

أثر تكنولوجيا المعلومات في تخطيط التدقيق الخارجي للبنوك التجارية في فلسطين

Impact of Information Technology on the Audit Planning in the Commercial Banks in Palestinian

إعداد

محمد راشد أحمد شيخ

إشراف

الأستاذ الدكتور

مكرم عبد المسيح باسيلي

قدمت هذه الأطروحة استكمالاً لمتطلبات منح درجة دكتوراه فلسفة في المحاسبة

كلية العلوم الإدارية والمالية للدراسات العليا

جامعة عمان العربية للدراسات العليا

كانون ثاني 2009

بسم الله الرحمن الرحيم

وقل ربي زدني علما

صدق الله العظيم

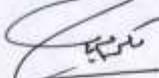
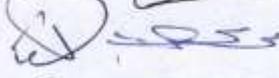
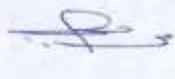
قرار لجنة المناقشة

نوقشت هذه الأطروحة وعنوانها "اثر تكنولوجيا المعلومات في تخطيط التدقيق

الخارجي للبنوك التجارية في فلسطين". وأجيزت بتاريخ 2009\1\28

التوقيع

أعضاء لجنة المناقشة

	رئيساً	بشير عبد العظيم البنا	الأستاذ الدكتور
	مشرفاً	مكرم عبدالمسيح باسيلي	الأستاذ الدكتور
	عضواً	منصور إبراهيم السعايده	الأستاذ الدكتور
	عضواً	محمد مجيد سليم	الدكتور

التفويض

أنا الطالب محمد راشد احمد الشيخ أفوض جامعة عمان العربية للدراسات العليا
بتزويد نسخ من أطروحتي للمكتبات أو المؤسسات أو الهيئات أو الأشخاص عند
طلبها.

الاسم: محمد راشد احمد الشيخ

التوقيع: 

التاريخ: 2009\1\28

الإهداء

إلى مصدر عزيمتي وقوتي..... أبي العزيز أطلبه في عمره
إلى صاحبة القلب الحنون..... أمي العزيزه أطلبه في عمرها
إلى أشقائي وشقيقتي..... لتشجيعهم المستمر وإيثارهم لي على أنفسهم
إلى زوجتي وقرّة عيني..... لتشجيعها المستمر وتضحياتها وحسن صبرها
إلى أ ولادي..... لما عانوا من حرمان طلبة دراستي وخلال إعداد هذا البحث
إلى أصدقائي..... لتشجيعهم المتواصل
إلى أساتذتي..... تقديراً واحتراماً
إلى جامعة عمل العربيه للدراسات العليا..... منار العلم والمعرفة
إلى كل من ساهم في إعداد هذا البحث..... شكراً وامتناناً
لهم جميعاً أهلي ثمرة جهدي عرفاناً ووفاءً وتكريماً

شكر وتقدير

الحمد لله رب العالمين الذي هدانا لنعمة العلم "وما كنا لنهتدي لولا أن هدانا الله"

يتقدم الباحث باسمى آيات الشكر والتقدير والعرفان لأستاذه الفاضل:

الأستاذ الدكتور مكرم عبد المسيح باسيلي

المشرف على الاطروحة

لما لسيادته من فضل على ارتباط الباحث بهذا البحث وما بذله من جهد وما أوصى به من توجيهات
تربوية وإرشادات علمية لها أبلغ الأثر في تشجيع الباحث لاستكمال البحث وإخراجه بالصورة الحالية

كما يتقدم الباحث بعظيم شكره وامتنانه لأستاذه الفاضل:

الأستاذ الدكتور محمد أبو صالح

عميد كلية الدراسات الادارية والمالية العليا

لما قدمه للباحث من نصائح وتوجيهات علمية وعملية قيمه تثري البحث وتشرف الباحث

وخالصا من الشكر والتقدير لأستاذه:

الأستاذ الدكتور بشير البنا

نائب عميد كلية الدراسات الادارية والمالية العليا

لتفهمه الصادق لموضوع البحث

كما يتقدم الباحث بالشكر وعظيم الامتنان للأستاذ الدكتور منصور إبراهيم السعايده والدكتور محمد

مجيد سليم لملاحظتهما على الاطروحة والتي كان لها اثراً واضحاً في إثرائها.

ويتقدم الباحث بالشكر لكل من قدم العون والتشجيع من الأساتذه والزلاء

لهم جميعا اسمى آيات الشكر والتقدير

الباحث

محتويات البحث

هـ.....	الإهداء
و.....	شكر وتقدير
ز.....	محتويات البحث
ط.....	قائمة الجداول
م.....	قائمة الأشكال
ن.....	قائمة الملاحق
س.....	الملخص
ص.....	الملخص باللغة الانجليزية
1.....	الفصل الأول الإطار العام للدراسة
2.....	أولاً: تمهيد
4.....	ثانياً: مشكلة الدراسة:
4.....	ثالثاً: عناصر مشكلة الدراسة
4.....	رابعاً: أهمية الدراسة
5.....	خامساً: فرضيات الدراسة
8.....	نموذج الدراسة
8.....	سادساً: التعريف بالمصطلحات إجرائياً
10.....	سابعاً: محددات الدراسة:
11.....	الفصل الثاني الإطار النظري والدراسات ذات الصلة
12.....	تمهيد
14.....	أولاً: أثر تكنولوجيا المعلومات في تخطيط عملية التدقيق الخارجي
21.....	ثانياً: تخطيط وتصميم منهج التدقيق
24.....	ثالثاً: عناصر مرحلة التخطيط لعملية التدقيق الخارجي
31.....	رابعاً: اثر تكنولوجيا المعلومات في التدقيق الخارجي للبنوك التجارية
33.....	خامساً: مداخل التدقيق في ظل تكنولوجيا المعلومات في البنوك

37.....	الدراسات ذات الصلة بموضوع الدراسة
37.....	أولاً: الدراسات العربية
43.....	ثانياً: الدراسات الاجنبية
58.....	الفصل الثالث منهجية الدراسة
59.....	اولاً: المقدمة
59.....	ثانياً: مجتمع الدراسة والعينة
60.....	ثالثاً: مصادر البيانات وادوات الدراسة:
62.....	رابعاً: معدل الاستجابة
62.....	خامساً: قياس متغيرات الدراسة
65.....	سادساً: أسلوب تحليل البيانات
66.....	سابعاً: تحليل البيانات واختبار الفرضيات
121.....	الفصل الرابع نتائج الدراسة
122.....	اولاً: مقدمة
123.....	ثانياً: النتائج
131.....	الفصل الخامس مناقشة النتائج والتوصيات
132.....	المقدمة:
132.....	أولاً: مناقشة النتائج
136.....	ثانياً: التوصيات
138.....	المراجع
138.....	المراجع العربية:
142.....	المراجع الاجنبية
151.....	الملاحق

قائمة الجداول

الصفحة	العنوان	الرقم
84	مكاتب وشركات التدقيق المعتمدة لتدقيق البنوك التجارية في فلسطين والذين سبق لهم تدقيق بنوك تجارية	1
93	توزيع المشاركين في عينة الدراسة حسب تصنيف مكاتب وشركات التدقيق	2
94	توزيع المشاركين في عينة الدراسة حسب التأهيل المهني	3
94	توزيع المشاركين في عينة الدراسة حسب الوظائف في مكاتب وشركات التدقيق	4
95	توزيع المشاركين في عينة الدراسة حسب مدة العمل في مكتب التدقيق الحالي	5
96	توزيع المشاركين في عينة الدراسة حسب الفئات العمرية	6
97	توزيع المشاركين في العينة حسب التخصص الأكاديمي	7
97	توزيع المشاركين في العينة حسب التحصيل العلمي	8
98	توزيع المشاركين في العينة حسب سنوات الخبرة في مجال التدقيق	9
99	توزيع المشاركين في العينة حسب سنوات الخبرة في مجال تدقيق أنظمة تكنولوجيا المعلومات	10
100	مستوى توفر تكنولوجيا المعلومات في البنوك التجارية في فلسطين	11
102	مستوى توفر تكنولوجيا المعلومات في مكاتب وشركات التدقيق المعتمدة لتدقيق البنوك التجارية في فلسطين	12
104	الأساليب التي تستخدمها مكاتب وشركات التدقيق عند تدقيق البنوك التجارية في فلسطين من خلال الحاسوب	13
105	إجراءات تخطيط عملية التدقيق الخارجي في البنوك التجارية في فلسطين	14
112	نتائج تحليل الثبات	15
112	مقياس كفاية العينة MAS	16

- 113 نتائج تحليل الانحدار المتعدد لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناتها
الثلاث في التخطيط لعملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين
- 115 نتائج تحليل الانحدار المتعدد لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق
بمكوناتها الثلاث في التخطيط لعملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين
- 115 نتائج تحليل الانحدار المتدرج \ الأهمية النسبية لتكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب
التدقيق بمكوناتها الثلاث على تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في
فلسطين
- 116 نتائج تحليل الانحدار المتعدد لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك في مستوى
تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق
- 117 نتائج تحليل الانحدار المتعدد لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناتها
الثلاث في الاتفاق مع العميل (البنك) وتوقيع عقد الارتباط والتخطيط المبدئي لعملية
التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين.
- 118 نتائج تحليل الانحدار المتعدد لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناتها
الثلاث في فهم طبيعة نشاط العميل (البنك).
- 119 نتائج تحليل الانحدار المتعدد لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناتها
الثلاث في تقييم مخاطر نشاط العميل (البنك)
- 119 نتائج تحليل الانحدار المتعدد لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناتها
الثلاث في إجراء التحليل المالي
- 120 نتائج تحليل الانحدار المتعدد لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناتها
الثلاث في تحديد الأهمية النسبية وتقييم كل من مخاطر التدقيق والمخاطر المتأصلة
ومخاطر الاحتيال
- 121 نتائج تحليل الانحدار المتعدد لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناتها
الثلاث في دراسة نظام الرقابة الداخلية وتقييم مخاطر الرقابة

- 27 نتائج تحليل الانحدار المتعدد لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناتها الثلاث في جمع معلومات لتقييم خطر التلاعب والتحريرف
- 122
- 28 نتائج تحليل الانحدار المتعدد لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناتها الثلاث في تطوير خطة تدقيق وبرامج تدقيق لما يجب إتمامه في المراحل الثلاث اللاحقة
- 123
- 29 نتائج تحليل الانحدار المتعدد لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناتها الثلاث في الاتفاق مع العميل (البنك) وتوقيع عقد الارتباط والتخطيط المبدئي لعملية التدقيق.
- 124
- 30 نتائج تحليل الانحدار المتدرج الأهمية النسبية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناتها الثلاث في الاتفاق مع العميل (البنك) وتوقيع عقد الارتباط والتخطيط المبدئي لعملية التدقيق
- 125
- 31 نتائج تحليل الانحدار المتعدد لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناتها الثلاث في فهم طبيعة نشاط العميل (البنك)
- 125
- 32 نتائج تحليل الانحدار المتدرج الأهمية النسبية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناتها الثلاث في فهم طبيعة نشاط العميل (البنك).
- 126
- 33 نتائج تحليل الانحدار المتعدد لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناتها الثلاث في تقييم مخاطر نشاط العميل (البنك)
- 127
- 34 نتائج تحليل الانحدار المتدرج الأهمية النسبية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناتها الثلاث في تقييم مخاطر نشاط العميل (البنك)
- 128
- 35 نتائج تحليل الانحدار المتعدد لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناتها الثلاث في أداء إجراءات التحليل المالي
- 129
- 36 نتائج تحليل الانحدار المتعدد لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناتها الثلاث في تحديد الأهمية النسبية وتقييم كل من مخاطر التدقيق والمخاطر المتأصلة ومخاطر الاحتيال
- 130

131	نتائج تحليل الانحدار المتدرج \ الأهمية النسبية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناتها الثلاث في تحديد الأهمية النسبية وتقييم كل من مخاطر التدقيق والمخاطر المتأصلة ومخاطر الاحتيال	37
132	نتائج تحليل الانحدار المتعدد لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناتها الثلاث في دراسة نظام الرقابة الداخلية وتقييم مخاطر الرقابة	38
133	نتائج تحليل الانحدار المتدرج \ الأهمية النسبية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناتها الثلاث في دراسة نظام الرقابة الداخلية وتقييم مخاطر الرقابة	39
134	نتائج تحليل الانحدار المتعدد لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناتها الثلاث في جمع معلومات لتقييم خطر التلاعب والتحرير	40
134	نتائج تحليل الانحدار المتعدد لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناتها الثلاث في تطوير خطة تدقيق وبرامج تدقيق لما يجب إتمامه في المراحل الثلاث اللاحقة	41
136	تحليل التباين حسب تصنيف مكتب التدقيق	42
138	تحليل التباين حسب التأهيل المهني	43
140	تحليل التباين حسب سنوات الخبرة للمدققين العاملين	44
142	تحليل التباين حسب التحصيل العملي	45
146	ترتيب البنوك التجارية في فلسطين حسب قيمة المعامل Z	46
148	مصفوفة التصنيف بين القوائم المالية السليمة والمضللة عند نقطة القطع (1)	47
210	الأصول المتداولة الأخرى ومجموع الأصول والمطلوبات المتداولة الأخرى ومجموع المطلوبات للأعوام 2006 و 2007	أ\48
211	الأصول المتداولة الأخرى ومجموع الأصول والمطلوبات المتداولة الأخرى ومجموع المطلوبات للأعوام 2006 و 2007	ب\48
212	إيجاد المتغيرين X_i, Y_i وإيجاد قيمة المعامل Z_i .	أ\49
213	إيجاد المتغيرين X_i, Y_i وإيجاد قيمة المعامل Z_i .	ب\49

قائمة الأشكال

رقم الصفحة	عنوان الشكل	رقم الشكل
11	نموذج الدراسة	1
18	مراحل عملية التدقيق	2
34	مراحل تخطيط عملية التدقيق الخارجي	3
38	خطوات تطبيق الأهمية النسبية	4
49	منهج البيانات الاختبارية	5
50	المحاكاة المتوازنة	6

قائمة الملاحق

الصفحة	العنوان	الرقم
190	البنوك التجارية في فلسطين	1
193	استبانة الدراسة	2
209	نموذج التحليل المالي	3
214	نتائج التحليل الإحصائي	4

الملخص

أثر تكنولوجيا المعلومات في تخطيط التدقيق الخارجي للبنوك

التجارية في فلسطين

إعداد

محمد راشد أحمد شيخ

إشراف

الأستاذ الدكتور

مكرم عبد المسيح باسيلي

تبحث هذه الدراسة في بيان الآثار المتلاحقة والمتسارعة لتطبيقات تكنولوجيا المعلومات على البنوك ومكاتب وشركات التدقيق في فلسطين في ظل الانفتاح الكبير للاقتصاد الفلسطيني على العالم، كما تبحث في بيان مدى تأثير مكاتب التدقيق بتطبيقات تكنولوجيا المعلومات نظراً لقيام عملائها من البنوك التجارية في فلسطين باستخدام هذه التكنولوجيا في ممارسة أنشطتها وتسيير عملياتها المختلفة. تركز هذه الدراسة على المعلومات المتعلقة بأثر تكنولوجيا المعلومات على تخطيط عملية التدقيق، وبيان العوامل الهامة التي تشجع مكاتب وشركات التدقيق في فلسطين على تبني واستخدام التكنولوجيا الحديثة للمعلومات في التدقيق.

لقد اقتصرنا على الأهداف الرئيسية لهذه الدراسة على تحليل الموضوعات التالية :

(1) أثر تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناتها الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) على

عناصر تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين.

(2) أثر تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناتها الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات

الأفراد) على عناصر تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين.

(3) أثر تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك على تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق.

واعتمدت هذه الأطروحة لتحقيق هذه الأهداف على تطوير نموذج إحصائي يستخدمه مدقق

الحسابات في مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي كمؤشر على وجود أو عدم وجود تضليل في البيانات

المالية للبنك موضع التدقيق.

ولتحقيق هذه الأهداف تم مراجعة الفكر المحاسبي المتعلق بتخطيط عملية التدقيق الخارجي وبتكنولوجيا المعلومات، والبيانات المالية للبنوك للعامين 2006، 2007 للحصول على النسب المالية اللازمة للنموذج الإحصائي، وقد تم تصميم استبانة خاصة لجمع البيانات اللازمة لهذه الدراسة. غطت عينة الدراسة جميع المدققين في مكاتب وشركات التدقيق المجازة من قبل جمعية مدققي الحسابات الفلسطينيين والمعتمدين من قبل سلطة النقد الفلسطينية والذين سبق أن دققوا بنوك تجارية، وقد بلغ عدد الاستبيانات التي تم توزيعها 24 استبانة على 7 مكاتب وشركات تدقيق، وتم استعادتهم بالكامل. كما غطت العينة البيانات المالية المنشورة لسبعة عشر بنكاً تجارياً. وخلصت الدراسة إلى:

1. لا يوجد تأثير لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناتها الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) على التخطيط لعملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين وبكافة عناصرها.
2. يوجد تأثير لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناتها الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) على بعض عناصر التخطيط لعملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين، حيث تبين أن الأثر كان على العناصر التالية:

- الاتفاق مع العميل (البنك) وتوقيع عقد الارتباط المبدئي لعملية التدقيق الخارجي، حيث كانت العلاقة ايجابية (R=69.40%).
- تقييم مخاطر نشاط العميل (البنك)، حيث كانت العلاقة ايجابية (R=65.90%).
- فهم طبيعة نشاط العميل (البنك)، حيث كانت العلاقة ايجابية (R=65.20%).
- دراسة نظام الرقابة الداخلية وتقييم مخاطر الرقابة، حيث كانت العلاقة ايجابية (R=61.60%).
- تحديد الأهمية النسبية وتقييم كل من مخاطر التدقيق والمخاطر المتأصلة ومخاطر الاحتيال، حيث كانت العلاقة ايجابية (R=60.00%).

وبتحليل تأثير هذه العناصر من حيث الأجهزة والبرمجيات ومهارات الأفراد، تبين أن أكثر هذه المتغيرات تأثيراً هي البرمجيات تليها الأجهزة ثم مهارات الأفراد في معظم الحالات.

أما عناصر تخطيط عملية التدقيق الخارجي التي لم تتأثر بمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناتها الثلاث، فهي:

- أداء الإجراءات التحليلية.
- جمع معلومات لتقييم مخاطر التلاعب والتحريف.
- تطوير خطة وبرامج للتدقيق لما يجب إتمامه في المراحل الثلاث اللاحقة.

3- لا يوجد تأثير لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناتها الثلاث في مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق.

توصلت الدراسة إلى نموذج إحصائي يساعد مدقق الحسابات بأقل وقت وتكلفة في تقييم مخاطر التلاعب والتضليل في القوائم المالية حيث تم التوصل إلى هذا النموذج من عينة مكونة من بيانات 17 بنك ويأخذ النموذج شكل المعادلة الخطية:

$$(Z_i = 0.993X_i + 0.645Y_i)$$

كما توصلت الدراسة في إلى النتائج العامة التالية:

- أعلى مستوى تستخدم فيه البنوك تكنولوجيا المعلومات هو أنظمة قواعد البيانات لاستخراج المعلومات الإدارية والتقارير، أما اقل المجالات فهو توفير خدمات البنك الخلوي للعملاء طوال الوقت، في حين أن أعلى مستوى تستخدم فيه مكاتب التدقيق تكنولوجيا المعلومات هو استخدام برمجيات التدقيق العامة المتوفرة في البنك، و اقل المجالات قيام مكاتب التدقيق بالاستعانة بخبراء خارجيين متخصصين في مجال أنظمة تكنولوجيا المعلومات.
- أن أكثر الأساليب التي تستخدمها مكاتب التدقيق عند تدقيق البنوك التجارية في فلسطين من خلال الحاسوب هو أسلوب البيانات الاختبارية و اقل الأساليب هو كود ترميز البرنامج.
- أكثر الإجراءات استخداما عند التخطيط لعملية التدقيق الخارجي هو تقييم العميل المحتمل قبل قبول المهمة و اقل هذه الإجراءات استخداماً هو فحص قيود اليومية جميعها بدلاً من العينة.
- تتشابه مكاتب التدقيق من حيث اعتماد واستخدام مكونات تكنولوجيا المعلومات الثلاث بينما تختلف هذه المكاتب حول الإجراءات المتعلقة بكيفية الحصول على معلومات عن العميل والصناعة التي ينتمي إليها، وطريقة تقييم مخاطر الأعمال للعميل ووضع خطة عامة للتدقيق وبرنامج التدقيق.

ABSTRACT

The Impact of Information Technology on the Auditing Firms and Commercial Banks in Palestine

**Prepared by
Mohammed R.A.Shaikh**

**Supervised by
Makram A.Baseely**

This study examines the rapid and accelerating impacts of information technology applications on banks, and auditing firms in Palestine in light of the great openness of the Palestinian economy to the world. It also examines how much auditing firms are influenced by information technology applications in exercising their activities and conducting their various operations.

This study focuses on the information related to the influence of information technology in the process of audit planning and shows the important factors that encourage auditing firms in Palestine to adopt and use modern technology in auditing:

The objectives of this study were limited to the analysis of the following subjects:

1. The impact of information technology in banks with its three components (hardware, software, and the skills of individuals) on the planning elements of the 'external auditing process' in the commercial banks in Palestine.

2. The impact of information technology at the auditing firms with its three components (hardware, software, the skills of individuals) on the planning elements of the external auditing process in the commercial banks in Palestine.
3. The impact of information technology in banks on the auditing firms .
4. Among the main objectives of this thesis is developing a statistical model used by auditors during the planning stage of the external auditing process as an indicator of the existence of misleading financial statements of the bank under auditing.

To achieve these goals, auditing literature related to the planning of external auditing process, information technology and financial statements of the banks for the years 2006 and 2007 has been reviewed to obtain the necessary financial ratios of the statistical model. A special questionnaire has been designed to collect all necessary data for this study.

The study covered all auditors in the auditing firms approved by the Palestinian Monetary Authority, which has already audited commercial banks. The number of questionnaires that were distributed and received in full were 24, they were distributed to 7 auditing firms. Also this study covered the data of 17 Commercial Banks.

The study concluded that:

1. There is no impact of the level of information technology in banks (hardware, software, or skills of individuals) on planning the external auditing process in the commercial banks in Palestine or any of their components.

2. There are significant impacts of the level of information technology at the auditing firms with its three components (hardware, software, or the skills of individuals) on some elements of planning for the external auditing process in the commercial banks in Palestine. The impacts were found in the following elements:

- Agreement with the client (the bank), and the signing of a primary liaison contract of the external auditing process, where the relationship was positive $R = 69.40\%$.
- Risk assessment of the activity of the client (The Bank), where the relationship was also positive $R=65.90\%$.
- Understanding the nature of the activity of the client (the Bank), where the relationship was also positive $R=65.20\%$.
- Examining the internal control system and assessing the risks of monitoring, where the relationship was positive $R=61.60\%$.
- Identifying the important percentage and assessing auditing and the inherent risks, and dangers of fraud, where the relationship was positive $R=60.00\%$

Analyzing the impact of these elements in terms of hardware, software and the skills of individuals, it was found that the most influential variable was software, followed by hardware and skills of individuals

The elements of the planning of external auditing process that have not been influenced by the level of information technology to the auditing firms with its three components were:

- The performance of analytical procedures.
- Gathering information to assess the risk of manipulation and distortion.
- Developing a plan and programs for auditing to be completed in the three phases later.

3. There is no significant influence of the level of information technology in banks with its three components on the auditing firms.

The study developed a statistical model that helps auditors, with the least possible time and cost, in assessing the risk of manipulation and deception in the financial statements. This model was based on the data of 17 banks. It takes the form of:

$$(Z_i = 0.993X_i + 0.645Y_i)$$

The study reached the following results:

- The highest level of information technology systems used by banks is the database to extract management information and reports in the bank, While the lowest level in other areas is cellular services to customers all the time. The highest level of auditing firms in using the information

- technology is the use of public auditing software available in the bank, while the lowest is bringing outside experts specialized in the field of information technology systems.
- The method used by auditing firms when auditing commercial banks in Palestine through the computer is the experimental data and the least used method was coded ID program.
- The procedure used when planning external auditing process is assessing the potential client before accepting the task and the least used procedure is examining all the daily records instead of the sample.
- There is similarity among auditing firms in terms of using and adopting procedures of obtaining information about the clients and industry and in the way of assessing the risk of the client's business, and putting the general plan for auditing and auditing programs.

الفصل الأول

الإطار العام للدراسة

أولاً : تمهيد

ثانياً: مشكلة البحث

ثالثاً: عناصر المشكلة (أسئلة الدراسة)

رابعاً: أهمية الدراسة

خامساً: فرضيات البحث

سادساً: التعريف الإجرائي للمصطلحات

سابعاً: محددات البحث

الفصل الأول

الإطار العام للدراسة

أولاً: تمهيد

لإجراء التدقيق يجب أن تتوفر معلومات في شكل يمكن التحقق منه، كما يجب توافر بعض المعايير التي يمكن للمدقق بوساطتها تقييم المعلومات التي يوجد لها صوراً مختلفة، لكن عادة ما يقوم المدقق بتدقيق معلومات يمكن قياسها كمياً، مثل القوائم المالية للشركات وصافي الدخل الخاضع للضريبة، كما يقوم بتدقيق معلومات وصفية أكثر، مثل مدى فعالية نظم الحاسب الإلكتروني مثل مدى فعالية نظم الحاسب الإلكتروني، فقد تتمثل المعايير في عدم وجود أخطاء في المدخلات والمخرجات. *Arens et, al., (2005, p.21)*.

علم تدقيق الحسابات هو "أحد خدمات التأكيد التي يبدي فيها مدقق الحسابات رأياً محايداً يعزز فيه نوعية المعلومة التي يعتمد عليها متخذ القرار الملائم" *(Arens, et.al., 2008 p.4; Soltani, " 2007, p.3; Louwers, et.al. 2007, p.4)*.

يتطلب المعيار الأول من معايير العمل الميداني لتدقيق الحسابات أن على مدقق الحسابات الخارجي أن يخطط العمل على نحو مناسب، وأن يتم الإشراف على عمل المساعدين إن وجدوا على نحو ملائم، وذلك لتمكين المدقق من الحصول على أدلة كافية، مساعدة المدقق على التحكم بالتكاليف، وتحديد الأتعاب ونطاق المسؤولية *(Arens, et.al., 2008, p.208)*.

يخلق التخطيط الوعي لدى إدارة منشأة التدقيق ويسلط أنظارها على المستقبل مما يمكنها من تحديد مناطق المشكلات واتخاذ القرارات المناسبة حيالها في الوقت المناسب، والتخطيط يحتاج إلى دراسة ظروف المستقبل التي تضع منشأة التدقيق في موقف أفضل عند التعامل مع الفرص المتاحة ويقلل من احتمالات حدوث المفاجآت، ويقلل من مخاطر عملية التدقيق الخارجي.

يتأثر تخطيط التدقيق الخارجي بالظروف البيئية المحيطة بمنشأة التدقيق وبالمنشأة محل التدقيق، مثل العوامل السياسية والاقتصادية والاجتماعية والتكنولوجية التي يتوقع منها أن تتسبب في حدوث تغييرات هامة في المجال الذي تعمل فيه المنشأة، إضافة إلى ظروف المنافسة القوية في التكاليف وأساليب وطرق التدقيق.

ان عالم الابتكار والإبداع والتجديد المستمر والمتسارع هو بلا شك عالم الغد، الأمر الذي يحتم على منشأة التدقيق بذل كل الجهود الممكنة لتطوير مفاهيمها وأساليبها القديمة التي أصبحت لا تتماشى مع التغييرات والتطورات الهائلة في عالم تكنولوجيا المعلومات، وعليها إعادة النظر في الميزة التنافسية، وفي مجال التقدم التقني والتكنولوجي، كما يجب عليها التركيز على الكيفية التي تقابل بها متطلبات هذه الثورة التقنية والتكنولوجية مع الإبقاء على التميز النوعي في أداء خدمات التدقيق (الحلبي وآخرون، 2001، ص.11)(لطفي، 1997، ص.188) (Arens, et.al., 2008.p.390).

فالهدف الأساسي لتخطيط عملية التدقيق الخارجي هو دراسة وتحليل كافة البيانات والمعلومات المتعلقة بأعمال المنشأة محل التدقيق للوصول إلى نتائج يستطيع المدقق الخارجي من تحديد الوقت والنطاق لتناسب مع الأجر الذي ستتقاضاه منشأة التدقيق مع الحفاظ على جودة التدقيق وتقليل المخاطر إلى أقل درجة ممكنة. (Boggs, 1999, p.1; Martin, Vol.2000)

ونظراً للتأثير الكبير للبيئة الخارجية على منشأة التدقيق، وللمنافسة القوية بين منشآت التدقيق، ولتقليل الوقت في عملية التدقيق الخارجي مع المحافظة على نوعية وجودة التدقيق، ومن أجل تقليل مخاطر عملية التدقيق، جاءت هذه الدراسة لتبين أثر تكنولوجيا المعلومات في تخطيط عملية التدقيق الخارجي، وبناء نموذج للتحليل المالي يستخدمه مدقق الحسابات كمؤشر لاكتشاف التضليل والتلاعب - إن وجد- في القوائم المالية، وتطبيق هذه الدراسة على البنوك التجارية العاملة في فلسطين لما لهذا القطاع من دور مركزي في الحياة الاقتصادية لاحتفاظها باموال المدخرين، وتوفير الأموال لتسديد أثمان البضائع والخدمات، وتمويل الأعمال والتجارة، ولغرض إنجاز هذه المهام بنجاح وكفاءة، أصبح اعتمادها بشكل كبير على تكنولوجيا المعلومات والمتمثلة في إدخال أجهزة الحاسوب وأنظمة الحاسوب الإلكتروني لمعالجة وتخزين البيانات وتقديم الخدمات للعملاء.

ثانياً: مشكلة الدراسة:

إن الغرض من هذه الدراسة هو تحديد أثر تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين على التخطيط لعملية التدقيق الخارجي في ظل المنافسة القوية والتي بموجبها يحدد كل من التكلفة والوقت المطلوب وتحدد نطاق مسؤولية مدقق الحسابات الخارجي.

ثالثاً: عناصر مشكلة الدراسة

يتمثل الغرض من الدراسة في الإجابة على التساؤلات الآتية:

- هل يوجد أثر لتكنولوجيا المعلومات بمكوناتها (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) لدى البنوك في التخطيط لعملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين؟
- هل يوجد أثر لتكنولوجيا المعلومات بمكوناتها (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) لدى مكاتب التدقيق في التخطيط لعملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين؟
- هل يوجد أثر لتكنولوجيا المعلومات لدى البنوك في استخدام مكاتب التدقيق لتكنولوجيا المعلومات؟

رابعاً: أهمية الدراسة

تأتي أهمية الدراسة من خلال المساهمة التي من المحتمل أن تقدمها في الجوانب الآتية:

- (1) بيان الآثار المتلاحقة والمتسارعة لتطبيقات تكنولوجيا المعلومات على البنوك ومكاتب التدقيق في فلسطين في ظل الانفتاح الكبير للاقتصاد الفلسطيني على العالم من خلال الاتفاقيات مع العديد من دول العالم، وعلى وجه الخصوص المتعلقة منها بالخدمات، والتي سيترتب عليها مواجهة البنوك ومكاتب التدقيق، بمختلف قطاعاتها لمنافسة قوية من قبل الشركات العالمية العاملة في نفس القطاع.
- (2) بيان مدى تأثير مكاتب التدقيق باستخدام تطبيقات تكنولوجيا المعلومات نظراً لقيام عملائها من البنوك التجارية في فلسطين باستخدام تكنولوجيا المعلومات في ممارسة أنشطتها وتسيير عملياتها المختلفة.

- 3) سد النقص الحاصل في المعلومات المتعلقة بأثر تكنولوجيا المعلومات في عملية التدقيق وبيان العوامل الهامة التي تشجع مكاتب التدقيق في فلسطين على تبني واستخدام التكنولوجيا الحديثة في التدقيق.
- 4) زيادة كفاءة إجراءات تدقيق الحسابات من خلال تقليل التكلفة والوقت والجهد اللازمين لإنجاز عملية التدقيق باتباع إجراءات تحليل مالي ملائمة.
- 5) تقليل فجوة التوقعات بين مدققي الحسابات ومستخدمي القوائم المالية بعد الفوائح المالية التي شهدتها بعض الأسواق العالمية، من خلال تحديد أكبر مسؤولية مدقق الحسابات وإرشادات أكثر وضوحاً لإجراءات التدقيق.
- 6) تطوير نموذج يتضمن البيانات المالية للقوائم المالية لكي يستخدم كمؤشر على احتمال وجود تلاعب بالقوائم المالية للعميل موضع الدراسة، مما يزيد من كفاءة إجراءات التدقيق في ظل التكنولوجيا المستخدمة.

خامساً: فرضيات الدراسة

صيغت فرضيات العدم الرئيسية للدراسة على النحو التالي:

HO1: لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات بمكوناتها (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) لدى البنوك في عناصر التخطيط لعملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين.

ويشتق من فرضية العدم الرئيسية الفرضيات الفرعية التالية:

الفرضية الفرعية الأولى: "لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناته الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) في الاتفاق مع العميل (البنك) وتوقيع عقد الارتباط والتخطيط المبدئي لعملية التدقيق".

الفرضية الفرعية الثانية: "لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناته الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) في فهم طبيعة نشاط العميل (البنك).

الفرضية الفرعية الثالثة: "لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناته الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) في تقييم مخاطر نشاط العميل (البنك).

الفرضية الفرعية الرابعة: "لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناته الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) في أداء إجراءات التحليل المالي.
الفرضية الفرعية الخامسة: "لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناته الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) في تحديد الأهمية النسبية وتقييم كل من مخاطر التدقيق والمخاطر المتأصلة ومخاطر الاحتيال .

الفرضية الفرعية السادسة: "لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناته الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) في دراسة نظام الرقابة الداخلية وتقييم مخاطر الرقابة.

الفرضية الفرعية السابعة : "لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناته الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) في جمع معلومات لتقييم خطر التلاعب والتحرير.

الفرضية الفرعية الثامنة: "لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناته الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) في تطوير خطة تدقيق وبرامج تدقيق لما يجب إتمامه في المراحل الثلاث اللاحقة.

HO2: لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات بمكوناتها (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) لدى مكاتب التدقيق في عناصر التخطيط لعملية التدقيق الخارجي في البنوك التجارية في فلسطين.

ويشتق من فرضية العدم الرئيسية الفرضيات الفرعية التالية:

الفرضية الفرعية التاسعة: "لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناته الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) في الاتفاق مع العميل (البنك) وتوقيع عقد الارتباط والتخطيط المبدئي لعملية التدقيق.

الفرضية الفرعية العاشرة: "لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناته الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) في فهم طبيعة نشاط العميل (البنك).

الفرضية الفرعية الحادية عشر: "لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناته الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) في تقييم مخاطر نشاط العميل (البنك).

الفرضية الفرعية الثانية عشر: "لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناته الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) في أداء إجراءات التحليل المالي.

الفرضية الفرعية الثالثة عشر: "لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناته الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) في تحديد الأهمية النسبية وتقييم كل من مخاطر التدقيق والمخاطر المتأصلة ومخاطر الاحتيال.

الفرضية الفرعية الرابعة عشر: "لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناته الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) في دراسة نظام الرقابة الداخلية وتقييم مخاطر الرقابة.

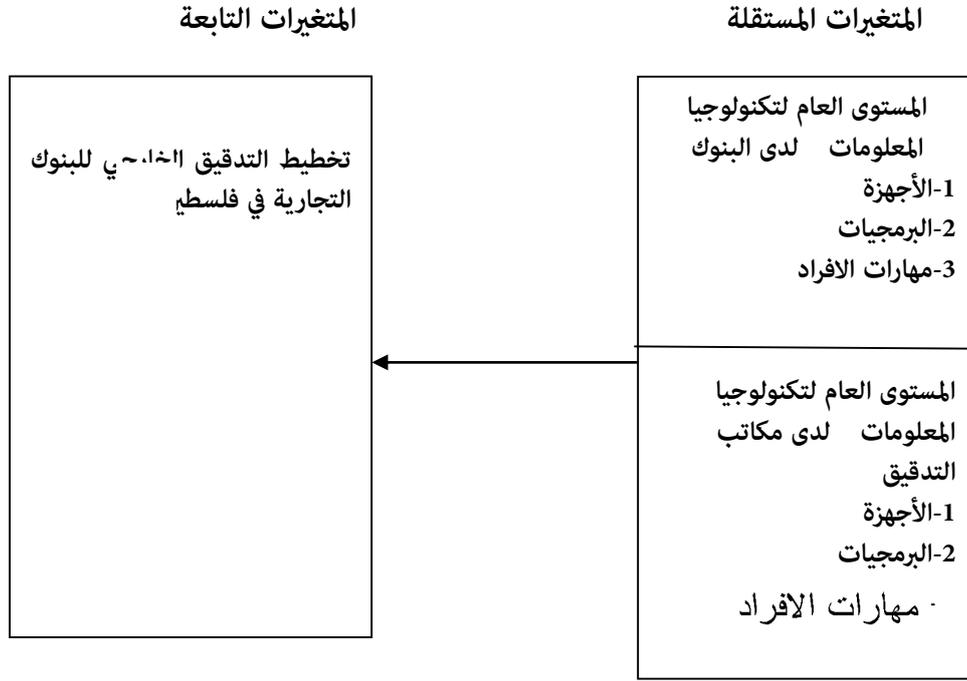
الفرضية الفرعية الخامسة عشر: "لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناته الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) في جمع معلومات لتقييم خطر التلاعب والتحرير.

الفرضية الفرعية السادسة عشر: "لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناته الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) في تطوير خطة تدقيق وبرامج تدقيق لما يجب إتمامه في المراحل الثلاث اللاحقة.

HO3: لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك في مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق.

الشكل "1"

نموذج الدراسة



سادساً: التعريف بالمصطلحات إجرائياً

1. تخطيط عملية التدقيق الخارجي: تخطيط العمل على نحو مناسب، وأن يتم الإشراف على المساعدين، إن وجدوا على نحو ملائم، والتي تمكن المدقق من الحصول على أدلة المراجعة الكافية، ومساعدته بالتحكم في التكاليف، ولتحديد شكل ونطاق المسؤولية بين المدقق والعميل (Arens *et al.*, 2005, p.286).
2. الإجراءات التحليلية: استخدام المقارنات والعلاقات لتحديد ما إذا كان رصيد الحساب أو أي بيان آخر يبدو منطقياً (Arens *et al.*, 2005, p.456). وهي اختبارات أساسية تهتم بدراسة العلاقات والمقارنات بين معلومات القوائم المالية عن طريق استخدام النسب المالية وتحليلات الاتجاه بهدف ملاحظة أية تغيرات جوهرية في قيمتها والكشف عن أية اتجاهات غير عادية والبحث عن أسبابها (شركس، 1987، ص.ص:169 - 303).
3. خطر عملية التدقيق: خطر استنتاج عملية التدقيق بعدالة القوائم المالية وإصدار تقرير نظيف مع انه في الواقع تحتوي هذه القوائم على تحريف جوهري (Arens *et al.*, 2005, p.177).

4. المصادقات: وهي مستندات نشأت خارج المنشأة وأرسلت مباشرة من الجهة التي طلبت منها هذه المستندات إلى مدقق الحسابات، وهي من أكثر الأدلة والبراهين قوة في عملية التدقيق (شركس، 1987، ص.298) والمصادقات إما إيجابية أو سلبية وإما عمياء.
5. خطر الاكتشاف المخطط: مقياس لخطر عدم قدرة المراجع في استخدام أدلة المراجعة في مجموعة فرعية لكشف تحريفات تزيد عن القيمة المحتملة في حالة وقوع هذه التحريفات (Arens et, al., 2005, p.354).
6. خطر الرقابة المقدر: مقياس لتوقع المدقق بان الرقابة الداخلية لن تمنع وقوع التحريفات الجوهرية ولن تكشفها وتصححها في حالة وقوعها، ويتم تقدير خطر الرقابة لكل هدف تدقيق مرتبط بالعمليات المالية في كل دائرة من العمليات المالية (Arens et, al., 2005, p.409).
7. الأهمية النسبية: مقدار الحذف أو التحريف في المعلومات المحاسبية، في ضوء الظروف المحيطة، الذي يحتمل أن يؤدي إلى تغيير حكم شخص مناسب يعتمد على هذه المعلومات، يحتمل أن يؤثر في حكم الشخص المناسب من خلال الحذف أو التحريف (Arens et, al., 2005, p.354).
8. الاحتيايل من قبل الإدارة: وهو أحد الأخطاء المقصودة الذي يقوم على التلاعب في قيم عناصر القوائم المالية بهدف التأثير في قرارات مستخدمي القوائم المالية وتضليلهم دون ضرورة وجود سرقة فعلية لأصول المشروع. ويعرف أيضا بالقوائم المالية المضللة (شركس، 1987، ص.193).
9. إساءة استعمال الأصول: وهو أحد الأخطاء المقصودة التي يرتكبها الموظفون بهدف اختلاس المنشأة وبخاصة النقدية والبضاعة، يغطي هذا النوع من الأخطاء عن طريق التلاعب في المستندات والسجلات المحاسبية. يعرف أيضا باحتيايل الموظفين (شركس، 1987، ص.194).
10. البنوك التجارية: هي البنوك التي تعتمد على الحصول على ودائع الأفراد والهيئات سواء أكانت تحت الطلب أم لأجل أم بأخطار، وإعادة استثمارها لفترات قصيرة أو متوسطة الأجل في استثمارات بحيث يسهل تحويلها إلى نقدية حاضرة دون خسائر تذكر، وذلك للمساهمة في تمويل التجارة الداخلية والخارجية (باسيلي، 2008، ص.7).
11. التدقيق: جمع وتقييم الأدلة عن المعلومات لتحديد مدى التوافق مع المعايير المقررة سلفا والتقرير عن ذلك، ويجب أداء التدقيق بواسطة شخص كفاء ومستقل (Arens, et.al, 2008, p.4).

12. الخطر في التدقيق: يعني أن على المدقق قبول مستوى ما من عدم التأكد عند تنفيذ عملية التدقيق، ويعلم المدقق الجيد أن الخطر موجود وأن عليه أن يتعامل معه على نحو ملائم، ويصعب قياس معظم الأخطار التي يواجهها المدققون ويتطلب ذلك توافر فكر جيد للاستجابة لها على نحو ملائم، ومنه خطر الاكتشاف المخطط والخطر الطبيعي وخطر التدقيق المقبول (Arens et, al., 2005, PP:332-353).

سابعاً: محددات الدراسة:

1. سوف تبحث هذه الدراسة في مرحلة تخطيط وتصميم منهج التدقيق الخارجي، ولن تتوسع بمراحل التدقيق الأخرى، لان مرحلة التخطيط لعملية تدقيق البنوك التجارية من أهم وأخطر المراحل التي يجب على المدقق الانتباه جيداً لها فالوقت والتكلفة والأتعاب ونطاق وشكل المسؤولية تتحدد أثناء هذه المرحلة والتي يجب أن تتم دراستها بعناية.
2. سوف يركز الباحث على أدوات التحليل المالي المستخدمة من قبل مدقق الحسابات الخارجي الفلسطيني في مرحلة التخطيط لعملية التدقيق، لذا لن يتوسع الباحث فيها بمراحل التدقيق اللاحقة، لأن أدوات التحليل المالي تساعد مدقق الحسابات في هذه المرحلة على اكتشاف وجود أو عدم وجود تضليل وتلاعب بالقوائم المالية.
3. عدم جمع بيانات من قطاع غزة بسبب الظروف السياسية وعدم القدرة على الوصول.

الفصل الثاني

الإطار النظري والدراسات ذات الصلة

تمهيد

الإطار النظري للدراسة

أولاً: "أثر تكنولوجيا المعلومات في تخطيط عملية التدقيق الخارجي.

ثانياً: تخطيط وتصميم منهج التدقيق.

ثالثاً: عناصر مرحلة التخطيط لعملية التدقيق الخارجي.

رابعاً: "أثر تكنولوجيا المعلومات في التدقيق الخارجي للبنوك التجارية.

خامساً: مداخل التدقيق في ظل تكنولوجيا المعلومات في البنوك

الدراسات ذات الصلة بموضوع الدراسة

أولاً: الدراسات العربية

ثانياً: الدراسات الأجنبية

الفصل الثاني

الإطار النظري والدراسات ذات الصلة بموضوع الدراسة

تمهيد

تتجه المنشآت إلى تصميم وبناء نظم معلومات من أجل السيطرة على الكم الهائل من المعلومات الضرورية لإدارة المنشأة بالشكل الملائم والمناسب من اجل استخدامها في اتخاذ القرارات الرشيدة التي تساهم في تحقيق أهداف المنشأة (قاسم، 1998، ص ص:5-6)، مما استلزم تغييراً في طريقة التدقيق الخارجي، والتي شهدت تطوراً متزايداً لمواكبة التطورات في تكنولوجيا المعلومات لدى تلك المنشآت.

ولمواكبة التطور المستمر لتكنولوجيا المعلومات لدى العملاء، ظهرت المعايير التي ترشد مدقق الحسابات لاستخدام هذه التكنولوجيا في التدقيق لتمكينه من أداء عمله بكفاءة عالية وسرعة فائقة، وذلك تماشياً مع متطلبات العملاء كونها تُعدّ ضرورة للشركات التي يتم تدقيقها (عطية، 2006، ص.6).

ولكن لا بد للمدقق من أن يتفهم آثار استخدام هذه التكنولوجيا في عملية التدقيق وخصوصاً من ناحية الرقابة الداخلية داخل المنشأة ومن ناحية إجراءات التدقيق التي يستخدمها المدقق في هذه البيئة، حيث يتطلب معيار التدقيق SAS 53 من المدقق أن يصمم عملية التدقيق للتوصل إلى تأكيد مناسب لاكتشاف التحريفات الجوهرية في ضوء مفهوم الأهمية النسبية في القوائم المالية، وأكثر من ذلك، يجب على المدقق أن يخطط ويؤدي عملية التدقيق من خلال سلوك يتسم بالشك المهني في كافة مراحل عملية التدقيق، فالمدقق ليس ضامناً لصحة القوائم المالية (Arens et,al., 2005, pp:196-197).

يقوم المدقق بالتخطيط للتوصل إلى المزيج الملائم من أهداف التدقيق والأدلة التي يجب جمعها لتحقيق الأهداف من خلال تنفيذ الإجراءات في عملية التدقيق، وتعد هذه العملية منهجاً معرّفاً بدقة لتنظيم عملية التدقيق للتأكد من كفاية الأدلة المستخدمة، وان هذه الأهداف الملائمة لعملية التدقيق قد تم تحديدها وتحقيقتها، ويوجد لهذه العملية أربع مراحل موضحة بالشكل رقم "2" (Arens et,al.,

2008, p.160

الشكل 2

مراحل عملية التدقيق

المرحلة الأولى	تخطيط وتصميم منهج عملية التدقيق الخارجي
المرحلة الثانية	أداء اختبارات الرقابة والاختبارات الأساسية للعمليات المالية
المرحلة الثالثة	أداء الاجراءات التحليلية والاختبارات التفصيلية للأرصدة
المرحلة الرابعة	استكمال عملية التدقيق الخارجي وإصدار تقرير المدقق عن عملية التدقيق الخارجي

المصدر: " (Arens et,al., 2008 p.160)

الإطار النظري

تمهيد

تحاول المنشآت في عالمنا المعاصر تطبيق درجات مختلفة من التخطيط الاستراتيجي، وينطوي هذا التطبيق على تحليل الموقف الحالي وتقدير الموقف المستقبلي مع تحديد اتجاه المنشأة في المستقبل وتطوير الوسائل اللازمة لتنفيذ الأهداف العامة للمنشأة، وهذا يتطلب تحديد وتحليل العوامل الخارجية المؤثرة في نشاط الشركة، ومقابلتها مع إمكانيات وطاقات وقدرات الشركة (نبيل، 1995، ص:250-256).

فالتخطيط السليم هو عملية وضع الأهداف العامة والفرعية وتحديد الطرق والوسائل التي تكفل الوصول لهذه الأهداف، فهو عمل ذهني وتطبيقي تقوم به منشأة التدقيق من أجل جعل الأمور واضحة ولا يكتنفها الغموض، وتوفير عنصري التركيز (أولويات معينة) والمرونة

(التعاطي مع الظروف الطارئة)، وللتقليل من اتخاذ القرارات العشوائية التي قد تضر بمصلحة منشأة التدقيق، كما تساعد على التعامل مع المستجدات والعوامل المفاجئة سواء داخلياً أم خارجياً، كما يوفر في الوقت والجهد والنفقات في ظل المنافسة بين المنشآت المشابهة.

ونتيجة الاهتمام من الأطراف الأخرى، وللمنافسة الكبيرة بين المدققين على استقطاب العملاء، وللتكلفة العالية لعملية التدقيق، وللمخاطرة العالية في تحمل المسؤوليات القانونية عن أي تقصير، تظهر أهمية التخطيط الجيد لعملية التدقيق الخارجي في ظل التطور التكنولوجي.

ولتغطية الموضوع فقد تم تقسيم الاطار النظري الى:

أولاً: " أثر تكنولوجيا المعلومات في تخطيط عملية التدقيق الخارجي.

ثانياً: تخطيط وتصميم منهج التدقيق.

ثالثاً: عناصر مرحلة التخطيط لعملية التدقيق الخارجي.

رابعاً: " أثر تكنولوجيا المعلومات في التدقيق الخارجي للبنوك التجارية.

خامساً: مداخل التدقيق في ظل تكنولوجيا المعلومات في البنوك.

اولاً: أثر تكنولوجيا المعلومات في تخطيط عملية التدقيق الخارجي

لا يوجد تعريف محدد لمصطلح تكنولوجيا المعلومات علمياً أو عملياً على المستويات العالمية أو العربية أو المحلية وذلك لتعدد البيئات والأعمال التي أنشأتها تكنولوجيا المعلومات، وبالرغم من أنها تعتمد في كل مراحلها على الحاسب الآلي إلا أن البعض يرى أن استخدامها هو عبارة عن استخدام لتكنولوجيا الحاسب الآلي (جمعة وآخرون، 2002، ص.277)، وبناءً على ذلك فهي تتكون من الأجهزة والآليات والبرمجيات، وتشتمل الأجهزة والآليات على المكونات المادية وكل الوسائل المرتبطة بها، أما البرمجيات فتشير إلى البرامج التي تكتب للحاسب الآلي (محمد وآخرون، 2000، ص.3).

ونظراً للتسارع في تكنولوجيا المعلومات واستخدام الحاسب من قبل المنشآت، فإن هذا يتطلب من المدققين الحصول على الأدلة إلكترونياً، وهكذا، فإنه يحثهم على دمج مفهوم الدليل الإلكتروني ضمن المعايير المهنية، وقد أصدر المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين

(American institute of certified public accountants (AICPA), البيان (SAS 80) من خلال إدخال التحسينات على البيان (SAS 31) لتتزامن مع نشر دراسة إجراءات التدقيق (Auditing Procedures Study; APS) عن مرحلة تكنولوجيا المعلومات ولتزويد المدققين بالإرشادات والتدابير حول (SAS 80)، ناقشت اللجنة الفرعية لتدقيق الحاسب (Computer Audit Subcommittee; CAS) المنبثقة عن المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين، أحد عشر موضوعاً متعلقة بتكنولوجيا المعلومات والتي يجب على المدققين أن يأخذوها بنظر الاعتبار عند قيامهم بالتخطيط لتدقيق القوائم المالية الإلكترونية (Aggarwal et al., 1996, pp: 26-33).

لقد زودت (SAS 80)، (APS)، و(CAS)، إرشادات متعلقة بتدقيق القوائم المالية للمنشآت التي تستخدم الأنظمة المحاسبية الإلكترونية، ونظراً لكون أدلة التدقيق أصبحت أكثر الكترونية بسبب غياب المسارات فإنه أصبح لزاماً على المدققين أن يقوموا بتغيير أساليب تدقيقهم (Carmichael, 1995, pp.56-61)، والمرشد الجديد المتعلق بتدقيق تكنولوجيا المعلومات يقترح استخدام أسلوب التدقيق المستمر عندما تتواجد المعلومات فقط بشكل الكتروني (Glover et al., 1997, pp: 28-35).

وعلى الرغم من أن تكنولوجيا المعلومات المستخدمة في عالم الأعمال قد نمت وتطورت بشكل كبير جداً خلال العقدين الماضيين، إلا أن دراسات قليلة قامت باختبار العوامل المؤثرة في سبب قيام شركات التدقيق بتبني تكنولوجيا المعلومات (Fischer, 1996; Banker, et al., 2002)، وقد اقترحت أبحاث نظم المعلومات بأن كلاً من العاملين الأول، القابلية للرقابة من قبل المدققين، والآخر، الأشخاص الذين يعملون على الرقابة في شركات التدقيق، هما العاملين المؤثرين في تبني تكنولوجيا المعلومات (Clemons, 1991; Icovou, et al., 1995; Premkumar et al., 1999).

ولقد وجدت دراسات مختلفة في نظم المعلومات بان هنالك روابط بين العوامل الداخلية مثل الموارد التنظيمية والأهداف التنظيمية ومهارات الأفراد وما بين تبني تكنولوجيا المعلومات (Venkatesh, 1997; Hitt et al., 1997; Moor et al., 1991; Manson, et al., 2003; et al., 2003)، ومع ذلك فإن أدلة تطبيقية قليلة (سواء في الدراسات المحاسبية أم في دراسات نظم المعلومات) تشير وتدعم الجدول القائم حول العوامل المؤثرة في تبني المدققين لتكنولوجيا المعلومات (Kauffman, et al., 2000).

لذا فإن تغيرات وتأثيرات رئيسية قد حدثت في تكنولوجيا التدقيق بحيث تضمنت تكرار استخدام معالجة العمليات والجداول الإلكترونية، وتبسيط الاحتياجات من الموارد البشرية، طاقة الاتصالات الإلكترونية، زيادة دور المدقق في توفير خدمات ذات قيمة مضافة (Colbert et, al. 1996, pp: 26-35). ولتدقيق المنشآت التي تستخدم التشغيل الإلكتروني للبيانات، يجب أن يكون معلوماً بأنه لا يوجد فرق بين مفاهيم التدقيق القابلة للتطبيق على نظم التشغيل الإلكتروني المعقدة للبيانات وتلك القابلة للتطبيق بالنظم غير المعقدة، وعندما يتم إجراء مقدمة عن الحاسبات الإلكترونية أو جوانب أخرى لنظم التشغيل الإلكتروني للبيانات، ستظل معايير التدقيق المتعارف عليها، وميثاق السلوك المهني، والمسئولية القانونية، ومفاهيم تجميع الأدلة كما هي برغم ذلك، سيوجد تغيير في بعض الطرق المحددة التي تتلاءم مع تنفيذ عملية التدقيق كلما أصبحت النظم أكثر تعقيداً" (نتنوش، 2006، ص. 319).

وتعرف نظم التشغيل الإلكتروني للبيانات وفقاً لتعقدها التقني والمدى الذي يتم فيه استخدامها في المنشأة، وفي الماضي كان التعقد التقني مرادفاً للحجم، وعلى الرغم من أن النظم الكبيرة عادة ما تكون أكثر تعقيداً، يوجد أيضاً العديد من النظم الصغيرة المعقدة، ويتمثل المقياس الأفضل لدرجة التعقد في قدرة النظام بالمقارنة مع نظام آخر، بحيث يُعرف النظام الآخر بأنه لا يتسم بالتعقد.

وتدرك مكاتب تدقيق الحسابات أن أهم احتياجاتها تتمثل بالكادر البشري الذي يمتلك زمام المعرفة العلمية بقواعد وأحكام عملية التدقيق، فقد نص معيار التدقيق الدولي رقم (401) الصادر عن الاتحاد الدولي للمحاسبين (IFAC) على انه " يجب أن تكون لدى المدقق المعرفة الكافية لبيئة نظم المعلومات التي تستخدم الحاسب الآلي لغرض تخطيط وإدارة العمل المؤدي والإشراف عليه ومعاينته، وعلى المدقق النظر فيما إذا كانت هناك حاجة خلال عملية التدقيق إلى مهارات متخصصة في نظم المعلومات التي تستخدم الحاسب الآلي" وهذه المهارات " (IFAC, 2005, P. 282) هي:

- الحصول على فهم كافٍ للنظام المحاسبي ولنظام الرقابة الداخلية، والمتأثر ببيئة نظم المعلومات التي تستخدم الحاسب الآلي.
- تحديد تأثير هذه البيئة في التقديرات العمومية للمخاطر.
- تصميم وتنفيذ اختبارات الرقابة المناسبة والإجراءات الجوهرية.

وينص المعيار الأمريكي للتدقيق رقم 94 بأن المدقق يحتاج إلى خبرات متخصصة لتحديد أثر تكنولوجيا المعلومات على عملية التدقيق ولفهم نظم الرقابة أو لتعميم أو أداء اختبارات الالتزام بنظم الرقابة على تكنولوجيا المعلومات واختبارات التحقق الأساسية، وقد يحتاج إلى مساعدة الشخص الذي يتمتع بمثل تلك المهارات (لظفي، 2005، ص.95).

للتشغيل الإلكتروني للبيانات آثاراً كبيرة متعددة على المنشأة، وترتبط الآثار الأكثر أهمية من منظور عملية التدقيق بكل من التغيرات التنظيمية، ووضوح المعلومات، واحتمال وجود تحريف يتسم بالأهمية النسبية (Arens et, al., 2005, pp: 689-693).

فالتغيرات التنظيمية: تتمثل في (التسهيلات، والعاملين، ومركزية البيانات والفصل بين الواجبات، وطرق الترخيص)، ويتمثل وضوح المعلومات في (وضوح بيانات المدخلات، وضوح التشغيل، وضوح مسار العملية المالية- يطلق عليه أيضا مسار التدقيق-)، أما احتمال التحريف ذو الأهمية النسبية فيتمثل في (تخفيض العامل البشري، ومآثر التشغيل، والتعامل غير المرخص به، وفقد البيانات).

لقد اهتمت الهيئات والمنظمات المهنية الدولية بتوفير الأسس والإرشادات المتعلقة بالتدقيق في ظل تكنولوجيا المعلومات، وخصوصاً الاتحاد الدولي للمحاسبين، والذي أصدر مجموعة من معايير وبيانات التدقيق الدولية، بعضها متعلق مباشرة بالتدقيق في ظل تكنولوجيا المعلومات، والبعض الآخر غير مباشر ويتضمن الإشارة إلى موضوع تدقيق تكنولوجيا المعلومات، فقد أصدر الاتحاد الدولي للمحاسبين المعايير والبيانات التالية:

- المعيار الدولي للتدقيق رقم (200) الأهداف والمبادئ العامة التي تحكم تدقيق البيانات (القوائم المالية)، والذي يحدد وجوب قيام المدقق بالالتزام، بالإضافة إلى المتطلبات الأخلاقية والقانونية التي ترتبط بمهنة التدقيق والتي تصدرها الدولة، وأن يرتبط بمعايير التدقيق المتعلقة بتقنيات المعلومات.
- المعيار الدولي للتدقيق رقم (401) وموضوعه التدقيق في بيئة نظم معلومات تستعمل الحاسوب.
- المعيار الدولي للتدقيق رقم (402) وموضوعه اعتبارات التدقيق المتعلقة بالمنشآت التي تستعمل مؤسسات خدمات الحاسوب.

كما أصدر الاتحاد الدولي للمحاسبين البيانات التالية:

- بيان رقم 1001 ويبحث في بيئة نظم معلومات تستعمل الحاسوب (الحسابات الشخصية المستقلة).

- بيان رقم 1002 ويبحث في بيئة نظم معلومات تستعمل الحاسوب (أنظمة الحاسبات المباشرة).
 - بيان رقم 1003 ويبحث في بيئة نظم معلومات تستعمل الحاسوب (أنظمة قاعدة البيانات).
 - بيان رقم 1007 يبحث في الاتصالات مع الإدارة، وأشار إلى علاقة المدقق مع الإدارة.
 - بيان رقم 1008 يبحث في تقدير المخاطر والرقابة الداخلية (خواص واعتبارات لأنظمة معلومات تستعمل الحاسوب).
 - بيان رقم 1009 ويبحث في طرق التدقيق بمساعدة الحاسوب.
- يجب على المدقق أن يخطط لعمله بعناية، وان يتابع هذا العمل ويقوم بتسجيله (دليل الاتحاد الدولي للمحاسبين، 2001، ص.234)، فبعد الحصول على الفهم الكافي لكيفية قيام العملاء بتأدية أعمالهم باستخدام المعالجة الإلكترونية للبيانات، على المدققين تعديل خطة التدقيق وإجرائاتها، فتدقيق نظم المعلومات الإلكترونية عادة يتضمن الخطوات التالية (Dennis, 1997, pp:77-82):
- الاعتياد على الأعمال ونظم المعلومات فيها.
 - تحليل المخاطر وتطوير برامج التدقيق بالاستناد إلى تعريف هذه المخاطر.
 - إنجاز اختبارات التدقيق.
 - التقرير عن النتائج.
- تتطلب أهداف المعالجة الإلكترونية للبيانات والأنشطة المطلوبة، من المدقق أن يأخذ بالاعتبار التوقيت في جمع واستخلاص الأدلة خلال عملية التدقيق، فبعض الأدلة قد تكون موجودة أو باقية لفترة قصيرة فقط، وقد يحتاج المدقق اختبار العينات مرات عديدة خلال فترة التدقيق وليس فقط في نهاية العام (Aggarwal et, al., 1996, pp:26-33)، وأن يتفهم بشكل كافٍ دقة واكتمال التجميع الحاسم لأدلة البيانات المعالجة إلكترونياً، بهدف استخلاص المعلومات الملائمة والواقعية وغير المضللة (Moreland, 1997, pp: 47-59)، وكذلك الأمن خاصة في ظهور ابتكارات جديدة تتيح الأمن وتطبيقات الرقابة، فالتسارع المتزامن لاستخدام الحاسب والأساليب الجديدة في إمكانية الوصول والتلاعب والتأثير في البيانات، أدت إلى وجوب أن تأخذ نظم معالجة البيانات الإلكترونية بعين الاعتبار التحول إلى مفهوم التكلفة\ المنفعة (Marsch, 1991, pp.57-60).

كذلك يجب على المدققين إدراك المجالات المتعلقة بالتكنولوجيا المتقدمة والمرتبطة بتجميع الأدلة وذات التأثير في فعالية الرقابة (Rezaee et, al., 1996, pp:40-44)، كما يجب على المدقق التركيز على أساليب القابلية للاحتفاظ \ الاستعادة، والتي تتضمن مقاييس للتحقق والتأكد من أن أدوات الرقابة في موضعها وتضمن استمرارية الأعمال بعد توقفها أو إعاقتها نتيجة أخطاء الحاسب أو أعطاله، وأن لها القدرة على الاحتفاظ بالوثائق الأساسية والأدلة التي كانت موجودة في النظام قبل تعطله، وعلى المدقق أن يحدد فيما إذا كان لدى الوحدة الاقتصادية خطة قابلة للتنفيذ تضمن الاستعادة للوثائق والبيانات في حال وجود الأعطال (Oz, 1998, pp:18-22).

ويوجد للتكنولوجيا أثر مهم وأساسي في التخطيط لعملية التدقيق، فعلى سبيل المثال فإن الحاسبات أصبحت تستخدم في بناء نماذج الرقابة الداخلية الخاصة بالعميل، بهدف تحديد نقاط القوة والضعف في النظام المستخدم، ولبناء نماذج الرقابة الداخلية الخاصة بالعميل يقوم المدقق بإدخال البيانات في استبانة على أساس استخدام الحاسب والتي يتم وضعها من قبل المدقق، ومن خلال الإجابة على الأسئلة الواردة في الإستبانة الموضوعية ضمن برمجة داخل الحاسب، يمكن بعدها استخدام الحاسب في تحليل مراحل عمليات معالجة البيانات في نظام المعلومات الموجود لدى العميل، ومن ثم تحديد أنظمة الرقابة الموجودة أو المفقودة (بالاستناد إلى المقارنة مع معايير الصناعة) وتحديد المخاطر الملازمة ومخاطر الرقابة، ووضع التفاصيل المتسلسلة لاختبارات التدقيق التي يجب تنفيذها، وكلما استمرت أعمال التدقيق، فإن نتائج اختبارات التدقيق يمكن إدخالها في البرمجة لتحديد فيما إذا كانت المخاطر التي حددت خلال مرحلة التخطيط قد تم تقديرها على وجه ملائم.

وهذا يساعد على ضمان أن جميع المخاطر قد تم تقديرها خلال عملية التدقيق، والميزة المهمة في استخدام التكنولوجيا في التخطيط لعملية التدقيق هي أنه بدلاً من الاعتماد وبشكل بطيء على خبرة أعضاء فريق التدقيق المكلف بإنجاز المهمة يتم إنجاز المهمة بشكل أسرع وأكثر دقة من خلال البرمجة التي يتم وضعها وتطويرها استناداً إلى خبرة ومعرفة المديرين والشركاء في شركة التدقيق، وكذلك فإن هذه البرمجة تتضمن إرشاداً موثقاً متأتياً من مجلس معايير المحاسبة المالية (FASB)، وهيئة الأوراق المالية الأمريكية (SEC)، والمعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين (AICPA)، والمصادر الأخرى، ويتم تحديثها باستمرار كلما توافرت معلومات جديدة.

ولقد تبنت العديد من الشركات أسلوب التدقيق المبني على المخاطر وطورت أو قامت بشراء برمجيات لمساعدة مدققيها على كسب فهم كافٍ لكيفية تأثير المخاطر الخارجية والداخلية في عملية التدقيق، وهذه الحزم من البرمجيات أيضا تساعد على تحديد المخاطر المتماثلة وأو خدمات إدارة المخاطر الموجودة لدى العملاء المحتملين، فبعض هذه البرمجيات تستخدم في إسداء النصح للعميل عن الحاجة لبعض نقاط وجوانب الرقابة الداخلية المستوجب تحسينها وتحديد المخاطر المعينة فيها، كذلك يمكن إعلام الإدارة بوجود بعض أنشطة مخاطر الرقابة غير مستخدمة أو غير فعالة، كما أن بعض هذه البرمجيات الأخرى لديها القدرة على تزويد الإدارة ومساعدتها على المراقبة والسيطرة ومدى الامتثال للقوانين والتشريعات (Institute of Chartered Accountants in England and Wales, 1993, p.5).

إن استخدام الحاسب في الإدارة، والتخطيط والأداء واكتمال التدقيق للتخلص أو تخفيض الوقت المستنفذ على العمليات الحسابية أو مهمات النسخ، وذلك لتحسين نوعية التدقيق في إصدار الحكم المهني، ولضمان اتساق التدقيق، بالإضافة إلى هذه المزايا فإن استخدام الحاسب يؤدي إلى تطوير الحوافز، والرضا الوظيفي وأداء كادر التدقيق وذلك من خلال التخلص من الملل وخطوات التدقيق غير المنتجة، وكذلك فإن التشغيل الآلي للتدقيق يُمكن كادر التدقيق من توفير الوقت للتحليل بدلاً من إضاعة الوقت في عمليات النسخ ويصبح توفير الخدمة بجودة للعملاء، ويعزز إدراك العملاء لجودة خدمات التدقيق، بالإضافة إلى تطوير قدرات كادر التدقيق في استخدام الحاسب (Robertson et, al., 1999).

وحتى يستطيع المدقق التخطيط لأداء مهمته في بيئة تكنولوجيا المعلومات، يحتاج إلى مستوى عالٍ من المعرفة والمهارة، وعليه أن يرسم لنفسه استراتيجية هدفها تتبع مسارات التشغيل والتأكد من مخرجات هذا النظام وصولاً إلى التأكد من أن البيانات المالية تعبر بوضوح وصحيحة ويتطلب ذلك عناصر كثيرة أهمها:

● فهم الآثار التي يربتها نظام الحاسب الآلي.

● والطريقة التي يعمل بها الحاسب الآلي.

فبعض التأثيرات الرئيسية للتكنولوجيا في التدقيق، والتي حدثت خلال العقود الماضية، تتضمن ما يلي

:(Glover et, al., 1997, pp:28-35)

1. الاستخدام المتكرر والدائم لعبارات المعالجة وبرامج الجداول الإلكترونية.

2. التنظيم التكنولوجي للاحتياجات من الموارد البشرية.

التصاعد والتزايد في كفاءات وطاقات الاتصال الإلكتروني.

3. تطور دور المدقق الداخلي في تزويد خدمات القيمة المضافة مثل: تطوير الاستغلال الأمثل.
4. الرقابة المستمرة أصبحت أكثر جدوى.
5. أوراق العمل الالكترونية أصبحت سائدة.
6. تطور عملية المعاينة بسبب أساليب المعالجة الإلكترونية الفعالة.

ثانياً: تخطيط وتصميم منهج التدقيق

في أي عملية تدقيق، يوجد عدد من الطرق التي يستطيع المدقق من خلالها جمع الأدلة لتحقيق كافة أهداف عملية التدقيق، ويوجد أمران متعارضان يؤثران في المنهج الذي يختاره المدقق:

- الاول: جمع الأدلة الكافية لتحقيق أهداف عملية التدقيق ومقابلة المسؤولية المهنية للمدقق.
- الثاني: تخفيض تكلفة جمع الأدلة.

ويعد الأمر الأول الأكثر أهمية ولكن يعد تخفيض التكلفة مطلباً حيوياً لمنشآت التدقيق حتى يمكن أن تعمل على نحو تنافسي ومربح، وإذا لم يكن هناك اهتمام بالتحكم في التكاليف، سيكون اتخاذ القرار بشأن الأدلة أمراً يسيراً، وسيستمر المدققون في إضافة الأدلة دون النظر للتكلفة حتى يحدث تحقق كاف بعدم وجود تحريفات جوهرية في ضوء مفهوم الأهمية النسبية (Arens et, al., 2005, p.214).

ويعد تخطيط عملية التدقيق أمراً ضرورياً حتى يمكن جمع الأدلة الكافية والتحكم في التكاليف خلال تنفيذ عملية التدقيق، ويجب أن ينتج عن الخطة منهج فعال لعملية التدقيق بتكلفة مناسبة (Arens et, al., 2005, p.215)، فالتخطيط يتضمن وضع استراتيجية عامة وطرق تفصيلية لطبيعة وتوقيت ونطاق عملية التدقيق المتوقعة، ويتطلب المعيار الأول من معايير التدقيق المتعارف عليها أن يتم التخطيط على نحو مناسب (Arens, et.al, 2008, p.209).

ويتضح أثر تكنولوجيا المعلومات في الأدلة التي أصبحت أكثر إلكترونية، ولا تترك مسارات مرئية، لذا أصبح لزاماً على المدققين أن يغيروا أساليبهم عند تنفيذ عملية التدقيق (Mancuso, 1997, p.47). ويجب على المدقق أن يحصل على أدلة إثبات كافية وملائمة، لكي يستطيع أن يخرج باستنتاجات معقولة لتكون الأساس الذي يبني عليها رأيه المهني، وقد لا يتوافر للمدقق عند استخدام تكنولوجيا المعلومات أي سجلات ورقية،

ولهذا فإن على المدقق أن يأخذ في اعتباره أثر تكنولوجيا المعلومات عندما يرغب في الحصول على أدلة إثبات لعملية التدقيق، لكي يضمن نزاهة العمليات، ولا شك أنه وعند استخدام تكنولوجيا المعلومات فإن معظم السجلات تصبح غير مادية، كما في الأسلوب اليدوي، حيث إنه يمكن تدميرها والتخلص منها بسهولة أو تعديلها دون ترك أي أثر أو دليل على التخريب أو التعديل (المطيري، 2004، ص.59).

وقد أشار معيار التدقيق الدولي رقم (401) فقرة (12) إلى ما يلي: "إن أهداف المدقق الخاصة لا تتغير في حالة معالجة المعلومات المحاسبية يدوياً أو إلكترونياً، وعلى ذلك فإن طرق تطبيق إجراءات التدقيق لجمع الأدلة قد تتأثر بطرق معالجات الحاسب الآلي، ويستطيع المدقق استعمال الإجراءات اليدوية للتدقيق أو طرق التدقيق بمساعدة الحاسب الآلي أو استعمال الطريقتين معا لغرض الحصول على أدلة كافية، ومع ذلك فإنه يكون من الصعب أو المستحيل على المدقق، في النظم المحاسبية التي تستعمل الحاسب الآلي لمعالجة تطبيقات مهمة، أن يحصل على معلومات معينة لفحصها أو للاستفسار عنها أو للتأكد منها دون مساعدة الحاسب الآلي (دليل الاتحاد الدولي للمحاسبين، المعايير الدولية للتدقيق، 2005، ص.286).

فالوحدة الاقتصادية وعملاؤها أو موردها قد يستخدمون قنوات اتصال لتنفيذ العمليات إلكترونياً، لكن بعض الأدلة الإلكترونية قد لا تكون موجودة وباقية إلا لفترة قصيرة، وقد يكون من المتعذر استردادها بعد فترة زمنية محددة، وخصوصاً إذا ما كانت الملفات تتغير، والنسخ الاحتياطية من الملفات غير موجودة. لذا يتوجب على المدققين الأخذ بعين الاعتبار الوقت المتعلق حول المعلومات الموجودة أو المتاحة عند تحديد طبيعة وتوقيت وحجم الاختبارات الجوهرية المنوي تنفيذها، واختبارات الرقابة الملائمة، وعلى المدقق توثيق الأمور المهمة والتي توفر له قرائن لدعم رأيه، وكذلك بان عملية التدقيق قد تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وعليه أيضاً تهيئة أوراق العمل بالشكل الكامل والمفصل لكي يوفر فهماً عاماً لعملية التدقيق في ظل تكنولوجيا المعلومات، وعليه تسجيل المعلومات المتعلقة بتخطيط عملية التدقيق، في أوراق العمل، إضافة لتسجيله طبيعة وتوثيق نطاق إجراءات التدقيق التي تم تنفيذها، وكذلك تسجيله للنتائج والاستنتاجات المستخرجة من أدلة الإثبات التي تم الحصول عليها، وعلى المدقق أن يتبنى إجراءات ملائمة للمحافظة على السرية والحفظ الآمن لأوراق العمل، وكذلك للإبقاء عليها لفترة كافية لمواجهة الاحتياجات المهنية، ووفق المتطلبات القانونية والمهنية المتعلقة بإبقاء السجلات (Carmichael, 1995, pp:56-61).

وكما هو الحال في عملية التدقيق الاعتيادية فإن أوراق العمل في ظل التدقيق لتكنولوجيا المعلومات تحقق العديد من الفوائد منها، المساعدة في التخطيط وتنفيذ عملية التدقيق، وتساعد في الإشراف والمتابعة على أعمال التدقيق، وتثبت أدلة الإثبات الناتجة عن عملية التدقيق لدعم رأي المدقق. أما حجم أوراق العمل المناسبة لتدقيق تكنولوجيا المعلومات فإنه أيضاً أمرٌ من أمور الاجتهاد المهني نظراً لأنه ليس من العملي والضروري الاحتفاظ بجميع أوراق العمل (توثيقها)، لذلك فإن تقدير مدى حجم أوراق العمل التي يجب الاحتفاظ بها وتوثيقها يعود إلى تقدير المدقق لمدى أهمية هذه الأوراق، ومدى الحاجة إليها ليس من قبله فقط، بل ومن قبل آخرين يصرح لهم بالإطلاع عليها، كمدقق آخر مثلاً.

وفيما يتعلق بشكل ومضمون أوراق العمل لتدقيق تكنولوجيا المعلومات فإنهما يتوقفان على عدة أمور أهمها: طبيعة المهمة المكلف بها المدقق، ونوع تقرير المدقق، ونسخ من الاتصال مع المدققين والخبراء، ونسخ من الرسائل أو المذكرات التي تم تبليغها للإدارة ومن ضمنها شروط التكاليف ونقاط ضعف نظام الرقابة الداخلي، وكتب التمثيل والمستلمه من المنشأة، والاستنتاجات التي يتوصل إليها المدقق والمتعلقة بأوجه عملية التدقيق ومن ضمنها كيفية حل ومعالجة الأمور الاستثنائية وغير العادية، ونسخ من البيانات المالية وتقرير المدقق، وتفاصيل عن مواصفات الحاسب الآلي، وتفاصيل عن المعدات ونظام الأمن الخاصة بالحاسب الآلي، والمعايير المستخدمة في معالجة البيانات، وتفاصيل عن أهداف أغراض النظام، وتحديد ملفات الإدخال وملفات الإخراج، وخرائط التدقيق - الأنظمة الكتابية، وجداول القرارات، وقوائم البرامج الأصلية، والرسوم التخطيطية للمراحل - (Arens, et. al, 2006, pp:174-183).

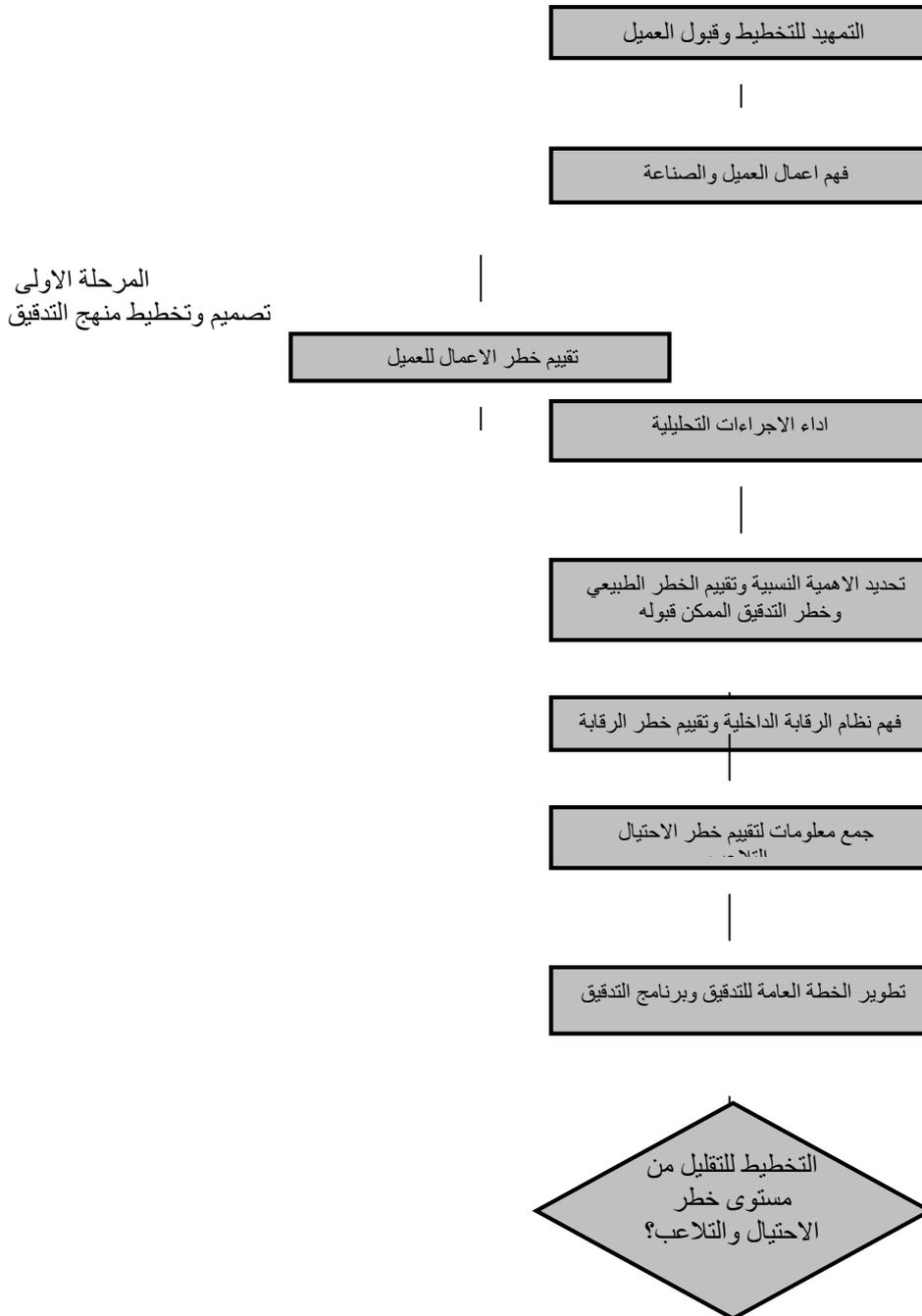
وتُعدّ أوراق العمل من ممتلكات المدقق، إلا أنها لا تعد بديلة عن السجلات المحاسبية للمنشأة (المجمع العربي للمحاسبين القانونيين، 2001، ص ص: 129-131)، وحسب الحاجة، فإن أوراق العمل من سنوات سابقة يمكن أن تكون متكاملة بسهولة مع أوراق العمل للسنة الجارية، وفي الحالات التي يقوم العملاء بالاحتفاظ بالسجلات المحاسبية الورقية فإنه يمكن استخدام النسخ لتحويل البيانات إلى صيغة إلكترونية، ولأغراض الحماية، فإن النسخ الاحتياطية المتعددة لوثائق التدقيق يمكن أن تبقى إلكترونياً في مواقع متعددة، وكذلك فإن سعة التخزين لحفظ الوثائق الورقية وتكاليفها يمكن تخفيضها بشكل ملحوظ نتيجة استخدام التكنولوجيا (Bierstaker, et al., 2001, pp:162-163).

ثالثاً: عناصر مرحلة التخطيط لعملية التدقيق الخارجي

تتكون عملية التخطيط للتدقيق الخارجي من نفس الأجزاء سواء استخدمت المنشأة تكنولوجيا المعلومات في عملياتها المالية والمحاسبية أم لم تستخدمها، وتتم هذه العملية في ثماني مراحل، كما يوضحها الشكل رقم "3"، وفيما يلي تفصيل لكل مرحلة من هذه المراحل (Arens et,al., 2005, pp:257-455).

الشكل " 3 "

" (مراحل تخطيط عملية التدقيق الخارجي)"



1) التمهيد لتخطيط عملية التدقيق وقبول العميل: تتم معظم أنشطة التمهيد للتدقيق في بداية عملية التدقيق، وعلى الرغم من الحصول على عقد لتدقيق عميل جديد أو الاحتفاظ بعميل قديم لا يعد أمراً سهلاً في مهنة تنافسية مثل مهنة تدقيق الحسابات، إلا أنه يجب معرفة المجال الذي يعمل العميل فيه، حتى يمكن التوصل لتفسير ملائم لمضمون المعلومات التي يتم الحصول عليها خلال عملية التدقيق، يجب تَعرف أعمال العميل والنشاط الذي يعمل به، حسب متطلبات SAS 22 قبل اتخاذ قرار قبول العميل، حيث إن المسؤوليات القانونية والمهنية لمنشأة تدقيق الحسابات المتعلقة بالعملاء الذين يفتقدون الأمانة أو الذين يثيرون الجدل حول أداء التدقيق وأتباعها سيؤدي إلى وقوع مشاكل بأكثر مما ينتج عنهم نفع، حيث ترفض بعض منشآت التدقيق التعامل مع أي عملاء في بعض الأنشطة التي تتميز بالخطر الشديد مثل الادخار والقروض، شركات التأمين الصحي.

2) جمع معلومات لفهم طبيعة عمل العميل والصناعة: يعد فهم عمل العميل والنشاط الذي يعمل فيه والتوصل إلى معرفة بعمليات الشركة الرئيسية أمراً أساسياً لأداء عملية التدقيق على نحو ملائم، حيث :

- يوجد بالعديد من أنشطة العمل متطلبات محاسبية خاصة يجب على المدقق أن يلم بها حتى يقيم ما إذا كانت القوائم المالية قد تم إعدادها بما يتفق مع المبادئ المحاسبية المتعارف عليها.
- يستطيع المدقق أن يتعرف أخطار النشاط التي تؤثر في تقدير المدقق لخطر التدقيق الممكن قبوله، أو أن يحدد المدقق الشركات التي يمكن له أن يدققها، حيث أن بعض الأنشطة أكثر من غيرها كما سبق الإشارة إليه.
- ويوجد خطر طبيعي متعارف عليه عادة لدى كافة العملاء في أنشطة معينة، ويساعد الإلمام بهذه الأخطار المدقق في تَعرف الأخطار الطبيعية للعميل.

يمكن التوصل إلى المعرفة بنشاط العميل من خلال المناقشة مع المدقق السابق، المدققين الذين يعملون حالياً في عمليات مشابهة، وأيضا اللقاءات مع الأفراد العاملين لدى العميل، كما توجد الأدلة التي وضعت من المعهد الأمريكي للمحاسبين، والكتب الدراسية، والمجلات المتخصصة المتاحة للمدقق لدراسة معظم الأنشطة الرئيسية. كما يجب الإلمام بالخصائص المميزة لنشاط العميل

والتي ينفرد بها عن الشركات الأخرى العاملة في النشاط نفسه (زيارة المكاتب والمصانع تساعد على ذلك الفهم والتوقف على عمليات التشغيل لدية وتحديد فيما إذا كان يحتاج إلى متخصصين لاستشارتهم أم لا)، ويجب الحصول على معلومات عن الالتزامات القانونية للعميل.

(3) تقييم خطر الأعمال للعميل: يتمثل خطر الأعمال في خطر تعرض المدقق أو منشأة التدقيق للضرر نتيجة التعامل مع العميل، حتى مع إصدار تقرير تدقيق صحيح، ويوجد خلاف في الرأي بين المدققين عن ما إذا كان يجب تضمين خطر الأعمال عند تخطيط عملية التدقيق، حيث يرى المعارضون، لتعديل حجم الأدلة من خلال اخذ خطر الأعمال في الاعتبار أنهم مقتنعون بان المدققين لا يقدمون مستويات مختلفة من التأكد في تقارير التدقيق، وبالتالي لا يجب عليهم أن يوفرأ تأكيداً كبيراً أو صغيراً نتيجة لوجود خطر الأعمال، أما المؤيدون، فيرون انه من الملائم أن يقوم المدققون بجمع أدلة إضافية وتعيين أفراد أكثر خبرة والقيام بعمليات فحص أكثر شمولاً خلال التدقيق عندما يوجد احتمال كبير بالتعرض للتقاضي ما دام لن يتم تخفيض مستوى التأكد إلى درجة أقل من المستوى الكبير المناسب عندما يكون خطر الأعمال منخفضاً. (4)إنجاز الإجراءات التحليلية الأولية: يعد تنفيذ الإجراءات التحليلية خلال مرحلة التخطيط جزءاً هاماً من أداء عملية التدقيق على نحو كفاء وفعال، وبوجه عام، يتمكن مدقق الحسابات الذي تتوافر له المعرفة عن العميل وممارسة عملية التدقيق في الشركة التي يديرها العميل في فترات سابقة من تخطيط عملية التدقيق الخاصة بهذا العام على نحو ملائم.

وخلال تنفيذ الإجراءات التحليلية ومقارنة المعلومات التي لم يتم تدقيقها بعد وتخص العام الحالي مع ذات المعلومات التي تم تدقيقها في السنوات السابقة، يمكن للمدقق أن يضع يده على التغييرات، ويمكن أن تمثل هذه التغييرات اتجاهات هامة أو أحداث محددة يمكن أن تؤثر في تخطيط عملية التدقيق، ولأهمية الإجراءات التحليلية فإنها مطلوبة في أكثر من مرحلة لعملية التدقيق(اتحاد المحاسبين الدولي، 1989، ص.141) فهي مطلوبة في مرحلة التخطيط.

ولا شك أن استخدام الإجراءات التحليلية AP في تخطيط عملية التدقيق يساعد في إكساب المدقق فهم أفضل للمنشأة وأنشطتها والبيئة التي تعمل بها وحقيقة العمليات والأحداث المرتبطة بعمليات التدقيق، فضلاً عن تحديد المخاطر المرتبطة بعناصر أو مكونات القوائم المالية، ويتم ذلك بالاعتماد على حساب المؤشرات المالية المرتبطة بالعلاقات فيما بينها للمقارنة مع سنوات سابقة

أو متوسطات الصناعة ومقارنة الأرصدة في القوائم المالية مع أرصدة السنوات السابقة بالإضافة إلى الفحص الإنتقادي للقوائم المالية للعمليات والأرصدة غير الجوهرية، ويمكن القول إن استخدام AP في مجال تخطيط عملية التدقيق يساعد على تحديد نطاق عملية التدقيق، وتحديد برنامج التدقيق، وتحديد العلاقات غير العادية والتقلبات غير المتوقعة في البيانات، وتساعد المدقق على تأكيد فهمه لنشاط العميل (المحاسب القانوني العربي، 1989، ص ص:32-33).

(5) تحديد الأهمية النسبية : تحديد "مقدار الإغفال أو التحريف في المعلومات المحاسبية، في ضوء الظروف المحيطة، الذي يمكن أن يؤدي إلى تغيير حكم الفرد العادي الذي يعتمد على هذه المعلومات أو التأثير فيه، فإذا رأى المدقق أن هناك تحريفاً جوهرياً، يجب عليه أن يوجه انتباه العميل حتى يمكن تصحيح الموقف، وإذا رفض العميل القيام بتصحيح القوائم المالية، يجب على المدقق أن يصدر رأياً مقيداً أو سلبياً بناءً على مقدار التحريف، ويوجد خمس خطوات يتم اتباعها، يوضحها الشكل (4) (Arens,et,al, 2008.p249):

الشكل "4"

خطوات تطبيق الأهمية النسبية

تخطيط مدى الاختبارات	خطوة 1	تحديد الحكم الأولي عن الأهمية النسبية
	خطوة 2	تخصيص الحكم الأولي للأهمية النسبية إلى مجموعات فرعية
تقييم النتائج	خطوة 3	تقدير التحريف الإجمالي في كل مجموعة فرعية
		تقدير الأثر المشترك للتحريف
	خطوة 5	مقارنة الأثر المشترك المقدر مع الحكم الأولي أو المعدل عن الأهمية النسبية
	27	

المصدر: Arens, 2008.p249

6) فهم الرقابة الداخلية وخطر الرقابة: يمثل خطر الرقابة مقياساً لتقدير المدقق باحتمال وجود تحريفات تزيد عن القيمة المحتملة في مجموعة فرعية من الحسابات لن يتم منعه أو اكتشافه بالرقابة الداخلية لدى العميل، وينظر إلى خطر الرقابة على أنه:

• تقدير ما إذا كانت الرقابة الداخلية لدى العميل فعالة في منع أو كشف التحريفات.

• رغبة المدقق في أن يكون هذا التقدير أقل من 100% كجزء من خطة التدقيق.

إن تحديد قدرة الرقابة الداخلية للعميل على إنتاج معلومات مالية موثوق فيها وعلى حماية الأصول والدفاتر تعد أحد المفاهيم ذات القبول العام في التدقيق من الوجهتين النظرية والعملية، فإذا كان لدى العميل رقابة داخلية ممتازة، سيتم تقدير خطر الرقابة على نحو منخفض وبالتالي تخفيض حجم الأدلة التي يجب جمعها بالمقارنة بحالة عدم ملاءمة الرقابة الداخلية.

وحتى يتم التخطيط للملائم لجمع أدلة التدقيق، تتطلب معايير التدقيق المتعارف عليها من المدقق أن يتفهم الرقابة الداخلية، ويتم ذلك من خلال فحص الخرائط التنظيمية وكتيبات الإجراءات، والمناقشات مع الأفراد لدى العميل، ومن خلال إعداد قوائم الاستقصاء وخرائط التدفق، وملاحظة الأنشطة، ويظل هدف الرقابة الداخلية وتقدير خطر الرقابة متماثلاً في كافة النظم اليدوية، النظم غير المعقدة للتشغيل الإلكتروني للبيانات، والنظم المعقدة للتشغيل الإلكتروني للبيانات، وذلك حتى يمكن المساعدة في تحديد حجم الأدلة التي سيتم جمعها بناء على مدى مناسبة الرقابة الداخلية الموجودة، وكما يحدث في ظل النظم غير المعقدة، يمكن أن يقرر المدقق عدم تخفيض خطر الرقابة في النظم المعقدة حتى إذا كانت الرقابة الداخلية تتسم بالملاءمة، وسيتم اتباع هذا الأسلوب إذا اعتقد المدقق أن تكلفة الدراسة الشاملة واختبارات الرقابة ستتجاوز التوفير الناتج عن تخفيض الإجراءات الأساسية، وعندها يقرر المدقق عدم اختبار الرقابة، لن يتم تخفيض خطر الرقابة المقدر (الجواوي، 2005، ص.35؛ علي وشحاته، 2003، ص.217؛ لطفي، 2005، ص.ص:91-92).

تتطلب معايير التدقيق من المدقق التوصل إلى فهم الرقابة الداخلية في كل عملية تدقيق، ويجب أن يكون مدى هذا الفهم، كحد أدنى، كافياً لتخطيط عملية التدقيق على نحو ملائم في ضوء الشروط الأربعة الخاصة بتخطيط عملية التدقيق (القابلية للتدقيق، والتحريفات الكبيرة المحتملة، وخطر الاكتشاف، وتصميم الاختبارات)،

يجب على المدقق بعد التوصل لفهم الرقابة الداخلية، ان يكون في وضع يمكنه من تقييم مدى فعاليتها في منع واكتشاف الأخطاء والمخالفات. ويتضمن هذا التقييم معرفة الصور المحددة للرقابة التي تخفف احتمال وقوع الأخطاء والمخالفات وعدم اكتشافها في الوقت المناسب والتي يشار إليها على أنها تقدير خطر الرقابة (Arens et, al., 2005, PP:392-397).

ونظراً لاختلاف بيئة نظم تكنولوجيا المعلومات عن البيئة اليدوية للعمل من وجهة نظر مدقق الحسابات، والمتمثلة في فصل المهام، واختفاء مسار التدقيق، ومباشرة الحاسب الآلي بالعمليات، وتزايد فرص حدوث الأخطاء والتجاوزات (الوردات، 2006، ص ص: 249-250)، كل ذلك أدى إلى وجود مخاطر في الرقابة الداخلية نتيجة استخدام نظم تكنولوجيا المعلومات، والمتمثلة بالآتي (علي وشحاته، 2003، ص.220):

- الاعتماد على برامج النظم والتي يتم من خلالها تشغيل البيانات بشكل غير حقيقي.
- عدم القدرة في إجراء تغييرات ضرورية في النظم والبرامج.
- تضخم أثر الأخطاء التي تحدث أثناء التشغيل، حيث يتم تشغيل البيانات بصورة متماثلة، مما يؤدي إلى تراكم الأخطاء بصورة كبيرة.
- سوء الاستعمال من قبل مستخدمين مخولين، فقد يقوم هؤلاء بإساءة استخدام النظام لأهداف غير مستحبة، وكثيراً ما يكون من الصعب تحديد ما إذا كان استخدامهم للنظام يتم للقيام بتنفيذ مهامهم الشرعية الوظيفية (المحاسب القانوني العربي، العدد 88، 1995، ص.15).

(7) جمع معلومات لتحديد خطر الاحتيال والتلاعب: إن مسؤولية مدقق الحسابات تجاه اكتشاف الأخطاء المحاسبية، المقصود منها أو غير المقصود، كانت وما تزال مثار جدل واسع سواء على الصعيد العملي أو النظري، ولكن من المتفق عليه بصفة عامة إن مدقق الحسابات لا يعد مسؤولاً عن اكتشاف التلاعب في الحسابات إلا في الأحوال التي يثبت فيها عدم اتباعه لمعايير التدقيق المتعارف عليها (Auditing Practice Committee, 1985, pp:129-131)، تلك المعايير التي تتصف بالعمومية والغموض أحياناً في تحديد مسؤولية مدقق الحسابات، الأمر الذي قد يؤدي إلى وجود هوة كبيرة بين مسؤولية مدقق الحسابات تجاه الأخطاء من وجهة نظر مستخدم القوائم المالية المدققة وبين حدود مسؤولية

مدققي الحسابات عن اكتشاف الأخطاء من وجهة نظر مدققي الحسابات أنفسهم وهو ما يعرف عملياً بفجوة التوقعات، مما ترتب عليه رفع قضايا عديدة ضد مدققي الحسابات بتهمة التقصير أحياناً و تهمة التواطؤ مع إدارة المشروع في تضليل مستخدمي القوائم المالية أحياناً أخرى، مما أضر إضراراً بالغاً بمصدقية مهنة تدقيق الحسابات واستقلاليتها.

وهذا ما دفع بعض الكتاب والهيئات المنظمة للمهنة إلى الإسراع في تشكيل لجان متخصصة في إصدار تعليمات أكثر تفصيلاً ووضوحاً، تحدد مسؤولية مدقق الحسابات تجاه الأخطاء المحاسبية وتدافع عن مهنة تدقيق الحسابات ورفعته، مثل لجنة كوهين 1970، لجنة التحقيقات المنبثقة عن الكونغرس الأمريكي 1970، لجنة التريداوي 1985، أصدر عام 1996 SAS NO.82، أصدر الاتحاد الدولي للمحاسبين منشوراً خاصاً بالتضليل "ISAs No.240" عدل عام 2002 بأن أضيف إليه ملحق IASs No. 240A يشير بشكل تفصيلي لمسؤولية مدقق الحسابات تجاه التضليل والخطأ واكتشافهم في القوائم المالية وفيه تحمل معايير التدقيق الدولية (ISAs) مسؤولية منع التضليل والخطأ واكتشافهم في القوائم المالية لإدارة المشروع من خلال تطبيقها لأنظمة رقابة داخلية كفؤة. و اضاف Arens بنداً إضافياً "جمع معلومات وتقييم خطر الاحتيال والتلاعب" في كتابه Auditing and Assurance Services المنشور عام 2006 لدراسته وتقييمه أثناء التخطيط لعملية التدقيق، وأكد هذه الإضافة في النسخة المعدلة المنشورة عام 2008، وهذا مؤشر واضح على أهمية دراسة وتقييم هذا الموضوع.

(7) تطوير الخطة العامة للتدقيق باستخدام تكنولوجيا المعلومات وبرنامج التدقيق: يتم تنفيذ الخطوات السابقة في عملية تخطيط التدقيق أساساً لمساعدة المدقق في إعداد خطة تدقيق تتسم بالفعالية والكفاءة وفي تصميم برنامج التدقيق الذي يعتبر خطة مرسومة على هدى النتائج التي توصل إليها المدقق بعد دراسته وفحصه لنظام الرقابة الداخلية وذلك بهدف تدقيق الدفاتر والسجلات والمستندات، ويتكون برنامج التدقيق من الخطوات التي تتبع في أعمال التدقيق، والوقت المقدر للانتهاء من كل خطوة، وبيان الوقت الفعلي الذي استنفد في إتمامها، وتوقيع الذي قام بتنفيذها. وبذلك فإن برنامج التدقيق يلخص ما يجب القيام به من أعمال التدقيق، وحصص العمليات الواردة بالدفاتر والسجلات، ويمثل تعليمات فنية تفصيلية، إن وجدت، والتحري عن أسبابها واتخاذ اللازم لمعالجتها (Arens et, al., 2005, pp.428-455).

رابعاً: اثر تكنولوجيا المعلومات في التدقيق الخارجي للبنوك التجارية

نعيش اليوم في عالم متسارع ومستديم التغيير، شمولي التأثير، وحيث إن المعلومات تقوم بدور حيوي وهام من حيث حجم هذه المعلومات ونوعها من جهة، ومن حيث معد هذه المعلومات من جهة أخرى، ولكون النظام المحاسبي يُعدّ نظام معلومات، هذا النظام الذي تأثر باستخدام تكنولوجيا المعلومات التي شهدت تطوراً وتزايداً باستمرار (الحلبي واخرون، 2001، ص.11)، وحيث إن الشركات والمؤسسات ومن ضمنها البنوك التجارية، لم تتأخر في الاستفادة من هذه التقنيات الهائلة، أصبحت منشآت التدقيق تواجه اعباءً اضافية ومتزايدة، إذ بات عليها أن تتكيف مع هذه التقنية الجديدة للتشغيل، ونظراً للمسؤوليات التي يتحملها المدقق واهمها المسؤولية التقصيرية، تجعله عند التعامل مع الحاسوب في أعلى درجات الخطر، الذي يرجع إلى أن مدخلات التشغيل الإلكتروني من البيانات وكذا مخرجات التشغيل الإلكتروني يتم تخزينها على أدوات أو وسائط قابلة للقراءة بوساطة الحاسب الآلي، ويترب على ذلك اختفاء أو فقدان سند التدقيق (جمعة، 1999، ص.188).

وأصبح على مدقق الحسابات في ظل ظروف التشغيل الإلكتروني أن يفهم المكونات المادية للحاسب الآلي وكذلك البرامج الجاهزه ونظم التشغيل الإلكتروني بالقدر الذي يمكنه من تخطيط عملية التدقيق الخارجي وتفهم آثار استخدام تكنولوجيا المعلومات على عمليات التدقيق بكافة أشكالها. ومن خلال ما تقدم، اصبح هنالك عدة مداخل لتدقيق النظم المحاسبية التي تعتمد في تشغيلها على الحاسب الآلي، منها ما يقوم على التدقيق اليدوي حول الحاسب الآلي، ومنها ما يستخدم الحاسب الآلي كوسيلة إضافية لتدقيق الحسابات يستفيد منها في عملية التدقيق.

وقد تبين للباحث أن هذه النظم تؤثر في عملية التدقيق الخارجية على البنوك التجارية بشكل أو بآخر، وما يهم المدقق بشكل أساسي هو تأثيرها في نظم الرقابة الداخلية كخطوة اولى لعملية التدقيق يعتمد عليها المدقق كثيراً لتخطيط عملية التدقيق الخارجية، وتأثيرها من جهة أخرى في إجراءات التدقيق التي سوف يطبقها المدقق في عمليات الفحص الخاصة بهذه العملية (International Federation of Accountants-IFAC, 2005).

تعد البنوك التجارية من المنشآت المالية ذات الطبيعة الخاصة، ولذلك فهي تختلف عن المنشآت التجارية والصناعية من حيث إن البنوك التجارية منشأة خدمية، وأن رأسمال البنوك التجارية يمثل جزءاً يسيراً إذا ما قورن بمصادر التمويل الداخلية، وبالتالي فإن معظم الموارد المتوافرة لديهما تتمثل في أموال العملاء المودعة لديها.

ولما كان التدقيق يهدف إلى تمكين المدقق من إبداء رأيه فيما إذا كانت البيانات المالية قد نظمت من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لإطار تقارير مالية محددة، لذلك فإن إجراءات تدقيق البنوك لا تختلف كثيراً عن إجراءات تدقيق باقي المنشآت باختلاف أنواعها، وعليه فإن الهدف الرئيسي من تدقيق البنوك هو تقديم رأي يستند إلى معايير التدقيق الدولية أو المعايير أو الممارسات الوطنية حول البيانات المالية والسنوية والتي تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية للمحاسبة، أو المعايير الوطنية المناسبة للمدى الممكن تطبيقه، كما تتضمن عملية التدقيق على البنوك في ظل استخدام تكنولوجيا المعلومات كافة مكونات الحاسب الآلي المتمثلة بالأجهزة والبرمجيات (برامج النظم، وبرامج التطبيقات)، وقاعدة البيانات، (جمعة، 1999، ص.191).

وبناءً على ما تقدم فإن المدقق عندما يضع برنامج التدقيق لأحد البنوك التجارية عليه أن يأخذ في الحسبان هذه الميزات الخاصة، على أن يراعي الاعتبارات الآتية:

- الحصول على فهم كاف للنظام المحاسبي ولنظام الرقابة الداخلية المتأثر بيئة نظم المعلومات التي تستخدم الحاسب الآلي، وتحديد تأثير هذه البيئة على التقديرات العمومية للمخاطر (دليل الاتحاد الدولي للمحاسبين، المعايير الدولية للتدقيق، 2005، ص.282).
- تمشياً مع إيضاح معيار التدقيق رقم 94، على المدقق تحديد الحاجة إلى الخبرات المتخصصة لتحديد أثر تكنولوجيا المعلومات في عملية التدقيق ولفهم نظم الرقابة على تكنولوجيا المعلومات، وتحديد الحالات التي تتطلب منه الحصول على مساعدة من الشخص الذي يتمتع بمثل تلك المهارات (لطفي، 2005، ص.95).
- يجب على المدقق عند التخطيط لعملية التدقيق على البنوك أن يأخذ في اعتباره استخدام مجموعة مناسبة من الطرق المناسبة عند التدقيق بمساعدة الحاسب الآلي، وأن يأخذ باعتباره العوامل التالية (المحاسب القانوني العربي، العدد 89، 1995، ص.17):
 - معرفة وخبرة المدقق بالحاسب الآلي.
 - مدى توافر طرق التدقيق بمساعدة الحاسب الآلي ومرافق الحاسب الآلي.
 - عدم الجدوى العملية للاختبارات اليدوية.
 - الفاعلية والكفاءة.
 - التوقيت.

- دراسة أحكام قانون البنوك من حيث الحصول على التراخيص، والأعمال المنوعة، الاحتياطي والأرباح والموازنة، والحد الأدنى للموجودات السائلة، وإجراءات التفتيش الخارجي.....الخ.
- تفهم بيئة العمل التكنولوجي الموجود والتي تعتمد السرية والانتشار وخدمة العملاء.

خامساً: مداخل التدقيق في ظل تكنولوجيا المعلومات في البنوك

تتطلب عملية إبداء الرأي من المدقق العديد من الإجراءات للحصول على قدر كاف من الأدلة والبراهين، حتى يتمكن من الحكم على مدى الوضوح الذي تعبر عنه البيانات المالية، خصوصا إذا كانت القوائم المالية قد تم الحصول عليها من سجلات تم إعدادها آليا. وبصفة عامة، يمكن القول إن خطوات التدقيق في ظل تكنولوجيا المعلومات وإجراءاته تتأثر بطبيعة مقومات التدقيق التي تتفق مع طبيعة معالجة العمليات إلكترونياً من ناحية، وكذلك تتأثر بأسلوب عملية التدقيق.

إن اختيار المدخل في التدقيق يعتمد على عدة عوامل من أهمها (Pathak, 2003, pp:28-37):

- مستوى التكنولوجيا المستخدم فيما إذا كان النظام إلكترونياً بالكامل ويغطي جميع العمليات، أو جزئياً بحيث تستخدم التكنولوجيا في بعض العمليات.
 - نوعية الدفاتر والسجلات المحتفظ بها: فبعض المنشآت على الرغم من استخدامها لتكنولوجيا المعلومات في جميع عملياتها، إلا أنها تقوم بالاحتفاظ بالسجلات والمستندات وجميع الحسابات بشكل عادي مثل الأنظمة اليدوية، بينما هنالك منشآت أخرى تكون جميع مستنداتها وسجلاتها وحساباتها مخزنة على وسائط حفظ إلكترونية.
- حيث يوجد عدة أساليب (مداخل) لتدقيق الحسابات في ظل استخدام نظم تكنولوجيا المعلومات (القاضي وآخرون، 2000، ص: 45-46) منها:

1. أسلوب يتجاهل وجود الحاسب الآلي عند القيام بعملية التدقيق ويعرف باسم أسلوب التدقيق حول الحاسب الآلي.
2. أسلوب ينظر للحاسب الآلي وبرامجه كهدف لعملية التدقيق، بمعنى أن المدقق يركز على الحاسب الآلي وبرامجه مباشرة وليس فحص النتائج (المخرجات) ويعرف باسم أسلوب التدقيق من خلال الحاسب الآلي.

1)مدخل (أسلوب) التدقيق حول الحاسب الآلي: ظهر هذا المدخل مع بدء ظهور الحاسبات الالكترونية (Kaplan, 1995, pp:22-23)، حيث كان من السهل الحصول على دليل تدقيق في المراحل المختلفة من المعالجة، وكانت المخرجات شاملة وكاملة كما هو الحال تماماً في الأنظمة اليدوية، فيركز على المدخلات والمخرجات ويتجاهل الحاسب نفسه، ويقوم هذا المدخل على افتراض أنه إذا كانت البيانات التي يغذى بها الحاسب سليمة ودقيقة، وكذلك إذا تم تداول المعلومات التي أنتجها الحاسب بطريقة صحيحة، فإن عمليات وإجراءات المعالجة التي تتم داخل الحاسب لا بد أن تكون صحيحة.

يمتاز هذا المدخل ببساطة وسهولة خطواته وانخفاض تكلفته أدائه، ويمكن تنفيذه من خلال تدقيق بيانات فعلية بدلا من أرقام افتراضية، كما يتطلب العمل بموجب هذا المدخل إلى القليل من المهارات والتدريب على أجهزة وبرامج الحاسب الآلي، كما أنه يتطلب قليل من المساعدة من موظفي قسمي الحسابات ومعالجة البيانات إلكترونيا (لطفي، 1997، ص.43).

وبالرغم من ذلك فإن هذا المدخل لا يصلح للتطبيق في حالة نظم تكنولوجيا المعلومات المتطورة والمعقدة، وذلك نتيجة للتطورات التي حدثت في مجال المعالجة الإلكترونية للبيانات، ففي ظل النظم المتطورة قد يكون هنالك أكثر من نظام اتصال مرتبط ببعضهم بعضاً، بحيث قد تعد مخرجات احد النظم هي مدخلات لنظام آخر، بالإضافة إلى أن المدقق عند استخدامه لهذا المدخل لا يقوم بعمل الاختبارات الكافية لعملية الفحص، كما أنه يتجاهل وسائل الرقابة على معالجة البيانات المصممة لاختبار بعض الحالات (جمعة، 1999، ص.198).

2) مدخل(اسلوب) التدقيق من خلال الحاسب الآلي: يقوم هذا المدخل على افتراض أنه إذا كانت المدخلات صحيحة وكانت عملية معالجتها صحيحة، فإن المخرجات تكون بالضرورة صحيحة، ويعتمد هذا المدخل على ضرورة التأكد من سلامة المدخلات إلى الحاسب، بالإضافة إلى التأكد من سلامة المعالجة التي لا بد أن تتم إجراءاتها بطريقة صحيحة ودقيقة مما يعني أن المخرجات ستكون صحيحة وسليمة (Julien et, al.,1994, pp:50-55).

والصفة الرئيسية لهذا المدخل هي أن المدقق يقوم باختبار العمليات التي قام بها الحاسب في مراحل المعالجة المختلفة، باستخدام أكثر من أسلوب، بشكل ينعكس على كفاءة وفاعلية عملية التدقيق، ويندرج تحت مدخل التدقيق خلال الحاسوب الأساليب الفنية التالية (-Arens,et, al.2008, pp:383):
:(386

أ. مجموعة البيانات الاختبارية.

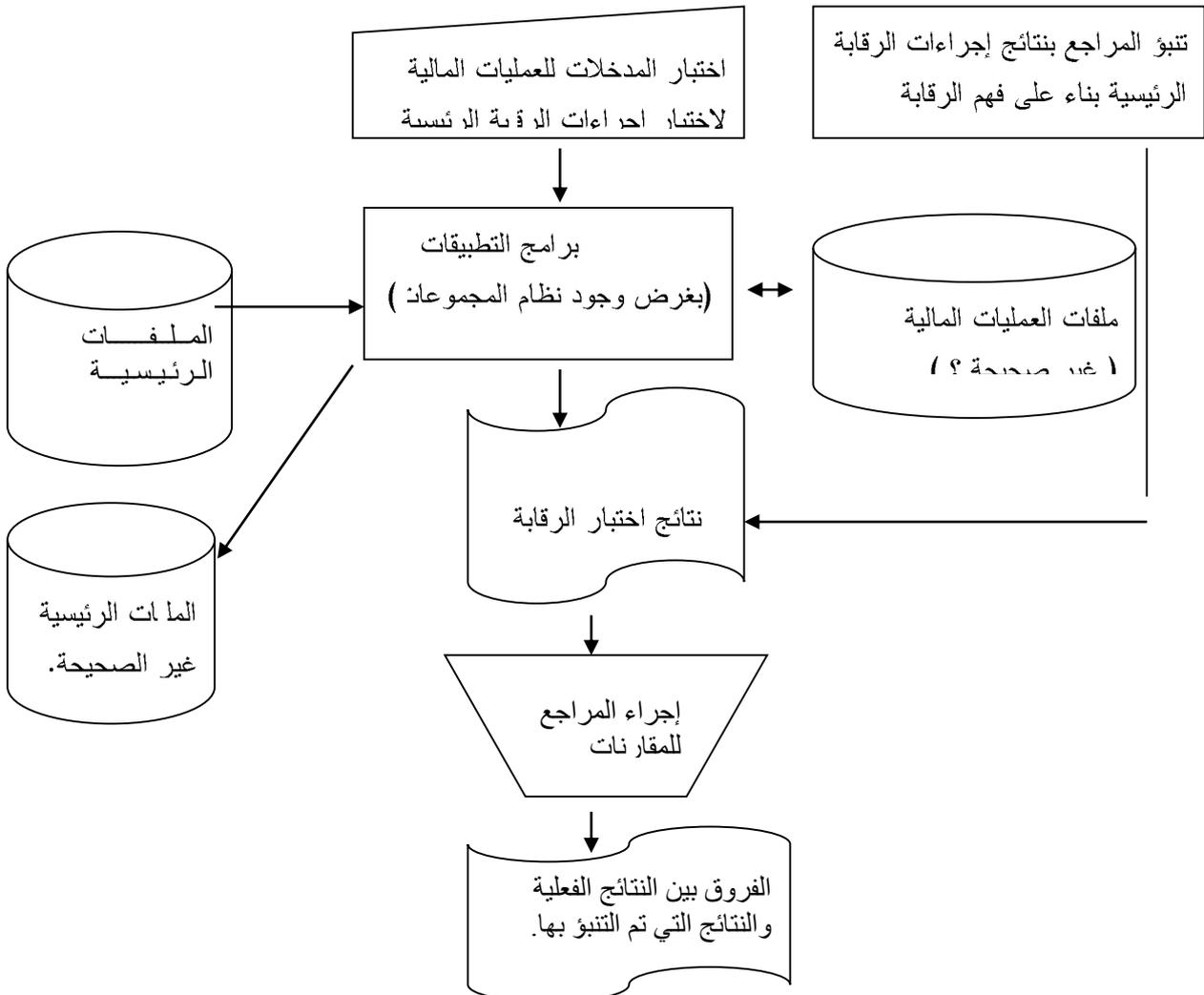
ب. المحاكاة المتوازنة.

أ) مجموعة البيانات الاختبارية: تهدف هذه الطريقة الى اختبار مدى صحة برامج المنشأة، وتحديد قدرتها على اكتشاف الأخطاء والتمييز بين العمليات الصحيحة وغير الصحيحة، ويتم ذلك بأن يقوم المدقق بإعداد عدد معين من البيانات الصورية (الاختبارية) ومعالجتها في برامج المعالجة الخاصة بالشركة وتحت رقابته، ويقوم بمقارنة النتائج التي يحصل عليها بالنتائج المحددة مسبقاً، وذلك بغرض الحكم على مدى صحة وكفاءة عمليات المعالجة.

ويوضح الشكل "5" استخدام منهج البيانات الاختبارية :

الشكل "5"

منهج البيانات الاختبارية

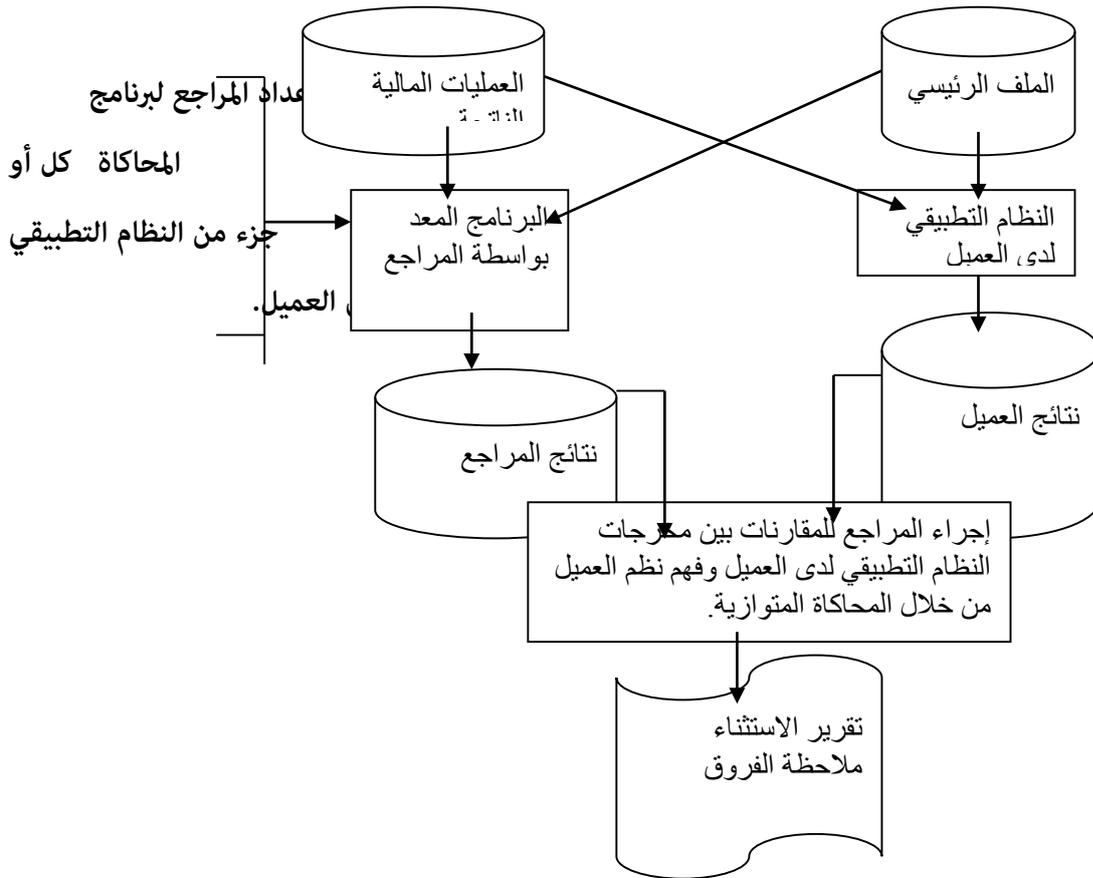


المصدر: (Arens and Loebbeck, 2005.p701)

ب) المحاكاة المتوازية: ويسمى أيضا إعادة معالجة البيانات تحت ظروف محكمة ومراقبة، حيث يتم استخدام بيانات المنشأة الحقيقية (التوازي) والتي يتم إعادة معالجتها عن طريق استخدام برامج الحاسب الآلي الخاصة بالمدقق والتي تحاكي (تمائل) برامج الشركة الخاضعة للتدقيق، والمشملة على برامج متخصصة يتم تصميمها لأداء العمليات نفسها، ثم تقارن النتائج المستخرجة من برامج المحاكاة مع النتائج الفعلية للعميل، حيث يعد هذا الأسلوب بمثابة اختبار فعلي لبيانات العميل، حيث إنه يمكن المدقق من تتبع تدفق العمليات الفعلية عبر مراحل معالجتها المختلفة، وكشف الأخطاء والغش -إن وجدت-، ويوضح الشكل "6" استخدام أسلوب المحاكاة المتوازية (Arens et, al., 2005, p.702).

الشكل "6"

المحاكاة المتوازية



المصدر: (Arens and Loebbeck, 2005.p702).

ويعد كل من أسلوب المحاكاة المتوازية ومنهج البيانات الاختبارية متممين لبعضهما بعضاً وليس بديلين متعارضين تماماً، وذلك بالطريقة التي يتم فيها كل من اختبارات الرقابة والاختبارات الأساسية للعمليات والاختبارات التفصيلية للأرصدة بعضها بعضاً. ففي منهج البيانات الاختبارية يستخدم المدقق البيانات الاختبارية لتقييم قدرة نظام العميل على معالجة أنواع مختلفة من العمليات المالية. أما في منهج المحاكاة المتوازية، فيقوم المدقق باختبار مدى صحة مخرجات النظام. وتوضح مقارنة الشكلين (5،6) هذا الفرق (Arens and Loebbeck, 2005, p. 702).

الدراسات ذات الصلة بموضوع الدراسة

على الرغم من أهمية موضوع الدراسة والأثر المهم المتوقع لتكنولوجيا المعلومات على تخطيط وتصميم منهج عملية التدقيق الخارجي إلا أن هنالك ندرة في الدراسات المتعلقة بهذا الموضوع في المكتبة العربية، ربما يرجع ذلك إلى حداثة استخدام التكنولوجيا في البلاد العربية في حين عُدَّت من المواضيع التي تناولها العديد من البحوث والدراسات الأجنبية، وسوف نعرض فيما يلي بعض الدراسات النظرية والتطبيقية ذات العلاقة، حيث تم تبويب الدراسات السابقة، وذلك على النحو الآتي:

أولاً: الدراسات العربية

تم مراجعة الدراسات المتعلقة بإظهار وبيان أثر تكنولوجيا المعلومات على تخطيط التدقيق الخارجي وتلك الدراسات التي تناولت بعض عناصر عملية التخطيط، فنجد:

(1) دراسة (أيوب، 2000) بعنوان: "كفاءة نظم تقنية المعلومات من وجهة نظر المستفيد في المنشآت الصناعية السعودية الصغيرة

هدفت هذه الدراسة إلى تعرُّف على مدى كفاءة نظام تقنية المعلومات من وجهة نظر المستفيد في المنشآت الصناعية السعودية الصغيرة، ومدى اختلاف درجة هذه الكفاءة باختلاف كثافة استخدام المستفيد لنظام تقنية المعلومات لأغراض العمل، وطول فترة استخدام المنشأة لهذا النظام، بالإضافة إلى محاولة تحديد درجة تأثير بعض المتغيرات المستقلة على درجة كفاءة نظام تقنية المعلومات.

وقد بينت نتائج الدراسة أن درجة كفاءة نظام تقنية المعلومات اختلفت باختلاف كثافة استخدام المستفيد لنظام تقنية المعلومات في المنشأة،

لكنها لم تختلف باختلاف طول فترة استخدام المنشأة للنظام، كما أكدت وجود علاقة إيجابية بين درجة كفاءة نظام تقنية المعلومات وكل من دعم الإدارة العليا للنظام، وخبرة المستفيد في استخدام النظام، واتجاهات المستفيد نحو النظام، ثم دعم الخبرات الخارجية للمستفيدين من النظام. وقد أضافت تلك الدراسة في إلقاء الضوء على المعايير السعودية للتدقيق الخارجي والمرتبطة بتكنولوجيا المعلومات.

(2) دراسة جمعة، وخنفر (2001) بعنوان: (انعكاسات بيئة أنظمة المعلومات الالكترونية على تقييم المدقق لنظام الرقابة الداخلية)

هدفت هذه الدراسة إلى تحسين كفاءة وفعالية تقييم المدقق لنظام الرقابة الداخلية في بيئة أنظمة المعلومات الالكترونية عند تطبيق معايير التدقيق الدولية الصادرة عن مجلس معايير التدقيق والضمان الدولي.

وتوصلت الدراسة إلى عدة نتائج أهمها: وجود ثلاث بيئات لأنظمة المعلومات الالكترونية وهي: بيئة أنظمة الحاسبات الشخصية المستقلة، وبيئة أنظمة الحاسبات المباشرة، وبيئة أنظمة قاعدة البيانات، وأكدت الدراسة وجود تباين في نوعية الضوابط المطلوب تقييمها من قبل المدقق في كل بيئة، واختلاف مخاطر وإجراءات التدقيق باختلاف أنظمة المعلومات الالكترونية، كما أشارت الدراسة إلى أنه يجب على المدقق أن يقوم بأداء الفحص للتطبيقات المحاسبية الجديدة قبل تنفيذها لتحقيق فاعلية أكبر للتدقيق وذلك لما تتطلبه خصائص بيئة أنظمة الحاسبات المباشر وحاسبات قاعدة البيانات.

ويستنتج من ذلك أن أهم خطوة في تخطيط عملية التدقيق الخارجي هي فحص المدقق الخارجي لنظام الرقابة الداخلية في البنوك التجارية، والتي بموجبها تحدد خطة التدقيق الخارجي، وعليه فإن هذه الدراسة وفرت الطريقة والأسلوب الممكن اتباعهما لدراسة هذا الجزء من عملية تخطيط التدقيق الخارجي للبنوك التجارية في فلسطين وبمستوياتها التكنولوجية الثلاثة.

(3) دراسة الجراح (2002) بعنوان: "أثر مستوى تكنولوجيا المعلومات المستخدمة في البنوك التجارية الأردنية على كفاءة الأداء المالي"

هدفت هذه الدراسة إلى بيان أثر مستوى تكنولوجيا المعلومات المستخدمة في البنوك التجارية الأردنية في كفاءة الأداء المالي،

حيث اعتمد الباحث في دراسته على نسبتي العائد على الاستثمار (ROI) والعائد على حقوق الملكية (ROE) لقياس كفاءة الأداء المالي للبنوك، وقد قام الباحث بجمع البيانات من خلال استبانة، وشملت عينة الدراسة جزءاً من البنوك التجارية الأردنية وعددها (8) بنوك خلال الفترة من 1990-2000. واعتمدت الدراسة على متغيرين اثنين، الأول المتغير المستقل: مستوى تكنولوجيا المعلومات المستخدمة في البنوك التجارية الأردنية وقد تم قياسه من خلال الاستبانة التي هدفت إلى بيان نسبة استخدام البنوك لكل من الأجهزة والبرمجيات والتطبيقات التكنولوجية، أما الآخر فهو المتغير التابع: كفاءة الأداء المالي للبنوك التجارية الأردنية وقد تم قياسه باحتساب نسبة العائد على الاستثمار ونسبة العائد على حقوق الملكية من خلال البيانات المالية المنشورة للبنوك التجارية الأردنية وعلى مدى الفترات من 1990 ولغاية العام 2000.

وقد توصلت الدراسة إلى أن البنوك التجارية في الأردن تتجه إلى التوسع باستخدام تكنولوجيا المعلومات في عملياتها المصرفية المختلفة، ليس هنالك علاقة ذات دلالة إحصائية بين مستوى تكنولوجيا المعلومات المستخدمة في البنوك التجارية الأردنية وبين كفاءة أدائها المالي مقاسة بالعائد على الاستثمار، بينما هنالك علاقة طردية ضعيفة غير دالة إحصائياً بين مستوى تكنولوجيا المعلومات المستخدمة في البنوك التجارية الأردنية وبين كفاءة أدائها المالي مقاسة بالعائد على حقوق الملكية (ROE). ويتضح مما تقدم أن هذه الدراسة تبحث جزئياً في بعض أهداف دراستنا التي ستتوسع عنها باستخدام نسب مالية أكثر وتهدف لمساعدة مدقق الحسابات في اكتشاف التضليل والتلاعب بالقوائم المالية للبنوك التجارية في فلسطين.

4) دراسة جمعة، وعطا الله (2002) بعنوان: (معايير التدقيق وتكنولوجيا المعلومات: التطورات الحالية) هدفت هذه الدراسة إلى بيان التطورات الحالية لمعايير التدقيق الدولية في بيئة تكنولوجيا المعلومات وعلاقتها بمهنة التدقيق ومخاطرها وتأثيرها في أداء مهمة التدقيق. ولقد توصل الباحثان إلى وجود العديد من المخاطر المؤثرة في إجراءات التدقيق نتيجة التطور في بيئة تكنولوجيا المعلومات (الشبكات) تشمل مخاطر البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات، ومخاطر تكنولوجيا معلومات عمليات الأعمال، ومخاطر تطبيقات تكنولوجيا المعلومات.

وقدم الباحثان العديد من التوصيات أهمها ضرورة قيام الجمعيات المنظمة لمهنة المحاسبة والتدقيق في الوطن العربي بعمل برامج تدريبية بهدف تعريفهم بهذه البيئة ومخاطرها والإجراءات اللازمة لتدقيقها لتجنب المسؤولية القانونية بشأنها مع تحفيز الكوادر المهنية ورعايتها.

وقد استفدت من هذه الدراسة في تأكيدها لوجود مخاطر لتطبيق تكنولوجيا المعلومات مما يؤكد الحاجة إلى إيجاد الوسائل الكفيلة بتقليص حجم هذه المخاطر، وقد استفدت منها بوجود إمكانية لتطبيقها في فلسطين على البنوك التجارية في فلسطين، ومكاتب التدقيق الخارجي المعتمدين لتدقيق البنوك في فلسطين.

(5) دراسة خداش، وصيام (2002) بعنوان: "مدى تقبل مدققي الحسابات لاستخدام تكنولوجيا المعلومات في التدقيق" - دراسة ميدانية على مكاتب التدقيق الكبرى في الأردن.

هدفت هذه الدراسة إلى إبراز أهمية استخدام تكنولوجيا المعلومات في تدقيق الحسابات، وإلى تحديد مدى الاستخدام الفعلي لتكنولوجيا المعلومات في التدقيق وإبراز أهم معوقات هذا الاستخدام.

وتوصلت الدراسة إلى أن لدى المدققين قناعة بأهمية استخدام تكنولوجيا المعلومات في تدقيق الحسابات والانتقال من التدقيق اليدوي إلى التدقيق الآلي باستخدام تكنولوجيا المعلومات، كما بينت الدراسة أن استخدام تكنولوجيا المعلومات يحقق وفراً في الوقت ومزيداً من دقة العمل وفاعلية أكبر وتكلفة منخفضة نوعاً ما، ولكن الاستخدام الفعلي لم يرق إلى المستوى المطلوب حيث لا تزال نسبة استخدامها محدوداً للغاية، حيث إن التطبيق المحاسبي اليدوي في بعض الشركات وعدم الانتقال إلى التطبيق المحاسبي الآلي وقلة الخبرة العملية والمهارات لدى بعض مدققي الحسابات هي من أبرز المعوقات.

(6) دراسة الذنبيات (2003) بعنوان: "مدى وفاعلية استخدام تكنولوجيا المعلومات في عملية التدقيق في الأردن"

هدفت هذه الدراسة إلى تحديد المجالات التي يستخدم فيها المدققون الخارجيون في الأردن تكنولوجيا المعلومات، وإلى تقويم مدى استخدام تكنولوجيا المعلومات في مجالات محددة واثار ذلك على كفاءة وفاعلية عملية التدقيق الخارجي.

وقد توصلت الدراسة إلى أن مدققي الحسابات في الأردن يستخدمون تكنولوجيا المعلومات في الأنشطة المختلفة التي تتعلق بمجالات التخطيط لعملية التدقيق، والرقابة عليها وتوثيق وتسجيل أعمال التدقيق المختلفة، ولكن متوسط درجة الاستخدام في جميع المجالات كانت منخفضة. وبينت الدراسة كذلك أن استخدام المدققين الخارجيين لتكنولوجيا المعلومات في هذه المجالات يسهم بشكل كبير في تحسين كفاءة عملية التدقيق الخارجي، من حيث تقليل الوقت المبذول على العمليات الحسابية والكتابية، وتقليل عدد المستخدمين في مكتب التدقيق، وتقليل تكاليف عملية التدقيق بشكل عام.

وكما بينت الدراسة أن استخدام المدققين الخارجيين لتكنولوجيا المعلومات في مجالات التخطيط والرقابة، والتوثيق يسهم بشكل كبير في تحسين فاعلية التدقيق، من حيث تسهيل إنجاز العمليات المعقدة ومراجعة أعمال المدققين، واستخدام الأساليب الحديثة في التدقيق والتركيز على الأعمال المهمة، وتحسين ممارسة الحكم الشخصي وعملية اتخاذ القرار بشكل عام، بالإضافة إلى تحقيق أهداف خاصة بمكتب التدقيق نفسه، من حيث زيادة الرضا الوظيفي وزيادة شهرة مكتب التدقيق والحصول على عملاء جدد.

ويستنتج الباحث بأن نتائج هذه الدراسة أظهرت تركيز المدقق الخارجي في استخدامه لتكنولوجيا المعلومات في مرحلة التخطيط للتدقيق الخارجي والمساهمة في تحسين هذه العملية وتقليل وقتها، أدى إلى ربط ذلك بالبنوك التجارية في فلسطين لمعرفة هذه الآثار على الجانبين.

(7) دراسة الطاهات (2003) بعنوان تقييم الإجراءات التحليلية للقوائم المالية للشركات المساهمة العامة في الأردن من وجهة نظر مدققي الحسابات.

هدفت هذه الدراسة إلى تقييم الإجراءات التحليلية للقوائم المالية من وجهة نظر مدققي الحسابات في الأردن لعدد من الجوانب (مستوى الإفصاح، والكشف عن المخاطر المالية المحتملة، وتخطيط عملية التدقيق من حيث الوقت والنطاق أو تخفيض تكاليف عملية التدقيق).

وخلصت الدراسة إلى الأمور الآتية: إن الاختبارات التحليلية لها دور فاعل في تخطيط توقيت ونطاق عملية التدقيق وذلك من خلال تركيز المدقق على البنود التي تظهر اختلافات جوهرية وتقليل الاختبارات في البنود التي لا تظهر اختلافات جوهرية تحتاج إلى اختبارات إضافية، وإن اعتماد المدقق على نتائج الاختبارات التحليلية يعتمد على متانة نظام الرقابة الداخلية والنظام المحاسبي للمنشأة، وإن استخدام الإجراءات التحليلية في تدقيق القوائم المالية يظهر فيما إذا كان هناك تغير في السياسات المحاسبية المطبقة ومدى تأثيرها في جودة المعلومات الواردة في القوائم المالية، ويؤدي إلى تخفيض تكاليف عملية التدقيق، وذلك من خلال تقليل الوقت اللازم لإنجاز عملية التدقيق، ويزيد القدرة التنبؤية بأرصدة الحسابات المختلف.

ويتضح مما تقدم أن الإجراءات التحليلية تساعد المدقق الخارجي على زيادة قدرته التنبؤية وتقلل من حجم المخاطر وتساعد بشكل كبير في تخطيط عملية التدقيق الخارجي بشكل سليم.

8)دراسة المومني (2007) بعنوان: "العوامل والمعوقات المؤثرة على استخدام تكنولوجيا المعلومات في تدقيق الحسابات من وجهة نظر مدققي الحسابات في الأردن"
هدفت هذه الدراسة إلى تعرّف على مدى الإفادة من التكنولوجيا في مكاتب تدقيق الحسابات في الأردن، وكذلك معوقات استخدامها.

وتوصلت الدراسة إلى أن مكاتب التدقيق ترغب في استخدام تكنولوجيا المعلومات في أعمالها في حالة توافر شروط تضمن لهم سلامة استخدامها، كما أن هذه المكاتب تدرك أهمية وفوائد استخدام تكنولوجيا المعلومات في عملياتها، إلا أن الإلمام باستخدامها في مجال متخصص كتدقيق الحسابات لم يصل إلى المستوى التنافسي المطلوب، كما أن تكنولوجيا المعلومات لا يعتمد عليها من قبل المدقق إلى حد كبير. توصلت الدراسة كذلك إلى أن عدم توافر برامج عامة يمكن استخدامها من قبل مدققي الحسابات في مكاتبهم، بالإضافة إلى عدم إلمام مدققي الحسابات بكيفية عمل واستخدام تكنولوجيا المعلومات في عمليات التدقيق وعدم وجود متخصصين في عملية التدقيق في منشآت تستخدم تكنولوجيا المعلومات هي أهم معوقات تكنولوجيا المعلومات.

ثانياً: الدراسات الاجنبية

لقد تم حصر بعض الدراسات الأجنبية التي تناولت تكنولوجيا المعلومات وبعض عناصر مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي:

(1) دراسة Dehning et, al. (2000) بعنوان:

DuPonit Analysis of An IT Enabled Competitive Advantage

حاولت هذه الدراسة تحديد اعتبارات الإدارة للاستثمار في تكنولوجيا المعلومات وتوقعات مستخدمي القوائم المالية بقدرة تكنولوجيا المعلومات على خلق الميزة التنافسية للشركة وانعكاساتها على مقاييس الأداء المحاسبي لها.

قامت هذه الدراسة من خلال ثلاث خطوات:

الخطوة الأولى: تحديد وتعريف الشركات التي حققت الميزة التنافسية باستخدام تكنولوجيا المعلومات وتحليل أدائها المالي باستخدام تحليل ديوبونت.

الخطوة الثانية: فتمثلت في تحديد وتعريف الشركات التي تمتلك ميزة تنافسية، ولكن ليس بالضرورة أن تكون قد حققتها أو أوجدتها من خلال امتلاك تكنولوجيا المعلومات وقياس وتحليل أدائها المالي باستخدام تحليل ديوبونت.

الخطوة الثالثة: فتمثلت في عملية المقارنة ما بين نتائج كلا المجموعتين السابقتين من الشركات.

وقد توصلت الدراسة إلى نتائج مهمة باعتبارها رسالة موجهة إلى إدارات الشركات بضرورة الأخذ بعين الاعتبار أهمية تكنولوجيا المعلومات وقدرتها على خلق وإيجاد الميزة التنافسية لشركاتهم، وذلك من كون أن العائد على الأصول (ROA) لأي شركة، يحدد سلوك الكفاءة والربحية لها، وهو يتأثر بمسار واتجاه مقاييس الكفاءة والربحية ويتحدد بهما، وحقيقة انه أيضا يتأثر بالحصول على أصول تكنولوجيا المعلومات الجديدة.

إن هذه الدراسة مفيدة جدا في دراستي والتي أشارت إلى أهمية الميزة التنافسية بين البنوك التجارية في ظل التكنولوجيا المستخدمة، وكذلك بين مدققي الحسابات.

دراسة YU et,al (2000) بعنوان:

The Impact Of Electronic Commerce On Auditing Practices: An Auditing "

Process Model For Evidence Collection And Validation

جاءت هذه الدراسة بمحاولة تعرّف على الأثر الكامن للتجارة الإلكترونية في عملية التدقيق الخارجي النابع من بيئة العمليات الإلكترونية.

تناولت الدراسة وعرضت نوعين من النماذج والناشئة من أساليب الحماية للشبكات الحديثة وتبين كيف أن التدقيق الخارجي متواصل مع بيئة التجارة الإلكترونية، فنموذج عملية التدقيق الخارجي ضروري لبيان كيف أن التكنولوجيا الآمنة يمكن أن تستخدم في تسهيل عملية جمع المدقق للأدلة وعملية التأييد للتدقيق السنوي ونصف السنوي، ونموذج عملية التدقيق المستمر والتي تعزز وظائف وأهداف عملية التدقيق الدورية.

وتوصلت الدراسة إلى أنه ومن خلال عملية التدقيق المستمر فإن نظام مراقبة العمليات حسب توقيتها يستخدم لربط أنظمة المعلومات المحاسبية للشركات مما يساعد المدقق الخارجي في كشف النشاط الشاذ وإيجاد تقارير استثناء على أساس مستمر، وكذلك فإن طريقة التدقيق المستمرة لا تهدف فقط إلى ضمان سلامة فاعلية النظام المحاسبي للمنشأة بل أيضاً لضمان صحة وفائدة القوائم المالية المنشورة للمستخدمين، والإضافة الأساسية لهذه الدراسة أنها توضح من خلال الأمثلة الإطار المفاهيمي الذي يبين جدوى التدقيق المستمر للعمليات الإلكترونية في عملية التجارة الإلكترونية.

ويتضح مما تقدم أن هذه الدراسة تبين أهمية ومخاطر التدقيق الخارجي في البيئة التكنولوجية، والتجارة الإلكترونية التي تتطلب التركيز على استمرارية عملية التدقيق الخارجي.

دراسة Cohen et, al. (2000) بعنوان:

Evidence on the Effect of Financial and Non- Financial Trends on Analytical

Review

هدفت هذه الدراسة إلى استكشاف تأثير الاتجاهات المالية وغير المالية في تقييم مستوى نطاق ومجال التدقيق عند عمل الإجراءات التحليلية، وتأثير الاتجاهات المالية وغير المالية على مدى ونطاق إيجاد الفرضيات، وطبيعة المصادر المتاحة للمعلومات (مالية وغير مالية) والتي تشير لفرضيات تم التحقق منها.

وخلصت الدراسة إلى أن المدققين الخارجيين يركزون على الاتجاهات المالية مقابل غير المالية في تقييم مستوى التدقيق، وإلى إنشاء عدد من الفرضيات عندما تكون الاتجاهات المالية وغير المالية تشير إلى الانخفاض بدلا من الثبات.

ويتضح مما تقدم أن هذه الدراسة ذات فائدة كبيرة في أن الحكم الشخصي لا مجال له في دراستنا، وسوف تكون النتائج التي سوف نتوصل إليها مبنية على بيانات فعلية للبنوك التجارية.

(4)دراسة Glover, et,al. (2000) بعنوان:

Analytical Procedures and Audit – Planning

Decision

هدفت هذه الدراسة إلى اختبار قرارات المدققين لتعديل خطة التدقيق الأولية بعد عمل الإجراءات التحليلية "خلال فترة الاختبار" والتي كشفت تقلبات هامة غير متوقعة، وكذلك اختبرت تأثير متغيرين على قرار التعديل وهما:

- غياب أو وجود دافع ظاهر لدى الإدارة لتسويه أو تحريف القوائم المالية.
 - مدى توضيح الإدارة للأخطاء غير المفسرة للتقلبات الهامة والتي أثبتتها المدقق بشكل مستقل عن الإدارة "مع الافتراض بوجود تفاعل بين المتغيرين".
- وخلصت الدراسة إلى إن المدققين أكثر احتمالية لتعديل خططهم فقط عند وجود تأكيدات مبررة قليلة للتقلبات غير العادية ووجود دافع ظاهر للإدارة للتلاعب، وإن نسبة عالية من المدققين لا يقوموا بتعديل خططهم وإن واجهوا تغيرات اكتشفت بالإجراءات التحليلية "مخاطر التدقيق".
- ويتضح مما تقدم أن هذه الدراسة تساعد في إدراج عنصر أساسي ومهم في دراستنا هذه، وهو عنصر المخاطرة التي يمكن للمدقق أن يتقبلها، وتبيان أثرها في عملية التدقيق الخارجي وفي سمعة وديمومة مكتب التدقيق في ظل الوضع التنافسي.

(5)دراسة Cho et,al. (2000) بعنوان:

Analytical Review Application Among Large Audit Firms in Hong Kong

هدفت هذه الدراسة إلى إلقاء الضوء على الإجراءات التحليلية وتطبيقاتها

من خلال أكبر شركات التدقيق في هونج كونج، وذلك من خلال التحقق من مدى استخدام الإجراءات التحليلية في مراحل التدقيق المختلفة (مرحلة التخطيط للتدقيق ومرحلة العمل والمراحل النهائية في التدقيق)، ومن خلال تحديد نسبة الاستخدام للإجراءات التحليلية بمختلف فئات المدققين (Manager, Partner, Seniors, Audit Intermedates, Juniors) وفي مختلف مراحل التدقيق، ومن خلال اختبار مدى إدراك المدققين للإجراءات التحليلية لتحقيق مجموعة مختارة من أهداف التدقيق، ومن خلال مطابقة أنواع وتقنيات الإجراءات التحليلية والتي يعدها مدققو الحسابات في هونج كونج مستخدمة في تنفيذ المراجعة التحليلية.

وخلصت الدراسة إلى عدم تأثر الاجراءات التحليلية المطبقة في هونج كونج بالمعايير المحلية فحسب ولكن أيضا بالمعايير الدولية المتعارف عليها مثل (AICPA)، كما تشير الدراسة إلى أن الإجراءات التحليلية تتغير من حيث مدى تطبيقها والمراحل التي يتم تطبيقها فيها بشكل كبير، وتستخدم بشكل كبير في المراحل النهائية للمراجعة، كما توصلت الدراسة إلى أنه يتأثر مدى تطبيق الإجراءات التحليلية بتصنيف المدقق وكذلك مدى إدراكه للإجراءات التحليلية، أي كلما ارتفع تصنيف المدقق زاد اعتماده على الإجراءات التحليلية في التدقيق، ويفضل المدقق في هونج كونج المسوحات البسيطة والاختبارات المعقولة ونسب التحليل بدلا من استخدام الأساليب الإحصائية المتطورة (المعقدة) في الإجراءات التحليلية .

6) دراسة Tucker (2000) بعنوان: "Information Technology and the Audit"

هدفت هذه الدراسة إلى بيان تأثير التكنولوجيا في الرقابة الداخلية واعتبار أن المدقق جزء من تكنولوجيا المعلومات وأن السيطرة على هذه التكنولوجيا احد العوامل الهامة للتدقيق، وأن المدقق يستخدم الأشخاص ذوي المهارات والمستوعبين تماما لكيفية اعداد التقرير. ومن أهم النتائج التي توصلت اليها هذه الدراسة، أن النمو المتسارع في تكنولوجيا المعلومات وقابلية المشاريع بمختلف أحجامها للتنافس على استعمال التقنيات الحديثة في المعالجة والتخزين للبيانات أدى الى التأثير في عملية التدقيق من حيث مواكبة إجراءات وأساليب التدقيق لهذه التكنولوجيا الحديثة، كما أن التكنولوجيا تؤثر في نظام الرقابة الداخلية وعلى الطرق المتبعة من قبل المدقق في فحص نظام الرقابة الداخلية.

7)دراسة Liang et,al,. (2001) بعنوان:

" Electronically Auditing EDP Systems With the Support of Emerging "

Information Technologies

هدفت هذه الدراسة إلى بيان تأثير بعض أساليب تدقيق الحسابات بمساعدة الحاسوب وفعاليتها في الاستخدام من خلال تقنيات المعلومات الجديدة. وقد بينت هذه الدراسة أن الاعتماد على أنظمة التشغيل الإلكتروني للبيانات في المنظمات الحديثة، أدى إلى زيادة الاهتمام من قبل مدققي الحسابات الممارسين والمنظمات المهنية، من زيادة التقدم المتسارع للإنترنت، ظهر العديد من تقنيات المعلومات الحديثة، مثل (distributed middlewares object-oriented) وتقنيات أمن الإنترنت و(intelligent agents)، بينما اغلبية الدراسات الحالية تعمل على التوجه نحو اهتمامات التدقيق المحددة والمتعلقة بتقنيات المعلومات الدقيقة.

وتناقش هذه الدراسة كيف أن بعض اساليب تدقيق الحسابات بمساعدة الحاسوب قد تكون اكثر فاعلية في الاستخدام من خلال تقنيات المعلومات الجديدة، والأكثر أهمية فإن هذه الدراسة تقترح طريقة جديدة نحو تدقيق الحسابات المعالجة إلكترونياً والتي تسمى تدقيق الحسابات الإلكتروني. وقد حاولت الدراسة بناء بنية تحتية مدعومة بالتقنيات الحديثة، لكي يتم انجاز عمليات التدقيق وتؤدي بأسلوب إلكتروني وآلي، ولتحقيق هذا المفهوم، تزود الدراسة أيضا التفاصيل التقنية الكافية لإثبات جدوى طريقة التدقيق الإلكتروني باستخدام أبحاث أنظمة النموذج الأصلي كمثال عملي ويحاكي هذا النظام تطبيقات معالجة البيانات الإلكترونية في الصناعة المصرفية.

8)دراسة Guan et,al,. (2001) بعنوان: "Ratio Analysis _ Predictor of Fraud"

هدفت هذه الدراسة إلى تقييم مدى كفاءة أدوات التحليل المالي في اكتشاف التضليل في القوائم المالية، وتناولت الدراسة القوائم المالية المضللة والقوائم المالية العادلة بأن قارنت بين النسب المالية الخاصة بالقوائم المالية المضللة لتسع وسبعين شركة مساهمة عامة اميركية وتلك النسب المالية الخاصة بقوائم مالية عادلة.

وخلصت الدراسة إلى عدم كفاءة أدوات التحليل المالي لاكتشاف احتمال وجود تضليل في القوائم المالية. وكان من أهم محددات هذه الدراسة: افتراضها بأن القوائم المالية السليمة للشركات محل المقارنة لا تتضمن أية بيانات مضللة، ولكن قد تحتوي هذه القوائم على بيانات مضللة لم يتم اكتشافها بعد، مما قد يؤثر سلباً على نتائج البحث، وقد اعتمدت في اختيارها للشركات ذات القوائم المالية السليمة محل المقارنة، حجم الأصول ونوع الصناعة ذاتها التي تتبع لها الشركات ذات القوائم المالية المضللة ولكن في الحالات التي لم يتوافر فيها هذان الشرطان مجتمعين كانت تستعيز عنهما بشركات أقل حجماً... وهكذا حتى اكتمال العينة مما قد يضل نتائج البحث، واختارت نسبة مالية لم تحدد سبباً لاختيارها دون سواها، بعضها تقليدي والآخر غير مألوف.

ويستنتج الباحث أن هذه الدراسة غير محددة بوضوح للمحددات المشار إليها أعلاه، وقد حفزني هذه الدراسة إلى تطوير نموذج للتحليل المالي لاكتشاف التلاعب والتضليل في القوائم المالية.

(9) دراسة Bierstaker et,al. (2001) بعنوان:

The Impact Of Information Technology On The Audit Process: An Assessment State Of The Art And Implications For The Future

هدفت هذه الدراسة إلى التعرف ومناقشة الآثار المستقبلية للاتجاهات التكنولوجية في التدقيق وهي على وجه الخصوص تزود بتفاصيل عن أثر تكنولوجيا المعلومات على التخطيط لعملية التدقيق واختباراتها وتوثيقها، وقد وضحت الدراسة أن التدقيق في المستقبل لن يعتمد على الوثائق الورقية بالشكل المألوف طالما أن عملاء المدقق ينتقلون إلى الأنظمة الإلكترونية وفي ظل تطور برمجيات التدقيق بشكل يسمح للمدققين باستكمال معظم عمليات التدقيق بشكل مباشر (ONLINE)، ولتدقيق الأنظمة الإلكترونية بشكل فعال يجب على المدقق أن ينشئ برمجيات لتكون أداة أساسية في عملية التدقيق وجمع الأدلة بشكل إلكتروني. وقد بينت هذه لدراسة الأثر الحالي لتكنولوجيا المعلومات على عملية التدقيق.

ويستنتج من هذه الدراسة أنها مفيدة في إظهار العلاقة ذات الدلالة للتطور التكنولوجي للبنوك التجارية وللمدققين الخارجيين، وأرى بتطبيقها في فلسطين.

(10)دراسة Mason et,al,. (2001) بعنوان:

Audit Automation as Control Within Audit Firms

جاءت هذه الدراسة لاستكشاف طبيعة حوسبة التدقيق كأسلوب للرقابة ضمن شركات التدقيق، وتناولت هذه الدراسة وركزت على عملية معالجة البيانات وكادر التدقيق من حيث مقاومة التغيير، والمنافسة، والتي تم تحليلها باستخدام الإطار النظري في محاولة لبحث تأثير تكنولوجيا المعلومات في المنشآت، واستناداً إلى دراسة مسح سابقة تمت من خلالها مقابلة كادر التدقيق ومن كل المستويات الإدارية في أكبر (5) شركات تدقيق في المملكة المتحدة.

وتوصلت الدراسة إلى أن حوسبة التدقيق لا يمكن أن يتم النظر إليها ببساطة على أنها تقنية لتحسين النوعية فقط و/أو معدل الإنتاجية لعملية التدقيق، إلا أنها أيضاً ذات قيمة في عملية المنافسة السوقية بين شركات التدقيق، وتساعد الشركات على الترويج لدي كل من العملاء وعلى المستوى الداخلي للشركة نفسها.

تظهر هذه الدراسة أهمية تطبيق تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية ولدى المدققين الخارجيين كوسيلة تنافسية للعاملين في نفس المجال، الأمر الذي يبرز أهمية الدراسة التي ستطبق على البنوك التجارية في فلسطين والمدققين الخارجيين المعتمدين لتدقيقها.

(11)دراسة Tiittanen (2001) بعنوان:

The Role of User Support Services in Modern

Auditing

هدفت هذه الدراسة وركزت على الخدمات الداعمة التي تحتاج إليها عملية توظيف تكنولوجيا المعلومات في تدقيق الحسابات، فقد أشار الباحث إلى مجموعة من العناصر التي يجب التركيز عليها عند توظيف تكنولوجيا المعلومات، فمثلاً أبرز أهمية عنصر التدريب كخدمة داعمة في استخدام تكنولوجيا المعلومات في التدقيق بالإضافة إلى ضرورة وجود شبكات الكترونية واقسام فنية مساعدة توظف استخدام تكنولوجيا المعلومات في التدقيق، وذكر أن المدققين بحاجة إلى معلومات عن الوسائل التكنولوجية الممكن استخدامها في التدقيق وعن كيفية استخدامها، لذا فقد ركز على عنصري التعلم والتدريب للمساعدة في استخدام تكنولوجيا المعلومات في التدقيق.

وتوصل الباحث في دراسته الى ان وجود مثل هذه الخدمات الداعمة يجعل عملية توظيف تكنولوجيا المعلومات في التدقيق عملية ذات إنتاجية أكبر.

(12)دراسة Albercht (2002) بعنوان:

"detect and Eliminate Fraud or Suffer the Consequences – Root Out Financial Deception" هدفت هذه الدراسة إلى إيضاح عدة طرق يمكن للمحاسبين القانونيين

CPA إتباعها باستخدام التكنولوجيا لاكتشاف عمليات الاحتيال وربما منعها من الحدوث.

بينت الدراسة أن الاحتيال يكلف الولايات المتحدة الأمريكية سنويا 600 بليون دولار أمريكي، يستطيع المحاسبون القانونيين المعتمدون CPA,s استخدام تقنيات اكتشاف الاحتيال لتحديد وقت ومكان حدوث عملية الاحتيال، ومن ثم يقومون هم وعملأؤهم بالتركيز على وقف الاحتيال القائم حاليا ومنع حدوثه مستقبلا. يمكن أن يساعد التحليل الاستنتاجي الشركات الصغيرة على محاربة الاحتيال بدون الحاجة إلى تكلفة أو مصادر تكنولوجية إضافية وهو أسلوب سهل الاستخدام، ولكنه غير ملائم للشركات الكبيرة ذات البيانات الضخمة والمتطلبات العديدة، فالأسلوب الأمثل لها لاكتشاف الاحتيال هو الأسلوب الاستقرائي، رغم صعوبته وتكاليفه المرتفعة. يستنتج مما تقدم أهمية البحث عن وسيلة مناسبة لكشف ومنع عمليات الاحتيال بالسرعة الممكنة، استنادا لبيانات حقيقية وحديثة.

(13) دراسة Information Technology Committee (2002) بعنوان:

(E_ Business and the Accountants)

هدفت هذه الدراسة إلى بيان مخاطر الأعمال الالكترونية المتعلقة بالمحاسبة والتقارير المالية، حيث ركزت الدراسة على إدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات، وعلى إيجاد تصور لإطار عمل يمكن المحاسبين من تحليل الأعمال الالكترونية، واستغلال ذلك التصور لتقديم إرشادات تفيد المحاسبين في توضيح مبادئ النظم المحاسبية في بيئة تكنولوجيا المعلومات.

تضمنت الدراسة وصفاً مبسطاً لأهم المخاطر الملازمة ولأهم الفرص التي يمكن استغلالها جراء

استخدام الأعمال الالكترونية.

توصلت الدراسة إلى العديد من النتائج أهمها:

- ضرورة إنشاء نظام رقابة مناسب لتكنولوجيا المعلومات.
 - ضرورة إنشاء نظام مخاطر تكنولوجيا المعلومات من أجل تحديد وتحليل وتقييم المخاطر.
- تظهر هذه الدراسة مخاطر البيئة التكنولوجية وبالتالي المخاطر على تخطيط عملية التدقيق الخارجي ويستنتج الباحث بأنه يمكن الاستفادة من هذه الدراسة في تحديد أماكن الخطر وانعكاساتها على عملية تخطيط التدقيق الخارجي.

(14) دراسة Robert, et,al (2003) بعنوان:

Computer-assisted Audit Tools and Techniques:Analysis and Perspectives

هدفت هذه الدراسة إلى بيان أهمية التدقيق باستخدام التقنيات الحديثة، وتوصلت إلى أن المدقق يجب أن يستخدم البرامج المختلفة في عمليات التدقيق لأن هذه الطريقة لا تسمح للمدقق فقط بأن يطبق الإجراءات التقليدية للتدقيق وإنما تجعل من عمليات التدقيق أكثر فاعلية وذلك لأن نطاق أو مدى العمليات سوف يزيد باستخدام هذه الطريقة، كما تم التوصل إلى أن استخدام الحاسب الآلي في عمليات التدقيق يسهل العمل للمدقق، وبالتالي يمكن للمدقق أن يقوم بإعطاء رأيه ليس في نهاية السنة فحسب وإنما قد تكون العملية شهرية أو ربع أو نصف سنوية وذلك لسهولة العمل الذي سوف يقوم به المدقق نتيجة السرعة الفائقة للحاسب الآلي في اختبار البيانات.

وقد أوصى الباحث في دراسته على تشجيع المدققين على القيام بالتدريب على البرمجيات الحديثة لأن زيادة التدريب يؤدي إلى زيادة في الثقة لدى المدقق عند إنجاز عملية التدقيق.

(15) دراسة Bedard, et,al (2003) بعنوان:

The Effect of Training on Auditors Acceptance of An Electronic Work System

هدفت هذه الدراسة إلى فحص تأثير التدريب على قبول المستخدم لتقنية التدقيق الإلكتروني، وخاصة تلك الشركات التي تستخدم البرامج لتخفيض تكاليف التخزين

وتسهيل عمليات الاتصال وزيادة الكفاءة والفعالية، إلا أن هذه الأهداف ربما لا تتحقق بسبب وجود مقاومة من مستخدمي هذا النظام ، حيث يقومون بإعادة المهام باستخدام الطرق التقليدية التي تستخدم الورق وبالتالي تجاهل وجود نظام الإلكتروني.

وتوصلت الدراسة إلى أن التدريب يؤثر بشكل مباشر وإيجابي على قبول المدقق لتقنية التدقيق الإلكتروني لأن ذلك يؤدي الى تقليل الجهد المبذول في عملية التدقيق لاحقاً، كما تم التوصل إلى أن التدريب يمكن أن يزيد من قدرة المدققين على إنجاز المهام الموكلة اليهم بصورة أفضل وأدق.

16) دراسة Hsu (2003) بعنوان: (How to Prepare for Information Technology Audit)

هدفت هذه الدراسة إلى إظهار أثر التطورات التكنولوجية والتقنية الحديثة في الجهاز المصرفي في ظل العمليات المعقدة التي يقوم بها هذا الجهاز.

توصلت الدراسة وبينت أنه نتيجة للتطورات الحديثة فقد أصبح المصرفيون اليوم أفضل وأكثر امتلاكاً للحلول للأعمال المعقدة، ابتداء من خدمات الحساب المباشر والفوري وحتى مراكز الاتصال الإلكترونية، ولكن كنتيجة يجب على البنوك أن توفر انتباهاً أكثر للمشاكلات التي قد تنتج عن التكنولوجيا، وطبقاً للجهات البنكية الإشرافية يجب على المؤسسات المالية أن توفر مراقبة وحماية أفضل لممتلكاتها وتطبيقاتها وبرمجياتها من تكنولوجيا المعلومات التي تستحوذ عليها، وقد ظهرت اتجاهات حديثة بالنسبة لتكنولوجيا المعلومات حيث يعتبر التدقيق الخارجي من أكثرها اهتماماً، فبالنسبة للعديد من المؤسسات الصغيرة فإن صفة الحجم لم تعد مسألة جوهرية، حيث أصبح بالإمكان الحصول على الخدمات من مزودين خارجيين.

يستنتج الباحث مما تقدم أن هذه الدراسة ذات فائدة في ربط التكنولوجيا المطبقة لدى البنوك وتلك المطبقة لدى مكاتب المدققين الخارجيين.

17) دراسة Glassman (2003) بعنوان:

Another P for Your Pod _Takes P/S Ratios As Seriously As You Take P/Es"

هدفت هذه الدراسة إلى تعرّف على مدى معقولية نتائج أدوات التحليل المالي في ترشيد قرار المستثمر دون تضليله، وذلك من خلال عدة دراسات سابقة تناولت هذا الموضوع.

ومن الملاحظات الهامة التي أشار إليها الباحث: إن الأرباح، طبقاً للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها، تعتمد في جزء كبير منها على التقدير، مثال ذلك احتساب الاهتلاك والمخصصات لذا لا يمكن اعتبارها دوماً أساساً معقولاً لترشيد قرار المستثمر.

العديد من الدراسات أظهرت أن أساس الاستحقاق المستخدم طبقاً للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها، يتم التلاعب فيه بكثرة مما يؤدي إلى تضليل المستثمرين، والسبب يعود في ذلك إلى إن أساس الاستحقاق يعتمد في تطبيقه على تقديرات الإدارة التي لا يمكن التحقق منها بسهولة، مما يعطي فرصة خصبة للاحتيال، وبأن على المستثمر أن يلجأ إلى قائمة التدفقات النقدية لكونها الأفضل في الحكم على مستقبل الشركة من قائمة الدخل، فالقائمة الأولى يتم إعدادها طبقاً للأساس النقدي بينما القائمة الثانية يتم إعدادها طبقاً لأساس الاستحقاق، وطبقاً للباحث: "الأرباح هي رأي بينما النقدية حقيقية".

ونستنتج مما سبق، أن الباحث يرى أن أساس الاستحقاق المعترف به طبقاً للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها هو أساس غير كاف وحده لترشيد قرار المستثمرين، في ظل الصلاحيات المطلقة للإدارة في وضع التقديرات والتي توجد بيئة خصبة لتضليل المستثمر والاحتيال عليه. وقد ساعدت هذه الدراسة إلى تناول هذه النسب في دراستنا هذه.

(18) دراسة، Moyes et, al (2003) بعنوان:

"Auditors Beliefs about the fraud detection effectiveness of standard audit procedures"

هدفت هذه الدراسة إلى البحث في مدى كفاءة إجراءات التدقيق الاعتيادي في اكتشاف الاحتيال والتضليل وذلك من خلال الطلب من ثلاث مجموعات من المدققين (خارجي، وداخلي وحكومي) أن يقوموا بتقييم كفاءة 218 من إجراءات التدقيق الاعتيادية باكتشاف الاحتيال والتضليل من خلال استبانته بعثت عن طريق البريد.

أشارت نتائج الدراسة إلى أن ستة وخمسين إجراء تدقيق اعتيادي من أصل 218 إجراء تم اعتبارهم إجراءات فعالة بدرجة تفوق المتوسط باكتشاف الاحتيال والتضليل .

وخلصت الدراسة إلى أن إجراءات التدقيق التي حكم بأنها الأكثر كفاءة باكتشاف الاحتيال والتضليل هي الإجراءات التي توفر أدلة عن وجود رقابة داخلية وتلك التي تقيم مدى نظم الرقابة الداخلية.

E-Auditing Applied Technology

هدفت هذه الدراسة الى التعرف على طبيعة التدقيق الإلكتروني، وخلصت إلى أن التدقيق الإلكتروني عبارة عن "التدقيق بمساعدة تكنولوجيا المعلومات الذي يستخدم السجلات الالكترونية لإنجاز كامل إجراءات التدقيق أو جزءٍ منها، ويثبت أن التدقيق الإلكتروني له مزايا عديدة أهمها:

- توفير الوقت.
 - يوفر أوراق العمل.
 - يرفع كفاءة الأداء.
 - استخدام وسائل متنوعة للتدقيق.
- (20) دراسة Kamniski et, al., (2004) بعنوان:

Financial Ratios and Fraud: An Exploratory Study Using Chaos Theory

هدفت هذه الدراسة إلى إيجاد دليل حول وجود علاقة غير خطية بين كل من بيانات القوائم المالية المضللة وبين القوائم المالية السليمة.

تناولت الدراسة الفحص الطولي لعشر نسب مالية احتسبت من قائمة الدخل وقائمة الميزانية الربع سنوية لثلاثين زوجاً متطابقاً من الشركات، باستخدام طريقة نظرية التشويش Chaos Theory، اختبارات متريّة Metric Tests تم تطبيقها لتحديد سلوكيات السلسلة الزمنية (عشوائية، دورية، أو مشوشة...). وفي هذا الفحص خلصت النتائج إلى إن النسب التالية تعطي باستمرار مؤشراً قوياً على التشويش: الأصول الثابتة إلى إجمالي الأصول، وإجمالي الالتزامات إلى إجمالي الأصول، والأصول المتداولة إلى الالتزامات المتداولة، كذلك نسبة الذمم المدينة إلى البضاعة تشير إلى السلسلة الزمنية المشوشة ولكن بدرجة اقل اتساقاً.

هذه النتائج تشير إلى أن النسب المالية التي تتكون من البيانات المالية المفصح عنها في الميزانية ناتجة عن حركات مشوشة غير خطية، وأن استخدام النماذج الخطية المشتقة من النسب المالية المعتمدة على بيانات الميزانية غير مناسبة. فهذه النماذج لا تمثل النظام بقوة ونعطي تفسيرات ضعيفة. فلم تظهر أي من النسب المالية المختبرة سلوكاً ثابتاً أو دورياً.

كما أن هذه الدراسة تفحص التغيرات النوعية في النسب المالية خلال الزمن ولا تجد فروقاً في الحركات بين الشركات المضللة والشركات غير المضللة، وبذلك توفر دليلاً آخر على الإمكانيات المحدودة للنسب المالية في اكتشاف الشركات المضللة.

يستنتج الباحث ان هذه الدراسة ساعدت في المحاولة التي سوف تتبع بالدراسة لبناء نموذج تحليل مالي يساعد المدقق الخارجي في اكتشاف مؤشرات تدل على احتمال وجود او عدم وجود تضليل بالقوائم المالية للبنوك التجارية في فلسطين، وبالتالي إعداد خطة لعملية التدقيق الخارجي مراعيًا الوقت الكافي وتجنبًا لمخاطر عملية التدقيق.

(21) دراسة .Grove et, al. (2004) بعنوان:

"Lessons for Auditors: Quantitative and Qualitative Red

Flags"

هدفت هذه الدراسة إلى بيان وإثبات أهمية مؤشرات الخطر الكمية، بالإضافة إلى مؤشرات الخطر النوعية التي تتساوى بالأهمية مع مؤشرات الخطر الكمية.

تناولت الدراسة دراسات سابقة مثل دراسة بينيش Beneish (1999)، ويلز Wills (2001)، وكوك وغروف Cook and Grove (2003).

وخلصت الدراسة إلى أنه على المدققين توسعة تحليل النسب المالية المهمة في اكتشاف الاحتيال والتضليل من دراسات بينيش Beneish (1999)، ويلز Wills (2001)، وكوك وغروف Cook and Grove (2003) المتعلقة بالشركات الماثلة أمام القضاء بسبب إدارة الإيرادات والمدعى عليها من قبل هيئة الأوراق المالية.

وبالمثل بالنسبة لمؤشرات الخطر لإدارة الإيرادات على المدققين أن يستخدموا نسب الاستثمار المتبعة من قبل ياهو للتمويل، أكثر المواقع الالكترونية للتمويل استخداماً. العديد من هذه النسب المالية تعد مؤشرات خطر لاحتيايل وتضليل محتمل ومؤشرات لإدارة الإيرادات لعديد من القضايا الهامة مثل انرون و وورلد كوم وجلوبال كروسينغ وكويست. هذه النسب المالية تم احتسابها من أحدث التقارير المالية 10-K, s الخاصة بهذه الشركات قبل اعلان فضائها المحاسبية.

ويتضح مما تقدم يرى أن هذه الدراسة مفيدة جدا في الكشف عن النسب المالية التي ستعتمد في بحثنا، والتي سيتم تطبيقها على البنوك التجارية في فلسطين.

(22)دراسة Koornhof et, al., (2004) بعنوان:

"Financial Statement Fraud: The Opinon of Investors and Lenders on Red Flags"

هدفت هذه الدراسة إلى بحث آراء المستثمرين والمقرضين في جنوب إفريقيا حول أهمية مؤشرات خطر الاحتيال وترتيب هذه المؤشرات مستندة الى منشور التدقيق رقم 240، وقد توصل الباحثان إلى:

- معرفة معظم المجيبين من الطرفين لمؤشرات خطر الاحتيال، وبلغت 60.9% من الردود.
- معظم الردود صنفت مؤشرات الخطر على أنها "مهمة جدا".
- لم يكن هناك اختلاف يذكر بين وجهة نظر المستثمرين والمقرضين لترتيب أهمية مؤشرات الخطر.
- ولكن كلا المجموعتين، المستثمرين والمقرضين، اتفقتا على أن أهم مؤشر للخطر هو عدم نزاهة إدارة المشروع.
- كما ان كلا المجموعتين، المستثمرين والمقرضين، صنفتا عدم قدرة الشركة على تحقيق تدفقات نقدية من العمليات التشغيلية بالرغم من النمو في ايراداتها ضمن أهم عشرة مؤشرات من خمسة وستين مؤشراً تضمنهم الاستبانة

وكان من أهم محددات الدراسة هو ضعف الردود التي وصلت لنسبة 50% من الاستبانات الموزعة.

(23) دراسة Knechel (2004) بعنوان:

The Business Risk Auditing Origins, Challenges and the Role of Research

هدفت هذه الدراسة إلى تحليل دور القوى الضاغطة على مهنة تدقيق الحسابات خلال عقد التسعينات، ومناقشة التحديات التي تنتظر مدققي الحسابات في المستقبل.

تناولت هذه الدراسة التطورات الجذرية التي حدثت خلال عقد التسعينات في مجال التدقيق، والتي قادت الى ممارسات مختلفة عن الممارسات التقليدية، وذلك نتيجة للزيادة السريعة في تطور تقنية المعلومات وبالتالي تعميق العولمة، إضافة الى زيادة اهتمام المساهمين والضغوطات التي تعرضت لها مهنة تدقيق الحسابات خلال العقد المذكور.

توصلت الدراسة إلى أن المنشآت قيد التدقيق شكلت إضافة إلى المساهمين والمصدقية أمام المجتمع أهم مصادر الضغوط على مهنة تدقيق الحسابات في عقد التسعينات، كما توصلت الدراسة إلى أن اتساع نطاق الموضوعات التي يتناولها التدقيق وزيادة اهتمام المجتمع بمختلف مؤسساته بنتائج أعمال المدققين هي من أبرز التحديات التي تنتظر مدققي الحسابات في المستقبل.

يخلص الباحث من الدراسات السابقة إلى:

1. إن هنالك محاولات دائمة من قبل الباحثين والأكاديميين للتأكد من كفاءة أدوات التحليل المالي في اكتشاف التضليل والتلاعب بالقوائم المالية للشركات موضع التدقيق.
2. لم تتطرق الدراسات السابقة بالقدر الواجب إلى تكنولوجيا المعلومات المطبقة في الشركات وأثرها في الأداء المالي والتضليل والتلاعب بالقوائم المالية لها.
3. تُجمع كافة الدراسات على إن اكتشاف التضليل والتلاعب يخدم أغراض مدقق الحسابات في ترتيب خطئه التدقيقية ولأبعاده عن الخطر والمساءلة القانونية.

ولكنها تتميز عن الدراسات السابقة بما يلي:

1. تعد هذه الدراسة على حد علم الباحث بأنها من بين الدراسات الميدانية الأولى التي تعرضت لبيان أثر تكنولوجيا المعلومات في عملية التخطيط لتدقيق حسابات البنوك مع ربطها بأساليب التحليل المالي، في محاولة لمساعدة مدقق الحسابات في اكتشاف التلاعب بالقوائم المالية في ظل التكنولوجيا المطبقة.
2. تعتمد هذه الدراسة في استنباط النموذج المالي على حسابات حقيقية للبنوك التجارية في فلسطين، مما يعطيها مصداقية في النتائج التي سيتم التوصل إليها، وبذلك يتم تلافي القصور في بعض الدراسات السابقة التي اعتمدت حالات افتراضية.
3. إن دراسة الباحث تهتم بتقييم المعايير الدولية الخاصة باكتشاف التلاعب في القوائم المالية.
4. كما أن هذه الدراسة تأتي في الوقت الذي تتطور فيه تكنولوجيا المعلومات بصورة متسارعة ومتجددة، وحسب علم الباحث فإنه لا توجد دراسات فلسطينية تغطي هذا الجانب.

الفصل الثالث منهجية الدراسة

- اولاً : مقدمة
- ثانياً : مجتمع الدراسة
- ثالثاً : مصادر البيانات وادوات الدراسة
- رابعاً : معدل الاستجابة
- خامساً: قياس المتغيرات
- سادساً: اسلوب تحليل البيانات
- سابعاً: تحليل البيانات
- ثامناً : تصميم النموذج الاحصائي

الفصل الثالث

منهجية الدراسة

أولاً: المقدمة

يشرح هذا الفصل من البحث الأسلوب العلمي المتبع في اعداد هذه الدراسة، وقد استهل الباحث هذا الفصل ببيان مجتمع الدراسة وكيفية اختياره لتلك العينة، كما يبين هذا الفصل مصادر البيانات التي كانت ضرورية لإنجاز هذه الدراسة والأداة التي تم استخدامها من أجل الحصول على تلك البيانات. وقد روعي في هذا الجزء من البحث تحقيق التوافق بين المتغيرات المراد دراستها والأساليب الإحصائية المستخدمة، مع الاستفادة من الخبرات المكتسبة وتجنب المشكلات التي واجهتها الدراسات السابقة، وذلك في تحليل البيانات وإلى القاعدة المستخدمة في قبول أو رفض الفرضيات التي قامت عليها هذه الدراسة.

ثانياً: مجتمع الدراسة والعينة

يتكون مجتمع الدراسة من كافة مدققي الحسابات المجازين العاملين في مكاتب وشركات التدقيق المعتمدة لتدقيق البنوك التجارية في فلسطين، ومن جميع البنوك التجارية في فلسطين والتي أصدرت قوائم مالية مدققة عن العامين 2006،2007.

حيث تم بداية حصر وتحديد البنوك التجارية في فلسطين من خلال سلطة النقد الفلسطينية (ملحق 1) حيث بلغ عدد البنوك العاملة في فلسطين 22 بنكا منها 17 بنكا تجارياً قامت بنشر قوائمها المالية، وباقي البنوك لا تنطبق عليه صفة البنك التجاري أو لم تقم بنشر قوائمه المالية، أما فيما يتعلق بمدققي الحسابات القانونيين الخارجين للبنوك التجارية في فلسطين، فقد قام الباحث ومن خلال جمعية مدققي الحسابات القانونيين الفلسطينيين بحصر جميع مدققي الحسابات المنتسبين للجمعية والمزاولين للمهنة والبالغ عددهم 192 مدققاً، ومن خلال سلطة النقد الفلسطينية وجمعية مدققي الحسابات الفلسطينيين بحصر مكاتب وشركات التدقيق المعتمدة لتدقيق البنوك التجارية، والمدققين الذين سبق لهم أن دققو بنوك تجارية (جدول رقم1)، مع الاخذ بالاعتبار ان بعض مكاتب وشركات التدقيق قد تعرضت للاندماج أو التحول إلى اسم تجاري جديد.

ورغبة من الباحث في الحصول على نتائج أكثر دقة وتمثيلاً، فقد تمثلت العينة من مجتمع الدراسة كاملاً والبالغ عددهم 24 وبين الجدول (1) أسماء مكاتب وشركات التدقيق وعدد المدققين العاملين فيها.

الجدول (1)

مكاتب وشركات التدقيق المعتمدة لتدقيق البنوك التجارية في فلسطين الذين سبق لهم تدقيق بنوك تجارية

عدد المدققين المجازين العاملين فيها	اسم المكتب أو شركة التدقيق
6	طلال أبو غزالة وشركاه
4	سابا وشركاهم (ديلويت اند توش)
4	اليوسف للتدقيق (ارنست ويونغ)
2	الفلسطينية للتدقيق والمحاسبة
4	الطريفي ومشاركوه
3	برايس وتر هاوس كوبرز
1	مؤسسة الراشد لتدقيق الحسابات
24	المجموع

ثالثاً: مصادر البيانات وادوات الدراسة:

اعتمدت الدراسة على نوعين من البيانات هما البيانات الثانوية والبيانات الأولية، تمثلت البيانات الثانوية بالبيانات التي تم جمعها من خلال الكتب والدوريات والمقالات والدراسات المنشورة والمواقع الإلكترونية، ومن الجدير بالذكر هو عدم توافر المعلومات الكافية ذات العلاقة بتكنولوجيا المعلومات وأثرها في تخطيط عملية التدقيق الخارجي فيما يتعلق بالمصادر باللغة العربية مقارنة بمثيلاتها باللغة الانجليزية، كما يلاحظ أن معظم الدراسات بحثت في أثر تكنولوجيا المعلومات في عملية التدقيق بشكل عام ولم يتوافر دراسات بحثت في أثرها في عملية التخطيط بشكل خاص.

اما البيانات الأولية ، فتمثلت في البيانات التي تم الحصول عليها أو جمعها من خلال :

1. التحليل الذي قام به الباحث لنسبتين رئيسيتين طالبت بها سلطة النقد الفلسطينية وهما(نسبة الأصول المتداولة الأخرى، نسبة المطلوبات المتداولة الأخرى)، وذلك ضمن الشروط والأسس المبينة في إجراءات الدراسة.
2. الاستبانة التي قام الباحث بتصميمها واعدادها وفقا لمقياس ليكرت الخماسي بعد الرجوع والاستناد إلى الأدبيات والدراسات النظرية التي تغطي كافة تفاصيل موضوع الدراسة، وحرصا من الباحث على قدرة الاستبانة على قياس تأثير العوامل المستقلة في المتغيرات التابعة، فقد قام بالإجراءات التالية:

- اختبار الصدق الظاهري (Face Validity) للمفردات المستخدمة في قائمة الاستبيان من خلال عرضها على مجموعة من الأكاديميين من ذوي الخبرة والمعرفة بالمواضيع المحاسبية والمصرفية والتحليل والقياس الإحصائي بالإضافة إلى متخصصين في مجال تكنولوجيا المعلومات، حيث تم تعديل فقراتها وفقا للملاحظات التي تم الحصول عليها.
- اختبار صدق المحتوى (Content Validity) من خلال عرضها وتحكيمها من قبل مجموعة من المدققين العاملين في الميدان والمتخصصين في مجال تدقيق البنوك وذلك لبيان مدى الفهم للفقرات الواردة فيها، وقدرة هذه الفقرات على قياس تفاصيل تخطيط عملية التدقيق التي يقومون بها، حيث تم تعديل قائمة الاستبانة والأسئلة وفقا لهذه الملاحظات.

تكونت الاستبانة من 163 فقرة مقسمة إلى أربعة أقسام (ملحق رقم 2):

- القسم الاول:تضمن 11 فقرة هدفت الى قياس بعض المعلومات العامة عن مكاتب وشركات التدقيق المعتمدة لتدقيق البنوك التجارية في فلسطين.
- القسم الثاني:تضمن 20 فقرة هدفت إلى قياس مستوى تكنولوجيا المعلومات (الأجهزة، والبرمجيات، والأفراد) المستخدم في البنوك موضوع الدراسة.
- القسم الثالث: تضمن 24 فقرة هدفت إلى قياس مستوى تكنولوجيا المعلومات (الأجهزة، والبرمجيات، والأفراد) المستخدم في مكاتب التدقيق التي تقوم بتدقيق البنوك.
- القسم الرابع: تضمن 108 فقرة هدفت إلى بيان الإجراءات التي يقوم بها المدققون عند تخطيط عملية التدقيق الخارجي بكافة عناصرها.

رابعاً: معدل الاستجابة

قام الباحث بتوزيع 24 استبانة على مكاتب التدقيق الممثلة للعينه، تم استرداد 24 استبانة منها، وبعد تدقيق الاستبانات التي تم استردادها، لم يتم استبعاد اي منها لكون الاكتمال جاء نتيجة المقابلة الشخصية مع المشاركين، وفي النهاية بلغ عدد الاستبانات التي أجري عليها التحليل 24 استبانة بمعدل استجابة بلغت 100%، ويعود السبب في الارتفاع النسبي لمعدل الاستجابة للمتابعة الحثيثة والمقابلة الشخصية مع المستجيبين في مكاتب التدقيق، ولكوني زميلهم في المهنة.

خامساً: قياس متغيرات الدراسة

قامت هذه الدراسة من أجل قياس أثر تكنولوجيا المعلومات في عملية التدقيق الخارجي للبنوك التجارية في فلسطين، حيث تضمنت متغيران مستقلان يتمثلان بمستوى تكنولوجيا المعلومات (مكوناتها الثلاث لدى البنوك التجارية في فلسطين)، ومستوى تكنولوجيا المعلومات (مكوناتها الثلاث لدى مكاتب التدقيق)، في حين كانت المتغيرات التابعة متغير واحد يتمثل في عناصر تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين وعددها ثمانية عناصر، حيث طرحت الاسئلة على المشاركين لقياس متغيرات الدراسة، وذلك على النحو التالي:

1) مستوى تكنولوجيا المعلومات في البنوك التجارية في فلسطين:

الى أي مدى تستخدم البنوك التجارية في فلسطين تكنولوجيا المعلومات في تسيير نشاطاتها وعملياتها المختلفة، حيث تم قياس مستوى الاستخدام الكلي لتكنولوجيا المعلومات من خلال الاسئلة (1-20) من القسم الثاني من استبانة الدراسة، وعلى مقياس ليكرت ذي الخمس نقاط، بحيث تعني (5) موافق جداً، و(1) غير موافق بشدة، وقد تم تقسيم مستوى استخدام البنك لتكنولوجيا المعلومات إلى ثلاثة مستويات على النحو التالي:

- مستوى البرمجيات: الذي يمثل مدى استخدام البنك للبرمجيات في ممارسة أنشطته وعملياته المختلفة، وتم قياس هذا المتغير من خلال الأسئلة (1،2،3،4،5) في القسم الثاني من الاستبانة.
- مستوى الأجهزة والمعدات: الذي يمثل مدى استخدام البنك للأجهزة والمعدات التكنولوجية في ممارسة أنشطته وتقديم الخدمات المختلفة لعملائه، وتم قياس هذا المتغير من خلال الأسئلة (6،7،8،9،10،11،12،13،14،15،16،17) في القسم الثاني من الاستبانة.

- مستوى قدرات ومهارات الافراد العاملين: الذي يمثل مدى توافر الأشخاص المؤهلين لدى البنك للقيام بتنفيذ متطلبات تكنولوجيا المعلومات، وقيام البنك باستمرارية تدريبهم وتطوير قدراتهم المعرفية في هذا المجال، وتم قياس هذا المتغير من خلال الأسئلة (18،19،20) في القسم الثاني من الاستبانة .

(2) مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب وشركات التدقيق المجازة بتدقيق البنوك التجارية في فلسطين:

إلى أي مدى تستخدم مكاتب وشركات التدقيق تكنولوجيا المعلومات في تسيير نشاطاتها وعملياتها المختلفة، حيث تم قياس مستوى الاستخدام الكلي لتكنولوجيا المعلومات من خلال الأسئلة (21-44) من القسم الثالث من استبانة الدراسة، وعلى مقياس ليكرت ذي الخمس نقاط، بحيث تعني (5) موافق جداً، و(1) غير موافق بشدة، وقد تم تقسيم مستوى استخدام مكتب او شركة التدقيق لتكنولوجيا المعلومات الى ثلاثة مستويات على النحو التالي:

- مستوى البرمجيات: الذي يمثل مدى استخدام مكاتب وشركات التدقيق للبرمجيات في ممارسة انشطتها وعملياتها المختلفة، وتم قياس هذا المتغير من خلال الأسئلة (24-33،29،44-27) في القسم الثالث من الاستبانة.

- مستوى الأجهزة والمعدات: الذي يمثل مدى استخدام مكاتب وشركات التدقيق للأجهزة والمعدات التكنولوجية في ممارسة أنشطتها وتقديم الخدمات المختلفة لعملائها، وتم قياس هذا المتغير من خلال الاسئلة (21،22،23،28) في القسم الثالث من الاستبانة.

- مستوى قدرات ومهارات الأفراد العاملين: الذي يمثل مدى توافر الأشخاص المؤهلين لدى مكاتب وشركات التدقيق للقيام بتنفيذ متطلبات تكنولوجيا المعلومات، وقيام مكاتب وشركات التدقيق باستمرارية تدريبهم وتطوير قدراتهم المعرفية في هذا المجال، وتم قياس هذا المتغير من خلال الأسئلة (30،31،32) في القسم الثالث من الاستبانة.

(3) التخطيط لعملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين:

بيان الإجراءات التي تقوم بها مكاتب وشركات التدقيق عند التخطيط لعملية تدقيق البنوك التجارية في فلسطين في ظل

استخدام هذه البنوك لتكنولوجيا المعلومات في تسيير نشاطاتها وممارسة عمياتها المختلفة، حيث تم قياس هذه الإجراءات من خلال الأسئلة (45-152) من القسم الرابع من استبانة الدراسة، وقد تم تقسيم هذه الإجراءات إلى ثمانية محاور على النحو التالي:

- قبول العميل والتمهيد للتخطيط:الذي يمثل الاجراءات المستخدمة من قبل مكاتب وشركات التدقيق عند قراره قبول أو رفض العميل والتمهيد لعملية التخطيط، حيث تم قياس هذه الإجراءات من خلال الأسئلة (45-54) من القسم الرابع من الاستبانة.
- الحصول على معلومات عن العميل وأعماله والصناعة التي ينتمي إليها:الذي يمثل الإجراءات المستخدمة من قبل مكاتب وشركات التدقيق عند دراستها للعميل المتوقع والاعمال التي يقوم بها ووضعه مقارنة بالصناعة التي ينتمي إليها، حيث تم قياس هذه الاجراءات من خلال الاسئلة (55-62) من القسم الرابع من الاستبانة.
- تقييم خطر الأعمال للعميل:الذي يمثل الإجراءات المستخدمة من قبل مكاتب وشركات التدقيق عند تقييمها لخطر الأعمال للعميل، حيث تم قياس هذه الإجراءات من خلال الاسئلة (63-69) من القسم الرابع من الاستبانة.
- أداء الإجراءات التحليلية الأولية:الذي يمثل الإجراءات المستخدمة من قبل مكاتب وشركات التدقيق عند قراره بإجراء التحليل الأولي، حيث تم قياس هذه الاجراءات من خلال الاسئلة (70-77) من القسم الرابع من الاستبانة.
- وضع حدود للأهمية النسبية وتقدير خطر التدقيق الممكن قبوله والخطر الطبيعي:الذي يمثل الإجراءات المستخدمة من قبل مكاتب وشركات التدقيق عند دراستها للأهمية النسبية والخطر الممكن قبوله والخطر الطبيعي، حيث تم قياس هذه الإجراءات من خلال الأسئلة (78-95) من القسم الرابع من الاستبانة.
- فهم نظام الرقابة الداخلية وخطر الرقابة في البيئة التكنولوجية: الذي يمثل الإجراءات المستخدمة من قبل مكاتب وشركات التدقيق عند تقييم نظام الرقابة الداخلية، حيث تم قياس هذه الإجراءات من خلال الأسئلة (96-139) من القسم الرابع من الاستبانة،

وتم تقسيم إجراءات تقييم نظام الرقابة الداخلية إلى تقييم أنظمة الرقابة العامة لدى العميل من خلال الاسئلة (102-115)، تقييم أنظمة الرقابة التطبيقية لدى العميل من خلال الاسئلة (116-131)، واستخدام التقنيات المساعدة في تدقيق الحاسب (CAATs) من خلال الاسئلة (132-139).

- جمع معلومات لتقييم خطر التلاعب والتحرير: الذي يمثل الإجراءات المستخدمة من قبل مكاتب وشركات التدقيق عند جمعها للمعلومات لتقييم خطر التلاعب والتحرير في القوائم المالية للعميل، حيث تم قياس هذه الإجراءات من خلال الاسئلة (140-145) من القسم الرابع من الاستبانة، ولأهمية هذا المحور تم تحليل القوائم المالية المنشورة للبنوك التجارية في فلسطين للأعوام 2006-2007 بهدف التوصل إلى بناء نموذج يساعد المدقق في اكتشاف التضليل والتلاعب وبالتالي قدرة أكبر على تحديد وتقييم هذا النوع من المخاطر (ملحق 3).
- وضع الخطة العامة للتدقيق وبرنامج التدقيق: الذي يمثل الإجراءات المستخدمة من قبل مكاتب وشركات التدقيق عند وضعها الخطة العامة للتدقيق وبرنامج عملية التدقيق الخارجي، حيث تم قياس هذه الإجراءات من خلال الاسئلة (146-152) من القسم الرابع من الاستبانة.

سادساً: أسلوب تحليل البيانات

من أجل إجراء التحليل الإحصائي لاختبار فرضيات الدراسة، تم ترميز جميع الاجابات التي تم الحصول عليها من المشاركين، ومن ثم إدخالها الى برنامج التحليل الإحصائي (SPSS)، ومن أجل الإجابة عن أسئلة الدراسة واختبار فرضياتها، تم استخدام الأساليب الإحصائية التالية (ملحق 4):

- كرونباخ ألفا Cronbach alpha: لقياس ثبات أداة الدراسة (Reliability).
- الإحصاء الوصفي (Descriptive Analysis): والذي يتضمن الجداول التكرارية والنسب المئوية، وذلك من أجل وصف خصائص عينة الدراسة، بالإضافة إلى استخدام المتوسطات والنسب المئوية بهدف إعطاء تحليل تفسيري عن مدى إجابة المشاركين والعوامل الأكثر تأثيراً واستخداماً في مرحلة التخطيط لعملية التدقيق الخارجي للبنوك التجارية.
- استخدام الانحدار المتعدد المتدرج Stepwise Multiple Regression: لاختبار أثر متغير أو أكثر من المتغيرات المستقلة على المتغير التابع وتحديد المتغيرات المستقلة ذات الأثر الأقوى على المتغير التابع، وسوف يتم اختبار العلاقة بين:-

1. تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بشكل عام (الأجهزة، والمعدات، ومهارات الأفراد) وكل عنصر من عناصر مرحلة التخطيط للتدقيق الخارجي للبنوك التجارية في فلسطين.
 2. تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بشكل عام (الأجهزة، والمعدات، ومهارات الأفراد) وكل عنصر من عناصر مرحلة التخطيط للتدقيق الخارجي للبنوك التجارية في فلسطين.
 3. تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية والتكنولوجيا لدى مكاتب التدقيق.
- الارتباط (Correlation): لتحديد العلاقة بين المتغيرات المستقلة والمتغير التابع.
 - تحليل التباين Analysis of Variance: لاختبار مدى الاختلافات بين آراء المشاركين من حيث أثر مستوى تكنولوجيا المعلومات في تخطيط عملية تدقيق الحسابات الخارجي للبنوك وذلك على أساس الخصائص الديمغرافية للمشاركين.

سابعاً: تحليل البيانات واختبار الفرضيات

1) خصائص مجتمع الدراسة:

تصنيف مكاتب التدقيق: صنفت مكاتب وشركات التدقيق العاملة في فلسطين الى 3 فئات حسب ارتباط أو عدم ارتباط هذه المكاتب والشركات مع أخرى على المستوى العربي أو العالمي كما يظهر في الجدول (2) أدناه.

الجدول (2)

توزيع المشاركين في مجتمع الدراسة حسب تصنيف مكاتب وشركات التدقيق

النسبة المئوية	التكرار	التصنيف
20.8	5	محلي
4.2	1	اقليمي
75.0	18	عالمي
100	24	المجموع

يتضح من الجدول (2) أن النسبة الأكبر من مجتمع الدراسة هم من المدققين العاملين في مكاتب وشركات تدقيق مرتبطة بشركات تدقيق عالمية (75%)، يليهم العاملين في المكاتب والشركات المحلية (20.80%)، ثم المكاتب المرتبطة إقليمياً (4.20%).

✚ التأهيل المهني: لتعدد نوع التأهيل المهني للعاملين في مكاتب وشركات التدقيق في فلسطين فقد كان توزيع المشاركين كما يظهر في الجدول (3) أدناه.

الجدول (3)

توزيع المشاركين في مجتمع الدراسة حسب التأهيل المهني

النسبة المئوية	التكرار	نوع الاجازة المهنية
4.2	1	CPA
4.2	1	CFA
8.3	2	CMA
-	-	CIA
83.3	20	PCPA
100	24	المجموع

يلاحظ أن الجزء الأكبر من أفراد المجتمع وفقاً لنوع إجازة التأهيل المهني كانوا يحملون إجازة محاسب قانوني فلسطيني، حيث بلغ عددهم 20 مدققاً، وكانت نسبتهم 83.30%، أما أقل نسبة من النسب محاسب قانوني أمريكي أو محلل مالي معتمد حيث بلغت نسبة كل منهم 4.20% من مجتمع الدراسة.

✚ الوظيفة في مكتب التدقيق: درجت تسمية الوظيفة التي يشغلها المدقق في مكاتب وشركات التدقيق حسب التقسيمات الهيكلية والتي تظهر في الجدول (4) أدناه

الجدول (4)

توزيع المشاركين في مجتمع الدراسة حسب الوظائف في مكاتب وشركات التدقيق

الوظيفة	التكرار	النسبة المئوية
مشرف عمليات	-	-
مدير تدقيق	4	16.7
مساعد مدير تدقيق	9	37.5
مدقق رئيسي	3	12.5
مشرف تدقيق	-	-
مدقق أنظمة	3	12.5
مساعد مدقق	4	16.7
أخرى	1	4.2
المجموع	24	100

يلاحظ من الجدول أعلاه أن الوظائف تتعدد وفقاً لتقسيمات الهيكل الوظيفي حسب كل مكتب، حيث أعلى عدد من مفردات المجتمع والبالغ عددهم 9 مدققين كانوا يشغلون مساعد مدير تدقيق (37.5%)، وأقل عدد فلم تحدد وظيفته (4.2%) من مجتمع الدراسة.

✚ مدة العمل في مكتب التدقيق الحالي: تم تقسيم الفترة الزمنية لمدققي الحسابات التي شملتهم الدراسة إلى عدد من الفئات، وذلك لمعرفة الفئة الأعلى تكراراً، كما يظهر في الجدول (5).

جدول (5)

توزيع المشاركين في مجتمع الدراسة حسب مدة العمل في مكتب التدقيق الحالي

النسبة المئوية	التكرار	الفئة
12.5	3	اقل من سنة واحدة
8.3	2	من 1 سنة الى اقل من 3 سنوات
16.7	4	من 3 سنوات الى اقل من 5 سنوات
25.0	6	من 5 سنوات الى اقل من 8 سنة
8.3	2	من 8 سنوات الى اقل من 12 سنة
12.5	3	من 12 سنة الى اقل من 15 سنة
16.7	4	من 15 سنة فأكثر
100	24	المجموع

يلاحظ من الجدول أعلاه أن فئة العمل التي تمثل من 5 سنوات الى أقل من 8 سنوات شكلت أعلى نسبة بين فئات مدة العمل، وقد ضمت 6 مدققين، أما أقل الفئات تمثيلاً فقد كانت من سنة واحدة الى ثلاث سنوات، ومن 8 سنوات الى اقل من 12 سنة حيث بلغ العدد 2 مدقق لكل فئة وتشكل الفئة الاقل 8.30% من مجتمع الدراسة .

العمر: تم توزيع المشاركين في مجتمع الدراسة الى 8 فئات عمرية كما يظهر في الجدول (6) والذي يتبين من خلاله أن الغالبية العظمى 54% من المشاركين من 30 عام فأكثر.

الجدول (6)

توزيع المشاركين في مجتمع الدراسة حسب الفئات العمرية

النسبة المئوية	التكرار	الفئة العمرية
29.2	7	من 20 سنة الى اقل من 25 سنة
16.7	4	من 25 سنة الى اقل من 30 سنة
12.5	3	من 30 سنة الى اقل من 35 سنة
8.3	2	من 35 سنة الى اقل من 40 سنة
12.5	3	من 40 سنة الى اقل من 45 سنة

20.8	5	من 45 سنة الى اقل من 50 سنة
-	-	من 50 الى اقل من 55 سنة
-	-	من 55 سنة فاكثر
100	24	المجموع

يتضح من الجدول أعلاه أن أعلى فئة عمرية في مجتمع الدراسة هي من 20 سنة الى اقل من 25 سنة، وتشكل ما نسبته 29.20%، وأقل فئة عمرية كانت من 35 سنة إلى أقل من 40 سنة حيث شكلت ما نسبته 8.30% من مجتمع الدراسة.

✚ التخصص الأكاديمي: لاهمية التخصص الأكاديمي للمشاركين في مجتمع الدراسة وللمعرفة نسبة المشاركين المتخصصين في علم الحاسوب ولتعرف على مدى الاهتمام من قبل المشاركين بتكنولوجيا المعلومات، فقد ظهرت النتائج كما في الجدول (7).

الجدول (7)

توزيع المشاركين في مجتمع الدراسة حسب التخصص الاكاديمي

النسبة المئوية	التكرار	التخصص
91.7	22	محاسبة
4.2	1	علوم حاسوب
-	-	علوم ادارية
4.2	1	اخرى
100	24	المجموع

يلاحظ أن غالبية المدققين التي شملهم مجتمع الدراسة متخصصون في المحاسبة حيث بلغت نسبتهم 91.70%، في حين بلغ عدد المتخصصين في علوم الحاسوب (1) ونسبتهم 4.20% من إجمالي حجم المجتمع

التحصيل الأكاديمي: أن توزيع المشاركين في الجدول (7) أظهر أن نسبة التخصص الأكاديمي بلغت 91.70% للمحاسبة، وكما يظهر بالجدول (8) فقد تم تقسيم التحصيل الأكاديمي للمشاركين إلى 5 فئات.

الجدول (8)

توزيع المشاركين في مجتمع الدراسة حسب التحصيل العلمي

النسبة المئوية	التكرار	التخصص
-	-	دبلوم كليات مجتمع
58.3	14	بكالوريوس
8.3	2	دبلوم عالي
33.3	8	ماجستير
-	-	دكتوراه
100	24	المجموع

يلاحظ أن النسبة الأكبر من المشاركين في مجتمع الدراسة هم من حملة الدرجة الجامعية الأولى (بكالوريوس) حيث بلغت نسبتهم 58.30%، وكان حملة الدبلوم العالي الفئة الأقل بين أفراد المجتمع المشاركين (8.30%).

سنوات الخبرة في مجال التدقيق: تم توزيع المشاركين في مجتمع الدراسة إلى 5 فئات حسب سنوات الخبرة في مجال التدقيق كما يظهر في الجدول (9)، حيث يتبين أن 75% من المشاركين خبرتهم أقل من 15 سنة مما يدل على اهتمام مكاتب وشركات التدقيق في فلسطين بالخريجين الجدد وتدريبهم.

الجدول (9)

توزيع المشاركين في مجتمع الدراسة حسب سنوات الخبرة في مجال التدقيق

النسبة المئوية	التكرار	الفئة
20.8	5	اقل من 3 سنوات
16.7	4	من 3 سنوات الى اقل من 5 سنوات
16.7	4	من 5 سنوات الى اقل من 10 سنوات
20.8	5	من 10 سنوات الى اقل من 15 سنة
25.0	6	من 20 سنة فأكثر
100	24	المجموع

يلاحظ أن توزيع المشاركين حسب سنوات عملهم في مجال التدقيق أظهر أن الفئة الأعلى هي من 20 سنة فأكثر (25%) وأقل فئة كانت من 3 إلى 5 سنوات ، ومن 5 سنوات إلى 10 سنوات .

✚ سنوات الخبرة كمدقق لأنظمة تكنولوجيا المعلومات: تم توزيع المشاركين حسب سنوات خبرتهم في تدقيق نظم المعلومات، حيث تم تقسيم المشاركين إلى 5 فئات، ويتبين من الجدول 10 أن ما نسبته 50% لديهم خبرة أقل من 5 سنوات، مما يشير إلى حداثة الاهتمام بتدقيق نظم المعلومات.

الجدول (10)

توزيع المشاركين في مجتمع الدراسة حسب سنوات الخبرة في مجال تدقيق أنظمة تكنولوجيا

المعلومات

النسبة المئوية	التكرار	الفئة
37.5	9	اقل من 3 سنوات
12.5	3	من 3 سنوات الى اقل من 5 سنوات
12.5	3	من 5 سنوات الى اقل من 10 سنوات

33.3	8	من 10 سنوات الى اقل من 15 سنة
4.2	1	من 20 سنة فأكثر
100	24	المجموع

يتضح من الجدول أعلاه أن الفئة الأكبر في مجتمع الدراسة حسب سنوات الخبرة في مجال تدقيق تكنولوجيا المعلومات كانت في الأفراد الذين عملوا أقل من 3 سنوات حيث بلغت نسبتهم 37.50% من المجتمع، وأقل فئة هي من 20 سنة فأكثر (4.20%) من المجتمع .

(2) الإحصاء الوصفي لمتغيرات الدراسة:

لتحقيق الغاية من الإحصاء الوصفي وبهدف إعطاء دلالة أكبر لمعنى إجابات المشاركين في مجتمع الدراسة، فقد تم تصنيف متوسط الإجابات وفقاً للمقياس التالي:
(5-4.5) درجة عالية جداً، (4.49-3.75) درجة عالية، (3.749-3.0) درجة جيدة، (2.99-2.25) متوسطة، (أقل من 2.249) درجة محدودة.

وقد صنفت النسب إلى فئات، بحيث اعتبرت الفئة (أقل من 50% - إلى أقل من 60%) محدودة، والفئة (من 60% - إلى أقل من 70%) متوسطة، والفئة (من 70% - إلى أقل من 80%) جيدة، والفئة من (80%- إلى أقل من 90%) عالية، والفئة (من 90% وأكثر) عالية جداً.

وكانت نتائج التحليل الإحصائي لمتغيرات الدراسة على النحو المبين أدناه:

(أ) مستوى تكنولوجيا المعلومات في البنوك التجارية في فلسطين:

يتبين من الجدول 11 النتائج الإحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات المستخدم لدى البنوك التجارية الفلسطينية، ويظهر الجدول المجالات المهمة التي تقيس مستوى تكنولوجيا المعلومات، ويتبين من نتائج التحليل الإحصائي أن هذا المستوى جيد (77.74%)، كما يتبين من الجدول 11 أن أعلى مستوى يستخدم فيه تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك هو أنظمة قواعد البيانات لاستخراج المعلومات الإدارية والتقارير في البنك (85.68%)، أما أقل المجالات فقد كانت توافر خدمات البنك الخليوي للعملاء طوال الوقت (56.76%).

الجدول (11)

مستوى توافر تكنولوجيا المعلومات في البنوك التجارية في فلسطين

الرقم	المجال	المتوسط	درجة التوفر
1	يستخدم البنك أنظمة معلومات مترابطة تمكن من المعالجة الآلية للمعلومات (Straight Theory Processing)	4.17	درجة عالية
2	يتم استخدام أنظمة قواعد البيانات لاستخراج المعلومات الإدارية والتقارير في البنك	4.42	درجة عالية
3	يستخدم البنك أنظمة تخزين المعلومات لإجراء التحاليل وإدارة المخاطر ووضع السياسات التسويقية (Data Warehouse)	3.79	درجة عالية
4	يستخدم البنك لغة تقارير الأعمال الممتدة Extensible business reporting language (XBRL)	3.46	درجة متوسطة
5	يوفر البنك برمجيات (Firewall) لحماية شبكاته المختلفة من الاختراق	4.08	درجة عالية
6	جميع فروع البنك مرتبطة مع المركز الرئيسي - بصورة مباشرة (On Line)	4.08	درجة عالية
7	تتيح الأجهزة الرئيسية في البنك تقديم الخدمات الالكترونية المصرفية على مدار الساعة	3.75	درجة عالية
8	يوفر البنك خدمات البنك الناطق (Phone Banking) للعملاء طوال الوقت	3.00	درجة متوسطة
9	يوفر البنك خدمات البنك الخليوي (Mobile Banking) للعملاء طوال الوقت	2.50	درجة محدودة

درجة محدودة	2.75	يوفر البنك خدماته المصرفية من خلال شبكة الانترنت (Internet Banking) طوال الوقت	10
درجة متوسطة	3.29	يوفر البنك مركز خدمة هاتفية (Call Recording)	11
درجة متوسطة	3.08	يوفر البنك خدمة الرسائل اللحظية Instant messaging	12
درجة متوسطة	3.08	يستخدم البنك المساعدات الشخصية الرقمية (Personal digital assistants (PDAs))	13
درجة متوسطة	3.42	يستخدم البنك شبكات التحكم عن بعد Remote network assess	14
درجة متوسطة	3.54	يستخدم البنك الشبكات اللاسلكية Wireless network	15
درجة متوسطة	3.25	يستخدم البنك التواقيع الرقمية/الالكترونية (Electronic Signature) في إجراء معاملاته المصرفية	16
درجة عالية	3.92	يتوافر لدى البنك أنظمة وخطوط اتصال ومواقع بديلة لأنظمتها العاملة (Disaster Recovery) لاستخدامها في حالات الطوارئ والكوارث	17
درجة عالية	3.83	البنك عضو في شبكة سوفيت العالمية لتعاملاته المالية (SWIFT)	18
درجة عالية	4.13	يوجد في البنك دائرة نظم معلومات متخصصة ومستوى عالي من التقنية	19

20	البنك يقوم باستمرار بالتجديد فيما يتعلق بتبني تكنولوجيا المعلومات وتطوير قدرات ومهارات الأفراد العاملين لديه	4.08	درجة عالية
	المجموع	3.58	درجة متوسطة

ب) مستوى تكنولوجيا المعلومات في مكاتب وشركات التدقيق للبنوك التجارية في فلسطين:
يتبين من الجدول 12 النتائج الاحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات المستخدم لدى مكاتب التدقيق المكلفة بتدقيق البنوك التجارية الفلسطينية، ويظهر الجدول المجالات المهمة التي تقيس مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى هذه المكاتب، ويتبين من نتائج التحليل الإحصائي أن هذا المستوى عالٍ جداً (91.20%)، ويتبين كذلك من الجدول رقم 12 أن أعلى مستوى يستخدم فيه تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق هو استخدام برمجيات التدقيق العامة المتوفرة في المكتب (94.20%)، أما أقل المجالات فقد كانت في قيام مكاتب التدقيق بالاستعانة بخبراء خارجيين متخصصين في مجال أنظمة تكنولوجيا المعلومات (85.14%).

الجدول (12)

مستوى توافر تكنولوجيا المعلومات في مكاتب وشركات التدقيق المعتمدة لتدقيق البنوك التجارية في فلسطين

الرقم	المجال	المتوسط	مستوى التوفر
21	في عملية التدقيق الخارجية يستخدم مكتبنا أجهزة حاسوب وتجهيزاتها بشكل كبير ومتطور	4.71	درجة عالية جداً
22	يتوفر لكل مدقق جهاز حاسوب حديث خاص به	4.46	درجة عالية
23	يستخدم مكتبنا شبكة معلومات مترابطة	4.67	درجة عالية جداً
24	يتم استخدام أنظمة قواعد البيانات لاستخراج المعلومات الإدارية والتقارير في مكتبنا	4.67	درجة عالية جداً

درجة عالية جدا	4.71	تستخدم شبكة الإنترنت والبريد الإلكتروني في مكتبنا للاتصال مع العملاء والحصول على المعلومات	25
درجة عالية جدا	4.79	أقوم باستخدام برمجيات التدقيق العامة المتوفرة في مكتبنا	26
درجة عالية جدا	4.71	يقوم مكتبنا بتصميم وتجهيز برمجيات تدقيق خاصة به	27
درجة عالية جدا	4.67	يتم تحديث أجهزة الحاسوب وتجهيزاتها باستمرار في مكتبنا بأخر التطورات في تكنولوجيا المعلومات	28
درجة عالية جدا	4.63	يتم تحديث البرمجيات باستمرار في مكتبنا لتواكب آخر التطورات المتعلقة بالتدقيق في ظل تكنولوجيا المعلومات	29
درجة عالية جدا	4.58	تعمل أدارتنا دائماً على تطوير قدرات المدققين المعرفية المتعلقة بتكنولوجيا المعلومات من خلال التدريب والتعليم المستمر	30
درجة عالية جدا	4.54	يتوفر في مكتبنا خبراء متخصصون في مجال أنظمة تكنولوجيا المعلومات	31
درجة عالية جدا	4.13	يقوم مكتبنا بالاستعانة بخبراء خارجيين متخصصين في مجال أنظمة تكنولوجيا المعلومات	32
درجة عالية جدا	4.42	يستخدم مكتبنا اختبار العمليات المباشر On-Line للعملاء	33
درجة عالية جدا	4.25	يوجد لدينا موقع خاص على شبكة الانترنت	34
درجة عالية جدا	4.54	يستخدم مكتبنا طريقة التدقيق المبني على المخاطر	35
درجة عالية جدا	4.56	المجموع	

ج) الأساليب التي تستخدمها مكاتب وشركات التدقيق عند تدقيق البنوك التجارية في فلسطين من خلال الحاسوب:

يتبين من الجدول 13 النتائج الإحصائية للأساليب التي تستخدمها مكاتب وشركات التدقيق عند تدقيق البنوك التجارية من خلال الحاسوب في فلسطين، وفي ظل استخدام هذه البنوك لتكنولوجيا المعلومات في ممارسة وتسيير نشاطها المختلفة،

حيث تم من خلال الجدول تحديد الأساليب المهمة التي تستخدم، ويتبين ان متوسط الإجابات لجميع الأساليب (83.92%)، ويبين الجدول أن أكثر الأساليب استخداماً هو أسلوب البيانات الاختبارية Data Test Approach (87.30%)، وأقل الأساليب استخداماً كان اختبار كود ترميز البرنامج Program Code Checking (80.54%).

الجدول (13)

الأساليب التي تستخدمها مكاتب وشركات التدقيق عند تدقيق البنوك التجارية في فلسطين من خلال الحاسوب

الرقم	المجال	المتوسط	مستوى الاستخدام
36	البيانات الاختبارية Data Test Approach	4.29	درجة عالية
37	شبكة الاختبارات المتكاملة Integrated Test Facility	4.13	درجة عالية
38	الملف الاختباري المندمج مع نظام المعالجة Test File with Processing System	4.00	درجة عالية
39	المعالجة المتزامنة Concurrent Processing	3.92	درجة عالية
40	التأشير والتتبع Tagging and Tracing	4.00	درجة عالية
41	تكثيف الفحص عند نقاط اتخاذ القرار Mapping	4.17	درجة عالية
42	المحاكاة المتوازنة Parallel Simulation	3.88	درجة عالية
43	البرامج الخاضعة لرقابة المدقق Controlled Programs	4.17	درجة عالية
44	اختبار كود ترميز البرنامج Program Code Checking	3.79	درجة عالية
	المجموع	4.04	درجة عالية

(د) تخطيط عملية التدقيق الخارجي في البنوك التجارية في فلسطين:

يبين الجدول 14 النتائج الإحصائية للإجراءات التي يقوم بها مدققو الحسابات عند التخطيط لعمليات التدقيق في البنوك التجارية في فلسطين في ظل استخدام هذه البنوك لتكنولوجيا المعلومات في ممارسة وتسيير نشاطاتها المختلفة، حيث تم تحديد المجالات المهمة التي تقيس هذه الإجراءات كما هو مبين في الجدول، ويتبين من الجدول أن المتوسط العام لجميع الفقرات بمستوى مرتفع (84.05%)، وانحصر متوسط الإجابات بين (81.76% - 92.60%)، ويظهر أن أكثر الإجراءات استخداماً عند التخطيط هو تقييم العميل المحتمل قبل قبول المهمة ضمن مجموعة من الإجراءات (92.60%)، وأقل هذه الإجراءات استخداماً عند التخطيط هو فحص قيود اليومية جميعها بدلاً من العينة (81.76%).

الجدول (14)

إجراءات تخطيط عملية التدقيق الخارجي في البنوك التجارية في فلسطين

الرقم	المجال	المتوسط	درجة التنفيذ
45	يقوم المكتب بتقييم العميل المحتمل قبل قبول المهمة ضمن مجموعة من الإجراءات	4.63	درجة عالية جداً
46	من إجراءات المكتب لتقييم العميل المحتمل مراجعة المعلومات المالية المتوفرة كالتقارير السنوية والبيانات المالية الدورية والتصريح الضريبي للدخل	4.38	درجة عالية
47	من إجراءات المكتب لتقييم العميل المحتمل الاستفسار من أطراف مستقلة حول معلومات تساعد في تقييمه وأدارته	4.08	درجة عالية
48	من إجراءات المكتب لتقييم العميل المحتمل الاستفسار من المدقق السابق حول المواضيع الخاصة باستقامة الإدارة، أسباب تغير المدقق وأية أمور أخرى	4.54	درجة عالية جداً
49	من إجراءات المكتب لتقييم العميل المحتمل تقييم مستوى التقنية المستخدمة في البنك لتقرير قبوله كعميل جديد	4.08	درجة عالية
50	من إجراءات قبول العميل تقييم الحاجة لمتخصصين خارجيين بمجال تكنولوجيا المعلومات والذي يجب الاستعانة بهم نظراً للحاجة إلى المعرفة المتخصصة	4.29	درجة عالية
51	من إجراءات قبول العميل المحتمل التأكد من انسجام مهمة التدقيق المحتملة مع نطاق الممارسة ومعايير المكتب واستقلاليتها	4.42	درجة عالية

درجة عالية جدا	4.50	التأكد من أن قبول العميل المحتمل لا يتعارض مع أخلاقيات المهنة	52
درجة عالية	4.46	يقوم المكتب بمراجعة تقييم العملاء الحاليين لتحديد استمرارية العلاقة معهم	53
درجة عالية	4.33	يوجد شخص في المكتب مسئول عن تقييم المعلومات المجمعة عن العميل المحتمل أو الحالي واتخاذ القرارات المناسبة بشأنه	54
درجة عالية جدا	4.50	ضرورة فهم ومعرفة نشاط ومجال العمل الخاص بالعميل (البنك) بهدف تحديد متطلبات المحاسبة التي يجب على المدقق أن يلم بها	55
درجة عالية	4.46	ضرورة فهم ومعرفة نشاط ومجال العمل الخاص بالعميل (البنك) بهدف التحديد الأولي لمخاطر التدقيق (مخاطر الرقابة ومخاطر الملازمة ومخاطر الاكتشاف)	56
درجة عالية	4.42	الاطلاع على التجهيزات الخاصة بالعميل (البنك) للحصول على فهم لأنشطة العميل وعمليات التشغيل لديه ضروري جدا	57
درجة عالية	4.29	تقييم الحاجة لمتخصصين خارجيين بمجال تكنولوجيا المعلومات والذي يجب الاستعانة بهم نظرا للحاجة إلى المعرفة المتخصصة	58
درجة عالية	4.46	الحصول على معلومات عن الالتزامات القانونية للبنك واختيار العقود المبرمة مع الجهات المقدمة لخدمات تكنولوجيا المعلومات	59
درجة عالية	4.25	مقارنة المعلومات المالية للعميل المحتمل مع الصناعة التي ينتمي إليها	60
درجة عالية جدا	4.54	يقوم المدير بالرقابة على مدى انسجام الإجراءات والقرارات التي تم التوصل إليها مع سياسات وإجراءات المكتب الخاصة بقبول واستمرار العملاء	61
درجة عالية	4.25	ضرورة أن يتضمن كتاب التكاليف شروط تعاقد تشير إلى جوانب تدقيق نظم تكنولوجيا المعلومات بشكل تفصيلي	62
درجة عالية	4.42	يجب على المدقق تضمين خطر الأعمال عند تخطيط عملية التدقيق الخارجي	63
درجة عالية	4.33	أن لدرجة اعتماد المستخدمين الخارجيين على القوائم المالية أثر كبير عفي خطر الأعمال	64
درجة عالية	4.21	أن حجم العميل وكبر عملياته التشغيلية له تأثير في خطر الأعمال	65
درجة عالية	4.08	احتمال وجود صعوبات مالية لدى العميل بعد إصدار تقرير التدقيق تؤثر في تقييم المدقق لخطر الأعمال	66

درجة عالية	4.42	أن لأمانة الإدارة علاقة وثيقة بتقييم خطر الأعمال	67
درجة عالية	4.42	من المؤشرات لارتفاع خطر الأعمال والتي يجب على المدقق أخذها بالاعتبار الانخفاض السريع بالأرباح أو زيادة الخسائر لعدة سنوات	68
درجة عالية	4.46	ضرورة تقدير إمكانية الاستمرارية للعميل	69
درجة عالية جدا	4.58	تنفيذ الإجراءات التحليلية الأولية تُعدُّ أساسية في مرحلة التخطيط	70
درجة عالية	4.29	فهم مجال عمل العميل والنشاط الذي يعمل به من خلال إجراء النسب المالية الرئيسية ومقارنتها مع متوسطات النشاط الذي يعمل فيه	71
درجة عالية	4.25	تقدير إمكانية استمرارية العميل من خلال احتساب نسب الدين إلى حق الملكية ومقارنتها مع السنوات السابقة	72
درجة عالية	4.08	الإشارة إلى التحريفات المحتملة وذلك بمقارنة المصاريف مع السنوات السابقة والبحث عن التقلبات الكبرى	73
درجة عالية	4.29	الأخذ بالاعتبار استخدام العميل لتكنولوجيا المعلومات عند إنجاز وتنفيذ الإجراءات التحليلية Analytical Procedures	74
درجة عالية	4.21	نتيجة قيامك بمقارنة النسب المالية الحالية مع النسب الخاصة بالفترات السابقة فإنك تقوم بوضع تصورات أو توقعات عن مقدرة الشركة مثلا على الاستمرار أو تحقيق الأرباح أو توقع المشاكل التي قد تواجهها الشركة في المستقبل.	75
درجة عالية	4.25	تقوم بمقارنة النسب المالية التي توصلت إليها مع نسب الصناعة المماثلة لمعرفة مدى الانحراف عنها والاستفسار عن أسبابها.	76
درجة عالية جدا	4.54	اختيار فريق تدقيق مؤهل ويتوفر لديه التدريب الملائم والمهارة فيما يختص بتكنولوجيا المعلومات مهم جدا	77
درجة عالية	4.22	صافي الدخل قبل الضريبة يعد من أكثر الأسس أهمية لتقرير ما الذي يعد جوهريا	78
درجة عالية	4.26	المخالفات تعكس أمانة الإدارة ومدى الاعتماد عليها تعتبر إجراء مناسب للحكم على الأهمية النسبية	79

درجة عالية	4.30	التحريفات التي تؤثر في اتجاه الأرباح تعتبر تحريفات جوهرية ولها أهمية نسبية كبيرة	80
درجة عالية	4.17	العواقب المحتمل ظهورها نتيجة الالتزامات التعاقدية تؤثر في الحكم للأهمية النسبية	81
درجة عالية	4.26	من الوسائل التي يستخدمها المدققون لتقدير خطر التدقيق الممكن قبوله فحص القوائم المالية بما في ذلك الملاحظات	82
درجة عالية	4.26	من الوسائل التي يستخدمها المدققون لتقدير خطر التدقيق الممكن قبوله قراءة محاضر اجتماعات مجلس الإدارة لتحديد الخطط المستقبلية	83
درجة عالية	4.30	من الوسائل التي يستخدمها المدققون لتقدير خطر التدقيق الممكن قبوله مناقشة خطط التمويل مع الإدارة	84
درجة عالية	4.22	من الوسائل التي يستخدمها المدققون لتقدير خطر التدقيق الممكن قبوله استخدام النسب المالية والإجراءات التحليلية الأخرى لتحليل القوائم المالية وتحديد وجود صعوبات	85
درجة عالية	4.46	من الوسائل التي يستخدمها المدققون لتقدير خطر التدقيق الممكن قبوله تحديد طبيعة التدفقات النقدية الداخلة والخارجة من خلال فحص القوائم الخاصة بالتدفقات النقدية التاريخية والمتوقعة	86
درجة عالية	4.33	من العوامل التي على المدقق مراعاتها عند تقدير الخطر الطبيعي طبيعة عمل العميل	87
درجة عالية	4.17	من العوامل التي على المدقق مراعاتها عند تقدير الخطر الطبيعي أمانة الإدارة	88
درجة عالية	4.13	من العوامل التي على المدقق مراعاتها عند تقدير الخطر الطبيعي دافعية العميل	89
درجة عالية	4.29	من العوامل التي على المدقق مراعاتها عند تقدير الخطر الطبيعي نتائج عمليات التدقيق السابقة	90
درجة عالية	4.17	من العوامل التي على المدقق مراعاتها عند تقدير الخطر الطبيعي عملية التدقيق الجديدة مقابل عملية التدقيق المتكررة	91

درجة عالية	4.33	من العوامل التي على المدقق مراعاتها عند تقدير الخطر الطبيعي الأطراف المرتبطة	92
درجة عالية	4.42	من العوامل التي على المدقق مراعاتها عند تقدير الخطر الطبيعي العمليات المالية غير الروتينية	93
درجة عالية	4.33	من العوامل التي على المدقق مراعاتها عند تقدير الخطر الطبيعي إمكانية حدوث اختلاسات	94
درجة عالية	4.04	من العوامل التي على المدقق مراعاتها عند تقدير الخطر الطبيعي تركيبة المجتمع	95
درجة عالية	4.46	إنجاز اختبارات الرقابة Test of Control	96
درجة عالية	4.21	تقدير المخاطر Risk Assessment يتم التخطيط لتخفيض المستوى المقدر من مخاطر الرقابة في ظل استخدام تكنولوجيا المعلومات	97
درجة عالية	4.21	إنجاز الاختبارات الجوهرية Substantive Tests للعمليات	98
درجة عالية	4.13	إنجاز وتنفيذ الإجراءات التحليلية Analytical Procedures	99
درجة عالية	4.46	إنجاز الاختبارات التفصيلية للأرصدة	100
درجة عالية	4.46	تقدير احتمال التحريفات Misstatement في القوائم المالية	101
درجة عالية	4.29	فحص تنظيم عمل إدارة تشغيل البيانات المحاسبية الكترونياً EDPL	102
درجة عالية	4.21	فحص ضوابط المكونات المادية (الأجهزة) Hardware	102
درجة عالية	4.29	فحص المكونات غير المادية (البرامج) Software للحاسب	103
درجة عالية	4.38	فحص الضوابط لمنع الوصول المباشر للحاسب أو البيانات والملفات	104
درجة عالية	4.25	التأكد من القيام بالتوثيق المناسب ضمن ضوابط تطوير وتوثيق النظام الإلكتروني	105
درجة عالية	4.42	تجزئة المسؤوليات المتعلقة بتصميم الأنظمة وبرمجة التشغيل والإشراف عليها	106
درجة عالية	4.38	التأكد من كشف التغيرات غير المصرح بها في البرامج من خلال وجود كلمة سر Password لحماية الملفات	107
درجة عالية	4.38	وجود إجراءات للتسجيل والتفتيش على محاولات الدخول إلى الملفات غير المصرح بها Unauthorized Access	108

درجة عالية	4.38	سلامة الملفات الارتباطية Back up files بالإضافة إلى الحماية المادية للملفات	109
درجة عالية	4.17	التأكد من كشف الأخطاء التي قد تقع أثناء تنفيذ البرامج	110
درجة عالية	4.29	التأكد من أن التغييرات التي أجريت على البرامج قد تم فحصها بدرجة كافية وتم توثيقها	111
درجة عالية	4.42	التأكد من منع التعديلات غير المصرح بها في ملفات البيانات	112
درجة عالية	4.33	التأكد من أن البرامج قد تم وضعها بطريقة مناسبة وتم الالتزام بها	113
درجة عالية	4.29	التأكد من استمرارية العمليات وذلك بوجود الإجراءات الاحتياطية العامة مثل ترتيبات استخدام إجراءات التشغيل اليدوي، وحماية المعدات من الحريق والمشكلات الأخرى، وإجراءات استرجاع البيانات في حالات الطوارئ والكوارث	114
درجة عالية	4.33	التأكد من أن الهيكل التنظيمي لقسم نظام المعلومات يضع حدود واضحة للسلطة والمسؤولية، وفصل الوظائف، والتحديد الدقيق للواجبات، بالنسبة لكل موظف ضمن القسم الواحد	115
درجة عالية	4.38	التأكد من أن البيانات المدخلة كاملة وصحيحة	116
درجة عالية جدا	4.50	التأكد من أن البيانات المدخلة قد تم التصريح بها بطريقة صحيحة وسليمة	117
درجة عالية	4.38	التأكد من أن البيانات لم تفقد، أو تخفى أو تمت الإضافة إليها، أو تم تغييرها بأي طريقة من الطرق	118
درجة عالية	4.29	الرقابة التطبيقية على المدخلات تتضمن الرقابة على المستخدم	119
درجة عالية	4.29	اختبار التحري من دقة الرقم بغرض اكتشاف الأخطاء التي تحصل في نسخ رمز المرجع المحاسبي	120
درجة عالية	4.38	اختبار المجاميع المختلطة Hash Total الذي هو عبارة عن تجميع بنود ذات أهمية ضئيلة في الاحتساب	121
درجة عالية	4.21	القيام باختبارات الشكل format checks للتأكد من اكتمال كل حقل من حقول البيانات	122
درجة عالية	4.33	اختبار المجاميع الرقابية	123

درجة عالية	4.25	اختبار معقولة Reasonableness المعلومات الخاصة بحقل معين عن طريق مقارنتها بمدى معروف سبق تحديد حده الأعلى وحده الأدنى	124
درجة عالية	3.96	اختبار صحة الحقل (أو) مكونات الحقل	125
درجة عالية	4.08	اختبار صحة التمييز أو التقييم	126
درجة عالية	4.17	اختبار صحة العمليات	127
درجة عالية جدا	4.54	مقارنة المجاميع الرقابية للمخرجات مع المجاميع الرقابية للمدخلات	128
درجة عالية جدا	4.54	الاطلاع على المخرجات واختبارها عن طريق مقارنتها مع المستندات الأصلية المؤيدة للعمليات	129
درجة عالية	4.42	يتم فحص أنواع الرقابة الالكترونية لدى البنك لتحديد فيما إذا كانت تؤدي وظائفها كما هو مطلوب منها	130
درجة عالية	4.29	يتم فحص أنواع الرقابة الالكترونية لتحديد فيما إذا كانت مستمرة في أداء وظيفتها بفعالية خلال فترة التدقيق	131
درجة عالية	4.46	تقييم مخاطر التحريف	132
درجة عالية	4.33	تحديد قيود اليومية والتسويات الأخرى التي يجب فحصها	133
درجة عالية	4.29	فحص الدقة للملفات الالكترونية	134
درجة عالية	4.25	إعادة تنفيذ المعالجة للحسابات	135
درجة عالية	4.29	اختبار عينة العمليات من الملفات الرئيسية	136
درجة عالية	4.29	تصنيف العمليات وفقا لخصائص معينة	137
درجة عالية	3.88	فحص قيود اليومية جميعها بدلا من العينة	138
درجة عالية	4.38	الحصول على أدلة إثبات حول فعالية الرقابة	139
درجة عالية جدا	4.50	الأخذ بالاعتبار استخدام العميل لتكنولوجيا المعلومات عند تقدير احتمال التحريفات Misstatement في القوائم المالية	140
درجة عالية	4.21	هل يمكن لأدوات التحليل المالي أن يفضل استخدامها لاكتشاف المؤشرات التحذيرية للاحتيال والتضليل ؟	141
درجة عالية	4.29	هل يمكن استخدام التكنولوجيا الحديثة لدعم عملية اكتشاف التضليل ؟	142

143	هل وجود متطلب مهني يلزم إدارة المشروع أو مدقق الحسابات بإبداء الرأي حول نظم الرقابة الداخلية يمنع التضليل في القوائم المالية ؟	3.88	درجة عالية
144	هل يعتمد مدققو الحسابات على نظم الرقابة الداخلية في حال وجود مؤشرات لمخاطر الاحتيال والتضليل ؟	3.88	درجة عالية
145	هل من الملائم إجراء تقييم منفصل لخطر الاحتيال والتضليل؟	4.13	درجة عالية
146	لتدعيم إجراءات التوصل إلى فهم الرقابة الداخلية يتم تحديث وتقييم ممارسة المدقق السابقة مع الوحدة الاقتصادية	4.29	درجة عالية
147	لتدعيم إجراءات التوصل إلى فهم الرقابة الداخلية يتم الاستفسار من أفراد العميل	4.29	درجة عالية
148	لتدعيم إجراءات التوصل إلى فهم الرقابة الداخلية يتم قراءة كتيبات استخدام النظام والسياسة لدى العميل	4.13	درجة عالية
149	لتدعيم إجراءات التوصل إلى فهم الرقابة الداخلية يتم فحص المستندات والسجلات	4.33	درجة عالية
150	لتدعيم إجراءات التوصل إلى فهم الرقابة الداخلية يتم ملاحظة الأنشطة والعمليات التشغيلية بالوحدة الاقتصادية	4.29	درجة عالية
151	يتم الاستفسار من الأفراد الملائمين لدى العميل كنوع من الاختبارات المتعلقة بالرقابة	4.38	درجة عالية
152	يتم اختبار الأخطاء أو المخالفات النقدية التي تؤثر بشكل مباشر في أرصدة القوائم المالية، بأنواعها الثلاثة (الاختبارات الأساسية للعمليات، الإجراءات التحليلية، الاختبارات التفصيلية للأرصدة).	4.13	درجة عالية
	المجموع	4.30	درجة عالية

2) تقييم اداة البحث: تم تقييم (الاستبانة) من حيث درجة الثبات والمصدقية كما يلي:

- الثبات Validity: تم استخدام اختبار كرونباخ ألفا لكل متغير لاختبار درجة الثبات، ويبين الجدول (15) قيمة الفا للفئات من المتغيرات المستقلة والتابعة التي بينت الدراسة عليها، ويشير Malhotra (2000) and Birk الى أن قيمة الفا يجب أن تكون أكبر من 0.60 حتى تكون درجة الثبات مقبولة لإجراء التحليل على البيانات.

يلاحظ من الجدول 15 أعلاه أن درجة ألفا لجميع المتغيرات تعد كافية لإجراء التحليل، حيث تراوحت بين (0.62-0.99)، في حين يلاحظ أن درجة الثبات العام لجميع أسئلة أداة الدراسة (الاستبانة) والتي تقيس جميع المتغيرات التابعة والمستقلة التي بنيت عليها الدراسة تعد مقبولة لإجراء التحليل على البيانات (الفأ=0.985).

جدول رقم (15)

نتائج تحليل الثبات

قيمة الفأ	المتغيرات
93.2	المستوى العام لتكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين
91.3	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث الأجهزة والمعدات
61.50	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث البرمجيات
94.8	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث مهارات وقدرات الافراد
93.5	المستوى العام لتكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق
83.5	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث الأجهزة والمعدات
92.6	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات
67.4	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث مهارات وقدرات الافراد
98.5	مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين
98.1	درجة الثبات العام

- المصدقية Reliability: لقياس مصداقية اداة الدراسة، تم استخدام التحليل العاملي، ففي البداية تم استخدام مقياس كفاية العينة (Measure of Sampling Adequacy :MSA) ويسمى مقياس (Kaiser-Meyer-Olkin)، وذلك من أجل تحديد مدى ملاءمة استخدام التحليل العاملي، حيث تعد العينة (مجتمع الدراسة) كافية لإجراء التحليل العاملي إذا كانت قيمة قياس كفاية العينة (MAS) تقع بين (0.50 إلى 1) وتشير نتيجة التحليل العاملي في الجدول رقم (16) إلى أن قيمة (MAS)

- انت 0.999 وهذا يعني حسب المقياس أن العينة (المجتمع) ملائمة لاستخدام التحليل العاملي

الجدول (16)

مقياس كفاية العينة (MAS)

0.999	مقياس كفاية العينة MAS
-------	------------------------

4) اختبار الفرضيات اعتماداً على قاعدة القرار في قبول ورفض الفرضيات:

اعتمدت قاعدة القرار للفرضيات العامة والفرعية على قيمة (F) ومستوى المعنوية لها (Sig)، حيث سيتم رفض الفرضية العدمية اذا كانت (Sig.F<0.05)، وغير ذلك لن يتم رفض الفرضية العدمية (Berenson and Levine,1999).

الفرضية العامة الاولى: تنص على عدم وجود أثر ذو دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناته الثلاث (الأجهزة، البرمجيات، مهارات الأفراد) في التخطيط لعملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين.

وكما يشير الجدول (17) فإن قيمة F المحسوبة 0.193 وهي أقل من قيمة F الجدولية 3.10 عند مستوى دلالة يقل عن 0.05 وبناءً على هذه النتيجة فقد تم قبول الفرضية العدمية التي تشير إلى عدم وجود أثر ذي دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناته الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) في التخطيط لعملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين. كما يلاحظ أن الارتباط بين المتغيرين (Adj R² = 0.118).

الجدول (17)

نتائج تحليل الانحدار المتعدد لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناتها الثلاث في

التخطيط لعملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين

مصدر التباين	مربعات الانحرافات	درجات الحرية	متوسط الانحرافات	قيمة F	المعنوية SIG	قيمة R	قيمة R ²	Adj R ²
الانحدار	0.115	3	0.038	0.193	0.900(a)	0.168(a)	0.028	0.118
الخطأ	3.965	20	0.198					
المجموع	4.080	23						

الفرضية العامة الثانية : تنص على عدم وجود أثر ذي دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناته الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) في التخطيط لعملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين.

وكما يشير الجدول (18) فإن قيمة F المحسوبة 5.005 وهي أعلى من قيمة F الجدولية 3.10 عند مستوى دلالة يقل عن 0.05 وبناءً على هذه النتيجة فقد تم رفض الفرضية العدمية التي تشير إلى عدم وجود أثر ذي دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناته الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) في التخطيط لعملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين. ويعني ذلك أن مستوى التكنولوجيا لدى مكاتب التدقيق خصوصاً من حيث البرمجيات استطاع ان يفسر التباين في التأثير في مجمل مرحلة التخطيط لعملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين، حيث كانت القدرة التفسيرية المعدلة للمستوى العام لتكنولوجيا المعلومات تساوي 0.343 من التباين (Adj R²=0.343).

واعتماداً على قيمة معامل الارتباط، فقد كانت العلاقة بين مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) وبين عملية التخطيط للتدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين علاقة ايجابية (R=0.655)، بحيث كلما زاد مستوى تكنولوجيا المعلومات المستخدم من قبل مكاتب التدقيق (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الافراد) زاد الأثر في عملية التخطيط للتدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين.

الجدول (18)

نتائج تحليل الانحدار المتعدد لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناتها الثلاث في التخطيط لعملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين

مصدر التباين	مربعات الانحرافات	درجات الحرية	متوسط الانحرافات	قيمة F	المعنوية SIG	قيمة R	قيمة R ²	Adj R ²
الانحدار	1.750	3	.583	5.00	.009(a)	.655(a)	.42	0.343
الخطأ	2.330	20	.117	5))	9	
المجموع	4.080	23						

ومن أجل تحديد الأهمية النسبية للمستويات التي فسرت التباين في المتغير التابع، فقد تم إجراء تحليل الانحدار المتدرج، وقد أشارت النتائج كما في الجدول 19 إلى أن مستوى التكنولوجيا في مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات كان أكثر قدرة على تفسير التباين في المتغير التابع، حيث فسّر ما نسبته 0.401 من التباين يلية مهارات الافراد 0.197 ثم الأجهزة 0.062.

الجدول (19)

نتائج تحليل الانحدار المتدرج \ الأهمية النسبية لتكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناتها الثلاث على تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين

المتغير	قيمة R	قيمة R ²	التغير في R ²	المعنوية Sig.
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك \ الأجهزة	.250(a)	.062	.062	.239
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك \ البرمجيات	.634(a)	.401	.401	.001
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك \ مهارات الأفراد	.444(a)	.197	.197	.030

الفرضية العامة الثالثة: تنص على عدم وجود أثر ذي دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك في مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق.

وكما يشير الجدول (20) فإن قيمة F المحسوبة 2.127 وهي أقل من قيمة F الجدولية 3.10 عند مستوى دلالة يقل عن 0.05 وبناءً على هذه النتيجة فقد تم قبول الفرضية العدمية التي تشير إلى عدم وجود أثر ذي دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك في مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق، حيث كانت القدرة التفسيرية المعدلة للمستوى العام لتكنولوجيا المعلومات تساوي 0.128 من التباين ($Adj R^2=0.128$).

الجدول (20)

نتائج تحليل الانحدار المتعدد لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك في مستوى تكنولوجيا

المعلومات لدى مكاتب التدقيق

مصدر التباين	مربعات الانحرافات	درجات الحرية	متوسط الانحرافات	قيمة F	المعنوية SIG	قيمة R	قيمة R ²	Adj R ²
الانحدار	2.346	3	.782	2.12	.129(a)	.492(a)	.24	0.128
الخطأ	7.353	20	.368	7))	2	
المجموع	9.698	23						

ويشتق من فرضيات العدم الرئيسية الفرضيات الفرعية التالية:

الفرضية الفرعية الأولى: "لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناته الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) في الاتفاق مع العميل (البنك) وتوقيع عقد الارتباط والتخطيط المبدئي لعملية التدقيق".

وكما يشير الجدول (21) فإن قيمة F المحسوبة 0.382 وهي أقل من قيمة F الجدولية 3.10 عند مستوى دلالة يقل عن 0.05 وبناءً على هذه النتيجة فقد تم قبول الفرضية العدمية التي تشير إلى عدم وجود أثر ذي دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك

مكوناته الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) في الاتفاق مع العميل(البنك) وتوقيع عقد الارتباط والتخطيط المبدئي لعملية التدقيق، حيث كانت القدرة التفسيرية المعدلة للمستوى العام لتكنولوجيا المعلومات تساوي 0.011 من التباين ($Adj R^2=0.011$).

الجدول (21)

نتائج تحليل الانحدار المتعدد لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناتها الثلاث في الاتفاق مع العميل(البنك) وتوقيع عقد الارتباط والتخطيط المبدئي لعملية التدقيق الخارجي على البنوك

التجارية في فلسطين

مصدر التباين	مربعات الانحرافات	درجات الحرية	متوسط الانحرافات	قيمة F	المعنوية SIG	قيمة R	قيمة R ²	Adj R ²
الانحدار	.283	3	.094	.382	.767(a)	.233(a)	.054	0.011
الخطأ	4.927	20	.246					
المجموع	5.210	23						

الفرضية الفرعية الثانية: "لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناته الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) في فهم طبيعة نشاط العميل(البنك).

الجدول (22)

نتائج تحليل الانحدار المتعدد لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناتها الثلاث في فهم

طبيعة نشاط العميل (البنك)

مصدر التباين	مربعات الانحرافات	درجات الحرية	متوسط الانحرافات	قيمة F	المعنوية SIG	قيمة R	قيمة R ²
الانحدار	.313	3	.104	.454	.717(a)	.253(a)	.064
الخطأ	4.596	20	.230				
المجموع	4.910	23					

وكما يشير الجدول (22) فإن قيمة F المحسوبة 0.454 وهي اقل من قيمة F الجدولية 3.10 عند مستوى دلالة يقل عن 0.05 وبناءً على هذه النتيجة فقد تم قبول الفرضية العدمية التي تشير الى عدم وجود أثر ذي دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناته الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) في فهم طبيعة نشاط العميل (البنك)، كما يلاحظ ان الارتباط بين المتغيرين (R) ضعيف، كما أن القدرة على تفسير التباين ضعيف (0.064).

الفرضية الفرعية الثالثة: "لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناته الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) في تقييم مخاطر نشاط العميل (البنك).

الجدول (23)

نتائج تحليل الانحدار المتعدد لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناتها الثلاث في تقييم

مخاطر نشاط العميل (البنك)

مصدر التباين	مربعات الانحرافات	درجات الحرية	متوسط الانحرافات	قيمة F	المعنوية SIG	قيمة R	قيمة R ²
الانحدار	.179	3	.060	.242	.866(a)	.187(a)	.035
الخطأ	4.950	20	.248				
المجموع	5.130	23					

وكما يشير الجدول (23) فان قيمة F المحسوبة 0.242 وهي أقل من قيمة F الجدولية 3.10 عند مستوى دلالة يقل عن 0.05 وبناءً على هذه النتيجة فقد تم قبول الفرضية العدمية التي تشير إلى عدم وجود أثر ذي دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناته الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) في تقييم مخاطر نشاط العميل (البنك). كما يلاحظ أن الارتباط بين المتغيرين (R) ضعيف، كما أن القدرة على تفسير التباين ضعيف (0.035).

الفرضية الفرعية الرابعة: "لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناته الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) في أداء إجراءات التحليل المالي.

الجدول (24)

نتائج تحليل الانحدار المتعدد لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناتها الثلاث في أداء

إجراءات التحليل المالي

مصدر التباين	مربعات الانحرافات	درجات الحرية	متوسط الانحرافات	قيمة F	المعنوية SIG	قيمة R	قيمة R ²
الانحدار	.588	3	.196	1.780	.183(a)	.459(a)	.211
الخطأ	2.202	20	.110				
المجموع	2.790	23					

وكما يشير الجدول (24) فان قيمة F المحسوبة 1.780 وهي أقل من قيمة F الجدولية 3.10 عند مستوى دلالة يقل عن 0.05 وبناءً على هذه النتيجة فقد تم قبول الفرضية العدمية التي تشير الى عدم وجود أثر ذي دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناته الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) في أداء إجراءات التحليل المالي. كما ويلاحظ ان الارتباط بين المتغيرين (R) ضعيف، كما أن القدرة على تفسير التباين ضعيف (0.211).
الفرضية الفرعية الخامسة: "لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناته الثلاث (الأجهزة، البرمجيات، مهارات الأفراد) في تحديد الأهمية النسبية وتقييم كل من مخاطر التدقيق والمخاطر المتأصلة ومخاطر الاحتيال.

الجدول (25)

نتائج تحليل الانحدار المتعدد لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناتها الثلاث في تحديد

الأهمية النسبية وتقييم كل من مخاطر التدقيق والمخاطر المتأصلة ومخاطر الاحتيال

مصدر التباين	مربعات الانحرافات	درجات الحرية	متوسط الانحرافات	قيمة F	المعنوية SIG	قيمة R	قيمة R ²
الانحدار	.538	3	.179	.403	.752(a)	.239(a)	.057
الخطأ	8.889	20	.444				
المجموع	9.426	23					

وكما يشير الجدول (25) فإن قيمة F المحسوبة 0.403 وهي أقل من قيمة F الجدولية 3.10 عند مستوى دلالة يقل عن 0.05 وبناءً على هذه النتيجة فقد تم قبول الفرضية العدمية التي تشير إلى عدم وجود أثر ذي دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناته الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) في تحديد الأهمية النسبية وتقييم كل من مخاطر التدقيق والمخاطر المتأصلة ومخاطر الاحتيال. كما ويلاحظ ان الارتباط بين المتغيرين (R) ضعيف، كما أن القدرة على تفسير التباين ضعيف (0.057).

الفرضية الفرعية السادسة: "لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناته الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) في دراسة نظام الرقابة الداخلية وتقييم مخاطر الرقابة.

الجدول (26)

نتائج تحليل الانحدار المتعدد لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناتها الثلاث في دراسة

نظام الرقابة الداخلية وتقييم مخاطر الرقابة

مصدر التباين	مربعات الانحرافات	درجات الحرية	متوسط الانحرافات	قيمة F	المعنوية SIG	قيمة R	قيمة R ²
الانحدار	.122	3	.041	.19	.900(a)	.168(a)	.02
الخطأ	4.217	20	.211				8
المجموع	4.338	23					

وكما يشير الجدول (26) فإن قيمة F المحسوبة 0.193 وهي أقل من قيمة F الجدولية 3.10 عند مستوى دلالة يقل عن 0.05 وبناءً على هذه النتيجة فقد تم قبول الفرضية العدمية التي تشير إلى عدم وجود أثر ذي دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناته الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) في دراسة نظام الرقابة الداخلية وتقييم مخاطر الرقابة. كما ويلاحظ أن الارتباط بين المتغيرين (R) ضعيف، كما أن القدرة على تفسير التباين ضعيف (0.028).

الفرضية الفرعية السابعة : "لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناته الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) في جمع معلومات لتقييم خطر التلاعب والتحريرف.

الجدول (27)

نتائج تحليل الانحدار المتعدد لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناتها الثلاث في جمع

معلومات لتقييم خطر التلاعب والتحريرف

مصدر التباين	مربعات الانحرافات	درجات الحرية	متوسط الانحرافات	قيمة F	المعنوية SIG	قيمة R	قيمة R ²
الانحدار	1.169	3	.390	1.655	.209(a)	.446(a)	.199
الخطأ	4.709	20	.235				
المجموع	5.878	23					

وكما يشير الجدول (27) فان قيمة F المحسوبة 1.655 وهي اقل من قيمة F الجدولية 3.10 عند مستوى دلالة يقل عن 0.05 وبناءً على هذه النتيجة فقد تم قبول الفرضية العدمية التي تشير الى عدم وجود أثر ذي دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناته الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) في جمع معلومات لتقييم خطر التلاعب والتحريرف. كما يلاحظ أن الارتباط بين المتغيرين (R) ضعيف، كما ان القدرة على تفسير التباين ضعيف (0.199).

الفرضية الفرعية الثامنة: "لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناته الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) في تطوير خطة تدقيق وبرامج تدقيق لما يجب إتمامه في المراحل الثلاث اللاحقة.

الجدول (28)

نتائج تحليل الانحدار المتعدد لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناتها الثلاث في تطوير

خطة تدقيق وبرامج تدقيق لما يجب اتمامه في المراحل الثلاث اللاحقة

مصدر التباين	مربعات الانحرافات	درجات الحرية	متوسط الانحرافات	قيمة F	المعنوية SIG	قيمة R	قيمة R ²
الانحدار	.583	3	.194	.397	.757(a)	.237(a)	.056
الخطأ	9.787	20	.489				
المجموع	10.370	23					

كما يشير الجدول (28) فان قيمة F المحسوبة 0.397 وهي اقل من قيمة F الجدولية 3.10 عند مستوى دلالة يقل عن 0.05 وبناءً على هذه النتيجة فقد تم قبول الفرضية العدمية التي تشير الى عدم وجود أثر ذي دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناته الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) في تطوير خطة تدقيق وبرامج تدقيق لما يجب إتمامه في المراحل الثلاث اللاحقة. كما ويلاحظ ان الارتباط بين المتغيرين (R) ضعيف، كما أن القدرة على تفسير التباين ضعيف (0.056).

الفرضية الفرعية التاسعة: "لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناته الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) في الاتفاق مع العميل(البنك) وتوقيع عقد الارتباط والتخطيط المبدئي لعملية التدقيق.

كما يشير الجدول (29) فإن قيمة F المحسوبة 6.210 وهي اعلى من قيمة F الجدولية 3.10 عند مستوى دلالة يقل عن 0.05 وبناءً على هذه النتيجة فقد تم رفض الفرضية العدمية التي تشير إلى عدم وجود أثر ذي دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناته الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) في الاتفاق مع العميل(البنك) وتوقيع عقد الارتباط والتخطيط المبدئي لعملية التدقيق. ويعني ذلك ان مستوى التكنولوجيا لدى مكاتب التدقيق بمكوناته الثلاث استطاع أن يفسر التباين في التأثير في مجمل عملية الاتفاق مع العميل (البنك)

وتوقيع عقد الارتباط والتخطيط المبدئي لعملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين، حيث كانت القدرة التفسيرية للمستوى العام لتكنولوجيا المعلومات تساوي 0.482 من التباين ($R^2=0.482$). واعتماداً على قيمة معامل الارتباط، فقد كانت العلاقة بين مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) وبين الاتفاق مع العميل (البنك) وتوقيع عقد الارتباط والتخطيط المبدئي لعملية التدقيق علاقة إيجابية ($R=0.694$)، بحيث كلما زاد مستوى تكنولوجيا المعلومات المستخدم من قبل مكاتب التدقيق (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الافراد) زاد الأثر في عملية الاتفاق مع العميل (البنك) وتوقيع عقد الارتباط والتخطيط المبدئي لعملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين.

الجدول (29)

نتائج تحليل الانحدار المتعدد لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناته الثلاث في الاتفاق مع العميل (البنك) وتوقيع عقد الارتباط والتخطيط المبدئي لعملية التدقيق.

مصدر التباين	مربعات الانحرافات	درجات الحرية	متوسط الانحرافات	قيمة F	المعنوية SIG	قيمة R	قيمة R^2
الانحدار	2.512	3	.837	6.210	.004(a)	.694(a)	.482
الخطأ	2.697	20	.135				
المجموع	5.210	23					

ومن اجل تحديد الاهمية النسبية للمستويات التي فسرت التباين في المتغير التابع، فقد تم إجراء تحليل الانحدار المتدرج، وقد أشارت النتائج كما في الجدول 30 إلى أن مستوى التكنولوجيا في مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات كان أكثر قدرة على تفسير التباين في المتغير التابع، حيث فسر ما نسبته 0.404 من التباين يلية مهارات الأفراد 0.287 ثم الأجهزة 0.050.

الجدول (30)

نتائج تحليل الانحدار المتدرج \ الأهمية النسبية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق
بمكوناته الثلاث في الاتفاق مع العميل (البنك) وتوقيع عقد الارتباط والتخطيط المبدئي لعملية

التدقيق

المتغير	قيمة R	قيمة R ²	التغير في R ²	المعنوية Sig.
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك \ الاجهزه	.223(a)	.050	.050	.294
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك \ البرمجيات	.635(a)	.404	.404	.001
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك \ مهارات الأفراد	.535(a)	.287	.287	.007

الفرضية الفرعية العاشرة: "لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناته الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) في فهم طبيعة نشاط العميل (البنك).

الجدول (31)

نتائج تحليل الانحدار المتعدد لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناته الثلاث في فهم طبيعة نشاط العميل (البنك).

مصدر التباين	مربعات الانحرافات	درجات الحرية	متوسط الانحرافات	قيمة F	المعنوية SIG	قيمة R	قيمة R ²
الانحدار	2.085	3	.695	4.921	.010(a)	.652(a)	.425
الخطأ	2.825	20	.141				
المجموع	4.910	23					

وكما يشير الجدول (31) فإن قيمة F المحسوبة 4.921 وهي أعلى من قيمة F الجدولية 3.10 عند مستوى دلالة يقل عن 0.05 وبناءً على هذه النتيجة فقد تم رفض الفرضية العدمية التي تشير إلى عدم وجود أثر ذي دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناته الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) في فهم طبيعة نشاط العميل (البنك).

ويعني ذلك أن مستوى التكنولوجيا لدى مكاتب التدقيق بمكوناته الثلاث استطاع أن يفسر التباين في التأثير في مجمل عملية فهم طبيعة نشاط العميل (البنك)، حيث كانت القدرة التفسيرية للمستوى العام لتكنولوجيا المعلومات تساوي 0.425 من التباين ($R^2=0.425$).

واعتماداً على قيمة معامل الارتباط، فقد كانت العلاقة بين مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) وبين فهم طبيعة نشاط العميل (البنك) علاقة إيجابية ($R=0.652$)، بحيث كلما زاد مستوى تكنولوجيا المعلومات المستخدم من قبل مكاتب التدقيق (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) زاد الأثر في عملية فهم طبيعة نشاط العميل (البنك).

الجدول (32)

نتائج تحليل الانحدار المتدرج \ الأهمية النسبية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناته الثلاث في فهم طبيعة نشاط العميل (البنك)

المتغير	قيمة R	قيمة R ²	التغير في R ²	المعنوية Sig.
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك \ الأجهزة	.241(a)	.05	.05	.257
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك \ البرمجيات	.606(a)	.36	.36	.002
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك \ مهارات الأفراد	.508(a)	.25	.25	.011

ومن أجل تحديد الأهمية النسبية للمستويات التي فسرت التباين في المتغير التابع، فقد تم إجراء تحليل الانحدار المتدرج، وقد اشارت النتائج كما في الجدول 32 الى أن مستوى التكنولوجيا في مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات كان أكثر قدرة على تفسير التباين في المتغير التابع، حيث فسّر ما نسبته 0.367 من التباين مهارات الأفراد 0.258 ثم الاجهزه 0.058.

الفرضية الفرعية الحادية عشر: "لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناته الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) في تقييم مخاطر نشاط العميل (البنك).

الجدول (33)

نتائج تحليل الانحدار المتعدد لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناته الثلاث في

تقييم مخاطر نشاط العميل (البنك).

مصدر التباين	مربعات الانحرافات	درجات الحرية	متوسط الانحرافات	قيمة F	المعنوية SIG	قيمة R	قيمة R ²
الانحدار	2.227	3	.742	5.11	.009(a)	.659(a)	.43
الخطأ	2.903	20	.145	3))	4
المجموع	5.130	23					

وكما يشير الجدول (33) فإن قيمة F المحسوبة 5.113 وهي أعلى من قيمة F الجدولية 3.10 عند مستوى دلالة يقل عن 0.05 وبناءً على هذه النتيجة فقد تم رفض الفرضية العدمية التي تشير إلى عدم وجود أثر ذي دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناته الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) في تقييم مخاطر نشاط العميل (البنك).

ويعني ذلك أن مستوى التكنولوجيا لدى مكاتب التدقيق بمكوناته الثلاث استطاع أن يفسر التباين في التأثير في مجمل عملية تقييم مخاطر نشاط العميل (البنك)، حيث كانت القدرة التفسيرية للمستوى العام لتكنولوجيا المعلومات تساوي 0.434 من التباين ($R^2=0.434$).

واعتماداً على قيمة معامل الارتباط، فقد كانت العلاقة بين مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب

التدقيق (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) وبين تقييم مخاطر نشاط العميل (البنك)،

علاقة ايجابية ($R=0.659$)، بحيث كلما زاد مستوى تكنولوجيا المعلومات المستخدم من قبل مكاتب التدقيق (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) زاد الأثر في عملية تقييم مخاطر نشاط العميل (البنك).

الجدول (34)

نتائج تحليل الانحدار المتدرج \ الأهمية النسبية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق
مكوناته الثلاث في تقييم مخاطر نشاط العميل (البنك)

المتغير	قيمة R	قيمة R ²	التغير في R ²	المعنوية Si g.
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك \ الاجهزه	.396(a)	.157	.157	.055
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك \ البرمجيات	.610(a)	.372	.372	.002
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك \ مهارات الافراد	.569(a)	.324	.324	.004

ومن اجل تحديد الاهمية النسبية للمستويات التي فسرت التباين في المتغير التابع، فقد تم اجراء تحليل الانحدار المتدرج، وقد اشارت النتائج كما في الجدول 34 الى ان مستوى التكنولوجيا في مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات كان اكثر قدرة على تفسير التباين في المتغير التابع، حيث فسر ما نسبته 0.372 من التباين يلية مهارات الافراد 0.324 ثم الاجهزه 0.157.

الفرضية الفرعية الثانية عشر: "لا يوجد اثر ذو دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناته الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) في أداء إجراءات التحليل المالي.

الجدول (35)

نتائج تحليل الانحدار المتعدد لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناته الثلاث في أداء إجراءات التحليل المالي.

مصدر التباين	مربعات الانحرافات	درجات الحرية	متوسط الانحرافات	قيمة F	المعنوية SIG	قيمة R	قيمة R ²
الانحدار	.845	3	.282	2.897	.060(a)	.550(a)	.303
الخطا	1.945	20	.097				
المجموع	2.790	23					

وكما يشير الجدول (35) فإن قيمة F المحسوبه 2.897 وهي أقل من قيمة F الجدوليه 3.10 عند مستوى دلالة يقل عن 0.05 وبناءً على هذه النتيجة فقد تم قبول الفرضية العدمية التي تشير إلى عدم وجود أثر ذي دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناته الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) في أداء إجراءات التحليل المالي. كما ويلاحظ أن الارتباط بين المتغيرين (R) ضعيف، كما أن القدرة على تفسير التباين ضعيف (0.303).

الفرضية الفرعية الثالثة عشر: "لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناته الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، مهارات الأفراد) في تحديد الأهمية النسبية وتقييم كل من مخاطر التدقيق والمخاطر المتأصلة ومخاطر الاحتيال .

الجدول (36)

نتائج تحليل الانحدار المتعدد لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناته الثلاث في تحديد الأهمية النسبية وتقييم كل من مخاطر التدقيق والمخاطر المتأصلة ومخاطر الاحتيال .

مصدر التباين	مربعات الانحرافات	درجات الحرية	متوسط الانحرافات	قيمة F	المعنوية SIG	قيمة R	قيمة R ²	Adj R ²
الانحدار	3.393	3	1.131	3.750	.028(a)	.600(a)	.360	0.331
الخطأ	6.033	20	.302					
المجموع	9.426	23						

وكما يشير الجدول (36) فإن قيمة F المحسوبه 3.750 وهي أعلى من قيمة F الجدوليه 3.10 عند مستوى دلالة يقل عن 0.05 وبناءً على هذه النتيجة فقد تم رفض الفرضية العدمية التي تشير إلى عدم وجود أثر ذي دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناته الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) في تحديد الأهمية النسبية وتقييم كل من مخاطر التدقيق والمخاطر المتأصلة ومخاطر الاحتيال.

ويعني ذلك أن مستوى التكنولوجيا لدى مكاتب التدقيق بمكوناته الثلاث استطاع أن يفسر التباين في التأثير في مجمل عملية تحديد الأهمية النسبية وتقييم كل من مخاطر التدقيق والمخاطر المتأصلة ومخاطر الاحتيال. حيث كانت القدرة التفسيرية المعدلة للمستوى العام لتكنولوجيا المعلومات تساوي 0.331 من التباين ($Adj R^2=0.331$).

واعتماداً على قيمة معامل الارتباط، فقد كانت العلاقة بين مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) وبين تحديد الأهمية النسبية وتقييم كل من مخاطر التدقيق والمخاطر المتأصلة ومخاطر الاحتيال. علاقة إيجابية ($R=0.600$)، بحيث كلما زاد مستوى تكنولوجيا المعلومات المستخدم من قبل مكاتب التدقيق (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) زاد الأثر في عملية تحديد الأهمية النسبية وتقييم كل من مخاطر التدقيق والمخاطر المتأصلة ومخاطر الاحتيال.

الجدول (37)

نتائج تحليل الانحدار المتدرج \ الأهمية النسبية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناتها الثلاث في تحديد الأهمية النسبية وتقييم كل من مخاطر التدقيق والمخاطر المتأصلة

ومخاطر الاحتيال

المتغير	قيمة R	قيمة R ²	التغير في R ²	المعنوية Sig.
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك \ الأجهزة	.136(a)	.018	.018	.527
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك \ البرمجيات	.556(a)	.309	.309	.005
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك \ مهارات الافراد	.246(a)	.061	.061	.247

ومن أجل تحديد الأهمية النسبية للمستويات التي فسرت التباين في المتغير التابع، فقد تم إجراء تحليل الانحدار المتدرج، وقد أشارت النتائج كما في الجدول 37 إلى أن مستوى التكنولوجيا في مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات كان أكثر قدرة على تفسير التباين في المتغير التابع، حيث فسّر ما نسبته 0.309 من التباين يلية مهارات الافراد 0.061 ثم الأجهزة 0.018.

الفرضية الفرعية الرابعة عشر: "لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناته الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) في دراسة نظام الرقابة الداخلية وتقييم مخاطر الرقابة.

الجدول (38)

نتائج تحليل الانحدار المتعدد لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناتها الثلاث في دراسة نظام الرقابة الداخلية وتقييم مخاطر الرقابة.

مصدر التباين	مربعات الانحرافات	درجات الحرية	متوسط الانحرافات	قيمة F	المعنوية SIG	قيمة R	قيمة R ²
الانحدار	1.647	3	.549	4.080	.021(a)	.616(a)	.380
الخطأ	2.691	20	.135				
المجموع	4.338	23					

وكما يشير الجدول (38) فإن قيمة F المحسوبة 4.080 وهي أعلى من قيمة F الجدوليه 3.10 عند مستوى دلالة يقل عن 0.05 وبناءً على هذه النتيجة فقد تم رفض الفرضية العدمية التي تشير الى عدم وجود أثر ذي دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناته الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) في دراسة نظام الرقابة الداخلية وتقييم مخاطر الرقابة.

ويعني ذلك أن مستوى التكنولوجيا لدى مكاتب التدقيق بمكوناته الثلاث استطاع أن يفسر التباين في التأثير في مجمل عملية دراسة نظام الرقابة الداخلية وتقييم مخاطر الرقابة، حيث كانت القدرة التفسيرية للمستوى العام لتكنولوجيا المعلومات تساوي 0.380 من التباين ($R^2=0.380$).

واعتماداً على قيمة معامل الارتباط، فقد كانت العلاقة بين مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) وبين دراسة نظام الرقابة الداخلية وتقييم مخاطر الرقابة، علاقة إيجابية ($R=0.616$)، بحيث كلما زاد مستوى تكنولوجيا المعلومات المستخدم من قبل مكاتب التدقيق (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) زاد الأثر في دراسة نظام الرقابة الداخلية وتقييم مخاطر الرقابة.

نتائج تحليل الانحدار المتدرج \ الأهمية النسبية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق
بمكوناتها الثلاث في دراسة نظام الرقابة الداخلية وتقييم مخاطر الرقابة

المتغير	قيمة R	قيمة R ²	التغير في R ²	المعنوية Sig.
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك \ الاجهزه	.233(a)	.054	.054	.272
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك \ البرمجيات	.600(a)	.360	.360	.002
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك \ مهارات الافراد	.389(a)	.151	.151	.060

ومن أجل تحديد الأهمية النسبية للمستويات التي فسرت التباين في المتغير التابع، فقد تم إجراء تحليل الانحدار المتدرج، وقد اشارت النتائج كما في الجدول 39 إلى أن مستوى التكنولوجيا في مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات كان أكثر قدرة على تفسير التباين في المتغير التابع، حيث فسّر ما نسبته 0.360 من التباين يلية مهارات الافراد 0.151 ثم الأجهزة 0.054.

الفرضية الفرعية الخامسة عشر: "لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناته الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) في جمع معلومات لتقييم خطر التلاعب والتحريرف.

وكما يشير الجدول (40) فإن قيمة F المحسوبه 0.878 وهي اقل من قيمة F الجدوليه 3.10 عند مستوى دلالة يقل عن 0.05 وبناءً على هذه النتيجة فقد تم قبول الفرضية العدمية التي تشير الى عدم وجود أثر ذي دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناته الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) في جمع معلومات لتقييم خطر التلاعب والتحريرف. كما ويلاحظ ان الارتباط بين المتغيرين (R) ضعيف، كما ان القدرة على تفسير التباين ضعيف (0.116).

الجدول (40)

نتائج تحليل الانحدار المتعدد لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناتها الثلاث في

جمع معلومات لتقييم خطر التلاعب والتحرير

مصدر التباين	مربعات الانحرافات	درجات الحرية	متوسط الانحرافات	قيمة F	المعنوية SIG	قيمة R	قيمة R ²
الانحدار	.684	3	.228	.87	.469(a)	.341(a)	.11
الخطأ	5.194	20	.260				6
المجموع	5.878	23					

الفرضية الفرعية السادسة عشر: "لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناتها الثلاث (الأجهزة، البرمجيات، مهارات الأفراد) في تطوير خطة تدقيق وبرامج تدقيق لما يجب إتمامه في المراحل الثلاث اللاحقة.

الجدول (41)

نتائج تحليل الانحدار المتعدد لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناتها الثلاث في

تطوير خطة تدقيق وبرامج تدقيق لما يجب إتمامه في المراحل الثلاث اللاحقة.

مصدر التباين	مربعات الانحرافات	درجات الحرية	متوسط الانحرافات	قيمة F	المعنوية SIG	قيمة R	قيمة R ²
الانحدار	2.201	3	.734	1.79	.180(a)	.461(a)	.21
الخطأ	8.168	20	.408				2
المجموع	10.370	23					

وكما يشير الجدول (41) فإن قيمة F المحسوبة 1.797 وهي اقل من قيمة F الجدولية 3.10 عند مستوى دلالة يقل عن 0.05 وبناءً على هذه النتيجة فقد تم قبول الفرضية العدمية التي تشير الى عدم وجود أثر ذي دلالة إحصائية لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك

مكوناته الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) في تطوير خطة تدقيق وبرامج تدقيق لما يجب إتمامه في المراحل الثلاث اللاحقة. كما يلاحظ أن الارتباط بين المتغيرين (R) ضعيف، كما أن القدرة على تفسير التباين ضعيف (0.212).

(5) اختبار التباين:

لمزيد من إلقاء الضوء على أثر تكنولوجيا المعلومات على تخطيط عملية التدقيق الخارجي للبنوك التجارية في فلسطين، فقد تم إجراء تحليل التباين (One- Way ANOVA)، لمعرفة ما إذا كان هنالك فروق ذات دلالة إحصائية بين آراء فئات المجتمع حول أثر تكنولوجيا المعلومات على تخطيط عملية التدقيق الخارجي للبنوك التجارية في فلسطين، وذلك على أساس الخصائص الديمغرافية للمدققين، وذلك تبعاً إلى كل من :

 تصنيف مكتب التدقيق: يظهر الجدول 42 أدناه نتائج اختبار ANOVA للفروقات في آراء فئات المجتمع فيما يتعلق بمتغيرات الدراسة تبعاً لتصنيف مكتب التدقيق الذي يعملون به، حيث انحصرت التصنيفات في ثلاثة أنواع هي عالمي، اقليمي، ومحلي، حيث تم تلخيص النتائج في الجدول التالي:

الجدول (42)

تحليل التباين حسب تصنيف مكتب التدقيق

النتيجة	المعنوية Sig	قيمة F	المتغير
لا يوجد علاقة	0.624	0.482	المستوى العام لتكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين
لا يوجد علاقة	0.620	0.489	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث الأجهزة والمعدات
لا يوجد علاقة	0.884	0.124	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث البرمجيات

لا يوجد علاقة	0.649	0.442	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث مهارات وقدرات الافراد
لا يوجد علاقة	0.466	0.792	المستوى العام لتكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق
لا يوجد علاقة	0.241	1.524	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث الاجهزة والمعدات
لا يوجد علاقة	0.630	0.472	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات
لا يوجد علاقة	0.281	1.350	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث مهارات وقدرات الافراد
لا يوجد علاقة	0.083	2.810	مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (قبول العميل والتمهيد للتخطيط)
يوجد علاقة (معنوي)	0.030	4.158	مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (الحصول على معلومات عن العميل وأعماله والصناعة)
يوجد علاقة (معنوي)	0.004	7.161	مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (تقييم خطر الأعمال للعميل)
لا يوجد علاقة	0.110	2.452	مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (أداء الإجراءات التحليلية الأولية)
لا يوجد علاقة	0.237	1.545	مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (وضح حدود للأهمية النسبية وتقدير خطر التدقيق الممكن قبوله والخطر الطبيعي)
لا يوجد علاقة	0.058	3.270	مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (فهم نظام الرقابة الداخلية وخطر الرقابة في البيئة التكنولوجية)

لا يوجد علاقة	0.506	0.703	مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (جمع معلومات لتقييم خطر التلاعب والتحرير)
يوجد علاقة (معنوي)	0.000	11.767	مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (وضع الخطة العامة للتدقيق وبرنامج التدقيق)

يشير الجدول 42 الى نتائج تحليل التباين للخصائص الديمغرافية لأفراد العينة، حيث يلاحظ عدم وجود فروقات ذات دلالة إحصائية بين وجهات نظر فئات المدققين بالنسبة لجميع متغيرات الدراسة وذلك على أساس تصنيف مكتب التدقيق الذي يعملون به (Sig.>0.05) باستثناء:

- الحصول على معلومات عن العميل وأعماله والصناعة $\text{sig.}=0.030 < 0.0$
- تقييم خطر الأعمال للعميل $\text{sig.}=0.004 < 0.05$
- وضع الخطة العامة للتدقيق وبرنامج التدقيق $\text{sig.}=0.000 < 0.05$.

وهذه إحدى العناصر لمرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين، ويمكن تفسير هذه النتيجة بأن مكاتب مكاتب التدقيق تتشابه من حيث الاعتماد والاستخدام لمكونات تكنولوجيا المعلومات بمكوناتها الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد)، بينما تختلف حول الإجراءات المتعلقة بكيفية الحصول على معلومات عن العميل والصناعة التي ينتمي إليها، وطريقته في تقييم خطر الأعمال للعميل ووضع الخطة العامة للتدقيق وبرنامج التدقيق.

إن الاختلاف في هذه العناصر من تخطيط عملية التدقيق الخارجي للبنوك التجارية في فلسطين يرجع لكونها متداخلة وبنسبة كبيرة للحكم الشخصي للمدقق.

المؤهل العلمي للمدقق: يظهر الجدول 43 نتائج اختبار ANOVA للفروقات في آراء فئات

المجتمع فيما يتعلق بمتغيرات الدراسة تبعا للمؤهل العلمي الذي يحمله كل مدقق، حيث تنوعت الشهادات العلمية التي يحملها المدققون العاملين في مكاتب وشركات التدقيق المجازة بتدقيق البنوك التجارية في فلسطين والذين سبق لهم أن دققوا بنوكا تجارية، حيث انحصرت التصنيفات في (دبلوم كليات مجتمع، بكالوريوس، دبلوم عالي، ماجستير، دكتوراه)، حيث تم تلخيص النتائج في الجدول التالي:

الجدول (43)

تحليل التباين حسب التأهيل المهني

النتيجة	المعنوية Sig	قيمة F	المتغير
لا يوجد علاقة	0.192	1.785	المستوى العام لتكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين
لا يوجد علاقة	0.373	1.034	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث الاجهزة والمعدات
لا يوجد علاقة	0.162	1.988	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث البرمجيات
لا يوجد علاقة	0.091	2.695	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث مهارات وقدرات الافراد
لا يوجد علاقة	0.439	0.855	المستوى العام لتكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق
لا يوجد علاقة	0.141	2.156	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث الاجهزة والمعدات
لا يوجد علاقة	0.422	0.899	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات
لا يوجد علاقة	0.652	0.437	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث مهارات وقدرات الأفراد
لا يوجد علاقة	0.545	0.624	مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (قبول العميل والتمهيد للتخطيط)
لا يوجد علاقة	0.700	0.362	مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (الحصول على معلومات عن العميل وأعماله والصناعة)
لا يوجد علاقة	0.476	0.770	مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (تقييم خطر الأعمال للعميل)
لا يوجد علاقة	0.861	0.151	مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (أداء الإجراءات التحليلية الأولية)
لا يوجد علاقة	0.836	0.180	مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (وضح حدود للأهمية النسبية وتقدير خطر التدقيق الممكن قبوله والخطر الطبيعي)
لا يوجد علاقة	0.528	0.658	مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (فهم نظام الرقابة الداخلية وخطر الرقابة في البيئة التكنولوجية)

لا يوجد علاقة	0.539	0.637	مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (جمع معلومات لتقييم خطر التلاعب والتحرير)
لا يوجد علاقة	0.637	0.460	مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (وضع الخطة العامة للتدقيق وبرنامج التدقيق)

يشير الجدول 43 إلى نتائج تحليل التباين للخصائص الديمغرافية لفئات المجتمع، حيث يلاحظ عدم وجود فروقات ذات دلالة إحصائية بين وجهات نظر المدققين بالنسبة لجميع متغيرات الدراسة وذلك على أساس الشهادات المهنية التي يحملها العاملون في مكاتب وشركات التدقيق والتي تشكل القاعدة المعرفية للمدقق والتي ستعكس سلوكه المهني وبالتالي رايه (Sig.>0.05).

عدد سنوات الخبرة في تدقيق الحسابات: يظهر الجدول 44 نتائج اختبار ANOVA للفروقات في آراء فئات المجتمع فيما يتعلق بمتغيرات الدراسة تبعاً لعدد سنوات الخبرة في تدقيق الحسابات لكل مدقق، حيث تنوعت سنوات الخبرة للمدققين العاملين في مكاتب وشركات التدقيق المجازة بتدقيق البنوك التجارية في فلسطين والذين سبق لهم ان دققو بنوكاً تجارية، حيث انحصرت التصنيفات (في أقل من 3 سنوات، من 3 سنوات إلى أقل من 5 سنوات، من 5 سنوات إلى أقل من 10 سنوات، من 10 سنوات إلى أقل من 15 سنة، من 20 سنة فأكثر)، حيث تم تلخيص النتائج في الجدول التالي:

الجدول (44)

تحليل التباين حسب سنوات الخبرة للمدققين العاملين

النتيجة	المعنوية Sig	قيمة F	المتغير
لا يوجد علاقة	0.282	1.367	المستوى العام لتكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين
لا يوجد علاقة	0.366	1.145	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث الأجهزة والمعدات
لا يوجد علاقة	0.353	1.176	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث البرمجيات
لا يوجد علاقة	0.152	1.900	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث مهارات وقدرات الافراد

لا يوجد علاقة	0.776	0.443	المستوى العام لتكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق
يوجد علاقة (معنوي)	0.027	3.478	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث الأجهزة والمعدات
لا يوجد علاقة	0.846	0.343	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات
لا يوجد علاقة	0.223	1.570	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث مهارات وقدرات الأفراد
لا يوجد علاقة	0.561	0.764	مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (قبول العميل والتمهيد للتخطيط)
لا يوجد علاقة	0.398	1.072	مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (الحصول على معلومات عن العميل وأعماله والصناعة)
لا يوجد علاقة	0.149	1.916	مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (تقييم خطر الأعمال للعميل)
لا يوجد علاقة	0.556	0.773	مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (أداء الإجراءات التحليلية الأولية)
لا يوجد علاقة	0.855	0.329	مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (وضح حدود للأهمية النسبية وتقدير خطر التدقيق الممكن قبوله والخطر الطبيعي)
لا يوجد علاقة	0.752	0.478	مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (فهم نظام الرقابة الداخلية وخطر الرقابة في البيئة التكنولوجية)
لا يوجد علاقة	0.319	1.263	مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (جمع معلومات لتقييم خطر التلاعب والتحريف)
لا يوجد علاقة	0.206	1.639	مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (وضع الخطة العامة للتدقيق وبرنامج التدقيق)

يشير الجدول 44 الى نتائج تحليل التباين للخصائص الديمغرافية لفئات المجتمع، حيث يلاحظ عدم وجود فروقات ذات دلالة إحصائية بين وجهات نظر المدققين بالنسبة لجميع متغيرات الدراسة وذلك على اساس عدد سنوات الخبرة في مجال التدقيق ($\text{Sig.} > 0.05$) باستثناء (مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث الأجهزة والمعدات)، ($\text{sig.} = 0.027 < 0.05$).

ويمكن تفسير هذه النتيجة بأن مكاتب مكاتب التدقيق تتشابه، بينما الاختلاف ينبع من عدم وجود طريقة واضحة ومحددة لتقييم مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث الأجهزة والمعدات، ولأن الحكم الشخصي يتدخل بنسبة كبيرة جدا في الحكم على هذا المستوى.

✚ التاهيل المهني للمدقق: يظهر الجدول 45 نتائج اختبار ANOVA للفروقات في آراء فئات المجتمع فيما يتعلق بمتغيرات الدراسة تبعا للمؤهل المهني الذي يحمله كل مدقق، حيث تنوعت الشهادات المهنية التي يحملها المدققون العاملين في مكاتب وشركات التدقيق المجازة بتدقيق البنوك التجارية في فلسطين والذين سبق لهم أن دققوا بنوكاً تجارية، حيث انحصرت التصنيفات في، CPA CMA CIA PCPA، حيث تم تلخيص النتائج في الجدول التالي:

الجدول (45)

تحليل التباين حسب التاهيل المهني للمدقق

النتيجة	المعنوية Sig	قيمة F	المتغير
لا يوجد علاقة	0.993	0.058	المستوى العام لتكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين
لا يوجد علاقة	0.966	0.137	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث الأجهزة والمعدات
لا يوجد علاقة	0.234	1.528	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث البرمجيات
لا يوجد علاقة	0.943	0.185	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث مهارات وقدرات الأفراد
لا يوجد علاقة	0.206	1.636	المستوى العام لتكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق
لا يوجد علاقة	0.106	2.212	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث الأجهزة والمعدات

يشير الجدول 45 إلى نتائج تحليل التباين للخصائص الديمغرافية لفئات المجتمع، حيث يلاحظ عدم

لا يوجد علاقة	0.369	1.137	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات
لا يوجد علاقة	0.243	1.497	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث مهارات وقدرات الأفراد
يوجد علاقة (معنوي)	0.014	4.121	مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (قبول العميل والتمهيد للتخطيط)
لا يوجد علاقة	0.153	1.896	مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (الحصول على معلومات عن العميل وأعماله والصناعة)
يوجد علاقة (معنوي)	0.030	3.368	مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (تقييم خطر الأعمال للعميل)
لا يوجد علاقة	0.142	1.961	مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (أداء الإجراءات التحليلية الأولية)
لا يوجد علاقة	0.679	0.583	مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (وضع حدود للأهمية النسبية وتقدير خطر التدقيق الممكن قبوله والخطر الطبيعي)
لا يوجد علاقة	0.061	2.710	مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (فهم نظام الرقابة الداخلية وخطر الرقابة في البيئة التكنولوجية)
لا يوجد علاقة	0.189	1.712	مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (جمع معلومات لتقييم خطر التلاعب والتحريف)
يوجد علاقة (معنوي)	0.001	7.084	مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (وضع الخطة العامة للتدقيق وبرنامج التدقيق)

وجود فروقات ذات دلالة إحصائية بين وجهات نظر المدققين بالنسبة لجميع متغيرات الدراسة وذلك على أساس التاهيل المهني للمدقق (Sig.>0.05)، باستثناء:

- قبول العميل والتمهيد للتخطيط Sig.= 0.014<0.05.
- تقييم خطر الأعمال للعميل Sig.= 0.030<0.05.
- وضع الخطة العامة للتدقيق وبرنامج التدقيق Sig.=0.001<0.05.

ويمكن تفسير هذه النتيجة بأن مكاتب مكاتب التدقيق تتشابه، بينما الاختلاف ينبع من عدم وجود طريقة واضحة ومحددة لقبول العميل والتمهيد للتخطيط، وعدم وضوح الإجراءات لتقييم خطر الأعمال للعميل، وكذلك معايير وضع الخطة العامة للتدقيق وبرنامج التدقيق، ولأن الحكم الشخصي يتدخل بنسبة كبيرة جدا في الحكم على هذا المستوى.

ثامنا: تصميم النموذج الاحصائي

تعد مرحلة التخطيط لعملية تدقيق البنوك التجارية من أهم وأخطر المراحل التي يجب على مدقق الحسابات الانتباه جيدا لها، فالوقت والتكلفة والالتعاب كلها تتحدد اثناء هذه المرحلة والتي يجب أن يتم دراستها بعناية، ولهذا، فإن فكرة بناء النموذج الاحصائي جاءت لمساعدة مدقق الحسابات في تقييم خطر التلاعب والتضليل في القوائم المالية بأقل وقت ممكن وباقل تكلفة ممكنة.

مراحل تصميم النموذج الاحصائي لاكتشاف التضليل والتلاعب - إن وجد - في حسابات البنوك (Foster, 1986, pp. 517-522)

سوف يتم بناء النموذج الذي يشترط توفر:-

1. وجود مجموعتين فقط للتمييز بينهما، وهنا يتحقق هذا الشرط، حيث إن هدف النموذج هو إعطاء مؤشر بين القوائم المالية السليمة والقوائم المالية التي يمكن ان تتضمن بيانات مالية مضللة.
2. إن المشاهدات في المجموعتين لها عوامل مستقلة تفسرها، وهذا يتبين من خلال تطبيق التحليل الإحصائي. إن المشاهدات (البنوك) التي تمت دراستها، فسرت من خلال عاملين (نسب مالية) هي (نسبة الأصول المتداولة الأخرى، ونسبة المطلوبات المتداولة الأخرى).

3. المتوسط الحسابي للعوامل المستقلة غير متساو، وكان أساس اختيار النسب الماليه أعلاه، هو عدم التساوي بين المتوسط الحسابي لهذه النسب.
4. معامل الارتباط بين العوامل المستقلة غير قوي، حتى لا يضعف تفسير العامل التابع، وللتحقق من ذلك تم دراسة عامل الارتباط بين النسب المالية المختارة، باستخدام معامل ارتباط بيرسون، وكانت النتيجة 0.2947 (ملحق رقم 3)، وبهذا يتحقق هذا الشرط.
5. أن تكون عدد المشاهدات متساويا لكل من العاملين المستقلين أعلاه والمفسرين للعامل التابع، وهذا الشرط متحقق من خلال وجود 17 بنك لكل عامل من العوامل المستقلة.
- ونظراً لتحقق الشروط السابقة أعلاه، سوف تستخدم المعادلة الخطية التالية لبناء النموذج الاحصائي والذي يضع للمدقق التصور المناسب وفي مرحلة التعاقد وعند تقييمه للمخاطر لتحديد الوقت والتكلفة ومن ثم تحديد الاتعاب التي تكفل له تحقيق الأرباح في ظل المنافسة القوية بين المكاتب والشركات المماثلة:

$$Z_i = aX_i + bY_i$$

يحدد من خلال المعادلة اعلاه قيمة المتغير التابع Z اعتماداً على معرفة قيمة المتغيرين المستقلين X, Y وعدد من المشاهدات i بعد تحديد الثوابت a, b.

سوف تستخدم هذه المعادلة للتمييز بين سبعة عشر بنكاً (17 مشاهدة)، باستخدام العوامل المستقلة التالية:

$$X_i: \text{نسبة الأصول المتداولة الاخرى} = (\text{نسبة الشركة (i)} - \text{نسبة الصناعة}) \div \text{نسبة الصناعة}.$$

$$Y_i: \text{نسبة المطلوبات المتداولة الاخرى} = (\text{نسبة الشركة i} - \text{نسبة الصناعة}) \div \text{نسبة الصناعة}.$$

وقد تم احتساب قيمة المتغيرين (X_i, Y_i) اعتماداً على:-

1- أساس المقارنة الذي تم اعتماده في الدراسة هو نسب الصناعة الخاصة بالبنوك طبقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية .

2- تم اعتماد القيمة المطلقة لتحديد الاشارة سلباً او إيجاباً لكون القيمة مهمة نسبياً.

3- أن القيمتين a, b يتم احتسابهما بالمعادلتين:

$$B = \frac{n\sum xy - \sum x \sum y}{n\sum x^2 - (\sum x)^2}$$

$$a = \bar{y} - b\bar{x}$$

$$a = \bar{y} - b\bar{x}$$

وحسبما يظهره قيمة a,b بالملحق رقم "3" فان المعادلة الخطية تصبح:

$$Z_i = 0.993 X_i + 0.645 Y_i$$

ويجب اختيار نقطة القطع الملائمة للتمييز بين البنوك لمعرفة ما اذا كانت احتمالية التضليل متوافره في قوائمه المالية أم لا، وهنا يجب إعادة تطبيق النموذج الذي تم التوصل اليه على العينة محل الدراسة لاحتساب قيمة z للبنوك ال 17 وإعادة ترتيبها تنازليا طبقا لنتيجة z وقد جاءت النتائج على النحو التالي(ملحق 3) :

الجدول 46

ترتيب البنوك التجارية في فلسطين حسب قيمة المعامل Z

قيمة z	اسم البنك
2.28159	بنك الاتحاد
1.80771	البنك الاسلامي الفلسطيني
1.45434	HSBC
1.25133	بنك فلسطين
1.19226	البنك الاسلامي العربي
1.17231	البنك الاردني الكويتي
1.07310	بنك الاستثمار الفلسطيني
1.04127	بنك الاردن
1.01700	البنك العربي
0.95436	بنك القدس للتنمية
0.87543	البنك التجاري الاردني
0.83232	بنك القاهرة عمان
0.77520	البنك التجاري الفلسطيني
0.75288	حتمال بنك الرفاه
0.70374	مجموعة البنك العربي
0.61692	البنك الاهلي الاردني
0.58848	البنك العربي الفلسطيني

يلاحظ من الجدول 46 ان بنك الاتحاد يحتل المرتبة الاولى من حيث قيمة Z والبالغة 2.28159 وأقل ترتيب البنك العربي الفلسطيني 0.58848، وهذا معناه حسب النموذج بان بنك الاتحاد هو البنك الذي تشير قوائمه الى اكبر نسبة من التضليل، ويقل هذا الاحتمال ليصل إلى البنك العربي الفلسطيني كأقل نسبة تضليل.

وللتأكد من النتائج التي افرزها النموذج تم اتخاذ الإجراءات التالية:

1- تم إجراء مقابلة مع مدير بنك الرفاه والذي كانت قيمة Z له 0.77520 وتم شرح أهمية النموذج وكيفية تفسير النموذج من قبل الباحث للقوائم المالية المنشورة في وقت وتكلفة قليلة، وطلب منه إن كانت له معلومات عن بنك الاتحاد والبنك العربي الفلسطيني، فكانت اجابته " ان بنك الاتحاد يعاني من مشكلة سيولة حادة حيث يعطي أعلى نسبة للودائع من باقي البنوك وبالتالي بيانات مضللة للمستثمر، في حين أن البنك العربي الفلسطيني لا يتعامل بالودائع وعمله يقتصر على الاستثمارات وليس له مصلحة في التلاعب بالبيانات المالية.

2- تم تطبيق النموذج على بيانات منشورة من سلطة النقد والتي تعتبرها مثالية (ملحق 3) وكانت النتيجة حسب النموذج الإحصائي $Z=0.1352$.

عندما تكون قيمة معامل Z المحسوبة لبيانات قوائم مالية معينة لبنك من البنوك أقل مثلاً من "1" (على اعتبار انها نقطة القطع) تكون الاحتمالية بأن القوائم المالية للبنك سليمة، وكلما زادت عن "1" فمعنى ذلك وجود احتمال أن قوائم هذا البنك مضللة.

ويمكن لمدقق الحسابات ان يختار نقطة القطع التي يراها مناسبة له باعتبار أن هذا النموذج يعطي مؤشراً على أن القوائم المالية سليمة أو مضللة فقط ولا يعطي تأكيداً بسلامة أو عدم سلامة هذه القوائم المالية، وتتحدد نقطة القطع من المدقق اعتماداً على حجم المخاطر التي يمكن أن يقبل بها، وعليه فإن قيمة Z ليست الزاماً بان تكون صحيحة، ولكنها تبقى مؤشراً يجب على المدقق أخذه بالاعتبار عند التخطيط لعملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين.

3- اختبار مدى قوة النموذج ومصادقته في التمييز بين القوائم المالية المضللة والسليمة، تم استخدام مصفوفة التصنيف المبينة ادناه اعتماداً على نقطة القطع "1":

الجدول 47

مصفوفة التصنيف بين القوائم المالية السليمة والمضللة عند نقطة القطع "1"

التصنيف

القوائم المالية السليمة	القوائم المالية المضللة		
A 12	A 11	القوائم المالية المضللة	التصنيف
A 22	A 21	القوائم المالية السليمة	المتوقع

$$\underline{A 11 + A 12} = \text{نسبة مصداقية النموذج}$$

$$A 11+A 12+A 21+A 22$$

$$\underline{8+17} =$$

$$8+9+0+17$$

$$. \%73.50 =$$

الفصل الرابع نتائج الدراسة

أولاً: المقدمة

ثانياً: النتائج

نتائج الدراسة

اولاً: مقدمة

يتلخص الهدف الرئيسي لهذه الدراسة في تعرّف على مدى أثر تكنولوجيا المعلومات في التخطيط لعملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين، وقد سبق التعرض في الفصل الثاني لموضوع تكنولوجيا المعلومات وانواعها ومستوياتها، بالإضافة إلى تدقيق البنوك والتدقيق في ظل تكنولوجيا المعلومات.

ولقد تم عرض متغيرات الدراسة المستقلة والتابعة، وتوضيح كيفية قياس كل متغير من هذه المتغيرات من خلال الاستبانة المرفقة ضمن ملاحق الدراسة، وقد تم اختبار فرضيات الدراسة والبالغ عددها ثلاث فرضيات رئيسية وستة عشر فرضية فرعية، بهدف تعرّف على مدى تأثير كل متغير من متغيرات الدراسة المستقلة على كل متغير من المتغيرات التابعة.

كما هدفت هذه الدراسة الى بناء نموذج للتحليل المالي يستخدمه مدقق الحسابات عند التخطيط لعملية التدقيق الخارجي كمؤشر لوجود تضليل ام لا في القوائم المالية بأقل وقت وتكلفة ممكنة.

ويأتي هذا الفصل لعرض النتائج التي توصل إليها الباحث من خلال دراسته هذه، بحيث يشتمل هذا الفصل على الإجابة على أسئلة الدراسة بشكل مباشر، وتقديم نتائج كل سؤال على حده، على ضوء ما توصل اليه الباحث من نتائج تتعلق بأثر تكنولوجيا المعلومات في تخطيط عملية التدقيق الخارجي . وكانت أسئلة الدراسة كما في الفصل الأول :

- هل يوجد أثر لتكنولوجيا المعلومات بمكوناتها (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) لدى البنوك في التخطيط لعملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين؟

- هل يوجد أثر لتكنولوجيا المعلومات بمكوناتها (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) لدى مكاتب التدقيق في التخطيط لعملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين؟
- هل يوجد أثر لتكنولوجيا المعلومات لدى البنوك في استخدام مكاتب التدقيق لتكنولوجيا المعلومات؟

ثانياً: النتائج

تتلخص النتائج التي تم التوصل إليها بما يلي :

1- أثر تكنولوجيا المعلومات بمكوناتها (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) لدى البنوك في التخطيط لعملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين: تشير نتائج اختبار الفرضية العامة الأولى إلى أن مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناتها الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) كمتغير مستقل لا يؤثر في التخطيط لعملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين، وقد أشارت النتائج عند البحث في مكونات التخطيط لعملية التدقيق الخارجي إلى:

- ان مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناتها الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) كمتغير مستقل لا يؤثر في الاتفاق مع العميل (البنك) وتوقيع عقد الارتباط والتخطيط المبدئي لعملية التدقيق، حيث يلاحظ ضعف الارتباط بين المتغيرين (R).
- إن مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناتها الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) كمتغير مستقل لا يؤثر في فهم طبيعة نشاط العميل (البنك)، ويلاحظ ضعف الارتباط بين المتغيرين (R).
- إن مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناتها الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) كمتغير مستقل لا يؤثر في تقييم مخاطر نشاط العميل (البنك). ويلاحظ ضعف الارتباط بين المتغيرين (R).
- إن مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناتها الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) كمتغير مستقل لا يؤثر في أداء إجراءات التحليل المالي. كما يلاحظ ضعف الارتباط بين المتغيرين (R).

- إن مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناتها الثلاث (الأجهزة، البرمجيات، ومهارات الأفراد) كمتغير مستقل لا يؤثر في تحديد الأهمية النسبية وتقييم كل من مخاطر التدقيق والمخاطر المتأصلة ومخاطر الاحتيال. كما يلاحظ أن الارتباط بين المتغيرين (R) ضعيف.
- إن مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناتها الثلاث (الأجهزة، البرمجيات، ومهارات الأفراد) كمتغير مستقل لا يؤثر في تقييم مخاطر نشاط العميل (البنك). ويلاحظ ضعف الارتباط بين المتغيرين (R).
- إن مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناتها الثلاث (الأجهزة، البرمجيات، ومهارات الأفراد) كمتغير مستقل لا يؤثر في دراسة نظام الرقابة الداخلية وتقييم مخاطر الرقابة. كما يلاحظ أن الارتباط بين المتغيرين (R) ضعيف.
- إن مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناتها الثلاث (الأجهزة، البرمجيات، ومهارات الأفراد) كمتغير مستقل لا يؤثر في جمع معلومات لتقييم خطر التلاعب والتحرير. كما يلاحظ أن الارتباط بين المتغيرين (R) ضعيف.
- إن مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناتها الثلاث (الأجهزة، البرمجيات، ومهارات الأفراد) كمتغير مستقل لا يؤثر في تطوير خطة تدقيق وبرامج تدقيق لما يجب إتمامه في المراحل الثلاث اللاحقة. كما يلاحظ أن الارتباط بين المتغيرين (R) ضعيف.

يلاحظ من النتائج السابقة أن مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناتها لا تؤثر في التخطيط لعملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية مع أن نتائج التحليل الإحصائي أظهرت بأن هذا المستوى جيد (77.74%).

2- أثر تكنولوجيا المعلومات بمكوناتها (الأجهزة، البرمجيات، ومهارات الأفراد) لدى مكاتب التدقيق في التخطيط لعملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين، حيث تشير نتائج اختبار الفرضية العامة الثانية إلى أن مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناتها الثلاث

(الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) كمتغير مستقل يؤثر في بعض عناصر التخطيط لعملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين، واعتماداً على معامل الارتباط فقد كانت العلاقة ايجابية بين مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق وبين التخطيط لعملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين، بحيث كلما زاد مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق زاد الاثر في التخطيط لعملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين.

وقد أشارت نتائج التحليل الاحصائي إلى أن مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات كان أكثر قدرة على تفسير التباين في المتغير التابع، حيث فسر ما نسبته 0.401 من التباين يلية مهارات الافراد 0.197 ثم الاجهزه 0.062.

اما عند البحث في مكونات التخطيط لعملية التدقيق الخارجي فقد أشارت النتائج الى:

- أن مستوى التكنولوجيا لدى مكاتب التدقيق بمكوناته الثلاث استطاع أن يفسر التباين في التأثير في مجمل عملية الاتفاق مع العميل (البنك) وتوقيع عقد الارتباط والتخطيط المبدئي لعملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين، حيث كانت القدرة التفسيرية للمستوى العام لتكنولوجيا المعلومات تساوي 0.482 من التباين ($R^2=0.482$)، واعتماداً على قيمة معامل الارتباط، فقد كانت العلاقة بين مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) وبين الاتفاق مع العميل (البنك) وتوقيع عقد الارتباط والتخطيط المبدئي لعملية التدقيق علاقة ايجابية ($R=0.694$)، بحيث كلما زاد مستوى تكنولوجيا المعلومات المستخدم من قبل مكاتب التدقيق (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) كلما زاد الأثر في عملية الاتفاق مع العميل (البنك) وتوقيع عقد الارتباط والتخطيط المبدئي لعملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين. وقد أشارت نتائج التحليل الاحصائي إلى أن مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات كان أكثر قدرة على تفسير التباين في المتغير التابع، حيث فسر ما نسبته 0.404 من التباين يلية مهارات الافراد 0.287 ثم الاجهزه 0.050.

- إن مستوى التكنولوجيا لدى مكاتب التدقيق بمكوناته الثلاث استطاع أن يفسر التباين في التأثير في مجمل عملية فهم طبيعة نشاط العميل (البنك)، حيث كانت القدرة التفسيرية للمستوى العام لتكنولوجيا المعلومات تساوي 0.425 من التباين ($R^2=0.425$).

واعتماداً على قيمة معامل الارتباط، فقد كانت العلاقة بين مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) وبين فهم طبيعة نشاط العميل (البنك) علاقة إيجابية ($R=0.652$)، بحيث كلما زاد مستوى تكنولوجيا المعلومات المستخدم من قبل مكاتب التدقيق (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) زاد الأثر في عملية فهم طبيعة نشاط العميل (البنك). وقد أشارت نتائج التحليل الإحصائي إلى أن مستوى التكنولوجيا في مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات كان أكثر قدرة على تفسير التباين في المتغير التابع، حيث فسر ما نسبته 0.367 من التباين، يليه مهارات الأفراد 0.258 ثم الأجهزة 0.058.

- إن مستوى التكنولوجيا لدى مكاتب التدقيق بمكوناته الثلاث استطاع أن يفسر التباين في التأثير في مجمل عملية تقييم مخاطر نشاط العميل (البنك)، حيث كانت القدرة التفسيرية للمستوى العام لتكنولوجيا المعلومات تساوي 0.434 من التباين ($R^2=0.434$)، واعتماداً على قيمة معامل الارتباط، فقد كانت العلاقة بين مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) وبين تقييم مخاطر نشاط العميل (البنك)، علاقة إيجابية ($R=0.659$)، بحيث كلما زاد مستوى تكنولوجيا المعلومات المستخدم من قبل مكاتب التدقيق (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) زاد الأثر في عملية تقييم مخاطر نشاط العميل (البنك). وقد أشارت نتائج التحليل الإحصائي إلى أن مستوى التكنولوجيا في مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات كان أكثر قدرة على تفسير التباين في المتغير التابع، حيث فسر ما نسبته 0.372 من التباين يليه مهارات الأفراد 0.324 ثم الأجهزة 0.157.
- إن مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناته الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) كمتغير مستقل لا يؤثر في أداء إجراءات التحليل المالي. كما يلاحظ أن الارتباط بين المتغيرين (R) ضعيف، كما أن القدرة على تفسير التباين ضعيف (0.303).
- إن مستوى التكنولوجيا لدى مكاتب التدقيق بمكوناته الثلاث استطاع أن يفسر التباين في التأثير في مجمل عملية تحديد الأهمية النسبية وتقييم كل من مخاطر التدقيق والمخاطر المتأصلة ومخاطر الاحتيال، حيث كانت القدرة التفسيرية للمستوى العام لتكنولوجيا المعلومات تساوي 0.360 من التباين ($R^2=0.360$)، واعتماداً على قيمة معامل الارتباط، فقد كانت العلاقة بين مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) وبين تحديد الأهمية النسبية وتقييم كل من مخاطر التدقيق والمخاطر المتأصلة

ومخاطر الاحتيال. علاقة إيجابية ($R=0.600$)، بحيث كلما زاد مستوى تكنولوجيا المعلومات المستخدم من قبل مكاتب التدقيق (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) زاد الأثر في عملية في تحديد الأهمية النسبية وتقييم كل من مخاطر التدقيق والمخاطر المتأصلة ومخاطر الاحتيال. وقد أشارت نتائج التحليل الاحصائي إلى أن مستوى التكنولوجيا في مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات كان أكثر قدرة على تفسير التباين في المتغير التابع، حيث فسر ما نسبته 0.309 من التباين يلية مهارات الأفراد 0.061 ثم الأجهزة 0.018.

- إن مستوى التكنولوجيا لدى مكاتب التدقيق بمكوناته الثلاث استطاع أن يفسر التباين في التأثير في مجمل عملية دراسة نظام الرقابة الداخلية وتقييم مخاطر الرقابة، حيث كانت القدرة التفسيرية للمستوى العام لتكنولوجيا المعلومات تساوي 0.380 من التباين ($R^2=0.380$)، واعتماداً على قيمة معامل الارتباط، فقد كانت العلاقة بين مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) وبين دراسة نظام الرقابة الداخلية وتقييم مخاطر الرقابة، علاقة إيجابية ($R=0.616$)، بحيث كلما زاد مستوى تكنولوجيا المعلومات المستخدم من قبل مكاتب التدقيق (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) زاد الأثر في دراسة نظام الرقابة الداخلية وتقييم مخاطر الرقابة. وقد أشارت نتائج التحليل الاحصائي إلى أن مستوى التكنولوجيا في مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات كان أكثر قدرة على تفسير التباين في المتغير التابع، حيث فسر ما نسبته 0.360 من التباين مهارات الأفراد 0.151 ثم الأجهزة 0.054.

- إن مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناته الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) كمتغير مستقل لا يؤثر في جمع معلومات لتقييم خطر التلاعب والتحرير. كما يلاحظ أن الارتباط بين المتغيرين (R) ضعيف، كما أن القدرة على تفسير التباين ضعيف (0.116).

- إن مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناته الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) كمتغير مستقل لا يؤثر في تطوير خطة تدقيق وبرامج تدقيق لما يجب إتمامه في المراحل الثلاث اللاحقة. كما يلاحظ أن الارتباط بين المتغيرين (R) ضعيف، كما أن القدرة على تفسير التباين ضعيف (0.212).

3- أثر تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك في استخدام مكاتب التدقيق لتكنولوجيا المعلومات: تشير نتائج اختبار الفرضية العامة الثالثة إلى أن مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناتها الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) كمتغير مستقل لا يؤثر في مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق، كما يلاحظ أن الارتباط بين المتغيرين (R) ضعيف.

4- النموذج الإحصائي: اعتماداً على نموذج Altmen Z- Score توصلت في دراستي إلى بناء النموذج الإحصائي المبين أدناه الذي يهدف إلى مساعدة مدقق الحسابات في تقييم خطر التلاعب والتضليل في القوائم المالية بأقل وقت ممكن وبأقل تكلفة ممكنة. والذي طبق على عينة الدراسة المكونة من 17 بنكاً، فإن النموذج الإحصائي يأخذ المعادلة الخطية :

$$Z_i = 0.993 X_i + 0.645 Y_i$$

وبعد التوصل لقيمة Z باستخدام المعادلة أعلاه تتم مقارنتها بنقطة القطع التي يتقبلها مدقق الحسابات، فإن كانت القيمة أكبر من نقطة القطع كلما كان الاحتمال أكبر أن هذه القوائم المالية تحتوي على بيانات مضللة، أما إذا كانت قيمة المعامل z أقل من نقطة القطع فاحتمال سلامة القوائم المالية كبير، وبالتالي فإن حجم العينة التي يرغب مدقق الحسابات بتدقيقها تتناسب طردياً مع قيمة z فكلما كانت أكبر تزيد العينة، وقد كانت مصداقية النموذج 73.50%.

5- نتائج عامة: تم التوصل إلى النتائج الآتية :

- تعاون سلطة النقد وجمعية مدققي الحسابات القانونيين الفلسطينيين في تزويدي بالمعلومات، وكذلك تعاون مكاتب وشركات التدقيق في الإجابة على استبانة الدراسة حيث كانت نسبة الإجابة 100%.
- النسبة الأكبر في مجتمع الدراسة حسب تصنيف مكاتب وشركات التدقيق هم من المدققين العاملين في مكاتب وشركات تدقيق مرتبطة بشركات تدقيق عالمية (75%)، يليهم العاملين في المكاتب والشركات المحلية (20.80%)، ثم المكاتب المرتبطة إقليمياً (4.20%).
- الجزء الأكبر من فئات المجتمع يحملون إجازة محاسب قانوني فلسطيني، حيث بلغ عددهم 20 مدققاً، وكانت نسبتهم 83.30%، أما أقل نسبة فكانت من الذين يحملون إجازة محاسب قانوني أمريكي حيث بلغت نسبتهم 4.20%.

- غالبية المدققين المشمولين في مجتمع الدراسة متخصصون في المحاسبة حيث بلغت نسبتهم 91.70%، في حين بلغ عدد المتخصصين في علوم الحاسوب (1) ونسبتهم 4.20% من إجمالي حجم المجتمع.
- النسبة الأكبر من مجتمع الدراسة هم من حملة الدرجة الجامعية الأولى (بكالوريوس) حيث بلغت نسبتهم 58.30%، وكان حملة الدبلوم العالي الفئة الأقل بين فئات المجتمع المشاركين (8.30%).
- توزيع المشاركين حسب سنوات عملهم في مجال التدقيق اظهر ان الفئة الاعلى هي من 20 سنة فأكثر (25%) وأقل فئة كانت من 3 إلى 5 سنوات، ومن 5 سنوات إلى 10 سنوات. في حين أن الفئة الأكبر في المجتمع حسب سنوات الخبرة في مجال تدقيق تكنولوجيا المعلومات كانت في الأفراد الذين عملوا اقل من 3 سنوات حيث بلغت نسبتهم 37.50%، وأقل فئة هي من 20 سنة فأكثر (4.20%).
- إن أعلى مستوى يستخدم فيه تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك هو أنظمة قواعد البيانات لاستخراج المعلومات الإدارية والتقارير في البنك (85.68%)، أما أقل المجالات فقد كانت توافر خدمات البنك الخلوي للعملاء طوال الوقت (56.76%).
- ان مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق عالٍ جدا (91.20%)، وأعلى مستوى يستخدم فيه مكتب تدقيق الحسابات تكنولوجيا المعلومات هو استخدام برمجيات التدقيق العامة المتوافرة في المكتب (94.20%)، اما أقل المجالات فقد كانت في قيام مكاتب التدقيق بالاستعانة بخبراء خارجيين متخصصين في مجال نظم تكنولوجيا المعلومات (85.14%).
- تبين إن أكثر الأساليب التي تستخدمها مكاتب وشركات التدقيق عند تدقيق البنوك التجارية في فلسطين من خلال الحاسوب هو أسلوب البيانات الاختبارية (87.30%)، وقل الاساليب استخداماً كان اختبار كود ترميز البرنامج (80.54%).
- إن أكثر الإجراءات استخداماً عند التخطيط لعملية التدقيق الخارجي هو تقييم العميل المحتمل قبل قبول المهمة ضمن مجموعة من الإجراءات (92.60%)، وأقل هذه الإجراءات استخداماً عند التخطيط هو فحص قيود اليومية جميعها بدلا من العينة (81.76%).
- مكاتب التدقيق تتشابه من حيث الاعتماد والاستخدام لمكونات تكنولوجيا المعلومات مكوناتها الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد)، بينما الاختلاف حول الاجراءات المتعلقة بكيفية الحصول على معلومات عن العميل والصناعة التي ينتمي إليها، وطريقته في تقييم خطر الأعمال للعميل ووضع الخطة العامة للتدقيق وبرنامج التدقيق.

- عدم وجود فروقات بين وجهات نظر المدققين بالنسبة لجميع متغيرات الدراسة وذلك على أساس الشهادات المهنية التي يحملها العاملون في مكاتب وشركات التدقيق والتي تشكل القاعدة المعرفية للمدقق والتي ستعكس سلوكه المهني وبالتالي رأيه.
- عدم وجود طريقة واضحة ومحددة لتقييم مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث الأجهزة والمعدات.
- عدم وجود طريقة واضحة ومحددة لقبول العميل والتمهيد للتخطيط، وعدم وضوح إجراءات تقييم خطر الاعمال للعميل، وكذلك معايير وضع الخطة العامة للتدقيق وبرنامج التدقيق .

الفصل الخامس

مناقشة النتائج والتوصيات

مقدمة

أولاً: مناقشة النتائج

ثانياً: التوصيات

مناقشة النتائج والتوصيات

المقدمة:

يلاحظ من خلال الفصل الرابع الذي تضمن النتائج التي توصلت اليها الدراسة، أنه تم قبول جميع الفرضيات العامة والفرعية التي دلت على عدم وجود اثر لمستوى تكنولوجيا المعلومات على التخطيط لعملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين، ولكن النتائج اظهرت أن مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناتها الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) أثراً في التخطيط لعملية التدقيق الخارجي في البنوك التجارية في فلسطين، كما أظهرت النتائج عدم وجود تأثير لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك على مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق المعتمدة لتدقيق البنوك التجارية في فلسطين.

وبناءً على هذه النتائج السابقة، فسوف يتم في هذا الفصل مناقشتها، وتقديم التفسير العلمي المعقول لها من خلال المناقشة المتعمقة، ومقارنتها بالادبيات والاطار النظري للدراسة لمحاولة الخروج بالاستنتاجات التي تساعد على وضع التوصيات.

أولاً: مناقشة النتائج

1) تشير نتائج الفرضية العامة الأولى إلى عدم وجود تأثير لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناتها الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) في التخطيط لعملية التدقيق الخارجي في البنوك التجارية في فلسطين، بينما أظهرت نتائج الفرضية العامة الثانية بوجود تأثير لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناتها الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) في التخطيط لعملية التدقيق الخارجي للبنوك التجارية في فلسطين، وهذه النتيجة منطقية، حيث يمتاز القطاع المصرفي في فلسطين بحدائته، وبأنه يشهد تطورات متسارعة، بينما غالبية مكاتب التدقيق المعتمدة لتدقيق البنوك التجارية في فلسطين هي مكاتب مرتبطة عالمياً مع مكاتب وشركات تدقيق تعمل في ظل مستوى تكنولوجيا أعلى مما هو مطلوب في فلسطين مما كان له الأثر في اعتماد هذه المكاتب في التكنولوجيا المتوفرة لديها لإجراء التدقيق الخارجي.

(2) أشارت النتائج إلى أن مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب وشركات التدقيق من حيث البرمجيات كان أكثر تأثيراً في عملية التدقيق، لكون موضوع تكنولوجيا المعلومات حديثاً بالنسبة للمدققين في فلسطين نظراً لحدوثه بشكل عام، وبالتالي فإن تركيز اهتمام المدققين على البرمجيات واستخدامها في تخطيط عملية التدقيق الخارجي بشكل أكبر من المتغيرات الأخرى يُعدّ طبيعياً، وهذا يتفق مع ما جاء في دراسة (Bierstaker & Buenaby,2001) من كون عملاء المدقق ينتقلون إلى الأنظمة الإلكترونية، وفي ظل تطور برمجيات للتدقيق بشكل يسمح للمدققين باستكمال معظم عمليات التدقيق بشكل مستمر، ولتدقيق الأنظمة الإلكترونية بشكل مباشر يجب على المدقق أن ينشئ برمجيات لتكون أداة أساسية في عملية التدقيق، لذا فإن اهتمام المدققين في فلسطين بمستوى تكنولوجيا المعلومات من حيث البرمجيات مبرر لكون الحاجة إليها في أداء أعمالهم وتنفيذ عملية التدقيق بشكل جيد تُعدّ أساسية.

(3) في ظل النتائج التي اشارت لها الفرضيات العامة الاولى والثانية فمن المنطقي ان تكون نتيجة الفرضية العامة الثالثة، بانه لا يوجد تأثير لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك على مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق.

(4) تشير نتائج الفرضيات الفرعية الثمانية الاولى بانه لا يوجد اثر لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك بمكوناتها الثلاث (الاجهزه، والبرمجيات، ومهارات الافراد) في كل عنصر من عناصر تخطيط عملية التدقيق الخارجي للبنوك التجارية في فلسطين، وهي مطابقة مع نتيجة الفرضية العامة الاولى.

(5) تشير نتائج الفرضيات الفرعية الثمانية التالية بان هنالك اثر لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناتها الثلاث (الاجهزه، والبرمجيات، ومهارات الافراد) في:

(أ) لاتفاق مع العميل (البنك) وتوقيع عقد الارتباط والتخطيط المبدئي لعملية التدقيق الخارجية.

(ب) فهم طبيعة نشاط العميل (البنك).

(ج) تقييم مخاطر نشاط العميل (البنك).

(د) تحديد الأهمية النسبية وتقييم كل من مخاطر التدقيق والمتأصلة ومخاطر الاحتيال.

(هـ) دراسة نظام الرقابة الداخلية وتقييم مخاطر الرقابة.

وبانه لا يوجد اثر لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناتها الثلاثة (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) في:

(أ) أداء إجراءات التحليل المالي.

(ب) جمع معلومات لتقييم خطر التلاعب والتحريف.

(ج) تطوير خطة تدقيق وبرامج تدقيق لما يجب إتمامه في المراحل الثلاث اللاحقة. وأشارت النتائج للعناصر التي تتأثر بمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بأن البرمجيات كانت الأكثر تأثيراً من الأجهزة ومهارات الأفراد، ويمكن تفسير هذه العلاقة من خلال الدور الهام للبرمجيات المستخدمة في النشاط والتي تشكل الركيزة الأساسية التي يتوجب على المدققين الاهتمام بها عند القيام بالتخطيط لعملية التدقيق، وقد يكون ذلك عند عدم توافر متخصصين في مجالات الأجهزة والمعدات التكنولوجية لدى المدققين في فلسطين، هو الدافع إلى توجيه الاهتمام نحو البرمجيات.

(6) إن للبرمجيات الأثر الأكبر في تخطيط عملية التدقيق الخارجي في البنوك التجارية في فلسطين كما أشارت لذلك النتائج، وتبرير ذلك حسبما افاد المدققين العاملين على تنفيذ عملية التدقيق على البنوك، بأن اهتمامهم باستخدام البرمجيات في مكاتبهم يعود إلى توافر وتنوع مثل هذه البرمجيات بحيث تحقق لهم مزايا متطلبات عملية تخطيط التدقيق مثل تقليل الوقت المبذول على العمليات الحسابية والكتايبه وتقليل عدد المستخدمين في مكتب التدقيق، وتقليل تكاليف عملية التدقيق بشكل عام، حيث تعتبر كلفة الاستثمار في البرمجيات منخفضة جداً إذا ما قورنت بتكلفة الاستثمار في الأجهزة والمعدات.

(7) من خلال النتائج التي تم التوصل اليها بشكل عام، يتبين أن مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث مهارات الأفراد المتخصصين بتنفيذ واجبات تكنولوجيا المعلومات غير ذات أثر كبير، ويفهم من ذلك أن الممارسين لعملية التدقيق يرون أن عملية التدقيق وإن كانت في ظل انظمة تكنولوجيا المعلومات فإنها لا تختلف عن عملية التدقيق الاعتيادية التي تشكل فيها مهارات وقدرات الافراد المعرفية

سواء في مجال التدقيق الاعتيادي أم تكنولوجيا المعلومات الركن الأساسي لها، وبالتالي فإن تنفيذ تفصيلاتها يعتمد على مهارات وقدرات الأفراد المتخصصين، في حين يري الباحث أن السبب يعود إلى انخفاض الاستخدام المتطور للبرمجيات المساعدة في تدقيق تقنيات الحاسب وكذلك الأجهزة والمعدات التكنولوجية المتطورة من قبل المدققين في فلسطين.

8) بناءً على النتائج التي اظهرت الاثر لمستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق بمكوناتها الثلاث (الأجهزة، والبرمجيات، ومهارات الأفراد) على تخطيط عملية التدقيق الخارجي، فإنه يلاحظ أن هذه النتائج بمجملها تشير الى وجود هذا الأثر وأنه يتفاوت من حيث التأثير لكل عنصر من عناصر عملية التخطيط، وهذا يتفق مع ما جاء في الأدبيات والدراسات ذات الصلة، فقد بينت دراسة (الذنيبات، 2003) أن استخدام المدققين لتكنولوجيا المعلومات في مجالات التخطيط والرقابة والتوثيق يسهم بشكل كبير في تحسين فاعلية عملية التدقيق من حيث تسهيل إنجاز العمليات المعقدة ومراجعة أعمال المدققين، واستخدام الأساليب الحديثة في التدقيق، والتركيز على الأعمال المهمة، وتحسين ممارسة الحكم الشخصي وعملية اتخاذ القرار بشكل عام، بالإضافة إلى تحقيق أهداف خاصة بمكتب التدقيق نفسه، من حيث زيادة الرضا الوظيفي وزيادة شهرة مكتب التدقيق والحصول على عملاء جدد.

9) للأهمية الكبرى لتقييم خطر التضليل والتلاعب بالبيانات المالية والانهيارات الكبيرة لشركات التدقيق نتيجة لعدم بذل هذا الاهتمام، وللتخفيف من الوقت والجهد المبذولين في التوصل إلى مؤشر يساعد مدقق الحسابات في وضع احتمال سلامة أم عدم سلامة البيانات المالية للبنوك التجارية توصل الباحث إلى بناء نموذج احصائي أظهر نتائج مؤكدة تشير إلى وجود تلاعب بالبيانات المالية لبعض البنوك التي توافرت عنها معلومات صحيحة، فإن النموذج الإحصائي يأخذ المعادلة الخطية :

$$Z_i = 0.993 X_i + 0.645 Y_i$$

وبعد التوصل لقيمة Z باستخدام المعادلة اعلاه تتم مقارنتها بنقطة القطع التي يتقبلها مدقق الحسابات، فإن كانت القيمة أكبر من نقطة القطع كلما كان الاحتمال أكبر ان هذه القوائم المالية تحتوي على بيانات مضللة، أما إذا كانت قيمة المعامل z أقل من نقطة القطع فاحتمال سلامة القوائم المالية كبير، وبالتالي فإن حجم العينة التي يرغب مدقق الحسابات بتدقيقها تتناسب طردياً مع قيمة z فكلما كانت أكبر تزيد العينة، وقد كانت مصداقية النموذج 73.50%.

ثانياً:التوصيات

على ضوء النتائج التي تم التوصل اليها في بحثنا، نوصي بما يلي:

1. في ظل التطور المتسارع لتكنولوجيا المعلومات فإنه يتوجب على المؤسسات والشركات الفلسطينية ومن ضمنها القطاع المصرفي خصوصاً الاستمرار في محاولة البقاء في هذا المضمار ووضع الخطط والاستراتيجيات لاستمرارية التجديد على ضوء ما يستجد من تطورات في تكنولوجيا المعلومات.
2. على مكاتب وشركات التدقيق الفلسطينية ان تستجيب لهذا التحدي الذي تواجهه بقية الشركات والمؤسسات الخدمية الفلسطينية من منافسة محلية وعالمية نتيجة التعامل بالتجارة الخارجية والانضمام لمنظمة التجارة العالمية لذا لا بد لها من وضع الخطط والاستراتيجيات للبقاء على استمراريته على ضوء ما يستجد من تطورات في تكنولوجيا المعلومات حتى تتمكن من خلق الميزة التنافسية على المستويين المحلي والعالمي بالإضافة إلى إشباع الرضا لدى عملائها والمحافظة عليها.
3. دعوة المحاسبين الى متابعة تطورات المهنة والتي سوف تكون مهمة في المستقبل لاي شركة أو مكتب تدقيق والتي ستطراً في المستقبل القريب للبحث عن هوية جديدة وأن تعيد تشكيل نفسها على أسس الاستمرارية حيث إن المهنة حالياً متمسكة ومنغلقة بخدمات التوكيد وعليها أن ترقى بنفسها من هذا الإطار التقليدي للمحاسبة والتدقيق.
4. نتيجة التطور والتسارع المتزايد في تطبيقات التجارة الإلكترونية والتي شكلت تحدياً أمام المدققين في ما يسمى بتدقيق الشبكات والتي تعنى بفحص البيانات وتقديم ضماناً للعملاء بأن المدقق أبدى عناية الرجل الحريص تجاه التطبيقات التجارية والإجراءات الرقابية

ومن المتوقع أن يمتد ذلك الى بعض الشركات الفلسطينية التي بدأت بتبني تطبيقات التجارة الإلكترونية وتقديم خدماتها من خلال شبكة الانترنت لذا يوصي الباحث جمعية مدققي الحسابات القانونيين الفلسطينية بعقد دورات وبرامج تدريبية خاصة بالتجارة الإلكترونية وإجراء البحوث والدراسات في مجال تدقيق خدمة المواقع الشبكية بشكل يحقق الربط بين الجانب النظري والخبرات العملية.

5. على ضوء النتائج التي أفرزتها الدراسة فان الباحث يوصي مكاتب التدقيق الحالية والمستقبلية المعتمدة لتدقيق البنوك التجارية في فلسطين الاهتمام بتعيين متخصصين بتدقيق الأنظمة الإلكترونية تمشياً مع تحديات العصر.

6. اهتمام مكاتب التدقيق الحالية بالأجهزة ومهارات الأفراد كاهتمامها بالبرمجيات لأن الاستثمار فيهما أفضل من الاستثمار في البرمجيات فقط.

7. إعادة إجراء هذه الدراسة بعد فترة زمنية وذلك لمعرفة مدى التغير في آراء مدققي الحسابات في مدى تأثير تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك في تخطيط عملية التدقيق وفي عملية التدقيق ككل.

8. كون هذه الدراسة أجريت على عينة من المدققين المعتمدين لتدقيق البنوك التجارية في فلسطين فان الباحث يوصي بإعادة تطبيق هذه الدراسة على عينة أخرى من المدققين الذين يدقون الشركات والمؤسسات العاملة في القطاعات الأخرى لمقارنة نتائجها مع نتائج هذه الدراسة وذلك لتحديد الاختلافات في وجهات النظر المتعلقة بتطبيقات التكنولوجيا وأثرها في عملية التدقيق الخارجي.

9. يوصي الباحث بتطبيق النموذج الإحصائي من قبل مدققين الحسابات القانونيين في فلسطين وذلك للتخفيف من مخاطر عدم اكتشاف التلاعب والتضليل في البيانات المالية للبنوك.

10. يوصي الباحث بإجراء دراسة شبيهة على قطاع الصناعة وقطاع التجارة ووضع نموذج آخر ليتم وضع مؤشرات لكل القطاعات تحت تصرف مدققي الحسابات.

المراجع

المراجع العربية:

- الاتجاهات الحديثة للتحليل المالي والمحاسبي واستخدامها لتطوير المراجعة والفحص الضريبي في مصر، المحاسب القانوني العربي، العدد، 43 (أغسطس، 1989)، ص.32.
- اتحاد المحاسبين الدولي 1989، أدلة التدقيق الدولية - رقم 12-، تعريب عصام مرعي، ط2، الرياض: مطابع رعدان، ص.141.
- أيوب، ناديا، (2000)، "كفاءة نظم تقنية المعلومات من وجهة نظر المستفيد في المنشآت الصناعية السعودية الصغيرة".مجلة دراسات في العلوم الإدارية¹، المجلد 27، العدد 1، عمان، 2000.
- باسيلي، مكرم عبد المسيح، 2008، "محاسبة المنشآت المالية والبنوك التجارية - رؤية معاصرة-" كلية التجارة، جامعة المنصورة، المكتبة العصرية، ط4، جمهورية مصر العربية.
- تنتوش، محود قاسم، (2006)، نظم المعلومات في المحاسبة والمراجعة المهنية - دور الحاسوب في الادارة والتشغيل-، دار الجيل، بيروت، لبنان.
- الججاوي، طلال 2005، تحليل اهمية عناصر الرقابة الداخلية لمراقبي الحسابات: دراسة استكشافية لعينة من مراقبي الحسابات بالعراق، المجلة العربية للادارة، المجلد السادس والعشرون، العدد الاول، حزيران، القاهرة، جمهورية مصر العربية.

- الجراح، عصام 2002، "اثر مستوى تكنولوجيا المعلومات المستخدمة في البنوك التجارية الأردنية على كفاءة الأداء المالي"، رسالة ماجستير غير منشورة، جامعة الجزيرة، السودان، 2002.
- جمعة، حلمي. و خليل عطاالله 2002، معايير التدقيق وتكنولوجيا المعلومات: التطورات الحالية، مجلة آفاق جديدة، كلية التجارة، جامعة المنوفية، السنة الرابعة عشر- العدد الاول والثاني، 2002، ص ص:276-302.
- جمعة، حلمي. وخنفر، مؤيد راضي 2001، انعكاسات بيئة المعلومات الالكترونية على تقييم المدقق لنظام الرقابة الداخلية، مجلة آفاق جديدة، مجلة علمية ربع سنوية تصدرها كلية التجارة، جامعة المنوفية، العدد الثاني والثالث والرابع لعام 2001، ص ص:43-73.
- جمعه، احمد حلمي، 1999، التدقيق الحديث للحسابات ، دار الصفاء للنشر- والتوزيع، عمان، الاردن.
- الحلبي، رياض. القاضي، اياد. وابو زيد، علي 2001، تطبيقات الحاسوب في المحاسبة، دار صفاء للنشر والتوزيع، عمان، الاردن.
- خدش، حسام الدين. وصيام، وليد، (2002)، مدى تقبل مدققي الحسابات لاستخدام تكنولوجيا المعلومات في التدقيق" دراسة ميدانية على مكاتب التدقيق الكبرى في الاردن، مجلة دراسات ، العلوم الادارية، المجلد 30 العدد 2، الجامعة الهاشمية، الزرقاء، الاردن.
- دليل الاتحاد الدولي للمحاسبين 2005، المعايير الدولي للمراجعة، ترجمة المجمع العربي للمحاسبين القانونيين، عمان، الاردن.

- الذنبيات، علي، (2003)، مدى وفاعلية استخدام تكنولوجيا المعلومات في عملية التدقيق في الأردن" الجامعة الأردنية، مجلة دراسات، العلوم الإدارية، المجلد 30، العدد 2، 2003، ص ص:253-268.
- شركس، محمد وجدي، " المراجعة: المفاهيم والاجراءات في نظم المحاسبة الالكترونية"، دار السلاسل، الكويت، 1987.
- طاهات، عبدا لرحمن، 2003، "تقييم الإجراءات التحليلية للقوائم المالية للشركات المساهمة العامة في الأردن من وجهة نظر مدققي الحسابات، رسالة ماجستير، جامعة آل البيت، المفرق، الأردن.
- عطية، سليمان، 2006، التكنولوجيا والعولمة واثرها على مهنة التدقيق، مجلة المدقق، العدد 65-66 نيسان، عمان، الاردن.
- علي، عبدالوهاب نصر، وشحاته، شحاته السيد، (2003)، دراسات متقدمة في مراجعة الحسابات وتكنولوجيا المعلومات، الدار الجامعية، الاسكندرية، جمهورية مصر العربية.
- الفين ارينز، جيميس لوبك، المراجعة - مدخل متكامل، مترجم للعربية، دار المريخ للنشر— 2005، السعودية.
- قاسم، عبدالرزاق محمد، 1998، نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة، كلية الاقتصاد، جامعة دمشق.
- القاضي، حسين يوسف، ودحدوح، حسين احمد، (2000)، تدقيق الحسابات -الاجراءات، الدار العلمية الدولية ودار الثقافة للنشر والتوزيع، عمان، الاردن.

- لطفي، امين السيد احمد، (2005)، مراجعة وتدقيق نظم المعلومات، الدار الجامعية، الاسكندرية، جمهورية مصر العربية.
- لطفي، امين السيد احمد، 1997، الاتجاهات الحديثة في المراجعة والرقابة على الحسابات، دار النهضة العربية، القاهرة، جمهورية مصر العربية.
- المجمع العربي للمحاسبين القانونيين، 2001 " مفاهيم التدقيق المتقدمة "، مطابع الشمس، عمان، الاردن.
- المحاسب القانوني العربي (1995)، المخاطر في بيئة الحاسب الالي، العدد الثامن والثمانون، كانون الثاني - شباط، ص 15، عمان، الاردن.
- محمد، عبدالفتاح محمد، وحماد، طارق عبدالعال، (2000)، التطبيقات المحاسبية في استخدام الحاسوب، الدار المجتمعية، الاسكندرية، جمهورية مصر العربية.
- المطيري، عبيد سعد، 2004، مستقبل مهنة المحاسبة والمراجعة - تحديات وقضايا معاصرة، دار المريخ للنشر، الرياض، المملكة العربية السعودية.
- المومني، منذر طلال، (2007)، العوامل والمعوقات المؤثرة على استخدام تكنولوجيا المعلومات في تدقيق الحسابات من وجهة نظر مدققي الحسابات في الاردن، المجلة العربية للادارة، العدد الاول، يونيو(حزيران)، القاهرة، جمهورية مصر العربية.
- نبيل، مرسي خليل، 1995، الادارة الاستراتيجية، تكوين وتنفيذ استراتيجيات التنافس، دار المعارف، مكتبة التجارة، جامعة الاسكندرية، 1995.
- الوردات، خلف عبدالله، 2006، التدقيق الداخلي بين النظرية والتطبيق وفقا لمعايير التدقيق الداخلي الدولية، ط 1، الوراق للنشر والتوزيع، عمان، الاردن.

- Aggawal, R. and Hughes, C.,1996 "Internal control in system development with CASE", **Internal Auditing**, Vol. 53,Winter,pp:26-33.
- Albercht, W.S.and Albercht, C, C. (2002), Detect and Eliminate Fraud or Suffer the Consequences Root Out Financial Deception, **Journal of Accountancy**, April 2002, pp:30-34.
- Arens, Alvin A., Elder and Beasley, (2006) **Auditing and Assurance services and Interated Approach**, New Jersey: Prentice hall.
- Arens. A Alvin, Elder .J Randal, Beasley. S Mark, (2008) **Auditing and Assurance services:an Interated Approach**, 12 Edition, New Jersey: Prentice hall.
- Auditing Practice Committee (1985), **Draft Auditing Guideline: Fraud and Other Irregularities**, **Accountancy**, July 1985, pp:129-131.
- Banker, R.D, H. chang, and Y. kao.,(2002) "impact of information technology on pubic accounting firm productivity", **journal of information system**, 16, 2 (fall), 2002, pp:209-222.

- Bedard, J., Ettedge, M. and K. Johnstone, (2003). The effect of training on auditors acceptance of electronic work system, **International Journal of Accounting Information System**, Vol. 4, Issue. 4, PP:227-250.
- Berenson, M.L., and Levine, M.L., (1999) "**Basic Business Statistics: Concepts and Applications**". 7th ed., Prentice Hall, 1999.
- Bierstaker, James L, Priscilla Buenaby, (2001) The Impact Of Information Technology On The Audit Process: An Assessment State Of The Art And Implications For The Future, **Managerial Auditing Journal**, Bradford. 2001. Vol. 16, pp:159-164.
- Bogges M. scott. 1999. Accounting. The Digital Way. Journal of Accountancy. Published by ACBA. May, 1999.
- Carmichael, D., (1995) "Business risk, Internal control, and audit implication of EDI", **The CPA Journal**, Vol.65, Nov., 1995, pp:56-61.
- Chien-Chih YU: Hung-Chao Yu: and Chi-Chun Chou, (2000) The impact of Electronic Commerce on Auditing Practices: An Auditing Process Model for Evidence Collection and Validation". **International Journal of Intelligent Systems in Accounting: Finance and Management, Chichester**. Vol. 9. Sep 2000. pp:93-108.

- Cho, S., Lew A.Y., 2000, "Analytical Review Applications among Large Audit Firms in Hong Kong", **Managerial Auditing Journal**, Vol.15, No.8, PP:431-438.
- Clemons, E.,(1991) "**Evaluatin of strategic investements in information technology**", Communications of the ACM. 34, January), 1991. PP: 24-36.
- Cohen, J. R., Kristnamoorthy, G., and Wright, A. M., 2000, "Evidence on the Effect of Financial and Non-financial Tends on Analytical Review" "**Auditing: A Journal of Practice & Theory**, Vol. 19, No.1, PP: 50-77.
- Colbert, J, and Bowne, P.,(1996) "A comparison of internal control: Cobit, sac, coso, SAS 55/78 " , **IS Audit and Control Journal**,Vol, 4, 1996,pp:26-35.
- Dehning Bruce, and Theophanis Stratopulos,(2000) "DuPonit analysis of an IT-enabled competitive advantage", **International journal of Accounting Informaton Systems** 3(2000) pp:165-176.
- Dennis, A.,(1997) "Keeping up to speed", **Journal of Accountancy**, October 1997, pp:77-82.

- Fischer, M. J.,(1996) "Realizing the benefits of new technologies source of audit evidence: An nterpretive field study", **Accounting Organizations and Society 21**, (February – April), 1996, pp:219-242.
- Florida Development of Revenue. (2004) “E- Auditing Applied Technology”, <http://www.myflorida.com>, U.S.A.
- Foster, G. (1986), **Financial Statement Analysis**, New Jersey: Prentice Hall.
- Glassman, J. K (2003), Another P for Your Pod-Take P/S Ratios as Seriously As You Take P/Es, National Review Online, October 2003 , Retrieved July 19. 2004, retreved From <http://www.nationalreview.Com/nrof-glassman/glassman200310020809.asp>.
- Glover, S. and Romney, M.(1997) "**Software- 20 hot trends** "The Internal Auditor, Vol. 54. August. 1997. Pp:28-35.
- Glover, S. M. ;Jiambalov. J. and Kennedy, J., 2000, “Analytical Procedures and Audit-Planning Decisions”, **Auditing: A Journal of Practice & Theory**, Vol. 19, No.2, PP:27-45.
- Grove, H. and Cook, T. (2004), Lessons for Auditors: Quantitative and Qualitative Red Flags, Journal of Forensic Accounting, Vol. V 2004, PP:131-146, Retrieved July 22, 2004 from <http://www.Edwardspub.com/journals/JFA/V-1/131.pdf>.

- Guan, L, Kaminski, k.A..And Wetzel, T.S., (2001), Ratio Analysis- Predictor of Fraud? 2001 annual midyear AAA Auditing Section Conference, Houston, TX, RUTGERS, Retrieved September 16, 2001
from <http://accounting.rutgers.edu/raw\aaa/audit/midyear/01midyear/papers/Kaminski.PDF>.
- Hitt , I.M., and E. Brynjolfsson,(1997) Information technology and internal firm organization: An exploratory analysis", **Journal of Management Information Systems** 14, (Fall), 1997, pp:81-101.
- Hsu Michael,(2003)"How to prepare for an information technology audit", **Community Banker**,Washington,Sep 2003, Vol. 12, Iss. 9.pp:60-66.
- Icovou, C. L;l. Benbasat, and A. S. Dexter,(1995) "**Electronic data interchange and small organizations:Adoption and impact technologe**", MIS Quarterly 19, Dec,1995, pp:465–485.
- Information Technology Committee,(2002), E_Business and the Accountant, <http://www.ifac.org/taskfore>, march.2002.pp: 1-27.
- Institute of Chartered Accountants in England and Wales (ICAEW) (1993) **Audit Automation**, IT Briefing Number 4, Chartech Books, London, 1993, P.5.

- International Federation of Accountants- **IFAC**(2005).
- Julien , Frederick W; Lampe , James C.,(1994)," New standards performance in internal audt", **Bank Accounting & Finance**, Vol. 7, Iss 4, Boston, Summer 1994, pp: 50-55.
- Kamniski, k. A. and wetzal. T. S. (2004), Financial Ratios and Fraud: an Exploratory Study Using Chaos Theory, Journal of Forensic Accounting, Vol. V (2004), pp:147-172, Retrieved July 22, 2004 from <http://www.edwardspub.com/journals/JFA/V-1/147.pdf>.
- Kaplan, Jim,(1995), "An auditors guide to electronic audit resourees" **The Internal Auditor**,Vol. 52, Issue 1, Altamonte Spring, Feb. 1995, pp: 22-32.
- Kauffman, R. J.; J. McAndrews, and Y. Wang,(2000), "Opening the "black box" of network externalities in network adoption', **Information System Resrarch** 11, March, 2000, pp:61-82.
- Knechel, R (2004). The Business Risk Audit: Origins, Challenges and the Role of Research” , University of Florida, Available [http:// www. lse. ac.uk\collections](http://www.lse.ac.uk/collections).
- Koornhof, C.and DuPlessi, D. (2004).**Financial Statement Fraud: The Opinion of Investors and Lenders on Red Flags, Accountancy.**

- Liang, D, F.Lin.And S.Wu,(2001), "Electronically auditing edp systems with the support of emerging information technologies", **International Journal of Accounting Information Systems 2**, June.2001, pp:130-147.
- Louewers. T. J, Ramsay. R . J, Sinason. D. H, Strawser. J. R, (2007) **Auditing and Assurance services**, Second Edition, New Jersey: Mc Graw-Hill.
- Malhotra, K. M. and Briks, D. F.,(2000), "**Markting Research: An Applied Approach**", European Edition, Prentice Hall, 2000.
- Mancuso, A.,(1997), "Auditing Standard Board issues SAS No. 80 " **The CPA Journal**. Vol. 67, March (1997), p. 74.
- Manson, S.; S. McCartney; M. Sherer, and W. A. Wallace,(2001), "Audit automation as control within audit firms", **Accounting, Auditing and Accountability Journal** (14) 1, 2001, pp:109-130.
- Manson S.; S. McCartney, and M, Sherer,(1997),"Audit Automation: The Use of Information Technology in the Planning, Controlling Recording of Audit Work", Edinburgh, **Institute of Chartered Accountant of Scodand**.1997.
- Marsch, H. L,(1991), "SAC is back: the new systems auditability and control report", **Management Accounting**, January1991, pp:57-60.

- Martin.Denys.Vol. 2000, Risk Assessment When Auditing E-Commerce Activities. **www.itaudit.com.**
- Moore, G, and I. Benbasat,(1991), "Development of an instrument to measure the preceptons of adopting an information technology innovation", **Information Systems Research** 2, Sep., 1991, pp:192-222.
- Moreland, K.,(1997), "SAS 80 amends SAS 31 to address information 'technology ' , **The Ohio CPA Journal**, July – September, 1997, pp:47-59.
- Moyes, G. D. and Baker, C. R. (2003), Auditors Beliefs about the Fraud Detection Effectiveness of Standard Audit Procedures, Journal of [http://www.edwardspub.com/journals/JFA/IV-1/1999 . pdf.](http://www.edwardspub.com/journals/JFA/IV-1/1999.pdf)
- Oz, Em,(1998), "**Management Information Systems'**, 1st ed., Course Technology, Cambridgr,1998.
- Pathak, Jagish, (2003), "IT auditing and ekectronic funds transfers", **Internal Auditing**, Volume 18, Issue 5, Boston, Sep/ Oct 2003, pp:28-37.
- Premkumar, G., and M. Roberts,(1999), "Adoption of new information technologies in rural small businesses', Omega: **The International Journal of Management Science** 27, August, 1999, pp:467-484.

- Rezaee, Z. and Aggarwal, R.,(1996)," EDL risk assessment" **The Internal Auditor**, Vol. 53, February (1996), pp:40-44.
- Robert, L. E. Harold,. (2003). Computer-assisted audit tools and techniques: analysis and perspectives, **Managerial Auditing Journal**, Vol. 18, No 9, pp:725-731.
- Robertson, J. C, and Louwers, T. J.,(1999), "**Auditing**", 9th ed., Irwin McGraw –Hill, Burr RIL,1999.
- Soltani, Bahram, (2007). **Auditing an International Approach**, 1th, New Jersey: Prentice hall.
- Tiittanen, A. (2001). The Role of User Support Services in Modern Auditing (Online), Available: [http:// hsb. baylor. edu\ ramsower\ ais .ac.97\ papers\tiittan.htm](http://hsb.baylor.edu/ramsower/ais.ac.97/papers/tiittan.htm).
- Taker, George, (2000) "Information Technology and The Audit" Journal of Accountancy, Vol 192. <http://ww.Fingarticles.com>.
- Venkatesh, V, :M. Morris, G, Davis; and F. Davis,(2003), "**User acceptance of information technology:Toward a unified view**" MIS Quarteriy 27, Sep., 2003, pp:425-478.

الملاحق

ملحق رقم "1"

البنوك التجارية في فلسطين

بنك فلسطين م.ع.م

بنك القدس للتنمية والاستثمار

بنك فلسطين الدولي

بنك الاقصى الاسلامي

بنك الاردن

بنك الاسكان للتجارة والتمويل

البنك الرئيسي للتنمية والائتمان الزراعي

البنك التجاري الفلسطيني

بنك الرفاه لتمويل المشاريع الصغيرة

البنك الاسلامي العربي

بنك القاهرة عمان

البنك التجاري الاردني

بنك الاتحاد للادخار والاستثمار

بنك HSBC للشرق الاوسط المحدود

بنك الاستثمار الفلسطيني

البنك الاسلامي العربي

البنك العربي

البنك الاهلي الاردني

البنك الاردني الكويتي

البنك العقاري المصري العربي

المصدر: سلطة النقد الفلسطينية كتاب رقم (د4-1726\02\2008) تاريخ 25\2\2008

ملحق رقم "2"
استبانة الدراسة
بسم الله الرحمن الرحيم

فلسطين في
حضرة الزميل المحترم

تحية طيبة، وبعد،

يرجى التكرم بمساعدة الزميل محمد راشد احمد الشيخ، احد طلبة الدكتوراه في قسم المحاسبة بكلية العلوم الإدارية والمالية العليا في جامعة عمان العربية للدراسات العليا، وذلك بالإجابة على الاستبانة المرفقة.

آملين بكم التعاون لما عهدناه فيكم من الحرص على مؤازرة الأبحاث العلمية، والتي تؤدي إلى رفع مستوى مهنة المحاسبة والتدقيق في فلسطين.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،

رئيس جمعية مدقي الحسابات الفلسطينيين
الحاج أكرم حسونة

حضرة السيدالمحترم

تحية طيبة،

يقوم الطالب محمد راشد احمد الشيخ طالب الدكتوراه في قسم المحاسبة بكلية العلوم الإدارية والمالية العليا في جامعة عمان العربية للدراسات العليا بدراسة موضوع اثر تكنولوجيا المعلومات على تخطيط عملية تدقيق البنوك التجارية في فلسطين.

وحيث أننا نعهد بكم الاستعداد الكامل لتشجيع البحث العلمي لما له من دور مهم في تطوير أعمال المؤسسات المختلفة في فلسطين، جئنا آمليين التفضل بتقديم التسهيلات الممكنة للطالب المذكور، علماً بأن أية معلومات يحصل عليها ستكون موضع ثقة وكتمان بحيث لن تناقش إلا بشكل عام مجرد وفي المحيط الأكاديمي للبحث.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،

المشرف

الأستاذ الدكتور

مكرم باسيلي

بسم الله الرحمن الرحيم

يسعى الباحث في هذا البحث إلى دراسة موضوع أثر تكنولوجيا المعلومات في تخطيط التدقيق الخارجي للبنوك التجارية في فلسطين، وذلك استكمالاً لمتطلبات الحصول على درجة الدكتوراه فلسفة في المحاسبة.

وحيث أننا نعهد بكم الاهتمام والاستعداد الدائمين لمؤازرة الأبحاث العلمية التي تخدم وتطور مجتمعنا، فإننا كلنا أمل أن نجد التعاون المطلق منا من خلال الاهتمام والإجابة الدقيقة على الأسئلة المحتواة في هذه الاستبانة.

إن حرصنا على تقييم المعلومات الكافية والمطلوبة بدقة وموضوعية سيؤدي بلا شك إلى تقييم وإنجاز أفضل لموضوع البحث، وبالتالي مساعدة الباحث في تحقيق أهداف دراسته والخروج بتوصيات لوضع الحلول وتطوير الحلول المناسبة وتطوير عملية التدقيق في واقعنا الفلسطيني.

ونعدكم ونتعهد لكم أن تعامل إجاباتكم بسرية تامة وان لا تستخدم إلا لأغراض البحث العلمي فقط

شاكرين لكم تعاونكم وتجاوبكم.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير

الباحث

محمد راشد احمد

القسم الأول:- المعلومات العامة

1. اسم مكتب التدقيق.....
2. تصنيف (حجم) شركة التدقيق:
() محلي () إقليمي () عالمي
3. التأهيل المهني:
PCPA CIA CMA CFA CPA
4. الوظيفة الحالية في مكتب التدقيق:
أ. مشرف عمليات ب. مدير تدقيق ج. مساعد مدير تدقيق
د. مدقق رئيسي ه. مشرف تدقيق و. مدقق أنظمة
ز. مساعد مدقق خ. أخرى.....
5. مدة العمل في مكتب التدقيق الحالي:
أ. اقل من سنة واحدة ب. من 1 سنة إلى اقل من 3 سنوات
ج. من 3 سنوات إلى اقل من 5 سنوات د. من 5 سنوات إلى اقل من 15 سنة
ه. من 8 سنوات إلى اقل من 12 سنة و. من 12 سنة إلى اقل من 15 سنة
ز. من 15 سنة فأكثر
6. العمر:
أ. من 20 سنة إلى اقل من 25 سنة ب. من 25 سنة إلى اقل من 30 سنة
ج. من 30 سنة إلى اقل من 35 سنة د. من 35 سنة إلى اقل من 40 سنة
ه. من 40 سنة إلى اقل من 45 سنة و. من 45 سنة إلى اقل من 50 سنة
ز. من 50 سنة إلى اقل من 55 سنة ح. من 55 سنة فأكثر
7. التخصص الأكاديمي:
أ. محاسبة ب. علوم حاسب ج. علوم إدارية د. أخرى.....
8. التحصيل الأكاديمي:
أ. دبلوم كليات مجتمع ب. بكالوريوس ج. دبلوم عالي د. ماجستير ه. دكتوراه

9. سنوات الخبرة في مجال التدقيق:

أ. اقل من 3 سنوات

ب. من 3 سنوات إلى اقل من 5 سنوات

ج. من 5 سنوات إلى اقل من 10 سنوات د. من 10 سنوات إلى اقل من 15 سنوات

هـ. من 15 سنة إلى اقل من 20 سنة و. من 20 سنة فأكثر

10. سنوات الخبرة كمدقق لأنظمة تكنولوجيا المعلومات:

أ. اقل من 3 سنوات

ب. من 3 سنوات إلى اقل من 5 سنوات

ج. من 5 سنوات إلى اقل من 10 سنوات د. من 10 سنوات إلى اقل من 15 سنة

هـ. من 15 سنة إلى اقل من 20 سنة و. من 20 سنة فأكثر

11. هل سبق وان شاركت في عملية تدقيق لبنك:

() نعم () لا

القسم الثاني:- مستوى تكنولوجيا المعلومات في البنوك:

يهدف هذا القسم إلى بيان اثر تكنولوجيا المعلومات المستخدم في البنك (البنوك) الذي تقومون بتدقيق حساباته في تسيير نشاطاته وعملياته المختلفة، الرجاء بيان مدى موافقتكم أو عدم موافقتكم مع كل من العبارات التالية بوضع إشارة (X) في الخانة المناسبة.وفي حال تدقيقكم لأكثر من بنك أرجو أن تعكس إجاباتكم واقع البنك الأكثر تعاملًا معه.

الرقم	العبرة	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة
1	يستخدم البنك أنظمة معلومات مترابطة يمكن من المعالجة الآلية للمعلومات (Straight Theory Processing)					
2	يتم استخدام أنظمة قواعد البيانات لاستخراج المعلومات الإدارية والتقارير في البنك					
3	يستخدم البنك أنظمة تخزين المعلومات لإجراء التحليل وإدارة المخاطر ووضع السياسات التسويقية(Data Warehouse)					
4	يستخدم البنك لغة تقارير الأعمال الممتدة Extensible business reporting language (XBRL)					
5	يوفر البنك برمجيات (Firewall) لحماية شبكاته المختلفة من الاختراق					
6	جميع فروع البنك مرتبطة مع المركز الرئيسي- بصورة مباشرة (On Line)					
7	تتيح الأجهزة الرئيسية في البنك تقديم الخدمات الالكترونية المصرفية على مدار الساعة					
8	يوفر البنك خدمات البنك الناطق (Phone Banking) للعملاء طوال الوقت					
9	يوفر البنك خدمات البنك الخليوي (Mobile Banking) للعملاء طوال الوقت					

					يوفر البنك خدماته المصرفية من خلال شبكة الانترنت (Internet Banking) طوال الوقت	10
					يوفر البنك مركز خدمة هاتفية (Call Recording)	11
					يوفر البنك خدمة الرسائل اللحظية Instant messaging	12
					يستخدم البنك المساعدات الشخصية الرقمية (Personal digital assistants (PDAs))	13
					يستخدم البنك شبكات التحكم عن بعد Remote network assess	14
					يستخدم البنك الشبكات اللاسلكية Wireless network	15
					يستخدم البنك التوقيع الرقمية/الالكترونية (Electronic Signature) في إجراء معاملاته المصرفية	16
					يتوفر لدى البنك أنظمة وخطوط اتصال ومواقع بديلة لأنظمتها العاملة (Disaster Recovery) لاستخدامها في حالات الطوارئ والكوارث	17
					البنك عضو في شبكة سوفيت العالمية لتعاملاته المالية (SWIFT)	18
					يوجد في البنك دائرة نظم معلومات متخصصة وبمستوى عالي من التقنية	19
					البنك يقوم باستمرار بالتجديد فيما يتعلق بتبني تكنولوجيا المعلومات وتطوير قدرات ومهارات الأفراد العاملين لديه	20

القسم الثالث: اثر تكنولوجيا المعلومات في مكاتب التدقيق:

يهدف هذا القسم إلى بيان اثر تكنولوجيا المعلومات المستخدم في مكاتبكم لتسيير النشاطات

وعمليات التدقيق، الرجاء بيان موافقتكم أو عدم موافقتكم مع كل من العبارات التالية بوضع إشارة (X)

في الخانة المناسبة.

الرقم	العبرة	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة
21	في عملية التدقيق الخارجية يستخدم مكتبنا أجهزة حاسوب وتجهيزاتها بشكل كبير ومتطور					
22	يتوفر لكل مدقق جهاز حاسوب حديث خاص به					
23	يستخدم مكتبنا شبكة معلومات مترابطة					
24	يتم استخدام أنظمة قواعد البيانات لاستخراج المعلومات الإدارية والتقارير في مكتبنا					
25	تستخدم شبكة الانترنت والبريد الالكتروني في مكتبنا للاتصال مع العملاء والحصول على المعلومات					
26	اقوم باستخدام برمجيات التدقيق العامة المتوفرة في مكتبنا					
27	يقوم مكتبنا بتصميم وتجهيز برمجيات تدقيق خاصة به					
28	يتم تحديث أجهزة الحاسوب وتجهيزاتها باستمرار في مكتبنا باخر التطورات في تكنولوجيا المعلومات					

					29	يتم تحديث البرمجيات باستمرار في مكتبتنا لتواكب آخر التطورات المتعلقة بالتدقيق في ظل تكنولوجيا المعلومات
					30	تعمل أدارتنا دائما على تطوير قدرات المدققين المعرفية المتعلقة بتكنولوجيا المعلومات من خلال التدريب والتعليم المستمر
					31	يتوفر في مكتبتنا خبراء متخصصون في مجال أنظمة تكنولوجيا المعلومات
					32	يقوم مكتبتنا بالاستعانة بخبراء خارجيين متخصصين في مجال أنظمة تكنولوجيا المعلومات
					33	يستخدم مكتبتنا اختبار العمليات المباشر On-Line للعملاء
					34	يوجد لدينا موقع خاص على شبكة الانترنت
					35	يستخدم مكتبتنا طريقة التدقيق المبني على المخاطر
						الأساليب التي يتم استخدامها من قبلكم عند التدقيق من خلال الحاسوب:
					36	البيانات الاختبارية Data Test Approach
					37	شبكة الاختبارات المتكاملة Integrated Test Facility
					38	الملف الاختباري المندمج مع نظام المعالجة Test File with Processing System

					المعالجة المتزامنة Concurrent Processing	39
					التأشير والتتبع Tagging and Tracing	40
					تكثيف الفحص عند نقاط اتخاذ القرار Mapping	41
					المحاكاة المتوازنة Parallel Simulation	42
					البرامج الخاضعة لرقابة المدقق Controlled Programs	43
					اختبار كود ترميز البرنامج Program Code Checking	44

القسم الرابع: مرحلة التخطيط لعملية التدقيق في البنوك:

يهدف هذا القسم لبيان الإجراءات التي تقومون بها عند التخطيط لعملية تدقيق البنوك التي تتعاملون معها، الرجاء بيان مدى موافقتكم أو عدم موافقتكم مع كل من العبارات التالية بوضع إشارة (X) في الخانة المناسبة.

في حال تدقيقكم لأكثر من بنك أرجو أن تعكس إجاباتكم واقع البنك الأكثر تعاملًا معه.

الرقم	العبارة	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة
أولاً: قبول العميل والتمهيد للتخطيط:						
45	يقوم المكتب بتقييم العميل المحتمل قبل قبول المهمة ضمن مجموعة من الإجراءات					
46	من إجراءات المكتب لتقييم العميل المحتمل مراجعة المعلومات المالية المتوفرة كالتقارير السنوية والبيانات المالية الدورية والتصريح الضريبي للدخل					
47	من إجراءات المكتب لتقييم العميل المحتمل الاستفسار من أطراف مستقلة حول معلومات تساعد في تقييمه وأدارته					
48	من إجراءات المكتب لتقييم العميل المحتمل الاستفسار من المدقق السابق حول المواضيع الخاصة باستقامة الإدارة، أسباب تغير المدقق وأية أمور أخرى					
49	من إجراءات المكتب لتقييم العميل المحتمل تقييم مستوى التقنية المستخدمة في البنك لتقرير قبوله كعميل جديد					
50	من إجراءات قبول العميل تقييم الحاجة لمتخصصين خارجيين بمجال تكنولوجيا المعلومات والذي يجب الاستعانة بهم نظراً للحاجة إلى المعرفة المتخصصة					
51	من إجراءات قبول العميل المحتمل التأكد من انسجام مهمة التدقيق المحتملة مع نطاق الممارسة ومعايير المكتب واستقلاليتها					
52	التأكد من أن قبول العميل المحتمل لا يتعارض مع أخلاقيات المهنة					
53	يقوم المكتب بمراجعة تقييم العملاء الحاليين لتحديد استمرارية العلاقة معهم					

					يوجد شخص في المكتب مسئول عن تقييم المعلومات المجمعة عن العميل المحتمل أو الحالي واتخاذ القرارات المناسبة بشأنه	54
ثانيا: الحصول على معلومات عن العميل وأعماله والصناعة						
					ضرورة فهم ومعرفة نشاط ومجال العمل الخاص بالعميل (البنك) بهدف تحديد متطلبات المحاسبة التي يجب على المدقق أن يلم بها	55
					ضرورة فهم ومعرفة نشاط ومجال العمل الخاص بالعميل (البنك) بهدف التحديد الأولي لمخاطر التدقيق (مخاطر الرقابة ومخاطر الملائمة ومخاطر الاكتشاف)	56
					الإطلاع على التجهيزات الخاصة بالعميل (البنك) للحصول على فهم لأنشطة العميل وعمليات التشغيل لديه ضروري جدا	57
					تقييم الحاجة لمختصين خارجيين بمجال تكنولوجيا المعلومات والذي يجب الاستعانة بهم نظرا للحاجة إلى المعرفة المتخصصة	58
					الحصول على معلومات عن الالتزامات القانونية للبنك واختيار العقود المبرمة مع الجهات المقدمة لخدمات تكنولوجيا المعلومات	59
					مقارنة المعلومات المالية للعميل المحتمل مع الصناعة التي ينتمي إليها	60
					يقوم المدير بالرقابة على مدى انسجام الإجراءات والقرارات التي تم التوصل إليها مع سياسات وإجراءات المكتب الخاصة بقبول واستمرار العملاء	61
					ضرورة أن يتضمن كتاب التكاليف شروط تعاقد تشير إلى جوانب تدقيق نظم تكنولوجيا المعلومات بشكل تفصيلي	62

ثالثا: تقييم خطر الأعمال للعميل					
				يجب على المدقق تضمين خطر الأعمال عند تخطيط عملية التدقيق الخارجي	63
				أن لدرجة اعتماد المستخدمين الخارجيين على القوائم المالية اثر كبير على خطر الأعمال	64
				أن حجم العميل وكبر عملياته التشغيلية له تأثير على خطر الأعمال	65
				احتمال وجود صعوبات مالية لدى العميل بعد إصدار تقرير التدقيق تؤثر على تقييم المدقق لخطر الأعمال	66
				أن لأمانة الإدارة علاقة وثيقة بتقييم خطر الأعمال	67
				من المؤشرات لارتفاع خطر الأعمال والتي يجب على المدقق أخذها بالاعتبار الانخفاض السريع بالأرباح أو زيادة الخسائر لعدة سنوات	68
				ضرورة تقدير إمكانية الاستمرارية للعميل	69
رابعا: أداء الإجراءات التحليلية الأولية					
				تنفيذ الإجراءات التحليلية الأولية تعتبر أساسية في مرحلة التخطيط	70
				فهم مجال عمل العميل والنشاط الذي يعمل به من خلال إجراء النسب المالية الرئيسية ومقارنتها مع متوسطات النشاط الذي يعمل فيه	71
				تقدير إمكانية استمرارية العميل من خلال احتساب نسب الدين إلى حق الملكية ومقارنتها مع السنوات السابقة	72
				الإشارة إلى التحريفات المحتملة وذلك مقارنة المصاريف مع السنوات السابقة والبحث عن التقلبات الكبرى	73
				الأخذ بالاعتبار استخدام العميل لتكنولوجيا المعلومات عند إنجاز وتنفيذ الإجراءات التحليلية Analytical Procedures	74

					نتيجة قيامك بمقارنة النسب المالية الحالية مع نفس النسب الخاصة بالفترات السابقة فانك تقوم بوضع تصورات أو توقعات عن مقدرة الشركة مثلا على الاستمرار أو تحقيق الأرباح أو توقع المشاكل التي قد تواجهها الشركة في المستقبل.	75
					تقوم بمقارنة النسب المالية التي توصلت إليها مع نسب الصناعة المماثلة لمعرفة مدى الانحراف عنها والاستفسار عن أسبابها.	76
					اختيار فريق تدقيق مؤهل ويتوفر لديه التدريب الملائم والمهارة فيما يختص بتكنولوجيا المعلومات مهم جدا	77

خامسا: وضع حدود للأهمية النسبية وتقدير خطر التدقيق الممكن قبوله والخطر الطبيعي						
					صافي الدخل قبل الضريبة يعد من أكثر الأسس أهمية لتقرير ما الذي يعد جوهريا	78
					المخالفات تعكس أمانة الإدارة ومدى الاعتماد عليها تعتبر إجراء مناسب للحكم على الأهمية النسبية	79
					التحريفات التي تؤثر على اتجاه الأرباح تعتبر تحريفات جوهرية ولها أهمية نسبية كبيرة	80
					العواقب المحتملة ظهورها نتيجة الالتزامات التعاقدية تؤثر على الحكم للأهمية النسبية	81
					من الوسائل التي يستخدمها المدققون لتقدير خطر التدقيق الممكن قبوله فحص القوائم المالية بما في ذلك الملاحظات	82

					83	من الوسائل التي يستخدمها المدققون لتقدير خطر التدقيق الممكن قبوله قراءة محاضر اجتماعات مجلس الإدارة لتحديد الخطط المستقبلية
					84	من الوسائل التي يستخدمها المدققون لتقدير خطر التدقيق الممكن قبوله مناقشة خطط التمويل مع الإدارة
					85	من الوسائل التي يستخدمها المدققون لتقدير خطر التدقيق الممكن قبوله استخدام النسب المالية والإجراءات التحليلية الأخرى لتحليل القوائم المالية وتحديد وجود صعوبات
					86	من الوسائل التي يستخدمها المدققون لتقدير خطر التدقيق الممكن قبوله تحديد طبيعة التدفقات النقدية الداخلة والخارجة من خلال فحص القوائم الخاصة بالتدفقات النقدية التاريخية والمتوقعة
					87	من العوامل التي على المدقق مراعاتها عند تقدير الخطر الطبيعي طبيعة عمل العميل
					88	من العوامل التي على المدقق مراعاتها عند تقدير الخطر الطبيعي أمانة الإدارة
					89	من العوامل التي على المدقق مراعاتها عند تقدير الخطر الطبيعي دافعية العميل

					90	من العوامل التي على المدقق مراعاتها عند تقدير الخطر الطبيعي نتائج عمليات التدقيق السابقة
					91	من العوامل التي على المدقق مراعاتها عند تقدير الخطر الطبيعي عملية التدقيق الجديدة مقابل عملية التدقيق المتكررة
					92	من العوامل التي على المدقق مراعاتها عند تقدير الخطر الطبيعي الأطراف المرتبطة
					93	من العوامل التي على المدقق مراعاتها عند تقدير الخطر الطبيعي العمليات المالية غير الروتينية
					94	من العوامل التي على المدقق مراعاتها عند تقدير الخطر الطبيعي إمكانية حدوث اختلاسات
					95	من العوامل التي على المدقق مراعاتها عند تقدير الخطر الطبيعي تركيبة المجتمع
سادسا: فهم نظام الرقابة الداخلية وخطر الرقابة في البيئة التكنولوجية						
						1) الأخذ بالاعتبار استخدام العميل لتكنولوجيا المعلومات عند
					96	إنجاز اختبارات الرقابة Test of Control

					تقدير المخاطر Risk Assessment يتم التخطيط لتخفيض المستوى المقدر من مخاطر الرقابة في ظل استخدام تكنولوجيا المعلومات	97
					إنجاز الاختبارات الجوهرية Substantive Tests للعمليات	98
					إنجاز وتنفيذ الإجراءات التحليلية Analytical Procedures	99
					إنجاز الاختبارات التفصيلية للأرصدة	100
					تقدير احتمال التحريفات Misstatement في القوائم المالية	101
					2) لتقييم أنظمة الرقابة العامة لدى العميل يتم	
					فحص تنظيم عمل إدارة تشغيل البيانات المحاسبية الكترونياً EDP	102
					فحص ضوابط المكونات المادية (الأجهزة) Hardware	102
					فحص المكونات غير المادية (البرامج) Software للحاسب	103
					فحص الضوابط لمنع الوصول المباشر للحاسب أو البيانات والملفات	104
					التأكد من القيام بالتوثيق المناسب ضمن ضوابط تطوير وتوثيق النظام الإلكتروني	105
					تجزئة المسؤوليات المتعلقة بتصميم الأنظمة وبرمجة التشغيل والإشراف عليها	106

					التأكد من كشف التغيرات غير المصرح بها في البرامج من خلال وجود كلمة سر Password لحماية الملفات	107
					وجود إجراءات للتسجيل والتفتيش على محاولات الدخول إلى الملفات غير المصرح بها Unauthorized Access	108
					سلامة الملفات الاحتياطية Back up files بالإضافة إلى الحماية المادية للملفات	109
					التأكد من كشف الأخطاء التي قد تقع أثناء تنفيذ البرامج	110
					التأكد من أن التغيرات التي أجريت على البرامج قد تم فحصها بدرجة كافية وتم توثيقها	111
					التأكد من منع التعديلات غير المصرح بها في ملفات البيانات	112
					التأكد من أن البرامج قد تم وضعها بطريقة مناسبة وتم الالتزام بها	113
					التأكد من استمرارية العمليات وذلك بوجود الإجراءات الاحتياطية العامة مثل ترتيبات استخدام إجراءات التشغيل اليدوي، وحماية المعدات من الحريق والمشاكل الأخرى، وإجراءات استرجاع البيانات في حالات الطوارئ والكوارث	114

					التأكد من أن الهيكل التنظيمي لقسم نظام المعلومات يضع حدود واضحة للسلطة والمسؤولية، وفصل الوظائف، والتحديد الدقيق للواجبات، بالنسبة لكل موظف ضمن القسم الواحد	115
					3) لتقييم أنظمة الرقابة التطبيقية لدى العميل يتم	
					التأكد من أن البيانات المدخلة كاملة وصحيحة	116
					التأكد من أن البيانات المدخلة قد تم التصريح بها بطريقة صحيحة وسليمة	117
					التأكد من أن البيانات لم تفقد، أو تخفى أو تمت الإضافة إليها، أو تم تغييرها بأي طريقة من الطرق	118
					الرقابة التطبيقية على المدخلات تتضمن الرقابة على المستخدم	119
					اختبار التحري من دقة الرقم بغرض اكتشاف الأخطاء التي تحصل في نسخ رمز المرجع المحاسبي	120
					اختبار المجاميع المختلطة Hash Total الذي هو عبارة عن تجميع بنود ذات أهمية ضئيلة في الاحتساب	121
					القيام باختبارات الشكل format checks للتأكد من اكتمال كل حقل من حقول البيانات	122
					اختبار المجاميع الرقابية	123

					124	اختبار معقولية Reasonableness المعلومات الخاصة بحقل معين عن طريق مقارنتها بمدى معروف سبق تحديد حده الأعلى وحده الأدنى
					125	اختبار صحة الحقل (أو) مكونات الحقل
					126	اختبار صحة الترميز أو التقييم
					127	اختبار صحة العمليات
					128	مقارنة المجاميع الرقابية للمخرجات مع المجاميع الرقابية للمدخلات
					129	الاطلاع على المخرجات واختبارها عن طريق مقارنتها مع المستندات الأصلية المؤيدة للعمليات
					130	يتم فحص أنواع الرقابة الالكترونية لدى البنك لتحديد فيما إذا كانت تؤدي وظائفها كما هو مطلوب منها
					131	يتم فحص أنواع الرقابة الالكترونية لتحديد فيما إذا كانت مستمرة في أداء وظيفتها بفعالية خلال فترة التدقيق
						استخدام التقنيات المساعدة في تدقيق الحاسب (CAATs) بهدف
					132	تقييم مخاطر التحريف
					133	تحديد قيود اليومية والتسويات الأخرى التي يجب فحصها
					134	فحص الدقة للملفات الالكترونية
					135	إعادة تنفيذ المعالجة للحسابات
					136	اختبار عينة العمليات من الملفات الرئيسية

					137	تصنيف العمليات وفقا لخصائص معينة
					138	فحص قيود اليومية جميعها بدلا من العينة
					139	الحصول على أدلة إثبات حول فعالية الرقابة
سابعاً: جمع معلومات لتقييم خطر التلاعب والتحرير						
					140	الآخذ بالاعتبار استخدام العميل لتكنولوجيا المعلومات عند تقدير احتمال التحريفات Misstatement في القوائم المالية
					141	هل يمكن لأدوات التحليل المالي أن يفضل استخدامها لاكتشاف المؤشرات التحذيرية للاحتيال والتضليل ؟
					142	هل يمكن استخدام التكنولوجيا الحديثة لدعم عملية اكتشاف التضليل ؟
					143	هل وجود متطلب مهني يلزم إدارة المشروع أو مدقق الحسابات بإبداء الرأي حول نظم الرقابة الداخلية يمنع التضليل في القوائم المالية ؟
					144	هل يعتمد مدققو الحسابات على نظم الرقابة الداخلية في حال وجود مؤشرات لمخاطر الاحتيال والتضليل ؟
					145	هل من الملائم إجراء تقييم منفصل لخطر الاحتيال والتضليل؟

ثامنا: وضع الخطة العامة للتدقيق وبرنامج التدقيق					
				146	لتدعيم إجراءات التوصل إلى فهم الرقابة الداخلية يتم تحديث وتقييم ممارسة المدقق السابقة مع الوحدة الاقتصادية
				147	لتدعيم إجراءات التوصل إلى فهم الرقابة الداخلية يتم الاستفسار من أفراد العميل
				148	لتدعيم إجراءات التوصل إلى فهم الرقابة الداخلية يتم قراءة كتيبات استخدام النظام والسياسة لدى العميل
				149	لتدعيم إجراءات التوصل إلى فهم الرقابة الداخلية يتم فحص المستندات والسجلات
				150	لتدعيم إجراءات التوصل إلى فهم الرقابة الداخلية يتم ملاحظة الأنشطة والعمليات التشغيلية بالوحدة الاقتصادية
				151	يتم الاستفسار من الأفراد الملائمين لدى العميل كنوع من الاختبارات المتعلقة بالرقابة
				152	يتم اختبار الأخطاء أو المخالفات النقدية التي تؤثر بشكل مباشر في أرصدة القوائم المالية، بأنواعها الثلاثة (الاختبارات الأساسية للعمليات، الإجراءات التحليلية، الاختبارات التفصيلية للأرصدة).

ملحق رقم "3"

نموذج التحليل المالي

خطوات تصميم النموذج الاحصائي

اولاً: حصر الاصول المتداولة الاخرى والمطلوبات المتداولة الاخرى للسنوات 2006،2007 من الميزانيات المنشورة في جريدة القدس وحسب الاعداد المبينة في المصدر.

الجدول 48 \ أ

الاصول المتداولة الاخرى ومجموع الاصول والمطلوبات المتداولة الاخرى ومجموع المطلوبات للاعوام

2006،2007

اسم البنك	الاصول المتداولة الاخرى 2006	مجموع الاصول 2006	المطلوبات المتداولة الاخرى 2006	مجموع المطلوبات 2006
البنك التجاري الفلسطيني	2041404	79849447	1723177	79849447
بنك الاستثمار الفلسطيني	2795050	208178070	5645772	208178070
بنك الرفاه لتمويل المشاريع الصغيرة	620479	42706513	1018859	42706513
البنك التجاري الاردني	714486	27076209	309090	27076209
البنك العربي الفلسطيني للاستثمار	546901	14107898	170575	13595882
بنك HSBC للشرق الاوسط المحدود	112688	21610108	147747	21610108
بنك العربي-ادارة وفروع فلسطين	24186463	142605550	20490529	1426205550
بنك الاردن	7008790	340924693	2988589	340924693
البنك الاهلي الاردني	3416495	112267428	2696556	112267428

219192649	3743113	219192649	2213038	البنك الاسلامي العربي
148190194	1012176	148190194	3928858	بنك القدس للتنمية والاستثمار
444383970	8065127	444383970	9002167	بنك القاهرة عمان
27482052	233866	27482052	5304581	بنك الاتحاد للدخار والاستثمار
32465403000	802908000	32465403000	1085760000	مجموعة البنك العربي
25395704	97572	25395704	510430	البنك الاردني الكويتي
172277075	4630049	172277075	6228849	البنك الاسلامي العربي
602555348	11515054	602555348	6102652	بنك فلسطين م.ع.م

الجدول 48 \ ب

الاصول المتداولة الاخرى ومجموع الاصول والمطلوبات المتداولة الاخرى ومجموع المطلوبات للاعوام

2006,2007

اسم البنك	الاصول المتداولة الاخرى 2007	مجموع الاصول 2007	المطلوبات المتداولة الاخرى 2007	مجموع المطلوبات 2007
البنك التجاري الفلسطيني	1993684	88743528	1616223	88743528
بنك الاستثمار الفلسطيني	3501759	251482925	5604924	251482925
بنك الرفاه لتمويل المشاريع الصغيرة	3110048	91840738	908086	91840738
البنك التجاري الاردني	957918	44243740	203358	44243740
البنك العربي الفلسطيني للاستثمار	508486	14561235	151244	14088214
بنك HSBC للشرق الاوسط المحدود	75272	22624314	152317	23624314
البنك العربي-ادارة وفروع فلسطين	24244059	1661305210	33702223	1661305210
بنك الاردن	5556658	382694021	3427580	382694021
البنك الاهلي الاردني	8003860	134923087	5310080	134923087
البنك الاسلامي العربي	2811556	301647607	5031800	301647607
بنك القدس للتنمية والاستثمار	4361178	251451548	1306471	251451548
بنك القاهرة عمان	10354914	475894489	10975435	475894489
بنك الاتحاد للدخار والاستثمار	91299	25000729	699945	25000729
مجموعة البنك العربي	624663000	38333304000	740604000	38333304000
البنك الاردني الكويتي	371078	39686135	165299	39686135
البنك الاسلامي العربي	12853475	232823986	9304181	23282398
بنك فلسطين م.ع.م	5458588	847650800	8657315	847650800

المصدر: جريدة القدس، الاعداد 13873، 13911، 13898، 13837، 13899، 13894، 13867، 13912، 13901.

13888، 13884، 13887، 13886، 1388

ثانياً: احتساب نسبة الاصول المتداولة الاخرى الى مجموع الاصول للعام 2006 والعام 2007 ثم ايجاد متوسط هذه النسبة للحصول على المتغير X ، واحتساب نسبة المطلوبات المتداولة الاخرى الى مجموع المطلوبات للعام 2006 والعام 2007 ثم ايجاد متوسط النسبة للحصول على المتغير Y، وبالاعتماد على نسب صناعة الخدمات لهاتين النسبتين (حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية) يتم الحصول على المتغيرين Y_i, X_i من اجل ايجاد المعامل Z_i ، وكذلك لايجاد معامل الارتباط المطلوب كشرط من شروط اعتماد النماذج كما وسبق الاشارة اليه في الفصل الثالث ، ويبين الجدول 49 الخطوات الحسابية التي اجريت للوصول الى النتائج المطلوبة.

الجدول 49 أ

ايجاد المتغيرات X_i, Y_i, x, y وايجاد قيمة المعامل Z_i

اسم البنك	نسبة الاصول المتداول ة الاخرى 2006	نسبة الاصول المتداولة الاخرى 2007	متوس ط النسبة X	(1) نسبة الصناع ة	(2) نسبة الصناع ة	X_i	نسبة المطلوب ات المتداولة الاخرى 2006	نسبة المطلوب ات المتداولة الاخرى 2007
البنك التجاري الفلسطيني	2.56	2.25	2.41	3.475	0.31	2.16	1.82	
البنك الاستثمار الفلسطيني	1.34	1.39	1.37	3.475	0.60	2.71	2.23	
البنك الرفاه لتمويل المشاريع الصغيرة	1.47	3.39	2.43	3.475	0.30	2.39	0.99	
البنك التجاري الاردني	2.64	2.17	2.41	3.475	0.31	1.14	0.46	
البنك العربي الفلسطيني للاستثمار	3.88	3.49	3.69	3.475	0.06	1.25	1.07	
البنك HSBC للشرق الاوسط المحدود	0.52	0.33	0.43	3.475	0.88	0.68	0.64	

2.03	1.44	0.55	3.475	1.58	1.46	1.70	البنك العربي-ادارة وفروع فلسطين
0.90	0.88	0.49	3.475	1.76	1.45	2.06	بنك الاردن
3.94	2.40	0.29	3.475	4.49	5.93	3.04	البنك الاهلي الاردني
1.67	1.71	0.72	3.475	0.97	0.93	1.01	البنك الاسلامي العربي
0.52	0.68	0.37	3.475	2.19	1.73	2.65	القدس للتنمية والاستثمار
2.31	1.81	0.39	3.475	2.11	2.18	2.03	بنك القاهرة عمان
2.80	0.85	1.83	3.475	9.84	0.37	19.30	بنك الاتحاد للدخار والاستثمار
1.93	2.47	0.28	3.475	2.49	1.63	3.34	مجموعة البنك العربي
0.42	0.38	0.57	3.475	1.48	0.94	2.01	البنك الاردني الكويتي
39.69	2.69	0.32	3.475	4.57	5.52	3.62	البنك الاسلامي العربي
1.02	1.91	0.76	3.475	0.83	0.64	1.01	بنك فلسطين م.ع.م
		9.03		45.37			المجاميع

الجدول 49 ب

ايجاد المتغيرات X_i, Y_i, x, y وايجاد قيمة المعامل Z_i

Zi	Y ²	x ²	Xy	Yi	(4)	(3)	اسم البنك
				3-4\4	نسبة	متوسط	
					الصناعة	النسبة	
					ة	Yi	
0.75288	3.5344	5.808	4.795	0.69	6.45	1.99	البنك التجاري الفلسطيني
1.07310	6.1009	1.932	3.433	0.62	6.45	2.47	بنك الاستثمار الفلسطيني
0.77520	2.8561	5.904	4.106	0.74	6.45	1.69	الرفاه لتمويل المشاريع الصغيرة
0.87543	0.6400	5.808	1.928	0.88	6.45	0.80	البنك التجاري الاردني
0.58848	1.3456	13.616	4.280	0.82	6.45	1.16	البنك العربي الفلسطيني للاستثمار
1.45434	0.4356	0.435	0.283	0.90	6.45	0.66	بنك zHSBC للشرق الاوسط المحدود
1.01700	3.0102	3.010	2.741	0.73	6.45	1.735	البنك العربي-ادارة وفروع فلسطين
1.04127	0.7921	3.097	1.566	0.86	6.45	0.89	بنك الاردن
0.61692	10.0489	20.160	14.233	0.51	6.45	3.17	البنك الاهلي الاردني
1.19226	2.8561	0.940	1.639	0.74	6.45	1.69	البنك الاسلامي العربي
0.95436	0.3600	4.796	1.314	0.91	6.45	0.60	بنك القدس للتنمية والاستثمار
0.83232	4.2436	4.452	4.346	0.69	6.45	2.06	بنك القاهرة عمان
2.28159	3.3306	96.825	17.958	0.72	6.45	1.825	بنك الاتحاد للدخار والاستثمار
0.70374	4.8400	6.200	5.478	0.66	6.45	2.20	مجموعة البنك العربي
1.17231	0.1600	2.190	0.592	0.94	6.45	0.40	البنك الاردني الكويتي
1.80771	454.7556	23.716	103.852	2.31	6.45	21.35	البنك الاسلامي العربي
1.25133	2.1462	0.688	1.215	0.77	6.45	1.465	بنك فلسطين م.ع.م
	5010450	199.577	173.759	14.49		46.13	

$$R = \frac{N(\sum XY) - (\sum X)(\sum Y)}{\sqrt{N(\sum X^2) - (\sum X)^2} \sqrt{N(\sum Y^2) - (\sum Y)^2}}$$

$$= 0.2947$$

$$B = \frac{n\sum xy - \sum x \sum y}{n\sum x^2 - (\sum x)^2}$$

$$= 0.645$$

$$a = \bar{y} - b\bar{x}$$

$$= 0.993$$

وبناء على هذه النتائج فان النموذج الاحصائي يكون بالشكل التالي:

$$Z_i = 0.993X_i + 0.645 Y_i$$

ملحق رقم "4"

نتائج التحليل الاحصائي لاستبانة الدراسة

Reliability

<i>Case Processing Summary</i>			
		N	%
Cases	Valid	24	100.0
	Excluded(a)	0	.0
	Total	24	100.0

a Listwise deletion based on all variables in the procedure.

<i>Reliability Statistics</i>	
Cronbach's Alpha	N of Items
.932	20

Reliability

<i>Case Processing Summary</i>			
		N	%
Cases	Valid	24	100.0
	Excluded(a)	0	.0
	Total	24	100.0

a Listwise deletion based on all variables in the procedure.

<i>Reliability Statistics</i>	
Cronbach's Alpha	N of Items
.515	5

Reliability

<i>Case Processing Summary</i>			
		N	%
Cases	Valid	24	100.0
	Excluded(a)	0	.0
	Total	24	100.0

a Listwise deletion based on all variables in the procedure.

<i>Reliability Statistics</i>	
Cronbach's Alpha	N of Items
.913	12

Reliability

<i>Case Processing Summary</i>			
		N	%
Cases	Valid	24	100.0
	Excluded(a)	0	.0
	Total	24	100.0
a Listwise deletion based on all variables in the procedure.			

<i>Reliability Statistics</i>	
Cronbach's Alpha	N of Items
.948	3

Reliability

<i>Case Processing Summary</i>			
		N	%
Cases	Valid	24	100.0
	Excluded(a)	0	.0
	Total	24	100.0
a Listwise deletion based on all variables in the procedure.			

<i>Reliability Statistics</i>	
Cronbach's Alpha	N of Items
.935	24

Reliability

<i>Case Processing Summary</i>			
		N	%
Cases	Valid	24	100.0
	Excluded(a)	0	.0
	Total	24	100.0

a Listwise deletion based on all variables in the procedure.

<i>Reliability Statistics</i>	
Cronbach's Alpha	N of Items
.926	17

Reliability

<i>Case Processing Summary</i>			
		N	%
Cases	Valid	24	100.0
	Excluded(a)	0	.0
	Total	24	100.0
<p>a Listwise deletion based on all variables in the procedure.</p>			

<i>Reliability Statistics</i>	
Cronbach's Alpha	N of Items
.835	4

Reliability

<i>Case Processing Summary</i>			
		N	%
Cases	Valid	24	100.0
	Excluded(a)	0	.0
	Total	24	100.0
<p>a Listwise deletion based on all variables in the procedure.</p>			

<i>Reliability Statistics</i>	
Cronbach's Alpha	N of Items
.674	3

Reliability

<i>Case Processing Summary</i>			
		N	%
Cases	Valid	23	95.8
	Excluded(a)	1	4.2
	Total	24	100.0

a Listwise deletion based on all variables in the procedure.

<i>Reliability Statistics</i>	
Cronbach's Alpha	N of Items
.985	109

Reliability

<i>Case Processing Summary</i>			
		N	%
Cases	Valid	24	100.0
	Excluded(a)	0	.0
	Total	24	100.0
<p>a Listwise deletion based on all variables in the procedure.</p>			

<i>Reliability Statistics</i>	
Cronbach's Alpha	N of Items
.909	10

Reliability

<i>Case Processing Summary</i>			
		N	%
Cases	Valid	24	100.0
	Excluded(a)	0	.0
	Total	24	100.0
<p>a Listwise deletion based on all variables in the procedure.</p>			

<i>Reliability Statistics</i>	
Cronbach's Alpha	N of Items
.885	8

Reliability

<i>Case Processing Summary</i>			
		N	%
Cases	Valid	24	100.0
	Excluded(a)	0	.0
	Total	24	100.0
<p>a Listwise deletion based on all variables in the procedure.</p>			

<i>Reliability Statistics</i>	
Cronbach's Alpha	N of Items
.811	7

Reliability

<i>Case Processing Summary</i>			
		N	%
Cases	Valid	24	100.0
	Excluded(a)	0	.0
	Total	24	100.0
a Listwise deletion based on all variables in the procedure.			

<i>Reliability Statistics</i>	
Cronbach's Alpha	N of Items
.797	8

Reliability

<i>Case Processing Summary</i>			
		N	%
Cases	Valid	23	95.8
	Excluded(a)	1	4.2
	Total	24	100.0
a Listwise deletion based on all variables in the procedure.			

<i>Reliability Statistics</i>	
Cronbach's Alpha	N of Items
.940	18

Reliability

<i>Case Processing Summary</i>			
		N	%
Cases	Valid	24	100.0
	Excluded(a)	0	.0
	Total	24	100.0
<p>a Listwise deletion based on all variables in the procedure.</p>			

<i>Reliability Statistics</i>	
Cronbach's Alpha	N of Items
.969	45

Reliability

<i>Case Processing Summary</i>			
		N	%
Cases	Valid	24	100.0
	Excluded(a)	0	.0
	Total	24	100.0
a Listwise deletion based on all variables in the procedure.			

<i>Reliability Statistics</i>	
Cronbach's Alpha	N of Items
.733	6

Reliability

<i>Case Processing Summary</i>			
		N	%
Cases	Valid	24	100.0
	Excluded(a)	0	.0
	Total	24	100.0
a Listwise deletion based on all variables in the procedure.			

<i>Reliability Statistics</i>	
Cronbach's Alpha	N of Items
.942	7

Frequencies

	<i>Statistics</i>		
	Valid	Missin g	Mean
Q2.1	24	0	4.17
Q2.2	24	0	4.42
Q2.3	24	0	3.79
Q2.4	24	0	3.46
Q2.5	24	0	4.08
Q2.6	24	0	4.08
Q2.7	24	0	3.75
Q2.8	24	0	3.00
Q2.9	24	0	2.50
Q2.10	24	0	2.75
Q2.11	24	0	3.29

Q2.1 2	24	0	3.0 8
Q2.1 3	24	0	3.0 8
Q2.1 4	24	0	3.4 2
Q2.1 5	24	0	3.5 4
Q2.1 6	24	0	3.2 5
Q2.1 7	24	0	3.9 2
Q2.1 8	24	0	3.8 3
Q2.1 9	24	0	4.1 3
Q2.2 0	24	0	4.0 8

Frequencies

<i>Statistics</i>			
	N		Mean
	Valid	Missing	
		g	

Q3.2 1	24	0	4.71
Q3.2 2	24	0	4.46
Q3.2 3	24	0	4.67
Q3.2 4	24	0	4.67
Q3.2 5	24	0	4.71

Q3.2 6	24	0	4.7 9
Q3.2 7	24	0	4.7 1
Q3.2 8	24	0	4.6 7
Q3.2 9	24	0	4.6 3
Q3.3 0	24	0	4.5 8
Q3.3 1	24	0	4.5 4
Q3.3 2	24	0	4.1 3
Q3.3 3	24	0	4.4 2
Q3.3 4	24	0	4.2 5
Q3.3 5	24	0	4.5 4
Q3.3 6	24	0	4.2 9
Q3.3 7	24	0	4.1 3
Q3.3 8	24	0	4.0 0

Q3.3 9	24	0	3.9 2
Q3.4 0	24	0	4.0 0
Q3.4 1	24	0	4.1 7
Q3.4 2	24	0	3.8 8
Q3.4 3	24	0	4.1 7
Q3.4 4	24	0	3.7 9

Frequencies

<i>Statistics</i>			
	N		Mean
	Valid	Missin g	
Q4.1.4 5	24	0	4.63
Q4.1.4 6	24	0	4.38
Q4.1.4 7	24	0	4.08
Q4.1.4 8	24	0	4.54
Q4.1.4 9	24	0	4.08
Q4.1.5 0	24	0	4.29
Q4.1.5 1	24	0	4.42
Q4.1.5 2	24	0	4.50
Q4.1.5 3	24	0	4.46
Q4.1.5 4	24	0	4.33

Q4.2.5 5	24	0	4.50
Q4.2.5 6	24	0	4.46
Q4.2.5 7	24	0	4.42
Q4.2.5 8	24	0	4.29
Q4.2.5 9	24	0	4.46

Q4.2.60	24	0	4.25
Q4.2.61	24	0	4.54
Q4.2.62	24	0	4.25
Q4.3.63	24	0	4.42
Q4.3.64	24	0	4.33
Q4.3.65	24	0	4.21
Q4.3.66	24	0	4.08
Q4.3.67	24	0	4.42
Q4.3.68	24	0	4.42
Q4.3.69	24	0	4.46

Frequencies

<i>Statistics</i>			
	N		Mean
	Valid	Missing	
Q4.4.7 0	24	0	4.58
Q4.4.7 1	24	0	4.29
Q4.4.7 2	24	0	4.25

Q4.4.73	24	0	4.08
Q4.4.74	24	0	4.29
Q4.4.75	24	0	4.21
Q4.4.76	24	0	4.25
Q4.4.77	24	0	4.54
Q4.5.78	23	1	4.22
Q4.5.79	23	1	4.26
Q4.5.80	23	1	4.30
Q4.5.81	23	1	4.17
Q4.5.82	23	1	4.26
Q4.5.83	23	1	4.26
Q4.5.84	23	1	4.30
Q4.5.85	23	1	4.22
Q4.5.86	24	0	4.46
Q4.5.87	24	0	4.33
Q4.5.88	24	0	4.17
Q4.5.89	24	0	4.13
Q4.5.90	24	0	4.29
Q4.5.91	24	0	4.17
Q4.5.92	24	0	4.33

Q4.5.93	24	0	4.42
Q4.5.94	24	0	4.33
Q4.5.95	24	0	4.04

Frequencies

<i>Statistics</i>			
	N		Mean
	Valid	Missing	
Q4.6.1.96	24	0	4.46
Q4.6.1.97	24	0	4.21
Q4.6.1.98	24	0	4.21
Q4.6.1.99	24	0	4.13
Q4.6.1.100	24	0	4.46
Q4.6.1.101	24	0	4.46
Q4.6.2.102	24	0	4.29
VAR0011 4	24	0	4.21
Q4.6.2.103	24	0	4.29
Q4.6.2.104	24	0	4.38
Q4.6.2.105	24	0	4.25

Q4.6.2.106	24	0	4.42
Q4.6.2.107	24	0	4.38
Q4.6.2.108	24	0	4.38
Q4.6.2.109	24	0	4.38
Q4.6.2.110	24	0	4.17
Q4.6.2.111	24	0	4.29
Q4.6.2.112	24	0	4.42
Q4.6.2.113	24	0	4.33
Q4.6.2.114	24	0	4.29
Q4.6.2.115	24	0	4.33
Q4.6.3.116	24	0	4.38
Q4.6.3.117	24	0	4.50
Q4.6.3.118	24	0	4.38
Q4.6.3.119	24	0	4.29
Q4.6.3.120	24	0	4.29
Q4.6.3.121	24	0	4.38
Q4.6.3.122	24	0	4.21
Q4.6.3.123	24	0	4.33
Q4.6.3.124	24	0	4.25
Q4.6.3.125	24	0	3.96

Q4.6.3.126	24	0	4.08
Q4.6.3.127	24	0	4.17
Q4.6.3.128	24	0	4.54
Q4.6.3.129	24	0	4.54
Q4.6.3.130	24	0	4.42
Q4.6.3.131	24	0	4.29
Q4.6.4.132	24	0	4.46
Q4.6.4.133	24	0	4.33
Q4.6.4.134	24	0	4.29
Q4.6.4.135	24	0	4.25
Q4.6.4.136	24	0	4.29
Q4.6.4.137	24	0	4.29
Q4.6.4.138	24	0	3.88
Q4.6.4.139	24	0	4.38

Frequencies

Statistics			
	N		Mean
	Valid	Missing	
Q4.7.14 0	24	0	4.50
Q4.7.14 1	24	0	4.21
Q4.7.14 2	24	0	4.29
Q4.7.14 3	24	0	3.88
Q4.7.14 4	24	0	3.88
Q4.7.14 5	24	0	4.13
Q4.8.14 6	24	0	4.29
Q4.8.14 7	24	0	4.29
Q4.8.14 8	24	0	4.13
Q4.8.14 9	24	0	4.33
Q4.8.15 0	24	0	4.29
Q4.8.15 1	24	0	4.38

Q4.8.15 2	24	0	4.13
--------------	----	---	------

Regression

Variables Entered/Removed(b)			
Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث مهارات وقدرات الافراد ، مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث البرمجيات، مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث الاجهزة والمعدات (a)		Enter
a All requested variables entered.			
b Dependent Variable: <i>عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين</i>			

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.168(a)	.028	-.118	.44528

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث مهارات وقدرات الافراد ، مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث البرمجيات، مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث الاجهزة والمعدات

ANOVA(b)

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	.115	3	.038	.193	.900(a)
	Residual	3.965	20	.198		

Total	4.080	23				
<p>a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث مهارات وقدرات الافراد ، مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث البرمجيات، مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث الاجهزة والمعدات</p>						
<p>b Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين</p>						

Coefficients(a)								
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.		
		B	Std. Error	Beta				
	(Constant)	4.010	.864		4.640	.000		
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث الاجهزة والمعدات	.144	.211	.265	.683	.502		
	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث البرمجيات			.102	.326	.108	.312	.758
	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث مهارات وقدرات الافراد			-.147	.268	-.262	-.549	.589
<p>a Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين</p>								

Regression

Variables Entered/Removed(b)			
Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث مهارات وقدرات الافراد ، مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث الاجهزة والمعدات ، مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات (a)		Enter
a All requested variables entered.			
Dependent Variable: bمرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين			

Model Summary				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.655(a)	.429	.343	.34135
a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث مهارات وقدرات الافراد ، مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث الاجهزة والمعدات ، مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات				

ANOVA(b)						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	1.750	3	.583	5.005	.009(a)
	Residual	2.330	20	.117		
	Total	4.080	23			

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث مهارات وقدرات الافراد ، مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث الازهزة والمعدات ، مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات

b Dependent Variable: المرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين

Coefficients(a)						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	2.382	.708		3.362	.003
	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث الازهزة والمعدات	-.148	.168	-.184	-.879	.390
	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات	.529	.186	.655	2.839	.010
	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث مهارات وقدرات الافراد	.103	.166	.135	.620	.542

a Dependent Variable: المرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين

Regression

Variables Entered/Removed(b)			
Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث مهارات وقدرات الافراد ، مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث الاجهزة والمعدات ، مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات (a)		Enter
a All requested variables entered.			
b Dependent Variable: المستوى العام لتكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين			

Model Summary				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.492(a)	.242	.128	.60633
a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث مهارات وقدرات الافراد ، مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث الاجهزة والمعدات ، مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات				

ANOVA(b)						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	2.346	3	.782	2.127	.129(a)
	Residual	7.353	20	.368		
	Total	9.698	23			

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث المهارات وقدرات الافراد ، مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث الازهزة والمعدات ، مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات

b Dependent Variable: المستوى العام لتكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين

Coefficients(a)								
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.		
		B	Std. Error	Beta				
1	(Constant)	2.241	1.258		1.781	.090		
	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث الازهزة والمعدات	-.333	.299	-.269	-1.114	.278		
	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات	.003	.331	.002	.008	.994		
	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث المهارات وقدرات الافراد			.657	.294	.563	2.234	.037

a Dependent Variable: المستوى العام لتكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين

Regression

Variables Entered/Removed(b)			
Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث الاجهزة والمعدات (a)	.	Enter
a All requested variables entered.			
b Dependent Variable: عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (قبول العميل والتمهيد للتخطيط)			

Model Summary									
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics				
					R Square Change	F Change	df1	df2	Sig. F Change
1	.197(a)	.039	-.005	.47711	.039	.886	1	22	.357
a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث الاجهزة والمعدات									

ANOVA(b)						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	.202	1	.202	.886	.357(a)
	Residual	5.008	22	.228		
	Total	5.210	23			

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث الاجهزة والمعدات

b Dependent Variable: المرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (قبول العميل والتمهيد للتخطيط)

Coefficients(a)						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	3.970	.436		9.099	.000
	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث الاجهزة والمعدات	.121	.128	.197	.941	.357

a Dependent Variable: المرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (قبول العميل والتمهيد للتخطيط)

Regression

Variables Entered/Removed(b)			
Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث البرمجيات (a)	.	Enter
a All requested variables entered.			
b Dependent Variable: (للتخطيط) عملية التخطيط. عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (قبول العميل والتمهيد)			

Model Summary									
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics				
					R Square Change	F Change	df1	df2	Sig. F Change
1	.137(a)	.019	-.026	.48202	.019	.422	1	22	.523
a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث البرمجيات									

ANOVA(b)						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	.098	1	.098	.422	.523(a)
	Residual	5.111	22	.232		
	Total	5.210	23			

a Predictors: (Constant),
b Dependent Variable: **مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (قبول العميل والتمهيد للتخطيط)**

Coefficients(a)						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	3.786	.905		4.183	.000
	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث البرمجيات	.147	.226	.137	.650	.523

a Dependent Variable: **مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (قبول العميل والتمهيد للتخطيط)**

Regression

Variables Entered/Removed(b)			
Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث مهارات وقدرات الافراد(a)	.	Enter
a All requested variables entered.			
b Dependent Variable: المرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (قبول العميل والتمهيد للتخطيط)			

Model Summary									
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics				
					R Square Change	F Change	df1	df2	Sig. F Change
1	.225(a)	.051	.008	.47411	.051	1.177	1	22	.290
a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث مهارات وقدرات الافراد									

ANOVA(b)						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	.264	1	.264	1.177	.290(a)
	Residual	4.945	22	.225		
	Total	5.210	23			

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث مهارات وقدرات الافراد

b Dependent Variable: المرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (قبول العميل والتمهيد للتخطيط)

Coefficients(a)						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	3.795	.540		7.028	.000
	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث مهارات وقدرات الافراد	.143	.132	.225	1.085	.290

a Dependent Variable: المرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (قبول العميل والتمهيد للتخطيط)

Regression

Variables Entered/Removed(b)

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث الاجهزة والمعدات (a)	.	Enter

a All requested variables entered.

b Dependent Variable: عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (قبول العميل والتمهيد للتخطيط)

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics				
					R Square Change	F Change	df1	df2	Sig. F Change
1	.223(a)	.050	.007	.47432	.050	1.156	1	22	.294

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث الاجهزة والمعدات

ANOVA(b)

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	.260	1	.260	1.156	.294(a)
	Residual	4.950	22	.225		
	Total	5.210	23			

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث الاجهزة والمعدات

b Dependent Variable: عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (قبول العميل والتمهيد للتخطيط)

Coefficients(a)						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	3.432	.879		3.906	.001
	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث الاجهزة والمعدات	.203	.188	.223	1.075	.294

a Dependent Variable: عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (قبول العميل والتمهيد للتخطيط)

Regression			
Variables Entered/Removed(b)			
Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات (a)	.	Enter

a All requested variables entered.

b Dependent Variable: بمرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (قبول العميل والتمهيد للتخطيط)

Model Summary									
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics				
					R Square Change	F Change	df1	df2	Sig. F Change
1	.635(a)	.404	.377	.37576	.404	14.897	1	22	.001
Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات									
ANOVA(b)									
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.			
1	Regression	2.103	1	2.103	14.897	.001(a)			
	Residual	3.106	22	.141					
	Total	5.210	23						
Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات									
Dependent Variable: bمرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (قبول العميل والتمهيد للتخطيط)									

Coefficients(a)						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	2.012	.616		3.268	.004
	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات	.580	.150	.635	3.860	.001

Dependent Variable: a مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (قبول العميل والتمهيد للتخطيط)

Regression

Variables Entered/Removed(b)			
Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث مهارات وقدرات الافراد (a)	.	Enter

a All requested variables entered.

b Dependent Variable: ا مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (قبول العميل والتمهيد للتخطيط)

Model Summary									
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics				
					R Square Change	F Change	df1	df2	Sig. F Change
1	.535(a)	.287	.254	.41100	.287	8.841	1	22	.007

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث مهارات وقدرات الافراد

ANOVA(b)						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	1.493	1	1.493	8.841	.007(a)
	Residual	3.716	22	.169		
	Total	5.210	23			

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث مهارات وقدرات الافراد

b Dependent Variable: bمرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (قبول العميل والتمهيد للتخطيط)

Coefficients(a)						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	2.349	.685		3.428	.002
	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث مهارات وقدرات الافراد	.459	.154	.535	2.973	.007

Dependent Variable: a مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (قبول العميل والتمهيد للتخطيط)

Regression

Variables Entered/Removed(b)			
Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث الاجهزة والمعدات (a)	.	Enter

a All requested variables entered.

Dependent Variable: b مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (الحصول على معلومات عن العميل وأعماله والصناعة)

Model Summary									
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics				
					R Square Change	F Change	df1	df2	Sig. F Change
1	.084(a)	.007	-.038	.47073	.007	.156	1	22	.696

Dependent Variable: b مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (الحصول على معلومات عن العميل وأعماله والصناعة)

Predictors: (Constant), a مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث الاجهزة والمعدات

ANOVA(b)						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	.035	1	.035	.156	.696(a)
	Residual	4.875	22	.222		
	Total	4.910	23			

Dependent Variable: b مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (الحصول على معلومات عن العميل وأعماله والصناعة)

Predictors: (Constant), a مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث الاجهزة والمعدات

Coefficients(a)						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	4.230	.431		9.825	.000
	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث الاجهزة والمعدات	.050	.127	.084	.395	.696

Dependent Variable: a مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(الحصول على معلومات عن العميل وأعماله والصناعة)

Regression

Variables Entered/Removed(b)			
Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث البرمجيات (a)	.	Enter

a All requested variables entered.

Dependent Variable: b مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(الحصول على معلومات عن العميل وأعماله والصناعة)

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics				
					R Square Change	F Change	df1	df2	Sig. F Change
1	.177(a)	.031	-.013	.46492	.031	.714	1	22	.407

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث البرمجيات

ANOVA(b)

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	.154	1	.154	.714	.407(a)
	Residual	4.755	22	.216		
	Total	4.910	23			

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث البرمجيات

b Dependent Variable: bمرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(الحصول على معلومات عن العميل

وأعماله والصناعة)

Coefficients(a)						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	3.662	.873		4.195	.000
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث البرمجيات	.184	.218	.177	.845	.407

Dependent Variable: a مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (الحصول على معلومات عن العميل وأعماله والصناعة)

Regression

Variables Entered/Removed(b)			
Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث مهارات وقدرات الافراد (a)		Enter

a All requested variables entered.

Dependent Variable: b مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (الحصول على معلومات عن العميل وأعماله والصناعة)

Model Summary									
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics				
					R Square Change	F Change	df1	df2	Sig. F Change
1	.204(a)	.042	-.002	.46248	.042	.954	1	22	.339

Predictors: (Constant),
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث مهارات وقدرات الافراد

ANOVA(b)						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	.204	1	.204	.954	.339(a)
	Residual	4.706	22	.214		
	Total	4.910	23			

Predictors: (Constant),
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث مهارات وقدرات الافراد

Dependent Variable: bمرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(الحصول على معلومات عن العميل وأعماله والصناعة)

Coefficients(a)						
Mode		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	3.890	.527		7.385	.000
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث مهارات وقدرات الافراد	.126	.129	.204	.977	.339

Dependent Variable: a مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (الحصول على معلومات عن العميل وأعماله والصناعة)

Regression

Variables Entered/Removed(b)			
Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث الاجهزة والمعدات (a)	.	Enter

a All requested variables entered.

Dependent Variable: b مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (الحصول على معلومات عن العميل وأعماله والصناعة)

Model Summary									
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics				
					R Square Change	F Change	df 1	df 2	Sig. F Change
1	.241(a)	.058	.015	.45849	.058	1.355	1	22	.257

a Predictors: (Constant), مستوي تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث الاجهزة والمعدات

ANOVA(b)						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	.285	1	.285	1.355	.257(a)
	Residual	4.625	22	.210		
	Total	4.910	23			

a Predictors: (Constant), مستوي تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث الاجهزة والمعدات

b Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(الحصول على معلومات عن العميل وأعماله والصناعة)

Coefficients(a)						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	3.413	.849		4.019	.001
	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث الاجهزة والمعدات	.212	.182	.241	1.164	.257

Dependent Variable: a مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(الحصول على معلومات عن العميل وأعماله والصناعة)

Regression

Variables Entered/Removed(b)			
Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات (a)	.	Enter

a All requested variables entered.

Dependent Variable: b مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(الحصول على معلومات عن العميل وأعماله والصناعة)

Model Summary									
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics				
					R Square Change	F Change	df 1	df 2	Sig. F Change
1	.606(a)	.367	.338	.37585	.367	12.755	1	22	.002

a Predictors: (Constant),
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات

ANOVA(b)						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	1.802	1	1.802	12.755	.002(a)
	Residual	3.108	22	.141		
	Total	4.910	23			

a Predictors: (Constant),
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات

b Dependent Variable:
مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (الحصول على معلومات عن العميل وأعماله والصناعة)

Coefficients(a)						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	2.213	.616		3.59	.00
	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات	.537	.150	.606	3.57	.00

Dependent Variable: a مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(الحصول على معلومات عن العميل وأعماله والصناعة)

Regression

Variables Entered/Removed(b)			
Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث مهارات وقدرات الافراد(a)	.	Enter

a All requested variables entered.

Dependent Variable: b مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(الحصول على معلومات عن العميل وأعماله والصناعة)

Model Summary									
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics				
					R Square Change	F Change	df 1	df 2	Sig. F Change
1	.508(a)	.258	.225	.40682	.258	7.665	1	22	.011

a Predictors: (Constant), مستوي تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث مهارات وقدرات الافراد

ANOVA(b)						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	1.269	1	1.269	7.665	.011(a)
	Residual	3.641	22	.165		
	Total	4.910	23			

a Predictors: (Constant), مستوي تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث مهارات وقدرات الافراد

b Dependent Variable: bمرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(الحصول على معلومات عن العميل وأعماله والصناعة)

Coefficients(a)						
Mode		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	2.532	.678		3.734	.001
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث مهارات وقدرات الافراد	.423	.153	.508	2.769	.011

Dependent Variable: a مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (الحصول على معلومات عن العميل وأعماله والصناعة)

Regression

Variables Entered/Removed(b)			
Mode	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث الاجهزة والمعدات (a)	.	Enter

a All requested variables entered.

Dependent Variable: b مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (تقييم خطر الأعمال للعميل)

Model Summary									
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics				
					R Square Change	F Change	df 1	df 2	Sig. F Change
1	.152(a)	.023	-.021	.47724	.023	.522	1	22	.478

a Predictors: (Constant),
والمعدات

ANOVA(b)						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	.119	1	.119	.522	.478(a)
	Residual	5.011	22	.228		
	Total	5.130	23			

a Predictors: (Constant),
والمعدات

b Dependent Variable:
الأعمال للعميل

Coefficients(a)						
Mode		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	4.022	.436		9.214	.000
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث الاجهزة والمعدات	.093	.128	.152	.723	.478

Dependent Variable: a مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (تقييم خطر الأعمال للعميل)

Regression

Variables Entered/Removed(b)			
Mode	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث البرمجيات (a)		Enter

a All requested variables entered.

Dependent Variable: b مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (تقييم خطر الأعمال للعميل)

Model Summary									
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics				
					R Square Change	F Change	df 1	df 2	Sig. F Change
1	.085(a)	.007	-.038	.48111	.007	.161	1	22	.692

a Predictors: (Constant), مستوي تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث البرمجيات

ANOVA(b)						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	.037	1	.037	.161	.692(a)
	Residual	5.092	22	.231		
	Total	5.130	23			

a Predictors: (Constant), مستوي تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث البرمجيات

b Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (تقييم خطر الأعمال للعميل)

Coefficients(a)						
Mode		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	3.969	.903		4.393	.000
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث البرمجيات	.090	.225	.085	.401	.692

Dependent Variable: aمرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (تقييم خطر الأعمال للعميل)

Regression

Variables Entered/Removed(b)			
Mode	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث مهارات وقدرات الافراد (a)	.	Enter

a All requested variables entered.

Dependent Variable: bمرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (تقييم خطر الأعمال للعميل)

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics				
					R Square Change	F Change	df 1	df 2	Sig. F Change
1	.072(a)	.005	-.040	.48163	.005	.113	1	22	.740

a Predictors: (Constant),
وقدرات الافراد

ANOVA(b)

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	.026	1	.026	.113	.740(a)
	Residual	5.103	22	.232		
	Total	5.130	23			

a Predictors: (Constant),
وقدرات الافراد

b Dependent Variable:
الأعمال للعميل

Coefficients(a)						
Mode		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	4.147	.549		7.561	.000
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث مهارات وقدرات الافراد	.045	.134	.072	.337	.740

Dependent Variable: a مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (تقييم خطر الأعمال للعميل)

Regression

Variables Entered/Removed(b)			
Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث الاجهزة والمعدات (a)	.	Enter

a All requested variables entered.

Dependent Variable: b مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (تقييم خطر الأعمال للعميل)

Model Summary									
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics				
					R Square Change	F Change	df 1	df 2	Sig. F Change
1	.396(a)	.157	.118	.44341	.157	4.090	1	22	.055

a Predictors: (Constant), مستوي تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث الاجهزة والمعدات

ANOVA(b)						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	.804	1	.804	4.090	.055(a)
	Residual	4.325	22	.197		
	Total	5.130	23			

a Predictors: (Constant), مستوي تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث الاجهزة والمعدات

b Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (تقييم خطر الأعمال للعميل)

Coefficients(a)						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	2.678	.821		3.26	.00
	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث الاجهزة والمعدات	.356	.176	.396	2.02	.05

Dependent Variable: a مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (تقييم خطر الأعمال للعميل)

Regression

Variables Entered/Removed(b)			
Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات (a)	.	Enter

a All requested variables entered.

Dependent Variable: b مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (تقييم خطر الأعمال للعميل)

Model Summary									
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics				
					R Square Change	F Change	df 1	df 2	Sig. F Change
1	.610(a)	.372	.343	.38272	.372	13.019	1	22	.002

a Predictors: (Constant),
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات

ANOVA(b)						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	1.907	1	1.907	13.019	.002(a)
	Residual	3.223	22	.146		
	Total	5.130	23			

a Predictors: (Constant),
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات

b Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (تقييم خطر الأعمال للعميل)

Coefficients(a)						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	2.083	.627		3.321	.003
	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات	.552	.153	.610	3.608	.002

Dependent Variable: a مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (تقييم خطر الأعمال للعميل)

Regression

Variables Entered/Removed(b)			
Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث مهارات وقدرات الافراد (a)		Enter

a All requested variables entered.

Dependent Variable: b مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (تقييم خطر الأعمال للعميل)

Model Summary									
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics				
					R Square Change	F Change	df 1	df 2	Sig. F Change
1	.569(a)	.324	.293	.39704	.324	10.539	1	22	.004

a Predictors: (Constant),
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث مهارات وقدرات الافراد

ANOVA(b)						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	1.661	1	1.661	10.539	.004(a)
	Residual	3.468	22	.158		
	Total	5.130	23			

a Predictors: (Constant),
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث مهارات وقدرات الافراد

b Dependent Variable:
مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (تقييم خطر الأعمال للعميل)

Coefficients(a)						
Mode		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	2.196	.662		3.318	.003
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث مهارات وقدرات الافراد	.484	.149	.569	3.246	.004

Dependent Variable: aمرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (تقييم خطر الأعمال للعميل)

Regression

Variables Entered/Removed(b)			
Mode	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث الاجهزة والمعدات (a)	.	Enter

a All requested variables entered.

Dependent Variable: bمرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (أداء الإجراءات التحليلية الأولية)

Model Summary									
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics				
					R Square Change	F Change	df 1	df 2	Sig. F Change
1	.413(a)	.170	.133	.32435	.170	4.517	1	22	.045

a Predictors: (Constant),
والمعدات

ANOVA(b)						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	.475	1	.475	4.517	.045(a)
	Residual	2.314	22	.105		
	Total	2.790	23			

a Predictors: (Constant),
والمعدات

b Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (أداء الإجراءات التحليلية الأولية)

Coefficients(a)						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	3.715	.297		12.523	.000
	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث الاجهزة والمعدات	.186	.087	.413	2.125	.045

Dependent Variable: a مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (أداء الإجراءات التحليلية الأولية)

Regression

Variables Entered/Removed(b)			
Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث البرمجيات (a)	.	Enter

a All requested variables entered.

Dependent Variable: bمرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (أداء الإجراءات التحليلية الأولية)

Model Summary									
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics				
					R Square Change	F Change	df 1	df 2	Sig. F Change
1	.396(a)	.157	.119	.32696	.157	4.094	1	22	.055

a Predictors: (Constant),
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث البرمجيات

ANOVA(b)						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	.438	1	.438	4.094	.055(a)
	Residual	2.352	22	.107		
	Total	2.790	23			

a Predictors: (Constant),
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث البرمجيات

b Dependent Variable: **مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (أداء الإجراءات التحليلية الأولية)**

Coefficients(a)						
Mode		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	3.094	.614		5.039	.000
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث البرمجيات	.310	.153	.396	2.023	.055

Dependent Variable: a مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (أداء الإجراءات التحليلية الأولية)

Regression

Variables Entered/Removed(b)			
Mode	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث مهارات وقدرات الافراد (a)	.	Enter

a All requested variables entered.

Dependent Variable: b مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (أداء الإجراءات التحليلية الأولية)

Model Summary									
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics				
					R Square Change	F Change	df 1	df 2	Sig. F Change
1	.440(a)	.194	.157	.31969	.194	5.294	1	22	.031

a Predictors: (Constant),
وقدرات الافراد

ANOVA(b)						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	.541	1	.541	5.294	.031(a)
	Residual	2.248	22	.102		
	Total	2.790	23			

a Predictors: (Constant),
وقدرات الافراد

b Dependent Variable:
التحليلية الأولية

Coefficients(a)						
Mode		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	3.505	.364		9.627	.000
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث مهارات وقدرات الافراد	.205	.089	.440	2.301	.031

Dependent Variable: a مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (أداء الإجراءات التحليلية الأولية)

Regression

Variables Entered/Removed(b)			
Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث الاجهزة والمعدات (a)	.	Enter

a All requested variables entered.

Dependent Variable: bمرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (أداء الإجراءات التحليلية الأولية)

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics				
					R Square Change	F Change	df 1	df 2	Sig. F Change
1	.025(a)	.001	-.045	.35598	.001	.013	1	22	.909

a Predictors: (Constant), مستوي تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث الاجهزة والمعدات

ANOVA(b)

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	.002	1	.002	.013	.909(a)
	Residual	2.788	22	.127		
	Total	2.790	23			

a Predictors: (Constant), مستوي تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث الاجهزة والمعدات

b Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (أداء الإجراءات

التحليلية الأولية)

Coefficients(a)						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	4.405	.659		6.680	.000
	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث الاجهزة والمعدات	-.016	.141	-.025	-.1159	.909

Dependent Variable: a مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (أداء الإجراءات التحليلية الأولية)

Regression

Variables Entered/Removed(b)			
Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات (a)	.	Enter

a All requested variables entered.

Dependent Variable: b مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (أداء الإجراءات التحليلية الأولية)

Model Summary									
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics				
					R Square Change	F Change	df 1	df 2	Sig. F Change
1	.353(a)	.124	.085	.33320	.124	3.127	1	22	.091

a Predictors: (Constant), مستوي تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات

ANOVA(b)						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	.347	1	.347	3.127	.091(a)
	Residual	2.442	22	.111		
	Total	2.790	23			

a Predictors: (Constant), مستوي تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات

b Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (أداء الإجراءات التحليلية الأولية)

Coefficients(a)						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	3.371	.546		6.173	.000
	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات	.236	.133	.353	1.768	.091

Dependent Variable: a مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (أداء الإجراءات التحليلية الأولية)

Regression

Variables Entered/Removed(b)			
Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث مهارات وقدرات الافراد (a)	.	Enter

a All requested variables entered.

Dependent Variable: b مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (أداء الإجراءات التحليلية الأولية)

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics				
					R Square Change	F Change	df 1	df 2	Sig. F Change
1	.419(a)	.175	.138	.32334	.175	4.683	1	22	.042

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث مهارات وقدرات الافراد

ANOVA(b)

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	.490	1	.490	4.683	.042(a)
	Residual	2.300	22	.105		
	Total	2.790	23			

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث مهارات وقدرات الافراد

b Dependent Variable: bمرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (أداء الإجراءات

التحليلية الأولية)

Coefficients(a)						
Mode		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	3.171	.539		5.88	.00
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث مهارات وقدرات الافراد	.263	.121	.419	2.16	.04

Dependent Variable: a مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (أداء الإجراءات التحليلية الأولية)

Regression

Variables Entered/Removed(b)			
Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث الاجهزة والمعدات (a)	.	Enter

a All requested variables entered.

Dependent Variable: b مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (وضع حدود للأهمية النسبية وتقدير خطر التدقيق الممكن قبوله والخطر الطبيعي)

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics				
					R Square Change	F Change	df 1	df 2	Sig. F Change
1	.044(a)	.002	-.043	.65393	.002	.043	1	22	.838

a Predictors: (Constant),
والمعدات

ANOVA(b)

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	.018	1	.018	.043	.838(a)
	Residual	9.408	22	.428		
	Total	9.426	23			

a Predictors: (Constant),
والمعدات

b Dependent Variable:
للأهمية النسبية وتقدير خطر التدقيق الممكن قبوله والخطر الطبيعي (وضع حدود

Coefficients(a)						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	4.067	.598		6.800	.000
	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث الاجهزة والمعدات	.036	.176	.044	.207	.838

Dependent Variable: a مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (وضع حدود للأهمية النسبية وتقدير خطر التدقيق الممكن قبوله والخطر الطبيعي)

Regression

Variables Entered/Removed(b)			
Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث البرمجيات (a)	.	Enter

a All requested variables entered.

Dependent Variable: b مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (وضع حدود للأهمية النسبية وتقدير خطر التدقيق الممكن قبوله والخطر الطبيعي)

Model Summary									
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics				
					R Square Change	F Change	df 1	df 2	Sig. F Change
1	.015(a)	.000	-.045	.65450	.000	.005	1	22	.946

a Predictors: (Constant),

ANOVA(b)						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	.002	1	.002	.005	.946(a)
	Residual	9.424	22	.428		
	Total	9.426	23			

a Predictors: (Constant),

b Dependent Variable: **مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (وضع حدود للأهمية النسبية وتقدير خطر التدقيق الممكن قبوله والخطر الطبيعي)**

Coefficients(a)						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
	(Constant)	4.104	1.229		3.339	.003
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث البرمجيات	.021	.307	.015	.068	.946

Dependent Variable: a مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (وضح حدود للأهمية النسبية وتقدير خطر التدقيق الممكن قبوله والخطر الطبيعي)

Regression

Variables Entered/Removed(b)			
Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث مهارات وقدرات الافراد (a)	.	Enter

a All requested variables entered.

Dependent Variable: b مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (وضح حدود للأهمية النسبية وتقدير خطر التدقيق الممكن قبوله والخطر الطبيعي)

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics				
					R Square Change	F Change	df 1	df 2	Sig. F Change
1	.077(a)	.006	-.039	.65261	.006	.132	1	22	.720

a Predictors: (Constant),
وقدرات الافراد

ANOVA(b)

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	.056	1	.056	.132	.720(a)
	Residual	9.370	22	.426		
	Total	9.426	23			

a Predictors: (Constant),
وقدرات الافراد

b Dependent Variable:
للاهمية النسبية وتقدير خطر التدقيق الممكن قبوله والخطر الطبيعي (وضع حدود

Coefficients(a)						
Mode		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	4.453	.743		5.992	.000
	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث مهارات وقدرات الافراد	-.066	.182	-.077	-.364	.720

Dependent Variable: a مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (وضع حدود للأهمية النسبية وتقدير خطر التدقيق الممكن قبوله والخطر الطبيعي)

Regression

Variables Entered/Removed(b)			
Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث الاجهزة والمعدات (a)	.	Enter

a All requested variables entered.

Dependent Variable: bمرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (وضع حدود للأهمية النسبية وتقدير خطر التدقيق الممكن قبوله والخطر الطبيعي)

Model Summary									
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics				
					R Square Change	F Change	df 1	df 2	Sig. F Change
1	.136(a)	.018	-.026	.64850	.018	.414	1	22	.527

a Predictors: (Constant), مستوي تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث الاجهزة والمعدات

ANOVA(b)						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	.174	1	.174	.414	.527(a)
	Residual	9.252	22	.421		
	Total	9.426	23			

a Predictors: (Constant), مستوي تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث الاجهزة والمعدات

b Dependent Variable: bمرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (وضح حدود الأهمية النسبية وتقدير خطر التدقيق الممكن قبوله والخطر الطبيعي)

Coefficients(a)						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	3.419	1.201		2.846	.009
	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث الاجهزة والمعدات	.166	.258	.136	.643	.527

Dependent Variable: a مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (وضح حدود الأهمية النسبية وتقدير خطر التدقيق الممكن قبوله والخطر الطبيعي)

Regression

Variables Entered/Removed(b)			
Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات (a)	.	Enter

a All requested variables entered.

Dependent Variable: b مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (وضح حدود الأهمية النسبية وتقدير خطر التدقيق الممكن قبوله والخطر الطبيعي)

Model Summary									
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics				
					R Square Change	F Change	df 1	df 2	Sig. F Change
1	.556(a)	.309	.278	.54400	.309	9.853	1	22	.005

a Predictors: (Constant),
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات

ANOVA(b)						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	2.916	1	2.916	9.853	.005(a)
	Residual	6.511	22	.296		
	Total	9.426	23			

a Predictors: (Constant),
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات

b Dependent Variable:
مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (وضح حدود
للأهمية النسبية وتقدير خطر التدقيق الممكن قبوله والخطر الطبيعي)

Coefficients(a)						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
	(Constant)	1.411	.892		1.582	.128
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات	.683	.218	.556	3.139	.005

Dependent Variable: a مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (وضح حدود الأهمية النسبية وتقدير خطر التدقيق الممكن قبوله والخطر الطبيعي)

Regression

Variables Entered/Removed(b)			
Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث مهارات وقدرات الافراد (a)	.	Enter

a All requested variables entered.

Dependent Variable: b مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (وضح حدود الأهمية النسبية وتقدير خطر التدقيق الممكن قبوله والخطر الطبيعي)

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics				
					R Square Change	F Change	df 1	df 2	Sig. F Change
1	.246(a)	.061	.018	.63445	.061	1.417	1	22	.247

a Predictors: (Constant),

ANOVA(b)

Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	.571	1	.571	1.417	.247(a)
	Residual	8.856	22	.403		
	Total	9.426	23			

a Predictors: (Constant),

b Dependent Variable: **مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (وضع حدود للأهمية النسبية وتقدير خطر التدقيق الممكن قبوله والخطر الطبيعي)**

Coefficients(a)						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	2.938	1.058		2.777	.011
	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث مهارات وقدرات الافراد	.284	.238	.246	1.191	.247

Dependent Variable: a مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (وضح حدود للأهمية النسبية وتقدير خطر التدقيق الممكن قبوله والخطر الطبيعي)

Regression

Variables Entered/Removed(b)			
Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث الاجهزة والمعدات (a)	.	Enter

a All requested variables entered.

Dependent Variable: b مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (فهم نظام الرقابة الداخلية وخطر الرقابة في البيئة التكنولوجية)

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics				
					R Square Change	F Change	df 1	df 2	Sig. F Change
1	.027(a)	.001	-.045	.44391	.001	.016	1	22	.901

a Predictors: (Constant),
والمعدات

ANOVA(b)

Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	.003	1	.003	.016	.901(a)
	Residual	4.335	22	.197		
	Total	4.338	23			

a Predictors: (Constant),
والمعدات

b Dependent Variable:
الداخلية وخطر الرقابة في البيئة التكنولوجية (فهم نظام الرقابة الخارجية على البنوك التجارية في فلسطين)

Coefficients(a)						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	4.259	.406		10.489	.000
	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث الاجهزة والمعدات	.015	.119	.027	.126	.901

Dependent Variable: a مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (فهم نظام الرقابة الداخلية وخطر الرقابة في البيئة التكنولوجية)

Regression

Variables Entered/Removed(b)			
Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث البرمجيات (a)	.	Enter

a All requested variables entered.

Dependent Variable: b مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (فهم نظام الرقابة الداخلية وخطر الرقابة في البيئة التكنولوجية)

Model Summary									
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics				
					R Square Change	F Change	df 1	df 2	Sig. F Change
1	.008(a)	.000	-.045	.44405	.000	.001	1	22	.969

a Predictors: (Constant),
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث البرمجيات

ANOVA(b)						
Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	.000	1	.000	.001	.969(a)
	Residual	4.338	22	.197		
	Total	4.338	23			

a Predictors: (Constant),
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث البرمجيات

b Dependent Variable:
مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(فهم نظام الرقابة
الداخلية وخطر الرقابة في البيئة التكنولوجية)

Coefficients(a)						
Mode		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	4.340	.834		5.205	.000
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث البرمجيات	-.008	.208	-.008	-.039	.969

Dependent Variable: a مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (فهم نظام الرقابة الداخلية وخطر الرقابة في البيئة التكنولوجية)

Regression

Variables Entered/Removed(b)			
Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث مهارات وقدرات الافراد (a)	.	Enter

a All requested variables entered.

Dependent Variable: b مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (فهم نظام الرقابة الداخلية وخطر الرقابة في البيئة التكنولوجية)

Model Summary									
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics				
					R Square Change	F Change	df 1	df 2	Sig. F Change
1	.063(a)	.004	-.041	.44317	.004	.089	1	22	.768

a Predictors: (Constant),
وقدرات الافراد

ANOVA(b)						
Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	.017	1	.017	.089	.768(a)
	Residual	4.321	22	.196		
	Total	4.338	23			

a Predictors: (Constant),
وقدرات الافراد

b Dependent Variable:
الداخلية وخطر الرقابة في البيئة التكنولوجية (فهم نظام الرقابة التجارية في فلسطين)

Coefficients(a)						
Mode		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	4.456	.505		8.830	.000
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث مهارات وقدرات الافراد	-.037	.123	-.063	-.2988	.768

Dependent Variable: a مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (فهم نظام الرقابة الداخلية وخطر الرقابة في البيئة التكنولوجية)

Regression

Variables Entered/Removed(b)			
Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث الاجهزة والمعدات (a)	.	Enter

a All requested variables entered.

Dependent Variable: b مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (فهم نظام الرقابة الداخلية وخطر الرقابة في البيئة التكنولوجية)

Model Summary									
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics				
					R Square Change	F Change	df 1	df 2	Sig. F Change
1	.233(a)	.054	.011	.43181	.054	1.267	1	22	.272

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث الاجهزة والمعدات

ANOVA(b)						
Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	.236	1	.236	1.267	.272(a)
	Residual	4.102	22	.186		
	Total	4.338	23			

a Predictors: (Constant), مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث الاجهزة والمعدات

b Dependent Variable: مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(فهم نظام الرقابة الداخلية وخطر الرقابة في البيئة التكنولوجية)

Coefficients(a)						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	3.413	.800		4.267	.000
	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث الاجهزة والمعدات	.193	.172	.233	1.126	.272

Dependent Variable: a مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(فهم نظام الرقابة الداخلية وخطر الرقابة في البيئة التكنولوجية)

Regression

Variables Entered/Removed(b)			
Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات (a)	.	Enter

a All requested variables entered.

Dependent Variable: b مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(فهم نظام الرقابة الداخلية وخطر الرقابة في البيئة التكنولوجية)

Model Summary									
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics				
					R Square Change	F Change	df 1	df 2	Sig. F Change
1	.600(a)	.360	.331	.35516	.360	12.394	1	22	.002

a Predictors: (Constant),
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات

ANOVA(b)						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	1.563	1	1.563	12.394	.002(a)
	Residual	2.775	22	.126		
	Total	4.338	23			

a Predictors: (Constant),
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات

b Dependent Variable:
الداخلية وخطر الرقابة في البيئة التكنولوجية
مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(فهم نظام الرقابة

Coefficients(a)						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	2.275	.582		3.90	.00
	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات	.500	.142	.600	3.52	.00
					8	1
					1	2

Dependent Variable: a مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (فهم نظام الرقابة الداخلية وخطر الرقابة في البيئة التكنولوجية)

Regression

Variables Entered/Removed(b)			
Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث مهارات وقدرات الافراد (a)	.	Enter

a All requested variables entered.

Dependent Variable: b مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (فهم نظام الرقابة الداخلية وخطر الرقابة في البيئة التكنولوجية)

Model Summary									
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics				
					R Square Change	F Change	df 1	df 2	Sig. F Change
1	.389(a)	.151	.113	.40910	.151	3.921	1	22	.060

a Predictors: (Constant),
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث مهارات وقدرات الافراد

ANOVA(b)						
Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	.656	1	.656	3.921	.060(a)
	Residual	3.682	22	.167		
	Total	4.338	23			

a Predictors: (Constant),
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث مهارات وقدرات الافراد

b Dependent Variable:
مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(فهم نظام الرقابة
الداخلية وخطر الرقابة في البيئة التكنولوجية)

Coefficients(a)						
Mode		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	2.968	.682		4.352	.000
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث مهارات وقدرات الافراد	.304	.154	.389	1.980	.060

Dependent Variable: aمرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(فهم نظام الرقابة الداخلية وخطر الرقابة في البيئة التكنولوجية)

Regression

Variables Entered/Removed(b)			
Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث الاجهزة والمعدات (a)	.	Enter

a All requested variables entered.

Dependent Variable: bمرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(جمع معلومات لتقييم خطر التلاعب والتحريف)

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics				
					R Square Change	F Change	df 1	df 2	Sig. F Change
1	.316(a)	.100	.059	.49041	.100	2.442	1	22	.132

a Predictors: (Constant),
والمعدات

ANOVA(b)

Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	.587	1	.587	2.442	.132(a)
	Residual	5.291	22	.241		
	Total	5.878	23			

a Predictors: (Constant),
والمعدات

b Dependent Variable:
لتقييم خطر التلاعب والتحريف

Coefficients(a)						
Mode		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	3.458	.449		7.711	.000
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث الاجهزة والمعدات	.206	.132	.316	1.563	.132

Dependent Variable: a مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (جمع معلومات لتقييم خطر التلاعب والتحريف)

Regression

Variables Entered/Removed(b)			
Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث البرمجيات (a)	.	Enter

a All requested variables entered.

Dependent Variable: b مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (جمع معلومات لتقييم خطر التلاعب والتحريف)

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics				
					R Square Change	F Change	df 1	df 2	Sig. F Change
1	.220(a)	.048	.005	.50428	.048	1.116	1	22	.302

a Predictors: (Constant),

ANOVA(b)

Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	.284	1	.284	1.116	.302(a)
	Residual	5.595	22	.254		
	Total	5.878	23			

a Predictors: (Constant),

b Dependent Variable:

لتقييم خطر التلاعب والتحريف)

Coefficients(a)						
Mode		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	3.147	.947		3.32	.00
	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث البرمجيات	.250	.236	.220	1.05	.30

Dependent Variable: a مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (جمع معلومات لتقييم خطر التلاعب والتحريف)

Regression

Variables Entered/Removed(b)			
Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث مهارات وقدرات الافراد (a)	.	Enter

a All requested variables entered.

Dependent Variable: b مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (جمع معلومات لتقييم خطر التلاعب والتحريف)

Model Summary									
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics				
					R Square Change	F Change	df 1	df 2	Sig. F Change
1	.415(a)	.172	.135	.47028	.172	4.579	1	22	.044

a Predictors: (Constant),
وقدرات الافراد

ANOVA(b)						
Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	1.013	1	1.013	4.579	.044(a)
	Residual	4.866	22	.221		
	Total	5.878	23			

a Predictors: (Constant),
وقدرات الافراد

b Dependent Variable:
لتقييم خطر التلاعب والتحريف (جمع معلومات

Coefficients(a)						
Mode		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	3.014	.536		5.628	.000
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث مهارات وقدرات الافراد	.280	.131	.415	2.140	.044

Dependent Variable: a مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (جمع معلومات لتقييم خطر التلاعب والتحريف)

Regression

Variables Entered/Removed(b)			
Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث الاجهزة والمعدات (a)	.	Enter

a All requested variables entered.

Dependent Variable: b مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (جمع معلومات لتقييم خطر التلاعب والتحريف)

Model Summary									
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics				
					R Square Change	F Change	df 1	df 2	Sig. F Change
1	.057(a)	.003	-.042	.51608	.003	.071	1	22	.792

a Predictors: (Constant),
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث الاجهزة والمعدات

ANOVA(b)						
Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	.019	1	.019	.071	.792(a)
	Residual	5.859	22	.266		
	Total	5.878	23			

a Predictors: (Constant),
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث الاجهزة والمعدات

b Dependent Variable:
مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(جمع معلومات لتقييم خطر التلاعب والتحريف)

Coefficients(a)						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	3.888	.956		4.067	.001
	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث الاجهزة والمعدات	.055	.205	.057	.267	.792

Dependent Variable: a مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (جمع معلومات لتقييم خطر التلاعب والتحريف)

Regression

Variables Entered/Removed(b)			
Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات (a)	.	Enter

a All requested variables entered.

Dependent Variable: b مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (جمع معلومات لتقييم خطر التلاعب والتحريف)

Model Summary									
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics				
					R Square Change	F Change	df 1	df 2	Sig. F Change
1	.198(a)	.039	-.004	.50663	.039	.902	1	22	.353

a Predictors: (Constant),
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات

ANOVA(b)						
Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	.232	1	.232	.902	.353(a)
	Residual	5.647	22	.257		
	Total	5.878	23			

a Predictors: (Constant),
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات

b Dependent Variable:
مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (جمع معلومات لتقييم خطر التلاعب والتحريف)

Coefficients(a)						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	3.359	.830		4.04	.00
	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات	.192	.203	.198	.950	.35

Dependent Variable: aمرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(جمع معلومات لتقييم خطر التلاعب والتحريف)

Regression

Variables Entered/Removed(b)			
Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث مهارات وقدرات الافراد(a)	.	Enter

a All requested variables entered.

Dependent Variable: bمرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين(جمع معلومات لتقييم خطر التلاعب والتحريف)

Model Summary									
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics				
					R Square Change	F Change	df 1	df 2	Sig. F Change
1	.318(a)	.101	.060	.49015	.101	2.468	1	22	.130

a Predictors: (Constant),
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث مهارات وقدرات الافراد

ANOVA(b)						
Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	.593	1	.593	2.468	.130(a)
	Residual	5.285	22	.240		
	Total	5.878	23			

a Predictors: (Constant),
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث مهارات وقدرات الافراد

b Dependent Variable:
مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (جمع معلومات لتقييم خطر التلاعب والتحريف)

Coefficients(a)						
Mode		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	2.868	.817		3.509	.002
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث مهارات وقدرات الافراد	.289	.184	.318	1.571	.130

Dependent Variable: a مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (جمع معلومات لتقييم خطر التلاعب والتحريف)

Regression

Variables Entered/Removed(b)			
Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث الاجهزة والمعدات (a)	.	Enter

a All requested variables entered.

Dependent Variable: b مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (وضع الخطة العامة للتدقيق وبرنامج التدقيق)

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics				
					R Square Change	F Change	df 1	df 2	Sig. F Change
1	.015(a)	.000	-.045	.68647	.000	.005	1	22	.944

a Predictors: (Constant),
والمعدات

ANOVA(b)

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	.002	1	.002	.005	.944(a)
	Residual	10.367	22	.471		
	Total	10.370	23			

a Predictors: (Constant),
والمعدات

b Dependent Variable:
العامّة للتدقيق وبرنامج التدقيق (وضع الخطة

Coefficients(a)						
Mode		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	4.314	.628		6.872	.000
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث الاجهزة والمعدات	-.013	.185	-.015	-.0714	.944

Dependent Variable: a مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (وضع الخطة العامة للتدقيق وبرنامج التدقيق)

Regression

Variables Entered/Removed(b)			
Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث البرمجيات (a)	.	Enter

a All requested variables entered.

Dependent Variable: bمرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (وضع الخطة العامة للتدقيق وبرنامج التدقيق)

Model Summary									
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics				
					R Square Change	F Change	df 1	df 2	Sig. F Change
1	.115(a)	.013	-.032	.68201	.013	.293	1	22	.593

a Predictors: (Constant),
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث البرمجيات

ANOVA(b)						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	.136	1	.136	.293	.593(a)
	Residual	10.233	22	.465		
	Total	10.370	23			

a Predictors: (Constant),
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث البرمجيات

b Dependent Variable:
مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين) وضع الخطة العامة للتدقيق وبرنامج التدقيق)

Coefficients(a)						
Mode		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	3.581	1.281		2.796	.011
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث البرمجيات	.173	.320	.115	.542	.593

Dependent Variable: a مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (وضع الخطة العامة للتدقيق وبرنامج التدقيق)

Regression

Variables Entered/Removed(b)			
Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث مهارات وقدرات الافراد (a)	.	Enter

a All requested variables entered.

Dependent Variable: b مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (وضع الخطة العامة للتدقيق وبرنامج التدقيق)

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics				
					R Square Change	F Change	df 1	df 2	Sig. F Change
1	.042(a)	.002	-.044	.68595	.002	.038	1	22	.847

a Predictors: (Constant),
وقدرات الافراد

ANOVA(b)

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	.018	1	.018	.038	.847(a)
	Residual	10.352	22	.471		
	Total	10.370	23			

a Predictors: (Constant),
وقدرات الافراد

b Dependent Variable:
العامه للتدقيق وبرنامج التدقيق (وضع الخطة)

Coefficients(a)						
Mode		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	4.421	.781		5.660	.000
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث مهارات وقدرات الافراد	-.037	.191	-.042	-.1967	.847

Dependent Variable: a مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (وضع الخطة العامة للتدقيق وبرنامج التدقيق)

Regression

Variables Entered/Removed(b)			
Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث الاجهزة والمعدات (a)	.	Enter

a All requested variables entered.

Dependent Variable: bمرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (وضع الخطة العامة للتدقيق وبرنامج التدقيق)

Model Summary									
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics				
					R Square Change	F Change	df 1	df 2	Sig. F Change
1	.210(a)	.044	.001	.67121	.044	1.017	1	22	.324

a Predictors: (Constant),
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث الاجهزة والمعدات

ANOVA(b)						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	.458	1	.458	1.017	.324(a)
	Residual	9.911	22	.451		
	Total	10.370	23			

a Predictors: (Constant),
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث الاجهزة والمعدات

b Dependent Variable:
مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين) وضع الخطة العامة للتدقيق وبرنامج التدقيق)

Coefficients(a)						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	3.025	1.243		2.43	.02
	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث الاجهزة والمعدات	.269	.267	.210	1.00	.32

Dependent Variable: a مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (وضع الخطة العامة للتدقيق وبرنامج التدقيق)

Regression

Variables Entered/Removed(b)			
Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات (a)	.	Enter

a All requested variables entered.

Dependent Variable: b مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (وضع الخطة العامة للتدقيق وبرنامج التدقيق)

Model Summary									
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics				
					R Square Change	F Change	df 1	df 2	Sig. F Change
1	.443(a)	.196	.160	.61553	.196	5.369	1	22	.030

a Predictors: (Constant),
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات

ANOVA(b)						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	2.034	1	2.034	5.369	.030(a)
	Residual	8.335	22	.379		
	Total	10.370	23			

a Predictors: (Constant),
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات

b Dependent Variable:
مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (وضع الخطة العامة للتدقيق وبرنامج التدقيق)

Coefficients(a)						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	1.951	1.009		1.934	.066
	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات	.570	.246	.443	2.317	.030

Dependent Variable: aمرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (وضع الخطة العامة للتدقيق وبرنامج التدقيق)

Regression

Variables Entered/Removed(b)			
Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث مهارات وقدرات الافراد (a)	.	Enter

a All requested variables entered.

Dependent Variable: bمرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (وضع الخطة العامة للتدقيق وبرنامج التدقيق)

Model Summary									
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics				
					R Square Change	F Change	df 1	df 2	Sig. F Change
1	.353(a)	.124	.085	.64243	.124	3.125	1	22	.091

a Predictors: (Constant),
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث مهارات وقدرات الافراد

ANOVA(b)						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	1.290	1	1.290	3.125	.091(a)
	Residual	9.080	22	.413		
	Total	10.370	23			

a Predictors: (Constant),
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث مهارات وقدرات الافراد

b Dependent Variable:
مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين) وضع الخطة العامة للتدقيق وبرنامج التدقيق)

Coefficients(a)						
Mode	1	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
	(Constant)	2.392	1.071		2.23	.03
	1				3	6
	مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث مهارات وقدرات الافراد	.426	.241	.353	1.76	.09
					8	1

Dependent Variable: المرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (وضع الخطة العامة للتدقيق وبرنامج التدقيق)

Factor Analysis

KMO and Bartlett's Test	
Kaiser-Meyer-Olkin Measure of Sampling Adequacy.	.580
Bartlett's Test of Sphericity	Approx. Chi-Square
	767.20
	8
	df
	153
	Sig.
	.000

Communalities		
	Initial	Extraction
المستوى العام لتكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين	1.000	.959
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث الاجهزة والمعدات	1.000	.854
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث البرمجيات	1.000	.699
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث مهارات وقدرات الافراد	1.000	.943
المستوى العام لتكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق	1.000	.954
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث الاجهزة والمعدات	1.000	.736
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات	1.000	.872
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث مهارات وقدرات الافراد	1.000	.699
مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (قبول العميل والتمهيد للتخطيط)	1.000	.831
مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (الحصول على معلومات عن العميل وأعماله والصناعة)	1.000	.680
مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (تقييم خطر الأعمال للعميل)	1.000	.819

مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (أداء الإجراءات التحليلية الأولية)	1.00 0	.84 9
مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (وضع حدود للأهمية النسبية وتقدير خطر التدقيق الممكن قبوله والخطر الطبيعي)	1.00 0	.63 9
مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (فهم نظام الرقابة الداخلية وخطر الرقابة في البيئة التكنولوجية)	1.00 0	.94 9
مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (جمع معلومات لتقييم خطر التلاعب والتحرير)	1.00 0	.63 5
مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (وضع الخطة العامة للتدقيق وبرنامج التدقيق)	1.00 0	.70 9
مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين	1.00 0	.97 7
درجة الثبات العام	1.00 0	.97 9
Extraction Method: Principal Component Analysis.		

Total Variance Explained

Component	Initial Eigenvalues			Extraction Sums of Squared Loadings		
	Total	% of Variance	Cumulative %	Total	% of Variance	Cumulative %
1	9.026	50.145	50.145	9.026	50.145	50.145
2	3.768	20.936	71.081	3.768	20.936	71.081
3	1.987	11.041	82.122	1.987	11.041	82.122
4	.721	4.008	86.130			
5	.679	3.774	89.904			
6	.630	3.501	93.406			
7	.379	2.106	95.512			
8	.294	1.632	97.144			
9	.189	1.051	98.196			
10	.152	.843	99.039			
11	.077	.426	99.465			
12	.053	.295	99.760			
13	.034	.186	99.947			
14	.005	.030	99.977			
15	.003	.017	99.994			

16	.001	.004	99.998			
17	.000	.001	99.999			
18	.000	.001	100.000			
Extraction Method: Principal Component Analysis.						

<i>Component Matrix(a)</i>			
	Component		
	1	2	3
المستوى العام لتكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين	.410	.889	.008
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث الاجهزة والمعدات	.418	.820	.086
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث البرمجيات	.361	.753	-.039
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث مهارات وقدرات الافراد	.340	.886	-.205
المستوى العام لتكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق	.781	-.084	.580
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث الاجهزة والمعدات	.370	-.203	.747
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات	.763	-.135	.521
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث مهارات وقدرات الافراد	.695	.232	.403
مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (قبول العميل والتمهيد للتخطيط)	.88 5	-.178	-.127
مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (الحصول على معلومات عن العميل وأعماله والصناعة)	.80 2	-.166	-.098

مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (تقييم خطر الأعمال للعميل)	.86 3	-.268	-.035
مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (أداء الإجراءات التحليلية الأولية)	.80 4	.128	-.432
مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (وضع حدود للأهمية النسبية وتقدير خطر التدقيق الممكن قبوله والخطر الطبيعي)	.69 4	-.363	-.161
مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (فهم نظام الرقابة الداخلية وخطر الرقابة في البيئة التكنولوجية)	.85 3	-.417	-.219
مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (جمع معلومات لتقييم خطر التلاعب والتحرير)	.65 3	.094	-.447
مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (وضع الخطة العامة للتدقيق وبرنامج التدقيق)	.73 0	-.352	-.230
مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين	.90 6	-.339	-.204
درجة الثبات العام	.90 6	.364	.163

Extraction Method: Principal Component Analysis.

a 3 components extracted.

Factor Analysis

<i>KMO and Bartlett's Test</i>		
Kaiser-Meyer-Olkin Measure of Sampling Adequacy.		.503
Bartlett's Test of Sphericity	Approx. Chi-Square	11.35
	df	2
	Sig.	.010

<i>Communalities</i>		
	Initial	Extraction
	1	n
المستوى العام لتكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين	1.000	.176
المستوى العام لتكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق	1.000	.800
مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين	1.000	.716

Extraction Method: Principal Component Analysis.

<i>Total Variance Explained</i>						
Component	Initial Eigenvalues			Extraction Sums of Squared Loadings		
	Total	% of Variance	Cumulative %	Total	% of Variance	Cumulative %
	1	1.692	56.407	56.407	1.692	56.407

2	.940	31.338	87.745			
3	.368	12.255	100.000			

Extraction Method: Principal Component Analysis.

<i>Component Matrix(a)</i>	
	Component
	1
المستوى العام لتكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين	.419
المستوى العام لتكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق	.895
مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين	.846

Extraction Method: Principal Component Analysis.

a 1 components extracted.

Factor Analysis

<i>KMO and Bartlett's Test</i>		
Kaiser-Meyer-Olkin Measure of Sampling Adequacy.	.454	
Bartlett's Test of Sphericity	Approx. Chi-Square	320.72
	df	3
	Sig.	.000

Communalities		
	Initial	Extraction
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث الاجهزة والمعدات	1.000	.781
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث البرمجيات	1.000	.737
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث مهارات وقدرات الافراد	1.000	.949
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث الاجهزة والمعدات	1.000	.809
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات	1.000	.790
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث مهارات وقدرات الافراد	1.000	.775
مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (قبول العميل والتمهيد للتخطيط)	1.000	.836
مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (الحصول على معلومات عن العميل وأعماله والصناعة)	1.000	.691
مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (تقييم خطر الأعمال للعميل)	1.000	.837
مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (أداء الإجراءات التحليلية الأولية)	1.000	.852

مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (وضع حدود للأهمية النسبية وتقدير خطر التدقيق الممكن قبوله والخطر الطبيعي)	1.00	.62
	0	4
مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (فهم نظام الرقابة الداخلية وخطر الرقابة في البيئة التكنولوجية)	1.00	.94
	0	6
مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (جمع معلومات لتقييم خطر التلاعب والتحريف)	1.00	.63
	0	1
مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (وضع الخطة العامة للتدقيق وبرنامج التدقيق)	1.00	.71
	0	3

Extraction Method: Principal Component Analysis.

Total Variance Explained						
Component	Initial Eigenvalues			Extraction Sums of Squared Loadings		
	Total	% of Variance	Cumulative %	Total	% of Variance	Cumulative %
1	6.684	47.746	47.746	6.684	47.746	47.746
2	2.728	19.488	67.234	2.728	19.488	67.234
3	1.558	11.128	78.362	1.558	11.128	78.362
4	.721	5.151	83.513			
5	.614	4.383	87.896			
6	.559	3.996	91.892			

7	.365	2.609	94.502		
8	.279	1.996	96.498		
9	.188	1.343	97.841		
10	.145	1.036	98.878		
11	.068	.485	99.363		
12	.053	.379	99.742		
13	.031	.223	99.964		
14	.005	.036	100.000		

Extraction Method: Principal Component Analysis.

<i>Component Matrix(a)</i>			
	Component		
	1	2	3
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث الاجهزة والمعدات	.333	.795	.194
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث البرمجيات	.306	.801	.049
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى البنوك التجارية في فلسطين من حيث مهارات وقدرات الافراد	.290	.926	-.085
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث الاجهزة والمعدات	.334	-.264	.793

مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث البرمجيات	.71 3	- .136	.513
مستوى تكنولوجيا المعلومات لدى مكاتب التدقيق من حيث مهارات وقدرات الافراد	.66 0	.266	.519
مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (قبول العميل والتمهيد للتخطيط)	.90 6	- .102	- .072
مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (الحصول على معلومات عن العميل وأعماله والصناعة)	.82 6	- .069	- .062
مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (تقييم خطر الأعمال للعميل)	.89 0	- .209	.042
مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (أداء الإجراءات التحليلية الأولية)	.83 0	.223	- .338
مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (وضح حدود للأهمية النسبية وتقدير خطر التدقيق الممكن قبوله والخطر الطبيعي)	.70 6	- .315	- .160
مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (فهم نظام الرقابة الداخلية وخطر الرقابة في البيئة التكنولوجية)	.89 0	- .342	- .191
مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (جمع معلومات لتقييم خطر التلاعب والتحريف)	.68 2	.186	- .363
مرحلة تخطيط عملية التدقيق الخارجي على البنوك التجارية في فلسطين (وضع الخطة العامة للتدقيق وبرنامج التدقيق)	.77 6	- .280	- .177
Extraction Method: Principal Component Analysis.			
a 3 components extracted.			

تمت بحمد الله