات المستخدمة التي تتعلق بحماية أصول الشركة والتأكد من صحة البيانات المحاسبية ومدى الاعتماد عليها (موسكوف ستيفن سيمكس ، المصدر السابق ، ص ٢٩٩)، وإن لكل وحدة اقتصادية سواء كانت إنتاجية أو خدمية مهمة رئيسة لتنفيذ أنشطتها المختلفة من خلال اجهزتها الفنية والادارية ، وبما ان الوظائف الإدارية في أي قسم متعددة لذا فان وظائف القسم الحسابي تكون واضحة بقدر وضوح وظائف المحاسبة وأهدافها لدى إدارة تلك الوحدة ،

وان أي قسم حسابي يتولى مهمة تسجيل الأنشطة الاقتصادية والمالية وحسابها ، وينبغي ان تكون على علم تام بأهمية ووظائف النظام المحاسبي المصمم أو المعد من قبل تلك الوحدة وفقا لأحكام قوانين معينة كالنظام المحاسبي الموحد ، وتتنصر وظائف ذلك النظام بما يأتي (ماهر موسى العبيدي ، المصدر السابق ، ص ٤٤) :

- تسجيل وتجميع المعلومات والأرقام لإغراض اتخاذ القرارات الاقتصادية والإدارية.

- فرض الرقابة والسيطرة ومنع الغش والتلاعب.

- إعداد الجداول والتقارير المالية (أو القوائم المالية) لأغراض التحليل المالي.

وبصفة عامة تتضمن أساليب الرقابة المحاسبية نظما لتفويض السلطات ومنح الصلاحيات وكذلك الفصل بين المسؤوليات الوظيفية التي تتعلق بامساك السجلات والتقارير المحاسبية وتلك التي تتعلق بالعمليات او الاحتفاظ بالاصول .

- أهمية أنظمة الرقابة الداخلية:

تختلف أهمية الرقابة الداخلية في المؤسسة كل على حسب اهتماماته:

**١- أهمية الرقابة الداخلية بالنسبة للإدارة :** يوجد للإدارة عادة ثلاث اهتمامات

من تصميم رقابة داخلية فعالة و هي (جناة جرمان، ٢٠١٧-٢٠١٨، ص ٦):

- الاعتماد على التقرير المالي : تقع مسؤولية إعداد القوائم المالية التي يستخدمها كل من المستثمرين، الدائنين، المراجعين المستخدمين الآخرين على عاتق الإدارة، وتقع على الإدارة مسؤولية قانونية مهنية للتأكد من أن المعلومات المدرجة بالقوائم المالية تم عرضها بعدالة بما يتفق مع متطلبات التقرير الخاصة بمبادئ المحاسبة المتعارف عليها.

- كفاءة وفعالية التشغيل : يتم وضع عناصر الرقابة بالمؤسسة لتعزيز الاستخدام الكفاء الفعال للموارد، بما في ذلك الأفراد حتى يتم تحقيق أهداف

المؤسسة، ومن أهم جوانب عناصر الرقابة الداخلية توفير معلومات دقيقة لاتخاذ القرار داخليا.

- الاستجابة للقوانين والقواعد التنظيمية : يوجد العديد من القوانين والقواعد التنظيمية والتي يجب على المؤسسات أن تخضع لها، وتشمل قوانين حماية البيئة والحقوق المدنية، وترتبط بعض القوانين بالجوانب المحاسبية.

**٢- الأهمية بالنسبة للمراجع :** تعد دراسة الرقابة الداخلية وما ينتج عنها من تقدير الخطر أمرا هاما بالنسبة للمراجعين في ضوء ما ورد بمعايير المراجعة المتعارف عليها.

- مدى الاعتماد على التقرير المالي حتى يتم العمل في إطار العمل الميداني يهتم المراجع بصفة أساسية بعناصر الرقابة التي تتعلق أساسا باهتمامات الإدارة عن الرقابة الداخلية، ويؤثر هذا الجانب مباشرة على القوائم المالية، وبالتالي يؤثر على هدف المراجع في تحديد مدى عدالة العرض بالقوائم المالية، حيث يحتمل أن لا تعكس القوائم المالية بعدالة مبادئ المحاسبة المتعارف عليها.

# الفصل الثالث

- ◆ اولاً : استخدام الحاسوب في تقييم نظام الرقابة الداخلية .
- ◆ ثانياً : مزايا ومخاطر استخدام الحاسوب على نظام الرقابة .

## الفصل الثالث

### ♦ اولاً : استخدام الحاسوب في تقييم نظام الرقابة الداخلية.

من التطورات الحديثة في وسائل تقييم نظام الرقابة الداخلية هي وسيلة استخدام الحاسوب في هذا المجال، ويساعد استخدام الحاسب الآلي في تقييم نظام الرقابة الداخلية على تسهيل عملية التقييم وتحسين قدرة المراجع في الحكم على مدى ملاءمة النظام وكفايته، ويساعد على تحسين عملية التنبؤ بالأخطاء المحتملة، والتي يطلب من نظام الرقابة اكتشافها، ويستطيع المراجع أن يستفيد من الحاسوب عند تقديم توصياته الضرورية؛ لتطوير نظام المراقبة الداخلية، وتطوير البرنامج المستخدم في تقييم هذا النظام، ومن مزايا هذا الأسلوب قدرته على التحسينات المستمرة بطريقة موضوعية وبدرجة عالية من الثقة تجعل المراجع أكثر اقتناعاً، كما يعمل على تسهيل عمل التقييم الشاملة لأن البرنامج الأساسي للمراجعة يعد مرة واحدة، ويمكن إجراء التعديلات عليه وفقاً لتغير الظروف (البطمة، ١٩٨٠، ص ٦٩).

### آثار استخدام الحاسوب على مقومات نظام الرقابة الداخلية :

لم تتأثر خطوات المراجعة باستخدام الحاسوب عنها في النظم اليدوية، حيث يقوم المراجع في كلا الحالتين بدراسة وتقييم نظام الرقابة الداخلية، كما يقوم باختبارات الالتزام الموسعة لجمع أكبر قدر في أدلة الإثبات، حتى يتمكن من إبداء رأي مهني محايد عن مدى عدالة وصدق القوائم المالية (إبراهيم وآخرون، ب ت ، ص ٢٢٤).

كما لا تختلف أهداف الرقابة في النظام المحاسبي التقليدي عن أهداف الرقابة في النظام المحاسبي الذي يقوم على التشغيل الإلكتروني للبيانات، ففي كلا النظامين تهدف الرقابة الداخلية إلى التأكد دقة البيانات المحاسبية، ومدى إمكانية الاعتماد عليها، كما تهدف إلى حماية أصول المنشأة من السرقة والضياع أو سوء الاستخدام، وإلى تنمية الكفاية الإنتاجية وضمان تنفيذ سياسات المنشأة، وكما أن أهداف الرقابة



الداخلية لم تختلف في كلا النظامين فإن مقومات الرقابة لم تختلف أيضاً، ذلك فإن اختلاف طبيعة مشكلات الرقابة في النظام المحاسبي في ظل التشغيل الإلكتروني للبيانات عن طبيعة مشكلات الرقابة في النظام المحاسبي اليدوي انعكس أثره على وسائل تحقيق كل مقوم من مقومات الرقابة الداخلية (الهوري وآخرون، ١٩٩١، ص٢٦٧-٢٦٨).

ويؤدي استخدام الحاسوب في معالجة البيانات المحاسبية إلى التأثير في نظام الرقابة الداخلية، حيث أن الحاسوب يؤثر في أساليب وإجراءات الرقابة الداخلية التي يتم استعمالها في النظم اليدوية، ويمكن إيجازها بتغيرات في الهيكل التنظيمي وتغيرات في الوثائق التقليدية وتغيرات في طبيعة معالجة البيانات:

#### ١- تغيرات في الهيكل التنظيمي:

يؤدي استخدام أسلوب المعالجة الإلكترونية إلى تجمع البيانات، وتراكم العمليات من مختلف أقسام المنشأة في قسم الحاسوب، وهذا بدوره يؤثر على عنصر مهم من عناصر الرقابة الداخلية، وهو الرقابة المهنية المتأتية عن طريق تقسيم العمل، حيث ينجز العمل من قبل عدة أشخاص، تقارن نتائجهم ببعضها، كأن تفصل عمليات تحضير اليومية العامة عن يومية المبيعات والأستاذ العام والأستاذ المساعد وتقارن النتائج ببعضها، إن استخدام الحاسوب يلغي هذا التقسيم وينجز كل هذه العمليات من خلال مجموعة من البرامج مما يؤدي إلى إلغاء الرقابة المهنية الناتجة عن التقسيم التقليدي للعمل، وهذا بحد ذاته عيب يوجهه التقليديون إلى تركيز معالجة البيانات في دائرة المعالجة الآلية، لذلك نرى انه لابد من تجهيز الحاسوب ببرامج تحمل إجراءات رقابية وضوابط داخلية توفر نوعية عالية من الرقابة على البيانات في مراحل سيرها المختلفة، وتوزع كلمات سر للعاملين تتناسب والسلطات الممنوحة لكل شخص، وكذلك يتوجب على مصمم النظام بذل عناية أكبر وجهد أكثر في تقسيم المهام والواجبات. (قاسم، ١٩٩٨، ص٣٥٤).

## ٢- تغيير الوثائق التقليدية:

تعد الوثائق والمستندات والسجلات أدلة تثبت العمليات التي قام بها المشروع خلال فترة معينة، وهي المصدر الأساسي للأدلة المستخدمة من قبل المراجع في ظل الأنظمة اليدوية، وإن استخدام الحاسب يؤثر على مجموعة الوثائق والمستندات، ويختلف هذا التأثير بحسب مستوى النظام الآلي وتعقيده، فعندما يستعمل الحاسوب فقط لتسريع العمليات الحسابية، فإن التأثير على وثائق المراجعة يكون قليلاً، أما في الأنظمة الأكثر تعقيداً ذات الاتصال والمعالجة المباشرة، فإن وثائق المراجعة تكاد تكون معدومة، إلا أن هناك سجلات احتياطية لبعض التفاصيل، فالاتجاه العام هو النقل من الوثائق مثل سجلات الرواتب وتقارير الجرد (سنان، ١٩٩٤، ص ٢١).

## ٣- تغيرات في طريقة معالجة البيانات:

إن لاستخدام الحاسوب تأثير كبير في سرعة الحصول على البيانات واستخراجها مع توفر الثقة فيها والاعتماد عليها، فالتماثل والوحدة في معالجة البيانات تمكن المراجع أن يتأكد من أن كل العمليات التي هي من طبيعة معينة تعالج بنفس الطريقة طالما أنها تلقم إلى نظام الحاسوب، وتعالج بنفسه البرنامج، وهذه النقطة مهمة للمراجع لأن تدقيق عملية واحدة إما أن تعني أن جميع عناصر العمليات قد عولجت بطريقة صحيحة أو جميعها قد عولجت بطريقة خاطئة، فمراجعة البيانات المعالجة بالحاسوب تركز على فحص النظام المعالج لفترات زمنية مختلفة أكثر من تركيزها على عينة كبيرة لنفس النوع من العمليات (قاسم، ٢٠٠٤، ص ٣٨٤).

## مميزات استخدام الحاسوب:

مما لا شك فيه إن استخدام الحاسوب في عملية المراجعة يؤدي إلى العديد من المنافع يمكن تلخيصها بالآتي: (المجمع العربي، ٢٠٠١، ص ١٠٦).

- ١- التقليل من فرص الأخطاء والغش في البيانات.
- ٢- الدقة في الأداء والسرعة في إعداد البيانات وعرضها بشكل أفضل مما هو موجود في النظام اليدوي.
- ٣- استخدام الحاسوب أصبح ضرورياً في شتى مناحي الحياة، وخاصة في المحاسبة بسبب ضخامة الأعمال والمنشآت في الوقت الحاضر.
- ٤- يقوم الحاسوب بدور الإنسان ولكنه أكثر سرعة ودقة وكفاءة.
- ٥- القدرة على تخزين مجموعة من البيانات بكميات هائلة، وسهولة استخراج المعلومات والبيانات المطلوبة من خلال هذا الكم الهائل من البيانات.

## خطوات مراجعة النظم المحاسبية الإلكترونية:

مجموعة من الخطوات والتي على مراجع الحسابات القيام بها لمراجعة نظم المحاسبة الإلكترونية، وهي: (قيقة، ٢٠٠٤، ص ٢٩-٣٠).

- ١- **التخطيط المبدئي:** وهو تجميع معلومات كافية حول المنشأة لتحديد أهداف المراجعة الخاصة بها ومدى الاعتماد على نظام الرقابة الداخلية والمشاكل الخاصة بالمنشأة ونوعية البيانات المالية.
- ٢- **وصف النظام:** وهو الحصول على معلومات كافية عن النظام المحاسبي للمنشأة لتحديد تدفق العمليات في المنشأة ومعرفة الأنواع الرئيسية من التقارير واليوميات والأستاذ، ونوعية الرقابة المحاسبية والسياسات المالية المتبعة، مما يمكن المراجع من تتبع سير العمليات داخل النظام.

٣-تقييم عام لنظام الرقابة الداخلية: وهو للتأكد من أن العمليات التي تتم مصرح بها ويتم تسجيلها ومعالجتها وحفظها بطريقة سليمة، أي تحديد درجة الاعتماد على نظام الرقابة الداخلية وفاعليته.

٤-الفحص الإجرائي: وهو عملية تصميم الاختبارات وتنفيذها لتحديد ما إذا كان النظام والوسائل الرقابية الموجودة يعملان بطريقة سليمة.

٥-مراجعة مفردات القوائم المالية: ويتم عمل هذه الاختبارات وتحديد بناء تقييم ونظام الرقابة الداخلية.

### إجراءات دراسة وتقييم نظام الرقابة الداخلية في ظل استخدام الحاسوب:

عند التدقيق في بيئة تتم فيها المعاملات من خلال الحاسوب، يجب أن يتفهم المدقق جهاز الحاسوب والبرامج المستعملة وأنظمة التشغيل بصورة كافية للتخطيط للمهمة، حيث يجب أن يجمع المعلومات المناسبة لخطة التدقيق في بيئة يتم فيها معالجة البيانات إلكترونياً، ومن ضمن هذه المعلومات ما يلي: (الحديثي، ١٩٩٣، ص١٨).

١-كيفية تنظيم العمل، ومدى تركيز توزيع عمل الحاسب في المؤسسة.

٢-طبيعة التشغيل وسياسة الحفاظ على المعلومات الصادرة.

٣-جهاز الحاسب الآلي والبرامج المستعملة.

٤-الخطط الخاصة بتنفيذ برامج جديدة أو تعديل برامج قائمة وتختلف أساليب

الرقابة الداخلية في النظم الإلكترونية عنها في النظم اليدوية لإمساك

السجلات والدفاتر المحاسبية، حيث يمكن تقسيم هذه الإجراءات إلى قسمين

رئيسيين هما إجراءات الرقابة العامة وإجراءات الرقابة على التطبيقات: (لطي،

١٩٩٧، ص١٧).

ويرى (جمعه ، ٢٠٠٩) نظرا لاهمية البنوك ، فانها تلعب دورا هاما في ضمان تكامل المعلومات المنتجة، وان المدقق لابد ان ياخذ في الاعتبار هذه البنية قبل فحص انظمة الرقابة العامة والتطبيقية وبشكل عام تتطلب الرقابة الداخلية في بيئة قاعدة بيانات انظمة رقابة فعالة على قاعدة البيانات ونظام لادارة قاعدة البيانات والتطبيقات ، وتعتمد فاعلية هذه الانظمة بشكل كبير على طبيعة ادارة البيانات واعمال ادارة قاعدة البيانات واجراءاتها ، ومن اهم هذه الاجراءات ما يأتي: (جمعة ، ٢٠٠٩ ، ص ٣٢١-٣٢٢).

- يتم وضع انظمة رقابة لضمان دقة واكتمال واتساق عناصر البيانات والعلاقات في قاعدة البيانات على انه في الانظمة المعقدة ، وقد لا يوفر دائما تصميم الانشطة للمستخدمين انظمة الرقابة التي تثبت اكتمال ودقة البيانات وقد تتزايد مخاطرة عدم تحديد نظام ادارة قاعدة البيانات دائما عدم صحة البيانات او الفهرس .
- اتباع اجراءات اعادة هيكلة البيانات عند القيام بتغييرات منطقية وفعالية واجرائية.
- الوصول الى قاعدة البيانات : اذ من الممكن تقييد وصول المستخدم الى قاعدة البيانات من خلال انظمة الرقابة على الوصول وتطبيق هذه القيود على الافراد والاجهزة الطرفية والبرامج وحتى تكون كلمات السر فعالة تطلب اجراءات مناسبة لتغيير كلمات السر والمحافظة على سرية هذه الكلمات وتدقيق محاولات اختراق الحماية والتحقيق فيها يساعد ربط كلمات السر بالاجهزة الطرفية لمعرفة البرامج المخولة فقط .

## ◆ ثانيا : مزايا ومخاطر استخدام الحاسوب على نظام الرقابة .

### أ- مزايا استخدام الحاسوب على نظام الرقابة :

ظل نظام المعلومات الرقابية لفترة طويلة هو النظام الرسمي من المنشأة وذلك من خلال إمداد الإدارة بالمعلومات المناسبة لأغراض التخطيط والرقابة واتخاذ القرارات، ولكن حدث العديد من التغيرات والتطورات في السنوات الأخيرة سواء كان على مستوى احتياجات الإدارة، حيث أصبحت هناك حاجة إلى المعلومات المناسبة والمقدمة من الوقت المناسب، إضافة إلى تكنولوجيا المعلومات حيث أدى دخول الحاسوب إلى نظام الرقابة إلى العديد من المزايا منها ( ثناء علي قباني ، ٢٠٠٣، ص ٢٧ ) :

- أدى استخدام الحاسوب في النظام المحاسبي من المشروع إلى تطوير الإجراءات التي يتبعها المراجع الخارجي المستقل لتقييم الرقابة الداخلية من خلال تطوير خطط وطرق واجراءات الحفاظ على أصول المنشأة والتأكد من صحة التقارير وكفاءة الأداء.
- أثر الحاسوب بشكل هام على الأسلوب الذي يستخدمه نظم المعلومات المحاسبية من تشغيل البيانات مع إمكانية برمجة إجراءات القيد والترتيب والتخليص لعمليات المشروع، حيث يستخدم مصطلح دورة تشغيل البيانات بدلا من الدورة المحاسبية.
- لا يقوم الحاسوب بتغيير أهداف ووظائف المعلومات المحاسبية وهي التزويد بالمعلومات المناسبة لإحتياجات مستخدمي المعلومات ولكن يقوم بتغيير الأسلوب الذي تستخدمه نظم المعلومات المحاسبية في تشغيل البيانات للحصول على المعلومات مما أدى لتطوير أساليب تلك النظم.
- الإستفادة من السرعة والدقة التي يتمتع بها الحاسوب في تشغيل العمليات وتشغيل البيانات والوصول إلى المعلومات ( ثناء علي قباني ، ٢٠٠٣، ص ٢٧ ) .

## ب- مخاطر استخدام الحاسوب في نظم الرقابة الداخلية :

قد تتوفر مجموعة المخاطر التي تهدد أمن وسلامة المعلومات المحاسبية في ظل بيئة تكنولوجيا المعلومات ، اذ توجد هناك عدة أنواع من مخاطر أمن المعلومات المحاسبية سوف تتعرض لها الباحثة من خلال دراستها وذلك على النحو الآتي:

- **المخاطر والتهديدات المتعلقة بأمن المدخلات في** ( احمد عبد السلام، ٢٠٠٤، ص ٥١٤):

١-خلق بيانات زائفة وغير سلبية: ويكون ذلك بخلق بيانات زائفة وغير صحيحة ولكن بإستخدام نماذج مستندات للمصروفات الإضافية داخل المصروفات الموجودة.

٢-تعديل أو تحريف في بيانات المدخلات: ويكون ذلك من التلاعب بالمستندات والمدخلات الأصلية بعد اعتمادها من الشخص المسؤول ولكن قبل إدخالها الى الحاسوب وقد يحدث ذلك بزيادة رقم المصروف الفعلي الموجود بالمستند.

٣-حذف بعض المدخلات: ويكون بحذف بعض المستندات كلية أو استبعاد بعض البيانات قبل إدخالها إلى الحاسوب بحذف المستندات من رزمة السجلات أو حذف الرزمة بالكامل.

٤-ادخال البيانات أكثر من مرة: ويكون ذلك باختيار بعض المستندات وا.دخال بياناتها أكثر من مرة إلى النظام، مثل أوامر الدفع أو أوامر الدفع أو أوامر تسليم المخزون. ( احمد عبد السلام، ٢٠٠٤، ص ٥١٤).

### - مخاطر تشغيل البيانات:

وينصب تأثير تلك المخاطر بصفة أساسية على البيانات المخزونة في ذاكرة الحاسوب والبرامج التي تقوم بتشغيل تلك البيانات، تتمثل مخاطر تشغيل البيانات في تعديل وتحريف البرامج، عمل نسيج غير قانونية من البرامج، إدخال القنابل المؤقتة والجرائم إلى أجهزة الحاسوب ( احمد عبد السلام، ٢٠٠٤، ص ٥١٤).

## - مخاطر أمن مخرجات الحاسب:

إن مخاطر أمن مخرجات الحاسب تتمثل في سرقة مخرجات الحاسوب أو إساءة الاستخدام أو توجيهها إلى أشخاص غير مصرح لهم بإستلامها، أو الإطلاع عليها نظراً لسريتها غير مخول لهم صلاحيات الإطلاع عليها.

وترى الباحثان ان تحديث الأنظمة والتصميم الجيد يقلل من المخاطر والأخطاء التي قد تواجه المعلومات المحاسبية مما يجعلها ملائمة لإتخاذ القرارات الإدارية الرشيدة للمنشأة أو إجراء التعديلات الفورية على النظام المحاسبي تجنباً للمخاطر المتوقعة والحالية .



# الفصل الرابع

♦ اولا : نتائج البحث .

♦ ثانيا : التوصيات .

## الفصل الرابع

### ❖ أولاً : نتائج البحث .

- ١- يعتمد نظم الرقابة الداخلية في البنوك على الحاسوب مما خلق ميزة تساعد على رفع كفاءة هذه النظم ورفع كفاءة وفعالية الأداء.
- ٢- يساعد استخدام الحاسوب على توفير الأمن والسلام لأنظمة الرقابة الداخلية.
- ٣- تطبق إدارة البنوك أسلوب الرقابة الداخلية مما ساعد على توفير قاعدة بيانات تساعد المستويات الإدارية العليا على رفع كفاءة وفعالية الأداء.
- ٤- يحقق نظام الرقابة الداخلية في ظل استخدام الحاسوب إجراءات الرقابة التنظيمية على العمليات في البنوك ، يحقق نظام الرقابة الداخلية في ظل استخدام الحاسوب إجراءات الرقابة على الوصول إلى أجهزة الحاسوب في البنوك ، مما يحقق ضوابط الرقابة على التوثيق وتطوير النظم في البنوك .
- ٥- إستخدام الحاسوب في تشغيل ومعالجة البيانات يؤدي الى تغير طبيعة ومقومات نظم الرقابة الداخلية .
- ٦- استخدام الحاسوب في الرقابة الداخلية يؤدي الى تقليل الوقت والتكلفة.
- ٧- تدريب العاملين في نظام الرقابة الداخلية باستخدام الحاسوب يؤدي الى جودة وكفاءة نظام الرقابة الداخلية.
- ٨- إستخدام الحاسوب في ادخال البيانات يؤدي الى انتاج مخرجات تتسم بالموضوعية والثقة بالإضافة الى تقليل الأخطاء.

## ◆ ثانياً: التوصيات .

بعد استعراض نتائج الدراسة نلاحظ اهتمام البنوك بإيجاد بيئة رقابية في ظل استخدام الحاسوب، وذلك لضمان المعالجة السليمة للبيانات ومنع الغش والتلاعب بالبيانات المحاسبية، وفي ضوء ذلك لابد أن نتناول التوصيات والتي يمكن أن يتم في ضوءها معالجة مواطن الضعف الموجودة وتعزيز الايجابيات، وبناء عليه تضع الباحثان التوصيات التالية:

- ١- وجوب قيام سلطة النقد بصفتها الجهة المخولة بالرقابة على البنوك بوضع مجموعة من الإجراءات الرقابية الواجب توافرها في ظل استخدام الحاسوب والزام البنوك بإتباعها.
- ٢- العمل على عقد دورات تدريبية للموظفين لمواكبة التطور السريع في مجال الحاسوب والخدمات الالكترونية التي تقدمها البنوك ، بالإضافة لتطوير البنية التحتية لاستيعاب المعلومات ومواكبتها.
- ٣- التوصيف الدقيق لوظائف دائرة الحاسوب وتحديد المهام والواجبات لكل شخص لتسهيل عمليات الفصل بين الوظائف المتعارضة بحيث يمكن تحديد المسؤولية عند وقوع الأخطاء.
- ٤- التواصل مع التطورات العلمية الحديثة في مجال استخدام الحاسوب من خلال الاشتراك في المؤتمرات والندوات والدورات المتخصصة ومتابعة ما يستجد في مجال الحاسوب.
- ٥- الاستفادة من الإمكانيات المتاحة في جهاز الحاسوب والبرامج الخاصة في تطبيق إجراءات الرقابة بحيث يمكن توفير بيئة رقابية جيدة.
- ٦- تأهيل مجموعة من المدققين الداخليين لتقييم الإجراءات الرقابية بشكل دوري بهدف تحديد جوانب الضعف ووضع الإجراءات المناسبة لمعالجتها.

- ٧- وضع خطة لقسم الحاسوب يتم تنفيذها في حالات الطوارئ وتدريب الموظفين على الإجراءات الواجب اتباعها في هذه الحالات.
- ٨- على البنوك أن تقوم بتقييم مدى فعالية الإجراءات الرقابية المطبقة في درء المخاطر.
- ٩- يجب على شركات المساهمة بتوفير معلومات محاسبية تعتمد على تكنولوجيا المعلومات لرفع كفاءة وفعالية الأداء لديها.
- ١٠- إستخدام الحاسوب في تشغيل ومعالجة البيانات لتغيير طبيعة ومقومات النظام المحاسبي.

## المصادر :

- القران الكريم .
- المصادر العربية :
- ١- إبراهيم جلال مطاوع وآخرون ، دراسات تطبيقية في المراجعة الداخلية ، الدار الجامعية ، الاسكندرية ، ٢٠٠٣ .
- ٢- احمد عبد السلام ، مخاطر امن نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية ، الرياض ، دار المريخ ، ٢٠٠٤ .
- ٣- أنس السيد، الرقابة الفعالة على نظم المعلومات المبنية على الحسابات ، الكويت، مجلة العلوم الإدارية، العدد الرابع، المجلد الرابع عشر، ١٩٨٣م.
- ٤- البطمة محمد عثمان ، المراقبة الداخلية في نظم الحسابات الالية ، دار المريخ للنشر ، الرياض، ١٩٨٠ .
- ٥- ثناء علي قباني، نظم المعلومات المحاسبية، الإسكندرية، الدار الجامعية، ٢٠٠٣م.
- ٦- جانيس روهيل ، اندرسون واخرون ، ترجمة : د. احمد محمد زامل ، وظيفة المراقب المالي ، الرياض ، مركز البحوث بمعهد الادارة العامة ، ٢٠٠١ .
- ٧- جمعة احمد حلمي ، التدقيق الحديث للحسابات ، دار الصفاء للنشر والتوزيع ، عمان ، ٢٠٠٩ .
- ٨- جمعية المحاسبين والمراجعين الفلسطينيين ، معايير التدقيق الحكومية ، ٢٠٠٢ .
- ٩- جناة جرمان ، فعالية أنظمة الرقابة الداخلية في المؤسسات الإقتصادية دراسة حالة مؤسسة نفضال وحدة GPL بأم البواقي ، مذكرة مكملة ضمن متطلبات

- شهادة ماستر اكاديمي في العلوم المالية والمحاسبية ، جامعة العربي بن مهدي - ام البواقي ، ٢٠١٧-٢٠١٨ .
- ١٠- الحديثي عماد صالح ، تقييم انظمة الرقابة الداخلية للمؤسسات التي تستخدم الحاسوب ، رسالة ماجستير ، الجامعة الاردنية ، ١٩٩٣ .
- ١١- زيادة عبدالكريم، عبدالرحيم البشتيني، المدخل الى علم الحاسوب ، عمان، دار الصفا، ١٩٩٨م .
- ١٢- سنان ندى نوري ، اثر ادخال الحاسب على معايير المراجعة مع التطبيق العملي في شركة شل ، رسالة ماجستير ، جامعة دمشق، ١٩٩٤ .
- ١٣- السيد محمد، المبادئ الأساسية في الحاسبات الألكترونية القاهرة، دار المعارف، ١٩٨١م .
- ١٤- الصعيدي ابراهيم وجبر سيد ، مبادئ النظم المحاسبية ، ٢٠٠١ .
- ١٥- عبد الكريم الرمحي ، الأصول العلمية لتدقيق الحسابات ، عمان ، مطابع الدستور التجارية ، ١٩٨٧ .
- ١٦- علي يوسف، تحليل وتصميم نظم المعلومات ،الإسكندرية، الخوارزم للنشر، ١٩٩٨م، ص ٨٩ .
- ١٧- غاري بيتر، ثقافة الكمبيوتر الوعي التطبيق البرمجة ، القاهرة، الدار العربية، ١٩٩٧م .
- ١٨- قاسم عبد الرزاق محمد ، نظم المعلومات المحاسبية الحاسوبية ، ١٩٩٨ .
- ١٩- قاسم عبد الرزاق محمد ، تحليل وتصميم المعلومات المحاسبية ، ٢٠٠٤ .
- ٢٠- قبيقة اياد سامي ، كفاءة مراجعة حسابات الجامعات الرسمية الاردنية في ظل الانظمة المحاسبية الالكترونية ، رسالة ماجستير ، جامعة ال البيت ، ٢٠٠٤ .
- ٢١- الكخن دلال خليل ، الرقابة المحاسبية في ظل الانظمة الالكترونية وتطبيقاتها على البنك المركزي الاردني ، رسالة ماجستير ، الجامعة الاردنية، ١٩٨٨ .

- ٢٢- لطفي امين السيد ، الاتجاهات الحديثة في المراجعة والرقابة على الحسابات ، دار النهضة العربية ، القاهرة، ١٩٩٧ .
- ٢٣- ماهر موسى العبيدي ، اصول مبادئ الرقابة المالي ، بغداد ، دار الكتب للطباعة والنشر ، ١٩٧٦ .
- ٢٤- المجمع العربي للمحاسبين القانونيين ، مفاهيم التدقيق المتقدمة ، عمان ، مطبعة الشمس ، ٢٠٠٠ .
- ٢٥- المجمع العربي للمحاسبين القانونيين ، مفاهيم التدقيق المتقدمة ، مطابع الشمس ، عمان ، ٢٠٠١ .
- ٢٦- محمد البطمة ، استخدام الحاسب الآلي في تقييم نظام المراقبة الداخلية ، مجلة الادارة العامة ، العدد ٢٥ ، ١٩٨٠ .
- ٢٧- محمد الصبان ، وآخرون ، الرقابة والمراجعة الداخلية مدخل نظري تطبيقي ، الاسكندرية ، الدار الجامعية ، ١٩٩٦ .
- ٢٨- محمد الفيومي ، احمد حسين، تصميم وتشكيل نظم المعلومات المحاسبية الإسكندرية: دار الإشعاع، ١٩٩٨م.
- ٢٩- محمد بلال وآخرون، الحاسوب والبرمجيات الجاهزة ، عمان، دار وائل، ١٩٩٨م.
- ٣٠- محمد سمير الصبان ، نظرية المراجعة وآليات التطبيق ، الإسكندرية ، الدار الجامعية ، ٢٠٠٣ .
- ٣١- محمود عبد المنعم ، وآخرون ، المراجعة العلمية والعملية ، القاهرة ، ١٩٦٣ .
- ٣٢- موسكوف ستيفن سيمكس ، ترجمة: كمال الدين سعيد - مارك ، نظم المعلومات المحاسبية لاتخاذ القرارات ، الرياض ، دار المريخ للنشر ، ١٩٨٩ .
- ٣٣- الهواري محمد وآخرون ، اصول المراجعة الممارسة العملية ، القاهرة ، ١٩٩١ .