

اعتماد المدقق الحسابات على الرقابة الداخلية عند تقييم الأنظمة المحوسبة (دراسة استطلاعية لآراء عينة من عاملين في المصارف العاملة في إقليم كردستان/العراق)

ميران عمر أمين

قسم المحاسبة التقنية، الكلية التقنية للإدارة، جامعة السليمانية التقنية، السليمانية، إقليم كردستان، العراق

miran.oamin1991@gmail.com

رزكار علي أحمد

قسم المحاسبة، كلية الإدارة والاقتصاد، جامعة السليمانية، السليمانية، إقليم كردستان، العراق

Rizgar.ahmed@univsul.edu.iq

الملخص

يهدف هذا البحث إلى بيان دور اعتماد مدقق الحسابات على الرقابة الداخلة عند تقييم أنظمة المحوسبة في إقليم كردستان العراق، ولتحقيق أهدافه البحث و الإجابة على تساؤلاته اعتمد البحث على الإستبانة كأداة البحث، قد وزعت على فئة واحدة عينة البحث، شملت المعنيين من عاملين في المصارف العاملة في إقليم كردستان/العراق. فبالنسبة المصارف فقد اختير (4) المصارف العاملة و فروعاتهم ، و تم توزيع (95) استبانة على المصارف عينة البحث، و تم استرجاع (83)، و تم تفريغ بيانات الاستبانة و تحليلها من خلال برنامج الحزمة الاحصائية للعلوم الاجتماعيه (SPSS) و برنامج مايكروسوفت أكسل. وتوصل البحث الى مجموعة من الاستنتاجات منها وجود علاقة ارتباط معنوية موجبة من التلازم بين متغيرات مدقق الحسابات وتقييم الأنظمة المحوسبة من خلال رسم خرائط التدفقية ومن خلال تصميم وفحص النظام. ومدقق الحسابات له تأثير إيجابي في تقييم وتدقيق الأنظمة المحوسبة وادائها، في المصارف العاملة بإقليم كردستان العراق.

يوصى الباحث المصارف في إقليم كردستان العراق بضرورة مواكبة التطور التكنولوجي السريع في بيئة الحديثة ومواجهة المنافسة الشديدة التي تميز الاحتياجات من خلال توفير المنتجات التي تلبي احتياجات الزبائن بسرعة وبأكثر دقة وجودة عالية.

معلومات البحث

تاريخ البحث:

الاستلام: ٢٠٢٣/٨/١

القبول: ٢٠٢٣/٩/١١

النشر: شتاء ٢٠٢٣

الكلمات المفتاحية:

Auditor, internal control, computerized systems,

Doi:

10.25212/lfu.qzj.9.4.36

مبحث الأول

منهجية البحث

مقدمة

أصبحت السمة الغالبة على الكثير من المنظمات الحديثة استخدامها للتكنولوجيا في تسيير أعمالها ومعالجة بياناتها، إذ أنها تساعد في بناء المنظمات الناجحة، وتساعد في بناء علاقات متميزة مع عملائها، ومن ثم زيادة حصتها السوقية، كما أنها تساعد في عملية اتخاذ القرارات وتحسين الإنتاجية، وتشجيع المنافسة العالمية، هذه التطورات في دنيا تقنية المعلومات وضعت الإدارة ومهنة التدقيق أمام تحدي كبير، فالإدارة ينبغي عليها وضع إجراءات رقابية تتناسب مع تطور تقنية المعلومات، ومهنة التدقيق من خلال تطوير أدواتها وأساليبها لتستمر في تقديم خدماتها بجودة عالية ومن ثم التغلب على بعض القصور البشري في حالة ممارسة الحكم المهني الملائم، ولا بد من الأخذ في الحسبان إن أهداف الأنظمة وأهداف التدقيق لا تتأثر بطريقة تشغيل البيانات وكذلك فإن نطاق التدقيق لا يتغير في ظل نظام المعلومات الآلي (المعتمد على الحاسوب)، فإذا كانت العصور السابقة قد تميزت بعدة ثورات للبشرية، ابتداء بالثورة الصناعية ثم ثورة المعرفة ومرورا بثورة التكنولوجيا والاتصالات، فإنه مما لا جدال فيه إننا نعيش اليوم ثورة تقنية المعلومات، هذه الثورة التي تطلبت من المنظمة السرعة في معالجة بياناتها وسرعة توصيلها للمستخدم للإفادة منها في اتخاذ القرارات وترشيدها، وبالمقابل وضعت هذه التكنولوجيا أمن وسلامة هذه المنظمات على المحك، فتطلب ذلك منها وضع العديد من الإجراءات الأمنية التي رافقت استعمال هذه التكنولوجيا من أجل حماية معلوماتها القيمة. إن وجود أمن دقيق ورقابة على موارد المعلومات المتعلقة بالمنظمة ينبغي أن يكون من أولويات الإدارة العليا، وعلى الرغم من أن أهداف الرقابة بقيت متشابهة في ظل استعمال تقنية المعلومات فإن طرق الرقابة والأمن قد تغيرت بشكل جوهري في ظل التطورات في التجارة الالكترونية وتقنية المعلومات.

أولاً: مشكلة البحث

يمكن صياغة مشكلة البحث من خلال الاسئلة الاتية

- هل هناك دور لمدقق الحسابات على نظام الرقابة الداخلية من خلال رسم خرائط التدفقات التوضيحية للنظام في ظل تقييم انظمة المحوسبة في عينة البحث؟
- هل هناك دور لمدقق الحسابات على نظام الرقابة الداخلية من خلال تصميم النظام في ظل تقييم انظمة المحوسبة في عينة البحث؟
- هل هناك دور لمدقق الحسابات على نظام الرقابة الداخلية من خلال فحص النظام في ظل تقييم انظمة المحوسبة في عينة البحث؟

ثانياً: أهمية البحث

تتبع أهمية هذا البحث من أهمية استخدام نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية في الوحدات الاقتصادية، عند تقييم الرقابة الداخلية من قبل المراقب الحسابات وأن الكثير من هذه النظم قد أصبح عرضة للكثير من المخاطر التي تمثل موثوقية وسرية البيانات المحاسبية التي توفرها تلك النظم، مما دفع بالوحدات إلى تبني نظام فعال للرقابة الداخلية يضمن مصداقية وسرية هذه المعلومات.

ثالثاً: أهداف البحث

يهدف هذا البحث إلى معرفة طبيعة نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية، ومدى كفاية نظام الرقابة الداخلية في حماية وسرية البيانات والمعلومات المحاسبية في النظم الالكترونية.

- 1- بيان مفهوم مدقق الحسابات الخارجي وعملية التدقيق والعوامل المؤثرة فيه.
2. التعرف بمفهوم وأهمية استخدام الحاسوب في عملية التدقيق.
3. التعرف بمفهوم الرقابة الداخلية في ظل الأنظمة المحاسبية الالكترونية

رابعاً: فرضيات البحث

ان الاستخدام الفاعل لتكنولوجيا المعلومات من قبل اجهة الرقابة الداخلية في المصارف يقلل من الروتين المطبق نتيجة لاستخدام النظم القديمة ويمكن صياغة الفرضية الرئيسية:

الفرضية الرئيسية الاولى: توجد علاقة ارتباط ذات دلالة معنوية عند مستوى ($a \leq 0.05$) بين مدقق الحسابات وتقييم انظمة المحوسبة من خلال اعتماد على (رسم خرائط التدفقات التوضيحية للنظام و بتصميم النظام وفحص النظام) . ويتم ذلك من خلال الفرضيات الفرعية الآتية:

الفرضية الفرعية الاولى: توجد علاقة ارتباط ذات دلالة معنوية عند مستوى ($a \leq 0.05$) بين مدقق الحسابات وتقييم انظمة المحوسبة من خلال رسم خرائط التدفقات التوضيحية للنظام.

الفرضية الفرعية الثانية: توجد علاقة ارتباط ذات دلالة معنوية عند مستوى ($a \leq 0.05$) بين مدقق الحسابات و تقييم انظمة المحوسبة من خلال تصميم النظام.

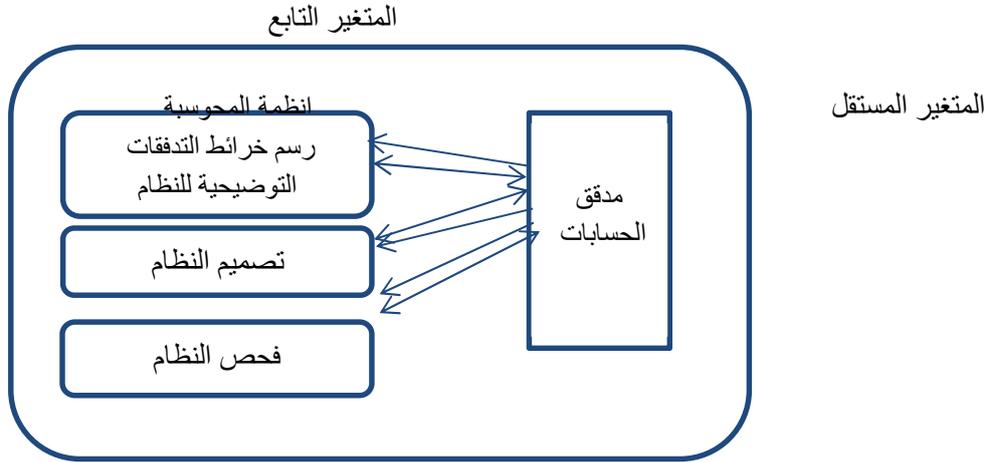
الفرضية الفرعية الثالثة: توجد علاقة ارتباط ذات دلالة معنوية عند مستوى ($a \leq 0.05$) بين مدقق الحسابات و تقييم انظمة المحوسبة من خلال رسم خرائط التدفقات التوضيحية للنظام.

الفرضية الرئيسية الثانية: يوجد تأثير ذا دلالة معنوية عند مستوى ($a \leq 0.05$) لمدقق الحسابات على تقييم انظمة المحوسبة من خلال (رسم خرائط التدفقات التوضيحية للنظام و بتصميم النظام وفحص النظام) ويتم ذلك من خلال الفرضيات الفرعية الآتية:

الفرضية الفرعية الاولى: يوجد تأثير ذا دلالة معنوية عند مستوى ($a \leq 0.05$) لمدقق الحسابات على تقييم انظمة المحوسبة من خلال رسم خرائط التدفقات التوضيحية.

الفرضية الفرعية الثانية: يوجد تأثير ذا دلالة معنوية عند مستوى ($a \leq 0.05$) لمدقق الحسابات على تقييم انظمة المحوسبة من خلال تصميم النظام .

الفرضية الفرعية الثالثة: يوجد تأثير ذا دلالة معنوية عند مستوى $\alpha \leq 0.05$ لمدقق الحسابات على تقييم انظمة المحوسبة من خلال وفحص النظام.
خامساً: انموذج البحث:



المصدر: إعداد الباحث . الشكل (1) نموذج متغيرات البحث.

سادساً: منهج البحث

يعتمد الباحث في سبيل اتمام هذا البحث على منهج العلمى الذى يتكون من مجموعة مناهج، و هي:

1. المنهج استقرائى لتحديد مشكلة البحث و اختبار الفرضيات.
2. المنهج الاستنباطى لتحديد محاور البحث و وضع الفرضيات.
3. المنهج العلمى من خلال البحث الاستطلاعية التى يتم الاستناد الى الاراء مجموعة من العاملين فى مصارف عينة البحث.

سابعاً: مصادر البحث:

- أ. مصادر البيانات الأولية: متمثلة في الكتب والمراجع والدراسات السابقة والدوريات والمجلات العلمية ومواقع الإنترنت.
- ب. مصادر البيانات الثانوية: ويتم جمعها من مجتمع البحث عن طريق إستمارة الاستبانة.
- أ- التقرير يقدم إلى الأطراف المعنية سواء كانت داخل المؤسسة أو خارجها .

ثامناً: متغيرات البحث:

1. المتغير المستقل: المدقق الحسابات: ذلك المتغير الذى يؤثر على متغير التابع " انظمة المحوسبة".
2. المتغير التابع: انظمة المحوسبة: ذلك المتغير الذى يتأثر بالمتغير المستقل " المدقق الحسابات"

المبحث الثاني:

تعريف التدقيق في بيئة نظم المعلومات المحوسبة :

التدقيق هو أسلوب من أساليب الرقابة يشمل مجموعة من الإجراءات يتخذها المدقق بهدف فحص أعمال الغير وذلك للحكم على مدى سلامة التنفيذ للقواعد والتعليمات السابق تحديدها والتي يلتزم بها القائمون على تنفيذ المهام ورفع تقرير عن نتيجة الفحص إلى من يهيمه الأمر(رزوقى،2020، 5).

عرف المعيار الدولي للتدقيق رقم (٤٠١) مفهوم " التدقيق في بيئة أنظمة معلومات تستعمل الحاسوب " كما يلي: (المعايير الدولية، ٢٠٠١) "لغرض المعايير الدولية للتدقيق فإن بيئة أنظمة المعلومات المحوسبة توجد عندما تستخدم المنشأة الحاسوب، من أي نوع أو حجم، في معالجة المعلومات المالية ذات الأهمية لعملية التدقيق، بغض النظر فيما إذا كان الحاسوب يشغل من قبل المنشأة أو طرف ثالث (حسين، 10، 1997) .

كما عرفه آخرون، (حسين، 11، 1997):- "بأنه ذلك النظام الذي يتضمن مجموعة متجانسة و مترابطة من الأعمال والعناصر والموارد تقوم بتجميع وتشغيل وإدارة ورقابة البيانات بغرض إنتاج وتوصيل معلومات مفيدة لمستخدمي القرارات من خلال شبكة من قنوات وخطوط الاتصال ."

من خلال ما سبق يمكن استنتاج تعريف للتدقيق في ظل استخدام الحاسوب بأنه " عملية تقدير وتقييم ما إذا كان استخدام النظام المحاسبي المحوسب يؤدي إلى تحقيق حماية أصول وممتلكات المنشأة، وإظهار المركز المالي بعدالة، من خلال التأكد من صحة عملية تشغيل البيانات المحاسبية، ومن ثم دقة وسلامة المخرجات والتي تمثل التقارير المالية وقوائم المركز المالي للمنشأة ."

من الملاحظ أن اختلاف بيئة العمل في ظل استخدام الحاسوب عنها في ظل الطرق التقليدية، يترتب عليه اختلاف السجلات الخاصة بعمل النظام، فبينما تكون سجلات الحاسوب على شكل معلومات مخزنة بوحدة التشغيل المركزية، نجد أن السجلات اليدوية تتميز بشكلها التقليدي، بما يمكن المدقق من التحقق من دقة البيانات الواردة فيها بالأسلوب التقليدي والفحص الملموس وتتبع العملية منذ نشأتها وحتى عرضها في القوائم المالية(2023,472, Abdullah & Abdullah)

الرقابة الداخلية في ظل الأنظمة المحاسبية الالكترونية:

إن المقومات الأساسية للرقابة الداخلية في الأنظمة المحاسبية الالكترونية تتكون مما يلي (عبد الله، 2007، ص239) :

1. الرقابة العامة General Control
2. الرقابة على التطبيقات Application Control

هناك بعض إجراءات وأساليب الرقابة الداخلية المتبعة في الأنظمة المحاسبية التقليدية (اليدوية) يتم إتباعها أيضا في الأنظمة المحاسبية الالكترونية. إن طبيعة وعدد إجراءات الرقابة الداخلية في الأنظمة المحاسبية الالكترونية تعتمد على عوامل عديدة أهمها حجم وطبيعة العمليات المحاسبية التي تقع مسؤولية معالجتها على عاتق النظام المحاسبي الالكتروني وكذلك تعتمد على درجة تعقد وتطور نظام الحاسوب المستخدم. سنتناول الإجراءات والأساليب التي يتكون منها كل نوع من أنواع الرقابة السابق ذكرها وبنفس الترتيب وكما يلي:

الرقابة العامة General Control

إن الرقابة العامة هي رقابة شاملة تأخذ في الحسبان اغلب نشاطات وفعاليات النظام المحاسبي الالكتروني مثل الهيكل التنظيمي للنظام وحماية الملفات والبرامج والأجهزة والرقابة على عملية تصميم وتطوير النظم والبرامج وغيرها من النشاطات. الرقابة العامة هي أوسع نطاقا من الرقابة على التطبيقات لذلك فإنها تؤثر بشكل اكبر على النظام المحاسبي الالكتروني في حالة وجود خلل أو نقاط ضعف في هذا النوع من الرقابة. ان الرقابة العامة تشتمل على الإجراءات الآتية:

أولاً: الفصل بين الوظائف والمسؤوليات Segregation of Duties
ثانياً: الرقابة على امن أجهزة الحاسوب والبرامج والبيانات Hardware, Software Data security control
ثالثاً: الرقابة على تطوير وتصميم النظم System Development & Design Control

الرقابة على التطبيقات Application Control

ويقصد بها إجراءات الرقابة المفروضة على عملية معالجة البيانات وبضمنها الرقابة على مدخلات ومخرجات قسم الحاسوب والغرض منها هو ضمان دقة وصحة وكمال عملية معالجة البيانات المحاسبية. إن الرقابة على التطبيقات يمكن تقسيمها إلى ثلاث مستويا وهي (المطارنه، 2006، ص 220):

1. الرقابة على المدخلات Input Control

إن اغلب البيانات التي تدخل قسم الحاسوب يتم إعدادها يدويا مما تكون عرضة للخطأ بشكل كبير لذلك فمن الضروري فرض الرقابة على تلك البيانات لضمان اكتشاف الأخطاء الموجودة فيها قبل الانتقال إلى مرحلة المعالجة الالكترونية.

وهناك مقولة شائعة حول دقة وصحة المدخلات مفادها (إدخال نفايات، استخراج نفايات Garbage In, Garbage Out) أي أن إدخال بيانات غير صحيحة وخاطئة يؤدي إلى الحصول على مخرجات خاطئة. لذلك كلما كانت المدخلات دقيقة وصحيحة كانت المخرجات دقيقة وصحيحة. إن الرقابة على

المدخلات أهمية كبيرة، إذ أن تصحيح الأخطاء أكثر سهولة ويحتاج إلى جهد أقل إذا تم اكتشاف تلك الأخطاء في المرحلة الأولى من مراحل معالجة البيانات وقبل الانتقال إلى المراحل الأخرى.

2. الرقابة على معالجة البيانات Processing Control

إن الغرض من هذا النوع من الرقابة هو التأكد من صحة ودقة عملية معالجة البيانات بعد أن يتم إدخال تلك البيانات إلى وحدة المعالجة المركزية في الحاسوب أن الأساليب المستخدمة في الرقابة على عملية معالجة البيانات تنقسم إلى مجموعتين رئيسيتين وهما:

- أ. الرقابة بواسطة جهاز الحاسوب: خطة الوحدة و الإجراءات و الوسائل المتبعة للمحافظة على الاصول و ضمان و كيفية استخدامها، و التأكد من صحة البيانات المحاسبية و تنمية الكفاية الادارية و الالتزام بالسياسات الموضوعية تحقيا لأهدافها المخططة.
- ب. الرقابة بواسطة برامج الحاسوب: تهدف هذه الرقابة الى اعطاء تأكيد معقول بأن تشغيل البيانات قد تم تنفيذه بحسب الغرض الموضوع لكل تطبيق من التطبيقات.

3. الرقابة على المخرجات

إن الغرض من إجراءات الرقابة على مخرجات نظام الحاسوب هو ضمان صحة وكمال دقة المعلومات وأيضا لضمان وصول تلك المخرجات إلى الجهات المستفيدة أو المخولة فقط وفي الوقت المناسب أن الرقابة على المخرجات لها أهمية كبيرة حيث أنها تمثل المرحلة الأخيرة التي تنفذ فيها إجراءات الرقابة على البيانات وذلك فهي تمثل الفرصة الأخيرة لكشف أي أخطاء تسربت من خلال إجراءات الرقابة المفروضة على مرحلتي الإدخال ومعالجة البيانات ومن أساليب الرقابة المتبعة على المخرجات ما يأتي (لطي، 2006 ، 423):

- أ. مقارنة المجاميع الرقابية للمخرجات بالمجاميع الرقابية للمدخلات للتأكد من عدم ضياع أو إضافة أية بيانات في أثناء عملية معالجة البيانات ولا بد أن تتم عملية المقارنة من قبل الأفراد المسؤولين عن مراقبة مدخلات ومخرجات النظام وليس من قبل مشغلي الحاسوب.
- ب. لا بد من قيام المراقبين بتدقيق عينات من المخرجات بعمق وذلك بفحص البيانات من بداية نشوئها من مصادرها الأصلية من الأقسام المنتجة لتلك البيانات وخلال إدخالها إلى الحاسوب ومعالجتها واستخراج النتائج.
- ج. ضمان توزيع وإيصال مخرجات النظام إلى الجهات المستفيدة والمخولة بذلك وفي الوقت المناسب.
- د. التحقق من الأخطاء التي تظهر في كشف الأخطاء ومعرفة أسباب تلك الأخطاء ومعالجتها.

المبحث الثالث: مدخل الى الانظمة المحوسبة

مفهوم الانظمة المحوسبة وتعريفها ومميزاته :

يعرف بأنها " عبارة عن منظومات حسابية ذات بيئة شبكية بين أجهزة كومبيوتر شخصية، ترتبط أو تلتقي مع أجهزة كومبيوترية خادمة ومضيفة، تبنى على اساس نظم المعالجة الموزوعة وقواعد البيانات الموزعة

في بعض الأحيان. لكن المهم في كل هذا التطور في أنظمة المحاسبية هو تعاضم تأثير دور الكمبيوتر في بناء وعمل أنظمة المحاسبية الحديثة. وأضاف أيضا أن تكنولوجيا المعلومات المحوسبة هي في الاصل عبارة عن ناتج معالجة البيانات الخام، ونظرا لأهمية الحاسوب في توفير السرعة العالية في معالجة البيانات الخام والحصول على المعلومات الدقيقة والموثوق بيها، وكذلك ما يوفره من قدرة تخزينية عالية، واستخدامه كطرفية أو خادم في شبكات الحاسب الناقلة للمعلومات كانت التسمية ب(المعلومات المحوسبة)" (سعد ياسين، 2000: 21).

مع تقدم العلوم وظهور الحاسوب، أصبح من الضروري ان تتأقلم جميع العلوم مع التطور الحديث في علم الحاسوب وتكنولوجيا المعلومات. والمحاسبة كغيرها من العلوم كانت رائدة في تبنى هذا التطور، وأصبح من النادر الان استخدام نظام المحاسبة اليدوي في الشريكات (الراوى، 1997: 43) وقد عرفت ايضا بأنها " عبارة عن مجموعة من النظم والاجراءات والاجهزة الالكترونية والافراد التي تعمل داخل الوحدة الاقتصادية بهدف تجهيز البيانات وتوفير المعلومات التي تحتاجها الادارة والجهات الاخرى في شأن اتخاذ القرارات. وتعتمد النظم المحاسبية المحوسبة بشكل اساسي على وجود أجهزة، قواعد البيانات وبرمجيات محاسبية تطبيقية وغيرها. ولعل أهم ما يميز هذا النظام هو وجود قواعد البيانات التي تعمل على تخزين كميات ضخمة من بيانات ومعالجتها بواسطة البرمجيات التطبيقية ومن ثم تحويلها الى معلومات عند الطلب. وعلى ذلك تصبح نظم المحاسبية المحوسبة أوسع قاعدة من النظم المحاسبية التقليدية، نظرا لاعتمادها على الحاسوب الذي يحقق كثيرا من المزايا في مجال الاعمال المحتسبة" (فياض رملى، 2011: 66).

نظرا لما تتميز به "نظم المعلومات المحاسبية الحديثة من تعقد وتضخم في حجم البيانات التي يتم معالجتها كنتيجة منطقية لكبر حجم منشآت الأعمال، ونظرا للحاجة الى سرعة الوصول الى المعلومات، فقد أتجهت منشآت الأعمال في الوقت الحالي الى استخدام أنظمة الحاسب الآلي في تشغيل بياناتها المالية وغير المالية، مما أدى الى ما يمكن أن يطلق عليه تزاوج أو اندماج كل نظم المعلومات ونظم الحاسب الآلي، ونشوء ما يمكن أن يطلق عليه تزاوج أو اندماج كل نظم المعلومات ونظم الحاسب الآلي، ونشوء ما يمكن أن يطلق عليه نظم المعلومات الالكترونية Electronic Information System، وهي الأنظمة التي تستخدم أجهزة الحاسب الآلي وبرامجه المختلفة في نقل وتداول البيانات بين عناصر النظام وبعضها البعض، أو بين عناصر النظام والأطراف الأخرى خارج النظام ممثلة في البيئة المحيطة، وفي تشغيل هذه البيانات وتحويلها الى معلومات وتوصيل هذه المعلومات الى مستخدمى النظام (عصام الدين محمد، 2009: 141)، (Khzer & Jaf, 2023: 365).

مقومات أنظمة المحوسبة:

هناك عدة مقومات عندما يعتمد الوحدات الاقتصادية على أنظمة المحوسبة لتقييم نظام رقابتها الداخلية: و هي (جاموس، 1991: 10).

1. المعدات والأجهزة: ولتحقيق أهداف النظام لا بد من الاستفادة من الأجهزة ذات الكفاءة العالية، والمتطورة التي تسهم في إنجاز هذه الأنظمة.

2. البرمجيات: لا تستطيع نظم المعلومات تحقيق أهداف النظام لابد من وجود برامج تسهم في توفير معلومات ملائمة للبرمجيات هي سلسلة من التعليمات التي تمكن جهاز الحاسب من تفسير وترجمتها ومعالجتها وتكون مكتوبة باللغة معينة.
3. الأنظمة والتعميمات: أي نظام محاسبي الالكتروني هو نظام مستمد من نظام يدوي، ومستمدة من منهج علمي، وتعليمات معينة، ففي نظام الحكومي، يستند النظام المحاسبي الحكومي إلى تعليمات تصدرها الإدارة المالية الحكومية يتم بموجبها تصميم الأنظمة الالكترونية بما يتلاءم مع التشريعات وتعليمات المالية حيث تعتمد في المعاملات الحكومية على مستندات معين مثل مستندات الصرف والقبض التي تعتبر أحد المستندات الرئيسية بموجب النظام الحكومي.
4. المستخدمين وإدارة قسم تكنولوجيا المعلومات: لنجاح نظم المعلومات المحاسبية في الوحدات الاعمال لابد من وجود إدارة تكنولوجيا معلومات تتولى تشغيل البرامج وصيانة البرامج، ومتابعة الأعطال ودمج الصلاحيات إضافة إلى تطوير الأنظمة وتحديثه بما يتلاءم مع التطورات المعاصرة وحاجات المستخدمين. إضافة إلى ضرورة تدريب العاملين ومستخدمين الأنظمة الالكترونية على استخدام الأنظمة.
5. ضوابط رقابية: إن قواعد البيانات تشمل على معلومات مالية وغير مالية، وتعرض هذه البيانات إلى الاختراق وإساءة الاستعمال كالتعديل أو الحذف قد يؤدي إلى ضرر بالمجتمع وضياح في حقوق المواطنين لذ لابد من تقرير ضوابط رقابية للتقليل من مخاطر الاختراق وإساءة الاستعمال للأنظمة الالكترونية من خلال توفر ضوابط رقابية ملائمة لمنع ولضمان وسلامة التشغيل الالكتروني(Rashid & Jaf ,2023,p411)

مكونات نظم المعلومات المحوسبة:

- نظم المعلومات المحوسبة كأي نظم أخرى، تتكون من مجموعة من العناصر تعمل مجتمعة لتحقيق أهداف النظام ككل، وتلخص هذه العناصر فيما يلي (حفاوي، 2001، 58)، (Jaf ,2015, 182):
- 1- المستندات والأوراق الثبوتية المؤيدة للعمليات التي تحدث بالمنشأة الاقتصادية.
 - 2- قواعد البيانات ال خزن فيها البيانات المالية الخاصة بالعمليات المالية.
 - 3- البرامج التطبيقية الحاسوبية التي تعالج البيانات لتحويلها لمعلومات مفيدة وملائمة.
 - 4- الاجراءات المحاسبية المرسومة والمكتوبة لتسلسل العمليات المالية في المنشأة.
 - 5- الأفراد المتعاملون مع واحد او أكثر من عناصر نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة.
 - 6- الوسائل الألكترونية عموما وتكنولوجيا الاتصالات المستخدمة في هذه النظم.

وظائف نظم المعلومات المحوسبة:

- ومن أهم الوظائف التي تؤديها هذه النظم ما يلي (رملی، 2011، 67)، (Jaf, & Xinping , 2011, 251):
- 1- وظيفة جميع البيانات المحاسبية وتبويبها وفهرستها.

- 2- وظيفة مراجعة وإدخال وخزين البيانات المحاسبية في النظام.
- 3- وظيفة تشغيل ومعالجة البيانات المحاسبية، لتحويلها لمعلومات تخدم أهداف المنشأة عن طريق الخطوات المنطقية السابقة الذكر لإنتاج المعلومات، وبمساعدة البرمجيات التطبيقية.
- 4- وظيفة تخزين المعلومات المحاسبية وإدارة بنك البيانات.
- 5- وظيفة نقل وإيصال المعلومات الى مستخدميها، وعرضها بالطريقة المناسبة، أي تقديم عرض تلخيصي للمعلومات بأسلوب كمي أو بياني، وبتقارير دورية أو حسب الطلب.
- 6- وظيفة رقابة وحماية البيانات، حيث يتم حماية البيانات من الأخطاء والتلاعب والخطار والتهديدات، والتأكد من دقة البيانات وسلامتها، وبالتالي دقة المعلومات.

فوائد الانظمة المحوسبة:

نظرا للصفات التي تتميز بها الحاسبات الآلية، فإن النظم الحديثة للمعلومات ما كان لها أن تتطور دون استخدام هذه الحاسبات، بأعتبارها جزءا أساسيا في هذه النظم، نظرا للمقدرة الفائقة لهذه الحاسبات في سرعة تشغيل البيانات وتحويلها الى معلومات، بحيث لم يعد هناك في بعض النظم المتطورة فاصل زمني ما بين وقوع حدث معين (المدخلات في البيانات) والتقرير عنه (المخرجات من المعلومات)، هذا فضلا عن الدقة التي تتسم بها المعلومات المتولدة، هذا من ناحية، ومن ناحية أخرى تتصف الحاسبات الآلية بأنها ذات طاقة تخزينية كبيرة تمكنها من حفظ وتشغيل البيانات وتوفير المعلومات بالكمية والنوعية التي يطلبها مستخدمو المعلومات.

كما أن استخدام الحاسب في معالجة البيانات المحاسبية المستمدة من المستندات والدفاتر المحاسبية، وتحويلها الى معلومات يمكن الاستفادة منها في وضع الخطط والبرامج لأداء الأعمال والرقابة على تنفيذ هذه الخطط وصولا لتحقيق أهداف الوحدة الاقتصادية، كل ذلك جعل من هذه الأداة وسيلة هامة ساعدت الإدارة في اختصار الوقت والجهد والتكاليف. (جمعة وآخرون، 2009: 24).

وتتلخص فوائد استخدام الحاسب الآلي في بناء نظم المعلومات المحاسبية بما يلي (أبو حصيرة، 2015: 40):

- 1- المرونة في تصميم نظم المعلومات المحاسبية من خلال تخزين و استرجاع المعلومات في الوقت المناسب.
- 2- انخفاض تكلفة العمليات الحسابية التي تقوم بها الشركة وزيادة دقة وسرعة لهذه العمليات.
- 3- تحسين عملية حفظ الدفاتر والمستندات المحاسبية وتسهيل عملية تخزينها وتجميعها واسترجاعها على شكل معلومات لإدارة الشركة.
- 4- تحسين عملية الرقابة واتخاذ القرارات، وذلك عن طريق زيادة أنظمة الرقابة الإدارية وتقديم المعلومات والتقارير في الوقت المناسب، وسرعة توصيل معلومات التغذية العكسية الناتجة عن تطبيق القرارات.

- 5- الدقة في اسرجاع المعلومات والنتائج النهائية نظرا لأحتواء الحاسب الآلي على وسائل وأساليب للضبط والتحقق تمكن الادارة من التثبيت من صحة العمليات.
- 6- سرعة إنجاز العمليات المتشابهة في وقت واحد وتسجيل عدد كبير من العمليات المحاسبية واستخدام عدد أقل من الأفراد في وقت قصير.

التدقيق الانظمة المحوسبة:

التدقيق حول أو من خلال أو بالحاسب أو حتى مزيج منها في أن واحد، و لكن الامر في النهاية قرار وحكم شخصي للمراجع تحكمة عدة اعتبارات أهمها (على و شحاتة، 2004: 42).

- مدى المام المدقق بعلم وفن الحاسب.
- مدى مقدرة المدقق على فهم علم وفن البرمجة.
- نوع جهاز الحاسب والبرنامج الذي يستخدمه المدقق.
- التكلفة والعائد المرتبطين بكل اسلوب من هذه الاساليب.
- كم ونوع و خبرات مساعدي المدقق.
- مدى كفاءة ادارة التدقيق الداخلية لدى المدقق في استخدام الحاسب والبرمجة.

مسؤولية مدقق الحسابات الخارجي عن استخدام الحاسوب في عملية التدقيق:

يقع على عاتق مدقق الحسابات مسؤولية اختبار نظم معالجة البيانات المحاسبية الكترونية والتي اوضحتها نشرة معايير التدقيق رقم (20) والصادرة عن الجمع الامريكي للمحاسبين القانونيين في عام 1977، والتي تختص بمسؤولية المدقق عن تحديد نقاط الضعف في نظام الرقابة الداخلية، وكذلك مسؤولية عن التقرير عن ذلك لإدارة الوحدة الاقتصادية. ووفقا للمعيار الدولي للتدقيق رقم (400) فإنه يجب على المدقق أن يأخذ في الاعتبار نظام المعلومات الالكتروني عند تصميم اجراءات التدقيق لتخفيض مخاطر التدقيق المقبولة الى ادنى حد ممكن (جربوع، 108، 2001).

إذا كان نظام الوحدة الاقتصادية يسمح يمسار كامل للدورة المحاسبية فإن بيانات هذا المسار قد لا تكون متاحة إلا لفترة وجيزة من الوقت أو بلغة الآلة، ام اذا كان نظام الوحدة الاقتصادية معقد ويتعامل مع عدد كبير من المعاملات فإن المسار لن يكون كاملا و الأدلة لا تنتج إلا في شكل إلكتروني (Karim, et, al., 2020,p2560).

وبالتالي فحجم الأدلة الإلكترونية التي سيتم جمعها ستكون كبيرة، لذلك على المدقق أن يكون قادر على التعامل مع انواع عديدة من البيانات الالكترونية.

الية العمل في انظام المحاسبى المحسوب

ببساطة، هي نفس الشئ، ولكن باختلاف بسيط وهو بأن يقوم المحاسب بأمر البرنامج المحسوب باتباع الأوامر السابقة جميعها عند ادخال البيانات اليه. ويقتصر عمل المحاسب بعدها على ادخال المعلومة

- ليس أكثر، ويقوم الجهاز بتنفيذ باقي الخطوات. ولكن قبل ادخال البيانات للحاسوب، لا بد للمحاسب وبمساعدة مبرمج إنشاء برنامج الأوامر وبشكل مسبق (Marston,2010:71):
1. إنشاء آلية ترميز للحسابات (كما بالنظام اليدوي)، والتي من خلالها يمكن جعل البرنامج يميز نوع وطبيعة الحسابات.
 2. إنشاء دفتر يومية مبرمج وفقا لآلية ترميز الحسابات.
 3. إنشاء حسابات عامة في دفتر الأستاذ العام وحسابات تفضيلية مبرمج في دفتر الأستاذ المساعدة.
 4. إنشاء آلية ترحيل مبرمج للحسابات.
 5. إنشاء قوائم مالية مبرمجة.

تصميم نظام المحاسبة المحسوب

عندما ترغب أي وحدة الاقتصادية في تصميم نظام محاسبي محسوب، لابد أن تتبع عدة متطلبات مهمة يمكن تلخيصها بالاتي: 1. (Ghen ,2004 : 54),(Sabir & Mahmood ,2023,p755)

1. تخصيص طاقم محاسبة متمرس وملم بأعمال وحدة الاقتصادية وطاقم مبرمجين.
2. توفير الأجهزة الضرورية لتصميم النظام، وتدريب مشغلي النظام على استعماله.
3. الاستعانة بأراء خبراء خارجيين عند الضرورة.
4. يجب على وحدة الاقتصادي و بعد تصميم النظام عدم ترك الآلية اليدوية لفترة من الزمن، والغاية من ذلك فحص النظام المحسوب و مدى نجاحته ، و الاستمرار بمطابقة الآلية اليدوية مع الآلية المحسوبة ، ويمكن التوقف عن الآلية اليدوية عند توفر الدلائل الضرورية على نجاح الآلية المحسوبة.

واجبات طاقم المحاسبة وطاقم المبرمجين

قبل عملية إنشاء النظام المحسوب يجب على الطاقم عمل التالي (عاشور و نعيمة، 2011 : 46):

1. رسم خرائط التدفقات التوضيحية للنظام.
 2. المباشرة بتصميم النظام.
 3. فحص النظام.
1. رسم خرائط التدفقات التوضيحية: المقصود برسم مخططات التدفقات، هو الآلية الواجب اتباعها لتنفيذ العمليات بشتى انواعها، ابتداء من المدخلات و مرور بالمعالجات و انتهاء بمخرجات لشتى عمليات الشركة.
- ولتوضيح لأمر، لنفرض بأن احدى الشركات التجارية، و التي تتعامل بشراء البضائع و بيعها، قررت تصميم نظام محاسبي محسوب، فأنه سيكون الزاماً على مصممى النظام

الاخذ بعين الاعتبار الدورات التي يجب أنشاؤها بالنظام و التي تتضمن عادة: (عبدالله و سنحون، 2011:57):

- دورة الإيرادات (المبيعات والمدببون)
- دورة المدفوعات (المشترىات والمخزون و الدائنون)
- دورة الرواتب
- دورة الإبلاغ المالى

2. المباشرة بتصميم النظام: وهنا يأتي دور المبرجين المتخصصين لتنفيذ دورات التدفق حسب الاتفاق مع المحاسبين ، وينوه الباحث هنا بأن المحاسب و في كثير من الحالات لايملك مهارة التصميم وإعداد البرمجيات الخاصة ، ولكن في الآونة الاخيرة ظهرت برمجيات خاصة بالتصميم تمكن غير المتخصص بعلم الحاسوب استخدامها لتصميم بعض البرمجيات الخاصة بطبيعة عمله ، ولكنها تبقى قاصرة عن تلبية احتياجات الوحدات الاقتصادية الكبيرة.

(Hiras ,2012 :63).

3. فحص النظام: بعد أن يتم الانتهاء من تصميم النظام ، يباشر كل من طاقم المحاسبة المبرمجين بفحص دقة النظام ، ومن الأوليات لدى المحاسبين التأكد بأن هذا البرنامج الخاص بنظام المحاسبة يوفر عدة امور مهمة جدا ، وعلى رأسها تقيد وعمله وفقا للسياسات المحاسبية (الإجراءات و البادئ والمعايير وكل مايت بصله للنظام المحاسبي) ، وكذلك التأكد من كفاءة الرقابة التي يوفرها النظام و السرية العالية التي يوفرها، و ذلك وصولاً لجودة المعلومات المحاسبية المرجوة منه. و لايد من الاعتراف ، بأن مهارة محاسب الوحدة الاقتصادية هنا تلعب دورا هاما فى فحص النظام المبرمج، و لهذا يتم استشارة أكثر من جهة متخصصة لفص النظام فى كثير من الأحيان ، و غالبا ما تكون جهة مهنية متخصصة بتدقيق الحسابات (Marston , 2010:67).

المبحث الرابع: اختبار فرضيات الدراسة و النتائج

ان الاستخدام الفاعل لتكنولوجيا المعلومات من قبل اجهة الرقابة الداخلية في وضع عدد المصارف الرئيسية(4) المصارف الرئيسية و فروعهم يقلل من الروتين المطبق نتيجة لاستخدام النظم القديمة ويمكن اختبار الفرضيات البحث كمايلي :

الفرضية الرئيسية الاولى: توجد علاقة ارتباط ذات دلالة معنوية عند مستوى ($a \leq 0.05$) بين مدقق الحسابات وتقييم انظمة المحوسبة من خلال اعتماد على (رسم خرائط التدفقات التوضيحية للنظام و بتصميم النظام وفحص النظام) . ويتم ذلك من خلال الفرضيات الفرعية الآتية:

1- اختبار الفرضية الفرعية الأولى وتحليلها والتي تنص: توجد علاقة ارتباط ذات دلالة معنوية عند مستوى ($a \leq 0.05$) بين مدقق الحسابات و تقييم انظمة المحوسبة من خلال رسم خرائط التدفقات التوضيحية للنظام.

اولاً (معامل ارتباط): بيّنت نتائج تحليل معامل الارتباط بين متغيري البحث وحسب المؤشر الكلي الموضح في الجدول رقم (1) وجود علاقة معنوية قوية وموجبة بين المتغيرين وعلى المستوى الكلي وبمستويات عالية، إذ بلغت قيمة معامل الارتباط بين متغير مدقق الحسابات و الانظمة المحوسبة من خلال رسم خرائط التدفقات توضيحية للنظام إلى (0.529^{**}) وعند مستوى معنوي (0.05)، وبلغت القيمة الاحتمالية إلى ($p\text{-value} = 0.000$) إذ تؤكد هذه النتيجة أن هنالك تلازماً بين المتغيرين وبهذا تحققت صحة الفرضية الفرعية الأولى التي تنص على وجود علاقة معنوية بين مدقق الحسابات و تقييم الانظمة المحوسبة من خلال رسم خرائط التدفقات توضيحية للنظام.

الجدول رقم (1) معامل الارتباط بين مدقق الحسابات و تقييم الانظمة المحوسبة من خلال رسم الخرائط التدفقات توضيحية للنظام.

تقييم الانظمة المحوسبة من خلال رسم الخرائط التدفقات توضيحية للنظام		المتغير المعتمد
		المتغير المستقل
(Sig) القيمة الاحتمالية	معامل الارتباط	مدقق الحسابات
0.000	0.529**	

N= 83

** العلاقة معنوية عند مستوى ($p\text{-value} \leq 0.05$)

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على نتائج الإحصائي (SPSS).

2- تحليل علاقات الارتباط للفرضية الفرعية الثانية والتي تنص: "توجد علاقة ارتباط ذات دلالة معنوية عند مستوى ($a \leq 0.05$) بين مدقق الحسابات و تقييم انظمة المحوسبة من خلال تصميم النظام.

بيّنت نتائج تحليل معامل الارتباط بين متغيري الدراسة وحسب المؤشر الكلي الموضح في الجدول (2) وجود علاقة معنوية قوية وموجبة بين المتغيرين وعلى المستوى الكلي وبمستويات عالية، إذ بلغت قيمة معامل الارتباط بين متغير "مدقق الحسابات" و "تقييم انظمة المحوسبة من خلال تصميم النظام" إلى (0.620^{**}) وعند المستوى المعنوي (0.05)، وبلغت القيمة الاحتمالية إلى ($p\text{-value} = 0.000$) إذ تؤكد هذه النتيجة أن هنالك تلازماً بين المتغيرين وبهذا تحققت صحة الفرضية الفرعية الثانية التي تنص على وجود علاقة معنوية بين مدقق الحسابات و تقييم انظمة المحوسبة من خلال تصميم النظام.

جدول رقم (2) جدول معامل الارتباط بين متغير مدقق الحسابات و
تقييم انظمة المحوسبة من خلال تصميم النظام.

تقييم انظمة المحوسبة من خلال تصميم النظام		المتغير المعتمد المتغير المستقل
القيمة الاحتمالية (Sig)	معامل الارتباط.	مدقق الحسابات
0.000	0.620**	

* العلاقة معنوية عند مستوى (0.05 p-value ≤ 0.05)

N=83

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على نتائج التحليل الإحصائي (SPSS).

وبذلك فإن نتائج تحليل العلاقات على المستوى الجزئي تدعم وبقوة نتائج تحليل العلاقات بين متغيرات الدراسة الرئيسية على المستوى الكلي والعام، وعليه يتم قبول الفرضية الفرعية الثانية.

3- اختبار الفرضية الفرعية الثالثة وتحليلها والتي تنص: توجد علاقة ارتباط ذات دلالة معنوية عند مستوى (0.05 ≤ a) بين مدقق الحسابات و تقييم انظمة المحوسبة من خلال فحص النظام. .

بيّنت نتائج تحليل معامل الارتباط بين متغيري الدراسة وحسب المؤشر الكلي الموضح في الجدول رقم (3) وجود علاقة معنوية قوية وموجبة بين المتغيرين وعلى المستوى الكلي وبمستويات عالية، إذ بلغت قيمة معامل الارتباط بين متغير "مدقق الحسابات" تقييم انظمة المحوسبة من خلال فحص النظام إلى (0.463**) وعند مستوى معنوي (0.05)، وبلغت القيمة الاحتمالية إلى (p-value = 0.000) إذ تؤكد هذه النتيجة أن هنالك تلازماً بين المتغيرين وبهذا تحققت صحة الفرضية الفرعية الثالثة التي تنص على وجود علاقة معنوية بين مدقق الحسابات و تقييم انظمة المحوسبة من خلال فحص النظام.

الجدول رقم 3 جدول معامل الارتباط بين مدقق الحسابات و
تقييم الانظمة المحوسبة من خلال فحص النظام

تقييم انظمة المحوسبة من خلال فحص النظام		المتغير المعتمد المتغير المستقل
القيمة الاحتمالية (Sig)	معامل الارتباط	مدقق الحسابات.
0.000	0.463**	

N=83

** العلاقة معنوية عند مستوى (0.05 p-value ≤ 0.05)

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على نتائج التحليل الإحصائي (SPSS).

ولذلك فإن نتائج تحليل العلاقات على المستوى الجزئي تدعم وبقوة نتائج تحليل العلاقات بين متغيرات الدراسة الرئيسية على المستوى الكلي والعام، وعليه يتم قبول الفرضيات الفرعية الأولى والثانية والثالثة.

ثانياً- اختبار الفرضية الرئيسية الثانية: يوجد تأثير ذا دلالة معنوية عند مستوى $(a \leq 0.05)$ لمدقق الحسابات على انظمة المحوسبة من خلال (رسم خرائط التدفقات التوضيحية للنظام و بتصميم النظام وفحص النظام) ويتم ذلك من خلال الفرضيات الفرعية الآتية:

1- اختبار الفرضية الفرعية الأولى: والتي تنص على: يوجد تأثير ذا دلالة معنوية عند مستوى $(a \leq 0.05)$ لمدقق الحسابات على تقييم انظمة المحوسبة من خلال رسم خرائط التدفقات التوضيحية. تشير نتائج أنموذج الانحدار الخطي البسيط الموضح في الجدول رقم (4) إلى تأثير المتغير المستقل "مدقق الحسابات على المتغير المعتمد" تقييم انظمة المحوسبة من خلال رسم خرائط التدفقات التوضيحية " وعلى النحو الآتي:

وجود تأثير معنوي للمتغير المستقل (مدقق الحسابات) على المتغير المستجيب أو المعتمد (تقييم انظمة المحوسبة من خلال رسم خرائط التدفقات التوضيحية) وعلى مستوى المؤشر الكلي، إذ بلغت قيمة المستوى المعنوي (P-Value) المحسوبة (0.000) وهي أقل بكثير من قيمة المستوى المعنوي الافتراضي والذي اعتمده الدراسة، وتدعمه قيمة (F) المحسوبة والبالغة (51.709) كانت أكبر من قيمتها الجدولية والبالغة (3.96) وبدرجات حرية (82) مما يشير إلى معنوية التأثير وعند مستوى (0.05). واستناداً إلى هذه النتيجة يمكن الاستنتاج بوجود تأثير لمتغير مدقق الحسابات على المتغير تقييم انظمة المحوسبة من خلال رسم خرائط التدفقات التوضيحية، والذي يشير إلى أن اعتماد المصارف المبحوثة على اعتماد مدقق الحسابات على الرقابة الداخلية يؤثر في تقييم انظمة المحوسبة من خلال رسم خرائط التدفقات التوضيحية كما وتشير نتائج التحليل على المستوى الكلي إلى الآتي:

على ضوء معادلة الانحدار تبين أن قيمة الثابت (B_0) والبالغة (014.2) أن هناك وجوداً تأثير لمدقق الحسابات على تقييم انظمة المحوسبة من خلال رسم خرائط التدفقات التوضيحية وبمقدار (2.014) حتى لو كانت مدقق الحسابات مساوية للصفر. وعليه يمكن تفسير هذه النتيجة بأن تقييم انظمة المحوسبة من خلال رسم خرائط التدفقات التوضيحية تستمد خصائصها وبمستويات عالية من اعتماد المدقق الحسابات على الرقابة الداخلية في ظل تقييم انظمة المحوسبة من خلال رسم خرائط التدفقات التوضيحية في المصارف المبحوثة.

- أما قيمة الميل الحدي (B_1) فقد بلغت (0.624) وهي دلالة على أن تغيراً مقداره واحد (1) في متغير معايير مدقق الحسابات يؤدي إلى تقييم انظمة المحوسبة من خلال رسم خرائط التدفقات التوضيحية بمقدار (0.624)، وهو تغير كبير يمكن الاستناد عليه في تفسير تأثير للمتغير المستقل

مدقق الحسابات) في المتغير المعتمد لتقييم انظمة المحوسبة من خلال رسم خرائط التدفقات التوضيحية , وكانت قيمة (t) المحوسبة (7.191) وهي قيمة معنوية عند المستوى المعنوي (0.05).

- أما قيمة (R²) فقد بلغت (0.39) والتي تشير إلى أن ما نسبته (39%) من التغير الذي يحدث في تقييم انظمة المحوسبة من خلال رسم خرائط التدفقات التوضيحية يعود إلى مدقق الحسابات، أي أن القيمة التفسيرية للمتغير المستقل فيما يحدث للمتغير المستجيب بلغت (39%)، كما تشير هذه النتيجة إلى أن النسبة التأثيرية المتبقية والبالغة (61%) تعود إلى متغيرات أخرى.

الجدول رقم (4) تحليل تأثير مدقق الحسابات على تقييم الانظمة المحوسبة من خلال رسم خرائط التدفقات التوضيحية

تقييم الانظمة المحوسبة من خلال رسم خرائط التدفقات التوضيحية				المتغير المعتمد
R ²	F	B ₁	الثابت- B ₀	المتغير المستقل
%39	51.709 Sig.(0.000)	0.624 t(7.191) Sig.(0.000)	014.2 t(8.467) Sig.(0.000)	مدقق الحسابات

** معنوية عالية عندما تكون القيمة الاحتمالية (Sig. ≤ 0.05) F (82) = 3.96 N= 83
المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على نتائج التحليل الاحصائي (SPSS).

2- اختبار الفرضية الفرعية الثانية: والتي تنص على: يوجد تأثير ذا دلالة معنوية عند مستوى (0.05) ≤ (a) لمدقق الحسابات على انظمة المحوسبة من خلال تصميم النظام .
تشير نتائج أنموذج الانحدار الخطي البسيط الموضح في الجدول رقم (5) إلى وجود تأثير معنوي للمتغير المستقل مدقق الحسابات على المتغير المعتمد "مدقق الحسابات على انظمة المحوسبة من خلال تصميم النظام" وعلى النحو الآتي:

وجود تأثير معنوي للمتغير المستقل (مدقق الحسابات) على المتغير المستجيب أو المعتمد (مدقق الحسابات على انظمة المحوسبة من خلال تصميم النظام) وعلى مستوى المؤشر الكلي، إذ بلغت قيمة المستوى المعنوي (P-Value) المحسوبة (0.000) وهي أقل بكثير من قيمة مستوى المعنوية الافتراضي والذي اعتمده الدراسة ، وتدعمه قيمة (F) المحسوبة والبالغة (59.478) كانت أكبر من قيمتها الجدولية والبالغة (3.96) ودرجات حرية (82) مما يشير إلى معنوية التأثير وعند مستوى (0.05). واستناداً إلى هذه النتيجة يمكن الاستنتاج بأن هناك تأثيراً لمتغير مدقق الحسابات في المتغير

المعتمد مدقق الحسابات على انظمة المحوسبة من خلال تصميم النظام , والذي يشير إلى أن اعتماد مدقق الحسابات على الرقابة الداخلية في المصارف المبحوثة يؤثر مدقق الحسابات على انظمة المحوسبة من خلال تصميم النظام كما وتشير نتائج التحليل على المستوى الكلي إلى الآتي:

- على ضوء معادلة الانحدار تبين أن قيمة الثابت (B_0) والبالغة (1.816) أن هناك وجوداً لمدقق الحسابات على انظمة المحوسبة من خلال تصميم النظام وبمقدار (1.816) حتى لو كانت مدقق الحسابات مساوية للصفر. وعليه يمكن تفسير هذه النتيجة بأن مدقق الحسابات على انظمة المحوسبة من خلال تصميم النظام تستمد خصائصها وبمستويات عالية من اعتماد الدقق الحسابات على الرقابة الداخلية في المصارف المبحوثة.

أما قيمة الميل الحدي (B_1) فقد بلغت (0.651) وهي دلالة على أن تغيراً مقداره واحد (1) في متغير مدقق الحسابات يؤدي إلى تغير على تقييم انظمة المحوسبة من خلال تصميم النظام بمقدار (0.651)، وهو تغير كبير يمكن الاستناد عليه في تفسير التأثير للمتغير المستقل مدقق الحسابات على المتغير المعتمد تقييم انظمة المحوسبة من خلال تصميم النظام, وكانت قيمة (t) المحوسبة (7.712) وهي قيمة معنوية عند المستوى المعنوي (0.05).

- أما قيمة (R^2) فقد بلغت (0.423) والتي تشير أن ما نسبته (42.3%) التغير الذي يحدث في تقييم انظمة المحوسبة من خلال تصميم النظام يعود إلى مدقق الحسابات، أي أن القيمة التفسيرية للمتغير المستقل فيما يحدث للمتغير المستجيب بلغت (42.3%)، كما تشير هذه النتيجة إلى أن النسبة التأثيرية المتبقية والبالغة (57.7%) تعود إلى متغيرات أخرى.

الجدول رقم (5) تحليل تأثير مدقق الحسابات على تقييم الانظمة المحوسبة من خلال تصميم النظام

تقييم الانظمة المحوسبة من خلال تصميم نظام.				المتغير المعتمد المتغير المستقل
R^2	F	B_1	الثابت- B_0	
42.3%	59.478 Sig.(0.000)	0.651 t(7.712) Sig.(0.000)	816.1 t(7.351) Sig.(0.000)	مدقق الحسابات

** معنوية عالية عندما تكون القيمة الاحتمالية (Sig. ≤ 0.05) $F_{(82)} = 3.96$ N = 83
المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على نتائج التحليل الاحصائي (SPSS)

3- اختبار الفرضية الفرعية الثالثة: والتي تنص على: يوجد تأثير ذا دلالة معنوية عند مستوى . $(a \leq 0.05)$ لمدقق الحسابات على تقييم انظمة المحوسبة من خلال وفحص النظام. تشير نتائج نموذج الانحدار الخطي البسيط الموضح في الجدول رقم (6) إلى تأثير المتغير المستقل "مدقق الحسابات على المتغير المعتمد" تقييم انظمة المحوسبة من خلال وفحص النظام " وعلى النحو الآتي:

وجود تأثير معنوي للمتغير المستقل (مدقق الحسابات) على المتغير المستجيب أو المعتمد (تقييم انظمة المحوسبة من خلال وفحص النظام) وعلى مستوى المؤشر الكلي، إذ بلغت قيمة المستوى المعنوي (P-Value) المحسوبة (0.000) وهي أقل بكثير من قيمة المستوى المعنوي الافتراضي والذي اعتمده الدراسة ، وتدعمه قيمة (F) المحسوبة والبالغة (51.544) كانت أكبر من قيمتها الجدولية والبالغة (3.96) وبدرجات حرية (82) مما يشير إلى معنوية التأثير وعند مستوى (0.05). واستناداً إلى هذه النتيجة يمكن استنتاج تأثير لمتغير مدقق الحسابات في متغير تقييم انظمة المحوسبة من خلال وفحص النظام والذي يشير إلى أن فعالية اعتماد مدقق الحسابات في المصارف المبحوثة يؤثر في تقييم انظمة المحوسبة من خلال وفحص النظام كما وتشير نتائج التحليل على المستوى الكلي إلى الآتي:

- على ضوء معادلة الانحدار تبين أن قيمة الثابت (B_0) والبالغة (1.946) أن هناك حافظاً قوياً لتقييم انظمة المحوسبة من خلال وفحص النظام وبمقدار (1.946) حتى لو كانت مدقق الحسابات مساوية للصفر. وعليه يمكن تفسير هذه النتيجة بأن تقييم انظمة المحوسبة من خلال وفحص النظام تستمد خصائصها وبمستويات عالية من اعتماد مدقق الحسابات في المصارف المبحوثة.
- أما قيمة الميل الحدي (B_1) فقد بلغت (0.624)، وهي دلالة على أن تغيراً مقداره واحد (1) في متغير مدقق الحسابات يؤدي إلى تغير تقييم انظمة المحوسبة من خلال وفحص النظام بمقدار (0.624)، وهو تغير كبير يمكن الاستناد عليه في تفسير التأثير للمتغير المستقل للمدقق الحسابات على المتغير المعتمد لتقييم انظمة المحوسبة من خلال وفحص النظام، وكانت قيمة (t) المحسوبة (7.179) وهي قيمة معنوية عند المستوى المعنوي (0.05).
- أما قيمة (R^2) فقد بلغت (0.389) والتي تشير إلى أن ما نسبته (38.9%) من التغير الذي يحدث في تعزيز تقييم انظمة المحوسبة من خلال وفحص النظام يعود إلى اعتماد مدقق الحسابات على الرقابة الداخلية، أي أن القيمة التفسيرية للمتغير المستقل فيما يحدث للمتغير المستجيب بلغت (38.9%)، كما تشير هذه النتيجة إلى أن النسبة التأثيرية المتبقية والبالغة (61.1%) تعود إلى متغيرات أخرى.

الجدول 6 تحليل تأثير مدقق الحسابات على تقييم الانظمة المحوسبة من خلال فحص النظام

تقييم الانظمة المحوسبة من خلال فحص النظام.				المتغير المعتمد
R^2	F	B_1	الثابت- B_0	المتغير المستقل

38.9%	51.544 Sig.(0.000)	0.624 t(7.179) Sig.(0.000)	1.946 t(7.875) Sig.(0.000)	مدقق الحسابات .
-------	-----------------------	----------------------------------	----------------------------------	-----------------

N= 83 F (82) = 3.96 ** (Sig. ≤ 0.05) معنوية عالية عندما تكون القيمة الاحتمالية

وبذلك فإن نتائج تحليل التأثير على المستوى الجزئي تدعم وبقوة نتائج تحليل العلاقات بين متغيرات الدراسة الرئيسية على المستوى الكلي والعام، وعليه يتم قبول الفرضيات الفرعية الاولى و الثانية والثالثة.

المبحث الخامس: الإستنتاجات والتوصيات

تمهيد:

يعد هذا الفصل خلاصة لما توصل اليه البحث من استنتاجات اعتماداً على الدراسة النظرية ونتائج الدراسة العملية لها، ومن جانب آخر تمثل هذه الاستنتاجات الركيزة الأساسية لوضع التوصيات وصياغتها والتي يراه الباحث ضرورية وعليه سيتضمن هذا الفصل المبحثين الآتيين:

يتضمن هذا المبحث محورين: المحور الأول عرض لأهم الاستنتاجات النظرية المستندة إلى الأطر الفكرية والفلسفية للدراسة، في حين تضمن المحور الثاني عرضاً لأهم الاستنتاجات الميدانية المستندة إلى نتائج التحليلات الإحصائية ونتائج الدراسة الميدانية.

أولاً- استنتاجات الجانب النظري للدراسة وكما يأتي:

1. يعد استخدام المدقق الخارجى نظام المعلومات المحاسبية المحوسبة من الوسائل الاساسية التى تساعد على رفع مستوى كفاءة وفاعلية مدقق الحسابات في المصارف الاقليم.
2. يوجد دور مهم هناك مخاطر استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة سواء كانت من حيث (مصدرها، المتسبب فى حدوثها، العمدية، الأثار الناتجة عنها، او علاقتها بمراحل النظام) على كفاءة و فاعلية مدقق الحسابات.
3. ان التسارع فى بيئة تكنولوجيا المعلومات اوجبت على المدقق توظيف اساليب و اجراءات جديد تساهم فى التدقيق فى الاقليم، كما ان استخدام البرامج التطبيقية فى عملية التدقيق اصبح امرا ضرورية بالنسبة المدققين فى الاقليم.
4. استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة ساعدت المدققين فى تنفيذ برامج التدقيق و تحقيق الاهداف بطريقة افضل.
5. استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة يساعد المدققين فى الاقليم على انجاز مهامهم بشكل اسرع و أدق.

6. يحتاج النظام المحاسبي الى ان يكون قابلا لتعديل حتى يتماشى مع التطورات التكنولوجية المتسارع و بالتالى الاستجابة الى احتياجات مستعملي البيانات و المعلومات المحاسبية، و هذا لايحقق الى باستخدام النظم المحوسبة.

ثانياً- استنتاجات الجانب الميداني للبحث وتتمثل أهمها في الآتي :

1- تبين من خلال نتائج البحث إن قيمة معامل الارتباط بين متغيرات مدقق الحسابات و تقييم الانظمة المحوسبة (رسم الخرائط التدفقات توضيحية للنظام و تصميم النظام و فحص النظام) على التوالي إلى (**0.529) كما في الجدول (1) و (**0.620) كما في الجدول (2) و (**0.463) كما في الجدول (3) وبلغت قيمة الاحتمالية الى (p-value = 0.000).

2- تبين من نتائج البحث الميداني وجود تأثير معنوي للمتغير المستقل (مدقق الحسابات) على المتغير المستجيب أو المعتمد (رسم الخرائط التدفقات توضيحية للنظام) وعلى مستوى المؤشر الكلي، وتدعمه قيمة (F) المحسوبة والبالغة (51.709) كانت أكبر من قيمتها الجدولية والبالغة (3.96). وفسرت مدقق الحسابات مانسبته (39%) من التباين الحاصل في رسم الخرائط التدفقات توضيحية للنظام , وهذا ما أوضحه معامل التحديد (R2) وتشير قيمة معامل الميل الحدي (B1) التي بلغت (0.624) إلى ان التغير في مدقق الحسابات بوحدة واحدة سوف يؤدي إلى تغيير في الانظمة المحوسبة بمقدار (0.61), وكانت قيمة (t) المحوسبة (7.191) وهي قيمة معنوية عند المستوى المعنوي (0.05). كما هو موضح في الجدول (4).

3- تبين من نتائج البحث وجود تأثير معنوي للمتغير المستقل (مدقق الحسابات) على المتغير المستجيب أو المعتمد (تقييم الانظمة المحوسبة من خلال تصميم النظام) وعلى مستوى المؤشر الكلي، تدعمه قيمة (F) المحسوبة والبالغة (59.478) كانت أكبر من قيمتها الجدولية والبالغة (3.96). وفسرت اعتماد مدقق الحسابات مانسبته (42.3%) من التباين الحاصل في تقييم الانظمة المحوسبة من خلال تصميم النظام . وهذا ما أوضحه معامل التحديد (R2) وتشير قيمة معامل الميل الحدي (B1) التي بلغت (0.651) إلى ان التغير في مدقق الحسابات بوحدة واحدة سوف يؤدي إلى تغيير في تقييم الانظمة المحوسبة من خلال تصميم النظام بمقدار (0.651), وكانت قيمة (t) المحوسبة (7.712) وهي قيمة معنوية عند المستوى المعنوي (0.05). كما هو موضح في الجدول (5)

4- تبين من نتائج البحث وجود تأثير مدقق الحسابات في تقييم الانظمة المحوسبة من خلال فحص النظام إذ بلغت قيمة المستوى المعنوي (P-Value) المحسوبة (0.000) وهي أقل بكثير من قيمة مستوى المعنوية الافتراضي والذي اعتمدته الدراسة، وفسر اعتماد مدقق الحسابات على الرقابة الداخلية ما نسبته (38.9%) من التباين الحاصل في تقييم الانظمة المحوسبة من خلال فحص النظام, وهذا ما أوضحته قيمة معامل التحديد (R2), وتشير قيمة معامل (B1) التي بلغت (0.624) وهي دلالة على أن تغييراً مقداره واحد (1) في متغير مدقق الحسابات يؤدي إلى تغيير تقييم الانظمة المحوسبة من خلال فحص النظام بمقدار (0.624), وكانت قيمة (t) المحوسبة (7.179) وهي قيمة معنوية عند المستوى المعنوي (0.05), كما هو مبين في الجدول رقم (6).

الثالثا: التوصيات

على ضوء ما تقدم من استنتاجات نظرية وميدانية خرج البحث بعدد من التوصيات وعلى النحو الآتي:

1. يوصى البحث بالاهتمام بمواكبة أحدث التطورات فى نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة ايجابا على تفعيل الرقابة الداخلية فى المصارف العاملة في اقليم كوردستان.
 2. يوصى البحث بالتركيز على وضع الية معينة تقييم نظام الرقابة لداخلية بشكل متناغم مع انظمة المعلومات المحاسبية المحوسبة المستخدمة فى المصارف العاملة في اقليم كوردستان وذلك لتفعيل دورها فى ضبط العمل فيها.
 3. يوصى البحث بضرورة قيام مديري الإدارة المختلفة فى المصارف العاملة في اقليم كوردستان بالتنسيق والتعاون مع دائرة الرقابة الداخلية الموجودة فى مختلف المعاملات المصرفية.
 4. يوصى البحث بالتركيز على تطبيق آلية الرقابة داخلية بشكل دوري وفعال على كل ما يرتبط باستخدام نظم معلومات المحاسبية المحوسبة فى المصارف العاملة في اقليم كوردستان.
- يوصى البحث بالاهتمام باستخدام أحدث الأجهزة الحاسوبية فى نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة التى تعمل على ضبط عملية الإدخال و المعالجة و الاسترجاع لبيانات النظام

المصادر:

1. احمد حلمي جمعة، مدخل حديث لتدقيق الحسابات، مرجع سبق ذكره، ص01-01.
2. المدلل، يوسف سعيد يوسف، (2007). دور وظيفة التدقيق الداخلي فيضبط الأداء المالي والإداري، (دراسة تطبيقية على الشركات العامة المدرجة في سوق فلسطين للأوراق المالية)، رسالة ماجستير، كلية التجارة، الجامعة الإسلامية، غزة، فلسطين.
3. المطارنة، غسان فالح، (2013). مدخل الى تدقيق الحسابات المعاصر. ط1، عمان: زمزم للنشر والتوزيع.
4. الوردات، خلف عبد الله (2014). دليل التدقيق الداخلي وفق المعايير الدولية الصادرة عن (IIA). ط1، عمان: مؤسسة الوراق للنشر والتوزيع.
5. الجويل، احمد سالم سليمان (1022). أثر نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في تحقيق فاعلية الرقابة الداخلية في المصارف الاردنية الاسلامية. (رسالة ماجستير غير منشورة)، جامعة الشرق الاوسط للدراسات العليا، عمان، الاردن.
6. كافي، مصطفى يوسف (2014). تدقيق الحسابات في ظل البيئة الالكترونية واقتصاد المعرفة. ط1، عمان: مكتبة المجتمع العربي للنشر والتوزيع.
7. الرواني (2018). التدقيق المالي والمحاسبي. (مقدمة مطبوعة لطلبة المحاسبة والتدقيق)، قسم العلوم المالية والمحاسبة، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة غرادية، الجزائر.
8. إلياس (2019). أهمية التدقيق والمراجعة المحاسبية في اتخاذ القرارات. (رسالة ماجستير)، قسم العلوم المالية والمحاسبة، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة عبدالحميد بن باديس مستغانم، الجزائر.
9. أحمد مصطفى طاحون (2013). أهمية التدقيق الداخلي، جريدة البيان الاقتصادي الاسبوعي.
10. علوان محمد لمين (2016). دور نظام المعلومات المحاسبية في تحسين التدقيق الداخلي بالمؤسسة الاقتصادية. (رسالة دكتوراه)، قسم العلوم التجارية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة بسكرة، الجزائر.
11. البكوع، فيحاء عبد الخالق يحيى، و احمد، منهل مجيد (2012). تفعيل نظم الرقابة الداخلية للحد من ظاهرة الفساد المالي و الاداري في الوحدات الخدمية (دراسة نظرية تحليلية). مجلة الإدارة والاقتصاد 35(92): 167-181.
12. مهدي، ثامر محمد (2010). أثر استخدام الحاسب الالكتروني على أنظمة الرقابة الداخلية. مجلة القادسية للعلوم الإدارية والاقتصادية، 12(1): 175-190.
13. السامرائي، محمد حامد مجيد (2016). أثر نظام الرقابة الداخلية على جودة تقارير المالية. (رسالة ماجستير غير منشورة)، جامعة الشرق الاوسط، كلية الاعمال، قسم المحاسبة، 15-28.
14. خالد أمين عيد هلال، علم تدقيق الحسابات - الناحية العلمية، دار وائل، عمان، 6993 ص، 61-61.
15. احمد حلمي جمعة (2009). المدخل الى التدقيق والتأكد الحديث، الطبعة الاولى، دار الصفاء للنشر والتوزيع، عمان، ص35.

16. إلياس (2019). أهمية التدقيق والمراجعة المحاسبية في اتخاذ القرارات. (رسالة ماجستير)، قسم العلوم المالية والمحاسبية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة عبد الحميد بن باديس مستغانم، الجزائر
17. العمرى، أحمد محمد، و عبد الرني، فضل عبد الفتاح، مدى تطبيق معايير التدقيق الداخلي المتعارف عليها في البنوك التجارية اليمنية، المجلة الاردنية في إدارة الاعمال، المجلد الثاني، العدد الثالث، 5110، ص 420
18. الكاشف، محمود يوسف، نحو إطار متكامل لتطوير فاعلية المراجعة الداخلية كنشاط مضيف للقيمة، المجلة 95 العلمية لاقتصاد والتجارة، كلية التجارة، جامعة عين شمس، القاهرة، العدد الرابع، أكتوبر 5111، ص 527.
19. القاضي، حسين، و حدوح، حسين، و قريط، عصام، أصول المراجعة الجزء الاول، منشورات جامعة دمشق، كلية الاقتصاد، 2015، ص 257.
20. د. سعد غالب ياسين، تحليل وتصميم نظم المعلومات، (عمان: دار المناهج للنشر والتوزيع، الطبعة الاولى، 2000م)، ص 21-22
21. د. فياض حمزة رملي، نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة، (عمان: دار المناهج للنشر والتوزيع، الطبعة الاولى، 2011م)، ص 65-66.
22. أ.د. عصام الدين محمد متولي و د. عبدالعزيز السيد مصطفى، نظم المحاسبة الألكترونية، (عمان: دار المناهج للنشر والتوزيع، 2009م)، ص 141.
23. د. سالم عبدالله حلس ومحمد أحمد عبدالرزاق أبو حصيرة، أثر استخدام أنظمة المعلومات المحاسبية المحوسبة على كفاءة التدقيق الداخلي، (غزة، الجامعة الاسلامية، 2015م)، ص 25-26.
24. ياسر جاموس، مراجعة الأنظمة المحاسبية التي تعتمد على استخدام الحاسوب، رسالة ماجستير - جامعة حلب - سوريا 1991.
25. أحمد حلمي جمعة، المدخل الى التدقيق والتأكد الحديث، (عمان دار الصفاء للطباعة والنشر، الطبعة الاولى، 2009)، ص 40.
26. د. سالم عبدالله حلس ومحمد أحمد عبدالرزاق أبو حصيرة، أثر استخدام أنظمة المعلومات المحاسبية المحوسبة على كفاءة التدقيق الداخلي، (غزة، الجامعة الاسلامية، 2015م)، ص 25-26.
27. محمد يوسف حفناوي، نظم المعلومات المحاسبية، (عمان: دار وائل للنشر، الطبعة الاولى، 2001م)، ص 58.
28. د. فياض حمزة رملي، نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة، (السودان: جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا، 2011م)، ص 68-70.
29. شحاته، حسين، " دراسات في الاتجاهات الحديثة في المراجعة والرقابة"، كلية التجارة جامعة الازهر، القاهرة، 2000.
30. شحاته، حسين " الرقابة والمراجعة الداخلية الحديثة في بيئة تكنولوجيا المعلومات وعولمة أسواق المال - الوقع والمستقبل"، الدار الجامعية للنشر والطبع، القاهرة، 2007

المصادر الاجنبية:

1. Abdullah Sabir Jaf, R., & Abdullah Rashid , C. (2023). *The Role of accounting Measurement and Disclosure of Social Capital in Improving Financial Performance. Academic Journal of Nawroz University, 12(4), 469–477.*
2. Arens ,Alvin A. & Loebbeck James K , "Auditing an Integrated Approach ,eight Edition ,2003 , prentice –Hill International ,U. S. A , New Jersey.
3. FATAH, R. D., & JAF, R. A. S. (2023). *GREEN CONCEPTS AND MATERIAL FLOW COST ACCOUNTING APPLICATIONS FOR MANUFACTURING COMPANY: APPROACH FOR COMPANY SUSTAINABILITY. Russian Law Journal, 11(9s).*
4. James A. Hall, (2011), *information technology auditing and assurance, third edition, South-Western, Cengage Learning*
5. Jaf ,Rizgar Abdullah Sabir(2015) .*The Role of Mark to Market on the Properties of Accounting Information in Kurdistan International Bank . Research Journal of Finance and Accounting www.iiste.org ISSN 2222-1697 (Paper) ISSN 2222-2847 (Online) Vol.6, No.4.(pp181-195)*
6. Jaf, R. S & Xinping, X.(2011).*POSSIBILITY REALIZED COMPETITIVE ADVANTAGE BY STRATEGIC INFORMATION SYSTEMS EVIDENCE FROM IRAQI BANKS. Annual Summit on Business and Entrepreneurial Studies. PP.247-265.*
7. Jokipij, A. (2006). *The structure and effectiveness of internal control: a contingency approach. University of Vaasa.*
8. Karim, A.L. H. M., AL-Shatnawi, H. M., Jaf, R. A. S., Al-Kake, F., & Hamawandy, N. M. (2020). *The role of adopting strategic audit to improve audit quality. Journal of Critical Reviews, 7 (11) ,pp2556-1568.*
9. Khzer,Karzan Adnan & Jaf, Rizgar Abdullah Sabir(2023),*THE ROLE OF INCOME SMOOTHING ON FINANCIAL PERFORMANCE INDICATORS. 3c Empresa: investigación y pensamiento crítico, ISSN-e 2254-3376, Vol. 12, N°. 2, 2023, págs. 362-376.*
10. Mahmood, S., & Sabir, R. A. (2023). *The Impact of time driven activity based costing on Competitive Advantage in the Kurdistan Region of Iraq Economic Unit. Central European Management Journal, 31(2), 674-690.*

11. Messier ,William F. & Glover ,Steven M ., Prawitt ,Douglas F. ، "Auditing & Assurance Services " ،5 the Edition ،McGraw-Hill Companies ،Inc ،U. S. A ،2008
12. Moscové ,Stephen A. & Simkin ،Mark G ., Bargained ،Nancy A. ،" Core Concepts Of Accounting Information System " ،John Wiley & Sons ،Inc ،200 http://www.ru.nl/nice/working_papers.
13. Mustafa, A. M., Azimli, A., & Sabir Jaf, R. A. (2022). The Role of Resource Consumption Accounting in Achieving Competitive Prices and Sustainable Profitability. *Energies*, 15(11), 4155.
14. Novoselov, K. E. (2007). *Internal controls, collusion, and hierarchical structure*, The University of Texas at Austin.
15. Rashid, C. A., & Jaf, R. A. S. (2023). The Usefulness of The Capital Asset Pricing Model in Predicting Total Shareholder Return. *Zanco Journal of Humanity Sciences*, 27(1), 408-416.
16. Rashid, C. A., & Sabir Jaf, R. A. (2023). The Role of Accounting Measurement and Disclosure of Social Capital in Improving Quality of Accounting Information. *Iranian Journal of Management Studies*. VOL. 12 NO. 4.pp 469-477.
17. Sabir, R. A. ., & Mahmood, S. . (2023). The Impact of Sustainable Balance Scorecard to Achieve Competitive Advantage in the Kurdistan Region of Iraq Economic Unit . *Journal of University of Raparin*, 10(3), 750–781.
18. Sabir, R. A. (2022). The Role of International Financial Reporting Standards (IFRS) to Encourage International Investments in the Kurdistan Region-Iraq: An applied study on a sample of banks listed in the Iraqi Stock Exchange. *Academic Journal of Nawroz University*, 11(1), 30-46.
19. Thomas ،William C. & Henke ،Emerson O. ،"Auditing Theory and Practice" ،Kent Publishing Company ،Boston ،2001.
20. Wilford, A. L. (2012). *Determining the Impact of Multiple Consecutive Years of Financial Reporting Quality Issues on Investment Efficiency*.

پشت بهستنى چاودىرى ژمىرىارى به كۆنترۆلى ناوهكى له كاتى ههلسهنگاندىنى سىستهمى كۆمپيوتهرى

پوخته:

ئامانجى ئەم لىكۆلېنه وه به نىشاندىنى پشتبهستنى ژمىرىارى به كۆنترۆلى ناوخۆى له كاتى ههلسهنگاندىنى سىستهمه كۆمپيوتهرىبهكان له ههرىمى كوردستانى عىراق و بهدهستهىنانى ئامانجهكانى لىكۆلېنه وه كه و وهلامدانه وهى پرسىارهكانى، توپژىنه وه كه پشتى به و فۆرمى راپرسىه بهستوه كه وهك ئامرازىكى توپژىنه وه دابهشكراوه بهسەر لايهنى پهيوهنىداردا، لهوانه كارمهندىنى پهيوهنىدار له و بانكانهى كه له ههرىمى كوردستان/ عىراق كاردكهن. داتاكانى پرسىاره كه دابهزىنرا و شىكرابه وه له رىگهى پاكيچى ئامار بۆ زانسته كۆمهلايه تىبهكان (SPSS) و مايكرو سۆفت ئىكسل. توپژىنه وه كه گهيشته كۆمه لىك ئه نجام، لهوانه بوونى پهيوهنىبهكى ئه رىنى گرنى له نىوان گۆراوهكانى بىستن و ههلسهنگاندىنى سىستهمه كۆمپيوتهركراوهكان له رىگهى نهخشه كىشانى لىشاو و له رىگهى دىزاین و تاقىكردنه وهى سىستهمه كه وه. چاودىر كارىگهرى ئه رىنى ههيه لهسەر ههلسهنگاندىنى و چاودىرىكردنى سىستهمه كۆمپيوتهركراوهكان و ئه نجامدانى له و بانكانهى كه له ههرىمى كوردستانى عىراق كاردكهن. توپژه ره وه كه ئامۆژگارى بانكهكانى ههرىمى كوردستانى عىراق دهكات كه له گه ل پىشكه وتى خىراى ته كنه لۆژىا له ژىنگه بهكى مۆدىرندا به رده وام بن و پووبه پووى پىشبركىبهكى چر بىنه وه كه پىداوىستىبهكان دىارى دهكات به دابىنكردنى ئه و به ره مانهى كه پىداوىستىبهكانى كرىاره كانىان به خىراى و وردتر و كوالىتى بهرز دابىن دهكهن.

The auditor's dependence on internal control in evaluating computerized systems

Exploratory research of the views of a sample of employees in banks operating in the Kurdistan region/ Iraq

Miran Omer Amin

Technical Accounting Department, Technical College of Administration, Sulaimani Polytechnic University, Sulaimani, Kurdistan Region, Iraq.

Email: miran.oamin1991@gmail.com

Rizgar Ali Ahmed

Department of Accounting, college of Administration and Economic, University of Sulaimani, Kurdistan Region Iraq.

Email: Rizgar.ahmed@univsul.edu.iq

Key words: Auditor, internal control, computerized systems

Abstract:

This research aims to explore the dependence of auditors on internal control when evaluating computerized systems in the Kurdish Region of Iraq. To achieve the research objectives and address the research questions, a questionnaire was utilized as the research instrument. The questionnaire was distributed among two groups of samples, which encompassed the relevant employees in active banks within the Kurdish Region of Iraq. Four banks and their branches were selected for the study, with a total of 95 questionnaires distributed as the research sample; 83 of these questionnaires were returned and included in the analysis. The questionnaire data were collected and analyzed using the Statistical Package for the Social Sciences (SPSS) and Microsoft Excel. The research yielded several conclusions, notably demonstrating a positive correlation between the auditor's role and the evaluation of computerized systems. This correlation was observed through flowchart analysis and the design and validation of the system. The auditor's involvement was found to



have a positive impact on the evaluation and auditing of computerized systems and their performance in the active banks of the Kurdistan Region of Iraq. The researcher recommends that banks in the Kurdistan Region of Iraq prioritize keeping pace with rapid technological advancements in the modern and fiercely competitive environment. This involves offering products that efficiently cater to customer needs, ensuring speed, accuracy, and high quality.