



الجامعة الإسلامية - غزة  
عمادة الدراسات العليا  
كلية التجارة  
قسم المحاسبة والتمويل

## دور نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في كفاءة وفاعلية التدقيق الخارجي

"دراسة تطبيقية على مكاتب تدقيق الحسابات العاملة في المحافظات الجنوبية - فلسطين"

**The role of computerized accounting information systems.  
In efficiency and effectiveness of the external audit**

إعداد الطالب  
حسام أحمد محمد العلمي

120120025

إشراف الأستاذ الدكتور  
سالم عبدالله حلس

قدمت هذه الرسالة استكمالاً للحصول على درجة الماجستير في المحاسبة  
والتمويل من كلية التجارة بالجامعة الإسلامية بغزة

1436هـ - 2015م

نموذج رقم (1)

إقرار

أنا الموقع أدناه مقدم الرسالة التي تحمل العنوان:

دور نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في كفاءة وفاعلية التدقيق الخارجي  
دراسة تطبيقية على مكاتب تدقيق الحسابات العاملة في المحافظات الجنوبية\_ فلسطين

أقر بأن ما اشتملت عليه هذه الرسالة إنما هو نتاج جهدي الخاص، باستثناء ما تمت الإشارة إليه حيثما ورد،  
وإن هذه الرسالة ككل أو أي جزء منها لم يقدم من قبل لنيل درجة أو لقب علمي أو بحثي لدى أي مؤسسة  
تعليمية أو بحثية أخرى.

### DECLARATION

The work provided in this thesis, unless otherwise referenced, is the researcher's own work, and has not been submitted elsewhere for any other degree or qualification

Student's name: Hossam Ah. Moh. Al-alami

اسم الطالب: حسام أحمد محمد العلمي

Signature:

التوقيع:

Date:

التاريخ:

  
14/9  
2015



## نتيجة الحكم على أطروحة ماجستير

بناءً على موافقة شئون البحث العلمي والدراسات العليا بالجامعة الإسلامية بغزة على تشكيل لجنة الحكم على أطروحة الباحث/ حسام أحمد محمد العلمي لنيل درجة الماجستير في كلية التجارة/ قسم المحاسبة والتمويل وموضوعها:

دور نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في كفاءة وفاعلية التدقيق الخارجي  
دراسة تطبيقية على مكاتب تدقيق الحسابات العاملة في المحافظات الجنوبية - فلسطين

**The Role of Computerized Accounting Information Systems. in  
Efficiency and Effectiveness of the External Audit**

وبعد المناقشة التي تمت اليوم الاثنين 30 ذو القعدة 1436هـ، الموافق 2015/09/14م الساعة الحادية عشرة ظهراً، اجتمعت لجنة الحكم على الأطروحة والمكونة من:

.....	مشرفاً و رئيساً	أ.د. سالم عبدالله حلس
.....	مناقشاً داخلياً	أ.د. علي عبدالله شاهين
.....	مناقشاً خارجياً	د. علي سليمان النعامي

وبعد المداولة أوصت اللجنة بمنح الباحث درجة الماجستير في كلية التجارة/ قسم المحاسبة والتمويل.

واللجنة إذ تمنحه هذه الدرجة فإنها توصيه بتقوى الله و لزوم طاعته وأن يسخر علمه في خدمة دينه ووطنه.

والله ولي التوفيق ،،،

نائب الرئيس لشئون البحث العلمي والدراسات العليا

أ.د. عبدالرؤف علي المناعمة



# بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

"قل إنني هدا نبي ربي إلى صراط مستقيم ديننا  
قيما ملته إيسر اهير حنيفا وما كان من المشركين  
(161) قل ان صلاتي ونفسي ومحياي  
ومماتي لله رب العالمين (162) لا شريك له  
وبذلك أمرت وأنا أول المسلمين (163) قل  
أغير الله أبغي ربا وهو رب كل شيء ولا  
تكسب كل نفس إلا عليها ولا تزر وازرة  
وزرا أخرى ثم إلى ربكم مرجعكم  
فنبهكم بما كنتم فيه تختلفون (164)"

صدق الله العظيم

سورة الأنعام

# إِهْدَاء

إلى من علمني معنى الحياة ... من أمسك بيدي على دروبها ... من أجده معي في ضيقي  
... من أجده حولي في فرحي ... معلمي وحببي ..

فينصحني إذا أخطأت ... ويأخذ بيدي إذا تعثرت ... ويسقيني إذا ظمئت ... ويمسح على  
رأسي إذا احسنت ... أبي الغالي

إلى لهجة قلبي والنجمة التي تلمع في ليل هبي ... الملاك الساهر التي تخنوع علي بأفاس العبير ويقف على  
باب دروسي ... نبع الحنان والمحبة والعطاء ... منحني من الحب والحنان ما يكفي لمحبة الناس ...  
وعلمني من الصبر ما يكفي ... الكلمة الأولى ... أمي الحنونة

إلى الملاك الذي وقف بخائبي وتحمل معي كل العناء ... زوجتي الحبيبة

إلى سندي وعونني في الحياة ... إخوتي الأعزاء

إلى أعز من في قلبي ... ابني "يوسف"

إلى الذين أزروني من أجل تحقيق الآمال ... الأهل والأصدقاء والزلاء جميعاً

إلى الذين سطر وابدأهم أروع وأضع صفحات المجد والفداء والضحية والعطاء ... شهداء فلسطين

أهدي إليهم هذا الجهد المتواضع

الباحث

حسام أحمد العلمي

## شكر و تقدير

أشكر الله عز و جل الذي من علينا بنعمة الإسلام أولاً، و أن منّ عليّ بإتمام هذا العمل المتواضع .

انطلاقاً من قول الرسول صلى الله عليه وسلم : (لا يشكر الله من لا يشكر الناس) ، فإنني أتقدم بالشكر الجزيل و الثناء العظيم لكل من ساعدني في إنجاز هذه الرسالة و أخص بالذكر أستاذي و مشرفي الفاضل الأستاذ الدكتور / سالم عبد الله حلس حفظه الله على قبوله الإشراف على هذا البحث و متابعته له منذ الخطوات الأولى وعلى ما منحني من نصح و إرشاد ساعد على إخراج هذا العمل بهذه الصورة، أسأل الله عز و جل أن يجزيه عني خير الجزاء.

كما و أتقدم بالشكر الجزيل لأستاذي الفاضلين : الأستاذ الدكتور علي عبدالله شاهين و الدكتور علي سليمان النعامي حفظهما الله، على تفضلهما بقبول مناقشة هذا البحث وإثرائه بالنصائح و التوجيهات التي ساعدت في إخراجها بأفضل صورة و أسأله تعالى أن يجعل عملهم هذا في ميزان حسناتهم.

و أتقدم بالشكر والعرفان لجميع العاملين في الجامعة الإسلامية وأخص بالذكر الهيئة التدريسية بكلية التجارة، على مساعدتهم لي في كل شيء خلال دراسة الماجستير و مرحلة إعداد الرسالة.

والشكر والتقدير موصول لكل من أسهم في تسهيل مهمتي العلمية بأن وقف بجانبني أو شد من أزرني أو مد لي يد المساعدة والعون.

والله من وراء القصد

الباحث

## ملخص الرسالة باللغة العربية

### دور نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في كفاءة وفاعلية التدقيق الخارجي

هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على دور استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في كفاءة وفاعلية التدقيق الخارجي، ولتحقيق هذا الهدف تم مراجعة الدراسات السابقة والأطر النظرية المتعلقة بالموضوع، وصياغة بعض الفرضيات لتحقيق أهداف الدراسة والإجابة على تساؤلاتها.

اعتمد الباحث المنهج الوصفي التحليلي حيث تم تصميم وتوزيع استبانة علمية محكمة على مجتمع الدراسة والمتمثل في أصحاب مكاتب وشركات التدقيق العاملة في قطاع غزة والمعتمدة لدى نقابة المحاسبين والمراجعين الفلسطينيين، والبالغ عددها (101) مكتب، حيث تم استرداد 91% من الاستبانات الموزعة وتم استخدام برنامج SPSS الإحصائي لتحليل البيانات .

وقد أظهرت نتائج الدراسة أن هناك دور مهم لاستخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة على كفاءة وفاعلية التدقيق الخارجي، كما يعد استخدامها من الوسائل الأساسية التي تساعد على رفع مستوى كفاءة وفاعلية التدقيق الخارجي، وتساعد المدقق في تنفيذ برامج التدقيق وتحقيق الأداء بطريقة أفضل ، كما أن لها دوراً مهماً وكبيراً في رفع مستوى مهنة تدقيق الحسابات .

وقد خرجت الدراسة بعدة توصيات أهمها : ضرورة إبراز أهمية استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في مهنة تدقيق الحسابات وذلك من خلال تفعيلها بالمؤتمرات والمحاضرات والندوات وورش العمل، و ضرورة مواكبة التطور في مجالات التكنولوجيا، و ضرورة أن تشمل المناهج الدراسية في الجامعات على أساليب نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في مجال التدقيق.

**Abstract**

**The role of computerized accounting information systems in  
efficiency and effectiveness of the external audit**

This study aimed to identify the role of computerized accounting information systems on the efficiency and effectiveness of the external audit. The previous literature and other theoretical subjects were reviewed and hypotheses were formulated to fulfill this research purpose.

Researcher descriptive analytical approach was adopted where the design and distribution of a questionnaire referred to study society and of the owners of offices and audit firms operating in the Gaza Strip and accredited to the Association of Accountants and Auditors of Palestinians, of (101) Office, where he was recover 91% of the questionnaires distributed were used program SPSS statistical data analysis.

The results showed that there is an important role for the use of accounting information computerized systems on the efficiency and effectiveness of the external audit, as is the use of the basic tools that help raise the level of efficiency and effectiveness of the external audit, and assists the auditor in the implementation of audit programs and the achievement of performance better, it also has an important and significant role in raising the level of the auditing profession.

The study came up with several recommendations, including: the need to highlight the importance of the use of accounting information computerized systems in the auditing profession through activated conferences, lectures, seminars and workshops, and the need to keep abreast of developments in the areas of technology, and the need to include the university curriculum on information systems methods in the field of computerized accounting audit.

## قائمة المحتويات

الصفحة	المحتوى
ب	آية قرآنية
ج	الإهداء
د	الشكر والتقدير
هـ	ملخص الدراسة باللغة العربية
و	ملخص الدراسة باللغة الانجليزية
ز	قائمة المحتويات
ي	قائمة الجداول
ك	قائمة الأشكال
ك	قائمة الملاحق
<b>الفصل الأول : الإطار العام للدراسة</b>	
2	مقدمة
3	مشكلة الدراسة
3	أهمية الدراسة
4	أهداف الدراسة
4	فرضيات الدراسة
5	متغيرات الدراسة
5	منهجية الدراسة
6	الدراسات السابقة
17	تعليق على الدراسات السابقة
17	ما يميز الدراسة عن الدراسات السابقة
<b>الفصل الثاني : نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة : الخصائص والمخاطر</b>	
19	مقدمة
19	تعريف نظم المعلومات المحاسبية

20	مفهوم نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة
20	أهداف نظم المعلومات المحاسبية
21	الوظائف الأساسية لنظم المعلومات المحاسبية
21	مكونات نظم المعلومات المحاسبية
22	تصميم نظم المعلومات المحاسبية
22	آثار استخدام الحاسوب على النظام المحاسبي
23	الفرق الأساسي بين النظام المحاسبي اليدوي والمحوسب
23	خصائص نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة
27	مقومات نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة
28	المخاطر التي تواجه نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة
33	الشروط و المتطلبات للحد من مخاطر استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة على فاعلية عملية التدقيق
34	ملخص الفصل
<b>الفصل الثالث : التدقيق في ظل النظم المحوسبة</b>	
36	مقدمة
36	ماهية التدقيق
37	أهداف التدقيق
39	مزايا التدقيق
39	معايير التدقيق المتعارف عليها
40	معايير التدقيق الدولية ذات الصلة بتكنولوجيا المعلومات
43	التدقيق في ظل التشغيل الإلكتروني للبيانات
44	نطاق وكيفية التدقيق في ظل التشغيل الإلكتروني للبيانات
46	إجراءات التدقيق للأنظمة المحاسبية المحوسبة
47	مداخل تدقيق النظم المحاسبية الإلكترونية
51	مسئوليات المدقق اتجاه برامج و أجهزة الحاسوب
53	أهمية استخدام الحاسوب في تدقيق الحسابات
55	مفهوم فاعلية التدقيق الخارجي
56	الكفاءة و المهارة

57	ملخص الفصل
<b>الفصل الرابع : الطريقة والاجراءات</b>	
59	مقدمة
59	منهج الدراسة
60	مجتمع الدراسة
60	أداة الدراسة
61	صدق الاستبانة
67	ثبات الاستبانة
68	الأساليب الإحصائية المستخدمة
<b>الفصل الخامس : تحليل البيانات واختبار فرضيات الدراسة ومناقشتها</b>	
71	مقدمة
71	الوصف الإحصائي لعينة الدراسة وفق المعلومات الشخصية
76	اختبار فرضيات الدراسة
77	اختبار الفرضية الأولى
81	اختبار الفرضية الثانية
85	اختبار الفرضية الثالثة
<b>الفصل السادس : النتائج و التوصيات</b>	
94	النتائج
95	التوصيات
<b>المراجع و الملاحق</b>	
97	المراجع العربية
101	المراجع الأجنبية
102	الملاحق

## قائمة الجداول

الصفحة	عنوان الجدول	رقم الجدول
60	درجات مقياس ليكرت الخماسي	1
62	معامل الارتباط بين كل فقرة من فقرات مجال الفرضية الأولى والدرجة الكلية للمجال	2
65	معامل الارتباط بين كل فقرة من فقرات مجال الفرضية الثانية والدرجة الكلية للمجال	3
67	معامل الارتباط بين درجة كل مجال من مجالات الاستبانة والدرجة الكلية للاستبانة	4
67	معامل ألفا كرونباخ لقياس ثبات الاستبانة	5
68	يوضح نتائج اختبار التوزيع الطبيعي	6
71	توزيع عينة الدراسة حسب العمر	7
72	توزيع عينة الدراسة حسب المؤهل العلمي	8
72	توزيع عينة الدراسة حسب التخصص العلمي	9
73	توزيع عينة الدراسة حسب الشهادات المهنية	10
73	توزيع عينة الدراسة حسب المسمى الوظيفي	11
74	توزيع عينة الدراسة حسب عدد سنوات الخبرة العملية في مزاولة مهنة التدقيق	12
75	توزيع عينة الدراسة حسب عدد الدورات التي حصل عليها المستجيب في مجال التدقيق	13
75	توزيع عينة الدراسة حسب عدد الدورات التي حصل عليها المستجيب في مجال تكنولوجيا المعلومات	14
77	المتوسط الحسابي وقيمة الاحتمال (.Sig) لكل فقرة من فقرات الفرضية الأولى	15
82	المتوسط الحسابي وقيمة الاحتمال (.Sig) لكل فقرة من فقرات مجال الفرضية الثانية	16
86	نتائج اختبار " التباين الأحادي " - العمر	17
87	نتائج اختبار " T لعينتين مستقلتين " - المؤهل العلمي	18
88	نتائج اختبار " T لعينتين مستقلتين " - التخصص العلمي	19

89	نتائج اختبار " التباين الأحادي " - المسمى الوظيفي	20
90	نتائج اختبار " التباين الأحادي " - سنوات الخبرة العملية في مزاوله مهنة التدقيق	21
91	نتائج اختبار " التباين الأحادي " - عدد الدورات التي حصل عليها المستجيب في مجال التدقيق	22
92	نتائج اختبار " التباين الأحادي " - عدد الدورات التي حصل عليها المستجيب في مجال تكنولوجيا المعلومات	23

### قائمة الأشكال

الصفحة	عنوان الشكل	رقم الشكل
5	متغيرات الدراسة	1

### قائمة الملاحق

الصفحة	عنوان الملحق	رقم الملحق
I	قائمة بأسماء المحكمين	1
II	الاستبانة	2
VIII	قائمة بأسماء مكاتب المحاسبة والتدقيق	3

## الفصل الأول

### الإطار العام للدراسة

- 1.1 مقدمة
- 1.2 مشكلة الدراسة
- 1.3 أهمية الدراسة
- 1.4 أهداف الدراسة
- 1.5 فرضيات الدراسة
- 1.6 متغيرات الدراسة
- 1.7 منهجية الدراسة
- 1.8 الدراسات السابقة
- 1.9 ما يميز الدراسة عن الدراسات السابقة



## 1.1 مقدمة :

يعيش العالم اليوم ثورة تكنولوجية إلكترونية متسارعة و في تجديد مستمر و أصبحت تمس جميع القطاعات والمنظمات والوظائف حيث أصبح الحاسوب هو الوسيلة الرئيسية في معالجة البيانات في المؤسسة .

مما دفع منشآت الأعمال إلى استبدال نظم المعلومات المحاسبية اليدوية بنظم معلومات محاسبية محوسبة ، وقد انتشرت تطبيقات نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في شتى المجالات وعلى جميع المستويات ، ويعد التطور السريع فيها والانتشار الواسع للنظم والبرامج ، بالإضافة إلى رغبة مكاتب التدقيق في اقتناء وتطبيق أحدث النظم والبرامج الإلكترونية دافعا أساسيا لاستخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة وأداء العديد من المهام و الوظائف المحاسبية بصورة أسرع و أدق . (العبيدي ، 2012)

ومن الجدير ذكره أن أنظمة المعلومات الإلكترونية بدأ استخدامها في فلسطين مطلع الثمانينات، وكان ذلك محصورا في البلديات والمؤسسات الحكومية وبعض الجمعيات الخيرية، وقد انتشر استخدام أنظمة المعلومات الإلكترونية في الشركات الفلسطينية لاحقاً. وقد تطور انتشار البرامج الإلكترونية في فلسطين، وظهرت شركات برمجة متخصصة، وتستخدم التكنولوجيا الحديثة الخاصة ببرمجيات الحاسوب.(قاعود، 2007)

وهذا ما أوجب على مكاتب التدقيق اكتساب مهارات وخبرات متعددة في استخدام البرامج المحوسبة المشغلة لنظم المعلومات المحاسبية المحوسبة وتغيير أساليب التدقيق لزيادة كفاءة وفاعلية عملهم.

ويعود تاريخ مهنة المحاسبة والتدقيق في فلسطين إلى الثلاثينات من القرن العشرين، وبالأخص بعد الانتداب البريطاني على فلسطين، حيث كان أول قانون لتنظيم مهنة المحاسبة وتدقيق الحسابات في فلسطين هو ذلك القانون الصادر عن المندوب السامي البريطاني في فلسطين في عام 1929 ويحمل الرقم 18/1929 ، حيث كانت تمارس المهنة من قبل محاسبين ومدققين فلسطينيين وبشكل خاص بمدينة القدس التي كانت مركز للعديد من الشركات والبنوك التجارية. (البحيصي، 2007)

## 1.2 مشكلة الدراسة :

تتمثل مشكلة الدراسة في الأسئلة التالية:

1. ما هو دور نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في كفاءة و فاعلية التدقيق

الخارجي؟

2. ما هو تأثير مخاطر استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة على كفاءة

وفاعلية التدقيق الخارجي؟

## 1.3 أهمية الدراسة :

تتبع أهمية الدراسة من خلال مواكبة المدققين الخارجيين للتطورات التكنولوجية المتلاحقة في مجال تكنولوجيا المعلومات والتي تعد نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة جزءا منها، واستخدام المدققين الخارجيين لنظم المعلومات المحاسبية المحوسبة وتحسين أدائهم واكتسابهم المعرفة والمهارات المناسبة لاستخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة ، وذلك لتقليل الانتقادات الموجهة للمدققين الخارجيين.

إن استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة له عدة مزايا تؤثر على كفاءة و فاعلية عمل المدققين الخارجيين إذا استغلت بشكل جيد فإنه يؤدي إلى مساعدة المدققين الخارجيين في أداء مهامهم بكفاءة و فاعلية عالية.

ومن المتوقع ان تنعكس نتائج هذه الدراسة على مختلف الجهات المستفيدة من التدقيق الخارجي ( المنشآت، مستخدمي البيانات المالية المدققة، جهات الرقابة والإشراف ) وكذلك المدققين الخارجيين، وذلك من حيث مواكبة التطورات في مجال تكنولوجيا المعلومات، مما يؤدي إلى زيادة الثقة في استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة.

#### 1.4 أهداف الدراسة :

يتمثل الهدف الرئيسي لهذه الدراسة في التعرف على العوامل المؤثرة على كفاءة وفاعلية التدقيق الخارجي من خلال استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة وذلك من خلال الآتي :

1. التعرف على أهمية استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة بالنسبة للمدققين الخارجيين
2. بيان دور استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة على كفاءة وفاعلية التدقيق الخارجي
3. بيان أثر مخاطر استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة على كفاءة وفاعلية التدقيق الخارجي

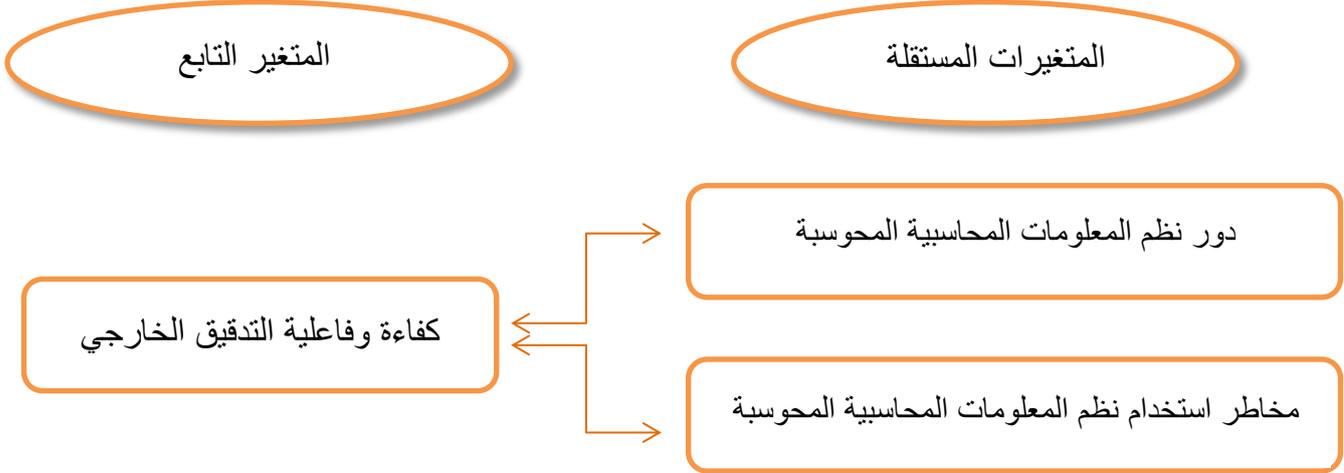
#### 1.5 فرضيات الدراسة :

**الفرضية الرئيسية الأولى :** يوجد دور مهم ذو دلالة احصائية عند مستوى  $(\alpha \leq 0.05)$  لنظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في كفاءة وفاعلية عملية التدقيق الخارجي

**الفرضية الرئيسية الثانية :** يوجد دور مهم ذو دلالة احصائية عند مستوى  $(\alpha \leq 0.05)$  لمخاطر استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة على كفاءة وفاعلية التدقيق الخارجي

**الفرضية الرئيسية الثالثة :** لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية عند مستوى  $(\alpha \leq 0.05)$  بين متوسطات استجابات المبحوثين حول دور نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في كفاءة وفاعلية التدقيق الخارجي تعزى إلى المتغيرات الديمغرافية والوظيفية (العمر، المؤهل العلمي، التخصص العلمي، الشهادات المهنية، المسمى الوظيفي، سنوات الخبرة، الدورات في مجال التدقيق، الدورات في مجال تكنولوجيا المعلومات)

## 1.6 متغيرات الدراسة :



شكل (1)

## 1.7 منهجية الدراسة :

اعتمد البحث المنهج الوصفي التحليلي استناداً إلى طبيعة الموضوع المعلومات الثانوية سيتم الحصول عليها من خلال الاطلاع على الكتب والمراجع والدراسات السابقة والدوريات، أما المعلومات الأولية فسيتم الحصول عليها عن طريق الاستبانة التي تم اعدادها لهذا الغرض باستخدام البرنامج الإحصائي SPSS.

## 1.8 الدراسات السابقة :

أولاً : الدراسات العربية :

### 1. دراسة ( الخالدي ، 2013 ) بعنوان " أثر استخدام أساليب المعالجة الإلكترونية للبيانات على زيادة فعالية مكاتب تدقيق الحسابات العاملة بقطاع غزة "

هدفت الدراسة إلى التعرف على أثر استخدام أساليب المعالجة الإلكترونية على زيادة فعالية مكاتب تدقيق الحسابات في قطاع غزة بفلسطين.

واتبع الباحث المنهج الوصفي التحليلي ، وتم التوصل إلى أن استخدام أساليب المعالجة الإلكترونية في التدقيق يؤدي إلى زيادة فاعلية مرحلة التخطيط وتحسين قيام المدقق بالإجراءات التحليلية ، كما يرفع من جودة أداء أعمال التدقيق وتوثيقها ، وتوصلت الدراسة إلى وجود علاقة بين استخدام أساليب المعالجة الإلكترونية للبيانات على زيادة فعالية مكاتب التدقيق لكنها علاقة دون المتوسطة نظراً لوجود عناصر أخرى تؤثر على ذلك خلاف أساليب المعالجة الإلكترونية، وقد أوصى الباحث بإدراج الموضوع في المناهج الأكاديمية للجامعات وأهمية متابعة الحكومة والجهات الإشرافية والنقابات تطبيق تلك الأساليب التكنولوجية في مكاتب التدقيق مع صرف مزايا خاصة لهم.

### 2. دراسة ( يعقوب ، 2012 ) بعنوان " أثر المعالجة الآلية في التدقيق على فعالية التدقيق الخارجي من وجهة نظر محافظي الحسابات والخبراء المهنيين "

هدفت الدراسة إلى معرفة أثر بيئة التشغيل الإلكتروني على التدقيق الخارجي ، وما إذا كانت تساعد في تحقيق الفعالية في التدقيق، و أهمية استخدام تكنولوجيا المعلومات في عملية التدقيق لتحقيق الأهداف ، إبراز تأثير التشغيل الإلكتروني في التدقيق على نظام المعلومات المحاسبي ، تحديد العراقيل و الصعوبات التي يواجهها المدقق الخارجي في ظل بيئة التشغيل الإلكتروني، واتبع الباحث المنهج الوصفي التحليلي ، وخلصت الدراسة إلى أن التشغيل الإلكتروني يساعد المدقق في تحقيق الأهداف بطريقة أفضل، وقد أوصى الباحث بضرورة تطوير منهجية التدقيق(أساليب وإجراءات) لمسايرة مهنة التدقيق للمستجدات والتطورات الحاصلة في بيئة التدقيق وتطوير معايير التدقيق في ظل التشغيل الإلكتروني.

### 3. دراسة ( العبيدي ، 2012 ) بعنوان " مخاطر استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة وأثرها على فاعلية عملية التدقيق في الأردن "

هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على مخاطر استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة وأثرها على فاعلية عملية التدقيق في الشركات المساهمة العامة المدرجة في سوق بورصة عمان. واتبع الباحث المنهج الوصفي التحليلي ، و توصلت الدراسة إلى عدة نتائج من أهمها ما يلي : وجود أثر ذو دلالة احصائية للمخاطر البيئية الخاصة بنظم المعلومات المحاسبية المحوسبة على فاعلية عملية التدقيق في الشركات المساهمة العامة الأردنية، كما كشفت عن وجود أثر لمخاطر إدخال نظم المعلومات، تشغيل البيانات، ومخرجات نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة على فاعلية عملية التدقيق في الشركات المساهمة العامة الأردنية.

وقدمت الدراسة عددا من التوصيات أبرزها التأكيد على الشركات المساهمة العامة الأردنية باستخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة، مع الانتباه للمخاطر البيئية الخاصة بهذه النظم لكونها تؤثر على فاعلية عملية التدقيق، والاهتمام بإدخال البيانات في نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة بشكل سليم وآمن لكون مخاطرها تؤثر على فاعلية عملية التدقيق في الشركات المساهمة العامة.

### 4. دراسة (الشنطي، 2011) بعنوان "دور تكنولوجيا المعلومات في تطوير مهنة تدقيق الحسابات"

هدف هذه الدراسة إلى قياس دور تكنولوجيا المعلومات في تطوير مهنة تدقيق الحسابات في المملكة الأردنية الهاشمية بشكل عام والمشاكل والمعوقات بشكل خاص، واتبع الباحث المنهج الوصفي التحليلي ، ونتج عن هذه الدراسة أن تكنولوجيا المعلومات ساهمت في تطوير مهنة تدقيق الحسابات، وأن استخدام تكنولوجيا المعلومات يساهم ايجابياً في عمليات التدقيق، وأن هناك بعض المشاكل والمعوقات جراء استخدام تكنولوجيا المعلومات في عملية التدقيق.

وأوصت الدراسة بضرورة أن يتمتع مدقق الحسابات بالخبرة والكفاءة العملية مما يؤدي إلى زيادة ورفع كفاءة مهنة التدقيق، وأن يكون مدقق الحسابات ذو تأهيل وكفاءة علمية الأمر الذي يترتب عليه الاستخدام الأوسع والأشمل لتكنولوجيا المعلومات، وضرورة مواكبة التطورات وملاحقة الأنظمة الحديثة وخاصة في مجالات تدقيق الحسابات وأنظمة الرقابة الداخلية وتدريب القائمين والعاملين عليها، وضرورة التركيز على عقد دورات تدريبية متخصصة للمدققين حول استخدامات تكنولوجيا المعلومات وآخر مستجداتها.

## 5. دراسة (البحيبي 2011) بعنوان " استكشاف المخاطر التي تهدد نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في الشركات الفلسطينية العاملة في قطاع غزة"

هدفت هذه الدراسة إلى بحث المخاطر التي تهدد نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة الفلسطينية في قطاع غزة ، وأظهرت النتائج الإحصائية أن أهم المخاطر التي تهدد هذه النظم مثل الإدخال المتعمد للبيانات الخاطئة عن طريق المستخدمين ، انقطاع التيار الكهربائي ، الإلتلاف غير المقصود للبيانات من قبل المستخدمين ، إشراك العاملين في كلمات الدخول للحاسوب ، الكوارث من صنع الإنسان ، دخول الفيروسات إلى الأنظمة. واتبع الباحث المنهج الوصفي التحليلي .

وأظهرت نتائج الدراسة أن الأخطار التي تتعرض لها الشركات الفلسطينية هي شبيهة إلى حد كبير بالأخطار التي تتعرض لها الشركات في الدول الأخرى خاصة النامية منها، وخلصت الدراسة إلى ضرورة زيادة الاهتمام بأمن المعلومات خاصة لدى الشركات التي تستخدم نظام الشبكات والتي ترتبط بشبكة الإنترنت بالإضافة إلى ضرورة رقابة أداء العاملين ذو العلاقة المباشرة مع البيانات وتطوير قدراتهم وكفاءاتهم في مجال الحاسوب وذلك بضمان عدم إدخال متعدد للبيانات الخاطئة أو إلتلاف غير مقصود للبيانات السليمة كما أوصت الدراسة على ضرورة التزام العاملين ذوي العلاقة بالبيانات وعدم إعطاء كلمات الدخول الخاصة بهم لآخرين وذلك لضمان عدم استخدامها في أمور تزيد من حدة بعض المخاطر التي تتعرض لها أنظمة المعلومات المحاسبية المحوسبة في الشركات.

## 6. دراسة (الهيني 2011) بعنوان " دور استخدام تكنولوجيا المعلومات في تحسين جودة

### خدمات التدقيق في الأردن دراسة ميدانية على شركات ومكاتب التدقيق العاملة في الأردن"

هدفت هذه الدراسة بشكل رئيسي على التعرف على دور استخدام تكنولوجيا المعلومات في تحسين جودة خدمات التدقيق في الأردن من وجهة نظر المدقق الخارجي.

واتبع الباحث المنهج الوصفي التحليلي ، وتم التوصل إلى وجود إدراك لدى مدققي الحسابات في الأردن لأهمية استخدام تكنولوجيا المعلومات في تحسين جودة خدمات التدقيق الخارجي، كما أنها تساعد على تحسين جودة مرحلة التخطيط لعملية التدقيق وتحسين قيام المدقق بالإجراءات التحليلية، كما يحسن من جودة أداء أعمال التدقيق وتوثيقها، كما توصلت الدراسة إلى وجود معوقات تواجه استخدام تكنولوجيا المعلومات في عمليات التدقيق، واستخدام الشركات موضع التدقيق أنظمة محاسبية يدوية. وقد أوصت الباحثة بضرورة قيام المنظمات المحاسبية المعنية بإجراء دورات تدريبية عملية لتمكين وتوعية المدققين بأهمية الاستخدام الفعلي لتكنولوجيا المعلومات في عمليات التدقيق، وتدريبهم على كيفية استخدامها.

## 7. دراسة ( العرود وآخرون، 2011 ) بعنوان " تأثير تطبيق مدقي الحسابات لأساليب

### تكنولوجيا المعلومات على إتمام عملية التدقيق الإلكتروني في الأردن "

هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على تأثير تطبيق مدقي الحسابات لتكنولوجيا المعلومات على إتمام عملية التدقيق الإلكتروني في الأردن. واتبع الباحث المنهج الوصفي التحليلي ، وتوصلت الدراسة إلى أن مستوى استخدام المدققين لأساليب تكنولوجيا المعلومات وإتمام عملية التدقيق جاءت متوسطة، و وجود أثر لتطبيق اساليب تكنولوجيا المعلومات مجتمعة على إتمام عملية تدقيق الحسابات. وتوصي الدراسة بضرورة تطوير اليات ووسائل التدقيق الإلكتروني واعداد التقرير الالكتروني والحرص على استخدام برامج حاسوبية متطورة لدى مكاتب التدقيق في الأردن لما لها من أثر إيجابي في سرعة تدقيق الالكتروني وسلامة البيانات المالية.

## 8. دراسة (الجوهر وآخرون 2010) بعنوان " أثر مخاطر استخدام التكنولوجيا في جودة

### عمل المدقق الخارجي دراسة ميدانية في بعض مكاتب التدقيق الأردنية"

هدفت هذه الدراسة إلى الكشف عن أثر مخاطر استخدام التكنولوجيا في جودة عمل المدقق الخارجي وذلك من خلال تسليط الضوء على أبعاد تأثير تكنولوجيا المعلومات في التدقيق وأنواع المخاطر التي يمكن مواجهتها وكيفية تأثير تلك المخاطر في مقاييس جودة عمل المدقق. واتبع الباحث المنهج الوصفي التحليلي ، وأظهرت نتائج الدراسة على أن أكثر المخاطر التي يمكن مواجهتها هي مخاطر التعرض نتيجة عدم كفاية الإجراءات الرقابية المصاحبة لاستخدام التكنولوجيا وأن أكثر مقاييس جودة المهنة تأثراً بمخاطر التكنولوجيا هي مقياس الكفاءة والجدارة. وخلصت الدراسة إلى توصيات عديدة أهمها زيادة اهتمام المدقق باختبارات الرقابة التي يؤديها في ظل البيئة التقنية الحديثة بهدف التحقق من وسائل الحماية التي تعطي إجراءات تنفيذ المعاملات وسلطة التصديق والحفاظ على سلامة البيانات المستخدمة وصلاحياتها وتخزينها ودقة الملفات الرئيسية، من الضروري معرفة الإدارة والمدقق الخارجي بالمخاطر المصاحبة لاستخدام التكنولوجيا كمخاطر أمن المعلومات والدخول غير المصرح به لملفات البيانات وتغيير محتوياتها أو تحويلها أو اعتراضها قبل النقل أو تعطيل كل النظام وتطوير الإجراءات الرقابية التي يمكن أن تخفض تلك المخاطر.

## 9. دراسة ( السعدي 2010 ) بعنوان " أثر استخدام تكنولوجيا المعلومات على مهنة التدقيق

### في قطاع الشركات الصناعية في الأردن دراسة ميدانية"

هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على أثر استخدام تكنولوجيا المعلومات على مهنة التدقيق في القطاع الصناعي الأردني. واتبع الباحث المنهج الوصفي التحليلي .

وأظهرت نتائج الدراسة أن هناك أثراً لاستخدام تكنولوجيا المعلومات في مجالي التنفيذ والتخطيط والرقابة بدرجة متوسطة ووجود فروق ذات دلالة إحصائية في آراء المدققين في أثر تكنولوجيا المعلومات على مجال التنفيذ والتخطيط في مهنة التدقيق تبعاً لمتغير الجنس لصالح الذكور، وعدم وجود فروق ذات دلالة إحصائية طبقاً لمتغير المؤهل العلمي والخبرة على مجالي التنفيذ والتخطيط والرقابة على مهنة التدقيق في الشركات الصناعية الأردنية.

وخلصت الدراسة على عدة توصيات أهمها استخدام تكنولوجيا المعلومات في مهنة التدقيق في الأردن في قطاع الشركات الصناعية لما له من تأثير على سرعة الإنجاز ودقته، توفير مجموعة من الإجراءات الرقابية على البرامج والملفات لضمان سلامة التشغيل الإلكتروني، استخدام تكنولوجيا المعلومات في تقدير مخاطر التدقيق، استخدام تكنولوجيا المعلومات في عملية كشف الأخطاء في حالة تطبيقها في عملية التدقيق.

## 10. دراسة ( خدّاش، وصيام ، 2003 ) بعنوان "مدى تقبل مدققي الحسابات لاستخدام

### تكنولوجيا المعلومات في التدقيق - دراسة ميدانية على مكاتب التدقيق الكبرى في الأردن "

هدفت الدراسة إلى إبراز أهمية استخدام تكنولوجيا المعلومات في عملية تدقيق الحسابات، واختبار واقع استخدامها، والمعوقات التي تشوبها، واتبع الباحث المنهج الوصفي التحليلي ، وتوصلت الدراسة إلى مجموعة من النتائج منها قناعة مدققي الحسابات في الأردن بأهمية استخدام التكنولوجيا في التدقيق، وإدراكهم أن ذلك يوفر مزيداً من الدقة في العمل، وتعزيز الفاعلية، وتخفيض الكلفة، إلا أن استخدامهم الفعلي لها لم يرق إلى المستوى المطلوب، لوجود الكثير من المعوقات مثل التطبيق المحاسبي اليدوي في بعض الشركات الخاضعة للتدقيق، وقمة الخبرة والمهارات لدى بعض المدققين، وعدم وجود تشريعات ملزمة ومنظمة لاستخدام تكنولوجيا المعلومات في المحاسبة والتدقيق.

11. دراسة ( ردايدة ، 1998 ) بعنوان " أثر المعالجة الآلية على أنظمة المعلومات  
المحاسبية في دائرة الجمارك "

استهدفت الدراسة تتبع أثر مدخلات نظم المعلومات المحاسبية والأساليب المستخدمة في معالجة البيانات المحاسبية ومخرجاتها، إضافة إلى التعرف على الأسس والضوابط التي تحكم المعالجة الآلية السليمة للبيانات المحاسبية في دائرة الجمارك، واتبع الباحث المنهج الوصفي التحليلي .  
ومن أهم النتائج أنها أظهرت أن مسؤولية إعداد أسلوب المعالجة الآلية للبيانات تقع على عاتق مديرية الحاسوب في دائرة الجمارك، وأن تنفيذ استخدام هذا الأسلوب هو من مسؤولية مديرية الشؤون المالية، وقد بينت الدراسة أن نظم المعالجة الآلية تخضع لمراقبة مستمرة لغايات المحافظة على البيانات المحاسبية والمسجلة على الملفات الآلية والغير مرئية.

12. دراسة ( جاموس، 1991 ) بعنوان " مراجعة النظم المحاسبية التي تعتمد على استخدام  
الحاسوب "

ركزت هذه الدراسة على دور المحاسبة كنظام للمعلومات، ثم أوضحت نظم المعلومات المحاسبية التي تعتمد على استخدام الحاسوب وما يتعلق بنوعية الرقابة على هذه النظم وتدقيقها، إلى ضرورة تقييم نظم المعلومات التي تستخدمها الوحدة الاقتصادية، واتبع الباحث المنهج الوصفي التحليلي.  
ومن نتائج الدراسة إيضاح دور المدقق للكشف عن نقاط الضعف الموجودة في هذه النظم، وأن هذه النظم تعتمد على الأساليب الآلية الحديثة في تطبيق العمليات المحاسبية، وأظهرت الدراسة كثيرًا من النقاط التي لا يستطيع كشفها إلا خبير بالبرامج والتطبيقات.  
وأوصت الدراسة إلى بيان أهمية متابعة عملية التشغيل الآلي للبيانات، وضرورة إجراء المراجعة الدورية للنظم العاملة، وأهمية التأكد من استخدام النظم الآلية بإتقان، واهتمت الدراسة بالعنصر البشري الذي اعتبرته جزءًا من هذه النظم.

1. دراسة (2012 Malami) بعنوان : Security threats of computerized banking systems(CBS): the manager s' perception in Malayisa

التحديات التي تواجه نظم المعلومات المصرفية من وجهة نظر مدراء البنوك في ماليزيا هدفت هذه الدراسة للتعرف على التحديات التي تواجه نظم المعلومات المصرفية من وجهة نظر مدراء البنوك في ماليزيا، ولتحقيق هذا الهدف تم توزيع استبانة على جميع مدراء البنوك في ماليزيا، وأظهرت نتائج الدراسة على وجود برنامج يتيح لمدراء البنوك المشاركة بخبرتهم في مجال تلك المخاطر ، مساعدة المدراء في تصميم ووضع نظام رقابة داخلية واضح وفعال يوفر ضمانا كافيا لتحقيق رسالة البنك ،وجود اهتمام عام بنظام الرقابة الداخلية ، حيث إن معظم المعلومات سرية جداً .وهذا يؤدي إلى وجود قاعدة لتعزيز ممارسة الرقابة الداخلية ذات الكفاءة والفعالية في المؤسسات المالية، وأوصى الباحث على أنه يجب على فروع البنك أن تهتم بوضع سياسات وإجراءات الرقابة الأمنية للحد من احتمال حدوث هذه التحديات ، كما يجب تطوير ثقافة الموظفين ومعرفتهم ومهاراتهم فيما يتعلق بنظام امن المعلومات بصورة منتظمة وملائمة كي لا تحدث أخطاء داخل البنك . لذلك يجب استحداث إجراء رقابة مناسبة وفعالة ضمن نظام أمن المعلومات من اجل أن تبقى البنوك في وضع تنافسي و تطور نظام أمن المعلومات لديها.

2. دراسة (2011 Al-Eqab & Ismail) بعنوان : " Contingency Factors and Accounting Information System Design in Jordanian Companies"

تصميم النظام العوامل الطارئة والمعلومات المحاسبية في الشركات الأردنية هدفت هذه الدراسة إلى الكشف عن العوامل التي تسهم في تصميم نظام المعلومات المحاسبي . وأظهرت نتائج الدراسة وجود أثر دال وإيجابي بين الأبعاد الأربعة لتطور تكنولوجيا المعلومات ( التكنولوجيا و المعلوماتية و الوظيفية والإدارية ) وتصميم نظم المعلومات المحاسبية . وأن هناك أثراً ذا دلالة بين بعدي استراتيجيات الأعمال ( تكلفة القيادة ، والتمايز و الابتكار ) وتصميم نظم المعلومات المحاسبي. وأظهرت عدم وجود أثر ذي دلالة إحصائية بين الظروف البيئية وتطور تصميم نظم المعلومات المحاسبي. وأظهرت نتائج الدراسة أن التطور الإداري و المعلومات و الوظيفي لإدارة تكنولوجيا المعلومات أكثر أهمية من التطور التكنولوجي في التأثير على تصميم نظام المعلومات المحاسبي . وبين الدراسة أن استراتيجية قيادة التكلفة أكثر أهمية

من استراتيجيات التمايز والابتكار، وذلك لتأثيرها الكبير على تطور تصميم نظام المعلومات المحاسبي .

**3. دراسة (2011 Salehi & Abdipour) بعنوان : " A study of the barriers of implementation of accounting information system: Case of listed companies in Tehran Stock Exchange"**

دراسة حواجز تنفيذ نظام المعلومات المحاسبية: دراسة حالة شركة مدرجة في بورصة طهران هدفت هذه الدراسة إلى الكشف عن الحواجز التي تحول دون تطبيق نظم المعلومات المحاسبية في طهران . وأظهرت نتائج هذه الدراسة أن نظم المعلومات المحاسبية هي واحدة من النظم الفرعية في نظام المعلومات الإدارية المهمة جدا في جميع الشركات. كما أظهرت عدداً من المعوقات التي تحول دون تطبيق نظم المعلومات المحاسبية في بورصة طهران وهي ( الإدارة الوسطى ، والموارد البشرية ، والهيكل التنظيمي ، والعوامل البيئية ، والمسائل المالية ، والثقافة التنظيمية ) .

**4. دراسة (2006 Abu-Musa) بعنوان : " Evaluating the Security Controls of CAIS in Saudi Organizations : An Empirical Study "**

تقييم المخاطر التي تهدد نظم المعلومات المحوسبة في الشركات السعودية هدفت هذه الدراسة لتقي يم المخاطر التي تهدد نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في الشركات السعودية، وأظهرت نتائج هذه الدراسة إلى أن أهم المخاطر التي تتعرض لها نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في السعودية تمثلت في الإدخال الخاطئ المتعمد وغير المتعمد للبيانات، التدمير غير المقصود للبيانات، مشاركة كلمة السر بين الموظفين، دخول الفيروسات للأجهزة، وأنه لا يوجد اختلاف في هذا الأمر يعزى إلى نوع الشركة أو القطاع الاقتصادي الذي تنتمي إليه، وأوصى الباحث بأنه يقتصر الوصول إلى البيانات الحساسة بالنسبة للمنظمة على الموظفين المخولين للحصول عليها، نصب أجهزة إنذار وتتبع الحركة في الأماكن التي يتواجد فيها أجهزة الحاسوب، إجراء المزيد من الدراسات لمواصلة هذا البحث إذ إن غرض هذا البحث تقييم الرقابة الأمنية في المنظمات السعودية.

5. دراسة (2004 Abu-Musa) بعنوان : **Important Threats to Computerized Accounting. "Information Systems: An empirical Study on Saudi Organizations "**

المخاطر المهمة التي تهدد أمن نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في المنشآت السعودية هدفت هذه الدراسة إلى التعرف إلى المخاطر المهمة التي تهدد أمن نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في المنشآت السعودية، وأظهرت نتائج الدراسة أن نسبة عالية من المنشآت التي شاركت في الاستقصاء قد عانت من وجود خسائر مالية كبيرة: نتيجة بعض التهديدات على أمن نظم المعلومات المحاسبية فيها سواء من قبل أطراف داخلية أم أطراف خارجية، كما أوضحت الدراسة أن كثيراً من تلك التلاعبات والاختلاسات والتهديدات على أمن نظم المعلومات المحاسبية قد تم اكتشافها عن طريق الصدفة، نتيجة لعدم كفاية وفاعلية الأدوات والضوابط الرقابية المطبقة، وأن معظم الاختلاسات والتلاعبات التي تم اكتشافها قد تمت تسويتها داخلياً ولم يتم الإفصاح أو التقرير عنها للجمهور حفاظاً على سمعة الشركة وتحسين صورتها في السوق.

وخلصت الدراسة إلى أن أهم المخاطر التي تهدد أمن نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في المنشآت السعودية هي الإدخال المتعمد وغير المتعمد لبيانات غير صحيحة بواسطة موظفي المنشآت، إدخال فيروسات الكمبيوتر إلى النظام المحاسبي، مشاركة الموظفين في استخدام نفس كلمات السر، طمس أو تدمير مخرجات الحاسوب الآلي، الكشف غير المرخص به للبيانات والمعلومات عن طريق عرضها على شاشات العرض أو طبعها على الأوراق، توجيه المطبوعات والمعلومات إلى أشخاص غير مخول لهم الاطلاع على تلك المعلومات.

6. دراسة (2002 Richter) بعنوان : **Risky Business ,Internal Audit Team up With The Audit Committee To Tackle With IT Security Needs "**

مخاطر أعمال، فريق التدقيق الداخلي مع لجنة التدقيق لمعالجة احتياجات أمن تكنولوجيا المعلومات

هدفت هذه الدراسة إلى ضرورة أن يقوم الأشخاص الذين ينجزون تدقيق تكنولوجيا المعلومات بالاهتمام بإدارة المخاطر وتحليل التكلفة والعائد، مثل مقارنة مخاطر التكنولوجيا مع مخاطر السوق. وبما أن الشركات تمتلك معلومات قيمة تتكون من ملفات وصفقات العملاء، وخطة العمل الاستراتيجية واستراتيجيات التسويق والموازنات، يستطيع المدقق الداخلي مساعدة الإدارة في أن يكون أمن المعلومات مناسباً وتحديد من يجب أن يديره وتحديد تكاليف تبني تكنولوجيا المعلومات ومدى الاستجابة لها، كما أن الدراسة ركزت على أن وظيفة نظام الرقابة الداخلية لا تقتصر على

تحديد الأحداث التي تؤثر على أمن المعلومات وإنما تتعداها إلى تحديد تكلفة هذه الأحداث و احتمال حدوثها للشركة .ومن أهم نتائج الدراسة ضرورة قيام الرقابة الداخلية بتقييم مخاطر العمل وتقديمها للإدارة وتحديد الم زود المناسب للبرامج المحاسبية الجاهزة، تحديد برامج تدريب للمدققين، وأوصت الدراسة بتثقيف جميع الموظفين وليس موظفي الرقابة الداخلية فقط، بحيث يكون هناك تغذية راجعة من مختلف الدوائر حول التطورات التكنولوجية، مما يساعد على إمكانية تحديد مخاطر و محاسن التكنولوجيا على الشركة ، مراقبة الأعمال وخصوصا شبكات الاتصالات وشبكات الحاسوب والتجارة الإلكترونية.

#### 7. دراسة (2002 Grand) بعنوان : "Information Technology In Auditing"

##### تكنولوجيا المعلومات في التدقيق

هدفت هذه الدراسة إلى إبراز أهمية استخدام أجهزة وشبكات الحاسوب في توفير المعلومات المطلوبة للتدقيق واستخدامها كأداة للتدقيق، وضرورة فهم أنظمة المعلومات المؤتمتة، وفهم غاية العمل من هذه الأنظمة ، وفهم بيئة العمل التي تعمل بها الشركة، وركزت هذه الدراسة على ضرورة مواكبة الاكتشافات الحديثة للتدقيق ، للقدرة على تحديث أو تغيير البرامج .وركزت هذه الدراسة أيضا على أهمية التدقيق الإداري الذي يوفر سلاح تدقيق فعال في إدارة موارد التدقيق، لزيادة ربحية المنظمة بحيث تستجيب للأنظمة والقوانين المتعلقة بمهنة التدقيق، وأبرزت أدوات التدقيق الإداري المناسبة لمواجهة تكنولوجيا المعلومات .ومن أهم نتائج هذه الدراسة أن يقوم التدقيق الداخلي على معرفة التطورات والمستجدات في بيئة الشركة وفهم البيئة التي تعمل بها وتحديد اثر وكيفية استخدام تكنولوجيا المعلومات في مجال التدقيق، عدم وجود نظام محاسبي شامل لكل زمان ومكان وإنما تعمل المحاسبة والتدقيق في بيئة متغيرة ولا بد من الاستجابة لهذه التغيرات مثل شبكات الاتصال والتجارة الإلكترونية التي أدت إلى زيادة الاهتمام بالتدقيق.

#### 8. دراسة (2001 Tittanen) بعنوان : "The Role of User Support Services in Modern Auditing"

##### دور استخدام خدمات الدعم في التدقيق الحديث

هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على أهم الخدمات التي من شأنها دعم توظيف تكنولوجيا المعلومات في تدقيق الحسابات في الولايات المتحدة الأمريكية، وأن توظيف تقنية المعلومات في مجال التدقيق يساعد في بناء قاعدة إلكترونية للزبائن، وفي اختيار عينة التدقيق بشكل أدق، وهذا ينعكس على مصداقية نتائج العينة .وأشارت الدراسة إلى مجموعة من العناصر الداعمة عند استخدام التكنولوجيا، ومنها عنصر التدريب، وضرورة وجود شبكات إلكترونية وأقسام فنية مساعدة

من شأنها تسهيل توظيف تكنولوجيا المعلومات في التدقيق، وأكدت إلى أن التأهيل والتدريب هما نقطة البداية لتطوير مهارات التدقيق، ولابد من تطوير ذلك بشكل ذاتي. وخلصت الدراسة إلى أن وجود مثل هذه الخدمات الداعمة يجعل المهنة ذات إنتاجية أكبر وتجاوز العديد من المخاطر الناتجة عن نقص الكفاءة.

## 9. دراسة (1992 Loch) بعنوان "Threats to information systems"

### الأخطار التي تهدد نظم المعلومات

هدفت هذه الدراسة إلى استكشاف مدى إدراك مديري نظم المعلومات الإدارية فيما يتعلق بالمخاطر الأمنية التي تواجه أمن النظم المحاسبية الإلكترونية في بيئة الحاسبات الشخصية والحاسبات الكبيرة وكذلك شبكة الحاسبات الإلكترونية في الولايات المتحدة الأمريكية. وقد أوضحت نتائج الدراسة أن الكوارث الطبيعية والأحداث غير المقصودة لموظفي المنشأة قد تم تصنيفها ضمن الثلاث المخاطر الهامة في جميع بيئات تكنولوجيا المعلومات كما أعطى المشاركون في الدراسة أهمية أكبر للمخاطر الداخلية مقارنة بالمخاطر الخارجية لأمن نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية ومنها التدمير غير المتعمد للبيانات، الإدخال غير المتعمد لبيانات غير سليمة بواسطة موظفي المنشأة وكذلك الرقابة غير الكافية على الوسائل مثل الأشرطة والأقراص الممغنطة وهذه تعد أهم مخاطر تواجه أمن نظم المعلومات فيما يتعلق بأجهزة الحاسوب الشخصية.

وأوضحت الدراسة أن أهم ثلاث مخاطر تتعلق بأجهزة الحاسوب الآلي الكبيرة تتمثل في الإدخال غير المتعمد لبيانات غير سليمة من قبل موظفي المنشأة، أما المخاطر التي تهدد أمن نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في بيئة شبكة الحاسوب الآلي تمثلت في الكوارث الطبيعية للدخول غير المصرح به للبيانات والنظام من قبل أطراف خارجية (قرصنة المعلومات) وضعف الأدوات الرقابية المادية، وأوصى الباحث بتوفير معلومات أكثر عن الاختراقات الأمنية المحتملة في البيئة الرئيسية والمحملة الحدوث عن طريق ممارسات الموظفين والمنافسين، زيادة الوعي في مجالات أساسية مثل القوانين والعقوبات، الإدراك بأن مستوى الاهتمام الشامل بالأمن يمكن أن يقلل احتمال حدوث المخاطر في بيئة الحاسوب.

## 1.9 ما يميز الدراسة عن الدراسات السابقة :

تعد هذه الدراسة من الدراسات الحديثة في مجال نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة وقد تشابهت هذه الدراسة مع الدراسات السابقة في دراسة أهمية استخدام تكنولوجيا المعلومات بالنسبة للمدققين، والتعرف على المخاطر التي تهدد استخدام نظم المعلومات المحاسبية، ومراجعة النظم المحاسبية التي تعتمد على استخدام الحاسوب.

وتميزت هذه الدراسة عن الدراسات السابقة أنها تهدف إلى التعرف على دور نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في كفاءة وفعالية التدقيق الخارجي في فلسطين ، و معرفة مخاطر استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة.

و تحتوي هذه الدراسة على متغيرين ( دور نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة، مخاطر استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة ) حيث تم تناول هذه المتغيرات في الدراسات السابقة كل على حدة ولكن لم يتم دراستها مجتمعة معا كما في هذه الدراسة.

## الفصل الثاني

### نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة : الخصائص والمخاطر

- 2.1 مقدمة
- 2.2 تعريف نظم المعلومات المحاسبية
- 2.3 مفهوم نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة
- 2.4 أهداف نظم المعلومات المحاسبية
- 2.5 الوظائف الأساسية لنظم المعلومات المحاسبية
- 2.6 مكونات نظم المعلومات المحاسبية
- 2.7 تصميم نظم المعلومات المحاسبية
- 2.8 آثار استخدام الحاسوب على النظام المحاسبي
- 2.9 الفرق الأساسي بين النظام المحاسبي اليدوي والمحوسب
- 2.10 خصائص نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة
- 2.11 مقومات نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة
- 2.12 المخاطر التي تواجه نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة
- 2.13 شروط ومتطلبات الحد من مخاطر استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة
- 2.14 ملخص الفصل



## 2.1 مقدمة :

تعتبر نظم المعلومات المحاسبية من أهم نظم المعلومات لما لها من أهمية في مجال النشاطات الاقتصادية، وإن التطور الهائل في مجال نظم المعلومات المحاسبية قد أكد على أهمية التطور العلمي والعملية للعاملين في مجال المحاسبة، وزاد من مهاراتهم وقدراتهم لمواكبة التطور المتسارع في استخدام الحاسبات الآلية والبرامج التطبيقية. وتلعب نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة دوراً مهماً في تشغيل، ومعالجة، وتخزين، ونقل، واستخلاص البيانات والمعلومات المالية لصالح المنظمة من خلال الحواسيب، ووسائل الاتصال، وشبكات الربط وغيرها من المعدات. وتقوم أنظمة المعلومات المحاسبية المحوسبة بتشغيل البيانات، وتقديمها للمستخدمين الذين يستفيدون من مخرجات هذه المعلومات (عجمي، 2011، ص 30).

## 2.2 تعريف نظم المعلومات المحاسبية

"تعرف نظم المعلومات المحاسبية بأنها هيكل متكامل داخل الوحدة الاقتصادية يقوم باستخدام الموارد المتاحة والأجزاء الأخرى لتحويل البيانات الاقتصادية إلى معلومات محاسبية بهدف إشباع احتياجات المستخدمين المختلفين من المعلومات" (يعقوب، 2012، ص 7)

كما يمكن تعريف نظم المعلومات المحاسبية "بأنها ذلك الجزء الأساسي والهام من نظام المعلومات الإداري في الوحدة الاقتصادية في مجال الأعمال الذي يقوم بحصر وتجميع البيانات المالية من مصادر خارج وداخل الوحدة الاقتصادية ثم يقوم بتشغيل هذه البيانات ويحولها إلى معلومات مالية مفيدة لمستخدمي هذه المعلومات خارج وداخل الوحدة الاقتصادية" (يعقوب، 2012، ص 7)

وتعرف نظم المعلومات المحاسبية بأنها "أحد أنظمة المعلومات المحوسبة في منشآت الأعمال، يهدف هذا النظام إلى تخزين المعلومات المحاسبية التي يتم التوصل لها بعد معالجة البيانات المحاسبية التي يتم الحصول عليها من البيئة الداخلية والخارجية" (حفاوي، ٢٠٠١، ص 66)

### 2.3 مفهوم نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة :

يمكن تلخيص مفهوم نظم المعلومات المحاسبية في النقاط التالية (قاعود، 2007، ص 52) :

1. نظام محوسب، يتم إعداده بواسطة مختصين، ويعمل باستخدام الحاسوب.
2. يقوم بتوفير المعلومات المحاسبية في الوقت المناسب، لتساعد في اتخاذ القرار.
3. توفير المعلومات المحاسبية التي تخدم وظائف التخطيط والرقابة واتخاذ القرار.

ويمكن القول بأنها المكونات المادية والبرمجيات ووسائل الاتصال عن بعد وإدارة قواعد البيانات وتقنيات معالجة المعلومات الأخرى المستخدمة في نظم المعلومات المعتمدة على الحاسب

### 2.4 أهداف نظم المعلومات المحاسبية :

تتلخص أهداف نظم المعلومات المحاسبية فيما يلي (الشريف، 2006، ص 54) :

١. إنتاج التقارير اللازمة لخدمة أهداف المشروع سواء مالية أو بيانية وإحصائية أو تقارير التشغيل اليومية والأسبوعية.
٢. توفير تقارير تحتوي على درجة من الدقة في الإعداد والنتائج.
٣. تقديم التقارير في الوقت المناسب لتساعد الإدارة في اتخاذ القرارات الملائمة في الوقت المناسب.
٤. تحقيق النظام المحاسبي لشروط الرقابة الداخلية اللازمة لحماية أصول المشروع ورفع كفاءة أدائها من خلال توفير وسائل الرقابة الداخلية في النظام.
٥. تناسب تكلفة النظام وتكلفة إنتاج بياناته مع الأهداف المطلوبة منها بما يحقق التوازن بين تكلفة النظام وأهدافه.

وبالتالي فإن تحقيق أهداف نظام المعلومات المحاسبي يؤدي إلى تحقيق الأمن لهذا النظام والمحافظة على سرية المعلومات التي يتم الحصول عليها.

## 2.5 الوظائف الأساسية لنظم المعلومات المحاسبية :

- من أهم وظائف نظم المعلومات المحاسبية هي ما يلي (سلام وآخرون، ٢٠٠٠، ص ٤٩) :
١. جمع البيانات وتسجيلها وترميزها وتصنيفها وفحصها والتأكد من دقتها واكتمالها وتحويل البيانات من وسيلة تخزين إلى وسيلة أخرى.
  ٢. تشغيل البيانات من خلال عملية فرزها وإجراء العمليات الحسابية والمنطقية عليها ثم تلخيص النتائج وجمعها.
  ٣. إدارة البيانات من خلال تخزينها وتحديثها وصيانتها واسترجاعها وقت الحاجة إليها.
  ٤. رقابة وحماية البيانات حتى لا يتم التلاعب بها أو اختراقها وتغييرها أو حذفها.
  ٥. إنتاج وتوصيل المعلومات وإعداد التقارير اللازمة وذلك من خلال عمليات تجميع واسترجاع ونقل المعلومات وتقريرها.

## 2.6 مكونات نظم المعلومات المحاسبية :

لا تختلف نظم المعلومات المحاسبية مكوناتها كثيراً عن أي نظام معلومات فهي (الزعانين، 2007، ص 30) :

نظام مادي ملموس يتطلب مجموعة من الموارد والمكونات مثل وحدة التشغيل، وقاعدة البيانات والإجراءات ووحدة الإدخال والإخراج للبيانات والمعلومات بالإضافة لموارد أخرى ومتنوعة .

- **وحدة المعالجة:** تمثل الوسيلة المادية التي يتم من خلالها تحويل البيانات الأولية إلى معلومات مفيدة قابلة للاستخدام، واتخاذ القرار وذلك من خلال الحاسب أو التسجيل في الدفاتر المحاسبية.
- **قاعدة البيانات:** وتتضمن كل البيانات التي تم تخزينها في السابق سواء على أقراص أو إسطوانات ممغنطة أو سجلات محاسبية.
- **الإجراءات:** تشمل متابعة خطوات معالجة البيانات داخل نظام المعلومات المحاسبي، وذلك من خلال إنجازها عبر الحاسب أو يدوياً.
- **وحدات إدخال وإخراج البيانات:** وتتضمن الوسائل المستخدمة في تخزين واسترجاع البيانات والمعلومات، سواء تمت عمليات التخزين يدوياً أو عبر الحاسب.

## 2.7 تصميم نظام المحاسبة المحوسب :

عندما ترغب أي شركة في تصميم نظام محاسبي محوسب، لا بد أن تتبع عدة متطلبات مهمة يمكن تلخيصها بالآتي ( قاسم، 2008) :

1. التأكد من وجود البنية التحتية الملائمة للبرنامج المنوي استعماله.
2. التأكد من مدى ملاءمة البرنامج لطبيعة عمل المنشأة .
3. تخصيص طاقم محاسبة متمرس وملم بأعمال الشركة، وطاقم مبرمجين.
4. توفير الأجهزة الضرورية لتصميم النظام، وتدريب مشغلي النظام على استعماله.
5. الاستعانة بآراء خبراء خارجيين عند الضرورة.
6. يجب على الشركة وبعد تصميم النظام ترك الآلية اليدوية لفترة من الزمن، والغاية من ذلك فحص النظام المحوسب ومدى نجاعته ، والاستمرار بمطابقة الآلية اليدوية مع الآلية المحوسبة، ويمكن التوقف عن الآلية اليدوية عند توفر الدلائل الضرورية على نجاح الآلية المحوسبة .

## 2.8 آثار استخدام الحاسوب على النظام المحاسبي :

إن استخدام الحاسوب في منظمات الأعمال له أثر كبير على أنظمة المعلومات المحاسبية التي تستعملها هذه المنشأة ومن هذه الآثار كما لخصها ( الحسان، 2013، ص 27 ) :

1. سرعة التشغيل .
2. سهولة الاستدعاء.
3. الامكانيات الهائلة لتخزين العديد من البيانات في حيز صغير مقارنة بالسجلات اليدوية.
4. إمكانية توحيد كمية كبيرة من البيانات المخزنة .
5. القدرة العالية والفائقة على معالجة البيانات بكفاءة، حيث يقوم الحاسوب بمعالجة كم هائل من البيانات كما يستطيع العمل دون توقف لساعات طويلة من الزمن.
6. المرونة غب إعداد التقارير سواء من ناحية الشكل أو التوقيت .
7. تحسين وتسهيل التحليلات الاضافية للمعلومات وزيادة جودة المعلومات.
8. إجراء حسابات معقدة وإمكانية تشغيل قدر هائل من المعاملات في وقت قصير وبتكلفة أقل.
9. انخفاض الأخطاء الحسابية والتشغيلية نتيجة انخفاض الاعتماد على العنصر البشري.
10. تسهيل عملية اكتشاف الأخطاء.

## 2.9 الفرق الأساسي بين النظام المحاسبي اليدوي والمحوسب:

الفرق الأساسي والجوهري بين النظام المحاسبي اليدوي والمحوسب يكمن في العقل المنفذ للأمور، يعني بذلك بأنه في النظام اليدوي يقوم الإنسان ومن خلال استخدام عقله وذكائه الفطري بتحليل الأمور ومن ثم اتخاذ القرارات وتطبيقها وفقاً للسياسات و الإجراءات المتعارف عليها وقد يصيب أو يخطئ، ويتم تصحيح الخطأ عند اكتشافه .

ولكن في النظام المحوسب يتم استخدام العقل الالكتروني، والمصمم بواسطة الإنسان، وهذا العقل ينفذ الأوامر الموضوعة له مسبقاً من قبل الإنسان، وبمعنى آخر لا يمكن أن يخطئ، أي لا يستطيع هذا العقل التحليل بل يستطيع فقط تنفيذ آلية التحليل المرسومة له مسبقاً ومن ثم تنفيذها وفقاً للسياسات و الإجراءات المرسومة له مسبقاً، ولا يمكنه تجاوز أي مخططات موضوعة له من قبل الإنسان (قاسم، 2013، ص94).

## 2.10 خصائص نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة :

إن نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة وكغيرها من النظم، لا بد أن يتوفر فيها مجموعة من الخصائص والمواصفات، والتي تعتبر مقياس للمفاضلة بين هذه النظم، وذلك على النحو التالي (قاعود، 2007، ص66) :

### (1): السرعة: ويتمثل هذا العامل في النقاط التالية:

- سرعة إدخال المعلومات في النظام.
- سرعة إجراء التعديلات على المدخلات في النظام.
- سرعة إعداد التقارير في النظام.
- سرعة تقديم الخدمة ووصولها إلى المستخدم النهائي .

(2): الدقة :ويتمثل هذا العامل في النقاط التالية :

- ندرة وجود أخطاء وتناقضات في التقرير والمخرجات من النظام .
- يمكن الاعتماد على البيانات الناتجة من النظام .
- يوفر النظام المحوسب معلومات دقيقة.

(3): الكفاءة والفعالية : ويتمثل هذا العامل في النقاط التالية:

- يؤدي النظام المحوسب إلى تخفيض التكلفة.
- يلائم النظام المحوسب الأعمال المعينة، ويؤديها بإنتاجية عالية.
- يلبي النظام المحوسب المستخدم الأهداف والمتطلبات المحددة له.
- يوفر النظام المحوسب لمستويات الإدارة التقارير اللازمة.
- النظام الحالي المحوسب يعمل على تقليص الإجراءات الروتينية المستخدمة في الشركة.
- البرمجيات المستخدمة تمكن مستخدم النظام المحوسب من تبادل المعلومات بسهولة ويسر .
- النظام المحوسب يعمل على عرض البيانات حسب حاجة المستخدم، من مخططات ورسوم بيانية.
- النظام المحوسب المستخدم يتيح لأكثر من مستفيد الاتصال في وقت واحد ( متعدد للمستخدمين) .
- يستخدم النظام المحوسب شبكة اتصالات محوسبة لنقل البيانات و المعلومات .
- شبكة الاتصالات المستخدمة لنقل البيانات والمعلومات، كافية لإنجاز الأعمال المطلوبة في الوقت المناسب .
- نظم إدارة وتشغيل قواعد البيانات التي يستخدمها النظام، لها قدرة عالية من حيث التخزين/استرجاع/حذف/عرض/طباعة.

(4): المرونة / ويتمثل هذا العامل في النقاط التالية:

- تتوفر في النظام المحوسب القدرة على تلبية حاجة مستويات الإدارة بما يستجد من تقارير.
- يوفر النظام المحوسب الحصول على كل ما تحتاجه الشركة من بيانات بسهولة.

- النظام المحوسب لا يحتاج إلى فترة طويلة من التدريب، لسهولة التعامل معه .
- النظام المحوسب يعمل على توصيل المعلومات بشكل سهل ومبسط.
- سهولة الجهد الخاص بالتغيير في وظائف الأداء، أو في البيانات التي تتفق مع المتطلبات.
- النظام المحوسب يواكب التغييرات التي تحدث.
- النظام المحوسب يساند المستخدمين بسهولة.

(5): الموثوقية : ويتمثل هذا العامل في النقاط التالية:

- تتميز البيانات المستخرجة من النظام المحوسب، بصحتها وسلامتها ويمكن الاعتماد عليها.
- البيانات الناتجة من النظام المحوسب تطابق الواقع الفعلي.
- المعلومات التي يوفرها النظام المحوسب معلومات حديثة.
- النظام المحوسب يعمل على توفير معلومات متطابقة مع متطلبات متخذ القرار.

(6): الملاءمة: يتمثل هذا العامل في النقاط التالية :

- يستطيع النظام المحوسب تقديم المعلومة المرغوبة فقط، واستبعاد المعلومات الثانوية.
- تعتبر نوافذ الواجهة في النظام المحوسب ملائمة لحاجات المنشأة.
- تعتبر التقارير المستخرجة من النظام المحوسب ملائمة لحاجات المنشأة .

(7) : الشمول: ويتمثل هذا العامل في النقاط التالية:

- النظام المحوسب يعتبر نظاماً متكاملًا.
- المعلومات التي يوفرها النظام المحوسب، تعتبر كافية وتغطي جميع جوانب العمل.
- النظام المحوسب يقدم تقارير مختلفة، دورية أو خاصة تغطي كافة جوانب العمل.
- يوجد دليل مكتوب للإجراءات المتبعة عن كيفية استخدام النظام المحوسب.
- دليل الإجراءات سهل الاستخدام، ويتطابق تماما مع آليات العمل في نظام المعلومات المحوسب.
- يمكن الاعتماد على دليل لتعلم كيفية استخدام النظام الحالي.

(8): أمن المعلومات والبيانات : ويتمثل هذا العامل في النقاط التالية :

- توفر عنصر السرية في الدخول إلى المعلومات في النظام المحوسب .
- توفر عنصر تحديد الصلاحيات للمستخدمين في النظام المحوسب.
- توفر قواعد للبيانات المستخدمة حالياً حماية جيدة للبيانات، حيث تتطلب مستويات أمنية متعددة.
- النظام المحوسب يمكن من استرجاع البيانات والمعلومات حال فقدانها.
- توفر عنصر الأمانة في الدخول إلى المعلومات من غير ذوي الاختصاص.

(9): الصيانة والخدمة : ويتمثل هذا العامل في النقاط التالية :

- توفر عنصر الصيانة وجودة الخدمة، المقدمة من الشركة المنتجة للنظام.
- يوجد زيارات دورية للصيانة الوقائية، تقوم بها الشركة المنتجة للنظام.
- سرعة تقديم خدمة الصيانة عند طلبها من الشركة المنتجة للنظام المحوسب .

(10): تكلفة البرامج : ويتمثل هذا العامل في النقاط التالية:

- توفر عنصر التكلفة الاقتصادية في سعر شراء النظام المحوسب.
- توفر عنصر التكلفة الاقتصادية في تكاليف الصيانة السنوية في النظام المحوسب.
- تتناسب تكلفة البرنامج مع الخدمات المستفاد منه.

(11): الرقابة الذاتية : ويتمثل هذا العامل في النقاط التالية:

- لا يمكن تعديل المستندات والفواتير بعد طباعتها.
- لا يمكن تعديل المستندات والفواتير، بعد طباعة الكشوفات والتقارير التي تشملها.
- لا يمكن طباعة أكثر من أصل واحد للفواتير والمستندات .
- لا يمكن مسح المستندات والفواتير بعد طباعتها، وإنما يتم إلغائها بقيد عكسي.
- يتم الاحتفاظ بالمستندات والفواتير بعد إلغائها بنفس بياناتها، وتكون ملغاة.
- النظام المحوسب يمكنه اكتشاف الأخطاء، وإصدار رسائل خاصة بهذه الأخطاء.
- تعمل قواعد البيانات المستخدمة حالياً، على عدم تكرار البيانات المخزنة.

- قواعد البيانات في النظام المحوسب توفر المعلومات تساعد على التعرف على المشكلة.

(12) : توفر القدرة والإمكانات اللازمة لتلبية حاجات ورغبات المستخدمين : ويتمثل هذا العامل

في النقاط التالية:

- توفير القدرة والإمكانات اللازمة في النظام المحوسب.
- فاعلية النظام المحوسب نحو تلبية حاجات ورغبات المستخدمين .

(13) : التميز والخصوصية : ويتمثل هذا العامل في النقاط التالية :

- الإمكانيات المتوفرة في النظام المحوسب تتفوق على الأنظمة الأخرى.
- يوجد في النظام المحوسب إمكانيات وقدرات لا تتوفر في أنظمة أخرى
- القدرة على تلبية حاجات ورغبات المستخدمين، الحالية والمستقبلية.

(14) : مواكبة التطورات التكنولوجية : ويتمثل هذا العامل في النقاط التالية :

- توفر عنصر مسايرة التطوير وتلبية حاجة الإدارة .
- توفر الكفاءة والخبرة لدى شركة البرمجة للنظام المحوسب.
- اعتماد شركة البرمجة للنظام المحوسب على الذات في إعداد النظام.

## 2.11 مقومات نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة :

تتمثل مقومات نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة فيما يلي (قاعود، 2007، ص61) :

**أجهزة الأنظمة الالكترونية :** وتتألف هذه الأجهزة من مجموعة متكاملة من الأجهزة المتصلة فيما بينها، للقيام بالعمليات المحاسبية و المنطقية .

**البرامج والإرشادات الأساسية :** تمثل البرامج سلسلة من التعليمات، التي يستطيع الحاسوب تفسيرها وتنفيذها وترشده إلى تشغيل البيانات، وهي تمثل أوامر مكتوبة بلغة معينة، موجهة لوحدة التشغيل المركزية للقيام بتنفيذ عملية معينة، وتدخّل هذه الأوامر في تصميم البرامج.

**اللوائح والمستندات :** يجب أن تتوفر لأي نظام تشغيل يعتمد على الحاسوب مجموعة كاملة من المستندات واللوائح، التي تعتبر إحدى مكونات الرقابة في النظام، بالإضافة إلى كونها من أهم وسائل الاتصال داخل هذا النظام.

**الأفراد وإدارة الحاسوب:** تعتبر إدارة الحاسوب الوحدة الإدارية المسؤولة عن تشغيل البيانات واستخراج النتائج المطلوبة، ضمن التفويض العام المعطى لها. وتتطلب أهمية هذه الإدارة ضرورة تنظيمها بشكل مناسب، توضح فيه مراكز السلطة والمسئولية، وأساليب اعتماد الأعمال وإقرارها، وتتحدد من خلاله وبشكل واضح حدود السلطات الممنوحة، والمسئولية الملقاة على كل قسم من الأقسام وكل فرد من الأفراد.

**الضوابط الرقابية:** ويقصد بها كافة الإجراءات الرقابية المتبعة، لضمان سلامة التشغيل الالكترونية للبيانات، وتتضمن كلا من إجراءات الرقابة اللازمة لضمان صحة البيانات كمدخلات، وإجراءات الرقابة الخاصة بتقسيم العمل، وإجراءات الرقابة على البرامج والملفات، بالإضافة إلى إجراءات الرقابة على الجهاز نفسه.

## 2.12 المخاطر التي تواجه نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة :

تصنف مخاطر نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة كالتالي:

### (1) من حيث مصدرها :

#### • مخاطر داخلية :

وبما أن موظفي المنشآت يمثلون المصدر الرئيسي للمخاطر الداخلية لنظم المعلومات وذلك لأن بعض موظفي المنشآت غير أمناء ويكون لديهم صلاحيات الدخول إلى النظام والوصول إلى البيانات، ومن إمكانية تدميرها أو تحريفها أو تعديلها، إضافة إلى أنهم أكثر دراية ومعرفة بنقاط الضعف والقصور في الضوابط الرقابية المطبقة في المنشأة.

وتعرف المخاطر الداخلية بأنها الأخطار التي يمكن أن تحدث أثناء إعداد وتصميم التجهيزات وقنوات الاتصال وأجهزة الحاسوب التي ستعمل على تنفيذ نظم المعلومات المحاسبية وذلك من خلال عمليات البرمجة أو تجميع البيانات أو إدخالها ومعالجتها واستخراج النتائج أو في تحديد الصلاحيات (جمعة وآخرون، 2003، ص346).

## • مخاطر خارجية :

وتتمثل في أشخاص المنشأة الذين ليس لهم علاقة مباشرة بالمنشأة مثل قرصنة المعلومات والمنافسين الذين يحاولون اختراق الضوابط الرقابية والأمنية للنظام بهدف الحصول على معلومات سرية عن المنشأة أو قد تتمثل في كوارث طبيعية مثل الزلازل والبراكين والفيضانات التي قد تحدث تدمير جزئي أو كلي للنظام في المنشأة (Abu-Musa,2004 p4).

## (2) من حيث المتسبب :

### • المخاطر البشرية :

قد تكون المخاطر البشرية ناتجة عن العاملين بنظم المعلومات المحاسبية أو تلاعب وغش الإدارة، فأما المخاطر البشرية الناتجة عن العاملين بنظم المعلومات المحاسبية يمكن تعريفها بأنها " تلك الأخطار التي يمكن أن تحدث في أثناء إعداد وتصميم التجهيزات وقنوات الاتصال وأجهزة الحاسوب التي ستعمل على تنفيذ نظم المعلومات وكذلك من خلال عمليات البرمجة أو الاختبار أو تجميع البيانات أو إدخالها إلى النظام، وتشكل الأخطار البشرية أغلب المشكلات التي تواجه أمن وسلامة نظم المعلومات المحاسبية في المنظمات" (عطوي، 2012، ص21)

وتتمثل إجراءات الرقابة والحماية لهذه المخاطر في التالي (عطوي، 2012، ص21) :

1. وجود قيود على الدخول على غرفة الحاسوب الآلي أو الوصول لأجهزة الحاسوب.
2. تثبيت أجهزة الحاسوب، بحيث لا يمكن تحريكه، في أماكن مقللة تخضع للمراقبة في حالات عدم تشغيلها.
3. استخدام مصدر للطاقة الاحتياطية، لتوليد الطاقة في حالات انقطاع التيار الكهربائي.
4. مراقبة محاولات الوصول إلى الوحدات الطرفية للحاسب، أو غرفة الحاسوب الآلي، أو أجهزة ومعدات الحاسوب التي توجد خارج غرفة الحاسوب الآلي.
5. وجود إجراءات رقابية كافية على إعداد أو إبطال آليات الوصول المادي مثل المفاتيح والشارات.
6. التحقق من خضوع كل الإجراءات المتعلقة بالوصول المادي لإشراف ومراقبة من قبل موظف مسئول.

## • المخاطر البيئية

وهي الأخطار التي تسببها الزلازل والعواصف والفيضانات والأعاصير والمشاكل المتعلقة بأعطال التيار الكهربائي، والحرائق والمشاكل الناتجة عن تعطل نظم التكييف والتبريد، وهذه الأخطار تؤدي إلى تعطل عمل التجهيزات وتوقفها لفترات طويلة نسبياً لإجراء الإصلاحات اللازمة، واسترداد البرمجيات وقواعد البيانات مما له الأثر الواضح على أمن وسلامة نظم المعلومات المحاسبية (الساكني والعاودة، 2011، ص225)

وتتمثل إجراءات الرقابة والحماية لهذه المخاطر في التالي :

1. توافر واستخدام طفايات الحريق.
2. وضع أجهزة ومعدات الحاسوب في أماكن بعيدة عن مضخات والمياه.
3. استخدام أغطية واقية من الأتربة والماء، لتجنب الأضرار الناجمة عنها.
4. حظر التدخين واستخدام مراوح صغيرة لدفع الأدخنة بعيداً عن أجهزة الحاسوب.
5. وجود أجهزة تكييف في غرفة الحاسوب.
6. استخدام أجهزة للرقابة ضد الزلازل والاهتزازات.

## (3) من حيث العمدية

### • مخاطر ناتجة عن تصرفات متعمدة :

"وتتمثل في تصرفات يقوم بها الشخص متعمداً مثل إدخال بيانات خاطئة وهو يعلم ذلك، أو قيامه بتدمير بعض البيانات متعمداً ذلك بهدف الغش والتلاعب والسرقة، وتعتبر هذه المخاطر من المخاطر المؤثرة جداً على النظام. (Abu-Musa,2004 p4)

وتتمثل إجراءات الرقابة والحماية لهذه المخاطر في التالي :

وجود إجراءات لرقابة وحماية وسرية المعلومات، مع توعية العاملين بالمسئولية الأخلاقية التي يجب مراعاتها عند التعامل مع معلومات تخص أطراف أخرى.

1. وجود إجراءات تنظم عمليات التخلص من الحسابات غير السليمة.
2. الاستعانة باستشارات المتخصصين في حماية نظم المعلومات.
3. تطبيق إجراءات مراجعة دورية وغير دورية للتحقق من مستوى الحماية المتاح للنظام.
4. تدريب العاملين على الإجراءات السليمة والأمانة لتشغيل النظام.
5. عقد برامج لتوعية العاملين بالمخاطر التي يتعرض لها نظم المعلومات المحاسبية، والضوابط والوسائل الملائمة لمواجهتها

6. تدريب العاملين على استخدام قنوات الاتصال المتاحة للتبليغ والتقارير عن الأعطال والاختراقات الأمنية الطارئة.
7. توعية العاملين بدورهم في حماية كلمات المرور الخاصة بهم.

• **مخاطر ناتجة عن تصرفات غير متعمدة :**

"وتتمثل في تصرفات يقوم بها الأشخاص نتيجة الجهل وعدم الخبرة الكافية كإدخالهم لبيانات بطريقة خاطئة بسبب عدم معرفتهم بطرق إدخالها أو السهو في عملية التسجيل" وتعتبر هذه المخاطر أقل ضرراً من المخاطر المقصودة وذلك لإمكانية إصلاحها (Abu-Musa,2004 p4)

(4) **من حيث الآثار الناتجة عنها**

وهي كما يلي (عطوي، 2012، ص25) :

**مخاطر تنتج عنها أضرار مادية**

"وهي المخاطر التي تؤدي إلى حدوث أضرار للنظام وأجهزة الكمبيوتر أو تدمير لوسائل تخزين البيانات والتي قد يكون سببها كوارث طبيعية لا علاقة للإنسان بها أو قد تكون بسبب البشر بطريقة متعمدة أو عفوية."

• **مخاطر فنية ومنطقية :**

"وهي المخاطر الناتجة عن أحداث قد تؤثر على البيانات وإمكانية الحصول عليها للأشخاص المخول لهم بذلك عند الحاجة لها أو إفشاء بيانات سرية لأشخاص غير مصرح لهم بمعرفتها وذلك من خلال تعطيل في ذاكرة الكمبيوتر أو إدخال فيروسات للكمبيوتر قد تفسد البيانات أو جزء منها وتلك المخاطر قد تؤثر على الموقف التنافسي للمنشأة."

(5) **من حيث علاقتها بمراحل النظام**

ويمكن تقسيمها كما يلي (Abu-Musa,2004 p5)

• **مخاطر المدخلات :**

وهي المخاطر الناتجة عند عدم تسجيل البيانات في الوقت المناسب وبشكلها الصحيح، أو عدم نقل البيانات بدقة خلال خطوط الاتصال

وتتمثل المخاطر المتعلقة بأمن المدخلات إلى أربعة أقسام أساسية وهي:

### 1. خلق بيانات غير سليمة:

ويتم ذلك من خلال خلق بيانات غير حقيقية ولكن بواسطة مستندات صحيحة يتم وضعها داخل مجموعة من العمليات دون أن يتم اكتشافها، ومثال ذلك استخدام أسماء وهمية لموظفين لا يعملون بالشركة وإدراج تلك الأسماء ضمن كشوف الرواتب وصرف رواتب شهرية لهم أو إدخال فواتير وهمية باسم أحد الموردين.

### 2. تعديل أو تحريف بيانات المدخلات:

ويتم ذلك من خلال التلاعب في المدخلات والمستندات الأصلية بعد اعتمادها من قبل المسئول وقبل إدخالها إلى النظام، وذلك عن طريق تغيير في أرقام مبالغ بعض العمليات لصالح المحرف، أو تغيير بعض العملاء أو معدلات الفائدة.

### 3. حذف بعض المدخلات:

ويحدث ذلك من خلال حذف أو استبعاد بعض البيانات قبل إدخالها إلى الحاسوب الآلي، وذلك إما بشكل متعمد ومقصود أو بشكل غير متعمد وغير مقصود، ومثال ذلك قيام الموظف المسئول عن المرتبات في المنشأة بتدمير مذكرات وتعديلات تفصيلات حساب البنك لحساب آخر خاص بالموظف المحرف

### 4. إدخال البيانات أكثر من مرة:

والمقصود بذلك قيام الموظف بتكرار إدخال البيانات إلى الحاسوب إما بطريقة مقصودة أو غير مقصودة، ويتم ذلك من خلال إدخال بيانات بعض المستندات أكثر من مرة إلى النظام قبل أوامر الدفع وذلك إما بعمل نسخ إضافية من المستندات الأصلية وتقديم كل من الصورة والأصل أو إعادة إدخال البيانات مرة أخرى إلى النظام.

### • مخاطر تشغيل البيانات :

ويقصد بها المخاطر المتعلقة بالبيانات المخزنة في ذاكرة الحاسوب والبرامج التي تقوم بتشغيل تلك البيانات وتتمثل مخاطر تشغيل البيانات في الاستخدام غير المصرح به لنظام وبرامج التشغيل وتحريف وتعديل البرامج بطريقة غير قانونية أو عمل نسخ غير قانونية أو سرقة البيانات الموجودة على الحاسوب الآلي، ومثال على ذلك قيام الموظف بإعطاء أوامر للبرنامج بأن لا يسجل أي قيود في السجلات المالية تتعلق بعمليات البيع الخاصة بعمل معين من أجل الاستفادة من مبلغ العملية لصالح المحرف نفسه.

## • مخاطر المخرجات :

ويقصد بها المخاطر المتعلقة بالمعلومات والتقارير التي يتم الحصول عليها بعد عملية تشغيل ومعالجة البيانات، وقد تحدث تلك المخاطر من خلال طمس أو تدمير بنود معينة من المخرجات أو خلق مخرجات زائفة وغير صحيحة أو سرقة مخرجات الحاسوب أو إساءة استخدامها أو عمل نسخ غير مصرح بها من المخرجات أو الكشف الغير مسموح به للبيانات عن طريق عرضها على شاشات العرض أو طبعها على الورق أو طبع وتوزيع المعلومات بواسطة أشخاص غير مسموح لهم بذلك، كذلك توجيه تلك المطبوعات والمعلومات خطأ إلى أشخاص ليس لهم الحق في الاطلاع على تلك المعلومات أو تسليم المستندات الحساسة إلى أشخاص لا تتوافر فيهم الناحية الأمنية بغرض تمزيقها أو التخلص منها مما يؤدي على استخدام تلك المعلومات في أمور تسيء إلى المؤسسة وتضر بمصالحها .

### 2.13 شروط ومتطلبات الحد من مخاطر استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة

ورد في ( المجمع العربي للمحاسبين القانونيين ، 2011 ) أنه لا بد من توافر الشروط التالية للحد من تلك المخاطر :

1. الأمن والحماية Security : تعد قضية الأمن والحماية من أخطر القضايا في التعامل على الشبكة ، إذ يعد تأمين المعلومات المالية من الأمور المهمة التي ينبغي أخذها بالاعتبار عند ممارسة الشركة لنشاطاتها ، وذلك بالحرص على تحصين النظام من الاختراقات غير المصرح بها ، وأن تبذل كل ما من شأنه تأمين الحماية وأن تكون هذه المعلومات آمنة من الوصول غير الشرعي للمتطفلين .
2. جاهزية النظام Readiness : وذلك بالتأكد من أن النظام جاهز للعمل عند الحاجة و وفقاً للسياسات الموضوعة .
3. سلامة و تكامل الإجراءات خلال مرحلة التشغيل Processing Integrity : وذلك لتأكد من أن إجراءات التشغيل تتم حسب ما هو مخطط وتوفر معلومات دقيقة ومصرح بها وفي الوقت المناسب .

4. الخصوصية على الشبكة Online Privacy : وذلك بالتأكد من أن المعلومات مخرجات النظام وكذلك استخدام تلك المعلومات يتماشى مع السياسات التي وضعتها إدارة المنشآت لتأمين عنصر الخصوصية للمتعاملين معها من عملاء وموردين وغيرهم
5. السرية Confidentiality : من خلال التأكد من توفر الشروط التي تكفل سرية المعلومات بما يتماشى مع السياسات الإدارية المحددة لهذا الغرض .
6. المراقبة Monitoring : بمعنى أن تحرص إدارة الشركة و الإدارة المالية وغيرهما من الجهات ذات العلاقة بالنظام أن تراقب عملية تطبيق النظام خلال جميع مراحل استخدامه بدءاً من مرحلة إدخال البيانات ، ومروراً بمرحلة تشغيل تلك البيانات وصولاً إلى مرحلة المخرجات .

## 2.14 ملخص الفصل

الموضوعات التي تم طرحها في هذا الفصل هي تعريف نظم المعلومات المحاسبية، ومفهوم نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة وأهدافها ومكوناتها والوظائف الأساسية لها، والتعرف على تصميم نظم المعلومات المحاسبية وخصائصها و مقوماتها، ومعرفة الفرق بين النظام المحاسبي اليدوي والنظام المحوسب، وكذلك التعرف على المخاطر التي تواجه نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة والشروط الواجبة للتغلب عليها.

وسيتم التطرق في الفصل القادم إلى التدقيق في ظل النظم المحوسبة وكيفية التدقيق في ظل التشغيل الالكتروني للبيانات.

## الفصل الثالث

### التدقيق في ظل النظم المحاسبية المحوسبة

- 3.1 مقدمة
- 3.2 ماهية التدقيق
- 3.3 أهداف التدقيق
- 3.4 مزايا التدقيق
- 3.5 معايير التدقيق المتعارف عليها
- 3.6 معايير التدقيق الدولية ذات الصلة بتكنولوجيا المعلومات
- 3.7 التدقيق في ظل التشغيل الإلكتروني للبيانات
- 3.8 نطاق وكيفية التدقيق في ظل التشغيل الإلكتروني للبيانات
- 3.9 إجراءات التدقيق للأنظمة المحاسبية المحوسبة
- 3.10 مداخل تدقيق النظم المحاسبية الإلكترونية
- 3.11 مسؤوليات المدقق اتجاه برامج و أجهزة الحاسوب
- 3.12 أهمية استخدام الحاسوب في تدقيق الحسابات
- 3.13 مفهوم فاعلية التدقيق الخارجي
- 3.14 الكفاءة و المهارة
- 3.15 ملخص الفصل

### 3.1 مقدمة

يعد التدقيق الخارجي من أهم الوسائل التي تستخدمها الإدارة لغرض التحقق من فاعلية الرقابة الداخلية ، وهي إحدى حلقات الرقابة الداخلية فهي التي تمد الإدارة بالمعلومات المستمرة ( القاضي ، 2008 ، ص 102 ) .

إن التدقيق في ظل نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة يواجه مخاطر عديدة نتيجة التطور التكنولوجي الحاصل مما فرض على المدققين أن يكونوا على إلمام تام بأنواع نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة والمخاطر المصاحبة لكل منها، وأن يتسلحوا بالأساليب والأدوات اللازمة لاكتشاف وتصحيح وتجنب تلك المخاطر حتى تتحقق أهداف التدقيق بكفاءة وفعالية عالية.

### 3.2 ماهية التدقيق :

يمكن تعريف التدقيق بأنه الفحص من خلال جميع الوسائل لفحص البيانات المدخلة للنظام والبيانات الناتجة عنها ، إذ يتم استخدام الدفاتر والوثائق الورقية ومقارنة التقارير النهائية للنظام ، هذا ويمكن القول بأن هذا الفحص قد يكون مقبولاً فقط لبعض أنواع الأنظمة التي يسهل مقارنة البيانات فيها وذلك حسب طبيعة عملها ( العتيبي ، 2004 )

ويوصف التدقيق بأنه عملية رقابة إدارية تقوم بتقييم مدى فعالية جميع أنواع الرقابة الأخرى في المنظمة ، إذ نشأ وتطور نتيجة لازدياد حاجة الإدارة العليا في السعي إلى إشباع أكبر قدر ممكن من احتياجات ذوي العلاقة في المنظمة التي تقوم بإدارتها . فالتدقيق يهدف إلى مساعدة الإدارة وفي جميع مسؤولياتها ، لأجل الإيفاء بالتزاماتها وكفاءتها ، وذلك من خلال التحليل ، والتقييم ، والاستشارات والدراسات والاقتراحات ( التميمي ، 2008 ، ص 89 )

وعرف بعضهم التدقيق بأنه " عبارة عن عملية منظمة لجمع وتقييم أدلة إثبات بشكل موضوعي - تتعلق بتأكيدات خاصة بتصرفات وأحداث اقتصادية ، بهدف توفير تأكيد على وجود تطابق بين تلك التأكيدات والمعايير المقررة وتبليغ تلك النتائج إلى المستخدمين المعنيين ( لطي ، 2002 ، ص 18 )

ويشير (المطيري، 2013، ص16) إلى أنه يمكن إجمال أهمية التدقيق في بعض الأمور التالية :

1. إن تقارير التدقيق مصدراً مهماً للمعلومات عن الرقابة الداخلية، ولهذا يقوم المدققون

الخارجيون بمراجعة التقارير السنوية التي يصدرها التدقيق .

2. مراقبة وتحسين إدارة المخاطر وعمليات الرقابة الداخلية إلى أن تكون إسهاماً هاماً في

إدارة الشركات ، وهذا ما يطلق عليه جودة وظيفة التدقيق وتؤثر هذه المخاطر على

أهداف الشركة وقد تكون هذه المخاطر متعلقة بأحداث خارجية و داخلية وظروف قد

تؤثر سلباً على قدرة الشركة ، فقد تنشأ المخاطر أو تتغير بتغير الظروف التالية :

أ- التغيرات في بيئة الأعمال .

ب- أنظمة معلومات جديدة أو معدلة .

ت- النمو السريع ( التقنيات الجديدة ) إعادة هيكلة الشركة .

ث- إصدارات محاسبية جديدة من هيئات مهنية .

ج- تحديد مخاطر الاستراتيجية التي تواجه الشركات .

### 3.3 أهداف التدقيق :

يهدف التدقيق إلى مراجعة عناصر القوائم المالية و نظام الرقابة الداخلية وفقاً لبرنامج تدقيق يوضع

مسبقاً من قبل المدقق، ويشير ( دهمش ، 2000 ، ص 214 ) و ( نور ، 2007 ، ص 234 )

إلى أن هناك العديد من الاهداف التي يحققها التدقيق هي :

1. مساعدة جميع المستويات الإدارية في إخلاء مسؤولياتهم من خلال التقارير المتعلقة

بفحص وتحليل نتائج أعمالهم بشكل واقعي بعيداً عن التحيز وفي حالة وجود نقاط ضعف

أو ثغرات معينة ففي العادة يقدم توصيات لمعالجة وتصحيح هذه الأوضاع .

2. إضافة قيمة للمنظمة وتحسين عملياتها ومساعدة المنظمة على تحقيق أهدافها عن طريق

تقييم وتحسين عمليات إدارة الحظر والرقابة و التوجيه ، وبناء عليه يشمل التدقيق آلية

ضبط وتقييم وتحسين كفاءة وفعالية نظام الرقابة ، التقييم والتوجيه ، وتقييم مستوى الأداء في تنفيذ المسؤوليات .

3. التأكد من صحة وسلامة سير الأمور المالية في المنظمة و اختبار دقة العمليات والبيانات المالية المثبتة في الدفاتر والسجلات لتقرير مدى مطابقتها للقوانين و الأنظمة والتعليمات .

4. التأكد من أن القرارات الإدارية ذات الأثر المالية تنفذ بدقة ووفقاً للقوانين والأنظمة المعمول بها .

5. تدقيق القرارات الإدارية ومتابعة الإجراءات الهادفة إلى حماية موجودات المنظمة من سوء الاستعمال أو التلف أو الضياع .

6. التأكد من أن كافة القوانين والأنظمة و التعليمات و القرارات السارية مرعية التطبيق من قبل جميع العاملين في المنظمة .

7. تحديد كفاءة وفعالية نظام الرقابة الداخلية في المنظمة وتحديد مدى قابلية الاعتماد على المعلومات .

8. مراجعة وسائل حماية الأصول ( الممتلكات ) والتحقق من وجود هذه الأصول والالتزام بالسياسات والإجراءات الموضوعية .

9. الوصول إلى الأهداف و الغايات وتحديد مواطن الخطر ومنع واكتشاف الغش و الاحتيال

10.مراجعة العمليات أو البرامج فيما إذا كانت النتائج تتسجم مع الأهداف المرجوة وفيما إذا كانت العمليات أو البرامج قد تم تنفيذها وكما هو مخطط لها.

ويرى الباحث أن من واجب المدقق أن يقوم بعملية مراجعة انتقادية منظمة للدفاتر والسجلات واصدار رأي فني محايد يضمنه في تقريره والذي يقدمه للمساهمين أو من قام بتعيينه عن نتيجة فحصه.

### 3.4 مزايا التدقيق :

يشير ( المطارنة، 2006 ) إلى أن أهم مزايا التدقيق ما يلي :

- أ- يساهم التدقيق في اكتشاف الأخطاء و التلاعب الذي من الممكن أن يحدث من قبل الموظفين في الشركة .
- ب- يمكن للمنشأة أن تحصل على القروض والسلف بسهولة إذا كانت حساباتها مدققة .
- ت- يمكن تحديد ضريبة الدخل على الشركة بسهولة ووضوح عند قيامها بتدقيق حساباتها .
- ث- عند بيع الشركة يمكن تحديد ثمن شرائها بسهولة في حالة وجود سجلات وحسابات قد تم تدقيقها .
- ج- في حالة تعرض الشركة لخسائر نتيجة الكوارث الطبيعية ( الحريق ، الفيضانات وغيرها ) فإنه يسهل على شركة التأمين تحديد التعويضات عند حسابات تم تدقيقها في الشركة .
- ح- التدقيق هو أفضل وسيلة للحكم على مدى التزام الشركة بالاحتفاظ بالدفاتر والسجلات وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية والقوانين والتشريعات المعمول بها في دولة الشركة .
- خ- يمكن للمنشأة أن تستفيد من خبرات المدقق الذي يقوم باستمرار بتدقيق الحسابات ويستطيع تقديم النصح والمشورة فيما يخص الخلل أو مواطن الضعف في النظام المحاسبي أو الإداري للمنشأة .

### 3.5 معايير التدقيق المتعارف عليها

نص المجمع الأمريكي للمحاسبين القانونيين على معايير المراجعة المتعارف عليها في المجموعات الآتية (طواهر وآخرون، 2006 ، ص37)

#### المجموعة الأولى : المعايير العامة

- يجب أن يقوم بالفحص وباقي الإجراءات الأخرى شخص أو أشخاص على درجة كافية من التأهيل العلمي و المهني في مجال خدمات المراجعة.
- يجب على المراجع أن يكون مستقلاً في شخصيته وتفكيره في كل ما يتعلق بإجراءات العمل.

- يجب على المراجع أن يبذل العناية المهنية المعقولة عند القيام بالفحص وباقي الخطوات الأخرى وكذلك عند إعداد تقرير إبداء الرأي.

### **المجموعة الثانية: معايير العمل الميداني**

- يجب أن تخطط خطوات العمل الميداني تخطيطاً مناسباً وكافياً ويجب أن يتم الإشراف على أعمال المساعدين إن وجدوا بطريقة مناسبة وفعالة.

- يجب دراسة و تقييم نظام الرقابة الداخلية بشكل مفصل و واف حتى يمكن تقرير الاعتماد عليه وتحديد نوعية الاختبارات اللازمة عند تطبيق الإجراءات المراجعة.

- يجب الحصول على أدلة و براهين كافية عن طريق الفحص والملاحظة الشخصية والاستفسارات والمصادقات بغرض تكوين أساس مناسب لإبداء الرأي على المعلومات المالية الخاضعة لعملية المراجعة.

### **المجموعة الثالثة: معايير إبداء الرأي**

- يجب أن ينص تقرير إبداء الرأي عما إذا كانت القوائم المالية قد تم إعدادها وتصويرها طبقاً للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها.

- يجب أن ينص تقرير إبداء الرأي عما إذا كانت المبادئ المتعارف عليها والتي تم استخدامها في إعداد وتصوير القوائم المالية الخاصة بالفترة السابقة.

- يفترض أن القوائم المالية تحتوي على كافة المعلومات والإيضاحات التي يجب إعلام القارئ بها ما لم يرد في تقرير إبداء الرأي ما يخالف ذلك.

- يجب أن يحتوي التقرير على رأي المراجع في القوائم المالية باعتبارها وحدة واحدة، و في الأحوال التي لا يمكن إبداء الرأي على القوائم المالية كوحدة واحدة يجب الإشارة إلى الأسباب التي أدت إلى ذلك، و يجب أن يوضح التقرير جميع الأحوال، خصائص و طبيعة الخدمة التي يقوم بها المراجع مع الإشارة إلى مدى المسؤولية التي تقع على عاتقه نتيجة أداء هذه الخدمة.

### **3.6 معايير التدقيق الدولية ذات الصلة بتكنولوجيا المعلومات**

نتيجة التوسع في استخدام تكنولوجيا المعلومات وتأثيرها عند تدقيق البيانات المالية، فقد أصدر مجلس معايير التدقيق والتأكيد الدولي العديد من بيانات ممارسة التدقيق الدولية منها عام 1987 ، ثم قام بتعديلها عام 2001، ثم قام بسحبها عام 2004 ، إلا أنه عاد وأشار إليها في معظم فقرات معيار التدقيق الدولي ( 315 ) المعدل عام 2008 ، الموسوم :فهم المنشأة وبيئتها ومخاطر الأخطار الجوهرية فيها.(جمعة،2009،ص15)

ومن أهم هذه البيانات ما يلي (الخزام، الغرير، 2008، ص25) :

أولاً : بيان ممارسة التدقيق الدولي ( 1001 ) : بيئة نظم المعلومات الإلكترونية في ظل استخدام

الحاسبات الصغيرة المعدل في يوليو 2001 والسابق إصداره عام 2001

1- ماهية نظم الحاسبات الصغيرة : هي عبارة عن أجهزة الحاسب ذات مشغل ذاكرة ووحدة

عرض ووحدة تخزين ولوحة مفاتيح وتوصيلات بالطابعة

2- خصائص نظم الحاسبات الصغيرة :صغيرة الحجم ، لا تحتاج إلا إلى مهارات أساسية

للحاسب وتعتمد على البرامج الجاهزة.

3- الهدف من البيان :توفير مساعدة عملية للمدققين عند تنفيذهم لمعايير التدقيق الدولية، علما

بأن هذا البيان يستخدم في حالة اعتماد المؤسسة محل التدقيق في تشغيل جزء أو كل بياناتها

المالية على حاسبات صغيرة، ولا يتضمن هذا البيان أي مبادئ أساسية أو إجراءات جوهرية.

4- أثر الحاسبات الإلكترونية الصغيرة على نظم المعلومات المحاسبية وعملية التدقيق :

أولاً بالنسبة للأثر المتوقع على النظام المحاسبي فيجب وضع ضوابط رقابية على المسؤولين

بإدخال واعتماد المستندات والمسؤولين عن تشغيل الحاسب وتغيير البرامج في الملفات، كما يجب

وضع ضوابط رقابية على الملفات والتسليم الصحيح للمخرجات ثانياً بالنسبة لعملية المراجعة فلا بد

من اعتماد نظم رقابية ومراجعة داخلية مرتبطة بالحاسبات الصغيرة.

ثانياً : بيان ممارسة التدقيق الدولي ( 1002 ) : بيئة نظم المعلومات الإلكترونية في ظل نظم

الحاسبات الإلكترونية المباشرة.

1- ماهية نظم الحاسبات المباشرة :هي تلك الحاسبات التي تمكن المستخدم من الوصول إلى

البيانات والبرامج مباشرة من خلال الطرفيات.

2- خصائص نظم الحاسبات المباشرة :

• نظم تسمح بإجراء كافة أنواع التغييرات على البيانات والبرامج

• نظم تسمح بالتغيير بشكل مقيد ( إدخال فقط أو قراءة )

3- الرقابة الداخلية لنظم الحاسبات المباشرة:

• ضوابط كلمة السر

• ضوابط على التطبيقات

• ضوابط على تطوير وحماية النظام

ثالثاً : بيان ممارسة التدقيق الدولي ( 1003 ) : بيئة نظم المعلومات الإلكترونية واستخدام نظم قواعد البيانات

1- ماهية نظم قواعد البيانات : هي النظم المبنية على بيانات مجمعة، حيث أن مستخدم قاعدة البيانات ليس من المهم أن يكون ملم لكل بيانات القاعدة، علماً بأن هناك نوعين من نظم قواعد البيانات هما نظم قواعد البيانات غير المترابطة ونظم قواعد البيانات المترابطة.

2- الرقابة الداخلية على بيئة قواعد البيانات: يجب على المراجع التركيز على توافر ما يلي:

- بنية تحتية لأمن المعلومات، علماً بأن وجودها دليل على فاعلية الرقابة الداخلية بحيث تتمثل الرقابة الداخلية بكيفية إدارة البيانات وكذلك إدارة قواعد البيانات وذلك بتوفير مدير لإدارة قواعد البيانات وذلك بهدف إدارة وتنظيم القاعدة.
- ضوابط رقابية عامة .

3- تأثير قواعد البيانات على النظام المحاسبي ونظم الرقابة الداخلية:

يمكن حصر تأثير قواعد البيانات على النظام المحاسبي طبقاً لعوامل عدة منها مدى اعتماد المؤسسة على قاعدة البيانات في تشغيل التطبيقات المحاسبية وطبيعة وهيكل قاعدة البيانات وكذلك نوعية الضوابط الرقابية العامة والضوابط على التطبيقات المتبعة داخل قاعدة البيانات.

بالإضافة لبيانات التدقيق الدولية السابقة الذكر توجد هناك بيانات أخرى هي:

- 1008 خصائص واعتبارات تقييم المخاطر والرقابة الداخلية لنظم المعلومات الإلكترونية .
- 1009 أساليب المراجعة باستخدام الحاسب الإلكتروني.
- 1010 اعتبارات بشأن أمور بيئية عند مراجعة القوائم المالية.
- 1013 التجارة الإلكترونية: التأثير على مراجعة القوائم المالية.

رابعاً : معيار التدقيق الدولي (ISA 401) :

يتمثل المعيار 401 (التدقيق في ظل بيئة نظم المعلومات الإلكترونية) هو المعيار الرئيسي المرتبط بتكنولوجيا المعلومات (الخزام، الغرير، 2008، ص24)

هدف المعيار : يهدف هذا المعيار إلى توفير الإجراءات التي يجب إتباعها عند تنفيذ عملية التدقيق على المؤسسة ذات التشغيل الإلكتروني لبياناتها المالية.

الكفاءات والمهارات المطلوبة من المدقق : يجب أن يكون المدقق على معرفة بالحاسبات وذلك للتخطيط والإدارة والإشراف والفحص، كما يجب أن يكون متمكن من استخدام الحاسب في تنفيذ بعض إجراءات التدقيق، وقد يستعين المدقق بالخبير من الخارج بحيث يكون له معرفة بالحاسبات.

ومن الجدير بالذكر، بأن هيكل الرقابة الداخلية للمؤسسة محل التدقيق سوف يتأثر في حالة وجود أجهزة حاسب آلي، وذلك في حال غياب المسار الواضح للإجراءات وفي حال عدم الفصل بين الوظائف المتعارضة وفي غياب الأخطاء الكتابية التي كانت تحدث في ظل التشغيل اليدوي وظهور أخطاء جديدة مرتبطة بالبرمجة، وأخيراً في حال إمكانية إدخال أو تنفيذ المعاملات دون وثائق أو مستندات لتأكيداتها.

#### مبادئ المعيار:

يتضمن هذا المعيار تسعة مبادئ وهي:

**المبدأ الأول:** يجب على المدقق (المراجع) أن يحدد نظم المعلومات الإلكترونية على عملية التدقيق.

**المبدأ الثاني:** يجب على المدقق (المراجع) أن تكون لديه المعرفة التامة بنظم المعلومات الإلكترونية وذلك لتخطيط ومراقبة وفحص العمل المنفذ.

**المبدأ الثالث:** يجب على المدقق أن يحدد إمكانية الاستعانة بخبير ذو مهارات في نظم المعلومات الإلكترونية عند تنفيذ عملية التدقيق.

**المبدأ الرابع:** الحصول على أدلة التدقيق الكافية والملائمة عند الاستعانة بالخبير خلال مرحلة التخطيط.

**المبدأ الخامس:** الحصول على الفهم الكامل عن أنشطة نظم المعلومات الإلكترونية والتحقق من مدى توافر البيانات لاستخدامها في عملية التدقيق.

**المبدأ السادس:** الحصول على الفهم الكافي لبيئة نظم المعلومات الإلكترونية والتحقق من تأثير البيئة على تقييم المراجع للمخاطر الحتمية ومخاطر الرقابة.

**المبدأ السابع:** تصميم إجراءات التدقيق بالاعتماد على نظم المعلومات الإلكترونية وذلك لتخفيض خطر التدقيق إلى أدنى مستوى القبول.

### 3.7 التدقيق في ظل التشغيل الإلكتروني للبيانات

لقد فرضت التطورات السريعة في تكنولوجيا الكمبيوتر وصناعة المعلومات على المدقق تحديات ، من بينها ضرورة تعديل طريقة تفكيره ، ونظرت إلى المتغيرات المحيطة به ، وضرورة الاستفادة من تلك المتغيرات لتطوير ادائه إلى الأحسن . وهذا الأمر أحدث تغييراً جوهرياً في منهجية التدقيق

على النحو التالي : ( الصعيدي ، 2006 ، ص 106 )

1. التغيير في ثقافة معرفة المدقق ( التأهيل العلمي ) ، إذ يجب الإلمام التام بأساسيات التشغيل الإلكتروني للبيانات ، وتكنولوجيا صناعة المعلومات ، والدراسة الكاملة بلغات وبرامج ووسائل الكمبيوتر المتطورة .
2. إعادة النظر في خطة وبرامج التدقيق ، ولاسيما ان جزءاً كبيراً من عناصر النظام المحاسبي موجود داخل جهاز الكمبيوتر مثل الدفاتر والمستندات والقوائم والتقارير .
3. إعادة النظر في طبيعة أدلة الإثبات ، والاستفادة من الكمبيوتر واساليب بحوث العمليات في الحصول على مزيد منها بجانب أو بديلاً عن الأدلة التقليدية .
4. إعادة النظر في آلية نظم الضبط الداخلي ، والاستفادة من مدخل المراقبة والتحكم الذاتي في تقوية نظم الضبط الداخلي للبيانات والمعلومات .
5. إعادة النظر في طرق إعداد وعرض تقارير التدقيق بما يتلاءم مع التطورات الحديثة في فكر ومنهجية الإدارة العليا، وتطبيق مبدأ الرقابة بالاستثناء وإبراز المسائل الجوهرية .

### 3.8 نطاق وكيفية التدقيق في ظل التشغيل الإلكتروني للبيانات

يركز المدقق في ظل التشغيل الإلكتروني وتحليل المعلومات على النواحي الآتية : ( المطيري ، 2013 )

1. التدقيق السابق على المدخلات : ويتمثل ذلك في تدقيق الدورات المستندية ، ومراقبة أو متابعة انسياب البيانات من خلال المستندات ، واستيفائها لكافة شروط الشكلية والموضوعية المتعارف عليها ، وطبقاً للنظم و اللوائح الداخلية والدليل الإجراءات ، ومن الوسائل التي تستخدم في هذا المجال :
  - المقارنة بين الإجمالي والتفاصيل .
  - استخدام اسلوب الأرقام المسلسلة في إدخال البيانات وإعداد سجل خاص بها .
  - توثيق البيانات الداخلة من جهة أو شخص مسئول .

2. التدقيق على البيانات الداخلة على الكمبيوتر : ويركز المدقق على ما يلي :

- التأكد من صحة البيانات المقدمة إلى قسم إعداد البيانات بقسم الحاسبات الإلكترونية من خلال مراجعتها على المستندات ، فمثلا إذا كانت الأجور سوف يتم حسابها بمعرفة الكمبيوتر ففي هذه الحالة يجب أن تطابق البيانات الواردة في كشوف الأجور على سجل الأجور .

- التأكد من صحة المعلومات والتعليمات المطلوب اتباعها عند القيام بتشغيل البيانات ، وهذا يتطلب منه دراسة برامج الكمبيوتر و الاطمئنان إلى سلامتها .

- التأكد من أن التعديلات والإضافات في البيانات الداخلة قد أضيفت إلى البرنامج المخزن في الكمبيوتر بعد موافقة الجهات المخولة بذلك .

3. التدقيق على برامج الكمبيوتر المستخدمة في تشغيل البيانات وتحليل وعرض المعلومات :

عندما تدخل البيانات إلى الكمبيوتر فإنه يصعب التعديل فيها إلا بناءً على برنامج جديد ، ولا يكون هناك فرصة سانحة للتلاعب أو الغش أو حدوث أخطاء ، ويمكن للمدقق التأكد من أن البيانات والمعلومات المخزنة داخل الكمبيوتر مطابقة الأصل وفي هذه الحالة يركز المدقق على ما يلي :

- صحة تصميم البرنامج .

- سلامة أداء الحاسب الإلكتروني .

- سلامة الأوامر والتعليمات ( أوامر التشغيل ) من المنظور المحاسبي .

- وجود وسائل التحكم الذاتي داخل البرنامج .

- صحة التعديلات المداخلة على برامج الكمبيوتر .

- يمكن للمدقق اختبار برامج الكمبيوتر التي تستخدمها الشركة عن طريق إدخال بيانات تجريبية إلى الكمبيوتر وتشغيلها مرة أخرى باستخدام الأساليب اليدوية ، ويقارن بين مخرجات الحالتين .

4. التدقيق على المخرجات من المعلومات وطريقة عرضها وتفسيرها : يتركز دور المراجع في هذه المرحلة على ما يلي :

- مطابقة المعلومات الواجب أن تكون من ناحية التصميم والواقعية على المخرجات الفعلية .
- التأكد من أن تفسير المحاسب أو غيره مستنداً إلى أرقام صحيحة واردة في مخرجات الكمبيوتر لتلافي التلاعب في تفسير تلك المعلومات ، إذ إن معظم المديرين ليسوا خبراء في مجال الكمبيوتر يجب التأكد من التقارير المرفوعة إليهم تطابق من الناحية الموضوعية المعلومات الزائدة من مخرجات الكمبيوتر ومن أن اقتراحاتهم قد روعيت عند تشغيل البيانات دورة أخرى .

### 3.9 إجراءات التدقيق للأنظمة المحاسبية المحوسبة

تتمثل إجراءات التدقيق في حالة التشغيل الالكتروني للبيانات في ما يلي : ( أبو غاية ، 2009 )

1. التدقيق حول الحاسب الالكتروني : إذ يتم التأكد من صحة البيانات الداخلة بمراجعتها على المستندات ، وكذلك تدقيق المعلومات الخارجة للتأكد من السلامة والموضوعية .
2. التدقيق داخل الحاسب الالكتروني : إذ يتم التأكد من صحة التشغيل الداخلي في ضوء البرنامج المعد ، يتم ذلك عن طريق المقارنة بين التشغيل اليدوي وبين التشغيل الالكتروني للبيانات ، أو تشغيل نفس البيانات باستخدام برنامج كمبيوتر آخر وإجراء المقارنة .
3. التدقيق باستخدام الحاسب الالكتروني : إذ يستطيع المدقق استخدام إمكانيات الحاسب الالكتروني في تنفيذ بعض عمليات التدقيق منها ما يلي :

- التحقق من صحة العمليات الحسابية .
- استخراج الأرصدة الشاذة .
- تحليل الأرصدة التي تزيد أو تقل عن أرقام محددو لإعطائها مزيداً من الفحص

- استخدام إمكانيات الحاسب الالكتروني في إعداد القوائم والتقارير المالية على فترات قصيرة .
- تحليل بعض الأرصدة المتحركة والبطيئة والساكنة .
- الاستفادة من أسلوب التغذية العكسية بالمعلومات .

### 3.10 مداخل تدقيق النظم المحاسبية الإلكترونية

لخص (نظمي والعزب، 2012، ص 214-218) مداخل تدقيق النظم المحاسبية كما يلي :

إن مسؤولية المحاسب القانوني فيما يختص بخدمات التدقيق تتحصر بإبداء الرأي في سلامة القوائم المالية وفي مدى عدالة تمثيلها لحقيقة المركز المالي ونتيجة أعمال المشروع وكذلك التغييرات في مركزه المالي .

إن إبداء الرأي في سلامة وعدالة بيانات القوائم المالية يتطلب من المحاسب القانوني ضرورة فحص السجلات والدفاتر والمستندات ، من بين إجراءات أخرى ، للحصول على القدر الكافي من الأدلة والبراهين حتى يتمكن من الحكم على مدى صحة وتمثيل البيانات المحاسبية لعمليات المشروع وأوجه نشاطه المختلفة .

إن مسؤولية إبداء الرأي لا تتغير أو تتبدل لتغير طريقة تشغيل البيانات المحاسبية وإعداد الدفاتر والسجلات ، بمعنى أن المحاسب القانوني ملتزم مهنياً بإتباع معايير التدقيق المتعارف عليها سواء كانت القوائم المالية قد تم تصويرها من بيانات وسجلات كان قد تم إعدادها يدوياً أو آلياً ، أو كان قد تم إعدادها إلكترونياً ، أي سواء كان النظام المحاسبي يدوياً أو آلياً أو إلكترونياً .

إن المشكلة الرئيسية عند مراجعة الأنظمة المحاسبية الإلكترونية قد تتعلق بعدم توافر كل مقومات طريق التدقيق . إن مقومات طريقة التدقيق التي سبق أن أشرنا إليها في الأنظمة المحاسبية اليدوية أو الآلية ، وإلى أنها تتكون من المستندات المؤيدة للعمليات ومن قيود الإثبات في الدفاتر والسجلات ، قد لا تتوافر بشكل كامل من الأنظمة المحاسبية الإلكترونية .

إن عدم توافر جميع مقومات طريق التدقيق في الأنظمة الإلكترونية كما هي في الأنظمة التقليدية يرجع إلى طبيعة تشغيل العمليات إلكترونياً والتي تقوم على إثبات وإزالة وتحديد البيانات في الملفات دون وجود أي دليل مادي ملموس يؤدي حدوث هذه التغييرات .

ذلك بالإضافة إلى أنه في بعض النظم المحاسبية الإلكترونية المعقدة قد لا تتم طباعة تقارير المخرجات على فترات دورية منتظمة حيث تظل كما هي ممثلة على الوسائط ومعبراً عنها بلغة الآلة .

وعلى كل حال فإن غالبية الأنظمة المحاسبية الإلكترونية مصممة بطريقة تسمح بتوافر طرف محدد للمراجعة ، كإجراء للرقابة الداخلية ، يساعد الإدارة والمحاسب القانوني على تتبع مدخلات ومخرجات العمليات المختلفة .

إن طريق التدقيق في هذه الحالة يختلف بالضرورة عن الشكل التقليدي له في الأنظمة اليدوية أو الآلية ، حيث أنه يقوم هنا على أساس طباعة مخرجات دورات العمليات على فترات دورية مناسبة ، وكذلك على البيانات الممثلة على الوسائط المختلفة .

وبصفة عامة يمكن القول أن خطوات وإجراءات مراجعة النظم المحاسبية الإلكترونية تتأثر بطبيعة مقومات طريق التدقيق التي تتفق مع طبيعة تشغيل العمليات إلكترونياً من ناحية ، وكذلك تتأثر بمدخل عملية التدقيق من ناحية أخرى .

هذا ويوجد أساساً مدخلان لمراجعة النظم المحاسبية الإلكترونية (نظمي والعزب، 2012، ص214-218) : أولهما يتجاهل وجود الجهاز الإلكتروني عند القيام بعملية التدقيق ويعرف باسم مدخل التدقيق حول الجهاز الإلكتروني ، وثانيهما يستفيد من وجود الجهاز الإلكتروني عند القيام بعملية التدقيق ويعرف باسم مدخل التدقيق خلال الجهاز الإلكتروني .

### 3.10.1 التدقيق حول الجهاز الإلكتروني :

طبقاً لهذا المدخل يقوم المحاسب القانوني بدراسة وتقييم إجراءات الرقابة الداخلية ، ومراجعة عناصر القوائم المالية متبعاً تقريباً خطوات مشابهة للخطوات المتعارف عليها عند مراجعة الأنظمة المحاسبية اليدوية بمعنى أنه يتجاهل وجود الجهاز الإلكتروني ولا يستخدمه في عملية التدقيق ، أي أنه لا يختبر إجراءات الرقابة الخاصة بالنظام الإلكترونية - سواء كانت رقابة آلية أو رقابة وضعية - ولا يحاول الاستفادة من الجهاز عند تطبيق إجراء التدقيق .

ويتم ذلك بأن يقوم المحاسب القانوني باختبار بعض العمليات من بدايتها إلى نهايتها عن طريق الحصول على المستندات الأصلية لهذه العمليات والقيام بتشغيلها يدوياً من البداية على النهاية ثم يقوم بمقارنة النتائج التي توصل إليها مع المخرجات التي كان قد تم الوصول إليها بواسطة إدارة المشروع إلكترونياً ، وذلك كما يتضح من الشكل التوضيحي لخطوات عملية التدقيق حول الجهاز الإلكتروني .

هذا وحتى يتمكن المحاسب القانوني من القيام بعملية التدقيق حول الجهاز الإلكتروني يجب ان تكون جميع المستندات الأصلية التي يرى ضرورة الحصول عليها وجميع تقارير المخرجات في صورة مفصلة ومقروءة له .

وبصفة عامة يمكن استخدام مدخل التدقيق حول الجهاز الإلكتروني إذا توافرت الشروط الآتية :

1. أن يتم الاحتفاظ بالمستندات الأصلية لمدة كافية ، هذا وبالنسبة للمستندات التي تنشأ داخل المشروع يجب أن لا تكون بلغة الآلة .
2. أن يتم ترتيب وحفظ المستندات بصورة سليمة تمكن المحاسب القانوني من إيجاد المستندات التي يرى ضرورة الحصول عليها للقيام بعملية التدقيق .
3. أن تكون المخرجات مفصلة بدرجة كافية تمكن المحاسب القانوني من تتبع عملية معينة من بدايتها إلى نهايتها .

وتعليقاً على ما سبق يمكن القول أن خطوات التدقيق في ظل هذا المدخل هي في حقيقتها تطبيقات للاختبارات الأساسية التي يقوم بها المحاسب القانوني للحصول على الأدلة والبراهين اللازمة لإبداء الرأي .

إن هذه الاختبارات تقوم على مفهوم مفاده أنه إذا كان المدخلات صحيحة والمخرجات كذلك ، فإن إجراءات الرقابة الخاصة بالبرامج والجهاز بالضرورة تكون صحيحة .

هذا وفي الواقع العملي يقوم بعض المحاسبين القانونيين ، كإجراء مكمل ، بفحص كشف الأخطاء للتأكد من وجود وتطبيق بعض إجراءات الرقابة المحاسبية في البرامج . فعلى سبيل المثال إذا اكتشف المحاسب القانوني نتيجة فحص كشف الأخطاء الخاصة بتشغيل نظام الأجور ، بأن بعض العمليات لم يتم تشغيلها لأن عدد ساعات العمل يزيد عن الحد المسموح به ، فإنه يمكنه أن يستنتج بأن رقابة الحدود موجودة وتستخدم فعلاً ، عن اتباع مثل هذا الإجراء من جانب المحاسب القانوني يعتبر في حد ذاته تطبيقاً لاختبارات الالتزام حيث أنه تؤكد في هذه الحالة من تطبيق إجراءات الرقابة كما هو مقرر لها .

إن عدم توافر أحد شروط مدخل التدقيق حول الجهاز الإلكتروني يجعل عملية التدقيق صعبة أن لم تكن مستحيلة . وفي هذه الحالة يجب على المحاسب القانوني إتباع مدخل التدقيق خلال الجهاز الإلكتروني بشرط أن تتوفر فيه شروط المقدرة و التدريب اللازمة لإتباع هذا المدخل ، وإلا فيجب عليه أن يتحى عن عملية التدقيق بالكامل .

### 3.10.2 التدقيق خلال الجهاز الإلكتروني

طبقاً لهذا المدخل يقوم المحاسب القانوني باستخدام الجهاز الإلكتروني عند تطبيق اختبارات الالتزام و الاختبارات الأساسية ، إن مدخل التدقيق خلال الجهاز الإلكتروني يقوم على مفاده أنه إذا كانت بيانات المدخلات الصحيحة ، وكانت بيانات المدخلات صحيحة ، وكانت عملية تشغيلها صحيحة، فإن المخرجات تكون بالضرورة صحيحة (نظمي والعزب،2012، ص214-218) .

إن هذا المفهوم يمكن أن يبرر لنا سببية تركيز اهتمام المحاسبين القانونيين عند إتباع هذا المدخل على بيانات المدخلات وعلى عمليات تشغيلها .

### 3.11 مسؤوليات المدقق اتجاه برامج و أجهزة الحاسوب

تقع المسؤولية النهائية لاعتماد كافة برامج الحاسوب التي تستخدمها المنشأة في معالجة البيانات على رئيس قسم معالجة البيانات ( إدارة التشغيل الالكتروني للبيانات ) .

أما المدقق فتتمثل مسؤوليته في التحقق من وجود إجراءات سليمة لاعتماد البرامج والتعديل فيها، وأن موظفي الحسابات يتبعون هذه الاجراءات خلال عمليات معالجة البيانات المحاسبية ، وذلك وفقاً للخطوات التالية (جمعة، 2000، ص203) :

1. التأكد من إثبات كافة التعديلات في البرامج على نموذج طلب تعديل البرامج.
2. التأكد من حساب تكلفة تعديل البرامج بدقة، وأنه تم اعتماد التعديلات مرتفع التكلفة بواسطة لجنة متخصصة.
3. التأكد من اعتماد كل من معدي البرامج ومستخدمي نظام الحاسوب نموذج مواصفات البرامج ، والتي تعتبر بمثابة تصريح بإعداد البرامج أو تعديلها .
4. مقارنة التعديلات في البرنامج مع البرنامج الجاري واستخدامها في معالجة البيانات الموجودة في مكتبة برامج الحاسوب .
5. التأكد من مطابقة مستندات توثيق البرامج مع مستندات إعداد أو تعديل البرامج .
6. مراجعة وظيفة المسئول عن مكتبة الحاسوب، وخاصة المتعلقة بمستندات توثيق طلبات تعديل البرامج .

لذلك يعد قيام المدقق بهذه الخطوات أو الإجراءات نوعاً من أنواع الرقابة الوقائية لضمان وسائل رقابة إشرافية ملائمة في هذه المرحلة من مراحل معالجة البيانات المحاسبية إلكترونياً.

بالإضافة على ما تقدم فإن أهم مسؤوليات المدقق في اختبار نظم معالجة البيانات المحاسبية إلكترونياً تتمثل في نشره معايير التدقيق رقم (20) التي اصدرها مجمع المحاسبين القانونيين الأمريكي عام 1977 ( AICPA ) والمعروفة باسم ( SAS ) Statement on Auditing

Standards ، والتي تختص بمسئولية المدقق عن تحديد نقاط الضعف في برنامج المراقبة الداخلية ، وكذا مسؤوليته عن التقرير عن ذلك إلى الإدارة وذلك من خلال النص التالي :

" يجب على المدقق أن يبلغ كل من الإدارة العليا للمنشأة ومجلس إدارتها بأي مواطن ضعف جوهري في نظم الرقابة الداخلية أثناء عمليات فحص التقارير المالية ، والتي لم يتم معالجتها أو تصحيحها قبل فحصها، ويفضل أن تتم الاتصالات بين المدقق والمنشأة محل التدقيق في صورة تقرير مكتوب حتى يمكن تفادي احتمال سوء الفهم ، وإذا اكتفى المدقق بتبليغ المسؤولين بالمنشأة شفويًا فعليه أن يشير إلى ذلك كتابة بملحوظة في أوراق عمل التدقيق " .

ويمكن للمدقق تحليل وتقييم نظام الرقابة الداخلية من خلال استخدام "أسلوب تحليل المخاطر والخسائر المحتملة" وعند حدوث خسائر معينة يتم عمل مقارنة بين الفعلي و التقديري وبالتالي يقترح وسائل الرقابة المناسبة لتلك الحالات التي تكون فيها تكلفة الوسائل أقل من مقدار الخسائر الممكن نفاذها باتباع الأساليب الرقابية المقترحة، وبعد انتهاء المدقق من تقدير الخسائر المحتملة وتكلفة أساليب الرقابة الوقائية لكل نوع من أنواع المخاطر ، يتم اتخاذ القرار بمدى ضرورة إنشاء اساليب رقابة وقائية لكل نوع من هذه المخاطر ، وتزيد منافع أساليب رقابة تلك المخاطر التي تقل تكلفة الوقاية ضد حدوثها عن أقل قيمة مقدرة الخسائر المحتملة عنها وتتمثل هذه المخاطر فيما يلي :

1. أخطاء الموظفين والمبرمجين (معد البرامج ، مشغل الأجهزة ، مستخدم النظام، الموظفين )
2. خلل الأجهزة و البرامج ( البرامج ، الصيانة ، الأجهزة )
3. الغش والتلاعب ( اختلاس ، مصادرة الملفات ، التجسس ، تعديل البرامج ) .
4. خلل في خطوط الاتصال ( خطوط الكهرباء ) .
5. خلل في الطاقة الكهربائية ( انقطاع ، ارتفاع ، انخفاض التيار الكهربائي ) .
6. الحرائق والتخريب المتعمد.
7. الكوارث الطبيعية ( زلازل ، فيضانات ، البرق ) .

ولذلك على المدقق أن يحدد ما يلي :

1. احتمال حدوث المخاطر (%) .
2. الحد الأدنى والأعلى للخسائر المحتملة ( المقبولة ) .
3. الحد الأدنى والأعلى للخسائر المتوقعة .
4. التكاليف المقدرة لأساليب الرقابة .

### 3.12 أهمية استخدام الحاسوب في تدقيق الحسابات :

لا يمكن للمدقق أداء مهمته في تدقيق العمليات المحاسبية الإلكترونية دون استخدام الحاسوب ، وذلك للأسباب التالية (جمعة، 2000، ص206) :

1. التطور المستمر في مهام وإجراءات التدقيق نتيجة التشغيل الإلكتروني للبيانات المحاسبية .

2. توفير الوقت اللازم لأداء عملية التدقيق لما يترتب عن التدقيق من آثار على المركز المالي للعديد من المنشآت خاصة في أسواق الأوراق المالية .

لذلك يستطيع المدقق من خلال استخدام الحاسوب القيام بالعمليات التالية :

1. استخراج البيانات من الملفات مطبوعة أو معروضة على وحدة العرض المرئي .

2. التحقق من صحة البيانات الموجودة في الملفات من خلال اختبارات :

- الاتساق الداخلي ( ترتيب الملفات ترتيباً تصاعدياً ) .
- فحص العمليات الحسابية .
- المطابقة أو المقارنة ( بين حقول الملفات أو الرموز لسجل ما ) .

- حساب المجاميع الجزئية أو الكلية .
  - فحص السجلات والبحث عن التناقضات ( الحالات غير العادية ) .
3. تبويب محتويات الملف في مجموعات ( اختصار الملفات ) على أساس قيمة الحساب أو تاريخ الاستحقاق ... وهكذا .
4. المعاينة الإحصائية : نظراً لأن المدقق لا يمكنه تدقيق العمليات المحاسبية بنسبة 100% فإنه يلجأ إلى أسلوب المعاينة الإحصائية أي أخذ العينة من الحسابات إما عشوائياً أو عينة منتظمة ( كأن يختار السجل الأول من كل عشرة حسابات ) أو عينة اختبارية أو عينة استكشافية وذلك لاستكشاف أخطاء أو عدم وجود أخطاء مثل : وجود فاتورة شراء وهمية أو سجل مرتبات وهمي .
5. إعداد المصادقات وتعدد المصادقات حسب العملية التي يقوم بها المدقق وهي :
- التدقيق بالمصادقة : ويعني المصادقة على صحة أرصدة حسابات العملاء المخزنة على شريط الملف الرئيسي لحسابات العملاء ، وذلك إذا كان الهدف يتضمن قيم مالية ويطلق على هذا النوع معاينة التقدير للمتغيرات أو معاينة القيمة
  - تدقيق المصادقات للصفات : ويعني المصادقة على سلامة تسجيل استلام المشتريات في سجلات المخزون ويطلق على هذا النوع معاينة التقدير للصفات .
  - المصادقة الايجابية: والتي تتضمن إرسال خطابات للعملاء للتأكد من صحة الرصيد .
  - المصادقة السلبية : والتي تتضمن إرسال خطابات للعملاء لطلب اعتماد أرصدتهم والرد على استفسارات المدقق في حالة وجود اختلافات .
  - المصادقة المالية : أي التحقق المادي من أرصدة المخزون بالتوجه إلى المستودعات والجرد الفعلي .

### 3.12.1 برامج التدقيق العامة

برامج التدقيق العامة هي مجموعة من البرامج الجاهزة القادرة على أداء بعض عمليات التشغيل التي تفيد المحاسبين القانونيين في تنفيذ خطوات مراجعة الأنظمة المحاسبية الإلكترونية .

ومما هو جدير بالذكر أن هذه البرامج قد تم تطويرها وشاع استخدامها في السنوات الأخيرة من القرن العشرين ، ونظراً لتعاظم الفوائد الناتجة عن تطبيقاتها فقد أصبحت إحدى الأدوات الرئيسية التي يعتمد عليها المحاسبون القانونيون لأداء العديد من اختبارات عملية التدقيق في الأنظمة المحاسبية الإلكترونية (نظمي، العزب، 2012، ص222).

إن برامج التدقيق العامة تساعد المحاسب القانوني في أن يتعامل بفاعلية مع كمياً متنوعة وضخمة من بيانات ملفات العميل للتحقق من صحة ودقة بيانات هذه الملفات ، كما أنها تقلل من درجة اعتماده على مساعدة العاملين في إدارة الحاسب الإلكتروني عند تطبيق الاختبارات المختلفة ، وذلك وبالإضافة إلى أنها تتميز عن باقي الطرق بوفورتها الاقتصادية وقدرتها على تحسين نوعية خطوات عملية التدقيق.

هذا وتختلف استخدامات برامج التدقيق العامة تبعاً لظروف كل ارتباط ، وتبعاً لنوعية البرامج الجاهزة التي يتم استخدامها.

### 3.13 مفهوم فاعلية التدقيق الخارجي.

تتمثل هذه الفاعلية في تحقيق أهداف التدقيق الخارجي ، من حيث التأكد من أن جميع العمليات المحاسبية المالية تم تسجيلها وفقاً للقواعد والمبادئ المحاسبية المقبولة قبولاً عاماً، وبأن البيانات المالية المنشورة مطابقة للبيانات الواردة بالدفاتر، وبأن تقرير المدقق يشهد بعدالة تمثيل هذه البيانات لنتائج الأعمال عن فترة معينة، والمركز المالي في تاريخ معين، استناداً إلى معايير التدقيق وقواعد السلوك المهني وأدلة التدقيق الكافية الملائمة، وبأن يعبر التقرير عن مدى خلو هذه البيانات من الأخطاء والتحريفات المادية، وعدم إعطاء رأي خطأ في البيانات المالية التي تعدها الإدارة. (الجعافرة، 2008، ص27)

و فاعلية التدقيق الخارجي على صلة بالعناصر التالية:

1. رقابة الجودة على أعمال التدقيق.
2. استقلالية المدقق.
3. أتعاب المدقق.
4. مؤهلات المدقق.
5. استمرارية المدقق.

### 3.14 الكفاءة و المهارة

ينبغي على المدقق الخارجي عند قيامه بالتدقيق في ظل التشغيل الالكتروني للبيانات الأخذ بتوصية مجمع المحاسبين القانونيين الأمريكي الذي أوصى بأن يكون لدى المدقق الكفاءات التالية (يعقوب، 2013، ص57) :

- معرفة أساسية بنظم الكمبيوتر و مكوناتها ووظائفها وإمكانياتها التشغيلية.
- المقدرة على تصميم وعمل خرائط تدفق النظم المتطورة نسبياً، وتحليلها للتعرف على مواطن قوة أو ضعف النظام.
- خبرة عامة بلغات البرمجة تسمح للمراجع بكتابة برامج بسيطة.
- الإلمام بأساليب المراجعة باستخدام الكمبيوتر.

ولا ينبغي على المدقق الخارجي أن يكون محللاً للنظام أو معداً للبرامج أو مهندساً، بل يجب أن تتوفر لديه المهارة والخبرة الكافية للفهم والإلمام بنظام التشغيل الالكتروني. وفي حالة الحاجة إلى مهارات متخصصة، فإن المدقق سيستعين بأحد المهنيين الحائزين لمثل هذه المهارات.

### 3.15 ملخص الفصل

تتاولنا في هذا الفصل ماهية التدقيق وأهدافه ومزاياه، وكذلك تعرفنا على معايير التدقيق الدولية المتعلقة بتكنولوجيا المعلومات، والتدقيق في ظل التشغيل الإلكتروني للبيانات، واجراءات التدقيق للأنظمة المحاسبية المحوسبة، ومداخل تدقيق النظم المحوسبة، و مسؤوليات المدقق اتجاه برامج و أجهزة الحاسوب، وأهمية استخدام الحاسوب في عملية التدقيق.

وسيتم التطرق في الفصلين القادمين إلى منهجية و مجتمع و أداة الدراسة، وكذلك خطوات الاستبانة وصدق الاستبانة وثباتها، و الأساليب الاحصائية المستخدمة في تحليل الاستبانة، وأخيرا تحليل البيانات و اختبار فرضيات الدراسة ومناقشتها.

## الفصل الرابع

### الطريقة والإجراءات

- 4.1 المقدمة
- 4.2 منهج الدراسة
- 4.3 مجتمع الدراسة
- 4.4 أداة الدراسة
- 4.5 خطوات بناء الاستبانة
- 4.6 صدق الاستبانة
- 4.7 ثبات الاستبانة
- 4.8 الأساليب الإحصائية المستخدمة



## 4.1 المقدمة:

تعتبر منهجية الدراسة وإجراءاتها محورا رئيسا يتم من خلاله انجاز الجانب التطبيقي من الدراسة، وعن طريقها يتم الحصول على البيانات المطلوبة لإجراء التحليل الإحصائي للتوصل إلى النتائج التي يتم تفسيرها في ضوء أدبيات الدراسة المتعلقة بموضوع الدراسة، وبالتالي تحقق الأهداف التي تسعى إلى تحقيقها.

وبناء على ذلك تناول هذا الفصل وصفا للمنهج المتبع ومجتمع الدراسة، وكذلك أداة الدراسة المستخدمة وطريقة إعدادها وكيفية بنائها وتطويرها، ومدى صدقها وثباتها، وينتهي الفصل بالمعالجات الإحصائية التي استخدمت في تحليل البيانات واستخلاص النتائج، وفيما يلي وصف لهذه الإجراءات.

## 4.2 منهج الدراسة:

من أجل تحقيق أهداف الدراسة تم استخدام المنهج الوصفي التحليلي الذي يحاول من خلاله وصف الظاهرة موضوع الدراسة، وتحليل بياناتها، والعلاقة بين مكوناتها والآراء التي تطرح حولها والعمليات التي تتضمنها والآثار التي تحدثها.

ويعرف (الحمداي 2006) المنهج الوصفي التحليلي بأنه "المنهج الذي يسعى لوصف الظواهر أو الأحداث المعاصرة، أو الرأفة فهو أحد أشكال التحليل والتفسير المنظم لوصف ظاهرة أو مشكلة، ويقدم بيانات عن خصائص معينة في الواقع، وتتطلب معرفة المشاركين في الدراسة والظواهر التي ندرسها والأوقات التي نستعملها لجمع البيانات".

وقد تم استخدام مصدرين أساسيين للمعلومات:

1. المصادر الثانوية: حيث تم معالجة الإطار النظري للدراسة إلى مصادر البيانات الثانوية والتي تتمثل في الكتب والمراجع العربية والأجنبية ذات العلاقة، والدوريات والمقالات والتقارير، والأبحاث والدراسات السابقة التي تناولت موضوع الدراسة، والبحث والمطالعة في مواقع الإنترنت المختلفة.
2. المصادر الأولية: لمعالجة الجوانب التحليلية لموضوع الدراسة جمعت البيانات الأولية من خلال الاستبانة كأداة رئيسة للدراسة، صممت خصيصاً لهذا الغرض.

### 4.3 مجتمع الدراسة :

مجتمع الدراسة يعرف بأنه جميع مفردات الظاهرة التي يدرسها الباحث، وبناء على مشكلة الدراسة وأهدافها فإن المجتمع المستهدف يتكون من مدققي الحسابات في مكاتب تدقيق الحسابات في المحافظات الجنوبية \_ فلسطين والبالغ عددهم 101 ، بناء على كشف من نقابة المحاسبية والمدققين الفلسطينية.

وقد قام الباحث باستخدام طريقة الحصر الشامل، حيث تم توزيع الاستبانة على كافة أفراد مجتمع الدراسة والبالغ عددهم 101 وقد تم استرداد 91 استبانة بنسبة 90.1%.

### 4.4 أداة الدراسة:

تم إعداد استبانة حول " دور نظم المعلومات المحاسبية في كفاءة وفاعلية التدقيق الخارجي "

تتكون استبانة الدراسة من قسمين رئيسيين:

القسم الأول: وهو عبارة عن المعلومات الشخصية عن المستجيب (العمر، المؤهل العلمي، التخصص العلمي، الشهادات المهنية، المسمى الوظيفي، عدد سنوات الخبرة العملية في مزاولة مهنة التدقيق، عدد الدورات التي حصل عليها المستجيب في مجال التدقيق خلال الثلاث سنوات الماضية، عدد الدورات التي حصل عليها المستجيب في مجال تكنولوجيا المعلومات خلال الثلاث سنوات).

القسم الثاني: وهو عبارة عن مجالات الدراسة، ويتكون من 40 فقرة، موزع على مجالين :

المجال الأول: يوجد دور مهم ذو دلالة إحصائية عند مستوى  $(\alpha \leq 0.05)$  لنظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في كفاءة وفاعلية التدقيق الخارجي، ويتكون من (25) فقرة.

المجال الثاني: يوجد دور مهم ذو دلالة إحصائية عند مستوى  $(\alpha \leq 0.05)$  لمخاطر استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة على كفاءة وفاعلية التدقيق الخارجي، ويتكون من (15) فقرة.

وقد تم استخدام مقياس ليكرت الخماسي لقياس استجابات المبحوثين لفقرات الاستبيان حسب جدول (1):

جدول (1): درجات مقياس ليكرت الخماسي

الاستجابة	قليلة جداً	قليلة	متوسطة	كبيرة	كبيرة جداً
الدرجة	1	2	3	4	5

اختار الباحث الدرجة (1) للاستجابة " قليلة جداً " وبذلك يكون الوزن النسبي في هذه الحالة هو 20% وهو يتناسب مع هذه الاستجابة.

#### 4.5 صدق الاستبيان:

صدق الاستبانة يعني " أن يقيس الاستبيان ما وضع لقياسه " (الجرجاوي، 2010)، كما يقصد بالصدق "شمول الاستقصاء لكل العناصر التي يجب أن تدخل في التحليل من ناحية، ووضوح فقراتها ومفرداتها من ناحية ثانية، بحيث تكون مفهومة لكل من يستخدمها" (عبيدات وآخرون، 2001). وقد تم التأكد من صدق الاستبانة بطريقتين:

#### 1- الصدق الظاهري:

يقصد بصدق المحكمين " هو أن يختار الباحث عددًا من المحكمين المتخصصين في مجال الظاهرة أو المشكلة موضوع الدراسة" (الجرجاوي، 2010) حيث تم عرض الاستبانة على مجموعة من المحكمين تألفت من 5 متخصصين في المحاسبة والتدقيق والإحصاء وأسماء المحكمين بالملحق رقم (2)، وقد استجاب الباحث لآراء المحكمين وقام بإجراء ما يلزم من حذف وتعديل في ضوء المقترحات المقدمة، وبذلك خرج الاستبيان في صورته النهائية - انظر الملحق رقم (1).

#### 2- صدق المقياس:

#### أولاً: الاتساق الداخلي Internal Validity

يقصد بصدق الاتساق الداخلي مدى اتساق كل فقرة من فقرات الاستبانة مع المجال الذي تنتمي إليه هذه الفقرة، وقد قام الباحث بحساب الاتساق الداخلي للاستبانة وذلك من خلال حساب معاملات الارتباط بين كل فقرة من فقرات مجالات الاستبانة والدرجة الكلية للمجال نفسه.

يوضح جدول (2) معامل الارتباط بين كل فقرة من فقرات مجال " يوجد دور مهم ذو دلالة إحصائية عند مستوى  $(\alpha \leq 0.05)$  لنظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في كفاءة وفاعلية التدقيق الخارجي " والدرجة الكلية للمجال، والذي يبين أن معاملات الارتباط المبينة دالة عند مستوى معنوية  $\alpha \leq 0.05$  وبذلك يعتبر المجال صادقاً لما وضع لقياسه.

## جدول (2)

معامل الارتباط بين كل فقرة من فقرات مجال " يوجد دور مهم ذو دلالة إحصائية عند مستوى 0.05)  $\alpha \leq$  لنظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في كفاءة وفاعلية التدقيق الخارجي " والدرجة الكلية للمجال

م	الفقرة	معامل ارتباط لارتباط بيرسون	القيمة الاحتمالية (Sig.)
1.	إن لاستخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة دوراً مهماً وكبيراً في رفع مستوى مهنة تدقيق الحسابات	.655	*0.000
2.	يساهم استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في تطوير وخدمة عملية تدقيق الحسابات	.491	*0.000
3.	يساعد استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في زيادة كفاءة وفاعلية المدقق	.606	*0.000
4.	إن استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في عمليات تدقيق الحسابات يساعد على إنجاز الأعمال بسرعة أكبر	.561	*0.000
5.	إن استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في عمليات تدقيق الحسابات يحقق دقة أكبر في العمل	.580	*0.000
6.	إن استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في عمليات تدقيق الحسابات يخفض من تكاليف تلك العمليات	.708	*0.000
7.	إن استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في عمليات تدقيق الحسابات يعمل على تحسين كفاءة و فاعلية الإجراءات الرقابية على البرامج والملفات الالكترونية المستخدمة بالمنشأة موضع التدقيق	.573	*0.000
8.	إن استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في عمليات تدقيق الحسابات يساعد في إعداد البرنامج الزمني اللازم للتدقيق بشكل أفضل	.606	*0.000
9.	إن استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في عمليات تدقيق الحسابات	.603	*0.000

		يساعد في توزيع المهام على موظفي فريق التدقيق بشكل أكبر	
*0.000	.533	إن استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في عمليات تدقيق الحسابات يحقق الفاعلية في عملية التدقيق.	10.
*0.000	.507	يعتبر إنشاء برامج محاسبية محوسبة تواكب تغير وتعقد بيئة التدقيق أمراً ضرورياً.	11.
*0.000	.543	يساعد استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في عمليات التدقيق في إنجاز العمليات الحسابية والكتابية بشكل أفضل	12.
*0.000	.609	إن استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في عمليات تدقيق الحسابات يساعد المدقق على مقارنة النسب المالية الفعلية للمنشأة مع النسب المالية المماثلة المقدره بشكل أدق	13.
*0.000	.601	إن استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في عمليات تدقيق الحسابات يساعد في الاطلاع على أوراق عمل التدقيق الخاصة بالسنوات السابقة بسهولة	14.
*0.000	.652	ان استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في عمليات تدقيق الحسابات يساعد المدقق على مراجعة كافة الحسابات والقوائم المالية للشركة للسنة الحالية والسنوات السابقة بسهولة	15.
*0.000	.466	ان استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في عمليات تدقيق الحسابات يساعد المدقق في الاطلاع على التقارير المالية السنوية للمنشآت المنافسة في الصناعة بسهولة	16.
*0.000	.589	ان استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في عمليات تدقيق الحسابات يساعد المدقق على تدقيق بيانات و حسابات العميل المحوسبة	17.
*0.000	.546	ان استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في عمليات تدقيق الحسابات يساعد على تدقيق ارصدة الحسابات المختلفة بشكل أدق	18.
*0.000	.570	ان استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في عمليات تدقيق الحسابات يساعد المدقق في إعداد أوراق العمل ورسائل الارتباط والمصادقات بشكل أفضل	19.
*0.000	.398	ان استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في عمليات تدقيق الحسابات يساعد المدقق في إعداد الخرائط الانسيابية و التدقيقية بشكل أفضل	20.

*0.000	.512	ان استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في عمليات تدقيق الحسابات يساعد المدقق في تلخيص نتائج التدقيق من أجل مراجعتها مع فريق التدقيق أو إدارة المنشأة	.21
*0.000	.587	ان استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في عمليات تدقيق الحسابات يساعد في انجاز العمليات الحسابية والكتابية بشكل افضل	.22
*0.000	.596	ان استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في تدقيق الحسابات يساعد المدقق في انجاز برنامج التدقيق بوقت اقصر	.23
*0.000	.343	استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة يساعد على اكتساب زبائن جدد لمكتب التدقيق	.24
*0.000	.541	يساعد استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في عملية التدقيق على تخفيض ارتكاب الأخطاء	.25

\* الارتباط دال إحصائياً عند مستوى دلالة  $\alpha \leq 0.05$  .

يوضح جدول (3) معامل الارتباط بين كل فقرة من فقرات مجال " يوجد دور مهم ذو دلالة إحصائية عند مستوى  $(\alpha \leq 0.05)$  لمخاطر استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة على كفاءة وفاعلية التدقيق الخارجي " والدرجة الكلية للمجال، والذي يبين أن معاملات الارتباط المبينة دالة عند مستوى معنوية  $\alpha \leq 0.05$  وبذلك يعتبر المجال صادقاً لما وضع لقياسه.

### جدول (3)

معامل الارتباط بين كل فقرة من فقرات مجال " يوجد دور مهم ذو دلالة إحصائية عند مستوى ( $\alpha \leq 0.05$ ) لمخاطر استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة على كفاءة وفاعلية التدقيق الخارجي " والدرجة الكلية للمجال

م	القيمة الاحتمالية (Sig.)	معامل بيرسون للارتباط	الفقرة
1.	*0.000	.612	تؤثر مخاطر ضعف كفاءة الموظفين مستخدمي الحاسوب على كفاءة و فاعلية عمل المدقق الخارجي
2.	*0.000	.575	تؤثر مخاطر الإدخال المتعمد لبيانات غير سليمة من قبل العاملين على كفاءة و فاعلية عمل المدقق الخارجي
3.	*0.000	.598	تؤثر مخاطر التدمير المتعمد لبيانات سليمة من قبل العاملين على كفاءة و فاعلية عمل المدقق الخارجي.
4.	*0.000	.665	تؤثر مخاطر إصدار أوامر للحاسب بطريقة خاطئة بسبب نقص الخبرة والتدريب على كفاءة و فاعلية عمل المدقق الخارجي
5.	*0.000	.538	تؤثر مخاطر الوصول غير المصرح به لغرفة الحاسوب المركزي وأجهزة الحاسوب من قبل العاملين على كفاءة و فاعلية عمل المدقق الخارجي
6.	*0.000	.612	تؤثر مخاطر الوصول غير المصرح به للبيانات أو للنظام من قبل أطراف خارجية (قراصنة الحاسوب) على كفاءة و فاعلية عمل المدقق الخارجي
7.	*0.000	.586	يؤثر عدم الوعي الكافي لدى الموظفين بضرورة فحص البرامج أو الأقراص الممغنطة الجديدة عند إدخالها إلى أجهزة الكمبيوتر على كفاءة و فاعلية عمل المدقق الخارجي
8.	*0.000	.641	تتأثر قدرات المدقق الخارجي بالمعرفة الكافية بنظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية بمخاطر تكنولوجيا المعلومات
9.	*0.000	.621	تتأثر الخبرة العلمية والعملية في نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة بمخاطر

		تكنولوجيا المعلومات	
10.	.626	تتأثر برامج التدقيق المعتمدة لعملية التدقيق بمخاطر تكنولوجيا المعلومات	*0.000
11.	.683	تتأثر العناية المهنية المبذولة في تنفيذ مهمة التدقيق بمخاطر تكنولوجيا المعلومات	*0.000
12.	.563	يتأثر التزام المدقق بأخلاقيات مهنة التدقيق بمخاطر تكنولوجيا المعلومات	*0.000
13.	.494	يؤثر طمس أو إخفاء أو تدمير بنود معينة من الحسابات على كفاءة وفاعلية عمل المدقق الخارجي	*0.000
14.	.646	يؤثر تسليم المستندات الحساسة إلى أشخاص لا توافر فيهم الناحية الأمنية بغرض تمزيقها أو التخلص منها على كفاءة وفاعلية عمل المدقق الخارجي	*0.000
15.	.664	تؤثر المخاطر الناتجة عن عدم كفاءة إجراءات الرقابة الداخلية (كإجراءات الفصل بين الوظائف وتحديد الصلاحيات ..... الخ) على جودة عمل المدقق الخارجي	*0.000

\* الارتباط دال إحصائياً عند مستوى دلالة  $\alpha \leq 0.05$ .

### ثانياً: الصدق البنائي Structure Validity

يعتبر الصدق البنائي أحد مقاييس صدق الأداة الذي يقيس مدى تحقق الأهداف التي تريد الأداة الوصول إليها، ويبين مدى ارتباط كل مجال من مجالات الدراسة بالدرجة الكلية لفقرات الاستبانة.

يبين جدول (4) أن جميع معاملات الارتباط في جميع مجالات الاستبانة دالة إحصائياً عند مستوى معنوية  $\alpha \leq 0.05$  وبذلك تعتبر جميع مجالات الاستبانة صادقه لما وضعت لقياسه.

#### جدول (4)

معامل الارتباط بين درجة كل مجال من مجالات الاستبانة والدرجة الكلية للاستبانة

القيمة الاحتمالية (Sig.)	معامل بيرسون للارتباط	المجال
*0.000	.896	يوجد دور مهم ذو دلالة إحصائية عند مستوى ( $\alpha \leq 0.05$ ) لنظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في كفاءة وفاعلية التدقيق الخارجي.
*0.000	.778	يوجد دور مهم ذو دلالة إحصائية عند مستوى ( $\alpha \leq 0.05$ ) لمخاطر استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة على كفاءة وفاعلية التدقيق الخارجي.

\*الارتباط دال إحصائياً عند مستوى دلالة  $\alpha \leq 0.05$ .

#### 4.7 ثبات الاستبانة Reliability:

يقصد بثبات الاستبانة هو أن يعطي الاستبيان نفس النتائج إذا أعيد تطبيقه عدة مرات متتالية ، ويقصد به أيضا إلى أي درجة يعطي المقياس قراءات متقاربة عند كل مرة يستخدم فيها، أو ما هي درجة اتساقه وانسجامه واستمراريته عند تكرار استخدامه في أوقات مختلفة (الجرجاوي،2010: 97).

وقد تحقق الباحث من ثبات استبانة الدراسة من خلال معامل ألفا كرونباخ Cronbach's Alpha Coefficient، وكانت النتائج كما هي مبينة في جدول (5).

#### جدول (5)

معامل ألفا كرونباخ لقياس ثبات الاستبانة

الصدق الذاتي*	معامل ألفا كرونباخ	عدد الفقرات	المجال
0.952	0.907	25	يوجد دور مهم ذو دلالة إحصائية عند مستوى ( $\alpha \leq 0.05$ ) لنظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في كفاءة وفاعلية التدقيق الخارجي.

0.937	0.878	15	يوجد دور مهم ذو دلالة إحصائية عند مستوى ( $\alpha \leq 0.05$ ) لمخاطر استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة على كفاءة وفاعلية التدقيق الخارجي.
0.956	0.914	40	جميع المجالات معا

\*الصدق الذاتي = الجذر التربيعي الموجب لمعامل ألفا كرونباخ

واضح من النتائج الموضحة في جدول (5) أن قيمة معامل ألفا كرونباخ مرتفعة حيث بلغت لجميع فقرات الاستبانة (0.914). وكذلك قيمة الصدق الذاتي مرتفعة حيث بلغت لجميع فقرات الاستبانة (0.956) وهذا يعنى أن الثبات مرتفع ودال إحصائياً.

وبذلك تكون الاستبانة في صورتها النهائية كما هي في الملحق (1). ويكون الباحث قد تأكد من صدق وثبات استبانة الدراسة مما يجعله على ثقة تامة بصحة الاستبانة وصلاحيتها لتحليل النتائج والإجابة على أسئلة الدراسة واختبار فرضياتها.

#### 4.8 الأساليب الإحصائية المستخدمة:

تم تفرغ وتحليل الاستبانة من خلال برنامج التحليل الإحصائي Statistical Package for the Social Sciences (SPSS).

#### اختبار التوزيع الطبيعي Normality Distribution Test :

تم استخدام اختبار كولمغوروف - سمرنوف (K-S) Kolmogorov-Smirnov Test لاختبار ما إذا كانت البيانات تتبع التوزيع الطبيعي من عدمه، وكانت النتائج كما هي مبينة في جدول (6).

#### جدول (6)

يوضح نتائج اختبار التوزيع الطبيعي

القيمة الاحتمالية (Sig.)	قيمة الاختبار	المجال
0.911	0.561	يوجد دور مهم ذو دلالة إحصائية عند مستوى ( $\alpha \leq 0.05$ ) لنظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في كفاءة وفاعلية التدقيق الخارجي.
0.607	0.762	يوجد دور مهم ذو دلالة إحصائية عند مستوى ( $\alpha \leq 0.05$ ) لمخاطر استخدام

		نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة على كفاءة وفاعلية التدقيق الخارجي.
0.618	0.756	جميع مجالات الاستبانة معا

واضح من النتائج الموضحة في جدول (6) أن القيمة الاحتمالية (Sig.) أكبر من مستوى الدلالة 0.05 وبذلك فإن توزيع البيانات لهذه المجالات يتبع التوزيع الطبيعي، حيث تم استخدام الاختبارات المعلمية للإجابة على فرضيات الدراسة.

وقد تم استخدام الأدوات الإحصائية التالية:

- 1- النسب المئوية والتكرارات (Frequencies & Percentages): لوصف عينة الدراسة.
- 2- المتوسط الحسابي والمتوسط الحسابي النسبي.
- 3- اختبار ألفا كرونباخ (Cronbach's Alpha)، لمعرفة ثبات فقرات الاستبانة.
- 4- اختبار كولمغوروف - سمرنوف (K-S) Kolmogorov-Smirnov Test : لمعرفة ما إذا كانت البيانات تتبع التوزيع الطبيعي من عدمه.
- 5- معامل ارتباط بيرسون (Pearson Correlation Coefficient) لقياس درجة الارتباط: قد تم استخدامه لحساب الاتساق الداخلي والصدق البنائي للاستبانة.
- 6- اختبار T في حالة عينة واحدة (T-Test) لمعرفة ما إذا كانت متوسط درجة الاستجابة قد وصلت إلى درجة الموافقة المتوسطة وهي 3 أم زادت أو قلت عن ذلك. ولقد تم استخدامه للتأكد من دلالة المتوسط لكل فقرة من فقرات الاستبانة.
- 7- اختبار T في حالة عينتين (Independent Samples T-Test) لمعرفة ما إذا كان هناك فروقات ذات دلالة إحصائية بين مجموعتين من البيانات المستقلة.
- 8- اختبار تحليل التباين الأحادي ANOVA (One Way Analysis of Variance) لمعرفة ما إذا كان هناك فروقات ذات دلالة إحصائية بين ثلاث مجموعات أو أكثر من البيانات.

## الفصل الخامس

### تحليل البيانات واختبار فرضيات الدراسة ومناقشتها

- 5.1 المقدمة
- 5.2 الوصف الإحصائي لعينة الدراسة وفق المعلومات الشخصية
- 5.3 اختبار فرضيات الدراسة



## 5.1 المقدمة:

يتضمن هذا الفصل عرضاً لتحليل البيانات واختبار فرضيات الدراسة، وذلك من خلال الإجابة عن أسئلة الدراسة واستعراض أبرز نتائج الاستبانة والتي تم التوصل إليها من خلال تحليل فقراتها، والوقوف على المعلومات الشخصية التي اشتملت على (العمر، المؤهل العلمي، التخصص العلمي، الشهادات المهنية، المسمى الوظيفي، عدد سنوات الخبرة العملية في مزاولة مهنة التدقيق، عدد الدورات التي حصل عليها المستجيب في مجال التدقيق خلال الثلاث سنوات الماضية، عدد الدورات التي حصل عليها المستجيب في مجال تكنولوجيا المعلومات خلال الثلاث سنوات)، لذا تم إجراء المعالجات الإحصائية للبيانات المتجمعة من استبانة الدراسة، إذ تم استخدام برنامج الرزم الإحصائية للدراسات الاجتماعية (SPSS) للحصول على نتائج الدراسة التي تم عرضها وتحليلها في هذا الفصل.

## 5.2 الوصف الإحصائي لعينة الدراسة وفق المعلومات الشخصية

وفيما يلي عرض لخصائص عينة الدراسة وفق المعلومات الشخصية

- توزيع عينة الدراسة حسب العمر

جدول (7): توزيع عينة الدراسة حسب العمر

العمر	العدد	النسبة المئوية %
أقل من 30 سنة	21	23.1
من 30 إلى أقل من 45 سنة	37	40.7
45 سنة فأكثر	33	36.3
المجموع	91	100

يتضح من جدول (7) أن ما نسبته 23.1% من عينة الدراسة أعمارهم أقل من 30 سنة، 40.7% تتراوح أعمارهم من 30 إلى أقل من 45 سنة، بينما 36.3% أعمارهم 45 سنة فأكثر، وهذا يوضح أن أفراد العينة لديهم خبرة في مجال التدقيق.

- توزيع عينة الدراسة حسب المؤهل العلمي

جدول (8): توزيع عينة الدراسة حسب المؤهل العلمي

النسبة المئوية %	العدد	المؤهل العلمي
1.1	1	دبلوم
79.1	72	بكالوريوس
19.8	18	ماجستير فأعلى
100	91	المجموع

يتضح من جدول (8) أن ما نسبته 1.1% من عينة الدراسة مؤهلهم العلمي دبلوم، 79.1% مؤهلهم العلمي بكالوريوس، بينما 19.8% مؤهلهم العلمي ماجستير فأعلى، وهذا يدل أن اعتماد مهنة التدقيق في الأساس على شهادة البكالوريوس فأكثر، حيث أن الشهادات العليا ليست شرطاً لممارسة مهنة التدقيق إنما الخبرة العملية هي الأساس في هذه المهنة.

- توزيع عينة الدراسة حسب التخصص العلمي

جدول (9): توزيع عينة الدراسة حسب التخصص العلمي

النسبة المئوية %	العدد	التخصص العلمي
96.7	88	محاسبة
2.2	2	علوم مالية ومصرفية
1.1	1	إدارة أعمال
100	91	المجموع

يتضح من جدول (9) أن ما نسبته 96.7% من عينة الدراسة تخصصهم العلمي محاسبة، 2.2% تخصصهم العلمي علوم مالية ومصرفية، بينما 1.1% تخصصهم العلمي إدارة أعمال، وهذا ما يؤكد بأن مهنة تدقيق الحسابات في المحافظات الجنوبية تتركز بشكل أساسي على التخصص العلمي وكذلك وجود كم جيد من ذوي التخصص الذي يعتمد عليهم في مجال تدقيق الحسابات

- توزيع عينة الدراسة حسب الشهادات المهنية

جدول (10): توزيع عينة الدراسة حسب الشهادات المهنية

النسبة المئوية %	العدد	الشهادات المهنية*
4.4	4	الأمريكية CPA
40.7	37	العربية ACPA
39.6	36	الفلسطينية PCPA
33.0	30	بدون

\*السؤال أكثر من إجابة

يتضح من جدول (10) أن ما نسبته 4.4% من عينة الدراسة يحملون الشهادة الأمريكية CPA، 40.7% يحملون الشهادة العربية ACPA، 39.6% يحملون الشهادة الفلسطينية PCPA، بينما 33.0% لا يحملون أي شهادة مهنية، و هذا يدل على أن تنوع الشهادات المهنية للمبحوثين يعزز الاجابات، ويدلل على ضرورة اكتساب الشهادات المهنية للعاملين في مهنة تدقيق الحسابات في المحافظات الجنوبية \_ فلسطين.

- توزيع عينة الدراسة حسب المسمى الوظيفي

جدول (11): توزيع عينة الدراسة حسب المسمى الوظيفي

النسبة المئوية %	العدد	المسمى الوظيفي
38.5	35	صاحب أو شريك مكتب التدقيق
34.1	31	مدقق حسابات رئيسي
7.7	7	مدير تدقيق الحسابات
19.8	18	مساعد مدقق الحسابات
100	91	المجموع

يتضح من جدول (11) أن ما نسبته 38.5% من عينة الدراسة مساهم الوظيفي صاحب أو شريك مكتب التدقيق، 34.1% مساهم الوظيفي مدقق حسابات رئيسي، 7.7% مساهم الوظيفي مدير تدقيق

الحسابات، بينما 19.8% مساهم الوظيفي مساعد مدقق الحسابات ، وهذا يوضح أنه تم استقصاء آراء أشخاص ذوي معرفة بمهنة التدقيق مهما اختلفت مناصبهم .

- توزيع عينة الدراسة حسب عدد سنوات الخبرة العملية في مزاوله مهنة التدقيق

جدول (12): توزيع عينة الدراسة حسب عدد سنوات الخبرة العملية في مزاوله مهنة التدقيق

النسبة المئوية %	العدد	عدد سنوات الخبرة العملية في مزاوله مهنة التدقيق
12.1	11	أقل من 5 سنوات
34.1	31	من 5 إلى أقل من 15 سنة
23.1	21	من 15 إلى أقل من 25 سنة
30.8	28	25 سنة فأكثر
100	91	المجموع

يتضح من جدول (12) أن ما نسبته 12.1% من عينة الدراسة سنوات خبرتهم العملية في مزاوله مهنة التدقيق أقل من 5 سنوات، 34.1% تتراوح سنوات خبرتهم من 5 إلى أقل من 15 سنة، 23.1% تتراوح سنوات خبرتهم من 15 إلى أقل من 25 سنة، بينما 30.8% سنوات خبرتهم 25 سنة فأكثر ، وهذا يؤكد أن الدراسة شملت مدققين ذوي خبرة جيدة في مجال التدقيق .

- توزيع عينة الدراسة حسب عدد الدورات التي حصل عليها المستجيب في مجال التدقيق خلال الثلاث سنوات الماضية

جدول (13): توزيع عينة الدراسة حسب عدد الدورات التي حصل عليها المستجيب في مجال التدقيق

النسبة المئوية %	العدد	عدد الدورات التي حصل عليها المستجيب في مجال التدقيق
9.9	9	بدون دورات
38.5	35	من 1-3 دورة
31.9	29	من 4-6 دورة
19.8	18	7 فأكثر
100	91	المجموع

يتضح من جدول (13) أن ما نسبته 9.9% من عينة الدراسة لم يحصلوا على أي دورة في مجال التدقيق، 38.5% يتراوح عدد الدورات التي حصلوا عليها في مجال التدقيق من 1-3 دورة، 31.9% يتراوح عددها من 4-6 دورة، بينما 19.8% حصلوا على 7 دورات فأكثر في مجال التدقيق ، و يتضح هنا بأن الغالبية حاصلين على دورات من دورة واحدة حتى 6 دورات و هذا يدل على ضرورة الحصول على دورات مهنية متخصصة في مجال التدقيق .

- توزيع عينة الدراسة حسب عدد الدورات التي حصل عليها المستجيب في مجال تكنولوجيا المعلومات خلال الثلاث سنوات

جدول (14): توزيع عينة الدراسة حسب عدد الدورات التي حصل عليها المستجيب في مجال تكنولوجيا المعلومات

النسبة المئوية %	العدد	عدد الدورات التي حصل عليها المستجيب في مجال تكنولوجيا المعلومات
33.0	30	بدون دورات
45.1	41	من 1-3 دورة
14.3	13	من 4-6 دورة
7.7	7	7 فأكثر
100	91	المجموع

يتضح من جدول (14) أن ما نسبته 33.0% من عينة الدراسة لم يحصلوا على أي دورة في مجال تكنولوجيا المعلومات، 45.1% يتراوح عدد الدورات التي حصلوا عليها في مجال تكنولوجيا المعلومات من 1-3 دورة، 14.3% يتراوح عددها من 4-6 دورة، بينما 7.7% حصلوا على 7 دورات فأكثر في مجال تكنولوجيا المعلومات ، و هذا يدل على وجود نسبة جيدة ممن يعملون في مجال التدقيق حصلوا على دورات في مجال تكنولوجيا المعلومات مما يعزز كفاءة المدققين ، ولكن في ظل التطور التكنولوجي المتسارع حول العالم لا بد من أن يهتم المدققين بشكل أكبر في الحصول على دورات في مجال تكنولوجيا المعلومات.

### 5.3 اختبار فرضيات الدراسة

لاختبار فرضيات الدراسة وتحليل الفقرات تم استخدام اختبار T لعينة واحدة لمعرفة ما إذا كانت متوسط درجة الاستجابة قد وصلت إلى درجة الموافقة المتوسطة وهي 3 أم لا. **الفرضية الصفرية:** متوسط درجة الإجابة يساوي 3 وهي تقابل درجة الموافقة المتوسطة حسب مقياس ليكرت المستخدم.

**الفرضية البديلة:** متوسط درجة الإجابة لا يساوي 3 .

إذا كانت  $Sig > 0.05$  (Sig أكبر من 0.05) فإنه لا يمكن رفض الفرضية الصفرية ويكون في هذه الحالة متوسط آراء الأفراد حول الظاهرة موضع الدراسة لا يختلف جوهرياً عن درجة الموافقة المتوسطة وهي 3 ، أما إذا كانت  $Sig < 0.05$  (Sig أقل من 0.05) فيتم رفض الفرضية الصفرية وقبول الفرضية البديلة القائلة بأن متوسط آراء الأفراد يختلف جوهرياً عن درجة الموافقة المتوسطة وهي 3 ، وفي هذه الحالة يمكن تحديد ما إذا كان متوسط الإجابة يزيد أو ينقص بصورة جوهرياً عن درجة الموافقة المتوسطة وهي 3. وذلك من خلال قيمة الاختبار فإذا كانت قيمة الاختبار موجبة فمعناه أن المتوسط الحسابي للإجابة يزيد عن درجة الموافقة المتوسطة والعكس صحيح.

الفرضية الأولى: يوجد دور مهم ذو دلالة إحصائية عند مستوى ( $\alpha \leq 0.05$ ) لنظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في كفاءة وفاعلية التدقيق الخارجي؟

تم استخدام اختبار T لمعرفة ما إذا كانت متوسط درجة الاستجابة قد وصلت إلى درجة الموافقة المتوسطة وهي 3 أم لا. النتائج موضحة في جدول (15).

### جدول (15)

المتوسط الحسابي وقيمة الاحتمال (Sig.) لكل فقرة من فقرات مجال " يوجد دور مهم ذو دلالة إحصائية عند مستوى ( $\alpha \leq 0.05$ ) لنظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في كفاءة وفاعلية التدقيق الخارجي "

م	الفقرة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي النسبي	قيمة الاختبار	القيمة الاحتمالية (Sig.)	الترتيب
1.	إن لاستخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة دوراً مهماً وكبيراً في رفع مستوى مهنة تدقيق الحسابات	4.34	0.56	86.81	22.75	*0.000	1
2.	يساهم استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في تطوير وخدمة عملية تدقيق الحسابات	4.27	0.65	85.49	18.68	*0.000	3
3.	يساعد استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في زيادة كفاءة وفاعلية المدقق	4.15	0.65	83.08	16.97	*0.000	8
4.	إن استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في عمليات تدقيق الحسابات يساعد على إنجاز الأعمال بسرعة أكبر	4.27	0.70	85.49	17.37	*0.000	3
5.	إن استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في عمليات تدقيق الحسابات يحقق دقة أكبر في العمل	4.19	0.77	83.74	14.64	*0.000	7

20	*0.000	11.14	79.33	0.82	3.97	إن استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في عمليات تدقيق الحسابات يخفض من تكاليف تلك العمليات	.6
11	*0.000	14.61	81.10	0.69	4.05	إن استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في عمليات تدقيق الحسابات يعمل على تحسين كفاءة و فاعلية الإجراءات الرقابية على البرامج والملفات الالكترونية المستخدمة بالمنشأة موضع التدقيق	.7
22	*0.000	12.26	78.24	0.71	3.91	إن استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في عمليات تدقيق الحسابات يساعد في إعداد البرنامج الزمني اللازم للتدقيق بشكل أفضل	.8
10	*0.000	12.33	81.11	0.81	4.06	إن استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في عمليات تدقيق الحسابات يساعد في توزيع المهام على موظفي فريق التدقيق بشكل أكبر	.9
12	*0.000	13.52	80.89	0.73	4.04	إن استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في عمليات تدقيق الحسابات يحقق الفاعلية في عملية التدقيق.	.10
23	*0.000	11.08	77.80	0.77	3.89	يعتبر إنشاء برامج محاسبية محوسبة تواكب تغير وتعدد بيئة التدقيق أمراً ضرورياً.	.11
15	*0.000	12.12	80.22	0.80	4.01	يساعد استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في عمليات التدقيق في إنجاز العمليات الحسابية والكتابية بشكل أفضل	.12
18	*0.000	13.34	79.78	0.71	3.99	إن استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في عمليات تدقيق الحسابات يساعد المدقق على مقارنة النسب المالية الفعلية للمنشأة مع النسب المالية المماثلة المقدره بشكل أدق	.13
2	*0.000	15.75	85.71	0.78	4.29	إن استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في عمليات تدقيق الحسابات يساعد في الاطلاع على	.14

						أوراق عمل التدقيق الخاصة بالسنوات السابقة بسهولة
3	*0.000	18.21	85.49	0.67	4.27	15. ان استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في عمليات تدقيق الحسابات يساعد المدقق على مراجعة كافة الحسابات والقوائم المالية للشركة للسنة الحالية والسنوات السابقة بسهولة
9	*0.000	11.85	81.35	0.85	4.07	16. ان استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في عمليات تدقيق الحسابات يساعد المدقق في الاطلاع على التقارير المالية السنوية للمنشآت المنافسة في الصناعة بسهولة
15	*0.000	12.81	80.22	0.75	4.01	17. ان استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في عمليات تدقيق الحسابات يساعد المدقق على تدقيق بيانات و حسابات العميل المحوسبة
17	*0.000	12.66	80.00	0.75	4.00	18. ان استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في عمليات تدقيق الحسابات يساعد على تدقيق ارصدة الحسابات المختلفة بشكل أدق
21	*0.000	11.53	78.46	0.76	3.92	19. ان استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في عمليات تدقيق الحسابات يساعد المدقق في إعداد أوراق العمل ورسائل الارتباط والمصادقات بشكل أفضل
24	*0.000	11.06	77.36	0.75	3.87	20. ان استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في عمليات تدقيق الحسابات يساعد المدقق في إعداد الخرائط الانسيابية و التدقيقية بشكل أفضل
14	*0.000	13.95	80.66	0.71	4.03	21. ان استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في عمليات تدقيق الحسابات يساعد المدقق في تلخيص نتائج التدقيق من أجل مراجعتها مع فريق التدقيق أو إدارة المنشأة
19	*0.000	11.81	79.34	0.78	3.97	22. ان استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في

						عمليات تدقيق الحسابات يساعد في انجاز العمليات الحسابية والكتابية بشكل افضل
6	*0.000	17.17	85.33	0.70	4.27	23. ان استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في تدقيق الحسابات يساعد المدقق في انجاز برنامج التدقيق بوقت اقصر
25	*0.000	9.71	76.70	0.82	3.84	24. استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة يساعد على اكتساب زبائن جدد لمكتب التدقيق
13	*0.000	13.38	80.88	0.74	4.04	25. يساعد استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في عملية التدقيق على تخفيض ارتكاب الأخطاء
	*0.000	24.83	81.39	0.41	4.07	جميع فقرات المجال معاً

\* المتوسط الحسابي دال إحصائياً عند مستوى دلالة  $\alpha \leq 0.05$ .

من جدول (15) يمكن استخلاص ما يلي:

- المتوسط الحسابي للفقرة الأولى " إن لاستخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة دوراً مهماً وكبيراً في رفع مستوى مهنة تدقيق الحسابات " يساوي 4.34 (الدرجة الكلية من 5) أي أن المتوسط الحسابي النسبي 86.81%، قيمة الاختبار 22.75 وأن القيمة الاحتمالية (Sig.) تساوي 0.000 لذلك تعتبر هذه الفقرة دالة إحصائياً عند مستوى دلالة  $\alpha \leq 0.05$  ، مما يدل على أن متوسط درجة الاستجابة لهذه الفقرة قد زاد عن درجة الموافقة المتوسطة وهي 3 وهذا يعني أن هناك موافقة بدرجة كبيرة من قبل أفراد العينة على هذه الفقرة.

- المتوسط الحسابي للفقرة الرابعة والعشرين " استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة يساعد على اكتساب زبائن جدد لمكتب التدقيق " يساوي 3.84 أي أن المتوسط الحسابي النسبي 76.70%، قيمة الاختبار 9.71، وأن القيمة الاحتمالية (Sig.) تساوي 0.000 لذلك تعتبر هذه الفقرة دالة إحصائياً عند مستوى دلالة  $\alpha \leq 0.05$  ، مما يدل على أن متوسط درجة الاستجابة لهذه الفقرة قد زاد عن درجة الموافقة المتوسطة وهي 3 وهذا يعني أن هناك موافقة بدرجة كبيرة من قبل أفراد العينة على هذه الفقرة.

- بشكل عام يمكن القول بأن المتوسط الحسابي يساوي 4.07، وأن المتوسط الحسابي النسبي يساوي 81.39%، قيمة الاختبار 81.39، وأن القيمة الاحتمالية (Sig.) تساوي 0.000 لذلك يعتبر مجال

" يوجد دور مهم ذو دلالة إحصائية عند مستوى ( $\alpha \leq 0.05$ ) لنظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في كفاءة وفاعلية التدقيق الخارجي " دال إحصائياً عند مستوى دلالة  $\alpha \leq 0.05$  ، مما يدل على أن متوسط درجة الاستجابة لهذا المجال يختلف جوهرياً عن درجة الموافقة المتوسطة وهي 3 وهذا يعني أن هناك موافقة بدرجة كبيرة من قبل أفراد العينة على فقرات هذا المجال. ويمكن تفسير ذلك بأن استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في مجال التدقيق يساعد في تحسين كفاءة وفاعلية التدقيق الخارجي ، وذلك لأنها تقلل الوقت والجهد وتبسط اجراءات عملية التدقيق الخارجي .

#### نتيجة الفرضية:

قبول الفرضية القائلة بـ " يوجد دور مهم ذو دلالة إحصائية عند مستوى ( $\alpha \leq 0.05$ ) لنظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في كفاءة وفاعلية التدقيق الخارجي".  
واتفقت هذه النتائج مع بعض الدراسات كدراسة (الخالدي، 2013) و دراسة (يعقوب، 2012) ودراسة (الشنطي، 2011).

الفرضية الثانية: يوجد دور مهم ذو دلالة إحصائية عند مستوى ( $\alpha \leq 0.05$ ) لمخاطر استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة على كفاءة وفاعلية التدقيق الخارجي.  
تم استخدام اختبار T لمعرفة ما إذا كانت متوسط درجة الاستجابة قد وصلت درجة الموافقة المتوسطة وهي 3 أم لا. النتائج موضحة في جدول (16).

## جدول (16)

المتوسط الحسابي وقيمة الاحتمال (Sig.) لكل فقرة من فقرات مجال " يوجد دور مهم ذو دلالة إحصائية عند مستوى ( $\alpha \leq 0.05$ ) لمخاطر استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة على كفاءة وفاعلية التدقيق الخارجي "

م	الفقرة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي النسبي	قيمة الاختبار	القيمة الاحتمالية (Sig.)	الترتيب
1.	تؤثر مخاطر ضعف كفاءة الموظفين مستخدمي الحاسوب على كفاءة و فاعلية عمل المدقق الخارجي	4.08	0.76	81.54	13.46	*0.000	5
2.	تؤثر مخاطر الإدخال المتعمد لبيانات غير سليمة من قبل العاملين على كفاءة و فاعلية عمل المدقق الخارجي	4.22	0.74	84.40	15.67	*0.000	2
3.	تؤثر مخاطر التدمير المتعمد لبيانات سليمة من قبل العاملين على كفاءة و فاعلية عمل المدقق الخارجي.	4.11	0.86	82.20	12.28	*0.000	4
4.	تؤثر مخاطر إصدار أوامر للحاسب بطريقة خاطئة بسبب نقص الخبرة والتدريب على كفاءة و فاعلية عمل المدقق الخارجي	4.02	0.81	80.44	12.02	*0.000	6
5.	تؤثر مخاطر الوصول غير المصرح به لغرفة الحاسوب المركزي وأجهزة الحاسوب من قبل العاملين على كفاءة و فاعلية عمل المدقق الخارجي	3.95	0.83	78.90	10.80	*0.000	9
6.	تؤثر مخاطر الوصول غير المصرح به للبيانات أو للنظام من قبل أطراف خارجية (قراصنة الحاسوب) على كفاءة و فاعلية عمل المدقق الخارجي	3.85	0.82	76.92	9.90	*0.000	13
7.	يؤثر عدم الوعي الكافي لدى الموظفين بضرورة فحص البرامج أو الأقراص الممغنطة الجديدة عند إدخالها إلى أجهزة الكمبيوتر على كفاءة و فاعلية عمل المدقق	3.92	0.87	78.46	10.10	*0.000	10

						الخارجي
12	*0.000	9.76	77.14	0.84	3.86	تتأثر قدرات المدقق الخارجي بالمعرفة الكافية بنظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية بمخاطر تكنولوجيا المعلومات
8	*0.000	13.34	79.78	0.71	3.99	تتأثر الخبرة العلمية والعملية في نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة بمخاطر تكنولوجيا المعلومات
11	*0.000	11.39	78.22	0.76	3.91	تتأثر برامج التدقيق المعتمدة لعملية التدقيق بمخاطر تكنولوجيا المعلومات
14	*0.000	10.24	76.70	0.78	3.84	تتأثر العناية المهنية المبذولة في تنفيذ مهمة التدقيق بمخاطر تكنولوجيا المعلومات
15	*0.000	7.98	74.73	0.88	3.74	يتأثر التزام المدقق بأخلاقيات مهنة التدقيق بمخاطر تكنولوجيا المعلومات
3	*0.000	15.17	83.52	0.74	4.18	يؤثر طمس أو إخفاء أو تدمير بنود معينة من الحسابات على كفاءة وفاعلية عمل المدقق الخارجي
1	*0.000	16.50	85.05	0.72	4.25	يؤثر تسليم المستندات الحساسة إلى أشخاص لا توافر فيهم الناحية الأمنية بغرض تمزيقها أو التخلص منها على كفاءة وفاعلية عمل المدقق الخارجي
7	*0.000	11.91	80.22	0.81	4.01	تؤثر المخاطر الناتجة عن عدم كفاءة إجراءات الرقابة الداخلية (كإجراءات الفصل بين الوظائف وتحديد الصلاحيات ..... الخ) على جودة عمل المدقق الخارجي
	*0.000	19.62	79.89	0.48	3.99	جميع فقرات المجال معاً

\* المتوسط الحسابي دال إحصائياً عند مستوى دلالة  $\alpha \leq 0.05$ .

من جدول (16) يمكن استخلاص ما يلي:

- المتوسط الحسابي للفقرة الرابعة عشر " يؤثر تسليم المستندات الحساسة إلى أشخاص لا توافر فيهم الناحية الأمنية بغرض تمزيقها أو التخلص منها على كفاءة وفاعلية عمل المدقق الخارجي " يساوي 4.25 (الدرجة الكلية من 5) أي أن المتوسط الحسابي النسبي 85.05%، قيمة الاختبار 16.50، وأن

القيمة الاحتمالية (Sig.) تساوي 0.000 لذلك تعتبر هذه الفقرة دالة إحصائياً عند مستوى دلالة  $\alpha \leq 0.05$  ، مما يدل على أن متوسط درجة الاستجابة لهذه الفقرة قد زاد عن درجة الموافقة المتوسطة وهي 3 وهذا يعني أن هناك موافقة بدرجة كبيرة من قبل أفراد العينة على هذه الفقرة.

- المتوسط الحسابي للفقرة الثانية عشر " يتأثر التزام المدقق بأخلاقيات مهنة التدقيق بمخاطر تكنولوجيا المعلومات " يساوي 3.74 أي أن المتوسط الحسابي النسبي 74.73%، قيمة الاختبار 7.98، وأن القيمة الاحتمالية (Sig.) تساوي 0.000 لذلك تعتبر هذه الفقرة دالة إحصائياً عند مستوى دلالة  $\alpha \leq 0.05$  ، مما يدل على أن متوسط درجة الاستجابة لهذه الفقرة قد زاد عن درجة الموافقة المتوسطة وهي 3 وهذا يعني أن هناك موافقة بدرجة كبيرة من قبل أفراد العينة على هذه الفقرة.

- بشكل عام يمكن القول بأن المتوسط الحسابي يساوي 3.99، وأن المتوسط الحسابي النسبي يساوي 79.89%، قيمة الاختبار 19.62، وأن القيمة الاحتمالية (Sig.) تساوي 0.000 لذلك يعتبر مجال " يوجد دور مهم ذو دلالة إحصائية عند مستوى  $(\alpha \leq 0.05)$  لمخاطر استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة على كفاءة وفاعلية التدقيق الخارجي " دال إحصائياً عند مستوى دلالة  $\alpha \leq 0.05$  ، مما يدل على أن متوسط درجة الاستجابة لهذا المجال يختلف جوهرياً عن درجة الموافقة المتوسطة وهي 3 وهذا يعني أن هناك موافقة بدرجة كبيرة من قبل أفراد العينة على فقرات هذا المجال.

و هذا يوضح أن نسبة عالية من كفاءة و فاعلية التدقيق الخارجي تتأثر بمخاطر نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة  
نتيجة الفرضية:

قبول الفرضية القائلة بـ " يوجد دور مهم ذو دلالة إحصائية عند مستوى  $(\alpha \leq 0.05)$  لمخاطر استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة على كفاءة وفاعلية التدقيق الخارجي".

ويعزو الباحث ذلك إلى التطور المتسارع في مجال تكنولوجيا المعلومات ونظم المعلومات المحوسبة و هذا ما يضع عبئاً على كاهل المدققين لتفادي هذه المخاطر والمحاولة قدر الامكان للتقليل منها واتفقت هذه النتائج مع بعض الدراسات كدراسة (العبيدي، 2012) و دراسة (الجوهر و آخرون، 2010)

الفرضية الثالثة: لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية عند مستوى  $0.05 \leq \alpha$  بين متوسطات استجابة الباحثين حول دور نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في كفاءة وفاعلية التدقيق الخارجي تعزى للمتغيرات الشخصية (العمر، المؤهل العلمي، التخصص العلمي، المسمى الوظيفي، عدد سنوات الخبرة العملية في مزاولة مهنة التدقيق، عدد الدورات التي حصل عليها المستجيب في مجال التدقيق خلال الثلاث سنوات الماضية، عدد الدورات التي حصل عليها المستجيب في مجال تكنولوجيا المعلومات خلال الثلاث سنوات).

تم استخدام اختبار " T لعينتين مستقلتين" لمعرفة ما إذا كان هناك فروق ذات دلالة إحصائية وهو اختبار معلمي يصلح لمقارنة متوسطي مجموعتين من البيانات. كذلك تم استخدام اختبار " التباين الأحادي" لمعرفة ما إذا كان هناك فروق ذات دلالة إحصائية وهذا الاختبار معلمي يصلح لمقارنة 3 متوسطات أو أكثر.

ويشتق من هذه الفرضية الفرضيات الفرعية التالية:

أولاً : لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية عند مستوى  $0.05 \leq \alpha$  بين متوسطات استجابة الباحثين حول دور نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في كفاءة وفاعلية التدقيق الخارجي تعزى إلى العمر.

من النتائج الموضحة في جدول (17) تبين أن القيمة الاحتمالية (Sig.) المقابلة لاختبار " التباين الأحادي " أكبر من مستوى الدلالة 0.05 وبذلك يمكن استنتاج أنه لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين متوسطات تقديرات عينة الدراسة تعزى إلى العمر ، وهذا يفسر أن اختلاف الأعمار لا يؤثر على رأي المدققين في استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة .

جدول (17): نتائج اختبار " التباين الأحادي " - العمر

القيمة الاحتمالية (.Sig)	قيمة الاختبار	المتوسطات			المجال
		45 سنة فأكثر	من 30 أقل من 45 سنة	أقل من 30 سنة	
0.955	0.046	4.05	4.07	4.09	يوجد دور مهم ذو دلالة إحصائية عند مستوى $(\alpha \leq 0.05)$ لنظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في كفاءة وفاعلية التدقيق الخارجي.
0.893	0.113	3.99	3.97	4.04	يوجد دور مهم ذو دلالة إحصائية عند مستوى $(\alpha \leq 0.05)$ لمخاطر استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة على كفاءة وفاعلية التدقيق الخارجي.
0.927	0.076	4.03	4.03	4.07	جميع المجالات معا

ثانياً : لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية عند مستوى  $\alpha \leq 0.05$  بين متوسطات استجابة الباحثين حول دور نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في كفاءة وفاعلية التدقيق الخارجي تعزى إلى المؤهل العلمي.

من النتائج الموضحة في جدول (18) تبين أن القيمة الاحتمالية (Sig.) المقابلة لاختبار " T لعينتين مستقلتين " أكبر من مستوى الدلالة 0.05 وبذلك يمكن استنتاج أنه لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين متوسطات تقديرات عينة الدراسة تعزى إلى المؤهل العلمي ، وهذا يؤكد أن جميع العاملين في مهنة تدقيق الحسابات باختلاف مؤهلاتهم العلمية لا يختلفون بأرائهم حول أهمية استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة

جدول (18): نتائج اختبار " Tلعينتين مستقلتين " - المؤهل العلمي

القيمة الاحتمالية (.Sig)	قيمة الاختبار	المتوسطات		المجال
		ماجستير فأعلى	بكالوريوس فأقل	
0.255	-1.145	4.17	4.04	يوجد دور مهم ذو دلالة إحصائية عند مستوى $(0.05 \leq \alpha)$ لنظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في كفاءة وفاعلية
0.332	-0.975	4.09	3.97	يوجد دور مهم ذو دلالة إحصائية عند مستوى $(0.05 \leq \alpha)$ لمخاطر استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة على كفاءة وفاعلية التدقيق الخارجي.
0.208	-1.269	4.14	4.02	جميع المجالات معا

ثالثاً : لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية عند مستوى  $0.05 \leq \alpha$  بين متوسطات استجابة الباحثين حول دور نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في كفاءة وفاعلية التدقيق الخارجي تعزى إلى التخصص العلمي.

من النتائج الموضحة في جدول (19) تبين أن القيمة الاحتمالية (Sig.) المقابلة لاختبار " T لعينتين مستقلتين " أكبر من مستوى الدلالة 0.05 وبذلك يمكن استنتاج أنه لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين متوسطات تقديرات عينة الدراسة تعزى إلى التخصص العلمي ، وذلك لأن مهنة تدقيق الحسابات في الغالب التخصص العلمي المطلوب لها هو تخصص واحد وهو المحاسبة ولذلك لن تختلف آرائهم بشكل كبير .

جدول (19): نتائج اختبار "T العنيتين مستقلتين" - التخصص العلمي

القيمة الاحتمالية (.Sig)	قيمة الاختبار	المتوسطات		المجال
		أخرى	محاسبة	
0.194	-1.309	4.37	4.06	يوجد دور مهم ذو دلالة إحصائية عند مستوى $(\alpha \leq 0.05)$ لنظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في كفاءة وفاعلية التدقيق
0.951	0.061	3.98	4.00	يوجد دور مهم ذو دلالة إحصائية عند مستوى $(\alpha \leq 0.05)$ لمخاطر استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة على كفاءة وفاعلية التدقيق الخارجي.
0.387	-0.870	4.23	4.04	جميع المجالات معا

رابعاً: لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية عند مستوى  $\alpha \leq 0.05$  بين متوسطات استجابة الباحثين حول دور نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في كفاءة وفاعلية التدقيق الخارجي تعزى إلى المسمى الوظيفي.

من النتائج الموضحة في جدول (20) تبين أن القيمة الاحتمالية (.Sig) المقابلة لاختبار " التباين الأحادي " أكبر من مستوى الدلالة 0.05 وبذلك يمكن استنتاج أنه لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين متوسطات تقديرات عينة الدراسة تعزى إلى المسمى الوظيفي ، و ذلك يبين أن العاملين في مهنة تدقيق الحسابات باختلاف مسمياتهم الوظيفية لا تختلف آرائهم أو تقديراتهم حول موضوع الدراسة و ذلك لاعتقادهم بأهمية استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في مجال عملهم.

جدول (20): نتائج اختبار "التباين الأحادي" - المسمى الوظيفي

القيمة الاحتمالية (Sig.)	قيمة الاختبار	المتوسطات				المجال
		مساعد مدقق الحسابات	مدير تدقيق الحسابات	مدقق حسابات رئيسي	صاحب أو شريك مكتب التدقيق	
0.975	0.071	4.03	4.09	4.09	4.07	يوجد دور مهم ذو دلالة إحصائية عند مستوى $(\alpha \leq 0.05)$ لنظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في كفاءة وفاعلية التدقيق الخارجي.
0.375	1.049	3.87	4.23	3.97	4.03	يوجد دور مهم ذو دلالة إحصائية عند مستوى $(\alpha \leq 0.05)$ لمخاطر استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة على كفاءة وفاعلية التدقيق الخارجي.
0.757	0.395	3.97	4.14	4.04	4.06	جميع المجالات معا

خامساً : لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية عند مستوى  $\alpha \leq 0.05$  بين متوسطات استجابة الباحثين حول دور نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في كفاءة وفاعلية التدقيق الخارجي تعزى إلى عدد سنوات الخبرة العملية في مزاولة مهنة التدقيق.

من النتائج الموضحة في جدول (21) تبين أن القيمة الاحتمالية (Sig.) المقابلة لاختبار " التباين الأحادي " أكبر من مستوى الدلالة 0.05 وبذلك يمكن استنتاج أنه لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين متوسطات تقديرات عينة الدراسة تعزى إلى سنوات الخبرة العملية في مزاولة مهنة التدقيق ، و هذا يوضح أن الغالبية العظمى تؤيد وجود دور مهم لنظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في كفاءة وفاعلية التدقيق الخارجي بغض النظر عن الخبرة العملية.

جدول (21): نتائج اختبار " التباين الأحادي " - سنوات الخبرة العملية في مزاولة مهنة التدقيق

القيمة الاحتمالية (.Sig)	قيمة الاختبار	المتوسطات				المجال
		أقل من 5 سنوات	من 5-15 سنة	أقل من 15-25 سنة	أكثر من 25 سنة	
0.818	0.311	4.04	4.14	4.05	4.07	يوجد دور مهم ذو دلالة إحصائية عند مستوى $(\alpha \leq 0.05)$ لنظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في كفاءة وفاعلية التدقيق الخارجي.
0.533	0.737	4.04	4.04	3.89	4.08	يوجد دور مهم ذو دلالة إحصائية عند مستوى $(\alpha \leq 0.05)$ لمخاطر استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة على كفاءة وفاعلية التدقيق الخارجي.
0.727	0.437	4.04	4.11	3.99	4.07	جميع المجالات معا

سادساً : لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية عند مستوى  $\alpha \leq 0.05$  بين متوسطات استجابة الباحثين حول دور نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في كفاءة وفاعلية التدقيق الخارجي تعزى إلى عدد الدورات التي حصل عليها المستجيب في مجال التدقيق خلال الثلاث سنوات الماضية.

من النتائج الموضحة في جدول (22) تبين أن القيمة الاحتمالية (.Sig) المقابلة لاختبار " التباين الأحادي " أكبر من مستوى الدلالة 0.05 وبذلك يمكن استنتاج أنه لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين متوسطات تقديرات عينة الدراسة تعزى إلى عدد الدورات التي حصل عليها المستجيب في مجال التدقيق خلال الثلاث سنوات الماضية، مما يدل على عدم وجود فروق جوهرية بين آراء الباحثين تعزى إلى عدد الدورات التي حصلوا عليها في مجال التدقيق خلال الثلاث السنوات الأخيرة.

جدول (22): نتائج اختبار "التباين الأحادي" - عدد الدورات التي حصل عليها المستجيب في مجال التدقيق

القيمة الاحتمالية (.Sig)	قيمة الاختبار	المتوسطات				المجال
		7 فأكثر	4-6 دورة	دورة 1-3	بدون دورات	
0.094	2.196	4.20	4.04	4.09	3.79	يوجد دور مهم ذو دلالة إحصائية عند مستوى $(\alpha \leq 0.05)$ لنظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في كفاءة وفاعلية التدقيق الخارجي.
0.981	0.059	4.03	4.01	3.98	3.96	يوجد دور مهم ذو دلالة إحصائية عند مستوى $(\alpha \leq 0.05)$ لمخاطر استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة على كفاءة وفاعلية التدقيق الخارجي.
0.312	1.206	4.14	4.03	4.05	3.85	جميع المجالات معا

سابعاً : لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية عند مستوى  $\alpha \leq 0.05$  بين متوسطات استجابة الباحثين حول دور نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في كفاءة وفاعلية التدقيق الخارجي تعزى إلى عدد الدورات التي حصل عليها المستجيب في مجال تكنولوجيا المعلومات خلال الثلاث سنوات.

من النتائج الموضحة في جدول (23) تبين أن القيمة الاحتمالية (Sig.) المقابلة لاختبار " التباين الأحادي " أكبر من مستوى الدلالة 0.05 وبذلك يمكن استنتاج أنه لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين متوسطات تقديرات عينة الدراسة تعزى إلى عدد الدورات التي حصل عليها المستجيب في مجال تكنولوجيا المعلومات خلال الثلاث سنوات الماضية، مما يدل على عدم وجود فروق جوهرية بين آراء الباحثين تعزى إلى عدد الدورات التي حصلوا عليها في مجال تكنولوجيا المعلومات خلال الثلاث السنوات الأخيرة.

جدول (23): نتائج اختبار "التباين الأحادي" - عدد الدورات التي حصل عليها المستجيب في مجال تكنولوجيا المعلومات

القيمة الاحتمالية (.Sig)	قيمة الاختبار	المتوسطات				المجال
		7 فأكثر	4-6 دورة	دورة 1-3	بدون دورات	
0.696	0.481	4.17	4.16	4.06	4.02	يوجد دور مهم ذو دلالة إحصائية عند مستوى $(\alpha \leq 0.05)$ لنظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في كفاءة وفاعلية التدقيق الخارجي.
0.591	0.640	3.85	4.13	4.01	3.95	يوجد دور مهم ذو دلالة إحصائية عند مستوى $(\alpha \leq 0.05)$ لمخاطر استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة على كفاءة وفاعلية التدقيق الخارجي.
0.682	0.502	4.05	4.15	4.04	4.00	جميع المجالات معا

و نظرا لقبول الفرضيات الفرعية السابقة جميعها فإن الفرضية الرئيسية التي مفادها " لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية عند مستوى  $\alpha \leq 0.05$  بين متوسطات استجابة المبحوثين حول دور نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في كفاءة وفاعلية التدقيق الخارجي تعزى للمتغيرات الشخصية (العمر، المؤهل العلمي، التخصص العلمي، المسمى الوظيفي، عدد سنوات الخبرة العملية في مزاولة مهنة التدقيق، عدد الدورات التي حصل عليها المستجيب في مجال التدقيق خلال الثلاث سنوات الماضية، عدد الدورات التي حصل عليها المستجيب في مجال تكنولوجيا المعلومات خلال الثلاث سنوات). " قد تم قبولها أيضا ، ويمكن القول أن جميع هذه المتغيرات لا تؤثر على آراء المبحوثين بشكل جوهري ، وهذا ما تم التوافق عليه مع دراسة (أبو عطوي،2012)

## الفصل السادس

### النتائج والتوصيات

○ 6.1 النتائج

○ 6.2 التوصيات



## 6.1 النتائج :

بناء على الاطار النظري والدراسات السابقة التي تناولت موضوع الدراسة ، وفي ضوء ما توصلت إليه الدراسة الميدانية يمكن استخلاص النتائج كما يلي :

- (1) يعد استخدام المدقق الخارجي لنظم المعلومات المحاسبية المحوسبة من الوسائل الأساسية التي تساعد على رفع مستوى كفاءة وفاعلية التدقيق الخارجي في المحافظات الجنوبية لفلسطين.
- (2) يوجد دور مهم لمخاطر استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة سواء كانت من حيث مصدرها، المتسبب في حدوثها، العمدية، الآثار الناتجة عنها، أو علاقتها بمراحل النظام) على كفاءة وفاعلية التدقيق الخارجي في المحافظات الجنوبية لفلسطين.
- (3) إن التسارع في بيئة تكنولوجيا المعلومات أوجبت على المدقق توظيف أساليب وإجراءات جديدة تساهم في بيئة التدقيق في فلسطين، كما أن استخدام البرامج التطبيقية في عملية التدقيق أصبح أمراً ضرورياً بالنسبة للمدققين في فلسطين.
- (4) استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة ساعدت المدققين في المحافظات الجنوبية لفلسطين في تنفيذ برامج التدقيق وتحقيق الأهداف بطريقة أفضل.
- (5) استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة يساعد المدققين في فلسطين على انجاز مهامهم بشكل أسرع و أدق.
- (6) يحتاج النظام المحاسبي إلى أن يكون قابلاً للتطوير والتعديل حتى يتماشى مع التطورات التكنولوجية المتسارعة وبالتالي الاستجابة إلى احتياجات مستعملي البيانات والمعلومات المحاسبية، وهذا لا يتحقق إلا باستخدام النظم المحوسبة.
- (7) لا يوجد فروق بين استجابات المبحوثين حول دور نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في كفاءة وفاعلية التدقيق الخارجي تعزى للمتغيرات الشخصية (العمر، المؤهل العلمي، التخصص العلمي، المسمى الوظيفي، عدد سنوات الخبرة العملية في مزاولة مهنة التدقيق، عدد الدورات التي حصل عليها المستجيب في مجال التدقيق خلال الثلاث سنوات الماضية، عدد الدورات التي حصل عليها المستجيب في مجال تكنولوجيا المعلومات خلال الثلاث سنوات).

## 6.2 التوصيات :

في ضوء النتائج السابقة يمكن تقديم التوصيات التالية:

- 1) ضرورة إبراز أهمية استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في رفع مستوى كفاءة وفاعلية مهنة تدقيق الحسابات في فلسطين وذلك من خلال تفعيلها بالمؤتمرات والمحاضرات والندوات والدورات التدريبية و ورش العمل.
- 2) توعية مدققي الحسابات في فلسطين فيما يتعلق بمخاطر استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة وطرق التعامل معها وأثرها على كفاءة وفاعلية التدقيق الخارجي في فلسطين، وذلك عبر توفير دورات تدريبية لهم في هذا المجال.
- 3) تطوير منهجية التدقيق في فلسطين وملاحقة الأنظمة الحديثة وذلك لمواكبة المستجدات والتطورات الحاصلة في بيئة التدقيق الالكترونية.
- 4) صياغة معايير تدقيق في ظل النظم المحاسبية المحوسبة في فلسطين توازي المعايير الدولية من قبل المنظمات المهنية المنظمة لمهنة التدقيق في فلسطين.
- 5) توعية مدققي الحسابات في فلسطين بضرورة الحصول على وسائل تكنولوجيا المعلومات بهدف استخدامها في عمليات التدقيق، مما يرفع مستوى كفاءة وفاعلية التدقيق الخارجي في فلسطين.
- 6) ضرورة أن تشمل المناهج الدراسية في الجامعات الفلسطينية على أساليب نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في مجال التدقيق.

# المراجع

## المراجع

### أولاً: المراجع العربية

1. أبو غاية، سمير، (2009)، " الاتجاهات الحديثة في الرقابة والمراجعة للأنظمة الالكترونية للمعلومات" ، مركز توزيع الكتب، جامعة الأزهر، القاهرة.
2. البحيصي، عصام، (2007)، " نحو تنظيم أفضل لمهنة المحاسبة وتدقيق الحسابات في فلسطين دراسة تحليلية لقانون تنظيم مهنة تدقيق الحسابات رقم 2004/9"، كلية التجارة، الجامعة الإسلامية.
3. البحيصي، عصام، (2011)، " استكشاف المخاطر التي تهدد نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في الشركات الفلسطينية العاملة في قطاع غزة: دراسة تطبيقية"، مجلة الجامعة الإسلامية) سلسلة الدراسات الإنسانية (المجلد التاسع عشر، العدد الأول، ص 1147
4. التميمي، هادي، (2008)، " المدخل الى التدقيق من الناحية النظرية والعملية" مركز كحلون للكتب، عمان.
5. جاموس، ياسر، (1991)، " مراجعة الأنظمة المحاسبية التي تعتمد على استخدام الحاسوب"، دراسة تطبيقية، جامعة حلب.
6. الجرجاوي، زياد، (2010) "القواعد المنهجية لبناء الاستبيان"، الطبعة الثانية، مطبعة أبناء الجراح، فلسطين.
7. الجعافرة، محمد، (2008)، "مدى حرص مكاتب التدقيق على توفير متطلبات تحسين فاعلية التدقيق الخارجي للشركات المساهمة العامة الأردنية"، جامعة الشرق الأوسط للدراسات العليا كلية العلوم الإدارية والمالية.
8. جمعة، احمد حلمي، (2009)، " تطور معايير التدقيق والتأكيد الدولية وقواعد أخلاقيات المهنة"، دار صفاء، عمان، الأردن.
9. جمعة، أحمد حلمي، (2000)، "التدقيق الحديث للحسابات". الطبعة الأولى، عمان : دار صفاء للنشر والتوزيع.
10. جمعة، أحمد، وآخرون، (2003)، نظم المعلومات المحاسبية مدخل تطبيقي معاصر، ط1، دار المناهج لنشر والتوزيع، الأردن.
11. الجوهر، كريمة، وآخرون، (2010)، " أثر مخاطر استخدام التكنولوجيا في جودة عمل المدقق الخارجي دراسة ميدانية في بعض مكاتب التدقيق الأردنية"، مجلة الزرقاء للبحوث والدراسات الإنسانية – المجلد العاشر – العدد الثاني.
12. الحسينان أحمد عطا الله، (2013)، نظم المعلومات المحاسبية، دار اليازوري للنشر، عمان.

13. حفناوي، محمد يوسف، (2001)، نظم المعلومات المحاسبية، دار وائل للطباعة والنشر والتوزيع، الأردن.
14. الحمداني، موفق، (2006)، "مناهج البحث العلمي"، الأردن، عمان، مؤسسة الورق للنشر.
15. الخالدي، ناهض، (2013)، "أثر استخدام أساليب المعالجة الإلكترونية للبيانات على زيادة فعالية مكاتب تدقيق الحسابات العاملة بقطاع غزة"، دراسة تطبيقية.
16. خدّاش حسام الدين، وصيام وليد، (2003)، "مدى تقبل مدققي الحسابات لاستخدام تكنولوجيا المعلومات في التدقيق" دراسة ميدانية على مكاتب التدقيق الكبرى في الأردن"، دراسات العلوم الإدارية، المجلد 30 ، العدد 2
17. الخزام رانية فيصل ، الغرير سميرة جابر، (2008)، " دور ديوان المحاسبة في مواكبة التطورات لعملية التدقيق وذلك من خلال استخدام الحاسب الآلي"، بحث مشترك في المسابقة التاسعة للبحوث على مستوى جميع قطاعات ديوان المحاسبة، ديوان المحاسبة ، الكويت، أكتوبر.
18. دهمش، نعيم، (2008)، " تدقيق وتقييم كفاءة الأداء و فعالية المشاريع الإنمائية في الدول النامية ". مجلة دراسات، المجلد الثاني عشر، العدد الخامس.
19. ردايدة، مراد صالح، (1998)، " اثر المعالجة الآلية على أنظمة المعلومات المحاسبية " دراسة .تطبيقية في دائرة الجمارك، الأردن.
20. الزعانين، علا، (2007)، "أثر التحول في نظم المعلومات المحاسبية دراسة تطبيقية في وزارة المالية الفلسطينية"، الجامعة الإسلامية بغزة.
21. الساكني، سعد عبد الكريم، والعاودة، حنان علي، (2011)، "مخاطر استخدام تكنولوجيا المعلومات وأثرها على أداء نظم المعلومات المحاسبية دراسة تطبيقية على عينة من الشركات المساهمة المدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية" ، دراسات المعلومات، العدد الحادي عشر، الأردن.
22. السعدي، ابراهيم، (2010)، "أثر استخدام تكنولوجيا المعلومات على مهنة التدقيق في قطاع الشركات الصناعية في الأردن: دراسة ميدانية،" الإدارة العامة ، المجلد 50 ، العدد الأول.
23. سلام حلمي وأبو طالب أحمد وعبد عبد العاطي، ط1، (2000)، " أساسيات نظم المعلومات المحاسبية"، جامعة القاهرة.
24. الشريف، حرية، (2006)، " مخاطر نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية "، دراسة تطبيقية، الجامعة الإسلامية.
25. الشنطي، أيمن، (2011)، " دور تكنولوجيا المعلومات في تطوير مهنة تدقيق الحسابات، دراسة تطبيقية على مكاتب التدقيق في المملكة الأردنية الهاشمية"، مجلة كلية بغداد للعلوم الاقتصادية الجامعة العدد 27.

26. الصعيدي، ابراهيم، (2006)، " الإطار العام لمعايير مراجعة الأنظمة الالكترونية المتكاملة للمعلومات، المجلة العلمية للاقتصاد والتجارة، جامعة عين شمس، العدد الثاني.
27. طواهر، توهامي، وصديقي، مسعود، ط3 (2006)، "المراجعة وتدقيق الحسابات"، ديوان المطبوعات الجامعية، الجزائر.
28. عبيدات، ذوقان وعدس، عبد الرحمن، وعبد الحق، كايد، (2010)، "البحث العلمي- مفهومه وأدواته وأساليبه"، دار الفكر للنشر والتوزيع، عمان.
29. العبيدي، فاطمة، (2012)، "مخاطر استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة وأثرها على فاعلية عملية التدقيق في الأردن"، جامعة الشرق الأوسط، الأردن.
30. العتيبي، سلطان ماجد، (2004)، "مسئولية مدقق الديوان عن اكتشاف الأخطاء والغش في ظل النظم الالكترونية"، ديوان المحاسبة، دولة الكويت.
31. عجمي، منصور، (2011)، قياس كفاءة وفاعلية النظم المحاسبية في شركات النفط الكويتية، رسالة ماجستير، جامعة عمان العربية، عمان، الأردن.
32. العرود، شاهر، وآخرون، (2011)، "تأثير تطبيق مدقي الحسابات لأساليب تكنولوجيا المعلومات على إتمام عملية التدقيق الالكتروني في الأردن"، دراسة منشورة، مجلة المحاسبة والإدارة والتأمين، جامعة القاهرة، العدد رقم (78).
33. عطوي، رائدة، (2012)، "أثر مخاطر استخدام تكنولوجيا المعلومات في المنشآت الخاضعة للتدقيق على جودة عمل المدقق الخارجي"، دراسة تطبيقية، الجامعة الإسلامية.
34. قاسم، عبدالرزاق محمد، (2008)، نظم المعلومات المحاسبية الحاسوبية، دار الثقافة للنشر والتوزيع، عمان، الأردن.
35. قاسم، عبدالرزاق محمد، (2013)، تحليل وتصميم نظم المعلومات المحاسبية الحاسوبية، دار الثقافة للنشر والتوزيع، عمان، الأردن.
36. القاضي، حسين، (2008)، التدقيق الداخلي، ط1، منشورات جامعة دمشق، سوريا
37. قاعود، عدنان، (2007)، "دراسة وتقييم نظام المعلومات المحاسبية الالكترونية"، دراسة تطبيقية، الجامعة الإسلامية.
38. لطفي، أمين السيد أحمد، (2002)، "المراجعة في عالم متغير" دار الكتاب الأول للنشر والتوزيع، القاهرة.
39. المجمع العربي للمحاسبين القانونيين، (2011)، المعايير الدولية للتقارير المالية، عمان.
40. المطارنة، غسان فلاح، (2006)، "تدقيق الحسابات المعاصر الناحية النظرية". عمان، دار المسيرة للنشر والتوزيع.
41. المطيري، فيصل، (2013)، "أهمية تكنولوجيا المعلومات في ضبط جودة التدقيق ومعوقات استخدامها من وجهة نظر مدقي الحسابات في دولة الكويت"، جامعة الشرق الأوسط، عمان.

42. نظمي إيهاب، العزب هاني، (2012)، "تدقيق الحسابات". الطبعة الأولى الأردن : دار وائل للنشر.
43. نور، أحمد، (2007)، "مراجعة الحسابات من الناحيتين النظرية والعملية". الطبعة الثانية، بيروت : الدار الجامعة، لبنان.
44. الهنيي، إيمان، (2011)، " دور استخدام تكنولوجيا المعلومات في تحسين جودة خدمات التدقيق في الأردن – دراسة ميدانية على شركات ومكاتب التدقيق العاملة في الأردن"، مجلة جامعة النجاح للأبحاث (العلوم الانسانية)، مجلد 25
45. يعقوب، اغمين، (2012)، "أثر المعالجة الآلية للبيانات على فاعلية التدقيق الخارجي من وجهة نظر محافظي الحسابات والخبراء المهنيين"، جامعة قاصدي مرباح، الجزائر.

## ثانيا : المراجع الأجنبية

1. Abu–Musa, Ahmad A. (2004), "Important Threats to Computerized Accounting Information Systems: An empirical Study on Saudi Organizations" Pubic Administration, A Professional Quarterly Journal Published by The Institute of Public Administration Riyadh, Saudi Arabia
2. Abu–Musa, Ahmad A. (2006), " Evaluating the Security Controls of CAIS in Developing Countries. The Case of Saudi Arabia", The International Journal of Digital Accounting Research
3. Al–Eqab & Ismail (2011) " Contingency Factors and Accounting Information System Design in Jordanian Companies"
4. Grand, charled,(2002) Information technology On Auditing, IIA, April 28,IT Auditor ,P4.
5. Lawrence, Richter, (2002) "Risky Business Team With Audit Committee To Tackle With IT Security Needs", Journal Of Accountancy
6. Loch, Karen D., Houston H. Carr and Merrill E. Warkentin (1992), "Threats to Information Systems: Today's Reality ,Yesterday's Understanding", MIS Quarterly, (June), pp. 173 –186. Malami (2012) Security threats of computerized banking systems(CBS): the manager s' perception in Malayisa
7. Malami (2012) Security threats of computerized banking systems(CBS): the manager s' perception in Malayisa
8. Salehi & Abdipour (2011) " A study of the barriers of implementation of accounting information system: Case of listed companies in Tehran Stock Exchange"
9. Tittanene, (2001) The Role of User Support Services in modern Auditing.(online),available:<http://hsb.baylor.edu/ramsower/ais.ac.97//papers/tiittan.htm>.

# الملاحق

ملحق رقم (1)

قائمة بأسماء المحكمين

م	الاسم	التخصص	الدرجة العلمية	جهة العمل
1	أ.د. سالم حلس	محاسبة	أستاذ دكتور	الجامعة الإسلامية بغزة
2	أ.د. حمدي زعرب	محاسبة	أستاذ دكتور	الجامعة الإسلامية بغزة
3	أ.د. سمير صافي	إحصاء تطبيقي	أستاذ دكتور	الجامعة الإسلامية بغزة
4	د. علي النعامي	محاسبة	أستاذ مشارك	جامعة الأزهر بغزة
5	د. إسكندر نشوان	محاسبة	أستاذ مساعد	جامعة الأقصى



المحور الأول: معلومات تتعلق بالشخص الذي قام بتعبئة الاستبانة:

يرجى التكرم بوضع إشارة (v) أمام الإجابة المناسبة:

1. العمر:

أقل من 30 سنة  من 30 أقل من 45 سنة  45 سنة فأكثر

2. المؤهل العلمي

دبلوم  بكالوريوس  ماجستير فأعلى

3. التخصص العلمي

محاسبة  علوم مالية ومصرفية  إدارة أعمال

4. الشهادات المهنية (أكثر من إجابة) :

البريطانية ACCA  الأمريكية CPA  العربية ACPA

الفلسطينية PCPA  بدون

5. المسمى الوظيفي:

صاحب أو شريك مكتب التدقيق  مدقق حسابات رئيسي

مدير تدقيق الحسابات  مساعد مدقق الحسابات

6. عدد سنوات الخبرة العملية في مزاولة مهنة التدقيق:

أقل من 5 سنوات  من 5 أقل من 15 سنة

15 - أقل من 25 سنة  25 سنة فأكثر

7. عدد الدورات التي حصلت عليها في مجال التدقيق خلال الثلاث سنوات الماضية:

بدون دورات  1 - 3 دورة  4 - 6 دورة  7 فأكثر

8. عدد الدورات التي حصلت عليها في مجال تكنولوجيا المعلومات خلال الثلاث سنوات

الماضية:  بدون دورات  1 - 3 دورة  4 - 6 دورة  7 فأكثر

المحور الثاني : أسئلة الاستبانة المتعلقة بالفرضية الرئيسية الأولى :

(يوجد دور مهم ذو دلالة إحصائية عند مستوى  $(\alpha \leq 0.05)$  لاستخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة على كفاءة وفاعلية التدقيق الخارجي)

رقم	الفقرة	موافق بدرجة				
		كبيرة جداً	كبيرة	متوسطة	قليلة	قليلة جداً
1	إن لاستخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة دوراً مهماً وكبيراً في رفع مستوى مهنة تدقيق الحسابات					
2	يساهم استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في تطوير وخدمة عملية تدقيق الحسابات					
3	يساعد استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في زيادة كفاءة وفاعلية المدقق					
4	إن استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في عمليات تدقيق الحسابات يساعد على إنجاز الأعمال بسرعة أكبر					
5	إن استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في عمليات تدقيق الحسابات يحقق دقة أكبر في العمل					
6	إن استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في عمليات تدقيق الحسابات يخفض من تكاليف تلك العمليات					
7	إن استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في عمليات تدقيق الحسابات يعمل على تحسين كفاءة و فاعلية الإجراءات الرقابية على البرامج والملفات الالكترونية المستخدمة بالمنشأة موضع التدقيق					
8	إن استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في عمليات تدقيق الحسابات يساعد في إعداد البرنامج الزمني اللازم للتدقيق بشكل أفضل					
9	إن استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في عمليات تدقيق الحسابات يساعد في توزيع المهام على موظفي فريق التدقيق بشكل أكبر					
10	إن استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في عمليات تدقيق الحسابات يحقق الفاعلية في عملية التدقيق.					
11	يعتبر إنشاء برامج محاسبية محوسبة تواكب تغير وتعقد بيئة التدقيق أمراً ضرورياً.					
12	يساعد استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في عمليات التدقيق في إنجاز العمليات الحسابية والكتابية بشكل أفضل					
13	إن استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في عمليات تدقيق الحسابات يساعد المدقق على مقارنة النسب					

				المالية الفعلية للمنشأة مع النسب المالية المماثلة المقدرة بشكل أدق
				14 إن استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في عمليات تدقيق الحسابات يساعد في الاطلاع على أوراق عمل التدقيق الخاصة بالسنوات السابقة بسهولة
				15 ان استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في عمليات تدقيق الحسابات يساعد المدقق على مراجعة كافة الحسابات والقوائم المالية للشركة للسنة الحالية والسنوات السابقة بسهولة
				16 ان استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في عمليات تدقيق الحسابات يساعد المدقق في الاطلاع على التقارير المالية السنوية للمنشآت المنافسة في الصناعة بسهولة
				17 ان استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في عمليات تدقيق الحسابات يساعد المدقق على تدقيق بيانات و حسابات العميل المحوسبة
				18 ان استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في عمليات تدقيق الحسابات يساعد على تدقيق ارصدة الحسابات المختلفة بشكل أدق
				19 ان استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في عمليات تدقيق الحسابات يساعد المدقق في إعداد أوراق العمل ورسائل الارتباط والمصادقات بشكل أفضل
				20 ان استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في عمليات تدقيق الحسابات يساعد المدقق في إعداد الخرائط الانسيابية و التدقيقية بشكل أفضل
				21 ان استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في عمليات تدقيق الحسابات يساعد المدقق في تلخيص نتائج التدقيق من أجل مراجعتها مع فريق التدقيق أو إدارة المنشأة
				22 ان استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في عمليات تدقيق الحسابات يساعد في انجاز العمليات الحسابية والكتابية بشكل افضل
				23 ان استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في تدقيق الحسابات يساعد المدقق في انجاز برنامج التدقيق بوقت اقصر
				24 استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة يساعد على اكتساب زبائن جدد لمكتب التدقيق
				25 يساعد استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في عملية التدقيق على تخفيض ارتكاب الأخطاء

المحور الثالث : أسئلة الاستبانة المتعلقة بالفرضية الرئيسية الثانية :

(يوجد دور مهم ذو دلالة إحصائية عند مستوى  $(\alpha \leq 0.05)$  لمخاطر استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة على كفاءة وفاعلية التدقيق الخارجي)

الترتيب	الفقرة	موافق بدرجة				
		كبيرة جدا	كبيرة	متوسطة	قليلة	قليلة جدا
1	تؤثر مخاطر ضعف كفاءة الموظفين مستخدمي الحاسوب على كفاءة و فاعلية عمل المدقق الخارجي					
2	تؤثر مخاطر الإدخال المتعمد لبيانات غير سليمة من قبل العاملين على كفاءة و فاعلية عمل المدقق الخارجي					
3	تؤثر مخاطر التدمير المتعمد لبيانات سليمة من قبل العاملين على كفاءة و فاعلية عمل المدقق الخارجي.					
4	تؤثر مخاطر إصدار أوامر للحاسب بطريقة خاطئة بسبب نقص الخبرة والتدريب على كفاءة و فاعلية عمل المدقق الخارجي					
5	تؤثر مخاطر الوصول غير المصرح به لغرفة الحاسوب المركزي وأجهزة الحاسوب من قبل العاملين على كفاءة و فاعلية عمل المدقق الخارجي					
6	تؤثر مخاطر الوصول غير المصرح به للبيانات أو للنظام من قبل أطراف خارجية (قراصنة الحاسوب) على كفاءة و فاعلية عمل المدقق الخارجي					
7	يؤثر عدم الوعي الكافي لدى الموظفين بضرورة فحص البرامج أو الأقراص الممغنطة الجديدة عند إدخالها إلى أجهزة الكمبيوتر على كفاءة و فاعلية عمل المدقق الخارجي					
8	تتأثر قدرات المدقق الخارجي بالمعرفة الكافية بنظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية بمخاطر تكنولوجيا المعلومات					
9	تتأثر الخبرة العلمية والعملية في نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة بمخاطر تكنولوجيا المعلومات					
10	تتأثر برامج التدقيق المعتمدة لعملية التدقيق بمخاطر تكنولوجيا المعلومات					

				تتأثر العناية المهنية المبذولة في تنفيذ مهمة التدقيق بمخاطر تكنولوجيا المعلومات	11
				يتأثر التزام المدقق بأخلاقيات مهنة التدقيق بمخاطر تكنولوجيا المعلومات	12
				يؤثر طمس أو إخفاء أو تدمير بنود معينة من الحسابات على كفاءة وفاعلية عمل المدقق الخارجي	13
				يؤثر تسليم المستندات الحساسة إلى أشخاص لا توافر فيهم الناحية الأمنية بغرض تمزيقها أو التخلص منها على كفاءة وفاعلية عمل المدقق الخارجي	14
				تؤثر المخاطر الناتجة عن عدم كفاءة إجراءات الرقابة الداخلية (كإجراءات الفصل بين الوظائف وتحديد الصلاحيات ..... الخ) على جودة عمل المدقق الخارجي	15

شاكرين لكم حسن تعاونكم معنا،،،،،

الباحث

حسام أحمد العلمي

### ملحق رقم (3)

#### مكاتب المراجعين المعتمدة بجمعية المحاسبين والمراجعين الفلسطينية

م	رقم المكتب	اسم المكتب	اسم صاحب المكتب	رقم العضوية	العنوان
1	94-002	مكتب نبيل فروانة للمحاسبة و المراجعة	نبيل سالم سعيد فروانة	233	غزة . الصبرة شارع عثمان بن عفان
2	94-003	مكتب النور للمحاسبة والمراجعة	زهير وجيه السقا	115	غزة الزيتون شارع دير المتين
3	94-004	مكتب الهدى للمحاسبة والمراجعة	منذر غازي البردويل	32	رفح شارع البحر
4	94-005	مكتب دار المحاسبة للمحاسبة و المراجعة	رفعت حمودة قويدر عبد الناصر الإسى	69 57	شارع عمر المختار عمارة فيمي أبو شعبان مقابل سوق فراس
5	94-006	مكتب الخطيب للمحاسبة و المراجعة	زياد سليم علي الخطيب	241	غزة الدرج شارع الوحدة
6	94-013	مكتب الأهرام للمحاسبة و المراجعة	مخيمر محمد خميل أبو زيد	212	غزة . الرمال عمارة كاظم
7	94-015	مكتب اليرموك للمحاسبة والمراجعة	وليد عطا محمد البايض	1222	غزة . الرمال مقابل برج القدس
8	94-016	الوفاء وشركائهم للمحاسبة والمراجعة	صلاح عبد محمود أبو وطفة عبد الحكيم محمد أبو دغيم	521 182	. غزة . الرمال الجندي المجهول مقابل برج بنك فلسطين
9	94-017	مكتب المختار للمحاسبة والمراجعة	باسم سعود شعبان الرئيس	527	غزة . الرمال ش. عمر المختار
10	94-018	مكتب بدر الدين للمحاسبة والمراجعة	شحادة مصطفى بدر الدين	166	غزة . الرمال مركز نعمة التجاري

غزة _ البلد شارع الوحدة قرب مدرسة الزهراء الثانوية	156	حسام الدين إبراهيم عويضة	مكتب حسام الدين عويضة للمحاسبة و المراجعة	94-023	11
برج نعمة التجاري		نائل فتحي محمود النديم	مكتب الرباط للمحاسبة والمراجعة	94-024	12
غزة . الرمال عمارة ضيافة	6	عبد الحكيم عبد اللطيف العلمي	مكتب عبد الحكيم العلمي للمحاسبة والمراجعة	94-028	13
غزة . الرمال ش. عبد القادر الحسيني	262	حسين على حسن أبو سلمية	مكتب سبيل للمحاسبة و المراجعة	94-029	14
غزة برج مرتجى بجوار ملعب فلسطين .	337	نهاد أحمد عبد المعطي حمادة	مؤسسة حمادة للمحاسبة و المراجعة	94-030	15
غزة . الرمال شارع الثلاثيني	374	فارس محمد عبد الرحمن كريمة	المكتب العصري للمحاسبة و المراجعة	94-031	16
غزة . الرمال مقابل أبو خضرة	1144	علاء الدين عبد الحميد البلبيسي	مكتب علاء الدين للمحاسبة والمراجعة	94-033	17
رفح مقابل الجندي المجهول	52	صلاح عمي الغول	مكتب الغول للمحاسبة والمراجعة	94-034	18
غزة . الرمال مقابل الجندي المجهول	931 1623	وليد عوني أبو شعبان خالد محمد صافي	مكتب صافي و أبو شعبان للمحاسبة والمراجعة	94-035	19
غزة . الصبرة شارع أبو بكر الصديق	727 795	أحمد محمد صالح	مكتب سلسبيل للمحاسبة و المراجعة	94-036	20
غزة . البلد مقابل سوق العملة	795	يحيى أحمد أبو العوف	مكتب أبو العوف للمحاسبة والمراجعة	95-037	21
غزة . شارع الجلاء عمارة غزال	غزة	سهام عبد الحكيم غزال	مكتب فلسطين للمحاسبة والمراجعة	95-038	22
غزة . الرمال شارع الوحدة عمارة ضبيط	176	تيسير داوود الصايغ	مكتب تيسير داوود الصايغ للمحاسبة و المراجعة	95-042	23

غزة . الرمال مسجد العباس	1531	عبد المالك سالم صيام	مكتب عبد المالك صيام للمحاسبة و المراجعة	95-043	24
غزة ش. عمر المختار عمارة السقا	333	ماجد حسين كرزيم	مكتب الخبراء العرب للمحاسبة و المراجعة	95-044	25
غزة الدرج بني عامر خلف مدرسة الزهراء	124	هنادي يوسف خميل الخروبي خميل يوسف خميل الخروبي	مكتب ابو خليل الخروبي للمحاسبة والمراجعة	95-045	26
النصيرات	531	عطية مسمم قرمان	مكتب عطية قرمان للمحاسبة و المراجعة	95-050	27
غزة . الرمال شارع عمر المختار عمارة السوسي	159	فوزي محمود حسين صالح	مكتب المنار للمحاسبة والمراجعة	95-051	28
غزة شارع الوحدة مقابل كوارع أبو سيدو	121	زهير محمد حسن الحاطوم	مؤسسة الحاطوم للمحاسبة والمراجعة	95-052	29
غزة . الزيتون	172 621	جهاد عمر عمي الطويل مروان عطية الشيخ	شركة مؤسسة فلسطين للمحاسبة و المراجعة	96-054	30
غزة . البلد شارع عمر المختار	352	صلاح خليل على الأشقر	مكتب شعاع للمحاسبة والمراجعة	96-055	31
غزة . الرمال تقاطع شارع الوحدة مع النصر	128	سلامة عبد الغفور القيشاوي	المكتب القانوني سلامة القيشاوي للمحاسبة والمراجعة	96-056	32
غزة . الرمال بالقرب من انصار	432	زهير كامل الناظر،	شركة طلال أبو غزالة وشركاه للمراجعة	96-057	33
غزة شارع الوحدة	947	إسكندر محمود نشوان	شركة نشوان للمحاسبة و المراجعة	96-058	34
غزة . الزيتون عسقله شارع البساتين	435	فوزي جمعة حامد الخولي	مكتب خبراء الزيتون للمحاسبة والمراجعة	95-060	35
خانيونس مقابل بمدية خانيونس	685	أحمد سليمان أبو سعادة	مكتب القدس للمحاسبة والمراجعة	96-064	36

خانيونس ش المحطة	132	ياسين مصطفى الاسطل	مكتب المحاسبين العرب للمحاسبة والمراجعة	96-065	37
غزة الرمال قرب مسجد العباس	339	فرج الله فهمي مرتجي	مكتب العباس للمحاسبة والمراجعة	96-068	38
النصيرات المخيم الجديد	5	محمد عبد الرحمن غراب	مكتب محمد غراب للمحاسبة والمراجعة	95-070	39
غزة . الرمال شارع الشهداء برج فمسطين	1521 1318 1522	إيهاب أنور الترك سفيان حمادة الترك محمد كمال زين الدين	مكتب الشرق الأوسط ( ترك وشركاه ) للمحاسبة والمراجعة	96-072	40
غزة . البلد شارع فهمي بيك	966	نبيل محمود الجماسي	مكتب المجد للمحاسبة والمراجعة	96-073	41
غزة . الرمال شارع القادسية	329	عبد الرؤوف موسى غبن	مكتب حنين للمحاسبة والمراجعة	96-074	42
غزة مركز نعمة التجاري	139	عدنان رشيد عوض	سابا وشركائهم للمراجعة	96-076	43
غزة . النصر شارع العيون	152	على عبد الرحمن الأعرج	مجموعة الأعرج للمحاسبة والمراجعة	96-077	44
خانيونس شارع جمال عبد الناصر	281 1462	حسني شعبان حسن صادق	مكتب إيهاب للمحاسبة والمراجعة	97-079	45
غزة . الشيخ رضوان ش . الجلاء	87	حسن محمود نصار	مكتب نصار للمحاسبة والمراجعة	97-081	46
غزة . الرمال شارع الشهداء	62	هيام سهيل عبد القادر عكيلة	مكتب عكيلة للمحاسبة و المراجعة	97-082	47
غزة . الزيتون شارع كشكو	1792	إبراهيم أبو سمرة	مكتب أبو سمرة للمحاسبة والمراجعة	97-085	48
خانيونس ش . مدرسة هارون الرشيد	1922	حسام نعيم حسن النفار	مكتب الرحمة للمحاسبة و المراجعة	97-086	49

غزة . الرمال مقابل الشفاء	976 839	يحيى مصطفى رجب أبو جبل كمال إبراهيم المدينة	مجموعة الغد للمحاسبة والمراجعة	97-088	50
غزة الرمال شارع الصناعة	1285	أحمد ماهر عبد ال ارفع أبو شعبان	مكتب ماهر أبو شعبان للمحاسبة والمراجعة	97-090	51
رفح بجوار الجوا ازت	617	ماجد محمد نصر الله الشيخ عيد	مكتب الشرق للمحاسبة والمراجعة	97-092	52
غزة . الدرج شارع الصحابة	355	حسن خميل مصطفى قويدر	مكتب قويدر للمحاسبة و المراجعة	98-096	53
دير البلح الشارع العام	763	على اسماعيل محمود كباجة	مكتب العودة للمحاسبة والمراجعة	98-098	54
غزة . الثلاثيني شارع الريس بجوار المحافظة	1947	محمد شعبان أبو شعبان	مكتب محمد أبو شعبان للمحاسبة والمراجعة	99-099	55
خانيونس حي الأمل ش.المدرسة	2289	محمد عبد الله على ابو يوسف	مكتب أبو يوسف للمحاسبة والمراجعة	99-100	56
رفح الشارع العام مقابل بلدية رفح	479	محمد عبد العزيز محمد دهليز	مكتب غرناطة للمحاسبة والمراجعة	99-101	57
غزة الجلاء مقابل السرايا	2332	بسام محمود محمد أحمد	مؤسسة كنعان للمحاسبة و المراجعة	99-102	58
غزة . الصبرة خلف سينما النصر	222 127	نبيل حسن شعبان النونو صبحي رشدي الخروبي	مكتب الخروبي وشركاه للمحاسبة والمراجعة	99-106	59
غزة النصر	427	حسين عوني عاشور	مكتب البراء للمحاسبة والمراجعة	2004/114	60
غزة الرمال ش الشهداء	2823	انور محمد ابو دون إبراهيم	شركة انور ابو دون وشريكة	2004/116	61
غزة بيت لاهيا حي الامل	3148	سعيد مصطفى معروف	مكتب حيفا للمحاسبة	2004/120	62

الرمال الجنوبي - غزة	2254	نعيم اسماعيل حسني عزاره	مكتب طيبة للمحاسبة والمراجعة	2006/125	63
غزة النصيرات	3229	سناء جابر سلامة ابو حزين	مكتب ابو حزين للمحاسبة والمراجعة	2006/127	64
غزة_ عمر المختار	1822	ناهض عثمان حبوش	مكتب القدس للمحاسبة والمراجعة	/129 2006	65
غزة الرمال _ عمر المختار	1822	خالد ابو صويص	مكتب الوليد للمحاسبة والمراجعة	/131 2008	66
جباليا _ شارع القدس	1273	طلال الزين	مكتب طلال الزين للمحاسبة والمراجعة	/132 2008	67
مقابل المس اريا	3129	فاتن قابل ابو حزين/حسان	مكتب العالمية للمحاسبة والمراجعة	/135 2009	68
الصبرة	4196	ربا زياد منيب أبو غزالة	شركة أبو غزالة للخدمات الاستشارية والمالية	/136 2009	69
خانيونس البلد	3556	اسعد عبدالرحمن كلاب	مكتب الاسعد للمحاسبة	/137 2009	70
جباليا - شارع البحر	1526	امين محمود يوسف صالح	مكتب الميزان للمحاسبة	/138 2009	71
غزة - خلف محافظة غزة	3426	جودت منذر الرئيس	مكتب أوريننت للمحاسبة	/139 2009	72
غزة شارع عمر المختار مقابل بنك فلسطين - عمارة أبو ثريا	2426 262	رأفت حسين مطير محمود نافذ العلمي	شركة مطير وعلمي وشركائهم للمحاسبة والمراجعة	/142 2009	73

غزة النصر شارع جامعة القدس المفتوحة	5684	سعاد عبد الكريم عزيز	مكتب اللؤلؤة للمحاسبة	2009/141	74
غزة الرمال شارع الوحدة	2413	محمد سعيد مطر	مكتب كيدار للمحاسبة	/142 2009	75
غزة شارع عز الدين القسام - مفترق حميد	173	أمين عبد الجواد حميد	مكتب المحاسبون المتحدون	/143 2009	76
غزة		نائل عيسى الحداد	شركة الرأي للمحاسبة	2012/144	77
غزة الرمال		د/ سالم حمس د/علي شاهين د/يوسف عاشور - د/محمد مقداد	مكتب ابن خلدون الدولية للاستشارات للمحاسبة والمراجعة	2012/146	78
خان يونس - حي الأمل - شارع الترنس	3224	سماح أبو غلوة	مكتب أبو غلوة للمحاسبة	/147 2012	79
خان يونس البلد شارع جلال	2781	منار خلف الله	مكتب المتميز للمحاسبة	148/2011	80
غزة الصبرة شارع جمال عبد الناصر	1912	نادر عدنان سكيك	مكتب سكيك للمحاسبة	/149 2011	81
غزة الكرامة شارع الزهور	1475	عمي يوسف محمد عطوه	مكتب عطوه للمحاسبة	/152 2011	82
غزة - منتزه البلدية - عمر المختار	5874	حاتم محمد مطير	مكتب بيت المقدس للمحاسبة	/151 2011	83
دير البلح - الوسطى - شارع الرشيد	1695	حسين محمد حسين الهباش	مكتب الهباش للمحاسبة	/152 2012	84

دير البلح - الوسطى - الشارع العام	6462	أحمد محمد عبد الرحمن شاهين	مكتب شاهين للمحاسبة	/153 2012	85
غزة - تل الهوا - شارع بيروت	521 4322	صلاح عبد أبو وظيفة حسام أبو وظيفة	الوفاء وشركاه للمحاسبة والمراجعة	/154 2012	86
برج مشتهى - أبو خضرة ط4	3946 6872	محمد نصار منار محمد نصار	مكتب شركة محمد نصار وأبناءه للمحاسبة	2012/155	87
الرمال - شارع عمر المختار	5426	نسرين خميس محمد الأشقر	مكتب جدوى للمحاسبة	2012/156	88
الرمال - شارع سعيد العاص	4162	أسامة علي النباهين	شركة موارد للمحاسبة	2012/157	89
غزة - شارع الوحدة - عمارة الصحابة ط2	439	أيمن خالد أحمد تحت	مكتب تحت للمحاسبة	2012/158	90
غزة الرمال - الجندي المجهول - مقابل بيت از ان	5922	علي أحمد الأيوبي	مكتب المستقبل للمحاسبة	2012/159	91
الرمال الجنوبي - خلف مستشفى الهلال	4813	عليان شيخة	مكتب عليان للمحاسبة	2012/162	92
النصر مفترق السويدي عمارة أبو حصيرة	4295	سعد الله محمد ديب	مكتب الوسيط للمحاسبة	2012/161	93
الشمال - تل الزعتر	6996	يسري ناصر أبو سيف	مكتب الأمين للمحاسبة	2012/162	94
ش الوحدة - عمارة النخيل الطابق الأول	3793	عامر حسن عفانة	مكتب أصول للمحاسبة والمراجعة	2012/163	95
ش عمر المختار - عمارة موسى أبو شعبان	1572	غالب كامل صقر	مكتب الجود للمحاسبة	2012/164	96

الوحدة - عمارة البورنو بجوار مستشفى الشفاء	2223	مهند حمودة البايض	المكتب الاستشاري للمحاسبة	2012/165	97
خان يونس البلد - شارع جلال	2168	محمد عامر حسين أبو موسى	مكتب العامر للمحاسبة	2012/166	98
غزة الرمال	6868	عرفات عبد الله العف	مكتب توريد لاين للمحاسبة	2012/167	99
غزة الرمال الجنوبي بجوار وزارة المواصلات	2764	ماهر خميل الشيخ خليل	مكتب المجموعة المتحدة للمحاسبة	2012/168	100
غزة تل الهوا ش. جامعة الدول العربية	6125	محمد سعيد صالح شبير	مكتب المكتشف للمحاسبة	2012/169	101