

## واقع الرقابة الداخلية في ظل نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية بالمصارف التجارية

## " دراسة ميدانية على المصارف التجارية بمنطقة الجفرة "

\*أبوبكر غلاء محمد و بشير أحمد الشيباني

كلية إدارة الاعمال- جامعة الجفرة، ليبيا

\*للمراسلة: [Abobaker.galla@ju.edu.ly](mailto:Abobaker.galla@ju.edu.ly)

المخلص هدف البحث إلى التعرف على واقع الرقابة الداخلية في ظل نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية بالمصارف التجارية ، و التعرف على أسلوب الرقابة على نظم المعلومات المحاسبية ومدى فعالية هذا النوع من الرقابة في المصارف التجارية بمنطقة الجفرة ، وتوصلت البحث إلى مجموعة من النتائج من أهمها ، أن نظام الرقابة الداخلية بالمصارف في ظل التشغيل الالكتروني للمعلومات يتمتع بدقة البيانات والمعلومات ، وأن المصارف تتمتع بنظام رقابة داخلي يستطيع حماية الموجودات والملفات من سوء الاستخدام ، كما تتصف نتائج نظام المعلومات المحاسبية بخلوها من الأخطاء التشغيلية ، والتحيز ، وأن نظام الرقابة يمنع الوصول لنظم المعلومات إلا للأشخاص المخولين بذلك ، كما يؤثر استخدام أسلوب الرقابة العامة على فعالية وكفاءة نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية في المصارف التجارية بمنطقة الجفرة.

الكلمات المفتاحية: الرقابة الداخلية ، نظم المعلومات ، المحاسبية ، المصارف ، الجفرة.

## The reality of internal control under electronic accounting information systems in commercial banks" A Field Study on Commercial Banks in Al Jafra Region "

\*Abobaker Galla Mohamed &amp; Basgir Mahamed El-Ahibani

Faculty of Business Administration , Al-Jufra University, Libya

\*Corresponding Author: [Abobaker.galla@ju.edu.ly](mailto:Abobaker.galla@ju.edu.ly)

**Abstract** The aim of the research was to identify the reality of internal control in the framework of electronic accounting information systems in commercial banks, and to identify the method of control of accounting information systems and the effectiveness of this type of control in commercial banks in Al-Jafra region. The research reached a number of results, The banks have an internal control system that can protect assets and files from misuse. The results of the accounting information system are free of operational errors, And that the control system prevents access to information systems only to persons authorized to do so, also it affects the use of public control over the effectiveness and efficiency of the electronic accounting information systems in the area of commercial banks Jufrah style.

**Keywords:** Internal Control, Information Systems, Accounting, Banks, Jafra.

### المقدمة:

المعلومات المحاسبية ، أحد النظم المطبقة فقد انعكس ذلك على مستوى الأداء والانتاجية والسرعة في مجال عملها ، مما سهل توفير المعلومات المالية والإدارية بشكل وفتي ، وبما أن هذا التوجه في استخدام الكمبيوتر قد وضع تحديات للرقابة على هذه المعاملات الأمر الذي أدى ضرورة التفكير في أسلوب ملائم للرقابة عليها .

### مشكلة البحث:

الزم التطور التكنولوجي على كافة المصارف التعاطي مع الكمبيوتر والانترنت والشبكات المحلية والدولية ، وبالمثل تسارعت معه كافة النظم سواء المالية منها والإدارية ، وبما أن نظم المعلومات المحاسبية وكتابة هذا التطور لزم الأمر أن

تهدف الرقابة الداخلية إلى حماية الاصول من السرقة وسوء الاستخدام وبيان المخالفات والتأكد من صحة وسلامة المعلومات التي تظهرها المصارف سواء للأطراف الداخلية أو الأطراف الخارجية ، كما تهدف إلى رفع الكفاءة التشغيلية والالتزام بتطبيق القوانين والسياسات التي تضعها المصارف ، فضلا عن مصداقية الإبلاغ المالي وتحسين نوعية التقارير المالية وتقليل أعمال التدقيق والوقت الضائع بجانب تقليل التكلفة وتقليل الخسائر باعتبارها مرجع إرشادي لعمليات المصرف [1]. أدى استخدام المصارف للكمبيوتر في أداء أعمالها والاعتماد عليها بشكل كامل واعتبارها بديلاً عن التسجيل اليدوي ساعد هذه المصارف في تطوير أساليب إدارتها ، وعلى اعتبار أن نظم

5. لا يؤثر استخدام أسلوب الرقابة على التطبيقات على فعالية أنظمة المعلومات المحاسبية الالكترونية في المصارف التجارية بمنطقة الجفرة.

مجتمع وعينة البحث :

يتكون مجتمع البحث من المراجعين الداخليين، والمحاسبين ، والمدراء الماليين في المصارف التجارية بمنطقة الجفرة . وقد بلغ عدد المصارف 4 مصارف. و عليه فقد تم توزيع 44 استبيان بواقع 11 استبيانات لكل مصرف و قد تم استرداد 40 استبيان سليمة وصالحة للتحليل.

أسلوب تحليل البيانات:

أعتمد الباحث في تحليل البيانات على استخدام البرنامج الإحصائي spss في تحليل البيانات بعد تفرغها من قائمة الاستبيان ، واستخراج المتوسطات الحسابية والانحراف المعياري لها .

خطة البحث :

تم تقسيم البحث إلى المباحث التالية:

المبحث الأول: الدراسات السابقة.

المبحث الثاني: مفهوم الرقابة الداخلية.

المبحث الثالث: مفهوم نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية.

المبحث الرابع: الدراسة الميدانية.

المبحث الأول: الدراسات السابقة:

دراسة بعنوان"اثر الضوابط الرقابية العامة لنظم المعلومات المحاسبية الالكترونية في زيادة موثوقية المعلومات المحاسبية 2010" [2]. سعت دراسة إلى بيان الضوابط الرقابية العامة لنظم المعلومات المحاسبية الالكترونية وأثرها في زيادة موثوقية المعلومات المحاسبية في مكاتب مراجعة الحسابات في مدينة دمشق، وتوصلت الدراسة لمجموعة نتائج من أهمها أن المكونات المختلفة للرقابة وضوابطها أثر كبير في زيادة موثوقية المعلومات المحاسبية. و أوصت الدراسة بضرورة تبني الشركات بشقيها (العالم- الخاص) في سورية ضوابط الرقابة العامة لنظم المعلومات المحاسبية، والعمل على رفع كفاءة العاملين في إدارة نظم المعلومات من خلال عقد دورات تدريبية للعاملين بهدف زيادة تأهيلهم في مجال الضوابط.

دراسة بعنوان "متطلبات الرقابة الداخلية في ظل الحكومة الالكترونية 2013" [3]

هدفت الدراسة إلى بيان أهمية الحكومة الالكترونية في تحسين جودة الخدمات العامة المقدمة من قبل المنظمات الحكومية للمستفيدين، وكذلك التأثيرات التي تصاحب تطبيق الحكومة الالكترونية في كل من مكونات واجراءات ووسائل الرقابة

تتطور معه وسائل الرقابة الداخلية بهدف حماية هذه الأنظمة والمحافظة على أدائها بشكل سليم خدمة لاحتياجات الإدارة ، حيث تعتبر الرقابة الداخلية الوسيلة التي تحد من الاستخدام السلبي لتلك الأنظمة ، والعمل على فعالية وكفاءة الأعمال ، و إضفاء الثقة والمصداقية على البيانات المستخرجة من خلال هذه النظم. وعلى ذلك يمكن صياغة مشكلة الدراسة في السؤال التالي:

ما هو واقع الرقابة الداخلية في ظل نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية في المصارف التجارية بمنطقة الجفرة ؟

أهمية البحث:

جاءت أهمية البحث من أهمية الرقابة في ظل التطور التكنولوجي لاستخدام الكمبيوتر في نظم المعلومات المحاسبية ، وكيفية حماية هذه النظم وصيانتها ، والتأكد من صحة وسلامة مخرجاتها عند استخدامها في العمل المصرفي ، بالنظر إلى المخاطر المصاحبة لاستخدام الكمبيوتر ، ومحاولة التعرف على الاتجاهات الحديثة في مجال أمن المعلومات المحوسبة للتغلب على هذه المخاطر والتأكد من توافر وسائل حماية تكفل لأنظمة المعلومات المالية استمرارها، ونجاح أداء العمل الرقابي.

أهداف البحث:

يهدف البحث إلى التعرف على واقع الرقابة الداخلية في ظل نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية بالمصارف التجارية ، و التعرف على أسلوب الرقابة على نظم المعلومات المحاسبية ومدى فعالية هذا النوع من الرقابة في المصارف التجارية بمنطقة الجفرة .

فرضيات البحث :

يقوم البحث على مجموعة من الفرضيات نذكرها :

1. لا تحقق نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية في المصارف التجارية بمنطقة الجفرة أهداف نظام الرقابة الداخلية بكفاءة وفعالية .
2. لا تتميز نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية بالخصائص التي تجعل نظام الرقابة الداخلية أكثر كفاءة وفعالية.
3. لا توفر نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية في المصارف التجارية بمنطقة الجفرة الخصائص التي يطلبها نظام الرقابة الداخلي الفعال.
4. لا يؤثر استخدام أسلوب الرقابة العامة على فعالية أنظمة المعلومات المحاسبية الالكترونية في المصارف التجارية بمنطقة الجفرة.

الاشتراك في الدورات التي تتعلق بالجوانب التقنية والبرامج الالكترونية الحديثة التي تساعد على النهوض بمستوى العمل التدقيقي .

دراسة بعنوان "استعمال اسلوب التشغيل الالكتروني في تدعيم

#### نظم الرقابة الداخلية 2015" [6]

هدف البحث إلى تصميم نظام رقابة داخلية باستعمال تقنية الحاسوب في المصارف الاهلية العراقية ، وبيان مدى استعمال المصارف الاهلية العراقية لتقنية التشغيل الالكتروني وتحديد مدى امكانية التشغيل الالكتروني في تدعيم انظمة الرقابة الداخلية . وتوصل البحث إلى مجموعة من النتائج كان من أهمها أن عمل الرقابة الداخلية في بيئة التشغيل الالكتروني ساهمت باتساع تحليل البيانات ، وأن هناك اهتمام من موظفي المصارف بتطبيق نظام الرقابة الداخلية باستعمال بيئة التشغيل الالكتروني .

دراسة بعنوان " تأثير استخدام نظم المعلومات المحاسبية

#### المؤتممة على فاعلية المعلومات 2016" [7]

يهدف البحث إلى التعرف على المعالجة الآلية لنظم المعلومات المحاسبية وتتبع اثرها على فاعلية المعلومات المستخرجة والتعرف على العلاقة بين المعالجة المؤتممة والنتائج التي ترشد للممارسات المستقبلية . وتوصل البحث لضرورة الاهتمام بمفهوم نظام المعلومات المحاسبية الآلية وتدريب وتأهيل الموظفين الذي يتطلب عملهم استخدام المعالجة الآلية للبيانات والعمل على انشاء برنامج محوسب يستطيع مواكبة التطورات الهائلة الحادثة في العالم .

دراسة بعنوان " تطور الصيرفة الالكترونية وأثر الرقابة

#### الداخلية على العمليات المصرفية الالكترونية 2016" [8]

هدف البحث إلى بيان المتطلبات الضرورية التي يلزم توافرها من أجل تحقيق اهداف الرقابة الداخلية على العمليات الالكترونية ، بالإضافة بيان صور الرقابة الداخلية على العمليات الالكترونية والمتمثلة بالرقابة التنظيمية والرقابة على التوثيق وتطوير النظم ، والرقابة على المدخلات ، والرقابة على التشغيل ، والرقابة على المخرجات ، وكذلك التعرف على الدور الذي تقوم به انظمة الرقابة الداخلية في اختبار وفحص الانظمة المصرفية الالكترونية للتأكد من كفاية التطبيق . وخلص البحث مجموعة من النتائج كان أهمها أنه لا توجد متطلبات واضحة للرقابة الداخلية على العمليات المصرفية الالكترونية في المصارف عينة البحث ، بل يجري الاعتماد على الرقابة الداخلية على العمل المصرفي بشكل عام مع استعمال وسائل تماشى والتطور الحاصل في العمل المصرفي الا وهي اللجوء إلى الرقابة

الداخلية، والمتطلبات الضرورية التي يستلزم توفيرها في الرقابة الداخلية من أجل تحقيق أهداف الرقابة الداخلية في ظل الحكومة الإلكترونية ، وخلصت الدراسة إلى مجموعة من النتائج كان أهمها:

تشمل الرقابة الداخلية الخطة التنظيمية ووسائل التنسيق والمقاييس المتبعة في المنظمة بهدف حماية وضبط ومراجعة البيانات المحاسبية والتأكد من دقتها ومدى الاعتماد عليها وزيادة الكفاية الانتاجية وتشجيع العاملين على التمسك بالسياسات الإدارية الموضوعية .

هناك حاجة لتوفير عدة متطلبات خاصة بالرقابة الداخلية لتحسين من فاعليتها وتحقيق أهدافها في ظل الحكومة الالكترونية ، وتحقيق الدقة في العمل الرقابي ، وأهم تلك المتطلبات وجود العنصر البشري المؤهل .

دراسة بعنوان "الرقابة على أنظمة المعلومات باستخدام

#### 2014 COBIT" [4]

هدفت الدراسة إلى التأكيد على توفير تقييم مستمر لعمليات دوائر وأنظمة المعلومات و ابراز كيفية حوكمة و إدارة ومراقبة التقنية الحديثة على المعلومات لتحقيق الاهداف . وخلصت الدراسة إلى أن بناء نظم معلومات في الأجهزة الادارية الحكومية أصبح ضرورة ملحة لا بد منها ، حيث أصبح مصدراً جديداً لقوة تلك الأجهزة الإدارية يساهم في كفاءة وفاعلية الأداء ، وكذلك أنه من الضروري جداً تقييم البيانات والمعلومات حيث تعتبر سرية المعلومات وسلامتها وتوفرها اعتبارات هامة لاسيما ونحن في عالم تزداد فيه قرصنة المعلومات وتعطيل البرامج من خلال الفيروسات.

دراسة بعنوان "أثر تكنولوجيا المعلومات في أداء نظام الرقابة

#### الداخلية - بحث تطبيقي في جامعة القادسية 2015" [5]

حيث كان الهدف من البحث هو العمل على إيجاد نظام رقابة داخلية في ظل استخدام الحاسوب في كافة المؤسسات الحكومية وفي كافة الوحدات الأخرى ، حيث أن استعمال الحاسوب في العمل الرقابي أصبح أمراً ضرورياً بعد زيادة حجم التوسع في أعمال المؤسسات . وتوصلت الدراسة إلى مجموعة من النتائج الهامة نذكر منها :

محدودية استخدام الامكانيات الكبيرة التي تقدمها تكنولوجيا المعلومات في العمل الرقابي بشكل عام ، وفي التدقيق الداخلي بشكل خاص ، وضعف الكفاءات التقنية المطلوبة لغرض تطبيقها في العمل .

محدودية الدورات التدريبية في مجال تكنولوجيا المعلومات التي يشارك فيها موظفي التدقيق الداخلي في الداخل والخارج وقلة

1- الهيكل التنظيمي للوحدة الاقتصادية : حتى يخدم الهيكل التنظيمي أهداف الرقابة ، وحسن سير العمل ، لابد من تحديد واضح للصلاحيات والفصل في أداء العمل فضلاً عن الفصل في الاحتفاظ بالموجودات والمحاسبة بكل ما يتعلق به [13].

2- نظام محاسبي سليم : أن النظام المحاسبي يعتمد على مجموعة متكاملة من الدفاتر والسجلات ودليل مبوب للحسابات ، وأن وجوده بشكل سليم يكفل للإدارة تحقيق الضبط المحاسبي الذي يعد من مقومات الرقابة الداخلية [14].

3- دليل الإجراءات : يتضمن الدليل الخطوات الاجرائية والتنفيذية المفصلة لكل عملية من عمليات المصرف مع بيان الموظف الذي يقوم بأداء كل خطوة [15] . ويعنى هذا الاجراء أن كل عملية تتم من خلال موظف واحد مما يترتب عليه رقابة متسلسلة داخل المصرف.

#### مفهوم رقابة تقنية المعلومات

لم يتغير مفهوم الرقابة نتيجة ظهور الأنظمة الإلكترونية واستخدامها في المجال المحاسبي إلا أن الاختلاف بين بيئة نظم المعلومات المحاسبية اليدوية والبيئة الإلكترونية كان لها تأثير على تنفيذ مهام عملية الرقابة . ويمكن توضيح الفرق بين البيئتين كما يلي :

مفهوم بيئة نظم المعلومات المحاسبية اليدوية : هي البيئة التقليدية التي يتم فيها استخدام الأسلوب اليدوي لمعالجة البيانات ، في جميع العمليات الخاصة بالنظام .

مفهوم بيئة نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية : هي البيئة التي يتم فيها استخدام الحاسبات الإلكترونية لمعالجة البيانات سواء في مرحلة الإدخال أو مرحلة الإخراج أو مرحلة التشغيل . وعليه فاستخدام الحاسب الإلكتروني في معالجة البيانات المالية تجعل نظام المعلومات المحاسبي نظام إلكتروني. وقد تم تعريف الرقابة على تقنية المعلومات بأنها " طرق التأكد من أن البيانات الكاملة والصحيحة والمصادق عليها فقط أدخلت وحدثت في النظام الإلكتروني ، وأن عملية المعالجة قدمت بالطريقة الصحيحة وأن نتائج المعالجة متفقة مع ما هو متوقع ، وأن البيانات قد تمت المصادقة عليها [16].

وعرفها آخر بأنها " عملية جمع أدلة وتحليلها في بيئة تقنية معلومات لكي يتم التوصل إلى استنتاج نهائي مقابل أهداف رقابة محددة سابقاً [17]. لقد أصبح من الواضح وبشكل متزايد أن هناك حاجة إلى إطار عمل للحماية والرقابة في تكنولوجيا المعلومات . حيث تتطلب المصارف الناجحة تقدير وفهم المخاطر والتقنيات لتكنولوجيا المعلومات وعلى جميع

باستعمال الحاسوب أو استعمال وسائل رقابة يمكن العمل بها وفق التشغيل الإلكتروني .

#### المبحث الثاني : الرقابة الداخلية

##### مفهوم الرقابة الداخلية

تعتبر الرقابة إحدى مكونات العملية الإدارية وتعتبر الرقابة صمام الأمان لقدرة المؤسسات على تحقيق أهدافها ومخططاتها ، كما ترتبط الرقابة بدرجة كبيرة بباقي جوانب العمليات الأخرى ، وذلك لكونها مرتبطة ارتباطاً وثيقاً بعملية التخطيط ووضع الأهداف العامة للمؤسسة . وتعددت مفاهيم الرقابة الداخلية وتطورت خلال الزمن وهناك عدة تعريفات لها نذكر منها ما يلي :

عرفها معهد المحاسبين القانونيين بأنها [9]: نظم تتطوي على الخطة التنظيمية وعلى جميع الطرق والمقاييس المتناسقة والتي تتبناها الوحدة لحماية أصولها ومراجعة ودقة بياناتها المحاسبية والنهوض بالكافية الإنتاجية لعملياتها والتشجيع على الالتزام بالسياسات الإدارية الموضوعية. كما عرفت Committee of Sponsoring Organizations (COSO)[10] الرقابة الداخلية أنها جميع الوسائل والاجراءات التي تستخدمها المنشأة لحماية أصولها وموجوداتها والتأكد من صحة ودقة البيانات المحاسبية لرفع الكفاءة الانتاجية في الشركة وتحقيق الفاعلية. وأشار البعض [11] إلى أن الرقابة الداخلية كمفهوم ظهر بعد إصدار قانون الممارسات الاجنبية الفاسدة للولايات المتحدة الأمريكية عام(1977) ، وأشار القانون على ضرورة التزام الشركات بنظام رقابي فعال لتوفير ضمانات عن تنفيذ المعاملات وتسجيل البيانات بما يسمح بإعداد تقارير مالية وفقاً للمبادئ المحاسبية المقبولة عموماً.

##### الأهداف الرئيسية للرقابة الداخلية

تتمثل الاهداف الرئيسية للرقابة الداخلية في النقاط التالية : [12]

- 1- حماية موجودات الوحدة الاقتصادية من التلف والاختلاس والتلاعب والضياع والاسراف .
- 2- ضمان جودة المعلومات المحاسبية .
- 3- حماية سجلات ودفاتر وحسابات الوحدة الاقتصادية من أي انحرافات أو أخطاء غير متعمدة .
- 4- الالتزام بالسياسات واللوائح المعمول بها .

##### مقومات الرقابة الداخلية

يستند نظام الرقابة الداخلية إلى مجموع من المقومات ومن أبرز هذه المقومات الآتي :

العلاقة، وفصل الواجبات وتقسيمها، وتحديد المسؤوليات في دائرة الحاسوب نفسها [21].

#### ب- ضوابط الرقابة على الوصول

وهي إجراءات رقابية مصممة لمنع واكتشاف الأخطاء والمخالفات التي تحدث نتيجة لمحاولات الدخول والاستخدام غير المرخص لأجهزة الحاسوب وبيانات النظام [22].

#### ج- ضوابط الرقابة على أمن وحماية الملفات

وتشمل الإجراءات اللازمة لتحقيق الأمن والحماية لمكونات النظام المادية والمنطقية ومواجهة المخاطر المختلفة، كمخاطر الوصول غير المصرح به الذي يقوم به قرصنة الحاسوب فضلاً عن المخاطر الناجمة عن العوامل الطبيعية الخارجية التي قد تتسبب في إخفاق النظام بمكوناته المادية والبرمجية، وعدم القدرة على إتاحتها للمستخدمين [23].

#### د- ضوابط الرقابة على توثيق النظام وتطويره

وتشمل الضوابط والإجراءات الرقابية المتعلقة بتوثيق نظم المعلومات وتوصيفها بمكوناتها المادية والمنطقية، وتوثيق إجراءات المستخدم النهائي فضلاً عن توثيق حالات التطوير والتحديث المستمرة للنظام بعد تشغيله [24].

#### المبحث الرابع: الدراسة الميدانية

قام الباحثان بإعداد استمارة استبيان لتحقيق أهداف البحث و قد تكونت الاستبانة من قسمين رئيسيين، القسم الأول يتعلق بالبيانات الشخصية و المهنية الخاصة بالمستجيب، أما القسم الثاني فيتعلق بواقع عملية الرقابة على نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية في المصارف و قد تم تقسيمه إلى عدة مجالات كل مجال منها يتعلق بإحدى فرضيات الدراسة.

#### مجتمع وعينة البحث :

يشمل مجتمع البحث كافة المصارف التجارية الليبية بينما تمثلت عينة البحث في المصارف التجارية العاملة بمنطقة الجفرة والمتمثلة في مصارف الجمهورية في ( ودان ، هون ، زلة ، سوكنة ) .

#### أساليب التحليل الإحصائي المستخدمة:

تم الاستعانة بالحاسب الآلي بالاعتماد على برنامج Statistical package for social science 20SPSS لتفريغ البيانات وجدولتها وإجراء التحليل الإحصائي المناسب لتحليل البيانات واختبار صحة فروض البحث ، وتطلب ذلك تطبيق بعض أساليب الإحصاء الوصفي والإحصاء التحليلي كالاتي:

#### أ) الإحصاء الوصفي:

المستويات ضمن المصرف ومن أجل تحقيق اتجاه فعال وعمليات رقابية كافية .

#### المبحث الثالث : مفهوم نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية

تعددت تعريفات نظم المعلومات المحاسبية ونذكر منها ما يلي : يعرف نظام المعلومات المحاسبية بأنه نظام لتجميع وتسجيل وتخزين ومعالجة البيانات لإنتاج المعلومات لمتخذي القرار [18].

كما يرى آخرون ان نظام المعلومات المحاسبية هو نظام مستقل عن نظام المعلومات الادارية إلا أن النظامين يتداخلان مع بعضهم [19].

وقد تناول العديد من الباحثين مقاييس أو مؤشرات نجاح نظم المعلومات ونذكر منها :

1-جودة المعلومات : وتتمثل مقاييس جودة المعلومات بالعديد من البنود كالملائمة، والاعتمادية، والقابلية للفهم، والاكتمال، والدقة، والقابلية للمقارنة، والتقديم بالوقت المناسب .

2- جودة النظام : ويشمل هذا المؤشر مجموعة من المقاييس منها سهولة التعلم، وسهولة الاستخدام، والتكامل مع الانظمة الاخرى، والمرونة، وزمن الاستجابة، وادراك توقعات المستخدم [20].

3- رضا المستخدم: يعتبر هذا المؤشر من اكثر المقاييس استخداما لتقييم نجاح نظم المعلومات، ويحدد رضا المستخدم مدى استجابة المستخدم للاستخدام الفعال لنظام المعلومات، فضلا عن كونه الاساس الذي يعتمد عليه المستفيد في استخدام النظام.

4- استخدام النظام : ويشير استخدام النظام الى مدى اعتماد المستخدمين على المخرجات التي يوفرها النظام في أداء مهامهم.

#### الضوابط الرقابية العامة لنظم المعلومات المحاسبية الالكترونية

وهي ضوابط لا ترتبط مباشرة بالعمليات المحاسبية ولكنها ذات أهمية عالية لنظم المعلومات المحاسبية الالكترونية، حيث أنها تمثل سياسات رقابية إدارية وتنظيمية يتم تطبيقها على إدارة نظم المعلومات، ويطلق على هذه الضوابط الرقابية مصطلح أساليب الرقابة العامة: وهي تمثل المعايير والتوجيهات التي يلتزم بإتباعها المختصون بوظائف جمع المعلومات وتبويبها وتلخيصها، و تدخل تحت نطاق مهام مركز قسم معالجة البيانات إلكترونياً وتشتمل على :

#### أ- ضوابط الرقابة التنظيمية

وتتمثل في الضوابط والإجراءات الرقابية المتعلقة بفصل الوظائف بين إدارة نظم المعلومات والإدارات الأخرى ذات

من حملة المؤهلات الجامعية والعليا وهذا يعطي مؤشراً أن عينة البحث لها مستوى تعليمي كافي للإجابة على الاستمارة.

#### - سنوات الخبرة:

#### جدول رقم (3) توزيع عينة البحث حسب سنوات الخبرة

النسبة	التكرارات	عدد سنوات الخبرة
20%	8	أقل من 5 سنوات
42.5%	17	من 5 سنوات إلى 10 سنوات
30%	12	من 10 سنوات إلى 15 سنة
7.5%	3	15 سنة فأكثر
100%	40	الإجمالي

يبين الجدول (3) أن سنوات الخبرة لعينة البحث كانت موزعة كما يلي حيث بلغ عدد الموظفين الذين تقل سنوات خبرتهم عن 5 سنوات 8 موظفاً وبنسبة 20%، بينما بلغ عدد الموظفين الذين تتراوح خبراتهم من 5 إلى 10 سنوات 17 موظفاً وبنسبة 42.5%، بينما بلغ عدد الموظفين الذين تتراوح خبراتهم من 10 إلى 15 سنة 12 موظفاً وبنسبة 30%، وبلغ عدد من تزيد خبرتهم على 15 سنة 3 موظفين وبنسبة 7.5% ويعتبر هذا مؤشر على أن ما نسبته 80% ممن تتراوح خبراتهم من 5 سنوات إلى 15 سنة فأكثر تتمتع بفترة شبابية عالية، لها القدرة للتعامل مع البرامج والتشغيل الإلكتروني للبرامج.

#### - الوظيفة الحالية:

#### جدول رقم (4) توزيع عينة البحث حسب الوظيفة

النسبة	التكرارات	الوظيفة
10%	4	مراجع
10%	4	مدير مالي
80%	32	محاسب
100%	40	الإجمالي

يبين الجدول (4) أن عدد المراجعين بلغ 4 مراجعين أي ما نسبته 10%، بينما بلغ عدد المديرين الماليين 4 مدراء أي ما نسبته 10%، بينما بلغ عدد المحاسبين 32 محاسب أي ما نسبته 80%، وهذا يعطي مؤشر على أن المبحوثين لديهم القدرة على الإجابة على محاور البحث بمعرفة كافية.

#### - التخصص

#### جدول رقم (5) توزيع عينة البحث حسب التخصص

النسبة	التكرارات	التخصص
62.5%	25	محاسبة
17.5%	7	إدارة
15%	6	تمويل
5%	2	اقتصاد
100%	40	الإجمالي

اعتمد الباحث على الإحصاء الوصفي المتمثل في كل من الوسط الحسابي والانحراف المعياري لتوصيف متغيرات البحث من خلال البيانات التي تم جمعها وكذلك تم الاعتماد على معامل الفا كرو نباخ (Cron Bach's Alpha) والذي يستخدم لقياس مدى الصدق والثبات للأسئلة الموجودة في الاستقصاء وكذلك التأكد من أهمية هذه الأسئلة المطروحة على مجتمع البحث.

#### (ب) الإحصاء الاستدلالي:

حيث اعتمد الباحث على تحليل بيانات البحث على أساليب الإحصاء التحليلي للتعرف على مدى صحة الفروض باستخدام اختبار (T)

التحليل الإحصائي للبيانات واختبار فرضيات البحث:

#### أولاً: معامل الصدق والثبات:

تم حساب معامل الثبات (Cronbach Alpha) لأسئلة الاستقصاء، وذلك لبحث مدى ثبات أسئلة الاستبيان وذلك لبحث مدى إمكانية الاعتماد على هذه الأسئلة في التحليل وكانت قيم معامل الصدق والثبات في الجدول التالي:

#### جدول (1) معامل الصدق والثبات

اسم المحور	عدد العبارات	معامل الصدق والثبات
أجمالي محاور الدراسة	53	0.602

ومن الجدول (1) نجد أن قيمة معامل الصدق والثبات مقبولة لأسئلة الاستبيان ككل، حيث تجاوزت (0.05) وبالتالي يمكن القول أنه معامل ذا دلالة جيدة لأغراض البحث، ويمكن الاعتماد عليه في التحليل و تعميم النتائج على مجتمع البحث.

ثانياً: الإحصاء الوصفي للمتغيرات الديمغرافية للقائمين بملء استمارة الاستقصاء:

#### - المؤهل العلمي:

#### جدول رقم (2) توزيع عينة البحث حسب المؤهل العلمي

النسبة	التكرارات	المؤهل
75%	30	بكالوريوس
2.5%	1	ماجستير
0	0	دكتوراه
22.5%	9	أخرى
100%	40	الإجمالي

يظهر الجدول (2) المستوى التعليمي للموظفين المستهدفين بعينة البحث حيث بلغت نسبة الموظفين الحاصلين على درجة البكالوريوس 75% والماجستير بنسبة 2.5% وأن ما نسبته 22% من مؤهلات أخرى وهذا مؤشر جيد على كون الموظفين



البحث حول الفقرة (4)، مما يدل على عدم فهم كامل من قبل عينة البحث لمفهوم الكفاية الانتاجية ، وقد بلغ الوسط الحسابي لإجمالي فقرات الفرضية (3.9040) وهو أعلى من متوسط أداة القياس (3)، وبلغ الانحراف المعياري لإجمالي الفقرات (0.8627)، وهذا يدل على وجود انسجام واضح وقلة التباين بين إجابات أفراد عينة البحث حول الفرضية الأولى.

تم اختبار الفرضية الأولى باستخدام (-One Sample T test)، وكانت نتائج الاختبار كما في الجدول رقم (7).

#### الجدول رقم (7) نتائج اختبار (One Sample T-test) للفرضية الأولى

القرار	الوسط الحسابي	(sig) p.value	الاحتمال	T المحسوبة
رفض الفرضية الصفرية	3.9040		.000	13.249

يبين الجدول (7) نتائج اختبار للعينة الواحدة لبحث وجود علاقة ذات دلالة إحصائية بين نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية ، وأهداف نظام الرقابة الداخلية ، وقد بلغت قيمة المتوسط الحسابي (3.9040) ، وقد بلغت قيمة T المحسوبة (13.249) ، بمستوى دلالة يساوي (0.000) ، وتبين قيمة T المحسوبة وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين هذه المتوسط وبين القيمة الفرضية البالغة (3.000) ، وذلك لأن قيمة مستوى الدلالة كانت أقل من (0.05) حيث أن هذه الدلالة كانت لوجود علاقة ذات دلالة إحصائية بين نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية المطبقة بالمصرف وتحقيق أهداف الرقابة الداخلية ، وبهذه النتيجة يتم رفض الفرضية الصفرية وقبول الفرضية البديلة وهي " تحقق نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية في المصارف التجارية بمنطقة الجفرة أهداف نظام الرقابة الداخلية بكفاءة وفاعلية " .

الفرضية الثانية: لا تتميز نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية بالخصائص التي تجعل نظام الرقابة الداخلية أكثر كفاءة وفعالية .

#### جدول رقم (8) المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية للفقرات المتعلقة بالفرضية الثانية

يبين الجدول (5) أن عدد الموظفين الذين تخصصهم محاسبة 25 أي ما نسبته 62.5% ، بينما بلغ عدد الموظفين الذين تخصصهم إدارة (7) أي ما نسبته 17.5% ، بينما بلغ عدد الموظفين الذين تخصصهم تمويل (6) أي ما نسبته 15% ، بينما بلغ عدد الموظفين الذين تخصصهم اقتصاد (2) أي ما نسبته 5% ، وهذا يدل على تناسب تخصصات عينة البحث مع أهداف البحث.

#### ثالثاً: اختبار فرضيات البحث :

الفرضية الأولى: لا تحقق نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية في المصارف التجارية بمنطقة الجفرة أهداف نظام الرقابة الداخلية بكفاءة وفاعلية .

#### جدول رقم (6) المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية للفقرات المتعلقة بالفرضية الأولى

رقم	الفرقة	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري
1	يؤثر نظام الرقابة الداخلية المطبق داخل المصرف على صحة ومصداقية المعلومات المحاسبية، وعلى دقة البيانات والمعلومات.	4.3750	0.7741
2	نظام الرقابة الداخلية المطبق المقررة على حماية الموجودات والملفات والمعلومات في المصرف من سوء الاستخدام.	4.2000	0.7232
3	يشجع نظام الرقابة الداخلية على الالتزام بالسياسات الإدارية والمحاسبية المعدة من قبل الإدارة العليا.	3.5500	1.0114
4	نظام الرقابة الداخلية المقررة على تنمية الكفاية الإنتاجية في مهام نظام المعلومات المحاسبية في المصرف.	3.3750	1.0048
5	يستطيع نظام الرقابة الداخلية اكتشاف الأخطاء والغش في نظام المعلومات المحاسبية بالمصرف.	4.0250	0.8002
	إجمالي الفقرات	3.9040	0.8627

نلاحظ من الجدول رقم (6) أن الفقرة (1) والتي تشير إلى تأثير نظام الرقابة الداخلية المطبق داخل المصرف على صحة ومصداقية المعلومات المحاسبية، وعلى دقة البيانات والمعلومات، قد حصلت على أعلى وسط حسابي بلغ (4.3750) وهذا أعلى من متوسط أداة القياس (3)، بينما بلغ الانحراف المعياري (0.774)، مما يبين معرفة كافة أفراد عينة البحث هذا التأثير بشكل واضح، وحصلت الفقرة (4) على أقل وسط حسابي بلغ (3.3750) وهو أعلى من متوسط أداة القياس (3) وبلغ الانحراف المعياري للفقرة نفسها (1.0048)، وهذا يعكس تشتت إجابات أفراد عينة

وكفاءة وفعالية نظام الرقابة الداخلية ، وقد بلغت قيمة المتوسط الحسابي (3.9370) ، وقد بلغت قيمة T المحسوبة (19.685) ، بمستوى دلالة يساوي (0.000) ، وتبين قيمة T المحسوبة وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين هذه المتوسط وبين القيمة الفرضية البالغة (3.000) ، وذلك لأن قيمة مستوى الدلالة كانت أقل من (0.05) حيث أن هذه الدلالة كانت لوجود علاقة ذات دلالة إحصائية بين نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية المطبقة بالمصرف وكفاءة نظام الرقابة الداخلية ، وبهذه النتيجة يتم رفض الفرضية الصفرية وقبول الفرضية البديلة وهي " تتميز نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية بالخصائص التي تجعل نظام الرقابة الداخلية أكثر كفاءة وفعالية " .

**الفرضية الثالثة :** لا توفر نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية في المصارف التجارية بمنطقة الجفرة الخصائص التي يطلبها نظام الرقابة الداخلي الفعال.

#### جدول رقم (10) المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية للفقرات المتعلقة بالفرضية الثالثة

الرقم	الفقرة	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري
1	يوفر نظام المعلومات المحاسبية عند الطلب وحسب المواصفات المطلوبة كما ونوعاً.	4.3250	.7641
2	يحقق نظام المعلومات مبدأ الموثوقية .	4.0500	.6385
3	قدرة النظام على استخراج معلومات قابلة للمقارنة.	4.1750	.7120
4	يحقق النظام مبدأ الثبات.	4.1250	.6479
5	يقدم النظام معلومات قابلة للفهم والاستيعاب.	4.4750	.5541
6	المعلومات المستخرجة من النظام تتسم بالموضوعية وخلوها من التحريف والتشويه.	4.0750	.7970
7	يحقق النظام مبدأ وقتية المعلومات أي الحصول على المعلومات عند الحاجة.	4.2750	.5057
8	يقدم النظام معلومات صحيحة وخالية من الأخطاء والتحيز.	3.3750	.9789
9	تتميز المعلومات المقدمة من خلال النظام بالوضوح وعدم الغموض.	4.3250	.5256
10	يقدم النظام معلومات تتسم بالاكتمال أي توضح حدود الأهمية النسبية والتكلفة.	3.5000	.5547
	إجمالي الفقرات	4.0700	.6678

نلاحظ من الجدول رقم (10) أن الفقرة (5) والتي تشير إلى يقدم النظام معلومات قابلة للفهم والاستيعاب ، قد حصلت على أعلى وسط حسابي بلغ (4.4750) وهذا أعلى من متوسط أداة القياس (3)، بينما بلغ الانحراف المعياري (0.5541) وهذا يبين توافق في الاجابات بين المبحوثين، بينما حصلت الفقرة (10) على أقل وسط حسابي بلغ (3.5000) وهو أعلى من متوسط أداة القياس (3) وبلغ الانحراف المعياري

الرقم	الفقرة	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري
1	يتمتع النظام المحاسبي بالسرعة في أداء العمليات الحسابية المختلفة ويقوم بتزويد المسنقين بالمعلومات اللازمة لاتخاذ القرارات .	4.2750	.78406
2	يقوم النظام المحاسبي بإجراء العديد من الاختبارات الرقابية المبرمجة مسبقاً للتأكد من تحقق الشروط التي يحتاجها النظام .	3.7500	1.00639
3	لنظام القدرة على أداء العمليات المحاسبية بدرجة عالية من الكفاءة.	4.1250	.72280
4	يتميز النظام المحاسبي بقدرته على تصنيف المعلومات المخزنة داخل النظام حسب وجهات نظر متعددة لتكون صالحة لعملية اتخاذ القرارات.	3.3250	.79703
5	يقوم النظام بتسجيل وتخزين البيانات المحاسبية بما يتفق مع المبادئ والقواعد المحاسبية .	3.8750	.82236
6	يعطي النظام النتائج بصحة عالية جداً كما يعطي نتائج خالية من أي نسبة خطأ إلا ما قد يرتكبه الموظف أثناء عملية إدخال البيانات من الأخطاء.	4.2750	.50574
	إجمالي الفقرات	3.937	0.7730

نلاحظ من الجدول رقم (8) أن الفقرة (6) والتي تشير إلى إعطاء النظام للنتائج بصحة عالية وخالية من الأخطاء، قد حصلت على أعلى وسط حسابي بلغ (4.2750) وهذا أعلى من متوسط أداة القياس (3)، بينما بلغ الانحراف المعياري (0.5057) وهذا يبين توافق في الاجابات بين المبحوثين، بينما حصلت الفقرة (4) على أقل وسط حسابي بلغ (3.3250) وهو أعلى من متوسط أداة القياس (3) وبلغ الانحراف المعياري للفقرة نفسها (7970.)، وهذا يبين توافق في الاجابات بين المبحوثين ، وقد بلغ الوسط الحسابي لإجمالي فقرات الفرضية (3.9370) وهو أعلى من متوسط أداة القياس (3)، وبلغ الانحراف المعياري لإجمالي الفقرات (0.7730)، وهذا يدل على وجود انسجام واضح وقلة التباين بين إجابات أفراد عينة البحث حول الفرضية الثانية.

تم اختبار الفرضية الثانية باستخدام ( One Sample T-test ) وكانت نتائج الاختبار كما في الجدول رقم (9).

#### الجدول رقم (9) نتائج اختبار (One Sample T-test) للفرضية الثانية

T المحسوبة	الاحتمال (sig) p.value	الوسط الحسابي	القرار
19.685	.000	3.9370	رفض الفرضية الصفرية

يبين الجدول (9) نتائج اختبار للعينة الواحدة لبحث وجود علاقة ذات دلالة إحصائية بين نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية ،



		مسؤوليتها عن حماية البيانات وتشغيل الكمبيوتر والعمليات المساعدة وإعداد البرامج وتوصيل المعلومات.	
5494	4.1750	يستطيع النظام الفصل بين وظائف التشغيل والتنفيذ والتعديل.	3
6222	4.3500	يستطيع النظام فحص طرق تخصيص المهام والمسؤوليات الخاصة بالعاملين في مركز الكمبيوتر.	4
5541	4.4750	تحتفظ الإدارة بمستندات تؤثق فيها طريقة عمل النظام ومعالجته وتدقق العمل المستندي من خلال النظام الحاسوبي.	5
5453	4.4000	قدرة إدارة المصرف على فصل وظيفة الرقابة على النظام عن وظيفة إدخال المعلومات إلى النظام.	6
5453	4.4000	قدرة الرقابة ضمان إجراءات عدم الدخول إلى قسم الحاسوب في غير أوقات العمل الرسمي.	7
5164	4.3000	توفير احتياطات لمواجهة أخطار الحوادث مثل الحريق وانقطاع التيار الكهربائي.	8
5164	4.3000	توفر الرقابة إجراءات معينة لدخول وخروج الأجهزة من وإلى المصرف.	9
7909	3.7000	يتم وضع إجراءات رقابية لتأمين الشبكة الداخلية ومتابعة البيانات واكتشاف نقاط الضعف.	10
5256	4.0750	توفير إجراءات وتعليمات إدارية يتم بموجبها إعداد الموظفين غير المصرح لهم بالدخول للنظام.	11
4902	4.6250	يتم استخدام كلمات السر للتأكد من أن الأشخاص المعنيين هم المسموح لهم بالاتصال بالنظام.	12
5006	4.4250	يتم الاحتفاظ بالنسخ الأصلية للملفات والبرامج في أماكن آمنة.	13
7156	4.2750	يتم الحصول على الموافقات الرسمية على كل خطوة من خطوات تصميم وتطوير النظام.	14
3616	4.1500	القدرة على الاحتفاظ بنسخة أخرى من ملفات النظام على الحاسوب نفسه.	15
5006	4.4250	القدرة على الاحتفاظ بنسخة أخرى من وسائل الحفظ الثانوية.	16
5633	3.8750	مراعاة اختيار النظام في ظروف عمل واقعية وباستخدام بيانات حقيقية.	17
5453	4.4000	توضع أجهزة النظام المحوسب في غرف محمية وأمنة، ولا يتم السماح بالدخول إليها لأي كان.	18
0.5654	4.2652	إجمالي الفقرات	

نلاحظ من الجدول رقم (12) أن الفقرة (12) والتي تشير إلى  
يتم استخدام كلمات السر للتأكد من أن الأشخاص المعنيين هم  
المسموح لهم بالاتصال بالنظام. ، قد حصلت على أعلى وسط  
حسابي بلغ (4.6250) وهذا أعلى من متوسط أداة القياس  
(3)، بينما بلغ الانحراف المعياري (4.902) وهذا يبين توافق  
في الاجابات بين الباحثين، بينما حصلت الفقرة (10) على  
أقل وسط حسابي بلغ (3.7000) وهو أعلى من متوسط  
أداة القياس (3) وبلغ الانحراف المعياري لنفسها  
(7.909)، وهذا يبين توافق في الاجابات بين الباحثين ، وقد  
بلغ الوسط الحسابي لإجمالي فقرات الفرضية (4.2652) وهو  
أعلى من متوسط أداة القياس (3)، وبلغ الانحراف المعياري

للفقرة نفسها (5547)، وهذا يبين توافق في الاجابات بين  
المبشرين ، وقد بلغ الوسط الحسابي لإجمالي فقرات الفرضية  
(4.0700) وهو أعلى من متوسط أداة القياس (3)، وبلغ  
الانحراف المعياري لإجمالي الفقرات (0.6678)، وهذا يدل  
على وجود انسجام واضح وقلة التباين بين إجابات أفراد عينة  
البحث حول الفرضية الثالثة.

تم اختبار الفرضية الثالثة باستخدام ( One Sample  
T-test)، وكانت نتائج الاختبار كما في الجدول رقم (11).

### الجدول رقم (11) نتائج اختبار (One Sample T- test) للفرضية الثالثة

T المحسوبة	الاحتمال (sig) p.value	الوسط الحسابي	القرار
27.604	.000	4.0700	رفض الفرضية الصفرية

يبين الجدول (11) نتائج اختبار للعينة الواحدة لبحث وجود  
علاقة ذات دلالة إحصائية بين نظم المعلومات المحاسبية  
الإلكترونية، وخصائص نظام الرقابة الداخلية، وقد بلغت قيمة  
المتوسط الحسابي (4.0700) ، وقد بلغت قيمة T المحسوبة  
(27.604) ، بمستوى دلالة يساوي (0.000) ، وتبين قيمة T  
المحسوبة وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين هذه المتوسط  
وبين القيمة الفرضية البالغة (3.000) ، وذلك لأن قيمة  
مستوى الدلالة كانت أقل من (0.05) حيث أن هذه الدلالة  
كانت لوجود علاقة ذات دلالة إحصائية بين نظم المعلومات  
المحاسبية الإلكترونية المطبقة بالمصرف وخصائص نظام  
الرقابة الداخلية ، وبهذه النتيجة يتم رفض الفرضية الصفرية  
وقبول الفرضية البديلة وهي " توفر نظم المعلومات المحاسبية  
الإلكترونية في المصارف التجارية بمنطقة الجفرة الخصائص  
التي يطلبها نظام الرقابة الداخلي الفعال ".

**الفرضية الرابعة :** لا يؤثر استخدام أسلوب الرقابة العامة على  
فعالية نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في المصارف  
التجارية بمنطقة الجفرة.

### جدول رقم (12) المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية للفقرات المتعلقة بالفرضية الرابعة .

الرقم	الفقرة	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري
1	تلتزم الإدارة بتخصيص دائرة مستقلة لمعالجة البيانات إلكترونياً في الهيكل التنظيمي للمصرف.	4.1500	.7355
2	تحدد الإدارة واجبات الرقابة التنظيمية من حيث	4.2750	.5986

الرقم	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الوصف
48305	4.350	0	يكتشف الخطأ عند حدوثه.
44650	4.175	0	القدرة على تصحيح الأخطاء التي يتم اكتشافها في المدخلات ومن ثم إعادة إدخال البيانات المصححة.
54538	4.400	0	الاحتفاظ بالمستندات الأصلية أو صور للمدخلات وذلك من أجل المقارنة بين المخرجات وتلك المستندات.
52563	4.675	0	قدرة النظام على ضمان إجراءات رقابية كافية ضمن برامج الحاسوب للتأكد من معالجة البيانات التي تم إدخالها.
64847	4.300	0	لنظام القدرة على وضع إجراءات رقابية تمنع حذف عمليات سبق تسجيلها.
47972	3.975	0	للرقابة القدرة على التأكد من عدم وجود أي فقدان أو تعديل أو تكرار غير صحيح للمعاملات.
43853	4.250	0	يتم فحص التقارير والمستندات المستخرجة من النظام قبل توزيعها على الجهات المختصة للتأكد من معقولية المعلومات التي تحتويها.
54538	4.100	0	قدرة النظام على ضمان صحة ومصداقية المعلومات المقدمة من قبل نظام المعلومات الإلكتروني.
74722	4.175	0	ضمان توفير قائمة بتقارير ومستندات مخرجات مركز الكمبيوتر ووضع إجراءات رقابية لتوزيع التقارير.
65974	4.025	0	القدرة على توفير إجراءات محددة تضمن إيصال مخرجات النظام إلى الجهات المعنية فقط في الوقت المناسب.
54538	3.600	0	القدرة على حماية المخرجات الحساسة والسرية من تسليمها للمستخدمين غير المخولين بالوصول إليها أو إرسالها لمكان خاطئ.
0.5548	4.092	8	يتم إتلاف المخرجات المهمة والسرية بعد الانتهاء من استخدامها.
			إجمالي الفقرات

نلاحظ من الجدول رقم (14) أن الفقرة (7) والتي تشير إلى للنظام القدرة على وضع إجراءات رقابية تمنع حذف عمليات سبق تسجيلها، قد حصلت على أعلى وسط حسابي بلغ (4.6750) وهذا أعلى من متوسط أداة القياس (3)، بينما بلغ الانحراف المعياري (0.5265). وهذا يبين توافق في الإجابات بين الباحثين، بينما حصلت الفقرة (3) على أقل وسط حسابي بلغ (3.3750) وهو أعلى من متوسط أداة القياس (3) وبلغ الانحراف المعياري للفقرة نفسها (0.6674)، وهذا يبين توافق في الإجابات بين الباحثين، وقد بلغ الوسط الحسابي لإجمالي فقرات الفرضية (4.0928) وهو أعلى من متوسط أداة القياس (3)، وبلغ الانحراف المعياري لإجمالي

لإجمالي الفقرات (0.5654)، وهذا يدل على وجود انسجام واضح وقلة التباين بين إجابات أفراد عينة البحث حول الفرضية الرابعة. تم اختبار الفرضية الرابعة باستخدام (One Sample T-test)، وكانت نتائج الاختبار كما في الجدول رقم (13).

### الجدول رقم (13) نتائج اختبار (One Sample T-test) للفرضية الرابعة

T المحسوبة	الاحتمال (sig) p-value	الوسط الحسابي	القرار
58.189	.000	4.2652	رفض الفرضية الصفرية

يبين الجدول (13) نتائج اختبار للعينة الواحدة لبحث وجود علاقة ذات دلالة إحصائية بين أسلوب الرقابة العامة وفعالية نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية، وقد بلغت قيمة المتوسط الحسابي (4.2652)، وقد بلغت قيمة T المحسوبة (58.189)، بمستوى دلالة يساوي (0.000)، وتبين قيمة T المحسوبة وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين هذه المتوسط وبين القيمة الفرضية البالغة (3.000)، وذلك لأن قيمة مستوى الدلالة كانت أقل من (0.05) حيث أن هذه الدلالة كانت لوجود علاقة ذات دلالة إحصائية بين أسلوب الرقابة العامة وفعالية نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية، وبهذه النتيجة يتم رفض الفرضية الصفرية وقبول الفرضية البديلة وهي " يؤثر استخدام أسلوب الرقابة العامة على فعالية نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في المصارف التجارية بمنطقة الجفرة".

الفرضية الخامسة: لا يؤثر استخدام أسلوب الرقابة على التطبيقات على فعالية أنظمة المعلومات المحاسبية الإلكترونية في المصارف التجارية بمنطقة الجفرة.

### جدول رقم (14) المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية للفقرات المتعلقة بالفرضية الخامسة

الرقم	الفرقة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري
1	قدرة الرقابة الداخلية على التحقق من أساليب الرقابة على المدخلات من إجراءات تكفل حدوثها.	4.350	0
2	المقدرة على ترتيب المستندات ترتيباً لاكتشاف أي نقص في إدخال البيانات.	3.550	0
3	المقدرة على تصميم نماذج إدخال البيانات في الأنظمة المحاسبية الإلكترونية بالشكل الذي	3.375	0

المصارف التجارية بمنطقة الجفرة أهداف نظام الرقابة الداخلية بكفاءة وفعالية.

3- تم رفض الفرضية الصفورية الثانية وقبول الفرضية البديلة والتي تنص على تتميز نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية بالخصائص التي تجعل نظام الرقابة الداخلية أكثر كفاءة وفعالية ."

4- تم رفض الفرضية الصفورية الثالثة وقبول الفرضية البديلة والتي تنص على توفر نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية في المصارف التجارية بمنطقة الجفرة الخصائص التي يطلبها نظام الرقابة الداخلي الفعال ."

5- تم رفض الفرضية الصفورية الرابعة وقبول الفرضية البديلة والتي تنص على يؤثر استخدام أسلوب الرقابة العامة على فعالية نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية في المصارف التجارية بمنطقة الجفرة ."

6- تم رفض الفرضية الصفورية الخامسة وقبول الفرضية البديلة والتي تنص على يؤثر استخدام أسلوب الرقابة على التطبيقات على فعالية أنظمة المعلومات المحاسبية الالكترونية في المصارف التجارية بمنطقة الجفرة ."

#### ثانياً : التوصيات

1- العمل على تبني المصارف للنظم المحاسبية المتطورة من خلال المتابعة للتطورات الحاصلة وكيفية الرقابة عليها .

2 - تدريب العاملين بالمصارف وتأهيلهم وفقاً للتطورات الحاصل في البرامج المحاسبية والحاسوبية الحديثة .

3- المتابعة المستمرة لنظام الرقابة الداخلية للوقوف على مواطن الضعف التي قد تحدث نتيجة لوجود خلل جزئي في التشغيل الالكتروني للنظام المحاسبي الالكتروني يؤدي إلى نتائج ناقصة

4- العمل على تبني المصارف لمفاهيم حوكمة تقنية المعلومات باعتبارها إطار عام يمكن من خلاله تحقيق وحماية وأمن المعلومات

#### المراجع :

- [1]- المطارنة، غسان فلاح، تدقيق الحسابات المعاصر الناحية النظرية. عمان، دار المسيرة للنشر والتوزيع، 2009.
- [2]- حمادة، رشا، " اثر الضوابط الرقابية العامة لنظم المعلومات المحاسبية الالكترونية في زيادة موثوقية المعلومات المحاسبية"، رسالة ماجستير غير منشورة، مجلة جامعة دمشق للعلوم الاقتصادية والقانونية، المجلد السادس والعشرون، 2010 .

الفقرات (0.5548)، وهذا يدل على وجود انسجام واضح وقلة التباين بين إجابات أفراد عينة البحث حول الفرضية الخامسة .  
تم اختبار الفرضية الخامسة باستخدام (One Sample T-test)، وكانت نتائج الاختبار كما في الجدول رقم (15).

#### الجدول رقم (15) نتائج اختبار (One Sample T-test) للفرضية الخامسة

T المحسوبة	الاحتمال (sig) p.value	الوسط الحسابي	نتيجة الفرضية
33.552	.000	4.0928	رفض الفرضية الصفورية

يبين الجدول (15) نتائج اختبار للعينة الواحدة لبحث وجود علاقة ذات دلالة إحصائية بين أسلوب الرقابة على التطبيقات وفعالية أنظمة المعلومات المحاسبية الالكترونية ، وقد بلغت قيمة المتوسط الحسابي (4.0928) ، وقد بلغت قيمة T المحسوبة (33.552) ، بمستوى دلالة يساوي (0.000) ، وتبين قيمة T المحسوبة وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين هذه المتوسط وبين القيمة الفرضية البالغة (3.000) ، وذلك لأن قيمة مستوى الدلالة كانت أقل من (0.05) حيث أن هذه الدلالة كانت لوجود علاقة ذات دلالة إحصائية بين أسلوب الرقابة على التطبيقات وفعالية أنظمة المعلومات المحاسبية الالكترونية ، وبهذه النتيجة يتم رفض الفرضية الصفورية وقبول الفرضية البديلة وهي " يؤثر استخدام أسلوب الرقابة على التطبيقات على فعالية أنظمة المعلومات المحاسبية الالكترونية في المصارف التجارية بمنطقة الجفرة ."

#### النتائج والتوصيات :

يستنتج الباحثان من خلال العرض النظري والدراسة الميدانية للبحث ما يلي :

#### أولاً : النتائج

1- أن نظام الرقابة الداخلية بالمصارف في ظل التشغيل الالكتروني للمعلومات يتمتع بدقة البيانات والمعلومات ، وأن المصارف تتمتع بنظام رقابة داخلي يستطيع حماية الموجودات والملفات من سوء الاستخدام ، كما تتصف نتائج نظام المعلومات المحاسبية بخلوها من الأخطاء التشغيلية ، والتخيز ، وأن نظام الرقابة يمنع الوصول لنظم المعلومات إلا من خلال كلمات السر وللأشخاص المخولين بذلك فقط.

2 - تم رفض الفرضية الصفورية الأولى وقبول الفرضية البديلة والتي تنص على تحقق نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية في

- [12]- أيمن مؤيد الخيرو ، " تحسين فاعلية نظام الرقابة وفق وأنودج COCO " ، مجلة العلوم الاقتصادية والإدارية ، المجلد 19 ، العدد 70 ، 2012 ، ص 18 .
- [13]- منى ناظم كزار ، " تفعيل نظام الرقابة الداخلية في ظل حوكمة الشركات بحث تطبيقي في مصرف الرشيد" ، المعهد العربي للمحاسبين القانونيين ، 2011 ، ص 22 .
- [14]- أيمن مؤيد الخيرو ، مرجع سبق ذكره ، 2012 ، ص 27 .
- [15]- علي عصام محمد الياور ، " دور نظام الرقابة الداخلية في مكافحة ظاهرة غسل الأموال وفقاً لمقررات لجنة بازل 2 وتوصيات لجنة العمل المالي الدولية" ، المعهد العربي للمحاسبين القانونيين ، 2011 ، ص 17 .
- [16]- ناصر عبدالعزيز مصلح ، " أثر استخدام الحاسوب على أنظمة الرقابة الداخلية في المصارف العاملة في قطاع غزة " ، رسالة ماجستير ، الجامعة الإسلامية ، كلية التجارة ، 2007 ، ص 71 .
- [17]- هويدا النور سعيد ، الرقابة على تقنية المعلومات ، ديوان المراجعة القومي ، السودان ، 2011 ، ص 5 .
- [18]- Romney, Marshall and Steinbart, Paul John , Accounting information systems (11th ed.), New Jersey: Person Prentice Hall. 2009, p6.
- [19]- Alikhani, Hosein, Ahmadi, Noushin and Mehravar, Mahdi , Accounting information system versus management information system. European Online Journal of Natural and Social Sciences, 2 (3), 2013 ,pp 359-366.
- [20]- Chevers, Delroy A., Duggan, Evan W. and Moore, Stanford E, Factors that influence the quality and success of information systems in firms within the English-speaking Caribbean. Academy of Business Research Journal, Vol. 4,2012, pp 107-117.
- [21]- Chow Chee W & Kato Yutaka, "The use of organization controls and their effects on data manipulation and management and management myopia: A Japan vs. U.SA comparison, Accounting Organizations and Society", Vol21, 2006 .
- [22]- موسكوف، ستيفن وسيكن، مارك، نظم المعلومات المحاسبية لاتخاذ القرارات، ترجمة سعد، كمال الدين
- [3]- كبرى محمد طاهر، حاتم رشيد تركي ، "متطلبات الرقابة الداخلية في ظل الحكومة الالكترونية " ، مجلة تكريت للعلوم الإدارية والاقتصادية ، المجلد 9 ، العدد 28 ، 2013 .
- [4]- وليد خالد صالح ، " الرقابة على أنظمة المعلومات باستخدام COBIT " ، مجلة كلية بغداد للعلوم الاقتصادية الجامعة ، العدد 40 ، 2014 .
- [5]- أرشد مكي رشيد ، "أثر تكنولوجيا المعلومات في أداء نظام الرقابة الداخلية - بحث تطبيقي في جامعة القادسية" ، مجلة العلوم الادارية الاقتصادية ، جامعة القادسية ، المجلد 17 ، العدد 4 ، 2015 .
- [6]- موفق عبدالحسين محمد ، علي عباس كريم ، "استعمال اسلوب التشغيل الالكتروني في تدعيم نظم الرقابة الداخلية " (دراسة ميدانية لعينة من فروع المصارف الاهلية في محافظة الديوانية ) ، مجلة الكوت للعلوم الاقتصادية والإدارية ، جامعة واسط ، العدد 20 ، 2015 .
- [7]- عدنان طه كرفوع ، سناء ستار أحمد ، ليث شاكر محسن ، " تأثير استخدام نظم المعلومات المحاسبية المؤتمتة على فاعلية المعلومات " ، مجلة الإدارة والاقتصاد ، المجلد 39 ، العدد 107 ، 2016 .
- [8]- حمزة فائق الزبيدي ، منار حيدر علي الغانمي ، " تطور الصيرفة الالكترونية وأثر الرقابة الداخلية على العمليات المصرفية الالكترونية " ، مجلة كلية التراث الجامعة ، الإصدار 20 ، 2016 .
- [9]- فيحاء عبدخالق البكوع ، منهل مجيد أحمد ، " تفعيل نظم الرقابة الداخلية للحد من ظاهرة الفساد المالي والإداري في الوحدات الخدمية " ، مجلة الإدارة والاقتصاد ، العدد الثاني والتسعون ، 2012 ، 174 .
- [10]- خلف عبدالله الوردات ، دليل التدقيق الداخلي وفق المعايير الدولية الصادرة عن (IIA) ، الطبعة الأولى ، عمان ، مؤسسة الوراق للنشر والتوزيع ، 2014 ، ص 313 .
- [11]- Palanisamy, L. Internal Control Financial Reporting and Firm Performance: A Public Policy Evaluation of Section 404 (a) of the Sarbanes Oxley Act of 2002 (Doctoral dissertation). 2015.

[24]- سليم الحكيم ،"أثر إمكانية الرقابة على نظم المعلومات المحاسبية المؤتمتة للمؤسسات العامة ذات الطابع الاقتصادي من قبل مفتشي الجهاز المركزي للرقابة المالية"،مجلة جامعة دمشق للعلوم الاقتصادية والقانونية المجلد 26،2010.

وحجاج، احمد، دار المريخ للنشر المملكة العربية السعودية، الرياض، 2002.  
[23]- فواد الليثي ،" تقييم الآثار المتوقعة لمعيار المراجعة الآلية على ضوابط الرقابة المحاسبية"، مجلة دراسات الخليج والجزيرة العربية ، العدد55 ، 2005.