



الموائمة بين نظم الرقابة الداخلية والمعالجة الالكترونية للبيانات ودورها في ترشيد القرارات الادارية: دراسة تحليلية لعينة من المصارف العراقية المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية

رائد حسن^a ، نوار عاصي نعيمة^b ، جعفر فالح ناصر^c
جامعة المثنى / كلية الادارة والاقتصاد / صندوق الاسكان العراقي

الملخص

هناك صعوبات تواجه المصارف في عملية الرقابة نتيجة لاعتماد اغلبها على النظم التقليدية في المعالجة للبيانات لذا فان البحث يهدف الى معرفة الدور الذي تمارسه الموائمة بين الرقابة الداخلية والمعالجة الالكترونية للبيانات ودورها في ترشيد القرارات الادارية من خلال عملية تحليل حجم المعاملات المدققة من قبل النظام واستخراج نسب الانفاق والنمو على عملية التحول الى الانظمة الالكترونية ومعرفة مدى مساهمة تلك الاجراءات في ترشيد القرارات الادارية خلال سنوات (2018، 2019، 2020) (لعينة من المصارف العراقية المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية وتم من خلال ذلك التوصل الى اهداف البحث واختبار فرضيته. واهم ما توصل اليه البحث يتمثل بان استخدام الانظمة الالكترونية في معالجة البيانات المحاسبية من ابرز الامور التي تحقق زيادة في الوقت ودقة اكبر وخصوصا عند استخدام برنامج الأكسل في احتساب الفوائد فضلا عن ان نظام الرقابة الداخلية في ظل استخدام الحاسوب يحقق اجراءات الرقابة التنظيمية للحد من التلاعب والفساد. واهم ما اوصى به البحث يتمثل بضرورة الاستفادة من الامكانيات المتاحة في جهاز للمعالجة الالكترونية والبرامج الخاصة في تطبيق اجراءات الرقابة بحيث يمكن توفير بيئة رقابية جيدة فضلا عن على الادارات المصارف الاعتماد على نظم المعلومات المحاسبية المتقدمة وذلك حتى تستطيع الحصول على بيانات أكثر دقة.



Harmonization Between Internal Control Systems and Electronic Data Processing and Its Role in Rationalizing Management Decisions: An Analytical study of a sample of Iraqi banks listed on the Iraq Stock Exchange

Raed Hassan ^a ، Nawar Assi Naima ^b ، Jaafar Faleh Nasser ^c
Al-Muthanna University / College of Administration and Economics ، The Iraqi Housing Fund University.

Abstract

The research aims to know the role played by the harmonization between internal control and electronic data processing and its role in rationalizing administrative decisions. This is done through the process of analyzing the volume of transactions audited by the system and extracting the rates of spending and growth on the process of transition to electronic systems and knowing the extent to which these measures contribute to rationalizing administrative decisions during years (2018,2019,2020) for a sample of Iraqi banks listed on the Iraq Stock Exchange. Through this, the objectives of the research are reached and the hypothesis are tested. The most important finding of the research is that the internal control system is achieved through the use of electronic systems in managing the efficiency and effectiveness in rationalizing administrative decisions. In addition, using the computer will ultimately lead to any achievement of the quality characteristics of the financial data and increase the quality of that data in terms of data accuracy, relevance, reliability and availability in the right time and decision. The most important recommendations by the research is the need to take advantage of the capabilities available in computer and special programs in the application of control procedures so that a good control environment can be provided, as well as that bank departments must rely on advanced accounting information systems so that they can obtain more accurate data.

*

Corresponding author : E-mail addresses : Jafar_falah80@yahoo.com.

2021 AL – Muthanna University . DOI:10.52113/6/2021-11/36 -47.

معلومات المقالة

تاریخ البحث
2021/5/10
تاریخ التعديل : 2021/5/31
قبول النشر : 2021/5/31
متوفّر على الانترنت: 2021/9/19

الكلمات المفتاحية :
الرقابة الداخلية
معالجة البيانات الالكترونية
ترشيد القرارات الادارية
قرارات مبرمج
نظام المعلومات المحاسبية

Key word: Internal Control, Electronic Data Processing, Management Decisions, Programmed decisions, accounting information system.

المقدمة

1. هل تساعد العلاقة بين الرقابة الداخلية ونظم الالكترونية على توفير البيئة الازمة لاتخاذ القرارات الرشيدة في المصارف العراقية.

2. هل يمكن تحقيق الموائمة بين النظم الالكترونية والرقابة الداخلية في المصارف العراقية.

أهداف البحث

يهدف البحث إلى الآتي

1. بيان أثر الرقابة الداخلية والمعالجة الالكترونية للبيانات على ترشيد القرارات الادارية من خلال استخدام الحاسوب على أنظمة الرقابة الداخلية في المنشآت والمؤسسات المالية.

2. بيان مدى قوة الانظمة الالكترونية عليها يؤدي الى منع الغش والقليل من الاخطاء المحاسبية عن طريق اتباع نظم المعلومات المحسوبة والاستفادة من الوقت في انجاز الكشوفات والمعلومات المالية.

أهمية البحث

تكمّن أهمية البحث في الدور الذي تلعبه الانظمة الالكترونية المحسوبة في المنشآت والمؤسسات المالية في اعتماد إدارات هذه المؤسسات على مخرجاتها وتقاريرها حيث يتم وبشكل كبير مراعاة السرية والمصداقية في استخدام الأجهزة وتقديم الحماية والثقة في نظام الحاسوب ضد التلاعب وسوء استخدام البرمجيات والمصداقية في العمل واظهار النتائج الحقيقة والجيدة هذا ما يؤدي الى ترشيد القرارات الادارية وتسهيل الصعوبات العملية التي تواجه مستخدمي نظم المعلومات.

فروض البحث

تتمثل فرضية البحث بالآتي :

(تساعد عمليات الموائمة بين الرقابة الداخلية ونظم الالكترونية لمعالجة البيانات على توفير البيانات الازمة لاتخاذ القرارات الرشيدة في المصارف).

مجتمع وعينة البحث

استعان الباحث بالمعلومات المالية المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية حول المصارف العراقية التي تتسم بتطبيق النظم الإلكترونية في معالجة البيانات والتي تساهم في دعم القرارات الرشيدة والتي يمكن اعتبارها مجتمعاً للبحث يمكن تعليم النتائج التي سيتم التوصل اليها في البحث عليه من خلال دراسة عينة

ادى ظهور الحاسوبات الإلكترونية الى ثورة كبيرة في مجال التشغيل البيانات بحيث يصعب أن تنتصر المنشآت الكبيرة التي ترغب في القضاء على الصعب التي يوجهها نظام المعلومات التقليدي إلا إذا استخدمت نظاماً يعتمد في المقام الأول على الحاسوب الإلكتروني وهناك الكثير من الأسباب التي جعلت باستخدام الحاسوب الإلكتروني في المجالات المحاسبة والرقابة والإدارية منها:

النمو الهائل في القرارات الرقابية في الرقابة والسيطرة على المنشآت والمؤسسات المالية والمشروعات واعتمادها النظم الإلالية في النتاج وما آدا إلى زيادة حجم البيانات والمعلومات الدقيقة والفعالية واتخاذ القرارات الادارية . أدى التطور السريع في وسائل اتخاذ القرارات باستخدام النماذج الكمية والأنظمة المحاسبية والإدارية إلى استخدام الأنظمة الإلكترونية المحسوبة حتى تتحقق الفعالية لتلك الوسائل .

ويأتي هذا البحث لأجل تقديم دراسة تحليلية من خلال عينة من المصارف العراقية حول الدور الذي تمارسه الرقابة الداخلية ومعالجة البيانات الكترونيا في ترشيد القرارات الادارية في المصارف العراقية، اذ قسم هذا البحث الى اربع مباحث تضمن الاول منهية البحث ، واما المبحث الثاني فقد تناول مجموعة من دراسات سابقة ، وتناول المبحث الثالث تطرق الى الجانب النظري حول الرقابة الداخلية ونظم المعالجة الالكترونية وترشيد القرارات الادارية ، اما المبحث الرابع فتناول الجانب العملي حول تحليل عمليات الانفاق والتدقيق وكيفية تأثيره في اتخاذ القرارات الرشيدة والذي خلص الى مجموعة من الاستنتاجات والتوصيات.

مشكلة البحث

تواجاًه اغلب الشركات العراقية صعوبة في توظيف اسس المعالجات الإلكترونية في عملية اتخاذ القرارات الادارية نتيجة لاعتمادها على النظم القديمة في ادخال و اخراج البيانات وصعوبة اجراء الرقابة عليها بصورة فعالة لذا فان مشكلة البحث تتجسد في معرفة مدى تحقيق نظام الرقابة الداخلية إجراءات الرقابة على المدخلات والتشغيل والمخرجات بحيث تخرج المعلومات المحاسبية بشكل وبصورة دقيقة واطفاء النتائج النهائية التي يعتمد عليها في اتخاذ القرارات الرشيدة. تمثل مشكلة البحث بالأسئلة الآتية :

2. حمادة: رشا" (2010) : اثر الضوابط الرقابية العامة لنظم المعلومات المحاسبية الالكترونية في زيادة موثوقية المعلومات المحاسبية"

هدفت إلى دراسة الضوابط الرقابية العامة لنظم المعلومات المحاسبية الالكترونية وأثرها في زيادة موثوقية المعلومات المحاسبية في مكاتب مراجعة الحسابات في مدينة دمشق، وخلصت الدراسة إلى مجموعة من النتائج أهمها أن لضوابط الرقابة بمكوناتها المختلفة أثر كبير في زيادة موثوقية المعلومات المحاسبية. كما أوصت الدراسة بضرورة تبني شركات القطاع العام والخاص جميعاً في سوريا ضوابط الرقابة العامة لنظم المعلومات المحاسبية ، و ضرورة إجراء دورات تدريبية للعاملين في إدارة نظم المعلومات بهدف زيادة تأهيلهم في مجال الضوابط.

3. دراسة: إدمون ، طارق(2010) "مدى فاعلية نظم المعلومات المحاسبية في المصادر التجارية العراقية الأهلية من وجهة نظر الإداره"

و قد هدفت إلى الكشف عن مدى فاعلية نظم المعلومات المحاسبية في المصادر التجارية العراقية الأهلية وتوصلت الدراسة إلى عدد من النتائج كان أهمها أن نظم المعلومات المحاسبية في المصادر التجارية العراقية الأهلية فاعلة من حيث تلبية متطلبات عمليات التخطيط و الرقابة و اتخاذ القرارات. وقد أوصت الدراسة بضرورة اهتمام المصادر التجارية العراقية الأهلية باستخدام نظم المعلومات المحاسبية لأداء وظائفها المتعددة من تخطيط ورقابة واتخاذ القرار بشكل أوسع، وذلك لإنجازها بفاعلية أكبر. و التأكيد على التحسين المستمر لنظم المعلومات المحاسبية في المصادر التجارية العراقية الأهلية، مما سيمكنها من مواكبة التطورات التكنولوجية في المجال المالي والمحاسبي.

الاطار النظري

✓ الرقابة الداخلية والمعالجة الإلكترونية للبيانات

اولا: تعريف الرقابة الداخلية

تعد الرقابة الداخلية بأنها مجموعة النظم و الإجراءات والطرق التي تتخذها الإدارة لحماية موجودات الشركة ولضمان دقة وسلامة البيانات المالية وزيادة درجة الاعتماد عليها من قبل المحاسبين والإداريين من أجل زيادة الكفاءة والسيطرة على الموارد المتاحة للشركة وتقديم أفضل المعلومات إلى متذبذبي القرارات بالوقت المناسب، ويمكن تعريف الرقابة الداخلية ، ب أنها الخطة التنظيمية وإجراءات و الوسائل المتتبعة من قبل إدارة المنشآت لمحافظة على أصولها المنشآت و التأكيد من صحة بياناتها المحاسبية وزيادة الكفاءة الإنتاجية وزيادة الالتزام بالبيانات المحاسبية. (إبراهيم ، 2004: 20).

البحث المتمثلة بمجموعة من خمسة مصارف عراقية اختارها الباحث لغرض اختبار الفرضية ودعم اهداف البحث .

منهج واسلوب البحث

لغرض تحقيق اهداف البحث سيتم اجراء دراسة تحليلية لعملية المواءمة بين الرقابة الداخلية ونظم معالجة البيانات من خلال معرفة عدد المعاملات المنجزة والمدققة من قبل المصارف العراقية فضلاً عن معرفة حجم الانفاق على نظم المعلومات الإلكترونية في معالجة البيانات والتي تسهم في اتخاذ القرارات، فضلاً عن اجراء التحليل الاحصائي وفقاً للبرنامج الاحصائي (spss) من أجل ايجاد العلاقات بين مؤشرات الرقابة الداخلية ومؤشرات الانفاق على نظم معالجة البيانات الالكترونية .

حدود البحث

تتمثل حدود البحث بالاتي :

- 1. الحدود المكانية :** وتمثلت بعينة بالمصارف الحكومية المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية وهي (مصرف الاستثمار ، مصرف المنصور ، مصرف بغداد).
- 2. الحدود الزمانية :** الاجراء تحليل ودراسة ميدانية لعينة من المصادر العراقية خلال الفترة (2018- 2019-2020).

دراسات السابقة

1. دراسة: حسو (2017) بعنوان : تفعيل إجراءات الرقابة الداخلية للحد من مخاطر استخدام تكنولوجيا المعلومات في النظام المحاسبي الإلكتروني:

هدفت الدراسة إلى إبراز أهمية تكنولوجيا المعلومات والمخاطر المصاحبة لاستخدامها في عمليات التسجيل والتبويب والتشغيل للأحداث الاقتصادية خلال الفترة المالية لعينة من الكليات والمعاهد التقنية في محافظة نينوى وما ينتج عنها من معلومات تساهم بشكل كبير في زيادة المعرفة لدى متذبذبي القرارات بمختلف مستوياتهم الإدارية، فضلاً عن بيان ماهية الرقابة الداخلية والإجراءات المتخذة لحماية تلك المعلومات من مخاطر الوصول غير المصرح به بهدف إثلافها أو سرقتها من خلال دراسة ميدانية تسلط الضوء على نقاط الضعف لاستخدام تكنولوجيا المعلومات وإجراءات الرقابة الداخلية الفعالة في الحد من مخاطر استخدامها إذا ما تم الالتزام بها والعمل على تقييدها من قبل المستفيدين من تلك التقنيات، واهم ما توصلت إليه الدراسة يتمثل بان تكنولوجيا المعلومات تعد احد أهم العناصر في الهيكل التنظيمي لأية وحدة اقتصادية لما لها من كفاءة عالية في سرعة تشغيل البيانات الخام وتحويلها إلى معلومات تمتاز بالجودة العالية وبنكاليف منخفضة وتوافقها في الوقت المناسب .

ثانياً: أهمية الرقابة الداخلية

- يجب أن يبلغ إلى الموجه إليه .
 - يجب أن يكون واضحاً (مفهوماً).
 - يجب توافر وسائل التنفيذ.
 - يجب إبلاغ الجهات الأمرة بالتنفيذ.
- أن العمل على تشجيع مختلف مستويات العمل على الالتزام بالسياسات في الشركة، من شأنه أن يكفل تحقيق الأهداف المرسومة بأكبر نجاعة وفعالية.
- رابعاً : مقومات نظام الرقابة الداخلية**
- تعتبر مقومات نظام الرقابة الداخلية كالأعمدة داخل المبني قوية هذه الأعمدة تعكس قوة وفعالية هذا النظام و العكس صحيح، لذلك ستنترط إلى مقوماته في العناصر التالية (ياسر وآخرون، 45:2007) :

1. الهيكل التنظيمي

بعد الهيكل التنظيمي المرأة العاكسة لشكل و طبيعة الوظائف في الشركة، فمن ثمة يتترجم كيفية بسط الرقابة الداخلية داخلها.

2. نظام المعلومات المحاسبية

بعد نظام المعلومات المحاسبية السليم أحد أهم المقومات الأساسية لنظام الرقابة الداخلية الفعال، فنظام المعلومات المحاسبية الذي يعمل وفق طرق واضحة منصوص عليها قانوناً و تستجيب إلى وضعية و طبيعة نشاط الشركة، و ضمن نمط المعالجة الآلية المتحكم فيها، و يعتمد على مجموعة متكاملة من الدفاتر و السجلات المحاسبية و دليل للحسابات يراعى في تصميمه تيسير إعداد القوائم المالية بأقل جهد ممكن و بأكثر دقة ممكنة يكون أحد المقومات المدعمة لنظام الرقابة الداخلية، يجب أن يتضمن هذا الدليل الحسابات اللازمة و الكافية لتمكين الإدارة من أداء مهمتها الرقابية على العمليات ، و لتمكين المحاسب من الفصل بين العناصر المتعلقة بالنفقات الاستثمارية والنفقات الاستهلاكية (الراوي، 1999، 23:).

3. إجراءات تفصيلية

إن العمل التسليلي للوظائف المختلفة داخل الشركة يدعو إدارة هذه الأخيرة إلى طرح إجراءات تفصيلية لتنفيذ الواجبات على مستوى المديريات المختلفة، بحيث لا يقوم شخص واحد بالتركيز بالعمل و الاحتفاظ بالأصل و مسک السجلات، و في هذا الإطار ينبغي على الإدارة تحديد نوع و كيفية القيام بالعملية داخل كل مديرية مما يسمح بعدم تداخل المهام و خلق رقابة ذاتية أو تلقائية أثناء تنفيذ العملية و ذلك بواسطة ما يحققه موظف من رقابة على موظف آخر. إن هذا المقوم يسمح من تقليل فرص التلاعب و الغش و الخطأ و يمكن نظام الرقابة الداخلية من تحقيق أهدافه(سلام، 2000، 32:).

4. اختيار الموظفين الأكفاء

مما لا شك فيه أن العامل الكفاءة يلعب دوراً مهماً في إنجاز و تحقيق رغبات الشركة، لذلك يعد هذا العامل أحد المقومات الأساسية التي يرتكز عليها نظام الرقابة الداخلية في تحقيق

ظهرت أهمية الرقابة الداخلية منذ عام 1905 م حيث أصدر (دكسي) كتاب تناول فيه أهمية وضرور تواجد الرقابة الداخلية في المنشأة ، باعتبارها أن الرقابة الداخلية على الإعمال والتصرفات تعد من المقومات الأساسية التي ينبغي توفرها بالنسبة لأي تنظيم أداري سليم في المنشأة وقد أوضح بأن نظام الرقابة الداخلية لجيدة السليم يعوض عن التدقيق حسابات تفصيلية وأن كان هذه القول مردوداً عليه فقد اعترفت أدبيات المحاسبة والتدقير الحسابات بأهمية الرقابة الداخلية لمدقق الحسابات باعتبارها نقطة البداية بالنسبة لعملية تدقيق الحسابات التي يقوم بها وأساس الذي يرتكز عليه عند العينات وبرنامج المدقق الحسابات.

ثالثاً: أهداف نظام الرقابة الداخلية

يهدف نظام لرقابة الداخلية إلى تحقيق الآتي :

1. التحكم في الشركة

إن التحكم في الشركة يكون من خلال التحكم في إنتاجية عناصر الإنتاج داخلها و في نفقاتها و تكاليفها و عوائدها و في مختلف السياسات التي وضعت بغية تحقيق ما ترمي إليه الشركة، ولن يكون ذلك إلا من خلال إرساء جملة من الأنظمة الفرعية المساعدة على تحقيق أهداف الشركة و المساعدة على خلق رقابة على مختلف العناصر المراد التحكم فيها (أحمد وآخرون، 14-15:2003).

2. حماية الموجودات

من خلال التعريف السابقة ندرك بأن أهم أهداف نظام الرقابة الداخلية هو حماية موجودات الشركة من خلال فرض حماية مادية و حماية محاسبية لجميع عناصر الموجودات (الاستثمارات، المخزونات، الحقوق)، من خلال اعتماد طرق محاسبية واضحة وسليمة، وكذلك سن جملة من الإجراءات الداعمة للأمن وحسن استعمال هذه الموجودات.

3. ضمان نوعية المعلومات

بغية ضمان نوعية جيدة للمعلومات ينبغي اختبار دقة و درجة الاعتماد على البيانات المحاسبية في ظل نظام معلوماتي يعالج البيانات من أجل الوصول إلى نتائج تتمثل في المعلومات.

4. تشجيع العمل بكفاءة

إن إرساء نظام للرقابة الداخلية في الشركة يمكن من ضمان الاستعمال الأمثل و الكفاءة لموارد الشركة، و من تحقيق فعالية في نشاطها من خلال السعي على التحكم في التكاليف بتخفيفها عند حدودها الدنيا(حسين، 2009، 204:).

5. تشجيع الالتزام بالسياسات الإدارية

إن التنفيذ الجيد للسياسات الإدارية المرسومة من قبل الإدارة يقتضي امتثال و تطبيق أوامر الجهة المديرية من أجل التطبيق الأمثل للأمر، ينبغي أن تتوفر فيه الشروط الآتية(خساونة، 2002، 20:).

ومن التعريف السابق يمكن تقسيم معالج البيانات إلى قسمين:

1. معالجة البيانات يدوياً : وهي عبارة عن عمليات فرز وتبويب واختزان البيانات ثم استرجاعها بصورة أو بأخرى لاستيفي منها الإدارات المختلفة فالمحاسب يقوم بمعالجة البيانات يدوياً وذلك باحتساب المبالغ وفرزها وتوجيهها إلى حساباتها المختلفة ثم تجميع هذه الحسابات في مجموعات فرعية ثم استخراج الموازين والتقارير المختلفة ثم تفسيرها ودراستها والتعليق عليها. (تنوش، 1998: 124)
2. معالجة البيانات الكترونياً : هي تلك الإجراءات والخطوات الواجب تنفيذها لتحويل المدخلات الممثلة بالمواد الدالة إلى منتج نهائي هو المعلومات وتمثل هذه الإجراءات في الآتي :
 - أ. جمع البيانات وتسجيلها: وتعلق بتسجيل بيانات تخص حدث معين في نموذج مثل فاتورة البيع أو أمر الشراء.
 - ب. التحقيق: وهي عملية فحص البيانات والتحقق منها للتأكد من صحة تسجيلها.
 - ج. التصنيف والترتيب: ويتم في هذا العملية وضع عناصر البيانات في تصنيفات معينة يكون لها معنى معين عند الاستخدام.
 - د. التلخيص: هي عناصر البيانات بالتجميع الرياضي مثل الحصول على إجمالي المبيعات خلال اليوم.

3. الاحتساب : إجراء العمليات الرياضية مثل الجمع والطرح والضرب والقسمة .
4. يتم بواسطة وسيلة تخزين مناسبة من الشرائط المغنة .
5. التوصيل: توصيل البيانات من طرف لأخر في أكثر من موقع في دائرة التشغيل.

6. الاسترجاع: استرجاع المعلومات عند الحاجة لتساعد في التخطيط والرقابة واتخاذ القرار .

سادساً : استخدام الحاسوبات الالكترونية في الأنظمة المحاسبية
 من استخدام الحاسوبات بالمشروعات التجارية بثلاث مراحل ، حيث بدأ باستخدامها في المهام الكتابية والروتينية ، ثم مرحلة إعداد بيانات القرارات الإدارية ، ثم أخيراً مرحلة النظم المتكاملة للمعلومات الإدارية ، ففي المرحلة الأولى اقتصر استخدام الحاسوبات في القيام بحساب أجور العاملين ، وإعداد قوائم شهرية لأجورهم ، وكانت تؤدي بكتأة أكبر من الطرق اليدوية والإلية المتاحة في ذلك الوقت ، من حيث الدقة والسرعة في أداء وتقرار العمليات الحسابية الروتينية وطبع كمية كبيرة من النتائج وكذلك إمساك حسابات العمال وتعديل أرصادتهم وإعداد قوائم شهرية لأرصدة العمالء ، إما المرحلة الثانية من استخدام الحاسوبات فقد أشملت على مبدأ اتخاذ القرارات عن طريق التحليلات المالية ، ولقيام بإعداد الموازنات التخطيطية بسرعة ودقة وتكلفة مناسبة ، وتمثل المرحلة الثالثة من استخدام الحاسوبات في تصميم الأنظمة لمتكاملة للمعلومات الإدارية

أهدافه، فبدون العاملين المدربين و الحریصین على أداء أعمالهم وفق ما رسمته الخطة العامة للمؤسسة لا يمكن أن نحصل على نظام للرقابة الداخلية الفعالة(السوافيري 2003:20).

5. رقابة الأداء

تعمل إدارة الشركة من خلال تحديد أهدافها بوضوح في الخطة المرسومة على تحقيق هذه الأهداف بفعالية و بما يكفل الالتزام بسياستها، غير أن الالتزام بمستويات الأداء قد لا يدوم طويلاً مما ينتج انحرافات عن المستويات المرسومة، لذلك ينبغي دراسة و وضع إجراءات كفيلة بتصحيحه(طه، 2000:34).

6. استخدام كافة الوسائل الآلية

إن استعمال الآلة الحاسبة وتألية العمل المحاسبي بإدخال الإعلام الآلي، من شأنه أن يدعم نظام الرقابة الداخلية من حيث أن هذه التالية توفر الآتي(عيسي، 2003:30):

- دقة و سرعة المعالجة؛
- سهولة الحصول على المعلومات؛
- حماية الموجودات بوجود برنامج مساعد؛
- توفير الوقت؛
- تدعيم العمل بكفاءة؛
- خفض تكلفة المعالجة؛
- التحكم في المعلومات.

خامساً: المعالجة الالكترونية للبيانات

ظهر الفكر المحاسبي مصطلح نظام التشغيل الالكتروني الذي يشير إلى معالجة البيانات المحاسبية بواسطة الحاسوب مستخدماً نفس الأسلوب المعالجة اليدوية ومستفيداً من مزايا استخدام الحاسوب ويعني نظام التشغيل الالكتروني للبيانات استخدام الحاسوب لتحقيق وضيفة المحاسبة في القياس والتقويم والتوصيل ، حيث يقوم هذا النظام بتجميع البيانات المتوفرة وتحليلها لتحويلها إلى معلومات ذات دلالة معينة تستخدما لأداته في اتخاذ القرارات ولإعداد التقارير لجميع الأطراف بشكل صحيح ودقيق في الوقت المناسب . (موسکوف، 2002: 25)

كما أن نظام المعالجة اليدوية للبيانات قد تم استبدالها بنظام المعالجة الالكترونية للبيانات والتي اعتمدت على طرق المعالجات بالدفعات ، ثم ظهر نظم المعالجات بالوقت الحقيقي ، وقد تطور المعالجات بصورة متزايدة مع التحسينات التي دخلت على الجيلين الثالث والرابع وتنظيم التطورات نظم معالجة قواعد البيانات والتي تكامل بها عمليات التخزين واسترجاع واستخدام البيانات بالإضافة إلى أن نظم معالجة الكلمات للحاسوب حيث يقوم الحاسب بعملية أعداد التقارير والمكاتب بالطريقة الآلية.

ويمكن تعريف المعالجات بأنها سلسلة متعاقبة من العمليات (الحسابية ، المنطقية ، التصنيف ، التبويب ، الترتيب ، الفرز ، التلخيص) التي يمكن أجرائها على البيانات والمعطيات بغية التوصل إلى النتائج المطلوبة (الفاضل وآخرون، 2000: 15)

✓ دور المعلومات المحاسبية في اتخاذ وترشيد القرارات
الإدارية

اولا : مفهوم اتخاذ القرار و أهميته

مفهوم القرار : يعرف القرار الاداري بأنه اختيار أحسن البدائل المتاحة بعد دراسة النتائج المتوقعة من كل بديل في تحقيق الأهداف المطلوبة . كما يمكن ان يعرف بأنه اختيار أنساب وليس امثل البدائل أمام القرار لإنجاز الهدف أو الأهداف الموجودة ، أو حل المشكلة التي تنتظر الحل المناسب. (سعد ، 2011:54).

ثانياً : أهمية اتخاذ القرار

1. من الناحية العلمية : تؤدي القرارات الادارية عن طريق عملية اتخاذ القرار ، دورا هاما في تجميع المعلومات اللازمة للوظيفة الادارية عن طريق استعمال وسائل علمية و تكنولوجية متعددة ومختلفة للحصول على المعلومات اللازمة للتنظيم الاداري .

2. من الناحية العملية : تعد القرارات الادارية وسيلة لاختيار وقياس مدى قدرة القادة و الرؤساء الاداريين في القيام بالوظائف و المهام الادارية المطلوب تحقيقها و إنجازها ، بأسلوب علمي و عملي ، تعتبر القرارات الادارية ميدانا واسعا للرقابة الادارية (امين ، 2005:33).

ثالثاً : أنواع اتخاذ القرار

1. قرارات مبرمجة : تعد القرارات مبرمجة لأن معايير الحكم فيها عادة ما تكون واضحة ، و غالبا ما تتوفر المعلومات الكافية بشأنها و من السهل تحديد البدائل فيها ، و يوجد تأكيد نسبي بشأن البدائل المختارة ، و هي قرارات متكررة روتينية و محددة جيدا . لها اجراءات معروفة و محددة مسبقا للتعامل معها.

2. قرارات غير مبرمجة : عادة ما تظهر الحاجة لاتخاذها عندما تواجهه الشركة المشكلة لأول مرة ولا توجد خبرات مسبقة بكيفية حلها ، و لا توجد معايير واضحة لتقدير البدائل . و الاختيار بينها ، و لذلك فإن الظروف التي تسود هذه الحالة هي ظروف عدم التأكيد بشأن بدائل نتائج التصرفات البديلة ، و نتيجة لهذه الخصائص (الوقداد ، 2010:13).

رابعاً : عملية اتخاذ القرار

1. تحديد المشكلة : لابد لأي عملية اتخاذ قرار معين من وجود كشكولة تتطلب من متلذذى القرار تجميع المعلومات حولها وعرض مجموعة من البدائل والحلول لغرض معالجتها ، لذا فإن عملية تحديد المشكلة مقدمة تدعى من الاساسيات المسلم بها لغرض اتخاذ القرار (المطرانة، 2009: 45) (مطبع واخرون ، 2007 : 45) .

2. تحديد البدائل : تعد الخطوة الثانية لغرض اتخاذ قرار معين هو تحديد البديل الذي يمكن اختياره كحل مقترن للمشكلة التي

، وكانت احد المشاكل التي واجهت لهذه الأنظمة هي تجاهلها الجانب الإنساني في تصميم أنظمة المعلومات . (الفيومي، 1982: 242)

سابعاً: اثر تطور تكنولوجيا المعلومات على الأنظمة المحاسبية تطور تكنولوجيا المعلومات بدرجة كبيرة خلال الفترة الأخيرة كما زاد عدد المنظمات التي تعتمد بدرجات كبيرة على أنظمة الحاسب الآلي في التشغيل الإلكتروني للبيانات ويمكن إيضاح التطورات التي حدثت في مجال المحاسبة وكما يلي .

1. زيادة كبيرة في قدرة الحاسوبات الآلية على تشغيل وحفظ البيانات .

2. توسيع في شبكة الكمبيوتر مما يسمح بالاتصالات المباشرة بين أجهزة الحاسوب بعضها البعض مما يسمح بتبادل المدخلات والمخرجات خلال تلك الشبكات .

وقد أدت هذه التغيرات إلى تغير في طريقة أداء إدارات الحاسب لوظائفها الاهتمام لا يدور لأن حول كتابة برامج الكمبيوتر أي فأن معظم المنظمات تقوم بشراء برامج جاهزة من الشركات المتخصصة في إعداد وبيع البرامج وقد زاد الاهتمام في تشغيل شبكات الحاسب الآلي وإدارة قواعد البيانات والرقابة من لهم حق الدخول على الشبكة . (فتحي ، 2012: 364)

ثامناً : أنواع المعلومات المحاسبية

تختلف المعلومات المحاسبية باختلاف الاطراف المستخدمة لها فهي في الغالب تكون مفيدة لطرف دون اخر او قد تكون بمثابة مدخلات لأطراف اخرى يتم اجراء المعالجات عليها لتحويلها الى معلومات مفيدة لاتخاذ قرارات مختلفة ، اي ان المعلومات يمكن تقسيمها بحسب الاستفادة منها الى الآتي (احمد 2014: 375) :-

1. درجة الرسمية : وتتصف بمدى رسمية المعلومات الى يمكن الحصول عليها من مصادر رسمية تأتي من الحكومة او من منظمات رسمية او غير رسمية والتي تأتي من اطراف خارج الشركة .

2. مصادر المعلومات : توجد العديد من المصادر التي يمكن من خلالها الحصول على المعلومات سواء داخلية او خارجية او عن طريق النشرات الرسمية المقدمة من قبل الهيئات او الشركات .

3. درجة التغيير : نجد في الغالب ان النظام المحاسبي يوفر المعلومات والبيانات للمديرين وغيرهم من الطرف الخارجي التي من شأنها اتخاذ القرار ، أو المهتمين بالأنشطة المالية للوحدة الاقتصادية سواء كان هؤلاء المهتمون من المستفيدين الداخليين والخارجيين والتي ممكن ان تتغير بصورة مستمرة تبعا لاستخداماتها .

- المعلومات المفيدة لمتغيّر القرارات الادارية نظراً لما تتمتع بها من مميزات اهـما (لطفي، 1997:37) (ياسين، 2000:115) :
1. تقليل العمل الاداري في عملية استخراج البيانات نظراً للسرعة والدقة التي توفرها الحاسبة في تغذية الاطراف ذات الصلة بالمعلومات المتعلقة بالشركة.
 2. تقليل التكاليف الادارية المتمثلة بالنفقات المبذولة على الموظفين العاملين في الشركة نتيجة تعويض نشاطهم من قبل الحاسبة.
 3. توفير السرعة الكافية في تقديم المعلومات لكافة الانشطة والمستويات الادارية وتوفير الوقت لعرض القيام بالنشاطات الأخرى فضلاً عن توفير الدقة وتقليل الاخطاء.

الاطار العملي

يتناول هذا البحث دور الموائمة بين الرقابة الداخلية ونظم معالجة البيانات الالكترونية في المصارف العراقية ودورها في ترشيد القرارات الادارية والتي ستم من خلال عملية تحليل تلك الانظمة بالشكل المثالى فضلاً عن اجراء استطلاع لآراء موظفي المصارف حول دورها في ترشيد القرارات، ولغرض تحقيق ذلك ينبغي التعرف على خصائص العينة من المصرف وكما ي يأتي :

وصف عينة البحث

جدول (2) وصف العينة

ت	المصرف	تاريخ التأسيس	رأس المال الاسامي	رأس المال في تاريخ الادراج	نسبة القطاع الخاص
1	مصرف الاستثمار	1962 م.	2.5 مليون	90 مليون	%96.56
3	مصرف المنصور	1985 م.	8 مليون	240 مليون	%66.4
5	مصرف بغداد	1989 م.	5 مليون	500 مليون	%90.7

اولاً: كفاءة نظم الرقابة الداخلية في المصارف عينة البحث سيتم استخراج كفاءة نظم الرقابة الداخلية من خلال مؤشرات عدد المعاملات المدققة فضلاً عن قياس مستوى البيانات المقدمة لأطراف التدقيق الخارجي ودورها في عملية الارشفة والمعالجة الالكترونية وكما هو موضح بالجداول الآتية :-

تم طرحها في الخطوة الاولى والتي يمكن معرفة ايها البديل الافضل من خلال التقييم في الخطوة الثالثة.

3. **تقييم البديل :** بعد تحديد البديل يتم اجراء تقييم دقيق لها من اجل معرفة ايها افضل البديل من حيث المخرجات التي يمكن ان يقدّها لنا في مواجهة المشكلة.
4. **اختيار البديل الافضل (اتخاذ القرار) :** تأتي الخطوة الاخيرة المتمثلة باتخاذ القرار بعد وصول الى قناعة نهائية في اختيار البديل الافضل الذي يحقق افضل النتائج المرجوة لحل المشكلة.

دور الرقابة الداخلية في توفير المعلومات المناسبة لاتخاذ القرار في ضل المعالجات الالكترونية

توفر الرقابة الداخلية المعلومات الملائمة والدقيقة للادارة العليا من اجل اتخاذ القرارات المهمة المتعلقة بأعمال الشركة والتي في الغالب تتعلق بالإنتاج او التسويق او النشاطات الاخرى ذات الصلة بالبيانات والتي تتبع وتعتقد مشاكلها نتيجة ازدياد المعاملات وظهور العديد من المشكلات وحالات التلاعب وبعد التقدم الحاصل أصبح العديد من الشركات تعتمد بصورة اساسية على الانظمة الالكترونية في توفير الدقة المناسبة للمعلومات المقدمة لمتغيّر القرارات ، فالمعلومات المستخرجة من الانظمة المحسّنة تتسم بالدقة والكفاءة الكافية لتوفّر الحد الادنى من

جدول (3) قياس كفاءة نظام الرقابة الداخلية في عينة البحث									
مصرف بغداد			مصرف المنصور			مصرف الاستثمار			المؤشرات
2020	2019	2018	2020	2019	2018	2020	2019	2018	
630	625	620	592	560	532	496	485	475	عدد المعاملات المدققة
346	322	301	265	233	230	197	163	150	عدد المعاملات المؤرشفة الالكترونية
6	4	4	6	5	3	7	6	6	عدد التقارير المقدمة لجهات التدقيق الخارجي

اجراء المعالجة الكترونية للبيانات بالشكل الذي ينسجم مع متطلبات اتخاذ القرارات الرشيدة.

يلحظ من جدول (3) ان كفاءة الرقابة الداخلية في عينة البحث قد اعتمدت على عدد المعاملات التي تم تدقيقها وارشفتها الكترونية والتي تساهم في توفير البيانات الصحيحة لغرض

جدول (4) قياس نسبة نمو كفاءة نظام الرقابة الداخلية في عينة البحث

مصرف بغداد			مصرف المنصور			مصرف الاستثمار			المؤشرات
2020	2019	2018	2020	2019	2018	2020	2019	2018	
%4	%4	%3	%6	%6	%4	%6	%6	%5	نسبة نمو تدقيق المعاملات
%4	%3	%3	%5	%5	%6	%9	%8	%6	نسبة نمو الارشفة الالكترونية
%3	%3	%2	%2	%2	%1	%2	%1	%1	نسبة نمو التقارير المقدمة للاطراف الخارجية

نمو بمتوسط (%)4 (لتدقيق المعاملات و(%)4) للأرشفة (%)3 (للتقارير المقدمة للاطراف الخارجية).

ثانياً: قياس مستوى معالجة البيانات الالكترونية في المصارف عينة البحث

سيتم الاعتماد على مستوى الانفاق على كافة مقومات نظم معالجة البيانات من الاجهزة والمعدات كمؤشرات مهمة يتم الاستدلال بها لمعرفة مدى جدية المصرف في توفير البيانات الالكترونية لتخذلي القرارات الادارية الرشيدة وكما هو موضح بالجدول التالي :

يبين جدول (4) قياس حجم النمو في كفاءة نظم الرقابة الداخلية للمصارف عينة البحث اذ لوحظ هنالك زيادة متصاعدة في المصارف لعمليات التدقيق والارشفة وتقديم المعلومات للاطراف المساهمة في عملية التدقيق الخارجي ، اذ حقق مصرف الاستثمار اعلى نسبة نمو بمتوسط (6%) لتدقيق المعاملات و(9%) للأرشفة (2%) للتقارير المقدمة للاطراف الخارجية ، و حقق مصرف المنصور اعلى نسبة نمو بمتوسط (6%) لتدقيق المعاملات و(6%) للأرشفة (2%) للتقارير المقدمة للاطراف الخارجية ، كما حقق مصرف بغداد اعلى نسبة

جدول (5) مستوى الانفاق على النظم الالكترونية والمعلوماتية في عينة البحث(المبالغ بالألاف)

المتوسط	مستوى الانفاق على ادوات الحوكمة			حجم الانفاق على ادوات الحوكمة			المصرف
	الإلكترونية	المتوسط	الإلكترونية	المتوسط	2020	2019	2018
2020	2019	2018	المتوسط	2020	2019	2018	مصرف الاستثمار
%10	%11	%10	%9	47	48	45	90
%8	%9	%8	%7	115	121	120	102
%6	%8	%6	%4	90	96	95	85

رغبة المصرف في التحول نحو الانظمة المحاسبة والالكترونية بالشكل الذي يقلل من كلفة العمليات الادارية والتصنيعية ويحقق سرعة ودقة وكفاءة العمل . ومن الجدير بالذكر ان المتوسط المشار اليه بالبحث قد تم استخراجه من خلال حاصل جمع نتائج السنوات الثلاث مقسمة على (3) .

يلحظ من جدول (5) اعلاه حجم ومستوى الانفاق على ادوات الحوكمة الالكترونية في المصارف العراقية عينة البحث ، اذ يلاحظ تباين الانفاق بين المصارف اذ شكل مصرف المنصور اعلى نسبة انفاق له في (2020) بمتوسط (115) الف دينار ومتوسط نسبة (8%) بالمقارنة مع النفقات المبذولة على المجالات الاخرى ونسبة نمو (2%) لكل سنة مما يدل على زيادة

جدول (6) مستوى الانفاق على نظم المواقع الشبكية في عينة البحث(المبالغ بالألاف)

المتوسط	مستوى الانفاق على النظم والمواقع			حجم الانفاق على النظم والمواقع			المصرف
	الإلكترونية	المتوسط	الإلكترونية	المتوسط	2020	2018	
2020	2018	2018	المتوسط	2020	2018	2018	مصرف الاستثمار
%2	%2	%1	%3	7.9	5	9	10
%2	%3	%2	%2	8	4	4	9
%5	%4	%6	%6	6.8	9	8	3

انها تعد محاولات ضعيفة جدا في عملية دقة المعلومات المنشورة وحمايتها وحماية خصوصيات الزبائن والعملاء اي ان المصادر لم تتمكن لحد الان من انشاء شبكات الكترونية قوية على الانترنت لنشر معلوماتها وحمايتها من الاختراق والعبث . ومن الجدير بالذكر ان المتوسط المشار اليه بالبحث قد تم استخراجه من خلال حاصل جمع نتائج السنوات الثلاث مقسمة على (3) .

يلحظ من الجدول (6) ان نسبة الانفاق على تصميم النظم الالكترونية والموقع المعلوماتية وشبكات الانترنت كانت ضئيلة جدا بالمقارنة مع النفقات الاخرى في المصادر عينة البحث اذ يلحظ تذبذب في الانفاق بين المصادر في سنة (2020) شهد انخفاض عن سنة (2018، 2019، 2020) فيما سجل مصرف الاستثمار ومصرف المنصور ارتفاعا نسبيا في النفقات اذ بلغت قيمة الانفاق على الموقع الالكتروني في اعلى مستوياتها بواقع (7.9) الف ونسبة (2%) في سنة (2018) وبالرغم من ذلك الانفاق الا

جدول (7) عدد البيانات المعالجة الالكترونية

المتوسط	نسبة النمو			عدد البيانات من خلال التقارير			المصرف
	2020	2018	2018	2020	2018	2018	
%8	%10	%10	%5	35	25	20	مصرف الاستثمار
%8	%9	%9	%6	39	26	15	مصرف المنصور
%9	%12	%10	%6	40	26	23	مصرف بغداد

عمليات التحليل المالي . ومن الجدير بالذكر ان المتوسط المشار اليه بالبحث قد تم استخراجه من خلال حاصل جمع نسب النمو للأرشفة والمعالجة الالكترونية مقسمة على (3) .

ثالثاً: دور الموائمة بين نظم الرقابة الداخلية ومعالجة البيانات في ترشيد القرارات الادارية
من اجل معرفة دور الموائمة بين نظام الرقابة الداخلية ومعالجة الالكترونية للبيانات في ترشيد القرارات الادارية تم اجراء استطلاع على موظفي المصادر عينة البحث من خلال توزيع (120) استماراة لهم تم الاجابة وتحليل نتائج (100) منها وتم التوصل الى اجوبتهم وتحليلها من خلال الجدول الاتي :

يلحظ من جدول (7) عملية التحليل والمعالجة لكمية البيانات المصرفية التي التعامل معها الكترونيا وتشمل السحب والإيداع والتحويل الإلكتروني داخل وخارج العراق والتي مثلت زيادة طردية خلال السنوات فضلا عن زيادة بالنمو والتي حققت كلا من مصرف الاستثمار والمتصور بنسبة (8%) وجاء مصرف بغداد في المرتبة الاولى في عملية معالجة البيانات من خلال نسبة نمو (9%) ومن الجدير بالذكر ان نسب النمو يتم استخراجها في الجدول اعلاه والجداول السابقة من خلال قسمة عدد المعاملات المنجزة في سنة معينة ومقارنتها مع السنوات السابقة واللاحقة واستخراج نسبة النمو كما هو معروف في

جدول (8) تحليل اجوبة موظفي المصادر عينة البحث

العامل	النسبة المئوية											
	السؤال 1	السؤال 2	السؤال 3	السؤال 4	المعدل العام	أتفق بشدة	أتفق	محايد	لا أتفق بشدة	لا أتفق	لا أتفق	بشدة
السؤال 1	62.2	0.76	2.11	3.4	20.5	.7337	30.39	4.61				
السؤال 2	.695	.942	2.93	6.12	.4092	.0993	23.02	.246				
السؤال 3	.859	0.94	.043	4.43	.3322	61.33	.6152	.126				
السؤال 4	79	0.87	3.95	0.88	.648	.0419	43.08	.157				
المعدل العام	36	90.1	513.	3.7	.9620	.5323	.0253	.2851				

مع نسب كفاءة الرقابة الداخلية ونسبة نمو معالجة البيانات الالكترونية في الجداول السابقة لغرض اجراء التحليل الاحصائي المبين بالجدول اللاحق .

يبين الجدول (8) عملية تحليل الاجوبة لموظفي المصادر عينة البحث حول عملية ترشيد القرارات الادارية والتي تم التوصل اليها بعد قياس اجوبتهم وفقا لأنموذج ليكرت الخماسي والذي توصل الى المعدل العام للأجوبة والذي سيتم اعتماد عليه

جدول (9) التحليل الاحصائي لمتغيرات البحث

مؤشرات التحليل الاحصائي	التقاصيل
عدد المشاهدات	
3	
10.387	معامل (T)
6.123	معامل (F)
3.012	B
0.985	حجم الارتباط
0.021	مستوى المعنوية sig

النوصيات

من خلال الاستنتاجات اعلاه يوصي الباحث بالاتي :

- 1- ضرورة الاستفادة من الإمكانيات المتاحة في جهاز للمعالجة الإلكترونية والبرامج الخاصة في تطبيق إجراءات الرقابة بحيث يمكن توفير بيئة رقمية جيدة .
- 2- يتعين على الإدارات المصارف الاعتماد على نظم المعلومات المحاسبية المتطورة وذلك حتى تستطيع الحصول على بيانات أكثر دقة.
- 3- العمل على دعوة المصارف التي عقد دورات للموظفين لمواكبة التطور السريع في مجال الحاسوب والخدمات الإلكترونية التي تقدمها المصارف بالإضافة لتطوير البنية التحتية لاستيعاب المعلومات ومواكبها من خلال الاشتراك في المؤتمرات والندوات والدورات المتخصصة ومتتابعة ما يستجد في مجال الحاسوب ، والعمل على تأهيل مجموعة من المدققين لتقديم الإجراءات الرقمية بشكل دوري بهدف تحديد جوانب الضعف ووضع الإجراءات المناسبة لمعالجتها.
- 4- ضرورة التوصيف الدقيق لوظائف دائرة الحاسوب وتحديد المهام والواجبات لكل شخص لتسهيل عمليات الفصل بين الوظائف المترادفة بحيث يمكن تحديد المسئولية عند وقوع الأخطاء.

المصادر

- جلال ، إبراهيم . (2004) . دراسات تطبيقية في المراجعة الداخلية ، دار الجامعة الإسكندرية .
- جامعة ، أحمد حلمي ، وآخرون . (2003) . نظم المعلومات المحاسبية مدخل تطبيقي معاصر ، ط 1 ، الاردن: دار المناهج للنشر والتوزيع .
- تنتوش ، محمد قاسم . (2001) . نظم المعلومات المحاسبية والمراجعة المهنية ، بيروت: دار الجبل .
- بلغوز ، حسين . (2009) . نظام المعلومات المحاسبي ودوره في اتخاذ القرارات الانتاجية ، الاسكندرية: مؤسسة الثقافة الجامعية .

يلحظ من جدول (9) وجود علاقة ارتباط طردية ومحنة ذو دلالة احصائية بين مؤشرات انخفاض بين كفاءة الرقابة الداخلية ونظم معالجة البيانات الكترونيا للمصارف العراقية ، اذ بلغ قيمة الارتباط (0.985) وبمستوى معنوية (0.021) وهي اقل من مستوى الدالة (%)5 ، كما يشير الجدول وجود تأثير كبير لنظم المعالجة الإلكترونية للبيانات في ترشيد القرارات الادارية اذ ان زيادة معالجة البيانات الكترونيا بمقدار وحدة واحدة يؤدي الى زيادة ترشيد القرارات الادارية بمقدار (3.012) المشار اليه بمعامل (B) و يحقق اثبات الفرضية البحث التي مفادها (تساعد عمليات الموائمة بين الرقابة الداخلية ونظم الالكترونية لمعالجة البيانات على توفير البيانات اللازمة لاتخاذ القرارات الرشيدة في المصارف) .

الاستنتاجات والتوصيات

الاستنتاجات

من خلال جانب العملي توصل البحث الى الاتي :

- 1- يعد استخدام الانظمة الالكترونية في معالجة البيانات المحاسبية من ابرز الامور التي تحقق زيادة في الوقت ودقة اكبر وخصوصا عند استخدام برنامج الأكسل في احتساب الفوائد .
- 2- يحقق نظام الرقابة الداخلية في ظل استخدام الحاسوب إجراءات الرقابة التنظيمية للحد من التلاعب والفساد .
- 3- تسهم عملية الموائمة بين النظم المعلوماتية الالكترونية دورا بارزا في تقديم المعلومات الدقيقة للإدارة العليا من اجل اتخاذ القرارات الرشيدة بالكفاءة والفعالية اللازمة .
- 4- تؤدي عملية استخدام الارشيف الإلكتروني للبيانات المحاسبية من اهم الاسس لتطبيق الحكومة الإلكترونية والتي تؤدي الى سهولة اجراء المعالجة الالكترونية وتحقيق الرقابة الفاعلة وبالتالي تعمل على توفير البيانات التي يمكن الاعتماد عليها في اتخاذ القرارات الادارية .

- الوقاد، سامي محمد وديا، لؤي محمد. (2010). تدقيق الحسابات، الطبعة الأولى، عمان،الأردن: مكتب المجمع العربي للنشر والتوزيع.
- ياسر صادق مطيع وآخرون. (2007). نظم المعلومات المحاسبية، ط 1 ، عمان،الأردن: مكتبة المجمع العربي.
- ياسين، سعد (2000) تحليل وتصميم نظم المعلومات الإدارية ، ط 1 ، عمان،الأردن: دار المناهج
- إدمون جل، إدمون طارق. (2010). مدى فاعلية نظم المعلومات المحاسبية في المصارف التجارية العراقية الأهلية من وجهة نظر الإدارة" ، رسالة ماجستير غير منشورة، جامعة الشرق الأوسط، أيار.
- حمادة، رشا،(2010) اثر الضوابط الرقابية العامة لنظم المعلومات المحاسبية الالكترونية في زيادة موثوقية المعلومات المحاسبية" ، رسالة ماجستير غير منشورة، مجلة جامعة دمشق للعلوم الاقتصادية والقانونية، المجلد السادس والعشرون ، .
- حسو ، جاسم محمد. (2017). تفعيل إجراءات الرقابة الداخلية للحد من مخاطر استخدام تكنولوجيا المعلومات في النظام المحاسبي الإلكتروني " الكلية التقنية الشمالية ، جامعة الموصل .
- السوافيري ، فتحي رزق وآخرون. (2012) . الاتجاهات الحديثة في الرقابة والمراجعة الداخلية، الإسكندرية: دار الجامعة الجديدة للنشر.
- حسين، أحمد حسين على. (2014) . نظم المعلومات المحاسبية :الإطار الفكري والنظم التطبيقية، الإسكندرية: الدار الجامعية.
- أبو كمبل ، سعد محمد. (2011) . تطوير أدوات الرقابة الداخلية لهدف حماية البيانات المعدة الكترونيا- دراسة تطبيقية- رسالة ماجستير غير منشورة، كلية التجارة، جامعة القاهرة.
- أمين السيد أحمد لطفي. (2005) . مراجعة وتدقيق نظم المعلومات ، الدار الجامعية ، الإسكندرية، جمهورية مصر العربية
- عقاب ، خصاونة ريم. (2002). اثر تطور المعالجة الالكترونية للبيانات على أنظمة الرقابة الداخلية في المصارف ،جامعة آل البيت .
- حكمت ، الراوي. (1999). نظم المعلومات المحاسبية والمنظمة - نظري مع حالات دراسية ، ط 1 ، عمان،الأردن: مكتبة دار الثقافة للنشر والتوزيع.
- حلمي ،سلام ، و عبده ، أبو طالب أحمد. (2000). أساسيات نظم المعلومات المحاسبية ، ط 1 ، جامعة القاهرة.
- السوافيري ، الرزاق، حمد عبد المالك. (2003). دراسات في الرقابة والمراجعة الداخلية ،دار الجامعة الإسكندرية .
- طارق ، طه. (2000). مقدمة في نظم المعلومات الإدارية والحسابات الآلية" ، ط ٣ ، لاسكندرية : منشأة المعارف للنشر والتوزيع.
- عيسي، عبدالحكيم، وآخرون. (2008). مهارات الحاسوب، الطبعة الأولى، دار الميسرة للنشر وتوزيع.
- الفاضل. (2004). عبدالرازاق، الحاسوب ونظام التشغيل، جامعة دمشق، 2004.
- الفيومي، محمد. (1982) . المحاسبة والمراجعة في ظل استخدام الحاسوب الالكتروني، مؤسسة شباب الجامعة الإسكندرية.
- السيد ، لطفي أمين. (1997) . الاتجاهات الحديثة في المراجعة والرقابة على الحاسوب ، القاهرة: دار النهضة العربية .
- المطرانة، غسان فلاح. (2009) . تدقيق الحسابات المعاصر، جامعة آل البيت، الطبعة الثانية، عمان،الأردن: دار الميسرة للنشر والتوزيع والطباعة.
- موسکوف ، ستيفن، سیکمن، مارک. (2002) . نظم المعلومات المحاسبية لاتخاذ القرارات- مفاهيم وتطبيقات، ترجمة كمال الدين سعيد، أحمد حاج، الرياض: دار المريخ للنشر.

بسم الله الرحمن الرحيم

((استمارة استبيان))

تحية طيبة...

عزيزي المحب

عزيزيتي المحبي

بين يديك أداة قياس أعدت ضمن متطلبات بحثي الموسوم (الموائمة بين نظم الرقابة الداخلية والمعالجة الالكترونية للبيانات ودورها في ترشيد القرارات الادارية : دراسة تحليلية لعينة من المصارف العراقية المدرجة في سوق العراق للاوراق المالية) علماً بأن البيانات المستحصلة سوف تستخدم لأغراض البحث العلمي فقط لذلك لا داعي من ذكر اسمك أو توقيعك شاكرين تعانونكم معنا

الباحث

- اولا- ترشيد القرارات الادارية

العبارة	اتفق جداً	اتفق	محايد	لا اتفق	لا اتفق جداً
تساعد انظمة الرقابة الداخلية على تشجيع الادارات المختلفة في اتخاذ القرارات الصائبة.	1				
يمكن للنظم الالكترونية توفير البيانات المناسبة لأجل اتخاذ القرارات الرشيدة.	2				
تعمل انظمة الرقابة الداخلية على تدقيق المعاملات المؤرشفة الكترونيا بالشكل الذي يناسب عمليات التطور الحالية.	3				
تسهم الموائمة بين نظم معالجة البيانات الكترونيا والرقابة الداخلية في ترشيد القرارات الادارية .	4				