وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
الجامعة التقنية الوسطى
المعهد التقني الكوت
قسم المحاسبة

﴿اثر التدقيق الالكتروني في زيادة موثوقية البيانات المالية﴾

بحث مقدم الى مجلس المعهد التقني الكوت كجزء من متطلبات نيل

شهادة الدبلوم

اعداد الطالب : علي فالح

اشراف الاستاذ { د . علي حسين مهاوش }

العام الدراسي ٢٠٢٢ – ٢٠٢٣م

١٤٤٤هـ ٢٠٢٣م

بسم الله الرحمن الرحيم

(وَآتاكُم مِن كُلِّ ما سَأَلتُموهُ وَإِن تَعُدّوا نِعمَتَ اللَّهِ لا تُحصوها إِنَّ الإِنسانَ لَظَلومٌ كَفّارٌ)[1] -سورة إبراهيم، آية:٣٤

الشكر والتقدير

يليق بجلال وجهه وعظيم سلطانه الحمد لله حمدا كثيرا وشكرا جزيلا على توفيقه لنا في إتمام هذا العمل.فنتقدم بكل التقدير والعرفان لكل من ساهم من قريب أو بعيد في إنجاز هذا العمل المتواضع راجين من الله العالي أن يوفقنا وإياهم إلى ما فيه من الخير والصلاح لهذه الأمة.كما نتقدم بأسمى عبارات التقدير والشكر الجزيل وعظيم ا لإمتنان للأستاذ الفاضل " الدكتور علي حسين مهاوش " على قبوله الإشراف على هذا العمل وكل توجيهاته ونصائحه .ونتجه إلى أعضاء اللجنة الموقرة بفائق عبارات الإمتنان وإلى كل أساتذة المعهد التقني الكوت بالإضافة إلى عمال وموظفي مطاحن العزيزية على تزويدنا بالمعلومات الخاصة بالبحث العلمي

الإهداء

إلى من علماني أن ا لأعمال الكبيرة لا تتم إلا بالصبر والعزيمة والإصرار والداي اخوتي زملاء دراستي لكم مني كل الود والتقدير ... متمنيا لكم دوام التالق والنجاح ودوام المحبة والتواصل

الملخص

تهدف هذه الد راسة إلى معرفة أثر وأهمية التدقيق الإلكتروني في تفعيل جودة القوائم المالية داخل مؤسسة اقتصادية تجارية ، ومن أجل الإجابة عن هذا التساؤل تم الاعتماد على المنهج الوصفي التحليلي لمعالجة الجانب النظري. حيث تم الاعتماد على المنهج التحليلي للنتائج واختبار الفرضيات المطروحة مسبقا في الجانب التطبيقي على مؤسسة أوما يعرف بمطاحن العزيزية حاليا كنموذج لشرح عملية التدقيق الإلكتروني ومراحله وأثرها على المؤسسة بحيث توصلت الدراسة إلى عدة النتائج منها: التدقيق الإلكتروني يعتبر عملية مهمة داخل المؤسسة تسمح بتسهيل الرقابة المالية بعيدا عن الشبهات والتزوير والفساد وتعزيز الأداء والشفافية وجعل المؤسسة تتعامل مع عدة أطراف مختلفة ومصالح لرفع مستوى التعامل ، بالإضافة إلى تسهيل عمل المدقق من خلال دقة المعلومة وسرعتها في وقت قصير بجهد أقل. تم استخلاص أيضا أن التطور التكنولوجي واستخدام التكنولوجيا المعلومات والاتصالات الحديثة لها دور فعال داخل المؤسسة ال صناعية التجارية من خلال استخدام واستغلال البرمجيات المتطورة في تسهيل عملية التدقيق والتي ساهمت بشكل كبير في عمل المؤسسة وتطورها وهذا ما يؤدي إلى إحداث أثر على جودة القوائم المالية وفعاليتها .الكلمات المفتاحية: أثر التدقيق الإلكتروني في زيادة موثوقية البيانات المالية ، تدقيق إلكتروني ، قوائم مالية ،تكنولوجيا معلومات والاتصالات الحديثة ، برمجيات.

ت	اسم الموضوع	رقم الصفحة
١	الاية	ب
٢	الشكر والتقدير	ج
٣	الاهداء	د
٤	الملخص	١
٥	المحتويات	٢
٦	الاطار المنهجي للبحث (المقدمة)	٣
٧	اهمية ونطاق الدراسة	٤
٨	المفاهيم الاساسية للدراسة هيكلية الدراسة	٤
٩	صعوبات البحث	٥
١٠	الفصل الثاني	٦
١١	مراجعة ادبيات البحث	٦
١٢	الدراسات السابقة	١٠-٧
١٣	مفهوم التدقيق الالكتروني	١٠
١٤	اهمية التدقيق الالكتروني	-١١
١٥	التدقيق الالكتروني في تحقيق الجودة	١٢
١٦	مز ايا التدقيق الالكتروني , اهداف التدقيق الالكتروني	١٢
١٧	مراحل عملية التدقيق	١٣
١٨	تعريف تكنلوجيا المعلومات	١٦
١٩	تعريف المعلومات	١٧
٢٠	خصائص تكنلوجيا المعلومات	١٨
٢١	مصادر المعلومات	٢١-١٩
٢٢	المهارات الواجب توفرها في المدقق	٢١
٢٣	القو ائم المالية	٢١
٢٤	اهداف القو ائم المالية	٢٢
٢٥	القابلية للفهم , المصداقية , الملائمة	٢٣
٢٦	اهمية القو ائم المالية	٢٦
٢٧	علاقة التدقيق الالكتروني بجودة القو ائم المالية	٢٧
٢٨	خلاصة الفصل الثاني	٢٧
٢٩	الاطار المنهجي للجزء العملي من البحث	٢٩-٢٨
٣٠	البيانات , عينة الدراسة , الادوات المستخدمة ,خلاصة الفصل الثالث	٢٩
٣١	النتائج والمناقشة	٢٩
٣٢	الخاتمة	٣٠
٣٢	نتائج البحث	٣٠
٣٤	المصادر	٣٤-٣١
	الاشكال	شكل رقم (!) ١٥ شكل رقم (٢)٢١ شكل رقم (٣) ص ٢٥

مقدمةI.

١ خلفية الدراسة:

تعتبر تكنولوجيا المعلومات واستخداماتها مهمة في مختلف الحياة، بحيث يمكن الاستفادة منها في مختلف المجالات سواء اقتصادية، اجتماعية أو ثقافية...إلخ . وفي الوقت الحالي الكثير من المؤسسات تستخدم المعلومات لمعالجة بياناتها إلكترونيا من أجل تسيير أعمالها وتصنيع منتجاتها وتقديم خدماتها بجودة ودقة عالية.

وفي الوقت نفسه شهدت عملية التدقيق داخل المؤسسات الاقتصادية التجارية استجابات متزايدة لمواكبة التطورات في تكنولوجيا المعلومات والاتصالات الحديثة ؛ ونتيجة لذلك ظهر ما يسمى بتدقيق الأنظمة المحاسبية أو تدقيق الحاسوب وفيما يتعلق باستخدام تكنولوجيا المعلومات في عملية التدقيق، والذي يطلق عليه ، إلا أن الاهتمام به ازداد خلال العقدين المنصرمين حينئذ اشتد

فكان أقل تطورا

الجدل حول مدى جدوى استخدام تكنولوجيا المعلومات في عملية التدقيق ، هذا من جانب، ومن جانب آخر الجدل حول طبي عة الدراسة

تدقيق الأنظمة المحاسبية في تفعيل جودة القوائم المالية ، فكانت هذه الدراسة

التي تحاول أن تبحث في جدوى استخدام تكنولوجيا المعلومات في عملية التدقيق؛ وذلك بفحص أثرها على أهم أعمال التدقيق وهو الحصول على أدلة ذات جودة عالية يستند إليها المدقق عند إبداء رأيه حول مدى عدالة القوائم المالية للمنظمة.ومصداقيتها وموثوقيتها

٢- مشكلة الدراسة:

من خلال ما سبق يمكن طرح الإشكاليات الرئيسية او التساؤل الرئيسي التالي:

ما مدى استخدام تكنولوجيا المعلومات في عملية التدقيق الإلكتروني في تفعيل جودة القوائم المالية؟

وللإجابة عن هذا الطرح يمكن طرح الأسئلة الفرعية التالية:

إلى أي مدى يمكن الاعتماد على البرمجيات وتكنولوجيا المعلومات الحديثة في عملية التدقيق ؟

وما هي فعالية ذلك؟

وما هي أهمية التدقيق الإلكتروني داخل المؤسسات الاقتصادية ؟

هل هناك أثر التدقيق الإلكتروني على جودة وفعالية القوائم المالية ومصداقيتها ؟

٣ الغرض من الدراسة :

لم يكن اختيار الموضوع محض صدفة وإنما جاء نتاج دراسة معمقة وميدانية لإبراز أثر التدقيق الإلكتروني على جودة القوائم المالية وفعاليتها وذلك من خلال ال دور الرئيسي والفعال الذي يلعبه في تلبية احتياجات مستخدمين القوائم المالية لدى المؤسسات ، بالإضافة إلى ذلك ، توضيح الدور المهم لاستخدام تكنولوجيا المعلومات في تفعيل جودة القوائم المالية ولإثبات أن التدقيق الإلكتروني يعتبر هو الركيزة الأساسية للتحقق من صحة البيانات والمعلومات المحاسبية والمالية والتأكد من دقة وفعالية القوائم المالية وجودتها عما تتضمنه من حقائق عن المؤسسة لتفادي مختلف الأخطاء المحاسبية وحالات الغش والتلاعب بأملاكها.

٤ بناء فرضيات الدراسة:

للإجابة عن الدراسة وأسئلتها الفرعية

إشكالية الدراسة وشرح وتقديم معمق بغية بلوغ أهدافها ، ثم افتراض الفرضيات الجزئية التالية:

- ✓ التدقيق الإلكتروني له دور هام في تحسين جودة وفعالية القوائم المالية .
- ✓ استخدام التدقيق الإلكتروني له الأثر على جودة القوائم المالية لدى مؤسسة مطاحن العزيزية
- ✓ إن معوقات استخدام تكنولوجيا المعلومات في عمليات التدقيق الإلكتروني تؤثر سلبا على جودة القوائم المالية.
- ✓ إن التطور التكنولوجي المختلف على مستوى كل مؤسسات ، جعل مؤسسة مطاحن العزيزية تعتمد على التدقيق الإلكتروني في معاملاتها من أجل الحصول على نتائج أفضل وأكثر دقة وشفافية .

٥ أهمية ونطاق الدراسة :

من خلال المعطيات المطروحة ؛ تستمد الدراسة أهميتها من :

- ❖ كونها تعالج موضوعا حديثا ومهما في نفس الوقت ، وذلك من خلال تناول أثر التدقيق الإلكتروني
- ❖ في تفعيل جودة القوائم المالية على مستوى المؤسسات .
- ❖ محاولة إبراز الأهمية البالغة لجودة القوائم المالية والتي تقوم بالأساس على الركيزة الأساسية وهي
- ❖ التدقيق الإلكتروني الذي يعتمد بالأساس على تكنولوجيا المعلومات في تقديم دقة للمعلومات تجنبا للأخطاء المتعمدة.

٦ المفاهيم الأساسية للدراسة:

- ✓ التدقيق الإلكتروني هو عملية ومنهجية علمية متطورة تستخدم فيها تكنولوجيا المعلومات وتعتمد بالأساس على جهاز الكومبيوتر وبعض من البرمجيات لإبراز جودة القوائم المالية من خلال الفعالية والدقة والسرعة في إيصال المعلومات .

- ✓ القوائم المالية : هي عبارة عن سجلات تحتوي على معلومات التي من خلالها تشرح الأنشطة التجارية والأداء المالي الخاص بكل مؤسسة والتي يتم التدقيق من طرف المدقق .
- ✓ جودة القوائم المالية : تعرف على أنها تلك الخصائص النوعية التي يجب أن تتميز بها القوائم المالية حتى تكون مفيدة لمستخدميها في الدقة والسلامة من حيث أصولها ، أرباحها ،الالتزامات التي على الشركة والسيولة ولتجنب أي فساد قد يحدث على أي مؤسسة
- ✓ تكنولوجيا المعلومات و الاتصال الحديثة : هي عبارة عن مجموعة من التقنيات الحديثة التي تستخدم في الاتصالات ، وعليه يتم دمج الشبكات الاتصالية مع الحاسوب بهدف تخزين ونقل المعلومات بسرعة ودقة كبيرة بأقل تكاليف ممكنة .
- ✓ البرمجيات الحديثة في المحاسبة والتدقيق: هي عبارة عن مجموعة من البرامج المحاسبية التي تستخدم في عملية التدقيق داخل أي مؤسسة وتشمل المحاسبة مجموعة من القوائم التي تمثل الأحداث الاقتصادية الداخلية والخارجية التي من شأنها تسجيل وتلخيص العمليات خلال فترة زمنية محددة.

٧) **هيكل الدراسة:**

من أجل تقصي حيثيات الموضوع محاولة بلوغ اهداف الدراسة المرجوة تم تقسيم الدراسة إلى :

- مقدمة من خلال محاولة إعطاء نظرة عامة وشاملة حول الموضوع المراد طرحه من خلال عرض .الإشكالية والفرضيات و الأهمية.
- مراجعة الأدبيات من خلال عرض أهم الدراسات السابقة التي لها صلة بالموضوع ويتضمن .عناوين فرعية بحيث قمنا بتقديم ماهية عملية التدقيق الإلكتروني) المفهوم ، النشأة، ا لأهداف، ا لأهمية ، مراحله...إلخ (.)
- منهجية الدراسة والتي يتم فيها مناقشة الطريقة المعتمدة من خلال جمع البيانات والأدوات المستخدمة .
- النتائج والمناقشة بحيث سيتم عرض نتائج المناقشة المتوصل إليها من خلال الدراسة. .
- خاتمة من خلال محاولة وضع تصور و تقييم النتائج المتوصل إليها ومحاولة وضع بعض .المقترحات من أجل فتح مجال البحث مستقبلا في الموضوع وحيثياته

٨) صعوبات البحث:

- ✓ اعتلت هذه الدراسة مجموعة من الصعوبات والعراقيل التي تقف أمام بلوغ الأهداف بالشكل ككل المواضيع ، الجديدة ، فإنه قد تم مواجهة العراقيل الموالية التي أشيرت بشكل مباشر على الد راسة :
- ✓ شح المعلومات والوثائق من طرف المؤسسة . عدم تزويدنا بالمعلومات التي تخص الفصل التطبيقي خاصة القوائم المالية التي تتم فيها عملية التدقيق الإلكتروني وهذا راجع إلى السرية المعتمدة من طرفها .
- ✓ الموضوع جديد ولا يوجد بحوث تتعلق بالتدقيق الإلكتروني في القوائم المالي

الفصل الثاني

مراجعة الأدبيات .

إ ن التطور الكبير والواسع الذي شهده العالم في مختلف المجالات خاصة الاقتصادية الذي غير منحى المعاملات مع المؤسسات في ظل تطور تكنولوجيا المعلومات التي أصبحت تمثل دور هام وحيوي في شتى النواحي من خلال استخدام مختلف التطبيقات التي تشمل جوانب الإدارية و الخدماتية ، وعلى هذا الأساس كان الدافع الأكبر للدول من أجل الاستفادة من كل هذه الإمكانيات المتاحة مما أدى إلى ظهور عملية التدقيق الإلكتروني للتغلب على التدقيق التقليدي ومشاكله ومواجهتها ، حيث تساعد المدقق في التخطيط والرقابة وتوثيق أعمال التدقيق لأي مؤسسة والتي تشمل كافة مكونات نظام الحاسب الآلي مثل البرامج .وبناء على ما سبق ، يمكن القول أنه سيتم التطرق من خلال هذا الفصل إلى الخلفية التاريخية أي الدراسات السابقة التي لها علاقة بالموضوع بالإضافة إلى ماهية التدقيق الإلكتروني) نشأته ومراحل تطوره وأهم ميزاته وأهدافه (التي يتمتع بها، والتطرق إلى أهم مراحله المتبعة من طرف المدقق) .

✓

من خلال دراسة موضوع أثر التدقيق الإلكتروني في تفعيل جودة القوائم المالية اعتمدنا في الدراسة على مجموعة من الكتب والبحوث والدراسات من الكتب

لمجموعة من الكتاب باللغة العربية سواء كانت عراقية او عربية أو دولية ، وعليه فإن الدراسات ال سابقة التي أشارت حول موضوع هناك العديد من الدراسات و لكن اختلفت طريقة طرح الموضوع ومن دراسة الى اخرى

أهم الدراسات (الدراسات السابقة)

- ✓ علي بن قطيب و السعيد قاسمي : " دور التدقيق في تحسين جودة المعلومات المحاسبية في ظل تكنولوجيا المعلومات – دراسة ميدانية لعينة من الخبراء المحاسبين ومحافظي الحسابات في ولاية تيارت "،مذكرة ماجستير ، جامعة محمد بوضياف ، المسيلة .واهتمت هذه الدراسة بالعلاقة بين التدقيق الإلكتروني في ظل المعالجة الإلكترونية للبيانات كمتغير مستقل ومتغير جودة المعلومات المحاسبية كمتغير تابع ، ولتجسيد ذلك تم تصميم استبيان وزع على عينة الدراسة البالغ عددها ٣٥ عينه في ولاية تيارات الجزائرية

وقد تم تحليل مفردات الاستبيان باستخدام برنامج الحزم الاحصائية، SPSS ع ، ووقفنا على أهم المقاربات الحديثة التي تمكن التدقيق من تحقيق جودة المعلومات المحاسبية، وتسليط الضوء على مساهمة تكنولوجيا المعلومات والاتصال في تطوير دور وظيفة التدقيق، من أهم النتائج التي تم التوصل إليها هو وجود دور لتكنولوجيا المعلومات والاتصال في عملية التدقيق والتي تؤثر إيجابا على جودة المعلومات المحاسبية، مع الأخذ بعين الاعتبار لمخاطر التدقيق ومخاطر التكنولوجيا التي تمثل تهديد ا حقيقيا لهذه المهنة وعلى ذلك يتم إيجاد السبل الكفيلة للتصدي لهذه المخاطر حتى يؤدي التدقيق في ظل تكنولوجيا المعلومات دوره الحقيقي وبالتالي تحسين جودة المعلومات لمحاسبي تلك المؤسسات .

- ✓ دراسة نبيل إبراهيم إسماعيل سمور) ٢٠١٤ (تحت عنوان " دور التدقيق الإلكتروني في تحسين جودة التدقيق "، في قطاع غزة ، أطروحة ماجستير ، الجامعة ا لإسلامية ، فلسطين) قطاع غزة (.تناولت هذه الدراسة دور التدقيق الإلكتروني في تحسين جودة خدمات التدقيق في فلسطين)، لتحقيق هذا الهدف تم اتباع المنهج الوصفي التحليلي لملائمته لطبيعة الدارسة ، وتم تصميم استبانه كأداة لجمع البيانات وتوزيعهاعلى أفراد عينة الدراسة

بشكل كامل والمكونة من شركات التدقيق الدولية والإقليمية والمحلية الكبرى في قطاع غزة.وحيث توصلت هذه النتائج إلى ما يلي : أن استخدام تكنولجيا المعلومات في مرحلة تخطيط عملية التدقيق يؤدي إلى تحسين جودة خدمة التدقيق وكذلك يتم استخدام التدقيق الإلكتروني في تنفيذ اختبارات الرقابة كالاختبارات الأساسية للعمليات ، بالإضافة إلى فهم بيئة الرقابة الداخلية ، و أظهرت النتائج أن استخدام التدقيق الإلكتروني في تنفيذ إجراءات التدقيق التحليلية والاختبارات التفصيلية للأرصدة يؤدي إلي تحسين جودة خدمة التدقيق وأن استخدام التدقيق الإلكتروني في مرحلة استكمل التدقيق وإصدار تقرير المدقق يؤدي إلى تحسين جودة خدمة التدقيق، وعدم وجود علاقة ذات دلالة إحصائية حول " دور التدقيق الإلكتروني في تحسين جودة خدمة التدقيق ، تعزى للمعلومات الشخصية للمستجيبين.

- ✓ دراسة د.طلال حمدونة و أ .علام حمدان : "مدى استخدام تكنولوجيا المعلومات في عملية التدقيق (التدقيق الإلكتروني) في فلسطين،وأثر ذلك على الحصول على أدلة ذات جودة عالية تدعم الرأي الفني المحايد للمدقق حول مدى عدالة القوائم المالية" ، كلية العلوم المالية والمصرفية، قسم المحاسبة ماجستيرمحاسبة الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية.عمد هذا البحث إلى دراسة التدقيق الإلكتروني في فلسطين من حيث المجالات التي يستخدم فيها مدققو الحسابات الخارجيون تكنولوجيا المعلومات، وتقويم مدى الاستخدام له في مختلف مجالات وأنشطة التدقيق من حيث:التخطيط، والرقابة، والتوثيق. وأثر التدقيق الالكتروني على جودة الأدلة. أظهرت نتائج الدراسة أن المدققين في فلسطين يستخدمون التدقيق الالكتروني في التخطيط، والرقابة، والتوثيق إلى حدٍ دون المتوسط، في الوقت نفسه أظهرت الدراسة أن استخدام التدقيق الالكتروني يساعد في تحسين جودة أدلة التدقيق. خلصت الدراسة إلى مجموعة من التوصيات من أهمها: ضرورة قيام الجهات المنظمة للمهنة بمتابعة استخدام مكاتب التدقيق لأسلوب التدقيق الالكتروني من خلال سن التشريعات والرقابة على الجودة
- ✓ دراسة أيمن نمر الشنطي) ٢٠١١ (بعنوان" دور تكنولوجيا المعلومات في تطوير مهنة تدقيق الحسابات" مجلة دراسات العلوم الإدارية .
- ✓ تهدف هذه الدراسة الى معرفة أهمية تكنولوجيا المعلومات في عملية التدقيق الإلكتروني وأهميتها في تفعيل جودة القوائم المالية وبالإضافة إلى معرفة ال دور الفعال التي تلعبه استخدام تكنولوجيا المعلومات في تدقيق الحسابات .واعتمد من خلال منهجية الدراسة على مكاتب وشركات التدقيق المرخصة من قبل مجلس تنظيم مهنة تدقيق الحسابات لدى جمعية مدققي الحسابات حيث تم اختيار عينة عشوائية من بين هذه في الأردن والمسجلة فعليا المكاتب حيث تم توزيع ٦٠ استبانه عليهم بالأسلوب المباشر حيث تم استردادها مباشرة وباليد حيث بلغت نسبة

- ❖ Ş دراسة صبيحة بر ازن) ٢٠١٥ (عنوان"دور التدقيق الإلكتروني في رفع استقلالية وكفاءة المدقق مجلة العلوم الاقتصادية والإدارية، العدد ٤٤ .هدفت هذه الدراسة إلى إلقاء الضوء على دور التدقيق الإلكتروني في رفع استقلالية وكفاءة المدقق الداخلي ببغداد، وقد تم التطبيق على مجموعة من المدققين والمحاسبين في المصارف، وقد تناول موضوع البحث بجانبه النظري وفقا لما طرحته الأدبيات المحاسبية والتدقيق هذا ما تضمنه المبحث الثاني ، أما الجانب التطبيقي فقد تطلب لاختبار فرضيات البحث استعمال استمارة الاستبانة التي وزعت على عينة من المدققين الداخليين والعاملين في المصارف عينة البحث . وقد أكد البحث في جانبه التطبيقي على معياري الاستقلال والكفاءة المهنية للمدقق الداخلي والعوامل المؤثرة بهذه المعايير ومن أهم النتائج المتوصل إليها :

- ✓ يؤدي التدقيق الإلكتروني الفصل بين عمل التدقيق وأعمال اللجان التي يكلف بها المدقق داخل الوحدات .
- ✓ يؤدي نظام المعلومات الإلكتروني إلى عدم السماح لغير المحولين بالدخول ومن ثم لا يعطي الفرصة للتلاعب بالمعلومات ونتائج التدقيق في الوحدات عينة البحث .

- دراسة عبد الله محمد الزعبي) ٢٠١١ (، "بناء نموذج متكامل لمتطلبات التدقيق الداخلي الإلكتروني في نظام المعلومات المحاسبي"،هدفت هذه الدراسة إلى بناء نموذج متكامل لمتطلبات التدقيق الداخلي الإلكتروني في نظام المعلومات المحاسبي يؤدي إلى المساهمة في حل مشاكل تدقيق الحسابات، و التكامل مع النظام المحاسبي، و ت وفير الوقت و الجهد في عملية التدقيق الداخلي، بالإضافة إلى ضمان جودة مخرجات النظام المحاسبي.و لتحقيق أهداف الدراسة فقد تم إعداد أدوات لجمع البيانات متمثلة في الاستبانة، و المقابلة الشخصية، و كذلك ملاحظات الباحث الميدانية التي كانت تدون خلال المقابلة الشخصية، و لاختبار صدق الاستبانة تم تحكيمها من قبل مجموعة من الأساتذة في جامعة عمان العربية، و جامعة البلقاء التطبيقية، و جامعة العلوم التطبيقية، أما فيما يتعلق بثباتها فقد تم اختبارها باستخدام مقياس كرونباخ الفا التي أظهرت بأن درجة الثبات للأداة هو (Cronbachs Alpha) ٩٠.٤%، ثم تم توزيع الاستبيانات و إجراء المقابلات على مرحلتين مع مدققي الرواتب في المستشفيات المختارة بشكل عشوائي لتشكل عينة الدراسة متمثلة ب)٢٥) مستشفى من القطاعين العام و الخاص، فالمرحلة الأولى كانت خاصة بأنظمة التدقيق الداخلي الحالية المطبقة في المستشفيات، أما المرحلة الثانية خاصة بالنموذج المتكامل لمتطلبات التدقيق الداخلي في نظام المعلومات المحاسبي.و قد خلصت الدراسة إلى بناء نموذج متكامل لمتطلبات التدقيق الداخلي في نظم المعلومات المحاسبية يؤدي إلى الإسهام في حل مشاكل تدقيق الحسابات و التكامل مع النظام المحاسبي، و توفير الوقت و الجهد في عملية التدقيق والتكامل الداخلي، و ضمان جودة مخرجات النظام المحاسبي.
- دراسة علي بن قطيب ، دلال حطاب ،" أهمية إعداد وعرض القوائم المالية وفق النظام المحاسبي المالي والمعايير المحاسبية الدولية – دراسة مقارنة بين المعيار المحاسبي رقم ٥١ والنظام المحاسبي المالي".تهدف البحث إلى تحديد مستوى إعداد وعرض القوائم المالية وفق النظام المحاسبي المالي والمعايير المحاسبية الدولية، من خلال دراسة مقارنة بين النظام المحاسبي المالي والمعيار المحاسبي رقم ٥١ الخاص بإعداد وعرض القوائم المالية، كما استخدم الباحثان المنهج الوصفي التحليلي، التاريخي، وا لاستقرائي لم لائمتها أهداف البحث .وقد أوضحت النتائج أن التقيد بما جاء به هذا المعيار من إرشادات تخص كيفية إعداد وعرض القوائم المالية من شأنه أن يعزز من جودتها وثقتها من خلال مستخدميها، وجاء النظام المحاسبي المالي في الجزائر بتوضيحات مهمة في هذا المجال وإن كانت تتميز بالنقص في بعض الحالات. ويمثل هذا البحث إضافة إلى الكتابات الموجودة عن كيفية إعداد وعرض القوائم المالية من خلال تسليط الضوء على ممارسة ما جاء في هذا الخصوص في النظام المحاسبي المالي الجزائر.

٢- ماهية التدقيق الالكتروني : قبل التطرق إلى تعريف التدقيق الإلكتروني وردت العديد من التعريفات وبمفاهيم متنوعة للتدقيق حيث عرف التدقيق بأنة عملية منتظمة للحصول على القرائن المرتبطة بالعناصر الدالة على الأحداث الاقتصادية وتقيمها بطريقة موضوعية لغرض التأكد من درجة مسايرة هذه العناصر للمعايير الموضوعية ومن ثم توصيل نتائج ذلك للأطراف المعنية

عرف التدقيق على أنة فحص منظم ومستقل للبيانات والقوائم والسجلات والعمليات والفعالية المالية وغير المالية لأي شركة وأن يقوم المدقق بجمع الأدلة والقرائن وتقيمها و إبداء الرأي الفني من خلال تقريره ويمكن أن يعرف بمفهوم بسيط من خلال مجموعة الإجراءات والخطوات التي يتخذها المدقق لفحص للمبادئ المحاسبية من أجل الدفاتروالسجلات وما تحويه من بيانات ومعلومات للتحقق من إعدادها وفقا إبداء رأي فني محايد في مدى تعبير تلك الحسابات والبيانات المالية عن نتيجة أعمال تلك المنشاة . وكذلك عرف التدقيق بأنة فحص للدفاتر والسجلات والمستندات لتمكن المدقق من ومركزها المالي فحص التحقق بأن الميزانية العمومية تمثل بصورة عادلة وصحيحة المركز المالي للمنشاة .[٢] إن التغيرات التي حدثت في الحياة الاقتصادية والاجتماعية ساهم بشكل كبير في تطور التدقيق ويظهر ذلك من خلال قدرته على تلبية احتياجات الأفراد ومصالح الأفراد ويمكن تقسيم تطوره كالآتي:

[٢] -(الشنطي، ٢٥١١ ، صفحة ٣٣٢)

في العصور الوسطى لم يكن هناك أهمية للنشاط التجاري وال ص ناعي حيث كان يسود نظام الإقطاع وكانت الرقابة تتم عن طريق استدعاء القائمين بالعمل في الضياع من قبل أشخاص ذوي سلطة عليهم ليقدموا تقريرا شفهيا في اللغة الانجليزية للتعبير عن عملية التدقيق ، التي هي في Audit عما قاموا به . وقد يكون ذلك وراء استخدام كلمة الأصل كلمة لاتينية " أنه يسمع" .)[٣] أ ما في عصر النهضة ومع اتساع النشاط التجاري وظهور الرأسمالية التجارية ، فإن الوحدات الاقتصادية سواء كانت صغيرة أو كبيرة ظلت إدارتها شخصية مباشرة من قبل الملاك ، ولكن ظهرت حاجة هؤلاء الملاك إلى معلومات ببعض الأفراد ليقوموا بالعمل تساعدهم على حماية ممتلكاتهم من السرقة والاختلاس ، وهو ما أ دى إلى استعانة الملاك مشرفين يمارسون وظيفة رقابية من خلال الاحتفاظ بسجلات عن الأصول مع تقديم حساب دوري عن مسؤولياته جهة ملاك الثروة .ومع مرور الوقت والتطور الصناعي والاقتصادي أدى إلى تطور الوحدات الاقتصادية وزيادة الحاجة إلى رؤوس الأموال التي يصعب على عدد محدود من الأشخاص توفيرها .من خلال المراحل الأولى من الثورة الصناعية ظهر مبدأ المسؤولية المحدودة في تنظيم الشركات ، والذي ترتب عن مبدأ انفصال الملكية من الإدارة ، حيث يتولى الإشراف والإدارة مجموعة من المديرين والإجراء الذي يشكلون مجلس الإدارة ، حيث يتم تقديم نهاية كل فترة معينة تقرير عن أداء الشركة ومن خلال مجموعة من القوائم المالية . ويسبب الفصل في الملكية ظهر تعارض بين الإدارة والمساهمين وهو ما قد يدفع الإدارة لإعداد وتقديم قوائم مالية غير صادقة.ولأجل حماية حملة الأسهم من عدم كفاءة الإدارة وتلاعبها ظهرت الحاجة إلى وجود شخص مستقل يقوم بفحص حسابات الشركة وسجلاتها. ويقدم تقريرا إلى حملة ا لأهم بنتائج فحصه. وهو ما أدى إلى ظهور الحاجة إلى التدقيق الخارجي .وأما في الوقت الحاضر ومع التطور الغير المسبوق لتكنولوجيا المعلومات وتحول الكثير من المؤسسات عرف بالمحاسبة الإلكترونية)

ُE- الاقتصادية من استعمال النظم اليدوية إلى نظم تكنولوجية إلكترونية وهذا التي تستخدم برامج المحاسبة الالكترونية المصممة بلغات البرمجة الحديثة والملبية لحاجات الأفراد وهذا)Accounting

التطور استدعى من المدققين أن يطوروا عملهم التقليدي واليدوي لفحص الأنظمة المحاسبية ، وهو ما أدى إلى ظهورالتدقيق الإلكتروني الذي أصبح بالغ الأهمية باعتباره أداة إدارية يمكن الاعتماد عليها في ترشيد العملية الإدارية، بمفهومها المعاصر بالاعتماد على -أساليب وطرق حديثة من أجل فحص البيئة الإلكترونية للأعمال .)[٤]

١.٢ مفهوم التدقيق الإلكتروني:

لقد أ د ى التطور التكنولوجي إلى إدخال تكنولوجيا المعلومات في كافة المجالات حتى أضحي استخدام التكنولوجيا ميزة تنافسية لدى بعض الشركات تتميز بها عن نظيراتها من الشركات كما تأثر علم المحاسبة والتدقيق كما باقي المجالات ولكن لابد من الأخذ بعين الاعتبار أن أهداف الأنظمة وأهداف التدقيق هي نفسها لا تتأثر بطريقة تشغيل البيانات سواء كانت يدوية أو إلكترونية وأيضا في نطاق التدقيق لا يتغير في ظل التشغيل الإلكتروني للبيانات ولكن طريقة التدقيق وجمع الأدلة قد تختلف كل ي ا وهذا الاختلاف قد يعود إلى اختلاف إجراءات جمع وتبويب وتخزين المعلومات المحاسبية .[٥]
حيث تعد دت التعاريف والآراء حول التدقيق الالكتروني ، ويعود ذلك لكون وظيفته التي شهدت العديد من التطورات في طبيعتها وأهميتها يعرف التدقيق الالكتروني بأنه عملية تطبيق أي نوع من الأنظمة باستخدام تكنولوجيا المعلومات لمساعدةالمدقق في التخطيط والرقابة وتوثيق أعمال التدقيق وإن استخدام التقنيات والكمبيوتر في التدقيق يعتبر من العوامل الهامة المؤثرة على مقدرة وظيفة التدقيق الداخلي على رقابة وتحسين إدارة المخاطر وعمليات الرقابة الداخلية.)[٦]

Information " ويعرف التدقيق الإلكتروني أو ما يسمى بتدقيق نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية بتدقيق

---

[٣] - العماري، جوان ٢٥١٥ ، صفحة ص ١٥٤
[٤] - سمور، ٢٥١٤) صفحة ص ٣٧
[٥] -(لعماري، جوان ٢٥١٥ ، صفحة ص ١٥٤)
[٦] - الزعبي،) ٢٥١١ ، صفحة ٦٢

Information and Communication Technology ICT أو IT Information Technology و Systems
ويمثل هذا التدقيق تحديا ، لذلك يقوم مدقق هذه النظم بدراسة نظم الحاسب الإلكتروني والشبكات ، حتى يتمكنوا من(تنفيذ جميع مراحل عملية التدقيق .)[٧]

كما يعرف التدقيق الإلكتروني على أن "عملية جمع وتقييم لتحديد فيما إذا كان استخدام الحاسب يسهم في

- ✓ حماية أصول الوحدة الاقتصادية ويؤكد سلامة بياناتها ويحقق أهدافها بفاعلية ويستخدم مواردها بكفاءة ، وبناء على التعريف يتبين أن هدف التدقيق في ظل المعالجة الآلية للمعلومات يجب أن يتركز على التحقق من وجود:نظم معلومات محاسبية ملائمة توفر المعلومات لإعداد القوائم والتقارير السليمة بكفاءة عالية .
- ✓ ، نظام فعال للرقابة الداخلية يمنع حدوث الأخطاء والمخالفات أو يقللها إلى حدها الأدنى.")[٨]

وعليه نستنتج من خلال التعاريف ال س ابقة ما يلي :أن التدقيق الإلكتروني هو عملية يعتمد بالأساس على تكنولوجيا المعلومات وعلى الخصوص كافة مكونات نظام الحاسوب من أجهزة و الأدوات التي يستخدمها المدققون لمساعدتهم في التخطيط والرقابة وتوثيق أعمال التدقيق .

٢.٢ أهمية التدقيق الإلكتروني:

يمتاز التدقيق الإلكتروني بأهمية كبيرة وله دو را ها م ا ورئيسي ا بحيث يجعل المنظمات والهيئات تحقق ميزتها التنافسية في مهمة التدقيق. ويمكن إجمالها في بعض الأمور التالية :

- ✓ مراقبة وتحسين إدارة المخاطر وعمليات الرقابة الداخلية إلى أن تكون إسهاما هاما في إدارة الشركات، وهذا ما يطلق عليه جودة وظيفة التدقيق .
- ✓ إن تقارير التدقيق تعتبر مصدرا مهما للمعلومات عن الرقابة الداخلية ، ولهذا يقوم المدققون الخارجون (بمراجعة التقارير السنوية التي يصدرها هذا التدقيق.)[٩]

٢ .٢ .١ . أهمية التدقيق الإلكتروني في تحقيق استراتيجيات التدقيق .

أ. إستراتيجية التدقيق:

تعني الخطة التي يضعها المدقق بهدف انجاز عملية التدقيق خلال فترة محددة ويكون ذلك بالإشراف والمتابعة ،

ويساهم التدقيق الإلكتروني في تحقيق إستراتيجية التدقيق بمداخلها المتنوعة المتمثلة في ما يلي :

- ✓ إستراتيجية التدقيق المستندي :

في هذه الإستراتيجية يقوم المدقق بداية بتدقيق المستندات ثم السجلات وبعدها القوائم المالية ليصدر شهادته

حول عدالة الإفصاح في القوائم المالية ويكمن دور التدقيق الإلكتروني هنا في المساعدة لتنفيذ هذه الإستراتيجية من

خلال استخدام برامج التدقيق التي سنتطرق لها لاحقا.

- ✓ إستراتيجية مدخل النظم :

---

[٧] - لعماري، جوان ٢٥١٥ ، صفحة ١٦٥
[٨] - برزان، ٢٥١٥) صفحة ٤٢٣
[٩] - المطيري، ٢٢١٢ ، صفحة ١

إن عدم قدرة الإدارة على مراقبة العمليات بسبب كبر حجم المشاريع أدى إلى ظهور طريقة إدارية تنظيمية تؤدي إلى تقسيم العمل وإنجاز الأهداف وذلك للفصل بين المسئوليات والصلاحيات ويكمن دور التدقيق في تنفيذ مهام هذه الإستراتيجية من خلال برامج التدقيق .

أهمية التدقيق الالكتروني في تحقيق الميزة التنافسية : .I.٢.٢

أ. الميزة التنافسية:

يرى بعض الباحثين أن الميزة التنافسية في قطاع التدقيق تظهر في قدرة مكاتب وشركات التدقيق على تقديم خدمات وأعمال التدقيق وفق قوانين والمعايير المنصوص عليها وخاصة استخدام تكنولوجيا المعلومات ،حيث لها بعدان أحدهما داخلي يبني على القدرات والإمكانات المميزة المتعلقة بتكنولوجيا المعلومات والتي تمتلكها مكاتب التدقيق ، والآخرخارجي يتمثل في كيفية مواجهة التطور في تكنولوجيا المعلومات واستخدامه في الأنظمة المحاسبية والإبلاغ المالي والمتطلبات المهنية والقانونية في بيئة المعاملات الإلكترونية ، وتستطيع مكاتب التدقيق من خلال المزايا التنافسية أن تتنافس وتحقق التفوق على المنافسين في مجال التدقيق الخارجي من خلال التدقيق الإلكتروني. ويساهم التدقيق الإلكتروني في تحقيق أبعاد المزايا التنافسية التالية كما يلي :

١- التدقيق الإلكتروني في تحقيق ميزة التكلفة:

يساهم التدقيق الإلكتروني في تخفيض تكلفة خدمات التدقيق وزيادة ربحية مكاتب التدقيق من خلال استخدام برامج التدقيق في تدقيق البيانات المالية مما يؤدي لإنجاز خدمات التدقيق بسرعة وبالتالي إنجاز الكثير من هذه الأخيرة لعدد كبير من المؤسسات ، وتخفيض الوقت اللازم للتخطيط من حيث يسعان بها لتخطيط وتحديد عينات الاختبارات

٢- التدقيق الإلكتروني في تحقيق الجودة:

إذ تطبيق تكنولوجيا المعلومات مكنت مكاتب التدقيق من إنجاز المهام بكفاءة وفعالية من خلال استخدام البرمجيات ، كما سهلت لمراقب الحسابات استخدام وسائل دعم القرار كالأساليب الإحصائية والرياضية ، كذلك تمكنت مكاتب التدقيق من التغلب على الكثير من المشاكل منها تدقيق الفروع الأجنبية ، التعرف بدقة على صناعة ونشاط العميل ، وتدقيق حسابات شركات مستخدمة للحاسب.

- التدقيق الإلكتروني في تحقيق الحصة السوقية: إن استخدام التدقيق الإلكتروني يساهم في تقديم البيانات المالية بسرعة ودقة خاصة في بيئة تتنافس بها منظمات الأعمال في استخدام تكنولوجيا المعلومات وبالتالي يساهم استخدام تكنولوجيا المعلومات في تشجيع منظمات الأعمال ا لارتباط مع مكتب التدقيق لأداء مهام التدقيق .
- التدقيق الإلكتروني في تحقيق التميز: إن ظهور تكنولوجيا المعلومات في الوقت الحالي تعتبر ميزة تنافسية تتنافس عليها معظم الشركات الكبرى للاستفادة منها بغية تقديم خدمات أفضل من بعضها البعض ، وتعتبر مكاتب التدقيق من بين هذه الشركات التي تستفيد من تقنيات التدقيق الإلكتروني وتحقيق الميزة التنافسية عن غيرها في تقديم الخدمات والاتصال بين الشركة محل التدقيق ومكتب التدقيق.
- التدقيق الإلكتروني في تحقيق الإبداع: يستطيع مدقق الحسابات بخبرته وتأهيله العلمي أن يقوم بتصميم برامج خاصة بتدقيق الحسابات وذلك في ظل التدقيق الالكتروني [١٠]

)٤٣- التدقيق الإلكتروني .)

٣.٢.٢ أهمية التدقيق الإلكتروني في عمليات التجارة الإلكترونية :

[١٠] - خديجة، الصفحات ٤٢-٤٣

برزت أهمية تدقيق عمليات التجارة الإلكترونية من خلال الآتي:

١) اتساع مجالات العامل في بيئة التجارة الإلكترونية من قبل منظمات الأعمال المختلفة وما يصاحبه من توليد
٢) بيانات محاسبية تحتاج إلى تدقيق وتوصيل نتائج عملية التدقيق إلى الجهات التي يمكن أن تستفاد منها في اتخاذ القرارات المختلفة.
٣) الحاجة إلى إضفاء الثقة في البيانات التي تنشأ عن ممارسة عمليات التجارة الإلكترونية ، خاصة وأن هذه العمليات تتم في بيئة تقنية متطورة تحتاج إلى وجود جد جهة مستقلة تعطي رأيها الفني المحايد في موثوقيتها وأمنيتها وتوكيدها.
٤) التطورات المستمرة في وسائل تقنيات المعلومات وتزايد استخدامها من قبل منظمات الأعمال في العديد من المجالات ، وبما يؤدي إلى ضرورة اللحاق بها واستخدامها من قبل مراقبي الحسابات في عملهم فضلا عن الحاجة إلى استمرارية تدقيقها وإبداء الرأي حول مدى إمكانية الاعتماد عليها في تشغيل العمليات الخاصة ببيئة التجارة الإلكترونية.
٥) تزايد الاهتمام ببيئة التجارة الإلكترونية وما يترتب عليه من اهتمامات من قبل العديد من (الجهات الحكومية) والغير الحكومية (التي لها علاقات مباشرة) الدوائر الضرائب والأسواق المالية والمصرفية(بالنشاطات والممارسات التي تعمل بها منظمات الأعمال التي تقوم بممارسة عمليات التجارة الإلكترونية.)[١١]

٣-٢. مزايا التدقيق الإلكتروني:

يمتاز التدقيق الإلكتروني عن التدقيق اليدوي بخصائص مميزة ، بحيث يعتمد التدقيق بالأساس على تكنولوجيا المعلومات يجعل من المنظمات والهيئات تحقق ميزتها التنافسية في مهمة التدقيق .

ومن أهم ميزات التدقيق الإلكتروني ما يلي :

- ✓ يقوم التدقيق باكتشاف الأخطاء والتلاعب الذي من الممكن أن يحدث من قبل الموظفين في الشركة.
- ✓ يمكن للمنشأة أن تحصل على القروض والسلف بسهولة إذا كانت حساباتها مدققة.
- ✓ يمكن تحديد ضريبة الدخل على الشركة بسهولة وبوضوح عند قيامها بتدقيق حساباتها.
- ✓ عند بيع الشركة يمكن تحديد ثمن شرائها بسهولة في حالة وجود سجلات وحسابات قد تم تدقيقها.
- ✓ تساعد الحسابات المدققة في حالة نشوء الخلاف بين الشركة والعاملين حول الأجور والرواتب .
- ✓ في حالة تعرض الشركة لخسائر نتيجة الكوارث الطبيعية فإنه يسهل على الشركة التأمين تحديد التعويضات عند وجود حسابات تم تدقيقها في الشركة.)[١٢]
- ✓ المعالجة الأسرع للعمليات والبيانات الأخرى.
- ✓ الد قة الأكبر في الحسابات والمقارنات مع البيانات.
- ✓ الانضباط الأكثر في زمن إعداد التقارير المحاسبية والتدقيق.
- ✓ الخزن الأكثر دقة للبيانات وازدياد سهولة التوصل إلى بيانات عند الحاجة .
- ✓ ازدياد مدى الخيارات لإدخال البيانات وتوفير المخرجات.
- ✓ أما الميزة الأكثر أهمية في استخدام الحاسوب عند المراجعة على العمليات المحاسبية أنها تعمل على تقليل الحاجة إلى العنصر البشري بفضل البرامج المخزونة في ذاكرة الحاسبة إضافة إلى إمكانية تخزين المخرجات من البيانات المعلوماتية واسترجاعها آليا وقت الاحتياج إليها.)[١٣] ٤.٢ . أهداف التدقيق الإلكتروني :مع التطور التاريخي للتدقيق والتغيرات التي حدثت على مستوى الاقتصاد والصناعة إلا أن أهداف التدقيق الإلكتروني هي

---

[١١] -سقا و ناظم حسن، ٢٥١٢ ، الصفحات(١-٤٢)
[١٢] - المطيري، ٢٥١٢ ، صفحة ١٧
[١٣] - جمانة، ٢٥٥٥ ، الصفحات ١٦٢-١٦٣

نفسها ، فأهدافها واضحة فهي تعمل على تقديم خدمات مرضية وتلبي حاجات المستفيدين منها من حيث استعمالاتها وإنجاز مهماتها ، والقيام بمسؤولياتها بمصداقية وثقة وبأقل جهد وتكلفة وبما تتوافق مع القوانين المالية والمعايير الد ولية التي تحفظ حقوق مستعمليها.

ومن أهم الأهداف التدقيق الإلكتروني كالتالي :

- تعمل على تحسين كفاءة وفعالية إجراءات التدقيق .
- تقوم بتوفير ضمانات بأن الضوابط الداخلية كافية وموثوق بها وتعمل بطريقة كفء ، حيث تزداد الثقة في تقرير المدقق الذي يوفر المعلومات المهمة للمراقب عن المشاكل التي يجب أن ينصب تركيزه عليها .
- تنفيذ مهام وأعمال التدقيق وتقديم فوائد لمكاتب التدقيق تتعلق بإنهاء الأعمال المقررة بسرعة ودقة .
- توفير الوقت، معلومات صحيحة بحيث تتميز بالدقة والكفاءة من أجل صنع واتخاذ القرارات السليمة والفعالة.[١٤] وعليه إن استخدام نظم الحاسوب لإنجاز أعمال التدقيق تسمح للمدقق بالاستفادة من إمكانيات الحاسوب في تنفيذ هذه الأعمال بسرعة وبدقة أكبر حيث تمكنه من استخدام برامج الحاسوب لقراءة البيانات المطلوب التحقق منها واختيارالعينات وإجراء الخطوات اللازمة لجمع الأدلة كما تساعده في تنفيذ الاختبارات المنطقية والحسابية وبالتالي سهل الحاسوب للمدقق عملية التحقق من صحة العمليات السابقة وبتكلفة أقل من تكلفة الأداء اليدوي أي أن استخدام الحاسبات الإلكترونية في إدارة البيانات المحاسبية قد أدى أو يساهم في تحقيق الأهداف التالية :

أ- الاقتصاد: أي أن هدف المدقق فحص استخدام الحاسوب للتأكد من أنه يستخدم بأقصى طاقة ممكنة لخدمة الوحدة الاقتصادية وبأقل التكاليف ويوفر المعلومات والبيانات المطلوبة في الوقت المناسب مما يعود بالمنفعة على الوحدة الاقتصادية.

ب- الفعالية: أي أن هدف المدقق فحث فعالية الأدوات الرقابية للتأكد من كفاءة نظام الرقابة الداخلية في جميع الأنشطة الإدارية والمالية والتشغيلية .

ت- الكفاية : أي أنه يجب على المدقق التحقق من استخدام الحاسوب لتلبية المتطلبات الأكثر أهمية بالنسبة للمنشأة بحسب مفهوم الأهمية النسبية .

ث- الحماية : بمعنى أن يتأكد المدقق من حماية النظام من مختلف المخاطر المرافقة لاستخدامه ومن أهمها انهيار النظام وفقدان البيانات المخزنة على الأقراص الحاسبية ومشكلات الفيروسات وسرقة البيانات أو التخريب المتعمد الذي قد تتعرض له النظم لتغطية المخالفات التي قد يرتكبها بعض العاملين [١٥]

٥.٢ . مراحل عملية التدقيق :

والتقرير)Vérification (والتحقيق)Examination(يعتبر التدقيق عملية منتظمة فهي تشمل الفحص ويقصد بالفحص التأكد من صحة قياس العمليات وسلامتها التي تم تسجيلها ، أما التحقيق فيقصد به (Reporting) إمكانية الحكم على صلاحية القوائم المالية النهائية كتعبير سليم لأعمال المشروع عن فترة مالية معينة، وكدلالة علىوضعه المالي في نهاية تلك الفترة وهكذا فإن الفحص والتحقيق وظيفتان مترابطتان يقصد بهما تمكين المدقق من إبداء رأيه فيما إذا كانت عمليات القياس للمعاملات المالية قد أفضت إلى إثبات صورة عادلة لنتيجة أعمال المشروع ومركزه المالي ، أما التقرير فيقصد به بلورة نتائج الفحص والتحقيق وإثباتها في تقرير يقدم إلى من يهمه ا لأمر داخل المشروع وخارجه، وهو ختام عملية التدقيق، حيث يبين فيه المدقق رأيه الفني المحايد في القوائم المالية ككل من حيث

[١٤] -))خديجة، صفحة ٤٢-١٤
[١٥] -.)برزان، ٢٥١٥ ، صفحة٤٢٣

تصويرها لمركز المشروع المالي وبيانها عملياته بصورة سليمة وعادلة. وعليه تتم عملية التدقيق بمجموعة من مراحل وهي كالآتي:

١.٥.٢ مرحلة التخطيط وتحديد إستراتيجية التدقيق الشاملة.

يعرف مصطلح التخطيط بشكل عام بأنه عملية جمع المعلومات وتنظيمها وتحليلها وصولا إلى الأهداف المرجوة ، بينما يعرف مصطلح التخطيط لعملية الدقيق بأنه " وضع إستراتيجية تدقيق شاملة للعملية وتطوير خطة تدقيق وذلك من أجل تخفيض مخاطر التدقيق إلى مستوى منخفض بشكل مقبول .)[١٦]

كما تعرف على أنها وسيلة من وسائل المراجعة تهتم بمراكز العمليات عند نقطة زمنية محددة وليس خلال فترة زمنية محددة أي التحقق من الأرصدة والإجماليات التي تحتوي على القوائم المالية والتي تتجه لفحص الملكية والوجود الفعلي ويقسم الأصول والالتزامات ويشمل التحقق ما يلي)السجلات – الأصول المملوكة من قبل المنشأة– التقارير

بشكل عام فإن أهمية التخطيط لعملية التدقيق تساهم في تحقيق الأمور التالية

- ✓ الحصول على الأدلة الكافية والمناسبة وتقييم هذه الأدلة ويعتبر ذلك مهما لمنشأة المحاسبة حتى تتجنب التعرض
- ✓ للمسائلة القانونية ، والحفاظ على سمعة طيبة في مجتمع الأعمال .
- ✓ مساعدة المدقق على التحكم في التكاليف ويساعد ذلك المنشأة أن تعمل بشكل تنافسي ، وزيادة الكفاءة والفاعلية وكذلك الاحتفاظ بقاعدة العملاء الذين تتعامل معهم .
- ✓ تجنب سوء التفاهم ويعتبر أمرا هاما لتوفير علاقة جيدة مع العمل وتسهيل تنفيذ العمل على نحو جيد وبتكلفة [١٧]

٢-٥-٢ . مرحلة تنفيذ اختبارات الرقابة كالاختبارات أساسية .

وتشمل هذه المرحلة من الاختبارات اختبار الرقابة والاختبارات الأساسية للعمليات حيث يتم في هذه المرحلة تنفيذ اختبارات الرقابة والاختبارات الأساسية للعمليات للحصول على أدلة تدعم أنواع الرقابة التي تساهم في تقدير (المدقق لخطر الرقابة) هل يمكن تخفيضه إلى الحد الأقص ى (والحصول على أدلة لدعم صحة الأرصدة النقدية للعمليات لتقدير احتمال وجود تحريفات في القوائم المالية حيث يقوم المدقق بتنفيذ تلك المرحلة قبل نهاية السنة بثلاث أشهر لتحديد الاختبارات التفصيلية مع العلم أن معظم المدققين ينفذون اختبارات الرقابة والاختبارات الأساسية (للعمليات بشكل متزامن) على نفس العمليات المالية (وعندما اي تم اعتبار أنواع الرقابة على أنها فعالة أو اكتشاف تحريفات في أنواع الرقابة يمكن توسيع الاختبارات الأساسية في هذه المرحلة أو في المرحلة الثالثة .)[١٨]

٢-٥-٣مرحلة تنفيذ إجراءات التدقيق التحليلية كالاختبارات التفصيلية للأرصدة . . تشمل

هذه المرحلة مجموعة من الاختبارات التحليلية والتفصيلية للأرصدة وهدفها الحصول على أدلة إضافية تسمح بتحديد عدالة الأرصدة الختامية والملاحظات الخاصة بالقوائم المالية ، وعليه يقوم المدقق بتدقيق العمليات والحسابات الرئيسية بشكل منفرد لاختبار مدى وجود أخطاء أو مخالفات نقدية في أرصدة القوائم المالية.
والاختبارات التفصيلية للأرصدة تعني قيام المدقق باختبارات خاصة بأرصدة الحسابات النهائية في دفتر الأستاذ والتي تتعلق بقائمة الدخل والميزانية، علما سيكون التركيز على حسابات الميزانية، ومن أجل التحقق من الوجود

---

[١٦] - سمور، ٢٥١٤ ، صفحة ٣
[١٧] -(مناسبة .)سمور، ٢٥١٤ ، صفحة ٣٦
[١٨]- سمور، ٢٥١٤ ، صفحة٤٤

والاكتمال والحقوق والالتزامات والتقييم والتوزيع . وكذلك يقوم المدقق بالإجراءات التحليلية وهي عملية فحص المعلومات الموجودة في حسابات وسجلات المنشأة ومقارنتها مع المعلومات الأخرى والبيانات الداخلية والخارجية بهدف الخروج برأي حول مدى تجانس هذه المعلومات مع ما هو معروف عن هذه المنشأة ونشاطاتها[١٩]

٢-٥-٤ . مرحلة استكمال التدقيق كإصدار تقرير المدقق. تعتبر آخر مرحلة من عملية التدقيق ويجب على المدقق أن ينهي عملية التدقيق بالمرحلة الأخيرة ويجب أن يجمع أدلة إضافية عن القوائم المالية وتلخيص النتائج وإصدار تقرير المدققة وتنفيذ الأشكال الأخرى ذات العلاقة .)[٢٠]

الشكل رقم (١) : مخطط توضيحي لعملية التدقيق[٢١]

تعريف تكنولوجيا المعلومات :

قبل التطرق للتعريف الشامل لتكنولوجيا المعلومات ، سيتم التطرق إلى تعريفين منفصلين لتكنولوجيا والمعلومات.

١.٣ . تعريف التكنولوجيا :

---

[١٩]- (سمور، ٢٥١٤ ، صفحة)٥٤

[٢٠] سمور،٢٥١٤ ، صفحة ٦٤

[٢١] - المصدر: سمور, نبيل ابراهيم ،دور تدقيق الالكتروني في تحسين جودة خدمة التدقيق ،دراسة ميدانية على مكاتب تدقيق الحسابات في قطاع غزة، مذكرة ماجستير في المحاسبة والتمويل ،ص ٦٤ ،غزة، ٢٠١٤

تعددت تعاريف التكنولوجيا واختلفت باختلاف الزمان والمكان وكذا الأشخاص أو الهيئة القائمة ، وفيما يلي سيتم إدارج البعض من هذه التعاريف . التكنولوجيا كلمة أعجمية لها مرادف معرب اقترحه مجمع اللغة العربية بدمشق واعتمدته الجامعة العربية وعدة دول عربية لكن ليس كلها. وهي شائعة أكثر من مصطلح تقانة التكنولوجيا وهي علم تطبيقي يهتم بدراسة الصناعات والفنون والحرف وكل ما يتعلق بها من مواد ووسائل مستعملة .

اللغة :تتكون من جزأين "التكنو" و"لوجيا" من الكلمات التي تماثلها : الجيولوجيا والبيولوجيا وحتى الطوبوغرافيا . والكلمة اليونانية تكنولوجيا تتكون من مقطعين، الأول .)τεχνολογία : فالتكنولوجيا وفق النقل الحرفي لكلمة)باليونانية والذي يعني علم. logia والذي يعني الفن والصناعة، والمقطع الثاني techno تكنو

ب. اصطلاحا :

هي عملية شاملة تقوم بتطبيق العلوم والمعارف بشكل منظم في ميادين عدة؛ لتحقيق أغراضٍ ذات قيمة عملية للمجتمع . كما تعرف بأنها " مختلف أنواع الوسائل التي تستخدم لإنتاج المستلزمات الضرورية لراحة الإنسان ، واستمرا رية وجوده ، وكذلك الطرق الفنية المستحدثة لإنجاز أعمال وأغراض عملية[٢٢]. الاستخدام الأمثل للمعرفة العلم ية، وتطبيقاتها، وتطويعها لخدمة الإنسان ورفاهيته . وهي العمليات التي تدخل في هذا الجهاز وهي الأفكار المطبقة والمبرمجة واقعيا لتخرج بشكل أدوات تؤدي مهام محددة.كما عرف على أنها " الفن والعلم المستخدم في إنتاج وتوزيع السلع والخدمات ، إذ تعد تكنولوجيا المعلومات علما لأنها ترتكز على الأساليب والبحوث والأمور العليمة ، وتعتبر فنا لأن الخبرات والمهارات الفنية تستخدم للتأكد من خدمة (التكنولوجيا لحاجات المؤسسة والمجتمع .)[٢٣]تغيير استعمال الاصطلاح تكنولوجيا بشكل ملحوظ على مدى المائتي سنة الماضية. قبل القرن العشرين، لم يكن

Technology المصطلح ما كان يشير إلى وصف أو دراسة الفنون المفيدة. كان المصطلح متعلقا

مشهورا في الإنكليزية، وغالبا بالتعليم الفني في الغالب، كما في معهد ماساتشوستس للتكنولوجيا)تأسس في ١٦٤١ (. تصاعدت العبارة "تكنولوجيا" حتى اشتهرت في القرن العشرين مع الثورة الصناعية الثانية.

للتكنولوجيا ثلاثة معاني أيضا هي :

م للمعرفة العلمية. processes (التكنولوجيا كعمل ياتي)

- (: وفي هذه الحالة تعني ال تطبيق المنظم وفي هذه الحالة تعني الأدوات، والأجهزة، والمواد الناتجة عن تطبيق المعرفة :) products (التكنولوجيا كنواتج العلمية.
- التكنولوجيا كعمل مثل تقنيات الحاسوب التعليمي،: وفي هذه الحالة تشير إلى العمليات ونواتجها معا

وما يقدمه من برامج علمية منظمة من خلال التعاريف السابقة نستنتج أنها تعتبر وسيلة وليست نتيجة وهي أسلوب التفكير في كيفية استخدام المعارف والمعلومات والمهارات لإخراج نتيجة معينة أو منتج معين أي أنها استخدام المعرفة العلمية وتطبيقها وتطويعها لإنتاج شيء معين يكزن له فائدة معينة يستطيع من خلالها توفير الوقت والجهد.

٣.٢ تعريف المعلومات :

لقد اختلفت تعاريف مصطلح المعلومات بمفاهيم وكلمات أخرى كالبيانات والمعرفة وهذا لا يعني عدم وجود علاقة بين هذه المصطلحات ، إنما توجد علاقة ووطيدة ، ويرى الباحثين أن هذه المصطلحات تكمل بعضها البعض فالبيانات تنتج لنا المعلومات والعكس صحيح.

---

[٢٢] - عمار ابراهيم و ايمان فاضل، ٢٥٥٦ ، صفحة ٣٥

[٢٣] - الصيرفي، إدارة تكنولوجيا المعلومات، ٢٥٥٦ ، صفحة ١٣

أ.لغة:

ومفردها الذي يستخدم أحيانا باسم معلومة ، وهي مشتقة من كلمة " يعلم " ، ، (Information)المعلومات (Information) أي مشتقة من الكلمة الفرنسية واللاتينية التي تكتب بنفس الطريقة

ب. اصطلا حا:

تعرف الموسوعة البريطانية المعلومات على أنها " الحقائق والأفكار التي يتبادلها الناس في حياتهم العامة ، و يكون هذا التبادل عبر وسائل الاتصال المختلفة ، وعبر مراكز ونظم المعلومات المختلفة في المجتمع ، والإنسان الذي يحتاج إلى معلومات ويستخدمها ، هو نفسه منتج لمعلومات أخرى وناقل لها عبر وسائل الاتصال المتاحة له " تمت معالجتها بغرض تحقيق هدف معين ، يقود إلى اتخاذ قرار .) Data(كما تعرف على أنها عبارة عن بيانات و في تعريف آخر لها ، فإن المعلومات هي توصيل الحقائق والمفاهيم إلى الأفراد من أجل زيادة معرفتهم ، ومن هنا ارتبطت المعلومات بالمعرفة .من جانب آخر ، وفي تعريف آخر تشير إلى أن المعلومات هي مجموعة من البيانات المنظمة والمنسقة بطريقة توليفية مناسبة ، بحيث تعطي معنى خاص ، وتركيبة متجانسة من الأفكار والمفاهيم ، تمكن الإنسان الاستفادة منها في الوصول إلى المعرفة واكتشافها [٢٤]وعليه نستنتج أن المعلومات من خلال هذين التعريفين يتضح لنا أن البيانات هي المواد الخام التي ينتج عن معالجتها وربطها ببعضها بشكل منطقي معلومات ذات قيمة ومدلول ولها ارتباط وثيق بالمعرفة .

٣.٣ . مفهوم تكنولوجيا المعلومات :

. هناك تباين واضح في تحديد مفهوم تكنولوجيا المعلومات من قبل الكتاب والباحثين وذلك تبعا لوجهات نظر كل منهم والمراحل التاريخية التي مرت بها تكنولوجيا المعلومات في مراحل تطورها [٢٥].)

في بداية الخمسينات إشارة استخدام الحاسبات Information Technologies برز مصطلح تكنولوجيا المعلومات الالكترونية في ميدان الأعمال الحكومية والخاصة على حد سواء .)جمعة، صفحة ٤٤ (ومع مرور الزمن بدأ استخدام النظم الهادفة إلى ميكنة التشغيل البيانات و تشغيلها ، وكذلك استبدال الأفراد بماكينات لغرض تطوير الكفاءة التشغيلية ، وبعد ذلك بدأ استخدام نظم المعلومات الإدارية على نطاق واسع بالشكل الذي أتاح استخدام هذه النظم في زيادة فعالية الإدارة (وإشباع حاجاتها من المعلومات .)[٢٦]من جهة عرفت على أنها " كل التقنيات المستخدمة في جمع وتخزين ومعالجة وتناقل نتائج عمليات التحليل والتصنيف والاستخلاص للمعلومات وتوجيه الإفادة منها من قبل المستفيدين بأيسر الطرائق مع ضمان الإنجاز بدقة وسرعة".)[٢٧] المعجم الموسوعي لمصطلحات المكتبات والمعلومات بأنها الحصول على المعلومات الصوتية ، والمصورة والرقمية ، والتي في نص مدون ، وتجهيزها واختزانها وبثها وذاك باستخدام توليفة من المعدات الميكرو إلكترونية الحاسبة والاتصالات عن بعد .[٢٨])) كما عرفها البعض من الباحثين على أنها " العلم الجديد الذي يعمل على جمع وتخزين وبث مختلف أنواع المعلومات" وعلى أساس ما تقدم تكنولوجيا المعلومات هي ا لاستخدام والاستثمار المفيد والأمثل لمختلف أنواع المعارف ، والبحث عن أفضل الوسائل والسبل التي تسهل الحصول على المعلومات ، التي تقودنا إلى المعرفة ، وكذلك جعل مثل هذه المعلومات التي تقودنا إلى المعرفة ، وكذلك جعل مثل هذه المعلومات متاحة للمستفيدين منها وتبادلها وإيصالها بالسرعة المطلوبة - والفاعلية والدقة اللتان تتطلبها أعمال وواجبات الإنسان المعاصر .)[٢٩] وعليه نستنتج من خلال هذه التعاريف مايلي :تكنولوجيا المعلومات هي أساس المعرفة والتطور التكنولوجي والتي تهتم باستخدام الحاسوب والأجهزة والتطبيقات وهي تعتبر كأداة التي يتم من خلالها تخزين المعلومات

---

[٢٤] . (عمار ابراهيم و ايمان فاضل، ٢٥٥٦ ، صفحة ٢٦)
[٢٥] - حافظ و حسين وليد، ٢٥١٤ ، صفحة ٤٦
[٢٦] حافظ و حسين وليد، ٢٥١٤ ، صفحة ٤٦
[٢٧] حيدر شاكري ، محمود حسن، ٢٥١٥ ، صفحة ١٤٤
[٢٨] تومي، ٢٥٥٦ ، صفحة ٥١
[٢٩] عمار ابراهيم و ايمان فاضل، ٢٥٥٦ ، الصفحات ٣٤)٤٥

ومعالجتها . كما أنها تعتبر أهم وسيلة وطريقة التي تمتاز بكفاءة عالية لتبادل المعلومات مع جميع المستخدمين مثل الهاتف ..

٤.٣ . خصائص تكنولوجيا المعلومات :

من المهام اليدوية وأصبحت أجهزة المعلومات المعاصرة تنظم وتدار عن طريق استخدام التقنيات المتطورة بدلا الميكنة التقليدية والتي تتطلب عمل متواصل .ومن هذا المنطق تحول إخصائي للمعلومات والتوثيق و أمناء المكتبات وغيرهم من القيام بالمهام التقليدية إلى أداء الوظائف الأساسية الجديدة التي يلعب فيها الكومبيوتر دورا أسياسيا كامتداد للعقل البشري حيث ينتج منها المعلومات ، كما أن عملية تدفق البيانات التي ترتد بصفة مستمرة تغير المعلومات بمعدلات سريعة مما يجعلها في حالة تشكيل وتبديل على الد وام وبذلك فإن أجهزة المعلومات التي من طبيعتها أن تبنى على المعلومات يتغير شكلها كما تتغير المعلومات وأساليب معالجتها وإدارتها.)[٣٠] وبالتالي إ ن لتكنولوجيا المعلومات لها عدة خصائص تميزها عن التكنولوجيات الأخرى فيما يتعلق بمعالجة المعلومات وتطبيقاتها المختلفة ، وتفاعل الإنسان مع الحاسوب ، وما لذلك من انعكاسات علمية اقتصادية وثقافية ، ويمكن تحديد

أهم خصائص تكنولوجيا المعلومات في ما يلي :

- تقليص الوقت : تعني التكنولوجيا تجعل كل الأماكن إلكترونيا متجاورة .
- تقليص المكان : تتيح وسائل التخزين استيعاب حجم هائل من المعلومات المخزنة والتي يمكن الوصول إليها بيسر وسهولة
- اقتسام المهام الفكرية مع الآلة : نتيجة حدوث التفاعل والحوار بين الباحث والنظام .
- النمنمة : بمعنى آخر أسرع ، أرخص وتلك هي وتيرة التطور منتوجات تكنولوجيا المعلومات .
- الذكاء الاصطناعي : أهم ما يميز تكنولوجيا المعلومات هو تطور المعرفة وتقوية فرص تكوين المستخدمين من أجل
- الشمولية والتحكم في عملية الإنتاج. تكوين شبكات الاتصال : وهذا ما يزيد من تدفق المعلومات بين المستعملين والصناعيين وكذا منتجي الآلات ويسمح
- بتبادل المعلومات مع بقية النشاطات الأخرى . التفاعلية : أي أن المستعمل لهذه التكنولوجيا يمكن أن يكون مستقبل ومرسل في نفس الوقت .
- التلازمية : تعني إمكانية استقبال الرسالة في أي وقت يناسب المستخدم ، فالمشاركين غير مطالبين باستخدام النظام في نفس الوقت .
- اللا مركزية : وهي خاصة تسمح باستقلالية تكنولوجيا المعلومات والاتصالات فا لإنترنت مثلا تتمتع باستمرارية عملها في كل الأحوال فلا يمكن لأي جهة أن تعطل الانترنت على مستوى العالم بأكمله .
- قابلية التوصيل : وتعني ‘مكانية الربط بين الأجهزة الاتصالية متنوعة الصنع أي بغض النظر عن المؤسسة والبلد الذي تم فيه الصنع .
- قابلية التحرك والحركية: أي أنه يمكن للمستخدم أن يستفيد من خدماتها أثناء تنقلاته من أي مكان عن وسائل اتصال كثيرة مثل الحاسب الآلي النقال ، الهاتف النقال ....الخ
- قابلية التحويل : وهي إمكانية نقل المعلومات من وسيط إلى آخر ، كتحويل الرسالة المسموعة إلى رسالة مطبوعة أو مقروءة .
- العالمية والكونية: وهو المحيط الذي تنشط فيه هذه التكنولوجيا ، حيث تأخذ المعلومات مسارات مختلفة (ومعقدة تنتشر عبر مختلف مناطق العالم .)[٣١]

---

[٣٠] الهادي، ١٦٧٦ ، صفحة ٣٢

[٣١] عطية، ٢٥١٢ ، صفحة ٣٢٢

٣-٥ . أهمية تكنولوجيا المعلومات : تعتبر تكنولوجيا المعلومات والاتصال الحديث

- ✓ محركا رئيسيا وداعما لتطور العلوم وتمثل سند ا كبيرا لشتى العلوم ،فهي لها أهمية كبيرة في دفع عجلة التعليم والمعرفة فهي تساهم بشكل كبير في الوصول إلى المعلومات واكتسابها وبالتالي تطويرها وأهميتها تكمن فيما يلي :
- ✓ تساهم تكنولوجيا المعلومات في تحقيق التنمية الاقتصادية من خلال الثورة الرقمية التي تؤدي إلى نشوء أشكال جديدة تما ما من التفاعل الاجتماعي والاقتصادي وقيام مجتمعات جديدة .
- ✓ زيادة قد رة الأفراد على الاتصال وتقاسم المعلومات والمعارف ترفع من فرصة تحول العالم إلى مكان أكثر سلما ورخاء لجميع سكانه . وهذا إذا ما كان جميع الأفراد لهم إمكانيات المشاركة والاستفادة من هذه التكنولوجيا .
- ✓ تمكن تكنولوجيا المعلومات والاتصالات ، بالإضافة إلى وسائل الإعلام التقليدية والحديثة الأفراد المهمشين والمعزولين من أن يدلوا بدلوهم في المجتمع العالمي ، بغض النظر عن نوعهم أو مكان سكنهم ، وهي تساعد على التسوية بين القوة وعلاقات صنع القرار على المستويين المحلي والدولي . وبوسعها تمكين الأفراد ، والمجتمعات والبلدان من تحسين مستوى حياتهم على نحو لم يكن ممكنا في السابق . ويمكنها أي ضا المساعدة على تحسين كفاءة الأدوات (للاقتصاد من خلال الوصول إلى المعلومات و الشفاهية .)عاصم، ٢٥١٣ ، .مكونات تكنولوجيا المعلومات: مكونات تكنولوجيا المعلومات هو مزيج معقد من الأفراد والتقانة تعتمد على مشاركة المعلومات التي تنعكس في بعض أوجهها بشكل تطبيقات خاصة تمكن من زيادة القابليات وتساعد في تحقيق الأهداف مما يجعلها مردا مهما يصعب تقليده بسهولة وفيما يأتي استعراض لهذه المكونات :
- ✓ ١.٦.٣ . تكنولوجيا الإعلام الآلي :

ويعتبر الحاسوب العنصر الأساس ي في نقل المعلومة ، حيث تشمل تكنولوجيا المعلومات الآلية للمعلومات من حواسيب وملحقاتها سواء كانت تجهيزات أو برمجيات .

- ✓ ٢.٦.٣ . .تكنولوجيا الاتصال :

وتعني بالاتصالات السلكية واللاسلكية وشبكات تراسل المعلومات ، وتعتمد تكنولوجيا الاتصالات بالأساس على البصريات والسمعيات و الإعلامية ، ومن بين هذه التكنولوجيات نذكر الهاتف والأقمار الصناعية والأنسجة البصرية(والخطوط الهرتزية وغيرها .)[٣٢] تعتمد بالأساس على شبكات الاتصال فهي الوسيلة المستخدمة لإرسال البيانات والمعلومات وتلقيها ، إذ تتألف من مجموعة من المحطات تتواجد في مواقع مختلفة ومرتبطة مع بعضها بوسائط تتيح للمستفيدين إجراء عملية الإرسال والتلقي . وتعد شبكات الاتصال مجموعة هائلة من وثائق النص المترابطة مع بعضها على الإنترنت ، وبيعود سبب تسميتها بشبكة الويب العالمية أو الشبكة العنكبوتية إلى تداخل الروابط العديدة بين الوثائق التي تشكل مواقع هذه الشبكة المنتشرة عبر العالم بطريقة تشبه تداخل خيوط العنكبوت ، وتسمح شبكة الويب العالمية ببرنامج مستعرض الويب بنقل جميع أنواع المعلومات من برامج وأخبار وأصوات وصور فيدوية فضلا عن النصوص باستخدام الماوس أو لوحة المفاتيح .)جمعة، صفحة ٤٦

٣-٧ .مصادر المعلومات :

تشمل كل أشكال المعلومات من نص وصورة وصوت ويتم جمعها وتنظمها وخزنها بواسطة تكنولوجيا معينة .

٤-١ المهارات الواجب توفرها في المدقق عند استخدام تكنولوجيا المعلومات :

[٣٢] - تومي، ٢٥٥٦ ، صفحة ٥٦

إن تقييم مستوى فاعلية نظام الرقابة الداخلية هي إحدى مهام لمدقق الحسابات، ومن هنا وجدت مهمة إضافية لمدقق الحسابات تتطلب وجود الخبرة والمعرفة في مجال الحاسوب وتكنولوجيا المعلومات حتى يكون قادرا على أداء المهمة بالمستوى المطلوب، وابرز إجراءات هذه المهمة: الحصول على قائمة بالأجهزة والمعدات الموجودة ومواصفاتها، وشكل شبكات الاتصال المرتبطة بها، وطلب قائمة بالمعلومات الشخصية والعلمية والوظيفية عن العاملين في نظام الحاسوب والصلاحيات و المسؤوليات المناط بكل منهم، ودراسة الهيكل التنظيمي للمشروع، وملاحظة برنامج الصيانة المبرمجة والتصحيح المفاجئ لأجهزة ١٧ ومعدات أجهزة الحاسوب مما يعني ان تكون هناك سلامة وصحة للمعلومات التي تمتلكها الشركة. ومن أهم النقاط التي تركز عليها المنظمات أن تكون المعلومات التي تمتلكها مقرونة أو مضمونة من عدة مصادر، حتى تكون قيمة ويمكن الوثوق بها، وهذا جوهر تكنولوجيا المعلومات . لذلك فان وجود المهارة والكفاءة يسهل مراجعة المعلومات، ويزيد ثقة المتعاملين مع الشركة لا سيما المالكين، لأن المعلومات والتغيرات التي تطرأ عليها تكون مراقبة من أشخاص مؤهلين(علميا وعمليا.)[٣٣] ، إن التغير الذي طرأ في عالم التجارة ومحيط الأعمال في العصر الحاضر، وزيادة حجم العمليات، وتعقيدها، والعولمة، وتكنولوجيا المعلومات، وثورة الحاسوب، واتساع حجم التعامل بالأسواق المالية والعالمية، تلك الأحداث فرضت على مدقق الحسابات أن تكون لديه القدرة على الإقناع والتحفيز والتكيف حسب الأوضاع المستجدة مثل تكنولوجيا المعلومات وغيرها من تطورات في عالم نظم المعلومات والبريد الالكتروني، ومن أهم الصفات التي يجب توفرها في المدقق في ظل استخدام

تكنولوجيا المعلومات :

- القدرة على النقاش والإقناع والتعامل مع الآخرين .
- الذكاء العالي والعواطف المستقرة الناضجة.
- الكياسة والتهذيب والوعي الاجتماعي.
- القدرة على الاتصال والتعامل مع الآخرين.
- (القدرة على التعلم و الكتمان والسرية.)الحسبان، صفحة ١٤

٥ ماهية القوائم المالية :

تعتبر القوائم المالية من أهم وسيلة التي توضعها الشركة لمعرفه وضعها المالي وتحليل نتائجها عبر السنوات المتعاقبة من قبل المهتمين بوضع تلك المنشأة وذلك لاتخاذ القرارات الاقتصادية الرشيدة نظرا لتنوع هذه القوائم المالية لما تحتويها من معلومات تخص الشركة . كما تعتبر المعلومات الواردة في القوائم المالية ذات أهمية كبيرة للتعرف على أداء الشركة وقياس مركزها المالي والتغير في حقوق المالكين ، والتعرف على التدفقات النقدية الواردة والخارجة من الشركة وتعاملاتها ومعرفة إيرادات ومصاريف الشركة والاطلاع على مجمل الربح ، بالإضافة، إلا أن القوائم المالية تعتبر كملخص نهائي للأحداث المالية التي حدثت خلال الفترة المالية التي تخص تلك القوائم ، لذلك من المفروض أن تصل هذه القوائم للمستفيدين بكل سهولة ويسر وذات مصداقية .وهي تبقى العملية الأخيرة والختامية لأي مؤسسة للحفاظ على سلامة وضعها المالي ومعرفة مدى قدرتها على الوفاء بالتزاماتها

١.٥ . مفهوم القوائم المالية: هناك الكثير من التعاريف القوائم المالية ، نخص بالذكر أهم التعاريف كالتالي : عرفت القوائم المالية هي الناتج النهائي والأساس ي للعمل المحاسبي في أي وحدة اقتصادية ، وهي درجة إجراء مجموعة من المعالجات المحاسبية على البيانات التي ترتبط بالأحداث أنشطة التي تقوم بها الوحدة الاقتصادية ، لغرض تقديمها (بصورة إجمالية وملخصة إلى كافة الجهات التي يمكن تستفاد منها في اتخاذ القرارات المختلفة .)[٣٤] وفي تعريفات أخرى للقوائم المالية حسب أهم المنظمات الدولية كما يلي : حسب معايير المحاسبة المالية الأمريكي حيث عرفت في البيان رقم ٥٥ للمفاهيم المحاسبية أن القوائم المالية للوحدة المحاسبية بأنها مجموعة مترابطة بشكل أساس ي مع بعضها البعض ، ويتم

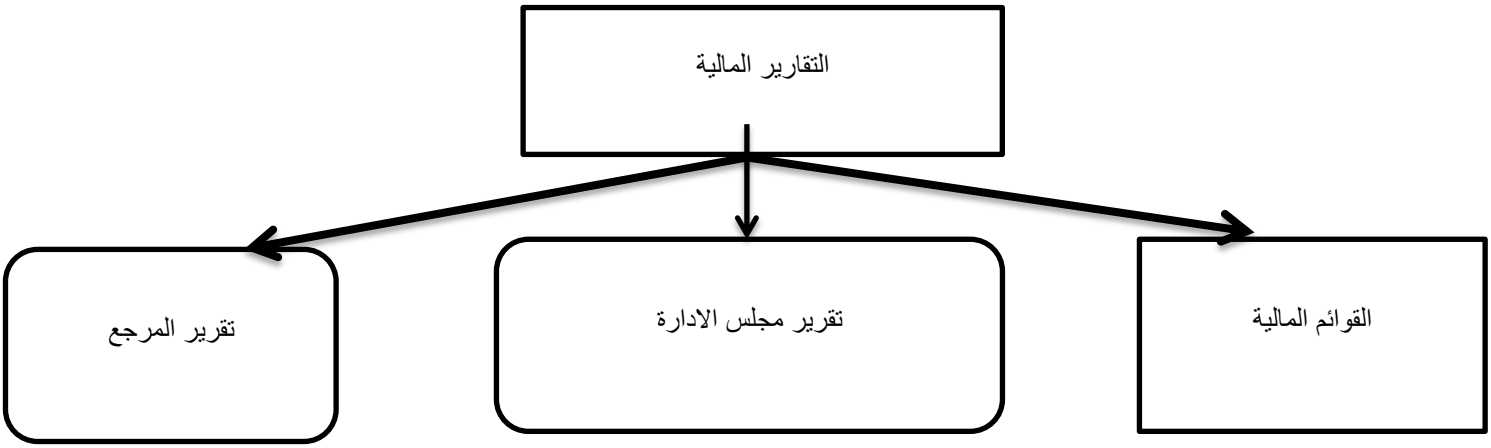
[٣٣] - الحسبان صفحة ١٧
[٣٤] - سيد، ٢٥١٣ ، صفحة ٢٤

اشتقاقها من نفس البيانات المعتمدة ، وأن إعداد مجموعة مترابطة تماما من القوائم المالية التي تزود بالأنواع المختلفة من المعلومات حول المركز المالية هو أمر حيوي لتلبية الأغراض المتعددة للتقرير المالي ، فالقوائم المالية تترابط مع بعضها ؛ لأنها تعكس مظاهر مختلفة لنفس العمليات أو الأحداث الأخرى المؤثرة في الوحدة المحاسبية ، فتعد القوائم المالية الوسائل ا لأساسية التي يمكن من خلالها توصيل المعلومات المالية للأطراف الخارجية وهذه القوائم تقدم تاريخا مستمرا ومعبرا عنه بوحدات نقدية ، فالقوائم المالية هي (عبارة عن نظام للمعلومات المحاسبية يتم توصيلها للأطراف الخارجية عن المشروع.)الشلتوني، ٢٥٥٥ ، صفحة ٥٣ وقد عرف مجلس معايير المحاسبة الدولية في المعيار المحاسبي الدولي الأول الخاص بالقوائم المالية أنها عرض مالي هيكلي للمركز المالي للمؤسسة والعمليات التي تقوم بها والهدف من القوائم المالية ذات الأغراض العامة هو تقديم المعلومات حول المركز المالي للمؤسسة وأدائها وتدفقاتها النقدية بما هو نافع لمجموعة عريضة من المستخدمين عند اتخاذ (القرارات .)[٣٥] وعرفها البعض الآخر على أنها " هي أرقام تعبر عن العمليات التي قامت المنظمة خلال السنة المالية مرتبة حسب الهدف من إعدادها فهناك قوائم تقيس الوضع المالي المنظمة من حيث المديونية و الوالدتين وهناك قوائم تقيس صافي

الدخل من حيث الإيرادات و المصروفات وأخرى تقيس تدفقات النقدية من تدفقات داخلة وأخرى خارجة. و كل كيان يدخل في مجال تطبيق هذا النظام المحاسبي يتولى سنويا إعداد كشوف مالية وكثرة المالية الخاصة بالبيانات غير الصغيرة تشمل على:)[٣٦] الميزانية.

- حساب النتائج.
- جدول سيولة الخزينة .
- جدول تغيير الأموال الخاصة .
- ملحق يبين القواعد و الطرق المحاسبية المستعملة، ويوفر معلومة مكملة الميزانية ولحساب النتائج. ومن خلال مما سبق من التعاريف ال س ابقة يمكننا تعريف القوائم المالية كما يلي : القوائم المالية

- هي عبارة عن حصيلة نهائية للنظام المحاسبي ووسيلة التي تقوم به المؤسسة من أجل توصيل وتزويد المعلومات المالية للغرض التقرير المالي أي تعمل في اتخاذ القرارات المهمة في المؤسسة وتحتوي القوائم المالية على بيانات العمليات المالية المتعلقة بالشركة مثل الميزانية العمومية ، دخل وأرباح الشركة ، التدفقات النقدية وكافة المعلومات المتعلقة بحركة الأموال ، فهي تعتبر المرجع المحاسبي للأنشطة التي تقوم بها المؤسسة



شكل رقم (٢) التقارير المالية

١.٥ أهداف القوائم المالية :

[٣٥] بن قطيب و حطاب، ٢٥١٦ ، صفحة ١٥
[٣٦] الصيرفي ,تعلم كيفية تحديد هيكلك المالي وقراءة قوائمك المالية(٢٠٠٧

يشير إطار العمل إلى أن هدف القوائم المالية هو توفير المعلومات عن المركز المالي للمشروع وأداءه المالي والتغير في مركزه المالية، بما يفيد مجموعة كبيرة من المستخدمين اللذين يتخذون القرارات الاقتصادية، كما يشير كذلك إلى أن

القوائم المالية المعدة لهذا الغرض، تفي باحتياجات معظم المستخدمين، لكنها لا توفر كل المعلومات التي قد تكون هناك حاجة لها لأغراض اتخاذ القرارات الاقتصادية، لا تعكس بدرجة كبيرة معلومات تاريخية، ولا تعرض معلومات غير مالية.

وأهم الأهداف فيما يلي :

- تقديم المعلومات عن الوضع المالي والنتائج الأعمال والتغير في الوضع المالي للمؤسسة، بحيث تكون هذه المعلومات مفيدة لكل المستخدمين لها فيما يتعلق باتخاذ القرارات وهذا تحقيقا لمبدأ العدالة أمام المعلومة .
- تقديم معلومات تسمح بتقييم كفاءة الإدارة في القيام بواجبات تسمح بتقييم كفاءة الإدارة في القيام بواجباتها وتساعد في محاسبتها عن الموارد المؤتمنة عليها .تساعد المستخدمين في التنبؤ بالتدفق النقدي للمؤسسة في المستقبل.
- تمكين مستخدميها من تقييم مقدرة المؤسسة على توليد النقدية أو ما يعادلها ، وكذلك تقييم توقيت الحصول على تلك النقدية ودرجة التأكد المرتبطة بها ، ويفيد تقييم هذه المقدرة في تحديد قدرة المؤسسة على دفع الرواتب للموظفين وسداد مستحقات الموردين ، وسداد القروض والفوائد المترتبة عنها ، ودفع أرباح الأسهم إلى المساهمين .
- توفير المعلومات المتعلقة بهيكل التمويل ، وهو الأمر الذي يفيد في التنبؤ باحتياجات المؤسسة من القروض ، ومعرفة كيف سيتم توزيع الأرباح والنفقات النقدية المستقبلية ، بين أصحاب المصلحة في المؤسسة ، كما تفيد أيضا في التنبؤ بمدى نجاح المؤسسة في الحصول على التمويل اللازم في المستقبل.
- تفيد المعلومات المتعلقة بأداء المؤسسة والتي ترد في حساب النتيجة ، في تقييم التغيرات المحتملة في الموارد الاقتصادية ، التي يتوقع أن تسيطر عليها المؤسسة في المستقبل ، كما أن هذه المعلومات تسمح بالتنبؤ بقدرة المؤسسة على توليد تدفقات نقدية من مواردها المتاحة حاليا ، كما تفيد أيضا في الحكم على قدرة وفعالية المؤسسة في توظيف موارد إضافية .
- تسمح المعلومات المضمنة في الميزانية العامة ، بتقييم الأنشطة الاستثمارية والتمويلية والتشغيلية خلال الفترة التي يتم إعداد القوائم المالية حولها ، وتفيد هذه المعلومات في تزويد المستخدم بأساس مناسب لتقييم قدرة المؤسسة على توليد تدفقات نقدية أو ما يعادلها ، واحتياجات المؤسسة لتوظيف تلك التدفقات .

٣-٥ تحقيق الحاجات العامة لغالبية المستخدمين ، ولكن القوائم المالية على كل حال لا توفر كافة المعلومات التي يحتاجها المستخدمين لصنع القرارات الاقتصادية ، لأن هذه القوائم المالية تعكس إلى حد كبير الآثار المالية (للأحداث السابقة ولا توفر بالضرورة معلومات غير مالية .)[٣٧]. الخصائص النوعية للقوائم المالية :

مما سبق ذكره فإننا نستنتج بأن القوائم المالية مهمة جدا بالنسبة للمنشأة أو المستخدمين سواء كان وا من داخل fasb المنشأة أو من خارجها وبذلك فإن المعلومات المالية الناتجة عن القوائم يجب أن تتمتع بعدة خصائص حسب ماقدمها

- وهي :
- خصائص تتعلق بمتخذي القرارات ، أي مستخدمي المعلومات المحاسبية . □

[٣٧] • بن قطيب و حطاب، ٢٥١٦ ، صفحة ٤٤

- خصائص ذاتية للمعلومات المحاسبية ، وتقسم إلى خاصيتين أساسيتين ، وهي خاصية ملائمة المعلومات ، وخاصية موثوقية المعلومات ومصداقيتها.)[٣٨]

والخصائص النوعية الأساسية هي أربعة ومقسمة على النحو التالي:

- : Understandability١.٣.٥ .القابلية للفهم

إن إحدى الخصائص الأساسية للمعلومات الواردة بالقوائم المالية هي قابليتها للفهم المباشر من قبل المستخدمين. لهذا الغرض فإنه من المفترض أن يكون لدى المستخدمين مستوى معقول من المعرفة بالأعمال والنشاطات الاقتصادية والمحاسبية كما أن لديهم الرغبة في دراسة المعلومات بقدر المعقول من العناية . وعلى كل حال فإنه يجب عدم استبعاد المعلومات حول المسائل المعقدة التي يجب إدخالها في القوائم المالية إن كانت ملائمة لحاجات صانعي القرارات الاقتصادية بحجة أنه من الصعب فهمها من قبل بعض المستخدمين

Relevancy : ٢.٣.٥ .الملائمة

يجب أن تكون المعلومات المقدمة في القوائم الملائمة لاحتياجات متخذي القرار من جهة ، وتعتبر القوائم المالية ملائمة إذا كانت قادرة على التأثير في القرارات الاقتصادية لمستخدميها بحيث تساعد المعلومات المستخدمين على إجرا ، التنبؤات حول نتائج الأحداث في الماض ي والحاضر ، والمستقبل أو لتأكيد أو تصحيح التوقعات الماضية.)[٣٩]

وحتى تكون المعلومات ملائمة لابد من أن تتوفر فيها الخواص التالية :

- القدرة على التنبؤ : أي قدرة هذه المعلومات على التنبؤ بالأحداث المستقبلية . □
- التوقيت المناسب : وهي حصول متخذ القرار على المعلومات في الوقت المناسب ، القدرة بيان قيمة ردود الفعل(اتجاه التوقعات والتنبؤات السابقة أي التغذية العكسية .)[٤٠]

: Reliability٣.٣.٥ . المصداقية

لتكون المعلومات مفيدة فإنها يجب أن تكون موثوقة ، وتمتلك المعلومات خاصية الموثوقية إذا كانت خالية من الأخطاء الهامة أو التحيز ، ويمكن الاعتماد عليها من قبل المستخدمين كمعلومات تعبر بصدق عما يقصد أن تعبر عنه أو من المتوقع أن تعبر عنه بشكل معقول . ويمكن أن تكون المعلومات ملائمة ولكن غير موثوقة بطبيعتها أو تمثيلها ، لدرجة أن الاعتراف بها من المحتمل أن يكون مضللا ، فعلى سبيل المثال : إذا كانت مشروعة الأضرار المطالب بها ومبلغها بموجب إجراء قانوني موضع نزاع ، فإن اعتراف المنشأة بكامل المبلغ المطالب به في الميزانية العمومية من الممكن أن يعد غير مناسب.)[٤١] وعلى هذا الأساس يجب توفر في صفة الموثوقية الصفات التالية:

- ❖ الحياد: وتعني البعد عن التحيز الشخص ي وتكون المعلومات التي تتضمنها القوائم المالية مع للاستخدام العام وليس بغرض تحقيق اهتمامات جهة معينة من المستخدمين.
- ❖ التمثيل الصادق: بحيث تكون المعلومات المالية ممثلة بصدق للعمليات والأحداث المالية التي حدثت في المؤسسة ، والتي يتم التعبير عنها بالقوائم المالية.
- ❖ الجوهر فوق الشكل : فيجب أن يتم الاهتمام بجوهرها وحقيقتها وليس الاكتفاء بشكلها القانوني ، بحيث توجد فائدة من معلومات يتطابق شكلها القانوني مع نماذج العرض القانونية ولكنها في ذات الوقت غير ممثلة للواقع بعيدة عن الحقيقة

---

[٣٨] القرانة، ٢٥١١ ، صفحة ٣٤
[٣٩] الجودي، ٢٥١٦) صفحة ٤١
[٤٠] زوينة، ٢٥١٤ ، صفحة ٣٢
[٤١] زوينة، ٢٥١٤ ، صفحة ٣٣ (

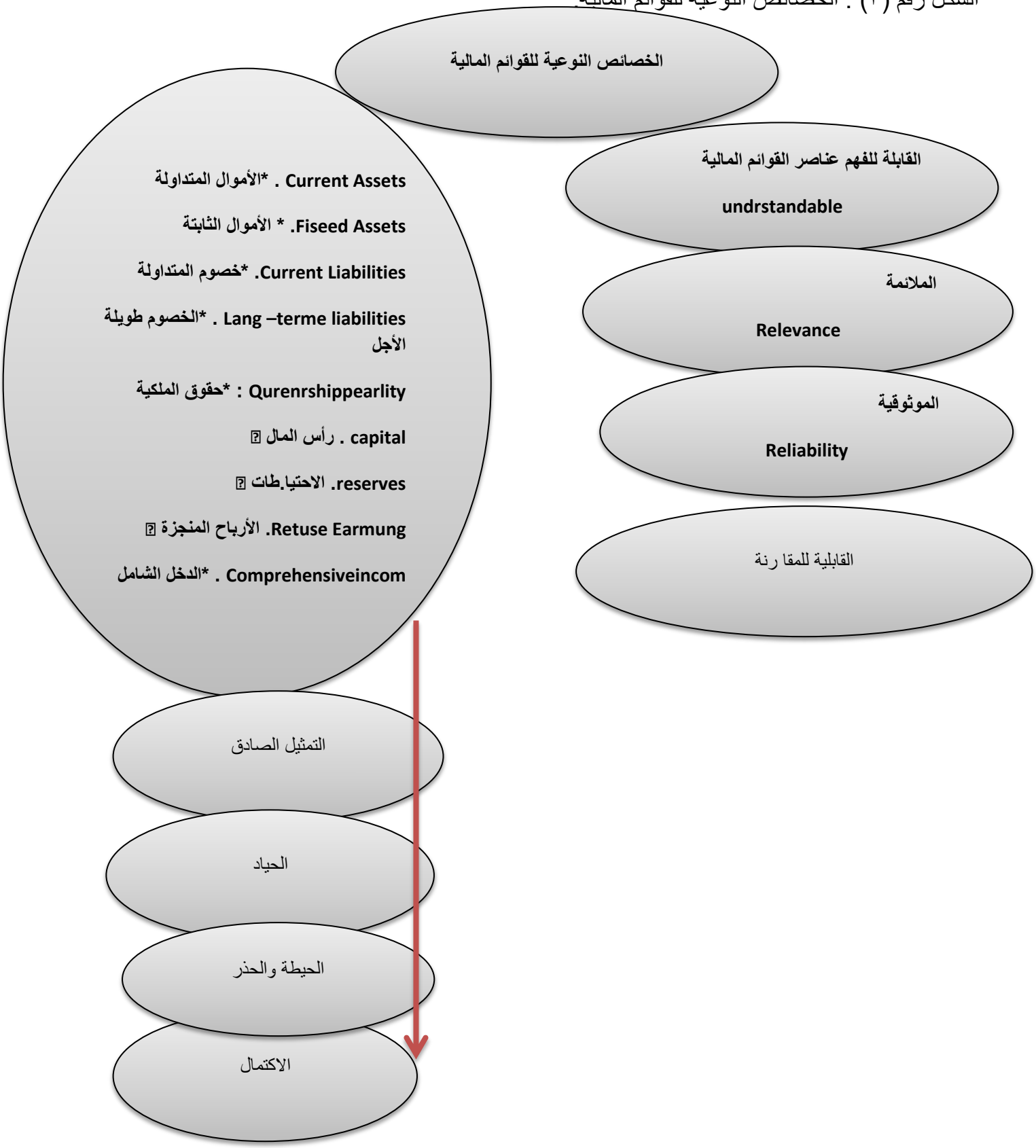
- الحذر والحيطة :تعني هذه الخاصية وجود درجة من الحذر في اتخاذ الأحكام الضرورية لإجراء التقديرات المطلوبة في ظل حالة عدم التأكد ، إلا أن ممارسة الحذر يجب أن تكون بقدر معقول ودون مبالغة ، بحيث لا يسمح بتكوين احتياطات سرية أو مخصصات مبالغ فيها ، حيث تؤدي المبالغة في الحذر والتحفظ إلى جعل القوائم المالية غير محايدة وبالتالي عدم خاصية الموثوقية.
- الاكتمال : وتعني أن المعلومات المعروضة للقوائم المالية يجب أن تكون كاملة غير منقوصة ، بعدم حذف أو إلغاء أي جزء منها سواء كان ذلك من خلال القوائم المالية أو من خلال التقارير المالية الأخرى [٤٢]

(. ٤.٣.٥ Comparability :القابلة للمقارنة

يجب أن يتمكن المستخدمون من إجراء مقارنة للقوائم المالية للمنشأة على مرور الزمن من أجل تحديد الاتجاهات في مركزه المالي وفي الأداء ، كما يجب ن يكون بإمكانهم مقارنة القوائم المالية للمشاريع المختلفة من أجل التقييم النسبي لمراكزها المالية ، والأداء والتغيرات في المركز المالي ومن هنا فإن عملية قياس وعرض الأثر المالي للعمليات المتشابهة والأحداث الأخرى يجب أن تتم على أساس ثابت على مرور الزمن ضمن المنشأة وبطريقة متماثلة في كل المنشآت . ومن أهم ما تتضمنه خاصية القابلية للمقارنة إعلام المستخدمين عن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية ، وأي تغير في هذه السياسات وآثار هذا التغير ، ويجب أن يتمكن المستخدمون من تحديد الاختلافات في السياسات المحاسبية المستخدمة في المنشأة للعمليات المالية المشابهة والأحداث الأخرى من فترة لأخرى وبين المنشآت المختلفة ، فالامتثال للمعايير المحاسبية الدولية بما في ذلك ا لإفصاح عن السياسات المحاسبية يساعد في تحقيق القابلية للمقارنة .) [٤٣]ويمكن توضيح الشكل النهائي للخصائص النوعية للقوائم المالية على النحو التالي:)[٤٤]

[٤٢] (الجودي، ٢٥١٦ ، صفحة)٤١
[٤٣])زوينة، ٢٥١٤ ، صفحة ٣٥)
[٤٤] زوينة، ٢٥١٤ ، صفحة ٥٠

الشكل رقم (٣) : الخصائص النوعية للقوائم المالية



.٤-٥ أهمية القوائم المالية

أهمية القوائم المالية:

تعد القوائم المالية المطلب الأساس ي في العمل المحاسبي لأهميتها الكبيرة داخل الشركات حيث تتمثل في النقاط الآتية: فهي همزة وصل بين المؤسسة والمستثمرين فيها ووسيلة لربط علاقات بين المؤسسة والموردين ، فالقوائم المالية تعتبر أداة لإيصال رسالة واضحة ومفهومة لمستعمل المعلومات المحاسبية عن نشاط المؤسسة العملاء، البنوك...، وأيضا وسيلة لتوفير المعلومات لمختلف الأقسام المكونة للمؤسسة تساعد القوائم المالية لتقييم أداء الإدارة والحكم على كفاءاتها واستعمال الموارد الموضوعة تحت تصرفها فتستعمل في الحكم على المركز المالي للمؤسسة ومدى التقدم في تحقيق أهداف المؤسسة وكذا كيفية استخدام موارد المؤسسة.وسيلة لاتخاذ القرارات حيث تساعد الإدارة ومختلف الأطراف المتعاملة مع المؤسسة في اتخاذ القرارات اللازمة، كالقرارات المتعلقة بكيفية صرف الموارد في المستقبل ومساعدة الأطراف الأخرى التي تربطها علاقة مباشرة بالمؤسسة، مثل الموردين، العملاء، البنوك في توجيه العلاقات المستقبلية معه(.حسناء، ٢٥٥٤ ، صفحة٦٧

. ٥.٥ مستخدمو القوائم المالية:

تتعدد الأطراف المستفيدة من المعلومات التي تقدمها القوائم المالية، كما تتنوع أغراض استخداماتهم لتلك المعلومات وذلك وفقا لتنوع علاقاتهم بالمؤسسة من جهة ولتنوع قراراتهم المبنية بناءا على ذلك لمعلومات المقدمة من جهة أخرى. ويمكن تصنيف الأفراد المستخدمة للقوائم المالية إلى : مستخدمون داخليون وخارجيون(. بدوي، ٢٥٥٦، صفحة١٥

أ .المستخدمون الداخليون:

مجلس الإدارة : يحتاج مجلس ا لإدارة إلى المعلومات المحاسبية لاستخدامها في التخطيط والرقابة على أنشطة المؤسسة، واتخاذ قرارات لتوزيع الموارد المتاحة على ا لاستخدامات البديلة .[٤٥]**لموظفين :**يعتبر الموظفين مورد الشركة اليهام، حيث تبنى عليهم استمرارية الشركة وأدا ؤها لأعمالها ، بما يشع رهم

بالأمن والرضا الوظيفيين، لذلك فيم معنيون بكفاءة الشركة وتحقيقها لأهدافها ونم وها وزيادة مبيعاتها وأرباحها،

ووجود نظام أجور ورواتب وحوافز فعال، ويتعدى ذلك إلى تقييم نظام التقاعد ومنافع ما بعد التقاعد[٤٦](.

ب.المستثمرين الحاليين والمحتملين:

وأهم المعلومات التي تحتاجها هذه الفئة هي:

- المعلومات التي تساعد المستثمر في تحديد مستوى توزيعات ا لأرباح الماضية والحالية المعل ومات التي تساعد المستثمر في اتخاذ قرار شراء أو بيع أسهم الشركة؛ والمستقبلية وأي تغير في أسعار أسهم الشركة

[٤٥])الجودي، ٢٥١٦ ، صفحة ١٤٤
[٤٦] زروخي، ٢٥١٦ ، صفحة ٢٥

- المعلومات التي تساعد المستثمر في تقييم سيولة الشركة وتقييم أسهم الشركة بالمقارنة مع المعلومات التي تساعد المستثمر في تقييم كفاءة إدارة الشركة بالمقارنة مع أسهم شركات أخرى

٦-علاقة التدقيق الالكتروني بجودة القوائم المالية :

أسهمت تكنولوجيا المعلومات في التغير السريع الذي تشهده الأسواق العالمية إذ سهلت عملية الوصول إلى المعلومات وذلك نتيجة للتطورات الحديثة والسريعة التي شهدها العالم اليوم في هذا المجال ، وهذا أدى إلى زيادة كبيرة في عمليات الاستثمار في أسواق المال العالمية ، وهذه الزيادة بدورها أ د ت إلى تزايد المطالبات بتقديم قوائم مالية ذات جودة عالية خلال مرحلية شهرية على غرار ما يقدم للإدارة العليا داخليا . وعلى هذا الأساس فإن استخدام التدقيق الالكتروني في تنفيذ عمليات مالية ، يسهم في إنجاز مهام التدقيق بكفاءة وفاعلية من العوامل المؤثرة في جودة التدقيق الوقت والجهد المبذول وتنفيذ خدمات التدقيق ويسهم استخدام برمجيات التدقيق في تنفيذ مهام التدقيق تقليل الوقت والجهد اللازمان لتنفيذ مهام التدقيق ، ولتحقيق هذه الميزة يجب على أن يكون العاملين على قدر عالي من التأهيل العلمي والعملي بتقنيات الإلكترونية واستخدامها تها في التقليل الإلكتروني ولتحقيق الجودة في التدقيق يجب انجاز مهام التدقيق بموضوعية ويسهم استخدام تقنيات الإلكترونية من قبل مدققين مؤهلين بتحقيق الموضوعية في عملية التدقيق وتقييم البيانات المالية وتقييم أدلة الإثبات وتساعد التقنيات الإلكترونية في تحقيق، الاستقلالية والحياة في تدقيق البيانات المالية وكشف الأخطاء والتحريفات الجوهرية في البيانات المالية .)[٤٧]

١.٦ تعريف جودة القوائم المالية :

تعرف جودة القوائم المالية على أنها تمثل المدى الأمثل للقواعد والإجراءات التي يتم تطبيقها بانتظام وإخلاص بشكل يعكس حقيقة حسابات المؤسسة والأهمية النسبية للأحداث المسجلة .)[٤٨])

٢.٦ مقاييس مستوى جودة وموثوقية القوائم المالية من خلال تقارير مدقق الحسابات :

يعتبر تقرير مدقق الحسابات عن القوائم المالية السنوية بمثابة المنتج النهائي لعملية التدقيق وأداة ووسيلة الاتصال التي يمكم من خلال أن يقوم المدقق بتوصيل نتائج فحصه وتقييمه للأدلة والقرائن ورأيه الفني والقرائن ورأيه الفني المحايد عن صحة وسلامة عرض القوائم المالية للمركز المالي في نهاية السنة ونتائج الأعمال .بالإضافة أنه يتعين على المدقق التطرق إلى مجموعة من العناصر أو الضوابط لمحتوى التقرير على غرار الاعتماد على المبادئ المحاسبية في إعداد القوائم المالية ، الالتزام والثبات في تطبيقها ، بالإضافة إلى تأكيده على احتواء القوائم المالية على كافة المعلومات الجوهرية من عدمه يمكن لتقرير مدقق الحسابات أن يأخذ عدة ص ور تختلف فيما بينها باختلاف رأيه [٤٩]

خلاصة الفصل .

مما سبق ذكره في هذا الفصل يمكن الاستخلاص أ ن التطور الهائل لتكنولوجيا المعلومات والاتصال الحديثة التي ساهمت بشكل كبير في تميز التدقيق وتطوره داخل المؤسسات بحيث يعتبر العصب الأساس ي لما يتميز به من مميزات واستعماله في الأنظمة المحاسبية . وقد أثر بشكل كبير استخدام تكنولوجيا المعلومات على عملية التدقيق وينعكس على ذلك من خلال تحسين كفاءة وفعاليتها وانجاز مهام التدقيق بأقل وقت وأقل تكلفة الأمر الذي يسهم في

[٤٧] السامراني، ٢٥) صفحة ٢٢
[٤٨] خليل، ٢٥٥٥ ، صفحة
[٤٩] (المرهون بدوره بمحتوى القوائم المالي.)الصحن، ٢٥٥٧ ، صفحة ٣

تحسين جودة وكفاءة جودة خدمات الدعم وزيادة ربحية للشركات ،وهذا ما سمي بالتدقيق الإلكتروني حيث أهدافه واضحة فهي تساعد في اتخاذ القرارات وتحسين الإنتاجية لدى منظمات الأعمال والشركات الاقتصادية. وتم استخلاص أيضا إلى أن التدقيق الإلكتروني هي عملية متطورة يستخدمها المدقق في ظل استخدام تكنولوجيا المعلومات الحديثة والاتصالات المتعددة لتدقيق مجموعة من المعلومات من أجل التحقق من سلامة القوائم المالية وعدم التلاعب أو الاحتيال في المؤسسة وفقا للمعايير المحددة والموضوعة وينتهي التدقيق بتقديم تقارير مالية توضع تحت تصرف الجهات التي تعتمد على القوائم المالية ، بحيث تعتبر القوائم المالية أهم وسيلة التي يتم من خلالها توصيل المعلومات إلى المستخدمين بالإضافة إلى الاتصال مع الأطراف المهتمة منها ميزانية الدولة وقائمة الدخل وتدفقات الخزينة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وا لإيضاحات المتممة للقوائم المالية وهي عنصر فعال .. وعليه نستخلص أن جودة القوائم المالية مرتبط ارتباط وثيقا بعملية التدقيق الإلكتروني لما تحقق منفعة للمستخدمين وسرعة تنفيذ المهام بعيدا عن الفساد

الفصل الثالث (الجزء العملي)

الإطار المنهجي للبحث .(العملي)

من خلال تطرقنا إلى الفصل الأول النظري والتطرق إلى مختلف المفاهيم الأساسية للتدقيق الإلكتروني والقوائم المالية و الأثر الكبير للتدقيق الإلكتروني على تفعيل جودة القوائم المالية ، كان لابد أن نتطرق إلى الفصل الثاني التطبيقيمن أجل إثبات الفرضيات المطروحة مسبقا ومناقشتها من أجل إثباتها أو نفيها المتعلقة بمؤسسة مطاحن العزيزية والتوصل إلى نتيجة ، والتي اعتمدنا في الدراسة على ما يلي :

منهجية الدراسة .

الأدوات المستخدمة

١ - منهجية الدراسة :

قسم إلى منهجين على حسب الفصول ، بحيث الفصل النظري تمثل في المنهج الوصفي

من خلال هذا الموضوع التحليلي بحيث يعتبر الأسلوب الأمثل لأنه تم فيه شرح مفاهيم أساسية عن التدقيق الإلكتروني والقوائم المالية .أما الفصل التطبيقي فتم الاعتماد على منهج تحليل وهي دراسة حالة بمؤسسة مطاحن العزيزية وذلك من أجل ربط الجانب النظري بالتطبيقي وإثبات المفاهيم وتطبيقها على مستوى المؤسسة التي تم اختيارها .

٢ البيانات: ولقد اعتمدنا في الدراسة على مصادر مختلفة : الكتب باللغة العربية . ⍰ دراسات سابقة: مذكرات وبحوث . ⍰ مقالات . ⍰ بالإضافة إلى وثائق خاصة بالمؤسسة . ⍰

٣ -عينة الدراسة :والتي تم الاعتماد في دراسة الحالة على مؤسسة مطاحن العزيزية و هي مؤسسة عمومية والتي تلعب دو را حيو يا وبالغا في المنطقة من حيث التوظيف المباشر والإسهام غير المباشر في إحداث مناصب الشغل خصوصا ما يتعلق ببرامج التشغيل والإدماج المهني لفائدة الشباب .

٤- الأدوات المستخدمة :

من أهم الأدوات المعتمدة في دراسة هذه الحالة : المقابلة الشخصية : تم اختيار المقابلة الشخصية لدراسة الحالة بمؤسسة مطاحن العزيزية للإجابة عن التساؤلات والتأكد من بعض المفاهيم والفرضيات المطروحة مسبقا بالإضافة إلى التأكد من بعض المعلومات المتداولة لهذا اعتمدنا على المدقق للإجابة عن هذه الفرضيات والإشكاليات من أجل الوصول إلى نتيجة وفك الاستفسارات.

الوثائق الخاصة بالمؤسسة : تم الاعتماد على وثائق المؤسسة التي تم تزويدنا بها داخل المؤسسة .

الملاحظات : تم الاعتماد على الوثائق الخاصة بالمؤسسة .

خلاصة الفصل :

تم الاعتماد في هذا الفصل على دراسة العينة وتحديد المنهجية المعتمدة في الدراسة بالإضافة إلى الطرق والأدوات المستخدمة والمتبعة . وتم الاختيار على مؤسسة اقتصادية صناعية إنتاجية مؤسسة مطاحن العزيزية لإسقاط المعلومات النظرية عليها . وتم الوصول إلى بعض النتائج بعد مناقشتها بأن التدقيق الإلكتروني له دور مهم داخل المؤسسة وساهم بشكل كبير في خلق تطور اقتصادي ملحوظ وهذا ما أفرزته القوائم المالية من خلال قائمة الدخل والتدفقات والميزانية الخاصة بالمؤسسة . وعليه تكفلت المؤسسة بعملية التدقيق لتشجيع أكثر على استخدام برامج مختلفة زيادة العمل الاقتصادي ورفع المنافسة في السوق بعيدا عن الفساد والتلاعبات التي تحدث على مستوى القوائم المالية وفرض قرارات صارمة وثابتة. وعليه نستخلص أي ضرورة تعزيز عمل المدققين باستخدام أكثر لبرامج أخرى عالمية متطورة وحديثة وهذا بالاستعادة بأجهزة حاسوب مزودة ببرامج حديثة .بالإضافة على المؤسسة التكفل بتطوير موارد تكنولوجيا المعلومات التي تتوفر عليها والتي تستخدمها من خلال عملية المراجعة أو الرقابة المالية والتي يجب أخذ بعين الاعتبار بأنه يحتاج مزيدا من المهارات والكفاءة الشخصية إلى المدقق و إل المزيد من التطور والتحسين

النتائج ومناقشتها

النتائج المتوصل إليها : .

ومن خلال ما سبق تم التوصل إلى مجموعة من نتائج كما يلي :

- التدقيق الإلكتروني له دور هام داخل المؤسسة ويساهم بشكل كبير في تفعيل جودة القوائم المالية.
- وجود معوقات تواجه المؤسسة والتي تؤثر بشكل كبير على جودة القوائم المالية .
- البحث المستمر للمؤسسة للوصول إلى استخدام برامج أخرى متطورة لتحسين عمل المؤسسة .
- لكفاءة المهنية للمدقق تلعب دور هام في تطور عمل المؤسسة و فعاليتها .

الحل ول المقترحة للمؤسسة : .

من خلال أي موضوع يتم مناقشته البحث عن الحلول وعليه استخلصنا في ذلك بعض الحلول المقترحة

لمؤسسة مطاحن العزيزية بعد التطلع على المعوقات التي تواجهها:

- على المؤسسة العمل على دورات تكوينية للمدققين لكيفية استخدامهم لجهاز الحاسوب وبعض البرامج.
- على المؤسسة العمل على استخدام تكنولوجيا المعلومات أكثر تطور لمواكبة العالم الحديث.

- طرح قوانين رسمية وتشريعات تشجع على استخدام تكنولوجيا المعلومات وبالتالي تحفيز وتشجيع المدققين لمواكبتها والتمتع بكفاءة عالية.

الخاتمة .

من خلال ما تم تناوله حول موضوع التدقيق الإلكتروني وأثره على جودة القوائم المالية ، تم الاستنتاج أن التدقيق الإلكتروني له وظيفة مهمة لدى أي مؤسسة لما فيه من إيجابيات كبيرة وعليه يجب توفر مجموعة من الشروط في المدقق ليكون التسيير أكبر من حيث دقة المعلومات والكفاءة وسرعتها بالإضافة أن التدقيق الالكتروني مرتبط بتكنولوجيا المعلومات و تطورها فهي تجعل عملية التدقيق متطورة وهي تساهم بشكل كبير في عملية التدقيق من خلال البرمجيات المستعملة ، فهذه الأهمية الكبيرة التي يحظى بها التدقيق الإلكتروني تكون نتيجتها في صالح المؤسسة وهذا ما تم إثباته العمل التطبيقي التي تم دراسة الحالة بمطاحن العزيزية والأثر التدقيق الإلكتروني في سيرورة عمل المؤسسة من فعالية القوائم المالية وجودتها وموثوقيتها

نتائج البحث

من خلال الد راسة استخلصت مجموعة من النتائج كما يلي :

استخدام تكنولوجيا المعلومات في عملية التدقيق لدى أي مؤسسة ساهمت بشكل في تطورها من حيث تقديم

- دقة المعلومات وكفاءتها وسرعتها.
- التدقيق الإلكتروني له دور فعال في تحسين جودة وفعالية وجودة القوائم المالية وهذا مايثبت الفرضية البحث المطروحة مسبقا
- يساعد التدقيق الإلكتروني بالتأثير على جودة القوائم المالية لدى مؤسسة
- يساعد استخدام تكنولوجيا المعلومات المدقق في اكتشاف أي تلاعبات أو احتمال الفساد أو أي عملية الغش لدى المؤسسة من خلال مراجعتها .
- وجود بعض الصعوبات داخل مؤسسة مطاحن العزيزية وهذا ما يثبت فرضية البحث الموثوقية

المصادر

١. أ.جودي محمد رمزي.)بلا تاريخ(. القوائم المالية وفق المعيار المحاسبي الدولي ١. بسكرة ، كلية علوم الاقتصادية والتسيير جامعة محمد خيضر ، الجزائر .

٢. أيمن محمد نمر الشنطي.) ٢٥١١ (. دور تكنولوجيا المعلومات في تطوير مهنة تدقيق الحسابات دراسة تطبيقية على مكاتب التدقيق في المملكة الأردنية. مجلة كلية بغداد للعلوم الاقتصادية الجامعة . عمان، كلية عمان الجامعية . للعلوم المالية والإدارية جامعة البلقاء التطبيقية، الأردن: العدد ٢٧

٣. العربي عطية.) ٢٥١٢ (. أثر استخدام تكنولوجيا المعلومات على الأداء الوظيفي للعاملين في الأجه زة الحكومي . المحلية. جامعة ورقلة، مدلة البحث: العدد ١٥ ٢٥١١ (. دور استخدام تكنولوجيا المعلومات في تحسين جودة خدمات التدقيق في الأردن ,٥٦ ٤. إيمان الهنيني.) ٢٧

٤- دراسة ميديانية على شركات ومكاتب التدقيق العاملة في الأردن . قسم المحاسبة ، كلية السلط للعلوم الإنسانية جامعة البلقاء التطبيقية ، الأردن .

٥. ايمان لعماري.)جوان ٢٥١٥ (. دور تدقيق أنظمة المحاسبية الإلكترونية في تقييم الرقابة الداخلية. الشلف، . طالبة دكتورة جامعة حسيبة بن بوعلي: العدد ٤

٦. بن بوعلي خديجة.)بلا تاريخ(. أهمية التدقيق الإلكتروني في تعزيز اداء الحكومة الإلكترونية. مجلة الاقتصاد . والتجارة . الشلف، طالبة دكتوراه جامعة حسبية بن بوعلي شلف، الجزائر: العدد ١

٧. بن فرج زوينة.) ٢٥١٤ (. المخطط المحاسبي البنكي بين المرجعية النظرية وتحديات التطبيق . سطيف ، كلية علوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير جامعة فرحات عباس سطيف، الجزائر .

٤. بن قنوتة هوارية.) ٢٥١٥ (. النظام المحاسبي المالي و آثاره على مكونات القوائم المالية دراسة حالة بمؤسسة ترانس كنال ٥٢ بوادي وهيو . مستغانم ، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير جامعة عبد الحميد ابن باديس، الجزائر .

٦. حمد لعماري ، حكيمة مناعي.)بلا تاريخ(. ملخص محاضرات في مادة التدقيق المالي و المحاسب. جامعة الحاج لخضر باتنة كلية العلوم الاقتصادية التجارية وعلوم التسيير، باتنة.

١٥ . حنظل التميمي جمانة.)آيار, ٢٥٥٥ (. التدقيق في ظل البيئة الإلكترونية دراسة تحليلة في عينة من الشركات. والدوائر الحكومية العراقية. البصرة، رسالة ماجستير كلية الإدارة والاقتصاد جامعة البصرة، العراق: العدد ١٥. خلود عاصم.) ٢٥١٣ (. دور تكنولوجيا المعلومات والاتصالات في تحسين جودة المعلومات وانعكاساته على التنمية الاقتصادية. مجلة كلية بغداد للعلوم الاقتصادية . بغداد، كلية بغداد للعلوم الاقتصادية، العراق: العدد الخاص.

. ١٢ . د محمد محمد الهادي.) ١٦٧٦ (. تكنولوجيا المعلومات وتطبيقها . القاهرة ، مصر : الطبعة ١

١٣ . زياد هشام سقا، و رشيد ناظم حسن.) ٢٥١٢ (. متطلبات تدقيق عميلات التجارة الإلكترونية في ضوء معايير التدقيق. مجلة دراسات محاسبية ومالية . كلية الإدارة والاقتصاد ، مجلة دراسات محاسبية ومالية: الفصل الثالث ،. المجلد السابع ، العدد ٢٥

١٤ . صبيحة برزان.) ٢٥١٥ (. أثر التدقيق الإلكتروني في رقع الاستقلالية وكفاءة المدقق الداخلي. مجلة العلوم. الاقتصادية والادارية . بغداد، كليةالتقنية الإدارية قسم التقنيات المالية والمحاسبية، العراق: العدد ٧٤ المجلة ٢١

١٥ . عامر ابراهيم قندلجي وايمان فاضل.) ٢٥٥٦ (. تكنولوجيا المعلومات وتطبيقها. عمان، الأردن: الطبعة الأولى .

١٦ . عبد الرزاق تومي.) ٢٥٥٦ (. تكنولوجيا المعولمات ودورها في التنمية الوطنية دراسة ميدانية بولاية أم البواقي .قسنطينة ، جامعة قسنطينة .

. ١٧ . عبد الستار الكبيس ي.) ٢٥٥٤ (. الشامل في مبادئ المحاسبة . دار وائل للنشر . عمان ، الأردن : ط ١

١٤ . عبد الفتاح الصحن.) ٢٥٥٧ (. أسس المراجعة الخارجية. مصر.

١٦ . عبد الله محمد الزعبي.)تشرين الأول, ٢٥١١ (. بناء نموذج متكامل لمتطلبات التدقيق الداخلي الإلكتروني في نظام المعلومات المحاسبي. عمان، أطروحة دكتوراه فلفسفة في المحاسبة كلية الأعمال جامعة عمان العربية، الأردن.

٢٥ . عبد الناصر علك حافظ، و حسين عباس حسين وليد.) ٢٥١٤ (. نظم المعلومات الإدارية بالتركيز على وظائف. المنظمة. دار غيداء للنشر والتوزيع: الطبعة ٥١

٢١ . عطا الله سيد.) ٢٥١٣ (. التدريب المحاسبي والمالي. عمان، دار النشر والتوزيع ، الأردن: الطبعة الأولى.

٢٢ . عطاالله احمد الحسبان.)بلا تاريخ(. مدى تعامل مدققي انظمة تكنولوجيا المعلومات بمعايير التدقيق الدولية الخاصة ببيئة انظمةللمحافظة على امن وسرية المعلوماتفي البنوك التجارية الاردنية. جامعة اربد الاهلية، العراق.

٢٣ . علاء الدين زروخي.) ٢٥١٦ (. تكييف القوائم المالية في المؤسسات الجزائرية في ظل تطبيق معايير المحاسبة الدولية دراسة ميدانية. المسيلة، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير جامعة المسيلة، الجزائر.

٢٤ . علي بن قطيب ، السعيد قاسمي.) ٢٥١٦ (. دور التدقيق في تحسين جودة المعلومات المحاسبية في ظل تكنولوجيا المعلومات دراسة ميدانية لعينة من الخبراء المحاسبين والمحافظي الحسابات في ولاية تيارت . تيارت ، كلية العلوم. الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير جامعة مسيلة ، الجزائر : ١٦

٢٥. علي بن قطيب، و دلال حطاب.) ٢١

والمعايير المحاسبية الدولية دراسة مقارنة بين المعيار المحاسبي رقم ٥١ والنظام المحاسبي المالي. جامعة تيارت، جاتمعة. قسنطينة، الجزائر: ٥١

٢٥ (. دور تقنيات الذكاء الاصطناعي باستخدام التدقيق الرقمي في تحقيق ,٥١ ٢٦ . عمار عصام السامراني.) ٢١

جودة التدقيق ودعم استراتيجية من وجهة نظر مدققي الحسابات " دراسة ميدانية في شركات التدقيق الحسابات في مملكة البحرين . المجلة العالمية للاقتصاد والأعمال . جامعة العلوم التطبيقية ، البحرين.

٢٧ . عواج هدى.) ٢٥١٥ (. دور التدقيق المحاسبي في تحسين جودة القوائم المالية -دراسة عينة من تقارير محافظ حسابات ولاية المسيلة لفترة ٢٥١٢ -. المسيلة، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير جامعة المسيلة، الجزائر.

٢٤ . فايز زهدي الشلتوني.) ٢٥٥٥ (. مدى دلالة القوائم المالية كأداة الإفصاح عن المعلومات الضرورية اللازمة لمستخدمي القوائم المالية. غزة، رسالة ماجستير كلية التجارة تخصص محاسبة والتمويل جامعة الاسلامية ، فلسطين.

٢٦ . فيصل ديبان عوض المطيري.) ٢٥١٢ (. أهمية تكنولوجيا المعلومات في ضبط جودة التدقيق ومعوقات استخدامها من وجهة نظر مدققي حسابات في دولة الكويت. رسالة ماجستير قسم المحاسبة كلية الأعمال جامعة الشرق الأوسط، الكويت.

٣٥ . قنديلجي عمار ابراهيم، و السامراني ايمان فاضل.) ٢٥٥٦ (. تكنولوجيا المعلومات وتطبيقاتها. الوراو للنشر والتوزيع . عمان، الأردن: الطبعة الأولى.

٣١ . قوراري نور الهدى.) ٢٥١٥ (. دور التدقيق الإلكتروني في تحسين جودة المعلومةالمالية دراسة حالة المؤسسة

الاقتصادية مطاحنسيدي ارغيس أم البواقي. أم البواقي، كلية العلوم الاقتصادية العلوم التجارية وعلوم التسيير ،الجزائر .

٣٢ . كتوش عاشور.) ٢٥١٣ (. المحاسبة العامة ومبادئ وآليات سير الحسابات وفقا للنظام المحاسبي المالي . ديوان

. المطبوعات الجامعية . الجزائر: ط ٢ , ٢٥٣١, (. المساهمة تكنولوجيا المعلومات في تطوير عملية التدقيق ,١١ ٢١-
٣٣ . كردودي سمية، و قحموش سهام.) ٢٥

الخارجي دراسة تحليلية لأراء عينة من مدققي الحسابات لولاية بسكرة. جامعة عمار ثليجي، الأغواط: الملتقى الوطني

الرابع حول" تاهيل مهنة التدقيق لمواجهة الازمات المالية والمشاكل المحاسبية المعاصرة للمؤسسات".

٣٤ . مثقال حمود سالم القرانة.)تموز, ٢٥١١ (. أثر استخدام تكنولوجياالمعلومات على مصداقية القوائم المالية من وجهة نظر مدققي الحسابات الخارجيين الأردنيين . عمان، رسالة ماجستير جامعة الشرق الأوسط، الأردن.

٣٥ . حمد أحمد خليل.) ٢٥٥٥ (. حوكمة الشركات في تحقيق جودة المعلومات المحاسبية . مجلة الدراسات والبحوث. التجارية . كلية التجارة، مصر: العدد ١

. محمد الصيرفي.) ٢٥٥٦ (. إدارة تكنولوجيا المعلومات. دار الفكر الجامعي، مصر: الطبعة الأولى.

٣٧ . محمد الصيرفي.) ٢٥٥٧ (. تعلم كيفية تحديد هيكلك المالي وقراءة قوائمك المالية. مصر، دار الفكر الجامعي،

الإسكندرية.

٣٤ . محمد عبايس بدوي.) ٢٥٥٦ (. المحاسبة وتحليل القوائم المالية . دار الهناء للتجليد الفني . الاسكندرية، مصر .

٣٦ . محمود حسن جمعة.)بلا تاريخ(. تكنولوجيا المعلومات ودورها في تطوير الأداء الاستراتيجي : دراسة تطبيقية في

وزارة الإعمار والإسكان والبلديات والأشغال العامة. كلية الإدارة والاقتصاد، العراق.

٤٥ . مشري حسناء.) ٢٥٥٤ (. دور وأهمية القوائم المالية. سطيف، رسالة ماجستر كلية العلوم الاقتصادية والعلوم

التجارية وعلوم التسيير جامعة فرحات عباس، الجزائر.

٤١ . منى أمجد الجودي.) ٢٥١٦ (. دور التدقيق المحاسبي في تحسين جودة القوائم المالية -دراسة ميدانية لدى مكتب محافظ الحسابات بسكرة-. بسكرة، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير جامعة محمد خيضر بسكرة، الجزائر.

٤٢ . نبيل ابراهيم سمور.) ٢٥١٤ (. دور تدقيق الالكتروني في تحسين حودة خدمة التدقيق . دراسة ميدانية على مكاتب تدقيق الحسابات في قطاع غزة . غزة، مذكرة ماحستر في المحاسبة والتمويل.

٤٣ . نوري، جمعة حيدر شاكري ، محمود حسن.) ٢٥١٥ (. أثر المعرفة وتكنولوجيا المعلومات في المنظمات.

٤٤ . يحياوي ياسر.) ٢٥١٥ (. أثر تطبيق النظام المحاسبي المالي على مكونات القوائم المالية للمؤسسة الاقتصاديةدراسة حالة مؤسسة مطاحن الحضنة المسيلة . المسيلة ، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير جامعة

محمد بوضياف، الجزائر .