



NEAR EAST UNIVERSITY
INSTITUTE OF GRADUATE STUDIES
BANKING AND ACCOUNTING PROGRAMS

**THE EFFECT OF COMPUTERIZED ACCOUNTING ON THE QUALITY OF
INTERNAL AUDITING IN BANKS OPERATING IN DUHOK GOVERNORATE**

SIBAR SHAKER MIHI

MASTER'S THESIS

NICOSIA
2021



جامعة الشرق الأدنى
معهد الدراسات العليا
كلية العلوم الاقتصادية والإدارية / قسم المالية والمحاسبة

أثر المحاسبة المحوسبة في جودة التدقيق الداخلي في المصارف العاملة في محافظة دهوك

سيير شاكر محي

رسالة ماجستير

نيقوسيا
2021

**THE EFFECT OF COMPUTERIZED ACCOUNTING ON THE QUALITY OF
INTERNAL AUDITING IN BANKS OPERATING IN DUHOK GOVERNORATE**

SIBAR SHAKER MIHI

**NEAR EAST UNIVERSITY
INSTITUTE OF GRADUATE STUDIES
BANKING AND ACCOUNTING PROGRAMS**

MASTER'S THESIS

**SUPERVISOR
ASSIST. PROF. DR. WAGDI M. S. KHALIFA**

**NICOSIA
2021**

أثر المحاسبة المحوسبة في جودة التدقيق الداخلي في المصارف العاملة في محافظة دهوك

سيير شاكر محي

جامعة الشرق الأدنى
معهد الدراسات العليا
كلية العلوم الاقتصادية والإدارية / قسم المالية والمحاسبة

رسالة ماجستير

بإشراف

الأستاذ المساعد الدكتور وجدي م. س. خليفة

نيقوسيا
2021

ACCEPTANCE/APPROVAL

We as the jury members certify the “The effect of computerized accounting on the quality of internal auditing in banks operating in duhok governorate” prepared by “Sibar Shaker Mihi” defended on 29/08/ 2021 has been found satisfactory for the award of degree of Master

JURY MEMBERS



Assist. Prof. Dr. Wagdi M. S. Khalifa (Supervisor)

Near East University

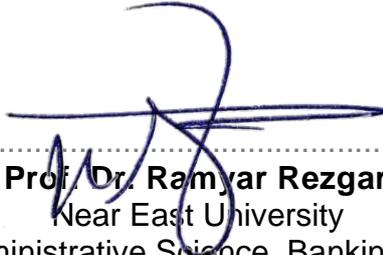
Faculty of Economic and Administrative Science, Banking and Accounting Department



Prof. Dr. Khairi Ali Auso Ali (Head of Jury)

Near East University

Faculty of Economic and Administrative Science, Business Administration Department



Assist. Prof. Dr. Ramyar Rezgar Ahmed

Near East University

Faculty of Economic and Administrative Science, Banking and Accounting Department

Prof. Dr. K. Hüsnü Can Başer
Institute of Graduate Studies
Director

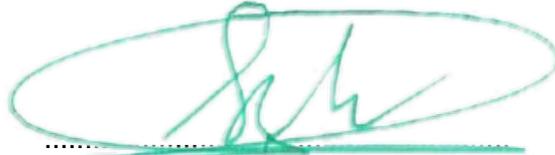
قرار لجنة المناقشة

نحن كأعضاء لجنة مناقشة طالب الماجستير سيير شاكر محي في رسالته الموسومة بـ " أثر المحاسبة المحوسبة في جودة التدقيق الداخلي في المصارف العاملة في محافظة دهوك " نشهد بأننا اطلعنا على الرسالة وناقشنا الطالب في محتوياتها بتاريخ 2021/08/29، ونشهد بأنها جديرة لنيل درجة الماجستير

أعضاء لجنة المناقشة



.....
الاستاذ المساعد الدكتور وجدي م. س. خليفة (المشرف)
جامعة الشرق الادنى
كلية العلوم الاقتصادية والادارية، قسم المالية والمحاسبة



.....
الاستاذ الدكتور خيرى علي اوسو علي (رئيس لجنة المناقشة)
جامعة الشرق الادنى
كلية العلوم الاقتصادية والادارية، قسم إدارة الأعمال



.....
الاستاذ المساعد الدكتور راميار رزكار احمد
جامعة الشرق الادنى
كلية العلوم الاقتصادية والادارية، قسم المالية والمحاسبة

.....
الاستاذ الدكتور ك. حسنو جان باشير
معهد الدراسات العليا
المدير

DECLARATION

I'm SIBAR SHAKER MIHI; hereby declare that this dissertation entitled '**The effect of computerized accounting on the quality of internal auditing in banks operating in duhok governorate**', been prepared myself under the guidance and supervision of **Assist. Prof. Dr. Wagdi M. S. Khalifa**, in partial fulfilment of the Near East University, Graduate School of Social Sciences regulations and does not to the best of my knowledge breach and Law of Copyrights and has been tested for plagiarism and a copy of the result can be found in the Thesis.

This Thesis is my own work. The responsibility of all claims, ideas, comments and suggestions contained in this thesis as well as translations belongs to the author. Under no circumstances or conditions does The Graduate School of Social Sciences to which the author affiliates do not bear the content and scientific responsibility of the thesis. All responsibilities for the work performed and published belong to the author.

- The full extent of my Thesis can be accesible from anywhere.
- My Thesis can only be accesible from the Near East University.
- My Thesis cannot be accesible for (2) two years. If I do not apply for extention at the end of this period, the full extent of my Thesis will be accesible from anywhere.

Date:29/08/2021

Signature

SIBAR SHAKER MIHI

الاعلان

أنا سيبر شاكرا محي، أعلن بأن رسالتي الماجستير بعنوان أثر المحاسبة المحوسبة في جودة التدقيق الداخلي في المصارف العاملة في محافظة دهوك، كانت تحت إشراف وتوجيهات الاستاذ المساعد الدكتور وجدي م. س. خليفة، ولقد أعددتها بنفسني تماماً، وكل اقتباس كان مقيداً بموجب الالتزامات والقواعد المتبعة في كتابة الرسالة في معهد العلوم الاجتماعية. أؤكد بأنني أسمح بوجود النسخ الورقية والإلكترونية لرسالتي في محفوظات معهد العلوم الاجتماعية بجامعة الشرق الأدنى.

هذه الرسالة هي من عملي الخاص، وأتحمّل مسؤولية كل الادعاءات والأفكار والتعليقات والاقتراحات والنصوص المترجمة في هذه الرسالة هي مسؤولية المؤلف. معهد العلوم الاجتماعية الذي أنتمي إليه ليس له أي تبعية أو مسؤولية علمية تحت أي ظرف من الظروف، جميع مسؤوليات المصنفات المنشورة المنشورة تخصني كمؤلف.

- المحتوى الكامل لرسالتي يمكن الوصول إليها من أي مكان.
- رسالتي يمكن الوصول إليها فقط من جامعة الشرق الأدنى.
- لا يمكن أن تكون رسالتي قابلة للوصول إليها لمدة عامين (2). إذا لم أتقدم بطلب للحصول على الامتداد في نهاية هذه الفترة، فسيكون المحتوى الكامل لرسالتي مسموح الوصول إليها من أي مكان.

التاريخ: 2021/08/29

التوقيع

سيبر شاكرا محي

ACKNOWLEDGEMENTS

Praise be to God, who struggles to complete this modest study.

I extend my great thanks and gratitude to **Assist. Prof. Dr. Wagdi M. S. Khalifa**, my supervising, who gave me a lot of advice and instructions, and did not skimp on his time, patience and rich information in order to finish my studies and make it better.

I also extend my sincere thanks to the honorable members of the discussion committee, for their efforts in reading my message, and for agreeing to discuss this thesis.

I also extend my sincere thanks to the arbitrators of the questionnaire for this study.

I extend to the distinguished professors Dr. Khairy Ali Auso and Dr. Ramyar Rizgar Ahmed, to whom I extend my sincere thanks and appreciation.

Finally, I extend my sincere thanks to everyone who provided me with assistance and facilities that serve all parts of my studies. You have my affection and love.

Praise be to God, Lord of the Worlds, and prayers and peace be upon our master (Muhammad, may God's prayers and peace be upon him) and upon all his family and companions.

شكر وتقدير

الحمد لله الذي أعاني على اتمام هذه الدراسة المتواضعة.

أتقدم بالشكر الكبير والامتنان للاستاذ المساعد الدكتور وجدي م. س. خليفة، استاذي المشرف على الدراسة ، الذي قدم لي الكثير من النصح والارشادات ، ولم يبخل بوقته وصبره ومعلوماته الغنية من أجل انهاء دراستي والوصول بها الى الأفضل.

كما واتقدم بجزيل الشكر للسادة اعضاء لجنة المناقشة الموقرين، لما بذلو من جهد في قراءة رسالتي، ولموافقتهم على مناقشة هذه الرسالة.

كما اتقدم بوافر الشكر للسادة محكمي استمارة الاستبيان الخاصة بهذه الدراسة .

واتقدم للسادة الافاضل الاستاذ الدكتور خيرى علي اوسو و الاستاذ الدكتور راميار رزكار احمد ، فلهم مني خالص الشكر والتقدير .

وأخيرا اتقدم بجزيل الشكر لكل من قدم لي المساعدة والتسهيلات التي تخدم أجزاء دراستي جميعاً، لكم مودتي ومحبتى ، واعتذر لمن لم اذكرهم ونسأل الله لهم بدوام الموافقة في حياتهم العلمية .

والحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا (محمد صلى الله عليه وسلم) وعلى اله وصحبه أجمعين .

ABSTRACT

The effect of computerized accounting on the quality of internal auditing in banks operating in duhok governorate

The study of computerized accounting and its impact on the quality of internal auditing is a pivotal study in accounting procedures. The purpose of this study is to explain the various aspects of computerized accounting, highlighting its role in the internal audit process and its contribution to improving and increasing the quality of the internal audit process and working on the study of computerized accounting to show the Methods, procedures, and the resulting risks in them, and we suggest good ways to reduce, and limits must be set for these risks. The study also aims to identify the impact of computerized accounting in internal auditing and learn more about computerized auditing in the computerized accounting system to establish a scientific structure to define and develop the computerized accounting system by applying techniques Modern science in accounting and the audit profession, and identification of the steps taken by institutions to improve the quality of internal auditing.

In order to achieve the objectives of the study, the researcher relied on building and testing the hypotheses related to the study and the nature of the relationship between the impact of computerized accounting and its activation on the quality of internal auditing, and the use of the descriptive analytical approach. working in Dohuk governorate, where the five-point Lectrett scale was used for measurement and the study variables, then the form was distributed to the study sample of (204) employees, and (200) were recovered from them for that, and it was required (200) and some statistical methods were employed, such as regression and correlation coefficient to measure in the analysis Data effect of the study variables by using the (spss) program, the results showed: that computerized accounting improves the effectiveness of internal auditing in banks, which has been proven through the result of regression analysis, which shows that there is a positive relationship between the two variables and in a strong way as well, moreover, it found The study emphasized the necessity of the hypothesis that there is a statistically significant relationship to the role of computerized accounting in the quality of auditing for my interior.

The study also provides several recommendations, the most important of which are: Urging the use of computerized accounting in estimating the relative importance of reducing the acceptable and natural risks of internal auditing.

Keywords: Accounting, computerized accounting, internal auditing, the quality of internal auditing.

Dohuk Valiliği'nde faaliyet gösteren bankalarda bilgisayarlı muhasebenin iç denetim kalitesine etkisi

Bilgisayarlı muhasebe çalışması ve bunun iç denetim kalitesi üzerindeki etkisi, muhasebe prosedürlerinde çok önemli bir çalışmadır. Bu çalışmanın amacı, bilgisayarlı muhasebenin çeşitli yönlerini açıklamak, iç denetim sürecindeki rolünü ve iyileştirmeye katkısını vurgulamaktır. ve iç denetim sürecinin kalitesini artırmak ve Yöntemleri, prosedürleri ve bunlardan kaynaklanan riskleri göstermek için bilgisayarlı muhasebe çalışması üzerinde çalışmak ve azaltmak için iyi yollar öneriyoruz ve bu riskler için limitler belirlenmelidir. ayrıca bilgisayarlı muhasebenin iç denetimdeki etkisini belirlemeyi ve bilgisayarlı muhasebe sisteminde bilgisayarlı denetim hakkında daha fazla bilgi edinmeyi, muhasebe ve denetim mesleğinde modern bilim tekniklerini uygulayarak bilgisayarlı muhasebe sistemini tanımlamak ve geliştirmek için bilimsel bir yapı oluşturmayı amaçlamaktadır. kurumların iç denetimin kalitesini artırmak için attıkları adımların

Araştırmacı, çalışmanın amaçlarına ulaşmak için, bilgisayarlı muhasebenin etkisi ile aktivasyonu arasındaki ilişkinin doğası ve çalışma ile ilgili hipotezlerin oluşturulmasına ve test edilmesine dayanmıştır. betimsel analitik yaklaşım Dohuk ilinde çalışan, ölçüm ve çalışma değişkenleri için beşli Lectrett ölçeğinin kullanıldığı, daha sonra form (204) çalışanın çalışma örneğine dağıtılmış ve (200) bunun için onlardan geri alınmıştır. , ve gerekliydi (200) ve analizde ölçmek için regresyon ve korelasyon katsayısı gibi bazı istatistiksel yöntemler kullanıldı (spss) programı kullanılarak çalışma değişkenlerinin veri etkisi, sonuçlar gösterdi: bilgisayarlı muhasebenin etkinliği artırdığı İki değişken arasında pozitif ve güçlü bir ilişkinin olduğunu gösteren regresyon analizi sonucunda da kanıtlanan bankalarda iç denetimin önemi, ayrıca çalışmada şu hipotezin gerekliliği vurgulanmıştır. denetim kalitesinde bilgisayarlı muhasebenin rolü ile istatistiksel olarak anlamlı bir ilişki vardır. benim iç için.

Çalışma ayrıca, en önemlileri: İç denetimin kabul edilebilir ve doğal risklerini azaltmanın görece önemini tahmin etmede bilgisayarlı muhasebenin kullanılmasını teşvik eden birkaç tavsiye sunmaktadır.

Anahtar Kelimeler: Muhasebe, bilgisayarlı muhasebe, iç denetim, iç denetimin kalitesi.

ملخص

أثر المحاسبة المحوسبة في جودة التدقيق الداخلي في المصارف العاملة في محافظة دهوك

تعد دراسة المحاسبة المحوسبة و أثرها على جودة التدقيق الداخلي دراسة محورية في إجراءات المحاسبة و الغرض من هذه الدراسة هو شرح الجوانب المختلفة للمحاسبة المحوسبة مع إبراز دورها في عملية التدقيق الداخلي و مساهمتها في تحسين و زيادة جودة عملية التدقيق الداخلي و العمل على دراسة المحاسبة المحوسبة لبيان الاساليب و الإجراءات و المخاطر الناتجة فيها و نقترح بالوسائل الجيدة في التقليل، و لا بد من وضع حدود لهذه المخاطر و الهدف ايضاً من الدراسة للتعرف على أثر المحاسبة المحوسبة في التدقيق الداخلي و نتعرف اكثر على التدقيق المحوسب في النظام المحاسبي المحوسب لوضع هيكل علمي لنحدد و نطور النظام المحاسبي المحوسب بتطبيق التقنيات الحديثه في علم المحاسبة و مهنة التدقيق، و التعرف للخطوات التي تتبعها المؤسسات لتحسين جودة التدقيق الداخلي .

و لتحقق اهداف الدراسة اعتمدت الباحثة على بناء و اختبار الفرضيات المتعلقة بالدراسة و طبيعة العلاقة بين أثر المحاسبة المحوسبة و تفعيلها في جودة التدقيق الداخلي، و استخدام المنهج الوصفي التحليلي، اذ استخدمت الباحثة الاستبيان كأداة لجمع البيانات لعينة الدراسة التي تتمثل بالمهنيين العاملين في تنظيم الحسابات و الاكاديميين و المدققين و المحاسبين في المصارف العاملة في محافظة دهوك، حيث تم استخدام مقياس ليكرت الخماسي للقياس و متغيرات الدراسة ثم وزعت الاستمارة لعينة الدراسة البالغة (204) موظف حيث تم استرداد (200) منها لذلك و كانت المستوية (200) و تم توظيف لبعض الاساليب الاحصائية ، مثل الانحدار و معامل الارتباط لقياس في تحليل البيانات اثر متغيرات الدراسة بوساطة استخدام برنامج (spss) ، أظهرت النتائج : أن المحاسبة المحوسبة تحسن من فاعلية التدقيق الداخلي في البنوك التي تم إثباتها من خلال نتيجة تحليل الانحدار الذي يظهر أنه توجد علاقة إيجابية بين المتغيرين و بشكل قوي أيضاً، علاوة على ذلك ، توصلت الدراسة الى وجوب الفرضية القائلة بوجود علاقة ذات دلالة إحصائية لدور المحاسبة المحوسبة في جودة التدقيق الداخلي .

كما تقدم الدراسة عدة توصيات أهمها : الحث على استخدام المحاسبة المحوسبة في تقدير الأهمية النسبية للحد من المخاطر المقبولة و الطبيعية للتدقيق الداخلي.

الكلمات المفتاحية: المحاسبة، المحاسبة المحوسبة، التدقيق الداخلي، جودة التدقيق الداخلي.

TABLE OF CONTENTS

ACCEPTANCE/APPROVAL
DECLARATION
ACKNOWLEDGEMENTS.....	III
ABSTRACT	IV
ÖZ	V
TABLE OF CONTENTS	VI
LIST OF TABLES.....	VIII
LIST OF FIGURES	XII
INTRODUCTION	1
CHAPTER 1	3
PREVIOUS STUDIES AND STUDY METHODOLOGY	3
1.1: Previous studies.....	3
1.1.1: Arabic Studies.....	3
1.1.2: foreign studies.....	12
1.1.3: Commenting on previous studies and the advantages of the current study	19
1.2: Study Methodology	19
1.2.1: Study Problem	19
1.2.2: Importance of studying.....	20
1.2.3: Objectives of the study.....	20
1.2.4: Study hypotheses	20
1.2.5: Study Approach	20
1.2.6: Study Structure	21
1.2.7: Limits of the study	21
1.2.8: study population and sample.....	22
1.2.9: Study difficulties	22
1.2.10: Define terms.....	22
CHAPTER 2	23
2.1: Theoretical framework of computerized accounting	23
2.1.1: introduction	23
2.1.2: The concept of a computerized accounting system	23
2.1.3: Definition of computerized accounting.....	27

2.1.4: The importance of computerized accounting	29
2.1.5: Features of computerized accounting	31
2.1.6: The relationship between information technology and computerized accounting system	32
2.1.7: Elements of computerized accounting.....	33
2.1.8: Components of computerized accounting	35
2.1.9: Computerized Accounting Characteristics	36
2.1.10: Benefits of computerized accounting.....	37
2.2: Theoretical framework for internal audit quality	38
2.2.1: What is internal audit?	38
2.2.2: The development of the concept of internal audit	38
2.2.3: The concept and definition of internal audit quality	39
2.2.4: The importance of internal audit	46
2.2.5: Objectives of internal audit	47
2.2.6: Internal audit quality characteristics and advantages	50
2.2.7: Internal audit quality components.....	50
2.2.8: Internal audit quality constraints	52
2.2.9: Types of internal audit quality.....	53
2.2.10: Factors affecting the quality of internal audit	55
2.2.11: Monitoring the quality of internal audit	58
2.2.12: Internal Audit Quality Principles.....	59
2.2.13: internal audit quality standards.....	60
2.2.14: The duties and rights of the internal auditor	64
2.2.15: Internal audit in banks	65
2.3: The effect of using computerized accounting on the quality of internal auditing	67
2.3.1: The impact of computerized accounting systems on internal auditing	67
2.3.2: The impact of computerized accounting systems on the elements of internal auditing	67
2.3.3: The impact of computerized accounting systems on internal audit methods ..	72
2.3.4: The impact of computerized accounting systems on the internal audit methodology	77
CHAPTER 3	87

FIELD SIDE	87
3.1: Analysis of the characteristics of the study population and its sample	87
3.1.1: Determine the study sample.....	87
3.1.2: Description of the study sample	88
3.2: Analysis of the results of the field study and testing of hypotheses	91
3.2.1: The accuracy of the resolution	91
3.2.2: Study hypotheses test.....	98
CONCLUSION	104
REFERENCES	106
APPENDICES	123
PLAGIARISM REPORT	131

قائمة المحتويات

.....	قرار لجنة المناقشة
.....	الاعلان
ج	شكر وتقدير
د	ملخص
ز.....	قائمة المحتويات
س	قائمة الجداول
1.....	المقدمة
3.....	الفصل الاول
3.....	الدراسات السابقة ومنهجية الدراسة
3.....	1.1: الدراسات السابقة
3.....	1.1.1: الدراسات العربية
12	2.1.1: الدراسات الاجنبية
18	3.1.1: التعليق على الدراسات السابقة ومميزات الدراسة الحالية
19	2.1: منهجية الدراسة
19	1.2.1: مشكلة الدراسة
19	2.2.1: اهمية الدراسة
19	3.2.1: أهداف الدراسة
20	4.2.1: فرضيات الدراسة
20	5.2.1: منهج الدراسة
20	6.2.1: هيكل الدراسة
21	7.2.1: حدود الدراسة

21	8.2.1: مجتمع وعينة الدراسة
21	9.2.1: صعوبات الدراسة
22	10.2.1: تعريف المصطلحات
22	الفصل الثاني
22	1.2: الإطار النظري للمحاسبة المحوسبة
22	1.1.2: مقدمة
23	2.1.2: مفهوم النظام المحاسبي المحوسب
26	3.1.2: تعريف المحاسبة المحوسبة
28	4.1.2: أهمية المحاسبة المحوسبة
30	5.1.2: سمات المحاسبة المحوسبة
31	6.1.2: العلاقة بين تقنيات المعلومات ونظام المحاسبة المحوسبة
33	7.1.2: مقومات المحاسبية المحوسبة
34	8.1.2: مكونات المحاسبة المحوسبة
35	9.1.2: خصائص المحاسبة المحوسبة
36	10.1.2: فوائد المحاسبة المحوسبة
37	2.2: الإطار النظري لجودة التدقيق الداخلي
37	1.2.2: ماهية التدقيق الداخلي
37	2.2.2: تطور مفهوم التدقيق الداخلي
38	3.2.2: مفهوم وتعريف جودة التدقيق الداخلي
45	4.2.2: أهمية التدقيق الداخلي
46	5.2.2: أهداف التدقيق الداخلي
49	6.2.2: خصائص ومزايا جودة التدقيق الداخلي

49	7.2.2: عناصر جودة التدقيق الداخلي
51	8.2.2: معوقات جودة التدقيق الداخلي
51	9.2.2: أنواع جودة التدقيق الداخلي
54	10.2.2: عوامل مؤثرة على جودة التدقيق الداخلي
57	11.2.2: الرقابة على جودة التدقيق الداخلي
58	12.2.2: مبادئ جودة التدقيق الداخلي
59	13.2.2: معايير جودة التدقيق الداخلي
63	14.2.2: واجبات وحقوق المدقق الداخلي
64	15.2.2: التدقيق الداخلي في المصارف
66	3.2: أثر استخدام المحاسبة المحوسبة في جودة التدقيق الداخلي
66	1.3.2: أثر نظم المحاسبة المحوسبة في التدقيق الداخلي
66	2.3.2: أثر نظم المحاسبة المحوسبة في مقومات التدقيق الداخلي
70	3.3.2: أثر نظم المحاسبة المحوسبة في أساليب التدقيق الداخلي
75	4.3.2: أثر نظم المحاسبة المحوسبة في منهجية التدقيق الداخلي
85	الفصل الثالث
85	الجانب الميداني
85	1.3: تحليل خصائص مجتمع الدراسة وعينته
85	1.1.3: تحديد عينة الدراسة
86	2.1.3: وصف أفراد عينة الدراسة
89	2.3: تحليل نتائج الدراسة الميدانية واختبار الفرضيات
89	1.2.3: صدق الاستبانة
96	2.2.3: اختبار فرضيات الدراسة

102الخاتمة
103قائمة المصادر:
121الملاحق
130تقرير الانتحال

List of Tables

Table 1: The difference between computer auditing and computer auditing	75
Table 2: Distribution of people according to gender	88
Table 3 Distribution of people according to age	88
Table 4: Distribution of individuals according to educational qualification.....	89
Table 5: Distribution of individuals according to professional certificates.....	89
Table 6: Distribution of individuals according to the number of audit courses.....	90
Table 7: Distribution of individuals according to years of experience.....	90
Table 8: Correlation coefficient between each of the paragraphs of the field of "there is a statistically significant relationship for computerized accounting and the internal audit program" and the total score of the field	93
Table 9: Correlation coefficient between each of the paragraphs of the field "there is a significant effect between the severity of computerized accounting and the quality of internal auditing" and the total score of the field	94
Table 10: Correlation coefficient between each of the paragraphs of the field "there is a statistically significant relationship between fraud under computerized accounting and audit quality" and the total score for the field	95
Table 11: Correlation coefficient between each of the paragraphs of the field of "there is a statistically significant relationship for computerized accounting and the responsibilities of the internal auditor" and the total score of the field.....	96
Table 12: Correlation coefficient between each of the paragraphs of the field of "there is a statistically significant relationship to the role of computerized accounting in the quality of internal auditing" and the total score of the field	97
Table 13: Arithmetic mean and probability value (Sig.) for each of the paragraphs of the field "there is a statistically significant relationship for computerized accounting and the internal audit program"	98
Table 14: Arithmetic mean and probability value (Sig.) for each paragraph of the field of "there is a significant effect between the severity of computerized accounting and the quality of internal auditing"	99

Table 15: Arithmetic mean and probability value (Sig.) for each paragraph of the field "there is a statistically significant relationship between fraud under computerized accounting and audit quality"	100
Table 16: Arithmetic mean and probability value (Sig.) for each paragraph of the field "there is a statistically significant relationship for computerized accounting and the responsibilities of the internal auditor"	101
Table 17: Arithmetic mean and probability value (Sig.) for each of the paragraphs of the field of "there is a statistically significant relationship for the role of computerized accounting on the quality of internal audit"	102

قائمة الجداول

- جدول 1: لفرق بين التدقيق حول الكمبيوتر والتدقيق من خلال الكمبيوتر 74
- جدول 2: توزيع الافراد بحسب الجنس 86
- جدول 3: توزيع الافراد بحسب العمر 86
- جدول 4: توزيع الافراد بحسب المؤهل العلمي 87
- جدول 5: توزيع الافراد بحسب الشهادات المهنية 87
- جدول 6: توزيع الافراد بحسب عدد الدورات في مجال التدقيق 88
- جدول 7: توزيع الافراد بحسب سنوات الخبرة 88
- جدول 8: معامل الارتباط بين كل فقرة من فقرات مجال " وجود علاقة ذات دلالة إحصائية للمحاسبية المحوسبة وبرنامج التدقيق الداخلي " والدرجة الكلية للمجال 91
- جدول 9: معامل الارتباط بين كل فقرة من فقرات مجال " وجود تأثير ذي دلالة معنوية بين خطورة المحاسبية المحوسبة وجودة التدقيق الداخلي " والدرجة الكلية للمجال 92
- جدول 10: معامل الارتباط بين كل فقرة من فقرات مجال " وجود علاقة ذات دلالة إحصائية بين الغش في ظل المحاسبية المحوسبة وبين جودة التدقيق " والدرجة الكلية للمجال 93
- جدول 11: معامل الارتباط بين كل فقرة من فقرات مجال " وجود علاقة ذات دلالة إحصائية للمحاسبية المحوسبة وبين مسؤوليات المدقق الداخلي " والدرجة الكلية للمجال 94
- جدول 12: معامل الارتباط بين كل فقرة من فقرات مجال " وجود علاقة ذات دلالة إحصائية لدور المحاسبية المحوسبة في جودة التدقيق الداخلي " والدرجة الكلية للمجال 95
- جدول 13: المتوسط الحسابي وقيمة الاحتمال (Sig.) لكل فقرة من فقرات مجال " وجود علاقة ذات دلالة إحصائية للمحاسبية المحوسبة وبرنامج التدقيق الداخلي " 96
- جدول 14: المتوسط الحسابي وقيمة الاحتمال (Sig.) لكل فقرة من فقرات مجال " وجود تأثير ذي دلالة معنوية بين خطورة المحاسبية المحوسبة وجودة التدقيق الداخلي " 97
- جدول 15: المتوسط الحسابي وقيمة الاحتمال (Sig.) لكل فقرة من فقرات مجال " وجود علاقة ذات دلالة إحصائية بين الغش في ظل المحاسبية المحوسبة وبين جودة التدقيق " 98
- جدول 16: المتوسط الحسابي وقيمة الاحتمال (Sig.) لكل فقرة من فقرات مجال " وجود علاقة ذات دلالة إحصائية للمحاسبية المحوسبة وبين مسؤوليات المدقق الداخلي " 99
- جدول 17: المتوسط الحسابي وقيمة الاحتمال (Sig.) لكل فقرة من فقرات مجال " وجود علاقة ذات دلالة إحصائية لدور المحاسبية المحوسبة على جودة التدقيق الداخلي " 100

المقدمة

تعد مهنة التدقيق إحدى أهم فروع علم المحاسبة ، وتنتمي للعلوم الاجتماعية ، إذ تتصف بارتباطها بالعلوم
تعد مهنة التدقيق إحدى أهم فروع علم المحاسبة ، وتنتمي للعلوم الاجتماعية ، إذ تتصف بارتباطها بالعلوم
الأخرى، وتعد من أهم الطرق والوسائل التي تستعملها الإدارة ، للتأكد من دقة المعلومات المحاسبية
وحماية الموجودات من الاختلاس والسرقة ، وتقييم النظام المحاسبي المحوسب وتحسين أدائه ، وأن
استعمال نظم المعلومات المحوسبة في عملية التدقيق الداخلي يساعد على فعالية وكفاءة عملية التدقيق
الداخلي يؤدي الى تطويرها وزيادة الثقة في البيانات والمعلومات لأنها توفر معلومات أكثر ملاءمة ودقة
مما توفر الجهد المبذول والوقت في عملية التدقيق ، وبالتالي يساعد في تقليل الأختلاسات بشكل كبير،
كما أن استعماله في عملية التدقيق الداخلي يقلل من خطورة التدقيق .

يشهد العالم تطورات كبيرة في التقنيات وجهاز الكمبيوتر وما أحدثته تلك التطورات من تغيرات عرضيه
في النظام المعلوماتي المحاسبي إذ أن تقدم هذه التقنيات وبامكانيات كبيرة ومميزات بالغة الأهمية والقدرة
على تخزين البيانات والمعلومات المحاسبية المحوسبة وايضاً القدرة الهائلة على تشغيل البيانات المحاسبية
المحوسبة بدقة وسرعة عالية بالإضافة الى التطور بمجال (الشبكات الخارجية والداخلية) إذ يمكن من
خلال الشبكات الداخلية ربط كافة الإدارات والفروع واقسام المؤسسة بالأطراف الخارجية كالحكومة
والعملاء والموردين و غيرهم من الأطراف من أهم الأمثلة على ذلك (شبكة الانترنت) وبالإضافة الى
هذه الامكانيات الكبيرة ، ويمثل ظهور الشركات المندمجة والعلاقة من الكيانات التي تستعمل النظام
المعلوماتي المحاسبي الضخم وبزيادة المنافسة المستمرة بين معظم الشركات ونمو التجارة الدولية وثورة
المعلومات والتكنولوجية كل ذلك ساعد على الانتشار السريع في استعمال الكمبيوتر في الانظمة
المعلوماتية المحاسبية وأن نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة تفرض واقعا جديدا على مهنة التدقيق
الداخلي وجودتها ونتيجة الاعتماد على الانشطة والمعاملات في المؤسسة على المحاسبة المحوسبة مما
أدى الى ضرورة مواصلة المدققين الداخليين لهذه التطورات وكذلك أهمية تغيير الأسلوب التقليدي
بأسلوب مستحدث تعتمد على الأساليب التقنية الحديثة والأساليب المتقدمة والمتحللة وتنفيذ عملية التدقيق
بفعالية وكفاءة .

إن التدقيق في ظل الانظمة المحاسبية المحوسبة تواجه مخاطر ومشكلات بذلك نتيجة التقنيات المتطورة
التي حصلت مما إستوجب على المدققين أن يكونوا على المام بانواع نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة
والمخاطر المعيشة لكل منها وأن يعدُّ بالأدوات والاساليب اللازمة في اكتشافها وتصحيحها وتجنبها من
تلك المخاطر حتى تحقق أهدافها جودة التدقيق الداخلي .

إن استعمال المحاسبية المحوسبة يساعد في سرعة انجاز عملية التدقيق الداخلي مما يوفر الجهد والوقت المطلوبين للتدقيق الداخلي وقابليتها على التشغيل في وقت واحد على أكثر من برنامج ، والعمل على اجراءات ووسائل يمكن استعمالها للرقابة المحاسبية في ظل استعمال النظام المعلومات المحاسبية المحوسب وتقليل المخاطر التي تواجه جودة التدقيق الداخلي والمشكلات التي تواجه أداء التدقيق الداخلي في ظل استعمال النظام المعلوماتي للمحاسبية المحوسبة وهي قلة الفرص في اكتشاف الغش الأخطاء وسببها هو فقدان الدليل المستندي، وكذلك اختصار الخطوات المعتادة وسرعة الرصد وكذلك معالجة البيانات المحاسبية مما يعيق في عمل المدقق الداخلي، وصعوبة حفظ تلك البيانات و ثم استردادها دون الوقوع بالمشكلات الفنية، وايضاً تكلفة شراء البرامج واجهزة الكمبيوتر والتدريب عليها.

لقد ازدادت عملية استعمال الكمبيوتر في التوثيق والتخطيط والاشراف في الشؤون المالية والادارية ونظراً لأهميته في المعالجة السريعة والدقيقة للبيانات وحفظها في اعداد التقارير النهائية وفي الوقت نفسه أداء وجودة التدقيق الداخلي في الالونة الاخيرة والتطورات الكبيرة بهذه المجالات وموصلة التقنيات للمعلومات المحاسبية وكذلك بدأ بالتجربة على الانظمة التدقيقية المحوسبة وتم نشر المعايير المهنية لترشد المدققين الداخليين في هذين المجالين المحاسبي والتدقيقي محوسبياً .

وجاءت دراسة اثر المحاسبة المحوسبة في جودة التدقيق الداخلي في المصارف العاملة في محافظة دهوك ، بناء على ماسبق و لتحقيق أهداف هذه الدراسة تم تقسيمها على اربعة فصول ، حيث تم تخصيص الفصل الاول بمنهجية الدراسة و الدراسات السابقة ومن خلال مبحثين ، اما الفصل الثاني فيتعرض للإطار النظري للدراسة عبر ثلاثة مباحث ،حيث يتناول المبحث الاول الاطار النظري للمحاسبة المحوسبة و تأثيرها في التدقيق الداخلي ، اما المبحث الثاني فيتناول جودة التدقيق الداخلي في المصارف ، وأما المبحث الثالث فيتناول أثر استخدام المحاسبة المحوسبة في جودة التدقيق الداخلي ، أما الفصل الثالث فمخصص للجانب العملي و لذلك يحتوي على مبحثين ، حيث ان المبحث الاول يتضمن عينة الدراسة ، اما المبحث الثاني فيتضمن تحليل نتائج الدراسة الميدانية اختبار الفرضيات ، اما بالنسبة للفصل الرابع فقد تم تخصيصه ليتناول اهم الاستنتاجات التوصيات . حيث خصص المبحث الاول للاستنتاجات و المبحث الثاني للتوصيات.

الفصل الاول

الدراسات السابقة ومنهجية الدراسة

1.1: الدراسات السابقة

اطلعت الباحثة على كم هائل من الدراسات السابقة بالمصادر العربية والاجنبية من الكتب واطاريح الدكتورا ورسائل الماجستير والدوريات والمجلات العلمية التي لها علاقة بموضوع الدراسة وهذه الدراسات فيما يأتي:

1.1.1: الدراسات العربية

1 - دراسة الفضل، 2009، بعنوان " أثر استخدام الحاسوب على كفاءة الرقابة الداخلية في الانظمة المحاسبية المحوسبة " أطروحة دكتوراه في فلسفة المحاسبة والتمويل" جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا"

تهدف الدراسة الى التعرف على اثر استخدام الحاسوب لكفاءة الرقابة الداخلية للمحاسبة المحوسبة، اهم فوائد ومنافع استخدام الحاسوب ودقة المعلومات المستخرجة ومعالجة البيانات ، مقومات الانظمة المحاسبية المحوسبة وتقييم وتمكين اثر استخدام الحاسوب للمنهج، وتمثلت عينة الدراسة للمنشآت اخذت نظامها للدراسة حالات هي جامعة السودان للعلوم، والشركة الوطنية للطرق والجسور، وشركة سكر كنانة المحدودة، ومن اهم نتائج الدراسة لاستخدام الحاسوب للانظمة المحاسبية المحوسبة لرفع كفاءة الرقابة الداخلية للعمليات المحاسبية المحوسبة والحفاظ لسرية البيانات، ولتوفر الانظمة المحاسبية المحوسبة وخصائص ذات موثوقة وملائمة هي التي ساعدت في رسم السياسات المستقبلية ورفع الاداء المالي . واوصت الدراسة بأن نضع نظام محوسب للرقابة الداخلية بالتناسب مع الانظمة المحاسبية المحوسبة للمنشأة وتوفير الحماية لنظام المحوسب بالدخول للأشخاص غير المصرحين بذلك من الاختراق مع توفير حواسيب واجهزة عالية الامكانيات، و تحديد المسؤوليات للعاملين وتوزيع الاختصاصات بالاضافة

الى تدريبهم على الانظمة المحاسبية المحوسبة بالمنشأة، ومع استخدام الحواسيب في التدقيق يؤدي الى تقليل التكلفة والوقت والجهد وتضاف الى رفع كفاءة الرقابة الداخلية للمحاسبة المحوسبة.

2- دراسة عبدالله وعبير، 2011، بعنوان " دور نظم المعلومات المحاسبية في دعم القرارات بالمصارف التجارية " رسالة ماجستير " جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا "

الدراسة هدفت للتعرف الى دورها المهم لتحديد المعلومات المحاسبية المحوسبة لتطوير المصارف ، بإمكان ان تعتمد على الانظمة المعلوماتية المحاسبية المحوسبة لدعم قرارات المنشأة ، لتحليل وعرض الدراسات السابقة تم استخدام الاسلوب التاريخي ، ومن النتائج التي توصلت اليها الدراسة : توفير ومساعدت نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في الملاءمة والموثوقية ، ونظم المعلومات المحاسبية المحوسبة تساعد ايضا في حل المشاكل لمتخذي القرارات الاقتصادية للمنشأة ، توصيات الدراسة من الضروري ان نهتم بتوفير انظمة المعلومات المحاسبية المحوسبة في وقت محدد لاتخاذ القرارات المناسبة وتستفيد منها ، وتعمل لتطوير هذه النظم المعلوماتية للمحاسبة المحوسبة المتلائمة وتلبية متطلبات الادارات المختلفة من التقارير والمعلومات في المصارف التجارية عند الطلب .

3- دراسة الشرايري، 2012، بعنوان " اثر بيئة الضبط والرقابة الداخلية على جودة التدقيق الداخلي لدى البنوك الاسلامية العاملة في الاردن " بحث " جامعة الاردن "

الدراسة هدفت إلى التعرف على أثر الرقابة الداخلية عن المصرف المركزي الأردني على جودة التدقيق الداخلي لدى المصارف الإسلامية العاملة في دولة الأردن ،تمثلت عينة الدراسة بعدد من المصارف الاردنية وتم توزيع الاستبانة على المدققين الداخليين ممن يعملون في البنوك واعضاء لجنة التدقيق لكل مصرف ،خاضعة الاستبيانات لتحليل وكان عددهم سبع وخمسين استبانة، إذ تم استخدام برنامج (SPSS) لتحليل النتائج . الدراسة توصلت لوجود تأثير للرقابة الداخلية وبيئة الضبط على جودة التدقيق الداخلي عامة في المصارف الاسلامية الاردنية . واوصت الدراسة الادارة العليا بتوفير الدعم للتدقيق الخارجي ليزيد من جودة التدقيق الداخلي .

4- دراسة الرشيد، 2012، بعنوان " مدى قدرة انظمة المعلومات المحاسبية المحوسبة على التوافق مع قواعد الافصاح والقياس المتعلق بالقيمة العادلة للادوات المالية " - دراسة ميدانية " رسالة ماجستير " قسم المحاسبة " جامعة الشرق الاوسط "

تهدف الدراسة الى التعرف على مدى قدرة انظمة المعلومات المحاسبية المحوسبة على تبني مع قواعد الافصاح للقيمة العادلة للادوات المالية بنظر الماليين والمدراء لشركات المساهمة الكويتية، مكاتب التدقيق

وكذلك ومدقق الحسابات العاملين في دولة الكويت. من خلال تنظيم استمارة استبيان، وبلغ افراد عينة الدراسة تسعة وثمانين مديرا ماليا وستة وستين مدققاً.

واوصت الدراسة ان نظام المحاسبة المحوسبة لشركات الموجودة في الاسواق الكويتية للاوراق المالية تستطيع تطبيقها وتبني قواعد القياس المترابطة للقيمة العادلة والتوافق مع المعايير وتقارير المحاسبية الدولية، وستطيع تطبيقها الماليين والمدراء لشركات المساهمة العامة، ومكاتب التدقيق وكذلك مدقق الحسابات والعاملين في دولة الكويت.

كما واوصت الدراسة على عدد مهم من التوصيات : اهمية التاكيد على الاستمرار في الشركات المساهمة في سوق الكويت للاوراق المالية تجعل نظم المحاسبة المحوسبة من التطبيق فيها والتوافق لقواعد القياس المتناسكة للقيمة العادلة وبحسب المعايير والتقارير المحاسبية الدولية .

5- دراسة الشبيل والمومني، 2013، بعنوان " أثر نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة على مهام مدققي ديوان المحاسبة الأردني في تعزيز المساءلة والشفافية " - دراسة ميدانية "بحث"

تهدف الدراسة الى التعرف على أثر انظمة المحاسبة المحوسبة لمستخدمها في المؤسسات الاردنية على مهمة مدققي الدولة لديوان المحاسبة لتعزز من الشفافية والمساءلة . تم اختيار العينة بطريقة عشوائية والتي تتكون من (208) مدقق لديوان المحاسبة الاردني ، وجود أثر انظمة المحاسبة المحوسبة لمستخدمها في المؤسسات الاردنية على مهمة مدققي الدولة لديوان المحاسبة ، وكذلك وجود تأثير لتعزز الشفافية والمساءلة ، من اهم ما أوصت اليها الدراسة التعزيز والاهتمام بمكاتب المراقبين الميدانيين ومن حاملين شهادة المهنة، وضرورة التعزيز لمستخدمي انظمة المحاسبة المحوسبة وكذلك مؤسسات الدولة الاردنية ، وكذلك لمهام ديوان المحاسبة لدورها الفعال في الشفافية والمساءلة .

6- دراسة حبيب، وآخرون ، 2013، بعنوان " نظام المحاسبة الالكترونية وأثره على الرقابة وتقويم الأداء في الشركات الصناعية السودانية " أطروحة دكتورا " جامعة السودان العلوم والتكنولوجيا "

تهدف الدراسة الى التعرف على الاستعمال الواسع لنظام المحاسبي المحوسب للشركات الصناعية ومعرفة الدور الفعال للنظام وجودة البيانات التي توفرها الانظمة المحاسبية المحوسبة من ناحية الاشكال والتوقيت والمحتوي، وكذلك معرفة كفاءة الانظمة المحاسبية المحوسبة من حيث الاستخدام الافضل للموارد الموجودة لتحقيق اهدافها المرجوة ، وكذلك الادارات في الشركات الصناعية تعتمد لبرهة من الوقت على الانظمة المعلوماتية للمحاسبة المحوسبة ، توصلت

الدراسة الى نتائج كانت اهمها النظام المعلوماتي للمحاسبة المحوسبة المستعمل لشركات توصيل المعلومات لمستخدميها في وقتها المناسب ولهذه المعلومة قيمة مستقبلية للإدارة في اتخاذ القرارات المفيدة ، وبالتالي

ايضا يؤدي الى ازدياد المورد البشري والاستخدام الافضل للموارد الموجودا لتحقيق اهدافها المطلوبة ، وبالتالي ايضا يؤدي الى انخفاض التكاليف من خلال انخفاض عدد العمال وبالتالي توفر الجهد والوقت في اعداد الحسابات النهائية ، كما اوصت الدراسة ببعض التوصيات المهمة لتدريب العاملين بدورات مكثفة لتزويد من مؤهلاتهم العلمية ومعرفتهم بها والاهتمام بالتقنيات المتطورة ، ومن الضروري توعية ادارة الشركات ان تستخدم برامج ذات مرونة عالية ومتاقلية مع المستجدات الحاصلة عليها ، ومن الضروري ايضا ان ندرس مشاكل مستخدميها ومصممها لنظام المعلوماتي للمحاسبة المحوسبة في الشركات .

7- دراسة الحسين، 2014 ، بعنوان " أثر نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية على أداء المراجعة الداخلية" - دراسة حالة الإدارة العامة للمراجعة الداخلية، ولاية الجزيرة، السودان" بحث "

الدراسة هدفت إلى التعرف على بيان أثر المحاسبة المحوسبة في أداء مهنة التدقيق الداخلي ، ومعرفة المشاكل التي تصدى لها أداء التدقيق الداخلي في ظل استعمال المحاسبة المحوسبة، وسد الفجوة الرقابة في هذا الجانب ودراسة ادبياتها أيضا ، وتم تنظيم استمارة ووزعت الاستبيان للعينة المتمثلة من اجهزة الدولة ، نتائج الدراسة ان استعمال النظم المحاسبية المحوسبة تساعد في تنفيذ الاعمال باسرع وقت ممكن في عمل التدقيق الداخلي وكذلك تساعد في وفرة الجهد المبذول والوقت المهدور للمدقق الداخلي بما في ذلك بمقدورها العمل بأكثر من برنامج محاسبي محوسب في آن واحد، وجود عمل وقواعد وخطوات يجب استخدامها في الرقابة المحاسبية في ظل استعمال الانظمة المعلوماتية للمحاسبة المحوسبة حتى يؤدي الى تقليل الخطورة التي يتصدى لها في الاداء من قبل التدقيق الداخلي ، واوصت الدراسة الى القيام بتشجيع الافراد على التدقيق الداخلي والعمل مع النظام المحاسبية المحوسبة ، وتدريبهم وتأهيلهم بشكل جيد ومعرفتهم بالمستجدات التي تحصل بالتدقيق الداخلي وعلى الانظمة المحاسبية والتدقيقية المحوسبة

8- دراسة جبريل، وآخرون، 2015 ، بعنوان " أثر نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في أداء المراجعة الداخلية" - دراسة ميدانية على بنك السودان المركزي "رسالة ماجستير " جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا"

تهدف الدراسة للتعرف الى ان المدقق الداخلي حتى يستطيع من التعدي للمشاكل التي يصعب التعدي عليها للإطار التقليدي في التدقيق ، وتنفيذ مهمة عملية التدقيق الداخلي بفعالية وكفاءة في انظمة المعلومات المحاسبية المحوسبة .

واوصت الدراسة الى نتائج أهمها النجاح في عملية التدقيق والاعتماد على برامج التدقيق المحوسبة وزيادتها ، رفع الاداء والكفاءة المهنية في التدقيق الداخلي للمحاسبة المحوسبة أكثر من الانظمة المحاسبية

التقليدية ، ان استخدام نظم التدقيق المحاسبية المحوسبة بمقارنتان بالانظمة التقليدية حيث انها توفر التكلفة والوقت والجهد ودقة المعلومات والبيانات المستخدمة في انظمة المعلومات المحاسبية المحوسبة .

9- دراسة علي ،2015، بعنوان "دور تقارير نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في فاعلية قرارات الاستثمار في الصناديق الاستثمارية"- دراسة ميدانية" بحث" جامعة النيلين - السودان "

الدراسة هدفت إلى التعرف على دور التقارير المالية في انظمة المحاسبة المحوسبة في اتخاذ القرارات السليمة مع المتعاملين فيها لإستثمار التداول بهذه الصناديق في الاوراق المالية لسوق ولاية الخرطوم ، . الدراسة توصلت الى اهم النتائج : التقارير المالية التي تصدر عن انظمة المحاسبة المحوسبة لصندوق الاستثمار بهذه الشركات لها خاصيتين هما الموثوقية والملاءمة ، كما اوصت الدراسة على الشركات التي تصدر هذه الصناديق الاستثمارية من الضروري ان تحسن من مستوياتها لجودة الانظمة المعلوماتية للمحاسبة المحوسبة وتضمن على حصولها لهذه المعلومات لمستخدميها التي تساعد هم في الاستثمار وتحقيق اهدافهم .

10- دراسة ملكاوي،2015،بعنوان" أثر نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة على جودة المعلومات"- دراسة تطبيقية على الجامعات الأردنية الحكومية " رسالة ماجستير "جامعة اليرموك"

تهدف الدراسة الى بيان أثر انظمة المحاسبة المحوسبة لجودة المعلومات في الجامعات الاردنية ، للتعرف على معوقات مستخدمها وأثر انظمة المعلومات المحاسبية المحوسبة في جودة البيانات في الجامعات الحكومية الاردنية،

لتحقق الدراسة اهدافها نظمت الباحثة استمارة إستبيان على عينة الدراسة و تم التوزيع على(100) من الموظفين العاملين بالجامعات الحكومية ودوائرها المالية .

توصلت الدراسة الى نتائج اهمها:اعتمدت الجامعة على انظمة المعلومات المحاسبية المحوسبة في اعداد التقارير للمسؤولين في البحث العلمي والتعليم العالي وإدارة الجامعة وقائمة الموازنة والتدفقات النقدية والحسابات الختامية ،معلومات عالية الجودة للمدراء الماليين في الجامعات لاتخاذ القرارات الجيدا توفرها انظمة المحاسبة المحوسبة،

الباحثة توصي ان نوعي الجامعات الاردنية الحكومية لأهمية الحاسوب في انظمة المعلومات المحاسبية المحوسبة،

وعليها بزيادة حجم الاستثمارات وتطويرها بأفضل الخدمات وتقديم للطلاب هذه المعلومات المحاسبية المحوسبة ، للحصول على افضل التقارير المالية يجب توفير أحداث البرامج المحاسبية المحوسبة ،اختيار

المؤهلين من الموظفين وننشر الوعي بينهم لأهمية مستخدمي المعلومات والعمل من أجل التعدي على المعوقات لانظمة المحاسبة المحوسبة .

11- دراسة بلخادم، 2016، بعنوان " أثر جودة التدقيق الداخلي على حوكمة الشركات " - دراسة حالة مؤسسة مطاحن الزيبان القنطرة" رسالة الماجستير " جامعة محمد خيضر " الجزائر "

استهدفت الدراسة تائير جودة التدقيق الداخلي لحوكمة الشركات ،لتحديد جودة التدقيق الداخلي ومدى تطبيقها بالمعايير الدولية للتدقيق الداخلي ، ان الجهود المهنية والاهتمام بأداء نشاط التدقيق الداخلي لتأكيد والاستشار، يجب على المدقق الداخلي ان يحدد نقاط الضعف والقوة فيها، لذا تلعب جودة التدقيق الداخلي دور مهم في تدعيم لتطبيق حوكمة الشركات ،تعتبر التدقيق الداخلي هي المسؤولة على تصدير معايير جودة التدقيق الداخلي وفعالية لضمان حوكمة الشركات، واوصت الدراسة أن عدم حضور لجان التدقيق له تأثير في تطبيقها للحكم .

12- دراسة درغام، وآخرون ، 2016، بعنوان "مدى الالتزام بمنهج سيجما ستة في ضبط جودة التدقيق الداخلي " - دراسة تطبيقية على المصارف العاملة في قطاع غزة " بحث" الجامعة الإسلامية - غزة "

تهدف الدراسة للتعرف على مدى الالتزام بمنهج سيجما ستة في جودة التدقيق الداخلي في المصارف العاملة بغزة ، وتم استخدام المنهج الوصفي التحليلي ودراسة المحتوى ، ولتحقق الدراسة اهدافها من خلال تنظيم استمارة إستبيان على عينة الدراسة تم توزيعها على موظفي قسم التدقيق الداخلي وقسم الجودة لمصارف قطاع غزة ، ومن النتائج المهمة التي توصل اليها الدراسة كانت : ان تلتزم تلك المصارف بمعايير التدقيق الداخلي (تنفيذ وتخطيط عملية التدقيق الداخلي ، إدارة أنشطة التدقيق الداخلي) وان تلتزم تلك المصارف بمعايير منهج سيجما ستة في : (الانظمة والعمليات ، التحسين المستمر ، دعم القيادة العليا والتزام به) بدرجة عالية .

الدراسة خلصت إلى عدد من التوصيات أهمها: التأكيد على إمكانية استخدامه في المصارف لان له أهمية من الجانب العلمي والاهتمام بمنهج سيجما ستة وتحسين جودة الخدمات وذلك لتقليل الاخطاء والتي تكون مناسبة لتوقعات العملاء، مما ينعكس على جودة التدقيق الداخلي. ودعم القيادة العليا للمصارف والالتزام بمنهج سيجما ستة لعمليات التدقيق كافة وتقييم المخاطر. ورفع الحواجز من امامها وتوفير العوامل الاساسية الملزمة لتطبيق منهج سيجما ستة.

13- دراسة البحيصي، وآخرون ، 2016، بعنوان "أثر مشاركة المحاسبين في تطوير نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة على تحسين الأداء المالي" - دراسة تطبيقية على الشركات المدرجة بسوق فلسطين للأوراق المالية" بحث " الجامعة الإسلامية - غزة "

تهدف هذه الدراسة الى التعرف على أثر مشاركة المحاسبين في تطوير انظمة المعلومات المحاسبية المحوسبة لتلك الشركات المدرجة في سوق فلسطين للاوراق المالية لتحسين ادائها المالي . واستخدام الباحث الاسلوب الوصفي التحليلي ، وتنظيم استمارة الاستبيان ، وتم تطبيق العينة على خمس وثلاثين شركة في سوق فلسطين للاوراق المالية، وتم توزيعها على مئة وخمسة محاسبيا لذلك الشركات العاملة في الادارات المالية ، هناك مجموعة من النتائج التي توصلت اليها الدراسة تؤثر في الاداء المالي وتطور انظمة المعلومات المحاسبية المحوسبة والمعتمد على الحاسوب في الشركات ، واوصت الدراسة لتوصيات التالية اهمها ضرورة تطوير الخبرات ومهارات المحاسبين، ومن الضروري المعرفة الجيدة لكافة الادارات المالية وذلك من خلال تنظيم دورات للموظفين ولبناء طاقات حديثة بتكنولوجيا المعلومات ، واهمية مشاركة المحاسبين في ادارة الشركات وتطوير الانظمة المعلوماتية للمحاسبة المحوسبة .

14- دراسة الدلاهمة، 2017، بعنوان " دور أساليب الرقابة العامة لنظم المعلومات المحاسبة المحوسبة في زيادة موثوقية المعلومات المحاسبية" بحث" جامعة القدس المفتوحة "

تهدف هذه الدراسة الى التعرف على دور الاساليب الرقابية في الانظمة المعلوماتية للمحاسبة المحوسبة حتى نزيد من موثوقيتها للمعلومات المحاسبية . اختيار العينة بالطريقة العشوائية تكونت من (177) من المحاسبين القانونيين المتمرسين للمهنة في المملكة السعودية ، الدراسة وصلت الى :اساليب الرقابة العامة لوجود الدور الكبير في تفعيل الانظمة المحاسبية المحوسبة للمعلومات المحاسبية تزيد من موثوقيتها ، واوصت الدراسة على الشركات السعودية أن تطبق الاساليب الرقابية للمعلومات المحاسبية المحوسبة ، وان تقدم الشركات الدورات التدريبية الجيدة لموظفي الادارة في انظمة المعلومات وتزودهم بالمعرفة وتبني أحسن الاشكال لانها ذات أهمية في الاسلوب الرقابي العام في انظمة المعلومات المحاسبية المحوسبة .

15- دراسة أبو شيبية، وآخرون، 2017، بعنوان "مخاطر استخدام نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية"- دراسة ميدانية على المصارف التجارية في بلدية مصراتة" بحث" جامعة مصراتة - ليبيا "

الدراسة هدفت إلى التعرف على خطورة مستخدمي الانظمة المحاسبية المحوسبة في المصارف ، ومعرفة الاسباب المهمة التي كانت السبب في وقوع تلك المخاطر والقواعد التي حاولت تجنب هذه الخطورة ، وتمثلت عينتها بعدد من الموظفين في المصارف ، من خلال تنظيم استمارة استبيان ، وبلغ افراد عينة الدراسة تتكون من تسعة وثلاثين فردا ، تم جمع المعلومات وباستخدام البرنامج الاحصائي (SPSS) لتحليل النتائج ، وتسهم لتعرف على هذه الخطوة لموجهة الانظمة المعلوماتية للمحاسبة المحوسبة لمدى معرفتهم وادراكهم في المصارف ، أن وقوع الخطورة عند استخدام الانظمة المعلوماتية للمحاسبة المحوسبة هنا تعود الى اسباب عديدة تكون مرتبطة بالموظفون لخبرتهم القليلة في المصارف ، وتدريبهم

وتطويرهم ، وهناك اسباب متعلقة بإدارة المصارف ، وتنتج عن ذلك انعدام الخطط المكتوبة ومفهومة والضعف في القواعد ووسائل الرقابة المطبقة في المصارف ، ومن النتائج التي وصلت اليها الدراسة خرجت بمجموعة من التوصيات من الضرورة تطوير الادارة العليا بالمصارف أمن البيانات لديها ، على جميع المصارف ان تقوم ببناء وحدة متخصصة في التكنولوجيا المعلومات وتعمل باستمرار على التقنيات الحديثة ، وكذلك وجود كادر خاص بتكنولوجيا المعلومات ولديها مندوبيها في القطاعات الاخرى يملكون كفاءة وخبرة عالية ، والعمل من أجل حماية أمن النظام المحاسبي المحوسب في المصرف ، تنمية القدرات لدى العاملين وتطويرها وحمايتها لمجال أمن المعلومات المحاسبية المحوسبة .

16- دراسة فلوسة، 2018-2019، بعنوان "أثر استخدام نظام المعلومات المحاسبية المحوسبة على فاعلية عملية التدقيق الداخلي" - دراسة ميدانية بالخرزينة العمومية "رسالة ماجستير " جامعة محمد خيضر- الجزائر "

تهدف هذه الدراسة الى التعرف على أثر مستخدمي نظم البيانات المحاسبية المحوسبة لتفعيل دور التدقيق الداخلي ،حتى يتحقق هدف هذه الدراسة تم مراجعة الاطاريح النظرية الخاصة بهذا الموضوع والدراسات السابقة ، وصاغت فرضيات الدراسة من اجل تحقيق الهدف والجواب على بعض الاسئلة منها .

وتمثلت عينتها بعدد من الموظفين العاملين للمؤسسة الاقتصادية بالخرزينة العامة الجزائرية بولاية بسكرة ، وتم دراسة تحليلية لأراء هذه العينة ، و تم استخدام المنهج الوصفي وتنظيم استمارة الاستبانة لمجتمع الدراسة ، وبلغ افراد عينتها من خمسين فرداً وتمكن الباحث من استرداد كلها وتم استخدام برنامج SPSS الإحصائي لتحليل النتائج .

تشير نتائج الدراسة ان هناك تاثير لمستخدمي نظم البيانات المحاسبية المحوسبة وتفعيل دور التدقيق الداخلي ، ان استخدام الوسائل الاساسية تساهم في رفع الفاعلية والكفاءة للتدقيق الداخلي ، وتحقيق فاعلية الاداء بأجود طريقة ومساعدت المدقق لتنفيذ البرامج التدقيقية .

17- دراسة علاء ،خلف، 2019، بعنوان " أثر حوكمة تكنولوجيا المعلومات وفق اطار (COBIT) في تعزيز جودة التدقيق الداخلي" - دراسة تطبيقية في القطاع المصرفي العراقي " بحث " جامعة تكريت "

تهدف هذه الدراسة الى التعرف على تاثير حوكمة تكنولوجيا المعلومات وفق اطار (COBIT) في تعزيز جودة التدقيق الداخلي للمصارف في سوق الاوراق المالية العراقية من خلال ترتيب استمارة استبيان التي وزعت للمدققين الداخليين الذين يعملون بالمصارف في العراق ، وبلغ افراد عينة الدراسة من (168) فردا للتحليل ، إذ تم استخدام برنامج SPSS الإحصائي لتحليل النتائج .

تشير نتائج الدراسة الى ان هناك علاقة ايجابية ذات ادلة معنوية ما بين حوكمة تكنولوجيا البيانات وبحسب اطار COBIT وبين جودة التدقيق الداخلي وهناك تاثير ايجابي ذو دلالة حوكمة تكنولوجيا البيانات وبحسب اطار عمل COBIT في زيادة موثوقية جودة التدقيق الداخلي.

18- دراسة عوض السيد، وآخرون، 2020، بعنوان "أثر مخاطر نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في أداء المراجعة الداخلية بالمصارف السودانية" بحث "السودان"

تهدف هذه الدراسة الى التعرف على تاثير مخاطر انظمة المحاسبة المحوسبة في اداء التدقيق الداخلي للمصارف في السودان ، الدراسة حققت اهدافها بالاستعانة بالدراسات السابقة لتطوير الفرضيات وبناء نموذج الدراسة ، استهدفت الدراسة الذين يعملون بالبنوك لولاية الخرطوم، تم استخدام المنهج الوصفي لتحليل من خلال تنظيم استمارة استبيان ، وتم اختيار الباحث العينة العشوائية ، عدد توزيعها (100) استبانة من النتائج التي توصل اليها الدراسة توجد تاثير معنوي لمخاطر انظمة المعلومات المحاسبية المحوسبة في اداء التدقيق الداخلي للبنوك في السودان ، ومن توصيات الدراسة على المصارف السودانية القيام بضرورة اخذ رأى المدققين الداخليين بتصميم انظمة المحاسبة المحوسبة وتحديد نقاط الضعف والقوة فيها ولديهم المعرفة بطريقة عملها .

19- دراسة الموسوي، 2021، بعنوان "اثر المحاسبة الالكترونية في ترشيد القرارات الادارية" بحث "الجامعة التقنية الوسطى - الرصافة - بغداد "

تهدف الدراسة الى التعرف على أثر المحاسبة المحوسبة للقرارات الادارية عن طريق تقديم البيانات اليها ومساعدتها لمتخذي القرارات في الشركة لسوق المنافسة وتكون لهذه البيانات او المعلومات دور لاستمراريتها ، وتمثلت عينة الدراسة في العراق للشركات التي تستخدم البرامج المحاسبية المحوسبة ، من خلال تنظيم استمارة استبيان، وبلغ افراد عينة الدراسة 120 فردا ، لكل شركة 12 فرد شملت الدراسة على فرضيات مهمة ان هناك علاقة ربط وتأثير بين المحاسبة المحوسبة وترشد القرارات الادارية ، للوصول الى هذه النتائج تم استخدامها للبرنامج الاحصائي (SPSS) لتحليل نتائج الاستبيان ، المحاسبة المحوسبة لها دور على نطاق واسع في القرارات الادارية وتقديم بيانات مالية مصدقة وموثوقة في الوقت نفسه ملائمة لسوق المنافسة في الوقت الحالي وكذلك توفير البيانات من قبل هذه البرامج المحاسبية المحوسبة بأسرع وقت ممكن الحصول عليها والدقة في البيانات ايضا من الجوانب العملية تكون الاخطاء فيها جدا ضعيفة اذا قارنا بالمحاسبة التقليدية ، واوصت الدراسة أنه من الضروري ان تلجأ الشركات من النظام المحاسبي اليدوي الى الانظمة المحاسبية المحوسبة لانها تملك منافع كبيرة للوحدات الاقتصادية في الشركات العراقية .

2.1.1: الدراسات الاجنبية

1- دراسة (Yingwei, L., & Jiuzhi, M, 2011) بعنوان

“The research of computerized accounting system of internal contro”

" بحث نظام المحاسبة المحوسبة للرقابة الداخلية " بحث"

تكنولوجيا المعلومات والتقنيات الحديثة مع التطورات الهائلة في اجهزة الكمبيوتر ،لقد اصبح استخدام اجهزة الكمبيوتر لاجل مساعدة الاعمال المحاسبية ،ولكن مع مهنة المحاسبة المحوسبة لتغير الحساب التقليدي ، من خلال الاعمال المحاسبية في تقسيم الواجبات والحقوق والوظائف ،لمعالجة التغييرات لابد من التحقق والتفتيش من المستندات والسجلات المحاسبية ،وبالتالي ، اذا تم استخدام نظام المحاسبة المحوسبة للرقابة الداخلية يخفني دور الرقابة الداخلية .

2- دراسة (Zakaria, W. Z. W., Rahman, S. F., & Elsayed, M, 2011) بعنوان

“An analysis of task performance outcomes through e-accounting in Malaysia “

" تحليل نتائج الاداء المهمة من خلال المحاسبة المحوسبة " بحث"

هذه الدراسة تهدف الى التعرف على مدى تحقيق اثر المحاسبية المحوسبة في اداء المهام على النتائج في وكالات القطاع العام PSAS الماليزي. كان مستخدموا المحاسبة المحوسبة هم من السكان المراكز الادارية ومناطق بوتراجايا وكوالمبور وسيلانجو المهني المستهدفون للدراسة من الادارات المالية والمحاسبية والميزانية في الوكالات الفيدرالية والوزارات، وتم اختيار الباحث العينة بالطريقة العشوائية ووزعت (643) استبانة وجمعت منها (399) استبانة .

واظهرت النتائج ان الاعتماد على المحاسبية المحوسبة ووكالات القطاع العام الماليزية اجراءات تسعى إلى تعديل كبير في المحاسبة والميزانية والتدقيق الداخلي واعداد التقارير المالية على اداء مهامها في الهيئات القطاع الماليزي .

3- دراسة (Hanini, E,2012) بعنوان

“ The Risks of Using Computerized Accounting Information Systems in the Jordanian banks: their reasons and ways of prevention”

"مخاطر استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في البنوك الاردنية - اسبابهم وطرق الوقاية" بحث "

هذه الدراسة تهدف الى التعرف على مخاطر انظمة المحاسبة المحوسبة وتأثيرها في المصارف الاردنية ومعرفة هذه النتائج واسبابها، وطرق النجاة منها ، لتحقيق اهداف الدراسة ، وتمثلت عينتها بالمدرء العامين والادارات يعملون مساعدين لها والموظفين في البنوك الاردنية ، من خلال تنظيم استمارة استبيان ، بلغ افراد عينة الدراسة من ثلاثة وستين فردا، تم استخدام برنامج (SPSS) الاحصائي لتحليل النتائج ، توصلت الدراسة الى نتائج اهمها : توجد خطورا من قلة المهارات والخبرة التي يمتلكونها لذلك لم يكن باستطاعتهم الحفاظ على أمانة البيانات والمعلومات والتي تمثلت وعدم تدريب الموظفين على استخدامهم لتلك الوسائل وحماية نظم المحاسبية المحوسبة قبل البدء بعملهم، وعدم وجود انظمة مدروسة بشكل جيد وقت توظيفهم في كافة مجالات العمل .

اوصت الدراسة بأن تستخدم البنوك الاردنية بعض الاجراءات التي يتوجب وضع حد من تأثير وخطورة الانظمة المحاسبية المحوسبة ، ان تقوم بالتحديث إدارة المصرف وحماية الوسائل بالتكنولوجيا المتطورة وباستمرار ان تحتفظ بالنسخ البديلة من تلك المعلومات بمكان آمن ، وكذلك القيام بحماية نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة والتامين على المكان مقاومت الحريق ماديا تطبيق نظام رقابي داخلي قوي ، من الضروري زيادة فعالية المراجعة الداخلية لنظم المعلومات المحاسبية المحوسبة .

4 - دراسة (Yassin, F. M., & Nelson, S. P,2012) بعنوان

“Audit committee and internal audit:” Implications on audit quality

لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية" -"الانعكاسات على جودة التدقيق" بحث"

تهدف الدراسة الى تحقيق الربط بين لجنة التدقيق وخبرتها ووظيفتها وخصائص التدقيق الداخلي ,مع جودة التدقيق الداخلي، وتمت برسوم التدقيق ، الدراسات السابقة اوضحت، ان لجنة التدقيق والتدقيق الداخلي ضمن طرق عمل ادارة الشركات ، حجم وهيكل الوظيفة التدقيقية واجتماعاتها المتكررة للجنة التدقيقية ، واستخدم البيانات المتوفرة لمستخدميها، يتكون مجتمع الدراسة من 200 شركة ماليزية المدرجة لعامين 2009 و2010 ، وهناك علاقة ايجابية بين رسوم التدقيق وخصائص لجنة التدقيق الداخلي هما، الاولى متعلقة بالدراسات العليا ومؤهلات لجنة التدقيق والثانية تتعلق باجتماعاتها المتكررة لجنة التدقيق، والتركيز على التعليم المستمر، وربط علاقات جيدة في ادائهم مع المدققين .

5- دراسة (Alfredy, F. S,2013) بعنوان

“A Study on the factors determining adoption of computerized accounting system in public hospital”: the case study of three district hospitals in Arusha region.

"دراسة عن العوامل التي تحدد اعتماد نظام المحاسبة المحوسبة في المستشفيات العامة" - دراسة حالة لثلاث مستشفيات في منطقة أروشا، سوغوت، أوسي" التنزانية "رسالة ماجستير"

تهدف الدراسة الى تحديد التأثيرات الاساسية للبيانات والتكلفة واداء الادارة والموارد البشري على هذه الانظمة المحاسبية المحوسبة ،المعلومة الاساسية والتكلفة واداء الادارة والموارد البشري وهي متغيرات مستقلة ،وتعتمد المستشفيات عموما على الانظمة المحاسبية المحوسبة وهو متغير تابع ،تم استخدام الاسلوب الوصفي لوصف سلوك وظهرت عدم وجود أثر لها بأي حال من الاحوال ، وتمثلت عينتها بعدد من المستجيبين وبشكل هادف لاختيارهم من خلال تنظيم استمارة استبيان، ووزعت للاعضاء المشاركين في الدراسة جميعا ، وبلغ عددها 100 استبانة ، اذا تم استخدام البرنامج الاحصائي (SPSS) لتحليل النتائج من البيانات التي تم جمعها . ومن النتائج التي توصل اليها الدراسة أن التكلفة واداء الادارات في المستشفيات الحكومية لهما تأثير بإعتمادهم على الانظمة المحاسبية المحوسبة ،ومن توصيات الدراسة ان تعمل على بناء اساس قوي ومتين في إدارة المستشفيات عموما واتخاذ القرارات الصارمة في استبدال النظام المحاسبي التقليدي الى الانظمة المحاسبية المحوسبة ،لكي ندعم المركز المالي الحكومي وتقليل اعباء التكلفة لهذه المستشفيات لابد ان نقوم بعمل جدي ونبسط عملية الاعتماد على الانظمة المحاسبية المحوسبة .

6- دراسة (Sugut, O. C,2014) بعنوان

"The effect of computerized accounting systems on the quality of financial reports of non governmental organizations in Nairobi county" Kenya"

"تأثير أنظمة المحاسبة المحوسبة على جودة التقارير المالية للمنظمات غير الحكومية في مقاطعة نيروبي" كينيا" رسالة ماجستير"

تهدف الدراسة الى تحقيق اثر نظم المحاسبة المحوسبة على التقارير المالية في نيروبي للمنظمات غير الحكومية ، وشملت عينة الدراسة المنظمات غير الحكومية التي تعمل في مقاطعة نيروبي و تم جمع البيانات من خلال ترتيب وتوزيع (100) استمارة استبانة لعينة الدراسة ،تم استخدام برنامج (SPSS) لتحليل النتائج ،

النتائج التي توصلت لها الدراسة أن الزيادة في وحدة الشفافية تؤدي الى الزيادة في جودة التقارير المالية للمنظمات الغير الحكومية ،كذلك زيادة الوحدة للقيادة تزيد وحدة من الانظمة المحاسبية المحوسبة،دليل على أن الشفافية ساهمت بكثير لجودة التقارير المالية غير الحكومية للمنظمات وبعدها القيادة واخيرا الانظمة المحاسبية المحوسبة، واوصت الدراسة التضامن لاجل المنظمات غير الحكومية : تملك

تقارير مالية سليمة، الاستثمار للمنظمات والسرعة في تحسين التقارير المالية واجب عليهم وبيان اهميتها ودقتها وتوقيتها في الانظمة المحاسبية المحوسبة.

7- دراسة (Murungi, S., & Kayigamba, C,2015) بعنوان

“The impact of computerized accounting system on financial reporting in the ministry of local government of Rwanda”

"تأثير نظام المحاسبة المحوسبة على التقارير المالية في وزارة الحكومية المحلية في راوند" "بحث"
الدراسة ركزت على التأثير في الانظمة المحاسبية المحوسبة للتقارير المالية لوزارة الحكم وتقييمها: طبيعة الانظمة المحاسبية المحوسبة التي تستخدمها ،كيفية التأثير الحاسوب المحاسبي على تصدير التقارير المالية ، وتساهم المحاسبة المحوسبة في اصدار التقارير المالية ، الدراسة تساعد ادارة الوزارة على اهميتها وفهمها لمستخدمي البرامج المحاسبية في تعداد تقارير مالية موثقة وعالية الجودة ، والمستخدمون في النهاية ايضا يستفيدون من الانظمة المحاسبية المحوسبة للخدمات والمعاملات المالية وتجهيزها باسرع وقت ممكن حتى تسهل لمستخدمي هذه البرامج المحاسبية والمتوفرة في الوزارة ،تم تنظيم استمارة استبانة ، تم اختيار العينة بطريقة عشوائية والتي تتكون من (110) مجتمع ،من اهم نتائج الدراسة بأن الوزارة تستعمل نظم المحاسبة المحوسبة على اساس الاستحقاق والنقد

تم الاتفاق بان المحاسبة المحوسبة تعمل على تحسين المساءلة ،والتاكيد ايضا على ان يوفر المعلومات المالية في وقتها المناسب ،وزيادة الاصدارات والتحسينات للمحاسبة ،واوصت الدراسة من الضرورة تدريبهم على نطاق واسع لموظفي المحاسبة والمالية في تجهيزهم بشكل افضل لكسب الخبرة والمعرفة ،وزيادة الحاجة الملحة ايضا من مراجعة التدقيق الداخلي لتحقيق وتقييم قوى الضبط للموضوع في الانظمة المحاسبية في وزارة الحكم المحلي .

8- دراسة (Amanamah, R. B., Morrison, A., & Asiedu, K,2016) بعنوان

“ Computerized accounting systems usage by small and medium scale enterprises in Kumasi Metropolis” Ghana”

" استخدام أنظمة المحاسبة المحوسبة من قبل الشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم في كوماسي متروبوليس "غانا" "بحث"

الغرض من الدراسة هو تحديد مستويات مستخدمي الانظمة المحاسبية المحوسبة لفوائدها وتحدياتها من قبل الشركات المتوسطة والصغيرة الحجم والعاملة في غانا ،تم استعمال التقنية الحديثة واخذ عينة المهجية

تتكون من (367) لاختيار الدراسة ، واستخدام المنهج الوصفي والاستدلالي لتحليل النتائج الاحصائية،ظهرت نتائج الدراسة هناك عدد قليل من المؤسسات المتوسطة والصغيرة الحجم يستخدمون البرامج المحاسبية المحوسبة ، تنخفض مستوى الاستعمال بنسبة الى التكلفة والموظفين والتعليم الناقص والفائدة في استخدام الانظمة المحاسبية المحوسبة ،تشير ذلك للذين يستخدمون الانظمة المحاسبية المحوسبة لهم دور مهم في تحقيق اهداف اعمالهم وكذلك ادارة المعلومات في وقت محدد،والمجال الواسع والكثير لتخزين البيانات ،والتقليل من الاعمال الكتابية وارضاء العميل، من الممكن استعمال تودى الانظمة المحاسبية المحوسبة من قبل الشركات المتوسطة والصغيرة الحجم في حسن الاداء ،وبذلك، نقص التعليم والكلفة لفوائد الاستعمال والموظفين لها تأثير سلبي في مستعملي البرامج ،واوصت الدراسة الشركات المتوسطة والصغيرة : بان تكون على ادراك بفوائد استعمال الانظمة المحاسبية المحوسبة ومن الواجب ان تعمل مؤسسات التدريب بالشكل الجيد على المحاسبة وان تدمج جزءاً من انظمتها المحاسبية المحوسبة في وحدات التدريب .

9- دراسة (Naheb, O. A., Sukoharsono, E. G., & Baridwan, Z,2017) بعنوان

“The influence of critical factors on the behavior intention to computerized accounting systems (CAS) in cement manufactures in Libya”

"تأثير العوامل الحاسمة في النية السلوكية للنظم المحاسبة المحوسبة " في مصانع الاسمنت في ليبيا " بحث"

الدراسة هدفت الى بيان تاثير العامل المحسوم في اداء الاشخاص لتصرفاتهم وسلوكهم لنظم المحاسبية المحوسبة من المتوقع يبذل الجهد في تصنيع الاسمنت ،والتكنولوجية التي تنسب للمحاسب في الانظمة المحاسبية المحوسبة مع المنظمات الليبية ،وتمثلت عينتها بعدد من الموظفين الماليين والمحاسبين في مصانع الأسمنت الليبية ،من خلال تصميم استمارة استبيان ،تم استخدام المنهج الكمي ووزعت 240 استمارة،وتم جمع البيانات وثم تحليلها باستخدام برنامج PLS الاحصائي لتحليل النتائج ،تم تحليل نتائج الفرضية وظهرت بوجود تأثير معنوي ما بين كل المتغيرات وعلى الاداء لتصرفاتهم وسلوكهم ولكن لا تأثير لتوقع الجهد المبذول وعلى اداء الاشخاص لتصرفاتهم وسلوكهم لنظم المحاسبية المحوسبة في مصانع الأسمنت الليبية .

10- دراسة (Kwabena, K, A,2017) بعنوان

“The Effects of Internal Audit Quality On Financial Performance Of Firms Listed At The Nairobi Securities Exchange”

"أثار جودة التدقيق الداخلي على الاداء المالي للشركات المدرجة في سوق نيروبي للاوراق المالية" رسالة ماجستير"

اصبح التدقيق الداخلي جزءاً مهماً في المنظمات وجميع الادارة لاجل تفعيل فاعلية موردها ، بأضافة القيمة وحسن التعامل في عملياتها المالية وتحقيق هدفها ، التدقيق الداخلي وحدة مستقلة في البيانات للادارة المخططة لمواردها بشكل جيداً، وكذلك تمتع اصحاب العمل بموثوقية التقارير المالية في الشركات التي تقل من جودة الوحدة ، وتمثلت عينتها كافة الشركات للاوراق المالية في نيروبية ، وتم استعمال البيانات الاولية والبيانات الثانوية ، من خلال تصميم استمارة استبانة ، واجرايت دراسة تحليلية لاراء هذه العينة ، قام بتقديم المعلومات المالية المدققة والمنتشرة في الشركات للاوراق المالية النيروبية والمعلومات عن أدائهم المالي، اذاتم استعمال التحليلات النوعية والكمية لتحليل البيانات والحصول على النتائج ، دراستنا التي تمت للمتغيرات المستقلة : لدعم الادارة العليا ، والكفاءة المهنية للمدققين واستقلالية المدقق ، وجودة في اداء المدقق وجدنا لها تأثير كبير في الاداء المالي .

11- دراسة (Zhang, L,2017) بعنوان

“ The use of computerised accounting systems among accountants on small and micro businesses in Xi'an, Shaan Xi of China “Doctoral dissertation” Universiti Utara Malaysia”

"إستخدام انظمة المعلومات المحاسبية المحوسبة بين المحاسبين في الاعمال التجارية الصغيرة ومتناهية الصغر في مدينة شيان الصينية " اطروحة دكتوراه "

الهدف الأساس من هذه الدراسة علاقة الفحص ما بين سهولة استعمال النظام ، وفائدة النظام المستعمل في الانظمة المحاسبية المحوسبة مع المحاسبين للاعمال الصغيرة والمنتھية الصغر في الصين ، الدراسة استخدمت المنهج الكمي في تحليل البيانات ، ومثلت عينتها من المحاسبين في شيان الصينية ، إذ تم جمع البيانات من خلال توزيع وتنظيم 400 استمارة استبانة على عينة الدراسة لتحليل النتائج ، نتائج الدراسة وظهرت بوجود تأثير موجب ما بين سهولة الاستعمال النظام ، وفائدة النظام المستعمل في الانظمة المحاسبية المحوسبة في الصين ، هناك الكثير من الشركات التي تطبق الانظمة المحاسبية المحوسبة في مدينة شيان الصينية ، ويعد من اكثر الانواع المتداولة في هذه البرامج المحاسبية المحوسبة من المستجيبين ، توصية خاصة بالامكان تحسين هذه الدراسة عبر الاجراءات للعوامل الاخرى ولها تأثير في الاعتماد على النظام المحاسبي المحوسب ، منها عدم التركيز فقط على مدينة الصين من الواجب ان تغطي باكبر عينة ، عبر الانترنت والاطلاع على جمع البيانات لهذه الدراسة ، لجمع البيانات من الواجب اتباع اسلوب

أخر، المعلومات التي تم تقديمها في هذه الدراسة، من الممكن لأصحاب الأعمال والحكومات والمحاسبين والذين يقومون بتقديم البرامج واطراف اخرى ذات العلاقة ان تكسب اجواد الفوائد وان تفهم الانظمة المحاسبية المحوسبة، هذه الدراسة حاولت تأسيس الشركات الصغيرة ومنتھية الصغر في استعمال وتبني الانظمة المحاسبية المحوسبة وخصوصا في الصين وتشجعهم على الاستخدام الافضل لبرامج المحاسبة المحوسبة .

12- دراسة (Tilahun, M,2018) بعنوان

“Determinants of Computerized Accounting Information System Adoption by Hospitals in Addis Ababa, Ethiopia”

"محددات اعتماد نظام المعلومات المحاسبة المحوسبة من قبل المستشفيات في اديس أبابا" إثيوبيا "بحث هدف هذه الدراسة هو دراسة تأثير العائد والتكلفة ، ودراسة التأثيرات المعتمدة على الانظمة المحاسبية المحوسبة للمستشفيات الاثيوبيا في اديس أبابا ، الموارد البشرية ، سهولة الاستخدام ، التزام الادارة بحجم الشركة المعتمدا على الانظمة المحاسبية المحوسبة،وشملت عينة الدراسة اثنين وخمسين مستشفى ،لعمل التعداد والمسح على تلك المستشفيات وثم جمع البيانات الاولية منها، النتائج التي وصلت اليها هذه الدراسة تعتمد على المعلومات المحاسبية المحوسبة وتتأثر بسهولة استعمال والتزام الادارة والموارد البشرية، فضلا عن ذلك، فهو يتصور العائد والتكلفة وحجم الشركة ليس لهم ارتباط بشكل واسع والاعتماد على الانظمة المعلوماتية للمحاسبة المحوسبة ، واوصت الدراسة أنه من الضروري محاولة تعيين الموظفين الكفاء والمؤهلين في هذه المستشفيات .

3.1.1: التعليق على الدراسات السابقة ومميزات الدراسة الحالية

تعد الدراسة من الدراسات الحديثة في مجال الانظمة المحاسبية المحوسبة ولقد تشابهت هذه الدراسة مع الدراسات السابقة في دراسة الأهمية التي تستأثر بها أمن المعلومات المحاسبة المحوسبة واستعمال التقنيات المعلومات بالنسبة للمدققين والتعرف على الخطورة التي تهاجم مستخدمي نظم المحاسبة المحوسبة، والتدقيق على النظام المحاسبي المعتمد على استعمال الكمبيوتر.

وميزات هذه الدراسة عن الدراسات السابقة لأنها استهدفت التعرف على الدور الذي تلعبه انظمة المعلومات المحاسبية المحوسبة في تحسين جودة التدقيق ، والتعرف على خطورة مهاجمي مستخدمي نظم المحاسبة المحوسبة .

كما تحتوي الدراسة على متغيرين (أثر المحاسبية المحوسبة ، وخطورة استعمال المحاسبة المحوسبة) حيث تطرقت هذه المتغيرات للدراسات السابقة من جانب واحد لموضوع الدراسة ولم تكون مدروسة معا ومجمعة في هذه الدراسة الحالية ، وتعد الدراسة الحالية ، هي امتداد للدراسات السابقة .

2.1: منهجية الدراسة

1.2.1: مشكلة الدراسة

هل هناك تأثير معنوي للمحاسبة المحوسبة في جودة التدقيق الداخلي في المصارف العاملة في محافظة دهوك ؟

والأسئلة التي تطرح نفسها هي :

- هل تؤثر النظم المحاسبية المحوسبة بالمصارف في قواعد او خطوات التدقيق الداخلي ؟
- هل تؤثر النظم المحاسبية المحوسبة في المصارف على برنامج التدقيق الداخلي ؟
- هل بإستطاعة المدققين الداخليين متابعة الخطوات والحماية من خطورة سليمة للمحاسبية المحوسبة لدى المصارف في دهوك ؟
- هل المدققين الداخليين يتعرضون في ظل انظمة المحاسبة المحوسبة بالمصارف الى خطورة التلاعب بشكل اكبر مما يكون عليه في الانظمة اليدوية ؟
- ما هي مسؤوليات المدقق الداخلي في ظل البيانات المحوسبة ؟

2.2.1: اهمية الدراسة

تتبع اهمية الدراسة في النقاط الآتية : -

- اضافة الادبيات المتنوعة في مجالي المحاسبة المحوسبة والتدقيق الداخلي .
- التوقف امام المحددات التي يتصدي لها المدققون الداخليون في الانظمة المحاسبية المحوسبة .
- نتعرف على اهم الخطوات التي يتعرض لها المدققون الداخليون بالمصارف .

3.2.1: أهداف الدراسة

الباحثة تسعى الى تحقيق الأهداف الآتية : -

- الرفع من مستوى أداء المدققين الداخليين في المجال المصرفي .
- بيان أثر المحاسبة المحوسبة في جودة أداء التدقيق الداخلي .
- بيان تأثير عمليات التلاعب في النظم المحوسبة واداء المدققين الداخليين بالمصرف .
- بيان مدى تفعيل التدقيق الداخلي في ظل استخدامات المحاسبة المحوسبة بالمصارف .

4.2.1: فرضيات الدراسة

تم صياغة مشكلة الدراسة بالفرضيات الآتية :

فرضية الاولى الرئيسية : وجود علاقة ذات دلالة إحصائية لدور المحاسبية المحوسبة في جودة التدقيق الداخلي
فرضية الثاني الرئيسية : وجود تأثير ذات دلالة معنوية بين خطورة المحاسبية المحوسبة وجودة التدقيق الداخلي
فرضية الثالث الرئيسية : وجود علاقة ذات دلالة إحصائية للمحاسبية المحوسبة وبرنامج التدقيق الداخلي
فرضية الرابع الرئيسية : وجود علاقة ذات دلالة إحصائية للمحاسبية المحوسبة وبين مسؤوليات المدقق الداخلي
فرضية الخامس الرئيسية: وجود علاقة ذات دلالة إحصائية بين الغش في ظل المحاسبية المحوسبة وبين جودة التدقيق الداخلي .

5.2.1: منهج الدراسة

ادوات البحث تتألف من الآتي :

أ- الجانب النظري : اعتمدت الباحثة على المنهج الوصفي والاستعانة بالمصادر العربية والاجنبية من الكتب واطاريح الدكتوراء ورسائل الماجستير والدوريات والمجلات العلمية التي لها علاقة بالدراسة .
ب- الجانب التطبيقي : اعتمدت الباحثة على الاستبيان كأداة للدراسة ومعالجتها لتحليل النتائج من خلال تنظيم استمارة التي يتم بعد ذلك جمع البيانات التي تتعلق بالدراسة ويتم توزيعها على الموظفين والمدققين الداخليين ومدراء الحسابات في المصارف العاملة في محافظة دهوك .

6.2.1: هيكل الدراسة

يحتوي البحث على اربعة فصول وتم تقسيمها كالتالي :

الفصل الاول: الدراسات السابقة ومنهجية الدراسة

1-1: الدراسات السابقة

2-1: منهجية الدراسة (خطة البحث)

الفصل (2) :الاطار النظري للدراسة

1-2:تعريف بمفهوم واهمية وخصائص ومقومات المحاسبة المحوسبة

2-2: تعريف بمفهوم واهمية وخصائص وتأثيرات جودة التدقيق الداخلي

3-2:استراتيجيات أنظمة الحاسبة المحوسبة على جودة التدقيق الداخلي

الفصل (3): الجانب العملي

3-1: تحليل مجتمع الدراسة وعينتها

3-2: تحليل نتائج الدراسة واختبار الفرضيات

الخاتمة: الاستنتاجات والتوصيات

4-1: الاستنتاجات

4-2: التوصيات

المصادر والمراجع

الملاحق

7.2.1: حدود الدراسة

شملت حدود الدراسة الحالية الآتي :

1- الحدود الموضوعية : تتمثل بأثر المحاسبة المحوسبة في جودة التدقيق الداخلي في المصارف العاملة في محافظة دهوك .

2- الحدود الزمانية : تتمثل بالفترة من تشرين الاول 2020 ولغاية شهر أب 2021 .

3- الحدود المكانية : تم تطبيق الجانب العملي من الدراسة في المصارف التي تقع في محافظة دهوك

4- الحدود البشرية : وهي المتمثلة بافراد العينة و فترة توزيع الاستبيان العاملين في المصارف بمحافظة دهوك

8.2.1: مجتمع وعينة الدراسة

تم اختبار عينة الدراسة في المصارف التي تقوم باستعمال البرامج المحاسبية المحوسبة وكذلك المنظمين في الحسابات والعاملين في المصارف بمحافظة دهوك ، وتمثل العينة المدققين الداخليين و المهنيين العاملين بمكاتب التدقيق و الاكاديميين ، اذ تم توزيع الاستبيان على الافراد العينة الدراسة عددهم (204) استمارة ، تم استيراد (200) اي مايعادل (98%) من اجمالي الاستثمارات ، اذ تم اهمال (4) استثمارات ، اذ بلغت الاستثمارات الصالحة للتحليل (200) استمارة .

9.2.1: صعوبات الدراسة

الباحثة واجهت صعوبات كثيرة عند تحضير الدراسة ومنها :

• كان من الصعب الحصول على المصادر لموضوع البحث .

- من الصعب جدا الحصول على البيانات أو إجراء المقابلات مع افراد عينة البحث بسبب (جائحة كورونا) الباحثة اجبرت لتصميم استمارة الاستبيان الالكترونية لنافذة أنموذج (google forms) ، وتم الارسال لأفراد عينة الدراسة عبر البريد الالكتروني ،
- صعوبة الحصول على هذه المعلومات لكونها تمتاز بنوع من السرية

10.2.1: تعريف المصطلحات

أ - المحاسبة المحوسبة (Computerized accounting) :- وتعرف على "أنها النظام المحاسبي الذي يتم استخدامه بنظام الحاسوب الآلي والبرامج المحاسبية المهياة أو المصممة خصيصا للحفاظ على تسجيل المعاملات المالية وانشاء البيانات المالية لتحليلها . ويعتمدالنظام المحاسبي المحوسب على مفهوم قاعدة البيانات "

ب - جودة التدقيق الداخلي (Internal audit quality) :- وهي الاشارة للاداء السليم في النظام الرقابي الداخلي الملائم وتطبيق الانظمة المحاسبية، بكفاءة وفاعلية محددة في القيود والعمليات بشكلها المستمر في المنظمة والغرض منها حماية موجوداتها وتخدم اهدافها ، وخدمة مجلس الإدارة والتوصل في مساعدتها لكفاية الطاقة الانتاجية ، لقياس الصلاحيات والعمل على النظام المحاسبي .

الفصل الثاني

1.2: الإطار النظري للمحاسبة المحوسبة

1.1.2: مقدمة

يشهد العالم في عصر العولمة تطوراً سحيقاً وسريعاً بالإضافة الى مؤثرات كل منهما من خلال المستويات : الاقتصادية ، والاجتماعية ، والعلاقات السياسية ، والمالية، والتكنولوجية ، ونتيجة سحق هذا

التطور السريعة، في تقنيات المعلومات ، وان تدخل دول العالم مشتمل المعلومات ، في وقتنا الحاضر، وفي وجود المنافسة العلمية أصبح النظام المعلوماتي من المواد الضرورية للإنسان ، لمواجهة تلك التطورات ، فنجد بعض الدول التي هي متقدمة جداً تتنافس فيما بينها ، لأجل معالجة التعقيدات الهائلة من حين لآخر ، و تقوم بوضع الخطط لتطوير تقنيات المعلومات، ومما أدى الى بزوغ واشراق أجهزة الكومبيوترات ، والتي صارَ مقرأً مطلوباً موثوق تحتاجها كافة المؤسسات .

2.1.2: مفهوم النظام المحاسبي المحوسب

لغرض التعريف بنظم المعلومات (المحاسبية) اذاً التعرف اولاً على معاني المصطلحات ،الذي يتكون منها هذا الجانب المعرفي وهي : (الحبيطي، والسقا، 2003 : ص 15)

(النظام) –(البيانات) –(المعلومات) - (المحاسبة)-(نظم المعلومات) - (نظم المعلومات المحوسبة)
(نظم المعلومات المحاسبية)

1- النظام : ويعدّ مجموعة من الأجزاء أو المقومات او العناصر، التي يكون عملها مع بعضها البعض ،بشكل مترابط ومتناسق لتتحقق أهدافها المعينة أو مجموعة من الاهداف الخاصة التي ساهمت في الوحدة الاقتصادية لتحقيقها.

اذ أن النظام قد يكون حقيقي أو من صنع الانسان فلكل نظام حدوده المستقلة التي تفضله عن الاطراف المحيطة به، فنجد ان اغلب النظم التي يتم الحصول على مدخلاتها، من الاطراف المحيطة بها، وتقييم مخرجاتها، ومن ثم تعمل اجزاؤها مع المقومات الاخرى، خارج حدود النظام .

2- البيانات : وتعد هي المادة الاولية التي يتم اشتقاق منها المعلومات، فهي تشير الى الحقائق ،والآراء ،والافكار، والأحداث والأشياء، والامور، والمعلومات التي تعبر عن، ظواهر، او افعال، او موقف، واقعا ، او ماضيا، او مستقبلا، دون اي تغييرات، او تفسير، او مقارنة، ويتم التعبير، عنها بكلمات، او ارقام، او رموز، او اشكال (الحنسية، 2002 :ص 83) .

مما سبق من عرض لأدبيات (البيانات والمعلومات) تفسّر البيانات على أنها:

أعداد أو أرقام ، وأنها غير محللة ، وغير مفسرة وغيرها تكون بدون معني لقارئها ما لم تجري عليها عمليات التحليل و المعالجة وتوفرت فيها تلك الخصائص والصفات التي جعلتها مقبولة وكذلك منطقية وأما المعلومات فهي ذاك البيانات التي تتم معالجتها بطرق عديدة ومعينة فصارت معلومة مفيدة لقارئها بنفس الوقت وصالحة للاستعمال من ناحية أخرى لمتخذي القرارات وتتبع البيانات في شكلها بمادة اولية

هذا مدخلات لنظام المعلومات بنسبة للبيانات والمعلومات بالنسبة لمخرجاتها وتمت معالجتها مثل عمليات التصنيع التي تجري علي المواد الخام لتصبح منتجات تامة الصنع.

سواء (البيانات أو المعلومات) يجب أن تتسم بالموضوعية، والدقة ايضاً، وملائمة لتحقيق الاهداف، الوضوح أي مفهومة، المرونة من الاختراق، القابلية للقياس الكمي، وأن توافر هذه الخصائص في (البيانات والمعلومات) واستعمالها بكفاءة مما يؤدي ذلك الى اتخاذ قرارات غيرها مما ينعكس على أن تزيد من فاعلية أداء المؤسسة لمختلف أنشطة الوحدة، وسوف تؤدي ذلك الى فهم كافة اهدافها .

قطع الاختلاف العرضي بين البيانات والمعلومات يجب أن يتم التفريق بينهما على أساس معيار المنفعة اذاً نعرف المعلومات: هي بيانات مرتبة مع البعض بطريقة تجعل لها معنى مفيدا في استعمالتها وبمعني اخر: فان البيانات صارت معلومات اذا تم تحقيق الملاءمة.

تفيد المعلومات في المؤسسات، اذ أن الغرض الاساسي في الحصول على تلك المعلومات هو استعمالها في الانفصال بين القرارات وتقييمها وتطبيقها مثل دور المعلومات في هذه الحالة في لتخفيض عدد البدائل أو انعدامها.

ترتبط البيانات، بخصائصها الذاتية، وما هو موجود من حقائق واقعية أما قيمة المعلومات فتكون مقترنة باستعمالها المعين للاشخاص الذين يستخدمونها وما تقدم له من نظير.

عندما نفرق بين البيانات والمعلومات لا تستند الى صورة كل منها أي البيانات والمعلومات ولكن تعتمد ايضاً على مستعملي تلك البيانات وهي حقائق صالحة للاستعمال في مختلف الفترات والاوقات، واما المعلومات فهي معدة لأغراض محدودة ولمستعمل محدود وفي أوقات محدودة.

3- المعلومات : تعتبر هي المعرفة التي لها معنى وفائدة ، للشخص الذي يسعى لتحقيق الاهداف ، وبالتالي فان المعلومات تكون لها قيمة سواء التي تكون لدى الوحدة الاقتصادية نفسها ، او لدى الاشخاص المستعملين لتلك المعلومات (دبيان، وآخرون، 2004: 15).

وفي هذا المجال (يرى أحد الكتاب) أن هنالك ثلاثة مستويات للمعلومات ، يتبع كل مستوى فيها ، ومعنى محدد لوجود المعلومات وهي كالآتي :- (الدهراوي ، وكامل ، 2000: ص 23) .

أ- المستوى الفني : حيث لا يوجد معنى محدد للمعلومات ولكن بإمكاننا قياس كميات من المعلومات التي تنقل خلال محطات الاتصالات .

ب- مستوى المعاني : حيث يقوم مستعملوا المعلومات في تلك المرحلة بتحليل و تفسير المعنى الذي تتضمنها المعلومات.

ج - المستوي التأثيري : تؤدي المعلومات بهذه المستويات الى عملية التحفيز لمستعملي المعلومات أو القيام بنشاط معين ومبني على المعرفة المحصلة من تلك المعلومات.

4- المحاسبة : هو النظام المعلوماتي الذي يعبر عن حقوق والتزامات الوحدة الاقتصادية، وهي التي تعتمد على العديد من العمليات النظامية، التي يتم العمل بها وفقاً بالمبادئ والقواعد والأجراءات المعينه في انتاج المعلومات الملاءمة، تنطوي على هذه العمليات وتسجيل البيانات المحاسبية، ومن ثم يتم تحليل وتبويب تلك البيانات المحاسبية المسجله ، والتقرير عنها بصيغه مالية .

لذلك تعتبر (المحاسبة) هي لغة الاعمال والمال في وفر المعلومات ذات المعنى وكما تتم وفر المعلومات المالية ، ولكل الوظائف للوحدة الاقتصادية، ومما يؤدي الى اعتماد المستعملين على هذه المعلومات في مختلف القرارات المتخذة .(الشيرازي،1990 :ص23) .

5- نظم المعلومات : وهي مجموعة من المكونات المتداخلة مع بعضها البعض ،والتي تعمل على جمع البيانات، والمعلومات، ومعالجتها ،وتخزينها ،وبثها ،وتوزيعها لغرض دعمها لصناعة تلك القرارات ،والتنسيقات ،والتأمينات السيطرة على هذه الوحدة بالإضافة الى تحليل كافة المشكلات والتي تكون متعلقة بجانب التأمين والمطلوبة للموضوعات الاكثر تعقيداً.(ص22) (

(www.avablawinfo.com)

6- نظم المعلومات المحوسبة : هذه المسميات التي تطلق كثيراً على أنظمة المعلومات المعتادة على أجهزة الكمبيوتر فهي تلك النظم التي تعتمد عليها - المكونات المادية - والمكونات البرمجية - بجهاز الكمبيوتر في معالجة البيانات ،ومن ثم تتم بثها وأسترجاعها عموماً .

فان نظم المعلومات : هي عبارة عن اعمال واجراءات منظمة، مسموح بتجميعها وتصنيفها وفرزها ومعالجتها تلك البيانات المحاسبية ، ومن ثم تتم تحويلها الى معلومات جاهزة ويمكن أن يسترجعها المستعمل عند الحاجة الماسة اليها وبالتالي ليتمكن من انجاز أعمالهم في المؤسسات ، وذلك عن

طريق المعرفة والفهم التي يستحصل عليها ،من تلك المعلومات المسترجعة من الانظمة المحاسبية المحوسبة . (ص23) . (www.avablawinfo.com)

7- نظام المعلومات المحاسبية : نظام المعلومات المحاسبية: هو الأطار المتكامل داخل الوحدة ،التي تقوم باستعمال الموارد الضرورية والاجزاء الاخرى ،وذلك عن طريق تحويل البيانات المحاسبية الى معلومات .(سالم،وغنيم،2004 :ص19) .

وكما يرى احد الكتاب بأنه: هو احد العناصر التنظيمية الادارية الذي تختص ، بجمع ، وتبويب ، ومعالجة ، وتحليل وتوصيل المعلومات المالية ،الملائمة في أئخاذ القرارات الى الاطراف الخارجية من الجهات الحكومية ، والدائنين، والمستثمرين، وادارة المؤسسة .(ستيفن ومارك،2005: 25) .

يعتبر نظام المعلومات المحاسبية :أحد المكونات الرئيسية لنظام المعلومات الأدارية ،اذ أن نظام المعلومات المحاسبية مخصص للمعلومات المحاسبية فقط ، بينما مخصص نظام المعلومات الادارية للمعلومات التي تؤثر في أنشطة المؤسسة كلها.

يتكون النظام المحاسبي من أربعة عناصر رئيسة وهي كالآتي : (الحبيطي، والسقا،سابق :ص16).

1- المدخلات : هي بداية عمل النظام وتمثل بالاحتياجات الاساسية المفروضة لعمل النظام ، و تأخذ شكل أرقام مجردة أو أشكال ورسوم تعبر عن حالة معينة , من الممكن أن تكون مدخلات نظام معين بمثابة مخرجات لنظام آخر ، أو نظم أخرى عندما تستخدم كمدخلات جديدة في التشغيل من خلال التغذية العكسية أو من خلال علاقات الترابط ، والتكامل ، والتنسيق بين تلك النظم ، في النظم المحاسبي ، تتبع المدخلات مجموعة البيانات التي يتم الحصول عليها ، من المستندات والبيانات التقديرية ، التي يتم اعدادها عن طريق عناصر الانظمة الأخرى.

2- العمليات التشغيلية : هي مجموعة العمليات ، التي تجري بالكومبيوتر أو القوي التي تقوم ، بتحويل المدخلات ، الى مخرجات من خلال ، العملية التشغيلية ، في النظام (المحاسبي المحوسبة) تتمثل العمليات التشغيلية ، بالأجراءات التي تنطبق على الدفتر، والسجلات المحاسبية، وبحسب القواعد ، والمفاهيم المحاسبية.

3- المخرجات : هي محصلة تفاعل العمليات التشغيلية ، التي تجري على المدخلات ، ووفقاً للأهداف المخططة للنظام.

في النظام المحاسبي : تشمل المخرجات، مجموعة التقارير ، والقوائم المالية ، والمعلومات المختلفة ، الناتجة عن تفاعل ، العمليات التشغيلية ، للمدخلات.

4- التغذية العكسية : هي عملية الحصول ، على البيانات والمعلومات المطلوبة ، لتقوم عناصر النظام من (مدخلات ، وعمليات ، وتشغيلية ، ومخرجات) والتأكد من مدى دقتها وامكانية تحقيق أهدافها.

3.1.2: تعريف المحاسبة المحوسبة

المحاسبة المحوسبة (Computerize): ان لفظ كلمة (المحوسبة) مصطلح جديد وحديث ايضاً في اللغة العربية ومشتق من مصطلح كلمة (الحاسوب) بمعنى (Computer) وكلمة (البسمة) مشتقة من

بسم الله الرحمن الرحيم و (الحوقة) مشتقة من لا حول ولا قوة إلا بالله و(العولمة) مشتقة من العالم او العالمية .

(بعلبكي) عرف الحوسبة بأنها:(يضبط أويحفظ أوينفذ أو العقل المحوسب أويزود الكمبيوتر بالبيانات والمعلومات المحاسبية) (بعلبكي، 2006 ، 202) .

تعرف (المحاسبة المحوسبة) على أنها أنظمة محاسبية مستند الى تقنيات الاتصالات المعلوماتية، وتعالج وتكشف البيانات المالية والمحاسبية للمؤسسات وتعتمد وبشكل كبير على جهاز الكمبيوتر.

وكذلك فقد عرفت (المحاسبة المحوسبة) على أنها ربط تكنولوجيا الكمبيوتر والانترنت على تحاسب الاعمال وانحاء (المحاسبة المحوسبة) على أداء الوظائف المحاسبية المنتظمة، والبحوث العلمية المحاسبية، والتدريب المستمر والتعليم والتاهيل في مجال المحاسبة، من خلال مختلف الادوات الرقمية المحاسبية، التي تعمل على الانترنت او المستندة الى الكمبيوتر مثل ، مجموعات الأدوات الرقمية ، وموارد الانترنت المختلفة، والمواد الدولية المستندة الى الويب، وقواعد بيانات المالية المحوسبة لتوفير اتخاذ قرارات فعالة، (Vipradas,2009 :282) .

(المحاسبة المحوسبة) تتكون من كلمتين (محوسبة) تعني ان كل سجل من تلك السجلات تكون (محوسبة) (وليس على هيئة ورقية اما (المحاسبة) فهي فن تسجيل العمليات ، وتصنيفها ، وتلخيصها ، بطريقة مهمة، وفي نظام (المحاسبة المحوسبة) فان جميع الوثائق تكون ذات طابع الالى، وأن (المحاسبة المحوسبة) في حالة تطور مستمر ، وخصوصاً في ظل نظام البيانات المعلومات داخل المؤسسات وفيما بينها وتم الاعتماد بهذا المفهوم وعلى المستويات الدولية .

وتوجد هناك العديد من المؤسسات الحكومية التي بدأت باستخدام (المحاسبة المحوسبة) وكذلك فإن مجالس المعايير الدولية، تدعم ذلك من خلال السعي لتطوير معايير جديدة وحديثة يمكن استعمالها (للمحاسبة المحوسبة) وعلى المستويات الدولية وان جميع المؤسسات الكبيرة العالمية التي تقوم باستعمالها للعديد من المعاملات، مثل (التسويات الخاصة بالمصارف ، وأنظمة المعلومات المحاسبية والادارية ، وأدارة الصندوق، والحسابات التي تستحق الدفع، والحسابات التي تستحق القبض، وكذلك دفع الاجور، وادارة حسابات الائتمان)، وتوجد هناك العديد من المعاملات الاخرى : (Toshniwal : 580 : 2016)

لقد لمح(Ngozi) واخرون بأن من اهم مميزات العولمة هي العملية التي تربط بين النفعالات العالمية التجارية والاقتصادية والمالية بالدولة، وهو الأمر الممكن من خلال تزايد الروابط بين التطورات التقنية والبيانات اللازمة في اتخاذ القرارات (Ngozi,Ihedueu,leonard, 2014 :19) .

وبذلك فإن (المحاسبة) لها دور كبير ومميز و مهم في نجاح او فشل أية من المؤسسات التجارية الحديثة وان القيمة الواقعية والطبيعية لنظام (المحاسبية) هي أنها قادرة على استحداث التقارير الفورية وذلك بخصوص الشركات اي ان تلك البيانات ، المقدمة أنها تتميز بوحدة ،من اهم الخصائص للمعلومات (المحاسبية) وهي تجهز في الوقت المناسب وتعرض البيانات المالية .

وبعكس ذلك من أنظمة المعلومات الاخرى فتكون (المحاسبة المحوسبة) من اولى الوظائف المتكفله بها في العديد من الشركات العالمية الأصيلة .

وان (المحاسبة المحوسبة) بأعتها ذات فعالية عالية وكذلك لأنها تعتبر ذات حضور واسع لمختلف المواقع بالإضافة الى أنها تعتبر قاعدة بيانات هائلة للمؤسسة وفي أي مدة وفترة يمكن الاستفادة منها والعمل بها، وأنها ذات مميزات اقتصادية متغيرة لكونها تتقدم بالبيانات لكم هائل من المستخدمين. (Relhan, 2013: 2).

يمكن التعريف (المحاسبة المحوسبة) على انها تتبع الاحداث الداخلية والخارجية للعمل وتسجيل وتخليص وتوثق تلك الاحداث وتقديم المعلومات بشكل اجزاء الى المستخدمين من خلال هيئة الكمبيوتر.

وعرفت (المحاسبة المحوسبة) على انها تطبيق للمهام المحاسبي التقليدية والبحوث المحاسبية والتدقيقية والمجالات التعليمية للمحاسبة من خلال (المحاسبة المحوسبة) لمختلف الصعوبات أو عقبات الشبكة الدولية للمعلومات الانترنت .

وعالية فان (المحاسبة المحوسبة) هي التطورات الطبيعية او الحقيقية (للمحاسبة) التقليدية نتيجة تطور تكنولوجيا الاتصالات والمعلومات وكذلك نتيجة استخدامها في كافة مجالات أعمال المؤسسة. (هاللي ، 2008 : 2) .

وترى الباحثة: أن الكمبيوتر ليس له تأثير في طبيعة اهداف المؤسسة وبالتالي له تأثير في كفاءة وفاعلية تلك الاهداف

4.1.2: اهمية المحاسبة المحوسبة

إشراق التطورات الهائلة في تقنيات المعلومات وبالتالي اصبح الكثير من تلك القائمين على البحوث يسمى هذه المدة الحالية بعصر انتفاضة المعلومات ومن زاعم هذه الانتفاضة بظهور ما سماها بمجتمع المعلومات وتعتبر هذه المعلومات مكون مهم من مكونات الانتاج طالما له دور في تحديد فاعلية وكفاءة الشركة وبذلك توجهة العديد من تلك الشركات الى الأسبقية والأفضلية لنظمها من اجل

السيطرة على ذلك الكم الهائل من المعلومات والحاجة الضرورية وضمان قدوم هذه المعلومات بصورة دقيقة وملائمة للمستخدمين بهدف استخدامها في عملية خلق القرارات الادارية والمحاسبية والتدقيقية . (عودة 2012.282)

و تتم انظمة الحاسوب الالي بخصائص تجعله هدفاً يستخدم وفق خطة معلومة لبرنامج الكمبيوتر من اهمها:.

1- احتوائها على كمية هائلة من البيانات التي من الواجب أن يتم ادخالها وتخزينها ومعالجتها , مما يسبب باستخدام الكمبيوتر وترشيد الانفاق في العمل.

2- تعالج هذه البيانات وينشر نتائجها في أوقات متتالية .

3- وجود كم هائل من المستهلكين للمعلومات المحاسبية المحوسبة الأمر الذي يتطلب من تنوع اسبابها وعرض المعلومات المحاسبية المحوسبة وفق حاجة المستهلكين والهدف منها.

4- تعالج هذه البيانات وبحسب منهج معلوم مسبقا يقصد منه التمسك بخوارزمية الحل.

- أن اجهزة الكمبيوتر تمتلك مجموعة من الخصائص تجعلها مؤهلة لتوفير المعلومات المحاسبية بالشكل الذي يلبي الاحتياجات اللازمة ومن هذه الخصائص هي:

أ - السرعة المتفوقة في اداء العمليات المنطقية والحسابية : ومن ثم تزويد المعنيين بالعراقيل اللازمة في اتخاذ القرارات المحاسبية بالسرعة المحددة .

ب - عالية الدقة في أداء العمليات المنطقية والحسابية : اذ يقوم الكمبيوتر بتقديم نتائج عالية الدقة جدا وكذلك اعطاء نتائج خالية من الاخطاء الا ما قد يرتكبه من قبل المستعمل في حال القيام بعملية ادخال البيانات بالخطأ.

ت - الموثوقية: يستطيع الكمبيوتر العمل بصورة مستمرة ومتكررة ودون أن يتعب بعكس الانسان

الذي يتأثر بالتعب والارهاق والنعاس تؤثر في التدقيق بالعمل.(توفيق، 2004 : 23) .

- هنالك عدد كبير من الاسباب التي تؤدي الى استخدام الكمبيوتر في انظمة المعلومات (المحاسبية) واهمها ما يأتي : (المطيري، 2012 : 18) .

1- ان النظام المعلومات (المحاسبية): يحتوي على كم هائل من البيانات والمعلومات ،التي قد تحتاج الى جهد وفترة كبير جدا من اجل معالجتها، وتخزينها،أي ان استعمال الكمبيوتر ينتج عنه معلومات(محاسبية) ذات موثوقية ، ومصداقية اكثر، من اي وقت كان .

2- اسلوب المعالجة يتم تحديدها مسبقاً وفقاً لمبادي وقوانين حكومية أو تنظيمية ،مما يعني امكانية تعدد النتائج (المحاسبية) وتنفيذ مع الاساليب .

3- هنالك الكثير من العمليات الدورية : كالترحيل، من دفتر المساعد، الى دفتر الاستاذ العام، وأعمال نهاية السنة، التي قد تخلق الروتين الممل ، في نفسية (المحاسب)، فتوكل هذه المهمة الى الكمبيوتر الاولي عن طريق برمجيات خاصة لها.

4- ان زيادة الطلب على (المحاسبة المحوسبة) :ادي الى التزايد في اهميتها ،كما ان هنالك عددا من المصادر التي تتدفق البيانات لذلك قد تمت الاستعانة بالنظام المحوسب للتحكم في التدفق الخاص بالمعلومات (المحاسبية).

5- ملاحظة الانخفاض في اسعار الكمبيوترات تؤدي الى التزايد الملحوظ في استخدامها كذلك تساعد وفر العديد من البرامج (المحاسبية) الكاملة في تحسين اداء العمل (المحاسبي) وان شركات المبرمجيات متوفرة وبأشكال كبيرة جداً وخاصة بعد الطلب الكبير لها وبالتالي اصبحت الثقافة المعلوماتية والتكنولوجيا جزء من ثقافة المؤسسة.

وترى الباحثة: أن الأهتمام بالمحاسبة المحوسبة من الخطوات المهمة في تصعيد الإداء المالي والإداري ومع الاخذ بعين الاعتبار تأهيل والتدريب العاملين في قسم المحاسبة بالمؤسسة ليتمكنوا من التحليل والتصميم لنظم المعلومات المحاسبية المحوسبة بأعلى درجة من الفاعلية في تحقيق اهدافها المطلوبة .

5.1.2: سمات المحاسبة المحوسبة

يجب على أصحاب الأعمال في الشركات والمؤسسات والمنظمات على اختلافاتها البحث عن كافة المميزات فيما يتعلق بجودة اداء العمل ، فهناك أصحاب المصلحة أكثرهم غير محاسبين وبما مرتبط بالاعراض التجارية وتنظيم وتترتب الامور المحاسبية ويواجهون الكثير من الصعوبات والعقبات في القيام ببعض المهامات المحاسبية، تبرز أهمية استعمال المحاسبة المحوسبة وكذلك أهمية استخدام البرامج المحاسبية المختلفة بما فيها وفر من هذه الميزات أو الفوائد المتعلقة بمتابعة النفقات وتعدد الضرائب والنظر في زيادة الإيرادات وأهم هذه المميزات الاتية: (www.smallbusiness)

1- البساطة : أذاً هناك مجموعة واسعة من البرامج (المحاسبية المحوسبة) دأرجه وسهولة الاستعمال بنفس الوقت للمستخدمين حيث يمكن لأصحاب الاعمال الفحص والعثور على البرنامج التي تسهل فهمها وايضاً سهولة التركيب والتنظيم والتعلم عليها والاستعمال من قبلهم وتقييم العديد من هذه البرامج المعدة والخاصة تحديد فقط نوع البيانات التي من الواجب ادخالها مجرد أن تشييد النظام وتقوم بتحديد الحسابات

البنكية أوديون الموردين أي كانت وكل ما يحتاجها لها صاحب الشركة فقط تحديث المعلومات وبحسب تلك القاعدة المتفق عليها لهذه البرامج.

2- الموثوقية والدقة : يعدّ البرمجيات الأساسية بسيطة وسهلة الاستخدامات ، ومن ثم فإن العمليات الحسابية والرياضية يكون التعامل معها بصورة دقيقة وموثوقة وملائمة أيضا، ونتائجها يمكن لأصحاب الاعمال أن تحدد اوضاعها المالية المتوقعة باكثر بدقة وفي أي حقبة.

3- الفاعلية من حيث التكلفة: ان موظف الحسابات عندما يتم توظيفه في الشركة او الاستعانة بالمصدر الخارجي سواء بالمحاسب أو الشركة المحاسبة قد يكون غالي الثمن أو مكلفا، ولكن مع الاستخدام الامثل والافيد للبرامج المعدة خصيصاً (للمحاسبة المحوسبة) تكون الشركة قد قامت بدفع التكلفة لمرة واحدة سلفاً وقد تحتاج مثل

هذه الشركة الى ابرام الاتفاق مع (المحاسب) لأعداد الحسابات المالية ، وتدريب مدير الشركة أو الموظفين الذين لهم علاقة باستخدام لبرنامج (المحاسبة المحوسبة) في الشركات ، وبسرعة فائقة ما تصبح هذه البرنامج مفعلة جداً من حيث الكلفة المالية وبعدها ذلك تصبح الشركة ليس لها حاجة الى دفع مبالغ عالية مقابلها وكل ما عليها سواء أن تشتري البرامج المعدة والجهاز لعملهم ومع الأنظمة التشغيلية التي تعمل لعدد من السنوات واحياناً لا بل المفروض تحديثها بين فترة وأخرى ولكنها تكون غير مكلفة على الاغلب

4- القدرة على التعاون : تسمح العديد من برمجيات الكمبيوتر لأصحاب المؤسسات منح الصلاحيات وأذونات بأعطائها للمحاسب سواء كانت داخليا أو خارجيا ولهاحق الوصول الى البيانات ويمكن لأصحاب المؤسسات المرتبطة بزمن المعلومات مع الحسابات البنكية وكذلك حسابات الائتمان واسترداد البيانات بالضغط على الرز للكمبيوتر مما يسمح لأصحاب تلك الاعمال بحل الحسابات المعقدة والصعبة بسرعة مباشرة وأن تسترجع كافة المعلومات بالشكل الصحيح التي تحتاجها وحدة التدقيق الداخلي من قبل الادارة العليا .

6.1.2: العلاقة بين تقنيات المعلومات ونظام المحاسبة المحوسبة

في الفترة الاخيرة عرفت تقنيات المعلومات بأنها سريعة ومؤثره في الأنظمة المعلوماتية وقد جاءت تلك الأدوات لتكون لها قيمة في مخرجات أنظمة المعلومات (المحاسبية) بصورة خاصة من خلال رفع فاعلية وكفاءة الانتاج لتلك المعلومات (المحاسبية) الملائمة والموثقة للمستخدمين. ويمكن أن تفرض تقنيات المعلومات في المؤسسات الاقتصادية وكذلك ضرورة تطبيقها حيث مع الحفاظ على التنافس واختراع النقل الحديثة التي تفرزها هذه التقنيات على هيئة البرمجيات والأنظمة القياسية (للمحاسبية المحوسبة) لقد عرفت الجمعية الامريكية نظام المعلومات (المحاسبية المحوسب) بانه النظام الحاسوب

الالى الذي يقوم بجمع البيانات وترتيبها وتنظيمها وايصالها وعرضها من هذه المعلومات واستخدامها من طرف القائمين عليها أي الأفراد في مختلف المجالات التخطيطية والرقابية والأنشطة التي تمارسها وتسليفها على النظام المعلوماتي (للمحاسبة المحوسبة) .

وكذلك تحقيقها للمواصفات الاتية هما:(حسون،2017 : 154).

أ- بجانب المعلومات التقليدية ، فان نظام المعلومات المحاسبية المحوسبة يقوم بأنتاج معلومات ، لموجهة تلك الإجراءات المتعددة ، وهناك معلومات تتعلق بالماض والمستقبل ايضاً .

ب- تسجل العمليات الاقتصادية حال وقوعها بالحال وينتج المعلومات المحاسبية جديدة وحقيقية عكس الواقع الاقتصادي للمؤسسة في لحظة نشرها كما ينتج المعلومات المتتالية .

ت- بالأمكان أن ندمج بين نظام المعلومات المحاسبية ،وباقى الأجزاء في نظم المعلومات الادارية ، فانها بأخذ القرارات المعتمدة على أنظمة المعلومات المحاسبية فقط ، أن عددا كبيرا من المعلومات المحاسبية، ينتج داخل بقية هذه الأنظمة المعلوماتية الموجودة في تلك المؤسسة.

ث- البرامج المستخدمة تكون سهلة وبسيطة ، إذ يمكن استخدامها من قبل الوحدات الحسابية والوحدات المالية والمدققين والادارات الاخرى وليس فقط المتخصصين والمبرمجين بعلم الكمبيوتر والذين هم تعودوا عليها وتكون معرفتهم (المحاسبية) غير محددة.

ج- يضمن الكمبيوتر التخزين والتسجيل بشكله الصحيح للبيانات المحاسبية ،وفقاً لمبادئ والقواعد المحاسبية ، والمنع القاطع من حالات الانحراف والخطأ المرغوب وغير المرغوب .

ح- امكانية عزل المعلومة المخزنة بداخل الانظمة (المحاسبية) وفق الرؤية المتعمدة لأجل ان تكون ذات فائدة بعملية اتخاذ القرار المحاسبية والادارية والتدقيقية .

خ- تتعدّد البرامج بما هو متاح من فرصة المفضلة بينها وفق الطلب.

- مما ذكر سابقاً يمكن القول بأن أنظمة المعلومات (المحاسبية المحوسبة) أصبحت من العوامل الاساسية للنجاح ، وهناك الكثير من المعوقات فقد جعل الحاسوب يقوم بتسجيل جميع العمليات المحاسبية والتدقيقية والمالية والادارية وتعالجها من أجل تحصيل المخرجات السريعة بأسرع وقت ممكن ، ولضمان ذلك من الواجب أن توفر رقابة داخلية ذات فعالية من بداية العمل بها وحتى توصيل تلك المعلومات الى المستهلكين وهنا يتم تعريفها بأنها تقنيات المعلومات المحاسبية : وهي عدد من الادوات للمعلومات المحاسبية السانحة لدى المحاسب ،والتي تساعد في تسهيل وتبسيط ، المسائل والاجراءات المحاسبية ايضاً ، وتساعد في وفر المعلومات العالية الجودة عن المؤسسات التي يتم العمل فيها.

ونعرفها ايضا : بأنها أدوات تكنولوجية للمعلومات التي تدعم الى تحسن المدخلات وتنتج المخرجات للعمل المحاسب المحوسب (يحي، وزروقي، 2018 : 9).

وترى الباحثة : أن مفهوم التقنيات المعلوماتية المحاسبية : هو عبارة عن الاستخدام المحاسبي المحوسب لأدوات التقنيات المعلوماتية وهدفها هو التسهيل وتحسين ، وأن تزيد من دقة الأعمال المحاسبية وبالتالي سوف تؤدي الى جودة المخرجات.

7.1.2: مقومات المحاسبية المحوسبة

(Daniel gouadain et all ,2002: 89)

1- جودة البرامج المحاسبية :

تعدد برامج المعالجة (المحاسبية) للعمليات المالية، واعداد القوائم ، والتقارير، وقد تضمنت هذه البرامج الجاهزة من نظم (المحاسبة) المالية، والتي يتكون نظامها (المحوسب) من العناصر الاساسية الآتية :

أ- المستندات الاصلية، وتشمل، فواتير المبيعات، والمشتريات ، وبطاقة الوقت.

ب- اليوميات العامة، والمساعدة.

ت- دفاتر الاستاذ العامة، والمساعدة.

ث- ميزان المراجعة.

ج- القوائم المالية، والتقارير الخارجية، الاخرى.

تقوم (المحاسبة المحوسبة) باكمال كل المراحل المحاسبية اذ التي تظهر في اللوائح الاساسية للبرامج (المحاسبية) والقوائم الوظيفية الممكنة ومفاتيح السيطرة اذ تظهر البرامج الخاصة(المحاسبية) المالية الخيارات التالية:

أ- تأسيس دليل الحسابات و ثم تعديلها مع تعريف كل حساب رئيس وجميع حساباتها الفرعية.

ب- ادخال كافة البيانات والعمليات التي يتم تحويلها تلقائياً، الى مختلف السجلات لليوميات المساعدة ومنها : (المشتريات ، والمبيعات , والمصارف , والصندوق, والعمليات المختلفة) ايضاً وفي موجهة كل عملية أول بأول.

ت- تجهيز مسودة التسجيل

ث- تجهيز الحسابات الرئيسة والفرعية لدفاتر الاستاذ العامة

ج- تجهيز ميزان المراجعة

ح- تجهيز القوائم المالية الختامية

خ- اقفال الحسابات في نهاية السنة المالية ويتم اعادة فتحها في بداية السنة المقبلة وهكذا.....الخ

2- استخدام الكمبيوتر في مجال المحاسبة المحوسبة

أ- السرعة والدقة في اعداد المستندات المالية واجراء العمليات الحسابية وتطبيقها الاجراءات (المحاسبية) مثل، عمليات التبويب، والتدوين، والتحليل، وحفظ المستندات المالية، وهذا الامر الذي يؤدي الى توفير الجهد والوقت ونقليل من حجم الاخطاء (الحسابية) وانخفاض التكلفة وتشغيل العمليات (الحسابية) التي تقوم بها المؤسسة .

ب- تحسين عملية حفظ المستندات والدفاتر (المحاسبية) وكذلك تسهيل وتبسيط العمليات المالية تجميعها وتخزينها واسترجاعها بشكل معلومات للمؤسسة .

ج- سرعة انجاز العمليات المالية المتشابهة في آن واحد وتسجيل عدد هائل من تلك العمليات (المحاسبية) وتوظيف عدد اقل من الموظفين في وقت محدد .

د- التحكم في الرقابة الداخلية والذاتية على تطبيق العمليات المالية أذ يمكن الابتعاد عن الاخطاء في مراحل التشغيل أي وقت العمل المختلفة خطوة بخطوة مما يحقق الدقة في استخراج المعلومات المحاسبية والنتائج النهائي لذلك يحتوي الكمبيوتر على الاساليب المهمة لضبط الرقابة والتحقق من نتائجها التي تمكن الادارة العليا من إثبات صحة العمليات المالية والمحاسبية .

هـ - زيادة الثقة في المعلومات الحاصلة من التشغيل على(المحاسبة المحوسبة) وعرضها في التقارير اذ يمكن استخدامها من قبل القرارات المتخذة كأساس موثوق به وسليم لمتخذ القرار .

وترى الباحثة: بالإضافة الى ما ذكر سابقا أن استعمال الكمبيوتر يعتبر اساسا كبيرا للبيانات والمعلومات وزيادة فعالية وكفاءة الرقابة ايضاً، ونستخلص البيانات والمعلومات الموثوقة في اتخاذ القرار السليم للعاملين بها في المصارف الحكومية .

8.1.2: مكونات المحاسبة المحوسبة

(عبد الوهاب ، 2005 : 9) (السقا، 2009 : 164) يعد الكمبيوتر العرض الاساسي للمكونات المادية (للمحاسبة المحوسبة) اذ تعد الوسيلة الرئيسية في عمل نظم المعلومات (المحاسبية) عند العمل في (حوسبة) الاغراض، اذ لا يمكن تأدية العمل بدونها، سواء في تشغيل البيانات، أو معالجتها بالسرعة والدقة المطلوبين، أو من نظير اجراء التوصل مع الجهات التي قد يتم التعامل معها لتوصيل البيانات.

وتمثل تقنية الكمبيوتر في المؤسسات ،لتطورات التقنية المهمة التي تؤدي الى تزايد الاهتمام بنظم المعلومات ، وتعد الحسابات الشخصية ، وشبكات الكمبيوترات ، وقواعد البيانات ، والنماذج التي تعتمد على الكمبيوتر .

ومن اهم الجوانب التي تؤدي الى تزايد الاهتمام بتقنية الكمبيوتر، من حيث ارتباطها مع شبكات المعلومات ، وتبادل البيانات (المحوسبة)

وقد تطورت تقنيات الكمبيوتر في الآونة الاخيرة والتطورات الهائلة ومن هذه التطورات: النهايات الذكية ذات شاشات العرض التلفزيوني، ونظم التوصيل ، و الكمبيوترات الصغيرة، نظم الادارة وقواعد البيانات و باقة البرامج التخطيطية العالية، فقد ادت تلك التطورات او الاجزاء، غير الالية ومنها النظم والبرامج ،في موجهة الاهتمام الى الموضوعية لمستخدمي نظم المعلومات في التبادلات (المحوسبة) للمعلومات المهمة داخل المؤسسة في المساعدة على اتخاذ القرارات الادارية .

لذا فأن الكمبيوتر يمثل احد العناصر لنظام المعلومات (المحاسبية) في المؤسسات حيث يتم من خلالها القيام بادخال البيانات المختلفة ، واجراء العمليات التشغيلية الضائقة عليها باستخدام الوسائل والطرق العلمية المختلفة ، في اظهار المعلومات ، بشكل تقارير وقوائم مالية ،تختلف على وفق المتطلبات و الجهات التي يمكن ان يتم تحقيقها ذات فائدة من استخدامها .

وقد استحال استخدام الكمبيوتر الحاجات الضرورية في نظم المعلومات (المحاسبية) في غالبية المؤسسات، وخاصة مع الزيادة الهائلة لحجم هذه الوحدات و في اعمالهم وبما تحققها من مقدرة على تشغيل تلك البيانات و انتاج المعلومات منها وتدقيقها وتشغلها بأحجامها الكبيرة من الاعمال بسرعة عالية جداً واجراء المقارنات بفعالية واختيار البدائل التي هي مناسبة.

وترى الباحثة: أن استعمال الكمبيوتر على ملامح النظام المحاسبي يعود اختلافه الى الإجراءات في النظام التقليدي التي يأخذ وقت وجهد كبير في اكمال هذه العمل والحصول على النتائج مقارنة باستعمال الكمبيوتر

9.1.2: خصائص المحاسبة المحوسبة

ان استعمال جهاز الكمبيوتر في عمل نظم المعلومات (المحاسبية) بوجه عام يمكن ان يؤدي الى الاستفادة من الخصائص الاتية: (عطية ، 2000 : 9) .

1- امكانية تخزين ومعالجة كم هائل من البيانات ، والتبادل من خلال قواعد البيانات، الخاصة بعمل المؤسسة

2- تجهيز وتوفير المعلومات المحددة من حيث الكم والنوعية لجميع الجهات التي تطلب دقة وسرعة شديدة جدا.

3- امكانية تحقيق ، الرقابة الداخلة الذاتية ،على تبني العمليات اول بأول من خلال الاستفادة من وسائل الضبط والرقابة الداخلية والتحقيق النتائج التي يحتويها الكمبيوتر.

4- المساهمة في تخفيض الكلفة وانجاز المعاملات المختلفة ، وهذا ما يمكن ان يؤدي الى التحقق من النتائج التي يحتويها الكمبيوتر .

وترى الباحثة: أنه تعتبر مجموعة من النظم المحاسبية على أنها مجموعة من الانظمة والقواعد والأجراءات التي تحكم بمبادئ جيدة تهدف للإنتاج معلومات مالية سليمة وتلبي متطلبات الإدارة وتشغيلها بدرجة عالية من الكفاءة والفاعلية .

10.1.2: فوائد المحاسبة المحوسبة

ان الفوائد المتحققة من (المحاسبة المحوسبة) تتبع في المرونة التي تحقق على انتاج معلومات المحددة من حيث التنوع والكم الهائل في مكث جميع البدائل الممكنة وبمدة قصير جدا وبأعلى درجة ممكنة من الدقة بمعنى ان استعمال الطرق المحوسبة يساهم في تحقيق وتوافر الصفات النوعية الاساسية في المعلومات (المحاسبية) الملائمة، والموثوقية، وكذلك فأنها تتوفر مستندات محددة بعملية محوسبة واحدة مع وفر كمية هائلة من تلك البيانات والمعلومات (المحاسبية) لأغراض مختلفة ومقدرتها التخزينية العالية في استرجاع البيانات في فترة قياسي مناسبة تزيد من المميزات لهذا النظام وكذلك فهو يعطي الفرصة للوحدات الاقتصادية في انشاء الاطار التنظيمي بشكل اكثر مرونة اذ ان غالبية الوحدات التي لا تعتمد على الكمبيوتر ، يحدث لديها تأخير كبير في معالجة وتوصيل تلك المعلومات خلال الهيكل التنظيمي وفي مثل هذه الحالة فان استخدام الكمبيوتر من شأنه ان يوفر كثير من المرونة في اختيار الاطار التنظيمي الملائم بما يساعدها في تقلص مثل هذا التأخر (العبدلي، 2003 : 9)

وكذلك فإن عامل الوقت اذ أنشئت التقارير والبيانات المالية في اقل مدة ممكنة بالاضافة الى عدد اقل من تلك المعاملات الخاطئة وذلك فان استعمال البرامج (المحاسبية المحوسبة) يؤدي الى عدد اقل من موظفي المهنة وتحسين جودة الانتاج كذلك فانها تؤدي الى وفر كبير في الورق والتخزين .

اما في ما يخص التكاليف فانها برامج تحتاج الى جهاز كمبيوتر وبرامج (محاسبية) بالاضافة الى حاجتها للمستشارين والمبرمجين ذات التكلفة عالية وايضاً التدريب المستمر للموظفين على تلك البرامج مما ينشئ تكاليف باهظة الثمن ،و كذلك فان المؤسسة أو الشركة التي تستعمل هذه البرامج محتاجة الى نظم لحمايتها من اجل أن تحمي المعلومات الخاصة بهم مما يتطلب منهم تكلفة اضافية وتحملها

المؤسسة، وأن المؤسسات حيث لم تكن تستعمل هذه البرامج من أول ما تم تكوينها بصورة صحيحة فستتولد لديها مبالغ عالية جداً في التصحيح المستمر لها بنسبة أعلى من قيمة البرامج المحاسبية المحوسبة من الأساس . (Deshmukh,2006 :23-24)

وترى الباحثة: أنه على الرغم من فوائد الكمبيوتر ولكنها تعتمد كلياً على الانسان في عملية التشغيل وكذلك البرامج المتقدمة فبدون تحديد المطلوب منه في تحديد الإجراءات على شكل تعليمات يصبح الكمبيوتر غير قادر على أداء عمله .

2.2: الإطار النظري لجودة التدقيق الداخلي

1.2.2: ماهية التدقيق الداخلي

بعد التطور الكبير في حجم المؤسسات ذات الوحدات و الفروع المنتشرة جغرافياً وتعقيدها ، ونشاطاتها المتعددة، نتج عنها من تلاعب واطعاء وانحرافات، الامر الذي يتطلب منهم التحقق بأساليب عن بيان مدى الإلتزام في تنفيذ السياسات الإدارية التي تكون مكلفة لحماية الموارد والاصول و لضمان الدقة في المعلومات والبيانات ،وتقييم الكفاءة في أداء عملياتها وعلى مستوى وحداتها الداخلية، كما نشأ التدقيق الداخلي مع ذلك لمواجهة المتطلبات ومساعد الإدارة .

2.2.2: تطور مفهوم التدقيق الداخلي

❖ عام 1971 قام المعهد الامريكي للمدققين الداخليين بتعديل الوصية وتشمل مرة اخرى هذه الوصيات بتعريف جديد للتدقيق الداخلي يعرف بانه : "نشاط تقييم محايد داخل المؤسسة لتدقيق عملياتها بقصد ان تقدم خدمات للادارة كجزء في نظم الرقابة الإدارية ، ويعمل بطريق القياس والتقييم وفعالية الانظمة الرقابية الاخرى" (احمد،1998 : 103) .

❖ عام 1981 المعهد الامريكي للتدقيق الداخلي عرف بانه : "نشاط تقييم محايد داخل المؤسسة لفحص تقييمي للانشطة وتقديم خدمة لها ، ونظام رقابي يعمل عن طريق فحص وتقييم بكفاية وفعالية في الانظمة الرقابية الاخرى" . (أيمن فتحي : 308) .

❖ عام 1991 أصدر المعهد الامريكي للمدققين الداخليين بتعرف آخر للتدقيق الداخلي يمثل في : "وظيفة تقييم مستقل، نشأ داخل مؤسسة معينة ، لغرض فحص وتقييم في نشاطها لخدمة المؤسسة" . (محمد، وآخرون ،1996 : 103) .

❖ عام 1998 تم صياغة دليل جديد بتعريف لتدقيق الداخلي من قبل معهد الامريكي للمدققين الداخليين بأنه : "نشاط نوعي ،موضوعي وإستشاري مستقل داخل المؤسسة وتصميم التدقيق

وتحسين إنجاز هدف المؤسسة من خلال اتباع السياسات والقواعد والخطط الموضوعية والتحسينات اللازمة وادخالها لتصل الى درجة من الكفاية الانتاجية القصوى". (خلف عبد الله : 32).

❖ والمعهد الفرنسي للتدقيق والرقابة الداخلية " فقد عرف على انه نشاط مستقل يهدف الى اعطاء المنظمة الضمانات الكافية حولة درجة التحكم في هذه العمليات واعطاء نصائح لاجل القيام بالتحسينات اللازمة والتي تساهم في خلق قيمة مضافة." (Hamini Allel,2003 :35) .

❖ عام 1999 أصدر المعهد الامريكي للمدققين الداخليين التعريف الشامل للمفهوم الجديد والمتطور للتدقيق الداخلي ليواكب مع التطورات ، وتم تعريفها : "بأنه نشاط تأكيدي وموضوعي واستشاري

محايد وصمم ليضيف القية والجودة لعمليات المؤسسة ،ويساعد في انجاز هدفها بصورة تنظيمية ومنهجية لهدف تقييم وتحسين جودة فعاليات العمليات التالية (الحوكمة والرقابة وادارة المخاطر)"(IIA,2009).

عام 2010 أصدر المعهد الامريكي للمدققين الداخليين بتعرف آخر للتدقيق الداخلي ولاقى اعترافاً كبيراً من قبل المستفيدين والمهتمين بوظيفة التدقيق وعرف نشاط التدقيق الداخلي بانه:"دائرة أو قسم أو فريق للمستشارين أو غيرهم من ممارسات المهنة ويقدمون خدمات تأكيدية واستشارية ،وبشكل موضوعي ومحايد، وصمم في زيادة التحسين عن قيمة العمليات المؤسسة ،وتساعد في انجاز هدفها بصورة تنظيمية ومنهجية لهدف تقييم وتحسين جودة فعاليات العمليات التي تتعلق بالحوكمة والرقابة وادارة المخاطر"(البطوش ، 2015) .

3.2.2: مفهوم وتعريف جودة التدقيق الداخلي

بعد الحرب العالمية الثانية ، بدأ الناس يهتمون في الجودة بمجالات كثير ومنها الصناعة في الوقت الرهان والتنافس على تصنيع الاجود وخصوصا في اليابان حيث كان التأثير كبير على اقتصادهم وعلى منتجاتهم أيضاً وكانت عاجزة حتى في التنافس والتسوق مع جزرها الخارجية وذلك بسبب المنتجات الرديئة في المواصفات وليس بمقدورها أن تكسب المستهلك ، فكل نقاط الضعف حولتها لقوة وهنا كانت اطلاقها للعالمية بعد التفكير بعمق لكي ترفع من منتجاتهم الصناعية وتطبيق الجودة اصبحت وسيلة اساسية في رفع وتحسين اقتصادهم العام (المبروك، 2017) .

عرفها (المقيد) أن مفهوم الجودة من الاتجاهات الحديثة ويعتبر أحد مفاهيم العصر في مهنة التدقيق الداخلي، كما حصلت على شعبية واسعة من الهيئات العلمية والمؤسسات والمنظمات المهنية والذين

يهتمونه بمهنة التدقيق الداخلي، "الجودة كلمة اصلها باللغة العربية هي (جاد، جودا، جودة) ويصبح جيد أي ضد الرديء، لـ (وجود الشيء)، أي حسنه وجعله جيدا، (وأجاد) تعني يأتي بالجيد. (المقيد ، 2006 :73) عرفت الجودة "بأنها درجة استيفاء مجموعة من الخواص الملازمة، للمتطلبات" (ISO,2005:9000).

اما (العمرى) فيعرف الجودة بأنها مجموعة من القواعد والسياسات والطرق التي من الممكن أن تصاغ لتحقيق الاهداف بمستوى أعلى بفاعلية وكفاءة لطبيعة الخدمة التي يتم تقديمها أو نوعية المنتجات المقدمة (العمرى، 2006: 43).

و (حمدان) عرف الجودة بأنها مجموعة من الخصائص والصفات للمنتجات أو الخدمات التي تقدم حسب الموصفات للحصول على رضا المستهلكين من البدء بعملية الشراء وحتى وقت استعمال المنتج (حمدان، 2017).

ويرى (القاضي) الجودة "هي مدى المطابقة مع المتطلبات" تعمل المنظمات لمراقبة أداء الاعمال اليومية والنشاط حتى تصل الى اعلاء المراتب في الجودة، من اجل ان تخرج بأقل انحرافات لتلبية متطلبات الادارة (القاضي، 2008:103).

اما بالنسبة لـ (القاضي) فتعتمد جودة التدقيق على الاداء الجيد للرقابة، وبذلك ان الانظمة المحاسبية تطبق في الوصول الى الكفاءة والفاعلية للقيود والعمليات بإستمرار في المنظمة لحماية موجوداتها وخدمة اهدافها (القاضي، مصدر سابق، 103)،

وترى (نوال) أنه أصبح للتدقيق اهمية بعد التطور الاقتصادي الذي مر بمراحل متعددة، وكان المفهوم السائد في بداية مشورها على انها متخصصة فقط بالرقابة المالية في سير النشاط بكفاءة وفاعلية، ويعتمد كليا على هاتين المهنتين المحاسبة والتدقيق في كشف التلاعب والاحتيال مع زيادة الصعوبات في العمليات المالية تزداد المشاكل الادارية مع كبر حجم الشركات واعمالها وتنوع انشطتها والمتغيرات التي حدثت في التكنولوجيا، قيام التدقيق الداخلي لشمولية التدقيق الاستشاري والتدقيق التأكيدى للأداء الاحسن (نوال، 2013).

تعرفها (عائشة) بأن وظيفة التدقيق الداخلي من وظائف التقييم، وتكون نشأتها بداخل المؤسسات التي تهدف لفحص وتدقيق انشطتها الادارية والمالية وتساعد جميع افرادها في القيام بالأعمال التي تم تكليفهم بها بأعلى الدرجات من الجودة والكفاءة، ويتم بطريق الابحاث والتقييمات والتحليلات والتوصيات وان تقدم استشارات ومعلومات لها علاقة بمختلف الانشطة بداخل المؤسسات (عائشة، 2015).

تعرفها (نوال) وجدت وظيفة التدقيق الداخلي لتساعد في توفير البيانات الموضوعية وبالامكان ان يعتمد عليها لمتخذوا القرار وفي عمل المؤسسات لذلك فهذه الوظيفة في الوقت الراهن أصبحت تخص الادارة العليا كداعم أساس (نوال ، 2013).

اما بالنسبة (IIA) في بداية عام 1947 فقد قدم معهد المدققين الداخليين اول تعريف في التدقيق الداخلي وأول اصدار تم نشرها بعنوان: بيان مسؤوليات المدقق الداخلي ثم تعريفها بذاك الوقت من قبل المعهد .

(الخطيب) "بأنه نشاط تقييمي مستقل يجري بداخل المؤسسة في تدقيق العمليات المالية والمحاسبية وتعتبر اساس في تقديم الخدمات للإدارة العليا لوقايتها". (الخطيب ، 2010).

تتابعت بعدها التعاريف الصادرة عن معهد المدققين الداخليين لتواظب المعهد في تحديث هذا التعريف إذا اقتضت الحاجة للتطورات المهنية بذلك لقد تم تعرفها من قبل معهد المدققين الداخليين الامريكي للتدقيق الداخلي.

ويرى (مرصاد) "بأنه نشاط تقييمي محايد لمنظمة الاعمال، في مراقبة العمليات المالية والمحاسبية، وعمليات أخرى لأجل تقديم كل الخدمات العلاجية والوقائية بداخل المنظمة للإدارة ، للقيام بالمسؤوليات المكلفين بها من الكفاءة وبدرجة عالية ، ويتم بطريق الابحاث والتقييمات والتحليلات والتوصيات وان تقدم استشارات ومعلومات لها علاقة بمختلف الانشطة التي تم تدقيقها" (مرصاد: 2013).

أما (FRC) فإن مفهوم جودة التدقيق عنده هو مفهوم فعال، وله محددات ومؤشرات لجودة التدقيق ربما يتغير مع الوقت، من الممكن يطلب ذاك الاطار على ضوء المتغيرات التي يحدثها (FRC, 2008: 1-2).

ذكرها (دحدوح) بأنها "هي مجموعة من الخصائص التقنية والنوعية للتدقيق، تكون لاشباع الحاجة للملاك للوحدة الاقتصادية لتوفير العمل في مراقبة أداء اقتصادي ومالي" (دحدوح والقاضي، 2009: 69).

عرف (Behn) جودة التدقيق " بأنه قياس بمقدرة المدقق على الحد من التحيز والغش لتحسين الدقة في البيانات المحاسبية"، أن التدقيق الداخلي ذو جودة عالية ويعمل في تزايد المصدقية للمعلومات والقوائم المالية ، ويفسح المجال للمستثمرين لعمل التقديرات بدقة أكثر عن قيمة الوحدة الاقتصادية (Behn et.al., 2008: 328).

يرى (Sulaiman) أن جودة التدقيق " تلبى المتطلبات لمعايير التدقيق وأثناء عمليات التدقيق "أو" هي قدرة الحصول على النتائج المنسجمة مع الاهداف الموضوعية"، بالامكان النظر للتدقيق لانه فعال إذا نتائجها كانت تتفق مع اهدافها للوحدة الاقتصادية (Sulaiman, 2011: 22).

يعرف (Badara) جودة التدقيق الداخلي هي "محصلة الأنشطة والممارسات والقواعد والمهام المهنية للمدققين والالتزام العالي بمعايير التدقيق وبالأهداف والمسؤوليات والسياسات وغايتها"، ولتحقيق أهداف الوحدة الاقتصادية مهما كانت هذه الوحدة خاصة أو عامة لابد ألتأكد من هذه الوحدات ان تكون تدقيقها الداخلي ذات جودة عالية (Badara & Saidin,2013:341).

في حين عرفها (B&D) جودة التدقيق " هي من المحتمل الكشف والإبلاغ للأخطاء الجوهرية ومعلومات غير صحيحة للقوائم المالية،بالاعتماد المحتمل على خبرة المدققين الداخليين في الكشف لتلك الأخطاء والحوافز الخاصة بهم في الإبلاغ لتلك الاخطاء"،فأن جودة التدقيق الداخلي هي ناتج المدققين الداخليين لكل من الاستقلالية والاهلية (Benslimene & Dumontier,2014:3-5) .

بينما عرفها (E&N) بأن مفهوم جودة التدقيق الداخلي هو من المفاهيم المعقدة لذلك لايمكن تعريفها بتعريف واحد،بالامكان القول أن جودة التدقيق التي تم تحقيقها من خلال خُضوع الوحدات الاقتصادية للمبادئ المحاسبية المقبولة قبولاً عاماً (Elshafie & Nyodrah,2014:45).

يرى (ابراهيم) ظهر التدقيق الداخلي مع الازمة الاقتصادية في الولايات المتحدة عام 1929،وننتجت عنها أزمات أثرت بالكامل في الاقتصاديات وكانت برغبة أصحاب المصلحة في انخفاض الضرائب والرسومات لتؤدي الى اظهار التدقيق الداخلي ،منذ بدء الازمات من ذاك العام الى هذا اليوم أدى الى تزايد الحاجة على التدقيق الداخلي ،بعد التطورات الكبيرة التي شهدتها وظيفة التدقيق الداخلي ،كان السبب لعودت التطور في الادوات الرقابية في مختلف المؤسسات خصوصا بعد العمليات المعقدة والاعتماد المتزايد للمعلومات، أن التدقيق الداخلي تعتبر من الوظائف المهمة لمؤسسات الاعمال .(ابراهيم،2016 :17).

في حين (الزبيدي ، وآخرون) عرفها معهد المدققين الداخليين في الولايات المتحدة الامريكية للتدقيق الداخلي (بأنة وظيفة تقييم محايد في داخل الشركة لأجل فحص وتقييم نشاطها لخدمة هذه الشركة).(الزبيدي ، وآخرون،2017 :127).

وكما عرفها مجمع العرب للمحاسبين القانونيين .

بينما عرفها (الجبوري) " بأنها الوظيفة الداخلية التابعة للإدارة في المؤسسة صوغ نشاطها الداخلي المحايد واستقامة الرقابة الادارية والمحاسبة ايضاً لتقييم النظام وما يتناسب معه لمتطلبات الادارة وكذلك العمل على الاستخدام الامثل للموارد في تحقيق كفاية إنتاجية قصوى" (الجبوري،2013 :5).

من التعاريف الحديثة وكما أشار للتدقيق الداخلي.

(IIA) بأنه "نشاط محايد واستشاري وموضوعي في نفس الوقت ويسهم في زيادة القيمة وتحسين العمليات للمؤسسة، والتدقيق الداخلي تساعد على تحقيق اهداف المؤسسة من خلال مسلكه مدخل الموضوعية وتنظيم تقييمي في تحسين الفعاليات الادارية للمخاطر وعمليات التحكم والرقابة" (IIA:2009) .

اما (Knechel) أدبيات الفكر المحاسبي فلم يتم الاتفاق على تعريف واحد وشامل في جودة التدقيق الداخلي (Knechel et al, 2013: 387).

اما عن (الشاهين) فمن غير من الممكن اختصار جودة التدقيق الداخلي بتعريف موحد، تحولت مفاهيم الجودة بعد التطورات في علم الإدارة، عندما ظهرت الثورة الصناعية وكبرت حجم الشركات، وزيادة قوة التنافس، صار مفهوم جودة التدقيق حديث شعبي جديد، واصبح لجودة التدقيق مطلب عرضي بمجالات العمل المهني (الشاهين، 2015: 50) .

عرفت (Becker) جودة التدقيق الداخلي بأنه: من المحتمل اكتشاف الاخطاء المالية والتقارير عنها، وبالتالي سيعتمد جزئياً على استقلالية المدقق الداخلي. (Becker et al, 1998) .

ويرى (S&K) أن جودة التدقيق الداخلي من المحتمل عدم احتواء التقارير المالية على أخطاء عرضيه، تكون هي معلومات مدققة من التي يتم توفيرها من قبل المدقق الداخلي للمستفيدين.

(Salehi & Kangarlouei, 2010: 942)

اما (التميمي) فإن جودة التدقيق الداخلي هو أن يقوم المدقق الداخلي بأنخفاض خطر كلي على عملية التدقيق الداخلي، وبالتالي ماتؤدي الى جودة التدقيق الداخلي من خلال تحقيق الالتزام بمعايير التدقيق الداخلي، وتبني مجموعة من هذه الاعتبارات والتي تتعلق بالرقابة على الجودة لوحدة التدقيق (التميمي، 2018: 55) .

في حين عرفها (البكوع وآخرون) جودة التدقيق الداخلي تعرف ايضاً بأنه: الاداء لعملية التدقيق الداخلي بفاعلية وكفاءة وتبني لمعايير التدقيق المهني، والافصاح عن الانحرافات والاطفاء العرضيه، وتلبي الحوائج والرغبات وتعمل لمستخدمين القوائم المالية (البكوع وآخرون، 2018: 158) .

يعرفها (حمادي) من الناحية الاكاديمية أن جودة التدقيق الداخلي هي عليها ان تلتزم بمعايير التدقيق المهنية، والاجراءات السلوكية للمهنة عند تأدية عملية التدقيق الداخلي، بما في ذلك القواعد والاستراتيجيات التي تصدرها الهيئات المهنية لكي تحافظ على نزاهة وأحادية المدقق التي يقوم بتنظيم مهنة التدقيق (حمادي، 2019: 598).

عرّف (الضلعي) جودة التدقيق بأنه من المحتمل سوف تكشف لمراقب الحسابات من احتياج أو الفجوة بنظام المحاسبة لزبائن والاشعار عنها (الضلعي ، 2004 : 10) .

عرفها (درس) على " أن التدقيق قادر على اكتشاف الانحرافات في أنظمة الرقابة الداخلية، وتقديم الوصايات في معالجتها لوضع نهاية لها ويمكن ان تحقق منفعة مشابهه وممكنة " (درس، 2010 :40).

يرى (احمد) أن مفهوم جودة التدقيق هو ان يلتزم بمعايير مهنة التدقيق الداخلي ،وأجراءات وقواعد السلوكيات المهنية ،وتعليمات التدقيق،وعليها الالتزام بالإجراءات والقواعد التي يتم اصدارها من قبل الهيئة المهنية في تنظيم مهنة التدقيق،والمحافظة على نزاهة وأحادية المدقق (احمد، 1999: 157)

ومن التعاريف السابقة يرى المعهد للمدققين الداخليين بأمرية أن التدقيق الداخلي يقوم بخدمتين وهما: (كيرزان،2013) .

1- خدمات تأكيدية تخص النظم الرقابية والمخاطر:-

- التأكيدات بما تتعلق في نظام الرقابة الداخلية ،ومع ذلك تقييم مستقل للنظام بالمؤسسة ككل .
- تقييم مستقل للممارسات والعمليات الموجودة في التقارير المالية .
- التركيز على تحليل المخاطر بالتقارير المالية والرقابة والمحاسبة الداخلية .
- القيام ببعض العمليات في الفحص الخاص .

2- خدمات استشارية تخص التعامل والمخاطر:-

ان وظيفة التدقيق الداخلي هي تتصف بالشمولية ليس فقط التدقيق المالي والمحاسبي ، وأنها وظيفة تمتد وتشمل كافة المجالات الادارية والتشغيلية والمجالات الاخرى التي تخص المؤسسة لتقييم ،السياسات والخطط ،والاجراءات والاقترحات والطرق التي تناسبها في تطويرها وتقييم على الالتزام بها من قبل الموظفين التحسن من أستغلال الموارد بكفاءة والتقييم الاجتماعي ، تعتبر وظيفة التدقيق الداخلي هو نشاط مستقل داخل المؤسسة وهي متوجدا لخدمة الادارة العليا لكونها أداة رقابية ويمكن استنتاج خصائص التدقيق الداخلي المعاصر (بأنه نشاط تأكيدية) مهمة تقديم الخدمات التأكيدية للادارة ، والنشاط الاستشاري من خلال الخدمات الاستشارية ،ونشاط موضوعي بحيث يكون بعيداً وغير متحيز ، ونشاط محايد بأستقلالية نشاط الدقيق في الامور الادارية والمالية لضمان جودة التدقيق الداخلي وسلامة نتائجها .

أن المفهوم الحديث للتدقيق الداخلي لكونه نشاطاً مستقلاً وتقيماً داخل المؤسسة ويكون وظيفة الاستشار، ويمتد نشاطه الى كافة انواع الرقابات في الادارة، ونجد هنا أن وظيفة التدقيق الداخلي لا تقتصر على الرقابة الادارية بل تشمل الرقابة المحاسبية والتدقيق الداخلي وهي وظيفة استشارية أكثر من كونها تنفيذية (جربوع، 2006، ص 323) .

يعد التدقيق الداخلي وظيفة محايدا وتقييمية تنشئ في المؤسسات للانشطة والتقييم في الأداء لمسؤولياتهم بفعالية (3) (Robert, et. Al., p. 3) .

بعد أن اصبح لجودة التدقيق الداخلي مشاهد كبير وبذلك لأنها تلعب دوراً مهماً في الوحدة لبقائها واستمرارها لانجاز اعمالهم في العملية المنتظمة للتدقيق الداخلي ، للوحدات اغلبهم مهتمين بأراء المدقق الداخلي ويقوم المدقق بإعطاء التوجيهات لمختلف المستويات الادارية في المؤسسة، وبذلك فإن التدقيق الداخلي ليس فقط أداء الانشطة العادية لضمان، وأيضاً سيكون شريك استراتيجي للوحدة، وتضاف قيمة لهذه الانشطة من أجل الاحسن والافضل للعمليات المنتظمة ولضمان فعاليتها وكفاءتها، وهناك بحاجة ملحة لتكوين تدقيق داخلي ذو جودة وبأعلى الدرجات وأن تكشف الانحرافات، وبألتأكيد فان التدقيق الداخلي ذو جودة عالية لمساعدة الوحدة في تحقيق اهدافها ، وبأمكان أن تساعد جودة التدقيق الداخلي في تحسين مسؤوليات الموظفين عامةً ،وكما يمكن مساءلة الحكومة محلياً وبأكملها ،وبذلك من الممكن لجودة التدقيق الداخلي أن تكون عاملا اساسا في تحسين التقرير المالي العام بموثوقية ،(Badara & Saidin,2010:340- 343):-

عرفتها (جمعية المحاسبة الأمريكية) كالاتي : "التدقيق الداخلي هو عملية منهجية ونظامية بنفس الوقت يؤدي الى تقويم وجمع أدلة الاثبات بصورة موضوعية والتي تكون متعلقة بنتائج النشاط والأحداث في قسم الاقتصاد وبعد ذلك تحديد ها ومدى التطابق والموافقة ما بين تلك المعايير والنتائج المقدره واشعار الأطراف التي تكون معنية بهذه النتائج للتدقيق الداخلي" (محمد السيد سرايا، 2002 : 29) .

وترى الباحثة :بالاستناد للتعريف والمفاهيم اعلاه في مختلف المؤسسات تنظر الادارة الى وظيفة التدقيق الداخلي كأداة رقابي وفعال لنشاط المؤسسة وصارت هذه الوظيفة كالعمود الفقري للإدارة ويمنح المدقق الداخلي جميع المسؤوليات والصلاحيات المطلوبة لكي يقوم بعملة بشكل مستقل ويمتلك الحرية الكافية من أجل الوصول للإدارات داخل المؤسسة والتنسيق مع كافة الموظفين العاملين فيها، ومن الواجب توفير عدد مناسب من المدققين الاكفاء .

4.2.2: أهمية التدقيق الداخلي

باعتبار التدقيق الداخلي هو وسيلة استكشاف في تحديد مكان الانحراف ، بين الواقع والمعايير الموضوعية مسبقاً ومنع وقوع التضليل والأخطاء ، ويكون استشاري ، أن المدقق الداخلي يوصي بالمساهمة لتحديد التحسينات اللازمة (Kagermann, et. al., 2008,p.3) .

ويعد التدقيق الداخلي وسيلة وليست غاية والمساهمة في خدمة عدد من الفئات كالمديرين ، والحاليين من المستثمرين والمصارف واصحاب الاعمال ، وهيئات الحكومة، وفي التخطيط ولرقابة الأداء بلاعتماد على الادارة وعلى البيانات المحاسبية من الممكن ان تكون مدققة من قبل الهيئة الفنية التي تكون بمثابة الصمام الأمان لتزويد الإدارة بالعديد من الخدمات وهي (الخيبي، 2013،ص 35) .

1- الخدمات الوقائية: حيث تقوم بوظيفة التدقيق الداخلي لتأكيد من حماية السياسات داخل المؤسسة ، وكذلك حماية الأصول .

2 - الخدمات التقييمية: حيث تقوم بتقويم الفاعلية لنظم الرقابة الداخلية والتدقيق الداخلي في المؤسسة أن لوظيفة التدقيق الداخلي أهمية كبيرة وخاصة في القطاع الحكومي نتيجة لشعبيتها ودخول القوانين والتعليمات وإتباع اللامركزية التي تعتمد على تفويض السلطات وتحديد المسؤوليات والاختصاصات للمستثمرين لرسم السياسات العامة ، ولتحقق الفعالية للرقابة على الدوائر لحاجتها لتدقيق الداخلي بكفاءة وقدرتها على الاداء للمهام الموكلة اليهم في تحقيق اهداف المؤسسة ، ويمكن جمع أهمية التدقيق الداخلي بالآتي : (شربة ، 2015 : 46)

1- مكافحة الفساد الاداري والمالي ان لتدقيق الداخلي دور مهم لمنع الاخطاء والغش والقيام بالأعمال غير المشروعة ، لكي تحقق هذا الهدف على المدقق الداخلي أن يتمتع بمهارة الحذر والشك عند أدائه لمهامه ، عدم تعلق الأهمية النسبية بالاحتيايل والتلاعب لحجم المبالغ لأنه يجب منع حدوث التلاعب سيؤدي الى كشف التلاعب بأسرع وقت .

2- تعتبر التدقيق الداخلي صمام أمان لحماية الموازنة العامة للدولة عن طريق رقابة الأداء لتحقيق الاستخدام الأمثل في التخصيصات المالية (الجبوري ، 2013 : 6) .

3- لحماية الموجودات في المؤسسة والتأكيد من حفظها وسلامتها من الضياع والاهمال ،حيث فرض الدليل الاسترشادي لمهنة التدقيق الداخلي والصادر عن ديوان الرقابة المالية بمجموعة من الإجراءات للحفاظ على الموجودات .

4- توفير البيانات والمعلومات المهمة للإدارة في رسم السياسات والتخطيط واتخاذ القرارات .

5- يوفر التدقيق الداخلي الجيد في المؤسسات للقطاع الحكومي الجهد والوقت على المدقق الخارجي والمتمثلين بديوان الرقابة المالية . (بلعربي ، 2017 : 18) .

لقد ازدادت أهميتها في الوقت الحاضر، وصار نشاطها تقويمياً لجميع العمليات والأنشطة في المؤسسات والمنشآت التي تهدف الى تطوير هذه النشاطات وترفع من كفاءتها الإنتاجية وحيث تعود أهمية لهذه الوظيفة في الخدمات التي يتم تقديمها في مجالات مختلفة. (الخطيب، 2010: 133)

5.2.2: أهداف التدقيق الداخلي

هدف التدقيق الداخلي إضافة القيمة للمؤسسة لأجل أن تحسن في العمليات ، ومن المطلوب أن توفر خطة لموجه العملية التدقيقية ، ومطلب من المدقق ان يفهم ويعرف كافة الاهداف في المؤسسة ، حتى يكونوا مستشارين بفعالية في ادخال التحسينات على عملياتهم (العقدة ، وآخرون ، 2010، ص 376).

فأنه بحسب المعيار الأمريكي العام رقم (300) فإن أهداف التدقيق الداخلي هي ضمان الدقة في المعلومات المالية والتشغيلية والتقارير ، ولفاعلية الاقتصاد في أنشطة المؤسسة ، وليضمن الحماية للأصول ، وكذلك تحقيق الاستغلال الأفضل لموردها (الرحاحلة، 2005، ص 64) .

لقد تعددت أهداف التدقيق الداخلي فشملت الأتي(النونو ، 2009، ص 29) :-

- 1- **هدف الحماية :** هي ان تعمل مقارنة بين المعايير والأداء الفعلي .
- 2- **هدف البناء :** وهي في طرح الأساليب والاقتراحات في العلاجات وتصحيح المخالفات بين المعايير والأداء الفعلي .

3- **هدف الشراكة:** وهو بناء روح في الشراكة الفعلية بين العاملين والموظفين

أما أهداف التدقيق الداخلي في الوقت الحاضر فتشمل الأتي (ذنيبات، 2008 ، ص 283) :-

أ- تقديم تأكيد عن مدى الالتزام بالخطط والإجراءات والسياسات والقوانين .

ب - تقديم التأكيد عن مدى فاعلية وكفاءة الاستخدام للمورد الاقتصادي .

ج - تقديم تأكيد على أن البرامج تنفذ كما يكون مخطط لها .

أن عملية التدقيق الداخلي تتم بجميع المراحل بالنظام المحاسبي وهدفها الكشف عن الغش والأخطاء ، وتؤكد من سلامة البيانات والسجلات المالية، وحماية اصول المؤسسة ، وكذلك نتحقق من مدى تبني النظام لمتطلبات الإدارة ، ومن الممكن التركيز على اهداف التدقيق الداخلي بهدفين رئيسيين وهما

كالتالي (المجمع العربي للمحاسبين، 2001 : 228) :-

- 1- هدف الحماية وان نراجع الوقائع والاحداث التي تمت بالماضي وتحقق كما يأتي :
- أ- الدقة وتبني الرقابة المحاسبية ، مدى الاعتماد والحصول على البيانات المحاسبية .
- ب - لأن اصول المؤسسة قد تمت المحاسبة عنها ،وحيث تم المحافظة عليها وحمايتها من الإهمال السرقة
- ج - ان نختار رقابة داخلية خاصة بها ومتعلقة للفصل بين الاحتفاظ بالوظائف والمحاسبة والتنفيذ .
- د - نقيم الضبط الداخلي من أجل الاعمال المقسمة ليحقق التسلسل للعمليات ولعدم تكرار الاعمال .
- 2- هدف الانشاء وبمعنى الاقتراحات والخطوات الملزمة وتصحيح نتائج الرقابة والفحص وان تقدم الارشادات الى الإدارة ،ونؤكد من اجزاء أنشطة الخرائط المنظمة للمؤسسة كلها تحت المراقبة ،تقييمها ومدى الالتزام بالخطط الموضوعة والقواعد والسياسات .
- تحدد معايير الأداء لمهنة التدقيق الداخلي التي تم اصدارها عن معهد المدققين الداخليين الامريكي أن هدف مهنة التدقيق الداخلي الرئيسية هي مساعدة المؤسسات والمنشأة على أداء مسؤولياتهم وواجباتهم بفاعلية ، وكذلك ان تقوم بنزودهم بالمعلومات والمشورات والتوصيات والتحليلات والتقويمات المهمة بالأنشطة التي يتم تدقيقها ، وتحقيق هذه الاهداف يتم عن طريق جملة من الاعمال وتمثل بالآتي (الخطيب،2010: 136).
- تقييم وتدقيق المحتوى فاعلية تبني الرقابة المالية والمحاسبية ،ومراقبة العمليات الأخرى،بأن نجعلها تعمل بأكثر كفاءة وأقل تكلفة .
 - مدى التزامها وتحققها من الخطط والسياسات والأجراءات الموضوعة للمؤسسة .
 - مدى تحققها من وجود الحماية المطلوبة لموجودات المؤسسة من كافة أنواع الخسائر .
 - إمكانية الاعتماد والتحقق والتوثيق من البيانات الادارية التي تتجَم داخل المؤسسة .
 - تقويم النوعيات في الأداء التي تم تنفيذها للمستويات، والمسؤوليات التي تم تكليف القائمين القيام بها.
 - تطوير وتحسين العمليات لتقديم التوصيات المناسبة للمؤسسة .
 - التحرى لتحديد الاسباب والمشاكل التي حدثت في المؤسسة وتخمين الاضرار والخسائر التي نتج عنها،واقترحات في معالجتهم ،وفي المستقبل منع حدوثها .
 - تجرى الاختبارات والدراسات بناءا على طلب من الإدارة .

وقد أضافه الى الاهداف السابقة وكالاتي : (المطارنة،2009: 19)

- تراقب الخطط ونتابع بتنفيذها ومعرفة الاسباب التي استوت دون تحقيق المؤسسة للأهداف الموضوعية

- تقويم النتائج التي وصلت اليها بالمقارنة بالأهداف المرسومة

- العمل لتحقيق الكفاية الانتاجية بأقصى الدرجات الممكنة ، القضاء على الاسراف لجميع نشاطات المؤسسة .

وذكر العديد من هذه الاهداف للتدقيق الداخلي وأهمها ما يأتي : (جمعة ، 2009 : 29)

- تحسين وتقويم الفعالية في إدارة المخاطر .

- تحسين وتقويم الفعالية في الرقابة الداخلية .

- تحسين وتقويم الفعالية لعمليات التحكم المؤسسي .

- ضبط بيانات المحاسبة لكشف الانحرافات .

وقد تمت إضافة الأهداف الآتية : (القطبان ،2006 : 178) .

- الفحص والدراسة لتحليل الأنظمة في المراقبة الداخلية والضبط الداخلي وتقويم لمدى كفاءتها وفعاليتها .

- التحقق لوجود الأصول للمؤسسة والتقيد لصحة الدفاتر وكفاءة الوسائل وحمائتها من تلك الخسارة ولجميع أنواعها .

- تدقيق السجلات والدفاتر لفحص المستندات واكتشاف الانحرافات لمنع التكرار الحاصل وحدثها في المستقبل .

- التحقق من صحة المعلومات المحاسبية المكشوفة في القوائم المالية التي يتم تعدادها من قبل الإدارة العليا والأدارات المختلفة .

- تنفيذ السياسات المقررة وتقويم الأداء لنوعيتها .

- إعطاء التوصيات وتحسين اسلوب العمل .

- لتحقيق أكبر كفاءة إنتاجية وإدارية لتقديم الخدمات لأعضاء الإدارة .

وترى الباحثة: أن التدقيق الداخلي في وقته لم يتخذ وظيفة أساسية كوحدة مستقلة ، بسلطاتها وبمنهجياتها ومعاييرها واهدافها التي هي عليها الآن ، فالتدقيق الداخلي كانت مهنة مرتبطة بالمحاسبة فقط .

6.2.2: خصائص ومزايا جودة التدقيق الداخلي

تتبع أداء أنظمة الجودة لعملية مهنة التدقيق الداخلي الكثير من الخصائص وهي كالآتي :

1- أن تساعد إدارة المؤسسة بكافة مستوياتها ، لأجل تقييمها وتحليلها، والاستشارة للاستقامة بالتزاماتها، وكذلك تعتبر التدقيق الداخلي أداة رقابية وإدارية مُستعين بها جميع المؤسسات في اتمام وظائفها الأساسية وتسعى لإشباع عدد كبير وبالقدر المستطاع من تلك الاحتياجات لأصحاب الأعمال في المؤسسة (شيخ، 2019 : 695) .

2- وَجَدَ أن جودة التدقيق الداخلي من المواضيع المهمة التي تحقق الرقي في مهنة التدقيق الداخلي ، طالما تعتبر وظيفة التدقيق الداخلي ذو الجودة العالية من نظم المراقبة للمالكين ولعدم قدرتهم على التحكم بصورة مباشرة في الإدارة وتصرفتها (AL- Qtaish et al, 2014 : 252) .

3- تمنح تأكيدات بشكل معقول للأعمال والخدمات المقدمة من قبل قسم التدقيق الداخلي تتناسب معه الاحتياجات المهنية ومعايير التدقيق الداخلي ، لتقليل فُرصة ارتكاب الأخطاء وعازله من الانحرافات العرضية للتقارير المالية ، مما يؤدي الى تعظيم في جودة التدقيق الداخلي (الشاهين ، 2015 : 61) .

4- أن بُرُوج مستوى التوثيق والتصديق لعملية التدقيق الداخلي ، تعني خالٍ التقرير والقوائم المالية مضمونه التي فيها من الأخطاء العرضية، ولهذا لا تحدث إلا للمستويات العليا في جودة التدقيق الداخلي (مجي وبيج، 2016 : 361) .

5- يشارك التدقيق الداخلي للمؤسسة في تقييم وتحديد الخطورة ، وتعمل لتحسين إدارة الخطورة والرقابة بها (مريم، 2017 : 6) .

7.2.2: عناصر جودة التدقيق الداخلي

حدد معهد المدققين الداخليين (IIA,2009) خلال إصدار ضمان على ،جودة التدقيق الداخلي ، لوجود أربعة مكونات مهمة للحفاظ على ، جودة التدقيق الداخلي، في الشركات، والمنظمات، والقطاع الحكومي وهي: (زريقات، 2011) .

1- أن تلتزم بتعهد واخلاقيات مهنة التدقيق .

2- أن تنفذ نشاط التدقيق الداخلي بما يتبنى مع المعايير مهنة التدقيق الداخلي .

3- أن تعمل وتتابع التطورات بشكل مستمر لمهنة المدققين الداخليين .

4- أن تعمل وتتابع التحسينات المستمرة في الممارسات وأسلوب مهنة التدقيق الداخلي .

إذا فإن مهنة التدقيق الداخلي تتضمن المكونات الآتية . (Badara & Saidin,2010:340-)
-(343)-

1- الأستقلال التنظيمي

2- التفويض الرسمي

3- معايير مهنة التدقيق

4- من الممكن الحصول على المعلومات وبدون تقييد

5- نطاق العمل غير محدد

6- القيادة المختصة

7- كفاءة الموظفين

8- الإدارة المدعومة

فالتدقيق الداخلي واجراءاته من الواجب ان يكون محايداً في التقييم بالأنظمة التشغيلية والمالية ، وهدفها ان تقدم التوصيات الجيدة لتحسين الاجراءات المطلوبة لتلك العمليات والنظم التي تقوم بها .

علاوة على ذلك فإن التنظيم الداخلي الجيد يعتبر من العوامل الأساسية التي تؤدي إلى تحقيق الجودة في مهنة التدقيق الداخلي ، وأن مهنة التدقيق الداخلي من الوظائف التي تطلب من المسؤول وحدة التدقيق الداخلي ان يقوم بتقديم تقريره مابين فترة وفترة الى الادارة العليا عن انشطتها ، وكذلك المسؤوليات والصلاحيات وحدة التدقيق الداخلي ، وكذلك عن أدائها لخطط التدقيق الداخلي .

وجودة التدقيق الداخلي يتم تحديدها عن طريق الربط بين أعمال التدقيق الداخلي والاهداف التي تم وضعها من قبل الادارة العليا ، ومهارة وخبرة المدققين الداخليين علاوة عن الدعم المقدم من قبل الإدارة لموظفين التدقيق الداخلي .

وليكون التدقيق الداخلي بأعلى جودة يتطلب عملهم بطبيعة الحال ما يأتي: (Bonnes,2012 : 30)

- لا يمكن أن يؤدي المدقق الداخلي أعمال المستشارين والأدارة العليا لأنه سيتعارض بقدرتهم وعلى تقديم التقييم المحايد .

- من واجب موظفي مهنة التدقيق الداخلي العمل لاكتساب المهارات بمجموعات وتتنوعها بالمجالات اخرى تكون بعيدة عن التمويل والنظام المحاسبي .

زيادة الاعتماد على مهنة التدقيق الداخلي سيزيد من ضرورة المعلومات التي يتم تقديمها بشكل مفهوم، وأن تكون على النحو الجيد ،فالتدقيق الداخلي يصبح مورداً ذا قيمة للمعلومات وإذا كان بمستوى متناسب من الجودة . (Trotman, 2013:3).

8.2.2: معوقات جودة التدقيق الداخلي

إن وظيفة مهنة التدقيق الداخلي تواجه صعوبات وعقبات عَزيرة (أينما يكون تواجد هذه المهنة) ويمكن تلخيصها بما يأتي : (الشوبكي ،2014) .

1- عدم فهم بعض الموظفين لدور المدقق الداخلي في أساليب العمل لتطويرها وتحسينها ،فدوره ليس فقط اكتشاف الانحرافات،بل عليه أن يقوم بتقديم التوصيات والحلول والاقتراحات لأنها تعود بالفائدة الكبيرة لتلك الجهات التي تزاول هذه المهنة ،وعلى العاملين فيها ، وبعض من الموظفين يحاولون تقديم عُذر للانحرافات والاطعء سلباً وبشكل يخلط فيها ويؤدي الى تَدليس المدقق الداخلي في إيضاح الانحرافات .

2- الضغط الكثير في العمل قد يؤدي الى تأخير انجاز مهمة التدقيق الداخلي ،وكذلك يؤدي الى اكتشاف الاخطاء ايضاً بصورة متأخرة ،ومن الصعب معالجتها ، لعدم إطلاع الموظفين على التعليمات والاجراءات والسياسات في قسم عملهم ، وكذلك يؤدي الى وجود الاخطاء مما يؤثر في أداء العمل ، وأحياناً يعود هذا الى تقليل عدد المدققين الداخليين من إجمالي الموظفين في المؤسسة ، ويؤثر سلبياً في فعاليات التدقيق الداخلي .

3- ارتكاب الأخطار باستمرار التي جاءت في التقارير السابقة وعلى الرغم من الضمان في الرد لتلافي الخطاء مستقبلاً.

4- البعض من أعضاء مجلس الإدارة يحكم بعمل المدقق الداخلي في الاعمال المحاسبية والمالية بعد أداء المدقق لعمل التدقيق الإداري، وتؤثر عوامل أخرى على فعاليات التدقيق الداخلي وأهمها سبل العمل والصفات الشخصية للمدقق .(الشوبكي ، 2014) .

9.2.2: أنواع جودة التدقيق الداخلي

أن المؤسسات والبنوك تعظم الدور الذي يؤدي قسم التدقيق الداخلي أي المعتمد على غيره ، وطرق تعيين التخصصات لعدد من الفروع ليس فقط ،ما لها علاقة بالجوانب المالية والمحاسبية ولكن بجوانب اخرى فيها علاقة بالأدارة ايضاً وهذه المساهمة بقدرة، وعلى قسم التدقيق الداخلي التدقيق لكافة النواحي والنشاطات في المؤسسات والبنوك (Prawitt & Smith, 2009). كالتالي أنها تقسم للأنواع على التدقيق الداخلي والكل بحسب النشاطات في المؤسسات والبنوك وتتكون من خمسة أنواع واسس

ترتبط في ما بينهم ،وليس بالامكان تفصيلها وقت قيام عملية التدقيق الداخلي ،وكذلك لأجل وضع للأهداف والرجوع لعملية التدقيق الداخلي وسوف يتم عرض هذه الانواع كالاتي :

وفما يلي نشرح انواع التدقيق الداخلي في مؤسسات الاعمال .

1- التدقيق المالي : يعرف التدقيق المالي "بأنه الفحص المنتظم في العمليات المالية والسجلات المحاسبية والقوائم التي تتعلق بها ولتحديد إنتهاء الالتزام بمبادئ المحاسبة اولمتعارف عليها والسياسات الادارية وأية متطلبات أخرى " (العمرى، 2006) .

يعتبر التدقيق الداخلي الشكل التقليدي لعملية التدقيق الداخلي ،وهدفه التأكيد من سلامة ودقة المعلومات والبيانات المالية وغايته تمكين الاعتماد على تلك البيانات لأجل تدوين التقارير المالية وحتى تظهر هذه البيانات بشكل موضوعي وتعكس الحالة الحقيقية للمؤسسة ،وهذا النوع من التدقيق المالي نقسمة على قسمين كالاتي :

– (التدقيق السابق للصراف) قبل الصراف : التدقيق المالي يحمل موظف معلوم من أجل أن يدقق في عمل موظف آخر لضمان سلامة وصحة تبني تلك الاجراءات اللازمة وايضاً اكمال المستندات والموافقات الادارية المتخصصة للتنفيذ ، والمطلوب من هذه الانواع من التدقيق المالي أن تراجع اعمالها قبل التنفيذ وأثناء التنفيذ (النونو ، 2009) .

– (التدقيق اللاحق للصراف)بعد الصراف : التدقيق المالي ابتكار لمهمة المدقق الداخلي من هذه الانوع من التدقيق وتؤكد للادارة العليا أن جميع الاعمال يتم نقلها ومنفق للسياسات والخطط والقواعد الموضوعية لتضمن تحقيق تلك الاهداف وتنفيذها من هذه الانواع من التدقيق المالي واتفق على خطة مدروسة وتكون نسبة الاختبار للعينات من خلال فحصها وانشاء للقوانين والاجراءات المستقيمة (النونو ، 2009) .

2- التدقيق التشغيلي : يعتبر التدقيق التشغيلي الملمح غير التقليدي للتدقيق الداخلي ،ويعدّ هذا النوع حصيلة التطورات والاحداث في مجالات التدقيق الداخلي ، وهناك من يطلق عليها بأسماء ومنها مثلاً تدقيق الأداء أو التدقيق الإداري .

في هذا النوع من التدقيق التشغيلي هدفه تحقيق الفاعلية والكفاءة والاستخدام الامثل للموارد المتاحة في المؤسسة يتم القيام بتقييمها وفحص أعمال المؤسسة وكذلك وفقاً للخطة المعدة سابقاً منفق عليها مع الجهات العليا في المؤسسة (نوال ، 2013) .

التدقيق التشغيلي هو الفحص الشائع للمؤسسة وتقييم انظمتها التي تختلف ورقابتها الادارية وأدائها في التشغيلي، واتفاقاً لطريقة الخطة المحدودة ومع الاهداف الادارية وتحقيق الفاعلية والكفاءة لتشغيل

العملية الاقتصادية ، وهدفها تقديم التقارير المفيدة والنافعة للمدراء في المستويات الادارية المختلفة ، وتقدم من قبل المدققين الداخليين وترفع الى الادارة العليا مَبني لتتأج مهنة التدقيق الداخلي ، والتقرير التي تَصل لهذه الإدارة وتحقيق المستوى اللازم من تلبية الاحتياجات الأخرى والاطمئنان على الإدارة والتي هي من ضمنها (العمري ، 2006) :

- أ- تتعلق بتقييم الأداء وكذلك الوحدات التشغيلية ومَتَنَاسِق مع أهداف الوحدة .
 - ب - التأكيد على فهم الخطة الإدارية من قبل مستوياتها التنفيذية .
 - ج - الموضوعية في الحصول على المعلومات والطريقة التي يتم بها التنفيذ لتلك السياسات والخطط الإدارية وفي ميدان التشغيل ، وإذن تطوير الكفاءة والفاعلية الاقتصادية في استغلال الفرص المتاحة لتنفيذ الخطط .
 - د - المعلومات المناسبة يتم الحصول عليها من محل ضعف المستويات الادارية .
 - هـ - نتأكد من أن التقرير التشغيلي بالإمكان أن نعتمد عليه وتعتبر أساس للعمل .
- لكي يكون التدقيق الداخلي التشغيلي مفيداً و مناسباً من الواجب أن يعمل على الاتي (العمري ، 2006):
- 1- نستخدم المورد البشري بأعلى كفاءة .
 - 2- نحدد المشكلة ونحاول أن نجد لها حلاً من البداية .
 - 3- أن نجد طرق حديثة وفعالة بنفس الوقت للاتصال بين مختلف المستويات الادارية .
- 3- تدقيق الالتزام :** هدف هذا النوع من التدقيق هو ضمان التزام المؤسسة كلها بالأنظمة والقوانين والسياسات والاجراءات المنفذة والعمل بها ،بالاضافة الى ضمان التزام كل المستويات الإدارية في المؤسسة بالتعليمات واللوائح والقوانين التي تنشرها المؤسسات والأنظمة الداخلية الخاصة بها(العبدلي ، 2012).
- 4- **تدقيق نظم المعلومات :** تقوم بأختبار أمن وسلامة البيانات وتشغيلها وكذلك انظمة المعلومات ونزاهتها ،وكذلك البيانات التي يتم اخراجها من هذه الأنظمة ، وليضمن دقة السجلات الخصوصية للعمليات التشغيلية والمالية وأن أعداد التقارير على هذا الاساس ويضمن معلومة حقيقية وكاملة ودقيقه وواقعية ومعدة ومفيدة في الوقت الملائم (هجيرة ، 2014) .
 - 5- **التدقيق الاجتماعي :** مهام أخرى جديدة وحديث بنفس الوقت لعملية التدقيق الداخلي وهو التدقيق الاجتماعي للمؤسسة وتعريف التدقيق الاجتماعي :بأنه فحص ودراسة تقويم الأداء للمؤسسات الاجتماعية

لأجل التحقق من مدى سلامة القوائم المالية ومدى تنفيذ المؤسسات عن المسؤوليات الاجتماعية الواقعة على اكتافهم أمام المجتمع والذي يعملون فيه، وأمد المساهمة وتساعد هذا المجتمع (درديس ، 2010).

لقد قامت المؤسسات بدمج المفهومين وهما التدقيق والمحاسبة للمسؤولية الاجتماعية والمعلومات المالية وايضاً القوائم المالية التقليدية الى أن ظهور الحاجة الملحة لنشاط محايد يهدف لتأكيد من دقة وسلامة المعلومة الاجتماعية الحاصلة ، ومن مدى دلالة نشر التقارير والأداء الاجتماعي (درديس ، 2010) .

10.2.2: عوامل مؤثرة على جودة التدقيق الداخلي

يعبر التدقيق الداخلي "عن مدى المطابقة مع المتطلبات ، بحيث تسعى المؤسسات لمراقبة الأداء والأعمال والأنشطة اليومية في الوصول بدرجة عالية من الجودة ، وانخفاض الأخطاء عن طريق كشف الانحرافات مما يؤدي الى طلب احتياجات الادرة في ما تتعلق بجودة التدقيق الداخلي وبالأستناد الى الاداء السليم لنظام المراقبة الداخلية"(بلخادم، 2016 : 31) .

ويمكن تصنيف العوامل المؤثرة في جودة التدقيق الداخلي بالشكل الآتي:(إبراهيم، 2016: 27 - 29)

1- عوامل السلوك : القصد منها أن يلتزم المدقق الداخلي بالأمان والتعاون والاستقلالية في العمل مع الزملاء لأجل وفرة عوامل الجودة للأداء التدقيق الداخلي (إبراهيم ، 2016 : 27 - 29)، بإضافة الى الحفاظ على سرية البيانات وعدم الإشهار بالوثائق وتصنيفها على أنها معلومات سرية التي سيؤدي بمضرة للمؤسسة سببها إشهار الوثائق ، والحفاظ على سرية البيانات يكون احد اجراءات لسلوك المهنة عليهم الالتزام بها والتي يلزم بها المدققين الداخليين جميعاً، أن المدقق الداخلي ملزم في المحافظة على سرية المعلومات التي تعتبر من المسؤوليات الاخلاقية قبل أن تدون في اللوائح كتعليمات(راضي، 2007 : 7) . وتعد المعايير الخاصة التي نشرها معهد المدققين الداخليين مقياس مهم لجودة عملية التدقيق وتتعلق بمعايير الصفات للإفراد المقيمين بعملية التدقيق الداخلي وهذه المعايير هي (الاستقلالية والموضوعية) إذاً مهم جداً أن تكون نشاطات التدقيق الداخلي مستقلة، ومن الواجب على المدققين الداخليين تأدية أعمالهم بموضوعية . (معهد المدققين الداخليين، 1100، IIA) .

2- عوامل تنظيمية : القصد منها تخصيص إجراءات لعملية التدقيق الداخلي وتخصيص بحجم الاعمال والوقت المناسب في انجازه، أن للتدقيق الداخلي خطوات متعددة لذلك تخص الإجراءات المؤدية بحيث يهدف التدقيق الداخلي الى التخصيص فيما إذا كانت هذه الاجراءات تتطابق مع المعايير الموضوعية أم توجد انحراف ويعمل المدققون في جمع ادلة الاثبات وثم تحليلها وتقويمها، أن التخطيط السليم ومنح الجهد والوقت لعناية المهنة اللازمة ويؤثر في جودة التدقيق الداخلي (إبراهيم ، 2016: 28) ، وفي ما يتعلق بتخطيط عملية التدقيق يشترط المعيار على: " من الواجب أن يقوم المدققون

الداخليون بتوثيق ووضع الخطة لعمل كل المهمات من مهام التدقيق الداخلي والمتضمن الاهداف المهمة، وتوقيتها، ونطاقها، وتخصيص الموارد لها، من الواجب أخذ الخطة بأعتبارات الاستراتيجية ومخاطر وأهداف المؤسسة ذي العلاقة بالمهمة". (IIA,2200).

3- عوامل أساسيات التدقيق الداخلي : تتبّع لهذه العوامل في الالتزام وتبني مبادئ ومعايير التدقيق ، وفعالية الموارد المتاحة واستغلالها عندما تمارس أنشطة التدقيق الداخلي ، ومدى الالتزام بالمعايير التدقيق الداخلي عوضاً عن القياس بواسطة الحكم على جودة التدقيق الداخلي ، وذلك لأن وضعها كانت من جهات متخصصة بالعمل التدقيقي، وبإطار نظري ، وتوضيح أدلة الارشاد الكاملة وتساعد على التأكيد على أداء نشاط التدقيق الداخلي بفاعلية (الزبيدي وآخرون، 2017 : 126).

4- عوامل شخصية : يعتبر من الامور الضرورية لإستمرار العملية وتحسين في خبرة التدقيق الداخلي لأجل زيادة جودة التدقيق الداخلي وذلك بإشراك المدقق بدورات تدريبية ويعد التدريب المستمر عاملاً مهماً لزيادة جودة الخدمات التدقيقية، ومن هذه العوامل الشخصية الاخرى مثل التحصيل العلمي والخبرة العلمية ليؤهله في ممارسة مهنة التدقيق الداخلي وحاصل على شهادة البكالوريوس أو الدبلوم بأختصاص المحاسبة (التميمي، 2012 : 208) لقد اصدر المعهد الأمريكي للمدققين الداخليين في اصداراته الخاصة بالضمان على جودة التدقيق ومن الضروري للمدقق الداخلي التمتع بالعوامل الشخصية ومتابعة خاصة للتطورات المهنية قد يؤدي للتحسين المستمر لممارسة الأنشطة التدقيقية ،

"من الواجب على المدققين الداخليين تعظيم المهارات والمعرفات والكفاءات الأخرى والأستمرار بها عن طريق التطورات المهنية" (IIA,1230) أن أختصاص مهنة التدقيق الداخلي من الضروري الحصول على تخصص المحاسبة بصورة عامة ومن النافع أن يكون المدقق الداخلي له معارف كثيرة لبعض الجوانب الفنية والادارية لأجل تخفيض الاستعانة بالأختصاصات الأخرى بنفس المؤسسة (إبراهيم، 2016 : 29) .

نحدد العوامل التي قد تكون لها تأثير في جودة التدقيق الداخلي وعلى النحو الآتي :

1. الثقافة الداخلية لقسم التدقيق الداخلي .
2. السمات والمهارات الشخصية للمدققين الداخليين .
3. الفاعلية مطلوبة لعملية التدقيق الداخلي .
4. المصدقية والملاءمة في التقارير الداخلية للتدقيق الداخلي .
5. توجد عوامل خارجية قد تكون لها تأثيرات في جودة التدقيق الداخلي (1 : 2008 , FRC) .

6. أن حجم وحدة التدقيق الداخلي ، من الممكن أن يكون خاضعاً لمؤثرات في جودة التدقيق الداخلي لذا يجب تأخذ بعين الاعتبار وبجانب حجم وحدة التدقيق ، توجد هناك علاقة موجبة أداً بين وحدة التدقيق الداخلي وحجمها وجودة التدقيق الداخلي (Amir & Farooq,2011:9) .

7. توجد اختلافات بخصائص العمل ، مواقيت العمل ، المدقق ، أمد تقييم الاجراءت والمخاطر المتبعة في التدقيق الداخلي .

8. التركيز على تنفيذ عملية التدقيق الداخلي على طريقة الاستفادة من مهاراتهم ومعرفة المدققين الداخليين

9. أثر اعتماد جودة التدقيق ، على أراء المدقق الداخلي ، وقد يتضمن لبعض الاخطاء ، والتي تسمى ،(بفشل التدقيق) والذي قد يحدث بسبب، الخطاء في الحكم ،وأما أن تكون تلك الاخطاء بالقصد أو من غير قصد (Knechel et. al., 2012 : 2- 37) .

لمعرفة العوامل التي لها تأثير في جودة التدقيق الداخلي من الممكن أن تؤدي لتحسين اربع عمليات مهمة في الوحدة وكما يأتي(Cohen & Sayag, 2010 : 297) :

1- التعليم : (أن نعلم الموظفين بطرق افضل للقيام بعملهم) .

2- الحافز أو الدوافع : (تحسين الأداء أيضاً يؤدي الى جودة التدقيق الداخلي) .

3- الردع : (عملية التدقيق الداخلي تؤدي الى فشل العمليات يتوقع تأدية نشوب فسّاد في العمل) .

4- تحسين العمليات : (التأكد من خلالها أن العمليات اللازمة تتم بصورة صحيحة) .

ومُعَايير لذلك هناك بعض العوامل التي ليس لها في جودة التدقيق الداخلي وقد تراقب عن ضغوط من قبل الإدارة العليا ، ولعدم توفير الدعم الكافي من قبل الإدارة أما التدقيق الداخلي، أو بسبب أنضباط الادارة غير المنطقية من الممكن أن تؤدي إلى (Badara & Saidin, 2013 : 342) :

1- احتمال ظهور الاحتيال والغش .

2- عدم خضوع للتعليمات والسياسات الداخلية .

3- من الصعوبة السيطرة على العمليات الداخلية .

4- يتوقع أن يؤدي الى اعتمادالقرار المالي غير المنطقي للعمليات الناجحة .

وبالإضافة الى كل ما تقدم فإن المنظمات والمؤسسات المهنية ،تقوم بصياغة معايير التدقيق والمحاسبة التي لها تأثير في جودة التدقيق الداخلي (Elshafie & Nyodrah, 2014 : 43) .

11.2.2: الرقابة على جودة التدقيق الداخلي

نشأت الحاجة للرقابة على جودة التدقيق الداخلي لعدت اسباب وهي التغير في المتطلبات المحاسبية بسبب التطور وحصلت تغيرات في نطاق الاعمال ، وتجعل الاعمال عرضة لتغيرات حاصلة بين مدة محاسبية الى أخرى ، يتطلب الأمر ذلك من المدقق الداخلي كما يوضح التأثيرات التي حدثت للوحدات الاقتصادية ، المحافظة على المستفيدين من عملية التدقيق الداخلي ومن المعايير التي تكون غير ثانوية أو غير ثانوية ، علاوة عليها عدم تدخل الحكومة في الشؤون المهنية وتعمل على الأداء بصراحة لمختلف مسؤولياتها (الشحنة، 2015 : 289) .

إذ أرشد ممثل رقابة الجودة لمجموعة الى الإجراءات والسياسات التي يتم تصميمها بالوحدات الاقتصادية والحصول على تأكيدات مكبله بإقتداء بمتطلبات التنظيمية والأخلاقية والقانونية عند تطبيق مهمة التدقيق الداخلي للمعلومات المالية المتوثقة وتوريخها (جمعة ، 2009 : 150) إن رقابة الجودة اشمل بالطرق والأساليب والوسائل التي يتم استعمالها للتأكد عن قيام وحدات التدقيق الداخلي بمواجهة المسؤوليات المهنية عندما تقوم بأعمالهم ، وتتضمن تلك الأساليب والوسائل الاطار التنظيمي لوحدات التدقيق الداخلي ومتابعة الإجراءات عند التدقيق مم قبلهم (دحدوح والقاضي، 2009 : 69) .

تعتبر مجموعة من الإجراءات التي تَقْصَى للتأكد واقتراب عمليات التدقيق الداخلي من التطبيق ومُتَوَقِّع للمبادئ والمعايير الأساسية والتحكم في عملية التدقيق الداخلي ، ولقواعد أداب المهنة ومُنْفَقٍ للتعليمات والضوابط التي تعمل بها ، وكذلك لضمان الجودة في التطبيق والأداء لعمليات التدقيق الداخلي (الشحنة ، 2015 : 290) .

لقد تبين أن معيار عملية التدقيق الولي المرقم (220) بعنوان الرقابة على جودة التدقيق الداخلي وسياساتها واجراءتها وأهدافها الرقابية على جودة عمل التدقيق الداخلي وتتكون من خمسة مكونات وهي (توزيع المهام ، التفويض ، المتطلبات المهنية ، التحاور والمراقبة ، المهارات وكفاءة) .

(نظمي والعزب) على وفق المعيار أعلاه فإن الاجراءات والسياسات ومجالات الرقابة على جودة التدقيق الداخلي

التي (تتأثر بعوامل عديدة) ومنها : الاطار التنظيمي ، وحجم اقسام التدقيق الداخلي ، طبيعة وحجم عمل الوحدات الاقتصادية المتواضعة للتدقيق الداخلي ، والتوسع في الأنشطة الجغرافية لذلك الوحدات ، ومن ثم بأن الاجراءات والسياسات التي تطبقها أقسام التدقيق الداخلي ، والأمر الذي سوف يختلف

عند ما تدفع بالمؤسسات المهنية الى حرمان تخصيص إجراءات معلومة لرقابة الجودة في أقسام التدقيق الداخلي (نظمي والعزب ، 2012 : 185).

12.2.2: مبادئ جودة التدقيق الداخلي

أن هذه الاخلاقيات لوظيفة التدقيق الداخلي تعتبر من العوامل المهمة مع معايير التدقيق الداخلي لأجل الزيادة على جودة التدقيق الداخلي لذا أمر معهد المدققين الداخليين أن يقوم بتقديم الخدمات لتدقيق وتبني بمجموعة من الاسس الأخلاقية والتشبت بها، وأوضح انه مُحتمَل أن تأخذ اجراءات تأديب في حق المدقق الداخلي بحين إجلاء هذه المبادئ :

1- النزاهة: ويقصد بالنزاهة إتباع المدقق للمعايير الفنية والاخلاقية ، وانها تخص الجودة التي يقوم عليها التوثيق لفحص كافة القرارات التي تتأخذ ، النزاهة تطلب من المدقق الداخلي وأن يكون ذو مواقف وأمين وشجاع وصادق ومسؤول وحكيم في أخذ الاجراءات لعملية التدقيق الداخلي عندما يمتلك هذه السمات ستظهر الثقة أكثر أساس في اتخاذ القرارات الموثوقة ، عندما تكون الاخطاء بنسبة صفر هذا لايعني وجود النزاهة بالعكس حيث يمكن استقبال المخالفات والاطفاء بأمان وبغير قصد ولكن بنفس الفترة لايستقبل التضليل والاحتيال (Astro et al.,2019 : 86) .

2- كفاءة المهنة والعناية اللازمة : وتعني أداء المدقق الداخلي والمهام التي كلف بها بعناية واجتهاد ومُنْفِق للمعايير المفعول بها، كفاءة المهنة هي التي تتطلب ممارسة الحكم الصحيح وتبني المعرفة لابل من الواجب أن تحافظ عليها من خلال التبليغ باستمرار على التطورات بمجال الاختصاصات وما له علاقة بمجال عمله (سعيد، 2014: 166) .

3- السرية : اليوم صارت المعلومات المحاسبية من أحد الأصول وذات قيمة كبيرة ،كذلك الاستمرار في الاعمال وأمد النجاح اصبح يعتمد على توفير المعلومات المحاسبية السرية ، ومن الواجب على المدققين الداخليين احترام هذه القيمة وملكية المعلومات وقت المراجعة أو الاطلاع عليها والافصاح عنها دون أن يحصلوا على التفويض أو الإذن (IIA, 2009 : 2) .

4- الموضوعية : من الواجب على المدقق الداخلي أن يراعي لرفع مستوى الموضوعية لتقييم وجمع البيانات التي تتعلق بالعمل الذي يكون بحسب الفحص، ويراعي ألا يؤثر في تكوين آرائهم أو أحكامهم بالمصالح الشخصية أو بآراء وتأثيرات الآخرين.(IIA,2009 : 2) من اجل تحقيق الموضوعية وممارسة المدقق الداخلي عملية مهنة التدقيق من الواجب أن يلتزم بما يأتي :

أ- من واجب المدقق الداخلي أن يمارس عمله بأمان وبعيداً عن الشبهات وبالاخص المتعلقة بالمصلحة المتعارضة .

- ت - من واجب موظفي مهنة التدقيق الداخلي أن يناوب بالمهمة الواحدة فيما بينهم إذا كان ذلك ملزماً
- ث - أمتناع قيام المدقق الداخلي بأية أعمال تنفيذية .
- ح - من الواجب تدقيق اعمال المدقق الداخلي قبل نشر التقرير لضمان الموضوعية لأداء العمل .
- هـ - من غير الممكن للمدقق الداخلي أن يدقق أي نشاط سابق له أن قام بأدائه قبل أن ينتقل الى وحدات التدقيق الداخلي .
- (الدليل الاسترشادي لوحدات التدقيق الداخلي : 9) .

13.2.2: معايير جودة التدقيق الداخلي

هي الاسس والاجراءات الأساسية لعمليات مهنة التدقيق الداخلي، أذاً على المدققين الداخليين الالتزام الكامل بها وتطبيقها من خلال مهامهم وممارستهم ،ولأجل نجاح أية عملية تدقيق داخلية يقومون بها (محسن ، 2011).

وهدف معايير مهنة التدقيق الداخلي هو توضيح الطرق التي يتوجب الممارسة بها لوظيفة التدقيق الداخلي، فيكون دليل للأرشاد بلأضافة لذلك فهو يعتبر قياس للمستوى المهني في اداء المدقق الداخلي،بأختصار إن معيار هو رخصة مهنية تصدر عن المعهد الأمريكي للمدققين الداخليين لتحديد مجموعة من الأنشطة للتدقيق الداخلي لإتمام تقويم الأداء ، بالأمكان أن نقول أن المعيار ممثل بمعنى درجة الامتياز أو الأفضال المطلوبة لغرض قياس أوزان معينة ، وعلى الآخرين التناؤب معه ومسايرته ،وبواسطتها يتم الحكم على الدقة بأدائهم (محسن، 2011)،وعرف المعيار ايضاً بحسب معهد المدققين الداخليين بأنه: "إشهار رسمي تصدرها هيئة معايير التدقيق الداخلي ، تعين متطلبات الأداء على نطاق واسع من نشاط التدقيق الداخلي وتقويم أداء التدقيق الداخلي " (معهد المدققين الداخليين،2012) أجبر على وضع المعايير من قبل معهد المدققين الداخليين الأمريكي وعلى الرغم من عدم وجود المعايير لمهنة التدقيق الداخلي الدولي وفق الهيكل الدولي قد اجريت عدد كبير من الدراسات على تطبيقها لقياس كمصدر وباعتبارها ذات سمات دولية .

وهناك الكثير من التعاريف التي عرفت معايير التدقيق الداخلي ونذكر منها الأتي:

عرفت معايير التدقيق الداخلي : "بأنها القواعد والمقاييس التي يعتمد عليها لقياس وتقويم العمليات في وحدة التدقيق الداخلي ،طالما اتبَع المعايير للهيكل وممارسة التدقيق الداخلي دون تأخير يجب أن يستحدث، وذلك لينفق مع ماتم التوصل إليه و اعتماده من قبل معهد المدققين الداخليين (IIA,2012) .

وعرفت أيضاً: "بأنها مجموعة من المبادئ والقواعد الأساسية والمتعارف عليها لتحديد المسؤوليات المهنية والتقنية لعمليات التدقيق الداخلي، معايير التدقيق الداخلي تعتبر الأساس التي يكون اعتماد المدقق الداخلي عليها بعمله، (IIA, 2012) .

معايير التدقيق الداخلي الدولية تقسم على ثلاث مجموعات وهي (IIA,2012) .

1. معايير الصفات .

2. معايير الأداء .

3. معايير التطبيق .

أن معايير السمات تحدد الموصفات والخصائص من الواجب توفيرها في الإطار الذي يمارسون فيها مهنة التدقيق الداخلي ، ومعايير الأداء في تحديد مِيل التدقيق الداخلي لمعيار الجودة لأجل مقياس الأداء وتقديم الخدمات ، وتبني معايير الصفات والاداء على كافة خدمات التدقيق الداخلي ، ومؤخراً تم ادراج معايير التبني أو التنفيذ وتحديد احتياجات الادارة وتبني المعيارين الصفات والأداء بحسب تقديم الخدمات ونوعيتها، ولا يتم التبني لكافة أنواع النشاط والوظائف ومهام التدقيق الداخلي ويكون لجزء منها ، والمثال على ذلك أن معايير الصفات والأداء والتبني على كافة الأنشطة للتدقيق الداخلي بين معايير التطبيق او التنفيذ وتطبيقها على الممارسات المحددة وكيفية تنفيذهما للمعيارين السابقين الاداء والصفات للحالات المحددة ،

وأن الاهداف الأساسية لوضع معايير التبني للأنشطة الاستشارية وتأكيد للتدقيق الداخلي وكذلك في المعايير المتعلقة بالانحرافات واكتشف الاخطاء (IIA,2012) .

لوجود المعايير الدولية على المدققين الداخليين الالتزام بها والتي هي من المبادئ الأساسية ليعمل بها المدققون الداخليون

وتقويم ادائهم وتأكيد على كفاءة وقوة اعملهم بأمكان الادارات العليا أن تعتمد على التقرير والتأكد لرفعها من قسم التدقيق الداخلي وتكون بالتالي مُفيدة وناجحة لعملية التدقيق الداخلي (IIA,2012)

تتوقف عملية التدقيق الداخلي نجاحها على مدى جودة تقديم الخدمة ومدى التزام المدققين الداخليين بتلك المعايير الدولية التي تمارسه مهنة التدقيق الداخلي، وتعطي هذه النشرات تفسيراً واسعاً للمعايير القائمة وعدم اجراء أي تغييرات فيها، توجد هناك سبعة عوامل رئيسة سيتم الاعتماد عليها لقياس جودة التدقيق الداخلي، سنستعرضها كالاتي (IIA,2017):

1- الاستقلالية : من الواجب أن يكون نشاط التدقيق الداخلي محايداً ، وأن يعمل المدققون الداخليون بموضوعية في تأدية أعمالهم (IIA,2017).

من أجل أن تحقق درجة لازمة من الاستقلالية ، وعليها ايضاً أن يتمتعوا مدراء اقسام التدقيق الداخلي بحضور مباشر وغير متعلق بالادارة العليا، ومجلس الإدارة (Stewart& Subramanian,2010)
(: 331

وبالامكان أن نعرف الاستقلالية بصورة عامة أي أنها: الحرية من الاعتماد على دولة أخرى أو شركة أخرى أو شخص آخر ، أو يتأثر بهم أو يخضع لسيطرتهم (التير والسريتي، 2017 : 74) .

أن استقلالية المدققين الداخليين الاستقلالية : تعني الحرية من تلك الظروف التي كانت تحذر جهد نشاط وظيفة التدقيق الداخلي ومهنة المدقق الداخلي من تطبيق المسؤوليات والعمليات وظيفه التدقيق الداخلي وبدون تحيز، ولتحقيق ذلك يتم عن طريق الحضور المباشر للمدقق الداخلي الى جميع الجوانب في المؤسسة ودون قيود أو شروط (Dessye,2019: 10).

وتعرف ايضاً الاستقلالية : "بأنها قيام المدقق الداخلي بأعماله في كافة ارجاء التدقيق بموضوعية ، وأمان ، واستقامة ، ومن غير تحيز لجهات معنية. (الطائي والكعبي، 2016 : 471) .

وفي الجانب الاخر تعد استقلالية المدقق الداخلي الدعامة الاساسية، وكذلك تعتبر حجر الزاوية في أي عملية تدقيقية ، وتقييمية ، ورقابية ، الخدمات الرقابية والتدقيقية لانكون لها قيمة عندما تكون خالية من مفهوم الاستقلالية ،(الجنابي، 2019 : 43) .

2- الموضوعية : إن الموضوعية تعني المحافظة على المواقف الخالية بأي شكل من أشكال التحيز (Usang & Salim, 2015 : 4) . حيث يمكن أن تقاس الموضوعية خلال الجهات التي رفعت لها التقارير للمدقق الداخلي ، وكذلك الجهات التي تكون هي المسؤولة على تعيين المدقق الداخلي (Trotman, 2018 : 237) .

مجلس معايير الاخلاق الدولية للمحاسبين بين ما عرفها :بأنها الاحكام غير قابلة للتنازل عنها لمهنة التدقيق الداخلي أما يكون في تعارض المصالح أو التحيز أو التأثيرات وعدم التبرير للأخرين وقد تجاوزات الموضوعية ،وتعني الالتزام الكامل من قبل المدقق بالعدالة ، بالإلتزام الى الحرية من تضارب المصالح (التميمي ، 2018 : 57) .

3- الكفاءة والعناية المهنية : استِطالة الكفاءة المهنية في التدقيق الداخلي ويعتبر العنصر العرضي في أداء المهام لوظيفة التدقيق الداخلي داخل المؤسسات والتي شملت على : الخبرة والمعرفة والمهارة وأن تستمر بتأهيل المدقق الداخلي لضمان السياسات التدريبية وكافة الاعضاء في ادارة قسم التدقيق

الداخلي . (الدوغجي ، 2010 : 246) ، لقد أُرشدَ (Trotman , 2018 : 237) أن كفاءة المدقق الداخلي من الممكن أن تقاس من خلال ذلك الشهادة العلمية ، والشهادة المهنية ، والتدريب ، والخبرة اللازمة ، من الواجب على المدقق أن يمتلك مهارات كثيرة ، والخبرة والمعرفة وكذلك المؤهلات لتأدية المسؤوليات (Haron et al, 2004 :1150) ، فروض العناية والكفاءة المهنية يجب على المدققين الداخليين وأن يلتزمون بالآتي (ALBeksh,2016 : 616) .

أ. المحافظة على المهارة والمعرفة المهنية المتخصصة في المستوى اللازم وتأكيد حصول المؤسسة على مهنية الخدمات .

ب- من واجب المدقق أن يعمل بجدية ويتفق مع معايير المهنة والمعمول بها عندما يقدم مهنية الخدمات

1- المؤهلات : تعد المؤهلات من أحد المعايير في الشخصية من الواجب أن تتوفر في المدقق الداخلي، والتي تأتي أهميتها لوجود أطراف كثيرة معتمدة لرأي المدقق الداخلي بالتقارير المالية (بوزيد ، 2017 : 8) .

وشملت هذه المؤهلات على الشهادة العلمية ، والشهادة المهنية ، والتدريب ، والخبرة اللازمة ، ويعتبر التأهيل العلمي من اهم التحديدات لجودة التدقيق الداخلي وبذلك هو المساعد على حسن الأداء المهني (مبارك، 2010 : 32) أما الخبرة فتكون مرتبطة بالفترة الزمنية التي يعمل فيها المدقق الداخلي ولينجز عمله ، علاوة على ذلك لعدد المعاملات التي يتم تدقيقها ، ومن النواحي التقنية ، سوف تزداد من خبرة المدقق الداخلي وزيادة الخبرة في أداء مهمة التدقيق الداخلي، والخبرة الزائدة ستوفر المزيد من جودة التدقيق الداخلي (Bouhawia et al., 2015 : 60) .

2- ادارة وظيفة التدقيق الداخلي : وشملت التحديد ، والتطبيق ، وترقيتهم أي الاعضاء لفريق التدقيق الداخلي ، وايضاً التنسيق لعمليات بمهنة التدقيق الداخلي ، وتنوي الإدارة بوظيفة التدقيق الداخلي ومن الواجب بقيام المدير بقسم التدقيق الداخلي وعليه في وضع الخطط والقواعد وادارة السياسات اللازمة في توجيه اعمال لقسم التدقيق الداخلي بفعالية ، وضمان بأضافة قيمة للمؤسسة ، بما هو متناسق للاهداف المؤسسة . (الظن ، 2016 : 22-23) .

3- طبيعة العمل : أحتواء طبيعة العمل التي تم انجازها لوظيفة التدقيق الداخلي وكذلك في مجال التدقيق والفحص وتقويم المعلومات والتخطيط ويصال النتائج ، والادارة تعتمد على توصيات وظيفة التدقيق الداخلي . (Haron et al, 2004 :1150) .

4- توصيل النتائج : أن معيار توصيل النتائج متعلق في ضرورة القيام من قبل المدققين الداخليين بمهمة إيصال النتائج ، واشتملت هذه العملية بأهداف مهمة ، ونطاقها علاوة عن ذلك التوصيات ومنها

، من الواجب انصاف عملية إيصال الموضوعية والدقة ، تبين أنه لعدم الالتزام بالمعايير تأثير في مهمة التدقيق الداخلي ، وتحديد الاحتياجات المطلوبة والالتزام بها عند تعداد واشعار النتائج (الظن ، 2016 : 23) .

14.2.2: واجبات وحقوق المدقق الداخلي

عند النظر الى الدور المهم الذي يقوم به المدقق الداخلي وكذلك لوجود الحقوق التي يتمتع بها ومقابلها واجبات عليه والقيام بها وفيما يأتي بيان أثر تلك الحقوق والواجبات .

أ- واجبات المدقق الداخلي :

ويمكن أن نلخص واجبات المدقق الداخلي بما يأتي (النونو، 2009):

- 1- تجهيز الإدارة العليا بالبيانات الدقيقة لعملية التدقيق الداخلي واحداثها لضمان فاعليتها ودقتها من أجل التقارير الاستثنائية والدورية وحسب حال العمل .
- 2- تجهيز الإدارة العليا بالبيانات ووضع الطرق التي تتم بها في انجاز اعمال المؤسسة وأمد جودتها من أجل التقارير الاستثنائية والدورية وحسب حال العمل .
- 3- تساعد أنظمة الرقابة الداخلية لتحقيق الاهداف المرتبطة بها .
- 4- المؤسسة تدقق الحسابات وفقاً لمعايير المعدة لمهنة التدقيق الداخلي واحتياجاتها وأصولها التقنية والعملية
- 5- إعطاء الارشادات والاقتراحات في تحسين الاجراءات لنظم الرقابة الداخلية .
- 6- إعطاء التوصيات والعمليات وتحسين الأنشطة ونعمل لتطويرها، وبالتالي تعديل الخطأ والغش وقت اكتشافها واشعار الإدارة العليا بها .
- 7- إعطاء التقارير للإدارة العليا أما سنوية أو نصف سنوية أو ربع سنوية .

ب - حقوق المدقق الداخلي :

ويمكن أن نلخص حقوق المدقق الداخلي بما يلي (النونو، 2009):

- 1- حتى تتمكن بأي وقت الوصول الى تلك البيانات والمعلومة التي نريدها من خلال الابلاغ على مستندات ودفاتر وسجلات المؤسسة وذلك حسب الغرض من العمل وحق القدوم الى خطاب جلسات مجلس الإدارة
- 2- لأجل جرد ممتلكات المؤسسة نحدد لها وقتاً ونتأكد من أن المعلومات المالية هي حسب الواقع .

- 3- طلب المعلومات والتوضيحات الأخرى التي تكون ضرورية ومتناسبة للقيام بعملها .
- 4- حتى نحصل على صورة أو نسخة من تلك المعلومات أو الاستفسارات التي توجهها الإدارة العليا للمشاركين .
- 5- بإمكان حضور اجتماع الإدارة العليا والمشاركة بالاجتماع عند الحالات الضرورية .

15.2.2: التدقيق الداخلي في المصارف

نظراً لتفَرُّع والتعقيد وزيادة العمل البنكي يتطلب الأمر بأن توجد جهة داخلية تتحمل مسؤوليات ومهام المراقبة وتتبع الأداء، وأن عملية التدقيق الداخلي قد أكتسب الكثير من الاهتمام في البنوك حيث من الواجب خضوع كافة الدوائر والأنشطة البنكية لعملية التدقيق الداخلي، بدون ابعاد أي نشاط من تلك الأنشطة بمجال هذا العمل (3 : FSC,2002)

إذاً تعظيم أهمية ذلك الدور وفي النظر للمميزات الطبيعية والمختلفة للبنوك والمؤسسات الأخرى، والمعمول بها و بظورة عالية في جميع معاملاتها و أنشطتها البنكية للمحاسبة المحوسبة (المدهون، 2011، 29)، استضافة المتغيرات التي قد حدثت في الجانب المالي والاقتصادي في الأعوام الأخيرة والتي انتهت بكشف عوامل حديثة تؤثر في ثَمرة القطاع البنكي كالتقنيات والمنتجات المتنوعة والمنافسة القاطعة وتطور الأساليب والقوانين (Arens, et al., 2012 : 209) .

اولاً: اهداف التدقيق الداخلي في المصارف

في أكثر الأحيان ما يُطلب من المدقق الداخلي للبنك أن يعطى التقارير لأغراض خصوصية ولجهات كالإدارة العليا التي تكون المشرفة على البنك وكذلك للسلطات النظامية الأخرى، بالإضافة الى قيامه في تحقيق أهدافها الاساسية الأتية (5 : RSM , 2008) .

- 1- تمهد تحقيق أهداف العمل في البنك .
- 2- الاستعمال الاجود للموارد المهيأة في البنوك .
- 3- تقدير النظام الرقابي الداخلي والأجراءات والنظم في البنوك .
- 4- الحفاظ على أصول البنك .
- 5- تحديد وتقويم والمراقبة الخطورة .
- 6- تمهيد التلبية لقوانين حوكمة المؤسسات وتقويم التقارير بصورة محايدة للتدقيق الداخلي في المصرف.
- 7- توضيح وتدقيق الالتزام بالقوانين والسياسات والأجراءات واللوائح داخل البنوك .

8- الزيادة موثيق القوائم المالية .

ثانياً: مهام التدقيق الداخلي في المصارف

تعتبر مهنة التدقيق الداخلي إدارةً محايدة عن الإدارة التطبيقية ، وتشمل مسؤولياتها في تدقيق وتحليل وضبط فعالية الرقابة داخل المؤسسة البنكية ، والتأكد من أمد كفاءتها في الانضباط وإدارة الخطورة والمحافظة على أصول البنك ومن تلك المهام ما يأتي (Simpson, 2005: 15) :

- ❖ تقييم التوصيات والارشادات للإدارة عن الاشياء التي تطلب بعناية داخل البنك .
- ❖ تعداد خطة عمل وقتية تتماشى معها والتركيز على القوانين ذات المخاطرة العالية.
- ❖ تصمم جداول وقتية وكذلك البرامج العملية ولكل مهمات التدقيق الداخلي .
- ❖ مساعدة تطوير الانظمة ، وكذلك حل المشاكل ويكون الحل في بدايتها قبل أن تتضخم .

وتمت إضافة مهام أخرى الى مهام المدقق الداخلي السابقة في البنوك وكما يأتي : (: 2002 , FSC , 5) .

❖ فحص أمد التزام البنك بالمبادئ والقواعد والسياسات والطرق المنبثقة عنها وجهات تختص في العمل البنكي .

❖ خطط التدقيق الشاملة يتم اعدادها لتدقيق العمليات البنكية بأساس تقويم الخطورة المتعلقة بمختلف الأنشطة ، وتلك الخطط تتم مناقشتها على صعيد مجلس الادارة وكذلك لأجل الحصول على أداء الامثل للعمل المصرفي .

ثالثاً: قواعد التدقيق الداخلي في المصارف

من أجل تحقيق الاهداف لتدقيق الداخلي بالمصارف من عمل المدقق الداخلي متابعة جميع الإجراءات فيما يأتي (: 2002 , FSC) .

- ❖ تقويم وفحص أمد الملاءمة والفعالية لنظم الرقابة الداخلية والأنظمة الداخلية المضبوطة .
- ❖ تقويم التزام البنك بالضوابط التي تتعلق بالمخاطر وسياساتها .
- ❖ تقويم أمد الموثوقية ودقة أعمالهم .
- ❖ تقويم أمد الملاءمة للمعلومات الإدارية والمالية في اتخاذ القرارات .
- ❖ تقويم أمد استمرارية موثوقية أنظمة المعلومات المحاسبية المحوسبة .

❖ التحقيق من اجتياز الاعمال في قسم ودائرة البنك بالشكل الراجح ليحقق الفاعلية والكفاءة في عملهم

3.2: أثر استخدام المحاسبة المحوسبة في جودة التدقيق الداخلي

1.3.2: أثر نظم المحاسبية المحوسبة في التدقيق الداخلي

أن التطور السريع في انظمة التشغيل للمحاسبة المحوسبة والبيانات المالية ودورها المهم في التطورات الجديدة والاحداث كان ناتج عن هذه التغيرات والاختلافات لكل من الاهداف ومنهجية التدقيق الداخلي، وكما أكمل ذلك أيضا الى إشراف طرق مختلفة تمكن المدقق الداخلي من أداء وجودة وظيفة التدقيق الداخلي بسهولة وفي وقت معين.

2.3.2: أثر نظم المحاسبية المحوسبة في مقومات التدقيق الداخلي

التنظيم على استخدام النظام المعلوماتي المحاسبي المحوسب وتغيير بعض الصفات لمقومات التدقيق الداخلي والتي يمكن اختزالها في النقاط الآتية :

أ- أثر نظم المحاسبة المحوسبة في أهداف التدقيق الداخلي :

لا تخالف اهداف التدقيق الداخلي في حل استخدام العمل للمحاسبية المحوسبة والبيانات المحاسبية عنها في استمرار العمل اليدوي ولن يتوقع التاكيد على ان العمل المحاسبي المحوسب للبيانات المحاسبية ودعم المؤسسات على تحقيق أهداف جودة التدقيق الداخلي فيما بعد بطريقة أجود وهذا يحقق السمات الآتية: (شحاتة، 2000 : ص 20) .

1- يحتتمل سرعة الاثبات واخراج المعلومات المالية والمحاسبية والتدقيقية وغيرها من المعلومات وبهذا بدأ الأخطاء بسرعة ويبدو من بداية التوجيه بالمقارنة بالعمل اليدوي.

2- مساندة المدقق الداخلي لإستعمال الأساليب التحليلية بالنسبة والمقارنة واستخراج مؤشرات و تساعد في الرقابة وتقويم بجودة التدقيق الداخلي وبسرعة.

3- مساندة المدقق الداخلي من تبني نظام شبكة الاتصالات للمعلومات الداخلة وشبكة الاتصال للمعلومات الخارجية في الرقابة على الفروع الداخلية والخارجية للمؤسسة .

4- تمكين المدقق الداخلي من استعمال الأساليب والبحوث العلمية المتقدمة في التقويم والتحليل ومن أهم هذه التقارير مايلي :

أ- الاحصاء التحليلي . ب- الاحصائية واسلوب المعاينة . ج - اسلوب تحليل النظم.

5- يساعد من زيادة سرعة واخراج البيانات والمعلومات المخزونة من داخل ذاكرة الكمبيوتر أو

على الاقراص وغيرها وهذا ما يتوقع من اعادة التصحيح لبعض من السهو.

6- استعمال المدقق الداخلي امكانيات المحاسب في تطبيق عمليات التدقيق الداخلي ويعتد به لوضع البرامج التدقيقية وقد تكون برامج مقررة لاغراض محددة أو برامج عامة أو برامج خاصة .

7- تسهم في تقليل من حالات خطورة استخدام نظام المعلومات المحاسبية المحوسبة .

8- إقتراح التحسينات في الانظمة الرقابية لسلامة وأمن نظم المعلومات.

ب - استخدام نظم المحاسبة المحوسبة في ظل نطاق التدقيق الداخلي:

انكشاف اتساع عملية التدقيق في استمرار أنظمة العمل للمحاسبة المحوسبة للبيانات احتوى جميع الادارات وأنشطة التشغيل التي تتم وليعتد به تطبيقات قيمة والتقنيات وتمثل أهم هذه المجالات ونشاطاتها بالآتي:

(لطي ، ص 31-33) (William Kinney, 2011 : p02-03)

1- سياسات الفحص: أن اهتمام المدقق الداخلي ،بفحص السياسات ،التي تصدر عن ادارة المؤسسة ومجلس الادارة ،لكي نتعرف على أمد تغطيتها ، لكل مجالات العمل، والتي تتصل بالنظام والمعلومات وتحقيق الاهداف المخططة لها وشملت هذه السياسات ما يأتي :

1- سرية سياسات التأمين بالنظام والمعلومات .

2- الموارد البشرية وسياستها .

3- نظم المعلومات و سياستها بالنسبة للمستخدم النهائي.

4- الحفظ وسياسة العمر الزمني للمستندات.

5- سياسة كسب وشراء وتنفيذ النظم .

6- الاستعانة بالمصادرة الخارجية وسياستها .

وعندما نفحص هذه السياسات يجب على المدقق الداخلي التأكد من خبرتهم ومؤهلاتهم وخاصة للمدير المسؤول عن تلك الدورات وإجراءات التشغيل وذلك يتعد به في تدقيق المعلومات التي يحصل عليها وهل تكون كافية لتأسيس الدورة وتتبع ما يتم بالنسبة لتطبيقها مع السياسات العامة.

2- تدقيق وتقويم لمخاطر الرخصة في استعمال البرامج : يعد موضوع استعمال البرامج المرخصة

بصورة قانونية من الموضوعات الهامة التي تمثل إحدى الخطورات التي تتعرض لها المؤسسات بالوقت الحاضر لذلك من الواجب على المدقق الداخلي أن يهتم بها اذ ان لها انعكاسات جسيمة على سمعة المؤسسة ،وبنفس الوقت فان تدقيق مثل هذا الموضوع له أهداف اخر، لا يقل أهميته عن خطاب استخدام

البرامج التحميلية في أنظمة الكمبيوتر بالمؤسسة، ويتمثل في الطوق الفعلي لجميع البرامج وبيان ما هو لم يتم استعمالها منها أو ذات فائدة معدومة .

3- تدقيق قاعدة البيانات: يعد هذا الموضوع، من أهم مجالات اهتمام التدقيق، في ظل العمل المحاسبي المحوسب للبيانات اذاً قواعد البيانات، هي المستودع الرئيسي المركزي للبيانات والحفاظ عليها، وتجهز معدل الاهتمام لعملية التدقيق الداخلي وتنويع البرامج لقواعد البيانات المستعملة اذ ان بعضها، معتمدة على الملفات الموحدة والبعض الاخر تكون معتمدة على وجود علاقات بين الملفات وتتطلب عملية التدقيق الداخلي في هذه الحالة لتكوين مجموعة من البيانات وفقاً للمعايير المستعملة والهدفه الى اختبار وسلامة الناتج والتحقق لعدم وجود عملية التكرار فيها.

4- تدقيق شبكية المعلومات: أصبحت اليوم العديد من المؤسسات تعتمد في العمل بالكمبيوتر وعلى مختلف أنشطة التشغيل وما تقدمه من خدمات ومنتجات حديثة على وجود الشبكة المعلومات الداخلية والخارجية مستوطنا وامنة، اذ أن تحقق للمؤسسة امكانية جيدا لتقديم خدماتها لعملائها من اي جهة أو بأي حين.

وبذلك فان عملية التدقيق تستر جميع عناصر الشبكة، من حيث التقنيات والمعدلات، وخطوط الاتصال، وأجهزة التامين، والحماية ويدخل ضمن الاختبارات، التي تتم في عملية تدقيق الشبكة، واختبارات خاصة لخرمها ونظرا لغموض تأدية هذه الأجزاء، من عملية التدقيق ويعتد به الجهة المختصة في ذلك المجال.

5- تدقيق عمليات نقل وتحويل البيانات: تمتع عملية نقل وتحويل البيانات، من النظم اليدوية الى النظام المحاسبي المحوسب وباهتمام المدقق الداخلي لذلك يهتم هذا المضي بتدقيق الخطط والنتيجة المخصصة بذلك ومن اهمها بما يلي :

- عملية تطبيق النظام الحديث وأمد نجاحها.
- النظام والبرامج المخصصة بتلف النظام الحديث.
- التغييرات اللازمة في اجراءات التطبيق .
- تدقيق الخطط والنتائج واختبار النظام من قبل المستعملين .
- أمد كفاية النظام الاداري ومصمم قواعد البيانات الحديث وما بها من انضباط وصلاحيات.
- أن نقارن بين ما هو محقق في النظام التقليدي وما وفره النظام الحديث.

6- تدقيق الخطط في إستمرارية العمل: يواجه نظام المعلومات المحاسبية المحوسبة وتطبيقاته أي الكمبيوتر وحالات الخطورة المعتمدة والتي تتمثل في الآتية :

أ- توقف العمل اما أن تكون لأسباب عادية مثل إنقطاع الكهرباء أو تعطيل وحدة من وحدات جهاز الكمبيوتر.

ب - أن تحدث مشاكل في اعادة تحميل البيانات من الأول اثناء التشغيل.

د - تعرض برامج الكمبيوتر لهجمات فيروسية تؤدي الى فقدان أو ضياع البيانات بعض الاوقات.

ومع ذلك أصبح التخطيط باستمرارية العمل المحاسبي المحسوب ، لمواجهة هذه الطوارئ ، من الموضوعات المهمة، التي تحرص عليها المدقق الداخلي في حل العمل المحسوب للبيانات والتأكد من وجودها وفعاليتها، علاوة على اختبار أمد استعداد مسؤولي الكمبيوتر للتعامل مع هذه الخطط في حالة الطوارئ ، وتطبيقها ، بصورة آمنة و سالمة وعدم تعرض المؤسسة لمشاكل توقف النظام المحاسبي المحسوب .

ج - أثر نظم المحاسبة المحوسبة في أداء المدقق الداخلي:

(Sana Kata,2005:p3-5)

التعليمية رقم 1009 تنشر عن الفدرالية الدولية ،للمحاسبين والمتعلقة ،بالاعتماد على تكنولوجيا التدقيق القائمة على الاعلام بالتقنيات الجديدة فرضية مفادها أنّ: تكنولوجيا الاعلام على الكمبيوتر وكذلك تسمح بتحسين وجودة الفعالية والكفاءة باجراءات التدقيق الداخلي وبصورة عامة ويمكن تخليص أثار استخدام أنظمة التشغيل المحوسبة للبيانات المحاسبية على جودة اداء المدققين الداخليين في النقاط الاتية :

1- أثر المحاسبة المحوسبة في انتاجية المدقق الداخلي: ان التعب الشديد التي باتت تمارسها الادارة العليا للمدققين الداخليين في ما تخص الفترة المستغرقة في عملية التدقيق الداخلي والخاصة لمرحلة جمع تلك المعلومات التي تدفع بهم الى أن تخصص الميزانيات للفتترات فاحترام المدة من الامور المهمة لاكتشاف المخاطر في هذه المدة والقيام بتقديم الحلول الممكنة في الفترة المناسبة وبالتالي استخدام المؤسسة ، لهذه التكنولوجيا ولمعرفة المدققين الداخليين ولها أن تزيد من انتاجيتهم بحيث يتعد به لتخفيض تلك الفترة لعملية التدقيق الداخلي وهذا ما يؤدي في انخفاض من تكلفة العملية ويحقق إضافة لقيمة المؤسسة.

2- أثر المحاسبية المحوسبة في نوعية عمل المدقق الداخلي : أظهرت الأبحاث أن تكنولوجيا التدقيق الداخلي القائمة على استخدام أنظمة العمل المحاسبي المحسوب للبيانات تسهم في جودة نوعية تشغيل المدققين ، هناك الكثير من المدققين يؤكدون أن استخدام هذه التكنولوجيا تسمح لهم باكتشاف هذه المشاكل التي لم يكن بالوسع من اكتشافها يدويا،وكما على أن البحث عن المعطيات الضيقة وبالاعتماد على هذه التكنولوجيا كان أسرع مع المقارنة في البحث اليدوي الذي كان بطيئاً،ومتعباً ومملاً جداً، فالبعض من"

الباحثين أثار الانتباه حول قدرة الانظمة الخبيرة "على حل المشاكل العرضى والهامة التي تعتبر صعبة الاكتشاف، وتتطلب منهم خبرة كبيرة في مجال عملهم .، كما حاول اخرون من خلال الدراسات الذين قاموا بها "دراسة الاثار السلبية لتكنولوجيا المعلومات على نوعية عمل المدققين "ويعتد به فحص أثر التوصيات التي اقترحتها الانظمة الخبيرة على الأحكام التي يعطيها المدقق الداخلي عند تطبيق مهمة معينة، فوجدوا بأن أغلبية المدققين الداخليين الذين يعتمدون بالنهاية على الأنظمة الخبيرة ويتمسكون بالتوصيات و الاحكام التي اقترحتها هذه الأنظمة ولا يخالفونها ، رغم وجود مكونات اثبات تفيدهم بعدم فائدة لهذه الأحكام والتوصيات.

3- أثر المحاسبية المحوسبة في رضا المدقق الداخلي: أغلب المدققين يعتقدون أن زيادة استخدام أنظمة العمل المحاسبي المحوسب للبيانات في عملية جودة التدقيق الداخلي يسمح للموظفين الذين لديهم الخبرة أي المتدربين أن يقضوا وقت أكبر للمهام غير الاعمال اليومية ، والتكنولوجيا وتقويم مناطق الخطر، ولهذه الاسباب جاهد هؤلاء المدققون بأنفسهم أكثر في الأعمال التي كانوا يعملون بها، وفي المقابل فان قسم من هذه الدراسات تشهد سلبية وردة فعل من قبل بعض الموظفين امام التغيرات التي تحصل في عملهم نتيجة استخدام تكنولوجيا التدقيق الداخلي والقائمة على الكمبيوتر ، لكن هذه السلبيات بسرعة ما ينخفض حدتها عندما تهيأ للمدقق اذن التدخل في ممارسة وتطوير هذه التكنولوجيا للأنظمة المتخصصة

4- أثر المحاسبية المحوسبة في تكوين المدقق الداخلي: ان مسألة التكوين للمدقق الداخلي تمثل تحديد مهم لفعالية استخدام أنظمة العمل (للمحاسبة المحوسبة) للبيانات في (جودة التدقيق الداخلي) ،وقد بينت العديد من الدراسات أن هذه التقنيات ،وخاصة الأنظمة المساعدة على الأنظمة الخبيرة هي وسائل لتكوين والتعليم ، فأغلب الدراسات وصلت الى أن الأنظمة الخبيرة هي من الوسائل الفعالة لنقل تلك المعرفة للمدققين الداخليين الأكثر خبرة الى المدققين الجدد.

3.3.2: أثر نظم المحاسبة المحوسبة في أساليب التدقيق الداخلي

ترتب على استخدام العمل المحاسبي المحوسب للبيانات وجود عدد من أساليب التدقيق الداخلي وارتباطها بعدد من العوامل كجودة مسار التدقيق، وتتمثل هذه الأساليب بالآتي: (الحسبان، ص78-79)

أ. التدقيق حول الكمبيوتر:

هذا الأسلوب يقوم على أساس لفحص بعض العمليات أي العينة يعتد به المستندات الأصلية، ثم العمل بهذه العمليات يدوية وبعد أن نتأكد من دقتها وسلامتها وقيمتها التي يتم تثبيتها ضمن مكونات النظام أي المدخلات ومع المقارنة بنتائج العمل اليدوي لهذه العمليات وتعتبر هي مخرجات التي يتم الحصول عليها من العمل المحاسبي المحوسب للبيانات، ويتضح من ذلك أن مدخل التدقيق حول الكمبيوتر يقوم بمتطلبات

المدقق الداخلي وبإجراء التجارب الرقابية وتجربة العمليات، وتدقيق بعض الاتفاق لعناصر القوائم المالية بنفس ذلك الأسلوب للأنظمة اليدوية وبدون استخدام الكمبيوتر.

وفيما يخص خطوات التدقيق الداخلي تطبيق لهذا المدخل هي تطبيقات للتجارب الأساسية، حيث قيام المدقق الداخلي بتجميع الأدلة الثبوتية الكافية في أبداء الرأي المستقل، وأيضا القائمة المفصلة للمخرجات ومقبولة للقراءة ، اذا كانت مدخلاتها صحيحة فسوف تكون مخرجاتها أيضا صحيحة، الرقابة الخاصة بالبرامج والأدلة لعملية التشغيل تكون صحيحة ،ويعد ذلك أكثر اريحا للمدقق الداخلي لأنه يركز جداً على المدخلات والمخرجات وعدم إغفال الكمبيوتر، ويتم استعمال تمهيد تدقيق الكمبيوتر عند وفر الشروط الآتية ملتبئة :

- أن يتم حفظ المستندات بالنسخة الأصلية بصورة مقروءة ومعروفة للشخص وألا تكون بلغة الكمبيوتر.
- يجب أن يتم التنظيم والاحتفاظ بالمستندات بأسلوب سهل وذلك عند استرجاعها في أي وقت يريد أن يطلبها في عملية التدقيق الداخلي .
- يتم عرض المخرجات في القوائم بشكل مفصل لكي يمكن للمدقق الداخلي من أن يتبع تلك العملية المعينة من خلال المستندات الاصلية على المخرجات، والعكس من المخرجات الى المستندات الأصلية.
- والأساليب المتبعة وفقا لهذا المدخل تتمثل في :-

1- تدقيق المدخلات : قيام المدقق الداخلي عند تدقيق المدخلات بالتجربة على العمليات من البداية الى النهاية وبطريقة الحصول على تلك المستندات الأصلية المخزونة لهذه العمليات والقيام بمعالجتها يدويا من بدايتها الى نهايتها ،وهذا الأسلوب المتبع يعتبر مقارنة بين الاعمال اليدوية والكمبيوتر وكذلك نتأكد من صحة العمل.

2- تدقيق المخرجات : قيام المدقق الداخلي عند التدقيق للمخرجات بإجراء مقارنة المخرجات التي يتم الوصول اليها ومعالجتها بالمحاسبة المحوسبة مع النتائج لبعض من هذه العمليات التي تعمل بمسنداتها الأصلية يدويا ، باعتبار أن هذا الأسلوب بمثابة المقارنة بين النتائج في ظل التشغيل اليدوي و المحوسب.

ب - التدقيق من خلال الكمبيوتر:

يقوم هذا الأسلوب على أساس تحرى خطوات التدقيق الداخلي من خلال المحاسبة المحوسبة في مرحلة العمليات الداخلية للعمل على البيانات المحوسبة بالاضافة الى تدقيق كل من تلك العمليات للمدخلات والمخرجات الخاصة بنظام المعلومات المحاسبية المحوسبة ،ويتم فحصها وتدقيقها بالأسلوب الرقابي على معالجتها وتشغيل البيانات وضمان التأكيد لصحة أدائها محاسيباً ، وتقييم مفهوم مقدمة التدقيق من

خلال الكمبيوتر على صحتها فإن المخرجات تكون بالتالي صحيحة، ويستعمل هذا الأسلوب بمجالين:
(القباني، السواح: ص180-181) .

أ- مجال التحقق من أوجه العمل:

تعني التأكد من الالتزام بتلك الوسائل الرقابية وصحة البرامج التي تستعمل بالفعل في العمليات التالية لمعالجتها من نفس البرامج المصرح بها أنه لم يحدث أي تعديلات غير مصرح بها.

ب - مجال التحقيق من نتائج العمل:

أي التأكد من صحة ودقة النتائج التي صدرت من تشغيل البيانات عن طريق استعمال الكمبيوتر في إجراء التجارب الأساسية.

وهناك العديد من الأساليب وفق مدخل التدقيق حول الكمبيوتر المتاحة للمدقق ولكن أهم الأسلوبين هما:
(عصيمي، ص257-263).(Alvin A. Arens,1997:p536-540).

1- أسلوب إختبار البيانات المحوسبة : هدف هذا الاسلوب هو التجربة على أمدٍ لسلامة البرامج للعميل وامكانية تحديد التفرقة بين الصح من هذه العمليات واكتشاف الاخطاء بالعملية تصورياً ، وتقييم هذه الطريقة بأساس قيام المدقق الداخلي أن يقوم بأجراءات بعض من هذه العمليات الوهمية والتي تكون تشبه العمليات الحقيقية للعميل ثم يقوم بالعمل عليها ويعتد به لبرامج العميل والكمبيوتر المحوسب .

وهذه العمليات الوهمية التي يعدها المدقق الداخلي من الواجب أن يحتوي على جميع انواع الاخطاء التي ربما قد تقع في تلك العمليات الحقيقية حتى يمكن المدقق الداخلي من التحكم في أمدٍ كفاءة وفعالية برامج العميل ، وكذلك يقوم المدقق الداخلي لمقارنة النتائج الظاهرة مع الناتجة من العمل في العمليات المصورة أو الوهمية لبرامج العميل مع استخراج النتيجة عن استعمال المؤسسة لبرامجها .

شُهدَ أن تمهيد اختبار البيانات المحوسبة تختبر برامج العملاء من طرف معين من الزمن وليس خلال فترة التدقيق الداخلي ككل ، وكما أنه لا يمنح للمدقق الداخلي أية بيانات أو معلومات عن تلك العمليات التي يعمل عليها بالفعل ، فهذا يكون مجرد تجربة لوجود تطبيق الإجراءات الرقابية التي يحتويها البرامج بمحل الاختبار .

ولنجاح هذا الاسلوب يجب على المدقق أن يراعي بعض الامور المهمة وهي:

- من الواجب أن تحتوي البيانات على جميع الحالات الملاءمة التي يرغب التدقيق باختبارها .
- من الواجب أن تشبه البرامج المختارة عند استعمال المدقق للبيانات الغيبة مع تلك التي تستعمل طول السنة بواسطة العميل .

- من الواجب أن يتم حذف البيانات الغيبية من سجلات العملاء في حال الانتهاء من فحصها .

2- اسلوب المحاكاة المتوازي : يطبق المدقق الداخلي هذا الاسلوب للاختبار البيانات والعمليات التي يتم اخذها لإجراء التجربة عليها من البيانات الحقيقية والتي تعمل على برامج خاصة للمدقق الداخلي وايضاً لمحاكاة عمل العملاء بالبيانات الحقيقية ،ثم يقوم المدقق بأعداد التقرير المقرر لتوضيح الاختلافات والفروقات بينهم ،هذا الاسلوب يطلب من المدقق الداخلي الخبرة اللازمة والكافية لهذه الانواع من البرامج .

3- اسلوب العمل المتزامن : يستعمل هذا الاسلوب للرقابة على العمليات غير عادية ،وهي التجاوزات والاستثناءات ، اذاً يتم عرض البرامج العامة لتدقيق الداخلي في حل نظام المعلومات المحاسبية المحوسبة لبعض التعليمات التي قد تؤدي الى الفحص للبيانات الواقعية واثناء معالجتها محوسبياً ، والتحقق من أمد أمانتها ، ونشر الرسائل بالتجاوزات التي تقع وقت العمل ، لحين تحقيق تلك الفائدة من الواجب أن يشارك المدقق الداخلي في تنظيم النظام لتحقيق أمد الكفاءة لمختلف الضوابط والاقتراحات الاضافية التي تكون مساعدا في إكتشاف تلك التجاوزات ، واطلق على هذا الأسلوب العمل المستمر ايضاً لأن عملية التدقيق الداخلي هنا تمت بصورة مستمرة وعلى طول العام ،وهو أمر يجعله لهذا الاسلوب ايضاً أكثر ملاءمة للتدقيق الداخلي .

4- أسلوب العمل تحت رقابة المدقق : مفهوم العمل أو اعادة العمل المحاسبي المحوسب للبيانات المعنية مقصود التحقيق منها لرقابة المدقق ، الزم الامر أن يحافظ المدقق الداخلي بنسبة من هذه البرامج التي تعمل البيانات عليها ،ويتم العمل من وقت لآخر على تلك البيانات الحقيقية وتحليل الفرق اذ وجد ونحدد الاسباب وبالتالي هذا الاسلوب يساعد في اكتشاف التعديلات أي التي هي غير مصرح بها،ويتم ايضاً إجراؤها على النسخة المحتفظ بها المدقق وهنا نلاحظ أن التحقق تم بأستعمال النسخة الاصلية للبرامج ومع البيانات الفعلية .

ويعتد به الجدول الموالي من الممكن التفرقة بين أسلوب التدقيق حول الكمبيوتر وأسلوب التدقيق من خلال الكمبيوتر وكما يلي :

التدقيق حول الكمبيوتر	التدقيق من خلال الكمبيوتر
قيام المدقق بمتابعة مدار التدقيق لنقطة ادخال البيانات الى الكمبيوتر ومن ثم متابعتها وثم معالجتها واخراجها من الكمبيوتر .	قيام المدقق بمتابعة مدار التدقيق خلال رحلة تشغيل العمليات الى الكمبيوتر، ومتابعة ادخالها والعمل على البيانات محوسبياً وحتى إنتاج المعلومات.

التحقق من خلال الوسائل الرقابية على العمل بداخل النظام للمعلومات المحاسبية، وبهذا يكون مفعل .	يغفل هذا النوع دور الاجراءات الرقابية داخل محيط العمل للبيانات ،وبهذا السبب يكون غير مفعل .
المفروض أن وحدة العمل المركزي والوحدات الأخرى المرتبطة بالكمبيوتر العمل بشكل صح، وليس بسيط.	المميزات الرئيسية لهذا الاسلوب سهل وبسيط.
تتطلب فهم ومعرفة كبيرة بالكمبيوتر من ناحية المدقق.	لا تتطلب فهم ومعرفة كبيرة بالكمبيوتر من ناحية المدقق.

جدول 1: لفرق بين التدقيق حول الكمبيوتر والتدقيق من خلال الكمبيوتر

المصدر من اعداد الباحثة .

التدقيق باستخدام الكمبيوتر: المقصد منه أن الكمبيوتر والبرامج تستعمل لتأدية أدوات التدقيق الداخلي، وهذا الأسلوب هدفه تحقيق الدقة للعمليات ومعالجة البيانات وكذلك من أسلوب الرقابة المطلوبة لهذه العمليات، كما باستطاعة المدقق الداخلي استعمال المحاسبة المحوسبة لمساعدته في تأدية بعض الخطوات المهمة لجودة التدقيق الداخلي لأنه في حقيقة الأمر أصبح كل المعلومات قريبا مقر التدقيق: عبارة عن بيانات تتم معالجتها محوسبياً ، وتتمثل أهم الأسباب المستعملة للمحاسبة المحوسبة على التدقيق الداخلي فيما يأتي:

(Rafael Rodriguez,2000:p10-11)

- 2- عدم امكانية أداء مهمة التدقيق الداخلي بدون استعمال الكمبيوتر نظرا لأن عناصر النظم المحاسبية نفسها والبيانات المحاسبية التي يدققها توجد في الانظمة المحاسبية المحوسبة.
- 3- الزيادة في فاعلية عملية التدقيق ويعتد به لتحديد حجم العينة، وكذلك بالإضافة لسحب العينات وتقويم النتائج التي يحصل عليها عند فحص العينات.

ومن الأساليب المستعملة في مدخل التدقيق باستعمال الكمبيوتر تتمثل في الآتي :

- 1- **برامج التدقيق العامة:** الهدف من هذه البرامج هو اجراء عدد مختلف من المهام العامة لبرامج التدقيق، اذ يمكن استعمالها في عدد كبير من هذه الخطوات لتدقيق النظم ومعالجتها محوسبياً بأقل مقدرة من الخبرة في العمل المحوسب ، علاوة على امكانية استعمال هذه البرامج في تدقيق المؤسسات التي يكون فيها مختلف أنواع الأنظمة ومعالجتها محوسبياً ، وتتمثل هذه المهام فيما يأتي:

(Anantha Sayana,2003: p02)

أ- اجراء التجارب على التدقيق الداخلي مثل: التحقق من أن البيانات الحسابية وتحليل البيانات صحيحة.

ب- اجراء تحليل أتمام البيانات بغرض التدقيق مثل:حساب حجم المخزون المطلوب ونحافظ عليه لمواجهة الزيادة عند الطلب.

ج- التجارب في انتقاد البيانات التي تكون موجودة في الملفات.

د- طبع واعداد لبعض التقارير بالبرامج الخاصة ومحاكاة العمل لبعض البيانات ومقارنة نتائجها.

وتتمثل الخطوات المطلوبة لاستعمال مثل هذه البرامج في ما يلي: (Marshall B Romney,p369)

– يحدّد المدقق أهداف التدقيق الداخلي .

– نحصل على المعلومات من الملفات وقواعد البيانات التي قد تم تدقيقها سابقاً.

– تسجيل المعلومات الحائزة عليها في القوائم المعتادة وادخالها بالنظام باستعمال برنامج ادخال البيانات.

– نحدّد اجراءات التدقيق التي يتشاور أداؤها باستعمال تلك البرامج.

– الترميز للأوامر اللازمة لتطبيق الاجراءات.

– تشغيل الاجراءات لحصولنا على تلك التقارير التدقيقية المحددة.

– استدلال معلومات التدقيق الداخلي الأساسية والمطلوبة لإعداد التقارير المختصرة ،وما عدا ،التقارير والعينات الأخرى).

2- برامج التدقيق الخاصة: تعتبر هذه البرامج ضرورية عندما لا يكون نظام المحاسبة المحوسبة للمؤسسة متطابقاً للبرامج التدقيقية العامة أو اذ رغب المدقق في تأدية بعض التجارب التي تكون غير ممكنة للبرامج التدقيقية العامة، وما يميز هذه البرامج بأنها تكون مكتوبة لأداء مهمة ولعملاء محددين وتنقسم تلك البرامج الى ما يأتي: (Vepa Kamesam& others,2001:p22)

أ- **برامج يعدها العملاء:** قد يكون لدى العملاء عددا من البرامج المحاسبية المحوسبة التي تستعمل في قيامه ببعض من هذه التحليلات ومنها تحليل النسبة المالية وغيرها،ولكي يمكن المدقق استعمالها في أداء بعض المهام التدقيقية.

ب - **برامج يعدها المدقق:** قيام بعض المدققين في تعداد البرامج التدقيقة وذلك عن طريق مجهزي البرامج والمختصين بها والذين يكون عملهم بالمكاتب المحاسبية والتدقيقة ،ومميزات هذه البرامج محايدا بخطوات اعداد البرامج.

4.3.2: أثر نظم المحاسبة المحوسبة في منهجية التدقيق الداخلي

أبرز آثار العمل للبيانات المحاسبية المحوسبة على منهجية التدقيق الداخلي تكون في الجوانب الآتية :

أولاً: أثر المحاسبية المحوسبة في منهج التدقيق الداخلي

التطورات السريعة قد فرضت في أنظمة العمل للبيانات المحاسبية المحوسبة على منهج المدقق الداخلي تصديقات هامة، ومنها ضرورة في تعديل الفكر ونظرتها للمتغيرات المحيطة بها، وضرورة الاستفادة من هذه المتغيرات لتطوير الأداء، وهذا الأمر يحدث تغييراً عرضياً في منهج المدقق الداخلي على النحو الآتي: (الصعيد، ص 110-132).

أ- التغييرات في ثقافتهم ومعرفتهم أي للمدقق الداخلي (التأهل العلمي والعملية)، حيث من الواجب التعمق بأساسات العمل للبيانات المحاسبية المحوسبة، وتقنيات صناعة المعلومات، ومصمم النظم، البحث الكامل بلغات، وبرامج، ووسائل الكمبيوتر المتطورة، بالإضافة الى التدريب المستمر في كسب الخبرات التقنية والمهنية المطلوبة.

ب - نعيد النظر في منهج وبرنامج التدقيق، ولا سيما أنها أجزاء كبيرة، من مكونات الأنظمة المختلفة الموجودة في الوسائل التقنية للمعلومات مثل: الدفاتر، والمستندات، والقوائم المالية، والتقارير.

ج - نعيد النظر في حقيقة الأدلة الثبوتية، والاستفادة من تقنيات العمل المحوسب للبيانات وأساليب الدراسات للعمليات في التحصيل عليها وتزداد منها بجانب الأدلة الأصلية.

د - نعيد النظر في تدابير نظم الأنضباط الداخلي، ونستفيد من مقدمة المراقبة ويعتد به الاجراءات الرقابية المنفذة والتي تعمل على تقييم نظم الضبط الداخلي للمعلومات والبيانات، وصحة وسلامة التجارب التدقيقية.

و - نعيد النظر في طرق كيفية عرض وتعداد التقارير التدقيقة الداخلية بما ينسجم مع التطورات الحديثة في فكر ومنهج الادارة العليا، وفقاً لمبدأ الرقابة بالاستثناء، وابرار المسائل العرضية.

ز- تحديد القواعد ويجب اتباعها لوفر سلامة وأمن نظم المعلومات والحفاظ عليها، وبجانبها لرفع فعاليتها وكفاءتها.

ثانياً: أثر نظام المحاسبية المحوسبة في اجراءات التدقيق الداخلي

تركيز واهتمام المدقق الداخلي في استمرار العمل للبيانات المحاسبية المحوسبة، على التدقيق الداخلي للمكونات الأساسية لنظام المعلومات المحاسبية في حل العمل المحاسبي المحوسب للبيانات ويتم توضيح أهم هذه الاجراءات في ما يأتي: (سمير ابو غاية، 2009 : ص 106-137).

1- التدقيق السابق على المدخلات : أتبع ذلك في التدقيق الداخلي للدورات المستندية، متابعة أو مراقبة سبل البيانات يعتد به المستندات، واستيفائها لجميع الشروط الموضوعية والشكلية والمتعارف عليها، وطبقاً للنظم والتعليمات الداخلية، وايضاً دليل الاجراءات، ومن المستعملين في هذا المجال:

- أ- وَقَفَ تبويب تلك المستندات التي تأخذ منها البيانات ويتم تدقيقها.
- ب - نتأكد من أن البيانات التي تسجلها المؤسسة هل مسجلة بالفعل وعلى أنموذج خاص.
- ج - استخدام أسلوب الأرقام واحداً تلو الآخر أو بتسلسل وترميزها عند ادخال البيانات وتنظيم سجل مخصص بها.
- د - البيانات الداخلة تكون موثقة من شخص مسؤول أو جهات معينة .
- هـ - التأكد بالفعل من وجود تعليمات وقواعد مكتوبة لكي تحدد من واجبات ومسؤوليات المعد والمشغل للبيانات وأنهم يلتزمون بها.
- و- التأكد من اتباع تقسيم العمل والاختصاص بين العاملين في ادخال وتعداد وتشغيل البيانات، وعدم ترك موظف يقوم بالعمليات من البداية الى النهاية.

2- التدقيق على البيانات الداخلة للكمبيوتر :

ويتبع المدقق الداخلي ما يأتي:

- أ- التأكد من صحة البيانات التمهيدية المقدمة الى قسم معد البيانات بقسم المحاسبة المحوسبة ويعتد به وتدقيقها على المستندات.
- ب - ايضاً التأكد من صحة المعلومات المقدمة والتعليمات اللازمة واتباعها عندما يقوم بتشغيل البيانات، وهذا يتطلب منها البحث ببرامج الكمبيوتر ونظمتن على سلامتها.
- ج - ايضاً التأكد من أن التعديلات في البيانات الداخلة قد تم أضافتها الى البرنامج المخزونة في الكمبيوتر بعد موافقة الجهات المعنية بذلك.
- د - تمثل كل الخطوات والأساليب والمراحل الرقابية التي يتم مرور المدخلات بها، وكذلك أن تخضع لها عند استعمال الكمبيوتر.
- هـ - ايضاً التأكد من اجراء اختبارات وتنفيذ أساليب الرقابة على المدخلات والتحقق من قوها.

3- التدقيق على برامج الكمبيوتر في التحليل وعرض المعلومات:

عند دخول البيانات الى الكمبيوتر فانه من الصعب تعديلها الا بناءا على برنامج خاصة فيها وجديدة، ولا توجد هناك فرصة سانحة للتلاعب، أو الغش، أو حدوث، أخطاء، ويمكن للمدقق أن يتأكد من أن تلك البيانات والمعلومات التي خزنها داخل الكمبيوتر تتطابق مع الأصل وفي هذا الوقت يكون تركيز المدقق الداخلي على ما يأتي :

أ- أن نتعرف على الأسلوب المستعمل في تعداد برامج العمل للمحاسبة المحوسبة.

ب - التجربة لصحة عمل البرامج.

ج - سلامة أداء المحاسبة المحوسبة .

د - سلامة الأوامر والتعليمات وأوامر العمل من نظارة المحاسبة المحوسبة.

هـ - ايضاً التأكد من وجود رقابة محكمة ودقيقة على عمليات المحاسبة المحوسبة ومن الواجب تدقيقها وفحصها.

و- من الواجب التأكد من عدم وجود أية تعديلات من ناحية العاملين على البرامج التشغيلية.

ي - يمكن للمدقق الداخلي التجربة ببرامج الكمبيوتر التي تستعملها المؤسسة والتي يتم عن طريق ادخال بيانات الاختبارية الى الكمبيوتر والعمل عليها لمرّة أخرى باستعمال الأساليب اليدوية، والمقارنة بين مخرجات الحالتين.

4- التدقيق على المخرجات من المعلومات وطريقة عرضها وتفسيرها:

يتركز ادوار المدقق الداخلي في هذه المراحل على ما يأتي :

أ - تطابق المعلومات من الواجب أن تكون من جانب التصاميم والواقعية على المخرجات الفعلية.

ب - ايضاً التأكد من أن كافة المخرجات في مضمونها المناسب.

ج - ايضاً التأكد من أن أي مستند يتم تفسيره الى أرقام صحيحة واردة في المخرجات بالكمبيوتر للبعد من التلاعب في تفسيرها لتلك المعلومات، حيث أن معظم المديرين هم ليسوا من الخبراء في مجال الكمبيوتر لذا من الواجب التأكد ايضاً من أن التقارير التي ترفع اليهم مطابقة من الجوانب الموضوعية للمعلومات الواردة من مخرجات الكمبيوتر .

د - ايضاً التأكد من أن المخرجات اتبع المعلومات التي يحتاجها المستفيدون منها.

ثالثاً: أثر نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في مراحل التدقيق الداخلي

يقوم المدقق بتطبيق مهمة التدقيق الداخلي في استمرار نظام المعلومات المحاسبية المحوسبة ويعتد به في المراحل الآتية:

1- الأمر بالمهمة : هي عبارة عن تفويض شفهي أو كتابي منحت الى الادارة العامة وللمؤسسة وللمدقق الداخلي لأجل القيام بمهمة التدقيق الداخلي ،كذلك طلب خدمات التدقيق الداخلي من غير الادارة العامة للمؤسسة، ومثال على ذلك لقد طلب مدير من ادارة معينة تدقيق إدارته لسبب ما يستحسن بهذه الحالة أن

يكون الأمر المطلوب موقع من الإدارة العامة وحتى اذا كتوقيع ثاني، وذلك لإعطاء صلاحيات أكثر الى التدقيق الداخلي، واستقبال تسهيلات أجود عند القيام بعمله. (صبح، ص243).

بعد ذلك قيام المدقق الداخلي بحصولها على المعلومات التي هي تتعلق بالمؤسسة من مدى قوة مركزها المالي والجهات المالية التي لها و امد فقدان المؤسسة للموظفين الاساسيين ووجود مشاكل قضائية.... الخ، ولهذه العوامل من تأثيرات وعلى قدرات المؤسسة وعلى الاستمرار، ومعلومات عن الإدارة من حيث امد لوفر ادارة قوية تسهم بالايجاب للقرارات المتخذة بالمخاطر التي تحيط بالمؤسسة، والخبرة، الكفاءة، والنزاهة، والشفافية، ومعلومات لنظم المعلومات المحاسبية المحوسبة تمكن من الحصول على فهمها وملاءمتها لهذا النظام، و امد كفاءة في وفر معلومات موثقة فيها بالسرعة والدقة اللازمة، ومعلومات لرقابة الداخلية والتأكد لوجود نظام رقابي ضعيف، ونتيجة ذلك توجه الإدارة لوفر

التكاليف من الإدارة، لتغطي عمل الغش، و امد وجود متكامل بين النظم الرقابة الداخلية اليدوية والمحوسبة، ومعلومات لحقيقة النشاط و امد ارتفاع الخطورة في حقيقة هذا النشاط و امد حدة التنافس بين المؤسسات في هذا المجالات (T,A,C,2010:P7-8)

2- مرحلة تخطيط عملية التدقيق الداخلي : قيام المدقق الداخلي في المرحلة ما قبلها حصلت على المعلومات الأولية، وفي هذه المرحلة من التخطيط عليها زيادة لعمق المعلومات في الجوانب التي تم الحصول عليها، وتوسيع لقاعدة المعلومات شملت الجوانب الأخرى لم يتناولها، وكذلك تساعد في تخطيط عملية التدقيق بشكل سليم وأمن من جهة، واكتشاف الأخطاء والخطورة التي من الصعب أن نلاحظها من جهة أخرى. (ابراهيم، 1997 : ص8) .

ومن واجب المدقق الداخلي أن ينظم جلسات مع مشغلي ومستعملين النظام لأجل أن يفهم حقيقة نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة ونظام الرقابة الداخلية المخصص له وطبيعة الخطورة والغش المحتمل، مثال على ذلك: مناقشة الضغوط النفسية والحوافز المادية التي حقا تجعل من الإدارة أو موظفي في نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة، ينجذب الى ارتكاب الغش، اذ هناك نطرح العديد من الأفكار التنشيط أذهانهم وتكون على شكل اسئلة، كواجب على المدقق الداخلي أن يأخذها بعين الاعتبار: Michael (Ramos,2003:p31-33)

أ - أمد وفر أساليب التدقيق الداخلي ومساعدة المحاسبة المحوسبة في ضياء تساهيل مناسبة في النظام المعلومات المحاسبية المحوسبة في المؤسسة، وما لها من تأثيرات في عمليات التخطيط لاستعمال الأساليب وذات الجدوي الاقتصادية، ومن الضروري وجود المساعدة بينهم أي من قبل موظفين المؤسسة.

ب - التأثيرات التي نتجت عن التعقيدات المحيطة بنظام المعلومات المحاسبية المحوسبة وتعقدت في اطار عملية الرقابة الداخلية في ما ناتج عنها من علو مؤشر خطر التدقيق، و ثم يؤدي ذلك الى علو مؤشر الشك للمدقق الداخلي.

ج - فيما يقوم المدقق الداخلي خلال تطبيق هذه المرحلة لتوثيق كافة البيانات والمعلومات والمقدرات التي تم الحصول عليها ونتائج الاتصالات التي تكمل مع الادارة ونتيجة تلك الاجراءات في تحليلها وغيرها من هذه المصادر.

وعند الانتهاء من هذه المرحلة يقوم المدقق الداخلي بتعداد برنامج خاص لعملية التدقيق الداخلي والذي يوضح فيه جميع الاجراءات المطلوبة لتطبيق هذه المهمة، اذ يحتوي هذا البرنامج التدقيقي الخاص على أهداف التدقيق الداخلي لكل العمليات والاجراءات بالتفصيل والتي سوف يطبقها المدقق

الداخلي من أجل تحقيق هذه الأهداف، وأساليب التدقيق في حل نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة التي سيستعملها لتطبيق هذه الاجراءات، والوقت الخاص لكل اجراء. (علي، 2001: ص 292-294).

3- مرحلة تطبيق عملية التدقيق الداخلي: وعند إنجاز المدقق الداخلي من اعداد هذه البرنامج التدقيقة تأتي المرحلة التالية مرحلة قيام فريق التدقيق الداخلي بتطبيق التعليمات التي مؤكداً جاءت في هذا البرنامج التدقيقية، والتي تمكنهم في جمع الأدلة الثبوتية الملائمة الكافية، المدقق الداخلي يستطيع أن يعتمد على وظيفة النظام للإدارة قاعدة البيانات وكذلك في الحصول على مدار لبعض العمليات، وفحص أمن وسلامة قاعدة البيانات، ويتم نسخ الأجزاء التي تكون ملائمة منها فقط، لغرض استعمالها للبرامج التدقيقة بمساعدة المحاسبة المحوسبة ونحصل على المعلومات، وهنا يقوم المدقق الداخلي بهذه المرحلة بتطبيق نوعين أساسيين من التجارب. (لطي، ص 202-203).

1- التجارب ومدى الالتزام: قيام المدقق الداخلي بتطبيق هذه التجارب للحصول على الادلة الثبوتية الملائمة وعن امد فعالية وكفاءة النظام الرقابي الداخلي الذي يتعلق بتقدير الادارة، وأنه يكون يتطابق مع التقييم الأولي له بمرحلة التخطيط، حيث نتج عن هذه التجارب لوجود ضعف فيها أي النظام الرقابي الداخلي وعلى المدقق الداخلي أن يعيد النظر في التقييم الأولي له بالمراقبة الداخلية، ومن ثم أن يغير امد التجارب العرضيه وطبيعتها، ولا أحتواء النظام الرقابي الداخلي في نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة، ومن الواجب على المدقق الداخلي أن يقوم أولاً بفحص النظام الرقابي العام،

ويبين ما لها من تأثير على النظام الرقابي وعلى تطبيقاتها، في حال اكتشاف المدقق وجود ضعف في النظام الرقابي العام، فيتسبب في ضعف النظام الرقابي وكذلك على تطبيقاتها، فهذه عادة ما تكون حقاً تم

تصميمها لتجارب تطبيق الأنظمة المحاسبية المحوسبة الجديدة والحديثة أويتم تطبيقها في تلك التغييرات الحاصلة.

(Hand Book,2004:p757)

ربما تناولت التجارب أمد الإلتزام التي يجب على المدقق الداخلي تطبيقها في هذه المراحل وكما يأتي

أ- **نظم الرقابة العامة:** قيام المدقق الداخلي باجراء التجارب على هذه الانوع من الرقابة بما فيها من مقدرة لوفر هيكل من الرقابة العامة على نشاط العمل المحوسب لنظام المعلومات المحاسبية، وكذلك يستطيع المدقق الداخلي استعمال الطرق اليدوية وطرق نظم العمل المحوسب في تنفيذ التجارب وهي كالأتي :

(علي ، وآخرون، ص375-376) .

*التجارب على رقابة العمل والتنظيم : يقوم المدقق الداخلي باستعمال الطرق اليدوية والفحص اليدوي للسجلات المحاسبية والأوراق المالية التي إمتثل موثق ابتكار وتعديل هذه الرقابة واستعمال الطرق المحاسبية المحوسبة في حالات الوثوقية المحوسبة ،كما يستطيع أن يلاحظ أمد لوفر أن يفصل بين الاثنين الوظائف والمهام وبذلك يستطيع استعمال الطرق المحوسبة في اجراء التجارب لتتأكد من هذه الفصل، وايضاً يتأكد المدقق الداخلي من قبول المعنيين بتأسيس هذا النظام " أنه تم التجربة على هذا النظام قبل العمل به،وشمل على موثوقية النظام بأنة يصف بتدفق البيانات والمعلومات ، من المدخلات الى المخرجات ،وبأنواع الملفات،وتوثيق البرامج يتصف بصورة تفصيلية للبرامج المستعملة في النظام،وتوثيق العمليات تتوفر معلومات لتعليمات الخاصة بعمل النظام،وتوثيق المدخلات يوصف البيانات التي تتم ادخالها في النظام من شكلها ،والإجراءات التي تتم متابعتها في حال رفض البيانات من قبل البرامج التي تكون غير صحيحة.

*التجارب لرقابة البرامج والأجهزة : العمل عل توفير مؤكد بأن البرامج والاجهزة التي قد تم الحصول عليها، وتطويرها، وتمت حسب الإجراءات التي تكون مصرح بها،وهذه التجارب تحتاج من المدقق الداخلي استعمال الأسلوب اليدوي، ما لم يتم تطبيق اجراءات الشراء والتطوير بأستعمال المستندات المحاسبية المحوسبة .

* التجارب امد الإلتزام على رقابة امكانية الوصول: بإستطاعة المدقق الداخلي بالبحث والفهم في سلطة الوصول، لتلك البيانات والبرامج وتصنيفها،وايضاً اعطاء الأهتمام الفحص بأعلى الدرجات ولرخصة الوصول وذلك عن طريق استعمال الطرق المحاسبية المحوسبة للتأكد من فعالية وكفاءة كلمات السر المستعملة ،وتغييرها وتطويرها بصورة مستمرة.

ب- نظم الرقابة على التطبيقات: وهي تنظم الأحداث أو العمليات داخل المؤسسة، وكذلك ضمن الدخول المصرح به ، للبيانات والدقة، وتقوم على اكمال وجهة لمعالجة المدخلات ويعتد به المعالجة الى المخرجات، وتتم الرقابة على التطبيقات التي صممت أما لإكتشاف الانحرافات أو لمنع لوقوعها أو لتصحيح الأخطاء وذلك على وفق ما يلي: (الحسبان، ص236) .

* الرقابة على المدخلات: وهي المحافظة على المؤسسة من العمليات أو الاحداث غير المرغوب فيها، وتؤثر تقنيات المعلومات في هذه الانواع ويعتد به في الأمور الآتية :

- منع الاجتياز غير مصرح به للنظام والبرامج.

- منع قفل السجلات والدفاتر في حال وجود خطأ ما.

- التعريف اللازم وتعريف كلمة السر في الدخول الى البيانات.

- حجز تجاوزات المستعمل.

* الرقابة على عمليات المعالجة: فهي مهتمة بالأخطاء التي تجري من خلال العمل المحاسبي المحوسب للبيانات التي تتضمن على انذارات وتخمينات ممكنة لحل تلك المشاكل، وبسبب الاكتشافات السريعة لهذه الأنواع من هذه الأخطاء من الواجب استعمالها وقراءة هذه الأنذارات والتخمينات الممكنة لحل المشاكل التي تم استخراجها من الانظمة نفسها .

وبسبب الكم الهائل من التأثيرات والتطورات لتقنيات المعلومات وعلى هذا الأنواع من الرقابة فانها محتاجة الى تصاميم دقيقة لتبعد عن الأخطاء الكبيرة، كما وأنها تساعد على تقليل الوقت المستغرق للتدقيق الداخلي، كما تفرض التقنيات المراقبة والاشراف المستمر.

* الرقابة على المخرجات: فهي مهتمة بالأخطاء بعد وقوعها، والقيام على تصحيح الخطأ وكذلك معالجة نتائجه، وهذا يطلب نظام مؤمن عليه يقوم بذلك، اذ أن تقنيات المعلومات وتوجد هناك معلومات ذات نوعية وكمية هائلة المعنة من المحتمل حدوث أخطاء لا يمكن كشفها لذلك يتم تصحيحها محوسبياً بسرعة ودقة

2- التجارب التفصيلية: بعد التحقيق وامكانية الاعتماد على الإجراءات الرقابية ونثق بها يبدأ عمل المدقق الداخلي بالاجراء ختامي للتدقيق ويتمثل في اجراء التجارب المفصلة لها وفحص امد الوثوق في عمل البيانات وذلك عن طريق الآتي: (خالد أمين عبد الله، ص341)

- التجربة عن طريق التدقيق وتطبيقها.

- اجراء التدقيق المتوقع خلال عمل البرنامج على الكمبيوتر.

- التأكد من أنها بيانات اولية تم تغذية الكمبيوتر بها وهي بيانات موثوق بها وحقيقية.

– أن تحقيق من سند الأدلة والتدقيق المؤيدة للعمل ومن الممكن التحكم على امد كمالية ودقة البيانات المعدة محوسبياً.

– أن نتأكد من مخرجات النظام ومن المعلومات السليمة والدقيقة والمتكاملة.

– نتأكد في ما اذا كان هناك مخطط للبرنامج ولايوجد علاقة له بعمل الكمبيوتر وأن القائمين بعمل الكمبيوتر لا صلة له ايضاً بالملفات والنسخ التي يتم حفظها في المكتبة.

فاذا تبين أن للمدقق دقة نتاج العمل حين اكتمالها فيمكن أن يؤكد فعالية وكفاية اغراض الرقابة وفي هذه المستوى ويقرر في ما اذا كان من الضروري إجراء تدقيق اضافي وبالتالي تعديل البرامج التدقيقية.

3- مرحلة التقرير :

تعتبر هذه المرحلة ،هي آخر مراحل عملية التدقيق الداخلي،ويقوم المدقق في هذه المرحلة بتجميع كافة الأدلة التي يتم الحصول عليها لتقييمها واستخلاص نتائجها والتأكد من أن مستوى خطورة التدقيق عندما يكون منخفض يمكن قبوله،أو لوجود أعمال تكون غير قانونية لها وتؤثر في المخرجات، وبعدها يتم اعداد تقرير التدقيق الذي يعبر عنها برأيها المدقق الداخلي في ضياء النتائج التي يتم التوصل اليها وذلك عن طريق برامج التدقيق الداخلي باستخدام المحاسبة المحوسبة ،مثال ذلك استعمال نظم الخبرة لمساعدة المدقق الداخلي في اعطاء رأي في مخرجات نظام العمل المحوسب ،وكما يمكن للمدقق الداخلي والتحقق من أن التقرير المعد يتفق مع جميع الاحتياجات المتعارف عليها في تعداد التقرير للتدقيق الداخلي من المعايير،كما يستطيع استعمال برامج التدقيق بما لها من مقدرة على إنشاء أشكال عديدة من هذه التقارير وفقا لمتطلبات المستعملين الذين يهتمهم ذاك الأمر،وكما تتوفر البيانات والمعلومات التي من الممكن للمدقق الداخلي من معالجتها ،مرة أخرى في أي فترة.(خلف، 2002 : ص83) .

ومن الواجب أن يحتوي التقرير النهائي لعملية التدقيق الداخلي في البيانات العناصر الآتية:

(Mohan,2008 : p348 – 349)

أ-أهداف عملية التدقيق الداخلي وتتضمن:

*الأهداف المحققة، والأهداف المتوقعة.

*الافصاح عن الأهداف، التي لم تتحقق.

ب- نطاق عملية التدقيق الداخلي وتتضمن:

*تحديد النظام والتطبيقات التي يتم تدقيقها والمدة التي تغطيها.

*تحديد المجالات التي لم تنطوي عليها عملية التدقيق ،بسبب المقدرات اللازمة من المؤسسة.

ج- معايير التدقيق الداخلي وتتضمن:

*الافصاح عن معايير التدقيق الداخلي التي لم يتم التطابق معها.

*الافصاح عن التأثيرات المحتملة لعدم التطابق مع نتائج عملية مهنة التدقيق الداخلي.

د-منهجية عملية التدقيق الداخلي وتتضمن:

*الافصاح عن المنهج المستعمل لتطبيق عملية التدقيق الداخلي ما اذا كانت يدوية أو محوسبياً.

هـ - نتائج وتوصيات عملية التدقيق الداخلي وتتضمن:

*التقرير عن جميع النتائج الاساسية للمؤسسة.

*التقرير عن الاستنتاجات التي تحتوي تفويم المجالات التي قد تم تدقيقها.

*التوصيات بالتصرفات التصحيحية الملائمة لتقليل المخاطر.

الفصل الثالث

الجانب الميداني

المقدمة :

بعد استيفاء الجزء الاول من الدراسة المتمثل بالجانب النظري، والذي تم التطرق فيه إلى الإطار النظري للمحاسبة المحوسبة وكذلك جودة التدقيق الداخلي وإبراز الدور الذي تلعبه المحاسبة المحوسبة في جودة التدقيق الداخلي، كان لابد من عرض الجانب النظري على عينة من الموظفين والمدققين الداخليين ومدراء الحسابات في المصارف العاملة في محافظة دهوك وذلك لتقصي وجات نظرهم حول المحاسبة المحوسبة وأثرها في جودة التدقيق الداخلي في المصارف العاملة، من خلال استمارة استبانة يمكن من خلال الإجابة على الفرضيات الموضوعه وذلك بالاستعانة بالبرنامج الاحصائي (SPSS 20)، اذ تم تقسيم هذا الفصل إلى مبحثين، إذ يتناول المبحث الأول تحليل خصائص مجتمع الدراسة وعينته، بينما يتناول المبحث الثاني تحليل نتائج الدراسة واختبار الفرضيات.

1.3: تحليل خصائص مجتمع الدراسة وعينته

يتناول هذا المبحث تحديد عينة الدراسة، الهدف منه إعطاء وصف مفصل عن عينة الدراسة ويتم من خلال :

1.1.3: تحديد عينة الدراسة

تتمثل عينة الدراسة بعينة مختارة من الموظفين والمدققين الداخليين ومدراء الحسابات في المصارف العاملة في محافظة دهوك.

اذ تم توزيع 204 استبانة على عينة عشوائية تمكن الباحث من استرداد 200 إستبانة منها أي ما يعادل 98% من مجموع الاستمارات الموزعة.

2.1.3: وصف أفراد عينة الدراسة

تم اختيار عينة الدراسة المتمثلة الموظفين والمدققين الداخليين ومدراء الحسابات في المصارف العاملة في محافظة دهوك، والهدف من وصف عينة الدراسة هو توضيح خصائص مهمة لأفراد عينة الدراسة من خلال ما تضمنته استمارة الاستبانة في الجزء الأول منها وهي مجموعة من المعلومات العامة المتعلقة بأفراد العينة، ومنها الجنس والعمر والمؤهل العلمي والشهادات المهنية و عدد الدورات في مجال التدقيق وسنوات الخبرة، ويمكن وصف تلك المعلومات بالاتي:

اولاً: الجنس

بين الجدول رقم (2) توزيع افراد العينة المعنيين بالإجابة بحسب الجنس، ويلاحظ أن اعلى نسبة كانت من الذكور تمثلت بنسبة 60% من الافراد، بينما الباقي من الاناث بنسبة 40%.

جدول 2: توزيع الافراد بحسب الجنس

الجنس	العدد	النسبة المئوية %
أنثى	80	40.0
ذكر	120	60.0
المجموع	200	100.0

المصدر: من اعداد الباحثة بالاعتماد على نتائج البرنامج الاحصائي (20) SPSS

ثانياً: العمر

بين الجدول رقم (3) توزيع افراد العينة المعنيين بالإجابة بحسب العمر، ويلاحظ أن اعلى نسبة كانت للذين تتراوح أعمارهم من 26-36 سنة تمثلت بنسبة 57% من الافراد، وتلتها نسبة 31% للذين تتراوح أعمارهم من 37-47 سنة.

جدول 3: توزيع الافراد بحسب العمر

العمر	العدد	النسبة المئوية %
25 سنة فأقل	2	1.0
26-36 سنة	114	57.0
37-47 سنة	62	31.0
أكثر من 47 سنة	22	11.0
المجموع	200	100.0

المصدر: من اعداد الباحثة بالاعتماد على نتائج البرنامج الاحصائي (20) SPSS

ثالثاً: المؤهل العلمي

بين الجدول رقم (4) توزيع افراد العينة المعنيين بالإجابة بحسب المؤهل العلمي، ويلاحظ أن اعلى نسبة كانت من حملة شهادة بكالوريوس تمثلت بنسبة 61% من الافراد، وتلتها نسبة 27% للذين من حملة شهادة الماجستير.

جدول 4: توزيع الافراد بحسب المؤهل العلمي

المؤهل العلمي	العدد	النسبة المئوية %
بكالوريوس	122	61.0
دبلوم عالي	10	5.0
ماجستير	54	27.0
دكتوراه	14	7.0
المجموع	200	100.0

المصدر: من اعداد الباحثة بالاعتماد على نتائج البرنامج الاحصائي (20) SPSS

رابعاً: الشهادات المهنية

بين الجدول رقم (5) توزيع افراد العينة المعنيين بالإجابة بحسب الشهادات المهنية، ويلاحظ أن اعلى نسبة كانت من الذين حصلوا على شهادات مهنية أخرى غير التي هي موجودة في الجدول وتمثلت بنسبة 59% من الافراد، وتلتها نسبة 31% من الذين لا يحملون شهادات مهنية.

جدول 5: توزيع الافراد بحسب الشهادات المهنية

الشهادات المهنية	العدد	النسبة المئوية %
لا يوجد	62	31.0
محاسب قانوني عربي (ACPA)	14	7.0
محاسب قانوني فلسطيني (PCPA)	2	1.0
محاسب قانوني أمريكي (CPA)	4	2.0
أخرى	118	59.0
المجموع	200	100.0

المصدر: من اعداد الباحثة بالاعتماد على نتائج البرنامج الاحصائي (20) SPSS

خامساً: عدد الدورات في مجال التدقيق

يبين الجدول رقم (6) توزيع افراد العينة المعنيين بالإجابة بحسب عدد الدورات في مجال التدقيق، ويلاحظ أن اعلى نسبة كانت من الذين لم يحصلوا على أي دورة في مجال التدقيق تمثلت بنسبة 57% من الافراد، وتلتها نسبة 38% من الذين حصوا على دورات من 1 الى 7 دورات.

جدول 6: توزيع الافراد بحسب عدد الدورات في مجال التدقيق

عدد الدورات في مجال التدقيق	العدد	النسبة المئوية %
لا يوجد	114	57.0
من 1-7 دورات	76	38.0
أكثر من 7 دورات	10	5.0
المجموع	200	100.0

المصدر: من اعداد الباحثة بالاعتماد على نتائج البرنامج الاحصائي (20) SPSS

سادساً: سنوات الخبرة

يبين الجدول رقم (7) توزيع افراد العينة المعنيين بالإجابة بحسب سنوات الخبرة، ويلاحظ أن اعلى نسبة كانت للأفراد الذين يتمتعون بخبرة أقل من 5 سنوات اذ تمثلت بنسبة 62% من الافراد، وتلتها نسبة 16% من الأفراد الذين يتمتعون بخبرة تتراوح من 5 الى 10 سنوات.

جدول 7: توزيع الافراد بحسب سنوات الخبرة

سنوات الخبرة	العدد	النسبة المئوية %
أقل من 5 سنوات	124	62.0
من 5 إلى أقل من 10 سنوات	32	16.0
من 10-15 سنة	18	9.0
أكثر من 15 سنة	26	13.0
المجموع	200	100.0

المصدر: من اعداد الباحثة بالاعتماد على نتائج البرنامج الاحصائي (20) SPSS

2.3: تحليل نتائج الدراسة الميدانية واختبار الفرضيات

أساليب التحليل الإحصائية للبيانات (المعالجات الإحصائية المستخدمة في الدراسة) للإجابة على أسئلة الدراسة وتحقيق أهدافها، تم استخدام عدد من الأدوات الإحصائية الآتية من خلال الاستعانة بالبرنامج الإحصائي (SPSS (20):

1. معامل الفايرونيباخ والتساق الداخلي للتحقق من مدى صدق وثبات اداة الدراسة.
2. التكرارات والنسب المئوية لوصف أفراد مجتمع وعينة الدراسة وفقا لخصائصهم الشخصية، والنسب المئوية والتكرارات لكل فقرة من فقرات محاور البحث
3. المتوسط الحسابي والانحرافات المعيارية ونسب الاهمية ومعامل الاختلاف للحكم على إجابات عينة الدراسة لمحاور الدراسة.
4. اختبار (One sample T Test) T لمعرفة ما إذا كان متوسط درجة الاستجابة قد وصلت إلى درجة الموافقة المتوسطة وهي 3 أم لا.

1.2.3: صدق الاستبانة

يقصد به أن تقاس أسئلة الاستبانة ما وضعت لقياسه، إذ قام الباحث بالتأكد من صدق الإستبانة من خلال طريقتين:

أولاً: صدق الاستبانة من وجهة نظر المحكمين

حيث قام الباحث بعرض الاستبانة على عدد من المحكمين عددهم (8) أستاذاً متخصصاً في مجال المحاسبة والإدارة والاحصاء، واسماء المحكمين كما في الملحق رقم (2) و استجاب الباحث لآراء المحكمين، وقام بإجراء ما لزم من تعديل وحذف في ضوء الآراء المقدمة، وبذلك خرجت الاستبانة بالصورة النهائية كما في الملحق رقم (1)

ثانياً: صدق المقياس

يقصد به أن تقيس أسئلة الاستبانة ما وضعت لقياسه، إذ قام الباحث بالتأكد من صدق المقاييس من خلال طريقتين:

أ- ثبات المفردات وصدقها:

أن الزيادة في قيمة الفاكرونباخ هي الزيادة في مصداقية البيانات على عكس نتائج العينة على مجتمع الدراسة، ويعني الثبات استقرار وعدم تناقض المقياس مع نفسه، اما الصدق فيعني ان المقياس يقيس ما وضع لقياسه ويساوي الجذر التربيعي لمعامل الثبات رياضياً.

ب - الاتساق الداخلي :

يقصد بصدق الاتساق الداخلي درجة اتساق كل فقرة مع فقرات مع المحور الذي تندرج اليه هذه الفقرة، وقام الباحث بحساب الاتساق الداخلي للاستبانة، من خلال حساب معامل الارتباط بين كل فقرة من فقرات المحاور والدرجة الكلية للمحور نفسه.

نتائج ثبات وصدق المفردات "المعاملات والثبات والصدق للمقاييس المستخدمة"

أ- ثبات وصدق المفردات بالنسبة للمتغيرات

يقصد بثبات الإستبانة أن تعطي هذه الإستبانة نفس النتيجة لو تم إعادة توزيع الإستبانة أكثر من مرة تحت نفس الظروف والشروط، أو بعبارة أخرى أن ثبات الإستبانة يعني الاستقرار في نتائج الإستبانة وعدم تغييرها بشكل كبير فيما لو تم إعادة توزيعها على أفراد العينة عدة مرات خلال فترات زمنية معينة، وقد تبين أن قيمة معامل ألفا كرونباخ مرتفعة وهي (0.970).

ب- الاتساق الداخلي

نوضح معامل الارتباط لجميع فقرات المحاور والدرجة الكلية للمحور

1- نتائج الاتساق الداخلي للمحور الاول: وجود علاقة ذات دلالة إحصائية للمحاسبية المحوسبة وبرنامج التدقيق الداخلي، يبين الجدول رقم (8) معامل الارتباط بين كل فقرة من فقرات المحور الاول والدرجة الكلية للمحور، ويبين أن معاملات الارتباط المبينة معنوية (دالة) عند مستوى المعنوية $\alpha \leq 0.05$ وبذلك يعتبر المحور صادقاً لما وضع لقياسه.

جدول 8: معامل الارتباط بين كل فقرة من فقرات مجال " وجود علاقة ذات دلالة إحصائية للمحاسبية المحوسبة وبرنامج التدقيق الداخلي " والدرجة الكلية للمجال

م	الفقرة	معامل ارتباط بيرسون	القيمة الاحتمالية (Sig.)
.1	يتم استخدام المحاسبة المحوسبة في إعداد البرنامج الزمني لعملية التدقيق.	.672*	0.000
.2	يتم وضع خطة التدقيق المرحلية والنهائية إلكترونياً.	.673*	0.000
.3	يتم استخدام البرامج المحوسبة للوصول للقناعة المعقولة في فهم طبيعة عمل المؤسسة والبيئة التي تحيط بها.	.655*	0.000
.4	يتم استخدام المحاسبة المحوسبة في تقييم العلاقة مع العملاء في الفترات السابقة لتحديد مدى إمكانية الاستمرار معهم أو التوقف عن أداء الخدمة لهم.	.724*	0.000
.5	يتم الاستفادة من البيانات الإلكترونية لفهم طبيعة عمل العميل.	.756*	0.000
.6	يتم استخدام المحاسبة المحوسبة لتقييم وتقدير مخاطر أعمال العميل وتصنيفها.	.765*	0.000
.7	يتم استخدام المحاسبة المحوسبة في جمع المعلومات لتقدير مخاطر الاحتيال.	.737*	0.000
.8	يتم استخدام المحاسبة المحوسبة في تقدير الأهمية النسبية ومخاطر التدقيق المقبولة والخطر الطبيعي.	.672*	0.000

المصدر: من اعداد الباحثة بالاعتماد على نتائج البرنامج الاحصائي (SPSS 20)

2- نتائج الاتساق الداخلي للمحور الثاني:

وجود تأثير ذي دلالة معنوية بين خطورة المحاسبية المحوسبة وجودة التدقيق الداخلي ، يبين الجدول رقم (9) معامل الارتباط بين كل فقرة من فقرات المحور الثاني والدرجة الكلية للمحور، كما يبين أن معاملات الارتباط المبينة معنوية (دالة) عند مستوى المعنوية $\alpha \leq 0.05$ وبذلك يعتبر المحور صادقاً لما وضع لقياسه.

جدول 9: معامل الارتباط بين كل فقرة من فقرات مجال " وجود تأثير ذي دلالة معنوية بين خطورة المحاسبية المحوسبة وجودة التدقيق الداخلي " والدرجة الكلية للمجال

م	الفقرة	معامل الارتباط	معامل بيرسون	القيمة الاحتمالية (Sig.)
1.	تتأكد مكاتب التدقيق من سياسات واجراءات الرقابة على الجودة لضمان تطبيق جميع عناصر جودة التدقيق.	.733*		0.000
2.	يلتزم المدقق بتنفيذ إجراءات تقييم المخاطر لتوفير أساس للتعرف على مخاطر التحريف الجوهرية وتقييمها على مستوى القوائم المالية ومستوى الإقرارات.	.748*		0.000
3.	ينظر المدقق فيما إذا كانت المعلومات، التي تم الحصول عليها عند قبوله للعمل، ملائمة للتعرف على مخاطر التحريف الجوهرية.	.656*		0.000
4.	يتوصل المدقق إلى فهم لأنشطة الرقابة ذات الصلة بالتدقيق لتقييم مخاطر التحريف الجوهرية على مستوى الإقرارات وتصميم الإجراءات	.747*		0.000
5.	يتوصل المدقق إلى فهم لكيفية استجابة المنشأة للمخاطر الناشئة عن تقنية المعلومات.	.685*		0.000
6.	تتصف تقارير الشركة بالشمولية التي تتناسب احتياجات المستفيدين	.659*		0.000
7.	تتأكد مكاتب التدقيق من سياسات واجراءات الرقابة على الجودة لضمان تطبيق جميع عناصر جودة التدقيق.	.696*		0.000
8.	يتم استخدام المحاسبة المحوسبة في تقدير خطر الرقابة.	.705*		0.000
9.	يتم استخدام المحاسبة المحوسبة في تنفيذ اختبارات الرقابة.	.761*		0.000
10.	يتم استخدام أدوات المحاسبة المحوسبة في تنفيذ الاختبارات المرحلية للعمليات للتحقق من اكتمال العملية المالية.	.614*		0.000

المصدر: من اعداد الباحثة بالاعتماد على نتائج البرنامج الاحصائي (SPSS 20)

3- نتائج الاتساق الداخلي للمحور الثالث:

وجود علاقة ذات دلالة إحصائية بين الغش في ظل المحاسبية المحوسبة وبين جودة التدقيق. يبين الجدول رقم (10) معامل الارتباط بين كل فقرة من فقرات المحور الثالث والدرجة الكلية للمحور، يبين أن معاملات الارتباط المبينة معنوية (دالة) عند مستوى المعنوية $\alpha \leq 0.05$ وبذلك يعتبر المحور صادقاً لما وضع لقياسه.

جدول 10: معامل الارتباط بين كل فقرة من فقرات مجال " وجود علاقة ذات دلالة إحصائية بين الغش في ظل المحاسبية المحوسبة وبين جودة التدقيق " والدرجة الكلية للمجال

م	الفقرة	معامل ارتباط بيرسون	القيمة الاحتمالية (Sig.)
1.	يقوم مكتب التدقيق بإنجاز المعاملات استناداً إلى قواعد النزاهة والشفافية	.764*	0.000
2.	يلتزم مكتب التدقيق بقواعد وآداب أسلوب المهنة.	.747*	0.000
3.	المحاسبة المحوسبة يمكن المدقق من استخدام أساليب أفضل لجمع الأدلة والقرائن وذلك بالرفع من مصداقية أدلة الثبات وتزيد من احتمال اكتشاف الأخطاء والغش	.853*	0.000
4.	يتم بذل العناية الكافية عند تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية للقوائم المالية الناتجة عن الغش أو الخطأ.	.749*	0.000
5.	يتم تنظيم جلسات بين أعضاء فريق التدقيق لمناقشة وفهم التحريفات المادية للقوائم المالية الناتجة عن الغش أو الأخطاء	.795*	0.000
6.	إن للمدقق من دوراً كبيراً في زيادة نسبة نجاح عملية التدقيق واكتشاف حالات الغش.	.741*	0.000

المصدر: من اعداد الباحثة بالاعتماد على نتائج البرنامج الاحصائي (20) SPSS

4- نتائج الاتساق الداخلي للمحور الرابع:

وجود علاقة ذات دلالة إحصائية للمحاسبة المحوسبة وبين مسؤوليات المدقق الداخلي ، يبين الجدول رقم (11) معامل الارتباط بين كل فقرة من فقرات المحور الرابع والدرجة الكلية للمحور، يبين أن معاملات الارتباط المبينة معنوية (دالة) عند مستوى المعنوية $\alpha \leq 0.05$ وبذلك يعتبر المحور صادقاً لما وضع لقياسه.

جدول 11: معامل الارتباط بين كل فقرة من فقرات مجال " وجود علاقة ذات دلالة إحصائية للمحاسبة المحوسبة وبين مسؤوليات المدقق الداخلي " والدرجة الكلية للمجال

م	الفقرة	معامل الارتباط	القيمة الاحتمالية (Sig.)
1.	يستخدم المدقق الداخلي المحاسبة المحوسبة في انجاز برنامج التدقيق بوقت أقصر.	.790*	0.000
2.	تساعد استخدام التقنيات الالكترونية المدقق الداخلي في عملية التدقيق في اعداد الملاحظات والتوصيات والتقارير التي سوف يتم رفعها للإدارة .	.807*	0.000
3.	يستخدم المدقق عملية التدقيق في تلخيص نتائج التدقيق من اجل مناقشتها مع فريق التدقيق او ادارة المنشأة.	.822*	0.000
4.	يساعد استخدام المحاسبة المحوسبة المدقق الداخلي في الوصول الى نتائج موضوعية من خلال توثيق عملية التدقيق بشكل سليم.	.811*	0.000
5.	تساهم استخدام المحاسبة المحوسبة في عملية التدقيق على قدرة المدقق الداخلي في الحصول على الأدلة بالتوقيت الملائم للبند محل التدقيق.	.799*	0.000

المصدر: من اعداد الباحثة بالاعتماد على نتائج البرنامج الاحصائي (20) SPSS

5- نتائج الاتساق الداخلي للمحور الخامس:

وجود علاقة ذات دلالة إحصائية لدور المحاسبية المحوسبة على جودة التدقيق الداخلي، يبين الجدول رقم (12) معامل الارتباط بين كل فقرة من فقرات المحور الخامس والدرجة الكلية للمحور، يبين أن معاملات الارتباط المبينة معنوية (دالة) عند مستوى المعنوية $\alpha \leq 0.05$ وبذلك يعتبر المحور صادقاً لما وضع لقياسه.

جدول 12: معامل الارتباط بين كل فقرة من فقرات مجال " وجود علاقة ذات دلالة إحصائية لدور المحاسبية المحوسبة في جودة التدقيق الداخلي " والدرجة الكلية للمجال

م	الفقرة	معامل ارتباط بيرسون	القيمة الاحتمالية (Sig.)
1.	ان لإستخدام المحاسبة المحوسبة دوراً مهماً في رفع مستوى جودة التدقيق الداخلي.	.678*	0.000
2.	يساهم استخدام المحاسبة المحوسبة في تطوير خدمة عمليات التدقيق.	.761*	0.000
3.	يساعد استخدام المحاسبة المحوسبة في زيادة كفاءة وفاعلية عملية التدقيق الداخلي.	.794*	0.000
4.	يساعد استخدام المحاسبة المحوسبة في انجاز اعمال التدقيق بسرعة أكبر.	.698*	0.000
5.	يساعد استخدام المحاسبة المحوسبة في عمليات التدقيق من تخفيض تكاليف العمليات.	.741*	0.000
6.	ان استخدام المحاسبة المحوسبة في عمليات التدقيق يساعد في اعداد البرنامج الزمني اللازم للتدقيق بشكل أفضل.	.752*	0.000
7.	ان استخدام المحاسبة المحوسبة يساعد في توزيع المهام على موظفي فريق التدقيق بشكل أفضل.	.717*	0.000
8.	ان استخدام المحاسبة المحوسبة يساعد في تحقيق الفاعلية في عملية التدقيق.	.759*	0.000
9.	تساعد خبرة المدقق في تكوين إرشادات مسبقاً للحكم وبناء التوقعات لها وفي تخمين الحكم الملائم.	.826*	0.000
10.	يملك المدقق القدرة على التنبؤ بمدى استمرارية الشركة لأعمال التدقيق في الشركة.	.729*	0.000
11.	يؤدي استخدام المحاسبة المحوسبة في التدقيق الى تحسين قدرة وتأهيل الأفراد على اعداد أدلة اثبات ذات حجة قوية وجودة عالية.	.739*	0.000
12.	يساهم استخدام الأنظمة المحوسبة في التحقق من موثوقية أو ملاءمة المعلومات التي يحتويها تقرير المدقق مع القوائم المالية المفصح عنها.	.740*	0.000
13.	يساعد استخدام المحاسبة المحوسبة في عملية تدقيق الحسابات في احتساب حجم عينة التدقيق بشكل أدق، وأكثر تعبيراً عن المجتمع ككل.	.656*	0.000
14.	يساهم استخدام المحاسبة المحوسبة في عملية التدقيق في توزيع المهام وتقسيمها على موظفي فريق التدقيق بشكل أفضل.	.692*	0.000
15.	يؤدي استخدام المحاسبة المحوسبة في التدقيق الى تحسين قدرة وتأهيل الأفراد على اعداد أدلة اثبات ذات حجة قوية وجودة عالية.	.696*	0.000

المصدر: من اعداد الباحثة بالاعتماد على نتائج البرنامج الاحصائي (SPSS 20)

2.2.3: اختبار فرضيات الدراسة

- الفرضية الأولى: وجود علاقة ذات دلالة إحصائية للمحاسبية المحوسبة وبرنامج التدقيق الداخلي. تم استخدام اختبار T لمعرفة ما إذا كانت متوسط درجة الاستجابة وقد وصلت إلى درجة الحياد وهي 3 أم لا. النتائج موضحة كما يأتي:

جدول 13: المتوسط الحسابي وقيمة الاحتمال (Sig.) لكل فقرة من فقرات مجال " وجود علاقة ذات دلالة إحصائية للمحاسبية المحوسبة وبرنامج التدقيق الداخلي "

م	الفقرة	المتوسط الحسابي	الوزن النسبي	قيمة الاختبار	القيمة الاحتمالية (Sig.)	الترتيب
1.	يتم استخدام المحاسبة المحوسبة في إعداد البرنامج الزمني لعملية التدقيق.	3.82	76.40	7.97*	0.000	3
2.	يتم وضع خطة التدقيق المرحلية والنهائية إلكترونياً.	3.47	69.49	4.44*	0.000	8
3.	يتم استخدام البرامج المحوسبة للوصول للفنائة المعقولة في فهم طبيعة عمل المؤسسة والبيئة التي تحيط بها.	3.71	74.29	7.79*	0.000	4
4.	يتم استخدام المحاسبة المحوسبة في تقييم العلاقة مع العملاء في الفترات السابقة لتحديد مدى إمكانية الاستمرار معهم أو التوقف عن أداء الخدمة لهم.	3.53	70.51	5.32*	0.000	7
5.	يتم الاستفادة من البيانات الالكترونية لفهم طبيعة عمل العميل.	3.88	77.55	8.37*	0.000	1
6.	يتم استخدام المحاسبة المحوسبة لتقييم وتقدير مخاطر أعمال العميل وتصنيفها.	3.59	71.88	5.69*	0.000	5
7.	يتم استخدام المحاسبة المحوسبة في جمع المعلومات لتقدير مخاطر الاحتيايل.	3.85	76.91	8.57*	0.000	2
8.	يتم استخدام المحاسبة المحوسبة في تقدير الاهمية النسبية ومخاطر التدقيق المقبولة والخطر الطبيعي.	3.55	70.91	5.41*	0.000	6
	جميع الفقرات	3.68	73.59	9.59*	0.000	

المصدر: من اعداد الباحثة بالاعتماد على نتائج البرنامج الاحصائي (SPSS 20)

الجدول رقم (13) تبين أن المتوسط الحسابي لجميع الفقرات يساوي 3.68, أي أن الوزن النسبي يساوي 73.59%، وأن القيمة الاحتمالية (Sig.) تساوي 0.000 لذلك يعتبر المجال دالاً إحصائياً عند مستوى دلالة $\alpha \leq 0.05$ ، مما يدل على أن متوسط درجة الاستجابة لهذا المجال قد زاد عن درجة الحياد وهي 3, وهذا يعني أن هناك موافقة من قبل أفراد العينة على هذا المجال.

وعليه تشير النتائج الى تحقق الفرضية والتي تنص على وجود علاقة ذو دلالة إحصائية للمحاسبية المحوسبة وبرنامج التدقيق الداخلي.

الفرضية الثانية: وجود تأثير ذي دلالة معنوية بين خطورة المحاسبية المحوسبة وجودة التدقيق الداخلي تم استخدام اختبار T لمعرفة ما إذا كانت متوسط درجة الاستجابة قد وصلت إلى درجة الحياد وهي 3 أم لا. النتائج موضحة كما يلي:

جدول 14: المتوسط الحسابي وقيمة الاحتمال (.Sig) لكل فقرة من فقرات مجال " وجود تأثير ذي دلالة معنوية بين خطورة المحاسبية المحوسبة وجودة التدقيق الداخلي "

م	الفقرة	المتوسط الحسابي	الوزن النسبي	قيمة الاختبار	القيمة الاحتمالية (.Sig)	الترتيب
1.	تتأكد مكاتب التدقيق من سياسات واجراءات الرقابة على الجودة لضمان تطبيق جميع عناصر جودة التدقيق.	3.70	73.94	7.05*	0.000	3
2.	يلتزم المدقق بتنفيذ إجراءات تقييم المخاطر لتوفير أساس للتعرف على مخاطر التحريف الجوهري وتقييمها على مستوى القوائم المالية ومستوى الإقرارات.	3.62	72.32	6.65*	0.000	8
3.	ينظر المدقق فيما إذا كانت المعلومات، التي تم الحصول عليها عند قبوله للعمل، ملائمة للتعرف على مخاطر التحريف الجوهري.	3.65	72.93	6.11*	0.000	6
4.	يتوصل المدقق إلى فهم لأنشطة الرقابة ذات الصلة بالتدقيق لتقييم مخاطر التحريف الجوهري على مستوى الإقرارات وتصميم الإجراءات	3.47	69.49	4.76*	0.000	10
5.	يتوصل المدقق إلى فهم لكيفية استجابة المنشأة للمخاطر الناشئة عن تقنية المعلومات.	3.76	75.15	8.23*	0.000	2
6.	تتصف تقارير الشركة بالشمولية التي تتناسب مع احتياجات المستفيدين	3.68	73.61	7.20*	0.000	4
7.	تتأكد مكاتب التدقيق من سياسات واجراءات الرقابة على الجودة لضمان تطبيق جميع عناصر جودة التدقيق.	3.67	73.47	7.46*	0.000	5
8.	يتم استخدام المحاسبة المحوسبة في تقدير خطر الرقابة.	3.61	72.21	5.54*	0.000	9
9.	يتم استخدام المحاسبة المحوسبة في تنفيذ اختبارات الرقابة.	3.62	72.37	6.19*	0.000	7
10.	يتم استخدام أدوات المحاسبة المحوسبة في تنفيذ الاختبارات المرحلية للعمليات للتحقق من اكتمال العملية المالية.	3.80	76.08	7.95*	0.000	1
	جميع الفقرات	3.65	73.09	9.57*	0.000	

المصدر: من اعداد الباحثة بالاعتماد على نتائج البرنامج الاحصائي (SPSS (20

الجدول رقم (14) تبين أن المتوسط الحسابي لجميع الفقرات يساوي 3.65، أي أن الوزن النسبي يساوي 73.09%، وأن القيمة الاحتمالية (Sig.) تساوي 0.000 لذلك يعتبر المجال دالاً إحصائياً عند مستوى دلالة $\alpha \leq 0.05$ ، مما يدل على أن متوسط درجة الاستجابة لهذا المجال فقد زاد عن درجة الحياد وهي 3، وهذا يعني أن هناك موافقة من قبل أفراد العينة على هذا المجال.

وعليه تشير النتائج الى تحقق الفرضية والتي تنص على وجود تأثير ذي دلالة معنوية بين خطورة المحاسبية المحوسبة وجودة التدقيق الداخلي.

- تحليل فقرات مجال " وجود علاقة ذي دلالة إحصائية بين الغش في ظل المحاسبية المحوسبة وبين جودة التدقيق "

تم استخدام اختبار T لمعرفة ما إذا كانت متوسط درجة الاستجابة قد وصلت إلى درجة الحياد وهي 3 أم لا. النتائج موضحة كما يلي:

جدول 15: المتوسط الحسابي وقيمة الاحتمال (Sig.) لكل فقرة من فقرات مجال " وجود علاقة ذات دلالة إحصائية بين الغش في ظل المحاسبية المحوسبة وبين جودة التدقيق "

م	الفقرة	المتوسط الحسابي	الوزن النسبي	قيمة الاختبار	القيمة الاحتمالية (Sig.)	الترتيب
1.	يقوم مكتب التدقيق بإنجاز المعاملات استناداً إلى قواعد النزاهة والشفافية	3.85	76.97	8.02*	0.000	3
2.	يلتزم مكتب التدقيق بقواعد وآداب أسلوب المهنة.	3.88	77.55	8.71*	0.000	2
3.	المحاسبة المحوسبة يمكن المدقق من استخدام أساليب أفضل لجمع الأدلة والقرائن وذلك بالرفع من مصداقية أدلة الثبات وتزيد من احتمالية اكتشاف الأخطاء والغش	3.83	76.53	7.98*	0.000	4
4.	يتم بذل العناية الكافية عند تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية للقوائم المالية الناتجة عن الغش أو الخطأ.	3.63	72.53	6.02*	0.000	6
5.	يتم تنظيم جلسات بين أعضاء فريق التدقيق لمناقشة وفهم التحريفات المادية للقوائم المالية الناتجة عن الغش أو الأخطاء	3.74	74.75	7.15*	0.000	5
6.	إن للمدقق دوراً كبيراً في ازدياد نسبة نجاح عملية التدقيق واكتشاف حالات الغش.	4.01	80.20	10.00*	0.000	1
	جميع الفقرات	3.82	76.43	10.31*	0.000	

المصدر: من اعداد الباحثة بالاعتماد على نتائج البرنامج الاحصائي (SPSS 20)

الجدول رقم (15) تبين أن المتوسط الحسابي لجميع الفقرات يساوي 3.82، أي أن الوزن النسبي يساوي 76.43%، وأن القيمة الاحتمالية (Sig.) تساوي 0.000 لذلك يعتبر المجال دالاً إحصائياً عند مستوى دلالة $\alpha \leq 0.05$ ، مما يدل على أن متوسط درجة الاستجابة لهذا المجال قد زاد عن درجة الحياد وهي 3، وهذا يعني أن هناك موافقة من قبل أفراد العينة على هذا المجال.

وعليه تشير النتائج الى تحقق الفرضية والتي تنص على وجود علاقة ذات دلالة إحصائية بين الغش في ظل المحاسبية المحوسبة وبين جودة التدقيق.

- تحليل فقرات مجال " وجود علاقة ذات دلالة إحصائية للمحاسبية المحوسبة وبين مسؤوليات المدقق الداخلي "

تم استخدام اختبار T لمعرفة ما إذا كانت متوسط درجة الاستجابة قد وصلت إلى درجة الحياد وهي 3 أم لا. النتائج موضحة كما يلي:

جدول 16: المتوسط الحسابي وقيمة الاحتمال (Sig.) لكل فقرة من فقرات مجال " وجود علاقة ذات دلالة إحصائية للمحاسبية المحوسبة وبين مسؤوليات المدقق الداخلي "

م	الفقرة	المتوسط الحسابي	الوزن النسبي	قيمة الاختبار	القيمة الاحتمالية (Sig.)	الترتيب
1.	يستخدم المدقق الداخلي المحاسبة المحوسبة في انجاز برنامج التدقيق بوقت أقصر.	3.93	78.57	10.22*	0.000	1
2.	تساعد استخدام التقنيات الالكترونية المدقق الداخلي في عملية التدقيق في اعداد الملاحظات والتوصيات والتقارير التي سوف يتم رفعها للإدارة .	3.84	76.77	8.28*	0.000	2
3.	يستخدم المدقق عملية التدقيق في تلخيص نتائج التدقيق من اجل مناقشتها مع فريق التدقيق او ادارة المنشأة.	3.74	74.75	7.87*	0.000	5
4.	تساعد استخدام المحاسبة المحوسبة المدقق الداخلي في الوصول الى نتائج موضوعية من خلال توثيق عملية التدقيق بشكل سليم.	3.80	75.96	7.71*	0.000	3
5.	تساهم استخدام المحاسبة المحوسبة في عملية التدقيق على قدرة المدقق الداخلي في الحصول على الأدلة بالتوقيت الملائم للبند محل التدقيق.	3.75	74.95	7.34*	0.000	4
جميع الفقرات						
		3.81	76.21	10.25*	0.000	

المصدر: من اعداد الباحثة بالاعتماد على نتائج البرنامج الاحصائي (SPSS 20)

الجدول رقم (16) تبين أن المتوسط الحسابي لجميع الفقرات يساوي 3.81، أي أن الوزن النسبي يساوي 76.21%، وأن القيمة الاحتمالية (Sig.) تساوي 0.000 لذلك يعتبر المجال دالاً إحصائياً عند مستوى دلالة $\alpha \leq 0.05$ ، مما يدل على أن متوسط درجة الاستجابة لهذا المجال قد زاد عن درجة الحياد وهي 3، وهذا يعني أن هناك موافقة من قبل أفراد العينة على هذا المجال.

وعليه تشير النتائج الى تحقق الفرضية والتي تنص على وجود علاقة ذات دلالة إحصائية للمحاسبية المحوسبة وبين مسؤوليات المدقق الداخلي.

- تحليل فقرات مجال " وجود علاقة ذات دلالة إحصائية لدور المحاسبية المحوسبة في جودة التدقيق الداخلي "

تم استخدام اختبار T لمعرفة ما إذا كانت متوسط درجة الاستجابة قد وصلت إلى درجة الحياد وهي 3 أم لا. والنتائج موضحة وكما يأتي:

جدول 17: المتوسط الحسابي وقيمة الاحتمال (Sig.) لكل فقرة من فقرات مجال " وجود علاقة ذات دلالة إحصائية لدور المحاسبية المحوسبة على جودة التدقيق الداخلي "

م	الفقرة	المتوسط الحسابي	الوزن النسبي	قيمة الاختبار	القيمة الاحتمالية (Sig.)	الترتيب
1.	ان لإستخدام المحاسبة المحوسبة دوراً مهماً في رفع مستوى جودة التدقيق الداخلي	3.96	79.18	8.40*	0.000	1
2.	يساهم استخدام المحاسبة المحوسبة في تطوير خدمة عمليات التدقيق	3.90	77.94	9.18*	0.000	6
3.	يساعد استخدام المحاسبة المحوسبة في زيادة كفاءة وفاعلية عملية التدقيق الداخلي	3.91	78.14	9.12*	0.000	5
4.	يساعد استخدام المحاسبة المحوسبة على انجاز اعمال التدقيق بسرعة أكبر	3.91	78.16	8.68*	0.000	3
5.	يساعد استخدام المحاسبة المحوسبة في عمليات التدقيق من تخفيض تكاليف العمليات	3.83	76.53	8.49*	0.000	9
6.	ان استخدام المحاسبة المحوسبة في عمليات التدقيق يساعد في اعداد البرنامج الزمني اللازم للتدقيق بشكل أفضل	3.91	78.16	9.54*	0.000	3
7.	ان استخدام المحاسبة المحوسبة يساعد في توزيع المهام على موظفي فريق التدقيق بشكل أفضل	3.95	78.97	10.19*	0.000	2
8.	ان استخدام المحاسبة المحوسبة يساعد في تحقيق الفاعلية في عملية التدقيق	3.88	77.53	8.89*	0.000	7

14	0.000	6.88*	74.49	3.72	تساعد خبرة المدقق على تكوين إرشادات مسبقة للحكم وبناء التوقعات لها وفي تخمين الحكم الملائم	.9
8	0.000	7.73*	76.73	3.84	يملك المدقق القدرة على التنبؤ بمدى استمرارية الشركة لأعمال التدقيق في الشركة.	.10
12	0.000	8.01*	75.92	3.80	يؤدي استخدام المحاسبة المحوسبة في التدقيق الى تحسين قدرة وتأهيل الأفراد على اعداد أدلة اثبات ذات حجة قوية وجودة عالية.	.11
15	0.000	6.22*	72.16	3.61	يساهم استخدام الأنظمة المحوسبة في التحقق من موثوقية أو ملاءمة المعلومات التي يحتويها تقرير المدقق مع القوائم المالية المفصح عنها	.12
10	0.000	8.21*	76.49	3.82	يساعد استخدام المحاسبة المحوسبة في عملية تدقيق الحسابات في احتساب حجم عينة التدقيق بشكل أدق، وأكثر تعبيراً عن المجتمع ككل	.13
13	0.000	7.51*	75.10	3.76	يساهم استخدام المحاسبة المحوسبة في عملية التدقيق في توزيع المهام وتقسيمها على موظفي فريق التدقيق بشكل أفضل.	.14
10	0.000	8.39*	76.49	3.82	يؤدي استخدام المحاسبة المحوسبة في التدقيق الى تحسين قدرة وتأهيل الأفراد على اعداد أدلة اثبات ذات حجة قوية وجودة عالية.	.15
	0.000	11.51*	76.78	3.84	جميع الفقرات	

المصدر: من اعداد الباحثة بالاعتماد على نتائج البرنامج الاحصائي (SPSS 20)

الجدول رقم (17) تبين أن المتوسط الحسابي لجميع الفقرات يساوي 3.84, أي أن الوزن النسبي يساوي 76.78%, وأن القيمة الاحتمالية (Sig.) تساوي 0.000 لذلك يعتبر المجال دالاً إحصائياً عند مستوى دلالة $\alpha \leq 0.05$, مما يدل على أن متوسط درجة الاستجابة لهذا المجال قد زاد عن درجة الحياد وهي 3, وهذا يعني أن هناك موافقة من قبل أفراد العينة على هذا المجال.

وعليه تشير النتائج الى تحقق الفرضية والتي تنص على وجود تم قبول الفرضية القائلة بوجود علاقة ذات دلالة إحصائية لدور المحاسبة المحوسبة في جودة التدقيق الداخلي.

الخاتمة

الاستنتاجات والتوصيات

1-4 : الاستنتاجات

- 60.0% من عينة الدراسة ذكور.
- 57.0% تتراوح أعمارهم من 26- 36 سنة.
- 61.0% من عينة الدراسة مؤهلهم العلمي بكالوريوس.
- 31.0% من عينة الدراسة لم يحصلوا على أية شهادة مهنية.
- 57.0% من عينة الدراسة لم يحصلوا على أية دورة في مجال التدقيق.
- 62.0% من عينة الدراسة سنوات خبرتهم أقل من 5 سنوات.
- يوجد علاقة ذات دلالة إحصائية للمحاسبية المحوسبة وبرنامج التدقيق الداخلي.
- يوجد تأثير ذي دلالة معنوية بين خطورة المحاسبية المحوسبة وجودة التدقيق الداخلي.
- يوجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين الغش في ظل المحاسبية المحوسبة وبين جودة التدقيق.
- يوجد علاقة ذات دلالة إحصائية للمحاسبية المحوسبة وبين مسؤوليات المدقق الداخلي.
- يوجد علاقة ذات دلالة إحصائية لدور المحاسبية المحوسبة على جودة التدقيق الداخلي.

2-4 : التوصيات

- استخدام المحاسبة المحوسبة في تقدير الاهمية النسبية ومخاطر التدقيق المقبولة والخطر الطبيعي.
- استخدام المحاسبة المحوسبة لتقييم وتقدير مخاطر أعمال العميل وتصنيفها.
- وصول المدقق إلى فهم لأنشطة الرقابة ذات الصلة بالتدقيق لتقييم مخاطر التحريف الجوهري على مستوى الإقرارات وتصميم الإجراءات.
- استخدام المحاسبة المحوسبة في تقدير خطر الرقابة.
- بذل العناية الكافية عند تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية للقوائم المالية الناتجة عن الغش أو الخطأ.
- تنظيم جلسات بين أعضاء فريق التدقيق لمناقشة وفهم التحريفات المادية للقوائم المالية الناتجة عن الغش أو الأخطاء

- استخدام المدقق عملية التدقيق في تلخيص نتائج التدقيق من اجل مناقشتها مع فريق التدقيق او ادارة المنشأة.
- ضرورة مساهمة استخدام المحاسبة المحوسبة في عملية التدقيق على قدرة المدقق الداخلي في الحصول على الأدلة بالتوقيت الملائم للبند محل التدقيق.
- يجب مساهمة استخدام الأنظمة المحوسبة في التحقق من موثوقية أو ملاءمة المعلومات التي يحتويها تقرير المدقق مع القوائم المالية المفصح عنها.
- مساعدة خبرة المدقق على تكوين إرشادات مسبقة للحكم وبناء التوقعات لها وفي تخمين الحكم الملائم.

قائمة المصادر:

اولاً: المصادر العربية:

أ- رسائل الماجستير والدكتوراه:

- 1- أبراهيم، فاطمة احمد موسى، "العوامل المؤثرة في جودة تقارير التدقيق الداخلي في الوزارات الحكومية الفلسطينية العاملة في قطاع غزة"، رسالة ماجستير في المحاسبة، كلية التجارة، الجامعة الإسلامية في غزة 2016.
- 2- الجنابي، علي ناظم مهدي، "دور أخلاقيات السلوك المهني للمدقق الداخلي في تقييم وتحسين فاعلية إدارة مخاطر في الأصول السامة" - دراسة تطبيقية في عينة من المصارف العراقية، كلية الإدارة والاقتصاد، جامعة الكوفة، العراق، 2019.
- 3- البطوش، خلدون عودة الله، " دور لجان التدقيق ، في تحسين كفاءة التدقيق الداخلي ، لإدارة المخاطر في الشركات الاردنية "، رسالة الماجستير قسم المحاسبة ، كلية الأعمال ، جامعة الشرق الاوسط ، عمان ، الاردن ، 2015.
- 4- الضلعي، وهيب الياس يحيى، "مدى تطبيق رقابة الجودة في مكاتب تدقيق الحسابات في اليمن" ، رسالة ماجستير مقدمة الى كلية الاقتصاد والعلوم الإدارية ، جامعة اليرموك، الأردن ، 2004.
- 5- العبدلي، أخلص هزاع كريم ، " استخدام الوسائل الآلية في نظام المعلومات المحاسبية - وسائل مقترحة في مصرف الرافدين " رسالة الماجستير ، مجلس كلية الادارة والاقتصاد في جامعة الموصل ، 2003.
- 6- العبدلي ، محمد عبد الله حامد ، " أثر تطبيق الحاكمية المؤسسية اعلى جودة التدقيق الداخلي في الشركات الصناعية المدرجة في سوق كويت للأوراق المالية "، رسالة ماجستير في قسم المحاسبة ، كلية الاعمال ، جامعة الشرق الأوسط ، الكويت ، 2012.
- 7- الفضل ، محمد عبد القادر محمد ، " أثر استخدام الحاسوب على كفاءة الرقابة الداخلية في الأنظمة المحاسبية المحوسبة "، اطروحة دكتوراه ، قسم المحاسبة والتمويل ، جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا، 2009.
- 8- المدهون، رغدة ابراهيم عوض، "العوامل المؤثرة في العلاقة بين التدقيق الداخلي والخارجي في المصارف وأثرها في تعزيز نظام الرقابة الداخلية - دراسة تطبيقية "، رسالة ماجستير ، قسم المحاسبة والتمويل ، كلية التجارة ، الجامعة الإسلامية ، غزة ، فلسطين، 2014 .

- 9- المقيد، عاهد مطر حسين، " واقع الممارسات الإشرافية للمشرفين التربويين بوكالة الغوث بغزة في ضوء مبادئ الجودة الشاملة وسبل تطويره"، رسالة ماجستير ،مقدمة لقسم أصول التربية بكلية التربية بالجامعة الإسلامية ، 2006.
- 10- المطيري، علي،مانع صنيهيت شرار ،" دور نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية في تحسين قياس مخاطر الائتمان في البنوك الكويتية "، رسالة الماجستير - دراسة ميدانية "2012 .
- 11- النونو ،كمال محمد سعيد كامل ،"مدى تطبيق معايير التدقيق الداخلي المتعارف عليها في البنوك الاسلامية العاملة في قطاع غزة " رسالة ماجستير ، قسم المحاسبة والتمويل كلية التجارة ، الجامعة الاسلامية ، غزة ، فلسطين، 2009.
- 12- بلخادم،" أثر جودة التدقيق الداخلي على حوكمة الشركات " ، رسالة الماجستير، في المحاسبة "- دراسة حالة مؤسسة مطاحن الزيبان القنطرة، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية ، جامعة محمد خيضر الجزائر، 2016 .
- 13- بلعربي، سارة ،" التكامل الوظيفي بين التدقيق الداخلي والخارجي " ، دراسة حالة مؤسسة DAHRA VIP ، رسالة ماجستير في المحاسبة ،كلية العلوم الاقتصادية والتجارية ، جامعة عبد الحميد بن باديس ، 2018.
- 14- بوزيد، زبيدة، "تأثير معدل دوران المدقق الخارجي على مبدأ الإستقلالية"،دراسة ميدانية لعينة من محافظي الحسابات،كلية العلوم الاقتصادية، جامعة قاصدي مرباح، ورقلة، الجزائر، 2017.
- 15- ثامر عبد الله الرشيد، " مدى قدرة أنظمة المعلومات المحاسبية المحوسبة على التوافق مع قواعد الافصاح والقياس المتعلق بالقيمة العادلة للادوات المالية "- دراسة ميدانية في الشركات الكويتية" رسالة الماجستير، قسم المحاسبة والتمويل، جامعة الشرق الاوسط، 2012 .
- 16 - جبريل، القرشي احمد إبراهيم،" أثر نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في أداء المراجعة الداخلية" - دراسة ميدانية على بنك السودان المركزي ، رسالة الماجستير ،جامعة السودان العلوم والتكنولوجيا ، 2015
- 17- حبيب، مهند جعفر حسن ،" نظام المحاسبة المحوسبة وأثره على الرقابة وتقويم الأداء في الشركات الصناعية السودانية "، أطروحة دكتوراه ،جامعة السودان العلوم والتكنولوجيا ،2013 .

- 18- دريس، خالد وجيه، "أثر تقديم خدمة التدقيق الداخلي، من جهات خارجية في جودة التدقيق الداخلي ، بالشركات المدرجة في بورصة عمان - دراسة ميدانية"، رسالة ماجستير قسم المحاسبة، كلية الأعمال، جامعة جدارا، اربد، الأردن ، 2010.
- 19- شربة، علي هاتف عبد علي ، "تحسين جودة التدقيق الداخلي في الوحدات الحكومية باستخدام معايير تقنية six sigm " ، رسالة ماجستير في المحاسبة ، كلية الادارة والاقتصاد ، الجامعة المستنصرية ، ص 46 ، 2015.
- 20- غنوه محمد الماغوط، " أثر استخدام بطاقة الأداء المتوازن على جودة التدقيق الداخلي " ، رسالة الماجستير في إدارة الجودة ،- دراسة تطبيقية على البنوك الخاصة السورية ، ص39، 2017.
- 21- عائشة، بلعالم ، "مدى دور التدقيق الداخلي في تحسين الاداء المالي للمؤسسات البنكية"، دراسة ميدانية، رسالة ماجستير ، قسم علوم التسيير، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة قاصدي مرباح، ورقلة، الجزائر ، 2015.
- 22- عبد الله ، عبير عثمان محمد أحمد ، " دور نظم المعلومات المحاسبية في دعم القرارات بالمصارف التجارية "، رسالة الماجستير ، جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا ، 2011.
- 23- عبيدلي عصام ، "دور نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية في جودة القوائم المالية " ، رسالة ماجستير ، اكااديمية جامعة ورقلة كلية العلوم والاقتصاد ، 2017 .
- 24- علوان محمد لمين ، " دور نظام المعلومات المحاسبية في تحسين التدقيق الداخلي بالمؤسسة الاقتصادية " - دراسة حالة ديوان الترقية والتسيير العقاري لولاية بسكرة ، أطروحة دكتورا في المحاسبة ، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، قسم العلوم التجارية ، 2015-2016 .
- 25- علي، صالح حامد محمد ، " دور تقارير نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في فاعلية قرارات الاستثمار في الصناديق الاستثمارية " - دراسة ميدانية، أطروحة دكتورا ، 2015
- 26- فلوسة، جومانة، " أثر استخدام نظام المعلومات المحاسبية المحوسبة على فاعلية عملية التدقيق الداخلي " - دراسة ميدانية بالخرينة العمومية ، رسالة الماجستير، بسكرة ، الجزائر، 2018-2019
- 27- لظن، هيا مروان إبراهيم، "مدى فاعلية دور التدقيق الداخلي في تقويم إدارة المخاطر وفق إطار COSO، كلية التجارة، الجامعة الاسلامية، غزة ، فلسطين ، 2016.

28- محسن ، محمود عبد السلام ، "مدى اعتماد المدققين الخارجيين على المدققين الداخليين ، في تقييم نظام الرقابة الداخلية" ، رسالة ماجستير ، قسم المحاسبة والتمويل ، كلية التجارة ، الجامعة الإسلامية ، غزة ، فلسطين ، 2011.

29- ملكاوي، ساجدة حسين محمد، " أثر نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة على جودة المعلومات" - دراسة تطبيقية على الجامعات الأردنية الحكومية ، أطروحة دكتوراه ، جامعة اليرموك ، 2015 .

30- نوال، مرابطي ، " دور التدقيق الداخلي في ادارة المخاطر البنكية" ، دراسة عينة من البنوك لولاية ورقلة ، رسالة ماجستير ، قسم علوم التسيير، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة قاصدي مرباح، ورقلة، الجزائر، 2013.

ب - الدوريات والمجلات العلمية:

1- إبراهيم أحمد الصعيدي، "الإطار العام لمعايير مراجعة الأنظمة الالكترونية المتكامل للمعلومات"، المجلة العلمية للاقتصاد والتجارة، جامعة عين شمس، العدد1، القاهرة، 1986.

2- أبو شيبية، إبراهيم علي، الفطيمي، محمد مفتاح، "مخاطر استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة" - (دراسة ميدانية على المصارف التجارية في بلدية مصراتة) مجلة الدراسات الاقتصادية والاعمال، مجلد (5) ، 2017.

3- أحمد علي إبراهيم، "إستراتيجية المراجعة"، دراسة تطبيقية، مجلة الدراسات والبحوث التجارية، كلية التجارة ، جامعة الزقازيق بينها، المجلد السابع عشر، العدد1، مصر، 1997.

4- أحمد علي إبراهيم، "التأصيل المهني للمراجعة الداخلية" - دراسة تطبيقية - مجلة الدراسات والبحوث التجارية، كلية التجارة بينها، جامعة الزقازيق، العدد 01، مصر، ص 103، 1998 .

5- البكوع، فيحاء عبد الخالق، العلي، منهل مجيد احمد وحمودي، كبرى محمد طاهر، مساهمة تقنيات التدقيق المستمر ونماذجه في تحقيق جودة التدقيق والنهوض بمستوى إداء المدقق: دراسة تحليلية، مجلة تكريت للعلوم الادارية والاقتصادية، المجلد 4، العدد44، الجزء1، 2018.

6- التميمي، هاشم حسن، "أثر عدم تبني الدوران الالزامي للمدقق الخارجي في جودة التدقيق الداخلي واكتشاف الاخطاء"، مجلة كلية الرافدين، العدد43، كلية الرافدين الجامعة، بغداد، العراق، 2018.

7- التير، أحمد محمد والسريتي، المهدي مفتاح، "العلاقة بين الكفاءة المهنية واستقلالية المراجع الداخلي في البيئة الليبية"، مجلة دراسات الاقتصادية والأعمال، 2017، المجلد 6، العدد1.

- 8- الجبوري، نبيل عبدالحر تومان، " أثر استقلالية أجهزة التدقيق الداخلي على تحقيق أهدافه الحديثة"، دراسة استطلاعية لإراء عينة العاملين في أجهزة التدقيق الداخلي للمؤسسات الحكومية الاتحادية الممولة مركزياً ، الدائرة المالية ، قسم التدقيق الداخلي ،ديوان رئاسة جمهورية العراق ، 2013.
- 9- الخيسي، عبد الباسط،"مدى مساهمة وظيفة التدقيق الداخلي في ضبط الاداء المالي والاداري، في هيئات الحكم المحلي بقطاع غزة"- دراسة تطبيقية تحليلية ، مجلة جامعة القدس المفتوحة للابحاث والدراسات الادارية والاقتصادية ، 1(1)، 191-234 ، 2013.
- 10- الدليل الاسترشادي لوحدات التدقيق الداخلي الصادر عن ديوان الرقابة المالية .
- 11- الدلاهمة، سليمان مصطفى، "دور أساليب الرقابة العامة ،لنظم المعلومات المحاسبية المحوسبة، في زيادة موثوقية المعلومات المحاسبية، مجلة جامعة القدس المفتوحة للبحوث الانسانية والاجتماعية ، 1 (32) ، 2018.
- 12- الدوغجي، علي حسين،"فاعلية التدقيق الداخلي والخارجي في دعم حوكمة الشركات،مجلة العلوم الاقتصادية والإدارية، المجلد 15، العدد4، كلية الإدارة والاقتصاد،جامعة بغداد،العراق،2010.
- 13- الرملي، فياض حمزة ،"نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة"، الخرطوم شركة المطابع، 2011.
- 14- الرحاحلة، محمد، "فاعلية أجهزة التدقيق الداخلي في الجامعات الاردنية الرسمية والخاصة ، في ظل معايير التدقيق الداخلي الدولي"، المجلة الاردنية في ادارة الاعمال ، 1(1)، 59-77 ، 2005.
- 15- الزبيدي،رغد منير،ججاوي،طلال محمد، العواد،أسعد محمد،"مدى التزام المدققين الداخليين في القطاع العام العراقي بمعايير التدقيق الداخلية للحد من الغش والاحتيال بحث تطبيقي في عينة من مؤسسات القطاع العام العراقي، المجلة العراقية للعلوم الادارية، مجلد13، العدد53، 2017.
- 16- السقا، زياد هاشم، "امكانية تصميم نظم معلومات محاسبية في ظل الحكومة الالكترونية،مجلة تكريت للعلوم الاقتصادية، المجلد 5 ، العدد 15 ، 2009 .
- 17- الشاهين،عصام تركي،"أثر تقييم مخاطر التدقيق في جودة التدقيق"، دراسة تطبيقية ،كلية الاقتصاد، جامعة دمشق،دمشق، سوريا ، 2015.
- 18- الشوبكي، يونس عليان " أهمية التدقيق الداخلي في الشركات الاردنية المساهمة العامة في الحد من مخاطر الاحكام الشخصية لمعدي القوائم المالية ،"- دراسة ميدانية على البنوك التجارية ، مجلة جامعة دمشق للعلوم الاقتصادية والقانونية ،30(1)، 175-194 ، 2014.

- 19- الطائي، بشرى فاضل خضير والكعبي، جعفر عبد الحسين حلو، "أثر استقلالية المدقق على ممارسة التحفظ المحاسبي، مجلة العلوم الاقتصادية والإدارية، المجلد 22، العدد 89، كلية الإدارة والاقتصاد، 2016، جامعة بغداد، العراق.
- 20- العقدة، صالح، والجوهر، كريمة، "اعادة هندسة التدقيق الداخلي في ضوء المعايير الدولية، وأثرها في تعزيز ادارة المخاطر، المجلة العربية للإدارة، 30 (2)، 115-111، 2010.
- 21- العمري، أحمد محمد، عبد المغني، فيضل عبد الفتاح، "مدى تطبيق معايير التدقيق الداخلي المتعارف عليها في البنوك التجارية اليمنية"، المجلة الاردنية في ادارة الاعمال، المجلد 2، العدد 3، اليمن، 2006.
- 22- جربوع، يوسف، "مجالات مساهمة وظيفة التدقيق الداخلي في ضبط الاداء المالي والاداري" بالجامعة الاسلامية في غزة بدولة فلسطين، بحوث ودراسات لتطوير مهنة تدقيق الحسابات لمواجهة المشاكل المعاصرة، المجموعة الثالثة، ص 323، 2006.
- 23- جمال عادل الشرايري، "اثر بيئة الضبط والرقابة الداخلية على جودة التدقيق الداخلي لدى البنوك الاسلامية العاملة في الاردن"، المجلة الاردنية في الدراسات الاسلامية، 2012.
- 24- حسون، ليث نعمان، "دور المعلومات المحاسبية في ترشيد القرارات الادارية"، مجلة جامعة كركوك للعلوم الادارية والاقتصادية، العدد 1 المجلد السابع، 2017.
- 25- حسين جليل محسن الموسوي، "اثر المحاسبة المحوسبة في ترشيد القرارات الادارية"، مجلة كلية بغداد للعلوم الاقتصادية الجامعة، (64)، 2021.
- 26- حمادي، صالح مهدي، إبراهيم، عمار غازي، وعبدالكريم، نزار معن، "تأثير الحوكمة الالكترونية في جودة التدقيق". بحث تطبيقي في المنظمات الاقتصادية، مجلة الإدارة والاقتصاد العلمية، المجلد 25، العدد 111، كلية الادارية والاقتصاد، جامعة بغداد، العراق، 2019.
- 27- حمدان، خولة حسين، الشمري، حسين كريم، "أثر الايحاء الواسع في تكاليف الجودة". دراسة ميدانية تحليلية" مجلة كلية مدينة العلم الجامعة، المجلد 9، العدد 2، كلية التجارة والتمويل، الجامعة الاسلامية- غزة، 2017.
- 28- ذنبيات، علي، "مدى تأثير موقع التدقيق الداخلي في الهيكل التنظيمي في تحقيق الشفافية المالية، مجلة دراسات العلوم الادارية، 35 (2)، 304-283، 2008.

- 29- راضي ، نوال حربي ، " تحليل العوامل المؤثرة في جودة التدقيق " - دراسة تحليلية لآراء عينة جامعة القادسية ، جامعة القادسية ، 2007.
- 30- زريقات ، قاسم محمد، "أثر دليل الحاكمية المؤسسية الصادر عن البنك المركزي الأردني في تحسين جودة التدقيق الداخلي في البنوك الاردنية ، المجلة الاردنية في إدارة الأعمال، 7، (2)، 209 227 ، 2011.
- 31- سعيد، سوسن احمد ،محمد عبد الواحد غازي ،" دراسة مقارنة لأخلاقيات مهنة المحاسبة والتدقيق الدولية والاسلامية " ، مجلة جامعة كركوك للعلوم الادارية والاقتصادية ،المجلد 4 العدد2 ، 2014.
- 32- شيخ ، ارشد صديق عبدالله ،" أثر التزم مدقق الحسابات بأخلاقيات مهنة التدقيق على جودة الإداء المهنية "،مجلة قه لاي زانست العلمية ،المجلد 4، العدد 1، كلية بولي تكنيك ، جامعة بولي تكنيك ، أربيل ،العراق ، 2019.
- 33- عبد الوهاب ، ابراهيم طه ،" تطوير دور واداء المراجع الخارجية لتأكيد الثقة للمعلومات المتبادلة والتقارير المالية على شبكة المعلومات العالمية"، جامعة فالديفيا الاردن ،ص9 ، 2005 .
- 34- عطاء الله أحمد سويلم الحسبان،مدى مواكبة المدققين الداخليين لمتطلبات تكنولوجيا معلومات الرقابة الداخلية في شركات المساهمة العامة الأردنية ،مجلة المنارة للبحوث والدراسات، جامعة آل البيت، المجلد الرابع عشر ، العدد 1، عمان 2008.
- 35- عصام محمد البحيصي، سعيد فتحي مقداد، "أثر مشاركة المحاسبين في تطوير نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة على تحسين الأداء المالي"- دراسة تطبيقية على الشركات المدرجة بسوق فلسطين للأوراق المالية" بحث " مجلة الجامعة الإسلامية للدراسات الاقتصادية والإدارية، 21(2)، 2016 .
- 36- علاء نوري خلف ، " أثر حوكمة تكنولوجيا المعلومات وفق اطار (COBIT) في تعزيز جودة التدقيق الداخلي "- دراسة تطبيقية في القطاع المصرفي العراقي " مجلة تكريت للعلوم الادارية والاقتصادية ،المجلد (15) العدد(48) ج2، 2019 .
- 37- عودة،عبدالكريم عبدالغني ،"المحاسبة الالكترونية واثرها في اتخاذ القرارات في المصارف التجارية الكلية التقنية الادارية "،البصرة، المجلة العراقية للعلوم الادارية ، المجلد 8 العدد 32 ، 2012.
- 38- عوض السيد، علي عباس علي، الطيب المجتبي البلولة، " أثر مخاطر نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في أداء المراجعة الداخلية بالمصارف السودانية" مجلة العلوم الاقتصادية والادارية ، 2020.

- 39- عون الشيبيل, محمد المومني، " أثر نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة على مهام مدققي ديوان المحاسبة الأردني في تعزيز المساءلة والشفافية "- دراسة ميدانية ،مجلة المنارة للبحوث والدراسات ، مجلد 19 ، العدد 4 ، 2013.
- 40- عيد محمود حميدة خلف،"أثر الإفصاح الإلكتروني للمعلومات المحاسبية على تقدير المخاطر الملازمة لمراجعة القوائم المالية في ظل البيئة الإلكترونية، مجلة الدراسات والبحوث التجارية، كلية التجارة ،جامعة الزقازيق ببنها ،المجلد الثانية والعشرون، العدد1 ،القاهرة ،ص83 ، 2002.
- 41- كيرزان ، فاتن حنا ، " مساهمة التدقيق الداخلي ، في تطبيق الحوكمة في المصارف السورية العامة والخاصة ،دراسة مقارنة ، سورية، 2013.
- 42- ماهر موسى درغام, هبه محمود عبد الله. (2016). مدى الالتزام بمنهج سيجما ستة (Six sigma في ضبط جودة التدقيق الداخلي (دراسة تطبيقية على المصارف العاملة في قطاع غزة). مجلة الجامعة الإسلامية للدراسات الاقتصادية والإدارية, 21(2), 2016.
- 43- مبارك،الرفاعي ابراهيم،"جودة أنشطة المراجعة الداخلية ودورها في الحد من ممارسات إدارة الارباح"، المجلة العلمية للتجارة والتمويل،المجلد2،العدد2،كلية التجارة،جامعة طنطا،2010.
- 44 - مجي، أحمد حسين نصيف وبيج، تيسير جواد كاظم على ، " تقييم آليات جودة التدقيق الداخلي في العتبات المقدسة ، مجلة كلية الاسلامية الجامعة ، المجلد 2،العدد37، جامعة الكوفة ، 2016.
- 45- محمد عوض الكريم الحسين،" أثر نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة على أداء التدقيق الداخلي:" دراسة حالة الإدارة العامة التدقيق الداخلي، ولاية الجزيرة، السودان" مجلة الجزيرة للعلوم الاقتصادية والاجتماعية 5(1)، 2014.
- 46- محمد علي حماد، "صوب هيكل رقابة داخلية فعال مع تطوير دور المراجع الداخلي والمراجع الخارجي وذلك في ظل النظم الإلكترونية"،المجلة المصرية للدراسات التجارية، كلية التجارة ،جامعة المنصورة ،المجلد 19، العدد4،مصر ، ص44، 1995.
- 47- هجيرة ، مونة ،" واقع المراجعة الداخلية في المؤسسة ، الاقتصادية من منظور إدارة المخاطر" ، دراسة ميدانية لعينة من المؤسسات بولاية ورقلة ،جامعة قاصدي مرباح ورقلة ، الجزائر ، 2014.
- 48 - يحيي ، ربيع احمد وموسى زروقي،"فعالية نظم المعلومات المحاسبية في ظل تكنولوجيا المعلومات ، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية جامعة الجبلاني ، 2018.

ج- النشرات والوثائق الرسمية:

1- المبروك، عبد السلام ،"مفهوم جودة المراجعة " ،المنتدى،المنتديات العامة للعلوم المالية والمحاسبية ،2017 .

د - الكتب:

1- أحمد زكريا زكي عصيمي، نظم المعلومات المحاسبية ،مدخل معاصر ، دار المريخ للنشر ، الرياض ، 2011 .

2- احمد نور،"تصميم وإدارة النظم المحاسبية "، مؤسسة شباب الجامعة، الإسكندرية ،1999.

3- الخطيب،خالد راغب،"مفاهيم حديثة في الرقابة المالية والداخلية"،مكتبة المجتمع العربي للنشر والتوزيع،الطبعة الأولى،ص120،عمان،الأردن، 2010.

4- الإتحاد الدولي للمحاسبين ،"المبادئ الأساسية للتدقيق والمنشورات "، عمان ، المجمع العربي للمحاسبين القانونيين ،2001.

5- السيد عبد القصور دبيان،ناصر نورالدين ،"نظم المعلومات المحاسبية وتكنولوجيا المعلومات"،الاسكندرية،الدار الجامعية،ص15 ، 2004.

6- الشحنة ،رزق أبو زيد،"تدقيق الحسابات ، مدخل معاصر وفقاً لمعايير التدقيق الدولية"، الطبعة الأولى، دار وائل للنشر والتوزيع، عمان ،2015.

7- القبطان ، محمود السيد ، " قواعد المراجعة في أعمال البنوك شرح وافي لعمليات المصارف وأساليب مراجعتها ، القاهرة ، دار النصر للطباعة والنشر، الطبعة الأولى ،2006.

8- القاضي،حسين ودحدوح،حسين ، "اساسيات التدقيق في ظل المعايير الامريكية والدولية"مؤسسو الوراق للنشر والتوزيع ،عمان ،الاردن ،2008.

9- المطارنة ،غسان فلاح ،" تدقيق الحسابات المعاصرة " الناحية النظرية ،عمان ،دار المسيرة للنشر والتوزيع ، الطبعة الأولى ،2009.

10- أمين السيد أحمد لطفي، مراجعة وتدقيق نظم المعلومات، الدار الجامعية، الإسكندرية ،2005.

11- أمين السيد أحمد لطفي،مسؤولية وإجراءات المراجع في التقرير عن الغش والممارسات المحاسبية الخاطئة،الدار الجامعية ، 2005 ،ص202 - ص203.

12- أيمن فتحي أحمد الغباري، مرجع سابق ،ص 308 .

13 - بعلبكي، منير،"قاموس المورد " دار الملايين للطباعة ، بيروت ،2006.

- 14- ثناء علي القباني، نادر شعبان إبراهيم السواح، المراجعة الداخلية في ظل التشغيل الالكتروني، الدار الجامعية، الإسكندرية، 2006.
- 15- توفيق، محمد شريف، (2004)، "مقدمة المحاسبة المالية"، الاستاذ للنشر الزقازيق مصر، ص23.
- 16- جمعة، احمد حلمي، "المدخل الى التدقيق والتأكيد الحديث"، عمان، دار الصفاء للطباعة والنشر، الطبعة الأولى، 2009.
- 17- حسين حسين شحاتة، اصول المراجعة والرقابة في ظل الكمبيوتر والانترنت، الدار الجامعية، الإسكندرية، 2000، ص20.
- 18- خالد أمين عبدالله، علم تدقيق الحسابات - الناحية النظرية والعملية، دار وائل للنشر والتوزيع، الطبعة 4، عمان، 2007، ص341.
- 19- خلف عبد الله الوردات، مرجع سابق، ص32.
- 20- داوود يوسف صبح، دليل التدقيق الداخلي وفق المعايير الدولية، اتحاد المصارف العربية، الطبعة 2، بيروت، 2010.
- 21- دحدوح، حسين أحمد والقاضي، حسين يوسف، "مراجعة الحسابات المتقدمة الاطار النظري والاجراءات العملية"، الطبعة الأولى، دار الثقافة للنشر والتوزيع، عمان، 2009.
- 22- ستيفن موسكوف و مارك سيمكن "نظم المعلومات المحاسبية لاتخاذ القرارات"، ترجمة كمال الدين سعيد، احمد حامد حجاج، الرياض، دار المريخ للنشر، ص25، المملكة العربية السعودية، 2005.
- 23- سليم الحنسية، "نظم المعلومات الادارية"، عمان، مؤسسة الوراق للنشر والتوزيع، ص83، 2002.
- 24- سمير أبوغاية، الاتجاهات الحديثة في الرقابة والمراجعة للأنظمة الالكترونية للمعلومات، مركز توزيع الكتب، القاهرة، 2009.
- 25- عباس مهدي الشيرازي، "نظرية المحاسبة"، الكويت، دار السلاسل، ص23، 1990.
- 26- عبد الوهاب نصر علي، "خدمات مراقب الحسابات لسوق المال، المتطلبات المهنية ومشاكل الممارسة العلمية في ضوء معايير المراجعة المصرية والدولية والأمريكية"، الدار الجامعية، الإسكندرية، 2001، ص292- ص294.

- 27- عبد الوهاب نصر علي، شحاتة السيد شحاتة، الرقابة والمراجعة الداخلية الحديثة، الدار الجامعية، الإسكندرية، 2005، ص25- ص35.
- 28- عطاء الله أحمد سويلم الحسبان، "الرقابة الداخلية والتدقيق في بيئة تكنولوجيا المعلومات، دار الراجحة للنشر والتوزيع، 2009، ص78- ص79 .
- 29- عطية، هاشم احمد، "مدخل الى نظم المعلومات المحاسبية"، الدار الجامعية الاسكندرية، مصر، ص9، 2000 .
- 30- قاسم محمد ابراهيم الحبيطي، زياد يحيي السقا، "نظم المعلومات المحاسبية"، وحدة الحدباء للطباعة والنشر، ص15، الموصل، العراق، 2003.
- 31- كمال الدين الدهراوي، سمير كامل، "نظم المعلومات المحاسبية"، الاسكندرية، دار الجامعة الجديد للطباعة والنشر، ص23، 2000.
- 32- محمد سمير الصبان، وآخرون، (1996) "الرقابة والمراجعة الداخلية مدخل نظري تطبيقي"، الدار الجامعية، الاسكندرية، ص103، 1996 .
- 33- محمد السيد سرايا، "أصول وقواعد المراجعة والتدقيق - الإطار النظري - معايير وقواعد، دار المعرفة الجامعية، الاسكندرية، ص29، 2002.
- 34- منير محمود سالم ورمضان محمد غنيم، "نظم المعلومات المحاسبية والحاسب الالكتروني"، القاهرة، دار النهضة ص19، 2004.
- 35- نظمي، إيهاب والعزب، هاني، "تدقيق الحسابات الإطار النظري"، الطبعة الأولى، دار وائل للنشر والتوزيع، عمان، 2012.
- 36- هلالى، حسين مصطفى، "المحاسبة الحكومية الالكترونية بين اتجاهات التطور وتحسين جودة الخدمة العامة"، متوفرة على شبكة الانترنت <http://jps-dir.com>، 2008 .
- 37- (www.avablawinfo.com) الاردن الوكيل الالكتروني للقانون العربي، نظم المعلومات المحاسبية ص22.

ثانيا : المصادر الاجنبية

A : Thesis& Dissertation:

- 1- Alfredy, F. S. A Study on the factors determining adoption of computerized accounting system in public hospital: the case study of three district hospitals in Arusha region.2013
- 2- Aamir, Suhaib & Farooq, Umar, “ Auditor client relation ship and audit Quality “, Mater Thesis, the Umea School of Business at Umea University, Sweden .2011
- 3-Dessye, Solomon, “ internal audit practice and its effect on company performance:case study in Ethiopian shipping and logistics service Enterprise,phD Thesis,College of Business & Economice,Addis Ababa,Ethiopa.2019.
- 4- Kwabena, K. A. The Effects Of Internal Audit Quality On Financial Performance Of Firms Listed At The Nairobi Securities Exchange.2017
- 5- Sugut, O. C. The effect of computerized accounting systems on the quality of financial reports of non governmental organizations in Nairobi county, Kenya2014.
- 6- Sulaiman, Noor Auditors,” Audit Quality in Prctice: A Study of Perceptions Auditors, Audit Committee Members and Quality Inspectors “,Doctor of Philosophy Thesis, Manchester Business School, the University of Manchester, U.K. 2011
- 7-Trotman, Andrew J. “ Internal Audit Quality: A Multi-Stakeholder Analysis “Doctor of Philosophy Thesis, School of Business, Bond University,Australia, 2013.
- 8- Zhang, L. The use of computerised accounting systems among accountants on small and micro businesses in Xi'an, Shaan Xi of China (Doctoral dissertation, Universiti Utara Malaysia)2017.

B :Periodicals & Reports:

- 1- Amanamah, R. B., Morrison, A., & Asiedu, K. Computerized accounting systems usage by small and medium scale enterprises in Kumasi Metropolis, Ghana. Research Journal of Finance and Accounting, 7(16), 16-29.2016
- 2- Badara, Mu'azu Saidu & Saidin Siti Zabedah, “ The Journey so far on Internal Audit Effectiveness: A Calling for Expansion , “ Interntional Journal of Academic Research in Accounting, Finance and Management Sciences Vol.(3),No.(3),pp.(340 – 351). 2013.
- 3 - Behn, Bruce K. & et. at., “ Audit Quality and Properties of Analyst Earnings Forecasts“, The Accounting Review, Vol.(83),No.(2),pp.(327 – 349). 2008

- 4-Becker, Connie L., De fond, Mark L., Jiambalve, James & Sybramanyan, K.R., The effect of audit quality on earning management. *Contemporary Accounting Research*, Vol.15,No.1 , pp.1 – 24 . United States of America .1998.
- 5- Daniel gouadain et el bachir wade , "cimplabilite generale;system comptable,edition estem paris france.2002.
- 6- Deshmukh,Ashmukh , "Digital Accounting – the effects of the Internet and ERP on Accounting " Pennsylvania State University – erie, USA .2006
- 7- Financial Reporting Council (FRC), " The Audit Quality Framework ,2008 .
- 8- Elshafie, Essam & Nyadroh, Emmanuel, " Are Discretionary Accruals a Good Measure of Audit Quality? ", *Journal of Management Policy and Practice*, Vol.15(2),pp:(43 – 59). 2014
- 9- Hanini, E. " The Risks of Using Computerized Accounting Information Systems in the Jordanian banks; their reasons and ways of prevention. *European Journal of Business and Management*, 4(20), 53-63.2012.
- 10- ISO 9000, Quality Managent Systems- Fundamentals and Vocabulary, 2005.
- 11-Knechel, W. Robert, Krishnan, Gopal V., Pevzner, Mikhail, Shefchik, Lori B., & Velury Uma K., Audit quality:Insights from the Academic Literature. *Auditing: A Journal of Practice & Theory*, Vol.32,No.1 , pp.385 – 421, 2013.
- 12- Zakaria, W. Z. W., Rahman, S. F., & Elsayed, M. An analysis of task performance outcomes through e-accounting in Malaysia. *Journal of Public Administration and Governance*, 1(2), 124-139, 2011.
- 13- Yassin, F. M., & Nelson, S. P,"Audit committee and internal audit: Implications on audit quality. *International Journal of Economics, Management and Accounting*, 20(2).2012.
- 14- Murungi, S., & Kayigamba, C. " The impact of computerized accounting system on financial reporting in the ministry of local government of Rwanda. *Journal of Emerging Trends in Economics and Management Sciences*, 6(4), 261-265.2015.
- 15- Naheb, O. A., Sukoharsono, E. G., & Baridwan, Z." The influence of critical factors on the behavior intention to computerized accounting systems (CAS) in cement

manufactures in Libya. *The International Journal of Accounting and Business Society*, 25(1), 38-60.2017

16- Tilahun, M.” Determinants of Computerized Accounting Information System Adoption by Hospitals in Addis Ababa, Ethiopia. *practice*, 9(21).2018.

17- Vipradas, Hrishikesh Ramakrishna, “ I impact of E- Accounting in India at Present “ S.K.K. Collefe, Jalgaon, Dist-Buldhana, 2009 .

18- Toshniwal , Ritu (2016) “E- ACCOUNTING: THE NECSSITY OF MODEREN “ Intrnational center, New delhi,978 -81 – 932074 - 8 -2, 2016.

19- Nogozi, G,lheduru , Leonard , Amaefule, “Electronic accounting system: A tool for checkmating corruption in the Nigerian public sector and a panacea for the nation’s poor economic development status “ *SKY Journal of Business Administration and Management* Vol. 2(4) ,2014

20 –Relhan Aradhana, “E - Accounting of SMEs in India “*International Journal of Technical Research (IJTR)*, 2013 .

21-The Institute of Internal Auditors, IIA POSITION PAPER : The Role of Internal Auditing in Resourcing the Intenal Audit Activity, www.theiia.org, USA, January 2009, p02 .

22- Salehi, Mah & Kangarlouei, Saeid Jabarzadeh,” an Investigation of the Effect of Audit quality. *International Management*, Vol.11, No.5, pp.940 - 960.2010.

23-Al-Qtaish, Hasan Flayyeh, Baker, Abed Al Rahman Mohammad & Othman Hussein Othman, “The ethical rules of auditing and the impact of compliance with the ethical rules on auditing quality. *International Journal of Research and Reviews in Applied Scinces (IJRRAS)*, Vol.18 ,No.3 , pp. 248 – 262 .2014

24-Tusek, Boris,” the influence of the audit committee on the internal audit operations in the system of corporate governance – evidence from Croatia *Journal of Journal Economics Research – Ekonomska Istrazivanja*,Vol.28, No.1,pp.187 – 203 . 2015.

25-Cohen, Aaron & Sayag, Gabriel,” *The Effectiveness of Internal Auditing”*, *Australian Accounting Review*, No.(54),Issue(3),pp.(296-307).2010

26 -Astro Yudha, Taufic Marwa , Tertiarto ,” *The Effect of competence, Experience, Independence, Due Professional Care, and Auditor Integrity on Audit Quality with*

Auditor Ethics As Moderating Variable, Journal of Accounting, Finance and Auditing Studies, Vol.5, Issue.1. 2019

27-Stewart, Jenny D, & Subramaniam, Nava, "Internal audit independence and objectivity, Managerial Auditing Journal, Vol,25, No,4, pp328-360.2010

28-Trotman, Andrew J & Duncan, Keith R, "Internal audit quality, Auditing: Journal of practice and Theory, Vol.37, No.4, pp235-259 .2018.

29-Haron, Hasnah, Chambers, Andrew, Ramsi, Rozaldy & Ismail, Ishak, (2004), The reliance of external auditors on internal auditors, Managerial Auditing Journal, Vol.19, No.9, pp.1148-1159.2004.

30-ALBeksh, Hasen Mohamed,(2016), Compliance of auditors to and rules of professional conduct and its impact on audit quality, Imperial Journal of Interdisciplinary Research (IJIR), Vol.2 ,No.12 , pp. 610-621.2016.

31-Bouhawia, Mohammed S., Irianto, Gugus & Baridwan, Zaki, (2015), the effect of working experience, integrity, competence, and organizational commitment on audit quality, survey state owned companies in Libya, IOSR Journal of Economics and Finance, Vol.6 ,No.4 , pp. 60-67.2015.

32-Anantha Sayana, Using CAATs to Support Information Systems Audit, Information System Audit and Control Association (Isaca), Vol.01, USA, 2003.

33-William Kinney, Information Systems - Technology Audits, pp02- 03, Available on:<http://www.yennik.com>, Accessed in (01/05/2014) .2011.

34-Michael Ramos, Auditor's Responsibility for Fraud Detection, Journal of Accountancy, USA, January 2003.

35- Transnational Auditors Committee, Client Acceptance and continuance, International Federation Accountants, USA, October 2010.

36-Vepa Kamesam, and other, Information Systems Audit Policy For the Banking and Financial Sector, Departement of Informational Tecchnology Reserve Bank of lidia, Mumbai, October 2001.

C: BOOKS:

1-Arens, A., Elder, R., and Beasley, M., "Auditing and Assurance Services, An Integrated Approach, 14th Edition, Pearson Education International, New Jersey, USA.2012.

2-Alvin A. Arens, James K. Loebbecke, Auditing "An Integrated Approach, Prentice – Hall International Inc, 7th Edition, New Jersey, USA, 1997.

3-Barclay, S., "An Introduction to Internal Auditing in Banking, Simpson Associates Limited, Hamilton House, London, United Kingdom.2005.

4-Financial Services Commission, "Banking Guidance Note No.6 Internal Audit.2002.

5-Hamini Allel, Le Contrôle Interne et l'élaboration Du Bilan Comptable, O.P.U, Alger, 2003, p 35 .2003

6-Hand Book of International Auditing, IAPS No. 1008, Risk Assessment and Control – CIS Characteristic and Consideration, International Federation of Accountants, New York January 2004.

7-Kagermann, H., Kinney, W., and Kuting, K." Internal audit handbook. (Z. Keil, Trans.). Spring – Verlag Berlin Heidelberg, USA.2008.

8- Robert, B. et. al." Guide to Internal Audit". (2nd ed.), USA :Protiviti Inc .2009.

9-RSM Astute Consulting, "Internal Audit and Risk Management, 2008.

10-Marshall B. Romney, Paul J. Steinbart, Accounting Information Systems, Pearson Prentice – Hall International Inc, 17th Edition, New Jersey,2009.

11-Mohan, B, Auditing in a Computerized Environment, Mc Crow –hill, 9th Edition, New York, 2008.

12-Rafael Rodriguez, Basic Concepts of Information System Auditing, Idea Group Publishing, USA,2000

Available at:<http://www.idea-group.com>, Accessed in,12/08/2014.

D:Scientific Conference:

1-Usang, Obal Usang Edet & Salim,Basariah," A conceptual perspective of internal audit quality and local government performance in Nigeria,2015.

2-Yingwei, L., & Jiuzhi, M, " The research of computerized accounting system of internal control. In IEEE 3rd International Conference on Communication Software and Networks (pp. 302-304). IEEE, 2011.

E: Resources from Internet:

1- Benslimene, Imen & Dumontier, Pascal, " Complementary Impacts of Audit Regulation and Audit Quality on Earnings Quality: The Europeance Evidean", Available online at: <http://wp.unil.ch/earnnet2015/files/2014/10/The-complementary-Impacts-of-Audit-Regulation-and-Auditor-Quality-on-Earnings-Quality-the-European-Evidence.pdf> .2014

2-Bonnes,Bas,"Internet Audit," Available online at: [dare.uva.nl /document/ 476940](http://dare.uva.nl/document/476940) .2012.

3- www.smallbusiness.com," under topic Advantages and disadvantage of cpmputerized accounting",chron,retieved ,edited by Kimber;ee leonad,2018.

الملاحق

بسم الله الرحمن الرحيم



جامعة الشرق الأدنى

المعهد العالي للدراسات العليا في العلوم الانسانية

كلية الادارة والاقتصاد / قسم البنوك والمحاسبة

برنامج الماجستير

استمارة استبانة

السادة المحترمون:

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته وبعد:

تشكل هذه الاستبانة جزءا من رسالة الماجستير الموسومة (أثر المحاسبة المحوسبة على جودة التدقيق الداخلي في المصاريف العالمية في محافظة دهوك) تعدها الباحثة للحصول علي درجة الماجستير في البنوك والمحاسبة.

وتعد مشاركتكم في تقديم المعلومات الكافية والمطلوبة بموضوعية ودقة، تقييما افضل لموضوع الدراسة. لذا ارجو تفضلكم باختيار الاجابة التي ترونها مناسبة لكل سؤال، مؤكدا لكم بأن جميع المعلومات التي ستدلون بها ستعامل بمنتهي السرية ولن تستخدم الا لأغراض البحث العلمي فقط.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير.

الباحثة: سبير شاكرا محي

موبايل 07504057541

Sibarshaker2019@gmail.com:E-Mail

(المصطلحات الواردة في استمارة الاستبيان)

أ - المحاسبة المحوسبة (Computerized accounting) :-

على "أنها النظام المحاسبي الذي يتم استخدامة بنظام الحاسوب الآلى والبرامج المحاسبية المهيأة أو المصممة خصيصا للحفاظ على تسجيل المعاملات المالية وانشاء البيانات المالية لتحليلها . ويعتمدالنظام المحاسبي المحوسب على مفهوم قاعدة البيانات "

ب - جودة التدقيق الداخلي (Internal audit quality) :-

هو الاشارة للاداء السليم في النظام الرقابي الداخلي الملائم وتطبيق الانظمة المحاسبية، بكفاءة وفاعلية محدد في القيود والعمليات بشكلها المستمر في المنظمة والغرض منها حماية موجوداتها وتخدم اهدافها ، وخدمة مجلس الإدارة والتوصل في مساعدتها لكفاية الطاقة الانتاجية ، لقياس الصلاحيات والعمل على النظام المحاسبي .

اسئلة الاستبيان

القسم الأول: معلومات عامة :

أولاً: معلومات تتعلق بالشخص الذي قام بتعبئة الاستبيان:

الرجاء وضع إشارة (√) أمام البديل المناسب من العبارات التالية:

1- العمر بالسنوات:

36-26 سنة من 37-47 سنة أكثر من 47 سنة

2- المؤهل العلمي:

بكالوريوس دبلوم عالي ماجستير دكتورة

3- الشهادات المهنية

لا يوجد محاسب قانوني عربي (ACPA) محاسب قانوني فلسطيني (PCPA)

محاسب قانوني أمريكي (CPA) أخرى: حدد.....

4- عدد الدورات في مجال التدقيق:

لا يوجد من 3 لأقل من 7 دورات أكثر من 7 دورات

5- سنوات الخبرة في مجال التدقيق:

أقل من 5 سنوات من 5 لأقل من 10 سنوات من 10-15 سنة أكثر من 15 سنة

القسم الثاني: الرجاء وضع إشارة (√) (أمام البديل المناسب من العبارات التالية):

درجة الموافقة					العبارة
غير موافق بشدة	غير موافق	متوسطة	موافق	موافق بشدة	
وجود علاقة ذو دلالة إحصائية للمحاسبية المحوسبة وبرنامج التدقيق الداخلي .					
					1. يتم استخدام المحاسبة المحوسبة في إعداد البرنامج الزمني لعملية التدقيق.
					2. يتم وضع خطة التدقيق المرحلية والنهائية إلكترونياً.
					3. يتم استخدام البرامج المحوسبة للوصول للقناعة المعقولة في فهم طبيعة عمل المؤسسة والبيئة التي تحيط بها.
					4. يتم استخدام المحاسبة المحوسبة في تقييم العلاقة مع العملاء في الفترات السابقة لتحديد مدى إمكانية الاستمرار معهم أو التوقف عن أداء الخدمة لهم.
					5. يتم الاستفادة من البيانات الإلكترونية لفهم طبيعة عمل العميل.
					6. يتم استخدام المحاسبة المحوسبة لتقييم وتقدير مخاطر أعمال العميل وتصنيفها.
					7. يتم استخدام المحاسبة المحوسبة في جمع المعلومات لتقدير مخاطر الاحتيال.
					8. يتم استخدام المحاسبة المحوسبة في تقدير الاهمية النسبية ومخاطر التدقيق المقبولة والخطر الطبيعي.
وجود تأثير ذو دلالة معنوية بين خطورة المحاسبية المحوسبة وجودة التدقيق الداخلي .					
					1. تتأكد مكاتب التدقيق من سياسات واجراءات الرقابة على الجودة لضمان تطبيق جميع عناصر جودة التدقيق.
					2. يلتزم المدقق بتنفيذ إجراءات تقييم المخاطر لتوفير أساس للتعرف على مخاطر التحريف الجوهرى وتقييمها على مستوى القوائم المالية ومستوى الإقرارات.
					3. ينظر المدقق فيما إذا كانت المعلومات، التي تم الحصول عليها عند قبوله للعميل، ملائمة للتعرف على مخاطر التحريف الجوهرى.
					4. يتوصل المدقق إلى فهم لأنشطة الرقابة ذات الصلة بالتدقيق لتقييم مخاطر التحريف الجوهرى على مستوى الإقرارات وتصميم الإجراءات
					5. يتوصل المدقق إلى فهم لكيفية استجابة المنشأة للمخاطر الناشئة عن تقنية المعلومات.
					6. تتصف تقارير الشركة بالشمولية التي تتناسب احتياجات المستفيدين
					7. تتأكد مكاتب التدقيق من سياسات واجراءات الرقابة على الجودة لضمان تطبيق جميع عناصر جودة التدقيق.
					8. يتم استخدام المحاسبة المحوسبة في تقدير خطر الرقابة.
					9. يتم استخدام المحاسبة المحوسبة في تنفيذ اختبارات الرقابة.
					10. يتم استخدام أدوات المحاسبة المحوسبة في تنفيذ الاختبارات المرحلية للعمليات للتحقق من اكتمال العملية المالية.
وجود علاقة ذو دلالة إحصائية بين الغش في ظل المحاسبية المحوسبة وبين جودة التدقيق					
					1. يقوم مكتب التدقيق بإنجاز المعاملات استناداً إلى قواعد النزاهة والشفافية
					2. يلتزم مكتب التدقيق بقواعد وأداب أسلوب المهنة.
					3. المحاسبة المحوسبة يمكن المدقق من استخدام أساليب أفضل لجمع الأدلة والقرائن وذلك بالرفع من مصداقية أدلة الثبات وتزيد من احتمال اكتشاف الأخطاء والغش

				يتم بذل العناية الكافية عند تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية للقوائم المالية الناتجة عن الغش أو الخطأ.
				يتم تنظيم جلسات بين أعضاء فريق التدقيق لمناقشة وفهم التحريفات المادية للقوائم المالية الناتجة عن الغش أو الأخطاء
				إن للمدقق دور كبير في ازدياد نسبة نجاح عملية التدقيق واكتشاف حالات الغش.
وجود علاقة ذو دلالة إحصائية للمحاسبية المحوسبة وبين مسؤوليات المدقق الداخلي				
				يستخدم المدقق الداخلي المحاسبة المحوسبة في انجاز برنامج التدقيق بوقت أقصر.
				تساعد استخدام التقنيات الالكترونية المدقق الداخلي في عملية التدقيق في اعداد الملاحظات والتوصيات والتقارير التي سوف يتم رفعها للإدارة .
				يستخدم المدقق عملية التدقيق في تلخيص نتائج التدقيق من اجل مناقشتها مع فريق التدقيق او ادارة المنشأة.
				تساعد استخدام المحاسبة المحوسبة المدقق الداخلي في الوصول الى نتائج موضوعية من خلال توثيق عملية التدقيق بشكل سليم.
				تساهم استخدام المحاسبة المحوسبة في عملية التدقيق على قدرة المدقق الداخلي في الحصول على الأدلة بالتوثيق الملائم للبند محل التدقيق.
وجود علاقة ذو دلالة إحصائية لدور المحاسبية المحوسبة على جودة التدقيق الداخلي				
				ان استخدام المحاسبة المحوسبة دوراً مهماً في رفع مستوى جودة التدقيق الداخلي
				يساهم استخدام المحاسبة المحوسبة في تطوير خدمة عمليات التدقيق
				يساعد استخدام المحاسبة المحوسبة في زيادة كفاءة وفاعلية عملية التدقيق الداخلي
				يساعد استخدام المحاسبة المحوسبة على انجاز اعمال التدقيق بسرعة أكبر
				يساعد استخدام المحاسبة المحوسبة في عمليات التدقيق من تخفيض تكاليف العمليات
				ان استخدام المحاسبة المحوسبة في عمليات التدقيق يساعد في اعداد البرنامج الزمني اللازم للتدقيق بشكل أفضل
				ان استخدام المحاسبة المحوسبة يساعد في توزيع المهام على موظفي فريق التدقيق بشكل أفضل
				ان استخدام المحاسبة المحوسبة يساعد في تحقيق الفاعلية في عملية التدقيق
				تساعد خبرة المدقق على تكوين إرشادات مسبقة للحكم وبناء التوقعات لها وفي تخمين الحكم الملائم
				يمتلك المدقق القدرة على التنبؤ بمدى استمرارية الشركة لأعمال التدقيق في الشركة.
				يؤدي استخدام المحاسبة المحوسبة في التدقيق الى تحسين قدرة وتأهيل الأفراد على اعداد أدلة اثبات ذات حجة قوية وجودة عالية.
				يساهم استخدام الأنظمة المحوسبة في التحقق من موثوقية أو ملائمة المعلومات التي يحتويها تقرير المدقق مع القوائم المالية المفصح عنها
				يساعد استخدام المحاسبة المحوسبة في عملية تدقيق الحسابات في احتساب حجم عينة التدقيق بشكل أدق، وأكثر تعبيراً عن المجتمع ككل
				يساهم استخدام المحاسبة المحوسبة في عملية التدقيق في توزيع المهام وتقسيمها على موظفي فريق التدقيق بشكل افضل.
				يؤدي استخدام المحاسبة المحوسبة في التدقيق الى تحسين قدرة وتأهيل الأفراد على اعداد أدلة اثبات ذات حجة قوية وجودة عالية.

شاكرين لكم حسن تعاونكم،،،،،

الملاحق الملحق رقم(2) طلب تحكيم الاستبانة

الدكتور/_____المحترم

م/طلب تحكيم استبيان

تحية طيبة:

تقوم الباحثة بإجراء دراسة تحليلية لأراء عينة من المدققين المهنيين العاملين وتنظيم الحسابات والاكاديميين في محافظة دهوك بعنوان (أثر المحاسبة المحوسبة على جودة التدقيق الداخلي في المصاريف العاملة في محافظة دهوك) .

ولتحقيق أهداف الدراسة هذه ولا سيما في قياس متغيراتها بصورة علمية تنسجم مع فرضياتها،لابد أن يتم تحكيم الاستبيان للوصول الي اداة سليمة وفعالة للقياس.

ونظرا لخبرتكم الواسعة في مجال علم المحاسبة و البحث العلمي فإنه يشرفني أن تفضلوا بتحكيم الاستبانة المرفقة.

كما واتقدم بالشكر والامتنان لكم نظير تعاونكم والموافقة على التحكيم ،وذلك خدمة لطالب العلم وتعزيزا لمجالات البحث العلمي.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير.

الباحثة

المرفقات

سيبير شاكر محي

- استمارة استبانة .

ملاحظة: يرجى تعبئة هذا الجزء

الاسم	المنصب الوظيفي	الجامعة

اسماء السادة محكمي الاستبانة

ت	اسم المحكم	المنصب/ الوظيفة	مكان العمل
1	أ.د. خيرى علي اوسو	تدريسي	كلية العلوم الاجتماعية/جامعة نير ايست - قبرص
2	أ.د. درمان سليمان صادق	تدريسي	كلية الادارة والاقتصاد/جامعة دهوك
3	أ.د. حكمت رشيد سلطان	تدريسي	كلية الادارة والاقتصاد/جامعة دهوك
4	أ.د. صبيحة برزان العبيدي	استاذ في قسم الدراسات المحاسبية	المعهد العالي للدراسات المالية والمحاسبية /جامعة بغداد
5	أ.م.د. سعد فاضل عباس	تدريسي	كلية الادارة والاقتصاد/جامعة دهوك
6	أ.م.د. حسين أمين حسين	رئيس قسم العلوم المالية والمصرفية	كلية الادارة والاقتصاد/جامعة دهوك
7	أ.م.د. راميار زكار احمد	تدريسي	كلية العلوم الاجتماعية/جامعة نير ايست - قبرص
8	م.د. شلير عبد الرحمن رشيد	رئيس قسم المحاسبة	كلية الادارة والاقتصاد/جامعة دهوك

The effect of computerized accounting on the quality of internal auditing in banks operating in duhok governorate

ORIGINALITY REPORT

19%	16%	4%	11%
SIMILARITY INDEX	INTERNET SOURCES	PUBLICATIONS	STUDENT PAPERS

PRIMARY SOURCES

1	library.iugaza.edu.ps Internet Source	2%
2	iugspace.iugaza.edu.ps Internet Source	2%
3	repository.sustech.edu Internet Source	1%
4	thesis.univ-biskra.dz Internet Source	1%
5	Submitted to Al Ain University Student Paper	1%
6	Submitted to Islamic University of Gaza Student Paper	1%
7	site.iugaza.edu.ps Internet Source	1%
8	www.mobt3ath.com Internet Source	1%
9	Submitted to University of Duhok Student Paper	<1%