



NEAR EAST UNIVERSITY
INSTITUTE OF GRADUATE STUDIES
BANKING AND ACCOUNTING PROGRAMS

**THE ROLE OF THE ELECTRONIC ACCOUNTING INFORMATION SYSTEM
IN ENHANCING THE SECURITY OF FINANCIAL INFORMATION
AN APPLIED STUDY IN BARDABAR EXCHANGE COMPANY, ERBIL GOVERNORATE
BRANCH, 2021**

AYAS OMAR MAHMOOD

MASTER'S THESIS

NICOSIA
2021



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

دور النظام المعلومات المحاسبي الالكتروني في تعزيز امن المعلومات المالية
دراسة تطبيقية في شركة بردبار للصيرفة فرع محافظة اربيل 2021

اياس عمر محمود

رسالة ماجستير

نيقوسيا
2021

**THE ROLE OF THE ELECTRONIC ACCOUNTING INFORMATION SYSTEM
IN ENHANCING THE SECURITY OF FINANCIAL INFORMATION
AN APPLIED STUDY IN BARDABAR EXCHANGE COMPANY, ERBIL GOVERNORATE
BRANCH, 2021**

AYAS OMAR MAHMOOD

NEAR EAST UNIVERSITY
INSTITUTE OF GRADUATE STUDIES
BANKING AND ACCOUNTING PROGRAMS

MASTER'S THESIS

**SUPERVISOR
DR. RAMYAR REZGAR AHMED**

NICOSIA
2021

دور النظام المعلومات المحاسبي الالكتروني في تعزيز امن المعلومات المالية

دراسة تطبيقية في شركة بردبار للصيرفة فرع محافظة اربيل 2021

اياس عمر محمود

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

رسالة ماجستير

باشراف

الدكتور راميار رزكار احمد

نيقوسيا
2021

ACCEPTANCE/APPROVAL

We as the jury members certify the “The role of the electronic accounting information system in enhancing the security of financial information An applied study in Bardabar Exchange Company, Erbil Governorate Branch, 2021” prepared by “Ayas Omar Mahmood” defended on 28/06/ 2021 has been found satisfactory for the award of degree of Master

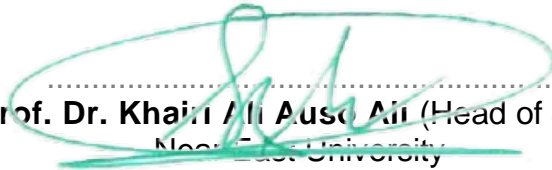
JURY MEMBERS



Assist. Prof. Dr. **Ramyar Rezgar Ahmed** (Supervisor)

Near East University

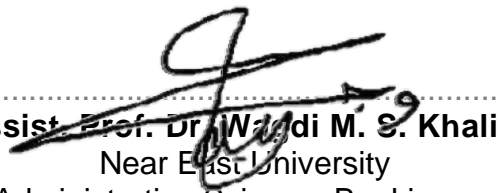
Faculty of Economic and Administrative Science, Banking and Accounting Department



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

Near East University

Faculty of Economic and Administrative Science, Business Administration Department



Assist. Prof. Dr. **Wajdi M. S. Khalifa**

Near East University

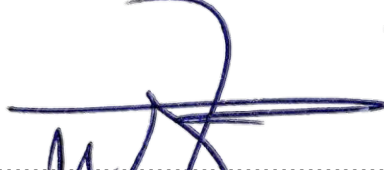
Faculty of Economic and Administrative Science, Banking and Accounting Department

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

قرار لجنة المناقشة

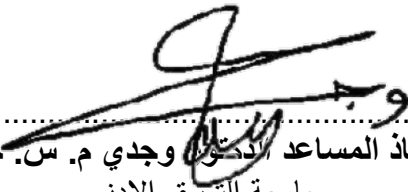
نحن كأعضاء لجنة مناقشة طالب الماجستير اياس عمر محمود في رسالته الموسومة بـ " دور النظام المعلومات المحاسبي الالكتروني في تعزيز امن المعلومات المالية دراسة تطبيقية في شركة بردبار للصيرفة فرع محافظة اربيل 2021" نشهد بأننا اطلعنا على الرسالة وناقشنا الطالب في محتوياتها بتاريخ 2021/06/28، ونشهد بأنها جديرة لنيل درجة الماجستير

أعضاء لجنة المناقشة



.....
الاستاذ المساعد الدكتور راميار رزكار احمد (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 ادارة الأعمال



.....
الاستاذ المساعد الدكتور وجلي م. س. خليفة
جامعة الشرق الادنى
كلية العلوم الاقتصادية والادارية، قسم المالية والمحاسبة

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

DECLARATION

I'm **AYAS OMAR MAHMOOD**; hereby declare that this dissertation entitled '**The role of the electronic accounting information system in enhancing the security of financial information An applied study in Bardabar Exchange Company, Erbil Governorate Branch, 2021**, been prepared myself under the guidance and supervision of **Assist. Prof. Dr. Ramyar Rezgar Ahmed**, 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:28/06/2021

Signature

AYAS OMAR MAHMOOD

الاعلان

أنا اياس عمر محمود، أعلن بأن رسالتي الماجستير بعنوان دور النظام المعلومات المحاسبي الالكتروني في تعزيز امن المعلومات المالية دراسة تطبيقية في شركة بردبار للصيرفة فرع محافظة اربيل 2021، كانت تحت إشراف وتوجيهات الاستاذ المساعد الدكتور راميار رزكار احمد، ولقد أعددتها بنفسى تماماً، وكل اقتباس كان مقيداً بموجب الالتزامات والقواعد المتبعة في كتابة الرسالة في معهد العلوم الاجتماعية. أؤكد بأننى أسمح بوجود النسخ الورقية والإلكترونية لرسالتي في محفوظات معهد العلوم الاجتماعية بجامعة الشرق الأدنى.

هذه الرسالة هي من عملي الخاص، وأتحمل مسؤولية كل الادعاءات والأفكار والتعليقات والاقتراحات والنصوص المترجمة في هذه الرسالة هي مسؤولية المؤلف. معهد العلوم الاجتماعية الذي أنتمى 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 اليها من أي مكان.
- رسالتي يمكن الوصول اليها فقط من جامعة الشرق الأدنى.
- لا يمكن أن تكون رسالتي قابلة للوصول اليها لمدة عامين (2). إذا لم أتقدم بطلب للحصول على الامتداد في نهاية هذه الفترة، فسيكون المحتوى الكامل لرسالتي مسموح الوصول اليها من أي مكان.

التاريخ: 2021/06/28

التوقيع

اياس عمر محمود

ACKNOWLEDGEMENTS

Praise be to God who taught by the pen, taught man what he did not know, praise be to God, the Most Gracious, the Most Holy, the Peaceful King, the Ruler of the nights and days, the banker of months and years, he decreed matters and conducted them in the best order, what God willed was and what He did not want was not, praise be to God for what He has bestowed upon me From his bounty a lot of goodness and abundant knowledge, and he helped me to accomplish this work, which he considered an act of worship, which made it worthy, purely for the sake of His Noble Face. After thanking God Almighty for concluding this letter, I extend my sincere thanks and great gratitude to the honorable **Assist. Prof. Dr. Ramyar Rezgar Ahmed** for the knowledge he gave me of continuous useful guidance and distinguished giving, and for his continuous effort, advice and guidance from the beginning of the research stage until the completion of this thesis. Punishment and make it in the balance of their good deeds. I also extend my highest thanks and appreciation to my dear parents, who instilled in me the love of science from a young age, and gave me everything precious and precious, and they were credited with what I have reached now. And all the professors, colleagues, and those who gave me advice, and everyone who extended a helping hand to me, or did me a favor, with a small or large contribution to the completion of this work, has my sincere thanks and appreciation.

Praise be to God, Lord of the worlds, first and last, outward and inward, the number of His creation, the pleasure of Himself, the weight of His Throne, the ink of His words, and prayers and peace be upon our Prophet Muhammad and his family and all his companions..

شكر وتقدير

الحمد لله الذي علم بالقلم، علم الانسان ما لم يعلم، الحمد لله المنان، الملك القدوس السالم، مدبر الليالي والايام، بنك الشهور والاعوام، قدر الامور فأجراها على أحسن نظام ما شاء الله كان وما لم يشأ لم يكن، الحمد لله على ما أنعم به على من فضله الخير الكثير والعلم الوفير، وأعانني على إنجاز هذا العمل الذي احتسبه عبادة من العبادات جعلها اهلا خالصة لوجهه الكريم. وبعد حمد اهلا تعالى وشكره على إنهائي لهذه الرسالة أتقدم بخالص الشكر وعظيم الامتنان للأستاذ الفاضل د. راميار رزكار احمد على ما قدم لي من علم رشاد مستمر نافع وعطاء متميز، وعلى ما بذله من جهد متواصل ونصح وتوجيه من بداية مرحلة البحث حتى إتمام هذه الرسالة، ومهما كتبت من عبارات وجمل فإن كلمات الشكر تظل عاجزة عن إيفاء حقهما، فجزاهما اهلا عني خير الجزاء وجعل ذلك في موازين حسناتهما. كما أتقدم بأسمى عبارات الشكر والتقدير إلى والدي العزيزين اللذين غرسا في حب العلم من الصغر، وقدموا لي كل غالي ونفيس، وكان لهما الفضل بعد اهلا فيما وصلت إليه الان فلا أملك إلا الدعاء لهما بطول العمر وحسن العمل وبلوغ الجنان. وجميع الأساتذة والزملاء ومن قدم لي نصيحة، ولكل من مد لي يد العون، أو أسدى لي معروف إسهامه صغيرة أو كبيرة في إنجاز هذا العمل فله مني خالص الشكر والتقدير.

و الحمد لله رب العالمين أولا وآخرا، ظاهرا وباطنا، عدد خلقه ورضا نفسه وزنة عرشه ومداد كلماته، والصلاة والسلام على نبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين.

ABSTRACT

THE ROLE OF THE ELECTRONIC ACCOUNTING INFORMATION SYSTEM IN ENHANCING THE SECURITY OF FINANCIAL INFORMATION AN APPLIED STUDY IN BARDABAR EXCHANGE COMPANY, ERBIL GOVERNORATE BRANCH, 2021

The study dealt with the role of the electronic accounting information system in enhancing the security of financial information, and the study aimed to evaluate the effectiveness of the electronic accounting information system in enhancing the security and control of financial information in the Bardbar Banking Company, so that the effectiveness of the accounting information system and its ability to provide reliability can be evaluated, and the study problem focused on the questions How does the electronic accounting information system enhance the security and control of financial information used in money transfer companies? What is the degree of privacy and confidentiality of the inputs and outputs of the electronic accounting information system in the money transfer companies? Do the money transfer companies process the data in a comprehensive and timely manner? And what are the methods used to provide information security for money transfer companies?, and the study assumed that the electronic accounting information system helps in enhancing security and control over financial information in the Bardbar Company for Financial Transfer, and the study relied on the Bardbar Exchange Company in Erbil Governorate, which included (54) Respondents from the employees of that company and its branches in Erbil governorate, and the study used the descriptive analytical method to measure its requirements, and used the questionnaire as a main tool in data collection, and the data was analyzed through the statistical program (SPSS.26), and the study reached the most important conclusions from them It was found from the statistical results of the study that the Bardbar Exchange Company has an integrated system for information security, where the calculated value of the chi-square was (0.296) and its probabilistic value amounted to (0.138) at the total level. For information security control, where the calculated chi-square value reached (25,444) and its probabilistic value amounted to (0.000) at the total level. And one of the most important proposals of the study, the Bardbar Exchange Company should take into account all the alternatives to righteousness Existing programs related to the aspect of money and financial work, and this is the best option among them with regard to the quality of

services provided by the company to customers. Also, the company must specify the responsibilities and duties of each of the employees in the company in order to provide quality work for the employees and to know each person the duties and responsibilities owed to him. His responsibility in the company, and the development of serious plans by the company's management for the company's employees for intensive training on the computer and electronic programs that the company operates in in order to increase the quality of work by the employees of that company and thus increase the level of providing financial services to customers.

Keywords: information systems, electronic accounting system, accounting information system, information security, banking companies.

ÖZ

ELEKTRONİK MUHASEBE BİLGİ SİSTEMİNİN FİNANSAL BİLGİLERİN GÜVENLİĞİNİ ARTIRMADAKİ ROLÜ BARDABAR EXCHANGE COMPANY, ERBİL VALİLİĞİ ŞUBESİNDE UYGULAMALI BİR ÇALIŞMA, 2021

Çalışma, elektronik muhasebe bilgi sisteminin finansal bilgilerin güvenliğini artırmadaki rolünü ele almış ve çalışma, elektronik muhasebe bilgi sisteminin Bardbar Exchange Company'de finansal bilgilerin güvenliğini ve kontrolünü artırmadaki etkinliğini değerlendirmeyi amaçlamıştır. muhasebe bilgi sisteminin etkinliğinin ve güvenilirliğini sağlama yeteneğinin değerlendirilebildiğini ve çalışma probleminin şu sorulara odaklandığını açıklamıştır: Elektronik muhasebe bilgi sistemi, para transfer şirketlerinde kullanılan finansal bilgilerin güvenliğini ve kontrolünü nasıl artırır? Para transfer şirketlerinde elektronik muhasebe bilgi sisteminin girdi ve çıktılarının mahremiyet ve gizlilik derecesi nedir? Para transfer şirketleri verileri kapsamlı ve zamanında işliyor mu? Ve para transferi şirketleri için bilgi güvenliği sağlamak için kullanılan yöntemler nelerdir? ve çalışma, elektronik muhasebe bilgi sisteminin, Finansal Transfer için Bardbar Şirketinde finansal bilgilerin güvenliğini ve kontrolünü artırmaya yardımcı olduğunu varsayıyor ve çalışma Bardbar'a dayanıyordu. Erbil Valiliği'ndeki Borsa Şirketi, bu şirketin çalışanlarından ve Erbil Valiliği'ndeki şubelerinden (54) Katılımcıyı içeren ve araştırma, gereksinimlerini ölçmek için tanımlayıcı analitik yöntemi kullanmış ve anketi veri toplamada ana araç olarak kullanmıştır, ve veriler istatistiksel program (SPSS.26) aracılığıyla analiz edildi ve çalışma bunlardan en önemli sonuçlara ulaştı Çalışmanın istatistiksel sonuçlarından Bardbar Exchange Company'nin bilgi güvenliği için entegre bir sisteme sahip olduğu ve burada ki-karenin hesaplanan değeri (0,296) ve olasılık değeri (0,138) toplam düzeyde gerçekleşti ve çalışmanın istatistiksel sonuçlarından Bardbar Exchange Company'nin bilgi kontrolü için entegre bir sisteme sahip olduğu bulundu. toplam düzeyde hesaplanan ki-kare değerinin (25.444) ve olasılık değerinin (0.000) olduğu güvenlik. doğruluğa Para ve mali işler yönü ile ilgili mevcut programlar ve bu, şirketin müşterilere sunduğu hizmetlerin kalitesi açısından aralarındaki en iyi seçenektir. Ayrıca şirket, çalışanların her birinin sorumluluklarını ve görevlerini belirtmelidir. şirket çalışanları için kaliteli iş sağlamak ve her kişinin kendisine borçlu olduğu görev ve sorumlulukları bilmesi için şirketteki sorumluluğu ve şirket yönetimi

tarafından şirket çalışanları için bilgisayar üzerinde yoğun eğitim için ciddi planlar geliştirilmesi ve o şirketin çalışanlarının iş kalitesini artırmak ve böylece müşterilere finansal hizmet sağlama düzeyini artırmak için şirketin faaliyet gösterdiği elektronik programlar.

Anahtar Kelimeler: bilgi sistemleri, elektronik muhasebe sistemi, muhasebe bilgi sistemi, bilgi güvenliği, bankacılık şirketleri.

ملخص

دور النظام المعلومات المحاسبي الإلكتروني في تعزيز امن المعلومات المالية دراسة تطبيقية في شركة بردبار للصيرفة فرع محافظة اربيل 2021

تناولت الدراسة دور النظام المعلومات المحاسبي الإلكتروني في تعزيز امن المعلومات المالية، وقد هدفت الدراسة تقييم فاعلية نظام المعلومات المحاسبية الإلكتروني في تعزيز أمن ورقابة المعلومات المالية في شركة بردبار للصيرفة، بحيث يمكن تقييم فاعلية نظام المعلومات المحاسبية وقدرته على توفير الموثوقية، وركزت مشكلة الدراسة على التساؤلات الآتية كيف يعزز نظام المعلومات المحاسبية الإلكتروني أمن وسيطرة المعلومات المالية المستخدمة في شركات التحويل المالي؟ وما هي درجة الخصوصية والسرية لمدخلات ومخرجات نظام المعلومات المحاسبي الإلكتروني في شركات التحويل المالي؟ وهل تقوم شركات التحويل المالي بمعالجة البيانات بطريقة شاملة وفي الوقت المناسب؟ وما هي الطرق المتبعة لتوفير امن المعلومات لشركات التحويل المالي؟، و افترضت الدراسة على يساعد نظام المعلومات المحاسبية الإلكترونية في تعزيز الامن والرقابة على المعلومات المالية في شركة بردبار للتحويل المالي ، و اعتمدت الدراسة على شركة بردبار للصيرفة في محافظة اربيل التي شملت (54) مستجيباً من العاملين في تلك الشركة و فروعها في محافظة اربيل، و استخدمت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي لقياس متطلباتها، و استخدم الاستبانة كأداة رئيسية في جمع البيانات و تم تحليل البيانات من خلال البرنامج الاحصائي (SPSS.26) ، و توصلت الدراسة إلى أهم الاستنتاجات منها، تبين من نتائج الإحصائية للدراسة انه لدى شركة بردبار للصيرفة نظام متكامل لأمن المعلومات، حيث بلغ قيمة مربع كاي المحسوبة (0.296) و القيمة الاحتمالية لها بلغت (0.138) على المستوى الكلي، و تبين من نتائج الإحصائية للدراسة انه لدى شركة بردبار للصيرفة نظام متكامل للرقابة لأمن المعلومات، حيث بلغ قيمة مربع كاي المحسوبة (25.444) و القيمة الاحتمالية لها بلغت (0.000) على المستوى الكلي.، و من أهم مقترحات الدراسة، على شركة بردبار للصيرفة مراعاة كافة البدائل للبرامج الموجودة المتعلقة بجانب الأموال و العمل المالي و ذلك اخيار افضلهم بالنسبة لجودة الخدمات التي تقدمها الشركة للزبائن، أيضا على الشركة تحديد المسؤوليات و الواجبات لكل فرد من افراد العاملين في الشركة من اجل تقديم جودة العمل بالنسبة للعاملين و معرفة كل شخص الواجبات و المسؤوليات الواجبة على عاتقه في الشركة، و وضع خطط جدية من قبل إدارة الشركة للعاملين في الشركة عن التدريب المكثف عن البرامج الحاسوبية و الإلكترونية التي تعمل بها الشركة من اجل زيادة جودة العمل من قبل العاملين في تلك الشركة و بالتالي زيادة مستوى تقديم الخدمات المالية للزبائن.

الكلمات المفتاحية: نظم المعلومات، نظام المحاسبي الإلكتروني، نظام المعلومات المحاسبي، امن المعلومات، شركات الصيرفة..

TABLE OF CONTENTS

ACCEPTANCE/APPROVAL
DECLARATION
ACKNOWLEDGEMENTSIII
ABSTRACTIV
ÖZVI
TABLE OF CONTENTSVIII
LIST OF TABLESXI
LIST OF FIGURESXII
CHAPTER 1	1
METHODOLOGICAL FRAMEWORK AND PREVIOUS STUDIES	1
1.1: The methodological framework of the study	2
1.1.1: the study Problem	2
1.1.2: Objectives of the study	2
1.1.3: the importance of studying	3
1.1.4: Study hypotheses	3
1.1.5: Means of collecting data and information	4
1.1.6: Study Approach	4
1.1.7: Validity tests of the study tool	4
1.1.8: The limits of the study	5
1.2: Previous studies	5
1.2.1: Arabic Studies	5
1.2.2: Foreign Studies	10
1.2.3: What distinguishes this study from previous studies?	13
CHAPTER 2	14
THEORETICAL FRAMEWORK	14
2.1: Manual accounting information systems	14
2.1.1: Information System	14
2.1.2: Accounting Information System	15
2.1.3: Components of accounting information systems	15
2.1.4: Defining data and information	16
2.1.5: Elements and components of accounting information systems	17

2.1.6: The importance of studying accounting information systems.....	19
2.1.7: Objectives of accounting information systems.....	19
2.1.8: The quality of accounting information	21
2.1.9: Features of the accounting information system	23
2.1.10: Problems and limitations of using qualitative characteristics	24
2.2: Electronic accounting information systems.....	25
2.2.1: Definition of electronic accounting information systems	25
2.2.2: computer hardware components	26
2.2.3: The difference between manual and electronic accounting information system	29
2.2.4: Characteristics of electronic accounting information systems.....	30
2.2.5: The impact of electronic operation on the components of accounting information systems	34
2.2.6: Electronic accounting information system risks	35
2.2.7: Requirements for the security and protection of electronic accounting information systems	39
2.2.8: Factors that help to penetrate accounting information systems	39
2.2.9: The importance of the security of electronic accounting information systems.....	40
2.3: Security and control requirements for electronic accounting information systems	41
2.3.1: Security requirements for electronic accounting information.....	41
2.3.2: Requirements for controlling electronic accounting information.....	48
CHAPTER 3	57
THE PRACTICAL SIDE OF THE STUDY	57
3.1: Description of the study community.....	57
3.2: Description of the study sample	57
3.3: Study tool application	63
3.3.1: Financial Information Security	63
3.3.2: Oversight of financial information security	65
3.4: Study hypotheses test.....	66
3.4.1: The first sub-hypothesis test	67
3.4.2: Second sub-hypothesis test	78

CONCLUSION	86
REFERENCES	88
APPENDICES	94
PLAGIARISM REPORT	99

قائمة المحتويات

.....	قرار لجنة المناقشة
.....	الاعلان
ج	شكر وتقدير
د	ملخص
س	قائمة الجداول
ض	قائمة الاشكال
1.....	الفصل الاول
1.....	الإطار المنهجي والدراسات السابقة
2.....	1.1: الإطار المنهجي للدراسة
2.....	1.1.1: مشكلة الدراسة
2.....	2.1.1: اهداف الدراسة
3.....	3.1.1: أهمية الدراسة
3.....	4.1.1: فرضيات الدراسة
4.....	5.1.1: وسائل جمع البيانات والمعلومات
4.....	6.1.1: منهج الدراسة
4.....	7.1.1: اختبارات صحة أداة الدراسة
5.....	8.1.1: حدود الدراسة
5.....	2.1: الدراسات السابقة
5.....	1.2.1: الدراسات العربية
10	2.2.1: الدراسات الأجنبية
13	3.2.1: ما يميز هذه الدراسة من الدراسات السابقة

14	الفصل الثاني
14	الإطار النظري
14	1.2: نظم المعلومات المحاسبية اليدوية
14	1.1.2: نظم المعلومات INFORMATION SYSTEM
15	2.1.2: نظام المعلومات المحاسبي ACCOUNTING INFORMATION SYSTEM
15	3.1.2: مكونات نظم المعلومات المحاسبية
16	4.1.2: تعريف البيانات والمعلومات
17	5.1.2: عناصر ومقومات نظم المعلومات المحاسبية
19	6.1.2: أهمية دراسة نظم المعلومات المحاسبية
19	7.1.2: أهداف نظم المعلومات المحاسبية
21	8.1.2: جودة المعلومات المحاسبية
23	9.1.2: مميزات نظام المعلومات المحاسبية
24	10.1.2: مشاكل وقيود استخدام الخصائص النوعية
25	2.2: نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية
25	1.2.2: تعريف نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية
26	2.2.2: المكونات المادية للحاسوب
29	3.2.2: الفرق بين نظام المعلومات المحاسبية اليدوية والالكترونية
30	4.2.2: خصائص نظم المعلومات المحاسبي الإلكتروني
34	5.2.2: أثر التشغيل الإلكتروني على مقومات نظم المعلومات المحاسبية
35	6.2.2: مخاطر نظم المعلومات المحاسبي الإلكتروني
39	7.2.2: متطلبات أمن وحماية نظم المعلومات المحاسبي الإلكتروني
39	8.2.2: العوامل التي تساعد على اختراق نظم المعلومات المحاسبي
40	9.2.2: أهمية أمن نظم المعلومات المحاسبي الإلكتروني

3.2: متطلبات الامن والرقابة على نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية.....	41
1.3.2: متطلبات الامن على المعلومات المحاسبية الإلكترونية.....	41
2.3.2: متطلبات الرقابة على المعلومات المحاسبية الإلكترونية.....	48
الفصل الثالث.....	57
الجانب العملي للدراسة.....	57
1.3: وصف مجتمع الدراسة.....	57
2.3: وصف عينة الدراسة.....	57
3.3: تطبيق أداة الدراسة.....	63
1.3.3: أمن المعلومات المالية.....	63
2.3.3: الرقابة على أمن المعلومات المالية.....	65
4.3: اختبار فرضيات الدراسة.....	66
1.4.3: اختبار الفرضية الفرعية الأولى.....	67
2.4.3: اختبار الفرضية الفرعية الثانية.....	78
الخاتمة.....	86
المصادر والمراجع.....	88
الملاحق.....	94
تقرير الانتحال.....	99

List of Tables

Table 1: Cronbach's alpha test for study variables	5
Table 2: Control objectives and procedures	56
Table 3: Frequency distribution of the study sample according to gender	58
Table 4: Frequency distribution of the study sample by age group	59
Table 5: Frequent distribution of study sample members according to academic qualification.....	60
Table 6: Frequency distribution of study sample members according to specialization	62
Table 7: The frequency distribution of the answers of the study sample members to the phrases of the financial information security axis	63
Table 8: The frequency distribution of the answers of the study sample members to the phrases of the control axis on the security of financial information	65
Table 9: The mediator of the answers of the study sample members to the phrases of the financial information security axis.....	67
Table 10: The results of the chi-square test of differences for the answers to the statements of the axis of financial information security.....	71
Table 11: The frequency distribution of the answers of the study sample members to all the phrases of the financial information security axis.....	76
Table 12: The mediator of the responses of the study sample members to the phrases of the control axis on the security of financial information	78
Table 13: The results of the chi-square test of differences for the answers to the statements of the financial information security control axis	81
Table 14: The frequency distribution of the answers of the study sample members to all the phrases of the control axis on the security of financial information.....	84

قائمة الجداول

- جدول 1: اختبار ألفا كرونباخ لمتغيرات الدراسة 5
- جدول 2: الأهداف والإجراءات المتعلقة بالرقابة 56
- جدول 3: التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق الجنس 58
- جدول 4: التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة حسب الفئة العمرية 59
- جدول 5: التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق المؤهل العلمي 60
- جدول 6: التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق التخصص 62
- جدول 7: التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على عبارات محور أمن المعلومات المالية 63
- جدول 8: التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على عبارات محور الرقابة على أمن المعلومات المالية 65
- جدول 9: الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على عبارات محور أمن المعلومات المالية 67
- جدول 10: نتائج اختبار مربع كاي للفروق للإجابات على عبارات محور أمن المعلومات المالية 71
- جدول 11: التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على جميع عبارات محور أمن المعلومات المالية 76
- جدول 12: الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على عبارات محور الرقابة على أمن المعلومات المالية 78
- جدول 13: نتائج اختبار مربع كاي للفروق للإجابات على عبارات محور الرقابة على أمن المعلومات المالية 81
- جدول 14: التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على جميع عبارات محور الرقابة على أمن المعلومات المالية 84

List of Figures

Figure 1: Components of an accounting information system	16
Figure 2: Qualitative characteristics of accounting information according to the joint venture between the Financial Accounting Standards Board and the International Accounting Standards Board.	22
Figure 3: The components that make up computers	29
Figure 4: Frequency distribution of the study sample according to gender	58
Figure 5: Frequency distribution of the study sample by age group.....	59
Figure 6: Frequent distribution of study sample members according to academic qualification.....	61
Figure 7: Frequency distribution of study sample members according to specialization	62
Figure 8: The frequency distribution of the answers of the study sample members to all the phrases of the financial information security axis	77
Figure 9: The frequency distribution of the answers of the study sample members to all the phrases of the control axis on the security of financial information.....	85

قائمة الاشكال

- 16 رسم توضيحي 1: مكونات نظام المعلومات المحاسبية
- رسم توضيحي 2: الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية حسب المشروع المشترك بين مجلس
22 معايير المحاسبة المالية ومجلس معايير المحاسبة الدولية
- 29 رسم توضيحي 3: العناصر التي يتكون منها أجهزة الحاسوب
- 58 رسم توضيحي 4: التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق الجنس
- 59 رسم توضيحي 5: التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة حسب الفئة العمرية
- 61 رسم توضيحي 6: التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق المؤهل العلمي
- 62 رسم توضيحي 7: التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق التخصص
- رسم توضيحي 8: التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على جميع عبارات محور أمن
77 المعلومات المالية
- رسم توضيحي 9: التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على جميع عبارات محور الرقابة
85 على أمن المعلومات المالية

الفصل الاول

الإطار المنهجي والدراسات السابقة

التمهيد

منذ ظهور البشر الأوائل إلى اليوم ، شهد العالم العديد من التغييرات ، ومع مرور الوقت ، تتطور أيضًا أساليب ووسائل العصر الحالي المتمثلة في تطوير التكنولوجيا ومعدات الاتصالات لنا جميعًا، و كان علم المحاسبة لا يخلو من تلك التطورات بالمرتبة الأولى من حيث مميزات الانترنت التي حلت في العمل المحاسبي بدلا من استخدام الأنظمة اليدوية المتمثلة بإدخال العمليات المحاسبية و تبويبها و تلخيصها باستخدام سجلات محاسبية يدويا و من ثم عرض النتائج, بعد ذلك استخدم الأنظمة الالكترونية التي تتبع استخدام الحاسوب لإدخال البيانات ثم تحليلها و عرض النتائج النهائية , حيث اتجهت العديد من الوحدات الاقتصادية و الشركات الى استخدام الأنظمة الالكترونية في مجال العمل لكونها ذات مميزات تتفوق على الأنظمة اليدوية.

يلعب استخدام الأنظمة الإلكترونية في الوحدات الاقتصادية والشركات دورًا مهمًا في تسهيل وتسريع عمليات البيانات لتوفير المعلومات المحاسبية ، مما يقلل بدوره من عمل المحاسب المرتبط بالعمليات المحاسبية أو العمليات الأخرى لمعالجة البيانات واستخراج النتائج ، ويجب بذل الجهود. لاختيار نظام مناسب لطبيعة أنشطتها وتقييمه بشكل مستمر وصيانتته لتجنب تدهور الجودة.

لذلك تهدف الدراسة إلى المساهمة في تقييم نظام المعلومات المحاسبية الإلكترونية الذي تتبعه شركة بردبار للصيرفة ، وتحديد الأساليب والبيانات والخطوات التي يمكن استخدامها للاستجابة الفعالة لمخاطر أمن المعلومات وتحديد المخاطر. يمكن استخدامه للحفاظ على إجراءات الأمن والرقابة لمدخلات ومخرجات نظام المعلومات المحاسبية الإلكترونية ، وكذلك إلى أي مدى يحدد الاستراتيجيات اللازمة لمعالجة البيانات في الوقت المناسب وإبلاغ جميع مستخدميها بشكل فعال. التنفيذ عناصر الأمن والرقابة في النظام ،

وصياغة سلسلة من النتائج والتوصيات ، وهي إرشادات نظرية وعملية يمكن استخدامها لتقييم فعالية نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية.

لتحقيق الأهداف المرسومة قسمت الدراسة الى أربعة أجزاء : خصص الفصل الأول منها للمنهجية و الدراسات السابقة للدراسة , و الفصل الثاني الفصل النظري و المفاهيم المتعلقة بالدراسة , و تكون الفصل الثالث من الدراسة الفصل العملي للدراسة حيث استخدم الباحث استمارة الاستبانة لإنجاز متطلبات هذه الفصل , و أخيرا الجزء الرابع الاستنتاجات والمقترحات التي توصل اليها الباحث من خلال دراسته.

1.1: الإطار المنهجي للدراسة

1.1.1: مشكلة الدراسة

يواجه نظام المعلومات المحاسبية الإلكترونية العديد من المخاطر والتهديدات ، وهو ما يمثل تحديًا كبيرًا لأي شركة ، لأن النظام يحتوي على معلومات مهمة تؤثر على اتخاذ قرارات الشركة وقرارات المؤسسات ذات الصلة ، لذلك فإن نظام المعلومات المحاسبية الفعال مطلوب وهو يتم تقييمها باستمرار لضمان فعاليتها في توفير معلومات موثوقة ، إلى حد ما ، نجد ان لا يتم تقييم نظام المعلومات المحاسبية الإلكتروني المتبع وان تم ذلك فان مؤشرات التقييم المعتمدة من قبل الشركة تكون محددة ولا تولي اهتماما كافيا للأبعاد المهمة المؤثرة في قدرة مستخدمي المعلومات لاتخاذ قراراتهم وبالتالي يمكن صياغة التساؤلات الآتية :

1. كيف يعزز نظام المعلومات المحاسبية الإلكتروني أمن وسيطرة المعلومات المالية المستخدمة في شركات التحويل المالي؟
2. هل يتميز النظام المتبع بأنه جاهز وقادر على تلبية المتطلبات المستقبلية لشركات التحويل المالي؟
3. هل تقوم شركات التحويل المالي بمعالجة البيانات بطريقة شاملة وفي الوقت المناسب؟
4. ما هي الطرق المتبعة لتوفير امن المعلومات لشركات التحويل المالي؟
5. ما هي درجة الخصوصية و السرية لمدخلات ومخرجات نظام المعلومات المحاسبية الإلكتروني في شركات التحويل المالي؟

2.1.1: اهداف الدراسة

تسعى الدراسة الى تحقيق الأهداف الآتية:

1. تقييم فاعلية نظام المعلومات المحاسبية الإلكتروني في تعزيز أمن ورقابة المعلومات المالية في شركة بردبار للصيرفة، بحيث يمكن تقييم فاعلية نظام المعلومات المحاسبية وقدرته على توفير الموثوقية.
2. دراسة وتحليل قدرة الأنظمة المستخدمة من قبل شركات التحويل المالي على تلبية المتطلبات التشغيلية.

3. تحديد الاستراتيجيات اللازمة لمعالجة البيانات في الوقت المناسب و الابلاغ عنها بشكل فعال لجميع مستخدمين المخولين.
4. تحديد الأساليب والإجراءات التي يمكن استخدامها للاستجابة بفعالية لمخاطر أمن المعلومات.
5. تحديد الإجراءات التي يمكن استخدامها للمحافظة على خصوصية و سرية مدخلات ومخرجات نظام المعلومات المحاسبي الإلكتروني في شركة بردبار للصيرفة.

3.1.1: أهمية الدراسة

الفرع الاول: الأهمية المهنية للدراسة

تتبع الأهمية المهنية للدراسة من أهمية موضوع الدراسة بالنسبة للعمل المحاسبي الإلكتروني, و ذلك لان التكنولوجيا باتت من أولويات حاجات كل فرد و منظمة و اصبح استخدام التكنولوجيا في عالم الاعمال الامر الأهم, لذلك استخدام التكنولوجيا في العمل المحاسبي يرى أهمية كبيرة لها.

الفرع الثاني: الأهمية الأكاديمية للدراسة

- تتبع أهمية الدراسة من البيئة المحاسبية الحالية, و يمكن تلخيص أهمية الدراسة بالنقاط الآتية:
1. تخرج أهمية الدراسة الحالية من أهمية تقييم عمل الشركات بشكل عام وتعزيز الامن والرقابة على نظام المعلومات المحاسبي الإلكتروني المطبق.
 2. يمثل تقييم دراسة الواقع ومقارنته بإطار محدد ، وتحديد الجوانب الإيجابية التي تؤدي إلى الواقع المعزز، بينما تهدف الجوانب السلبية إلى الحد من الواقع والتغلب عليه.
 3. تحديد مدى فاعلية نظام المعلومات المحاسبية الإلكتروني المستخدم في شركات التحويل المالي لنقل المعلومات الموثوقة ، بحيث يكون لدى الكثير من الأطراف الثقة، وذلك لمساعدتهم على اتخاذ القرار الصحيح من جهة وتطوير نظام المعلومات المحاسبية المطبق على الجانب الآخر.

4.1.1: فرضيات الدراسة

لغرض الإجابة عن تساؤلات الدراسة فان الدراسة تقوم على فرضية رئيسية الآتية:

الفرضية الرئيسية: يساعد نظام المعلومات المحاسبية الإلكترونية في تعزيز الامن والرقابة على المعلومات المالية في شركات التحويل المالي.

وتتفرع منها الفرضيات الفرعية:

1. السياسات و الإجراءات المستخدمة في شركات التحويل المالي امنة و ذات كفاءة عالية.

2. يساعد النظام المتبع على الإيفاء بالمتطلبات التشغيلية ويحقق رقابة فعالة على المعلومات المالية في شركات التحويل المالي.

5.1.1: وسائل جمع البيانات والمعلومات

تستند الدراسة على مصادر المعلومات الآتية في جمع البيانات والمعلومات:

1. **وسائل المحور النظري:** لأثراء المحور النظري للدراسة أخذ الباحث من الوسائل التحليلية والوصفية والاستقرائية أسلوباً في استكشاف المراجع الأجنبية والعربية والدراسات العلمية، البحوث، الكتب، الأطاريح، الرسائل، التقارير، المقالات ومواقع الشبكة العالمية (الانترنت) ذات الصلة المباشرة بالدراسة لإتمام هذا المحور منها.

2. **وسائل المحور التطبيقي:** لأثراء هذا المحور من الدراسة أعتمد الباحث على استمارة الاستبانة باعتبارها أداة أساسية في جمع البيانات و المعلومات الخاصة بالدراسة لأنها تتسجم مع مشكلة الدراسة و تلائم فرضياتها، و وفقاً لأهدافها انقسمت الاستمارة إلى ثلاثة أجزاء تضمن الجزء الأول منها الشخصية لعينة الدراسة وذلك لتوضيح خصائص عينة البحث و يشمل الجنس، العمر، المستوى التعليمي، الوظيفة، في حين عكس الجزء الثاني منها أمن المعلومات المالية و يوضح الجزء الثالث منها الرقابة على أمن المعلومات المالية، و استخدم مقياس ليكرت الخماسي في تحديد الإجابة على استمارة الاستبانة .

6.1.1: منهج الدراسة

استندت الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي في اتمام مضامين و معالجة مشكلاتها و التأكد من فرضياتها و تحقيق أهدافها .

7.1.1: اختبارات صحة أداة الدراسة

أجريت الاختبارات الآتية لتحقيق من صحة أداة الدراسة:

1. **اختبار صحة محتوى الدراسة:** أخضعت الاستبانة لاختبار الاتساق الخارجي لتحقيق من صحة محتواها وإمكانية قياسها لعينة الدراسة وذلك تم اخذ رأي بعض من الأساتذة المختصين في مجال تحكيم على الاستبانة،

2. **اختبار صحة ثبات الاستبانة :** أخضعت الاستبانة لاختبار Alpha – Cronbach للتحقق من صحة ثباتها و التحقق من الاتساق الداخلي، و لوحظ بان قيمة معامل (ألفا كرونباخ – Alpha Cronbach) على المستوى الكلي لأبعاد الدراسة (0.912) وفق الجدول (1) وتؤكد هذه القيم صحة ثبات الاستبانة .

جدول 1: اختبار ألفا كرونباخ لمتغيرات الدراسة

ت	متغيرات الدراسة	عدد العبارات	Alpha – Cronbach
1	امن المعلومات المالية	20	0.925
2	الرقابة على امن المعلومات المالية	13	0.899
3	القيمة الكلية للاستبانة	33	0.912

المصدر: من اعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات البرنامج الاحصائي SPSS.

8.1.1: حدود الدراسة

1. الحدود البشرية : تتكون من العاملين في فرع شركة بردبار للصيرفة في محافظة أربيل.
2. الحدود العلمية : تنحصر الدراسة في استخدام المحاسبة الكترونيا.
3. الحدود المكانية : اجريت الدراسة في محافظة أربيل على فرع شركة بردبار للصيرفة.
4. الحدود الزمانية : سنة 2021 .

2.1: الدراسات السابقة

1.2.1: الدراسات العربية

1. دراسة (المطيري و لبيس، 2021) بعنوان: دور أنظمة المعلومات المحاسبية الالكترونية في الحد من مخاطر التمويل في البنوك الإسلامية: دراسة استطلاعية في الكويت.

تهدف الدراسة إلى تحديد درجة فعالية نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية ، وإجراءات منع البنوك الإسلامية من مخاطر الحصص التموينية المحتملة ، وكيفية الحد من هذه المخاطر ، وبيان طرق قياس هذه المخاطر ، وأنظمة معلومات ظروف العمل ، و نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية للبنوك الداخلية تأثير فعالية المراجعة. كما حدد البحث نظام المعلومات المحاسبية الإلكترونية وأهمية شروط نظام المعلومات المحاسبية. يعتمد البحث على طرق الاستقراء والتحليل للحصول على نتائج مرضية ، ويعتمد على بعض البحوث المعاصرة الحديثة تظهر الأبحاث أن هناك علاقة ارتباط بين نظم المعلومات المحاسبية والبنوك الإسلامية. وأوضحت الدراسة دور نظم المعلومات المحاسبية في تقليل مخاطر العرض المصرفي للمصارف الإسلامية.

2. دراسة (المغربي, 2017) بعنوان: الدور التآثري لحوكمة أمن المعلومات في الحد من مخاطر نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية - دراسة ميدانية.

الغرض الرئيسي من هذا البحث هو دراسة دور حوكمة أمن المعلومات في تقليل المخاطر التي تواجه أنظمة المعلومات المحاسبية الإلكترونية للشركات المصرية وفقاً للمعايير الدولية في مجال أمن المعلومات (مثل "قانون أمن المعلومات" الإصدار الخامس). تم إصدار معيار COBIT في عام 2013 و ISO / IEC 27016، الذي تم إصداره في عام 2014 ، وتأثير تطبيق هذه الإصدارات الأخيرة على أمان أنظمة المعلومات المحاسبية. ولتحقيق هذا الهدف أجرى الباحثان دراسة ميدانية على عينة من الشركات والبنوك العاملة بالقرى الذكية بجمهورية مصر العربية من خلال توزيع قائمة فحص استقصائية لاختبار مجموعة من الفرضيات ، ويتم التعبير عن هذه الفرضيات على النحو التالي: ، مدى تطبيق المنظمات المصرية لحوكمة أمن المعلومات ، وأخيراً مدى تأثير معايير حوكمة أمن المعلومات بشكل أساسي في الحد من مخاطر أنظمة المعلومات المحاسبية الإلكترونية. ووجدت الدراسة أن أنظمة المعلومات المحاسبية الإلكترونية تواجه العديد من المخاطر ، من أهمها المخاطر الخارجية ، ومن أهم أسباب هذه المخاطر عدم وجود سياسات وخطط لأمن المعلومات داخل هذه الشركات. فشل عدد كبير من عينات البحث في تحقيق أهداف ومبادئ حوكمة أمن المعلومات ، ولم يتم دمجها في استراتيجياتهم المستقبلية. وفي النهاية ، وجدت الدراسة أن التطبيق المستقل لمعايير حوكمة أمن المعلومات له تأثير كبير في تقليل المخاطر نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية ، وأكثرها تأثيراً المعيار هو معيار COBIT. في نهاية الدراسة ، اقترح الباحثان ضرورة توفير دليل إعلامي لتتقيف المنظمات المصرية حول دور وأهمية إدارة أمن المعلومات من خلال مركز المديرين بوزارة الاستثمار ، من أجل إرشاد القواعد والمبادئ والأسس. معايير حوكمة أمن المعلومات من أجل الدمج وتم تضمينها في ملحق دليل قواعد ومبادئ حوكمة الشركات ، وتم إنشاء هيئة الرقابة المالية. (المغربي, 2017)

3. دراسة (خليفة هشام و لوز إبراهيم, 2017) بعنوان: النظام المحاسبي الإلكتروني و دوره في تحسين جودة التقارير الداخلية.

تهدف الدراسة الى التعرف على واقع و اثر بين نظام المعلومات المحاسبي الإلكتروني وجودة التقارير الداخلية في المؤسسة. و تقديم مقترحات عملية التي تطبيقها تؤدي إلى تحسين جودة التقارير الداخلية في المؤسسة من خلال نظام المعلومات المحاسبي الإلكتروني بها. و من اهم ما توصلت اليه الدراسة:

1. اتخاذ القرارات يعتمد بنسبة كبيرة على البيانات والمعلومات التي توفرها التقارير الداخلية في الشركة.

2. تصميم التقارير الداخلية على أساس مبادئ سليمة يسمح لها من الحصول على المعلومات ذات مصداقية وملائمة لاتخاذ القرارات.
3. استخدام الكمبيوتر في معالجة البيانات المحاسبية يعد خطوة مهمة لكفاءة إنتاج واستهلاك المعلومات المحاسبية في المؤسسة.
4. من أجل الاستفادة الكاملة من الوظائف التي يوفرها من حيث كفاءة وسرعة معالجة البيانات ، وإعطاء النتائج المطلوبة في وقت قصير دون الكشف عن الأخطاء التي قد يرتكبها الإنسان ، أصبح تطبيق الأدوات التكنولوجية الحديثة ضروري. البيئة المحيطة غير مستقرة. (خليفة و لوز, 2017)
4. دراسة (البديري, 2017) بعنوان: أثر جودة المعلومات المحاسبية في القوائم المالية على قرارات مستخدميها : دراسة تطبيقية في مجموعة من الشركات العراقية .

هدفت هذه الدراسة إلى توضيح أهمية جودة المعلومات المحاسبية لمستخدمي المعلومات ، وتوضيح أي خصائص يهتم بها المستخدمون ، ومحاولة قياس جودة المعلومات المحاسبية للاعتماد على المعلومات المحاسبية. اتخاذ قرارات مختلفة ، وتحديد كفاءة وجودة المعلومات المحاسبية في اتخاذ القرار ، وتوضيح العلاقة بين جودة المعلومات المحاسبية وعملية اتخاذ القرار ، وتحديد مدى استخدام الإدارة لجودة المعلومات لتلبية احتياجاتها ، ودراستها. استخدام التحليل الوصفي لذلك تم تصميم استبيان معد خصيصاً لجمع البيانات المتعلقة بالبحوث ، لأن الاستبيان المراد تحليله قد وصل إلى (112) ، ومن أهم اقتراح البحث استخدام نظام محاسبة حاسوبي. لتسريع نقل المعلومات المحاسبية وعرضها من قبل صانعي القرار والندوات في مجال صنع القرار تساعد على تحسين قدرات اتخاذ القرار. يتعامل المصنعون بشكل فعال مع جودة المعلومات المحاسبية. يستفيد الباحثون من هذا البحث عند تطوير أدوات البحث المستخدمة في أبحاث. (البديري, 2017)

5. دراسة (حسون, 2017) بعنوان: دور تكنولوجيا المعلومات المحاسبية في ترشيد القرارات الإدارية.

هدفت الدراسة إلى إثبات دور وأهمية تكنولوجيا المعلومات المحاسبية في اتخاذ القرار الرشيد الإدارة ، شرح مقياس وفوائد تقنية المعلومات وعلاقتها بالمحاسبة ، وتحديد الخصائص النوعية لتقنية المعلومات في المحاسبة ودورها في تحسين قياس جودة المعلومات المحاسبية ، وأهمية تقنية المعلومات في تفعيل العمل المحاسبي المنهجي في بطريقة تساعد على تحسين جودة مخرجاته مما يساعد بدوره على جودة القرارات الإدارية المبنية عليها، ولتحقيق الغرض من هذا البحث اعتمد الباحث على البحث النظري والرجوع إلى المؤلفات السابقة ، وخلص إلى أن مفهوم تكنولوجيا المعلومات المحاسبية هو الاستخدام المحاسبي لتقنية المعلومات المتمثل في الحاسبات والإنترنت. تلتزم تقنية المعلومات بتوفير الوقت والطاقة

عند إعداد المعلومات المحاسبية اللازمة للمستخدمين مما يساعد على تحسين وتعزيز دقة وجودة الاتصالات وطرق معالجة العمل المحاسبي. تقدم مع الزمن ، تقدم مع العصر ، واستفد منه. تحدد جودة المعلومات المحاسبية وجودة المعلومات إلى حد كبير دقة اتخاذ القرار (سواء المستخدمين الداخليين أو المستخدمين الخارجيين). من أجل تقليل عدم اليقين لدى المستخدمين ، يمكن لتقنية المعلومات المحاسبية المستخدمة داخل المنظمة إلغاء معايير المحاسبة التقليدية ، وضمان أمن المعلومات المحاسبية ، وذلك لاختراق أي منظمة لنظام محاسبة ، وتحديث عمل الإجراءات باستمرار لتحسين هذه الأنظمة حماية.(حسون, 2017)

6. دراسة (حسو,2017) بعنوان: تفعيل إجراءات الرقابة الداخلية للحد من مخاطر استخدام تكنولوجيا المعلومات

في النظام المحاسبي الالكتروني: دراسة ميدانية لعينة من الكليات والمعاهد التقنية في محافظة نينوى. أصبح استخدام تكنولوجيا المعلومات سمة بارزة في العصر الحديث ، بل إنه يرتبط بأساليب الحياة الخاصة والعامه في جميع المجالات بما في ذلك عالم المال والأعمال. لذلك ، تهدف هذه الدراسة إلى التأكيد على أهمية تقنية المعلومات في الكلية التقنية ومعهد البحث في محافظة نينوى ، والمخاطر المرتبطة باستخدام تقنية المعلومات في تسجيل وتبويب وتشغيل الأحداث الاقتصادية خلال الفترة المالية. المعلومات الناتجة ، هذه المعلومات والمعلومات سوف تعزز بشكل كبير تطوير تكنولوجيا المعلومات. يساعد على تحسين معرفة متخذي القرار على مختلف المستويات الإدارية ، ويوضح ماهية الرقابة الداخلية وما هي الإجراءات التي تم اتخاذها لحماية هذه المعلومات من مخاطر الوصول غير المصرح به ، بغرض إتلاف المعلومات أو سرقتها بطريقة ما. المعلومات. يسلط البحث الميداني الضوء على نقاط الضعف في استخدام تقنية المعلومات وإجراءات الرقابة الداخلية الفعالة في الحد من مخاطر استخدامها (إذا امتثل المستفيد لها وسعي لتفعيلها) ومن بين هذه التقنيات استخلص الباحثون العديد من الاستنتاجات وهي: اهم واحد نعم.

1. تعتبر تقنية المعلومات من أهم عناصر الهيكل التنظيمي لأي وحدة اقتصادية ، لما لها من كفاءة عالية في معالجة البيانات الأولية وتحويلها إلى معلومات عالية الجودة ومنخفضة التكلفة وقابلة للاستخدام في الوقت المناسب.

2. تعتبر الرقابة الداخلية من أهم أدوات الإدارة التنفيذية ، حيث يمكنها حماية أصول الوحدات الاقتصادية من الضياع أو الاختلاس ، ومراجعة البيانات المحاسبية والتأكد من دقتها والاعتماد عليها سواء بطريقة يدوية أو إلكترونية.

3. تعمل الرقابة الداخلية على تقليل المخاطر في بيئة تقنية المعلومات من خلال مجموعة من الإجراءات في أنظمتها الفرعية (أي الرقابة الإدارية والرقابة التشغيلية والرقابة المحاسبية).

7. دراسة (الموسوي, 2016) بعنوان: نظام المعلومات المحاسبي الإلكتروني و دوره في تعزيز أمن المعلومات المالية: دراسة في شركات التحويل المالي.

تهدف الدراسة إلى تقييم فاعلية نظام المعلومات المحاسبية الإلكتروني في تعزيز أمن المعلومات المالية والرقابة عليها في شركة الطيف للتحويل المالي ، بحيث يمكن تقييم فاعلية نظام المعلومات المحاسبية وقدرته على توفيرها. إمكانية الاعتماد على. تحديد السياسات اللازمة لمعالجة البيانات في الوقت المناسب وإبلاغها بشكل فعال لجميع المستخدمين المصرح لهم ، وتحديد الإجراءات التي يمكن استخدامها للحفاظ على سرية وخصوصية إدخال ومخرجات المعلومات المحاسبية الإلكترونية نظام شركة الطيف للتحويلات المالية. لقد استخدم أسلوب الاستقصاء و المقابلات مع الموظفين للتعرف على حال شركة الطيف للتحويل المالي من خلال الخدمات التي تقدمها والمشاكل التي وجدت وقد تم معالجتها وفقا للمصادر والمراجع الخاصة بأمن نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية. وقد توصلت الدراسة الى مجموعة من الاستنتاجات أهمها: عملية الشراء لنظام المعلومات المحاسبي تمت على اختيار فرصة واحدة، و ليس الاختيار من بين عدة بدائل، كما انه لا توجد إجراءات معينة لاستعادة النسخ الاحتياطية الخاصة بالبيانات المخزونة عند حصول حوادث ، و ان التخزين يحفظ على قرص صلب، ويوضع في شعبة نظم المعلومات، و ليس في موقع آمن خارج شعبة نظم المعلومات ، ولم تحدد مدة الاحتفاظ بتلك النسخ مما قد يتيح فرصة للموظفين غير المصرح لهم للوصول الى تلك البيانات.(الموسوي, 2016)

8. دراسة (زمرة, 2013) بعنوان: دور التدقيق الداخلي في تحسين النظام المعلومات المحاسبي.

تهدف الدراسة إلى إبراز التدقيق الداخلي في نظام المعلومات المحاسبية من خلال دراسة التدقيق الداخلي وأهم المفاهيم المتعلقة به والإطار النظري لنظام المعلومات المحاسبية. و من اهم ما توصلت اليه الدراسة انه لا بد من العمل على:

1. لقد أثر الاهتمام بالتطور التكنولوجي بشكل كبير على تطوير نظم المعلومات المحاسبية ، لذلك أصبح الاثنان متكاملان في عملية إنتاج المعلومات وتوزيعها.
2. استخدام أجهزة الكمبيوتر لزيادة الوعي بموضوعات نظم المعلومات المحاسبية ، وطرق المراجعة ، والوظائف القوية التي توفرها أجهزة الكمبيوتر في مجال نظم المعلومات المحاسبية. (زمرة , 2013)

2.2.1: الدراسات الأجنبية

1. دراسة (Francis,&Olayemi 2016) بعنوان: نظام المعلومات المحاسبية كمساعدات للأداء الإداري.

Accounting Information System As Aids To Managerial Performances.

تهدف هذه الدراسة إلى معرفة ما الذي يجعل استخدام نظم المعلومات المحاسبية يزيد من أداء الإدارة. المشاكل التي تواجه التنظيم والإدارة في اتخاذ القرار في المؤسسات التعليمية في نيجيريا ، التنسيق ، الرقابة ، تعظيم الربح ، الفوائد المثلى والاستخدام الأمثل للموارد ، استخدم الباحثون طرق التحليل الوصفية والاستبيانات المصممة لتحقيق أهداف هذه الدراسة. تم توزيع الاستبانة والاستبانة على أفراد العينة (140) ، وتم جمع المعلومات لمعرفة العلاقة بين نظام المعلومات المحاسبية وعملية اتخاذ القرار الاستراتيجي ، وتم تحليل الاستبانة باستخدام البيانات الإحصائية المناسبة. المتوسط الحسابي والانحراف المعياري واختبار التباين وطرق معامل ارتباط بيرسون. تظهر نتائج البحث أن تطبيق نظام المعلومات المحاسبية له إلى حد كبير علاقة إيجابية قوية مع تأثير عمليات اتخاذ القرار الاستراتيجي والإداري في المنظمة. (Francis,&Olayemi 2016)

2. دراسة (Swalha, 2014) بعنوان: دور نظم المعلومات المحاسبية في ترشيد اتخاذ القرارات الإدارية: دراسة ميدانية البنوك الأردنية.

The Role Of Accounting Information Systems In Rationalized Administrative Decision-Making (Field Study) Jordanian Banks .

هدفت الدراسة إلى معرفة دور نظم المعلومات المحاسبية في عملية اتخاذ قرارات الترشيح. من أجل إدارة وتحقيق الغرض من البحث ، طبق الباحثون البحث على ثلاثة بنوك أردنية تتبع البنك الإسلامي الأردني والبنك العربي الإسلامي الدولي وبنك الإسكان للتجارة والتمويل والباحثون أساليب وصفية وتحليلية لتصميم استبيانات لتحقيق أغراض البحث وتحليل (205) استبيانات صحيحة. باستخدام الأساليب الإحصائية المناسبة ، مثل المتوسط الحسابي والانحراف المعياري واختبار t ، فقد أنتج البحث مجموعة من النتائج أبرزها القدرة على الاعتماد على توافر الميزات المطلوبة في المعلومات المحاسبية في عملية الترشيح. من القرار الإداري ، وجود نظام المعلومات المحاسبية أمر ضروري. عند اتخاذ القرارات الإدارية ، لا توجد فروق بين إجابات أفراد العينة في الجنس ، والجنس ، والحالة الاجتماعية ، والعمر ، والعمر. المؤهلات ، والأشخاص الذين تمت مقابلتهم لديهم اختلافات في الخبرة العملية. اقترحت الدراسة

التركيز على دور نظام المعلومات المحاسبية في تفعيل برامج الرقابة المحاسبية وتطوير أنظمة الحاسب ، يقترح فاعلية نظام المعلومات المحاسبية في اتخاذ القرارات الإدارية ، ومقارنتها مع التوقعات المستقبلية. (Swalha, 2014)

3. دراسة (Almbaidin, 2014) بعنوان: فاعلية نظم المعلومات المحاسبية في البنوك الأردنية من وجهة نظر الإدارة.

The Effectiveness Of Accounting Information System In Jordanian banks: From The Management Perspective.

هدفت هذه الدراسة الى فحص فاعلية نظم المعلومات المحاسبية في البنوك الاردنية من وجهه نظر الادارة، وقد استخدم الباحث المنهج الوصفي التحليلي، ولتحقيق اهداف الدراسة تم تصميم استبانة وتم توزيعها على عينة الدراسة والمكونة من (197) موظف من البنوك التجارية الاردنية، استخدم الباحث الأساليب الإحصائية المناسبة مثل المتوسط الحسابي والانحراف المعياري واختبار T، وأظهرت نتائج البحث أن نظام المعلومات المحاسبية يؤثر على عملية التخطيط الإداري ، وأن نظام المعلومات المحاسبية يؤثر على الكفاءة الإدارية والتشغيلية. في عملية صنع القرار ، يؤثر نظام المعلومات المحاسبية على فاعلية الرقابة. ويشير الباحثون إلى أن الأمر يتطلب من إدارة البنوك التجارية تطبيق أنظمة المعلومات المحاسبية لإكمال مهام متعددة مثل التخطيط والرقابة الإدارية واتخاذ القرارات التشغيلية لتحسين فاعلية اتخاذ القرار وضمان التحسين المستمر للظروف المالية. يؤثر نظام المعلومات المحاسبية للبنك التجاري الأردني على الجوانب المالية والإدارية إلى حد ما ، مما يعود بالفائدة على إدارة البنك.(Almbaidin, 2014)

4. دراسة (Shkurti &Madhi,2014) بعنوان: مسح لأنظمة المعلومات المحاسبية المستخدمة في الصناعة المصرفية في ألبانيا.

A Survey Of The Accounting Information Systems Used By The Banking Industry In Albania.

يهدف البحث إلى التحقق من نظام المعلومات المحاسبية الحاسوبية الذي يستخدمه البنك الصناعي الألباني لفهم أنشطة البنوك وعملياتها وإجراءاتها الإدارية. استخدم باحثان أساليب المقابلة مع موظفي قسم نظم المعلومات وقسم المحاسبة في البنك التجاري الألباني ، بما في ذلك 16 مصرفاً عاملاً في ألبانيا. في حالة عينة حجمها (84) يشار إلى أن المشكلة يتم إرسالها عن طريق البريد الإلكتروني والمشكلة كالتالي: مقارنة سنوات الخبرة والوقت المستغرق في استخدام نظام ERP ودرجة تطبيق المحاسبة النظام وعلاقته به (الكفاءة التشغيلية) ، وتقليل ساعات العمل ، وزيادة الثقة في السياسات المالية ، وتنويع الخدمات المالية)

وأبرز اقتراح قدمه الباحثون هو ضرورة إجراء البحوث على البنوك لجميع الموظفين وعلى جميع المستويات و يحتاج البحث إلى تأكيد وتأكيد كفاءة العاملين وليس فقط النظام المستخدم. (Shkurti &Madhi,2014)

5. دراسة (Dalabeeh &Alshbil, 2012) بعنوان: دور نظم المعلومات المحاسبية المحوسب في خفض تكاليف الخدمات الطبية بمستشفى الملك عبدالله الجامعي.

The Role Of Computerized Accounting Information System In Reducing The Costs Of Medical Services At King Abdullah University Hospital.

تهدف الدراسة إلى معرفة دور نظم المعلومات المحاسبية الحاسوبية في خفض تكلفة الخدمات الصحية والعلاجية التي يقدمها مستشفى الملك عبدالله الجامعي. يضم مجتمع البحث موظفين من مستشفى الملك عبد الله الجامعي مقسمين إلى أربعة أقسام (الكادر الإداري ، القسم المالي ، المدير المالي ، قسم نظم المعلومات) والمحاسبين ، وعينة البحث تضم (40) موظفاً من الأقسام الأربعة المذكورة أعلاه. ولأغراض البحث ، استخدم الباحثان الأساليب الإحصائية المناسبة ، مثل المتوسط الحسابي والانحراف المعياري والوزن النسبي واختبار t ، وخلص الباحثون إلى أن هذا يعد استخداماً هاماً وأساسياً لأنظمة المعلومات المحاسبية الحاسوبية. خدمات العلاج بالمستشفى وكذلك الارتباط بين مكونات محاسبة نظم المعلومات الموارد البشرية وأنظمة الحاسب وقواعد البيانات ، وكذلك الإجراءات الواجب اتباعها وخفض تكلفة خدمات العلاج بالمستشفى ، وتطرح الدراسة بعض التوصيات التي تحتاج إلى التركيز على استخدام نظم المعلومات المحاسبية الحاسوبية ، وهي بحاجة إلى تطوير وتحديث دوري ودائم لتقليل تكلفة الخدمات الطبية المقدمة للمرضى. (Dalabeeh &Alshbil, 2012)

6. دراسة (Rahahleh & Siam, 2007) بعنوان: تقييم فعالية نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في البنوك التجارية الأردنية

Evaluation of Computerized: Accounting Information Systems Effectiveness in the Jordanian Commercial Banks.

هدفت هذه الدراسة إلى تقييم فعالية نظم المعلومات المحاسبية الحاسوبية للبنك التجاري الأردني من حيث التطور التكنولوجي من خلال سلسلة من المعايير التي تعكس الجودة والمرونة والبساطة والموثوقية. ولتحقيق الغرض من هذه الدراسة ، تم تصميم استبيان وتوزيعه يدوياً على المديرين الماليين والعاملين في الدائرة المالية للإدارة العامة للبنك التجاري الأردني المدرج في بورصة عمان (2003). أظهرت نتائج

الاستبيان الذي شمل 9 بنوك (42) أن نظام المعلومات المحاسبية الحاسوبية للبنك التجاري الأردني يتمتع بجودة عالية وموثوقية عالية ، فضلاً عن درجة معتدلة من المرونة والبساطة. (Rahahleh & Siam, 2007)

3.2.1: ما يميز هذه الدراسة من الدراسات السابقة

و من اهم الجوانب التي تميز الدراسة الحالية عن الدراسات السابقة هي كالاتي:

- من حيث بيئة الدراسة و قطاع التطبيق: أجريت الدراسات السابقة معظمها على منظمات عربية و عالمية , في حين تم تطبيق الدراسة الحالية على شركة بردبار للصيرفة فرع محافظة أربيل و ذلك تعق هذه المؤسسة في البيئة العراقية و ذلك قام الباحث بقياس مدى تطبيق هذا العنوان في البيئة المحيطة به و التي هي البيئة العراقية.
 - أجريت الدراسة على كيفية امن المعلومات المالية من خلال استخدام أنظمة محاسبية الالكترونية في شركة بردبار للصيرفة فرع أربيل, و ذلك لان استخدام الأنظمة المحاسبية الالكترونية أصبحت من المواضيع الحديثة في السنوات الخمس الاخيرة.
 - من حيث هدف الدراسة ركزت الدراسة الحالية على قياس دور الأنظمة المحاسبية الالكترونية في امن المعلومات المالية و تحقيق السرية في شركات التحويل المالي في البيئة العراقية.
 - ركزت الدراسة على نظام المحاسبي الالكتروني المستخدم من قبل شركة بردبار للصيرفة في محافظة اربيل.
- و قد استخدم الباحث الدراسات السابقة العربية و الأجنبية لكي يتمكن من تحديد متغيرات الدراسة و قياس الجانب المفاهيمي لنظام المحاسبي الالكتروني و كيفية تأثيره في امن و رقابة المعلومات في شركات الصيرفة المالية في العراق, و اخذ الباحث جزء من كل الدراسات السابقة لكي يكون الدراسة الحالية كاملة من كافة الجوانب الاكاديمية و العلمية.

الفصل الثاني

الإطار النظري

1.2: نظم المعلومات المحاسبية اليدوية

1.1.2: نظام المعلومات Information system

يتم تعريفها على أنها العملية والطريقة والوسائل التقنية التي يتم دمجها في شكل ما من أشكال التفاعل التقليدي لغرض معين. (الموسوي, 2016, 13)

يتم تعريفه على أنه مجموعة من العمال والعمليات والموارد التي تجمع البيانات وتعالجها وتنقلها لتحويلها إلى بيانات عمل. المعلومات المفيدة وتسليمها للمستخدمين بالشكل والوقت المناسبين للمساعدة في أداء الوظائف المعينة اعطيهم. (قاسم, 2009, 15)

و يتم تعريفه وفقا لباحث اخر على أنه إطار عمل يتم بموجبه التنسيق بين الموارد (الموارد البشرية ، أجهزة الكمبيوتر) لنقل المدخلات (البيانات) إلى المخرجات (المعلومات) لتحقيق أهداف المشروع. (القباني, 2008, 10)

و عرفها باحث اخر على أنها مجموعة من الإجراءات القياسية ، بما في ذلك جمع وتشغيل وتخزين ونشر وتوزيع واسترجاع المعلومات التي تحتاجها المنظمة لاتخاذ القرارات داخل المنظمة. (النجار, 2005, 7)

يتم تعريفها على أنها مجموعة من العناصر المتفاعلة التي تجمع أنواعًا مختلفة من البيانات والمعلومات ، وتعالج وتخزن وتوزع على المستخدمين لدعم اتخاذ القرار وضمان التنسيق والسيطرة على المنظمة أو المستفيدين. (قنديجي و الجنابي, 2005, 27) يرى الباحث أن نظام المعلومات هو سلسلة من العمليات والإجراءات المعتمدة من قبل السلطات المختصة أو الدوائر الحكومية. تهدف المنظمة إلى تحقيق الغرض المحدد الذي تسعى إليه المنظمة.

2.1.2: نظام المعلومات المحاسبي Accounting information system

يتم تعريفه على أنه نظام لجمع البيانات وتخزينها وتسجيلها ومعالجتها لتوفير المعلومات لصانعي القرار. (Aljabali,2014,97)

يتم تعريفها على أنها مجموعة من العناصر التي تتفاعل معًا لإنتاج معلومات مالية وغير مالية يمكن استخدامها في عملية صنع القرار. (عصيمي,2011, 32)

يتم تعريفه على أنه جمع البيانات ومعالجتها من أجل تزويد المستخدمين بمعلومات مفيدة. (Bagranoff,et al, 2010,5)

يتم تعريفه على أنه مجموعة من الموارد والأفراد ، ويهدف إلى تحويل البيانات المالية إلى معلومات للاتصال. يمكن استخدام هذه المعلومات على نطاق واسع من قبل صانعي القرار. (Hopwood,Bodnar,2010,2)

يرى الباحث أن نظام المعلومات المحاسبية هو مجموعة من البيانات المجمعة والمخزنة ومعالجتها لتحويلها إلى معلومات مفيدة للمستخدمين ولاتخاذ القرار.

3.1.2: مكونات نظم المعلومات المحاسبية

تشتمل مكونات نظام المعلومات المحاسبية على مجموعة من الإجراءات والأنشطة والأنشطة للحصول على المعلومات المناسبة من خلال مرحلة معالجة البيانات ، وتكون المعلومات على النحو التالي: (نصير,2018, 49)

1. المدخلات Input :

نظرًا لأن البيانات تشكل مدخلات النظام وترتبط بتشغيل الوحدات الاقتصادية ، فيجب جمعها وإدخالها في النظام للمعالجة اللاحقة. تشكل البيئة المحيطة المدخل إلى النظام المحاسبي.

2. المعالجة Processing :

يمثل الجوانب الفنية للنظام وهو عبارة عن مجموعة من العمليات المحاسبية والمقارنة والتصنيف وعمليات التصنيف والغرض من ذلك هو تحويل البيانات المدخلة لتحويلها إلى معلومات مفيدة.

3. المخرجات Out put : يتم إرسال هذه المعلومات إلى المستخدمين في أشكال مختلفة (مثل التقارير والجداول والقوائم والرسوم البيانية). تسمى المعلومات مخرجات نظام المعلومات ، لأن الهدف الرئيسي لأي نظام معلومات هو الإنتاج معلومات مناسبة لمتخذي القرار.

4. التدقيق و الرقابة Audit and Control:

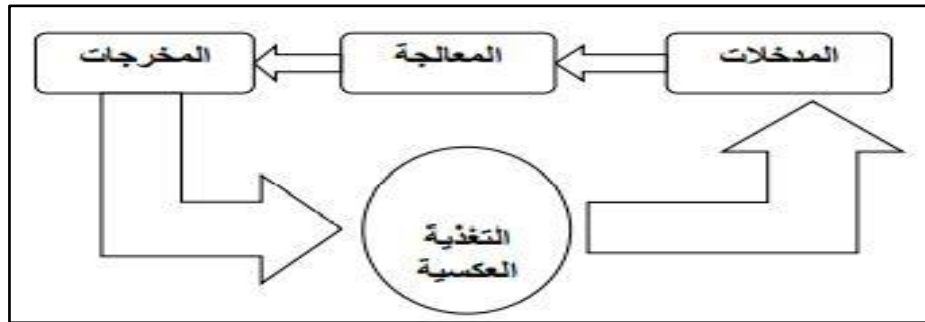
تخضع المدخلات والمعالجة والمخرجات لنظام التدقيق والرقابة الداخلية (معدات وحدة المحاسبة) السلطة المختصة) وعمليات المراجعة والرقابة الخارجية (مدقق حسابات أو أي طرف آخر). (المصري و يوسف, 2012, 31)

5. التغذية العكسية Feedback:

هي عملية قياس استجابة المستفيد لعمل النظام وتعتبر الناتج الثاني المرسل للنظام كمصدر للمعلومات ، يمكن أن تكون التغذية الراجعة داخلية (داخل الوحدة الاقتصادية) أو خارجية (خارجية). الوحدة الاقتصادية) تُستخدم لبدء العمليات أو تغييرها ، لذا فهي عبارة عن نظام تحكم ، مما يعني أنه يمكن ضبط معدل الإدخال إدخال النظام ، ومعدل مخرجات النظام ومخرجاته ، ومعدل العمليات التي يتم إجراؤها في النظام يستخدم الإدخال جزءًا من المخرجات أو كلها من خلال جهاز التحكم ، ويسمى جزء من المخرجات العودة أدخل من خلال الملاحظات. (الرماحي, 2009, 36)

الشكل التالي يوضح مكونات نظم المعلومات المحاسبية:

رسم توضيحي 1: مكونات نظام المعلومات المحاسبية



المصدر: المصري تيسير و يوسف علي ، ٢٠١٢ ، نظم المعلومات المحاسبية، مركز التعليم المفتوح، جامعة دمشق، سوريا، 33.

4.1.2: تعريف البيانات والمعلومات

الفرع الاول: تعريف البيانات

يتم تعريف البيانات على أنها حقائق وأرقام يتم الخلط بينها وبينها بحيث لا يمكن استخلاص أي حكمة أو قواعد منها حتى تتم معالجتها بشكل صحيح. (Romney&Steinbart, 2008, 12)

يتم تعريفه على أنه أرقام أو أرقام غير مفسرة أو غير محللة أو غير معالجة والتي تحتاج إلى معالجتها بواسطة النظام. (نصير, 2018, 52)

يتم تعريفه على أنه أرقام وحروف ورموز تمثل الحقائق والمفاهيم بشكل مناسب. يمكن توصيلها وترجمتها ومعالجتها من قبل الأفراد أو الأجهزة لتحويلها إلى نتائج. (قاسم, 2003, 15)

يتم تعريفه على أنه المواد الخام التي تعتمد عليها أنظمة المعلومات. (الموسوي, 2016, 16)
يعتقد الباحث أن حقائق وأرقام أصلية ولا يُقصد استخدامها في شكلها الحالي.

الفرع الثاني: تعريف المعلومات

يتم تعريفها على أنها مجموعة من الحقائق والبيانات ، يتم تحديدها وتسجيلها في شكل مفردات أو سمعية أو مرئية ، يمكن من خلالها اتخاذ قرارات الإدارة. (قاسم, 2003, 15)

يتم تعريفها على أنها بيانات (معلومات) تمت معالجتها ومفيدة لنا. (الجزراوي و الجنابي, 2008, 28)

يتم تعريفها على أنها تمت معالجتها بشكل مناسب لتقديمها عمليات صنع القرار الحالية والمستقبلية. (الشريف, 2006, 27)

يعتقد الباحث أن هذه البيانات تمت معالجتها ويمكن استخدامها ، ويمكن تقديمها لنفس الجهة يمكن للعلاقة الاستفادة منها.

5.1.2: عناصر ومقومات نظم المعلومات المحاسبية

يتكون النظام من مجموعة من العناصر والمكونات ، ويعتمد على المبادئ الأساسية لضمان قدرته على تحقيقها. الأهداف التي يتطلبها النظام أو طبيعة البيئة أو البيئة التي يعمل فيها النظام وكذلك هذه العناصر والمكونات يمكن تقسيمها عادة الى ما يأتي: (الموسوي, 2016, 16)

1. القواعد و المعايير:

شكلت هذه المجموعة الإطار الفلسفي العام للنظام المحاسبي وأساس حكمه ، وحددت مساره. يوجه أعماله ويراقب إجراءاته ويهدف إلى ضمان جودة أداء العمل. أما مصدر هذه القواعد فهي (قوانين وأنظمة حكومية ، قرارات إدارية ، عرف ، اجتهاد الشخصية).

2. هيكل النظام:

يشير هذا المصطلح إلى الهيكل التنظيمي العام وطريقة تقسيمه ومستوى تقسيمه والعلاقة الأسية والأفقية بين مختلف مكونات النظام. بما في ذلك: حجم المنظمة ، وطبيعة الأنشطة ، والأهداف ، وشكل الملكية ونوع المعلومات المطلوبة من قبل منظمة الأعمال ، بما في ذلك هيكل النظام المحاسبي ، ونظام المحاسبة المالية ، ونظام المبيعات ، ونظام الشراء و نظام الرواتب. في المؤسسات الصناعية ، بالإضافة إلى أنظمة

المحاسبة المالية ، يمكن أن يشمل هيكل أنظمة المحاسبة أيضًا أنظمة المبيعات وأنظمة الشراء وأنظمة الدفع الأخرى وأنظمة الأجور والمرتبات وأنظمة الإنتاج وأنظمة التكلفة.

3. المجموعة المستندية:

تمثل هذه الوثائق الجزء الأول من النظام المحاسبي في أي وحدة اقتصادية وهي أساس مهم لعمل النظام. فيما بينها: (خليفة و لوز, 2017, 23)

- توفر هذه الوثائق أدلة موضوعية تحتوي على بيانات، وتمثل الخطوة الأولى في عمل النظام.
- يعتبر الملف من الأدوات الهامة في وسائل مراقبة وتدقيق جميع العمليات والأحداث الاقتصادية التي تقوم بها الوحدة .

- تمثل هذه الملفات السجلات التاريخية للوحدة الاقتصادية ، لأن المعلومات الواردة في هذه الملفات تشير إلى تاريخ العملية . هي الاقتصاديات الاقتصادية التي قامت بها الوحدة في الفترة (المالية) السابقة.

4. المجموعة الدفترية:

تمثل مجموعة الكتاب جميع الدفاتر والسجلات المحفوظة في الوحدة الاقتصادية وبالتالي تمثل الأساس من بينها ، جميع الأدلة المستخرجة من جميع الأدلة الموضوعية الداعمة للأنشطة الاقتصادية غير سرية. وهي تشمل وحدات ، بحيث يمكن تطبيق مجموعة من الإجراءات للتعامل معها من خلال التسجيل والجدولة والتلخيص والتحليل. وإعداد الافتراضات والمبادئ والسياسات المحاسبية اللازمة لعرضها في التقارير المالية والبيانات المالية يجب أن يتم إعداده بواسطة النظام المحاسبي للوحدة الاقتصادية ذات الصلة. (خليفة و لوز, 2017, 24)

5. دليل الحسابات:

دليل الحساب هو قائمة منظمة أو جدول منظم يتم فيه فتح اسم أو رقم أو رمز الحساب في دفتر الحساب أعد الأستاذ وفق خطة محددة لتصنيف الحسابات ووصف أنواع المعلومات المسجلة فيها شرح للعملية غير التقليدية لكل حساب وإدخال دفتر اليومية ، ويعمل كأساس للتوجيه المحاسبي (أي اتجاه) معاملات الحساب المسجل. (الطائي و سلامة, 2012, 72)

6. التقارير:

تمثل التقارير عملية تحويل البيانات إلى معلومات ، ومن المرجح أن يتم تقديم هذه المعلومات بالشكل التالي: إنشاء تقارير بصيغ مختلفة (جداول ، رسوم بيانية ، خرائط ، معادلات) حسب احتياجات المستخدمين. يجب أن يفهم مصمم النظام التقرير الذي يطلبه المستفيد من حيث المحتوى ومستوى التفاصيل. لذلك ، فإن الشكل والنقطة عبارة عن مطبوعات. (الموسوي, 2016, 17)

6.1.2: أهمية دراسة نظم المعلومات المحاسبية

يثبت مفهوم المعلومات المالية أهمية نظام المعلومات المحاسبية ، ووفقاً لهذا المفهوم ، يعرف مجلس معايير المحاسبة (FASB) المحاسبة على أنها (نظام معلومات)، والغرض الرئيسي من المحاسبة هو توفير معلومات مفيدة. تعليم محاسبة المعلومات المقدم لصناع القرار هو عملية وصف وتكوين وقياس وإيصال المعلومات ، ويفترض أن دورات المحاسبة يجب أن تصمم وتقدم على أساس المكونات الأساسية الثلاثة التالية:(الجزراوي والجنابي,2008, 28)

1. استخدام المعلومات في عمليات اتخاذ القرارات الادارية.
2. تصميم وطبيعة واستخدام وتطبيق نظم المعلومات المحاسبية .
3. اعداد وتقديم تقارير والمعلومات المالية.

7.1.2: اهداف نظم المعلومات المحاسبية

تعتبر أهداف النظام المحاسبي ومكوناته (من المستندات و السجلات) وسيلة لتوليد البيانات الممثلة في التقارير ، ولتحقيق كفاءة النظام في إنشاء هذه التقارير ، يجب ربطها بالأهداف التالية:

1. إنشاء التقارير اللازمة: يمكن تعريف التقارير المحاسبية على أنها (تقارير تم إنشاؤها من النظام المحاسبي لوحدة أو شركة. والغرض منها هو مساعدة المستويات الإدارية المختلفة في اختيار الأهداف ، وصياغة الخطط المناسبة لتحقيق هذه الأهداف ، وتقييم آثار الأنشطة المتعددة). (Kieso.et al,2012,49)

لذلك يعتبر التقرير أداة للتخطيط أو التحكم في أنشطة وحدة أو شركة ، لأن الدفاتر والسجلات والبيانات المالية لا تظهر كفاءة وفعالية الوحدة الاقتصادية ما لم يتم ترجمة البيانات الموجودة فيها. و مترجم. البحث والتفكير في شكل تقارير مالية ومحاسبية ، ورفعها إلى رؤساء الأقسام المختلفة. بالإضافة إلى تقارير التشغيل اليومية والأسبوعية ، يتم أيضاً تقسيم التقارير المطلوبة من قبل النظام المحاسبي إلى تقارير مالية وإحصائية.(العماري,2001, 61)

2. ملاءمة التقرير لمتطلبات كافية للمستويات الإدارية: بما أن التقرير يستهدف مستويات إدارية مختلفة ، ويتم قياس كفاءته وفعالته وفقاً للاحتياجات المعلوماتية لكل مستوى ، فستكون الفعالية وهذا المعيار أعلى. يتم تحقيق ذلك بالطرق التالية:

- النظر في محتوى المعلومات المناسب لاتخاذ القرار.
- تطبيق مبدأ "الإدارة بالاستثناء" بحيث يتم تسليم الانحرافات التي تعتبر كبيرة إلى المدير فقط.

وجدنا أن هناك فروقا بين محتوى وتفاصيل تقرير الأداء لمستوى التشغيل ومحتوى ومستوى تقرير الأداء للإدارة العليا.(بلعجوز,2010, 32)

3. **دقة إعداد التقرير:** تعد دقة إعداد التقرير من الأهداف الرئيسية للنظام المحاسبي ، حيث يمكن قياس فعالية النظام بجودة التقارير التي يصدرها ومعايير هذه الجودة: (خليل,2009, 35)

- الميزان المحاسبي.
- هناك أنظمة محددة للتوجيه المحاسبي.
- تلخيص العمليات المختلفة لجعل التقرير المالي صحيحاً وتمثيل الوضع المالي للإدارة أو الشركة بأمانة ، وقد تؤدي النتائج وعدم الدقة إلى قرارات خاطئة قد تؤدي إلى فشل الإدارة أو الشركة في التقرير المالي. المهمة التي تريد إنجازها.

4. **توقيت إبلاغ التقارير:** عملية تسليم البيانات اللازمة للإدارة أو إدارة الشركة في الوقت المناسب ، وكذلك السرعة في إعداد وتقديم البيانات ، والتي تعتبر من المشاكل الداخلية للدقة في نفس الوقت ، ويمكن دمجها. لإعداد التقرير ، لأنه يجب تقليل الوقت بين إعداد التقرير واتخاذ القرار بحيث يمكن التحقق من الانحرافات. اتخاذ الإجراءات الصحيحة والضرورية في الوقت المناسب عامل الوقت مهم للغاية ، لأنه إذا تم تقديم التقارير بعد فوات الأوان ، فسوف تفقد قيمتها. يمكن التضحية بالدقة غير المحدودة لتحقيق السرعة ، لأن المعلومات في الوقت المناسب يمكن أن تساعد في اتخاذ القرارات المناسبة ، ويمكن استخدام خدمات الكمبيوتر لتحقيق الدقة ، ويمكن زيادة السرعة معاً طالما أن الإدخال صحيح.(عبيدات,2015, 27)

5. **توافر أساليب الرقابة الداخلية في النظام:** نظام الرقابة الداخلية هو خطة شاملة تستخدم في الوحدات التنظيمية أو الشركات لحماية الأصول والتأكد من دقة البيانات المحاسبية ، وكذلك درجة الاعتماد على الأصول وتشجيعها. كفاءة الأداء وتنفيذ السياسات الإدارية الموضوعية ، وعموماً يسعى النظام المحاسبي إلى إنتاج بيانات دقيقة وواضحة ، وحماية أموال الوحدة أو الشركة ومراقبتها ، لأن توفير أساليب الرقابة الداخلية يعتبر أحدها. لا يقتصر هدف النظام المحاسبي الجديد على تصميم النماذج والمستندات المحاسبية ، بل يشمل أيضاً جميع عمليات الوحدة أو الشركة ، لأنها مرتبطة بكفاءة الموظفين والموظفين وتقسيم العمل والمهام المعيارية وجودها. من الأدلة على العمل المنجز وحالته لتسجيل البيانات المحاسبية وتحقيق المراجعة الرقابية والدقة ، يجب إعداد التقارير على أساس منتظم ومنتظم ، لذلك كلما كانت دورة هذه التقارير أقصر ، زادت فعالية الرقابة.(ياغي,2013, 33)

6. تحقيق التوازن بين تكلفة وأهداف النظام: انتبه إلى جانب التكلفة عند إعداد التقارير ، مما يعني خفض التكاليف إلى حد معين ، وليس هذا هو الهدف من إعداد هذه التقارير. يمكن تصحيحه وتعديله بمرونة حسب الحاجة. (Kieso.et al,2012,50)

8.1.2: جودة المعلومات المحاسبية

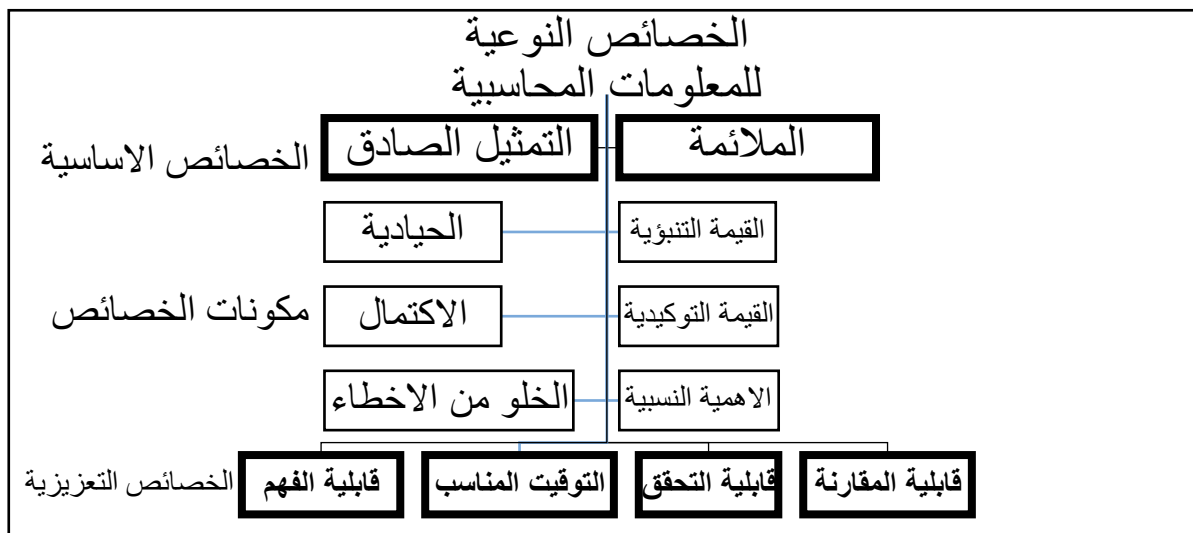
يشير مفهوم جودة المعلومات المحاسبية إلى مجموعة من الميزات الأساسية والميزات الترويجية المحددة في بيان مجلس معايير المحاسبة المالية رقم 8 الصادر في سبتمبر 2010 ، بما يتوافق مع الإطار المفاهيمي الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) يجب أن يكون للتطبيق تأثير على اتخاذ القرار. إذا كان يمكن للمستخدمين استخدام المعلومات المحاسبية كمدخلات للتنبؤ بنتائجهم المستقبلية ، فإن المعلومات المحاسبية مناسبة ، أي أن لها قيمة تنبؤية ولديها القدرة على تأكيد أو تصحيح التوقعات السابقة ، وذلك هو أنه يحمل قيمة استرجاع (التغذية الراجعة) للمعلومات. وتعتبر الأهمية بمثابة وظيفة فرعية لتحقيق قابلية التطبيق ، وإذا كان عدد الإغفالات أو الأخطاء في هذا المستوى ، فإن المعلومات لها أهمية أو أهمية تؤثر على قرار المستخدم. (Kieso.et al,2012,52)

أما بالنسبة لخاصية الإخلاص ، فهو الملحق الذي يسمح للمستخدمين بالحصول على مزايا المعلومات المحاسبية ، مما يعني أن الأرقام الواردة في البيانات المالية في البيانات المالية يجب أن تمثل بصدق الأحداث والمعاملات التي حدثت في البيانات المالية. يعني الاكتمال أن المعلومات المحاسبية تعكس صورة واضحة وسهلة الفهم للأحداث الاقتصادية ، لأن إدخال معلومات مضللة أو مخفية سيفقد فائدة المعلومات المحاسبية ، ويعني الحياد اختيار عرض المعلومات المحاسبية دون التأثير على النفقات. الأحداث الاقتصادية الخاطئة أو المخفية. (الججاوي و المسعداوي,2014, 29)

أما بالنسبة لخصائص الترويج للمعلومات المحاسبية ، فيشير إلى الخصائص التي يجب أن تكون عليها المعلومات ، ولا يعني الافتقار إلى المعلومات أن المعلومات غير مجدية ، فالخصائص المحسنة قابلة للمقارنة ، لذا فإن المعلومات المحاسبية أكثر فائدة. إذا كان من الممكن مقارنتها بالمعلومات المحاسبية لوحدة اقتصادية أخرى مماثلة أو فترات سابقة لنفس الوحدة الاقتصادية لفهم التشابه ، فإن الاختلاف والتحقق بين القطاعات يعني أنه يمكن التحقق من صحة وصحة المعلومات المحاسبية للمهنيين المستقلين القدرة الجنسية. استخدم نفس طريقة القياس المحاسبي. التوقيت المناسب يعني التسليم السريع للمعلومات المحاسبية لتجنب أي تأخير في اتخاذ القرار الاقتصادي. اعرض بطريقة يفهمها المستخدمون. (Kieso. et al,2012,53)

يوضح الشكل (2) خصائص الجودة للمعلومات المحاسبية المقدمة من المشروع المشترك بين مجلس معايير المحاسبة المالية ومجلس معايير المحاسبة الدولية.

رسم توضيحي 2: الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية حسب المشروع المشترك بين مجلس معايير المحاسبة المالية ومجلس معايير المحاسبة الدولية.



Source: Kies0, et al, Intermediate Accounting, 14th ed. , Jone Wiley and Sons, inc,53,2012

يعتقد Beiselind 2009 ، في بحثه حول أدبيات ملاءمة القيمة ، أن مفهوم ملاءمة القيمة هو أداة للحكم على جودة المعلومات المحاسبية وهو ضروري لضمان الأداء الاقتصادي الجيد ، والذي يرتبط ارتباطاً وثيقاً بخفض تكلفة القيمة. يرجع الانخفاض في رأس مال الوحدة الاقتصادية إلى حقيقة أن المستثمرين يدركون أن ملاءمة القيمة يمكن أن تساعد في تقليل مخاطر المعلومات مما يؤدي إلى زيادة مستويات الاستثمار ، وبالتالي فإن ملاءمة القيمة سيكون لها تأثير إيجابي وعملي. الاقتصاد ، وهذا يعني أنه يمكن الحصول على مصادر تمويل منخفضة التكلفة للقطاع الاقتصادي من خلال توفير المعلومات التي تناسب احتياجات المستثمرين.(Beiselind,2009, 2)

ويرى (الموسوي،2016) أن العائد المطلوب من قبل المستثمر يجب أن يكون متوافقاً مع درجة المخاطرة التي يتحملها ، وبما أن درجة المخاطرة تتناسب عكسياً مع المعلومات المتوفرة في السوق المالية ، فإن العائد المطلوب من قبل المستثمر يمثل قيمة تكلفة الاستثمار ، طالما كانت قيمة المعلومات المحاسبية مناسبة ، فسوف تنخفض ، أي طالما أن قيمة المعلومات المحاسبية مناسبة ، ستنخفض ملاءمة قيمة الاستثمار.(الموسوي،2016, 22)

يرتبط مفهوم ملاءمة قيمة المعلومات المحاسبية ارتباطاً وثيقاً بخصائص جودة المعلومات المحاسبية ، وهذا ما أشار إليه Nayeri et al, 2012 في بحثهم أن مفهوم ملاءمة قيمة المعلومات المحاسبية يرتبط ارتباطاً وثيقاً بالجانبين التاليين. يمكن أن تساعد خصائص جودة المعلومات المحاسبية المتعلقة بمحتوى المعلومات في التمييز بين أهمية وموثوقية المعلومات التي تكون أكثر فائدة من المعلومات. سيكون للمعلومات أهمية وموثوقية أكبر في عملية صنع القرار ، ويكون لها قيمة أكبر. (Nayeri et al, 2012,3)

يتوافق دراسة الرشيدى لعام 2012 مع ما ورد في المشروع المشترك ، والذي يحدد جودة المعلومات المحاسبية بخصائص تمثيلية مناسبة وصادقة. والحقيقة هي أن ملاءمة قيمة المعلومات هي تقييم شامل لجزء الشركة. يعود الحكم على جودة المعلومات المحاسبية إلى عدة أسباب أهمها: (الرشيدى, 2012, 21)

1. يركز معيار قياس كفاية القيمة على الخصائص الأساسية لجودة المعلومات ، وهو إطار مفاهيمي يصنف الملاءمة والتعبير الصادق على أنهما الخصائص الأساسية للمعلومات المحاسبية.
2. تعكس ملاءمة قيمة المعلومات المحاسبية قدرة المعلومات المحاسبية على تفسير التغيرات في أسعار البورصة بناءً على طريقة إحصائية شاملة تتناسب مع كفاءة السوق المالي.

9.1.2: مميزات نظام المعلومات المحاسبية

1. يعتقد البعض أن نظام المعلومات المحاسبية جزء من نظام المعلومات الإدارية ، لأن نظام المعلومات المحاسبية التاريخية يهدف إلى إعداد قائمة للجهات الخارجية ، بينما يركز نظام المعلومات الإدارية على جميع المعلومات اللازمة. يمتد نظام المعلومات الإدارية ليشمل الوحدات أو جميع أنظمة معلومات الشركة ، بما في ذلك أنظمة المعلومات المحاسبية. (الموسوي, 2016, 23)
2. يرى واسون أن هذا الرأي ساد منذ الخمسينيات ، لكنه غير صحيح في الوقت الحاضر ، فقد احتل نظام المعلومات المحاسبية موقعاً مناسباً في القطاع الاقتصادي ، وهو يمثل نظاماً فرعياً أساسياً في النظام بأكمله. يمثل الوحدة الاقتصادية بأكملها (Vaassen 8: 2002) بالإضافة إلى ذلك ، فإن النظرة الحديثة لأنظمة المعلومات المحاسبية هي أنها لم تعد تقتصر على توفير المعلومات التاريخية ، بل تشمل أنواعاً أخرى من المعلومات ، مثل المعلومات الحالية (المتعلقة بالعمليات والتحكم العمليات) والمستقبل (لحل المشكلات والتخطيط). (حسن و العجي, 2013, 25)

3. يعتقد بعض الناس أن دور نظام المعلومات المحاسبية ليس فقط إعداد البيانات المالية لأطراف خارج المنظمة تختص بإعداد التقارير اللازمة للجهات من داخل الوحدات الاقتصادية ، وتمثل هذه التقارير بمختلف المعلومات التي تتطلبها المستويات الإدارية المختلفة في عمليات التخطيط والرقابة واتخاذ

القرارات الإدارية ، لذلك يعتقد مؤيدو هذا الرأي أن المعلومات المحاسبية من الضروري. النظام هو النظام الرئيسي والمعلومات الإدارية جزء منه.(Horgern&Others,2012, 16))

4. يعتقد البعض أن نظام المعلومات المحاسبية هو أقدم نظام معروف لقطاع الأعمال والصناعة والمؤسسات الأخرى ، ويمثل الركيزة الأساسية والمهمة لأنظمة المعلومات الأخرى في القطاع الاقتصادي ، وخاصة نظم المعلومات الإدارية القائمة على هذه المعلومات. فيما يلي:(حسون,2017, 22)

أ. نظام المعلومات المحاسبية هو النظام الوحيد الذي يمكّن السلطة المختصة والأطراف المعنية الأخرى من الحصول على صورة وصفية (شاملة) صحيحة للوحدات الاقتصادية.

ب. يتواصل نظام المعلومات المحاسبية مع أنظمة المعلومات الأخرى من خلال مجموعة من القنوات ، وتعتبر هذه القنوات بمثابة حلقة الوصل بين مصدر الوصول إلى المعلومات ومستخدم المعلومات ، وتشكل مسار نظام المعلومات بأكمله.

ج. يمكن لنظام المعلومات المحاسبية تحديد الأحداث المستقبلية بدرجة قريبة من الفعالية والموثوقية ، واستخدام الموارد النادرة للاستخدام الأمثل ، وكذلك توفير المقاييس التي تساعد في تطوير أساليب الرقابة.

د. في الخطة الإستراتيجية لتحقيق أهداف الوحدة الاقتصادية ، يتم توضيح المعلومات الناتجة عن الأنظمة الفرعية الأخرى من الناحية المالية (شروط) في الشكل النهائي.

10.1.2: مشاكل وقيود استخدام الخصائص النوعية

1. الخصائص الرئيسية للمعلومات المحاسبية ، أي أنه قد يكون هناك تضارب بين الملاءمة والموثوقية: على سبيل المثال ، لأنه لا يوجد اتفاق بين ملاءمة المعلومات ومصداقيتها ، إذا تم رفض المعلومات أو قبولها ، فهي مناسبة ولكن غير موثوق بها ، أو موثوقة ولكنها غير مناسبة ، لأن أرقام التكلفة التاريخية تتمتع بدرجة عالية من الثقة ، لأنه لا يوجد تحيز ، لكن الشخصيات التاريخية أقل أهمية ، لأن هذه الأرقام أقل صلة أو تمثيلية للواقع.(حسون,2017, 27)
2. قد يكون هناك تضارب بين السمات الفرعية: التضارب بين التوقيت المناسب وإمكانية التنبؤ بالمعلومات المحاسبية. قد تصل المعلومات في الوقت المناسب ، ولكنها لا تتمتع بقدرة تنبؤية عالية كما في التاريخ. وبالمثل ، فإن سرعة إعداد المعلومات عادة ما يأتي على حساب الدقة والاكتمال وعدم اليقين.(حسون,2017, 27)
3. لا تعتبر جميع المعلومات ذات الصلة والموثوقة معلومات مفيدة: لأن المعلومات قد لا يكون لها أهمية نسبية ، لذا فإن مستوى أهمية الاختبار هو العنصر مفيد وله أهمية نسبية ، لأنه محرف طرق الحذف أو التأثير علناً على صانعي القرار. (الموسوي,2015, 24)

4. قد تكون تكلفة الحصول على المعلومات أكبر من العائد المتوقع: اختبار التكلفة أو الفائدة ، لأن المعلومات التي لا ترتبط ارتباطاً وثيقاً بأهداف مستخدم البيانات المالية لا تعتبر معلومات مهمة ولا يوجد سبب للإفصاح عنها. القاعدة العامة لاختبار معين للتكلفة والعائد هي أنه لا ينبغي إنشاء وتوزيع المعلومات المحاسبية ما لم تتجاوز الفوائد التكاليف. وبخلاف ذلك ، نظراً لأن التكاليف المفصح عنها تتجاوز تكاليفها ، فإن الوحدة الاقتصادية ستتكد خسائر للمرافق العامة عندما تكون المعلومات تم الكشف عنها.(دهيرب, 2014, 23)

5. قد تكون المعلومات المحاسبية ذات صلة وموثوقة ، ولكن مستخدميها يواجهون معلومات يصعب فهمها ويصعب تحليلها واستخدامها في نموذج صنع القرار الذي يواجهونه: على الرغم من أن المعلومات يجب أن تكون سهلة الفهم ، فإن طريقة الفهم يعكس الإصدار خصائص صعوبة المعلومات. الفرق هو أن عدد المستخدمين كبير ، ولديهم مستويات استيعاب وتعليم مختلفة ، والأهداف مختلفة ومتعددة ، مما يجعل هذه المهمة صعبة للغاية على المحاسبين. مهمة التقارير المالية هي مطابقة الاحتياجات والخصائص المختلفة لمستخدمي المعلومات المحاسبية الواردة في هذه التقارير.(الموسوي, 2015, 24)

6. على الرغم من أهمية إجراء مقارنات في عملية اتخاذ القرار ، إلا أن مستخدمي المعلومات المحاسبية يهتمون بمقارنة المعلومات من الأقسام المماثلة أو المتنافسة أو الأقسام المحددة ذات الصلة بالقطاع الصناعي الذي ينتمي إليه القسم: ومع ذلك ، فإن عملية المقارنة هي عندما الوحدة لا تمثل عند نفس السياسة أو الشراء ولا ترغب فقط في تغيير الطريقة المحاسبية ، فهي غير مجدية في المكان أو الزمان ، وعند تغيير هذه الأساليب ، من الضروري الكشف عن التغيير وتأثير هذا التغيير على الوضع المالي والوضع المالي ، وتأثير نتائج أنشطة الإدارات المعنية.(دهيرب, 2014, 24)

2.2: نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية

1.2.2: تعريف نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية

نظام المعلومات المحاسبية الإلكترونية له تأثير على إدارة الوحدات والمنظمات بسبب التطور السريع للتكنولوجيا ، لذلك فهو مهم للغاية ، لذلك أصبحت عملية إدارة البيانات ، وعملية إعداد التقارير وتقديمها للمستفيدين أكثر تعقيداً مما هو السبب في أن موظفي المحاسبة مطلوبون لديهم معرفة وفهم لمهارات تكنولوجيا المعلومات واستخدامها في نظم المعلومات المحاسبية والأداء ، وتكليفه بالمهام بطريقة فعالة وفعالة ، لذلك سوف نشرح مفهوم نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية على أساس الآتي:

يتم تعريفها على أنها مجموعة من الأجزاء المتساوية والمتراصة التي يتم جمعها وتنظيمها لمعالجة البيانات إلكترونياً ، وتخزين البيانات كمدخلات ، ثم تشغيلها وفقاً لتعليمات البرنامج وإنتاج نتائجه كمخرجات ،

بما في ذلك التفاصيل خطوة بخطوة تعليمات الخطوة: تصف الخطوات العمليات التي يجب إجراؤها لتحقيق الأهداف التشغيلية. (نصير, 2018, 52)

كما نعلم جميعًا ، أدى استخدام الآلات الحاسبة الإلكترونية في أنظمة المعلومات المحاسبية إلى حل العديد من المشكلات بسبب استخدام الأنظمة اليدوية ، والتي لا تقلل الوقت والجهد فحسب ، بل تتطلب أيضًا عمليات واسترجاع البيانات بالإضافة إلى إنشاء آلة حاسبة إلكترونية. عملية إدخال التحكم الذاتي. (Al.oleemat,2014,26)

هي مجموعة عناصر مهمة وغير مهمة يتم تنسيقها وترتيبها وفق إجراءات وقواعد محددة لتنظيم وتنفيذ خطوات الدورة المحاسبية في المنشأة. (خليفة و لوز, 2017, 3)

هو هيكل متكامل داخل القطاع الاقتصادي يستخدم الموارد المتاحة وأجزاء أخرى لتحويل البيانات الاقتصادية إلى معلومات محاسبية لتلبية الاحتياجات المعلوماتية للمستخدمين المختلفين. (صنهييت و المطيري, 2012, 16)

هو أحد أنظمة المعلومات الحاسوبية في المؤسسة ، وهو مصمم لتخزين المعلومات المحاسبية التي يتم الوصول إليها من خلال معالجة البيانات المحاسبية (سواء من داخل المنظمة أو خارجها). (مصطفى, 2008, 4)

وقد لخص (Turner, et all, 2016, 15) مفهوم نظم المعلومات المحاسبية الى ما يلي:

- 1- هو نظام محوسب تم إعداده من قبل متخصصين ويستخدم أجهزة الكمبيوتر للعمل .
 - 2- هذا نظام يوفر معلومات محاسبية في الوقت المناسب لمساعدة الإدارة على اتخاذ القرارات .
 - 3- هذا نظام يوفر جميع المعلومات المحاسبية المناسبة ويمكن أن يكون بمثابة وظيفة إدارية.
- من خلال التعريف السابق لنظم المعلومات المحاسبية ، يرى الباحث أن أنظمة المعلومات المحاسبية تستخدم أجهزة الكمبيوتر لأداء الأنشطة المحاسبية المختلفة من أجل الحصول على نتائج مهمة ومفيدة للأشخاص المهتمين بمخرجات هذه الأنظمة. من أجل اتخاذ القرار المناسب.

2.2.2: المكونات المادية للحاسوب

مع تحول العالم من الثورة الصناعية إلى ثورة تكنولوجيا المعلومات الحديثة ، مما يقلل من الوقت والطاقة ويزيد كمية المعلومات المطلوبة لاستخدام التكنولوجيا الحديثة في عالم التكنولوجيا ، فإن أجهزة الكمبيوتر لها أهمية كبيرة . ، وهذا هو السبب في سرعة التطور السريع ، وزيادة استخدام أجهزة الكمبيوتر ، ويمكن إنجاز المهام بشكل أسرع وأكثر دقة. (بن البار, 2010, 24)

يتم تعريفه على أنه جهاز تم تغذيته بمجموعة من البيانات والمعلومات حول كيفية معالجة البيانات لتحقيق النتيجة المستهدفة.(نصير,2018, 47)

يتم تعريفها على أنها مجموعة من الأجهزة أو الوحدات المستقلة ، كل جهاز أو وحدة تؤدي وظيفة معينة ، وتعمل هذه الوحدات أو الوحدات فيما بينها بطريقة منسقة ومنظمة من خلال البرامج ، وتسمى الأجهزة والبرامج معاً نظام كمبيوتر.(الشليبي,2009, 14)

يتم تعريفه على أنه جهاز إلكتروني يتكون من مكونات فردية ، ويمكن استخدام أوامر خاصة لتوجيه هذه المكونات الفردية لمعالجة البيانات وإدارتها.(الصررايرة و اخرون,2010, 81)

تسمى أجهزة الكمبيوتر بالأجهزة الإلكترونية ، وهي مصممة لتلقي مجموعات البيانات الكبيرة تلقائياً وتخزينها ومعالجتها ، ثم تحويلها إلى نتائج ومعلومات مفيدة وقابلة للاستخدام وفقاً لمتطلبات وتعليمات خاصة تسمى البرامج. أو إجراءات التشغيل.(السامرائي و الزغبى,2015, 121)

يعرّف الباحث الكمبيوتر بأنه جهاز إلكتروني لديه القدرة على التفاعل مع البيانات من حيث تخزين البيانات ومعالجتها وعرضها من خلال المكونات التي تمثلها البرامج والتطبيقات.

يقوم الباحثون بفحص المكونات المادية للكمبيوتر حسب الحاجة ، وهي: (قاضي و أبو زلطة,2010, 342)

1- وحدات الإدخال Input unit:

تمثل وحدة الإدخال حلقة الوصل بين الكمبيوتر ومستخدمه ، وهي الوحدة التي تستقبل البيانات من البيئة الخارجية إلى وحدة المعالجة المركزية ، والبيانات هي الوحدة من الوسيط الخارجي إلى وحدة المعالجة المركزية. لديك طريقة إدخال واحدة على الأقل ،(أسماء,2010, 69) وطريقة الإدخال لها نوعان رئيسيان:

أ- وسائل الإدخال المباشرة **Direct means of input**: يقوم بنقل البيانات مباشرة إلى وحدة المعالجة المركزية ، لأن هذه الطرق على اتصال مباشر مع وحدة المعالجة وتشمل (لوحة المفاتيح،،القلم الضوئي،، الصوت،).

ب- وسائل الإدخال الغير مباشرة **Indirect means of input**: تقوم أولاً بإدخال البيانات على بعض الوسائط المعزولة عن الكمبيوتر ، ثم تقوم بنقل المعالجة إلى وحدة المعالجة المركزية من خلال اعتماد طريقة إدخال مناسبة ، مما يعني أن وقت ومكان إعداد البيانات يختلفان عن تلك الخاصة بالكمبيوتر. في عملية نقلها إلى الكمبيوتر (سيتم توفيرها لاحقاً) ، تعد الوسائط المغناطيسية من أهم طرق الإدخال ، بما في ذلك بشكل غير مباشر (أشرطة الكاسيت والأشرطة المغناطيسية وأنواع مختلفة من الأقراص).

وتعتمد هذه الأساليب على طرق مماثلة لإدخال البيانات في جهاز خاص من خلال لوحة مفاتيح ، لأن البيانات يتم تسجيلها بهذه الطرق في نفس الجهاز ونقلها إلى الكمبيوتر بعد اكتمال عملية التسجيل. ، لأن عملية نقل البيانات تتم إلى وحدة المعالجة المركزية من خلال جهاز خاص مرتبط بجهاز كمبيوتر يمكنه قراءة ونقل هذه البيانات.(الطائي,2005, 161)

2- وحدة المعالجة المركزية CPU:

إنه جزء مهم من نظام الكمبيوتر، حيث تتم معالجة الرموز والأرقام والحروف، وهو الجزء الذي يتحكم في بقية نظام الكمبيوتر. بجانب وحدة المعالجة المركزية يوجد ما يسمى بالذاكرة الرئيسية، والتي تسمى أحياناً الذاكرة الرئيسية أو الذاكرة المركزية. (البديري,2017,32)، الحساب هو العنصران الرئيسيان في هذه الوحدة من نظام الكمبيوتر: (الموسوي,2016, 28-29)

أ- وحدة الحساب والمناطق **Unit logic-Arithmetic**: تقوم بإجراء عمليات منطقية ورياضية للكمبيوتر، حتى تتمكن من الجمع والطرح وتحديد متى يكون الرقم أكبر أو أصغر أو متساوياً.

ب- وحدة السيطرة **Unit Control**: إنه جزء مهم من وحدة المعالجة المركزية في الكمبيوتر، والذي يمكنه حل رمز النتيجة.

الحصول على تعليمات محددة وتكوينها.

تفكيك رموز التعليمات .

تنفيذ التعليمات .

تخزين النتائج.

3- الذاكرة والتخزين Memory & storage:

المكون التالي للكمبيوتر هو الذاكرة ، التي تسمى الذاكرة الرئيسية ، والتي تخزن مؤقتاً البيانات والتعليمات أثناء المعالجة ، بينما التخزين (الذاكرة الثانوية) هو مكان يتم فيه تخزين نتائج معالجة البيانات بشكل دائم لاستخدامها لاحقاً.(12swalha,2014) أنواع الذاكرة الرئيسية هي كما يلي:(حسون,2017, 32)

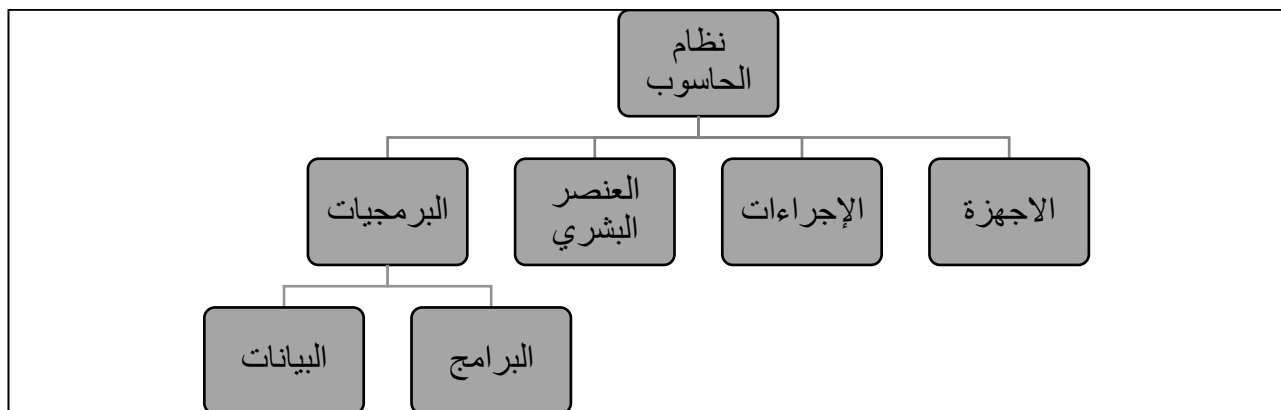
أ- ذاكرة القراءة فقط **Rom**: تحتوي على البرامج والبيانات المكتوبة بها خلال مرحلة التصنيف ويمكن للمستخدمين قراءة البيانات والبرامج واستخدامها ولكن لا يمكن تعديلها.

ب- ذاكرة الوصول العشوائي **RAM**: عند كتابة البيانات ومسحها بشكل مستمر ، تقوم بتخزين البيانات والمعلومات والبرامج بشكل مؤقت ، ويمكن استخراج البيانات منها وتعديلها وإعادة تخزينها ، ثم تحميل البرنامج عند تشغيل الجهاز لتخزين النتائج في الذاكرة (RAM) ويتم تخزين النتائج فيه مؤقتاً ، وستفقد الذاكرة محتوياتها بعد إيقاف تشغيل الطاقة. لذلك ، يجب حفظ العمل بانتظام.

4- وحدة الاخراج Output unit:

تتمثل في الوسيط الذي يستقبل نتائج العملية المرسله إليه ويجهزها لمستخدم النظام ومن أبرز هذه الأجهزة الطابعات والشاشات والرسومات.(الزعبى و اخرون,2009, 15), يعكس الشكل أدناه تصور المكونات المختلفة لأجهزة الكمبيوتر الحديثة:

رسم توضيحي 3: العناصر التي يتكون منها أجهزة الحاسوب



المصدر: الوديان قصي ، ٢٠١٥ ، أثر نظم المعلومات المحاسبية على اهداف محاسبية التكاليف في الشركات الصناعية الاردنية المدرجة في بورصة عمان، رسالة ماجستير، جامعة جدارا ، الأردن،43.

3.2.2: الفرق بين نظام المعلومات المحاسبية اليدوية والالكترونية

يكمن الاختلاف الأساسي بين نظام المحاسبة الاصطناعية ومحاسبة الكمبيوتر (الإلكترونية) في التفكير في تنفيذ الشؤون ، مما يعني أن الأنظمة الاصطناعية تقيم الناس باستخدام الذكاء البشري والحكمة الفطرية ، ثم تقييم الأشياء ، وبالتالي تقييم الناس. اتخاذ القرارات بناءً على السياسات والإجراءات المقبولة عمومًا وتطبيق هذه القرارات ، واستخدام العقل في نظام إلكتروني. القرار الإلكتروني المصمم من قبل الإنسان ينفذ الأوامر المحددة له مسبقًا. بمعنى آخر ، لا يمكن أن يرتكب أخطاء. وهذا يعني أن لا يستطيع العقل إجراء التحليل ، ولكن يمكنه فقط تنفيذ آلية التحليل المصممة مسبقًا له ، ومن ثم تنفيذ السياسات والإجراءات وتوضيح المشكلة بطريقة بسيطة، (التنتر,2015, 54), و بافتراض ان احدى الشركات قامت ببيع ثلاثتين بسعر \$200 للثلاجة الواحدة بالأجل لشركة المتحدة علما بان تكلفة الثلاجة الواحدة \$150 و تستخدم الشركة نظام الجرد المستمر، بالطبع ، سيقوم المحاسب بتحليل العملية ، وعندما يقرر أن العملية تفي بمتطلبات الموافقة ، سيقوم بتسجيل إدخال في المجلة (مجلة المبيعات).

400 من ح/ المدينين (شركة المتحدة)

400 الى ح/ المبيعات.

ولأن الشركة تستخدم طريقة الجرد المستمر ، يرى المحاسب أنه من الضروري عمل سجل آخر ، يثبت فيه تكلفة البضاعة وتخفيض المخزون ، ويسجله على النحو التالي:

300 من ح/ تكلفة البضاعة المباعة

300 الى ح/ المخزون.

في وقت لاحق ، يقوم المحاسب بأرصدة الحسابات في دفتر الأستاذ العام لاستخراج ميزان المراجعة غير المعدل ، وبعد ذلك يقوم بإجراء التعديلات اللازمة ، ثم يقوم بتعديل الحسابات وإعداد البيانات المالية والبيانات المالية. استخدم حكمته وحكمته لتحليل ومعالجة الأمور كل يوم. (الجزاوي و سعيد, 2009, 8) لذلك فإن آلية عمل نظام المحاسبة الإلكترونية هي نفس الإجراء ولكن هناك فرق بسيط وهو أنه عند إدخال البيانات يجب على المحاسب أن يقوم بأوامر البرنامج المحوسب (الإلكتروني) ليتبع جميع الأوامر السابقة ، بحيث يقتصر عمل المحاسب على عدم إدخال المعلومات بعد الآن ، وسيقوم الجهاز بتنفيذ هذه الخطوات ، ولكن قبل إدخال البيانات في الكمبيوتر ، يجب على المحاسب إنشاء برنامج أوامر مسبقاً بمساعدة المبرمج: (الحسبان, 2013, 92)

- 1- إنشاء آلية لتشفير الحساب ونظام يدوي يمكن من خلاله عمل برنامج للتمييز بين نوع وطبيعة الحساب.
- 2- إنشاء مجلة مبرمجة وفق آلية ترميز الحساب.
- 3- إنشاء دفتر الأستاذ العام في دفتر الأستاذ العام ، وبرمجة الحسابات التفصيلية في دفتر الأستاذ المساعد.
- 4- إنشاء آلية ترحيل برمجية للحسابات.
- 5- إنشاء قوائم مالية مخطط لها.

4.2.2: خصائص نظم المعلومات المحاسبي الإلكتروني

يجب أن تمتلك أنظمة المعلومات المحاسبية الإلكترونية مجموعة من الخصائص التي يمكن استخدامها لقياس المقارنة بين هذه الأنظمة ، كما هو موضح أدناه:

أ- السرعة: يتم التعبير عن هذا العامل في النقاط التالية: (نصير, 2018, 52)

1- تسريع سرعة إدخال المعلومات إلى النظام.

2- ضبط سرعة إدخال النظام .

3- السرعة المبلغ عنها للنظام .

4- تسريع تقديم الخدمات وتغطية المستخدمين النهائيين.

ب- **الدقة:** يتم التعبير عن هذا العامل في النقاط التالية: (قاعود, 2007, 66)

1- ندرة الأخطاء والتضارب في تقارير النظام ومخرجاته .

2- إمكانية الاعتماد على البيانات التي يولدها النظام .

3- النظام الحالي يوفر معلومات دقيقة.

ج- **الكفاءة و الفاعلية:** يتم التعبير عن هذا العامل في النقاط التالية: (الموسوي, 2016, 32)

1- يمكن للنظام تقليل التكاليف .

2- قابلية النظام للتكيف مع مهام محددة وتنفيذها بكفاءة عالية .

3- يوفر نظام المستخدم أهدافه ومتطلباته المحددة .

4- يقدم النظام التقارير اللازمة لمستوى الإدارة .

5- يقلل النظام من الإجراءات الروتينية التي تستخدمها الشركة .

6- البرنامج المستخدم يمكّن مستخدم نظام التطبيق من تبادل المعلومات بسهولة وبدون تعقيد .

7- يستطيع النظام تلبية احتياجات عرض البيانات حسب احتياجات المستخدم بما في ذلك الرسوم البيانية .

8- النظام المستخدم يسمح للعديد من المستخدمين بالتواصل في نفس الوقت (عدة مستخدمين) .

9- تستخدم الأنظمة المعمول بها شبكات الاتصال لنقل البيانات والمعلومات .

10- شبكة الاتصالات المستخدمة لنقل البيانات والمعلومات كافية لإتمام العمل المطلوب في الوقت

المحدد .

11- تتمتع إدارة قواعد البيانات ونظام التشغيل المستخدم في النظام بقدرة عالية في التخزين والاسترجاع

والحذف والعرض والطباعة.

د- **المرونة:** يتم التعبير عن هذا العامل في النقاط التالية: (بن البار, 2010, 26)

1- النظام لديه القدرة على استخدام التقارير الجديدة لتلبية متطلبات مستوى الإدارة .

2- يمكن للنظام الوصول بسهولة إلى جميع البيانات التي تحتاجها الشركة .

3- يمكن تشغيل النظام بسهولة دون تدريب طويل .

4- ينقل النظام المعلومات بطريقة مبسطة .

5- سهولة العمل فيما يتعلق بالتغييرات في وظائف الأداء أو البيانات التي تليها المتطلبات .

6- النظام يواكب التغييرات التي تحدث .

7- يمكن للنظام أن يساعد المستخدمين بسهولة.

ح- الموثوقية: يتم التعبير عن هذا العامل في النقاط التالية: (بكارى, 2015, 43)

- 1- أن البيانات الناتجة عن النظام معروفة بصلاحياتها واكتمالها وموثوقيتها .
- 2- أن تكون البيانات الناتجة عن النظام متوافقة مع الوضع الفعلي .
- 3- المعلومات التي يقدمها النظام هي أحدث المعلومات .
- 4- يوفر النظام المعلومات التي تلبى متطلبات متخذي القرار.

د- الملاءمة: يتم التعبير عن هذا العامل في النقاط التالية: (بن البار, 2010, 27-28)

- 1- يمكن للنظام فقط توفير المعلومات ذات الصلة ، ويمكن أن يوفر الحجم معلومات مساعدة فقط .
- 2- تعتبر نوافذ الواجهة في النظام المستخدم مناسبة لاحتياجات المنشأة .
- 3- يعتبر التقرير الناتج عن النظام مناسباً لاحتياجات المنشأة.

ذ- امن المعلومات و البيانات: و يتمثل بالنقاط الاتية: (حسون, 2017, 43)

- 1- يوفر السرية عند الوصول إلى المعلومات في النظام .
- 2- منح أذونات للمستخدمين في النظام المحدد
- 3- توفر قواعد البيانات المستخدمة حاليًا حماية كافية للبيانات لأنها تتطلب مستويات مختلفة من الأمان .
- 4- يمكن للنظام استرجاع البيانات والمعلومات في حالة فقدانها.

س- الشمول: حيث يتمثل بالنقاط التالية: (مصطفى, 2008, 10)

- 1- يعتبر نظام التطبيق نظام متكامل.
- 2- تعتبر المعلومات التي يوفرها نظام التطبيق كافية وتغطي جميع جوانب العمل .
- 3- يقدم نظام الطلبات تقارير منتظمة أو خاصة تغطي جميع جوانب العمل .
- 4- يوجد دليل مكتوب عن كيفية استخدام النظام .
- 5- دليل الإجراءات سهل الاستخدام ويتناسب تمامًا مع آلية العمل في نظام المعلومات .
- 6- يمكنك الاعتماد على الدليل لمعرفة كيفية استخدام النظام.

ش- تكلفة البرامج: يتمثل بالنقاط التالية: (مصطفى, 2008, 10-11)

- 1- يوفر جزء التكلفة الاقتصادية في سعر شراء النظام .
- 2- توفر جزء التكلفة الاقتصادية في تكلفة الصيانة السنوية للنظام .
- 3- مطابقة تكلفة إجراء الشراء مع الخدمة المستخدمة.

ص.الصيانة و الخدمة: يتمثل بالنقاط الاتية: (الموسوي,2016, 34)

- 1- المحافظة على توافر المكونات وجودة الخدمة التي تقدمها الشركة المنتجة للنظام .
- 2- القيام بزيارات دورية للصيانة الوقائية من قبل الشركة المنتجة للنظام .
- 3- السرعة التي تحتاج بها الشركة المنتجة للنظام لتقديم خدمات الصيانة.

ض- الرقابة الذاتية: يتمثل بالنقاط الاتية: (قاعود,2007, 67)

- 1- صعوبة تعديل المستندات والفواتير بعد طباعتها .
- 2- صعوبة تعديل المستندات والفواتير بعد طباعة الكشف والتقارير .
- 3- صعوبة طباعة فاتورة ووثيقة أصلية واحدة أو أكثر .
- 4- يصعب مسح المستندات والفواتير ضوئياً بعد الطباعة ولكن يتم إلغاؤها عن طريق الإدخال العكسي .
- 5- بعد الإلغاء ، ستحتفظ المستندات والفواتير بنفس المعلومات ويتم إلغاؤها .
- 6- يمكن لنظام التطبيق اكتشاف الأخطاء وإرسال الرسائل المتعلقة بهذه الأخطاء .
- 7- قاعدة البيانات المستخدمة تضمن عدم تكرار البيانات المخزنة .
- 8- توفر قاعدة البيانات في النظام المطبق معلومات تساعد في تحديد المشكلة.

ع- توفير القدرة على تلبية احتياجات المستخدم: و يتمثل بما يلي:(الجزاوي و سعيد,2009, 17)

- 1- توفير السعة اللازمة في النظام المعمول به .
 - 2- فاعلية النظام في تلبية احتياجات المستخدمين وتوقعاتهم.
- غ. التميز و الخصوصية: و هذا يتمثل بالنقاط التالية:(الشرابي,2008, 39)

- 1- الوظائف المتوفرة في نظام التطبيق أفضل من الأنظمة الأخرى .
- 2- بعض الوظائف في النظام المطبق غير متوفرة في الأنظمة الأخرى .
- 3- القدرة على تلبية احتياجات المستخدمين الحالية والمستقبلية.

ق- مواكبة التطور التكنولوجي: و يتمثل بالاتي:(أسماء,2010, 72)

- 1- توافر العناصر المتزامنة مع التطوير وتلبية الاحتياجات الإدارية .
- 2- أن تكون كفاءة وخبرة شركة البرمجة مناسبة للنظام المطبق .
- 3- تتبنى شركة البرمجة نظامًا مناسبًا لها في نظام التطبيق.

5.2.2: أثر التشغيل الإلكتروني على مقومات نظم المعلومات المحاسبية

يمكن القول أنه في جميع الحالات يجب أن تكون هناك مجموعة مستندات ومجموعة دفتر ملاحظات وإرشادات محاسبية وبيانات مالية وتقارير أخرى. ومع ذلك ، فإن استخدام أجهزة الكمبيوتر الإلكترونية يؤثر على شكل كل مقيم. النظام باستخدام الكمبيوتر الإلكتروني:(الوديان,2015, 37)

الأثر على المجموعة المستندية:

بموجب النظام اليدوي ، تكون المستندات بالشكل المعتاد ، والذي سيعرض فواتير المبيعات وفواتير الشراء وإيصالات الدفع والإيصالات وما إلى ذلك. تُستخدم هذه المستندات مباشرةً للتسجيل في دفاتر وسجلات الحساب. أما بالنسبة للمعالجة الإلكترونية للبيانات ، فمن الضروري تعديل شكل الملف أو طبيعته ، أو استخدام مجموعة ملفات بسيطة تترجم البيانات الموجودة في البيانات الأصلية بطريقة يستطيع الكمبيوتر فهمها ، بحيث يمكن أن تكون البيانات التغذية كمدخلات ستأثر طبيعة هذه الوسائط بالطريقة التي تتم بها معالجة البيانات.(خليفة و لوز,2017, 8)

الأثر على المجموعة الدفترية:

لا يقتصر دور الكمبيوتر على مجموعة الملفات ، بل يمتد أيضًا إلى مجموعة دفتر الحسابات. في ظل نظام المحاسبة اليدوي ، تأخذ مجموعة دفتر الحسابات شكل مجلدات ، ويمكن لكل من يعرض هذه المجلدات قراءة البيانات الموجودة فيها . في التشغيل الإلكتروني للبيانات ، يمكن أن تأخذ دفاتر الحسابات ومجموعات التسجيلات شكل شريط أو قرص. ومن الواضح أن دفتر الحساب الجديد لا يسمح للمحاسبين أو المراجعين أو المديرين بمشاهدة البيانات الموجودة فيه مباشرة. ، على سبيل المثال ، في حالة إعداد جهاز كمبيوتر محمول بنظام يدوي.(قاضي و أبو زلطة,2010, 348)

الأثر على الدليل المحاسبي:

يمكن تلخيص تأثير العمليات الإلكترونية على دليل المحاسبة كعناصر من مكونات النظام المحاسبي ، كما هو موضح أدناه:(الشرابي,2008, 41)

تزايد أهمية الدليل المحاسبي: على وجه الخصوص ، تعتبر المبادئ التوجيهية المحاسبية من المتطلبات الأساسية للتصميم الناجح لنظام تشغيل إلكتروني لبيانات المحاسبة ، لأن كل دليل يحتوي على خطة منظمة لتقييم المفردات المضمنة ، سواء كانت هذه المفردات موضوعات مالية أم عناصر التكلفة أو مركز التكلفة أو مركز المسؤولية. بدون هذه الرموز ، ستكون العملية السابقة بطيئة للغاية ، وستكون هناك العديد من الأخطاء ، وسوف يتضخم حجم ملف البيانات ، ويتم تحميل الذاكرة أثناء العملية.

التكامل بين الأدلة المختلفة: بموجب نظام المعالجة اليدوية ، يتم تقسيم المفردات الموجودة في دليل كل نظام إلى مجموعات رئيسية ومجموعات فرعية وجمل وأنواع ، بحيث تعكس هذه المجموعات العناصر الرئيسية الواردة في القائمة التي تم إنشاؤها بواسطة النظام. يتطلب نظام التشغيل الإلكتروني للبيانات المحاسبية خطة لترقيم وترميز الحسابات المختلفة. ووفقاً لمبدأ التكامل بين أنظمة القياس المختلفة ، يتطلب هذا المبدأ أن يتم ترميز أحد العناصر برمز واحد ، ولكن الفرضية هي أن الرقم يعكس العلاقة بين المشروع وجميع أنظمة القياس المستخدمة.

الأثر على القوائم المالية و التقارير المالية الأخرى:

يؤثر استخدام أجهزة الكمبيوتر الإلكترونية على جودة القوائم والتقارير التي يعدها نظام المعلومات المحاسبية ، وكذلك الوسائل المستخدمة لعرض هذه القوائم والتقارير ، وهذا هو السبب في أن استخدام أجهزة الكمبيوتر الإلكترونية يزيد من سرعة ودقة السبب. تمتلك أجهزة الكمبيوتر الإلكترونية كمية كبيرة من البيانات للعمل ، والقدرة وإمكانية تطوير نماذج كمية لحل مشاكل الإدارة ، وذلك للحصول على التقارير وإمكانية تقديم تقارير إدارية أكثر فاعلية.(الشرابكة,2011, 91)

6.2.2: مخاطر نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية

لن تتجاوز التهديدات والمخاطر تأثيرها على نظام المعلومات المحاسبية الإلكترونية ، ولن تتجاوز تأثيرها على معلومات نظام المعلومات المحاسبية اليدوي ، ولكنها ستحافظ بدرجة أقل على التوازن مع المخاطر التي تواجهها المحاسبة الإلكترونية. نظام المعلومات ، لأنه كلما كانت التهديدات ستزيد بشكل كبير من استخدام تكنولوجيا المعلومات. يتم تعريف المخاطر على أنها سلسلة من الشروط والعوامل التي تعيق تحقيق الأهداف.(الوديان,2015, 44)

و هناك أنواع مختلفة من المخاطر و التهديدات التي تصيب بأمن نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية:

المخاطر من حيث مصدرها: و تنقسم الى ما يلي:

المخاطر الداخلية: يعتبر موظفو الشركة المصدر الرئيسي للمخاطر الداخلية التي يواجهها نظام المعلومات المحاسبية الإلكتروني ، لأن موظفي الشركة يعرفون معلومات النظام ويطلعون عليها ، ولديهم معرفة ومعرفة أكثر من أنظمة الرقابة الأخرى المطبقة الشركة. فهم مزاي و عيوب هذا النظام ، ولديه القدرة على معالجة المعلومات والوصول إليها ، لذلك ، من خلال حقوق الوصول المصرح بها ، يمكن لموظفي الشركة غير الشرفاء الوصول إلى البيانات وإمكانية تلف البيانات أو تشويهاها أو تغييرها.

(Romney&Steinbart,2008,22)

المخاطر الخارجية: ويمثلها أشخاص من خارج الشركة ليس لهم علاقة مباشرة بالشركة ، مثل قرصنة المعلومات والمنافسين ، الذين يحاولون التسلل إلى الرقابة والسيطرة الأمنية على النظام للحصول على معلومات سرية عن الشركة ، أو من الطبيعي أن تحدث كوارث. مثل الزلازل والبراكين والفيضانات سوف تدمر جزئياً أو كلياً نظام الشركة.(Almbaidin,2014,32)

المخاطر من حيث الآثار الناتجة عنها: و تنقسم الى ما يلي:

المخاطر التي تنتج منها اضرار مادية: تواجه الآلة الحاسبة العديد من المخاطر ، بما في ذلك الحرائق والكوارث الطبيعية والإشعاع والتشغيل غير الصحيح للمعدات ، مما يؤدي أحياناً إلى حدوث أعطال طويلة المدى أو تلف أو فقدان بعض الوسائل المساعدة مثل وسائط التخزين والتقلبات الحالية وما إلى ذلك. يمكن أن يتسبب في فشل الأجهزة والبرامج ، والفشل الحالي (مما يؤدي إلى محو البيانات في وضع التشغيل ، وخاصة البيانات التي لا تزال محذوفة) ، ومخاطر أخرى.(الخطيبي و صديقي,2011, 9)

المخاطر الفنية و المنطقية: هذه المخاطر هي مخاطر ناتجة عن أحداث قد تؤثر على البيانات وإمكانية الأشخاص المصرح لهم (وبالتالي عند الحاجة) للحصول على البيانات ، أو مخاطر الكشف عن البيانات السرية لأشخاص غير مصرح لهم بسبب تعطيل ذاكرة الآلة الحاسبة أو الإدخال. قد يؤدي دخول فيروس إلى الآلة الحاسبة إلى إتلاف البيانات أو جزء منها ، وقد يؤثر هذا الخطر على حالة الشركة. الشركة قادرة على المنافسة. (الشرابكة,2011, 91)

قد يبحث المهاجم عن بقايا تكنولوجيا الشركة من القمامة وبقايا الورق للحصول على أي معلومات قد تساعد في التسلل إلى النظام ، مثل الحصول على كلمات مرور مكتوبة على ورق مهمل (أي كلمات المرور على الأقراص الصلبة) ، مما قد يؤدي إلى مخاطر. بدلاً من أي معلومات أخرى ، أي النفايات التقنية ، يمكننا فهم درجة خطر تكنولوجيا النفايات من خلال فهم حالة وزارة العدل الأمريكية عندما تقرر بيع معدات تقنية النفايات بعد تدمير النفايات. معدات الكمبيوتر ، الذي يحتوي على جميع عناوين برنامج حماية الشهود ، بسبب مخاوف من نشر هذه المعلومات أو الاستثمار في وزارة العدل ، لأن وزارة العدل نقلت جميع الشهود وغيرت مساكنهم وعناوينهم. بما أن القرص المضغوط لم يتم إتلافه بالطريقة الصحيحة ، فإن هذا الأمر يتطلب نفقات مالية ضخمة.(قادر,2015, 65)

المخاطر من حيث العمدية: و تتكون من:

المخاطر ناتجة عن تصرفات مقصودة: يتم تجسيدها في العمليات التي يتم إجراؤها عمداً من قبل الأفراد ، مثل إدخال بيانات خاطئة عند علمهم بها ، أو إتلاف بعض البيانات عمداً لأغراض الاحتيال والتلاعب

والسرقة ، وتعد هذه المخاطر من المخاطر التي تؤثر بشكل كبير على النظام. الكثير من. (الشريف,2006, 77)

المخاطر الناتجة عن تصرفات غير المقصودة: يتجلى ذلك في الإجراءات التي يتخذها الأشخاص بسبب الجهل أو نقص الخبرة ، مثل إدخال البيانات بطريقة خاطئة بسبب عدم فهم طريقة الإدخال أو الإهمال في عملية التسجيل ، وتعتبر هذه المخاطر صغيرة. تعتبر المخاطر أكثر ضرراً مما هو متوقع بحيث يمكن تصحيحها. (Adebayo,et all,2013,32)

المخاطر من حيث المتسبب بها: وتنقسم الى: (حسين,2013, 30)

المخاطر التي تسببها العوامل البشرية: قد تكون هذه المخاطر ناتجة عن بعض الإجراءات غير المقصودة (الناجمة عن الأخطاء أو الإهمال) أو عن عمد لأغراض الاحتيال والتلاعب.

المخاطر التي تسببها العوامل الغير بشرية: وتتمثل في خطر فقدان الدخل البشري بسبب الزلازل والبراكين والأعاصير والكوارث الطبيعية الأخرى.

المخاطر من حيث علاقتها بمراحل النظام: و تنقسم الى ما يلي:

مخاطر المدخلات: الطريقة الأسهل والأكثر شيوعاً لخداع أجهزة الكمبيوتر هي تغيير مدخلات الكمبيوتر ، الأمر الذي يتطلب من الأفراد امتلاك بعض المهارات لتنفيذ هذه المدخلات ، وبعد ذلك ، بمجرد معرفة كيفية عمل النظام ، يمكنهم تغطية العواقب. إنها المخاطر والتهديدات المتعلقة بأمن المعلومات (Romuey Sinbart,2009, 65) يمكن تقسيمها إلى أربعة أجزاء:

إنشاء بيانات خاطئة وغير صحيحة: يتم ذلك عن طريق إنشاء بيانات خاطئة وغير صحيحة ، ولكن باستخدام نماذج ووثائق صالحة ، ووضعها في مجموعة من العمليات دون أن يتم اكتشافها. على سبيل المثال ، الاحتيال والتلاعب بالبيانات الدائمة ، مثل إدخال أسماء افتراضية في كشوف المرتبات ، وفي البيانات التشغيلية ، مثل إدخال فواتير مزيفة باسم أحد الموردين ، مما قد يؤدي إلى دفع راتب شهري للموظفين الوهميين ، أو قد يكون التلاعب الاصطناعي. (Jawabreh&Alrabei,2012,35)

أدخل البيانات عدة مرات: يشير هذا إلى قيام الموظفين بإدخال البيانات بشكل متكرر إلى الكمبيوتر بطريقة مقصودة أو غير مقصودة. ويتم ذلك عن طريق إدخال بيانات الملف في النظام عدة مرات قبل الدفع مقابل الطلب ، عن طريق عمل نسخ أخرى من الملف الأصلي ثم دمج الصورة مع الصورة الأصلية قم بإرسالها معاً أو أعد إدخال البيانات في النظام مرة أخرى. (حسين,2013, 31)

حذف بعض الإدخالات: يحدث هذا عن طريق حذف أو استبعاد بيانات معينة قبل إدخال بيانات معينة في الكمبيوتر عن قصد أو عن غير قصد أو عن غير قصد أو عن غير قصد ، على سبيل المثال ، قام موظف مسؤول عن راتب شركة بإتلاف فاتورة وتعديل تفاصيل الحساب المصرفي لموظف مشوه حساب آخر. (الشرابكة, 2011, 93)

مخاطر تشغيل البيانات: تأثير هذه المخاطر بشكل أساسي هو التأثير على البيانات المخزنة في ذاكرة الكمبيوتر والبرنامج الذي يدير البيانات. تتمثل مخاطر تشغيل البيانات في تعديل البرنامج وتشويهه ، مما يؤدي إلى نسخ البرنامج بشكل غير قانوني. على سبيل المثال ، الخبرة في تصميم الكمبيوتر والبرامج ، على سبيل المثال ، يمكنك بيع البضائع لشخص معين أو اسم معين ، أو تقديم طلب مع البرنامج عن طريق حساب العمولة على أساس إجمالي المبيعات ، حتى لا تسجل أي إدخالات في السجلات المالية ، والتي قد تكون من خلال تشويه البيانات المخزنة في ذاكرة الكمبيوتر ، أو إتلاف البيانات ، أو استخدامها بطريقة غير قانونية ، أو حتى مجرد الاطلاع عليها دون إذن مسبق. (الموسوي, 2016, 39)

مخاطر مخرجات الحاسوب: ترتبط هذه المخاطر بمرحلة الإخراج لعمليات معالجة البيانات وتوزيع قوائم الكمبيوتر والتقارير والأشرطة والملفات الممغنطة في هذه المرحلة وكيفية استلام هذه المخرجات. يتم التعبير عن هذه المخاطر في العناصر التالية: (الشريف, 2008, 904)

إزالة أو إتلاف بعض أصناف المخرجات .

إنشاء مخرجات خاطئة أو غير صحيحة .

سرقة البيانات أو المعلومات .

عمل نسخة غير مصرح بها من المخرجات .

الكشف غير المصرح به عن البيانات بعرضها على الشاشة أو طباعتها على الورق .

يقوم الأشخاص غير المصرح لهم بطباعة وتوزيع المعلومات .

يتم توجيه المنشورات والمعلومات الموزعة خطأً إلى أشخاص غير مصرح لهم بتلقي النسخ .

تسليم المستندات الحساسة إلى شخص ليس لديه منظور أمني لتمزيقها أو التخلص منها.

عند تصميم تدابير الرقابة للشركة ، من الضروري مراعاة عوامل الخطر من خلال تقييم المخاطر. تحدد عملية التقييم أن كل شركة تواجه مخاطر النجاح ، وتأتي هذه المخاطر من مصادر الشركة الداخلية والخارجية. على الرغم من أن استخدام الأساليب التلقائية في نظام المعلومات المحاسبية قد وُلد محددات ومخاطر ، يجب تحديدها وتحليل تحقيق أهداف الشركة واتخاذ الإجراءات في هذا الصدد ، ولكن لا يزال

الكمبيوتر لا غنى عنه في الوقت الحالي ولا يمكن أن يكون راجعا إلى العديد من العوامل التي يوفرها ، مزايا ودرجة تلبية احتياجات المستخدم ، لذلك لا داعي لاستخدامه في أي نظام معلومات محاسبية ، الأمر الذي يعتمد على قدرة النظام المحاسبي على عرض المعلومات وتوصيلها من خلال "التقارير المنشورة". (بكارى, 2015, 48)

7.2.2: متطلبات أمن وحماية نظم المعلومات المحاسبي الإلكتروني

لأن التطور التكنولوجي لأجهزة الكمبيوتر وأنظمة المعلومات يتزامن مع التطور الهائل لتقنية المعلومات ، فإن أنظمة المعلومات المحاسبية الإلكترونية تعتبر من الأنظمة التي تواجه العديد من التهديدات والمخاطر بسبب اعتمادها على أجهزة الكمبيوتر ، فهذه التهديدات والمخاطر ستؤثر على الأداء من هذه الأنظمة. الهدف. للإلكترونيات العديد من المخاطر والمشكلات التي تؤثر على أمن المعلومات ، بغض النظر عما إذا كانت هذه المخاطر مقصودة أو غير مقصودة. لذلك ، يتزايد اهتمام الناس بوسائل وطرق توفير الحماية والأمن وتسجيل البيانات المالية وفق نظام المعلومات المحاسبية الإلكتروني لضبط العملية وضمان استمراريتها بالشكل الصحيح والمطلوب. (قادر, 2015, 68)

8.2.2: العوامل التي تساعد على اختراق نظم المعلومات المحاسبي

نظرًا لأن أنظمة المعلومات المحاسبية الإلكترونية تعتمد على تخزين البيانات في ملفات إلكترونية ، ويمكن لعدد كبير من الأفراد الوصول إلى أنظمة معلومات المحاسبة الإلكترونية وعرضها ، فإن أنظمة معلومات المحاسبة الإلكترونية تعتبر أقل أمانًا من أنظمة المعلومات اليدوية. وأشار إلى أن العديد من هذه العوامل قد تهددهم كما يلي: (حسون, 2017, 51)

نظام المعلومات المحاسبية الإلكتروني كبير جدًا لذا يصعب نسخه ورقيه .

يصعب العثور على أخطاء ناتجة عن التغييرات في نظام المعلومات المحاسبية الإلكتروني ، لأن السجلات الأخرى لا يمكن معالجتها أو قراءتها إلا أن الحاسب لا يمكنه عرض أو تسجيل أي سجلات .

يصعب التحقق من العمليات التي يقوم بها الكمبيوتر لأنها غير مرئية وغير مرئية .

مقارنة بالنظام اليدوي ، يصعب تغيير النظام الإلكتروني .

إذا استدعى نظام إلكتروني لتطوير النظام ، فقد يتم إساءة استخدام النظام الإلكتروني من قبل خبراء غير مرتبطين بالمنظمة .

قد تؤدي المخاطر التي تتعرض لها الأنظمة الإلكترونية إلى إتلاف كافة سجلات المنظمة ، لأنها أكثر ضررًا على الأنظمة الإلكترونية من الأنظمة اليدوية.

التقليل من الوثائق التي يمكن استخدامها لفحص النظام يؤدي إلى تقليل حالات الأمان اليدوي .
بسبب العمليات المختلفة في النظام الإلكتروني ، قد يعاني النظام الإلكتروني من أخطاء أو سوء استخدام للنظام أثناء مرحلة تشغيل البيانات .

لأن المستخدم لديه اتصال مباشر مع نظام المعلومات ، فإن التحكم في النظام الإلكتروني ضعيف .
10. أدى تطور تكنولوجيا الاتصالات إلى تسهيل عملية الاتصال بأنظمة المعلومات من أي مكان ، مما يوفر إمكانية الوصول غير المصرح به أو إساءة استخدام أنظمة المعلومات .
11. قد يؤدي استخدام العديد من التطبيقات في مواقع متعددة في نفس قاعدة البيانات إلى اختراقها لفيروسات الكمبيوتر مما يساعد على إتلاف أو تغيير قاعدة بيانات نظام المعلومات.

من خلال المحتوى أعلاه وجدنا أن إدارة المؤسسات والشركات يجب أن تعمل بجد لحماية جميع أشكال البيانات سواء الورقية أو غير الورقية وأن أنظمة معلومات المحاسبة الإلكترونية أكثر عرضة للهجمات من الأنظمة الأخرى ، لذلك يجب على الإدارة حماية المستخدمين وضع قيود للحد من إمكانية التلاعب أو العبث بالبيانات سواء من أطراف داخل المنظمة أو خارجها.(Alhosban&Maqableh,2014,33)

9.2.2: أهمية أمن نظم المعلومات المحاسبي الإلكتروني

تعتبر حماية أمن نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية من الموضوعات الهامة والضرورية التي يجب على الهيئة دراستها وصياغة خطة حماية شاملة في حدود إمكانياتها التنظيمية والمادية ، ويجب أن تكون هذه الحماية قوية وليست ضعيفة. لذلك ، فإن أمن نظم المعلومات المحاسبية له المتطلبات التالية:(خليفة و لوز,2017, 8)

وضع استراتيجية حماية عامة لأمن نظم المعلومات المحاسبية ، يتم تحديدها حسب طبيعة عمل المنظمة وتطبيقاتها .

يجب على الإدارة العليا للمنظمة دعم أمن نظم معلوماتها .

أن تكون مسئولية أمن نظم المعلومات بالمنظمة منوطة بأفراد معينين .

تحديد الحماية اللازمة لأنظمة التشغيل والتطبيقات المختلفة .

تحديد آلية المراقبة والتفتيش لأنظمة المعلومات وشبكات الحاسبات .

الاحتفاظ بنسخة احتياطية من نظم المعلومات بطريقة آمنة .

تشفير المعلومات المخزنة والمخزنة والمرسلة على وسائط مختلفة .

التأكد من استمرارية الوظائف وجاهزية نظام المعلومات خاصة في حالة حدوث أزمة والمخاطر المرتبطة بنظام المعلومات.

3.2: متطلبات الامن والرقابة على نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية

1.3.2: متطلبات الامن على المعلومات المحاسبية الإلكترونية

الفرع الاول: أمن المعلومات

يتم تعريف أمن المعلومات أكاديميًا على أنه علم البحث في النظريات والاستراتيجيات لحماية المعلومات من التهديدات أو الهجمات ، وتخضع المعلومات للبحث والتدابير لحماية السرية وتكامل المحتوى وتوافره. الإعلام ، ومكافحة التعسف أو استخدام نظامه في الأنشطة الإجرامية.(قادر,2015, 65)

تعرف بدراسة السياسات والاستراتيجيات التي ينبغي فهمها من أجل حماية المعلومات من مختلف الهجمات التي قد تواجه والمخاطر التي قد تهدد المعلومات.(خليل,2013, 619)

يتم تعريفه على أنه السياسات والإجراءات والتدابير التقنية المتخذة لمنع الوصول العرضي أو السرقة أو العبث بالسجلات.(أبو موسى,2012, 70)

يتم تعريفه على أنه سياسات وممارسات معاملات التجارة الإلكترونية الداخلية للمؤسسة عبر الشبكة في ظل درجة معقولة ومعقولة من الأمان. وينطبق هذا الأمان على جميع الأنشطة والإجراءات والتخزين الإلكتروني ، وكذلك الشركات التجارية والعملاء والهيئات التنظيمية والأوصياء والمحتمل أي شخص آخر معرض لخطر الإيلاج.(Marshal&Stembart,2009,11)

يتم تعريفها على أنها حماية جميع الموارد المستخدمة في معالجة المعلومات ، لأن المنظمة نفسها والأفراد فيها وأجهزة الكمبيوتر المستخدمة فيها ووسيط المعلومات الذي يحتوي على بيانات المنظمة كلها محمية ، ويمكن تحقيق ذلك باتباع الخطوات التالية • الإجراءات والتدابير الوقائية بما في ذلك أمن المعلومات.(الحكيم,2010, 571)

و يرى الباحث أمن المعلومات بأنه عبارة عن الدراسة في النظريات والاستراتيجيات والقوانين المتعلقة بحماية أمن المعلومات من التهديدات المحتملة ، والتفرغ لتطبيق الوسائل والأساليب والإجراءات اللازمة لتوفير هذه الحماية والاستجابة للمخاطر والتغلب عليها وسن القوانين لتكون رادعة لقوانين قوية منع حدوث هذه المخاطر في المستقبل ومعاينة مرتكبيها. إن تطبيق أمن المعلومات من مختلف الجوانب مثل العلم والممارسة والقانون له تأثير كبير في زيادة ثقة الناس في نظام المعلومات المحاسبية.

الفرع الثاني: عناصر أمن المعلومات

من أجل حماية المعلومات من مخاطر التعرض، يجب توفير سلسلة من العناصر لتوفير الحماية الكافية ، ويقسم أبو شيبه هذه العناصر إلى خمسة عناصر ، وهي:(أبو شيبه,2018, 43)

1. **الموثوقية أو السرية:** هذا يعني أن الأفراد غير المصرح لهم لا يمكنهم عرض المعلومات أو الكشف عنها. ولتحقيق ذلك ، يجب على المؤسسات استخدام طرق الحماية المناسبة بطرق مختلفة (على سبيل المثال ، تشفير الرسائل أو منع التعرف على الحجم). المعلومات أو مسار انتقالها.

2. **التحقق من الهوية الشخصية:** وهذا يعني التأكد من هوية الشخص الذي يحاول استخدام المعلومات الموجودة ومعرفة ما إذا كان هو المستخدم الصحيح للمعلومات ، ويتم شرح ذلك باستخدام كلمة مرور كل مستخدم، و توضح منظمة (RSA) لأمن المعلومات ثلاث طرق للتحقق من الشخصية و هي كالاتي:(العبيدي,2012, 19)

أ. الأشياء التي يعرفها الشخص ، مثل كلمات المرور .

ب. من خلال ما لديه (مثل الرمز المميز) ، هذا هو الرمز الذي يدخله المستخدم في الكمبيوتر من أجل الحصول على إذن تشغيل أو شهادة إلكترونية .

ج. وفقاً للخصائص الجسدية للشخص ، مثل بصمات الأصابع أو مسح الشبكة أو الصوت ، ولكل طريقة مزاياها وعيوبها ، توصي RSA باستخدام طريقتين من هذه الطرق الثلاث.

3. **سلامة المحتوى:** وهذا يعني التأكد من صحة محتوى المعلومات ولن يتم تغييره أو إتلافه أو العبث به في أي مرحلة من مراحل المعالجة أو التبادل ، سواء تم إجراء المعاملة داخل المنظمة أو خارجياً بواسطة شخص غير مسموح له بذلك ، وعادة ما يكون ناتجاً عن عمليات اقتحام غير قانونية مثل الفيروسات. لا يمكن لأحد إتلاف قاعدة بيانات البنك وتغيير رصيد الحساب. لذلك ، فإن المنظمة مسؤولة عن ضمان أمان المحتوى من خلال اتخاذ تدابير وقائية مناسبة (مثل البرامج ، ومكافحة الفيروس) هاكلر أو معدات مكافحة الفيروسات.(ادمون,2010, 3)

4. **استمرارية توافر الخدمة او المعلومات:** وهذا يعني ضمان استمرارية وظائف نظام المعلومات وكافة مكوناته ، وكذلك القدرة المستمرة على التفاعل مع المعلومات وتقديم الخدمات لمواقع المعلومات ، والتأكد من عدم تعرض مستخدمي المعلومات للنقطة التي هم فيها. منع استخدامها غير القانوني أو الوصول إلى المعلومات. طريقة للأفراد لإيقاف خدمة المؤسسة الخاصة بالجهاز من خلال عدد كبير من رسائل البريد الإلكتروني العشوائية على الشبكة. (قويدر,2018, 268)

5. **عدم الإنكار:** والغرض من ذلك هو التأكد من أن الشخص الذي يقوم بعملية معينة تتعلق بالمعلومات لن يرفض هذه العملية ، لذلك يجب أن تكون هناك طريقة أو وسيلة لإثبات أي إجراء يتخذه أي شخص

ضد الشخص الذي يقوم بهذه العملية. على سبيل المثال ، في وقت محدد ، لضمان وصول البضائع المشتراه عبر الإنترنت إلى مالكيها وإثبات أن التحويل مبلغ إلكتروني ، واستخدام رسائل متنوعة ، مثل التوقيعات الإلكترونية والتحقق من الهوية الإلكترونية.(ادمون,2010, 4)

الفرع الثالث: أهمية أمن المعلومات

هناك العديد من الفوائد المباشرة وغير المباشرة لاستخدام أنظمة المعلومات ، فضلاً عن العديد من المخاطر المباشرة وغير المباشرة المتعلقة بأنظمة المعلومات ، وهذه المخاطر تؤدي إلى الفجوة بين الحاجة إلى نظام الحماية ودرجة الحماية المعتمدة ، وأسباب ذلك. الفجوة وذلك للأسباب التالية:(لمين,2016, 98)

1. الاستخدام المكثف للتكنولوجيا .
2. إلغاء حواجز المسافة والزمان والمكان .
3. تفويض الإدارة والإشراف .
4. التغيير التكنولوجي المستمر.
5. قد يكون للهجمات السيبرانية غير التقليدية جاذبية مباشرة للشركة أكثر من الهجمات الطبيعية التقليدية .
6. قد يتسبب الفشل الأمني في خسائر مالية غير ملموسة ، مثل الكشف غير القانوني عن معلومات تنافسية أو حساسة .
7. تساعد تدابير أمن المعلومات الكافية في ضمان أداء نظام المعلومات وحماية المنظمة من الضياع أو الارتباك بسبب الإخفاقات الأمنية.

الفرع الرابع: أهداف أمن المعلومات

تعد صياغة استراتيجية محددة لأمن المعلومات من أكثر القضايا حساسية ، سواء كانت تتعلق بوضعها أو وضعها أو القدرة على تنفيذها ، فهي تتطلب الدقة والمهنية كالآتي: (قويدر,2018, 265-266)

1. توفير ارتفاع مناسب للأسطوانات والأشرطة والأقراص المدمجة التي تحتوي على معلومات.
2. احتفظ بالأدوات التي تحتوي على نسخ احتياطية من الملفات بعيداً عن الخطر .
3. يقتصر الوصول إلى مناطق تخزين الوسائط هذه على الأفراد المصرح لهم فقط .
4. انتباه إلى استخدام أفران حرق الورق وآلات تمزيق الورق وما إلى ذلك لتدمير النفايات والمخلفات مثل البطاقات وقوائم البرامج.

الفرع الخامس: مبادئ امن المعلومات

منذ أكثر من عقدين من الزمن ، كان أحد أهم المفاهيم هو أن أمن المعلومات قد تم تعريفه من خلال وجود السرية (المبدأ) والنزاهة ، وتكامل البيانات وتوافرها ، والسرية ، والنزاهة والتوافر ، وفي الأدبيات يشار إليها بالتناوب باسم "الأمن". ، وظائف الأمان ، ميزات الأمان والأهداف ، الجوانب الأساسية ، معايير المعلومات ، ميزات المعلومات الهامة ولبنات البناء الأساسية. والمبادئ الأساسية لأمن المعلومات. يعتقد العديد من المتخصصين في أمن المعلومات اعتقاداً راسخاً أن المسألة يجب أن تكون مبدأ أساسياً لأمن المعلومات. (الجمال,2014, 299)

وفقاً لنتائج المشروع المشترك بين المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين (AICPA) والمعهد الكندي للمحاسبين (CICA)، تم تعريف المبادئ الأساسية لأمن المعلومات (Web trust) وأمن نظام المعلومات على النحو التالي: حماية النظام واستعداد نظام المعلومات على شبكة الإنترنت وتكامله يضمن معالج نظام المعلومات الخصوصية على الويب وسرية نظام المعلومات. (Marshal&stenbart,2009, 17)

بدون أمن المعلومات ، لا يمكن أن تستمر جميع التقنيات التي يمكن أن يصل إليها العالم. على سبيل المثال ، في النظام المصرفي ، إذا لم يكن هناك أمن معلومات ، يمكن لأي شخص الوصول إلى النظام وتغيير حسابه ، ويصبح مليونيراً بشكل نهائي.

1. السرية: مصطلح السرية هو مصطلح يستخدم لمنع إنشاء المعلومات لأي شخص غير مصرح له بالاطلاع على المعلومات أو الكشف عنها. على سبيل المثال ، يتطلب استخدام بطاقة الائتمان في معاملة تجارية على الشبكة إدخال رقم بطاقة الائتمان ، بشرط أن يتم تمرير رقم بطاقة الائتمان من المشتري إلى التاجر ، ومن التاجر لإتمام المعاملة ومعالجتها على الشبكة. يحاول النظام فرض السرية عن طريق تشفير رقم البطاقة أثناء الإرسال ، وتقييد الوصول إلى موقع تخزين رقم البطاقة أو الترتيب الذي يتم عرض رقم البطاقة به (في قاعدة البيانات ، وسجل الملف ، والإيصالات الاحتياطية والمطبوعة) عن طريق تقييد الوصول لتخزين مكان للأرقام والبيانات. إذا حصل طرف غير مصرح له على رقم البطاقة بأي شكل من الأشكال ، فإن هذا ينتهك مبدأ سرية حفظ البيانات وتخزينها. (سليمان,2011, 9)

هناك العديد من أشكال خرق السرية. قد تؤدي مراقبة شاشة كمبيوتر شخص آخر لسرقة كلمات مرور تسجيل الدخول أو عرض البيانات السرية دون علم المالك إلى انتهاك السرية. إذا كان الكمبيوتر المحمول يحتوي على معلومات حساسة حول موظفي الشركة ، فقد تنتهك سرقة أو بيعه مبدأ السرية. إذا لم يكن لدى المتصل حق الوصول إلى المعلومات ، فإن تقديم معلومات سرية عبر الهاتف ينتهك مبدأ السرية. من

أجل حماية خصوصية الأشخاص الذين تتضمن معلوماتهم الشخصية في النظام ، فإن السرية ضرورية (ولكنها ليست كافية). (الحسنية و سليم, 2017, 81)

2. **الأمان:** في مجال أمن المعلومات ، تشير النزاهة (الأمن) إلى منع الأشخاص غير المصرح لهم من تغيير البيانات أو تعديلها للوصول إليها. عندما يقوم شخص ما عن قصد أو عن غير قصد بحذف أو تدمير سلامة ملفات البيانات المهمة أو تدميرها ، وليس له الحق في القيام بذلك ، فهذا يعد انتهاكاً لسلامة البيانات. وعندما يصيب فيروس جهاز كمبيوتر أو يعدل بياناته أو يدمرها ، فإن ذلك يعد انتهاكاً لسلامة البيانات ، ويكون الموظفون (غير المصرح لهم) قادرين على تعديل قاعدة بياناتهم ورواتبهم ، ويقوم المستخدمون (غير المصرح لهم) بتدمير موقع الويب ، يتم اعتبار جميع الإجراءات لانتهاك سلامة البيانات. تعني سلامة البيانات أيضاً أن التغييرات في البيانات ثابتة ، فعندما يقوم عميل البنك بالسحب أو الإيداع ، يجب أن ينعكس ذلك في رصيده المصرفي. لا يكون خرق سلامة البيانات ناتجاً بالضرورة عن التخريب ، على سبيل المثال ، قد يتسبب انقطاع النظام في حدوث تغييرات غير متوقعة أو عدم حفظ التغييرات التي حدثت. (فوده و الدسوقي, 2019, 607)

3. **توفير البيانات:** أي نظام معلومات مصمم لتحقيق الغرض منه وإتاحة المعلومات عند الحاجة. هذا يعني أن عناصر النظام التالية يمكن أن تعمل بشكل طبيعي ومستمر: (غنية, 2013, 34)

- أ. نظام كمبيوتر يستخدم لتخزين ومعالجة المعلومات.
- ب. ضوابط السلامة المستخدمة لحماية النظام. قناة الاتصال المستخدمة للوصول.
- ت. تم تصميم النظام شديد السرية للحفاظ على استمرارية الحماية في جميع الأوقات.
- ث. منع انقطاع الخدمة بسبب انقطاع التيار الكهربائي أو فشل الأجهزة أو ترقيات النظام والتحديثات.
- ج. تأكد من منع هجمات رفض الخدمة.

الفرع السادس: تهديدات امن نظم المعلومات المحاسبية الالكتروني

يواجه نظام المعلومات المحاسبية الإلكترونية في المؤسسة العديد من التهديدات الأمنية. قبل الخوض في أنواع التهديدات ، من الضروري توضيح بعض المصطلحات المستخدمة في هذا المجال ، لأن مصطلح "تهديد" يشير إلى حدث عدائي متعمد أو أي احتمال التأثير على التهديد. بمعنى آخر ، يشير إلى الخسارة المادية بسبب التهديدات ، ومن المرجح أن يشير مصطلح الاحتمال إلى الاحتمال القوي للتهديدات. (زوليف, 2009, 51)

من منظور تقنية المعلومات ، سيتم هنا معالجة المخاطر التي تهدد أمن وسلامة نظام المعلومات المحاسبية ، والتي قد تؤثر على أهم المخاطر والجرائم في بيئة تقنية المعلومات ، مما يؤثر على أمن وسلامة المعلومات المحاسبية النظام. إنها جريمة كمبيوتر.

بالنظر إلى أن استخدام تكنولوجيا المعلومات المعقدة في الحسابات الآلية أدى إلى ظهور ما يسمى بجرائم الكمبيوتر ، والغرض منه هو استخدام تكنولوجيا المعلومات بشكل مباشر أو غير مباشر للقيام بأنشطة أو سلوكيات غير قانونية ، مثل سرقة البيانات أو تحريفها ، سيؤثر ذلك على الموظفين والإدارة في الكيان ، حيث يتسبب الأشخاص ومستخدمو المعلومات في حدوث ضرر له تأثير سلبي على مستوى الشركة.

قد يرتكب هذه الجرائم موظفون حاليون أو سابقون بالمنشأة من أجل تحقيق مصالحهم الخاصة ، أو قد يرتكبها أفراد خارج المنشأة ولديهم القدرة على اختراق نظام معلومات المنشأة.(صالح,2011, 135)

قد يكون هذا الضرر ناتجاً عن الرغبة في تدمير سرية نظام المعلومات والوصول إليه والتأثير عليه ، أو قد يكون ناتجاً عن قيام بعض المغامرين (المتسللين) بغزو نظام المعلومات لتحدي اختراق نظام معلومات المنشأة. ولأغراض الترفيه إتلاف أو تغيير محتوى النظام أو تشويه بياناته ، وقد يكون هذا التدمير بسبب الفيروسات التي تسبب أضراراً مدمرة للكمبيوتر وبرامجه. بسبب تنوع أنواعها ، ومع انتشارها السريع على الإنترنت ، تظهر أنواع جديدة كل يوم.(أبو موسى,2012, 78)

يمكن تصنيف المخاطر والتهديدات الأمنية لنظام معلومات المحاسبة الإلكترونية من زوايا مختلفة ، ويمكن تصنيف المخاطر على أنها (مخاطر داخلية ، مخاطر خارجية) حسب مصدر الخطر ، بحيث يكون للمؤسسات غير الموثوقة الحق في دخول النظام والوصول إلى البيانات ، ومن ثم قد يحرفها ، فهم يعرفون ويفهمون نقاط الضعف والقصور في تدابير الرقابة التي تتبناها المنشأة بشكل أفضل من الوكالات الأخرى.(القرالة,2011, 47)

الفرع السابع: اجراءات الامن والحماية على نظم المعلومات المحاسبي الالكترونية

يعد أمن وحماية أنظمة المعلومات المحاسبية الإلكترونية من الموضوعات المهمة في جميع الوحدات الاقتصادية التي تستخدم الأنظمة الإلكترونية ، لذلك يجب توفير تدابير الحماية في هذه الأنظمة للتعامل مع المشكلات والتهديدات التي تواجهها وتحقيق هذا الهدف. ، يجب اتباع الخطوات التالية:

1. **الحماية المادية لنظام المعلومات:** تعد الحماية المادية للمعدات المستخدمة في الأنظمة الإلكترونية مشكلة قد تواجهها ، بما في ذلك اختيار مكان آمن للمعدات ، وحفظ نسخ احتياطية من الملفات والسجلات ، وإبعادها عن المؤسسات والأماكن. التأكد من حماية أجهزة الكمبيوتر من المخاطر والكوارث الطبيعية.(محمود,2011, 50)

2. **الرقابة على البرمجيات:** التأكد من اعتماد البرنامج من قبل البرنامج ، ويتم التحقق من التفريش على البرنامج من قبل الفريق الإشرافي في المنظمة ، ويتم مراجعة البرنامج عن طريق الخطأ أثناء التشغيل.(أبو موسى,2012, 82)

3. **الرقابة المتعلقة باستخدام جهاز الحاسوب:** عن طريق تنزيل برامج من الإنترنت وتثبيت برامج غير معروفة ، يكون الجهاز محميًا من الفيروسات ، ويمكن التعامل مع الملفات المرفقة بالبريد الإلكتروني بعناية ، كما أنها لا تحتوي على فيروسات أو برامج تم تمريرها بواسطة برامج أخرى. يمكنك الدخول إلى نطاق الاختراق للكمبيوتر وإجراء فحوصات الأداء. عن طريق أداء نفس العمل على كمبيوتر آخر ومقارنة النتائج ، وصيانة معدات الحماية الكهربائية لمنع الكمبيوتر من فقدان البيانات أو ارتكاب أخطاء عند التشغيل ، بحيث يتم النسخ من الكمبيوتر مقطوعًا أو متقلبًا. (ISACA,2013,26)

4. **الرقابة على مصادر البيانات:** تعتبر إجراءات الرقابة على جودة البيانات التي يتم جمعها في أنشطة الوحدات الاقتصادية وإدخالها في نظام المعلومات أمرًا بالغ الأهمية بالنسبة للمخرجات التي يتم الحصول عليها من النظام. وقد تم تصميم هذه الإجراءات لتسهيل النموذج المرقم مسبقًا من خلال تصميم نماذج المستندات (نماذج التصميم) تؤكد عملية مراقبة الترقيم عدم وجود ضياع وكذلك تدوير الملفات التي تمثل سجلات البيانات المؤسسية التي تم إرسالها. الأطراف الخارجية ، التي تعيدها بعد ذلك إلى المؤسسة لاستخدامها كمدخلات في النظام ، ويجب إعداد هذه الملفات مسبقًا لتكون مقروءة تلقائيًا حتى يمكن معالجتها لاحقًا كمدخلات. إجراء آخر هو إلغاء الملفات وتخزينها. يجب إلغاؤه لأنه يجب إلغاء مستندات الإدخال ، وعملية الإلغاء ليست التخلص من المستند أو معالجته ، ولكن لاتخاذ إجراء على المستند يشير إلى أن البيانات بها تم إدخاله في النظام ، مثل استخدام الختم ، بما في ذلك لأنه تم إدخال المستند في النظام ، فلن يتم إدخاله في النظام مرة أخرى ، سواء عن قصد أو بغير قصد ، ومن ثم يتم حفظ المستند ، ثم ظهور تم فحص المستند. (الموسوي,2016, 38)

الفرع الثامن: التهديدات ونقاط الضعف السيبرانية للشبكات

يمكن تحديد أهم التهديدات ونقاط الضعف كالاتي:

1. التهديدات الأمنية وتتكون بالاتي: (أبو كميل,2011, 29)

أ. نقاط ضعف التكنولوجيا.

ب. نقاط ضعف الإعدادات.

ج. نقاط ضعف في حماية السياسات.

تشكل نقاط الضعف الثلاثة هذه مصدرًا مهمًا للحماية لمن يبحث عنهم ويتوقون إلى الاتصال بهم لتقويض خصوصية الإنترنت: والنصر من خلال اختراق دفاعات شبكة الضحية.

2. **مواطن الضعف في الحماية:** من أجل إكمال الاتصال عبر الشبكة ، يجب تمكين وتشغيل خدمات محددة. تتضمن الشبكة النموذجية البروتوكولات وأنظمة تشغيل المكاتب وأجهزة الشبكة المستخدمة لنقل

البيانات على الشبكة ، ويحتوي كل مكون من مكونات الشبكة على نقاط ضعف قابلة للاستغلال.(الحسنية و سليم,2017, 84)

3. **التحديات الرئيسية لكافة الشبكات:** يمكن أن تقتصر التهديدات السيبرانية على مجموعة كبيرة من العناوين ، على النحو التالي: (عامر,2011, 36)

أ. **تهديد غير منظم:** يشمل بشكل أساسي الأفراد العرضيين الذين يستخدمون أدوات قرصنة بسيطة متاحة على الإنترنت في العديد من الأماكن ، مثل أدوات اختراق كلمات المرور وتغليف النص ، على الرغم من أنه قد تظهر كلمات غير منظمة عند تشغيل أدوات قرصنة بسيطة. مصدر الضرر المحتمل: مع تحسين مهارات هؤلاء الأشخاص والوظائف القوية للأدوات المستخدمة ، زاد أيضًا عدد الأضرار الجسيمة التي لحقت بالشبكة.

ب. **تهديدات النظام:** من المتسللين العدوانيين بدافع المنافسة التكنولوجية ، فهم يفهمون نقاط ضعف نظام التشغيل ، ويمكنهم فهم البرامج النصية والرموز واستخدامها.

ج. **التهديدات الخارجية:** تحدث هذه التهديدات من قبل الأفراد أو المنظمات الذين يعملون خارج المنظمة ولا يمكنهم الوصول إلى شبكة كمبيوتر المؤسسة. تؤدي هذه المجموعة من الأفراد أو المنظمات عملها عن طريق الدخول إلى الشبكة بشكل أساسي من الإنترنت.

د. **التهديد من الداخل:** يحدث هذا النوع من التهديد عندما يكون لشخص ما الحق في الوصول إلى شبكة المؤسسة من خلال حساب مسجل مسبقًا أو الوصول المادي إلى معدات الشبكة ومكان وجود المعدات.

2.3.2: متطلبات الرقابة على المعلومات المحاسبية الإلكترونية

الفرع الاول: أساليب الرقابة على النظم المحاسبي الالكتروني

مع تطور تكنولوجيا المعلومات والتطبيق الواسع النطاق للمحاسبة بالوسائل الإلكترونية ، هناك حاجة ماسة لحماية هذه الأنظمة من المخاطر التي تواجهها وتوفير أساليب الرقابة اللازمة لحماية نظام المحاسبة الإلكتروني والتأكد من الرقابة الإلكترونية. النظام المحاسبي مقسم ويوجد ثلاث فئات اساسا حسب مرحلة النظام وهي:

1. **رقابة المدخلات:** وهي مصممة لضمان إدخال البيانات الصحيحة في الوقت المناسب في النظام ، ولضمان تدفق البيانات عبر خط الاتصال دون خسارة أو تغيير ، واكتشاف أي أخطاء تتعلق بالبيانات قبل تشغيلها لضمان أن بيانات الإدخال مجانية من أي أخطاء والحصول على المخرجات ، لذلك يجب الحصول على إدخال البيانات في المعالجة المبكرة في النظام للأسباب التالية:(لمين,2016, 101)

- أ. تصحيح الأخطاء الموجودة في البيانات المرفوضة في بداية الإدخال والرجوع إلى المستندات ذات الصلة والتحقق من إمكانية سبب الرفض.
- ب. البيانات المدخلة بشكل صحيح ليست بالضرورة بيانات جيدة ، لذلك يجب إجراء اختبارات أخرى للتحقق منها أثناء مرحلتي تداولها ومعالجتها.
- ت. في المرحلة الأخيرة من عملية المعالجة ، حيث لا توجد بيانات غير صحيحة في نظام المعلومات المحاسبية ، يمكن حماية الملف الرئيسي والخطوة الأخيرة لعملية المعالجة.
- ث. اعتماد نظام معلومات محاسبة إدخال جيد للحصول على مخرجات جيدة.
2. **رقابة تفعيل و تشغيل البيانات:** وهي مصممة للتحقق من البيانات التي تعمل بالطريقة الصحيحة والصحيحة ، وتم حل جميع العمليات المتعلقة بالعملية ، وتم استخدام جميع الإجراءات المناسبة المطلوبة للعملية:(الحكيم,2010, 583)

- أ. إجراء الاختبارات للتأكد من صحة العملية لإزالة المدخلات أو المخرجات غير الصحيحة.
- ب. أكمل مسار التدقيق لتتبع سجلات عملية التشغيل ومساعدتك في إعداد البيانات المالية.
- ت. توفير الوظائف والمهام لبرنامج التشغيل ، وذلك لتسجيل أي عمليات تحاول التدخل في عمل البرنامج أثناء التشغيل والمعالجة.
3. **رقابة المخرجات:** والغرض منه هو التأكد من أن نتائج عملية التشغيل كاملة وصحيحة وجيدة ودقيقة ، وتم تسليمها وتوزيعها على من يُسمح لهم بتلقيها وعرضها من أجل الحصول على مخرجات دقيقة.(ISACA,2013,34)

الفرع الثاني: الرقابة وبيئة النظم الالكترونية

أدى التطور التكنولوجي والتقني لأنظمة تشغيل البيانات والتطور السريع لوسائل الاتصال الحديثة إلى وجود أنظمة معقدة تستخدم أجهزة الكمبيوتر الإلكترونية لمعالجة البيانات بالإضافة إلى احتياجات الشركات الصغيرة والمتوسطة. برمجة وأتمتة نظامها المالي للاستفادة من تطوير الحسابات الإلكترونية الصغيرة والمتوسطة. مع تحسين القدرات التشغيلية وتقليل تكلفة شراء هذه الحواسيب.(Arens,2002,695)

ويرى (الموسوي) أن اتجاه استخدام أجهزة الكمبيوتر الإلكترونية للتلاعب بالبيانات المحاسبية كان له أثر كبير على عملية جرد وتسجيل وتخزين البيانات ، لذلك من الضروري تطوير نظام رقابة يلبي متطلبات التلاعب الإلكتروني بالبيانات.(الموسوي,2016, 44)

ورأى (أبو شيبه) أنه مقارنة بالأنظمة اليدوية فإن مزايا استخدام الحاسوب تشمل: (أبو شيبه,2018, 39)

1. **الدقة:** نظرًا لأن الكمبيوتر جهاز دقيق للغاية لإجراء العمليات ، فلن يقبل أي قيود عدم توازن ، ولن ينقل الإدخالات إلى الحساب الخاطئ .
2. **التوافق:** عند إعداد برنامج النظام ، يمكن إضافة العديد من العمليات المبرمجة لضمان استيفاء الشروط المطلوبة من قبل النظام .
3. **الدافع:** الكمبيوتر هو آلة بدون دوافع الاحتيال والاختلاس مثل البشر.

الفرع الثالث: مشاكل الرقابة في ظل أنظمة التشغيل الإلكترونية

ومن الجدير بالذكر أن استخدام أنظمة التشغيل الإلكترونية تسبب في مشاكل لا وجود لها في أنظمة تشغيل البيانات اليدوية ، ومن أهمها المشكلات التالية:

1. **عدم وجود دليل ملموس لعملية المراجعة:**

في ظل التشغيل الإلكتروني للبيانات ، غالبًا ما تختفي الأدلة المادية للأدلة مثل المجالات ودفاتر الأستاذ ، مما يمكن المدققين من تتبع عملية التشغيل المالي لمرحلة الشهادة المحاسبية في نموذج يمكن قراءته. في بعض الحالات ، ستقدم السلطة المختصة المستندات التي تعبر عن ناتج المعالجة الإلكترونية للبيانات.

في ظل نظام تشغيل البيانات الإلكترونية ، اختفت مجموعة دفاتر المحاسبة التقليدية ، واستُبدلت بملفات لا تحتوي إلا على بيانات سجل الأحداث الفعلية على أشرطة أو أسطوانات يمكن للكمبيوتر الإلكتروني فهمها. وهذا يمنح المدققين الفرصة لتطبيق نظام الرقابة الداخلية على البيانات المدخلة: يجلب الوقت عمليات صعبة ، خاصة معالجة البيانات وإخراجها. (الجمال, 2014, 303)

2. **صعوبة الفصل بين الوظائف:**

بالنظر إلى أن بعض العمليات داخل الكمبيوتر تتركز في يد الشخص في وضع الضبط ، مما يسمح له بأداء وظيفتين أو أكثر ، مما قد يجعله يخفي أخطاء مقصودة وغير مقصودة ، وبالتالي يفقد أحد المكونات الأساسية الرقابة الداخلية ، وهو تقسيم العمل. (أبو كميل, 2011, 27)

3. **اعتماد بعض الضوابط اليدوية على تشغيل الحاسوب:**

يتم التحكم في مخرجات العملية الإلكترونية يدويًا ، على سبيل المثال ، يتم عرض قائمة بالأخطاء المكتشفة بواسطة العملية الإلكترونية للفحص من قبل الشخص المسؤول في فريق مراقبة العمليات ، ثم يتم التحقق من دقة وشمولية هذه العمليات يدويًا. قائمة الأخطاء التي يجب التحقق منها. (ISACA, 2013, 32)

4. ضعف الحاسوب للحكم الشخصي:

عند برمجة الخطوات المنطقية لتشغيل البيانات ، سيقوم الكمبيوتر بتنفيذ عمليات بناءً على هذه الخطوات ، تسمى العمليات المتماثلة ، بناءً على البرمجة القائمة على الخطأ ، وسيتم تكرار تنفيذها عدة مرات ، وسيتم تنفيذ مقدار العمليات التي يتم تنفيذها ، مما يؤثر على نهائي إن أهمية العناصر المالية في القائمة تجعل من الصعب على المدققين اكتشافها.(ادمون,2010, 12)

5. عدم وجود سند جيد للمراجعة:

يعد تصميم هامش تدقيق جيد يعتمد على العمليات الإلكترونية مهمة صعبة ، لأن تصميم هامش التدقيق الجيد لا يمكن أن يأتي إلا من الفهم الواعي لطبيعته وطرق استخدامه والوظائف اللازمة لإعداده ودعمه والمصدر. يمكن أن تتسبب الأخطاء في إتلافها ، وأنواع الإجراءات التصحيحية التي يمكن اتخاذها عند حدوث الخطأ. هذه الأخطاء وعدم وجود توثيق تدقيق جيد في بيئة التشغيل الإلكترونية يجعل من الصعب تتبع العملية ، مما يجعل من الصعب اكتشاف جرائم الكمبيوتر.(Marshal&stenbart,2009,23)

6. صعوبة العثور على الأنظمة الإلكترونية فقد تم الحد من جرائم الاحتيال وتشجيعها:

الغش في مجال العمليات الإلكترونية هو التلاعب ببرامج الكمبيوتر وملفات البيانات والعمليات والمعدات ، مما يتسبب في خسائر للمنظمات التي تستخدم أجهزة الكمبيوتر في مجال الاحتيال ، ونتيجة لذلك ظهرت طرق احتيال حديثة في الارتفاع. من أجهزة الكمبيوتر. وهذا يجعل اكتشاف الجريمة أسهل وأصعب ، ولكن يمكن تقليل هذه المواقف من خلال بناء نظام تحكم جيد في بيئة تشغيل إلكترونية.(الجمال,2014, 304)

7. إمكانية التعديل في البيانات:

نظرًا لطبيعة الوسيط الذي يحفظ البيانات بطريقة يسهل مسحها ضوئيًا وإعادة التسجيل ، فإنه يساعد على تعديل البيانات دون ترك أي آثار مادية.(ادمون,2010, 13)

8. نظرًا لصغر حجم وسيط التخزين ، يكون نقل البيانات أمرًا سهلاً:

من أهم المزايا التي توفرها أجهزة الكمبيوتر هي القدرة على تخزين كميات كبيرة من المعلومات والبيانات باستخدام وسائط تخزين معروفة. وبالمقارنة مع مساحة الكتب والسجلات المستخدمة في الأنظمة اليدوية ، فإن هذه المساحة لا تتطلب سوى مساحة صغيرة. سرقتها أو النسخ ، والذي يتطلب من السلطة المختصة توفير أعلى مستوى ممكن من الأمان لحماية هذه البيانات من التسرب والضياع ، بما في ذلك منع الأفراد غير المصرح لهم من استخدام أجهزة الكمبيوتر لدخول مكان العمل.(أبو موسى,2012, 83)

9. فيروسات الحاسبة:

الفرق بين الاحتيال الحاسوبي وفيروسات الكمبيوتر هو أن الاحتيال عادة ما يكون مقصودًا ، والغرض منه هو الحصول على مكافآت من الاحتيال ، لأنه بالنسبة لتلك الفيروسات التي قد تكون متعمدة أو غير مقصودة ، فقد تنتشر عبر الوسائط المصابة ، والفيروس هو الشركة. الخطط وهذه المشاكل التي تسبب العديد من المشاكل في البيانات تشمل: (العبيدي, 2012, 23)

1. قد يكون للفيروس قدرة تخريرية بصرية مباشرة بحيث يمكن كتابته على جزء من البرنامج الروتيني فوراً بطريقة مرئية ولا يمكن استعادة النظام مثل كتابة فيروس على ملف .
 2. قد يتواجد الفيروس في الذاكرة الرئيسية للكمبيوتر ، وقد تنتشر الإصابة إلى أي أسطوانة يستخدمها الكمبيوتر الحامل للفيروس .
 3. بعض الفيروسات لديها القدرة على الاختباء وتعقيد نفسها ، ويمكن أن تلحق الضرر بالبيانات بشكل غير مرئي على الفور .
 4. قد يتسبب الفيروس في إتلاف القرص والبرامج والبيانات التي يحتويها ، أو إتلاف أي برامج قيد التشغيل ، لذلك يعتبر الفيروس من أخطر الفيروسات .
 5. يظهر الفيروس على شاشة الكمبيوتر على شكل كرة خاطفة ، وتأثيره الضار هو استبدال الأحرف في ملف البيانات على القرص الثابت بأحرف أخرى ، مما يشكل هذا الخطر. لا يتم ملاحظته حتى يتم إتلاف البيانات الموجودة في هذه الملفات لفترة من الوقت.
- تؤثر خصائص نظام التحكم الإلكتروني في المؤسسات التي تستخدم أجهزة الكمبيوتر لمعالجة البيانات بشكل مباشر على تقييم نظام الرقابة الداخلية وإجراءات تخطيط عملية المراجعة.

الفرع الرابع: تأثير استخدام الكمبيوتر على نظام الرقابة

لا تختلف مكونات وأهداف التحكم في بيئة النظام الإلكتروني عن الضوابط والأهداف في بيئة بيانات محاسبة التشغيل اليدوي ، لكن الاختلاف يكمن في طريقة استخدام هذه المكونات والبرامج ، ولا فرق بين الأهداف. من حيث الحفاظ على سلامة الأصول والبيانات مع تحقيق كفاءة وفعالية عمليات البيانات ، فلا شك في الرقابة بين هذين النظامين. (سنكوي, 2012, 134)

يمكن أن يؤدي استخدام أجهزة الكمبيوتر لمعالجة البيانات داخل المؤسسة إلى تغييرات مهمة في بيئة المؤسسة والنظام. تتم المراقبة في هذه البيئات، ويمكن تلخيص هذه التغييرات بالتغييرات التالية:

1. التغييرات في الهيكل التنظيمي:

يؤدي استخدام طرق المعالجة المركزية إلى تراكم عمليات جمع البيانات والعمليات في مختلف أقسام قسم الحاسب الآلي ، وستؤثر جميع العمليات التي يقوم بها قسم الحاسب على العناصر المهمة لعملية التحكم ، ويتحقق ذلك بتقسيم العمل المنجز على عدة أشخاص في نظام يدوي. إجراء تخصص دقيق ، ثم مقارنة نتائجهم مع بعضهم البعض ، مثل فصل إعداد المجلة العامة عن مجلات المبيعات ، والأساتذة العاميين والأساتذة المساعدين ، ومقارنة النتائج مع بعضهم البعض.(سليمان,2011, 13)

2. تغير في الوثائق التقليدية:

المستندات والوثائق والسجلات هي أدلة تثبت العمليات التي يقوم بها المشروع في فترة زمنية محددة، وهي جزء مهم من الرقابة الداخلية في ظل النظام اليدوي.

سيؤثر استخدام الكمبيوتر على المستند وجمع المستندات، وسيختلف هذا التأثير باختلاف درجة وتعقيد الكمبيوتر المستخدم. لذلك، عندما يتم استخدام الكمبيوتر فقط لتسريع الحساب، فإن التأثير على مراجعة المستند ضئيل للغاية، ولكن في الأنظمة الأكثر تعقيدًا ذات أنظمة المعالجة المباشرة ، تكون المستندات غير موجودة تقريبًا. نظرًا لأنه يتم إدخال البيانات مباشرة في الحساب بدون مستندات من خلال المحطة الطرفية، مثل أمر المبيعات المستلم عبر الهاتف المباشر، فلا يوجد مستند أصلي ، ولكن هناك بعض سجلات النسخ الاحتياطي التفصيلية ، وبالتالي فإن الاتجاه العام هو تقليل النظام نفسه سيولد عددًا كبيرًا من البيانات والمعلومات والتقارير كافية لإدخال مستندات الإدخال ، ثم استخدام برامج محددة لمعالجتها للحصول على مذكرات عامة ومذكرات مساعدين وأساتذة مساعدين ، لذلك يقوم النظام نفسه بتوليد كمية كبيرة من البيانات ، المعلومات والتقارير. طرق المعالجة هذه غير مرئية ولن تنشئ العديد من المستندات والملفات. (خليل,2013, 644)

3. اختلاف طريقة معالجة البيانات:

إن استخدام الكمبيوتر له تأثير كبير على سرعة الحصول على البيانات واستخراجها ، وفي نفس الوقت توجد درجة معينة من الثقة والاعتماد على البيانات. يضمن التماثل والوحدة في معالجة البيانات معالجة جميع المعلومات الطبيعية بنفس الطريقة طالما أنها تدخل نفس الجهاز. يقوم الكمبيوتر بالمعالجة بنفس الطريقة ، وهي نقطة مهمة ، لأن مراجعة عملية واحدة تعني أن جميع عناصر العملية قد تمت معالجتها بالطريقة الصحيحة أو كلها تمت معالجة العناصر بالطريقة الصحيحة. طريقة خاطئة ، لذا فإن عملية مراجعة وفحص بيانات معالجة الكمبيوتر تركز على فحص أنظمة المعالجة في فترات زمنية مختلفة ،

بدلاً من التركيز على استخدام عدد كبير من العينات من نفس النوع من العمليات خارج الكمبيوتر. إنها تخلق بعض المخاطر التي هي ليس في الأنظمة اليدوية. وأهمها: (صالح, 2011, 138)

- أ. يفتقر الكمبيوتر إلى الحكم الشخصي ولا يأخذ في الاعتبار عقلانية الأرقام والبيانات .
- ب. نظراً لسهولة المسح أو إعادة التسجيل على هذه الوسائط ، يمكن تعديل البيانات دون ترك أي آثار مادية .
- ج. نظراً لصغر حجم وسيط التخزين ، فمن السهل نقل البيانات مما يسهل سرقتها أو نسخها ، وهذا يتطلب من الجهة المختصة توفير أعلى مستوى أمان ممكن لحماية البيانات من السرقة أو الضياع أو غير المصرح به. الوصول إلى استخدام الكمبيوتر.

الفرع الخامس: إجراءات الرقابة على نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية وفق المعايير COBIT

عند مراقبة عملية نظام المعلومات المحاسبية الإلكترونية في شركة مدرجة ، يجب على المراقب الحاسوبي استخدام العديد من الإجراءات ، من أهمها: (ISACA, 2006, 17)

1. مدى التزام نظام المعلومات المحاسبية الإلكتروني بأهداف المؤسسة واستراتيجياتها:

سيكون للتطور السريع لتكنولوجيا المعلومات تأثير إيجابي على استراتيجية المنظمة ونظام المعلومات الخاص بها ، وسوف يتطور بطريقة تحقق الفوائد الاقتصادية للمعلومات (فوائد المعلومات تفوق تكاليفها). علاوة على ذلك ، يجب أن يحقق نظام المعلومات أهداف واستراتيجيات المنظمة على المدى القصير والقصير ، لأن الخطة تستخدم كخريطة لإدخال وتطوير تكنولوجيا المعلومات في تصميم نظم المعلومات المحاسبية في المنظمة. (الموسوي, 2016, 60)

2. تحقيق مبدأ موثوقية النظام:

مكونات النظام الموثوق الذي حدده معيار التحكم الأمريكي والمتوافق مع معيار COBIT هي: (فوده و الدسوقي, 2019, 611)

- أ. موجود: هذا يعني أنه يمكن استخدام النظام في أي وقت .
- ب. الأمان: وهذا يعني أنه يمكن حماية النظام من جميع أنواع الوصول غير المصرح به.
- ج. الصحة: هذا يعني أن معالجة النظام كاملة وقابلة للتطبيق على الأحداث الواقعية الخيالية.

يتم تحقيق هذه المبادئ الثلاثة من خلال تنفيذ الرقابة العامة والرقابة على التطبيقات:

1. الرقابة العامة: تم تصميم عملية المراقبة الروتينية للتأكد من أن النظام الإلكتروني هو نظام مستقر وآمن وجيد الإدارة. (افتوحة, 2019, 374)

2. الرقابة على التطبيقات: من أجل ضمان صحة الإدخال والملف والبرنامج والمخرجات للتطبيق ، فإن العناصر التي يجب تحديدها تشمل:(القرالة, 2011, 47)
- أ. تصميم النموذج بطريقة تكتشف الأخطاء تلقائياً لتقليل عدد الأخطاء.
- ب. تقرير خاص يحتوي على جميع الظروف الخاصة.
- ج. حماية المخرجات الحساسة والسرية من تمريرها إلى المستخدمين غير المصرح لهم. تمزيق أو استخدام طرق تدمر البيانات عالية السرية (مثل بيانات البحث).
- د. ترقيم المستندات لإيجاد أي قصور في بيانات الإدخال.
- هـ. يجب أن يشتمل البرنامج على وحدات برمجية معيارية تنفذ برامج التحكم لاختبار قيود البيانات وعقلانيتها.
- و. اختبار التوافق للتأكد من أن الأفراد الذين يدخلون إلى النظام هم في الواقع أفراد معتمدون.

الفرع السادس: إجراءات الرقابة على نظام المعلومات المحاسبي الإلكتروني

يتضمن معيار COBIT المتطلبات التي يجب الوفاء بها في إجراءات التحكم في نظام المعلومات. معيار COBIT هو معيار أمان لأنظمة المعلومات الإلكترونية. تم إصدار معيار COBIT من قبل معهد حوكمة تكنولوجيا المعلومات ، وهو مؤسسة أمريكية تركز على الإشراف على أنظمة المعلومات. يواصل المعهد تطوير معايير COBIT بناءً على تطوير تكنولوجيا نظام المعلومات. تشمل هذه المعايير إجراءات الرقابة التي يجب تطبيقها من أجل التعامل مع النظام الإلكتروني كنظام موثوق. تم اعتماد هذه المعايير من قبل العديد من المنظمات الدولية ، مثل المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين المعتمدين. تنص معايير المحاسبة الأمريكية SSAE رقم 10 ، بوضوح على أنه يمكن لمدقي الكمبيوتر التعبير عن آرائهم حول موثوقية النظام ، وتشمل مكونات النظام الموثوق به معايير للتحكم والإشراف العامين على التطبيقات التي يجب على الشركة تنفيذها بناءً على نظام المعلومات.(ISACA,2013,38)

تقتصر مسؤولية المدقق على مراجعة وتقييم الرقابة الداخلية لنظام المعلومات المحاسبية ، وعندما يقوم مفتش الحساب بعملية الرقابة ، يجب عليه اتخاذ الإجراءات التالية: أولاً - الإجراءات المتعلقة بأمن النظام وعملية التأسيس وتنفيذها و التعديل, و تستند هذه الإجراءات من خلال الجدول التالي: (افتوحة,2019,

جدول 2: الأهداف والإجراءات المتعلقة بالرقابة

الأهداف الإجراءات	تأكد من اتخاذ احتياطات السلامة لحماية معدات النظام والبرامج والاتصالات والبيانات من الوصول غير المصرح به أو التعديل أو التدمير.	عملية إنشاء وتطوير برنامج التقييم (تقني)	التأكد من اكتمال إنشاء وتعديل البرنامج بموافقة وتصريح من السلطة المختصة
مراجعة حالات العبث والخطأ الناتجة عن الخروقات الأمنية .	<ul style="list-style-type: none"> • تدمير موارد النظام عن قصد ودون قصد . • إفشاء أسرار الشركة . • دخول غير مرخص. 	أخطاء البرمجية المهمة.	أخطاء البرمجية المهمة.
تأكد من أن نطاق تطبيق الضوابط يقلل من الأخطاء الأمنية .	<ul style="list-style-type: none"> • تقييد الوصول المادي والمنطقي إلى النظام بشكل صارم . • الدفاع ضد الفيروسات . • منع فشل أو تدمير النظام بأكمله. • جدار الحماية وتشفير البيانات. 	<ul style="list-style-type: none"> • عرض شهادة الموافقة على الخطة . • موافقة الإدارة والموافقة على إنشاء البرامج أو تعديلها . • التوثيق الكامل للنظام. 	<ul style="list-style-type: none"> • قائمة بمكونات البرامج التي تم تقديمها إلى السلطة المختصة للتعديل. • توافق الإدارة المختصة بالدائرة على مراجعة الإجراءات. • سجل تغييرات البرامج.
تقييم إجراءات الرقابة الداخلية للتحكم في النظام.	<ul style="list-style-type: none"> • الوصول إلى سجلات الاختبار . • لوائح التأمين . • مقابلة شخصية . • خطة الاستعادة للبيانات. 	<ul style="list-style-type: none"> • مراجعة استقلالية عملية تطوير النظام. • عرض معايير تقييم البرامج. • مراجعة معايير توثيق البرامج. 	<ul style="list-style-type: none"> • مراجعة استقلالية عملية تطوير النظام. • عرض معايير تقييم البرامج. • مراجعة معايير توثيق البرامج.

المصدر: الموسوي علي، 2016، نظام المعلومات المحاسبي الإلكتروني و دوره في تعزيز امن المعلومات المالية، دراسة حالة في احدى الشركات التحويل المالي، رسالة ماجستير غير منشورة، جامعة القادسية، العراق، 64.

الفصل الثالث

الجانب العملي للدراسة

1.3: وصف مجتمع الدراسة

تمت الدراسة على شركة بردبار للخدمات المالية في محافظة أربيل – العراق, حيث تأسست الشركة في عام 2011 م في محافظة أربيل وتم توسيع العمل في عام 2015م حيث أصبحت تتعامل مع العالم الخارجي و تحويل و استلام الحوالات من و الى العالم الخارجي, حيث ان اكثر الدول التي تتعامل معها الشركة هي دولة الامارات العربية المتحدة, و تستخدم الشركة اكثر البرامج الالكترونية الموجودة على المستوى العالمي, و استخدم الباحث استمارة استبيان صمم من اجل معرفة تطبيق امن المعلومات الالكترونية من قبل الشركة مثل ما هو موجود في شركات التحويل المالي العالمية, حيث وزع الباحث (70) استمارة استبانة على العاملين في فروع شركة بردبار في محافظة أربيل من اجل ابداء آرائهم عن ما هو موجود من الأسئلة في استمارة الاستبانة, و جمع الباحث استمارات الاستبانة بعد فترة و كان عددهم (54) استمارة استبيان أي بنسبة (77.14%) و تم استخدامها من اجل التحليل الاحصائي من خلال برنامج (SPSS.VAR.26) .

2.3: وصف عينة الدراسة

1- الجنس:

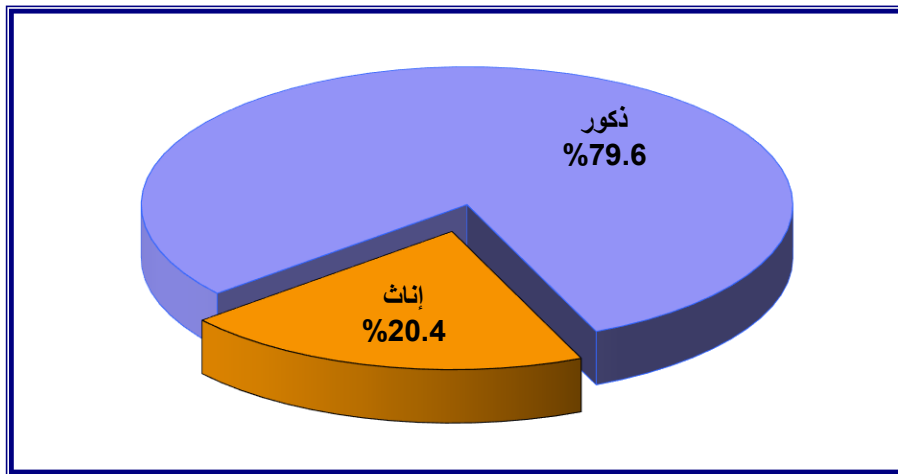
يعرض الجدول (3) والشكل (4) التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة حسب الجنس.

جدول 3: التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق الجنس

النسبة المئوية	العدد	الجنس
%79.6	43	ذكر
%20.4	11	أنثى
%100	54	المجموع

الجدول من إعداد الباحث بواسطة البرنامج SPSS

رسم توضيحي 4: التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق الجنس



الشكل من إعداد الباحث بواسطة البرنامج Excel

يتبين من الجدول (3) والشكل (4) أن عدد أفراد العينة من الذكور (43) فرداً ويمثلون ما نسبته (%79.6) من عينة الدراسة الكلية، بينما بلغ عدد الإناث في العينة (11) فرداً ويمثلون ما نسبته (%20.4) من عينة الدراسة الكلية.

2- الفئة العمرية:

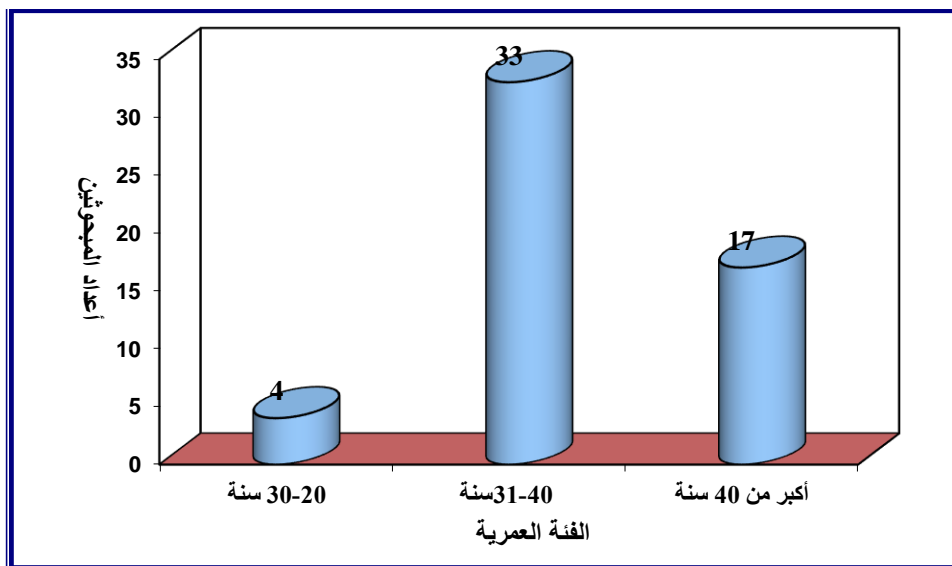
يعرض الجدول (4) والشكل (5) التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة حسب الفئة العمرية.

جدول 4: التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة حسب الفئة العمرية

النسبة المئوية	العدد	الفئة العمرية
%7.4	4	30-20 سنة
%61.1	33	40-31 سنة
%31.5	17	أكبر من 40 سنة
%100	54	المجموع الكلي

الجدول من إعداد الباحث بواسطة البرنامج SPSS

رسم توضيحي 5: التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة حسب الفئة العمرية



الشكل من إعداد الباحث بواسطة البرنامج Excel

يتبين من الجدول (4) والشكل (5) أن غالبية الأفراد في عينة الدراسة هم من الفئة العمرية (31-40 سنة)، حيث بلغ عددهم (33) فرداً وبنسبة (61.1%)، يلي ذلك الأفراد من الفئة العمرية (أكبر من 40 سنة) والبالغ عددهم (17) فرداً وبنسبة (31.5%)، وتضمنت عينة الدراسة (4) أفراد من الفئة العمرية (20-30 سنة) وهؤلاء يمثلون ما نسبته (7.4%) من العينة الكلية. إن هذا التوزيع في أعداد أفراد عينة الدراسة سيكون له تأثير ايجابي في إبداء آراء متباينة منسجمة مع أعمار الأفراد حول دور النظام المعلومات المحاسبي الالكتروني في تعزيز امن المعلومات المالية، مما يعطي موثوقية أكبر للدراسة حول تضمينها لعينة أفراد ذات أعمار متباينة.

3- المؤهل العلمي:

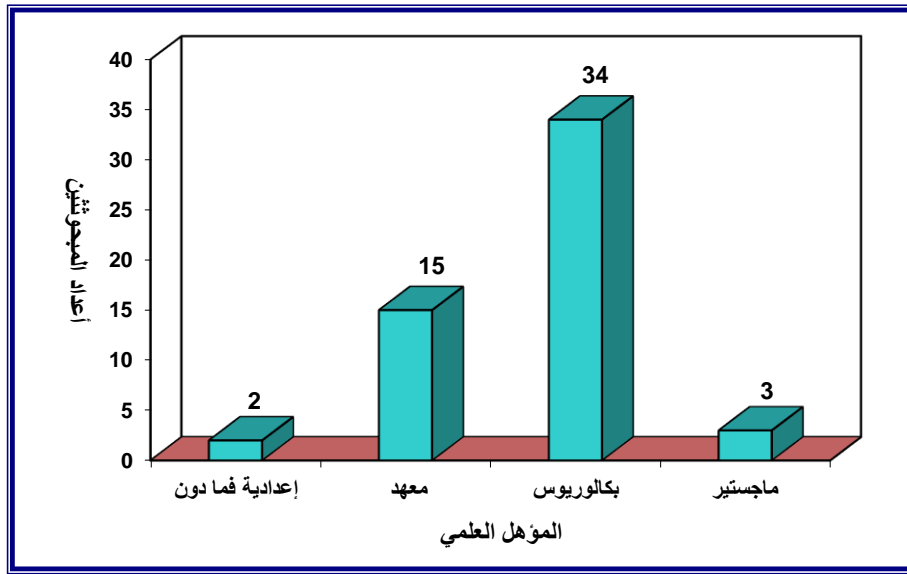
يعرض الجدول (5) والشكل (6) التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة حسب المؤهل العلمي.

جدول 5: التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق المؤهل العلمي

النسبة المئوية	العدد	المؤهل العلمي
3.7%	2	إعدادية فما دون
27.8%	15	معهد
63.0%	34	بكالوريوس
5.6%	3	ماجستير
100%	54	المجموع

الجدول من إعداد الباحث بواسطة البرنامج SPSS

رسم توضيحي 6: التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق المؤهل العلمي



الشكل من إعداد الباحث بواسطة البرنامج Excel

يتبين من الجدول (5) والشكل (6)، أن غالبية أفراد عينة الدراسة هم من حملة شهادة البكالوريوس، حيث بلغ عددهم (34) فرداً وبنسبة (63%) من العينة الكلية. وتضمنت العينة (15) فرداً وبنسبة (27.8%) من خريجي المعهد، و (3) أفراد وبنسبة (5.6%) من حملة شهادة الماجستير، كما تضمنت العينة على فردين وبنسبة (3.7%) من حملة شهادة الإعدادية فما دون. ويلاحظ أن غالبية أفراد عينة الدراسة هم من حملة الشهادات الجامعية والعليا مما سيقود إلى إجابات علمية ودقيقة نوعاً ما حول دور النظام المعلومات المحاسبي الالكتروني في تعزيز امن المعلومات المالية.

4- التخصص:

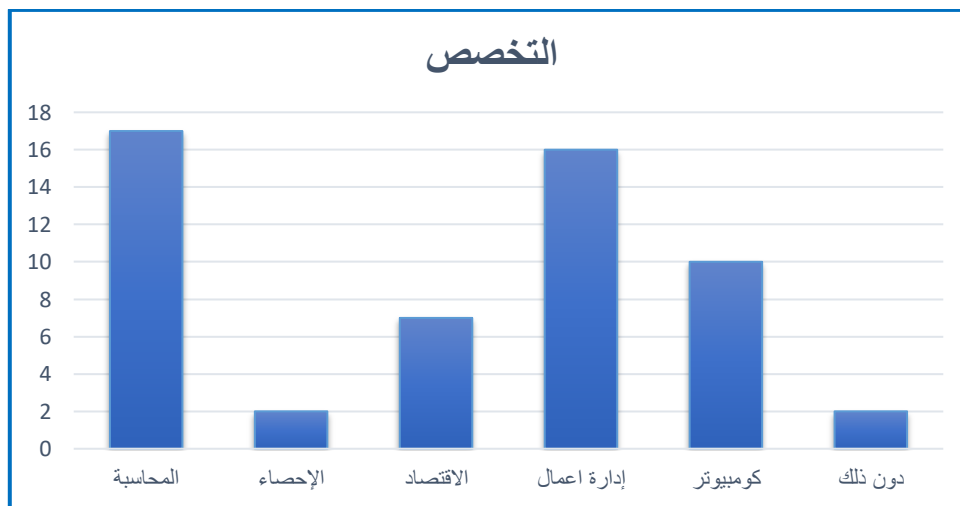
يعرض الجدول (6) والشكل (7) التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة حسب الوظيفة.

جدول 6: التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق التخصص

الوظيفة	العدد	النسبة المئوية
محاسبة	17	31.5%
اقتصاد	7	12.6%
إدارة اعمال	16	30%
احصاء	2	3.7%
كومبيوتر	10	18.5%
دون ذلك	2	3.7%
المجموع	54	100%

الجدول من إعداد الباحث بواسطة البرنامج SPSS

رسم توضيحي 7: التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق التخصص



- الشكل من إعداد الباحث بواسطة البرنامج Excel

يتبين من الجدول (6) والشكل (7)، أن غالبية أفراد عينة الدراسة هم من الموظفين الاكاديميين حيث بلغ عددهم الاجمالي (52) فرداً وبنسبة (96.3%) من العينة الكلية. بينما بلغ عدد الموظفين الغير حاصلين على شهادة اكاديمية في العينة (2) موظفاً وبنسبة (3.7%) من العينة الكلية.

3.3: تطبيق أداة الدراسة

بعد توزيع الاستبانات على أفراد عينة الدراسة تم ملئها بالإجابات المطلوبة وتم تفرغها كما في الجداول الآتية:

1.3.3: أمن المعلومات المالية

جدول 7: التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على عبارات محور أمن المعلومات المالية

ت	العبارة	اتفق تماماً	اتفق	محايد	لا اتفق	لا اتفق تماماً
1	لدى شركتكم نظام متكامل لأمن المعلومات.	31	23	—	—	—
2	لدى شركتكم نظام التشفير للبيانات والمعلومات.	52	2	—	—	—
3	ضرورة وجود نظام رقابة داخلية لحماية نقل المستندات الالكترونية في الشركة.	54	—	—	—	—
4	ضرورة وجود رقابة لحماية التوقيع الالكتروني في الشركة.	29	25	—	—	—
5	ضرورة وجود نظام رقابة داخلية جيد يقوم بمراقبة وتدقيق الحسابات لإبداء رأي فني محايد بشأن مدى صدق المعلومات والتقارير المالية المنتجة في ظل نظم المعلومات المحاسبية الفورية غير الورقية.	23	31	—	—	—
6	اشراك موظفي الشركة في كلمة السر.	—	25	29	—	—
7	وجود خلل في الحاسبات المستخدمة عند تطبيق النظام المستخدم.	—	2	52	—	—
8	افتقار الكوادر المكلفة بتطبيق النظام للمؤهلات العلمية والخبرة العملية اللازمة لتطبيق النظام الالكتروني.	—	—	54	—	—

ت	العبرة	اتفق تماماً	اتفق	محايد	لا اتفق	لا اتفق تماماً
9	عدم اخضاع البرامج الالكترونية للتحديث والتطوير المستمر.	-	-	-	54	-
10	زيادة كفاءة العاملين من خلال ادخالهم في دورات للتعامل مع نظام المعلومات المحاسبي الالكتروني.	-	52	-	-	-
11	التحقق من عدم الكشف عن كلمات المرور والاحتفاظ بها بشكل سري مثلا (عدم كتابتها او اظهارها على شاشة الحاسبة).	-	31	-	-	-
12	التحقق من ابطال اليات الوصول لمن لم يعد يعمل لدى الشركة او تم نقلهم لأقسام او فروع أخرى.	-	52	-	-	-
13	الاحتفاظ بالنسخ الاحتياطية في مكان امن خارج غرفة الحاسبة الالكترونية.	-	25	-	-	-
14	تشفير النسخ الاحتياطية للبيانات الهامة المحفوظة خارج غرفة الحاسبة الالكترونية.	-	-	-	-	54
15	حصر انواع المعلومات وتصنيفها الى فئات وفقا لدرجة اهميتها و حساسيتها و تحديد مستوى الحماية الواجب توفرها لكل فئة.	-	29	-	-	-
16	تطور الشركة خطة للحماية من مخاطر تقنية المعلومات والتخفيف من اثارها بما يدعم لمهام و اولويات المدقق الداخلي.	-	31	-	-	-
17	يتم الاشراف وتوزيع الاختصاصات على العاملين بمركز الحاسوب.	-	52	-	-	-
18	تقوم الشركة بتحليل المخاطر التي تتعرض لها انظمتها الالكترونية والعمل على ازالتها والحد منها.	-	2	-	-	52

ت	العبارة	اتفق تماماً	اتفق	محايد	لا اتفق	لا اتفق تماماً
19	ضرورة وجود دورات تدريبية على نظم تقنية المعلومات والامن المرتبط بها للمبرمجين والمشغلين المستخدمين	25	29	-	-	-
20	يتم تحديد كلمات المرور للوصول الى النظام وتغييرها بشكل دوري ويتم الغائها للأشخاص الذين تركوا العمل في الشركة.	24	30	-	-	-

لجدول من إعداد الباحث بواسطة البرنامج SPSS

2.3.3: الرقابة على أمن المعلومات المالية

جدول 8: التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على عبارات محور الرقابة على أمن المعلومات المالية

ت	العبارة	اتفق تماماً	اتفق	محايد	لا اتفق	لا اتفق تماماً
1	توجد رقابة امنية على عملية الوصول الى برمجيات الحاسوب؟	52	2	-	-	-
2	توجد رقابة امنية على البيانات؟	1	53	-	-	-
3	توجد رقابة امنية على المخرجات؟	1	30	23	-	-
4	توجد رقابة امنية على مستخدمي البرامج؟	30	24	-	-	-
5	توجد رقابة امنية على فصل المهام والواجبات؟	54	-	-	-	-
6	توجد رقابة امنية متعلقة بالتجاوزات للوصول الطبيعي للحاسوب؟	1	30	23	-	-
7	توجد رقابة امنية على عملية الوصول الى المكونات المادية للحاسوب؟	29	24	1	-	-
8	توجد رقابة امنية على البيانات والبرامج المحفوظة خارج جهاز تشغيلها؟	29	24	1	-	-

9	يتم تقييد الموظفين المسموح لهم بالوصول الى البيانات المهمة والحساسة في الشركة؟	2	52	-	-	-
10	تتضمن سياسيات التوظيف الاطلاع على خلفيات الموظفين لتقليل احتمالية توظيف افراد غير امينين؟	53	1	-	-	-
11	هنالك توثيق يظهر ان المستخدمين للأنظمة تم تدريبهم بشكل جيد؟	25	29	-	-	-
12	يتم نقل الموظفين بين المهام المختلفة بالشركة بين فترة وأخرى ولمنع الاعتماد على شخص واحد للقيام بمهمة معينة مما يصعب إيجاد بديل له؟	-	6	47	1	-
13	يتم إعطاء اجازات الالزامية للموظفين لتقليل احتمالية الغش والاختلاس وللتعرف على أدائهم اثناء غيابهم؟	-	2	29	21	-

الجدول من إعداد الباحث بواسطة البرنامج SPSS

4.3: اختبار فرضيات الدراسة

للإجابة على تساؤلات الدراسة والتحقق من فرضياتها ينبغي أولاً معرفة الاتجاه العام لإجابات أفراد عينة الدراسة على كل عبارة من عبارات الاستبيان. ولأجل ذلك سيتم حساب الوسيط لكل عبارة من عبارات الاستبيان والتي تبين آراء عينة الدراسة بخصوص دور النظام المعلومات المحاسبي الإلكتروني في تعزيز امن المعلومات المالية، حيث تم إعطاء الدرجة (5) كوزن لكل إجابة " أتفق تماماً"، والدرجة (4) كوزن لكل إجابة " أتفق"، والدرجة (3) كوزن لكل إجابة " محايد"، والدرجة (2) كوزن لكل إجابة " لا أتفق"، والدرجة (1) كوزن لكل إجابة " لا أتفق تماماً"، كل ما سبق ذكره وحسب متطلبات التحليل الإحصائي هو تحويل المتغيرات الاسمية إلى متغيرات كمية. والوسيط هو أحد مقاييس التوسط الذي يستخدم لمعرفة الاتجاه العام لإجابات المبحوثين، وهو عبارة عن الإجابة التي تتوسط مجموعة الإجابات بعد ترتيبها تصاعدياً أو تنازلياً. ويعتبر الوسيط أفضل وأدق من المتوسط الحسابي في حالة التعامل مع الاستبيانات إذ أنه ملائم للبيانات النوعية الخاضعة للترتيب مثل الإجابات على مقياس ليكرت الخماسي، على عكس المتوسط الحسابي الذي لا يمكن إيجاده للبيانات النوعية. وبعد ذلك سيتم استخدام اختبار مربع كاي لمعرفة دلالة الفروق في إجابات أفراد عينة الدراسة على عبارات كل فرضية.

تنص فرضية الدراسة الرئيسية على: " يساعد نظام المعلومات المحاسبية الإلكترونية في تعزيز الأمن والرقابة على المعلومات المالية في شركات التحويل المالي ".

وتتفرع منها فرضيتين فرعيتين وأن اختبارهما يعني اختبار الفرضية الرئيسية، وعلى النحو الآتي:

1.4.3: اختبار الفرضية الفرعية الأولى

تنص الفرضية الفرعية الأولى على أن: " السياسات والإجراءات المستخدمة في شركات التحويل المالي آمنة وذات كفاءة عالية " .

هدف وضع هذه الفرضية إلى بيان أن لشركة بردبار للصيرفة نظام متكامل لأمن المعلومات، وهناك رقابة متكاملة لكل مفاصل ومتعلقات النظام، وأن الشركة تسعى لرفع كفاءة العاملين لديها لغرض مواكبة التحديثات في هذ النظام من خلال إشراكهم في الدورات التدريبية المتخصصة، إضافة إلى أهداف أخرى متعلقة بحماية المعلومات والبيانات وتصنيفها بما يتلاءم مع استخداماتها. الجدول (9) يظهر اتجاه آراء أفراد عينة الدراسة بخصوص عبارات محور أمن المعلومات المالية.

جدول 9: الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على عبارات محور أمن المعلومات المالية

ت	العبرة	الوسيط	
		القيمة	الإجابة
1	لدى شركتكم نظام متكامل لأمن المعلومات.	5	أتفق تماماً
2	لدى شركتكم نظام التشفير للبيانات والمعلومات.	5	أتفق تماماً
3	ضرورة وجود نظام رقابة داخلية لحماية نقل المستندات الإلكترونية في الشركة.	4	أتفق
4	ضرورة وجود رقابة لحماية التوقيع الإلكتروني في الشركة.	5	أتفق تماماً
5	ضرورة وجود نظام رقابة داخلية جيد يقوم بمراقبة وتدقيق الحسابات لإبداء رأي فني محايد بشأن مدى صدق المعلومات والتقارير المالية المنتجة في ظل نظم المعلومات المحاسبية الفورية غير الورقية.	4	أتفق
6	اشراك موظفي الشركة في كلمة السر.	3	محايد
7	وجود خلل في الحاسبات المستخدمة عند تطبيق النظام المستخدم.	3	محايد
8	افتقار الكوادر المكلفة بتطبيق النظام للمؤهلات العلمية والخبرة العملية اللازمة لتطبيق النظام الإلكتروني.	3	محايد

لا أتفق	2	عدم اخضاع البرامج الالكترونية للتحديث والتطوير المستمر.	9
أتفق	4	زيادة كفاءة العاملين من خلال ادخالهم في دورات للتعامل مع نظام المعلومات المحاسبي الالكتروني.	10
أتفق	4	التحقق من عدم الكشف عن كلمات المرور والاحتفاظ بها بشكل سري مثلا (عدم كتابتها او اظهارها على شاشة الحاسبة).	11
أتفق	4	التحقق من ابطال اليات الوصول لمن لم يعد يعمل لدى الشركة او تم نقلهم لأقسام او فروع أخرى.	12
أتفق تماماً	5	الاحتفاظ بالنسخ الاحتياطية في مكان امن خارج غرفة الحاسبة الالكترونية.	13
أتفق تماماً	5	تشفير النسخ الاحتياطية للبيانات الهامة المحفوظة خارج غرفة الحاسبة الالكترونية.	14
أتفق	4	حصر انواع المعلومات وتصنيفها الى فئات وفقاً لدرجة اهميتها وحساسيتها و تحديد مستوى الحماية الواجب توفرها لكل فئة.	15
أتفق	4	تطور الشركة خطة للحماية من مخاطر تقنية المعلومات والتخفيف من اثارها بما يدعم لمهام و اولويات المدقق الداخلي.	16
أتفق	4	يتم الاشراف وتوزيع الاختصاصات على العاملين بمركز الحاسوب.	17
أتفق تماماً	5	تقوم الشركة بتحليل المخاطر التي تتعرض لها انظمتها الالكترونية والعمل على ازالتها والحد منها.	18
أتفق	4	ضرورة وجود دورات تدريبية على نظم تقنية المعلومات والامن المرتبط بها للمبرمجين والمشغلين المستخدمين	19
أتفق	4	يتم تحديد كلمات المرور للوصول الى النظام وتغييرها بشكل دوري ويتم الغائها للأشخاص الذين تركوا العمل في الشركة.	20
أتفق	4	إجمالي عبارات المحور	

الجدول من إعداد الباحث بواسطة البرنامج SPSS

يتبين من الجدول (9) ما يلي:

- بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الأولى (5)، وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة متفقين تماماً على أنه لدى شركة بردبار للصيرفة نظام متكامل لأمن المعلومات.

- بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثانية (5)، وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة متفقين تماماً على أنه لدى شركة بردبار للصيرفة نظام التشفير للبيانات والمعلومات.
- بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثالثة (4)، وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة متفقين على ضرورة وجود نظام رقابة داخلية لحماية نقل المستندات الالكترونية في شركة بردبار للصيرفة.
- بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الرابعة (5)، وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة متفقين تماماً على ضرورة وجود رقابة لحماية التوقيع الالكتروني في شركة بردبار للصيرفة.
- بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الخامسة (4)، وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة متفقين على أن ضرورة وجود نظام رقابة داخلية جيد يقوم بمراقبة وتدقيق الحسابات لإبداء رأي فني محايد بشأن مدى صدق المعلومات والتقارير المالية المنتجة في ظل نظم المعلومات المحاسبية الفورية غير الورقية.
- بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة السادسة (3)، وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة محايدون حول اشراك موظفي شركة بردبار للصيرفة في كلمة السر.
- بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة السابعة (3)، وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة محايدون حول وجود خلل في الحاسبات المستخدمة عند تطبيق النظام المستخدم.
- بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثامنة (3)، وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة محايدون حول افتقار الكوادر المكلفة بتطبيق النظام للمؤهلات العلمية والخبرة العملية اللازمة لتطبيق النظام الالكتروني.
- بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة التاسعة (2)، وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة غير متفقين على عدم اخضاع البرامج الالكترونية للتحديث والتطوير المستمر.
- بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة العاشرة (4)، وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة متفقين على أن زيادة كفاءة العاملين يتم من خلال ادخالهم في دورات للتعامل مع نظام المعلومات المحاسبي الالكتروني.
- بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الحادية عشر (4)، وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة متفقين على أنه يتم التحقق من عدم الكشف عن كلمات المرور والاحتفاظ بها بشكل

سري مثلاً (عدم كتابتها او اظهارها على شاشة الحاسبة).

- بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثانية عشر (4)، وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة متفقين على أنه يتم التحقق من ابطال اليات الوصول لمن لم يعد يعمل لدى الشركة او تم نقلهم لأقسام او فروع أخرى.
- بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثالثة عشر (5)، وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة متفقين تماماً على أنه يتم الاحتفاظ بالنسخ الاحتياطية في مكان آمن خارج غرفة الحاسبة الالكترونية.
- بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الرابعة عشر (5)، وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة متفقين تماماً على أنه يتم تشفير النسخ الاحتياطية للبيانات الهامة المحفوظة خارج غرفة الحاسبة الالكترونية.
- بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الخامسة عشر (4)، وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة متفقين على أنه يتم حصر انواع المعلومات وتصنيفها الى فئات وفقاً لدرجة اهميتها وحساسيتها و تحديد مستوى الحماية الواجب توفرها لكل فئة.
- بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة السادسة عشر (4)، وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة متفقين على أن شركة بردبار للصيرفة تطور خطة للحماية من مخاطر تقنية المعلومات والتخفيف من اثارها بما يدعم لمهام و اولويات المدقق الداخلي.
- بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة السابعة عشر (4)، وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة متفقين على أنه يتم الاشراف وتوزيع الاختصاصات على العاملين بمركز الحاسوب.
- بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثامنة عشر (5)، وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة متفقين تماماً على أن قيام شركة بردبار للصيرفة بتحليل المخاطر التي تتعرض لها انظمتها الالكترونية والعمل على ازالتها والحد منها
- بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة التاسعة عشر (4)، وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة متفقين على ضرورة وجود دورات تدريبية على نظم تقنية المعلومات والامن المرتبط بها للمبرمجين والمشغلين المستخدمين.
- بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة العشرون (4)، وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة متفقين على أنه يتم تحديد كلمات المرور للوصول الى النظام وتغييرها بشكل دوري

ويتم الغائها للأشخاص الذين تركوا العمل في الشركة.

- بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على جميع عبارات محور أمن المعلومات المالية (4)، وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة متفقين على ما جاء بعبارات هذا المحور.

إن النتائج أعلاه لا تعني أن جميع أفراد عينة الدراسة متفقون على ذلك، حيث أنه وكما ورد في الجدول (9) أن هناك أفراداً محايدين حول ما جاء ببعض العبارات، ولاختبار وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين أعداد الموافقين والمحايدين للنتائج أعلاه تم استخدام اختبار مربع كاي لدلالة الفروق بين الإجابات على كل عبارة من عبارات محور أمن المعلومات المالية، الجدول رقم (10) يلخص نتائج الاختبار لهذه العبارات:

جدول 10: نتائج اختبار مربع كاي للفروق للإجابات على عبارات محور أمن المعلومات المالية

ت	العبارات	قيمة مربع كاي	Sig.
1	لدى شركتكم نظام متكامل لأمن المعلومات.	1.185	0.276
2	لدى شركتكم نظام التشفير للبيانات والمعلومات.	46.296**	0.000
3	ضرورة وجود نظام رقابة داخلية لحماية نقل المستندات الإلكترونية في الشركة.	—	—
4	ضرورة وجود رقابة لحماية التوقيع الإلكتروني في الشركة.	0.296	0.586
5	ضرورة وجود نظام رقابة داخلية جيد يقوم بمراقبة وتدقيق الحسابات لإبداء رأي فني محايد بشأن مدى صدق المعلومات والتقارير المالية المنتجة في ظل نظم المعلومات المحاسبية الفورية غير الورقية.	1.185	0.276
6	اشراك موظفي الشركة في كلمة السر.	0.296	0.586
7	وجود خلل في الحاسبات المستخدمة عند تطبيق النظام المستخدم.	46.296**	0.000
8	افتقار الكوادر المكلفة بتطبيق النظام للمؤهلات العلمية والخبرة العملية اللازمة لتطبيق النظام الإلكتروني.	—	—
9	عدم اخضاع البرامج الإلكترونية للتحديث والتطوير المستمر.	—	—
10	زيادة كفاءة العاملين من خلال ادخالهم في دورات للتعامل مع نظام المعلومات المحاسبي الإلكتروني.	46.296**	0.000

0.276	1.185	التحقق من عدم الكشف عن كلمات المرور والاحتفاظ بها بشكل سري مثلا (عدم كتابتها او اظهارها على شاشة الحاسبة).	11
0.000	46.296**	التحقق من ابطال اليات الوصول لمن لم يعد يعمل لدى الشركة او تم نقلهم لأقسام او فروع أخرى.	12
0.586	0.296	الاحتفاظ بالنسخ الاحتياطية في مكان امن خارج غرفة الحاسبة الالكترونية.	13
—	—	تشفير النسخ الاحتياطية للبيانات الهامة المحفوظة خارج غرفة الحاسبة الالكترونية.	14
0.586	0.296	حصر انواع المعلومات وتصنيفها الى فئات وفقا لدرجة اهميتها وحساسيتها وتحديد مستوى الحماية الواجب توفرها لكل فئة.	15
0.276	1.185	تطور الشركة خطة للحماية من مخاطر تقنية المعلومات والتخفيف من اثارها بما يدعم لمهام و اولويات المدقق الداخلي.	16
0.000	46.296**	يتم الاشراف وتوزيع الاختصاصات على العاملين بمركز الحاسوب.	17
0.000	46.296**	تقوم الشركة بتحليل المخاطر التي تتعرض لها انظمتها الالكترونية والعمل على ازالتها والحد منها.	18
0.586	0.296	ضرورة وجود دورات تدريبية على نظم تقنية المعلومات والامن المرتبط بها للمبرمجين والمشغلين المستخدمين	19
0.586	0.296	يتم تحديد كلمات المرور للوصول الى النظام وتغييرها بشكل دوري ويتم الغائها للأشخاص الذين تركوا العمل في الشركة.	20

الجدول من إعداد الباحث بواسطة البرنامج SPSS

** القيمة معنوية عند مستوى دلالة (0.01)

ويمكن تفسير نتائج الجدول أعلاه كالآتي:

1. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق في إجابات أعداد أفراد عينة الدراسة بين المتفقين تماماً وبين المتفقين على ما جاء بالعبرة الأولى (1.185) ولأن القيمة الاحتمالية لها والبالغة (0.276) وهي أكبر من مستوى الدلالة الإحصائية (0.05) فهذا يعني أن قيمة الاختبار غير معنوية، بمعنى أن جميع إجابات أفراد العينة متفقين على أنه لدى شركة بردبار للصيرفة نظام متكامل لأمن المعلومات.

2. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق في إجابات أعداد أفراد عينة الدراسة بين المتفقين تماماً وبين المتفقين على ما جاء بالعبارتين الثانية (46.296) ولأن القيمة الاحتمالية لها والبالغة (0.000) وهي أقل من مستوى الدلالة الإحصائية (0.01) فهذا يعني أن قيمة الاختبار معنوية عند مستوى (0.01)، واعتماداً على ما ورد بالجدول (3-5) فإنه ذلك يشير إلى أن الغالبية العظمى من أفراد العينة متفقين تماماً على أنه لدى شركة بردبار للصيرفة نظام متكامل لأمن المعلومات.

3. بالنسبة للعبارتين الثالثة من محور أمن المعلومات المالية وكما ورد بالجدول (3-5) فإن جميع أفراد عينة الدراسة والبالغ عددهم (54) فرداً متفقين تماماً على ضرورة وجود نظام رقابة داخلية لحماية نقل المستندات الالكترونية في شركة بردبار للصيرفة، وهذه النتيجة مؤكدة لذلك لا تحتاج إلى اختبار مربع كاي.

4. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق في إجابات أعداد أفراد عينة الدراسة بين المتفقين تماماً وبين المتفقين على ما جاء بالعبارتين الرابعة (0.296) ولأن القيمة الاحتمالية لها والبالغة (0.586) وهي أكبر من مستوى الدلالة الإحصائية (0.05) فهذا يعني أن قيمة الاختبار غير معنوية، بمعنى أن جميع إجابات أفراد العينة متفقين على ضرورة وجود رقابة لحماية التوقيع الالكتروني في شركة بردبار للصيرفة.

5. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق في إجابات أعداد أفراد عينة الدراسة بين المتفقين تماماً وبين المتفقين على ما جاء بالعبارتين الخامسة (1.185) ولأن القيمة الاحتمالية لها والبالغة (0.276) وهي أكبر من مستوى الدلالة الإحصائية (0.05) فهذا يعني أن قيمة الاختبار غير معنوية، بمعنى أن جميع إجابات أفراد العينة متفقين على ضرورة وجود نظام رقابة داخلية جيد يقوم بمراقبة وتدقيق الحسابات لإبداء رأي فني محايد بشأن مدى صدق المعلومات والتقارير المالية المنتجة في ظل نظم المعلومات المحاسبية الفورية غير الورقية.

6. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق في إجابات أعداد أفراد عينة الدراسة بين المتفقين وبين المحايدين على ما جاء بالعبارتين السادسة (0.296) ولأن القيمة الاحتمالية لها والبالغة (0.586) وهي أكبر من مستوى الدلالة الإحصائية (0.05) فهذا يعني أن قيمة الاختبار غير معنوية، بمعنى أنه لا يوجد رأي حاسم من أفراد العينة بخصوص اشراك موظفي شركة بردبار للصيرفة في كلمة السر.

7. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق في إجابات أعداد أفراد عينة الدراسة بين المتفقين وبين المحايدين على ما جاء بالعبارتين السابعة (46.296) ولأن القيمة الاحتمالية لها والبالغة (0.000) وهي أقل من مستوى الدلالة الإحصائية (0.01) فهذا يعني أن قيمة الاختبار معنوية عند مستوى (0.01)،

واعتماداً على ما ورد بالجدول (3-5) فإنه ذلك يشير إلى أن الغالبية العظمى من أفراد العينة محايدين حول أنه هنالك خلل في الحاسبات المستخدمة عند تطبيق النظام المستخدم.

8. بالنسبة للعبارة الثامنة من محور أمن المعلومات المالية وكما ورد بالجدول (11) فإن جميع أفراد عينة الدراسة والبالغ عددهم (54) فرداً محايدين حول افتقار الكوادر المكلفة بتطبيق النظام للمؤهلات العلمية والخبرة العملية اللازمة لتطبيق النظام الإلكتروني، وهذه النتيجة مؤكدة لذلك لا تحتاج إلى اختبار مربع كاي.

9. بالنسبة للعبارة التاسعة من محور أمن المعلومات المالية وكما ورد بالجدول (11) فإن جميع أفراد عينة الدراسة والبالغ عددهم (54) فرداً غير متفقين على عدم اخضاع البرامج الالكترونية للتحديث والتطوير المستمر، وهذه النتيجة مؤكدة لذلك لا تحتاج إلى اختبار مربع كاي.

10. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق في إجابات أعداد أفراد عينة الدراسة بين المتفقين تماماً وبين المتفقين على ما جاء بالعبارة العاشرة (46.296) ولأن القيمة الاحتمالية لها والبالغة (0.000) وهي أقل من مستوى الدلالة الإحصائية (0.01) فهذا يعني أن قيمة الاختبار معنوية عند مستوى (0.01)، واعتماداً على ما ورد بالجدول (3-5) فإنه ذلك يشير إلى أن الغالبية العظمى من أفراد العينة متفقين على أنه لدى شركة بردبار للصيرفة نظام متكامل لأمن المعلومات.

11. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق في إجابات أعداد أفراد عينة الدراسة بين المتفقين تماماً وبين المتفقين على ما جاء بالعبارة الحادية عشر (1.185) ولأن القيمة الاحتمالية لها والبالغة (0.276) وهي أكبر من مستوى الدلالة الإحصائية (0.05) فهذا يعني أن قيمة الاختبار غير معنوية، بمعنى أن جميع إجابات أفراد العينة متفقين على ضرورة وجود نظام رقابة داخلية جيد يقوم بمراقبة وتدقيق الحسابات لإبداء رأي فني محايد بشأن التحقق من عدم الكشف عن كلمات المرور والاحتفاظ بها بشكل سري مثلاً (عدم كتابتها أو اظهارها على شاشة الحاسبة).

12. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق في إجابات أعداد أفراد عينة الدراسة بين المتفقين تماماً وبين المتفقين على ما جاء بالعبارة الثانية عشر (46.296) ولأن القيمة الاحتمالية لها والبالغة (0.000) وهي أقل من مستوى الدلالة الإحصائية (0.01) فهذا يعني أن قيمة الاختبار معنوية عند مستوى (0.01)، واعتماداً على ما ورد بالجدول (10) فإنه ذلك يشير إلى أن الغالبية العظمى من أفراد العينة متفقين على أنه يتم التحقق من ابطال اليات الوصول لمن لم يعد يعمل لدى الشركة أو تم نقلهم لأقسام أو فروع أخرى.

13. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق في إجابات أعداد أفراد عينة الدراسة بين المتفقيين تماماً وبين المتفقيين على ما جاء بالعبارة الثالثة عشر (0.296) ولأن القيمة الاحتمالية لها والبالغة (0.586) وهي أكبر من مستوى الدلالة الإحصائية (0.05) فهذا يعني أن قيمة الاختبار غير معنوية، بمعنى أن جميع إجابات أفراد العينة متفقيين على أنه يتم الاحتفاظ بالنسخ الاحتياطية في مكان امن خارج غرفة الحاسبة الالكترونية.

14. بالنسبة للعبارة الرابعة عشر من محور أمن المعلومات المالية وكما ورد بالجدول (10) فإن جميع أفراد عينة الدراسة والبالغ عددهم (54) فرداً متفقيين تماماً على أنه يتم تشفير النسخ الاحتياطية للبيانات الهامة المحفوظة خارج غرفة الحاسبة الالكترونية.

15. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق في إجابات أعداد أفراد عينة الدراسة بين المتفقيين تماماً وبين المتفقيين على ما جاء بالعبارة الخامسة عشر (0.296) ولأن القيمة الاحتمالية لها والبالغة (0.586) وهي أكبر من مستوى الدلالة الإحصائية (0.05) فهذا يعني أن قيمة الاختبار غير معنوية، بمعنى أن جميع إجابات أفراد العينة متفقيين على أنه يتم حصر انواع المعلومات وتصنيفها الى فئات وفقا لدرجة اهميتها وحساسيتها وتحديد مستوى الحماية الواجب توفرها لكل فئة.

16. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق في إجابات أعداد أفراد عينة الدراسة بين المتفقيين تماماً وبين المتفقيين على ما جاء بالعبارة السادسة عشر (1.185) ولأن القيمة الاحتمالية لها والبالغة (0.276) وهي أكبر من مستوى الدلالة الإحصائية (0.05) فهذا يعني أن قيمة الاختبار غير معنوية، بمعنى أن جميع إجابات أفراد العينة متفقيين على أن الشركة تطور خطة للحماية من مخاطر تقنية المعلومات والتخفيف من اثارها بما يدعم لمهام و اولويات المدقق الداخلي.

17. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق في إجابات أعداد أفراد عينة الدراسة بين المتفقيين تماماً وبين المتفقيين على ما جاء بالعبارة السابعة عشر (46.296) ولأن القيمة الاحتمالية لها والبالغة (0.000) وهي أقل من مستوى الدلالة الإحصائية (0.01) فهذا يعني أن قيمة الاختبار معنوية عند مستوى (0.01)، واعتماداً على ما ورد بالجدول (10) فإنه ذلك يشير إلى أن الغالبية العظمى من أفراد العينة متفقيين على أنه يتم الاشراف وتوزيع الاختصاصات على العاملين بمركز الحاسوب.

18. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق في إجابات أعداد أفراد عينة الدراسة بين المتفقيين تماماً وبين المتفقيين على ما جاء بالعبارة الثامنة عشر (46.296) ولأن القيمة الاحتمالية لها والبالغة (0.000) وهي أقل من مستوى الدلالة الإحصائية (0.01) فهذا يعني أن قيمة الاختبار معنوية عند مستوى (0.01)، واعتماداً على ما ورد بالجدول (10) فإنه ذلك يشير إلى أن الغالبية العظمى من أفراد

العينة متفقيين تماماً على أنه شركة بردبار للصيرفة تقوم بتحليل المخاطر التي تتعرض لها انظمتها الالكترونية والعمل على ازلتها والحد منها.

19. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق في إجابات أعداد أفراد عينة الدراسة بين المتفقيين تماماً وبين المتفقيين على ما جاء بالعبارة التاسعة عشر (0.296) ولأن القيمة الاحتمالية لها والبالغة (0.586) وهي أكبر من مستوى الدلالة الإحصائية (0.05) فهذا يعني أن قيمة الاختبار غير معنوية، بمعنى أن جميع إجابات أفراد العينة متفقيين على ضرورة وجود دورات تدريبية على نظم تقنية المعلومات والامن المرتبط بها للمبرمجين والمشغلين المستخدمين.

20. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق في إجابات أعداد أفراد عينة الدراسة بين المتفقيين تماماً وبين المتفقيين على ما جاء بالعبارة العشرون (0.296) ولأن القيمة الاحتمالية لها والبالغة (0.586) وهي أكبر من مستوى الدلالة الإحصائية (0.05) فهذا يعني أن قيمة الاختبار غير معنوية، بمعنى أن جميع إجابات أفراد العينة متفقيين على أنه يتم تحديد كلمات المرور للوصول الى النظام وتغييرها بشكل دوري ويتم الغائها للأشخاص الذين تركوا العمل في شركة بردبار للصيرفة.

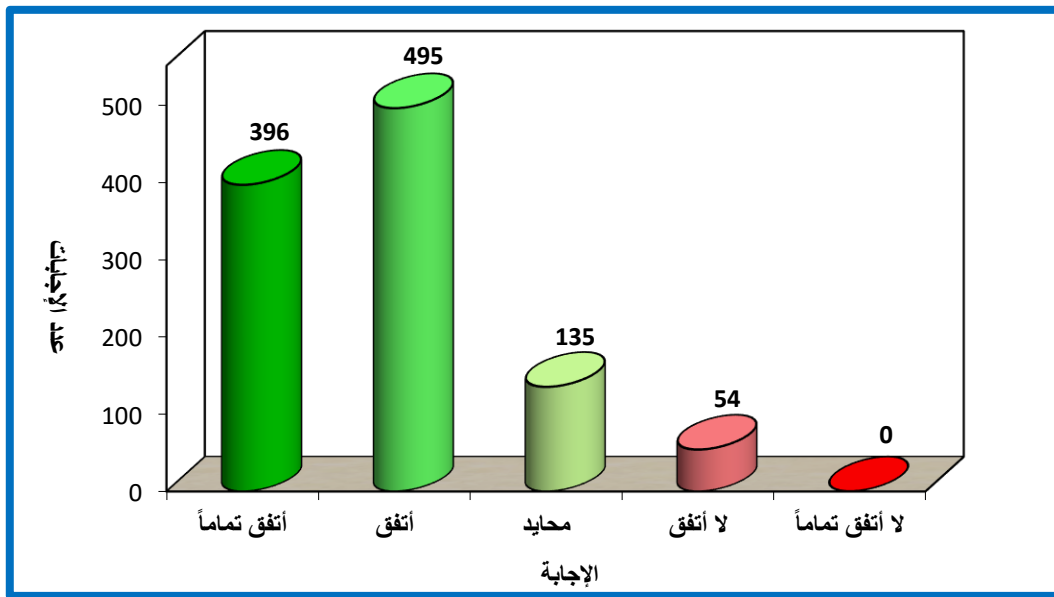
مما تقدم لاحظنا تحقق فرضية الدراسة الأولى لكل عبارة من العبارات المتعلقة بمحور أمن المعلومات المالية، وللتحقق من صحة الفرضية بصورة إجمالية لجميع العبارات، وحيث أن عبارات المحو عددها (20) عبارات وعلى كل منها هناك (54) إجابةً هذا يعني أن عدد الإجابات الكلية لأفراد عينة الدراسة على جميع عبارات المحور ستكون (1080) إجابةً. ويمكن تلخيص إجابات أفراد عينة الدراسة على العبارات الخاصة بمحور أمن المعلومات المالية بالجدول (11) والشكل رقم (8) أدناه:

جدول 11: التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على جميع عبارات محور أمن المعلومات المالية

النسبة المئوية	العدد	الإجابة
36.7%	396	أنفق تماماً
45.8%	495	أنفق
12.5%	135	محايد
5.0%	54	لا أنفق
—	—	لا أنفق تماماً
100%	1080	المجموع

الجدول من إعداد الباحث بواسطة البرنامج SPSS

رسم توضيحي 8: التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على جميع عبارات محور أمن المعلومات المالية



لشكل من إعداد الباحث بواسطة البرنامج Excel

يتبين من الجدول (11) والشكل (8) أن عينة الدراسة تضمنت على (396) إجابةً وبنسبة (36.7%) متفقة تماماً على ما جاء بجميع عبارات المحور، و (495) إجابةً وبنسبة (45.8%) متفقة، و (135) إجابةً وبنسبة (12.5%) محايدة حول ذلك، و (54) إجابةً وبنسبة (5%) غير متفقة على ذلك. وقد بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أعداد الإجابات المتفقة تماماً، المتفقة، المحايدة، وغير المتفقة على ما جاء بجميع عبارات المحور (486.6)، ولأن القيمة الاحتمالية لها والبالغة (0.000) هي أقل من مستوى الدلالة (0.01) فهذا يعني أن الاختبار معنوي، بمعنى هناك فروق ذات دلالة إحصائية وعند مستوى دلالة (1%) بين الإجابات ولصالح الإجابات المتفقة على ما جاء بجميع عبارات محور أمن المعلومات المالية.

مما تقدم نستنتج أن فرضية الدراسة الفرعية الأولى والتي نصت على أن: " السياسات والإجراءات المستخدمة في شركات التحويل المالي آمنة وذات كفاءة عالية " حققت، وذلك لان السياسات والإجراءات المستخدمة في شركات التحويل المالي آمنة وذات كفاءة عالية .

2.4.3: اختبار الفرضية الفرعية الثانية

تنص الفرضية الفرعية الثانية على أنه: " يساعد جاهزية النظام المتبع على الإيفاء بالمتطلبات التشغيلية ويحقق رقابة فعالة على المعلومات المالية في شركات التحويل المالي ".

هدف وضع هذه الفرضية إلى التحقق من أن نظام أمن المعلومات المالية المطبق بشركة بردبار للصيرفة يحقق رقابة فعالة على المعلومات المالية من خلال وجود رقابة أمنية على كل من: عملية الوصول إلى برمجيات الحاسوب، المخرجات، مستخدمي البرامج، فصل المهام والواجبات، عملية الوصول إلى المكونات المادية للحاسوب، البيانات والبرامج المحفوظة، وكذلك تضمنه لعمليات التوثيق للمستخدمين وتقييدهم للوصول إلى البيانات المهمة والحساسة في الشركة. الجدول (12) يظهر اتجاه آراء أفراد عينة الدراسة بخصوص عبارات محور الرقابة على أمن المعلومات المالية.

جدول 12: الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على عبارات محور الرقابة على أمن المعلومات المالية

ت	العبارة	الوسيط	
		القيمة	الإجابة
1	توجد رقابة أمنية على عملية الوصول الى برمجيات الحاسوب؟	5	أتفق تماماً
2	توجد رقابة أمنية على البيانات؟	4	أتفق
3	توجد رقابة أمنية على المخرجات؟	4	أتفق
4	توجد رقابة أمنية على مستخدمي البرامج؟	5	أتفق تماماً
5	توجد رقابة أمنية على فصل المهام والواجبات؟	4	أتفق
6	توجد رقابة أمنية متعلقة بالتجاوزات للوصول الطبيعي للحاسوب؟	4	أتفق
7	توجد رقابة أمنية على عملية الوصول الى المكونات المادية للحاسوب؟	5	أتفق تماماً
8	توجد رقابة أمنية على البيانات والبرامج المحفوظة خارج جهاز تشغيلها؟	5	أتفق تماماً
9	يتم تقييد الموظفين المسموح لهم بالوصول الى البيانات المهمة والحساسة في الشركة؟	4	أتفق
10	تتضمن سياسيات التوظيف الاطلاع على خلفيات الموظفين لتقليل احتمالية توظيف افراد غير امينين؟	5	أتفق تماماً
11	هنالك توثيق يظهر ان المستخدمين للأنظمة تم تدريبهم بشكل جيد.	4	أتفق

12	يتم نقل الموظفين بين المهام المختلفة بالشركة بين فترة وأخرى ولمنع الاعتماد على شخص واحد للقيام بمهمة معينة مما يصعب إيجاد بديل له؟	3	محايد
13	يتم إعطاء اجازات الالزامية للموظفين لتقليل احتمالية العُش والاختلاس وللتعرف على أدائهم اثناء غيابهم؟	3	محايد
	إجمالي عبارات المحور	4	أُتفق

الجدول من إعداد الباحث بواسطة البرنامج SPSS

يتبين من الجدول (12) ما يلي:

- بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الأولى (5)، وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة متفقين تماماً على وجود رقابة أمنية على عملية الوصول الى برمجيات الحاسوب.
- بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثانية (4)، وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة متفقين على وجود رقابة أمنية على البيانات.
- بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثالثة (4)، وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة متفقين على وجود رقابة أمنية على المخرجات.
- بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الرابعة (5)، وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة متفقين على وجود رقابة أمنية على مستخدمي البرامج.
- بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الخامسة (4)، وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة متفقين على وجود رقابة أمنية على فصل المهام والواجبات.
- بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة السادسة (4)، وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة متفقين على وجود رقابة أمنية متعلقة بالتجاوزات للوصول الطبيعي للحاسوب.
- بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة السابعة (5)، وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة متفقين تماماً على وجود رقابة أمنية على عملية الوصول الى المكونات المادية للحاسوب.
- بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثامنة (5)، وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة متفقين تماماً على وجود رقابة أمنية على البيانات والبرامج المحفوظة خارج جهاز تشغيلها.

- بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة التاسعة (4)، وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة متفقين على أنه يتم تقييد الموظفين المسموح لهم بالوصول الى البيانات المهمة والحساسة في الشركة.
 - بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة العاشرة (5)، وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة متفقين تماماً على أنه تتضمن سياسيات التوظيف الاطلاع على خلفيات الموظفين لتقليل احتمالية توظيف افراد غير امينين.
 - بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الحادية عشر (4)، وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة متفقين على أنه هنالك توثيق يظهر ان المستخدمين للأنظمة تم تدريبهم بشكل جيد.
 - بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثانية عشر (3)، وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة محايدون حول أنه يتم نقل الموظفين بين المهام المختلفة بالشركة بين فترة وأخرى ولمنع الاعتماد على شخص واحد للقيام بمهمة معينة مما يصعب إيجاد بديل له.
 - بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثالثة عشر (3)، وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة محايدون حول أنه يتم إعطاء اجازات الالزامية للموظفين لتقليل احتمالية الغش والاختلاس وللتعرف على أدائهم اثناء غيابهم.
 - بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على جميع عبارات محور الرقابة على أمن المعلومات المالية (4)، وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة متفقين على ما جاء بعبارات هذا المحور.
- إن النتائج أعلاه لا تعني أن جميع أفراد عينة الدراسة متفقون على ذلك، حيث أنه وكما ورد في الجدول (11) أن هناك أفراداً محايدون حول ما جاء ببعض العبارات، ولاختبار وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين أعداد الموافقين والمحايدون للنتائج أعلاه تم استخدام اختبار مربع كاي لدلالة الفروق بين الإجابات على كل عبارة من عبارات محور الرقابة على أمن المعلومات المالية، الجدول رقم (13) يلخص نتائج الاختبار لهذه العبارات:

جدول 13: نتائج اختبار مربع كاي للفروق للإجابات على عبارات محور الرقابة على أمن المعلومات المالية

ت	العبارات	قيمة مربع كاي	Sig.
1	توجد رقابة أمنية على عملية الوصول الى برمجيات الحاسوب؟	46.296**	0.000
2	توجد رقابة أمنية على البيانات؟	50.074**	0.000
3	توجد رقابة أمنية على المخرجات؟	25.444**	0.000
4	توجد رقابة أمنية على مستخدمي البرامج؟	0.667	0.414
5	توجد رقابة أمنية على فصل المهام والواجبات؟	--	--
6	توجد رقابة أمنية متعلقة بالتجاوزات للوصول الطبيعي للحاسوب؟	25.444**	0.000
7	توجد رقابة أمنية على عملية الوصول الى المكونات المادية للحاسوب؟	24.778**	0.000
8	توجد رقابة أمنية على البيانات والبرامج المحفوظة خارج جهاز تشغيلها؟	24.778**	0.000
9	يتم تقييد الموظفين المسموح لهم بالوصول الى البيانات المهمة والحساسة في الشركة؟	46.296**	0.000
10	تتضمن سياسيات التوظيف الاطلاع على خلفيات الموظفين لتقليل احتمالية توظيف افراد غير امينين؟	50.074**	0.000
11	هنالك توثيق يظهر ان المستخدمين لأنظمة تم تدريبهم بشكل جيد.	0.296	0.585
12	يتم نقل الموظفين بين المهام المختلفة بالشركة بين فترة وأخرى ولمنع الاعتماد على شخص واحد للقيام بمهمة معينة مما يصعب إيجاد بديل له؟	70.778**	0.000
13	يتم إعطاء اجازات الالزامية للموظفين لتقليل احتمالية الغش والاختلاس وللتعرف على أدائهم اثناء غيابهم؟	18.111**	0.000

الجدول من إعداد الباحث بواسطة البرنامج SPSS

** القيمة معنوية عند مستوى دلالة (0.01)

ويمكن تفسير نتائج الجدول أعلاه كالاتي:

1. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق في إجابات أعداد أفراد عينة الدراسة بين المتفقيين تماماً وبين المتفقيين على ما جاء بالعبارة الأولى (46.296) ولأن القيمة الاحتمالية لها والبالغة (0.000) وهي أقل من مستوى الدلالة الإحصائية (0.01) فهذا يعني أن قيمة الاختبار معنوية عند مستوى (0.01)،

واعتماداً على ما ورد بالجدول (13) فإنه ذلك يشير إلى أن الغالبية العظمى من أفراد العينة متفقين تماماً على وجود رقابة أمنية على عملية الوصول الى برمجيات الحاسوب.

2. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق في إجابات أعداد أفراد عينة الدراسة بين المتفقين تماماً وبين المتفقين على ما جاء بالعبارة الثانية (50.074) ولأن القيمة الاحتمالية لها والبالغة (0.000) وهي أقل من مستوى الدلالة الإحصائية (0.01) فهذا يعني أن قيمة الاختبار معنوية عند مستوى (0.01)، واعتماداً على ما ورد بالجدول (13) فإنه ذلك يشير إلى أن الغالبية العظمى من أفراد العينة متفقين على وجود رقابة أمنية على البيانات.

3. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق في إجابات أعداد أفراد عينة الدراسة بين المتفقين تماماً، المتفقين، والمحايدين حول ما جاء بالعبارة الثالثة (25.444) ولأن القيمة الاحتمالية لها والبالغة (0.000) وهي أقل من مستوى الدلالة الإحصائية (0.01) فهذا يعني أن قيمة الاختبار معنوية عند مستوى (0.01)، واعتماداً على ما ورد بالجدول (13) فإنه ذلك يشير إلى أن الغالبية العظمى من أفراد العينة متفقين على وجود رقابة أمنية على المخرجات.

4. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق في إجابات أعداد أفراد عينة الدراسة بين المتفقين تماماً وبين المتفقين على ما جاء بالعبارة الرابعة (0.667) ولأن القيمة الاحتمالية لها والبالغة (0.414) وهي أكبر من مستوى الدلالة الإحصائية (0.05) فهذا يعني أن قيمة الاختبار غير معنوية، بمعنى أن جميع إجابات أفراد العينة متفقين على وجود رقابة أمنية على مستخدمي البرامج.

5. بالنسبة للعبارة الخامسة من محور الرقابة على أمن المعلومات المالية وكما ورد بالجدول (13) فإن جميع أفراد عينة الدراسة والبالغ عددهم (54) فرداً متفقين تماماً على وجود رقابة أمنية على فصل المهام والواجبات.

6. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق في إجابات أعداد أفراد عينة الدراسة بين المتفقين تماماً، المتفقين، والمحايدين حول ما جاء بالعبارة السادسة (25.444) ولأن القيمة الاحتمالية لها والبالغة (0.000) وهي أقل من مستوى الدلالة الإحصائية (0.01) فهذا يعني أن قيمة الاختبار معنوية عند مستوى (0.01)، واعتماداً على ما ورد بالجدول (13) فإنه ذلك يشير إلى أن الغالبية العظمى من أفراد العينة متفقين على وجود رقابة أمنية متعلقة بالتجاوزات للوصول الطبيعي للحاسوب.

7. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق في إجابات أعداد أفراد عينة الدراسة بين المتفقين تماماً، المتفقين، والمحايدين حول ما جاء بالعبارة السابعة (24.778) ولأن القيمة الاحتمالية لها والبالغة (0.000) وهي أقل من مستوى الدلالة الإحصائية (0.01) فهذا يعني أن قيمة الاختبار معنوية عند

مستوى (0.01)، واعتماداً على ما ورد بالجدول (13) فإنه ذلك يشير إلى أن الغالبية العظمى من أفراد العينة متفقين على وجود رقابة أمنية على عملية الوصول الى المكونات المادية للحاسوب.

8. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق في إجابات أعداد أفراد عينة الدراسة بين المتفقين تماماً، المتفقين، والمحايدين حول ما جاء بالعبارة الثامنة (24.778) ولأن القيمة الاحتمالية لها والبالغة (0.000) وهي أقل من مستوى الدلالة الإحصائية (0.01) فهذا يعني أن قيمة الاختبار معنوية عند مستوى (0.01)، واعتماداً على ما ورد بالجدول (13) فإنه ذلك يشير إلى أن الغالبية العظمى من أفراد العينة متفقين على وجود رقابة أمنية على البيانات والبرامج المحفوظة خارج جهاز تشغيلها.

9. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق في إجابات أعداد أفراد عينة الدراسة بين المتفقين تماماً وبين المتفقين على ما جاء بالعبارة التاسعة (46.296) ولأن القيمة الاحتمالية لها والبالغة (0.000) وهي أقل من مستوى الدلالة الإحصائية (0.01) فهذا يعني أن قيمة الاختبار معنوية عند مستوى (0.01)، واعتماداً على ما ورد بالجدول (13) فإنه ذلك يشير إلى أن الغالبية العظمى من أفراد العينة متفقين على أنه يتم تقييد الموظفين المسموح لهم بالوصول الى البيانات المهمة والحساسة في الشركة.

10. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق في إجابات أعداد أفراد عينة الدراسة بين المتفقين تماماً وبين المتفقين على ما جاء بالعبارة العاشرة (50.074) ولأن القيمة الاحتمالية لها والبالغة (0.000) وهي أقل من مستوى الدلالة الإحصائية (0.01) فهذا يعني أن قيمة الاختبار معنوية عند مستوى (0.01)، واعتماداً على ما ورد بالجدول (13) فإنه ذلك يشير إلى أن الغالبية العظمى من أفراد العينة متفقين على أنه تتضمن سياسيات التوظيف الاطلاع على خلفيات الموظفين لتقليل احتمالية توظيف افراد غير امينين.

11. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق في إجابات أعداد أفراد عينة الدراسة بين المتفقين تماماً وبين المتفقين على ما جاء بالعبارة الحادية عشر (0.296) ولأن القيمة الاحتمالية لها والبالغة (0.585) وهي أكبر من مستوى الدلالة الإحصائية (0.05) فهذا يعني أن قيمة الاختبار غير معنوية، بمعنى أن جميع إجابات أفراد العينة متفقين على أنه هنالك توثيق يظهر ان المستخدمين للأنظمة تم تدريبهم بشكل جيد.

12. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق في إجابات أعداد أفراد عينة الدراسة بين المتفقين، والمحايدين، وغير المتفقين على ما جاء بالعبارة الثانية عشر (70.778) ولأن القيمة الاحتمالية لها والبالغة (0.000) وهي أقل من مستوى الدلالة الإحصائية (0.01) فهذا يعني أن قيمة الاختبار معنوية عند مستوى (0.01)، واعتماداً على ما ورد بالجدول (13) فإنه ذلك يشير إلى أن الغالبية العظمى من

أفراد العينة محايدين حول أنه يتم نقل الموظفين بين المهام المختلفة بشركة بردبار للصيرفة بين فترة وأخرى ولمنع الاعتماد على شخص واحد للقيام بمهمة معينة مما يصعب إيجاد بديل له.

13. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق في إجابات أعداد أفراد عينة الدراسة بين المتفقيين، والمحايدين، وغير المتفقيين على ما جاء بالعبارة الثالثة عشر (18.111) ولأن القيمة الاحتمالية لها والبالغة (0.000) وهي أقل من مستوى الدلالة الإحصائية (0.01) فهذا يعني أن قيمة الاختبار معنوية عند مستوى (0.01)، واعتماداً على ما ورد بالجدول (13) فإنه ذلك يشير إلى أن الغالبية العظمى من أفراد العينة محايدين حول أنه يتم نقل الموظفين بين المهام المختلفة بشركة بردبار للصيرفة بين فترة وأخرى ولمنع الاعتماد على شخص واحد للقيام بمهمة معينة مما يصعب إيجاد بديل ل يتم إعطاء اجازات الالزامية للموظفين لتقليل احتمالية الغش والاختلاس وللتعرف على أدائهم اثناء غيابهم.

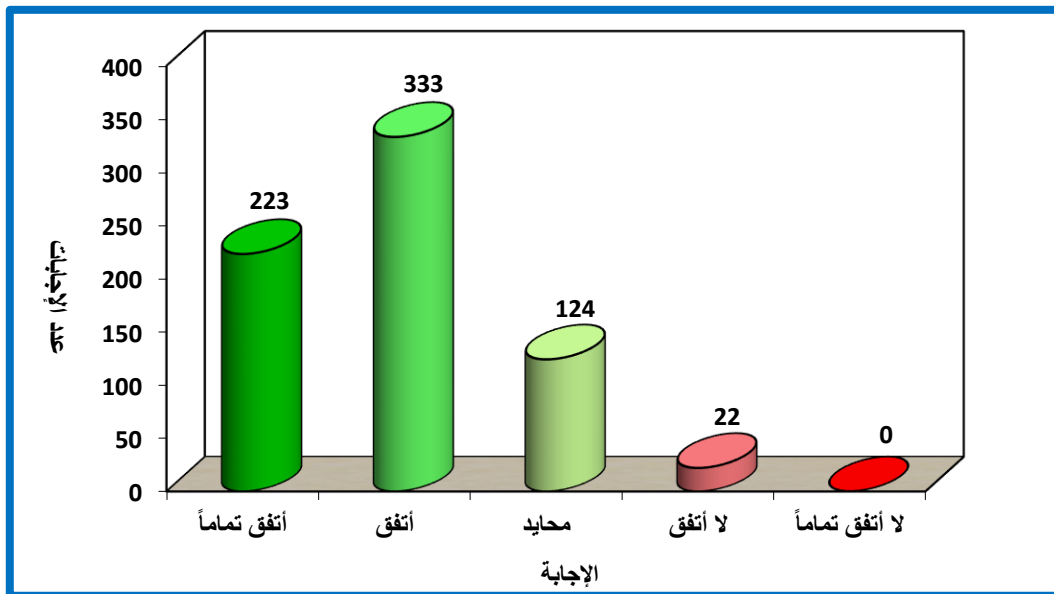
مما تقدم لاحظنا تحقق فرضية الدراسة الثانية لكل عبارة من العبارات المتعلقة بمحور الرقابة على أمن المعلومات المالية، وللتحقق من صحة الفرضية بصورة إجمالية لجميع العبارات، وحيث أن عبارات المحو عددها (13) عبارات وعلى كل منها هناك (54) إجابةً هذا يعني أن عدد الإجابات الكلية لأفراد عينة الدراسة على جميع عبارات المحور ستكون (702) إجابةً. ويمكن تلخيص إجابات أفراد عينة الدراسة على العبارات الخاصة بمحور الرقابة على أمن المعلومات المالية بالجدول (14) والشكل رقم (9) أدناه:

جدول 14: التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على جميع عبارات محور الرقابة على أمن المعلومات المالية

النسبة المئوية	العدد	الإجابة
31.8%	223	أتفق تماماً
47.4%	333	أتفق
17.7%	124	محايد
3.1%	22	لا أتفق
—	—	لا أتفق تماماً
100%	1080	المجموع

الجدول من إعداد الباحث بواسطة البرنامج SPSS

رسم توضيحي 9: التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على جميع عبارات محور الرقابة على أمن المعلومات المالية



الشكل من إعداد الباحث بواسطة البرنامج Excel

يتبين من الجدول (14) والشكل (9) أن عينة الدراسة تضمنت على (223) إجابةً وبنسبة (31.8%) متفقة تماماً على ما جاء بجميع عبارات المحور، و (333) إجابةً وبنسبة (47.4%) متففة، و (124) إجابةً وبنسبة (17.7%) محايدة حول ذلك، و (22) إجابةً وبنسبة (3.1%) غير متففة على ذلك. وقد بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أعداد الإجابات المتففة تماماً، المتففة، المحايدة، وغير المتففة على ما جاء بجميع عبارات المحور (303.573)، ولأن القيمة الاحتمالية لها والبالغة (0.000) هي أقل من مستوى الدلالة (0.01) فهذا يعني أن الاختبار معنوي، بمعنى هناك فروق ذات دلالة إحصائية وعند مستوى دلالة (1%) بين الإجابات ولصالح الإجابات المتففة على ما جاء بجميع عبارات محور الرقابة على أمن المعلومات المالية.

مما تقدم نستنتج أن فرضية الدراسة الفرعية الثانية والتي نصت على أن: " يساعد النظام المتبع على الإيفاء بالمتطلبات التشغيلية ويحقق رقابة فعالة على المعلومات المالية في شركات التحويل المالي " حققت، وذلك لأن يساعد النظام المتبع على الإيفاء بالمتطلبات التشغيلية ويحقق رقابة فعالة على المعلومات المالية في شركة بردبار للصيرفة.

وحيث أن الفرضيتين الفرعيتين لم يحققا، لذلك نستنتج أن فرضية الدراسة الرئيسية على: " يساعد نظام المعلومات المحاسبية الإلكترونية في تعزيز الأمن والرقابة على المعلومات المالية في شركات التحويل المالي " حققت.

الخاتمة

الاستنتاجات والمقترحات

الاستنتاجات

1. يوجد في الشركة فريق نظم معلومات واحد و هو المسؤول عن دعم البنية التحتية الالكترونية للبرمجيات داخل الشركة بكافة فروعها, وفي نفس الوقت تفتقر الشركة الى هيكل تنظيمي شامل يبين بيه كافة المسؤوليات و الواجبات التي يقوم بها الموظفين.
2. تبين من نتائج الإحصائية للدراسة انه لدى شركة بردبار للصيرفة نظام متكامل لأمن المعلومات, حيث بلغ قيمة مربع كاي المحسوبة (0.296) و القيمة الاحتمالية لها بلغت (0.138) على المستوى الكلي.
3. تبين من نتائج الإحصائية للدراسة انه لدى شركة بردبار للصيرفة نظام متكامل للرقابة لأمن المعلومات, حيث بلغ قيمة مربع كاي المحسوبة (25.444) و القيمة الاحتمالية لها بلغت (0.000) على المستوى الكلي.
4. مع وضع ضوابط رقابية على كلمات السر الواجب الالتزام بها والمحددة بان تكون معقدة وان تتضمن احرفا وكلمات لا تقل عن ثمانية احرف, وعلى ان لا يزيد الفاصل الزمني لتغيرها خمسة أسابيع, الا ان الواقع اشر وجود مخاطر تمثلت باستخدام كلمات سر سهلة وبسيطة تتكون من أربعة احرف الذي يزيد من خطر الدخول غير المصرح به الى النظام والمساس بسرية وسلامة البيانات المخزونة .
5. لا تتوفر إجراءات محددة لاستعادة النسخ الاحتياطية الخاصة بالبيانات المخزونة عند حصول حوادث كما ان التخزين الاحتياطي يحفظ على (Hard Disk) خارجي وتوضع في شعبة نظم المعلومات وليس بمكان امن خارج شعبة نظم المعلومات، ولم تحدد مدة الاحتفاظ بتلك النسخ مما قد يتيح للموظفين غير المصرح لهم الوصول الى تلك البيانات.
6. الافتقار لوجود خطة او الية واضحة لاختيار الموظفين المرشحين للدورات التدريبية فالترشيح تم للبعض بعيدا عن المهنية والموضوعية واحتياجات العمل وطبيعته.
7. لا تمتلك شركة بردبار للصيرفة توثيقا كافيا للاتصالات التي تجري بينها وبين شركات التحويل المالي الاخرى التي تتعامل معها او مكاتب الصيرفة وان العديد منها والمتعلق بالتغييرات تتم بواسطة طرق غير رسمية كما انه تفتقر لوجود إجراءات رقابية على تلك التغييرات مما يساعد على عدم قدرة إدارة الشركة على تتبع تلك التغييرات واكتشاف التغييرات غير المصرح بها في الوقت المناسب.

8. لم يتم فصل المسؤوليات و الواجبات بشكل جيد مما يعكس على كفاءة وفاعلية السرية والخصوصية للبيانات والمعلومات، وذلك بسبب ان مسؤول شعبة نظم المعلومات والمسؤول عن شبكة الانترنت يتبادلان العمل عند تشغيل النظام وتطبيق قاعدة البيانات مما يؤدي الى تداخل المسؤوليات.
9. يساعد جاهزية النظام المتبع على الإيفاء بالمتطلبات التشغيلية ويحقق رقابة فعالة على المعلومات المالية في شركة بردبار للصيرفة.

المقترحات

1. على شركة بردبار للصيرفة مراعاة كافة البدائل للبرامج الموجودة المتعلقة بجانب الأموال و العمل المالي و ذلك اخيار افضلهم بالنسبة لجودة الخدمات التي تقدمها الشركة للزبائن.
2. على الشركة تحديد المسؤوليات و الواجبات لكل فرد من افراد العاملين في الشركة من اجل تقديم جودة العمل بالنسبة للعاملين و معرفة كل شخص الواجبات و المسؤوليات الواجبة على عاتقه في الشركة.
3. وضع إجراءات معينة لاستعادة النسخ الاحتياطية للبيانات عند حدوث حوادث محتملة، وان يتم حفظ النسخ الاحتياطية في مواقع امنة خارج شعبة نظم المعلومات، واتباع الية محددة لمدة الاحتفاظ بتلك البيانات حسب أهميتها.
4. تطوير الإجراءات الأمنية وتحديثها بشكل مستمر من اجل مواكبة التطورات التكنولوجية، وان يتم استخدام التعقيد عن وضع كلمات السر وتغييرها بين مدة وأخرى، ووضع إجراءات رقابية حول التزام المستخدمين بالتعليمات والقوانين وابلغهم بالمشاكل والمخاطر التي من الممكن ان تتعرض لها الشركة عند انتشار او تبادل بعض المعلومات السرية دون القصد بذلك، ووضع عقوبات رادعة عند مخالفة تلك الإجراءات.
5. على الشركة توثيق الاتصالات التي تجري بين الشركة وبين الأطراف الأخرى المتمثلة بشركات التحويل المالي التي تتعامل معها الشركة، ومكاتب الصيرفة، واتباع طرق رسمية عند القيام باي تغييرات للمسؤوليات ووضع إجراءات رقابية على تلك الإجراءات من اجل السيطرة على المخاطر التي تحدث في المستقبل.
6. يجب اتباع خطة طوارئ معينة لمعالجة المشاكل او الخلل في عمل نظام المعلومات المحاسبي الالكتروني، ووضع خطة ملائمة لاسترداد البيانات في حال وقوع حوادث ذلك من خلال وجود نظام معلومات اضافي للشركة.
7. وضع خطط جدية من قبل إدارة الشركة للعاملين في الشركة عن التدريب المكثف عن البرامج الحاسوبية و الالكترونية التي تعمل بها الشركة من اجل زيادة جودة العمل من قبل العاملين في تلك الشركة و بالتالي زيادة مستوى تقديم الخدمات المالية للزبائن.

المصادر والمراجع

الأول المصادر العربية

1. الآية القرآنية.
2. أبو شيبه إبراهيم، 2018، مخاطر استخدام نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية : دراسة ميدانية على المصارف التجارية في بلدية مصراتة، مجلة دراسات الاقتصاد و الأعمال، المجلد 5، العدد ، الجزائر.
3. أبو كميل محمد، 2011، الرقابة في ظل البيانات المعدة الكترونيا " ، مجلة الدراسات ، دمشق، المجلد 14 ، العدد الرابع.
4. ابو موسى احمد عبد 2012 ، أهمية مخاطر نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية ،دراسة تطبيقية على المنشآت السعودية ، مجلة كلية التجارة للبحوث العلمية ، كلية التجارة ، جامعة طنطا ، العدد الثاني .
5. اسماء زمرة ، 2010، دور المراجعة الداخلية في تحسين نظام معلومات المحاسبي ، مذكرة ماجستير ، تخصص محاسبة و تدقيق ، جامعة محمد خيضر ، بسكرة ، الجزائر.
6. افتوحة مصطفى، 2019، استخدام نظم المعلومات الالكترونية و اثره على امن و سلامة المعلومات المحاسبية دراسة مقارنة، مجلة البحوث الاكاديمية، جامعة صبراتة، الجزائر.
7. بكاري، هاجر، 2015، مصداقية المعلومات المحاسبية ودورها في اتخاذ القرارات الادارية، رسالة ماجستير غير منشورة ، جامعة الشهيد حمة لخضر بالوادي ، الجزائر.
8. بلعجوز، حسن، 2010، المدخل لنظرية القرار، ديوان المطبوعات الجامعية، الجزائر.
9. بن البار سعد ، 2010 ، دور نظام معلومات المحاسبي في تحقيق فعالية الرقابة الداخلية ، رسالة ماجستير ، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة بسكرة ، الجزائر.
10. الججاوي طلال و المسعودي حيدر ، 2014 ، المحاسبة المالية المتوسطة ، الطبعة الثانية ، دار الكتب ، العراق.
11. الجزراوي إبراهيم و الجنابي عامر، 2008 أساسيات نظم المعلومات المحاسبية، دار اليازوري العلمية للنشر والتوزيع، عمان، الاردن.
12. جمال جيهان، 2014، المراجعة في البيئة الالكترونية، دار الكتاب الجامعي، العين، الامارات العربية المتحدة.
13. الجيزاوي إبراهيم و سعيد لقمان ، 2009 ، أدوات تكنولوجيا المعلومات ودورها في كفاءة وفعالية المعلومات المحاسبية، مجلة الإدارة والاقتصاد ، العدد الخامس والسبعون.

14. الحسين عطا الله ،2013، "نظم المعلومات المحاسبية" .
15. حسن، طاهر، و العجي، مضر، 2013، كفاءة القرار وفاعليته بين ارجحية استخدام النمط العاطفي او العقلاني، بحث منشور، مجلة جامعة دمشق للعلوم الاقتصادية والقانونية، العدد الاول، المجلد ٢٩، سوريا.
16. حسون نعمان، 2017، دور تكنولوجيا المعلومات المحاسبية في ترشيد القرارات الإدارية، بحث منشور ، مجلة جامعة كركوك للعلوم الإدارية والاقتصادية، المجلد ٧، العدد ١ ، العراق.
17. الحسين ابتهال، 2013، اطار مقترح للرقابة الداخلية لتعزيز الثقة بنظام المعلومات المحاسبي ICBS ، دراسة حالة في المصرف الاهلي العراقي ، جامعة الكوفة ، كلية الإدارة والاقتصاد.
18. حسين البديري، 2017 ،أثر جودة المعلومات المحاسبية في القوائم المالية على قرارات مستخدميها، بحث منشور، مجلة الغري للعلوم الاقتصادية والإدارية، العدد1 ، المجلد 14 ،العراق.
19. الحكيم سليم،2010، إمكانية الرقابة على نظم المعلومات المحاسبية المؤتمتة للمؤسسات العامة ذات الطابع الاقتصادي من قبل مفتشي الجهاز المركزي للرقابة المالية، مجلة جامعة دمشق للعلوم الاقتصادية و القانونية، المجلد 26، العدد الأول، سوريا.
20. خليفة هشام و لوز إبراهيم، 2017، النظام المحاسبي الإلكتروني و دوره في تحسين جودة التقارير الداخلية، رسالة ماجستير غير منشورة، جامعة د. مولاي الطاهر سعيدة، الجزائر.
21. خليل علي،2013، الدور التأثيري لحوكمة أمن المعلومات في الحد من مخاطر نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية - دراسة ميدانية، العراق.
22. خليل منى عطية،2009، الإدارة واتخاذ القرار في عصر المعلوماتية، المكتب الجامعي الحديث للنشر، دمشق، سوريا.
23. الدلاهمة، سليمان، 2011، اساسيات نظم المعلومات المحاسبية وتكنولوجيا المعلومات، مؤسسة الوراق للنشر والتوزيع، عمان ، الأردن.
24. دهيرب محمد، 2014، أثر نظم المعلومات المحاسبية على القوائم المالية في ترشيد القرارات الإدارية للمؤسسات الحكومية، بحث منشور، مجلة المثنى للعلوم الإدارية والاقتصادية، المجلد 4 ،العدد9، الجمهورية العراقية.
25. الرشيد ممدوح ، 2012 ، دراسة تحليلية لأساليب تقييم جودة التقارير المالية ، مجلة البحوث التجارية المعاصرة ، المجلد 26 ، العدد الثاني.
26. الرماحي نزال.2009، تحليل و تصميم نظم المعلومات المحاسبية، دار المسيرة للنشر و التوزيع، الأردن.

27. الزعبي منذر يحيى و اخرون، 2009، رسالة ماجستير ، اثر استخدام نظم المعلومات المحاسبية على جودة البيانات،المالية في قطاع الخدمات في قطاع غزة, فلسطين.
28. زمرة، 2013، دور التدقيق الداخلي في تحسين النظام المعلومات المحاسبي, رسالة ماجستير غير منشورة, الجزائر.
29. السامرائي ايمان و الزعبي هيثم ،2015، " نظم المعلومات الادارية " .
30. سنكوي سهى ،2012، الإجراءات الرقابية في ظل النظم الإلكترونية المحاسبية ، مجلة تشرين، للدراسات والبحوث العلمية ، دمشق ، المجلد 27 ، العدد الثاني .
31. الشرابي ، فؤاد، 2008 ، " نظم المعلومات الإدارية " ،دار الجامعة للتوزيع ، عمان ، الاردن.
32. الشرابكة عدنان،2011 ، دور نظم التكنولوجيا المعلومات في اتخاذ القرارات الداخلية ، دار اليازوري العلمية للنشر والتوزيع ، عمان ، الاردن.
33. الشريف حرية، 2006 ،مخاطر نظم المعلومات المحاسبة الإلكترونية ، رسالة ماجستير ، كلية التجارة ، الجامعة الإسلامية ، غزة، فلسطين .
34. الشريف حرية، مخاطر نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية دراسة تطبيقية على المصارف العاملة في قطاع غزة، رسالة ماجستير غير منشورة، الجامعة الإسلامية، غزة ، فلسطين.
35. الشلبي ، هيثم ،2009، "الحاسوب نماذج وتطبيقات في ادارة الاعمال و التسويق" .
36. شوقي فودة و ديانا الدسوقي،2019، اثر العلاقة بين فاعلية امن نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية و ربحية البنوك التجارية المصرية، مجلة الدراسات التجارية المعاصرة، العدد 7، مصر.
37. صالح خالد،2011، المعلومات و اثرها في عملية اتخاذ القرارات الإدارية في جواوين الوزارات بالجمهورية اليمنية العربية، رسالة ماجستير، جامعة صفاء، اليمن.
38. صنيهيت مانع و المطيري شرار ،2012 ، دور نظم المعلومات المحاسبية في تحسين قياس المخاطر الائتمان في البنوك الكويتية ، مذكرة ماجستير ، تخصص إدارة أعمال ، جامعة الشرق الأوسط، الكويت.
39. الطائي جعفر،2005، جرائم تكنولوجيا المعلومات، ط1، دار البداية للنشر و التوزيع، عمان، الأردن.
40. الطائي محمد و سلامة رافت،2012، "نظم المعلومات المحاسبية"، دار وائل للنشر، عمان، الاردن.
41. عامر قنديلجي و الجنابي،2005، مصادر المعلومات التقليدية والالكترونية، دار اليازوري العلمية للنشر والتوزيع، عمان، الاردن.

42. عباس عصام، 2012، تأثير جودة المعلومات المالية في تقييم الاداء المالي للمؤسسة الاقتصادية و اتخاذ القرارات، رسالة ماجستير غير منشورة، الجزائر.
43. عبيدات سليمان، ٢٠١٥، الأساليب الكمية في الإدارة، دار المسيرة للنشر والتوزيع، عمان، الأردن.
44. العبيدي فاطمة، 2012، مخاطر استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة و اثرها على فاعلية عملية التدقيق في الأردن، رسالة ماجستير منشورة، جامعة شرق الأوسط، الأردن.
45. عصيمي احمد، 2011، نظم المعلومات المحاسبية مدخل معاصر، دار المريخ للنشر و التوزيع، القاهرة، مصر.
46. قاسم عبدالرزاق، 2009، نظم المعلومات المحاسبية الحاسوبية، دار الثقافة للنشر و التوزيع، الأردن.
47. قاضي زياد وأبو زلطة محمد، 2010، تصميم المعلومات الإدارية والمحاسبية"، ط1، مكتبة المجتمع العربي للنشر والتوزيع، الاردن.
48. قاعود عدنان، 2007، دراسة وتقييم نظام المعلومات المحاسبية الإلكترونية في الشركات الفلسطينية" رسالة ماجستير، فلسطين.
49. القباني ثناء علي، 2008، نظم المعلومات المحاسبية، الدار الجامعية، الاردن.
50. قويدر نزار، 2018، نظم الرقابة الداخلية و اثرها على امن المعلومات دراسة ميدانية على شركات المدار للهواتف المحمولة، مجلة جامعة طرابلس، العدد 20، المجلد الثاني، سوريا.
51. لمين علوان، 2016، دور نظام المعلومات المحاسبية في تحسين التدقيق الداخلي بالمؤسسة الاقتصادية دراسة حالة ديوان الترقية و التسيير العقاري لولاية بسكرة، رسالة ماجستير غير منشورة، جامعة محمد خضير، الجزائر.
52. المصري تيسير و يوسف علي، 2012، نظم المعلومات المحاسبية، مركز التعليم المفتوح، جامعة دمشق، سوريا.
53. مصطفى عبد العزيز، 2008، استخدام الحاسب في التدقيق المالي والمراجعة، كلية التجارة، جامعة القاهرة، مصر.
54. الموسوي علي، 2016، نظام المعلومات المحاسبي الالكتروني و دوره في تعزيز امن المعلومات المالية، دراسة حالة في احدى الشركات التحويل المالي، رسالة ماجستير غير منشورة، جامعة القادسية، العراق.
55. النجار اخلاص، 2005، التجارة الإلكترونية الواقع وفاق المستقبل، مجلة الغري للعلوم الاقتصادية والإدارية، جامعة الكوفة، المجلد 1، العدد 3، العراق.

56. نصير احمد, 2018, دور نظم المعلومات المحاسبية المحسوبة في تعزيز كفاءة القرارات الإدارية في المستشفيات الجامعية الأردنية دراسة ميدانية, جامعة جدارا, الأردن.
57. الوديان قصي ، 2015 ، أثر نظم المعلومات المحاسبية على اهداف محاسبة التكاليف في الشركات الصناعية الاردنية المدرجة في بورصة عمان، رسالة ماجستير، جامعة جدارا ، الاردن.
58. ياغي محمد ، 2013 ، اتخاذ القرارات التنظيمية، الطبعة الأولى، دار وائل للنشر والتوزيع، عمان، الأردن.

الثاني: المصادر الأجنبية

1. Al Jabali , Tawfeq , (2014) , " Accounting information system " .
2. Alhosban A . And Maqableh , A. (2014). The Role of Computerized Accounting Information in Product Pricing and Cost Measurement in Jordanian Industrial Corporations. International Journal of Sciences: Basic and Applied Research, vol 15(1).
3. Almbaidin, 2014, The Effectiveness Of Accounting Information System In Jordanian banks: From The Management Perspective.
4. Almbaidin, tareq (2014), the effectiveness of accounting information system in Jordanian banks: From the management perspective, international bulletin of business administration, Vol 14.
5. Bagranoff , etl , (2010) , " Accounting information system " , USA.
6. Beisland , L. A . , (2009) , " A review of the value relevance " , The open business journal , vol .2.
7. Bodnar, George H. and Hopwood, William,2010,Stock Image Accounting Information Systems,Bristol, SOM, United Kingdom.
8. Dalabeeh &Alshbil, 2012, The Role Of Computerized Accounting Information System In Reducing The Costs Of Medical Services At King Abdullah University Hospital,
9. Francis,&Olayemi 2016,Accounting Information System As Aids To Managerial Performances,

10. Jawabreh, O. A. & Alrabei, A. M. (2012). The Impact of Accounting Information System in Planning, Controlling and Decision-Making Processes in Jodhpur Hotels. *Asian Journal of Finance & Accounting*, 4(1).
11. Kieso, D.E, Weygandt, J.J & Warfield, T.D, (2012). "Intermediate accounting " , 14 Exd , John wily & sons Inc .
12. Nayeri, N. D. Mohammadi, S,& Arazi, T, 2013, Examining the level of adherence of thereapeutic regime by the family caregivers of sttoke patients,Canadian Journal,2(4).
13. Rahahleh & Siam, 2007, Evaluation of Computerized: Accounting Information Systems Effectiveness in the Jordanian Commercial Banks,
14. Romeny and Steinburt , (2008) . Accounting information system prentice Hall business publishing .
15. Romney Marshall , And Steinbart Paul Johan , (2015) .Accounting Information Systems . 13 th , by Pearson Education ,Inc prentice hall, New Jersey.
16. Romney, M & Steinbart ,P (2009). Accounting Information Systems ,Prentice Hall Business.
17. Shkurti &Madhi,2014, A Survey Of The Accounting Information Systems Used By The Banking Industry In Albania,
18. Swalha, 2014, The Role Of Accounting Information Systems In Rationalized Administrative Decision-Making (Field Study).
19. swalha, Rezarta, and Madhi, Endri, (2014), A Survey Of The Accounting Information Systems Used By The Banking Industry In Albania, *Journal Of Information Systems & Operations Management*.
20. Turner, leslie, &weickgenannt, andrea, &copeland, mary, (2016), accounting information systems: controls and processes, therd, wiley.

الملاحق

الملحق (1)

أسماء حكام الاستبان

الجامعة	التخصص	الاسم	الرقم
جامعة الموصل	الإدارة الاستراتيجية	أ.د. معن وعدالله المعاضيدي	1
جامعة الموصل	الاحصاء	أ.د. بسام اليوزبكي	2
جامعة الموصل	المحاسبة	أ.م.د. علي مال الله عبدالله	3
جامعة الموصل	محاسبة التكاليف	أ.م.د. خالد غازي التيمي	4
جامعة الموصل	الاحصاء	أ.م.د. محمد عبدالرزاق الناصر	5

الملحق (2)
الاستبانة

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



NEAR EAST UNIVERSITY
جامعة الشرق الأدنى

جامعة الشرق الأدنى
المعهد العالي للدراسات العليا في العلوم الانسانية
كلية الادارة والاقتصاد / قسم المحاسبة
برنامج الماجستير

استمارة الاستبيان

تهدف هذه الاستبانة الى قياس أثر نظام المعلومات المحاسبي الالكتروني و دوره في تعزيز امن المعلومات المالية دراسة تطبيقية في شركة بردبار للصيرفة فرع اربيل 2021 و لهذا الغرض يقوم الباحث بأخذ بعض الأسئلة التي تهم و تقيس هذا الغرض و يطرحها لكم من اجل الإجابة عليها و نتمنى بأن تكون الأسئلة تقيس كامل التأثيرات الاقتصادية بين نظام المعلومات المحاسبي الالكتروني و امن المعلومات المالية الذي اصبح من المواضيع المهمة لان اصبح للتكنولوجيا الدور الأهم في عالم الاعمال اليوم و ذلك اصبح تواجه المنشأة نحو كيفية استخدام التكنولوجيا في الخدمات التي تقدمها لرباننها .

الباحث

طالب ماجستير

اياس عمر محمود

المشرف

المدرس

د. راميار رزكار احمد

المحور الأول: البيانات التعريفية

أرجو من حضرتكم المحترم وضع علامة صح امام الإجابة التي تختاره حضرتك.

1. الجنس: ذكر () انثى ()
2. العمر: اقل من 20 سنة () 21 الى 40 سنة () أكثر من 40 سنة ()
3. المؤهل: اعدادية فما دون () معهد () بكالوريوس () ماجستير ()
دكتوراه ()
4. التخصص: محاسبة () اقتصاد () إدارة اعمال ()
احصاء () كومبيوتر () دون ذلك ()

المحور الثاني : امن المعلومات المالية

ت	العبارات	متفق	محايد	غير متفق
1	لدى شركتكم نظام متكامل لأمن المعلومات.			
2	لدى شركتكم نظام التشفير للبيانات والمعلومات.			
3	ضرورة وجود نظام رقابة داخلية لحماية نقل المستندات الالكترونية في الشركة.			
4	ضرورة وجود رقابة لحماية التوقيع الالكتروني في الشركة.			
5	ضرورة وجود نظام رقابة داخلية جيد يقوم بمراقبة وتدقيق الحسابات لإبداء رأي فني محايد بشأن مدى صدق المعلومات والتقارير المالية المنتجة في ظل نظم المعلومات المحاسبية الفورية غير الورقية.			
6	اشراك موظفي الشركة في كلمة السر.			
7	وجود خلل في الحاسبات المستخدمة عند تطبيق النظام المستخدم.			
8	افتقار الكوادر المكلفة بتطبيق النظام للمؤهلات العلمية والخبرة العملية اللازمة لتطبيق النظام الالكتروني.			
9	عدم اخضاع البرامج الالكترونية للتحديث والتطوير المستمر.			

10			زيادة كفاءة العاملين من خلال ادخالهم في دورات للتعامل مع نظام المعلومات المحاسبي الالكتروني.
11			التحقق من عدم الكشف عن كلمات المرور والاحتفاظ بها بشكل سري مثلا (عدم كتابتها او اظهارها على شاشة الحاسبة).
12			التحقق من ابطال اليات الوصول لمن لم يعد يعمل لدى الشركة او تم نقلهم لأقسام او فروع أخرى.
13			الاحتفاظ بالنسخ الاحتياطية في مكان امن خارج غرفة الحاسبة الالكترونية.
14			تشفير النسخ الاحتياطية للبيانات الهامة المحفوظة خارج غرفة الحاسبة الالكترونية.
15			حصر انواع المعلومات وتصنيفها الى فئات وفقا لدرجة اهميتها و حساسيتها و تحديد مستوى الحماية الواجب توفرها لكل فئة.
16			تطور الشركة خطة للحماية من مخاطر تقنية المعلومات والتخفيف من اثارها بما يدعم لمهام و اولويات المدقق الداخلي.
17			يتم الاشراف وتوزيع الاختصاصات على العاملين بمركز الحاسوب.
18			تقوم الشركة بتحليل المخاطر التي تتعرض لها انظمتها الالكترونية والعمل على ازالتها والحد منها.
19			ضرورة وجود دورات تدريبية على نظم تقنية المعلومات والامن المرتبط بها للمبرمجين والمشغلين المستخدمين
20			يتم تحديد كلمات المرور للوصول الى النظام وتغيير بشكل دوري ويتم الغائها للأشخاص الذين تركوا العمل في الشركة.

المحور الثالث : الرقابة على امن المعلومات المالية

ت	العبارات	متفق	محايد	غير متفق
1	توجد رقابة امنية على عملية الوصول الى برمجيات الحاسوب.			
2	توجد رقابة امنية على البيانات.			

			توجد رقابة امنية على المخرجات.	3
			توجد رقابة امنية على مستخدمي البرامج.	4
			توجد رقابة امنية على فصل المهام والواجبات.	5
			توجد رقابة امنية متعلقة بالتجاوزات للوصول الطبيعي للحاسوب.	6
			توجد رقابة امنية على عملية الوصول الى المكونات المادية للحاسوب.	7
			توجد رقابة امنية على البيانات والبرامج المحفوظة خارج جهاز تشغيلها.	8
			يتم تقييد الموظفين المسموح لهم بالوصول الى البيانات المهمة والحساسة في الشركة.	9
			تتضمن سياسيات التوظيف الاطلاع على خلفيات الموظفين لتقليل احتمالية توظيف افراد غير امينين.	10
			هنالك توثيق يظهر ان المستخدمين للأنظمة تم تدريبهم بشكل جيد.	11
			يتم نقل الموظفين بين المهام المختلفة بالشركة بين فترة وأخرى ولمنع الاعتماد على شخص واحد للقيام بمهمة معينة مما يصعب إيجاد بديل له.	12
			يتم إعطاء اجازات الزامية للموظفين لتقليل احتمالية الغش والاختلاس وللتعرف على أدائهم اثناء غيابهم.	13

The role of the electronic accounting information system in enhancing the security of financial information

ORIGINALITY REPORT

18%

SIMILARITY INDEX

14%

INTERNET SOURCES

3%

PUBLICATIONS

12%

STUDENT PAPERS

PRIMARY SOURCES

1	centreofexcellence.net Internet Source	2%
2	Submitted to University of Duhok Student Paper	2%
3	repository.neelain.edu.sd:8080 Internet Source	1%
4	www.aun.edu.eg Internet Source	1%
5	pmb.univ-saida.dz Internet Source	1%
6	iugspace.iugaza.edu.ps Internet Source	1%
7	Submitted to Al Quds University Student Paper	1%
8	Submitted to International Islamic University Malaysia Student Paper	1%

Submitted to Yakın Doğu Üniversitesi