

تطوير دور المراجع الداخلي بالقطاع المصرفي في الحد من مخاطر نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية : دراسة ميدانية

أ. حمزة محمد محمود اكريم

محاضر مساعد، جامعة بنغازي، كلية الاقتصاد، قسم المحاسبة، بنغازي، ليبيا

MR. Hamza Mohammed Mahmoud Ekarim

Assistant Lecturer, Benghazi University,

Faculty of Economics, Accounting Department, Benghazi, Libya

hamza_cpa87@yahoo.com

الملخص:

تهدف الدراسة : الى تحديد متطلبات نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية وتأثيرها على وظيفة المراجع الداخلي بما يساعد على توجيه أداء الوظيفة نحو تحقيق أهدافها التنافسية، و قياس مدى تأثير نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية على بيئة الأعمال في زيادة قدرة المراجع الداخلي في الحد من مخاطر نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية ، و محاولة وضع إطار فكري يعتمد على تحديد إجراءات برامج المراجعة الداخلية في ظل البيئة الاستراتيجية المتطورة وذلك بالتطبيق على المصارف الليبية ، وتحديد مدى تأثير المراجع الداخلي في الحد من مخاطر نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية .

وتوصلت الدراسة : الى إن عدم معرفة المراجع الداخلي ببرمجة وتحليل وتصميم نظم التشغيل الإلكتروني يزيد من مخاطر نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية ، وإن التأهيل الكافي للمراجع الداخلي يؤدي إلى تقليل مخاطر عدم التأكد من صحة البيانات الإلكترونية ، إن قلة خبرة المراجع الداخلي في الرقابة على نظام التشغيل الإلكتروني يزيد من مخاطر نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية ، و إن مستوى تأهيل المراجعين الداخليين بالإدارة العامة للمراجعة الداخلية لأجهزة الدولة لا يتناسب مع بيئة التشغيل الإلكتروني للبيانات ، و كلما كان المراجع الداخلي على علم

ودراية بنظم التشغيل الإلكتروني للبيانات كلما قلت مخاطر نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية .

واوصت الدراسة : الى العمل على تفادي مخاطر عدم التأكد من صحة البيانات وذلك بتأهيل المراجع الداخلي ، و الاهتمام بمعرفة برامج المراجعة حتى يستطيع المراجع الداخلي مراجعة نظم المعلومات المحوسبة ، و ضرورة رفع مستوى تأهيل المراجع الداخلي بالإدارة العامة للمراجعة الداخلية في مجال التشغيل الإلكتروني ، و العمل على تقليل مخاطر مراجعة الإجراءات المحاسبية وذلك بعلم ومعرفة المراجع الداخلي بالتشغيل الإلكتروني.

الكلمات المفتاحية : المراجع الداخلي ، نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية

Abstract:

The objective of the study :- is to determine the requirements of electronic accounting information systems and their impact on the function of the internal auditor to help guide the performance of the job towards achieving its competitive objectives. To measure the impact of the electronic accounting information systems on the business environment in increasing the internal auditor's ability to reduce the risks of electronic accounting information systems , And to attempt to develop an intellectual framework based on defining the procedures of internal audit programs in the context of the evolving strategic environment by applying to Libyan banks and determining the impact of the internal auditor in reducing the risks of accounting information systems. Tronah.

The study concluded : - that the lack of knowledge of the internal auditor in the programming, analysis and design of electronic operating systems increases the risk of electronic accounting information systems. The adequate qualification of the internal auditor reduces the risk of uncertainty of electronic data. Increases the risk of electronic accounting information systems, and the level of qualification of internal auditors in the General Directorate of Internal Audit of the state apparatus is not commensurate with the electronic data operation environment, and whenever the internal auditor is aware of and familiar with the systems To run the electronic data, the less risk of electronic accounting information systems.

The study recommended :- To work to avoid the risks of the uncertainty of the data by qualifying the internal auditor, and interest in the knowledge of the audit programs so that the internal auditor can review the computerized information systems and the need to raise the level of qualification of the internal auditor in the General Directorate of Internal Audit in the field of electronic operation, To reduce the risk of reviewing the accounting procedures with the knowledge and knowledge of the internal auditor of electronic operation.

Keywords: Internal Auditor, Electronic Accounting Information Systems

تمهيد:

اتسم العقد الاخير من القرن الماضي وكذلك مطلع القرن الحالي بالعديد من التطورات والتغيرات السريعة والمذهلة في جميع المجالات ، ولا سيما الصناعة المصرفية فقد شهدت هي الاخرى تغيرات كبيرة نتيجة التطور والتنوع الكبير في المنتجات المصرفية فقد تم ابتكار تناسب التطور المتنامي في الاسواق المالية مثل المشتقات المالية وتمويل المشروعات والخدمات الالكترونية وغيرها ، الامر الذي زاد من حدة المنافسة بين المصارف لتعظيم حصة هذه المصارف داخل سوق العمل وتعظيم ارباحها ، بالإضافة الى هذه التغيرات الايجابية السابق الاشارة اليها ، فقد مرت المصارف خلال نفس الفترة بالعديد من الازمات والمخاطر التي نتجت من المخاطر المصاحبة لهذه التغيرات .

وفي ظل تلك التغيرات ظهرت العديد من المخاطر المرتبطة بالأنشطة المصرفية وقد ازدادت هذه المخاطر مع ازدياد المنافسة واستخدام المنتجات الجديدة والوسائل الالكترونية حتى اصبحت المخاطر جزء لا يتجزأ من العمل المصرفي لذلك اصبح الشغل الشاغل للمصارف والمؤسسات المالية ادارة هذه المخاطر حيث اصبحت من اهم الموضوعات التي يهتم بها المصرفيون على المستوى العالمي ، وازدادت تلك الاهمية بعد توالي الازمات المالية والمصرفية ، والتي كان اخرها الازمة التي مرت بها المصارف الامريكية سنة ٢٠٠٨ .

ومن جهة اخرى فانه في ظل هذه التغيرات توجهت الانظار الى المراجع الداخلي على انه الاكثر تأهيلا للمساعدة في ادارة المخاطر ، لما قد يمتلكه من معارف وخبرات ومهارات تجعله مؤهلا لذلك ، ولهذا فقد شهدت مهنة المراجعة الداخلية منذ نهاية القرن الماضي وبداية القرن الحالي تطورات هائلة ، خصوصا بعد صدور المفهوم الجديد للمراجعة الداخلية من قبل معهد المراجعين الداخليين الامريكي الذي تضمن توسيع مهام المراجعة الداخلية وذلك باضافة مهمة تقييم وتحسين فعالية ادارة المخاطر (الشيخي ، المعتز رمضان بوبكر ، ٢٠١٣).

منهجية الدراسة

(١)- مشكلة البحث:

يواجه المراجع الداخلي في المصارف الليبية تحديا في ظل التطور الهائل لتكنولوجيا الحاسب الالكتروني ، واستخدامها في تطوير نظم المعلومات المحاسبية ، وما تفرزه هذه التكنولوجيا من مشاكل تؤثر سلبا على المراجع ، لذلك فان الكثير من جوانب المراجعة الداخلية في ظل التشغيل الالكتروني تتعرض للمخاطر خاصة فيما يتعلق بتقييم الرقابة الداخلية وطبيعتها ومدى إجراءاتها ، الامر الذي ادى الى اثاره الاسئلة التالية :-

- أ- هل هناك علاقة بين ازدياد مخاطر عدم التأكد من صحة البيانات المالية الالكترونية والتأهيل الكافي للمراجع الداخلي ؟
- ب- هل قلة خبرة المراجع الداخلي ينظم المعلومات المحاسبية الالكترونية يزيد من مخاطر المراجعة ؟

(٢)- أهداف البحث:

يمكن توضيح الأهداف التي يمثلها البحث في النقاط الآتية:-

- أ- تحديد متطلبات نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية وتأثيرها على وظيفة المراجع الداخلي بما يساعد على توجيه أداء الوظيفة نحو تحقيق أهدافها التنافسية.
- ب- ب قياس مدى تأثير نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية على بيئة الأعمال في زيادة قدرة المراجع الداخلي في الحد من مخاطر نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية .
- ت- محاولة وضع إطار فكري يعتمد على تحديد إجراءات برامج المراجعة الداخلية في ظل البيئة الاستراتيجية المتطورة وذلك بالتطبيق على المصارف الليبية .

ث- تحديد مدى تأثير المراجع الداخلي في الحد من مخاطر نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية .

(٣)- أهمية البحث:

يستمد البحث أهميته بصفة عامة من بروز نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية على رأس الأحداث في السنوات الأخيرة والاتجاه المتزايد لدى كثير من المصارف سواء على المستوى المحلي أو الدولي في تطبيق مفهوم الحد من مخاطر نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية من خلال صياغة الأهداف طويلة الأجل في شكل استراتيجيات لتحقيق أهداف المصرف ككل. مما انعكس ذلك في الحاجة إلي تطوير أداء المراجع الداخلي ليواكب التطور في قواعد السلوك المهني ومعايير الممارسة المهنية للمراجعة الداخلية ومن جهة أخرى نجد أن أغلب الدراسات تهتم بالجانب السلوكي لإدارة المراجعة الداخلية وعلاقتها بالمراجع الخارجي ولكنها تجاهلت كيفية قيام المراجع الداخلي بتوفير البيانات والمعلومات المحاسبية لدعم وظائف نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية . ومن هذا المنطلق يستمد البحث أهميته من جانبين هما:-

• الأهمية العلمية:

أ - حداثة موضوع نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية حيث أنها من الموضوعات الحديثة نسبياً على المستوى المحلي والدولي.

ب - دراسة الدور الحديث للمراجع الداخلي في ضوء تنامي مخاطر نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية .

ت- وضع إطار فكري لتطوير الأداء المهني للمراجع الداخلي لمواجهة مخاطر نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية .

ج - ندرة عدد البحوث التي تناولت دور المراجع الداخلي في الحد من مخاطر نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية ، حيث لم يتم تناول هذا الدور إلا في القليل من الأبحاث العلمية في الدول العربية حسب اعتقاد الباحث.

• الأهمية العملية:

أ- ظهور العديد من المشاكل في نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية على مستوى العالم وكذلك الانهيارات المالية في شرق آسيا علاوة على الأزمة المالية العالمية التي مازال العالم يعاني من تبعاتها كل هذا وضع دور المراجع الداخلي في صدارة الموضوعات أمام المنظمات والمؤسسات المهنية.

ب- لفت عناية القائمين على إدارة المصارف إلي الدور الذي يمكن أن يؤديه المراجع الداخلي في توفير المعلومات اللازمة للحد من مخاطر نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية .

ج- تفعيل وتطوير الدور الاستشاري للمراجع الداخلي من خلال تقديم التوصيات الملائمة لتحسين العمليات والأنشطة المختلفة بالمصارف .

(٤)- فروض البحث

فرضيات الدراسة:

الفرضية الأولى: توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين ازدياد مخاطر عدم التأكد من صحة البيانات الإلكترونية المالية والتأهيل الكافي للمراجع الداخلي.

الفرضية الثانية: توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين ازدياد مخاطر عدم التأكد من صحة البيانات المالية الإلكترونية والتأهيل الكافي للمراجع الداخلي.

(٥)- منهج البحث:

أ - من حيث النوع :

يصنف البحث في إطار العلوم الاجتماعية بصفة عامة والمحاسبية بصفة خاصة، ويعتبر من البحوث الاستكشافية الوصفية والتي تهدف أساساً إلي وصف المشكلة وتحديد معالم وأبعاد الظاهرة محل الدراسة ثم تحديد العلاقة بين هذه المتغيرات حيث يتم دراسة مدى قدرة المراجع الداخلي في الحد من مخاطر نظم المعلومات المحاسبية.

ب- من حيث المنهج :

وهي الخطوات المنهجية التي سلكها الباحث في دراسته للوصول إلي النتائج.

ولقد اعتمد الباحث بشكل أساسي على المنهج الاستقرائي Inductive Approach في ضوء أهداف وفروض البحث وهو منهج الصعود من الجزئيات إلي العموميات وذلك بإتباع الخطوات الرئيسية لهذا المنهج والمتمثلة في:-

- ملاحظة الظاهرة موضوع الدراسة من خلال استقراء واستعراض للدراسات والمقالات والأبحاث العلمية والدوريات والمراجع المختلفة المرتبطة بموضوع البحث والتي تناولت تطور وظيفة المراجعة الداخلية في الحد من مخاطر نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية ، حيث يساهم في تشكيل خلفية علمية لجوانب البحث المختلفة سواء نظرياً أو ميدانياً.

- تكوين الإطار النظري للبحث ثم وضع الفروض العلمية لتلك الظاهرة في ضوء الإطار النظري والعملية.

- تحديد المنهجية الملائمة للقيام بالدراسة التطبيقية اللازمة وذلك من خلال تحديد نوع البيانات المطلوبة وعينة المجتمع المناسبة من خلال إعداد قائمة الاستقصاء.

(٦)- مجتمع وعينة الدراسة:

تكون مجتمع الدراسة من جميع المراجعين الداخليين العاملين (بالمصارف الليبية) (وهي الجمهورية والوحدة والتجاري الوطني وشمال أفريقيا) . أما عينة الدراسة فقد تم اختيارها بطريقة عشوائية من مجتمع الدراسة، حيث قام

الباحث بتوزيع عدد (١٠٠) استمارة استقصاء على المستهدفين، وقد استجاب منهم (٩٩) فردا حيث أعادوا الاستبانة بعد ملئها بكل المعلومات المطلوبة أي بنسبته تقريبا % ٩٩ من المستهدفين.

(٧)- الدراسات السابقة:

أ- الدراسات المتعلقة بالمراجع الداخلي

دراسة (TzuChanga & et al, 2019)، تساعد وظيفة المراجعة الداخلية (IAF) الإدارة في تحسين الضوابط الداخلية على العمليات والتقارير والالتزام. في حين أن العديد من الدراسات تفحص العلاقة بين IAF والرقابة الداخلية على التقارير المالية (ICFR)، لا يعرف إلا القليل عن الرقابة الداخلية على العمليات والامتثال. باستخدام مجموعة بيانات فريدة من تايوان، تبحث هذه الورقة العلاقة بين نوعية IAF ونواقص الرقابة الداخلية في العمليات والامتثال. تشير النتائج إلى أنه يمكن لفريق التدقيق الداخلي الأكبر تعزيز أداء المراجعة الداخلية لكل من العمليات والالتزام، في حين يرتبط كفاءة المدقق الداخلي بشكل إيجابي بفعالية الرقابة الداخلية على الامتثال، وليس العمليات. تساهم هذه الدراسة في الأدبيات من خلال تسليط الضوء على محددات إنجاز العمليات وأهداف الامتثال. كما أنه يوفر آثارًا مهمة لأصحاب المصلحة والممارسين، نظرًا لأن سيطرة الشركة على العمليات والالتزام قد تؤثر بشكل متبادل على ICFR وعلى نجاح نشاطها التجاري في النهاية.

دراسة (Li & et al , 2018)، على الرغم من إدراك المدققين الداخليين بشكل متزايد لأهمية وقيمة تحليلات التدقيق، إلا أن الأبحاث السابقة تشير إلى أن استخدام تحليلات المراجعة أقل من التوقعات. تستخدم هذه الورقة إطار عمل "منظمة التكنولوجيا والبيئة" (TOE) لتحديد وفحص العوامل على المستوى التنظيمي التي تؤثر على استخدام التنبؤ في مرحلة ما بعد التحليلات المراجعة، وكذلك ما إذا كان استخدام تحليلات التدقيق يحسن أداء عملية المراجعة الداخلية. تم جمع البيانات من

عملاء بائع برامج تدقيق رئيسي. تشير النتائج إلى أن الاستخدام على مستوى التطبيق يتأثر بدعم الإدارة ، والكفاءة التكنولوجية ، والمعايير ، في حين أن المساعدة المهنية ، والكفاءة التكنولوجية ، واستخدام مستوى استخدام محرك الأقراص على مستوى التطبيق الاستخدام. وأخيراً ، تعمل كل من استخدامات تحليلات التدقيق على مستوى التطبيق ومستوى الميزات على تحسين أداء عملية التدقيق الداخلي.

دراسة (Othmana & et al , 2015) ، تهدف هذه الدراسة إلى تحديد طرق للكشف ومنع الاحتيال والفساد في القطاع العام في ماليزيا وما يقابلها من فعالية من وجهة نظر المحاسبين. تستخدم هذه الدراسة استبيانات منظمة (Cates، 1985) على عينة سكانية تتألف من محاسبين ومدققين داخليين من القطاع العام الماليزي. وأظهرت نتائج الدراسة أن مراجعة الحسابات التشغيلية ، وتعزيز لجان المراجعة ، وتحسين الضوابط الداخلية ، وتنفيذ سياسة الإبلاغ عن الاحتيال ، وتناوب الموظفين ، والخطوط الساخنة للاحتيال ، والمحاسبين الشرعيين هي من بين أكثر آليات كشف الاحتيال والوقاية الفعالة المستخدمة في القطاع العام. تساهم هذه الدراسة في تعزيز نطاق وفعالية كشف ومنع الاحتيال والفساد في الأجهزة الحكومية في ماليزيا.

دراسة (Ahmi & et al , 2014) ، وقد بدأت هذه الدراسة من خلال الاهتمام بفهم اعتماد تقنية المعلومات (IT) من قبل مدققين داخليين حكوميين. مع التطور الهائل لتكنولوجيا المعلومات في القطاعات العامة مثل الحكومة الإلكترونية التي تم تطويرها لدعم أجندة تكنولوجيا المعلومات والتحول الوطنية ، يتوقع من المدققين أيضاً أن يجهزوا ليس فقط بمعرفة تقنية المعلومات بل أيضاً بالأدوات المطلوبة للعمل مع هذا موقف. تتمثل أهداف هذه الدراسة في التحقق من اعتماد تكنولوجيا المعلومات الحالي بين المدققين الداخليين وتحديد العوامل التي تؤثر على اعتماد تكنولوجيا المعلومات أو عدم التبني. من المتوقع أن تكتشف هذه الدراسة ممارسات اعتماد تكنولوجيا المعلومات الحالية من قبل المدققين الداخليين الحكوميين. سيتم فهرسة عناصر العامل الذي يؤثر على استخدام أو عدم استخدام تكنولوجيا

المعلومات في أداء مهام التدقيق ، وستساعد بعد ذلك في تصميم نموذج اعتماد تكنولوجيا المعلومات وتوجيه الدراسة المستقبلية في استكشاف اعتماد تكنولوجيا المعلومات من قبل المدققين الداخليين في القطاع العام.

دراسة (Saidin , 2014) ، الهدف الرئيسي من هذه الدراسة هو فحص ما إذا كان الاعتماد من قبل المدققين الخارجيين على عمل المراجعين الداخليين يؤدي إلى تخفيض تكلفة المراجعة الخارجية وعمل المراجعة الخارجية. تم إرسال استبيانين مختلفين للاستبيان إلى ٣٨٧ رئيساً لمراجعي الحسابات الداخليين و ١٤٢ مراجعاً خارجياً للسلطات المحلية الإنجليزية ، مما أسفر عن معدل استجابة بنسبة ٤٣.٩٪ و ٤٥.٠٪ على التوالي. تظهر نتائج الدراسة أن المدققين الخارجيين في السلطات المحلية الإنجليزية قد أدركوا أن اعتمادهم على أعمال التدقيق الداخلي ليس له تأثير على رسوم المراجعة الخارجية أو على أعمال المراجعة الخارجية. أدرك المدققون الداخليون في السلطات المحلية الإنجليزية أن اعتماد المدققين الخارجيين على أعمالهم ليس له أي تأثير على رسوم المراجعة الخارجية ، لكنه خفض من حجم أعمال المراجعة الخارجية. وفي الختام ، لا يؤثر الاعتماد على أعمال المراجعة الداخلية في السلطات المحلية في إنجلترا كثيراً على خفض رسوم المراجعة الخارجية وعمل المراجعة الخارجية. ومع ذلك ، فإنه يساعد في تقليل الزيادات في رسوم المراجعة الخارجية.

دراسة (Worrell & et al , 2013) : تقدم هذه الورقة تحليل الشبكة الاجتماعية كوسيلة بحث بديلة لإجراء البحوث المتعلقة بنظم المعلومات المحاسبية. مع التقدم في تكنولوجيا المعلومات والاتصالات ، يتم تسجيل بيانات المعاملات في شكل إلكتروني ، مما أدى إلى مجموعة متنوعة من الفرص البحثية لدراسة التفاعلات الديناميكية. تتكون الشبكة من مجموعة من العقد متصلة بواسطة الروابط. تركز أبحاث الشبكات الاجتماعية على كيفية تأثر النتائج ليس فقط من خلال سمات العقد (مثل الأفراد) ، ولكن أيضاً من خلال الروابط التي تربط العقد ببعضها البعض. عادة

ما يتم تصور العقد على انه جهات فاعلة ، مثل الأفراد أو الفرق أو المنظمات. يتم إنشاء بنية شبكة فريدة لتعكس كل نوع مختلف من الروابط ، مثل الثقة أو المشورة أو التجميع أو الانتماء التنظيمي. يمكن استخدام تحليل الشبكات الاجتماعية للبحث الذي يفحص مستويات التحليل الفردي أو الديناميكي أو الشبكي ، وهو أداة قوية لإجراء بحث متعدد الأساليب. بالنظر إلى الكميات الهائلة من البيانات الإلكترونية النادرة التي تم جمعها من خلال أنظمة المعلومات المحاسبية ، تستعرض هذه الورقة كيف لا يفتح تحليل الشبكة الاجتماعية سُبل بحثية جديدة لباحثي أنظمة المعلومات المحاسبية فحسب ، بل يحدد فرصًا لمجال أنظمة المعلومات المحاسبية لإبلاغ أبحاث الشبكات الاجتماعية من خلال تحديد هياكل وديناميكية الشبكات الجديدة التي تعزز بيانات المعاملات.

ب- الدراسات المتعلقة (بالحد من مخاطر نظم المعلومات الالكترونية)

دراسة (Honga & et al ,2018) ، في عصر إنترنت الأشياء (IoT) ، يتم توصيل مجموعة متنوعة من الأجهزة التي تجمع مجموعة من البيانات والمعلومات الإلكترونية بالإنترنت. تتم معالجة هذه المعلومات بذكاء لإنشاء خدمات جديدة. ونتيجة لذلك ، يتم توسيع نطاق المخاطر الأمنية ، ويزداد خطر التنازل عن المعلومات الإلكترونية. ولمكافحة هذا الخطر ، تتزايد باطراد الأبحاث والاستثمارات في تكنولوجيا أمن المعلومات الإلكترونية ، ويجري تطوير أنظمة أمن مختلفة باستمرار. ومع ذلك ، وبما أن تكنولوجيا أمن المعلومات الإلكترونية الملائمة لبيئة إنترنت الأشياء غير مصنفة ، فإن العديد من أنظمة الأمن تؤدي وظائف إضافية. لا يؤدي استخدام أنظمة الأمان الزائدة إلى إهدار التكاليف من حيث إدارة الأمن فحسب ، بل يؤدي أيضًا إلى عدم كفاءة العمليات الأمنية.

دراسة (AbuMusa , 2006) ، الهدف من هذه الورقة هو التحقيق في التهديدات الأمنية الكبيرة المنظورة لنظم المعلومات المحاسبية المحوسبة (CAIS) في المؤسسات السعودية. تم إجراء مسح تجريبي باستخدام استبيان ذاتي الإدارة لتحقيق

هذا الهدف. وكشفت نتائج المسح أن حوالي نصف المنظمات السعودية المستجيبة قد تكبدت خسائر مالية بسبب الخروقات الأمنية الداخلية والخارجية لمعلومات الجهاز. كشفت النتائج الإحصائية أيضا عن دخول غير مقصود ومتعمد للبيانات السيئة. التدمير العرضي للبيانات من قبل الموظفين؛ مشاركة الموظفين لكلمات المرور إدخال فيروسات الكمبيوتر إلى CAIS؛ قمع وتدمير الإخراج؛ رؤية وثيقة غير مصرح بها؛ وتوجيه المطبوعات وتوزيع المعلومات على الأشخاص الذين لا يحق لهم الحصول عليها هي أهم التهديدات الأمنية المتصورة لـ CAIS في المؤسسات السعودية. وبناءً على ذلك، يوصى بتعزيز الرقابة الأمنية على المناطق الأمنية التي أضعفت أعلاه وتعزيز الوعي بقضايا أمن المعلومات CAIS بين المنظمات السعودية من أجل توفير حماية أفضل لنظام المعلومات CAIS الخاص بها.

دراسة (Hossin & Ayedh, 2016)، يتم النظر في نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية للأنظمة التي تواجه العديد من المخاطر التي قد تؤثر على تحقيق أهداف تلك الأنظمة، وذلك بسبب اعتمادها على الكمبيوتر، حيث تزامن التطور الكبير لأجهزة الكمبيوتر ونظم المعلومات مع تطور تكنولوجيا المعلومات والانتشار السريع لهذه المعلومات واستخدامها إلكترونياً، وصاحب هذا التطور في استخدام المعلومات الإلكترونية العديد من المخاطر والمشاكل التي تؤثر على أمن المعلومات، سواء كانت تلك المخاطر مقصودة أو غير مقصودة (داخلية وخارجية) لذلك الهدف من ذلك بحث لدراسة وتحديد المخاطر التي تهدد نظم المعلومات المحاسبية في البيئة الليبية داخل البنك المركزي الليبي، والتحقق في أهم الأسباب التي تؤدي إلى حدوث هذه المخاطر، والتحقق في الإجراءات التي تمنع حدوث هذه المخاطر والباحث سوف تستخدم الاستبيان الخاص لخدمة أهداف البحث، وتعتمد الباحثة في منهجية هذه الدراسة على الدراسة التطبيقية لتحديد مخاطر المعلومات المحاسبية لأمن المعلومات وأسباب هذه المخاطر والإجراءات التي يمكن اتخاذها لمواجهة مخاطر بنك ليبيا المركزي من خلال مصادر الكتب والمقالات والأوراق المنشورة في المجالات العلمية والرسائل العلمية المتخصصة والقضائية والتقارير

الصادرة عن البنك المركزي الليبي في السنوات الماضية وأيضاً عن طريق توزيع الاستبيانات المصمم للتوزيع على عينة الدراسة في مجتمع الدراسة ثم سيحلل الباحث هذه البيانات باستخدام برنامج SPSS ، ويتكون مجتمع الدراسة من البنك المركزي الليبي ، وعينة الدراسة للأفراد الذين يمثلون طبيعة عملهم ضمن علاقة البنك بموضوع البحث ، ويشمل ذلك المديرين والقسم الرؤساء والمحاسبين والمدققين الداخليين والمراقب العام لبنك ليبيا المركزي ، في Addi إلى موظفي قسم تكنولوجيا المعلومات في البنك لتحقيق هدف هذه الدراسة ، والتحقق من دور تدابير الحماية للحد من مخاطر نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية.

هدفت دراسة (AL-Sharair & et al , 2018) إلى تحديد تأثير مخاطر مدخلات نظم المعلومات المحاسبية على الرقابة المحاسبية والرقابة الإدارية والرقابة الداخلية. تم استخدام الاستبيان للحصول على بيانات الدراسة. يتكون مجتمع الدراسة من المدققين الداخليين في البنوك التجارية. تم استخدام الأساليب الإحصائية مثل: المتوسط الحسابي والانحراف المعياري واختبار كرونباخ ألفا. أهم نتائج الدراسة: أثر مخاطر نظم المعلومات المحاسبية على الرقابة الإدارية والمحاسبية والرقابة الداخلية. واحدة من أهم التوصيات: الحاجة إلى توثيق جميع بيانات نظام المحاسبة ، والحاجة إلى تدريب الموظفين على كيفية الحد من مخاطر نظم المعلومات المحاسبية بشكل عام.

دراسة (Siponen , ٢٠٠٠) ، و التي قدمت تصورا لبرنامج واعي أمن المعلومات في المؤسسات؛ وذلك لتقليل أخطاء المستخدمين؛ ولتحسين فعالية سيطرة الأمن المطبقة، وقد توصل الباحث إلى أن تقنيات أو إجراءات أمن المعلومات تفقد فائدتها الحقيقية؛ إذا تم إساءة استخدامها، أو تم تفسيرها بطريقة خاطئة أو تم تطبيقها بشكل غير صحيح من قبل المستخدمين .

دراسة (Whitman, ٢٠٠٣) ، قد ركزت على الإجابة على ثلاثة فقرات، الأولى تتعلق بحصر التهديدات التي تواجه أمن المعلومات، و الثانية تتعلق بدرجة

خطورة هذه التهديدات، و الثالثة تتعلق بعدد مرات حدوثها (شهريا)، حيث قام الباحث بعمل تقييم لعدد من الأبحاث والمقالات في مجال أمن المعلومات، وحصر التهديدات التي تواجه أمن المعلومات. حيث قام الباحث بعمل دراسة مسحية شملت ألف موظف أغلبهم من مدراء نظم المعلومات، والمدراء و المشرفين .وأوضحت الدراسة أن التهديد حقيقي، وخطورته عالية، وأن الأنظمة المعرضة للتهديد يصعب حمايتها، وركزت الدراسة على أن الإدارة يجب أن تكون مطلعة أكثر على تهديدات أمن المعلومات، ويجب أن يزداد وعيها في كل المجالات، وأن مستوى فهمهم العام لأمن المعلومات متأصل من خلال علاقتها مع البيئة التي تعمل بها.

الاطار النظري

المحور الاول : المراجع الداخلي

مقدمة :-

انعكست التطورات السريعة والمتلاحقة في التغيرات المحيطة في بيئة الاعمال وزيادة الاهتمام بالتدقيق الداخلي واثره في الحد من مخاطر نظم المعلومات الداخلية الالكترونية في المصارف ، ليشمل دور المراجع الداخلي ابعاد جديدة تمثلت بالاضافة الى دوره التقليدي القائم على حماية اصول الشركة والتوكيد على صحة البيانات المالية والمحاسبية وتقييم نظم الرقابة الداخلية ومدى الالتزام بها ، الى اضافة دورا جديدا ذو بعد استراتيجي وهو الدور البنائي القائم على تقييم مدى الالتزام باطر الحوكمة وتقييم المخاطر ومدى الفاعلية في ادارتها وكفاية اجرائاتها والمشاركة بالتوصيات وتقديم الاستشارات للمستويات الادارية المختلفة لتحسين الاداء دون المشاركة في التنفيذ بهدف اضافة قيمة حقيقية للمصرف . (سرور ، ٢٠١٤) .

ويعتبر التدقيق الداخلي من اهم العوامل التي تساعد المؤسسات سواء كانت ربحية او غير ربحية على زيادة ادائها ، فالمدقق الداخلي يعطي مجلس الادارة التاكيد على السياسات التي تم اعتمادها وكذلك على حسن ادارة المؤسسة ، حيث يعتبر المحافظة على اموال المؤسسة وتحقيق كفاءة استخدامها عن طريق التدقيق الداخلي ، ومن

الامور الهامة التي يعتمد عليها استمرار اي منشأة ونموها ، ظهرت الحاجة للتدقيق الداخلي كما هو معروف بهدف اكتشاف الاخطاء والغش والتلاعب .

ويعد التدقيق الداخلي من اهم اساليب الرقابة الداخلية ، حيث ان وجود التدقيق الداخلي يعني تحقيق فعالية الرقابة الداخلية كما يتوقف ، مدى اعتماد المدقق الخارجي على عمل المدقق الداخلي على نتائج تقييمه نشاط التدقيق الداخلي (جمعة ، ٢٠٠٩) .

مفهوم المراجع الداخلي:

<p>2004 , IIA نشاط مستقل يقدم تأكيدا موضوعيا وهو نشاط استشاري صمم لاضافة قيمة ، ولتحسين عمليات المنظمة ، اذ يساعد على تحقيق اهدافها من خلال الطبط والتنظيم والتقييم وتحسين فعالية ادارة المخاطر وانظمة الرقابة وعمليات الادارة .</p>	<p>سالم ، اباد حسن ٢٠١٢</p>
<p>2001 , IFAC فعالية تقييمية مقامة ضمن المنشأة بغرض خدمتها ومن ضمن وظائفها اختيار وتقييم ومراقبة ملائمة النظام المحاسبي ونظام الطبط الداخلي وفعاليتها .</p>	<p>سالم ، اباد حسن ٢٠١٢</p>
<p>وهو نشاط مستقل داخل المشروع تنشئه الادارة للقيام بخدماتها في تحقيق العمليات والقيود بشكل مستمر لضمان دقة البيانات المحاسبية والاحصائية وفي التأكيد من كفاية الاحتياطات المتخذة لحماية اصول وممتلكات المشروع وفي التحقق من اتباع موظفي المشروع لسياسات والخطط والاجراءات الادارية المرسومة لهم ، وفي قياس صلاحية تلك الخطط والسياسات وجميع وسائل الرقابة الاخرى في اداء اغراضها واقتراح التحسينات الازم ادخالها عليها ، وذلك حتى يصل المشروع الى درجة الكفاية الانتاجية القصوى .</p>	<p>عبدالله ، ٢٠٠٧</p>
<p>تدقيق للعمليات والسجلات بصورة مستمرة يتم تنفيذه داخل المشروع بواسطة جهاز وظيفي معين للقيام بهذا العمل ووجود مثل هذا الجهاز الوظيفي يؤدي الى ضمان ان النظام المحاسبي كاف ويتم تنفيذه طبقا للاجراءات المخططة كما يترتب عليه تسهيل تحقيق اهداف نظام</p>	<p>جمعة ، ٢٠٠٩</p>

الرقابة الداخلية .	
نشاط تقييمي مستقل ، ينشأ داخل المؤسسة لتدقيق العمليات العمليات كخدمة للإدارة هو وسيلة رقابية ادارية تعمل على قياس وتقييم فعالية وسائل الرقابة الأخرى .	سلامة ، ٢٠١٠
وظيفية تقييمية مستقلة تنشأ داخل التنظيم المعين بغرض فحص وتقسيم الأنشطة التي يقوم بها هذا التنظيم .	الصبان وآخرون و، ١٩٩٦
مجموعة من الإجراءات التي تنشأ داخل المؤسسة لغرض التحقق من تطبيق السياسات الادارية والمالية .	اشتياوي ، ١٩٩٠

اهداف التدقيق الداخلي : ولقد حدد (الخطيب ، ٢٠١٠) اهداف التدقيق كالتالي :-

(١)- رفع الكفاية الانتاجية عن طريق التدريب ، حيث ان ادارة التدقيق الداخلي بحكم امامها التام بجميع اوجه نشاط المشروع وعملياته ، اقدر من غيرها من الدوائر والاقسام على المساهمة الفعالة في البرامج التدريبية من حيث اقتراح اللازم منها ، وربما صياغة بعض موادة .

(٢)- تقصي وتحديد اسباب المشكلات التي تحدث في المنشأة وتقدير الخسائر والاضرار الناجمة عنها ، واقتراح ما من شأنه معالجتها ولمنع حدوث مثل ذلك في المستقبل .

(٣)- اجراء الدراسات والاختبارات الخاصة ببناء على طلب من الادارة .

وقد اضاف (جمعة ، ٢٠٠٩) على ما سبق من اهداف التدقيق الداخلي في الاتي :-

(١)- تقييم وتحسين فعالية ادارة المخاطر .

(٢)- تقييم وتحسين فعالية الرقابة .

(٣)- تقييم وتحسين فعالية عمليات التحكم المؤسسي .

(٤)- اكتشاف الغش والاختفاء وضبط البيانات المحاسبية .

(٥)- التأكد من سلامة السجلات والبيانات المحاسبية .

(٦)- المحافظة على اصول المنشأة .

اهمية التدقيق الداخلي:

وتظهر اهمية التدقيق الداخلي للادارة من خلال تقديم الخدمات التالية (الخطيب ، ٢٠١٠) :-

(١)- خدمات وقائية :- حيث تقوم وظيفة التدقيق الداخلي بالتأكد من وجود الحماية الكافية للأصول ، وحماية السياسات الادارية من الانحراف عند التطبيق الفعلي لها .

(٢)- خدمات تفويمية :- حيث تعمل هذه الوظيفة على قياس وتقويم فاعلية نظم الرقابة واجرائاتها في المشروع ، ومدى الالتزام بالسياسات الادارية الموضوعية .

(٣)- خدمات إنشائية بناءة :- حيث تقوم هذه الوظيفة باقتراح التحسينات الازمة على الانظمة الموضوعية داخل المشروع ، وتطمئن الادارة على سلامة ودقة المعلومات المقدمة لها .

فوائد التدقيق الداخلي: (الخطيب ، ٢٠١٠)

(١)- تجنب تكاليف المرتفعة التي تتطلبها عملية التدقيق المستمرة من قبل المدقق الخارجي .

(٢)- يعد اداة فعالة تستخدمها الادارة في رصد فعالية العمليات والتقييد بسياسة الشركة .

(٣)- التأكد من دقة المعلومات الواردة في التقارير المالية ، بالاضافة الى تقييد الوحدات المحاسبية المختلفة بالتعليمات المحددة لاعداد هذه التقارير بكل دقة وكفاءة .

تطور معايير الاداء المهني للمراجعة الداخلية (عصيمي ، ٢٠٠٩)

يتكون الاطار العام لمعايير المراجعة الداخلية التي وضعها معهد المراجعين الداخليين في الولايات المتحدة الامريكية ١٩٧٨ والتي تم تعديلها ١٩٩٣ من خمسة معايير عامة تم تبويبها في خمسة مجموعات تتضمن ٢٥ معيار نوعيا ، في حين ان المعايير المهنية الجديدة التي اصدرها معهد المراجعين في امريكا في عام ٢٠٠٣ والتي اصبحت نافذه اعتبارا من ٢٠٠٤ قد جاءت في مجموعتين رئيسيتين هما :-

المجموعة الاولى :- معايير الصفات

وقد تضمنت هذه المجموعة معايير الاستقلال والموضوعية بشأن خدمات التأكيد والخدمات الاستشارية ، ومعايير الكفاءة والعناية والمهنية بالنسبة لخدمات التأكيد والخدمات الاستشارية .

المجموعة الثانية :- معايير الاداء

وتشمل معايير التخطيط والذي اوجب على رئيس فريق المراجعة الداخلية ان يضع الخطط الخاصة بالمخاطر لتحديد اولويات نشاط المراجعة الداخلية بما يتماشى مع الاهداف التنظيمية ، وبما يراعي ما تتطلبه خدمة التأكيد والخدمات الاستشارية بشأن تقييم المخاطر وتحسين ادارتهما وتحسين عمليات المنظمة وكذا الاعمال الاستشارية المراد تقديمها .

المحور الثاني : الحد من مخاطر نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية

مخاطر المراجعة في بيئة نظام المعلومات المحاسبية الالكترونية :-

عُرفت مخاطر المراجعة بأنها " الأخطاء الجوهرية في السجلات والدفاتر المحاسبية والتي تؤثر على القوائم المالية والتي لا يتم اكتشافها من قبل المراجع" (موسى وفتوح، ٢٠١٦)، كما عرفه المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين بأنها: "الخطر الناتج عن وجود أخطاء مادية أو جوهرية في القوائم المالية محل المراجعة"

ولا يتم اكتشافها حتى بعد انتهاء عملية المراجعة" (ACIPA, 1984, P143). غير سليم كذلك عرفته لجنة معايير المراجعة الدولية بأنها: "تكمُن في أن يبدي المراجع رأيا في القوائم المالية التي يقوم بمراجعتها دون أن يعلم أنها تحتوي على خطأ هام أو جوهري والعكس بالعكس" (رضوان، ١٩٨٠)

تنقسم مخاطر المراجعة في بيئة النظم المحوسبة إلى ثلاثة أنواع هي(إبراهيم، ٢٠٠٩) :-

١. المخاطر الملازمة

في حد ذاته يقصد بها خطر حدوث تحريف هام ملازم لطبيعة رصيد الحساب أو نوع العمليات سواء أكان التحريف هاما أم عندما يضاف إلى غيره من تحريف في أرصدة حسابات أخرى أو أنواع أخرى من العمليات. وبافتراض عدم وجود نظام رقابة داخلية تحكمها فهذه الأخطاء تكون مرتبطة بنشاط المؤسسة، وظروف التشغيل، وكذلك لطبيعة رصيد الحساب أو العمليات (الشيشني، ٢٠٠٧) .

فالتعديلات في مسار المراجعة المتعلقة بنظم التشغيل الالكتروني للبيانات تتمثل في الدليل المستندي للعملية ونظرا المستندات المستخدمة لإدخال البيانات للحاسب الآلي قد يحتفظ بها لفترة قصيرة من الوقت أو لا توجد مستندات لإدخال البيانات بشكل مباشر إلى النظام، لذلك لا بد للمدخلات على الإطلاق على بعض نظم المحاسبة الإلكترونية نظرا للمراجع الداخلي فحص المعاملات في الوقت الذي ما تزال فيه النسخة المستندية موجودة لدى المؤسسة، كما يتطلب من أداء اختبارات أكثر من أجل تحديد هل درجة المخطر الحتمي أقل من المستوى الأقصى (عيادي، ٢٠٠٨) .

٢. مخاطر الرقابة

عُرفت مخاطر الرقابة بأنها " مخاطر المعلومات الخاطئة والتي تحدث في رصيد حساب أو مجموعة من المعاملات التي يمكن أن تكون جوهرية بمفردها أو عندما تجمع مع المعلومات الخاطئة في أرصدة أو مجموعات أخرى، والتي لا يمكن منعها

أو اكتشافها وتصحيحها في الوقت المناسب بواسطة النظام المحاسبي أو بواسطة نظام الرقابة الداخلية (إبراهيم، ٢٠٠٩) .

على المراجع الداخلي تقدير مخاطر الرقابة لضمان البيانات المالية، وقد يكون لمخاطر الرقابة في بيئة أنظمة المعلومات عند وجود احتمال قوي لمعلومات رئيسية خاطئة، حيث يمكن أن تنتج المخاطر من عجز بنشاطات شاملة لأنظمة المعلومات التي تستعمل الحاسوب كتطوير البرامج والصيانة وأنظمة المساندة للبرمجيات والتشغيل وتدابير الأمن الحقيقي لأنظمة المعلومات التي تستعمل الحاسوب، هذا العجز يتضمن الميل لوجود تأثير شامل على كافة الأنظمة التطبيقية التي تتم معالجتها بالحاسوب (الشرابي، ٢٠٠٩) .

٣. مخاطر عدم الاكتشاف

هي المخاطر المتمثلة في أن إجراءات المراجعة قد تؤدي بالمراجع الداخلي إلى نتيجة مؤداها عدم وجود خطأ في أحد الأرصدة إذا اجتمع مع أخطاء في أرصدة أخرى ويكون جوهريا أو في نوع معين من المعاملات في الوقت الذي يكون فيه الخطأ موجودا أو نوع آخر من المعاملات (إبراهيم، ٢٠٠٩) .

إن خطر المراجعة يمثل احتمالا لثلاثة ويعتبر خطر عدم الاكتشاف العنصر الوحيد القابل للتحكم من قبل المراجع من خلال زيادة أو تخفيض حجم الاختبارات الأساسية حيث يستطيع المراجع من خلال زيادة أو تخفيض حجم الاختبارات الأساسية في مرحلتها تخطيط وتنفيذ عملية المراجعة عن طريق القيام بتحليل وتقييم الخطر الحتمي وكذلك فحص وتقدير خطر الرقابة (لطي، ٢٠١٠) .

مما تقدم يلاحظ أنه يمكن التخفيض من حدة مخاطر نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية بأنواعه الثلاث بواسطة مراجعين داخليين من ذوي الكفاءات العالية والخبرات للإشراف والتخطيط السليم لتنفيذ المراجعة الداخلية الالكترونية. دور المراجع الداخلي في مرحلة تشغيل البيانات:

يتمثل دور المراجع في مرحلة تشغيل البيانات في الجوانب التالية (Sanders, 1999) :-

أ- التأكد من وجود الكتيبات المناسبة مثل: كتب التشغيل النمطي وكتيب تعليمات التشغيل الخاصة بالبرامج.

ب- إنشاء برنامج وضع وسائل محددة للرقابة والنسخ الإضافية طريقة لضمان عدم التلاعب في البيانات متضمنا للتخلص من المخلفات التي تحتوي على معلومات حسابية.

ت- الرقابة على استخدام وحدة الاتصال بالحاسب متضمنة التأكد من عدم تجاوز موظف التشغيل لوسائل الرقابة الموضوعية بالبرنامج وفصل عملية إعداد البرامج عن عملية تشغيل الجهاز في الهيكل التنظيمي.

ث- الرقابة على الدخول إلي مركز الحاسب الآلي وذلك بإعطاء تعليمات بعدم السماح بالدخول إلي مكان الحاسب إلا للأشخاص المصرح لهم بذلك.

يتضح مما سبق أنه لا توجد اختلافات جوهرية بين إجراءات المراجعة الداخلية في النظم اليدوية والنظم الإلكترونية سوى أن الأخيرة تمكن المراجع من الاستفادة من الحاسب الآلي في أداء مهام المراجعة الداخلية، لذلك تشمل المراجعة الداخلية جميع مكونات نظام المعلومات المحاسبي مثل: العاملين؛ البرمجيات وقواعد البيانات.

دور المراجع الداخلي في مجال الرقابة الإجرائية:

يهتم هذا النوع من الرقابة بدقة البيانات وصحتها التي تمر من خلال نظام التشغيل وتنقسم لثلاثة أنواع وفقا لمراحل التشغيل وهي (محمد، 1992) :

١- الرقابة على البيانات الداخلة : يتمثل دور المراجع الداخلي في تحديد العمليات المصرح بدخولها إلي النظام، التأكد من هذه العمليات قد تم تسجيلها بدقة في الوقت المناسب وفي شكل يمكن للألة التعامل معها، التأكد من إرسال هذه العمليات بعد ذلك إلي مركز التشغيل.

٢- الرقابة على التشغيل : يتمثل دور المراجع الداخلي في تحديد البيانات المفقودة أو التي يتم تشغيلها، ومراجعة دقة العمليات الحسابية وحتى يمكن للمراجع الداخلي من تحقيق ذلك يجب أن يقوم بنوعين من الرقابة :رقابة على مجموعة الأجهزة وتشمل مراجعة التماثل .والرقابة على الوسائل المساعدة لإعداد البرامج ويشتمل على صورة الرقابة على البيانات الداخلة.

٣- الرقابة على النتائج :يتمثل دور المراجع الداخلي في المراجعة النهائية على مستوى دقة المعلومات التي تم تشغيلها وصحتها ومن بين الوسائل التي يستخدمها لهذا الغرض استخدام المجاميع الرقابية للمعلومات التي تم تشغيلها مع المجاميع الرقابية للبيانات الداخلة للتشغيل ومقارنة عدد السجلات التي أرسلت للتشغيل وعدد السجلات التي تم تشغيلها بالفعل وبذلك يمكن الرقابة على النتائج (البطمة، 1998) .

٤- تطوير النظم :بعد أن يطمئن المراجع الداخلي على سلامة تصميم وتشغيل صور الرقابة الإجرائية فإن من واجبه أن يتدخل في عملية تطوير المعلومات وهذا لا يعني أن المراجع يجب أن يشترك اشتراكا في عملية التطوير ولكن من واجبه أن يدرس ثم يقرر موافقته على ما يتم اتخاذه أثناء تصميم الخطوط العريضة للبرنامج كذلك عليه مراعاة ما إذا كان النظام قد تم تطويره بما يتفق مع معايير الإدارة وأنه يتضمن مستوى رقابي مقبول وإمكانية تتبع المعلومات الفردية من خلال النظام من البداية إلي النهاية (على وشحاته، 2006 ، ص. 119)

مما تقدم يتضح أن دور المراجع الداخلي في مرحلة الإدخال هو تحديد المعلومات المسموح بدخولها للنظام .وفي مرحلة التشغيل ينحصر دوره في تحديد البيانات المفقودة أو التي لم يتم تشغيلها .بينما في مرحلة المخرجات يكون دوره في المراجعة النهائية للتأكد من دقة المعلومات.

الإطار العملي للدراسة

مجتمع وعينة الدراسة:

تكون مجتمع الدراسة من جميع المراجعين الداخليين العاملين (بالمصارف الليبية) (وهي الجمهورية والوحدة والتجاري الوطني وشمال افريقيا) . أما عينة الدراسة فقد تم اختيارها بطريقة عشوائية من مجتمع الدراسة، حيث قام الباحث بتوزيع عدد (١٠٠) استمارة استقصاء على المستهدفين، وقد استجاب منهم (٩٩) فردا حيث أعادوا الاستبانة بعد ملئها بكل المعلومات المطلوبة أي بنسبته تقريبا % ٩٩ من المستهدفين.

أداة الدراسة:

تم تصميم وتطوير إستبانة لقياس مخاطر المراجعة الداخلية في نظام المعلومات المحاسبي الالكتروني كما يراها المراجعين الداخليين من خلال دراسة الإطار النظري والدراسات السابقة في هذا المجال، وقد جرى تحكيم الاستبانة من خلال إرسالها لعدد من الأساتذة المتخصصين في المحاسبة والمراجعة ، وتم إجراء التعديلات المناسبة على المقياس بناء على ملاحظاتهم. وقد تكونت أداة الدراسة من جزأين كما يلي:

الجزء الأول: اشتمل على المعلومات الديمغرافية لعينة الدراسة من المراجعين واشتملت على (العمر، المؤهل العلمي، التخصص العلمي، سنوات الخبرة) .

الجزء الثاني: يتكون من (١٤) عبارة، طلب من أفراد عينة الدراسة أن يحددوا استجابتهم عن ما تصفه كل عبارة وفق مقياس ليكرت الخماسي المتدرج الذي يتكون من خمس مستويات (أوافق بشدة، أوافق، محايد، لا أوافق، لا أوافق بشدة) .

الصدق الأداة وثباتها:

تتميز أداة الدراسة بالصدق والثبات حيث تم استخدامها في بعض الدراسات، والتي اختبرت مدي صدقها وثباتها، كما تم التحقق من ثبات هذه الأداة في الدراسة الحالية من خلال اختبار معامل الثبات للأداة كاملة باستخدام معامل (كرونباخ ألفا) للاتساق الداخلي والذي بلغ ٠.٩٣ وهو معامل ثبات عال .

الأساليب الإحصائية المستخدمة:

تم استخدام عدد من الأساليب الإحصائية وذلك على النحو التالي:

١. الإحصاء الوصفي كالتوزيع التكراري للإجابات، النسب المئوية والمتوسطات.
٢. التحليل الاستدلالي مثل: معامل ارتباط بيرسون، معادلة سبيرمان-براون لحساب معامل الثبات، الوسيط، واختبار مربع كاي لدلالة الفروق بين الإجابات.
٣. اختبار t للعينة الواحدة

تحليل ومعالجة البيانات إحصائياً :

أولاً : وصف خصائص عينة الدراسة

جدول رقم (١)

المتغير	الفئات	التكرار	النسبة
العمر	أقل من 30 سنة.	٢٠	٢٠,٢%
	٣٠-٤٠ سنة	٥٧	٥٧,٦%
	٤١-٥٠ سنة	١٧	١٧,٢%
	أكبر من ٥٠ سنة	٥	٥,١%
المؤهل العلمي	دراسات عليا	٣٠	٣٠,٥%
	بكالوريوس	٣٨	٣٨,٤%
	دبلوم	٢٦	٢٦,٣%
التخصص العلمي	محاسبة	٥٦	٥٦,٦%

ادارة اعمال	١٢	١٢,١%
اقتصاد	١١	١١,١١%
اخرى	٢٢	٢٢,١%
سنوات الخبرة	٢٢	٢٢,٢%
اقل من ٥ سنوات	٣٠	٣٠,١%
٥-١٠ سنوات	١٥	١٥,٢%
١١-١٥ سنوات	٢٣	٢٣,٢%
١٦ فما فوق		

المصدر : من اعداد الباحث

بين الجدول رقم (١) البيانات الاحصائية للمتغيرات الشخصية لإفراد عينة الدراسة ، والتي شملت العمر والمؤهل العلمي وسنوات الخبرة ، يوضح الجدول ان غالبية افراد العينة تتراوح اعمارهم من ٣٠ الى ٤٠ بنسبة بلغت ٥٧% وان غالبية العينة ممن يحملون درجة البكالوريوس ، وان معظم افراد العينة تخصصهم محاسبة ، في حين شكلت نسبة العاملين الذين يمتلكون خبرة لاكثر من ٥ سنوات ٤٠% من اجمالي العينة.

ثانيا :- اختبار فرض الدراسة :

١- عرض ومناقشة نتائج الفرضية الاولى :

تنص الفرضية الاولى على الاتي :

(توجد علاقة ذات دلالة احصائية بين ازدياد مخاطر عدم التأكد من صحة البيانات الالكترونية المالية والتأهيل الكافي للمراجع الداخلي) .

تم اختيار عبارات الفرضية الاولى حيث شملت على عدد (٧) عبارات ، وكانت نتائج التحليل يوضح الاوساط الحسابية والانحرافات المعيارية على النحو التالي :-

جدول (٢) الاوساط الحسابية والانحرافات المعيارية لعبارات الفرضية الاولى :

رقم	العبارة	العدد	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري
١	ان التأهيل العلمي للمراجع الداخلي بالإدارة العامة للمراجعة الداخلية لا يتناسب مع بيئة تشغيل البيانات الكترونيا	٩٩	٤,٠٩	٠,٨٢٠
٢	يستطيع المراجع الداخلي التقليدي مراجعة نظم البيانات الكترونيا	٩٩	٤,٠٦	٠,٩٢٤
٣	عدم اللمام المراجع الداخلي بالتشغيل الالكتروني يحد من قدرته على جمع ادلة اثبات كافية	٩٩	٤,١٢	٠,٨١٧
٤	التأهيل الكافي للمراجع الداخلي يؤدي تقليل مخاطر عدم التأكد من صحة البيانات الالكترونية	٩٩	٤,١٠	٠,٩٨٣
٥	عدم معرفة المراجع الداخلي بأساسيات الحاسوب وإمكانية تشغيله يزيد من مخاطر عدم التأكد من البيانات المفقودة	٩٩	٣,٩٧	٠,٨٧٦
٦	نقص التأهيل الكافي للمراجعين الداخليين يزيد من مخاطر عدم اكتشاف الاخطاء الالكترونية	٩٩	٣,٩١	٠,٩١١
٧	تزداد مخاطر التأكد من مصداقية البيانات الالكترونية المالية لنقص التأهيل الكافي للمراجع الداخلي	٩٩	٤,٣١	٠,٧٥٦

المصدر : من اعداد الباحث من بيانات التحليل الاحصائي للاستبانة ٢٠١٩ .

يتضح من الجدول رقم (٢) التالي :

- ان المتوسطات الحسابية لاجابات المبحوثين على عبارات الفرضية الاولى تتمركز ما بين (٣,٩١ و ٤,١٢) وهذا يعني غالبية المبحوثين يوافقون بشدة على عبارات الفرضية الاولى .
- جميع الانحراف المعياري اقل من الواحد وهذه القيمة تشير الى تجانس اجابات المبحوثين على هذه العبارات اي انهم متفقون على صحتها .

جدول (٣) نتيجة اختبار مربع كاي لعبارات الفرضية الاولى

رقم	العبارة	قيمة مربع كاي	درجة الحرية	القيمة الاحتمالية
١	ان التأهيل العلمي للمراجع الداخلي بالإدارة العامة للمراجعة الداخلية لا يتناسب مع بيئة تشغيل البيانات الكترونيا	١١٣,٧٧٨	٤	٠,٠٠٠
٢	يستطيع المراجع المراجع الداخلي التقليدي مراجعة نظم البيانات الكترونيا	٣٤,٦٨٧	٤	٠,٠٠٠
٣	عدم اللمام المراجع الداخلي بالتشغيل الالكتروني يحد من مقدرته على جمع ادلة اثبات كافية	٤٢,٩٧٠	٤	٠,٠٠٠
٤	التأهيل الكافي للمراجع الداخلي يؤدي تقليل مخاطر عدم التأكد من صحة البيانات الالكترونية	٣٩,٥٣٥	٤	٠,٠٠٠
٥	عدم معرفة المراجع الداخلي بأساسيات الحاسوب وإمكانية تشغيله يزيد من مخاطر عدم التأكد من البيانات المفقودة	٣٢,٣٦٤	٤	٠,٠٠٠
٦	نقص التأهيل الكافي للمراجعين الداخليين يزيد من مخاطر عدم اكتشاف الاخطاء الالكترونية	٦١,٠٥١	٤	٠,٠٠٠
٧	تزداد مخاطر التأكد من مصداقية البيانات الالكترونية المالية لنقص التأهيل الكافي للمراجع الداخلي	٤٧,٨١٨	٤	٠,٠٠٠

المصدر : اعداد الباحث من بيانات التحليل الاحصائي للاستبيان ٢٠١٩ .

يتبين من الجدول رقم (٣) وبحسب قيم نتيجة اختبار مربع كأي لدلالة الفروق بين اجابات افراد عينة الدراسة على العبارات المتعلقة بفرضية الدراسة الاولى :

" ان التأهيل العلمي للمراجع الداخلي بالإدارة العامة للمراجعة الداخلية لا يتناسب مع بيئة تشغيل البيانات الكترونيا " بلغ قيمة مربع كأي (١١٣ و ٧٧٨) بدرجة حرية بلغت (٤) وبقيمة احتمالية بلغت (٠,٠٠٠) ، وهي قيمة معنوية بمعنى انه يوجد فروق معنوية في اراء المبحوثين حول هذه العبارة .

" يستطيع المراجع الداخلي التقليدي مراجعة نظم البيانات الكترونيا " بقيمة بلغت قيمة مربع كاي لهذه العبارات (٣٤,٦٨٧) بدرجة حرية (٤) وقيمة احتمالية (٠,٠٠٠) وهي قيمة معنوية بمعنى انه توجد فروق جوهرية حول اراء المبحوثين .

" عدم اللمام المراجع الداخلي بالتشغيل الالكتروني يحد من مقدرته على جمع ادلة اثبات كافية " بلغت قيمة مربع كأي لهذه العبارات (٤٢,٩٧) بدرجة حرية (٤) وقيمة احتمالية (٠,٠٠٠) ، وهي قيمة معنوية بمعنى انه توجد فروق جوهرية حول اراء المبحوثين .

" التأهيل الكافي للمراجع الداخلي يؤدي تقليل مخاطر عدم التأكد من صحة البيانات الالكترونية" بلغت قيمة مربع كأي لهذه العبارات (٣٩,٥٣٥) بدرجة حرية (٤) وقيمة احتمالية (٠,٠٠٠) وهي قيمة معنوية بمعنى انه توجد فروق جوهرية حول اراء المبحوثين .

" عدم معرفة المراجع الداخلي بأساسيات الحاسوب وإمكانية تشغيله يزيد من مخاطر عدم التأكد من البيانات المفقودة " بلغت قيمة مربع كأي لهذه العبارات (٣٢,٣٦٤) بدرجة حرية (٤) وقيمة احتمالية (٠,٠٠٠) وهي قيمة معنوية بمعنى انه توجد فروق جوهرية حول اراء المبحوثين .

" نقص التأهيل الكافي للمراجعين الداخليين يزيد من مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء الإلكترونية " بلغت قيمة مربع كأي لهذه العبارة ٦١,٠٥١ بدرجة حرية (٤) وقيمة احتمالي (٠,٠٠٠) وهي قيمة معنوية بمعنى انه توجد فروق جوهرية حول اراء المبحوثين .

" تزداد مخاطر التأكد من مصداقية البيانات الإلكترونية المالية لنقص التأهيل الكافي للمراجع الداخلي " بلغت قيمة مربع كأي لهذه العبارة (٤٧,٨١٨) بدرجة حرية ٤ وقيمة احتمالية (٠,٠٠٠) وهي قيمة معنوية بمعنى انه توجد فروق جوهرية حول اراء المبحوثين .

وللتحقق من ان هناك علاقة طردية بين ازدياد مخاطر عدم التأكد من صحة البيانات الإلكترونية المالية والتأهيل الكافي للمراجع الداخلي . تم اختبارات عبارات الفرضية الثانية مجتمعة كما في الجدول رقم (٤)

جدول (٤) نتيجة اختبار مربع كأي لعبارات الفرضية الاولى مجتمعة

العبارة	قيمة مربع كأي	درجة الحرية	القيمة الاحتمالية
الفرضية الاولى	٢٧١,٣٢٢	٤	٠,٠٠٠

المصدر : اعداد الباحث من بيانات التحليل الاحصائي ٢٠١٩

يتضح من الجدول رقم (٤) ان قيمة مربع كأي لعبارات الفرضية الاولى مجتمعة بلغت ٢٧١,٣٢٢ بدرجة حرية ٤ ومستوى معنوية بلغ ٠,٠٠٠ وهي قيمة معنوية هذا يعني انه توجد فروق معنوية بين اراء المبحوثين حول العبارات مجتمعة التي تخص الفرضية الاولى ولصالح الذين يقولون بانهم موافقون على انه هناك علاقة طردية بين ازدياد مخاطر عدم التأكد من صحة البيانات الإلكترونية والمالية والتأهيل الكافي للمراجع الداخلي وهذه النتائج تدل على صحة الفرضية الاولى للدراسة .

٢ - عرض ومناقشة نتائج الفرضية الثانية :

تنص الفرضية الثانية على الآتي :

(توجد علاقة ذات دلالة احصائية بين ازدياد مخاطر عدم التأكد من صحة البيانات المالية الالكترونية والتأهيل الكافي للمراجع الداخلي) .

تم اختبار عبارات الفرضية الثانية ، حيث شملت على عدد (٧) عبارات وكانت نتائج التحليل يوضح الاوساط الحسابية والانحرافات المعيارية على النحو التالي .

جدول (٥) الاوساط الحسابية والانحرافات المعيارية لعبارات الفرضية الثانية

رقم	العبرة	العدد	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري
١	المعرفة الجيدة للمراجع الداخلي بنظم التشغيل الالكتروني للبيانات يقلل من مخاطر مراجعة نظم المعلومات لمحاسبية	٩٩	٤,٠١	٠,٨١٤
٢	عدم اكتشاف وتصحيح اخطاء التشغيل الالكترونية الناتجة من قلة خبرات المراجع الداخلي بالتشغيل الالكتروني يؤدي الى زيادة المخاطر المتعلقة بنظم المعلومات المحاسبية الالكترونية	٩٩	٤,٠٥	٠,٨١٥
٣	عدم مقدرة المراجع الداخلي على رقابة تصميم النظام وحفظها بكفاءة يزيد من مخاطر نظم المعلومات	٩٩	٣,٩٩	٠,٨٤٠

			المحاسبية الالكترونية	
٠,٩٣٥	٤,١٣	٩٩	الايخطاء الناتجة عن عدم اختبار وتنفيذ وتوثيق النظم الجديدة والمعدلة من قبل المراجع الداخلي يؤدي الى زيادة مخاطر نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية	٤
٠,٨١٠	٣,٩٥	٩٩	قلة خبرة المراجع الداخلي في الرقابة على تشغيل بيانات الحاسب يزيد من مخاطر نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية	٥
٠,٨٠٢	٤,١٥	٩٩	قلة خبرات المراجع الداخلي في الرقابة على التشغيل الالكتروني يؤدي الى زيادة مخاطر نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية	٦
٠,٨١٥	٤,٠٥	٩٩	عدم معرفة المراجع الداخلي ببرمجة وتحليل وتصميم نظم التشغيل الالكتروني للبيانات يزيد من مخاطر نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية	٧

المصدر : اعداد الباحث بالاعتماد على بيانات التحليل الاحصائي ٢٠١٩ .

يتضح من الجدول رقم (٥) الاتي :-

- ان المتوسطات الحسابية لاجابات المبحوثين على عبارات الفرضية الاولى تتمركز ما بين (٣.٩٥ و ٤,١٥) وهذا يعني ان غالبية المبحوثين موافقون بشدة على عبارات الفرضية الثانية .
- مجموع الانحراف المعياري اقل من واحد وهذه القيمة تشير الى تجانس اجابات المبحوثين على هذه العبارات اي انهم متفقون على صحتها .

جدول رقم (٦) جدول يوضح نتيجة اختبار مربع كأي لعبارات الفرضية الثانية

رقم	العبرة	قيمة مربع كأي	درجة الحرية	القيمة الاحتمالية
١	المعرفة الجيدة للمراجع الداخلي بنظم التشغيل الالكتروني للبيانات يقلل من مخاطر مراجعة نظم المعلومات لمحاسبية	١١٠,٩٤٩	٤	٠,٠٠٠
٢	عدم اكتشاف وتصحيح اخطاء التشغيل الالكتروني الناتجة من قلة خبرات المراجع الداخلي بالتشغيل الالكتروني يؤدي الى زيادة المخاطر المتعلقة بنظم المعلومات المحاسبية الالكتروني	٤٩,٠٠٠	٤	٠,٠٠٠
٣	عدم مقدرة المراجع الداخلي على رقابة تصميم النظام وحفظها بكفاءة يزيد من مخاطر نظم المعلومات المحاسبية الالكتروني	٥١,٢٥٣	٤	٠,٠٠٠
٤	الاطء الناتجة عن عدم اختبار وتنفيذ وتوثيق النظم	٤٦,٥٠٥	٤	٠,٠٠٠

			الجديدة والمعدلة من قبل المراجع الداخلي يؤدي الى زيادة مخاطر نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية	
٥	٦٩,٨٣٨	٤	قلّة خبرة المراجع الداخلي في الرقابة على تشغيل بيانات الحاسب يزيد من مخاطر نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية	٠,٠٠٠
٦	٣٥,٧٩٨	٤	قلّة خبرات المراجع الداخلي في الرقابة على التشغيل الالكتروني يؤدي الى زيادة مخاطر نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية	٠,٠٠٠
٧	٧٦,٩٠٩	٤	عدم معرفة المراجع الداخلي ببرمجة وتحليل وتصميم نظم التشغيل الالكتروني للبيانات يزيد من مخاطر نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية	٠,٠٠٠

المصدر : من اعداد الباحث

الجدول رقم (٦) يوضح نتيجة اختبار مربع كأي لعبارات الفرضية الثانية .

فالنسبة للعبارة " المعرفة الجيدة للمراجع الداخلي بنظم التشغيل الالكتروني للبيانات يقلل من مخاطر مراجعة نظم المعلومات لمحاسبية " بلغت قيمة مربع كأي (١١,٩٤٩) بدرجة حرية (٤) وبقيمة احتمالية بلغت (٠,٠٠٠) وهية قيمة معنوية بمعنى انه يوجد فروق معنوية في اراء المبحوثين .

اما بالنسبة " لعدم اكتشاف وتصحيح اخطاء التشغيل الالكترونية الناتجة من قلة خبرات المراجع الداخلي بالتشغيل الالكتروني يؤدي الى زيادة المخاطر المتعلقة بنظم المعلومات المحاسبية الالكترونية " ، حيث بلغت قيمة مربع كأي لهذه العبارة ٤٩,٠٠٠ بدرجة حرية ٣ وقيمة احتمالية (٠,٠٠٠) وهية قيمة معنوية بمعنى انه يوجد فروق جوهرية حول اراء المبحوثين .

"عدم مقدرة المراجع الداخلي على رقابة تصميم النظام وحفظها بكفاءة يزيد من مخاطر نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية " بلغ مربع كأي ٥١,٢٥٣ بدرجة حرية ٤ وقيمة احتمالية (٠,٠٠٠) وهية قيمة معنوية بمعنى انه يوجد فرق جوهرية حول اراء المبحوثين .

" الاخطاء الناتجة عن عدم اختبار وتنفيذ وتوثيق النظم الجديدة والمعدلة من قبل المراجع الداخلي يؤدي الى زيادة مخاطر نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية " بلغت قيمة مربع كأي (٤٦,٥٠٥) بدرجة حرية (٤) وقيمة احتمالية (٠,٠٠٠) وهي قيمة معنوية بمعنى انه توجد فروق جوهرية حول اراء المبحوثين .

" قلة خبرة المراجع الداخلي في الرقابة على تشغيل بيانات الحاسب يزيد من مخاطر نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية " بلغت قيمة كأي (٦٩,٨٣٨) بدرجة حرية (٤) وقيمة احتمالية (٠,٠٠٠) وهي قيمة معنوية بمعنى انه يوجد فروق جوهرية حول اراء المبحوثين .

" قلة خبرات المراجع الداخلي في الرقابة على التشغيل الالكتروني يؤدي الى زيادة مخاطر نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية " حيث بلغت قيمة مربع كأي (٣٥,٧٩٨) بدرجة حرية (٤) وقيمة احتمالية (٠,٠٠٠) وهية قيمة معنوية بمعنى انه يوجد فرق جوهرية حول اراء المبحوثين .

" عدم معرفة المراجع الداخلي ببرمجة وتحليل وتصميم نظم التشغيل الالكتروني للبيانات يزيد من مخاطر نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية " بلغت قيمة مربع

كأي هذه العبارة (٧٦,٩) بدرجة حرية (٤) وقيمة احتمالية (٠,٠٠٠) وهي قيمة معنوية بمعنى انه توجد فروق جوهرية حول اراء المبحوثين .

وللتحقق من ان قلة خبرة المراجع الداخلي بنظم التشغيل الالكتروني للبيانات يزيد من مخاطر مراجعة الاجراءات المحاسبية وتم اختيار عبارات الفرضية الثانية مجمعة كما في الجدول رقم (٧)

العبارة	قيمة مربع كأي	درجة الحرية	القيمة الاحتمالية
الفرضية الثانية	٤١٧,٥٢٧	٤	٠,٠٠٠

المصدر : من اعداد الباحث

من الجدول رقم (٧) يتضح ان قيمة مربع كأي لعبارات الفرضية الثانية مجمعة بلغت (٤١٧,٥٢٧) بدرجة حرية ٤ ومستوى معنوية (٠,٠٠٠) وهي قيمة معنوية وهذا يعني انه توجد فروق ولصالح اللذين يقولون بانهم موافقون على انه فعلا ان قلة خبرة المراجع الداخلي بنظم التشغيل الالكتروني يزيد من مخاطر مراجعة الاجراءات المحاسبية وهذه النتائج تدل صحة الفرضية الثانية للدراسة .

النتائج والتوصيات

أولاً: النتائج

- (١) - إن عدم معرفة المراجع الداخلي ببرمجة وتحليل وتصميم نظم التشغيل الإلكتروني يزيد من مخاطر نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية .
- (٢) - إن التأهيل الكافي للمراجع الداخلي يؤدي إلى تقليل مخاطر عدم التأكد من صحة البيانات الإلكترونية.
- (٣) - إن قلة خبرة المراجع الداخلي في الرقابة على نظام التشغيل الإلكتروني يزيد من مخاطر نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية .

- (٤) - إن مستوى تأهيل المراجعين الداخليين بالإدارة العامة للمراجعة الداخلية لأجهزة الدولة لا يتناسب مع بيئة التشغيل الإلكتروني للبيانات .
- (٥) - كلما كان المراجع الداخلي على علم ودراية بنظم التشغيل الإلكتروني للبيانات كلما قلت مخاطر نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية .

ثانيا : التوصيات

- (١) - العمل على تفادي مخاطر عدم التأكد من صحة البيانات وذلك بتأهيل المراجع الداخلي.
- (٢) - الاهتمام بمعرفة برامج المراجعة حتى يستطيع المراجع الداخلي مراجعة نظم المعلومات المحوسبة
- (٣) - ضرورة رفع مستوى تأهيل المراجع الداخلي بالإدارة العامة للمراجعة الداخلية في مجال التشغيل الإلكتروني.
- (٤) - العمل على تقليل مخاطر مراجعة الإجراءات المحاسبية وذلك بعلم ومعرفة المراجع الداخلي بالتشغيل الإلكتروني.

المراجع

اولا : المراجع العربية

- (١) - المعتز رمضان بوبكر الشخي ، (٢٠١٣) ، " دور المراجع الداخلي في ادارة المخاطر المصرفية دراسة ميداني على المصارف التجارية الليبية ، مجلة ، جامعة عين شمس ، كلية التجارة ، قسم المحاسبة والمراجعة ، ص ٢٦٧-٢٩١ .
- (٢) - سرور ، عاصم محمد احمد ، (٢٠١٤) " الدور التكاملية للمحاسب الاداري والمراجع الداخلي في تفعيل الادارة الاستراتيجية للمنشأة دراسة نظرية تحليلية ، مجلة جامعة عين شمس ، كلية التجارة ، قسم المحاسبة والمراجعة ، مج(١٨) ع (٢) ، ص ١-٥٦ .
- (٣) - رضوان، عباس أحمد (١٩٨٠) ، أخطار المراجعة وكيفية التحكم فيها. المجلة المصرية للدراسات التجارية، مصر: جامعة المنصورة، المجلد ٤، العدد ٤ .

- (٤)- الشرايري، جمال عادل (٢٠٠٩) ، أساسيات وإجراءات التدقيق الداخلي في ظل بيئة تكنولوجيا المعلومات في البنوك الأردنية. مجلة تشرين للبحوث والدراسات العلمية. سوريا: جامعة تشرين، المجلد ٣١ ، العدد ١ .
- (٥)- الشيشيني، محمد حاتم(٢٠٠٧) ، أساسيات المراجعة- مدخل معاصر. مصر: المكتبة العصرية.
- (٦)- علي، عبد الوهاب نصر وشحاته، السيد شحاته(٢٠٠٦) ، الرقابة والمراجعة الداخلية الحديثة في بيئة تكنولوجيا المعلومات وعولمة أسواق المال. الإسكندرية: الدار الجامعية.
- (٧)- عيادي، محمد لمين(٢٠٠٨) ، مساهمة المراجعة الداخلية في تقييم نظام المعلومات المحاسبي. رسالة ماجستير في المحاسبة غير منشورة. الجزائر: جامعة الجزائر.
- (٨)- محمد، توفيق محمد، (1992)، الرقابة الداخلية والاتجاهات الحديثة في المراجعة. القاهرة : مكتبة عين شمس .
- (٩)- لطفى، أمين السيد أحمد ، (٢٠١٠) ، "أساسيات المراجعة لمراقبي الحسابات والمحاسبين القانونيين". القاهرة: بدون دار نشر.
- (١٠)- موسى، على محمد وفتوحة، مصطفى ساس(٢٠١٦) ، " التخصص القطاعي للمراجع ودوره في تخفيض مخاطر المراجعة. المجلة الجامعة" ، ليبيا: جامعة الزاوية، المجلد الأول، العدد ١٨ .
- (١١)- عصيمي ، احمد زكريا زكي ، (٢٠٠٩) " دور المراجع الداخلي في مراجعة ادارة مخاطر الاعمال مع التطبيق على الشركات المساهمة المصرية ، مجلة البحث العلمي والدراسات التجارية ، جامعة حلوان ، كلية التجارة وادارة الاعمال ، ع(٣) ، ص ١١ - ٥٨ .
- (١٢)- الخطيب ، خالد راغب (٢٠١٠) ، مفاهيم حديثة في الرقابة المالية والداخلية في القطاع العام والخاص ، مكتبة المجتمع العربي للنشر والتوزيع ، الطبعة الاولى الاردن .
- (١٣)- جمعة ، احمد حلمي (٢٠٠٩) ، " الاتجاهات المعاصرة في التدقيق والتأكد ، دار صنعاء للنشر والتوزيع الطبعة الاولى ، الاردن .
- (١٤)- اشتيوي، ادريس عبد السلام ، (١٩٩٠) ، " المراجعة معايير واجراءات ، الدار الجماهيرية للنشر والتوزيع ، الطبعة الاولى بنغازي .
- (١٥)- سلامة ، مصطفى صالح (٢٠١٠) ، " مفاهيم حديثة في الرقابة والمالية " ، دار البداية ناشرون وموزعون ، الطبعة الاولى عمان .

- (١٦)- الصبان ، سمير و جمعة ،اسماعيل و السوافيري ، فتحي ، (١٩٩٦) ، الرقابة والمراجعة مدخل نظري تطبيقي ، الدار الجامعية للطباعة والنشر والتوزيع ، الاسكندرية .
- (١٧)- عبدالله ، خالد امين (٢٠٠٧) ، " علم تدقيق الحسابات من الناحية النظرية " ، دار وائل للنشر ، عمان .

ثانيا :- المراجع الاجنبية

- (1)- Yu-TzuChanga & HanchungChenb & Rainbow K.Chengc & WuchunChi , (2019) , "The impact of internal audit attributes on the effectiveness of internal control over operations and compliance " , Journal of Contemporary Accounting & Economics Volume 15, Issue 1, April ,Pages 1-19.
- (2)_ HeLia & JunDaia & Tatiana Gershbergb & Miklos A.Vasarhelyic , (2018) "Understanding usage and value of audit analytics for internal auditors: An organizational approach " , International Journal of Accounting Information Systems Volume 28, March, Pages 59-76.
- (3)_ RohanaOthmana & Nooraslinda AbdulArisb & AinunMardziyaha & NorhaslizaZainanb & Noralina MdAmin , (2015) , " Fraud Detection and Prevention Methods in the Malaysian Public Sector: Accountants' and Internal Auditors' Perceptions " , Procedia Economics and Finance Volume 28, ,Pages 59-67 .
- (4)- AidiAhmi & Siti ZabedahSaidin & AkilahAbdullah , (2014) , " IT Adoption by Internal Auditors in Public Sector: A Conceptual Study " , Procedia - Social and Behavioral Sciences Volume 164, 31 December , Pages 591-599 .
- (5)- Siti ZabedahSaidin , (2014)," Does Reliance on Internal Auditors' Work Reduced the External Audit Cost and External Audit Work?" ,Procedia - Social and Behavioral Sciences Volume 164, 31 December , Pages 641-646.
- (6)- JamesWorrell & MollyWasko & AllenJohnston , (2013) " Social network analysis in accounting information systems research " , International

Journal of Accounting Information Systems Volume 14, Issue 2, June, Pages 127-137 .

(7)- SeungwanHonga & SanghoParkb & Lee WonParkb & MinseoJeonc & HangbaeChangd , (2018) An analysis of security systems for electronic information for establishing secure internet of things environments: Focusing on research trends in the security field in South Korea , Future Generation Computer Systems Volume 82, May, Pages 769-782 .

(8)- Ahmad A.Abu-Musa , (2006) Investigating the Perceived Threats of Computerized Accounting Information Systems in Developing Countries: An Empirical Study on Saudi Organizations, Journal of King Saud University - Computer and Information Sciences Volume 18, , Pages 1-30 .

(9)- Adel Mohamed Hossin, Abdullah Mohammed Ayedh,(2016) "THE RISKS OF ELECTRONIC ACCOUNTING INFORMATION SYSTEM IN THE CENTRAL BANK OF LIBYA " South East Asia Journal of Contemporary Business, Economics and Law, Vol. 10, Issue 1 (Aug.) ISSN 2289-1560 .

(10)- Mohammed AL-Sharair & Atallah Al-Hosban & Hussam Thnaibat , (2018) " The impact of the Risks of the Input of Accounting Information Systems on Managerial Control", Accounting Control and Internal Control in Commercial Banks in Jordan , International Journal of Business and Management; Vol. 13, No. 2.

(11)- Siponen, Mikko. (2000). Conceptual foundation for organizational information security awareness. Information Management and Computer Security. 8. 31-41.

(12)- Whitman, Michael. (2003). Enemy at the gate: threats to information security.. Commun. ACM. 46. 91-95.

(13)- AICPA.(1984). Statement of Audit Standards No. 47: Audit Risk and Materiality in conducting an Audit". Journal of Accountancy, 157.