



كلية الإدارة والاقتصاد - قسم العلوم المالية و المصرفية

العنوان

نظام الرقابة الداخلية في ظل نظام التشغيل الالكتروني للبيانات
المحاسبة واثرة على تقويم اداء المصارف

بحث تقدم به الطالبتين

1-هالة علي حمادي 2 - نور عباس حمزة

الى مجلس قسم العلوم المالية والمصرفية-كلية الادارة والاقتصاد جزء من متطلبات نيل
شهادة البكالوريوس قسم العلوم المالية والمصرفية

بإشراف الاستاذ

احمد حسن علي



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

اقْرَأْ بِاسْمِ رَبِّكَ الَّذِي خَلَقَ (١) خَلَقَ الْإِنْسَانَ مِنْ عَلَقٍ (٢) اقْرَأْ وَرَبُّكَ الْأَكْرَمُ (٣)

الَّذِي عَلَّمَ بِالْقَلَمِ (٤) عَلَّمَ الْإِنْسَانَ مَا لَمْ يَعْلَمْ (٥)

صدق الله العلي العظيم

الشكر والتقدير

لم تكن هذه الورقة والبحث الذي وراءها ممكناً لولا الدعم الاستثنائي من مشرفي (احمد حسن علي) لقد كان حماسه ومعرفته واهتمامه الشديد بالتفاصيل مصدر إلهام وأبقى عملي على المسار الصحيح من أول بداية حقيقية لهذا البحث وصولاً إلى قائمة المراجع وجميع أستاذتي الكرام.

أيضاً زملائي من جامعة بابل العريقة ، الذين نظروا في تدويناتي وأجابوا بصبر لا ينقطع عن العديد من الأسئلة حول الموضوع . لذلك أتقدم لهم بجزيل الشكر أيضاً، كما أتقدم بالشكر لأساتذتي الذين ساهموا بشكل كبير في تطوير الإطار النظري لدراستي هذه.

كما أنني ممتن للتعليقات الثاقبة التي قدمها المراجعون الأقران المجهولون ، لقد أدى كرم وخبرة الفرد والجميع إلى تحسين هذه الدراسة بطرق لا حصر لها وأنقذني من العديد من الأخطاء ؛ تلك التي ستبقى حتماً هي مسؤوليتي بالكامل.

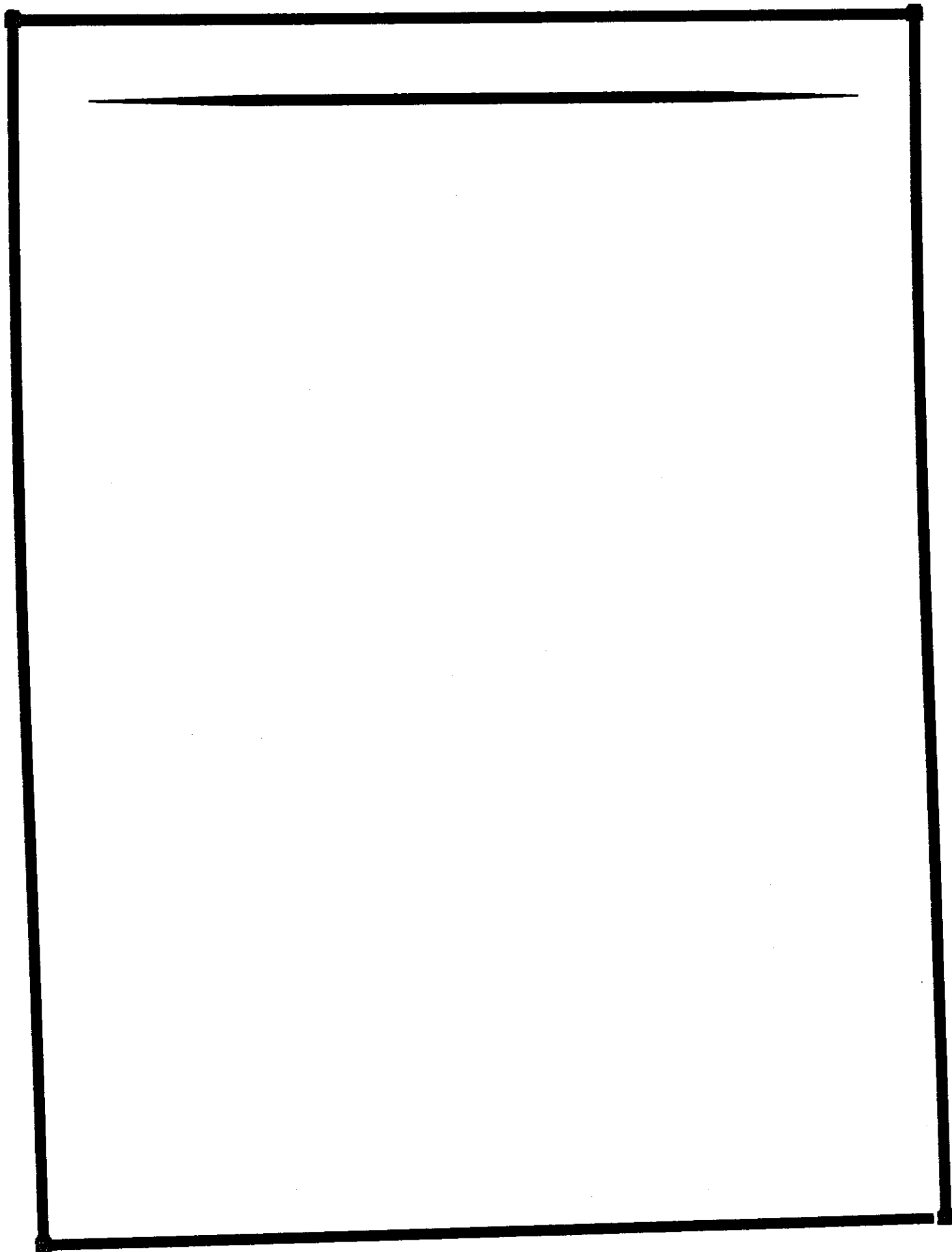
الاهداء

أيام مضت من عمرنا بدأناها بخطوة وها نحن اليوم نقطف ثمار مسيرة أعوام كان هدفنا فيها واضحا وكنا نسعى في كل يوم لتحقيقه والوصول اليه مهما كان صعبا وها نحن وصلنا

ويدينا شعلة علم وسنحرص عليها كل الحرص حتى لا تنطفئ وشكرا لله أولا وأخيرا " على ان وفقنا وساعدنا على ذلك ثم اتقدم بالشكر الى القلب الحنون من كانت بجانبني بكل المراحل التي مضت من تلدد ومعاناة وكانت شمعة تحترق لتتير دربي وكما ان الفضل كل الفضل لوالدي رحمة الله عليه الذي علمني الصعود وعينه تراقبني وساعدني بكل مراحل حياتي نم قرير العين فابنتك قد تخرجت وحققت حلمك وايضا اهدي تخرجي لكل من كان له بصمة في حياتي فلكم كل الود والاحترام.

المخلص

تمثلت مشكلة البحث في أن الكثير من المصارف بدأت تستخدم النظم الالكترونية في إدارة أنشطتها بصورة واسعة دون أن تكون لديها أنظمة رقابية تواكب ذلك التطور الأمر الذي قد يؤدي الى ضعف في أدائها. يهدف البحث إلى توضيح مدى أهمية وجود نظام فعال للرقابة الداخلية في ظل التشغيل الالكتروني والتأكيد على أن استخدام التقنية الالكترونية يؤدي الى تقويم الاداء. اعتمد البحث على المنهج الاستنباطي في تحليل محاور البحث ووضع الفرضيات. البحث والمنهج الوصفي باستخدام اسلوب دراسة حالة لمعرفة أثر نظام الرقابة الداخلية في ظل التشغيل الالكتروني للبيانات المحاسبية على الاداء اذا ستج البحث استخدام المراجعة الالكترونية يؤدي إلى رفع كفاءة أنظمة الرقابة الداخلية. نظام الرقابة الداخلية في ظل التشغيل الالكتروني يساعد المراجع الداخلي على التركيز مواطن الضعف والانحرافات في الاداء. نظام الرقابة الداخلية في ظل التشغيل الالكتروني يؤدي إلى توفير القوائم والتقارير المالية في الوقت المناسب. اوصى الباحث بعدد من التوصيات وضع نظام جيد التشغيل الالكتروني للبيانات المحاسبية وتدريب العاملين عليه والاهتمام بالتأهل العلمي والتدريب المستمر وجود مهارات فنية في انظمة الحاسوب وعن عمليات المحاسبية والمرجعية والفصل الملائم للمهام والمسؤوليات بين اقسام تكنولوجيا المعلومات والاقسام التشغيلية الاخرى المستخدمة والمستفيدة من خدمات الحاسوب.



الفصل الأول

المحتويات

- منهجية البحث :

١- المقدمة

٢- هدف البحث

٣- مشكلة البحث

٤- فرضيات البحث

٥- اسلوب البحث

٦- هيكل البحث

٥

الفصل الأول

المقدمة

تعتبر الرقابة الداخلية في المصارف جزءا أساسيا من الرقابة المصرفية الشاملة ولأهميتها فقد اعطيت الاهتمام الكبير. وهي من الإدارات المسؤولة عن المصارف لكونها تمثل خط الدفاع الأول في منع وحد وتحجيم المخاطر والأخطاء التي يمكن أن تتعرض لها المصارف في أعمالها اليومية وترتكز الرقابة الداخلية على مجموعه من الضوابط الرقابة الداخلية على مجموعه من الضوابط المحاكمة لسير أعمال المصارف للتأكد من الصحة الحسانية لما مدون في المجالات وحماية موجودات المصرف ورفع كفاءه الموظفين وتشجيعهم على التمسك بالسياسات الادارية والمالية المرسومة .

الفصل الأول

- مشكلة البحث:

في ظل التطورات الحديثة الحاصلة في نظم المعلومات الحاسوبية الحديثة تعاني معظم الوحدات الاقتصادية بشكل عام والمصارف بشكل خاص من مواكبه من التطورات الحديثة في الرقابة الداخلية من خلال اتباع اطرح مناهج محدثة لفحص البيانات بسبب عدم استخدام الاطر ويمكن صياغة من خلال اسئلة :

١- ماثر فاعلية الرقابة الداخلية باستخدام المعلومات محاسبية

٢- ماثر التأهل المهني على جودة الرقابة الداخلية في ظل التشكيل الالكتروني

٣- هل يؤدي ضعف الرقابة الداخلية الالكتروني الى وقوع الاخطاء

- هدف البحث :

١- يهدف البحث إلى إضفاء الثقة في نظام رقابية جديد وذلك من خائل البحث عن البيانات والمعلومات المحاسبية التي يتم تشغيلها ونتاجها الكترونيا تعزيز وتطوير نور أساليب وإجراءات الرقابة الحالية في اكتشاف الأخطاء والحد من ارتكاب جرائم الغش والمخالفات المالية والمحاسبية .

٢- إيجاد بيئة سليمة للتشغيل الإلكتروني بما يضمن للمخرجات المشغلة الكترونيا مصداقيتها وإمكانية الاعتماد عليها في اتخاذ القرارات المختلفة من قبل المستخدمين .

- فرضية البحث:

يسعى البحث الى اختيار الكادر البشري لدعم جمع الرقابة الداخلية في ظل التشغيل الالكتروني للبيانات ووقوع الخطاء ومخالفات جوهرية ونظام الرقابة الداخلية يؤثر ايجابيا على نظام المعلومات المحاسبية.

- اسلوب البحث:

تم الاعتماد على المنهج الوصفي في تحديد الاطار النقدي وتم الاعتماد على المنهج التحليلي في الدراسة التحلية .

- هيكلة البحث:

لتحقيق أهداف البحث وتناول مشكلته بصوره علمية اشتملت الدراسة علي مقدمه وتشمل الفصل الثاني الاطار النظري الرقابة الداخلية في مبحثين الاول مفهوم واهداف وانواع نظام الرقابة والمبحث الثاني خصائص ومكونات وطرق تقييم نظام الرقابة الداخلية والفصل الثالث نظام المعلومات محاسبية المبحث الأول مفهوم واهداف والخصائص نظام المعلومات محاسبية والمبحث الثاني نظم المعلومات محاسبية . اما الفصل الرابع فشملت نبذه تعريفيه عن بنك الرافدين وخصائصه والرشيد وشملت النتائج في والتوصيات والمراجع .

الفصل الثاني

الاطار النظري للرقابة الداخلية

المبحث الأول : مفهوم وأهداف وأنواع نظام الرقابة الداخلية .

المبحث الثاني : خصائص ومكونات وطرق تقويم نظام الرقابة الداخلية.

المبحث الاول

مفهوم واهداف وانواع نظام الرقابة الداخلية -

اولاً: مفهوم الرقابة الداخلية

هي تلك الوحدات والأجهزة والجهات التي تقع على عاتقها مسؤولية وضع خطوط حمراء للمنظمات يمنع تجاوزها ويمنع القائمون على الأعمال المختلفة والموظفين بغض النظر عن صلاحياتهم ومناصبهم من تجاوزها بحيث تراقب أداء مجالس الإدارة في مؤسسات القطاع الخاص وتشرف على مجلس الوزراء والمدراء العامين في القطاع العام من حيث الميزانيات والتوظيف . واتخاذ القرارات وغيرها وتضع لائحة بالقوانين التي يجب الالتزام بها للعمل بشكل سليم . واي تجاوز لها يعرض المؤسسة للمساءلة القانوني ومن ناحيه اخرى أدى التوسع في استخدام الحسابات الاليه الي زياده الاهتمام الرقابة الداخلية حيث تختلف انظمه التشغيل الالكتروني للبيانات قد تساعد علي الارتكاب العديد من الاخطاء وانتشار الفيروسات الحسابات وسرقه المعلومات محاسبية وتغيرها دون ترك اثر مما يتطلب ضروه وجود نظام رقابة داخلي .اي ان الاهتمام بأنظمة الرقابة الداخلية يزيد في حالة التشغيل الالكتروني للبيانات عنة في حالة التشغيل اليدوي مساعدة الإدارة في التأكد من تحقيق خطة العمل وفقنا لمسارها الصحيح . وذلك للوصول الي النجاح . متابعة تنفيذ الوظائف المخطط لها الكشف عن الأخطاء عند حدوثها . وذلك من أجل معالجتها بشكل فوري . المساهمة في الحفاظ على حقوق كافة

الفصل الثاني

وأصحاب المصالح الذين يتعاملون مع المنشأة التأكد من تقييد واحترام كافة الأطراف للقرارات الإدارية تعزيز التعاون بين كافة الاقسام المشاركة بتنفيذ مهام العمل في المنشأة .

- الرقابة الداخلية :واحدة من ادوات التصدي للمشكلات المختلفة التي تعاني منها المنظمات المحلية والإقليمية والعالمية :كونها تقوم بدور المتابع والمشرف على حسن سير وسلامة العمل الداخلي في هذه المؤسسات .وذلك بهدف التقليل إلى أكبر حد ممكن من الممارسات غير

الأخلاقية ولصياغة مدونات السلوك التي تعمل بمثابة بوصلة لتفادي عمليات الاحتيال التي تؤدي إلى ضياع حقوق أطراف المصالح ،وتعطي المصالح الشخصية أهميه أكبر من مصلحة

المنظمات ،مما يؤثر سلبا في طبيعة العمل فيها ويشمل ما سبق كلا من المؤسسات التي تعمل في المجال الاجتماعي والاقتصادي والثقافي والسياسي والعسكري .أو تلك التي تنتمي إلى ميدان القطاع الخاص أو العام الحكومي. ونظر الأهمية سلامة النظام الداخلي سنستعرض في هذا المقال مفهوم الرقابة الداخلية. وأبرز الجهات المسؤولة عن ذلك .

ثانياً: اهداف الرقابة الداخلية

- 1- توسع حجم المشاريع وانفصال الملكية عن الادارة .
- 2- تغير اهداف المدقق الخارجي حيث اصبح الهدف هو ابداء الرأي وليس اكتشاف الاخطاء والغش وتقع على الادارة اكتشاف الاخطاء والغش من خلال اجراءات الرقابة الداخلية تغير طبيعة عمل المدقق من تدقيق شامل الى تدقيق .
- 3- اختباري على شكل عينة تعتمد هذه العينة على درجة كفاءة الرقابة الداخلية .
- 4- الحاجة الى المعلومات الدقيقة اللازمة لاتخاذ القرارات ادت الى تطوير اساليب الرقابة الداخلية .

الفصل الثاني

ثالثاً: يوجد في الرقابة الداخلية خمس عناصر اساسية وهي:-

تحدد البيئة الوحدة الاقتصادية للمنظمة .التي تؤثر في السيطرة على المنظمة وهذا هو الأساس لجميع المكونات الاخرى للرقابة الداخلية تقييم المخاطر وتحديد المخاطر ذات الصلة لتحقيق أهداف الوحدة الاقتصادية وتشكيل الأسس المعينة لكيفية إدارة المخاطر تنظيم عمليات المعلومات والاتصالات ودعمها وتحديد النقاط المهمة في تبادل المعلومات وتحدد الإطار الزمني لتمكن الناس من تحمل مسؤولياتهم مراقبة أنشطة السياسات والإجراءات التي تساعد على ضمان توجيهات الإدارة مراقبة العمليات المستخدمة في تقييم جودة أداء الرقابة . الداخلية على مر زمني.

- أهداف نظام الرقابة الداخلية :

- حماية أصول الشركة من التلاعب والاختلاس والتأكد من دقة البيانات المحاسبية المسجلة واكتشاف اي انحراف عن هذا المستوى والمحافظة على مستوى اداء .
- الرقابة على استخدام الموارد المتاحة وزيادة الكفاية الانتاجية للشركة .
- وضع نظام السلطة والمسؤولية وتحديد الاختصاصات.
- تحديد الاجراءات التنفيذية واللوائح والتعليمات بطريقة تضمن انسياب العمل .

رابعاً : من اهم اساليب الرقابة الداخلية هي

- 1- الرقابة المباشرة : وهي تتضمن شخصية او وجها لوجه لتوجيه العمليات او زيارات يقوم بها الرؤساء للتعرف على المشكلات و التحديات التي تواجه التنفيذ في الوحدات المختلفة.
- 2- الرقابة الذاتية : هي إحساس الموظف أو العامل بأنه مكلف بأداء العمل ومؤتمن عليه من غير حاجة إلى مسؤول يذكره بمسؤوليته أو مراقب يراقب تصرفاته وأفعاله .
- 3- الرقابة الرقمية والتقنية : أسلوب رقابي تتولى فيه الوزارة تقييم أنظمة المعلومات ، وتحليل ومراقبة البيانات للتحقق . من كفاءة وفعالية الضوابط الرقابية .
- 4- الرقابة التقارير : أسلوب رقابي تقوم فيه الوزارة بطلب التقارير من الجهة وتحليلها ،للتأكد من كفاءة الرقابة.

الفصل الثاني

- مقومات نظام الرقابة الداخلية

١- التحكم ببيئة الرقابة

٢- تقييم المخاطر

٣- نظام المعلومات

٤- أنشطة الرقابة

٥- متابعة الرقابة

٦- المراجع

١- **التحكم ببيئة الرقابة:** تتحكم إدارة المنظمة ببيئة الرقابة ويؤثر ذلك على درجة وعي الموظفين وتضبط بيئة الرقابة إيقاع المؤسسة ودرجة الانضباط بها وهي اللبنة الرئيسية لمقومات الرقابة الداخلية الأخرى

- ومن أهم عواملها الالتزام بالكفاءة

١- سياسات وممارسات ومسؤوليات الإدارة

٢- النزاهة والقيم الأخلاقية

٣- فلسفة القيادة وأسلوب التشغيل

٤- تقييم المخاطر

٢- **تقييم المخاطر:** تشمل هذه العملية التي تختلف بحسب اختلاف حجم وطبيعة المؤسسة تحديد الأساس الذي ينبغي اتباعه لإدارة المخاطر ويساهم امتلاك المؤسسة إجراءات فعالة لتقييم المخاطر في الحد من الأخطاء.

الفصل الثاني

٣- **نظام المعلومات:** تشمل هذه العملية جميع المعلومات المتعلقة بإعداد التقارير المالية، وأهداف، والممارسات والسجلات .

٤- **أنشطة الرقابة:** تعتبر أنشطة الرقابة السياسات والإجراءات التي من شأنها تطبيق توجيهات الإدارة على أرض الواقع، وتعمل أنشطة الرقابة على اتخاذ القرارات التي تساعد على التخلص من المخاطر بغية تحقيق الأهداف

٥- **معالجة وحساب تجاوزات النظام:** ضمان الإبلاغ عن المعلومات المطلوبة للكشف عنها تسجيل ومعالجة والإبلاغ عن المعاملات حل ومعالجة المعاملات غير الصحيحة النقاط المعلومات ذات الصلة بالإبلاغ المالي للأحداث والظروف الأخرى . الحفاظ على المساءلة عن الأصول والخصوم وحقوق الملكية نقل المعلومات الى السجلات المناقشة .

- وتشمل أنشطة الرقابة عنصرين رئيسيين وهما :

١- سياسة تحدد الأمور التي يجب القيام به

٢- إجراءات محددة لتطبيق

- **متابعة الرقابة:** تهدف متابعة الرقابة إلى التأكد من فعالية وكفاءة جميع مقومات الرقابة الداخلية السابقة من خلال التقييمات المنفصلة التي يتم إجراؤها دوريا تبعا لتقييم المخاطر ومحددات إدارية معينة أو التقييمات الجارية التي تتضمن توفير المعلومات في الوقت المناسب، أو الاثنين معا ، وتقييم النتائج وفقا للمعايير التي يضعها مجلس الإدارة وأعضاء المجلس، أو التي يحددها المنظمون والهيئات الخاصة بوضع المعايير المعترف بها، وتبلغ الإدارة بالنواقص كلما دعت الحاجة .

الفصل الثاني

- انواع الرقابة الداخلية

يمكن تقسيم الرقابة الداخلية الى نوعين

١- رقابة محاسبية

٢- رقابه ادارية

هو حسب معهد المحاسبين القانونيين في الولايات المتحدة الأميركية قسمت الرقابة الداخلية الى ثلاث انواع

١- الرقابة المحاسبية: ويقصد الوسائل والاجراءات التي تتبناها الادارة لغرض توفير المعلومات المحاسبية الصحيحة ويعتبر النظام المحاسبي بكامله وسيلة للرقابة المحاسبية

ويمكن نكر هذه الوسائل بشكل اكثر تفصيلا كما يلي :

- استخدام نظرية القيد المزبوج
- وجود السجلات الاجمالية والتحليلية
- وجود دليل محاسبي
- اعداد موازين المراجعة
- اجراء المطابقات الدورية بين السجلات
- اجراء قيود التسوية
- اعداد القوائم المالية

الفصل الثاني

٢- الرقابة الادارية: وهي الوسائل والاجراءات التي تتبناها الادارة لغرض رفع الكفاءة التشغيلية وضمان الالتزام بالخطط والسياسات الموضوعية من قبل الادارة واساليب الرقابة الادارية :

- استخدام الموازنات التخطيطية

- انظمة التكاليف المعيارية

- دراسات الوقت والحركة

- دراسات الجدوى الاقتصادية -

- استخدام بعض اساليب بحوث العمليات

٣- الضبط الداخلي : ويقصد به اجراءات الرقابة التلقائية للمحافظة على اصول الوحدة الاقتصادية من وسائل الضبط الداخلي:

- اجراءات تقسيم العمل

- اجراءات تدوير العمل بين الموظفين

- اجراءات المحافظة على الاصول

الفصل الثاني

المبحث الثاني

• خصائص ومكونات وطرق تقويم نظام الرقابة الداخلية

أولاً : خصائص نظام الرقابة الداخلية

يتميز نظام الرقابة الداخلية الفعال بعدد من الخصائص الأساسية التي يحدد وجودها كلها أو بعضها مدى جوده الرقابة الداخلية بالمؤسسة ومن أهمها ما يلي :

١- الفصل بين المسؤوليات : يجب على المنشأة ان تفصل بين مسؤوليات العاملين فيها حتى تقلل من احتمال الغش أو حدوث اخطاء غير معتمدة في البيانات المحاسبية. وذلك بافتراض عدم التواطؤ بين الموظفين او اكثر في تنفيذ التلاعب او اخفاء اي اخطاء غير معتمدة.

٢- وضوح خطوط السلطة والمسؤولية : يقوم بأداء الوظائف المختلفة بالمؤسسة عدداً كبيراً في العاملين . وحتى يمكن تحقيق رقابه فعالة على كل من هذه الوظائف يجب أن يتساءل شاغل الوظيفة عن مجموعه محددة من الاصول او الخصوم أو العمليات . ويمكن تحقيق هذه المساءلة من خلال تخصيص مسؤوليات محددة لأفراد معينه .

٣ - كفاءة الموظفين : تعتمد فعالية نظام الرقابة الداخلية على درجة كفاءة العاملين بالمؤسسة والذين تقع عليهم مسؤولية تنفيذه فبالرغم من وضوح خطوط السلطة والمسؤولية وصحة توزيع الوظائف طبقاً لنظام الرقابة الداخلية الا ان هذا النظام قد لا ينجح في تحقيق اهدافه نظراً لعدم كفاءه أو أمانه العاملين بالمؤسسة في تأدية المسؤوليات الموكلة لهم.

٤- سلامة السجلات واجراءات التصديق على العمليات : يمكن الحصول على المعلومات عن الانجازات المحققة والتي تستخدم لمحاسبة المسؤولين بالشركة من السجلات والرقابة المحاسبية ويفضل ان تنظم هذه المعلومات طبقاً لخطوط السلطة والمسؤولية .

٥- حماية الأصول والسجلات : يجب أن تتوفر لدى المؤسسة الامكانيات اللازمة لحماية ووقاية كل من الأصول والسجلات من التلف أو الفساد أو الضياع .

٦- متابعة الالتزام بنظام الرقابة الداخلية : لن تحقق تلك الخصائص السابق عرضها اي منافع اذا لم يلتزم العاملين بالمؤسسة باتباع تعليمات ومبادئ نظام الرقابة الداخلية لذلك تحرص المؤسسات على وضع وتنفيذ اجراءات يمكن من خلالها لتحقيق من مدى التزام .

الفصل الثاني

ثانياً: مدى اعتماد المراجع عن نظام الرقابة الداخلية

يوجد هناك عدد من القيود التي تحد من مدى اعتماد المراجع على نظام الرقابة الداخلية فقد تحدث نتيجة لعدم فهم الموظف للتعليمات والاجراءات على سبيل المثال او سوء الحكم الشخصي للأفراد أو عدم العناية في تأدية الوظيفة أو الاجتهاد الجسماني كما ان فلسفة الرقابة الداخلية تعتمد على افتراض انه من الصعوبة ان يتواطأ شخصين او اكثر بغرض التلاعب في سجلات المحاسبية . واذ ما حدث تواطأ فليس في استطاعة المراجع ان يعتمد على نظام الرقابة الداخلية بهدف التأكد من عدم وجود مخالفات أو عدالة وصدق القيم المعروضة في القوائم المالية وقد تكون القيود أكثر حده ممثله في قيام الادارة العليا نفسها بالتحايل على نظام الرقابة وعمل اخطاء ومخالفات في استطاعة الادارة اخفاء امرها ولهذا فإن المراجع يجب ان يأخذ في اعتبا القيود خلال مراحل عمليات المراجعة واعداد تقريره .

ثالثاً: عناصر ومكونات الرقابة الداخلية

١-الانشطة الرقابية : هي السياسات والاجراءات التي تساعد على التأكيد الاعمال الهامه المأخوذة لتحديد المخاطر والوصول الى اهداف المشروع

٢-البيئة الرقابية : تتضمن وضائف الادارة والمسؤولين عن التحكم المؤسسي اضافة اتجاهاتهم ومواقفهم وتصرفاتهم حيال الرقابة الداخلية للمنشأة واهميتها

٣-تقييم المخاطر : تعد عملية تقييم المخاطر عملية ديناميكيته مستمرة لتحديد وتحليل المخاطر المتعلقة بتحديد اهداف الشركة ثم الادارة. المخاطر على ان تأخذ الادارة في اعتبارها التغييرات المحتملة حدوثها في البيئة الخارجية

٤- المعلومات والاتصالات: يهدف معلومة نضام محاسبي في المشروع الى تحديد وتمثيل وتبويب وتحليل وقيود عمليات المشروع والتقرير عنها وامكانيه المحاسبة عن الاصول

المتعلقة به ويتكون نضام المعلومات والاتصالات من عدة اجزاء فرعية

الفصل الثاني

سادساً: الرقابة الداخلية في بيئة التشغيل الالكتروني للمعلومات

١- تناولت الدراسة تقييم نظام الرقابة الداخلية في ضل التشغيل الالكتروني ادراسه وتمثل هدف الدراسة التعرف على كيفية تقييم نظام الرقابة الداخلية في ضل التطور التكنولوجي التي تشهدها مؤسسات الاقتصادية في الاواني الاخيرة بحيث قمنا باستبيان ثم توزيعه على مجموعه من محافظ الحسابات بحيث اعتمد عليها في برنامج اكسل ان التشغيل الالكتروني يسهل عمليه تقيم نظام الرقابة الداخلية ويوفر معلومات بدقه وسرعه المطلوبة وتوجد عده اجراءات للرقابة العامة والرقابة الخاصة الرقابة العامة على نضم التشغيل الالكتروني للمعلومات الرقابة على التنظيم الاداري والرقابة على تطوير نضام وحفضها والرقابة على تشغيل الحاسوب والرقابة على برنامج التضع والرقابة.

٢- الرقابة على التطبيقات المحاسبية في ضل التشغيل الالكتروني الرقابة على المدخلات و الرقابة على تشغيل بيانات الحاسب الرقابة على المخرجات.

سابعاً: اسباب اهميه وجود نضام الرقابة الداخلية في ضل التشغيل الالكتروني

• اهميه وجود لعه اسباب:

١- التشغيل الالكتروني : تتم معالجة وتخزين البيانات العمليات الحسابية في صوره غير قابله للقراءة وذلك لا يمكن للفرد مراقبه البيانات

٢- تتم معالجه قدر كبير من البيانات المحاسبية بواسطة الحاسب الالي: تركيز عدد الكبير من خطوات الانظام المحاسبية في قسم اداره واحده يؤدي الى تلاشي خصائص الرقابة الداخلية يصعب تتبع مسار الرقابة مما قد تترتب على الموظفين غير الامناء بالاختلاس انتشار واسع من الجرائم والغش المالي في نضام التشغيل الالكتروني .

الفصل الثاني

ثامناً: طرق فحص وتقييم أنظمة الرقابة الداخلية

الرقابة الداخلية نقطة الانطلاق التي عندها يبدي المدقق حملة وعلى ضوء الاختبارات الازمة وحجم العينات المناسبة ما يسفر عنه فحصه الانظمة المختلفة يقوم برسم برنامج التدقيق المناسب مع تحديد كمية ولا يقتصر فحص وتقييم أنظمة الرقابة الداخلية أي مشروع على تلك الانظمة كما وضعتها الادارة في كراريس أو كتيبات او منشورات بل يتعداها إلى دراستها كما هي منفذه ومن الوسائل التي يستخدمها المدققون للتعرف على النظام لمطبق في المشروع وتقييم مدى كفاءات الاتية:

١- الاستبيان : ويضم استفسارات كتابية تحتوي على الانس السليمة لما يجب أن تكون عليه الرقابة الداخلية وتقدم هذه القائمة من الاسئلة الى موظفي المشروع المختصين بالرد عليها وردها الي المنسق الذي يقوم بدوره بالتأكد من الاجابات عن طريق الاختبار والعينة وذلك للحكم على درجة منانه النظام المستعمل. يتوقف نجاح هذه الطريقة على كيفية صياغة الاسئلة حيث ان تصاغ بطريقه فنيه يبيث تدل الاجابات (بنعم) على انظمة دقيقة للرقابة والاجابة (كلا) على انظمة ضعيفة لو عدم وجود رقابة أصلا في تلك الناحية.

٢- المذكرات الوصفية المكتوبة :المذكرات الوصفية عن الوصف المكتوب لنظام الرقابة الداخلية للعميل حيث يطلب المراجع من مساعديه تقديم مذكره يشرحون فيها تفاصيل الإجراءات المتبعة للوحدة الاقتصادية.

٣- الملخص التركيز : استفسارات معينه كما في الاستبانة . يقوم المدقق هنا بوضع قواعد وأسس نظام رقابة داخلية سليم. وذلك دون تحديد أسئلة أو ميزة هذه الطريقة الاقتصاد في الوقت دون اغفال الهام من النقاط اما عيوبها فتحصر في كونها لا تقود الى تدوين كتابي لما هو عليه نظام الرقابة الداخلية في المشروع المعنى كما انها لا تنطبق على المشروعات ذات الطبيعة الخاصة اضافة الى كون هذا الملخص امرا.

٤- خرائط التدقيق :متروكا لكل مدقق على حدة يضع الاسس ويقوم الاجراءات التي يراها مناسبة خرائط التدقيق هي خرائط تصف نظام الرقابة الداخلية المطبق بالمنشاء موضع المراجعة و ذلك من خلال رموز معيارية وخطوط متداخلة لاتصال وتفسيرات تعريفه لتمثيل.

الفصل الثالث

نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية

المبحث الأول : مفهوم وأهداف وخصائص نظم المعلومات المحاسبية

المبحث الثاني : مفهوم وأهمية وأنواع نظم المعلومات الإلكترونية

المبحث الأول

• مفهوم وأهداف وخصائص نظم المعلومات المحاسبية

تعد نظم المعلومات المصدر الرئيس لتزويد الإدارة بالمعلومات المناسبة لعمليات اتخاذ القرارات الإدارية الرشيدة تعكس المعلومات التفاعل الذي يحدث في بيئة المنظمة الداخلية وبين المنظمة والبيئة الخارجية بما فيها من مؤشرات وتساهم المعلومات بذلك في زيادة قدرة الإدارة وتساهم المعلومات بذلك في زيادة قدرة الإدارة علي رسم الخطط والسياسات الصحيحة وإيجاد التنسيق المتكامل بين العوامل البيئية الداخلية والخارجية واحتياجات المنظمة ومواردها وايضا وجدت نظام المعلومات المحاسبية منذ ان وجد الانسان على سطح الأرض وتطورت هذه النظم مع تطور الانسان ومع نمو الظروف البيئية وتعقدتها وتدرجت من نظم بسيطة الى نظم معلومات متقدمة المعلومات اولا مفهوم البيانات والمعلومات / البيانات / بانها حقائق

محدودة المعنى تعبر عن حدث او احداث معينة بهيئة رموز أو حروف أو ارقام أو رسوم بيانية يتم تجميعها أو الحصول عليها من مصادر مختلفة بهدف تحويلها الى معلومات

محاسبية يمكن الاستفادة منها بعد اجراء العمليات اللازمة عليها وترتيبها وبالتالي فهي المواد الخام اللازمة لإنتاج المعلومات مثل أما المعلومات فهي بيانات يتم تنظيمها ومعالجتها لكي تصبح ذات معنى للمستخدم ويحتاج تلك المعلومات من أجل اتخاذ القرار المناسب او من أجل تطوير وتحسين المستخدمين لتلك المعلومات اي يتمكنون من اتخاذ قرار مناسب.

الفصل الثالث

١- **نظم المعلومات:** تعرف نظم المعلومات بأنها الأنظمة التي تتكون من مجموعة من الأشخاص وسجلات البيانات ، وبعض العمليات اليدوية وغير اليدوية ، وتعالج هذه النظم بالعموم البيانات والمعلومات الخاصة بكل منظومة كما يمكن تعريفه بأنه مجموعة من العناصر التي تتداخل فيما بينها لجمع ومعالجة وتخزين وتوزيع المعلومات عن موضوع معين بشكل منهجي وذلك لأسناد التنظيم ، والتحكم والتحليل وتشكيل تصور حالي ومستقبلي.

• ما هي وظائف نظام المعلومات ؟

فحص أنظمة التشغيل وإصلاح أعطالها تحليل الأنظمة والبرمجيات والبيانات والمعلومات استنادا على مبادئ المنطق التخطيط الاستراتيجي استخدام أجهزة الحاسوب وأنظمة الحاسوب بما فيها أنظمة المعدات والبرمجيات.

• مكونات نظام المعلومات

١- **المدخلات :** مجموعة من المفردات والوحدات التي يتكون منها النظام ويعتمد عليها بشكل أساسي ، وتتعدد مدخلات النظام وتتنوع على ضوء الأهداف التي يسعى النظام الى تحقيقها ، فقد تكون بيانات أو مواد خاد أو رأس مال أو موارد بشرية.

٢- **العمليات المعالجة :** اليات العمل الدقيقة التي تحكم التفاعلات الداخلية المنتظمة لعناصر النظام وهي جميع العلاقات المبرمجة والأنشطة التحويلية التي تقوم بمعالجة المدخلات وتحويلها إلى مخرجات بحيث يكون إنجازها مرتبط بتحقيق أهداف محددة لتنظيم

٣- **المخرجات :** قد تكون مخرجات النظام في شكل منتجات مادية أو خدمات أو معلومات أو غيرها ، وتعتبر المخرجات ناتج العمليات وبمعنى آخر فإن مخرجات النظام ترتبط ارتباطا قويا بالهدف من وجود النظام.

الفصل الثالث

٢- **المعلومات المحاسبية** : عرف نظم المعلومات المحاسبية بأنها علم يقترن بنظام خاص له ثلاثة أقسام رئيسية كما هو الحال في بقية الأنظمة مدخلات ، ومعالجة ، ومخرجات ، وتخضع نظم المعلومات المحاسبية لعدد من السياسات والإجراءات الصارمة التي لا يمكن التغاضي عنها أو تجاوزها ، كما يمكن تعريفها بأنها نظام يتألف من أو تجاوزها ، كما يمكن تعريفها بأنها نظام يتألف من مجموعة من المستخدمين ومن سجلات البيانات المحاسبية مختلف أنواعها ، وتنفيذ عدد من العمليات اليدوية وغير اليدوية ، وتخضع هذه البيانات والمعلومات للمعالجة والتخزين ، والتوزيع لتساهم في اتخاذ القرار ودعمه .

• وظائف نظام المعلومات المحاسبية

١- جمع وتخزين البيانات المتعلقة بأنظمة وعمليات المنشأة بكفاءة عالية

2- معالجة البيانات عبر عمليات الفرز والتصنيف والتلخيص

٣- توليد معلومات مفيدة لاتخاذ القرارات

4- تأمين الرقابة الكافية التي تتضمن تسجيل ومعالجة البيانات المتعلقة بأنظمة الأعمال

- أهداف نظام المعلومات المحاسبية : كما هو معروف عن نظام المعلومات المحاسبية أنه يهدف إلى توفير المعلومات المحاسبية اللازمة لتلبية احتياجات المستخدمين المختلفين فقد يكون مستخدم المعلومات يعملون في المستويات الإدارية بالمؤسسة أو المستخدمين من خارج المؤسسة كالعلاء والجهات الحكومية وغيرها
- مكونات نظم المعلومات المحاسبية: تعد نظم المعلومات المحاسبية مثل باقي أنواع النظم حيث تتكون من عدة مكونات تساعد على تحقيق أهدافها.

الفصل الثالث

• فيما يأتي معلومات عن أهم هذه المكونات

الأوراق والمستندات التي تدعم العمليات المالية الخاصة بالشركات والمؤسسات قواعد البيانات وهي وسائل تخزين فيها كافة البيانات المالية الخاصة بالعمليات المالية . تطبيقات وبرامج الحاسوب المستخدمة في معالجة البيانات المحاسبية من أجل تحويلها إلى مجموعة من المعلومات المفيدة . كافة الإجراءات الخاصة في المحاسبة - سواء المكتوبة أو المرسومة -والخاصة بتسلسل جميع العمليات المالية داخل المنشأة الأفراد الذين يتعاملون مع أحد أو كل عناصر جميع نظم المعلومات المحاسبية . الاتصالات التكنولوجية والطرق الإلكترونية التي تستخدم في نظم المعلومات المحاسبية.

• خصائص نظام المعلومات المحاسبية : لكي يحقق نظام المعلومات المحاسبية أهدافه بكفاءة وفعالية يجب أن يتميز بالخصائص التالية:

الواقعية : ويعكسها ملاءمة النظام للبيئة ، حيث يجب أن يلائم النظام المعلومات المحاسبية للبيئة التي يعمل فيها من حيث طبيعة النشاط وحجمه علاقة الوحدة مع الغير ويجب على مصمم النظام أن يأخذ في اعتباره الظروف الفعلية التي يعمل فيها مستخدم المعلومات بالشكل الذي يساعده على تقديم القدر والنوعية الملائمة من المعلومات طبقاً للمستويات والأهداف الفعلية لمستخدميه هذه المعلومات.

• ومن أهم الأهداف :

1- تسجيل عمليات المشروع واستخلاص النتائج عنها : تتمثل هذه المرحلة والتي يطلق عليها عملية إدخال البيانات الناتجة من العديد من الأحداث المالية التي يطلق عليها العمليات المحاسبية ويقوم نظام المعلومات المحاسبي بتسجيل تلك العمليات من واقع المستندات وترحيلها وتجميعها وتخزينها عبر مجموعة من الإجراءات لاستخلاص النتائج عنها ويعمل نظام المعلومات المحاسبي علي تحقيق ذلك وفقاً للعديد من المبادئ المحاسبية المتعارف عليها التي تحكم الممارسة والمعالجة المحاسبية تحديد محتوياتها في شكل تقارير مالية.

2- توفير المعلومات اللازمة لتدعيم عملية اتخاذ القرار : يهدف نظام المعلومات المحاسبي إلى توفير المعلومات المفيدة ادارة والمستفيدين الخارجيين لاتخاذ القرارات ، ويتم توفير هذا النوع من الاحتياجات للأطراف الداخلية من خلال ما يسمى بالمحاسبة الإدارية باعتبارها المسؤولية عن دراسة احتياجات

الفصل الثالث

المستويات الإدارية وكيفية توفيرها اما بالنسبة لاحتياجات المستخدمين الخارجيين معظمها يتم توفيرها عن طريق التقارير المالية المنشورة .

٣- توفير المعلومات اللازمة لتقييم الاداء: تعتبر المعلومات المحاسبية التي ينتجها نظام المعلومات المحاسبي بعد ما يتم تغذيته بالبيانات المالية لمعالجتها وإخراجها في شكل تقارير مالية المصدر الرئيسي لعملية تقييم الاداء بالإضافة إلى المعلومات التي توفرها الأنظمة الفرعية في الشركة .

٤- تامين رقابة فعالة على الأصول والبيانات يقصد بذلك الحماية : للأصول والممتلكات من السرقة والاختلاط وسوء الاستخدام والمحافظة علي النقدية بإتباع الإجراءات اللازمة لحمايتها وكذلك المحافظة علي السجلات وحمايتها حتى لا تتعرض لإدخال تعديلات في محتوياتها أو إصابتها بالتلف ، والمحافظة على السندات الهامة مثل عقد التأسيس للوحدة الاقتصادية والعقود بين الوحدة والأطراف الأخرى مكونات نظم المعلومات المحاسبية تعد نظم المعلومات المحاسبية مثل باقي أنواع النظم حيث تتكون من عدة مكونات تساعدها على تحقيق أهدافها وفيما يأتي معلومات عن أهم هذه .

٥- المرونة النسبية : يجب أن يتصف النظام المحاسبي المقترح بالمرونة ، فلا بد وأن يأخذ في الاعتبار المتغيرات التي قد تحدث سواء في احتياجات الإدارة للمعلومات أو البيئة الخارجية المحيطة بالوحدة الاقتصادية أي أنه لابد وأن يأخذ نظام المعلومات في الاعتبار ديناميكية التنمية الاقتصادية ومتطلباتها بحيث يستجيب للتغيرات التي تطرأ على الهيكل التنظيمي أو البيئة الاقتصادية المحيطة بالوحدة أو المحيط التنافسي.

٦- الوضوح : ويتحقق وضوح النظام المحاسبي كلما اتسم بالبساطة ما أمكن ذلك مما يساعد على فهم النظام وإمكان التعامل معه في سهولة.

٧- قدرة النظام على التعامل مع المستقبل : بمعنى أن يرتبط القياس المحاسبي بالمستقبل لتوفير المعلومات التي تساعد على تخفيض حالة عدم التأكد لدى مستخدمي المعلومات المحاسبية والتي تساعد على اتخاذ القرارات ، مما يستدعي أن تأخذ في الاعتبار التغيرات الاقتصادية والاجتماعية المحيطة بالوحدة الاقتصادية حاضرا ومستقبلا مع استخدام الأساليب المتقدمة في إعداد المعلومات مثل الأساليب الكمية وأساليب بحوث.

الفصل الثالث

- عناصر نظام المعلومات المحاسبية: ويقصد بالعناصر المكونة لنظام المعلومات الاجزاء المادية للنظام .

١- الأجهزة

٢- وسائل حفظ وتخزين البيانات تتضمن البرامج

٣- قاعده البيانات

٤- اجراءات التشغيل

٥- العنصر البشري

- مكونات نظام المعلومات المحاسبي : يتكون نظام المعلومات المحاسبية من اربع وحدات اساسية هي كالآتي :

١- وحدة تجميع البيانات : وهذا الجزء من نظام المعلومات المحاسبية يقوم بتجميع البيانات من البيئة من نظام المعلومات المحاسبية يقوم بتجميع البيانات من البيئة المحيطة بالمشروع أو عن طريق التغذية العكسية بالملاحظة والتسجيل ، وتمثل هذه البيانات في الأحداث والوقائع التي يهتم بها المحاسب ويرى أنها مفيدة ويجب الحصول عليها وتسجيلها في النظام .

٢- وحدة تشغيل البيانات : والبيانات المجمعّة بواسطة نظام المعلومات قد يتم استخدامها في الحال إذا ما وجد أنها مفيدة لمتخذ القرار في لحظة تجميعها.

٣- وحدة تخزين واسترجاع البيانات : وتختص هذه الوحدة بتخزين البيانات في حالة عدم استخدامها مباشرة والحفاظ عليها للاستخدام في المستقبل أو لإدخال.

٤- بعض العمليات عليها قبل إرسالها إلى متخذي القرار وحدة توصيل المعلومات قنوات المعلومات : وقنوات المعلومات هذه هي الوسيلة التي يتم بها نقل وتوصيل البيانات والمعلومات من وحدة إلى أخرى داخل النظام المحاسبي حتى تصل الى متخذي القرارات الإدارية ، وقد تكون قنوات تصل الى متخذي القرارات الإدارية ، وقد تكون قنوات الاتصال هذه آلية أو يدوية .

الفصل الثالث

• وظائف نظام المعلومات المحاسبي:

يؤدي نظام المعلومات المحاسبي مجموعة من الوظائف المنظمة ، وتتخلص هذه الوظائف في أربعة وظائف رئيسية :

- ١- جمع وتخزين البيانات المتعلقة بأنظمة وعمليات المنشأة بكفاءة فعالية .
- ٢- معالجة البيانات عبر عمليات الفرز والتصنيف والتلخيص
- ٣- توليد معلومات مفيدة لاتخاذ القرارات
- ٤- تأمين الرقابة الكافية التي تتضمن تسجيل ومعالجة البيانات المتعلقة بأنظمة الأعمال مستخدمى الاجراءات المحاسبية التعريف الاحداث قياس الاحداث تسجيل وتلخيص الاحداث المعلومات المحاسبية و أوجه استخدامه اعداد التقرير المستخدمون الخارجيون الاهتمام.

الفصل الثالث

المبحث الثاني

مفهوم وأهمية وأنواع نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية على المعلومات هي أساس إنجاز الاعمال وأن التطور السريع في تكنولوجيا المعلومات والانتشار الواسع للنظم والبرامج مع ازدياد حجم البيانات التي يجب أن تعالج وتخزن ، وتقدم في شكل معلومات ذات جودة ملائمة في التوقيت المناسب ، أدى الى تعقيد عملية التحكم بتلك البيانات والمعلومات والسيطرة عليها باستخدام الأساليب التقليدية ومع انتشار تطبيقات تكنولوجيا المعلومات في شتى المجالات وعلي جميع المستويات اضافة الي رغبة المنظمات في مواكبة التطورات التقنية وتطبيق أحدث النظم والبرامج التطبيقية كان ذلك دافع أساسي لاستخدام الحاسب الآلي واستخدام المنظومات ووسائل الاتصال التقنية لأداء العديد من المهام والوظائف المحاسبية بصورة أسرع وأدق وبذلك أصبح استخدام نظم المعلومات الالكترونية عنصرا أساسيا في المنظمة يعتمد عليه في شتى المجالات لدعم أنشطتها من أجل تحقيق أهدافها وما دفع معظم المنظمات الي تصميم أنظمة معلومات محاسبية بمواصفات محددة بهدف السيطرة على الكم الهائل من المعلومات الضرورية في تلك الشركات ، وضمان موثوقية كبيره لها على الجانب الآخر فإن هذا التقدم التكنولوجي الهائل قد يحمل بين طياته العديد من المخاطر المهمة المتعلقة بأمن وتكامل النظم المحاسبية الالكترونية ، نظرا لأن التطورات في الحاسبات وتكنولوجيا المعلومات لم يصاحبه تطورا مماثلا في الممارسات والضوابط الرقابية كما لم يواكب ذلك تطورا مماثلا في معرفه وخبرات ووعي العاملين بتلك المنشآت و للمحاسبين دور مهم في تطوير وتقييم مقاييس الرقابة والامان من نظام المعلومات المحاسبية .

الفصل الثالث

• تعرف نظام المعلومات المحاسبية : بأنها هي بمثابة الهيكل التشكيلية أو الوحدة المستخدمة في تنفيذ العمل المحاسبي وتنظيم إنجاز الدورة المحاسبية الكاملة وتتضمن مجموعة مترابطة من المستندات والدفاتر والسجلات والتقارير والقوائم المحاسبية والأعمال والإجراءات الترتيبات التي يتم عن طريقها تجميع وتحليل وتسجيل وتلخيص وتفسير البيانات المتعلقة بالمعاملات الاقتصادية ذات الصلة المالية قضاة كما عرف الجواز نظام المعلومات المحاسبي الإلكتروني على أنه هو مجموعة من الموارد البشرية والإجراءات التشغيلية وتقنية . المعلومات لإنجاز وظائفه الرئيسية في الوحدة ويتعامل مع بيئة اقتصادية واجتماعية معقدة وتقع عند جانب المدخلات وفي هذا الجانب يتطلب تحديد المبادئ العلمية التي تحكم اختبار أحداث العمليات التي يجب يمكن اعتبارها معالجتها محاسبيا لأنه من الطبيعي أنه ليس كل الظواهر الاقتصادية والاجتماعية عند معالجة البيانات يجب تحديد المبادئ والفروض والمعايير المحاسبية ومناهج القياس اللازم تطبيقها بهدف تحويل البيانات إلى معلومات أما من حيث جانب المخرجات فإن لنظام المحاسبي يتعامل مع بيئة متعددة الجهات حيث يقوم بسد احتياجات لك الأطراف

• نظام المعلومات المحاسبية الإلكترونية مرنة في إدخال البيانات : تقارير عالية الموثوقية متاحة في أي وقت تقارير مالية عالية الدقة التخلص من الرتابة تحسين العمل المحاسبي أهداف نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية نظم المعلومات المحاسبية هي عبارة عن نظام يتم من خلاله تجميع وتخزين ومعالجة البيانات الإنتاج معلومات مفيدة لاتخاذ القرارات ويسعى المدقق من خلال تدقيق أنظمة المعلومات المحاسبية المحوسبة الي مراجعة وتقييم نظام الرقابة المسؤول عن حمايه النظام ولتحقيق الاهداف التالية :

١- التأكد من وجود وسائل الحماية الكافية الاجهزة الحاسوب والبرامج والشبكات لمنع أي وصول أو تعديل أو تدمير لهذه المصادر.

٢- التأكد من أن عمليات التطوير والحصول على أنظمة المعلومات المحوسبة تمت تحت إشراف وتصريح الادارة .

٣- التأكد من أن عمليات التعديل على أنظمة المعلومات المحاسبية .

٤- التأكد من أن تحت دعم الإدارة عمليات التعديل على أنظمة المعلومات المحوسبة تمت تحت تصحيح ودعم الادارة .

الفصل الثالث

٥- التأكد من دقة البيانات الموجودة داخل النظام

٦- التأكد من أن الملفات الموجودة داخل النظام دقيقة وكاملة وموثوق

• يمكن تصنيف النظم المستخدمة الى ثلاثة أنواع

١- نظم المعلومات الإلكترونية الكبيرة: يتم استخدام نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية الكبيرة في تشغيل بيانات شركات حجم نشاطها كبير ، حيث تتميز هذه النظم بقدره كبيره على تخزين وتشغيل البيانات ، وذلك من خلال تخزين البيانات على الاشرطة المغلطة والاسطوانات الثابتة وعلاوة على ذلك فإنها تتمتع بوسائل امن ذاتية الا أن نظم الحاسبات الإلكترونية الكبيرة تحتاج الى قواعد بيانات عامه وتحتاج أفرادا من ذوي الخبرة .

٢- نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية الصغيرة : هذا النوع من نظم المعلومات المحاسبية يستخدم الحاسبات الإلكترونية الصغيرة الحاسبات الشخصية بما تمتلكه من قدرات كبيره واقتصادية ذات عرض عام وتتكون هذه الحاسبات من مشغل وذاكره ووحده عرض ووحده تخزين البيانات ولوحة المفاتيح وتوصيلات بالطابعة ووسائل اتصال ويتم تخزين البرامج والبيانات عن طريق أساليب تخزين يمكن نقلها وأخرى لا يمكن نقلها كما يمكن استخدام هذه الحاسبات لتكون نظام معلومات محاسبي كامل او جزء منه .وتعد هذه النظم أكثر مرونة وأقل تكلفه من النظم الكبير .

٣- نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية المؤجرة : هناك بعض الوحدة الاقتصادية لا يتوفر لديها التسهيلات المالية اللازمة لتمويل عمليات شراء الحاسبات الإلكترونية أو المنفعة من وراء شراء هذه الحاسبات التكلفة لذلك فإن هذه الشبكات تتعاقد مع مؤسسات تقدم خدمات حاسباتها الإلكترونية بمقابل مادي ، فيقوم منتجي أجهزة الحاسبات أو الشركات الكبرى بتقديم مثل هذه الخدمات وتصمم الشركات مقدمة الخدمة النظام وتكتب برامج خاصة للتعامل أو أنها تمتلك مجموعة من البرامج النمطية التي يتم إعدادها مسبقا ويقوم العميل بنقل بياناته الي هذه الشركات ويتم تشغيلها ثم يتم إرسال نتائج التشغيل للعميل .

الفصل الثالث

• عناصر نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية ويتكون

١- الأفراد : هم كل من يعمل ويتعامل مع النظام مثل المحاسبون والمختصين بالبرامج وجامعي البيانات والمسئولين عن الأجهزة والمعدات .

٢- الأجهزة والمعدات : هي القارئات الرقمية مثل الطابعات ومكونات الشبكات من معدات أدلة وتعليمات التشغيل .

٣- هي قواعد إجراء العمليات المحاسبية :مثل تبويب المصروفات والإيرادات وسياسات إهلاك الأصول الثابتة وقواعد عمل المخصصات .

٤- البيانات : التي تدخل ضمن أي نظام وهي التي يتم جمعها مثل مستندات المعاملات المالية مع المنشأة .

٥- البرامج : هي التي تستخدم تشغيل الحاسب لتحويل البيانات الى معلومات اهميه نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية نظم المعلومات المحاسبية هو أهم الأدوات الفعالة لدى المراقب الداخلي للقيام بمهمته بكفاءة. الشركات التي تخضع لنظام المعلومات المحاسبية تساعد عملية الرقابة الداخلية على متابعة وتدقيق كافة عمليات الشركة المختلفة كما تتيح للمراقب الداخلي اختصار مجهوده ووقته وأموال الشركة التي يستهلكها في عملية الرقابة الداخلية.

• عيوب استخدام الحاسب في نظام المعلومات

١- المادية : في ظل التشغيل الإلكتروني لنظم المعلومات المحاسبية تتم عملية التسجيل و حفظ البيانات باستخدام النبضات الإلكترونية في الذاكرة الرئيسية للحاسب أو على أقراص ممغنطة و مضغوطة يستحيل على الإنسان قراءتها و الوحيد القادر على القراءة هو الحاسب و بالتالي و أصبحت البيانات المحاسبية غير مرئية . للمراجعة: و يقصد بسند المراجعة عملية تتبع .

٢- عدم وجود سند البيانات و العمليات من مصدره او صولا إلى نتائجها النهائية أو العكس: بمعنى البدء من النتائج النهائية للعملية و الانتهاء بمصدرها و مع التشغيل الإلكتروني لنظم المعلومات المحاسبية لا يتحقق هذا الأمر بسبب غياب السندات المادية الملموس التي من مميزاتها السماح بتتبع العمليات و مراجعة كل

الفصل الثالث

البيانات من أجل التحقق منها ، و النظم الإلكترونية لا تمكن من ذلك لأن كما سبق الذكر أن البيانات مخزنة في مستندات غير مرئية على شكل وحدات الكترونية لا يستطع قراءتها إلا الحاسب بالبرامج المخصصة لها .

٣- سهولة الغش و ارتكاب جرائم الحاسب : يقصد بالغش و جرائم الحاسب في مجال الحاسبات الإلكترونية التلاعب في برامج الحاسب من خلال التلاعب في ملفات البيانات ، التشغيل ، المعدات و يؤدي ذلك إلى الحاق و خسائر بالتنظيمات التي يقع الغش في مجال استخدامها للحاسبات يقصد بها أيضا الجريمة التي يتم ارتكابها إذا قام شخص ما باستخدام معرفته بالحاسب الآلي بعمل غير قانوني و التي تتطلب الماما خاصة بتقنيات الحاسب الآلي ونظم المعلومات المحاسبية . تقع مثل هذه العمليات نظرا لأن الملفات أصبحت غير مادية و غير مرئية هذا ما يمكن من تغيير أو اضافة أو حذف أي بيانات دون ترك أثر يدل على حدوث هذه العمليات ، مما يسهل من ارتكاب حالات الغش و جعل من الصعب اكتشافها .

٤- فيروسات الحاسب : إن لفيروسات الحاسب أثر سلبي مباشر على ذاكرة الحاسب التي قد تؤدي به إلى فقدان كل الذاكرة أو تلف البيانات المخزنة بشكل كلي أو جزئي ، مما يؤثر على عمل نظام المعلومات ذلك كله بسبب تحول السجلات و الدفاتر من دفاتر مادية يستطيع أي شخص قراءتها الى ملفات رقمية مخزنة في ذاكرة الحاسب الوحيد القادر على قراءتها هو الحاسب نفسه فإذا أصيبت هذه البيانات بفيروس معناه عطب النظام أو فساده مما يحمل المؤسسة تكاليف باهظة في بعض المرات.

• المزايا التي يحققها التشغيل الكتروني في نظام المحاسبي

- ١- يجعل نظام المعلومات المحاسبية ديناميكي حركي سريع لتطور.
- ٢- تقليل الروتين الكتابي بحيث يتم حذف البيانات التي اعيد نسخها.
- ٣- الحاسب الالكتروني يمكنه أن يرحل في الحال المعاملات التي تتم في الوحدات الاقتصادية الى الحاسبات المختصة .
- ٤- اداء العمليات الحسابية بدقة فائقه وإعطاء تعليمات للتركيز.

الفصل الثالث

- ٥- الحصول على بيانات تحليلية وإضافية و ضمان سرية لحفاظ على البيانات والنتائج.
- ٦- تخفيض تكلفة التشغيل المحاسبي بالمقارنة بتكلفه العنصر البشري أثر تطور تكنولوجيا المعلومات على الأنظمة المحاسبية تطور تكنولوجيا المعلومات بدرجة كبير خلال الفترة الأخيرة ، كما زاد عدد المنظمات التي تعتمد بدرجة كبيرة على أنظمة الحاسب الآلي في التشغيل الإلكتروني لبياناتها ، ويمكن إيضاح التطورات التي حدثت في مجال المحاسبة كما يلي زيادة كبيرة في قدرة الحاسبات الآلية على تشغيل وحفظ البيانات ، فحاليا " أي جهاز حاسب شخصي لديه من الإمكانيات ما يفوق أجهزة الحاسبات الآلية الكبيرة التي كانت تستخدم في الماضي .
- ٧- 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 تغيير في طريقة أداء إدارات الحاسب 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 الحاسب الآلي وإدارة قواعد البيانات ورقابة من لهم حق الدخول على الشبكة .

الفصل الرابع

المبحث الأول: نبذة تعريفية عن بنك الرافدين وخصائصه والرشد.

المبحث الثاني: تحليل البيانات واختيار الفرضيات

المبحث الأول

• نبذة عن مصرف الرافدين

تأسس مصرف الرافدين بموجب القانون (٣٣ سنة ١٩٤١) وبأشر أعماله في ١٩/٥/١٩٤١ برئس المال مرفوع قدرة ٥٠ الف دينار)، مر المصرف بمراحل متعددة خلال مسيرته التاريخية تمثلت أولاً بتواجده كوال مصرف وطن يمارس صريفة التجارية بين العديد من مصارف الاجنبية، وبدأ بتوسيع التدرجي داخل الفكر من مراحل دمج متعددة، وفي عام ١٩٩٨ شهد المصرف تطوراً جديداً وتعوله الى شركة عامه مملوكة للدولة بالكامل طبقاً للحكام قانون شركات العامة رقم ٢٢ لسنة ١٩٩٧ بهدف الساهمة في دعم الاقتصاد الوطني في مجال الصيرفة التجارية واستثمار الأموال وتقديم التمويل المختلف الوكالات فق

خطط التنمية وفي اطار السياسات القصادية والمالية والنقدية للدولة، حيث يقوم المصرف بقول الودائع بأنواعها استثمار الاموال والوائض النقدية بمختلف أوجه الاستثمار وفق مارسه القانون ٣٢ ويمثل الانشاط الانتماني اهم العمليات حيث أصدر تعليمات عديدة وتقرر بمواجهة منح قروض متوسطة الأمل لمدرسة تتراوح بين ٢-٥ سنوات لمدد تراوح من ٠-١٠ سنوات يدخل ضمن هذا الاطار منح التسهيلات في الحساب الجاري وخصم الاوراق المصرف والمعاملين معه، ويكون المصرف في طليعة المؤسسات

الفصل الرابع

الحكومية في مجال استخدام مكتبة الحديثة في عا ضخما يتوازي العراق والمتمثلة بمشروع الحسابية الذي يعتبر مشروع ومكانت المصرف وعماله فروع حيز يتوفر لديه حاليا انضمة فعلية تغطي جميع أنشطة المصرف ويتم تطوير النظم باستمرار وتحديث المعلومات كما سياستهم مساهمة فعالة في تطوير اسناد المصرف الحكومية في مجال النظمة المصرفية الاستثمار الفنية عدد الفروع مصرف حاليا (١٦٤) فرعا داخل العراق اضافة الى فروع في الخارج وهي(القاهرة ، وبيروت ، ابو ظبي ، البحرين ، صنعاه ، عمان ، جيل عمان)

• خصائص مصارف الراقنين

لقيام بتأسيس العلاقات المصرفية مع البنوك الاجنبية بعد دراسة وضعها المالي واعداد التقارير الخاصة بهم . فتح الحسابات لدى المراسلين والقيام بتغذيتها وكذلك فتح الحسابات للمراسلين لدى القسم . استثمار الفائض من الارصدة كودائع لدى المراسلين ومتابعة الفوائد .

• نبذة عن مصرف الرشيد

مصرف الرشيد هو مصرف عراقي حكومي تأسس في بغداد عام ١٩٩٨ كبنك عراقي تجاري ينشر له ١٦٢ فرعا داخل العراق والمقر الرئيسي ببغداد - العراق تأسس بموجب قانون رقم (٥٦) لسنة ١٩٨٨ واصبح شركة عامة بموجب قانون الشركات العامة رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ وبتاريخ ١٢/٤ / ٢ اصبح رأس مال المصرف الرشيد المساهمة في دعم الاقتصاد الوطني من خلال الوظائف التي يقوم وتمثل بما يلي :

١- الصيرفة التجارية

٢- استثمار الاموال

٣- تمويل مختلف القطاعات وفق خطط التنمية .

الفصل الرابع

المبحث الثاني

أولاً: تحليل البيانات واختبار الفرضيات

مجتمع وعينة الدراسة : يقصد بمجتمع الدراسة المجموعة الكلية من العناصر التي يسعى الباحث أن يعمم عليها النتائج ذات العلاقة بالمشكلة المدروسة حيث يتمثل مجتمع الدراسة لي عينة من المصارف عينة الدراسة فقد تم اختيارها من بعض الأفراد بطريقة تتناسب و المسميات الوظيفية .

ثانياً : تصميم اداة البحث :

من اجل الحصول على المعلومات والبيانات الأولية لهذه الدراسة تم تصميم الاستبانة لدراسة أثر نظام الرقابة الداخلية على فاعلية نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية دراسة تطبيقه على عينة من المصارف العراقية من والاستبانة هي من الوسائل المعروفة لجميع المعلومات السدائية وتتميز بإمكانية جمع المعلومات من مفردات متعددة من عينة الدراسة ويتم تحليلها للوصول للنتائج المعددة ولا حاول الباحث في صياغة عبارات الاستبانة ومراعاة الحيادية السكنة بالابتعاد عن المعاني التي يصعب فهمها أو يلتبس معناها . والعينة المختارة وبعدها تم إعداد الاستبانة في صورتها النهائية واشتملت على قسمين :

القسم الأول : تضمن البيانات الأولية لأفراد العينة وهي التخصص العلمي والمؤهل العلمي والمؤهل المهني والمسمى الوظيفي وسنوات الخبرة .

القسم الثاني : استماره يحتوي على جوابها نعم او كلا

الفصل الرابع

الإطار العلمي

يلاحظ ان نسبة الموظفين من المدراء والذين حصلوا على التخصص العلمي في المحاسبية بنسبه ٣٢% اي تحتل المرتبة الأولى من الفئة الأخرى ثم يليه الفئة الادراء الاعمال والتي بلغت بنسبه ٢٨% وقد بلغت العلوم الماليه والمصرفيه ٢٤% والاقتصاد ١٦% مما يعني ان نسبة كبيره من الموظفين والمديرين يتمتعون بالخبره المتراكمه

• التوزيع التكراري لافراد العينة وفق المتغير المسمى الوظيفي

محاسبة	٨	٣٢%
ادراء اعمال	٧	٢٨%
علوم مالية	٦	٢٤%
اقتصاد	٤	١٦%
المجموع	٢٥	١٠٠%

يلاحظ ان الموظفين والمدراء الذين لديهم خدمه ١٦ سنه فاكثر يشكلون نسبه من عينه الدراسه حيث حققت هذه الفئه الخاصه بعدد سنوات خبره اعلى نسبه لها من بين فئات والعينه الأخرى من ١١_١٥ سنه قد بلغت ٢٤% تحتل المرتبه الثانيه من العينه وقد بلغت الفئه ٦_١٠ سنوات نسبه ١٦% ثم تليها ٥ سنوات و اقل بنسبه ٤%

• التوزيع التكراري حسب السنوات الخبرة

١٦ سنه فاكثر	١٤	٥٦%
١١_١٥	٦	٢٤%
٦_١٠	٤	١٦%
٥ سنوات و اقل	١	٤%
المجموع	٢٥	١٠٠%

			الاعتماد على نظم معلومات محاسبية إلكترونية يدعم فعالية نظام الرقابة الداخلية .
			نظام المعلومات المحاسبي الإلكتروني يوفر معلومات أكثر دقة وملائمة مما يزيد من كفاءة عملية الرقابة
			تطبيق نظام معلومات محاسبي إلكتروني يوفر الوقت والجهد المبذول في عملية الرقابة مما يؤدي إلى زيادة فاعليتها .
			إستخدام الحاسب الآلي في عملية الرقابة الداخلية يؤدي إلى ربط جميع فروع الوحدات الحسابية مما يؤدي إلى توحيد المعلومة وقابليتها للرقابه
			تتوقف جودة الرقابة الداخلية على دقة النظام المحاسبي المحوسب
			فاعلية التشغيل الإلكتروني للبيانات يتطلب كادر بشري مؤهل
			التدريب المستمر يضمن إستيعاب المتغيرات الضرورية لمواكبة التطورات في هذا المجال .
			التدريب ينبغي أن يتضمن كامل إجراءات العملية الرقابية علي الحاسب بدأ من الخطوة الأولى وحتى ظهور النتائج .
			الاستعانة بجهود جهات خارج المشروع لتدريب وتطوير امكانيات المحاسبين في مجال استخدام الحاسوب في العملية الرقابية
			يؤثر التاهيل العلمي والعالمي علي كفاءه اداء المراجع

الفصل الرابع

أولاً: النتائج

١. اعتماداً لرقابه ي ظل التشغيل الكتروني يقلل الوقت والجهد اللازم للقيام بعملية المراجع .
٢. وجود نظام رقا به الكتروني يسهل على المراجع اكتشاف الاخطاء وتوجيه العاملين بتصحيحها
٣. استخدام الحاسب الالكتروني في عملية الرقا به الداخليه يؤدي إلى انخفاض نسبه الاخطاء والمخالفات مما يساعد على سلامه التقارير الماليه .
٤. اساليب الرقا به والتدقيق في ظل استخدام التشغيل الكتروني ي تختلف عن اساليب الاستخدا م اليدوي اذ ان الملفات والسجلات المستخدمه في النظام الكتروني ه غالباً ما تكون مكتومه بلغه الإله ولذل ك لا يمكن قراء ه محتواها الا بواسطة الكمبيوتر ،
٥. أن مفهوم واهداف وعناصر الرقا به الداخليه ف ي ظل نظام التشغيل الالكترون ي لا تختلف عن مفهوم والاهداف والعناصر ف ي ظل التشغيل اليدوي .

ثاناً: التوصيات

١. الاعتماد على أسس تأمين وحمايه مثل كلمات المرور اللتاكنم وهسه النظام وذلك لرفع كفاء ه وفاعليه نظام الرقا به الداخليه .
٢. ضرور ه وضع نظام رقا به داخلي يتناسب مع التطور الكتروني
٣. وجود ضوابط تحكم عمل الرقا به الداخليه في ظل نظام المعلومات.
٤. الاهتمام ببدله النظام المحسابي لتحسين جوده الرقا به الداخليه .
٥. ضرور ه تطوير مناهج التعليم واعطاء التشغيل الكتروني ي دور اكبر لمواكبه التطور المستمر في مهنة المحاسبه والرقا به ا

الفصل الرابع

المراجع والمصادر

1- القرآن الكريم (سوره العلق)
المصادر العربية

1. رزان صلاح 16 اكتوبر عام 2016 مفهوم وانواع نظام الرقابه الداخليه
2. ٢٠٠٥ إمر ابعة وتدقي ق نظم المعلومات، الدار الجامعيه للنشر الاسكندريه - مصر
3. عبدالوهاب نصر علي الرقابه الداخليه وفق الاحداث الاصدرا ت الدولي(الاسكندريه دار التعليم) ٢٠١٥_ ١٢٠١٦
4. محمد علي مراجعه وفحص الحسابات(القاهرة دار النهضه العربيه 1٩٧١
5. محمد يوسف الحفاوي نظم المعلومات المحسليه (عمان دار النشر)
6. دراسة وتقييم فعاليه نظام الرقابه الداخليه في البنوك، جامعه محمد بوضيا ف -المسيله كلي
ة العلوم الاقصاديه تخصص علوم التسيير .
7. أيمن محمد عاطف محمد(ماهى اسالي ب المراجعة الداخليه والخارجيه في ظل التشيغ
ل ل الكتروني للبيانات المحاسبية ه . علي عصام محم د(الاطار النظري الرقابه الداخليه
دار الدكتور ر العلوم الادرايه والاقتصاديه الطبعة الأوله بغداد 2014

8. حسي ن يوسف القاض ي حسي ن أحم د دحدوح تدقيق الحسابات الإجراءات ،الدار العلمية الدولية للنشر و التوزيع عمان الأردن ٢000

9. وجد ي حامدحجازي اصول المراجعة الداخليه دار التعليم الجامع ي

الرسائل

1 محمد ابراهيم سعداثر الرقابه الداخليه على جوده المعلومات المحسابيه ه جامعه السودان للعلوم والتكنولوجيا رساله ماجستير لعام ٢٠٠٥

2.سعودجاي د مشكورالتشغيل الكتروني المحاسبية واثره في تحسين كفاءه وفاعليه نظام الرقابه
٢٠١٨

3. على عبدال الفلاحي اثر استخدام الحاسب الال ي علي نظام الرقابه الداخلي ه جامعه السودان
200٨

4.سعو د جامشكورخالدمهدي صالح دورنظام التشغيل الكتروني في رفع كفاءه فاعليه ه ادراه
المحزون ٢٠١٩

5.سلطان حسن الضباب ب الدوسر ي. الضوابط الرقابيه ف ي نظم المعلومات المحسابيه جامعه دمشق
كلي ه الادراه والاقتصاد 2006

6 اسماء فتح الرحم ن منصور اترنظم المعلومات المحسابي ه الإلكترونية في تطويرا لمراجعته
الداخليه

جامعه السودان للعلوم والتكنولوجيا 200٩

7الأركوازي ، ليلي جهان حسي ن (2007) دور الرقابة الداخليه في الحد من ظاهرة التلوث البيئي
ي دراسة تطبيقية في الشركة العامة لصناعة البطاريات رسالة ماجستير في المحاسبة كلية
الادارة والاقتصاد جامعة بغداد

8. ناصر بن صالح ح الفهد مشاكل تطبيق نظام الرقابه الداخليه باستخدام الحاسب الالي جامعه
السودان للعلوم والتكنولوجيا ٢٠٠٩

الفصل الرابع

-www.k ,"Controls Internal "dited. .018-8-13. Retrieved ,state.edu
Internal of Components "

Retrieved ,College Purchase ,"Control purchase ,"Control .6-7-2022 .

Edited.A .1/2/2021 iRetrieved System Control Internal "

Control Internal of Components 1 \2 \2022 Retrieved ,iedunote
,"System

)201٩ /2 /4(,Brookins Miranda .Edited

Internal of Purpose the Is What "

",Company? a of Controls

2021 /2/1.Retrieved ,smallbusiness ,dited