



جامعة قاصدي مرباح ورقنة

كلية العلوم للاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

قسم العلوم الاقتصادية

مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات شهادة ماستر أكاديمي، الطور الثاني

في ميدان: علوم اقتصادية و التسيير و علوم تجارية

فرع - علوم اقتصادية

التخصص: اقتصاد نقدي و بنكي

بعنوان

واقع تطبيق أساليب الرقابة الداخلية في ظل بيئة تكنولوجيا المعلومات

دراسة ميدانية البنك الخارجي الجزائري BEA

اعداد الطالبتين: بالمداني سالمة

عفاف معبدي

نوقشت و اجيزت بتاريخ: 19 جوان 2023

أمام اللجنة المكونة من:

الاساذ : (حجاج مراد / اساذ التعليم العالي جامعة قاصدي مرباح ورقنة) رئيسا

الاساذ : (كسكن مسعود / اساذ مساعد ب جامعة قاصدي مرباح ورقنة) منرفا

الاساذة: (محجوبي نور الهدى / اساذة محاضرة أ جامعة قاصدي مرباح ورقنة) مححنا

السنة الجامعية 2022 / 2023





جامعة قاصدي مرباح ورقنة

كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

قسم العلوم الاقتصادية

مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات شهادة ماستر أكاديمي، الطور الثاني

في ميدان: علوم اقتصادية و التسيير و علوم تجارية

فرع - علوم اقتصادية

التخصص: اقتصاد نقدي و بنكي

بعنوان

واقع تطبيق أساليب الرقابة الداخلية في ظل بيئة تكنولوجيا المعلومات  
BEA دراسة ميدانية البنك الخارجي الجزائري

اعداد الطالبتين: بالمداني سالمة

عفاف معبدي

نوقشت و اجيزت بتاريخ: 19 جوان 2023

أمام اللجنة المكونة من:

الاساذ : (حجاج مراد / اساذ التعليم العالي جامعة قاصدي مرباح ورقنة) رئيسا

الاساذ : (كسكن مسعود / اساذ مساعد ب جامعة قاصدي مرباح ورقنة) منرفا

الاساذة: (محجوبي نور الهدى / اساذة محاضرة أ جامعة قاصدي مرباح ورقنة) مححنا

السنة الجامعية 2022 / 2023



## اهداء

إلى كل من قال الله عز وجل فيهما (وقضي ربك إلا تعبد إلا إياه وبالوالدين  
إحساناً)

إلى الذي أشعل لهيب العلم في صدري وتعب لأجلي أبي العزيز رحمه الله  
ورزقه أعلي المراتب في الجنة

إلى التي أبصرت طريقي في الوجود علي نور رعايتها إلى العيون التي  
ترقب لي عهد جديد ربنتي وسهرة من أجلي إلي زهرة أيامي ومنبع حناني  
أمي العزيزة أمد الله في عمرها

إلى من شجعتني على مواصلة مسيرتي العلمية أختي الغالية نورة حفظها الله  
إلى أخوتي الاعزاء العطرة وحياء وسيف الدين والمزوزية أحلام

إلي زوج اختي عبد المجيد وإبنته مروة

إلي البرعم الجمالية سدرة المنتهي

وإلي كل أحباب قلبي من شجعتني ولو بكلمة طيبة

بالمديان سائفة

## اهداء

إلى من أفضلها على نفسي ولم لا فلقد ضحت من أجلي، ولم تنخر جهداً في سبيل  
إسعادي على الدوام أمي الحبيبة (بن حاجة مباركة)

نسير في دروب الحياة، ويبقى من يسيطر على أذهاننا في كل مسلك نسلكه.  
صاحب الوجه الطيب والأفعال الحسنة، فلم يبخل على طيلة حياته والذي  
العزير: (معبد معمر).

إلى الذين ظفرت بهم هدية من الأقدار إخوة فعرفو معنى الأخوة، إخوتي الأحياء:  
مبروك، لزهر، الحبيب نصر الدين.

إلى أخواتي العزيزات: حليلة، مسعودة، كريمة، نصيرة، زهية.

إلى زوجات الأخ وأزواج الأخوات كل بإسمه.

أقدم اهداء خاص إلى أحفاد العائلة.

إلى أصدقائي وجميع من وقفوا بجواري وساعدوني بكل ما يملكون وفي أصعدة  
كثيرة.

إلى كل الأشخاص الذين أحمل لهم المحبة والتقدير.

إلى كل من نسيه القلم وحفظه القلب.

عفاف معدي



## شكر و عرفان

الحمد لله اولا واخيرا الحمد لله الذي وفقنا ونجحنا اخيرا الحمد لله الذي رزقنا ثمرة جهدنا وتعينا الحمد لله دائما وابدا لايد لنا ونحن نخطو خطواتنا الأخيرة في الحياة الجامعية من وقفة نعود إلى أعوام قضيناها في رحاب الجامعة مع أساتذتنا الكرام الذين قدموا لنا الكثير باذلين جهودا كبيرة في بناء جيل الغد لتبعث الأمل من جديد...وقبل أن نمضي نقدم أسمى آيات الشكر والامتنان والتقدير والمحبة إلى الذين حكموا أقدس رسالة في الحياة...إلى الذين مهدوا لنا طريق العلم والمعرفة ... إلى جميع أساتذتنا الأفاضل. "كن عالما فإن لم تستطع فكن متعلما، فإن لم تستطع فأحب العلماء، فإن لم تستطع فلا تبغض".

كما نتوجه بخالص الشكر إلى من علمنا التفاؤل والمضي إلى الأمام، إلى من رعانا وحافظ علينا، إلى من وقف إلى جانبنا عندما ظللنا الطريق ... وكذلك نشكر كل من ساعدنا على إتمام مسيرتنا الجامعية وقدم لنا العون ومد لنا يد المساعدة إلى من زرع التفاؤل في دربنا وقدم لنا المساعدات والتسهيلات والأفكار والمعلومات.

كما نتوجه بالشكر أيضا إلى كل من يقف إلى جانبنا، ومن وقف في طريقنا وعرقل مسيرتنا، وزرع الشوك في طريقنا فلولا وجودهم لما أحسناء بمتعة الدراسة، وحلاوة المنافسة الإيجابية، ولولاهم لما وصلنا إلى ما وصلنا إليه فلهم منا كل الشكر.

أما الشكر الذي من النوع الخاص فنتقدم بالشكر الجزيل والتقدير والعرفان إلى أستاذنا المشرف الدكتور "كسكس مسعود " على ما قدمه لنا من توجيهات وإرشادات ونصائح علمية ومتابعة مستمرة لنا عبر مراحل إنجاز هذه الدراسة.

إلى اصدقائنا شكرا لكم على وفائكم و صداقتكم الرائعة، شكرا لكم يا رفاق دربنا شكرا وألف شكرا. شكرا لكل من كان معنا في مشوارنا هذا.

## ملخص

تهدف هذه الدراسة إلى التعرف على واقع أساليب الرقابة في ظل تكنولوجيا المعلومات في البنوك التجارية الجزائرية وذلك من خلال أهمية نظام الرقابة الداخلية في البنوك التجارية خصوصاً في ظل توجه البنك نحو الرقمنة. ومن أجل ذلك تم الاعتماد على دراسة ميدانية تمت في البيت الوصفي الخارصي وكانت تقرت حيث تم التعرف إلى نظام الرقابة الداخلي وأهمية التكنولوجيا في البنك عبر هذا في ظل الرقمنة والاعتماد على مقاسمة مع موظفي البنك حول أهمية الرقمنة وأساليب الرقابة وما تتبعه الرقابة الداخلية من أهمية في البنوك التجارية. وقد تم التركيز على أهم مجموعة من النتائج من خلال الدراسة وكان أهمها أن الرقابة الداخلية أهمية بالغة في البنوك التجارية وأهمية الرقابة في ظل التحول نحو الرقمنة وتكنولوجيا المعلومات في البنوك التجارية. الكلمات المفتاحية: تقنية المعلومات - اتصالات - رقابة داخلية - كفاءة.



## **Summary**

**This Study Came To Answer The Main Problem: What Is The Reality Of Applying Internal Control Methods In Light Of The Information Technology Environment?**

This study aims to identify the reality of control methods in light of information technology in Algerian commercial banks, through the importance of the internal control system in commercial banks, especially in light of the banks' tendency towards digitization.

For this purpose, a case study was carried out in the National External Bank and the agency of Tikrit, where the internal control system and the importance of technology in the bank were exposed, especially in light of digitization, and reliance was made on an interview with bank employees on the importance of digitization, control methods, and the importance played by internal control in commercial banks.

A number of results were reached through the study, the most important of which was that internal control is of great importance in commercial banks and the importance of control in light of the shift towards digitization and information technology in commercial banks.

**Keywords:** Information Technology - Communication - Internal Control - Efficiency.

## قائمة المحتويات

I.....	اهداء
II.....	اهداء
III.....	شكر وعرفان
IV.....	منهج
VI.....	قائمة المحتويات
VIII.....	قائمة الجداول
IX.....	قائمة الاشكال البيانية
X.....	قائمة الملاحق
أ.....	مقدمة

الفصل الأول: الإطار النظري لتكنولوجيا المعلومات ودورها في نظام الرقابة الداخلية.

2.....	تمهيد
3.....	المبحث الأول: تكنولوجيا المعلومات ودورها في نظام الرقابة الداخلية.
42.....	المبحث الثاني- الدراسات السابقة.
51.....	خلاصة الفصل.

العصر الثاني: الدراسة ميدانية البنك الجزائري الخارجي وكالة نظرات BEA

53	.....	تمهيد:
54	.....	المبحث الأول: الطريقة والأدوات المستخدمة في الدراسة.
60	.....	المبحث الثاني: عرض العمليات الرقابية في ظل بيئة تكنولوجية المعلومات وتحليل النتائج.
67	.....	خلاصة الفصل:
70	.....	حاشية
72	.....	قائمة المصادر والمراجع
79	.....	ملاحق
82	.....	الفهرس

## قائمة الجداول

رقم الجدول	بيان	الصفحة
(1-1)	شكّن توضيح استخدامات تكنولوجيا المعلومات لفصاح المال والاقتصاد من خلال الجدول الثاني	11
(2-1)	مؤشرات تكنولوجيا المعلومات والاتصال	12
(3-1)	مواضع مكونات الرقابة الإدارية	23
(4-1)	نوجه الاختلاف بين الإدارة العامة والإدارات السابقة	49
(1-2)	تقييم كفاءة المدير في عملية الرقابة الإدارية	64
(2-2)	تقييم تكنولوجيا المعلومات في عملية الرقابة الإدارية	65

## قائمة الأشكال البيانية

رقم الشكل	بيان	الصفحة
(1-1)	مثل أنواع نظام الرقابة الداخلية	17
(2-1)	معلومات نظام الرقابة الداخلية	21
(1-2)	الهيكل التنظيمي لمكانة تقارير	59
(3-2)	الصفحة الرئيسية من برامج المستخدم في عملية الرقابة الداخلية	61
(4-2)	واجهة إدارة التريال	62
(5-2)	واجهة استخراج كشوف الحسابات	63

## قائمة الملاحق

رقم الملاحق	البيان	الصفحة
1	عمدية تحكم متكاملة	79
2	فصل التراخيص ومسؤولية المندمجين والشركاء	80

مقدمة



## مقدمة:

شهد العالم تطوراً متسارعاً في تكنولوجيا المعلومات مما جعل المؤسسات في حيز غير مسبوق بالتغيرات والتحديات. ومن أبرز هذه التحديات زيادة اعتماد الشركات على تكنولوجيا المعلومات في مختلف أنشطتها ومعاملاتها. ما لها من مميزات في إجراء حسابات معقدة وإمكانية تشغيل قدر هائل من المعاملات في وقت قصير وبجهد أقل، زيادة غنى التطبيق من الأخطاء التقنية واحتمالية بقاء عدد كبير من الشركات نتيجة الاستفادة من التطور التكنولوجي وانخفاض الاعتماد على العنصر البشري. مما أدى إلى زيادة الدقة والحد من الأخطاء. وذلك من خلال وجود برامج سهلة التركيب والاستعمال وقابلة للتكيف، مما جعل هذه الشركات تعتمد عليها بشكل نوعي في تبادل المعلومات من خلال شبكات (الانترنت والاتصالات). واختصار الوقت والجهد المبذول.

فالمؤسسات تحتاج إلى وضع نظام رقابة داخلي يعمل على تحقيق أهدافها وحماية أصولها. كما يكفل السير الحسن بشكل صحيح، والالتزام بسياسات وتعليمات الإدارة العليا. ولذلك زاد حرص المؤسسات على أهمية مراقبة نظام الرقابة الداخلية لقطاعات تكنولوجيا المعلومات والتطورات العلمية والتجديد من خلال وضع نظام رقابة داخلي يمتاز بالكفاءة والفاعلية يعمل على حماية المؤسسة من المخاطر التي تواجهها.

كما يعد نظام الرقابة الداخلية من أهم الأقسام التي تتطلب استخدام تكنولوجيا المعلومات وذلك لما لها من أهمية في توريد الإدارة بالمعلومات التي تحتاجها في اتخاذ القرارات في الوقت المناسب، الأمر الذي أدى إلى دفع العديد من المؤسسات إلى إنشاء إدارات مستقلة لرقابة الداخلية ودعمها بالكفاءات البشرية المؤهلة التي يمكنها من تحقيق أهدافها بأمان.

## الإشكالية:

بناء على ما تقدم، يمكن طرح الإشكالية الأساسية موضوعنا كما يلي:

ما هو واقع تطبيق أساليب الرقابة الداخلية في ظل بيئة تكنولوجيا المعلومات في البنك الخارجي الجزائري  
**BEA خلال الناجي الأول لسنة 2023**

## الإشكاليات الفرعية:

- ما هو نظام الرقابة الداخلية وأسويته في السوق ؟
- ما هو واقع استخدام تكنولوجيا المعلومات في البنوك الجزائرية ؟
- ما مدى أهمية تكنولوجيا المعلومات واثارها في الرقابة الداخلية ؟

## الفرضيات :

- الرقابة الداخلية هي أحد المكونات في السوق.
- تعجب تكنولوجيا المعلومات دورا حيويا في التأثير على نظام الرقابة الداخلية.
- من شأن تكنولوجيا المعلومات أن تساهم في تطوير وتحسين فاعلية نظام الرقابة الداخلية.

## مبررات اختيار الموضوع :

يعود اختيارنا لهذا الموضوع إلى مجموعة من الدوافع والأسباب نوجدها فيما يلي:

- المكانة التي تحتتها الرقابة الداخلية في السوق.
- أهمية تكنولوجيا المعلومات في نظام السوق.
- الرغبة الذاتية في التعرف على موضوع واقع تطبيق أساليب الرقابة الداخلية في ضوء بيئة تكنولوجيا المعلومات في البنوك الجزائرية.
- نقص الكثير في الأعمال المتأخرة هذا الموضوع.

## أهمية الدراسة:

تتبع أهمية الدراسة من بيان مدى قوة إجراءات الرقابة العامة والتطبيقية لنظام الرقابة الداخلية في البنوك في ظل بيئة تكنولوجيا المعلومات، خاصة والبنوك العمومية الجزائرية اليوم. تشهد تصورات هائلة في مجال تكنولوجيا المعلومات. وأصبح من السابق لأوانه أن أحدثت تقنيات وأجهزة تكنولوجيا المعلومات ما كنا من آثار إيجابية على سير نشاط السوق عندما وأنظمة الرقابة الداخلية المنضبطة فيها على وجه الخصوص.

## أهداف الدراسة:

تهدف هذه الدراسة إلى تقييم الممارسات الجيائية في مؤسسة البناء لجذب الشركاء وذلك من خلال:

- التعرف على تكنولوجيا المعلومات المستخدمة للمساعدة في عملية الرقابة ؛
- التعرف على مدى قيام البنك بوضع الرقابة الداخلية ؛
- تقييم البوصيات اللازمة التي يمكن أن تساعد البنك والاستفادة من تكنولوجيا المعلومات ؛
- التعرف على آليات نظام الرقابة الداخلية في البنك وأسباب توجه البنك إلى تكنولوجيا المعلومات .

## منهج الدراسة

لإعداد هذه الدراسة استخدمنا المنهج الوصفي التحليلي لمعرفة ماهية تكنولوجيا المعلومات وتقييم فعاليتها في عملية الرقابة الداخلية، وكذلك كما يجرى دراسة حالة البنك الجزائر الخارجي وكذلك تقارير BEA لربط الجزء النظري بالتطبيقات المستخدمة في ذلك أداء مقارنة.

## هيكل البحث:

تقدم دراسة الموضوع من خلال جداول حيث خصصنا الفصل الأول لمحاكي النظري أما الفصل الثاني لمحاكي التطبيقي تعرضنا في مقدمة بحثنا إلى مدخل حول الرقابة الداخلية في بنك الجزائر من الدراسة.

## حدود الدراسة

الحدود المكانية: البنك الجزائري وكذلك تقارير BEA

الحدود الزمنية: من 2023-02-26 إلى 2023-03-23.

## الفصل الأول

الإطار النظري لتكنولوجيا المعلومات ودورها في نظام الرقابة  
الداخلية.

## مهيّد:

تحدث انصوار التكنولوجيا الذي يشهده العالم تبرز في تقنيات المعلومات والاتصالات. ولكن استخدامه لتحسين العديد من مجالات النشاط. لأن العديد من أبرز سمات البره تستخدم تقنيات المعلومات والاتصالات، تحسب منجانبه وتقلبه الخدمات وزيادة حصصه في السوق.

وهكذا، أصبحت البرامج الحاسوبية والإلكترونية من أبرز وسائل الرقابة لمعالجة البيانات في المنظمة. الأمر الذي دفع مؤسسات الأعمال إلى استبدال أنظمة المعلومات اليدوية بأنظمة المعلومات الإلكترونية، وهذا ما نتج من تراجع اكتساب مهارات وخبرات متعددة في استخدام هذه الأنظمة، برامج وتغيير طرق التدقيق وزيادة الكفاءة والقرارة.

برزت أهمية الرقابة المؤسسية بسبب ظهور بيئة رقابة جديدة تختلف عن بيئة الرقابة التقليدية، مشاكس التي يزينها المناقرون والمناقرون بالطريقة التقليدية. على أنه في أبرز سمات التكنولوجيا، أصبح عملية الرقابة صعبة وشفافة ومكيفة على المستوى الوطني، لكن مع بداية استخدام تقنية المعلومات في مجالات الرقابة الداخلية، وهو ما يعني استخدام الوسائل الإلكترونية لقيام بأعمال الرقابة. الأمر الذي أدى إلى تغيير معايير الرقابة التي نتاجت لمراجعين والمراجعين إجراء تقييم دقيق، والمحقق الكامل، فوق النشاط.

لذلك سعوا في هذا الفصل انصرفي لتحسين أساسيين هما:

البحث الأول: تكنولوجيا المعلومات ودورها في نظام الرقابة الداخلية.

البحث الثاني: الدراسات السابقة.

## المبحث الأول: تكنولوجيا المعلومات ودورها في نظام الرقابة الداخلية

أصبحت تكنولوجيا المعلومات تحتضن أدواتها عصرًا ضروري في نظام الرقابة الداخلية لمؤسسات. نظرًا لما توفره هذه الأدوات من معلومات هائلة وسريعة تساعد في إنجاز الأعمال في المؤسسات. واستنادًا إلى هذا البحث ما يلي:

- عموميات حول تكنولوجيا المعلومات.
- الإحاطة لعامة انصاف الرقابة الداخلية.
- انعكاسات تكنولوجيا المعلومات على واعية نظام الرقابة الداخلية.

### المطلب الأول- عموميات حول تكنولوجيا المعلومات

تعريف التكنولوجيا من أحدث الأدوات الهامة لتنظيم والإدارة، وقد أصبح مفهومها مرتبطًا بتطور تقدم المجتمعات. حيث تعد من أكثر الوسائل أهمية والمساهمة في بناء المجتمع. مجتمع جديدا يتضمن طرقًا وتقنيات جديدة، وفي هذا الصدد تداولنا المفاهيم المختلفة المتعلقة بالتكنولوجيا والمعلومات بالإضافة إلى الخصائص التي نيزها.

### الفرع الأول: أهم مصطلحات تكنولوجيا المعلومات

سنطرق في هذا الفرع إلى كل من تعريف التكنولوجيا والمعلومات والاتصال.

#### أولاً: تعريف التكنولوجيا

تعد كلمة تكنولوجيا من المصطلحات التي تواجه الكثير من الأشخاص والشاوي. إذ يستخدمها البعض كمترادف لـ *technology* في حين يرى آخرون اختلافًا واضحًا بينهما. ويرجع أصل التكنولوجيا إلى اليونانية التي تتكون من مقطعين هما *techno* تعني التشغيل الصناعي. والثاني *logie* أي لعنة أو النهج. لذا تكون بكلمة واحدة هي عند التشغيل الصناعي.<sup>1</sup>

<sup>1</sup> محمد الصيرفي، إدارة تكنولوجيا المعلومات، دار الفكر للنشر والتوزيع، الجامعي الإسكندرية، مصر، 2009 ص 13.

وتعددت هناك من يعرف التكنولوجيا على أنها جميع المعارف العملية أو المستخدمة في المجال الصناعي. وعلاوة  
منكرة على هذه الخدمات التجارية وإنتاجها وتسييرها لاستبدال العمل اليدوي بألات حديثة ومتطورة.<sup>1</sup>

وتعرف تكنولوجيا على أنها العمليات والتقنيات المستخدمة لإنتاج مصورة بطريقة آلية متطورة.<sup>2</sup>

وتعرف على أنها العمليات والتقنيات والأعمال المستخدمة لتحويل المدخلات (المواد، المعلومات، والأحكام) إلى  
مخرجات (المنتجات والخدمات)<sup>3</sup>

ومن خلال التعريفات السابقة للاحاطة أو تقيد المعلومات مفهوم عملي، حيث إنها معرفة أو معرفة بانطوق  
وإنسان والعمليات والتقنيات التي تساهم في تحويل المدخلات إلى مخرجات. بالتسويق بين الحواسب المتقدمة والتعبئة  
تكنولوجيا جيا.

### ثانياً: تعريف المعلومات

تعرف على أنها مجموعة من البيانات ذات المعنى التي يتم جمعها لتصبح قيمة يمكن استخدامها في صنع القرار. يتم  
تعريف المعلومات بمضافة على أنها ترتيب البيانات في اتجاه مفيد.<sup>4</sup>

تعرف المعلومات أيضاً على أنها ضرورية للأهداف والنتائج. لأنها ليس وتأتي مع معرفة أن المنقبي ليس لديه أو لا  
يستطيع التمييز. وتقسيم المعلومات من عدة أيقون وليس لها قيمة إلا إذا كان لها تأثير مفيد على القرارات  
وإجراءات.<sup>5</sup>

يتم تعريف المعلومات على أنها البيانات التي تم إنتاجها في شكل أكثر فائدة لفرد في المستقبل ولها قيمة محددة في  
الاستخدام الحالي أو المقصود أو في القرارات التي تم اتخاذها.<sup>6</sup>

<sup>1</sup> فوضيل حكيم، بوعلي فريدة، دور تكنولوجيا المعلومات والاتصال في تحسين الاتصال الداخلي بالمؤسسة، مذكرة تدخل ضمن متطلبات نيل شهادة  
الماجستير في العلوم الاقتصادية، جامعة أعلى محند أو لحاج، البويرة 2013-2014 ص4

<sup>2</sup> محمد مسند، التسيير الاقتصادي للمؤسسات، منشورات الساحل، الجزائر، 2001، ص: 8

<sup>3</sup> محمد الصيرفي، مرجع سبق ذكره، ص 14.

<sup>4</sup> خلود عاصم، دور تكنولوجيا المعلومات والاتصالات في تحسين جودة المعلومات وانعكاساته على التنمية الاقتصادية، مجلة كلية بغداد للعلوم  
الاقتصادية العدد الخاص بمؤتمر الكلية، العراق، 2013، ص: 232.

<sup>5</sup> العياشي زرزرا، تكنولوجيا المعلومات والاتصالات وأثرها في النشاط الاقتصادي وظهور الاقتصاد الرقمي مجلة الاقتصاد والاقتصاد والمجتمع،  
سكيدة 2010، ص216.

<sup>6</sup> إسماعيل محمد السيد، نظم المعلومات لاتخاذ القرارات الإدارية، المكتب العربي الحديث، إسكندرية، مصر، ص: 9



ومن هذه التعاريف يمكن القول إن المعلومات ما هي "إلا بيانات عرّجت وأُصحح بالإمكان الاستفادة منها في جميع الحالات".

### ثالثاً- تعريف الاتصال

يُعرف الاتصال بأنه أداة لتفادي الاستماعي لأنه يساعد على فهم الواقع، وإقناع الناس على اتصال مع الآخرين لفهم الموقف، وهو أيضاً وسيلة لتحديد على اتصالات بطريقة مسموعة، لأنه وسيلة يتم بواسطتها تقييم العلاقات.<sup>1</sup>

بما أن الاتصال بالأمر بوضع الأفكار في متبوع (رسائل) وبطريقة مناسبة حتى يتمكن الطرف الآخر من فهمها والتصرف وفقاً لها. من وجهة نظر رياضية وإحصائية وعند سيدة، الشيء الذي يتم توحيه هو معلومات ويتم استقباله أو إرساله عبر إشارة كهربية، ويتم تخزين المعلومات وفق نظام مصادقة محدد.<sup>2</sup>

يتم تعريف الاتصال أيضاً على أنه وسيلة رئيسية تستخدم لتحقيق أهداف المنظمة بشكل عام، والتي يتم من خلالها نقل المعلومات والبيانات والآراء والأفكار بين الأفراد بهدف تحقيق الأداء المتهدف للمنظمة.<sup>3</sup>

### الفرع الثاني: تعريف تكنولوجيا المعلومات ومكوناتها

#### أولاً: تعريف تكنولوجيا المعلومات

بعد مناقشة تعريف كل من التكنولوجيا والمعلومات، يمكن القول إن صياغة تعريف دقيق لتكنولوجيا المعلومات والاتصالات يبدو مبرراً شاقاً بسبب تعدد التعريفات، لذلك سوف نضمّن عدة تعريفات من أجل محاولة أخرى لتقريب تعريف موجز هذا.

<sup>1</sup> محمد سيد سلطان، تكنولوجيا الإعلام والاتصال وتحقيق اقتصاد المعرفة، بحث مؤسسة تقارب العلمية، أسبوط، مصر، 2016، ص: 7  
<sup>2</sup> زلماط مريم، دور تكنولوجيا الإعلام والاتصال في إدارة المعرفة داخل المؤسسة الجزائرية، مذكره لاستكمال شهادة الماجستير، العلوم الاقتصادية، جامعة أوبكر بلقائد، تلمسان، 2009، ص15  
<sup>3</sup> خضير كاظم حمود، الاتصال الفعال في إدارة الأعمال، ط 1، دار الصفاء للنشر والتوزيع، عمان، 2010، ص29.

1. تكنولوجيا المعلومات والآلة مثال: هي الأدوات والتقنيات التي تستخدمها أنظمة المعلومات لأداء أنشطة مختلفة. مختلف أنواعها وتصيقاتها، من ضمن جميع أجهزة الكمبيوتر ومكونات الكمبيوتر المادية وبرامج الكمبيوتر. حيث تشمل برامج الكمبيوتر على أنظمة التشغيل وبرامج التطبيقات وتكنولوجيا المحمول.<sup>1</sup>
  2. استخدام التقنيات الحديثة هو الذي يعطي الشركات ميزة تنافسية في مجال المنافسة لسوقية وتوفير وتخزين ومعالجة المعلومات من أجل اتخاذ قرارات عقلانية.<sup>2</sup>
  3. هي التكنولوجيا التي تركز على استخدام المعلومات في أداء العمل وتتمثل في المعدات والبرامج والشبكات وقواعد البيانات وغيرها.<sup>3</sup>
  4. تقنيات المعلومات والاتصالات هي مجموعة من الأدوات والطرق المستخدمة لإنتاج ومعالجة ونقل المعلومات باستخدام. يتضمن هذا العنصر العديد من تقنيات معالجة برامج وأجهزة الكمبيوتر المستخدمة في العلاج.<sup>4</sup>
  5. تشير تقنية المعلومات إلى جميع الوسائل والأجهزة التي يستخدمها الأفراد في أنظمة للحصول على البيانات والمعلومات ومعالجتها بهدف تخزينها والتوزيع إليها عند الحاجة.<sup>5</sup>
- من خلال التعريفات السابقة يمكننا تعريف تقنيات المعلومات والآلة صلات على أنها استخدام أجهزة الكمبيوتر وغيرها من الأدوات والآلات على أساس استخدام معالجة البيانات التي تم الحصول عليها، وتحقيق سرعة المعالجة والتخزين والاستيراد والتحويل إلى معلومات موثوقة وموثوقة في قرارات التصنيع في الوقت المناسب.

<sup>1</sup> سعد غالب ياسين، أساسيات نظم المعلومات الإدارية وتكنولوجيا المعلومات، دار المناهج للنشر والتوزيع، عمان الأردن، 2009، ص: 44

<sup>2</sup> عطا الله احمد سويلم الحسين، التدقيق والرقابة الداخلية في بيئة نظم المعلومات المحاسبية، طبعة الأولى، الجزء الأول، دار الراية، عمان الأردن، 2009، ص: 16

<sup>3</sup> بشير كاوجة، دور تكنولوجيا المعلومات والاتصال في تحسين الاتصال الداخلي في المؤسسات الاستشفائية العمومية، مذكرة ماجستير، تخصص أنظمة المعلومات ومراقبة التسيير، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة ورقلة، 2012-2013، ص: 21

<sup>4</sup> Meihami.B, Varmaghani.Z et meihami, The Role and effect of Information Technology and Communcations on PreFormance Auditors (evidences of audit institutions in Iran), INTER DISCIPLINARY JOURNAL OF CONTEMPORARY RESEARCH IN BUSINESS, VOL 07, 2014, P 831.

<sup>5</sup> ندى إسماعيل جيوري، أثر تكنولوجيا المعلومات في الأداء المنظمي، مجلة كلية بغداد للعلوم الاقتصادية الجامعة، بغداد، العدد، 2009، 22، ص: 141

## ثانياً: مكونات تكنولوجيا المعلومات

ومن أهم مكونات تكنولوجيا المعلومات والاتصال نجد:<sup>1</sup>

1. الحاسب الآلي: هو مجموعة الوحدات الإلكترونية التي تستقبل البيانات وتعالجها ثم تخرجها.
2. البرمجيات: هي حزمة وصل بين الحاسوب وأجهزته. فهي مدسنة من التعليمات التي تدير الحاسوب على كيفية أداء مهمة معينة.
3. قاعدة بيانات: هي مخزن لجميع البيانات ذات الأهمية مستخدم في نظام معلومات.
4. الاتصالات: هي عمليات مساعدة من مخفي يرسل المعلومات بأي وسيلة من وسائل أنظمة التلغراف ومعالجتها.
5. الشبكات: هي مجموعة من الحاسبات تتصل فيما بينها بحيث يتاح عنى الشبكة كل من موارد وبيانات ومعلومات التي تتجيبها هذه الشبكة، وعمل ما تنطوي الشبكة على حاسب رئيسي يطلق عليه اسم الخادم.

## الفرع الثالث: مراحل تطور تكنولوجيا المعلومات

لقد مرت تكنولوجيا معلومات بمراحل تاريخية عدة تمثل في:<sup>2</sup>

- ❖ المرحلة الأولى من ثورة المعلومات والاتصالات: وتتمثل في اختراع الكتابة والكتابة الإنسانية بها. كان ظهور الكتابة بمثابة عهد معلومات استغيبية الذي ينتهي بحوث الإنسان أو انخفاض قدراته الحقيقية.
- ❖ مرحلة ثورة المعلومات أو الاتصالات الثانية: وتتمثل هذه المرحلة بظهور أنواع مختلفة من المطابع وتطورها مما يساعد على نشر المعلومات والاتصال عبر الحدود الفاصلة من التطورات وزيادة نشرها.
- ❖ ثورة المعلومات والاتصالات الثالثة: وتتمثل في ظهور أنواع وأشكال مختلفة مصادر المعلومات الصوتية والمرئية من الهواتف والراديو والتلفزيون والمصحفات والآشرطة الصوتية واللاسلكية.

<sup>1</sup> محمد الصيرفي، مرجع سبق ذكره، ص: 32

<sup>2</sup> فاروق حريزي، دور التكنولوجيا الحديث للاتصالات في تحقيق أهداف استراتيجية التنمية البشرية المستدامة في الجزائر، مذكرة ماجستير، تخصص إدارة أعمال، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة فرحات عباس سطيف، 2010-2011، ص14-15

- ❖ الثورة الرابعة للمعلومات والاتصال: تتمس في اختراع الحاسوب وتطوره ومراحل أحيائه المتخلفة بكل مزاياها وفوائدها وآثارها الإيجابية على تدوير معلومات من خلال وسائل الاتصال. مرتبطة بأجهزة الكمبيوتر.
- ❖ ثورة المعلومات والآلة صالات الخفاء سنة؛ وتتمس في الشفافية هناك والاعتماد المتبادل بين تكنولوجيا المعلومات المتقدمة وتكنولوجيا الاتصالات بتخفيف أنواعها وتوحيدها بما يمكن من نقل كمية هائلة من البيانات والمعلومات بسرعة هائلة. بعض النظر عن الوقت والمكان، حتى شبكات المعلومات، وحتى رأسها الإلكتروني.

### الفرع الرابع: أهمية تكنولوجيا المعلومات وخصائصها

#### أولاً: أهمية تكنولوجيا المعلومات

تدور الأهمية الكبرى لتكنولوجيا المعلومات كأحد أهم مكونات المؤسسة في عصرنا الحالي، لما تقدمه من مزايا وتحسينات ناتجة عن الخصائص التي تميزها، حيث تلعب دوراً رئيسياً في تحديث وتطوير المؤسسات، المؤسسات وتحسين أدائها وأحسين ظروف العمل وتسهيل التعاملات المختلفة داخل المؤسسة، درجة عالية من الأهمية وتوضح هذا الأهمية من خلال: <sup>1</sup>

- تساعد على توفير قوة عمل فعيلة داخل المؤسسة؛
- تساعد على زيادة قنوات الاتصال الإداري بين مختلف الإدارات؛
- تساعد على تحقيق رقابة فعالة في العمليات التشغيلية؛
- تساعد على توفير الوقت خاصة للإدارة العليا والفرع لتوجيهات أكثر أهمية.

هذا بالإضافة إلى بعض أهمية التي تساهم فيها تنمية المعلومات، مثل خفض تكاليف الإنتاج، والتواصل حسب الشكلى أسرع وأكثر كفاءة وأقل تكلفة وتوفير معلومات دقيقة لدعم اتخاذ القرار واتخاذ قرارات على الوقت والجهد، والاضاع، وزيادة الكفاءة في استخدام الميزانية.

#### ثانياً- خصائص تكنولوجيا المعلومات

<sup>1</sup> بو علي فريدة، فوضيل حكيم، دور تكنولوجيا المعلومات والاتصال في تحسين الاتصال الداخلي بالمؤسسات، مذكرة ماستر، تخصص اقتصاديات المالية والبنوك، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة اكلبي محند او الحاج، البويرة، 2013-2014، ص21

تتميز تكنولوجيا المعلومات عن غيرها من التكنولوجيات بما يلي:<sup>1</sup>

1. تقنين الوقت: تعمل التكنولوجيا جميع الأعمال المتداورة إلكترونياً.
2. توفير المساحة: التحرير يعني أنه يمكن أن يستوعب كمية كبيرة من المعلومات المخزنة التي يمكن أن تكون أوسع إنجها بسهولة ويسر.
3. تقاسم المهام الفكرية مع الآلة: بعض الصناعات والقطاعات بين الأبحاث والتطوير.
4. انخفاض التكلفة والسرعة في نفس الوقت: هذه هي وتيرة تطوير منتجات تكنولوجيا المعلومات.
5. الذكاء الاصطناعي: إن أهم ما يميز تقنيات المعلومات هو تطوير المعرفة وتعزيز إمكانيات وشراكات المستخدمين والسيطرة عليهم في عملية الإنتاج.
6. شبكات الاتصال: مجموعة من المعدات القائمة على تكنولوجيا المعلومات تتحد في شبكات شبكات اتصال مما يزيد من تدفق المعلومات بين المستخدمين والصناعيين وكذلك آلات التشغيل، ويسمح بتبادل المعلومات مع باقي الأجهزة الأخرى، أنشئة.
7. الصناعات: أي أن مستخدم هذه التكنولوجيا يمكن أن يكون جهاز استقبال وجهاز إرسال، ويمكن للمشاركين في عملية الاتصال تبادل أدوارهم، مما يعني من الممكن تنوع من التفاعل بين الأنشئة.
8. غير متزامن: هذا يعني أنه يمكن استلام الرسالة في أي وقت يناسب المستخدم، لا يقضب من اعتبار كين استخدام النظام في نفس الوقت.
9. التلامز كثرية: وهي ميزة يمكن من الاستقلالية تكنولوجيا المعلومات وإزالة الاتصالات. الإنترنت على سبيل المثال، يستفيد من استمرارية عملها في أي حال، لا يجوز لأي طرف تعضيد الإنترنت في جميع أنحاء العالم.
10. الاتصال: يعني القدرة على توصيل أجهزة الاتصال من مختلف الشركات المتسعة، أي يخطر الخطر عن الشركة أو الدولة التي تم تصنيعها فيها.

<sup>1</sup> عزيزة عبد الرحمن العتيبي، أثر استخدام تكنولوجيا المعلومات على أداء الموارد البشرية، دار حامد للنشر، الأردن، 2010، ص: 21

11. اتساق وتنسيق: يعني أنه يمكن استخدام الاستفادة من خدماته أثناء السفر، أي من أي مكان، من خلال العديد من وسائل الاتصال مثل الكمبيوتر المحمول، وإتصالات الجوّال، وما إلى ذلك.

12. قابلية التحويل: القدرة على نقل المعلومات من وسيط إلى آخر، مثل تحويل رسالة مرسومة إلى رسالة مطبوعة أو قابلية نقلها.

13. عبء المدخلة: أي أنه يمكن توجيه رسالة الإرسال إلى فرد أو مجموعة معينة بدلاً من توجيهها بالضرورة إلى جماهير ضخمة، وهذا يعني أنه يمكن التحكم فيها لأنها تنقل مباشرة من المنتج إلى المستهلك، كما يسمح بدمج أنواع مختلفة من الآلة صلات. سواء كانت من شخص إلى آخر، أو من جانب إلى مجموعات، أو من الكلي إلى الجميع، أي من مجموعة إلى أخرى.

14. الانتشار والامتثال: هو قدرة هذه الشبكة على التوسع لتشمل المزيد والمزيد من مناطق العالم غير المحدودة، حيث تعتمد قوتها من هذا الانتشار الشبكي المتوسع.

15. العالمية والتكيفية: هذه هي البيئة التي تتوفر فيها هذه التقنيات. حيث تأخذ المعلومات مسارات مختلفة ومعتاد تتشعب إلى أجزاء مختلفة من العالم، وتسمح بتدفق رأس المال إلكترونياً، لا سيما بحساب بصراً، بسهولة المعاملات التجارية المستحدثة، عن طريق رأس مال إلكتروني، مما يسمح لها بحرية تجاوز العتبات وغيرها الحدود الدولية.

### الفرع الخاص: مجالات استخدام تكنولوجيا المعلومات

تكنولوجيا المعلومات استخدامات عديدة في جميع مجالات واليادين من بينها<sup>1</sup>

1- استخدام تقنيات المعلومات في مجال الإدارة: تتلخص أبرز استخدامات المعلومات والحاجة لها منة معاجتها داخل أنظمة من جهة، وحجم تبادل هذه المعلومات مع بقية الأقسام من جهة أخرى. التي دفعت أنظمة إلى تطوير تكنولوجيا المعلومات معناه فكانت من الطرق الفعالة والمؤثرة على أداء الأعمال الإدارية. علاوة على ذلك في الدول المتقدمة، ومع تعقيد طبيعة وتطوير تقنيات المعلومات، احتل الكمبيوتر مكانة مهمة في الإدارة ومجالات استخدامها المتعددة، لا سيما في إجراء العمليات اليومية، مثل: إدارة المبيعات والمحاسبة وإدارة المخزون.....إلخ.

<sup>1</sup> محمد الهزام، تسيير الموارد البشرية في ظل تكنولوجيا المعلومات واقتصاد المعرفة، أطروحة دكتوراه في علوم التسيير، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة أبي بكر بلقايد، تلمسان، 2015-2016، ص 85-86.

2- استخدام تكنولوجيا المعلومات في المجال الصناعي: في مواجهة التطور المتزايد لتقنيات المعلومات وما اشتد به المنافسة في مواجهة العورات الكبيرة في البيئة. دفع ذلك المنظمات إلى استخدام واستخدام تقنيات المعلومات الحديثة للحفاظ على قدراتها، البقاء والاستمرارية، بما في ذلك:

أ-الآلية: منذ القدر فكر الإنسان بالآلية التي تحركه في مختلف المجالات وبخاصة منها المنحة والحصيرة. وقد عمد المهندسون إيجاد تحقيق هذا الحلم. فكانت البداية فاشحة لأنه عرفوا كيف يفعلون ذلك. تصميم الروبوتات الحديثة الذي كان بعيداً عن المسوكات البشرية. لأنه مجرد آلة. لا يمكنه القيام ببعض الحركات البسيطة، ولكن مع تطور التكنولوجيا والإلكترونيات. تمكن المهندسون من تطوير الروبوتات، الذي يمكنه في جملة تشييده العقيد. وحركات سريعة لا يستطيع الإنسان أدائها بنفس الكفاءة، وقد أصبحت تستخدم في عداة عمليات منها: الحروب. تجارب الفضاء، الإنتاج، التصميم..... الخ.

ب-برامج الكمبيوتر: والتي تتيح إنتاج نموذج أو نموذج مغزير بتكلفة أقل وأقل وقت ممكن ثم حله على شاشة ثلاثية الأبعاد، وهذا ما يسمى باقتصاد المعلومات. بأقل تكلفة.

ج-الآلات الموجهة عددياً: وهي الأجهزة التي حلت محل العامل في الإنتاج. والتي تؤدي هذه الآلات مهامها، بإعارة تلقى الأوامر إلكترونياً من عدداً الأسلاك. سواء كانت يتم التحكم فيها ميكانيكياً أو لاسلكياً. ولكن ظهور معالجة متقدمة جعلت بعضها من الممكن برمجة أو التحكم في كل آلة.

3- استخدام تقنيات المعلومات في القطاع المالي والاقتصادي:

الجدول رقم (1-1) استخدامات تكنولوجيا المعلومات لقطاع المال والاقتصاد

تطبيقات تكنولوجيا المعلومات	الأهداف
معالجة عدداً كبيراً	تحسين جودة سرعة سير عمليات أو معالجة سريعة مالية على المدى
تحسين لامور إلكترونية	سرعة خدمة. تحسين نفس أوقات العمليات بين أفراد
قائمة نماذج اقتصادية	تحسين نظم الاقتصاد وتقييم الاستثمارات
إدارة الاستثمارات	تقديم العديد من استراتيجيات وتحليل المخاطر



مجموعة من المعلومات المتعلقة بـ: استخراج إحصائيات التكاليف لرمية تغير أسعار لاسهم والشركات والمؤسسات الاقتصادية الأخرى	نظم معلومات. أسواق الأوراق المالية
معرفة العديد من عدد وتجارب التصدير والتوفر الجيد من بعد تصدير من خلال قيام أنظمة الأمان تحديد تقويم والتكاملات وغيرها من الجوانب الخاصة به	تصميم عدد الكمبيوتر

المصدر: محمد الفزاه، تسيير الموارد البشرية في ظل تكنولوجيا المعلومات واقتصاد المعرفة، أطروحة دكتوراه في علوم  
 الدكتور سبيح، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم تسيير، جامعة أبي بكر بلقايد، تمه. سان، 2015-2016،  
 ص 87

### الفرع السادس: مؤشرات تكنولوجيا المعلومات

إن المؤشرات التي تصنف باتت مؤشر تكنولوجيا المعلومات والاتصالات وحسب مؤتمر الأمم المتحدة للتجارة والتنمية  
 (الأونكتاد) يمكن تصنيف المقاييس الرئيسية في تكنولوجيا المعلومات والاتصالات على النحو التالي:<sup>1</sup>

أولها: المقادير السياسية والاستخدام، وهما تلك التي جاهزة الرقابة الشبكية وهو مؤشر مركب وضع حديثا  
 ويأخذون المعاني بين تفاصيل المؤشرات التي وضعها الأونكتاد لتكنولوجيا المعلومات والاتصالات

#### جدول رقم (1-2) مؤشرات تكنولوجيا المعلومات والاتصال

التعليق: التعداد	المؤشرات	المصادر
1- التوصليل	* عدد مستخدمي الإنترنت لكل فرد * عدد حوسب الشخصي لكل فرد * عدد خطوط هاتفية برتبية لكل فرد * عدد مستخدمي في فضاء النقال لكل فرد	* الاتحاد الدولي للاتصالات فيسلكية * لاسلكية
	* عدد مستخدمي الإنترنت لكل فرد * الأمية (نسبة المتعلمين عدد السكان) * نصيب الفرد من إنتاج المحلي الإجمالي * تكلفة مخابرات ساعة	* الاتحاد الدولي للاتصالات فيسلكية * لاسلكية * منظمة الإحصاء بالأمم المتحدة * بيت الدول

<sup>1</sup> فاروق حريزي، مرجع سبق ذكره، ص: 16

<p>مؤتمر الأمم المتحدة لتجارة واتصالات الاتحاد الدولي للاتصالات الاتحاد الدولي للاتصالات الاتحاد الدولي للاتصالات</p>	<p>وجود شبكة لاسلكية شخص في حالات العودة لشبكة شخص في خطوط بعيدة شحبه شخص في مستوى مرادفي خدمة لاسلكية</p>	<p>3-السياسية</p>
<p>الاتحاد الدولي للاتصالات الاتحاد الدولي للاتصالات</p>	<p>شركة لاسلكية لخدمة شركة لاسلكية دولية خازجة</p>	<p>4-الاستخدام: حركة لاتصال</p>

المصدر: تقرير اللجنة الاقتصادية والاجتماعية في غرب آسيا، مؤتمرات العم والتكنولوجيا والابتكار في المجتمع  
الاسي عمي المعرفة، نيويورك، الامم المتحدة، 2003، ص: 49

### الفرع السابع: أسباب الصراع في التوجه نحو تكنولوجيا المعلومات والاتصال

هناك مجموعة من التوقع وراء الانتشار نهم تطبيقات تكنولوجيا المعلومات والاتصال في المنظمات سواء  
الإنتاجية أو الخدمية يمكن تلخيصها فيما يلي:<sup>1</sup>

#### 1-زيادة الإنتاجية: تعتبر الإنتاجية من إنتاجية المورد البشرية المادة والصعبة كما ونوعا.

- زيادة إنتاجية عمال التصنيع: أثبتت تقنيات المعلومات والاتصالات قدرتها الفائقة على خفض تكاليف الإنتاج والخدمات من خلال تقبل العمالة وتوفير المواد الخام.
- زيادة إنتاجية العاملين في المكاتب: وهذا يرجع إلى زيادة كفاءة الاتصال بين موظفي المكاتب من مراكز الإدارة والتفويض، وكذلك سرعة إنتاج وتبادل الوثائق.

#### 2-تحسين الخدمات: لعبت التكنولوجيا دوراً رئيسياً في تحسين الخدمات الحالية وإنشاء خدمات لم تكن متوفرة من قبل في العديد من المجالات. كما في ذلك البنوك والتلف والاتصالات وغيرها.

<sup>1</sup> المصدر: إيليا العرفه وتكنولوجيا المعلومات، ص: 127، 128، 129، 130، 131، 132، 133، 134، 135، 136، 137، 138، 139، 140، 141، 142، 143، 144، 145، 146، 147، 148، 149، 150، 151، 152، 153، 154، 155، 156، 157، 158، 159، 160، 161، 162، 163، 164، 165، 166، 167، 168، 169، 170، 171، 172، 173، 174، 175، 176، 177، 178، 179، 180، 181، 182، 183، 184، 185، 186، 187، 188، 189، 190، 191، 192، 193، 194، 195، 196، 197، 198، 199، 200، 201، 202، 203، 204، 205، 206، 207، 208، 209، 210، 211، 212، 213، 214، 215، 216، 217، 218، 219، 220، 221، 222، 223، 224، 225، 226، 227، 228، 229، 230، 231، 232، 233، 234، 235، 236، 237، 238، 239، 240، 241، 242، 243، 244، 245، 246، 247، 248، 249، 250، 251، 252، 253، 254، 255، 256، 257، 258، 259، 260، 261، 262، 263، 264، 265، 266، 267، 268، 269، 270، 271، 272، 273، 274، 275، 276، 277، 278، 279، 280، 281، 282، 283، 284، 285، 286، 287، 288، 289، 290، 291، 292، 293، 294، 295، 296، 297، 298، 299، 300، 301، 302، 303، 304، 305، 306، 307، 308، 309، 310، 311، 312، 313، 314، 315، 316، 317، 318، 319، 320، 321، 322، 323، 324، 325، 326، 327، 328، 329، 330، 331، 332، 333، 334، 335، 336، 337، 338، 339، 340، 341، 342، 343، 344، 345، 346، 347، 348، 349، 350، 351، 352، 353، 354، 355، 356، 357، 358، 359، 360، 361، 362، 363، 364، 365، 366، 367، 368، 369، 370، 371، 372، 373، 374، 375، 376، 377، 378، 379، 380، 381، 382، 383، 384، 385، 386، 387، 388، 389، 390، 391، 392، 393، 394، 395، 396، 397، 398، 399، 400، 401، 402، 403، 404، 405، 406، 407، 408، 409، 410، 411، 412، 413، 414، 415، 416، 417، 418، 419، 420، 421، 422، 423، 424، 425، 426، 427، 428، 429، 430، 431، 432، 433، 434، 435، 436، 437، 438، 439، 440، 441، 442، 443، 444، 445، 446، 447، 448، 449، 450، 451، 452، 453، 454، 455، 456، 457، 458، 459، 460، 461، 462، 463، 464، 465، 466، 467، 468، 469، 470، 471، 472، 473، 474، 475، 476، 477، 478، 479، 480، 481، 482، 483، 484، 485، 486، 487، 488، 489، 490، 491، 492، 493، 494، 495، 496، 497، 498، 499، 500، 501، 502، 503، 504، 505، 506، 507، 508، 509، 510، 511، 512، 513، 514، 515، 516، 517، 518، 519، 520، 521، 522، 523، 524، 525، 526، 527، 528، 529، 530، 531، 532، 533، 534، 535، 536، 537، 538، 539، 540، 541، 542، 543، 544، 545، 546، 547، 548، 549، 550، 551، 552، 553، 554، 555، 556، 557، 558، 559، 560، 561، 562، 563، 564، 565، 566، 567، 568، 569، 570، 571، 572، 573، 574، 575، 576، 577، 578، 579، 580، 581، 582، 583، 584، 585، 586، 587، 588، 589، 590، 591، 592، 593، 594، 595، 596، 597، 598، 599، 600، 601، 602، 603، 604، 605، 606، 607، 608، 609، 610، 611، 612، 613، 614، 615، 616، 617، 618، 619، 620، 621، 622، 623، 624، 625، 626، 627، 628، 629، 630، 631، 632، 633، 634، 635، 636، 637، 638، 639، 640، 641، 642، 643، 644، 645، 646، 647، 648، 649، 650، 651، 652، 653، 654، 655، 656، 657، 658، 659، 660، 661، 662، 663، 664، 665، 666، 667، 668، 669، 670، 671، 672، 673، 674، 675، 676، 677، 678، 679، 680، 681، 682، 683، 684، 685، 686، 687، 688، 689، 690، 691، 692، 693، 694، 695، 696، 697، 698، 699، 700، 701، 702، 703، 704، 705، 706، 707، 708، 709، 710، 711، 712، 713، 714، 715، 716، 717، 718، 719، 720، 721، 722، 723، 724، 725، 726، 727، 728، 729، 730، 731، 732، 733، 734، 735، 736، 737، 738، 739، 740، 741، 742، 743، 744، 745، 746، 747، 748، 749، 750، 751، 752، 753، 754، 755، 756، 757، 758، 759، 760، 761، 762، 763، 764، 765، 766، 767، 768، 769، 770، 771، 772، 773، 774، 775، 776، 777، 778، 779، 780، 781، 782، 783، 784، 785، 786، 787، 788، 789، 790، 791، 792، 793، 794، 795، 796، 797، 798، 799، 800، 801، 802، 803، 804، 805، 806، 807، 808، 809، 810، 811، 812، 813، 814، 815، 816، 817، 818، 819، 820، 821، 822، 823، 824، 825، 826، 827، 828، 829، 830، 831، 832، 833، 834، 835، 836، 837، 838، 839، 840، 841، 842، 843، 844، 845، 846، 847، 848، 849، 850، 851، 852، 853، 854، 855، 856، 857، 858، 859، 860، 861، 862، 863، 864، 865، 866، 867، 868، 869، 870، 871، 872، 873، 874، 875، 876، 877، 878، 879، 880، 881، 882، 883، 884، 885، 886، 887، 888، 889، 890، 891، 892، 893، 894، 895، 896، 897، 898، 899، 900، 901، 902، 903، 904، 905، 906، 907، 908، 909، 910، 911، 912، 913، 914، 915، 916، 917، 918، 919، 920، 921، 922، 923، 924، 925، 926، 927، 928، 929، 930، 931، 932، 933، 934، 935، 936، 937، 938، 939، 940، 941، 942، 943، 944، 945، 946، 947، 948، 949، 950، 951، 952، 953، 954، 955، 956، 957، 958، 959، 960، 961، 962، 963، 964، 965، 966، 967، 968، 969، 970، 971، 972، 973، 974، 975، 976، 977، 978، 979، 980، 981، 982، 983، 984، 985، 986، 987، 988، 989، 990، 991، 992، 993، 994، 995، 996، 997، 998، 999، 1000.

3- إتقان التحقيق: لقد أثبتت جميع البيانات أن تقيتات المعلومات والاتصالات هي أفضل سلاح تستخدمه الشرطة في مواجهة ظاهرة التحقيق المتشديد، وقد وفرت تقيتات المعلومات والاتصالات الوسائل الحتمية لمحاكمة ظاهرة التحقيق، أما في ذلك ندرج المخاكاة، ووسائل تعديل النظم والبيانات العديد، من أمثالك في البيئة الإدارية.

1- البرونة: البرونة هي جانب الآخر من العمية فيما يتعلق بظاهرة التحقيق وسرعة التغيير والتكيف السريع للأظمة واستجابتها للعديد من التغيرات والمنضيات.

من الممكن أيضاً إضافة بعض الأمثال التي أدت إلى التبي السريع لتقيتات معلومات والاتصالات، وهي رعية المديري والمديري في عرض مشكافهم ومشاكلهم وعقداتهم التي يقدمونها لعملاءهم وكيفية الاتصال به في حالة حاجتها في أسرع وقت وبأقل تكلفه ممكن. ما هو مناج لبعض دون أهداف من المؤسسة وكذلك فتح منسأة في نسوق محلي والإقليمي والعالمي.

### المطلب الثاني: الإطار العام لنظام الرقابة الداخلية

كان مفهوم الرقابة الداخلية خبيفاً ويهدد فقط من حماية النقد لأنه أكثر الأصول تدوياً لسرقة وسرقة. ثم أصبح مجموعة من الإجراءات والضوابط لمراقبة النقد وتدوونه وحماية الرقابة الداخلية والتي تهدف بشكل أساسي إلى حماية أموال المؤسسة من السرقة والضياع ثم توسع المفهوم فيما بعد، لتشمل حماية أصول المنظمة والتأكد من دقة وموثوقية البيانات المحاسبية لما أدى إلى تغيير جوهرى في منهجية وضرق الرقابة الداخلية أو من خلال هذا المطلب، سنحاول تعريف نظام الرقابة الداخلية وأهميه وأهدافه وأولاه.

### الفرع الأول: تعريف نظام الرقابة الداخلية

تعددت التعاريف التي تناولت نظام الرقابة الداخلية بتعدد مراحل التطور التي مر بها ذلك منذ ذكر بعض التعاريف: يعرف نظام الرقابة الداخلية بأنه التنظيم التحضيري والإداري المستمر والوسائلي أو الإجراءات المترتبة به لتستخدمه في إطاره مشروع التحفظ على الأصول، واختيار دقة البيانات المحاسبية ومدى اعتمادها وتصوير الكفاءة الإنتاجية وتشجيع السياسات الإدارية التي تساهم في هذا.<sup>1</sup>

<sup>1</sup> زكريا قلالة، دور المراجعة الخارجية في تقييم نظام الرقابة الداخلية، مذكرة شهادة الماستر في العلوم المالية والمحاسبية، جامعة محمد خيضر بسكرة، 2013-2014ص65

كما عرفها انجبار اندوني خمدار سنة أعمال التدقيق والتأكد بقواعد أخلاقيات أنها رقم 400. المصادر عن الاتحاد اندوني للمحاسبين Ufai اعنى أنها كافة السياسات والإجراءات التي تتبناها المؤسسة لمساعدتها قدر الإمكان في الوصول إلى أهدافها، مع ضمان إدارة منظمة وكفاءة عمل عالية بالإضافة إلى الالتزام بسياسات حماية الأصول، مع الغش. وأكد شاف الأخطاء والتحقق من دقة واكتمال التسجيلات الخاصة برفقة معلومات مالية موثقة في الوقت المناسب.<sup>1</sup>

وفقاً للمعهد الكندي للمحاسبين، فإن نظام الرقابة الداخلية هو «الخطة التنظيمية وجميع الأساليب والتدابير المتخذة داخل المؤسسة من أجل حماية الأصول و ضمان دقة ومصدقية البيانات الخاصة وتعزيز أمنها، منها بكفاءة والحفاظ عليها، المعنية وفقاً للسياسات المعمول بها»<sup>2</sup>.

من خلال هذه التعريفات، يمكن تفاهة تعريف ضمان الرقابة الداخلية، كمنظمة ينضم مجموعة من السياسات والإجراءات التي يتخذها مجلس الإدارة وجهات ذات الصلة في المؤسسة، من أجل ضمان تحقيق أهدافها مع درجة الإنظام والكفاءة مع الحفاظ على قوتها.

## الفرع الثاني: أنواع نظام الرقابة الداخلية

### أولاً: الرقابة الداخلية المحاسبية:

يتم صحة بيانات محاسبية، مسجلة في دفاتر وأحسابات ودرجة الاعتماد عليها، ويحكم في دقة البيانات المحاسبية وتحسينها وتدريبها وأمنها وعرضها، ومن أهم إجراءات ما يلي:

- باستخدام نظام الدخول مزدوج؛
- تحديد المسؤوليات المالية والموازنات المتغيرة المنفصلة داخل الإدارات المالية،
- استخدام نظام التحكم الكامل وحسابات الدعم.
- إنتاج تقارير مراجعة دورية.

<sup>1</sup> براج بلال، تقييم دور المراجع الداخلية في تحسين نظام الرقابة الداخلية في المؤسسات الاقتصادية، مذكرة شهادة الماجستير، علوم التسيير، جامعة أحمد بوقره بومرداس،

2015، ص: 5-2014.

<sup>2</sup> IFRIN, SUNS, A. L. (2003) Le contrôle interne et vérification comptable (NC), - Juin, 2003, P. 36

- إعداد بروتوكول نسوية المبكية بشكل دوري ومتظم والفترات قصيرة.
- استخدام نظام الجرد الدائم.
- كشف الناس بإعداد إحالات المديرية وتصحيح الأخطاء غير تلك التي تقوم بعمل إحالات يومية.

### ثانيا: الرقابة الداخلية الإدارية

والمهدف لتحقيق الكفاءة الإنتاجية وتصحيح الأخطاء بالمهام الإدارية، ومن إجراءاتها

- الميزانيات التخطيطية
- نظام التكاليف المعيارية؛
- الإحصائيات والمعلومات المالية والإدارة والبيانات المحاسبية؛
- دراسة الحركة والزمين؛
- البرامج المديرية لتعاميم؛
- تقارير المديرية.

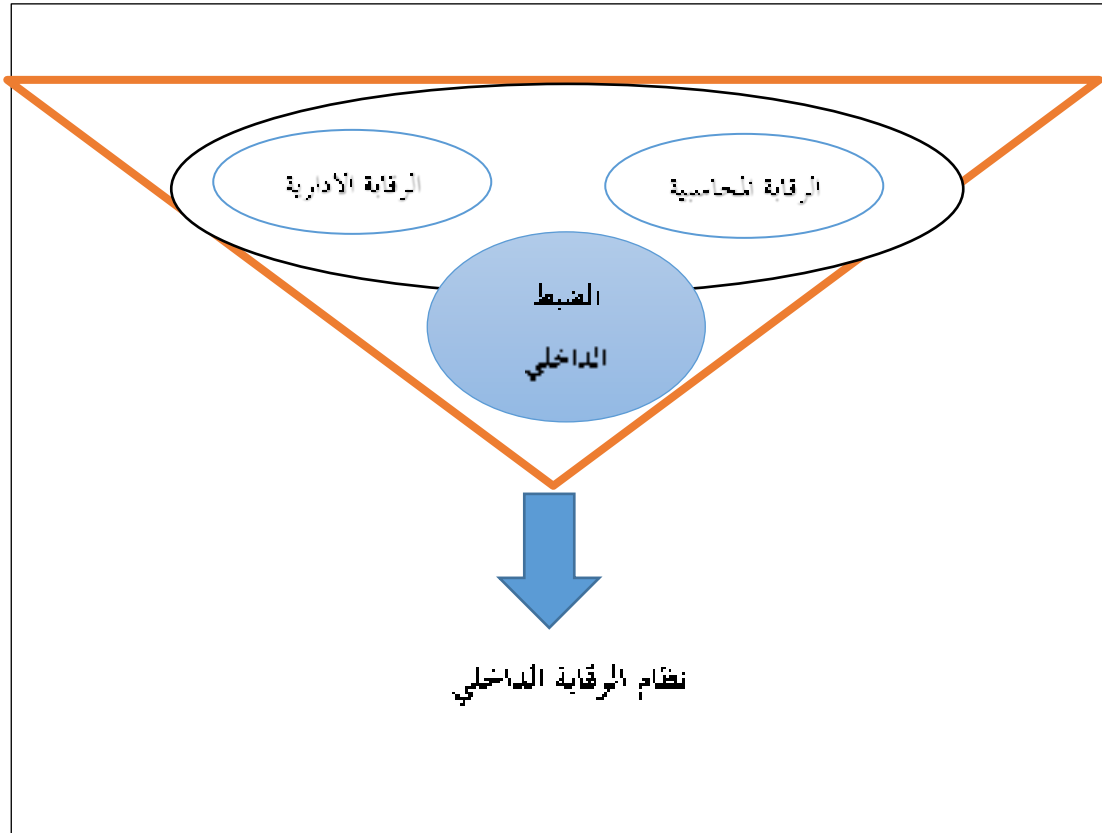
### ثالثا: الضبط الداخلي

وهو خطة تنظيمية وإجراءات خادفة إلى حماية أصول المؤسسة من الاختلاس أو التلاعب أو سوء الاستخدام وهي وظيفة داخلية تابعة لإدارة المؤسسة، ومن وسائل الضبط الداخلي ما يلي:<sup>1</sup>

- تقسيم العمل؛
- المراقبة الذاتية (مراقبة الموظف لوظيفه)؛
- تحديد الاختصاصات والمسئوليات
- استخدام وسائل الرقابة الحديثة والمتطورة؛
- تأمين على الموظفين وعلى تمسكهم.

<sup>1</sup> أحمد سعيد الحسن، نظام الرقابة الداخلية، مركز المقتصد للتدريب المالي والمصرفي، مصر، 2014، ص: 10

### النموذج رقم (1-1): أنواع نظام الرقابة الداخلية



المصدر: محمد سعيد، محمد حسن، نظام الرقابة الداخلية، مركز الاقتصاد الإداري والقياسي، مصر، 2014، ص 11

#### الفرع الثالث: أهداف نظام الرقابة الداخلية

في بداية مناقشة حول نظام الرقابة الداخلية، عندما أن أهداف من هذا النظام هو إدراك المؤسسة بشكل صحيح وفعال تدفق العمل وتحقيق الكفاءة والفعالية في العمليات والخصوس على معلومات مالية دقيقة وتمتصع الامتثال للأنظمة، السياسات والتعديلات التي تصعبها الإدارة.

ومن هذه الأهداف الرئيسية نستطيع سرد عدة أهداف فرعية في عدة نقاط محددة على النحو التالي: <sup>1</sup>

<sup>1</sup> ، سامح رفعت أبو حجر، دور المراجعة الداخلية كآلية لتقويم نظم الرقابة الداخلية في ظل تطبيق حوكمة الشركات، مذكرة شهادة ماجستير، كلية التجارة، جامعة القاهرة، 2010 نص 10.

- 1- رقابة على المنظمة: تعبر عن أهم أهداف مجلس الإدارة وأكابر الموظفين، وهذا يتطلب تطبيق التدقيق والتدقيق لتسييمات والإجراءات والقوانين المنضفة.
- 2- حماية أصول مشروع وهي حماية من قبل المؤسسة لأصولها ومخزونها، حماية حقيقية.
- 3- ضمان دقة وجودة المعلومات: تعبر أهداف الأهم على الإخلاق، حيث أنها تتردد المؤسسة أو غيرها بمعلومات صحيحة ودقيقة عن المؤسسة، مما يؤدي إلى اتخاذ القرارات الصحيحة.
- 4- تحسين ورفع الأداء: حيث ركزت جميع التعريفات السابقة على الكفاءة الإنتاجية، وهي قدرة المؤسسة على تحقيق الأهداف الذي حددته بنفسها، والمنقصد أن تكون أهدافها بأقل تكلفة مع الحفاظ على نفس الجودة والجودة.

### الفرع الرابع: المعلومات الأساسية لنظام الرقابة الداخلية

يعني نظام الرقابة الداخلية على مجموعة من المعلومات والبركات، والتي من خلالها يصبح تحقيق أهدافه. وتتطلب هذه المعلومات في المعلومات المحاسبية والمعلومات الإدارية

#### أولاً: المعلومات المحاسبية لنظام الرقابة الداخلية

يتضمن الجانب المحاسبي معلومات نظام الرقابة الداخلية بمجموعة من الطرق والبركات والتي نذكر بعضها فيما يلي: <sup>1</sup>

- 1- تدليل المحاسبي: يتضمن التدليل المحاسبي العمليات المتعلقة بتدوين الحسابات حسب صيغة الشقاة ونوع النظام المحاسبي المستخدم من جهة والأهداف التي يهدف إلى تحقيقها من جهة أخرى.
- 2- الدورة الوثائقية: يعتبر أحد عناصر دورة مؤهدة من أساس تحقيق نظام رقابة داخلية جيدة، حيث أنها مصدر رئيسي لتسجيل الأدلة.
- 3- مجموعة التحليلات: وجود دورة ذات درجة محاسبية عالية تبعاً لطبيعة المؤسسة وخصائص أنشطتها وعملية التحليل العامة والتحليلات المساعدة المرتبطة بها.

<sup>1</sup> محمد علي محمد الجابري، تقييم دور المدقق الداخلي في تحسين نظام الرقابة الداخلية لنظم المعلومات المحاسبية في شركات التأمين العاملة في اليمن، مذكرة شهادة. الماجستير في المحاسبة، الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية، صنعاء اليمن، 20132014، ص: 32.

- 4- اومسك الإلكتروني والالية المستخدمة؛ تحرير الوسائل الالية المستخدمة ضمن عناصر النظام الحسابي داعين إلى إنشاء من العناصر المهمة في ضبط وتنفيذ الأعمال. وأفضل مثال على ذلك هو الخاسب الآلي، وتتيح استخدامها في العمليات الحسابية، وكذلك برامج المعلومات المختلفة.
- 5- الجرد الفعلي للأصول؛ تميز معصم الأصول التي تحفظ بها إنشاء بوجودها المادي. وبالتالي يمكن إجراء الجرد المادي. وتتيح عملية الجرد هذه عملية مراقبة من خلال مقارنة ما يتم تسجيله في دفاتر الحسابية مع ما هو في الواقع هناك.
- 6- تخطيط الميزانيات؛ يتمثل دور مراقبة الميزانية في إجراء مقارنة بين الأهداف المحفوظة والنتائج الفعلية، ويعد أسباب الأخطاء في محاولة تلافيها.

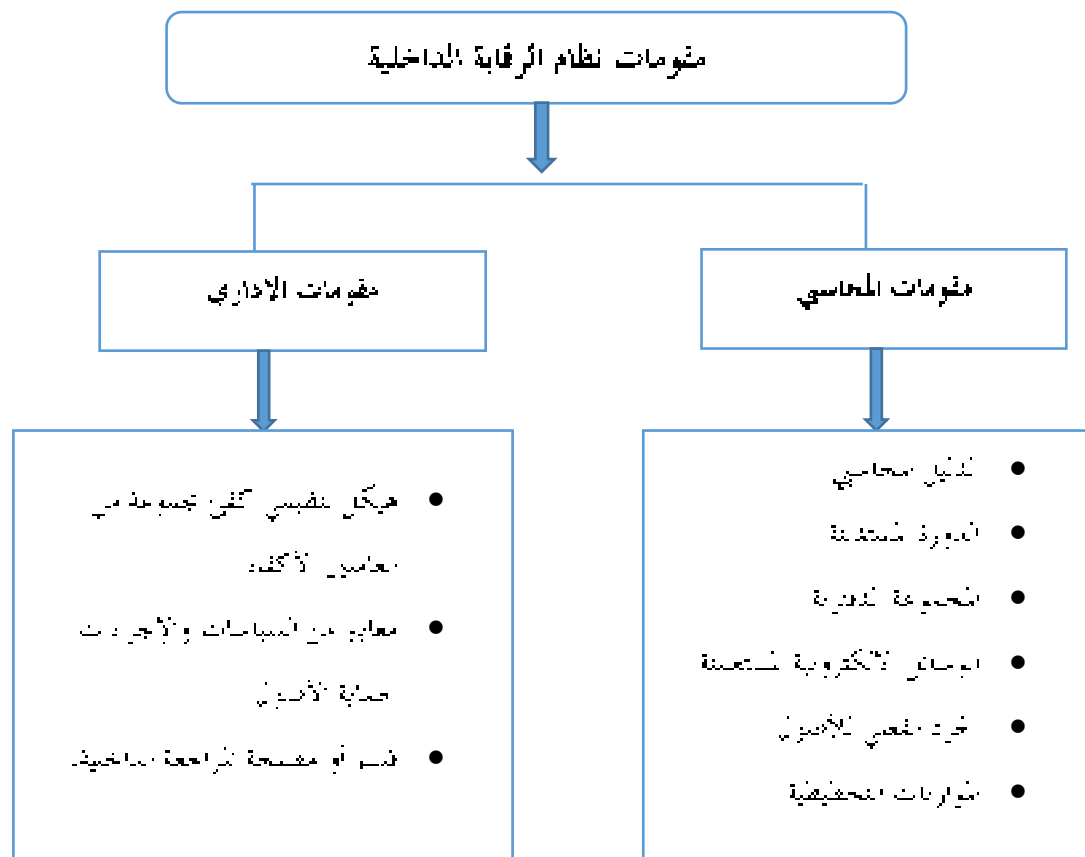
#### تاليا: المقومات الإدارية لنظام الرقابة الداخلية

- 1- هيكل التنظيم الفعال؛ تختلف الخطة التنفيذية من مؤسسة إلى أخرى. يجب أن يكون لكل مؤسسة هيكل تنظيمي متوافق مع الأهداف التي حددتها. يجب أيضا أن يميز هذا الأخير بالامساك والوضوح حتى يمكن فهمه بسهولة.
- 2- كفاءة الأفراد؛ إن كفاءة نظام الرقابة الداخلية في تحقيق أهدافه لا تعتمد فقط على التنظيم الحسابي الجيد والتنظيم الإداري المناسب، بل يجب أن يكون لدى المنشأة مجموعة من الموظفين ورؤساء الأقسام العاملين في إنشاء مستويات عالية من الكفاءة.
- 3- معايير ومعايير أداء مبنية؛ إن إدارة الرقابة والموظفين في كل إدارة تؤثر بشكل كبير على فعالية الرقابة الداخلية وكفاءة العمليات الناتجة عن الأداء. دقة اتخاذ القرار والتسجيل وكفاءة العاملين بالإنشاء لا تؤثر على التحسين عن توفر معايير قياس أداء الموظفين ومحاولة مقارنة الأداء المخطط بالأداء الفعلي وتحديد الأخطاء، والإجراءات المراد دمجها لتصبح الإجراءات.
- 4- سياسات وإجراءات حماية الأصول؛ وجود مجموعة من السياسات والإجراءات لحماية الأصول بهدف ضمان حمايتها الكاملة يمنع اختلاسها أو اعتدائها، والتأكد من صحة بيانات التقارير المالية والحسابية، لذلك فهي تعتبر من الركائز الأساسية لنظام الرقابة الداخلية من الناحية الإدارية.



5- قسم المراجعة الداخلية: من مصيحات نظام الرقابة الحيدة وجرد نظام رقابة داخلية جيدة، ووجود إدارة كمنظمة إدارية داخل مؤسسة تسمى المراجعة الداخلية.

الشكل رقم (1-2) - مقومات نظام الرقابة الداخلية



المصدر: عاترش عياد، لتفصيل دور الرقابة الداخلية في تحسين جودة المعلومات المحاسبية، مذكورة مانت أكاديمي في المحاسبة و المالية، قسم العلوم التجارية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعنده السيرة، جامعة مسوري قسسية، 2011، ص 24.

نلاحظ من خلال هذا الشكل مقومات نظام الرقابة الداخلية يتقسم إلى قسمين. مقومات محاسبية ومقومات إدارية، حيث تحتوي المقومات المحاسبية على الأدبير المحاسبي، الأدمورف المستندة، الإلكترونية المستعدة، الخرد شفهي للأصول، ومؤاربات التحفظية، أما المقومات الإدارية هي تحتوي على هيكلي شفهي كثر، مجموعة من اعامير الأكفء، معاير من السياسات والإجرات لحماية الأصول وقسم المراجعة الداخلية.

## الفرع الخامس: مكونات نظام الرقابة الداخلية

يتكون نظام الرقابة الداخلية من خمس عناصر أساسية ويوجدها كما يلي:<sup>1</sup>

### أولاً: بيئة الرقابة

هو أسلوب وتوجه الإدارة ومعيها والإجراءات التي تتخذها فيما يتعلق بالرقابة الداخلية، وترتبط بيئة الرقابة الداخلية بجميع مكونات نظام الرقابة، وبالتالي فإن موقع الإدارة العامة هو ما يحدد جوهر رقابة ذاتية فعالة لأنها مرتبطة بما ما تتردد.

### ثانياً: تقييم المخاطر

تقوم بتقييم هذه المخاطر سواء من حيث فعالية النظام الداخلي أو نظام الرقابة الداخلية مما يساهم في ضمان صحة المعلومات الخاصة بالشركة، لأن التكلفة تتعرض لمجموعة من المخاطر في ممارسة أنشطتها بشكل يومي سواء داخلياً أو خارجياً، لذلك يجب تجنب ومحاولة التخفيف من تأثيره وفقاً لنظام الشركة، سواء كان يتعلق بالمخاطر المالية (مخاطر الائتمان، مخاطر السيولة، مخاطر الائتمانية، وما إلى ذلك) أو المخاطر التشغيلية (مثل مخاطر الاعتماد، ومخاطر التوريد، ومخاطر السرعة والنقص، والحوادث الإلكترونية، وما إلى ذلك).

### ثالثاً: أنشطة الرقابة

تتمثل أنشطة الرقابة في التعرف على الإجراءات والسياسات المعرضة لتحقيق الأهداف الخاصة بالنمو المستدام، ويوجد العديد من الإجراءات الرقابية أهمها:

<sup>1</sup> خالد راغب الخطيب، الرقابة المالية والداخلية في القطاع العام والخاص، مكتبة لعربي للنشر والتوزيع، الطبعة الأولى، عمان الأردن، 2010، ص 12-13.

- أنشطة الرقابة على التشغيل وهي قسم يراقب ومعالجة تشغيل العمليات في المؤسسة
- أنشطة الرقابة على إعداد التقارير المالي؛
- أنشطة الرقابة على الالتزام وتهدف إلى التأكد من مدى الالتزام بالقوانين التي تنصت في المؤسسة.

#### رابعاً: المعلومات والاتصالات

يشكل هذا العنصر من نظام المعلومات المحاسبي بما في ذلك الصرف والإجراءات المحاسبية المتبعة في تسجيل ومعالجة وتخصيص المعلومات المحاسبية وتوصيلها إلى المستخدمين المعين.

#### خامساً: المتابعة

هو التقييم المستمر أو الدائم لمكونات مختلفة لرقابة الداخلية بهدف تحقيق كفاءة وفعالية هذا النظام الذي تقوم به الإدارة بهدف تحديد أي الضوابط الموضوعية التي يتعرض الذي من أخطائها وأخفا قد يتم تعديتها حسب الضرورة وقد تشمل استخدام معلومات من مصادر خارجية مثل: تكنولوجيا العملاء. تقييم الرقابة جودة أداء الرقابة الداخلية.

#### الجدول رقم (1-3) يوضح مكونات الرقابة الداخلية

مكونات الرقابة الداخلية	وصف مكونات الرقابة	عناصر مكونات الرقابة
بيئة الرقابة	السياسات والإجراءات والتشريعات والإلتزام بها وإدارة العليا وأصحاب المصلحة جوانب الرقابة الداخلية وأهميتها	- تقييم لأخلاقيات ونزاهة - الالتزام بالكفاءة - خفض الأخطاء أو مشاركة جهة تدوين - تحقيق شعبي - تحديد السلطات والمسؤوليات - سياسات وإجراءات الموارد البشرية

<ul style="list-style-type: none"> <li>- عمليات تقدير خطر.</li> <li>- تحديد نوع من نوع خطر على الخطر.</li> <li>- إمكانية حدوث الخطر.</li> <li>- وزن دورة خطر.</li> </ul>	<p>تحديد وتقييم إدارة المخاطر المتأصلة بالأعداد تفاوتها بناءً على خلق الإحاطة المبنية على تقديرين</p>	<p>تفسير المخاطر</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>- أنواع الأنشطة الرقابية.</li> <li>- فحص الكفاية الموضوعية.</li> <li>- ترحيب النتائج بالاعتماد على المصداقية والأنشطة.</li> <li>- التحليلات واستنتاجات تكافؤ.</li> <li>- مراقبة حالة على الآخرين.</li> <li>- الاحتمالات المستخدمة على أداء.</li> </ul>	<p>الإجراءات والسياسات التي تعينها إدارة المخاطر أخذها كمرجع من تقرير مالي</p>	<p>الأنشطة الرقابية</p>
<p>أهداف تدعيم الرقابة بالاعتماد على الامتثال. المفاد، تمييز، التوقيت، الترحيب، التقييم</p>	<p>أطراف مستخدمة تحديد، التجميع والتحقق والتقدير عن عمليات الوحدة الاقتصادية</p>	<p>المعلومات والاتصالات</p>
<p>متابعة الالتزام نظام الرقابة الداخلية</p>	<p>تقييم مستمر والتدوير في الإدارة على واقعها بصفة والتحسين الرقابة الداخلية لتحديد ما من المصداقية</p>	<p>المقابلية</p>

المصدر: د. فهد صبري محمود العنان، دور الرقابة الداخلية في حل نظام المعلومات المتحدي الإلكتروني، مجلة  
البحر الإنساني، العراق، العدد 45، 2010-2009، ص 11.

### الفرع السادس: خصائص نظام الرقابة الجيد

إن الخصائص التي يجب أن يتصف بها أي نظام جيد لمراقبة متعدد ومن نبرها<sup>1</sup>

1. الأمانة: يجب أن يكون النظام متوافقاً مع طبيعة عمل المنظمة وحجمها، تحتاج خصائص الصعوبة التي تؤدي عملاً بسيطاً إلى نظام سهل وبسيط، وتتناسب المؤسسات الكبيرة ذات العمليات المعقدة استخدام أدوات تحكم أكثر تعقيداً تناسب مع حجم الأنشطة وتنوعها.

<sup>1</sup> فواد الشيخ سالم، المفاهيم الإدارية الحديثة، مركز الكتب الأردني، الأردن، 2005، ص ص: 253-254.

2. مواءمة التكاليف والفوائد: يجب أن تكون التكاليف المتكاثرة في توفير نظام التحكم متسوية مع الفوائد التي تجلبها المنظمة من تطبيقه. ليس من الضروري أن يكون لدى نظام التحكم تتجاوز تكاليفه الفوائد الناتجة عن تطبيقه.

3. الموضوع: ويشتمل:

- وضوح هدف الرقابة.
- وضوح صرق التحكم.
- وضوح المعايير أو المؤشرات المستخدمة لمقارنة النتائج الفعلية
- وضوح نظام الإبلاغ عن الأخطاء أو العيوب عند اكتشافها

1- البرونة: يعني أن أساليب الرقابة ومعايير المستخدمة قابلة لتصور والتعديل حسب الظروف المتغيرة.

2- الملائمة: يجب أن يحقق نظام الرقابة أهدافه المحددة من استخدامه وهو مع ضمير الأعضاء أو الإداريات بقدر الإمكان قبل حدوثها، واكتشافها بمجرد حدوثها، ومعرفة الأسباب ومحاولة تصحيحها في أسرع وقت ممكن.

3- الدقة والعمومية: يجب على النظام عند تطبيقه أن يولد معلومات دقيقة وملائمة وعمومية عن حالة الإجراء (الأداء).

4- المساهمة في توفير الجهد والوقت المبذول في عمليات الرقابة: تحديد نقاط التفتيش في النشاط الذي يستلزم معاليته من معالجة النشاط السابق، لأن حسنة تدل على صحة النشاط السابق، وعند صلاحية يدل على بطلانه. من السابق، ولكي تتوفر هذه الخصائص في نظام التحكم، يجب أن تساعد مكوناته على القيام بذلك.

### الفرع السابع: علاقة التدقيق الداخلي بنظام الرقابة الداخلية.

بما أن التدقيق الداخلي يعمل داخل الرقابة للاقه متبادلة، فالأكد انه يسعى في خدمة الإدارة، ويكون هذا من خلال عملية الرقابة ولذلك يمكن تبيين وحصر اعتماد التدقيق الداخلي بعملية الرقابة في الآتي:<sup>1</sup>

1. تكون الوظيفة الإدارية من مجموعة من الوظائف الفرعية (التخصيص والتنظيم والتوجيه وكذلك التنسيق والرقابة) وهي تشكل أساسية مهمة الرقابة لسماء الذي يشترك في تنفيذ التدقيق الداخلي. لضمان تنفيذ الوظائف الفرعية الأخرى.
2. استقلالية التدقيق الداخلي عن الأمانة العامة للشعبية داخل المنظمة، هذا يعبر قدرة التدقيق الداخلي على تزويد الإدارة بتفصيل الخراف والضمائية. وعلينا أن وظائف الرقابة لتجديد مسار الأداء الفعلي في ضوء الأداء المتوقع، فإن هذا يؤكد اعتماد الإدارة على التدقيق لإنشاء عملية رقابة فعالة.
3. بما أن التدقيق جزء من المؤسسة ويعتبر أحد موجهيها، فإن قربه من أهداف الإدارة يزيد من احتمال حصوله على معرفة كاملة بالمشاكل التي تعاني منها المؤسسة، مما يشجعه على تحديد أوجهها التشغيلية المتحققة هذه المشكلات للزيادة المعرفة وإكمال عملية الرقابة.
4. يتحمل التدقيق المسؤولية الأساسية عن اكتشاف الأخطاء من قبل الإدارة والوظائف. وبدرجة أقل، اكتشاف أنواع معينة من السلوك غير القانوني. لذلك، يجب على المدققين الاشارة إلى عناصر التحكم المتعلقة حماية الأصول والامتثال القانوني، والقواعد التنظيمية إذا كانت تؤثر، بطريقة أو بأخرى، على عدالة البيانات المالية.

### الفرع الثامن: طرفي فحص وتقييم نظام الرقابة الداخلية

يتطلب التقييم التقييم لنظام الرقابة الداخلية بالضرورة أن يقوم المراجع الخارجي المستقل بدراسة ومراجعة منصفة ومدانة لنظام أثناء تشعبه العملي. وعنى المراجع من أن يحصل المعلومات المتعلقة بالرقابة الداخلية سيتم الحصول عليها عن طريق طرق الأمانة وحصول على أجوبة عليها أو عن طريق الملاحظة، ويتم دراسة وفحص نظام الرقابة الداخلية في شكل إحدى الأماليب والصرف الثانية:<sup>2</sup>

<sup>1</sup> شمال نجات، تقييم أثر التدقيق الداخلي على فاعلية وكفاءة نظام الرقابة الداخلية في ظل نظم المعلومات المحاسبية، مجلة المالية والأسواق، جامعة عبد الحميد بن باديس مستغانم، العدد 07 سبتمبر 2017، ص15-16

<sup>2</sup> عبد الباسط بوحايك، دور نظام المعلومات المحاسبي في تحقيق فعالية الرقابة الداخلية للمؤسسة، م ذكره ماستر أكاديمي، قسم العلوم الاقتصادية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة قاصدي مرباح ورقلة، 2015، ص15-16

## أولاً-البينة النظرية أو الوصفية للرقابة الداخلية

- يقود المراجع أو مساعده بتجربة قائمه تختبري عمى عما بين الأنظمة الفرعية للرقابة الداخلية،
- يوجه بعض الأسئلة إلى المدققين المسؤولين عن أدّى كل عملية توضح خطوات سير العمليات والإجراءات التي لها ومعشاهات التي تعد من اجنبيا والمدقق التي تسجل بها.

في هذا السياق يقود المدقق أو مساعده بتسجيل لإجابات. أو يمكنه السماح لموظفي المؤسسة بتفادي هذه المهمة. وبعد ذلك يقود بتظيم لإجابات، بحيث تظهر بصوات العملية من البداية إلى النهاية، ويحدد ما إذا كان الشاهد يستعمل على فحوات أو يقترن بين فحوات رقابة معينة. وتقرر هذه الطريقة، وهي سهلة وبسيطة، حيث تكفي ثلاث أسئلة نموذجية لكتابة التفسير المطلوب.

### ثانياً-الاستبيان

تتطلب هذه الطريقة تصميم مجموعة من الاستبيانات أو الأسئلة التي تتناول جميع جوانب الأعمال داخل المنشأة، وتوزع عليها على العاملين على الدور، ومن ثم تحليل تلك الردود لتحديد مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية المتبع داخل المؤسسة، والأفضل تقديم قائمة الأسئلة إلى عدة أجزاء حيث يكون تخصيص كل جزء منها مرتبطاً بأحد مجالات النشاط. وتعتبر هذه الطريقة من أكثر الطرق استخداماً بين المراجعين لما تحببه من سهولة عديدة.

### ثالثاً: خرائط التدفق

يمكن تبنى نظام الرقابة الداخلية لكل عملية من عمليات المنظمة في شكل مخطط استبياني معر عنه في شكل رموز أو رسومات. يوضح الإدارات والأقسام المعنية بتسيير العملية (المصدر الذي منه الوثيقة. الطرف الذي تم إرساله إليه. والمدققات التي يتم إعدادها في كل مرحلة. والكتب التي تم تسجيلها. والإجراءات التي يتم اتخاذها لمعالجتها وإكمالها (أي العمليات التشغيلية الموجودة هناك) والرموز يمكن إضافتها إلى البطاقة التي تبين الصفات المتعارضة واعتماد عملية وموافقة عليها.

تميز هذه الخرائط بأعضاء مترجم والمقارن فكل ذلك يساهم في معرفة عن نظام التحكم والمسموح لهم بالتحكم على جودة بسهولة، حيث يتعرف على الوصف الكتابي المتضمني معناه وكذلك على قائمة الاستبيانات.

## رابعاً: طريقة الملخص الكتابي

وفقاً لهذه الطريقة، يقود المذقق بإعداد ملخص مكتوب يحدد فيه بالنص الإجراءات والوسائل التي يجب أن تكون موجودة في نظام رقابة داخلي جيد. من أجل توجيهه في تقييم نظام الرقابة الداخلية للمؤسسة. وما يشير إلى الخصائص الواجب اتخاذها لتقييم نظام الرقابة الداخلية للمؤسسة:

- الخطوة الأولى هي الفحص الأولي.
- الخطوة الثانية هي اختيار الأمثال للإجراءات والسياسات.
- الاختبارات الأساسية للمرحلة الثالثة.
- الخطوة الرابعة هي إعداد تقرير.

## المطلب الثالث: انعكاسات تكنولوجيا المعلومات على فاعلية نظام الرقابة الداخلية

أثرت التصورات المتسارعة في تقنية المعلومات على الأنظمة الإدارية والحسابية للمؤسسات والشركات وغيرها، مما أدى إلى تغيير جذري في منهجية وأساليب الرقابة الداخلية، مقارنة بما كانت عليه في ظل الشقبة البدوي التقليدي عن البيانات. هذه البيانات الإلكترونية، المتعددة قد أثر على أساليب وإجراءات الرقابة الداخلية وهذا ما سقدمه في هذا الملحق.

## الفرع الأول- تعريف الرقابة الداخلية الإلكترونية

لقد عرّفت الرقابة الإلكترونية بالعديد من التعريفات منها:



يتم تعريفه على أنه استخدام الأساليب والنماذج الإلكترونية الحديثة لرقابة الأنشطة ومعاملات داخل المنظمة من أجل تحقيق وفورات في الجهد والوقت والتكلفة من أجل تحقيق النتائج المطلوبة بأقل مخاطر ممكنة.<sup>1</sup>

يمكن تعريف التحكم الإلكتروني على أنه شرط امتثال العمود الفقري للعمل من خلال مراقبة الأداء المختلف إلكترونياً. وتهدف هذه العملية إلى إنشاء بيئة تحكم يشعر فيها الموظف بالرقابة، لأن الأجهزة الإلكترونية يتم مراقبتها تنعيب دور الرادار، دور في الأساس.<sup>2</sup>

ومن هنا يتم تعريفه بـ"استخدام الرقابة الإلكترونية هي عملية تهدف إلى تتبع ومراقبة الأنشطة ومعاملات وأداء العاملين بالمنظمة بهدف اكتشاف الأخطاء من خلال استخدام أجهزة الكمبيوتر والوسائط التكنولوجية الحديثة لتحقيق أهداف المنشود. الأهداف لإنشاء نظام عمل يمنع تجاوز تفاسير عالية.

### الفرع الثاني: أهم متطلبات تكنولوجيا المعلومات على البيئة الرقابية

من أجل الحصول على فهم لرقابة التي تؤثر على المعالجة الإلكترونية لبيانات فإن التدقيق يركز على الجوانب الآتية:

- 1- فلسفة الإدارة وطريقة التشغيل، وتغطي الأخلاقيات الإدارة المتبعة بالاستثمارات ومزايا تكنولوجيا المعلومات.
- 2- هيكل المنظمة: بمعنى تركيزية ولا مركزية معالجة بيانات الإلكترونية، ويعتبر هنا هدف المنقوب نظام رقابة لداخليه.
- 3- صرائح الرقابة الإدارية: وتتعلق بصحة التدقيق لبيئة العمل الإلكترونية في توجيهاً وأفكار الإدارة التي تتمحور حول المعاصر التالية:

- دليل التدقيق على المعيرات التي تنظم أهم أنظمة ومبامات إجراءات الرقابة.
- احتفاظ التدقيق بالبرامج وسجلات.
- إمكانية الوصول المبرح به إلى موارد الكمبيوتر والتطبيقات.

1 عماد علي الكساسبة، إثر الرقابة الإلكترونية في جودة الخدمات الداخلية في المصارف الإسلامية العاملة في الأردن، رسالة ماجستير في الأعمال الإلكترونية، قسم الأعمال الإلكترونية، جامعة الشرق الأوسط، عمان، لأردن، 2011، ص: 17

2 AMA/Policy Institute Research، Electronic Monitoring Institute and the US News and world Report، 2007، P 02.

3 عطا الله الحسين، مدى مواكبة المدققين الداخليين في شركات المساهمة العامة الأردنية، مجلة المنار، العدد 1، 2008، ص 263

4- سياسات وإجراءات الموظفين: وتتعلق بـ سياسات وإجراءات الإدارة معادفة بين مكافأة الموظفين وتدريبهم وتقييمهم وتعرضهم فيما يتعلق بأعمال تقنية المعلومات.

### الفرع الثالث: أساليب الرقابة الداخلية الملائمة في بيئة تكنولوجيا المعلومات

هناك العديد من أساليب الرقابة الداخلية غير التقليدية إذ خصمته عدم حداً لمواجهة التحديات التي تفرضها بيئة تكنولوجيا المعلومات على المنظمة. معرفة الأمور المالية والحسابية تتمكن من إنشاء نظام أو برنامج نظام بطريقة لا تخفق بسهولة.

### أولاً - أساليب الرقابة على التطبيقات

يشير إلى طرق التحكم في التطبيق على أي الأساليب إذ مستخدمة في نظام إعداد التقارير المحاسبية الإلكترونية وتتمتع طرق التحكم في التطبيق بخصائص معينة يؤديها قسم تكنولوجيا المعلومات إلكترونياً وتهدف إلى توفير درجة معقولة من الكفاءة على سلامة عمليات التسجيل ومعالجة البيانات وإعادةها من التقارير<sup>1</sup>. وهي تشمل على ما يلي:

**1-أساليب الرقابة على المدخلات:** تم تصميم التحكم في الإدخال لتأكيد من أن جميع المعلومات التي تم معالجتها بواسطة الكمبيوتر الإلكتروني صحيحة وكاملة ودقيقة. يعد هذا التحكم مهماً جداً لأن معظم الأخطاء في أنظمة الكمبيوتر الإلكترونية ناتجة عن أخطاء الإدخال. ومن الأمان تحديتها بطريقة تسمح للكمبيوتر بالتعرف عليها وعدم فقدان إضافتها أو حذف جزء منه أو طباعته نسخة أو إجراء تعديلات غير قانونية على البيانات المخزنة. وتتعلق أساليب التحكم في الإدخال بالتحقق والتصحيح وإعادة الإدخال. البيانات المخزنة سابقاً، ومن الأفضل اختيار بدائل البيانات في مرحلة مبكرة من المعالجة، وذلك لتجنب أسباب أخطائها<sup>2</sup>.

● في حينه تصحيح البيانات التي تم رفضها في مرحلة الإدخال، حين يمكن الرجوع إلى الأدلة المستندات

الأساسية وفحص أسباب رفضها.

<sup>1</sup> لطفى أمين، دراسة تطبيقية في المراجعة، الدار الجامعية للنشر، الإسكندرية، مصر، 2009، ص: 2009-ص25.

<sup>2</sup>Meihami.B, Varmaghani.Z et meihami, The Role and effect of Information Technology and Communcations on PreFormance Auditors (evidences of audit institutions in Iran), INTERDISCIPLINARY JOURNAL OF CONTEMPORARY RESEARCH IN BUSINESS, VOL(07), 2014.P :831.

- البيانات التي تم إنتاجها بدقة معالجة الكمبيوتر لا تستلزم ضرورة بيانات جيدة، إنما تعني فقط أنه تم إدخال البيانات بشكل صحيح
- ليس من النحوي اشتقاق عملية التخصيص من البيانات في جميع مراحل تدويرها في نظام معلومات الحاسوبية.
- لذلك، يُفترض دائماً أن البيانات صحيحة وعالية من الأخطاء بعد خطوة معالجة ومعالجة معينة.
- لا يمكن لنظام معلومات الحاسوبية تفاديه معلومات جيدة إلا إذا كانت المدخلات جيدة، لذلك إذا كانت المدخلات سيئة، فسيكون الناتج سيئاً وفقاً لذلك.

## 2-أساليب الرقابة علي معالجة البيانات: بعد الانتهاء من خطوة إدخال البيانات في الحاسب والتحقق من

صحتها. تبدأ عملية التشغيل داخل الكمبيوتر عن طريق البرنامج الذي تولى الهندسوق الأسود تشغيل الكمبيوتر، لأنه لا يمكن رؤية ما يحدث داخل الكمبيوتر، ولكن قدرته على التحكم تقدر على فحص المخرجات بعد عملية التشغيل، وبالتالي فإن معظم وسائل التحكم التي يمكن استخدامها أثناء مرحلة التشغيل تكون عادةً مهيأة في البرنامج نفسه، وهذا يقع على عاتق المبرمج الذي يحاول تصميم البرنامج بحيث يتفاد الأخطاء وتصحيحها تلقائياً ومسبقاً، وبالتالي، من الضروري والضروري مبرمج أن يكون على دراية بالأمور المالية والحاسوبية حتى يتمكن من وضع نظام أو برنامج نظام في (تقنياً) بطريقة حاسوبية لا يمكن إحراقها.<sup>1</sup>

## 3-الرقابة على المخرجات: تركز طرق التحكم في المخرجات على إبراز أي أخطاء بعد اكتمال عملية التشغيل.

وتعني على مع الأخطاء كما هو الحال في التحكم في المدخلات والأحداث. لذلك فإن أهم طرق التحكم في المخرجات هي التحقق من بيانات المخرجات النهائية، وتحديد مدى مطابقة ذلك من قبل أحد أعضاء فريق العمل، أي الخبرة والدراسة والمعرفة الكافية بالعمليات الواردة في نتيجة عمليات التشغيل، من خلال إجراء عدد معين من الاختبارات على بيانات نتائج المخرجات، وأهمها يكون:<sup>2</sup>

- أ- الخيار الدقة الحاسوبية: وهو اختبار صغير يتم عن طريق إجراء بعض العمليات الحاسوبية البسيطة للتأكد من دقة وصحة العملية، على سبيل المثال، التأكد من أن إجمالي الدخل الكلي موجب ومجموع الاستقطاعات

<sup>1</sup> نصر على عبد الوهاب، وآخرون، دراسات في المراجعة المتقدمة، دار الجامعة للنشر، الإسكندرية، مصر، 2003، ص 124

<sup>2</sup> نفس المرجع السابق، ص: 127

من أجل دراسة سنوية إجمالية. الدخل وأيضا أن مجموع الدخل أو مصافي لجميع أعمال بالإضافة إلى إجمالي الاستقطاعات سنوية إجمالي الأجر مدفوعة بالعمل.

ب- اختيار المعقولة: من خلال هذا الاعتبار، من الممكن التأكد من صحة العميات إذا أظهر الإخراج النهائي تكامبية بيانات غير من سقفة. على سبيل المثال، إذا كان الناتج و شير في عدد ساعات العمل من قبل الموظف والتي تتجاوز الحد الأقصى المسموح به دون حساب من هذا العمل الإضافي باستخدام معدل صافي الأجر، وتكون أيضا تحديد الخطأ إذا على سبيل المثال، تجاوزت قيمة الأجر الحد المقبول لفة معينة من العمال. من عمال الضمان أو أفراد الأمن أو مشرفو تكنولوجيا المعلومات.

ت- اختيار الاكتمال والاكتمال: يتكون هذا الاحديار من إبراز أي عرقلة تتعلق بحدود في أي من حقوق البيانات الإدارية. على سبيل المثال، كما تتوفر أدبيات، والتي سمع الذي يعمل فيه. وعند مستويات الخبرة وغيرها من البيانات التي تضمنها المؤسسة. يجب مراعاة عدة عوامل عند تصميم ضوابط محاسبية جيدة. والتي على الأهداف التشغيلية لطرق التحكم في التصيد هي:<sup>1</sup>

- مطقة تجوز العميات؛
- دقة البيانات وموثوقيتها؛
- التوقيت المناسب في المدخلات ومعالجة والمخرجات؛
- حماية المدخلات والمخرجات ومنفذ الحاسب الإلكتروني؛
- حماية نظام الحاسب الإلكتروني وأجهزته، هذا ويشمل كل نوع من أنواع الرقابة المستخدمة أساليب رقابية خاصة مهمة بهدف تحقيق أهداف خاصة وهي:

- أساليب الرقابة الوقائية: وهي الإجراءات التي تهدف لوقاية ضد حدوث أخطاء في نظام الرقابي.
- أساليب الرقابة التحذيرية: وهي الإجراءات التي تتخذ بهدف اكتشاف الأخطاء التي يمكن أن تحدث في نظام الرقابي
- أساليب الرقابة التصحيحية: وهي الإجراءات التي تتخذ لتصحيح احوالات النظام الرقابي.

<sup>1</sup> رمضان خديجة، تطوير أنظمة الرقابة الداخلية لاكتشاف الأخطاء والغش في التجارة الإلكترونية لزيادة فاعلية المراجعة الخارجية، رسالة ماجستير، جامعة قناة السويس، 2002، ص 74.

## ثانياً- الأساليب الرقابية العامة

إن أي ضعف في أساليب الرقابة العامة آثار بالغة على كثافة عمليات معالجة البيانات لذلك تضمن هذه الأساليب فيما يلي:

1- أساليب الرقابة على العاملين: يمكن الإشارة إلى هذه الأساليب بالرقابة التنظيمية في مركز الكمبيوتر، حيث يعتمد تشجيع نظام المعلومات بشكل كبير على الأفراد في إعداد الطواقم نفسه، في حالة إدخال البيانات والإشراف عليها. معالجة هذه البيانات في أجهزة الكمبيوتر وفي توزيع المخرجات على المختصين المحولين بإصدار هذه التقارير. ويتم اعتماد فريق لمنع لضمان أمن تنفيذ جميع هذه الوظائف.<sup>1</sup>

وتتمثل أساليب الرقابة على التطبيقات المتبعة بالعاملين على الآتي:<sup>2</sup>

1- فصل الوظائف: يهدف هذا الفصل إلى تخصيص اثنين تكفيهما تعدين برنامج الكمبيوتر دون الحصول على إذن مسبق على الإجراء، بهدف منع الاحتيال والملاعب.

2- منح الموظفين إجازتهم السنوية: تمنح إجازة لأفضل طرق الرقابة الوقائية في الإصدار على أن يأخذ الموظف إجازته السنوية، وبالتالي إجراء موظف من إمكانية محاولة التسلل على النظام.

3- استخدام حساب كمبيوتر خاص لكل مستخدم: تقع غالبية مراكز البيانات نظاماً لتخصيص حسابات منفصل لكل مستخدم أو مجموعة مستخدمين، حيث يكون لكل حساب كلمة مرور فريدة. عندما يقود المستخدم بإدخال رقم حسابه أو كلمة المرور الخاصة به، يكون جاهزاً لاستخدام الكمبيوتر. يتم التحقق من كلمة المرور داخل الأجهزة من خلال الرجوع إلى البيان الترميزي. لأرقام الحسابات تتأكد من أن الشخص هو صريح به بالوصول إلى البيانات والبرامج المخزنة على الكمبيوتر.

4- حماية الملفات: يجب أن يحمي نظام المعلومات الحساس من سرقة أو سطوونات الملفات منخفضة من الأخطاء المتعمدة أو غير المقصود.

<sup>1</sup> محمد سمير الصبان، نظرية المراجعة واليات التطبيق، لدار الجامعية للنشر، الإسكندرية، مصر، 2003، ص: 29

<sup>2</sup> فتحي رزق السوافيري وآخرون، اتجاهات الحديثة في الرقابة والمراجعة الداخلية، دار الجامعة الجديدة للنشر، الإسكندرية مصر، 2002، ص: 36

5- فريق المراقبة: يتكون فريق الرقابة من شخص أو أكثر يكون مستترا عن إنشاء واستخدام وسائل الرقابة عنى التطبيقات والبحث عن أخطاءها. ويخفف حجمه وتكوين هذا الفريق من مؤسسة إلى أخرى وقد يقره الفريق بأداء وظائف مماثلة تلك يقوم بها المراجع الداخلي من أداء اختبارات صحة تشغيل كل من الأجهزة وبرامج الكمبيوتر.<sup>1</sup>

6- مراجعة نظام المعلومات وأمنها سبباً: من عملية مراجعة النظام ما هي إلا وسيلة رقابية في حد ذاتها فإن معظم وسائل الرقابة عنى نظام المعلومات لها سببها ما هو إلا إجراء لا حدود له لما لا تعدد أشكاله الصحيح وسببها. وبالتالي تقع مسؤولية الأمانة من سلامة تنفيذ هذه الإجراءات على المراجع ولا يساهم المراجعة في اكتشاف مواطن القوة لنظام المعلومات ومواطن الضعف فيه والتي تشمل في وجود وسائل الرقابة عنى التطبيقات الحسابية وقد تكون المراجعة فعالة أو مختلفة.<sup>2</sup>

7- أ- ساليب الرقابة على أجهزة الكمبيوتر: تحت أجهزة أخرى منة مختلفة بما في ذلك وحدات معالجة البيانات المركزية ومسجلات الأشرطة والأقراص والبنقات وأجهزة إدخال واسترجاع البيانات والمعلومات من الأسس. نتيجة عالية القيمة التي تسكبها أو من جهة. لذلك يجب اتخاذ الإجراءات الوقائية اللازمة خصائيمهم من الأعطال والتخريب، وقد أحدث مساندة مادية نتيجة أحداث عرضي أو متعمد.<sup>3</sup>

### الفرع الرابع: الإصدارات الدولية المتعلقة بتكنولوجيا المعلومات والرقابة الداخلية

أردنا الاهتمام بالرقابة الداخلية وتكنولوجيا المعلومات من جانب المراجعين أو المديرين والمحاسبين والمختبرين، وتم نشر العديد من مصوغات تعريف الرقابة الداخلية وتقييمها وأهميتها والإبلاغ عنها في ضوء تقنية المعلومات، مشتمل:

## 1. The Information System Audit and Control Foundation's COBIT

### 2. (Control Objectives for Information Technology)

#### 1-مفظة الرقابة والتدقيق المتعلقة بنظام المعلومات (أهداف الرقابة وتكنولوجيا المعلومات)

<sup>1</sup>فتحي رزق السوافيري وآخرون، مرجع سبق ذكره، ص: 367

<sup>2</sup> محمد سمير الصبان، مرجع سبق ذكره، ص: 44،45.

<sup>3</sup> محمد عبد حسين ال فرج الطائي، نظم المعلومات الإدارية المتقدمة، دار وائل للنشر والتوزيع، عمان، الأردن، 2004، ص: 1

### The Institute of Internal Auditors Research Foundation's Systems –3 Auditity and Control (SAC)

4- رقابة وتدقيق الأنظمة الخاص بقسم الأبحاث التابعة لجمعية المدققين الداخليين الأمريكي<sup>1</sup>.

الفرع الخامس: مزايا وعيوب استخدام تكنولوجيا المعلومات في الرقابة الداخلية

#### أولاً- المزايا

هناك العديد من منافع ومزايا التي يطرّحها استخدام تكنولوجيا المعلومات وذلك لتحقيق مزيد من الاعمال والكفاءة للرقابة الداخلية لتوفير معلومات آمنة ودقيقة مستخدمينها وأهمها:<sup>2</sup>

- تحسين الموقف: أي توفير المعلومات في الوقت المناسب، وزيادة دقة المعلومات، وتقليل المخاطر في إجراءات الرقابة وتحسين إمكانية الفصل المناسب بين الواجبات؛
- القدرة على التحسين وتطوير أساليب الرقابة الداخلية من خلال الاستفادة من قدرة الكمبيوتر على الرقابة الذاتية لتعميمات يومية؛
- القدرة على أداء حجم كبير من العمليات المعقدة في وقت محدود وسكّنة مساهمة، فضلاً عن الخياص المعنى للأخطاء التشغيلية وحماية ودرجة منخفضة من الاعتماد على العامل البشري؛
- الاستفادة من القدرات الفائلة لتخزين المعلومات في شكل ملفات إلكترونية بسرعة استرجاعها؛
- الجودة العالية لقرارات الإدارة العليا نتيجة شجاعة محدودة للغاية لتعميمات التي يوفرها النظام المستخدم بعد تدقيقه بدقة؛
- تتيح شبكة المعلومات الإلكترونية (الإنترنت) استيفاءً على اتقاروع الداخلية وإخراجية نمؤسسة.

<sup>1</sup> نعيم دهمش، عفاف اسحق أبوزر، الضوابط الرقابية والتدقيق الداخلي في بيئة تكنولوجيا المعلومات، المؤتمر العلمي الدولي السنوي الخامس لكلية الاقتصاد والعلوم الإدارية لجامعة الزيتونة الأردنية، تحت شعار اقتصاد المعرفة والتنمية الاقتصادية، عمان، الأردن، 27-28 أبريل 2005، ص 12-13.

<sup>2</sup> يحي زमित، أثر تطبيق تكنولوجيا المعلومات والاتصال على نظام الرقابة الداخلية، مذكرة شهادة الماجستير، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير، غرداية، 2013-2014، ص 15.

## ثانياً: العيوب

هناك العديد من العيوب أو المخاطر الناتجة عن استخدام تكنولوجيا المعلومات في الرقابة الداخلية وهي أو أضحها معيار المراجعة الأمريكي رقم SAS94 لسنة 2001 نحن نذكر تأثير تكنولوجيا المعلومات على اعتبارات المراجع عن نظام الرقابة الداخلية عند مراجعة القوائم المالية. حيث جاء في الفقرة رقم (19) أن استخدام

تكنولوجيا المعلومات يجعل الرقابة الداخلية أمام العديد من العيوب (مخاطر) وهي:

- الاعتماد على الأنظمة أو البرامج التي تحتاج بيانات و شكك غير دقيق، أو تحتاج البيانات ، شكك غير دقيق، أو كبرياء؛
- أو حصول من قبل أشخاص غير مصرح لهم، التدمير أو تعديل البيانات أو تسجيل المعاملات غير الموجودة أو غير الدافقة أو غير المصرح بها تغيير في البيانات الرئيسية والنص أو البرنامج؛
- عدم إجراء تغييرات جبرية على النظام أو البرنامج؛
- احتمال فقدان البيانات أو حذفها عرضياً؛
- عدم احتفاء الأدلة المادية المضمرة والتحول إلى استخدام الملفات الإلكترونية؛
- مخاطر متعلقة بفيروسات الكمبيوتر؛
- مخاطر متعلقة بالأخبار وسهولة التلاعب.

## الفرع السادس: المخاطر التي تهدد أمن وسلامة المعلومات في ظل تكنولوجيا المعلومات

منه الخطر هنا لأهم المخاطر التي نذكر ارتكائها في ظل بيئة تكنولوجيا المعلومات والتي تؤثر على أمن و سلامة نظام المعلومات.

## أولاً: مخاطر استخدام تكنولوجيا المعلومات في الرقابة الداخلية

هي ترتب على استخدام تكنولوجيا المعلومات المتعددة على أساسيات الآلية صبور ما يسمى ببرامج المحاسبات. ويقصد بها استخدام تكنولوجيا المعلومات بشكل مباشر أو غير مباشر في القيام بالمشقة أو التصرفات عن قانونية من: التصرف أو حذف بيانات، مما يؤدي إلى الإضرار بأعمالهم بالمشقة والإدارة وتستخدمي المعلومات وبالتالي



وجود تأثيرات سلبية على مستوى الاحتراف. وقد تم ذلك -جزئياً من طرف العاملين بالحدود سواء المحليين أو الأجانب بهدف تحقيق مصالح خاصة لهم أو قد تكون بسبب سلطة أفراد خارج المؤسسة لديهم القدرة على اختراق نظام المعلومات بالمستة. وقد يكون هذا الاختراق بسبب إهمال في اختراق سرية نظام المعلومات والإفصاح عنها والتأثير عنها أو بسبب بعض المخربين (hackers) الذين يقومون باختراق نظام المعلومات من أجل التحدي باختراق نظم المعلومات للمنشآت وتعطيل أو تغيير محتويات النظام أو تعريف بياناته لأغراض السلبية. وقد يكون هذا الاختراق بسبب الفيروسات التي تحدث إضراراً منهجرة لسبب ويرجع وتعد الفيروسات من الخطر التهديدات التي تواجه أمن وسلامة المعلومات بسبب تعدد أنواعها وظهور أنواع جديدة كل يوم مع سرعة انتشارها عبر شبكة الإنترنت.<sup>1</sup>

يتم تعريفها على أنها برامج يتم تنفيذها وزيادتها ببرامج النظام الرقابي حيث دون عدم استخدامها في النظام وتحمي هذه البرامج تلقائياً لإخفاق أو ضرر بالنظام. لا يمكن أن تصاد على مخرجات الفيروسات عمياء، ولكن يمكن تقييم آثارها السلبية بحده فتح أي معانات إلا إذا كان مستخدم النظام على علم بها من مصدرها. واستخدام برامج مكافحة الفيروسات وتدريبها باستمرار. ولا شك أن وجود المخرجات السابقة للفيروسات وسلامة المعلومات في ضوء بيئة تكنولوجيا المعلومات يصور على إخفاق العديد من المؤسسات المالية كشركة. على سبيل المثال في حالة قيام أحد الموظفين بتحويل نظام المعلومات الحاسوبية بطريقة زمنية معينة سيؤدي ذلك إلى عدم قدرة الشركة على القيام بأعمالها خاصة إذا كانت الشركة تعتمد في تعاملاتها على التجار الإلكترونية. بالإضافة إلى الخسائر الناتجة عن سرقة معلومات الشركة بخرق سرية الشركة.

### ثانياً: إجراءات أمن وسلامة المعلومات

إنها حماية تكنولوجيا المعلومات والبيانات غير المتعلقة بتكنولوجيا المعلومات والبيانات والمعلومات من الأذى. هي مجموعة من الإجراءات والتدابير الوقائية التي تستخدمها المنظمة للحفاظ على المعلومات وسريتها وأمنها وإخراجها من الحفظ ضد السرقة أو التلاعب أو الاختراق أو الإزالة غير المشروع سواء قبل أو أثناء أو بعد إدخال المعلومات في الكمبيوتر. من خلال فحص الإجراءات وحفظها في مكان آمن وتعيين الأشخاص المخولين

<sup>1</sup> عبد الوهاب نصر، شحاتة السيد شحاتة، الرقابة والمراجعة الداخلية الحديثة في بيئة تكنولوجيا المعلومات وعولمة أسواق المال، الدار الجامعية للنشر والإسكندرية، مصر. 255-2006-2005، ص: 254

معالجة هذه البيانات، حيث لا تشمل أمن الأنظمة ومعلومات التحقق من الأمن عند إدخال المعلومات ونقلها داخل المنظمة وتخزينها واستخدامها.<sup>1</sup>

والتحقق أهداف أمن وسلامة المعلومات يجب ان يميز الشروط التالية:<sup>2</sup>

أن الأنظمة يتم إدخالها واستخدامها فقط عند الطلب؛

يتم الكشف عن تلك البيانات ومعلومات فقط للأشخاص المصرح لهم أو المخولين بمشاهدتها؛

هذه البيانات ومعلومات محمية ضد التعديل غير المصرح به من خلال تنفيذ الضوابط في نظام الرقابة الداخلية.

كما نرى أن عدد مجموعة من الوسائل والإجراءات التي يمكن أن تستخدمها أي مؤسسة لتحقيق أمن وسلامة معلومات:

1- التشفير: يعرف التشفير بأنه تحويل الكتابة من شكلها الطبيعي مقروء إلى كودات سرية أي في شكل رموز وإشارات غير مقروءة.<sup>3</sup>

حيث هو أسلوب يستخدم لضمان سرية وحصرية وسلامة البيانات التي يتم تبادلها بين الأطراف المختلفة وذلك لضمان عدم إفشاء أطراف غير مصرح لها على تلك البيانات. حيث يقوم المرسل باستخدام مفتاح Key معين لتشفير البيانات بتحويلها من الصيغة العادية المفهومة إلى صيغة مشفرة لا يمكن قرائها وفهمها إلا إذا كان المرسل يملك المفتاح والذي يقوم بدوره باستخدام مفتاح تلك الـ Decryption لإعادة البيانات من الصيغة المشفرة إلى الصيغة العادية مرة أخرى.

2- إجراءات الحماية من الفيروسات: تُعرف الفيروسات الكمبيوتر بأنها برامج أو مجموعة أوامر برمجية مرتبطة ببرامج أخرى دون علم المستخدم. عندما يقوم المستخدم بتشغيل البرنامج الآمن سي تمسك بالفيروس. يعد الفيروس تلقائياً إجراءات غير متوقعة وغالباً ما تكون ضارة. تعد الفيروسات من أخطر التهديدات. وذلك لعدد الأنواع التي تجاوزت الآلاف. وتظهر العديد من الأنواع الجديدة كل يوم. وسرعة انتشارها غير المتوقعة.

<sup>1</sup> فايز جمعة النجار، نظم المعلومات الإدارية- منظور إداري، دار الحامد، الطبعة الثالثة، عمان، الأردن، 2010، ص: 2

<sup>2</sup> عطا الله أحمد سويلم الحسين، مرجع سبق ذكره، ص: 132

<sup>3</sup> علاء فرج الطاهر، إدارة المعلومات والمعرفة، دار ال راية للنشر والتوزيع، عمان، الأردن، 2010، ص: 104

وبذلك عن طريق البريد الإلكتروني و صفحات الإنترنت والبرامج المتداولة. وما بين ذلك، وقد خصصت الأتار الخاصة عن الفيروسات، ولكنه أيضا نسخ نفسه آلاف المرات بسرعة عالية جدا، مما يعيق تشخيص النظام واتصالات الشبكة  
شأن: 1

- استخدام برنامج الكشف عن الفيروسات وتأكيد من تحديث هذه البرامج باستمرار لتعرف عن الفيروسات الجديدة وعنده فتح أي ملف في الحاسوب باستخدام برنامج الكشف عن الفيروسات؛
- لا تقم بتحميل أو فتح أي ملف مما لا يتفق مع استخدامه في مصدره ولا تفتح أي مرفق يرد إلكترونيا مما لا يتوقع استخدامه وحذره.

3- إعداد نسخ احتياطية: يتم إعداد نسخ احتياطية من البيانات وأن البرامج لمواجهة احتمال فقدان أو تعريض البيانات وأن البرامج تتخذ أخطاء تشغيل أو نتيجة اختراق نظام المعلومات.

4- الحواجز النارية: هذه مجموعة من البرامج التي تربطها الموجودة على حدود شبكة الكمبيوتر وهوية أي شخص يحاول الدخول إلى النظام أي بإدخال اسمه وكلمة المرور. لأنه يتطابق مع الاسم وكلمة المرور المسجلين في قاعدة بيانات النظام لتجنيد من هو المصرح به بالوصول إلى النظام والوصول إليه. كما يتم استخدام جدران الحماية في إمكانية تحديث البيانات التي يمكن استخدامها للوصول إليها وفقا لطبيعة وظائفه ومسؤولياته داخل المؤسسة حيث تمكن تحديث البيانات التي يحتاجها كل شخص داخل المؤسسة.

5- إدارة كلمات المرور (كلمة السر): وهي وسيلة الغرض منها التحقق من صحة الاستخدام وتحديد الأعمال التي يقصد تنفيذها على الحاسوب والوصول إلى النظام بغرض التعديل مع البرامج، وهناك بعض الاعتبارات يجب الأخذ بها عند تحديد كلمة السر من أهمها: أن تكون كلمة السر طويلة، وأن يتم تغييرها دوريا، حفظ كلمات السر الخاصة بالوظائف في صورة مستقلة في قاعدة البيانات الخاصة بنظام المعلومات، وذلك لحماية من الوصول إليها من خلال الاتصال المباشر مع الطرف الذي يدخل كلمة السر مما يسهل عملية اختراقها.

1 علي حسين الدوغجي، دور مراقب الحسابات في ظل تكنولوجيا المعلومات المعقدة ومخاطر التدقيق، مجلة العلوم الاقتصادية والإدارية المجلد 14، العدد 52، بغداد 2008، ص 292-293.

## الفرع السابع: أدلة الإثبات الإلكترونية

وتتوقف التطورات المتتالية مع الاستخدام ترقية المعلومات وأنظمة الكمبيوتر بجمع ومعالجة ونقل وتخزين وعرض معلومات. حيث أدى تطور ترقية المعلومات مع تكامل أنظمة المعلومات بين تفاعل المعلومات دون الحاجة إلى ذلك. يعتبر عقد الاتصال، وبيئة أنظمة المعلومات الشاملة بيدة غير ورقية، حيث يتم تبادل المعلومات دون قيود الزماني والمكاني، ويتم نقلها من تطبيق إلى آخر، من مثلاً بين عميل أو من دولة إلى أخرى، غير أن شبكات المعلوماتية.

## أولاً: المقصود بأدلة الإثبات الإلكترونية

هذه هي المعلومات التي تم إنتاجها ونقلها ومعالجتها وتخزينها في شكل إلكتروني، ولا يمكن الحصول على هذه المعلومات إلا باستخدام معدات والتكنولوجيا المناسبة من أجهزة الكمبيوتر والبرامج والمطابعات والمسجلات الصوتية وما إلى ذلك، والأدلة الإلكترونية تشمل التسجيلات والوثائق المحاسبية، هذه المستندات. مثل العقود الإلكترونية والوثائق الإلكترونية المتحققة بالحواسيب الإلكترونية والمعدات والمدفوع والتأكدات، كلها أنواع من البيانات الإلكترونية. فأخذ المعلومات الإلكترونية أشكالاً مختلفة، حيث يمكن أن تكون على شكل نص، أو على شكل صور، أو على شكل فيديو... الخ.<sup>1</sup>

## ثانياً: إمكانية الاعتماد على أدلة الإثبات الإلكترونية

بعد تحديد مدى كفاية وملاءمة أدلة البراهين الإلكترونية التي تم جمعها في البيانات المالية. يجب على المدقق النظر في عناصر الترتيبات باستخدام هذا النوع من أدلة المراجعة، حيث لا يمكن تحديد الكفاية من خلال عملية مراجعة الأدلة الإلكترونية كما هو الحال في الأدلة الورقية. استخراج الصياغة لمعلومات الإلكترونية أو قراراتها، مثل ما هي تلك سيق واحد ولا فكها إعطاء إشارات بين أصل المعلومات أو صحتها، أو تأكيد اكتمال أو اكتمال المعلومات، لذلك، يجب على المدقق التأكد من أن أنظمة وتقنيات التحكم المتبعة بإشياء معلومات ومعالجتها ونقلها والاحتفاظ بها يمكن ضمان الصدقية الإلكترونية الكافية للمعلومات.<sup>2</sup>

<sup>1</sup> الهام ضيف الله، دور تكنولوجيا المعلومات في تطوير مهنة المراجعة، مذكرة Master أكاديمي، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة الوادي، 2014-2015، ص 61.

<sup>2</sup> نفس المرجع السابق، ص: 63

يستخدمه المراجع عدداً من المعايير لتقييم مدى دعم المعلومات الإلكترونية لأداة المراجعة. هذه المعايير هي:

1. الشهادة: هي إمكانية تنفيذ إجراء المصادقة مع منشأة أو شخص الذي أنشأ المعلومات الإلكترونية.
2. الدقة: تشمل اكتمال المعلومات ودقتها وصحتها وحماية وأمنها، يتحقق الإحاطة بضمان أن المعلومات متروعة (قانونية) وما يتم تغييرها عن قصد أو عن غير قصد، أثناء تكوينها أو معالجتها أو نقلها أو تخزينها.
3. المنفعة والمنفعة الاعتماد: هذا الضمان إعداد المعلومات ومعالجتها وتعبئتها وتصحيحها وإرسالها واستلامها والوصول إليها من قبل الأشخاص المصرح به مسؤولين عن هذا العمل.
4. عدم الإنكار والإبلاغ: هذا يؤكد من أن الشخص أو مجموعة التي أو سنت أو تفتت المعلومات لا يمكنها إنكار ما شاركتها في تغيير محتوى المعلومات، وإشهاداً على أنه لا يمكن دمجها من مؤسسه المعلومات الإلكترونية أو نقلها أو تخزينها، يجب أن تعرف على أصل هذه المعلومات أو استلامها أو تخزينها.

#### الفرع الثامن: أثر تكنولوجيا المعلومات على فاعلية نظام الرقابة الداخلية

نهر المتطور والنمو السريع في تكنولوجيا المعلومات والاعتماد المتزايد عليها، فضلاً عن تعقد وتوسع العمليات التي تقوم بها المؤسسة المالية والتنظيمية. أصبحت تكنولوجيا المعلومات إحدى ركائز النشاط المؤسسي. بدأت المالية والتنظيمية، لخلاف تقييمات الحواسيب الإلكترونية، المستخدمة والتطور الذي يحقق أهداف داعمة لتحقيق في العمل التقني، وتطبيق الابتكارات المتقدمة بنوعية المعلومات في مراقبة العمل، وأن هذه التقنية لا تتغير مع تغير التقنية (اليدوية). الوظائف العمالية تمهيداً. ولكن ما هي التغييرات في طريقة أداء هذه الوظائف وطريقة تحقيق الأهداف وتحقيق الربح لنجاح المؤسسة.<sup>1</sup>

ويمكن توضيح تأثير تكنولوجيا المعلومات على نظام الرقابة الداخلية في النقاط التالية:

- الحفاظ على أصول المنظمة من خلال ضمان سلامة بياناتها وتحقيق الأهداف من خلال الاستخدام الفعال

تسوية:

<sup>1</sup> الهام بروب، تأثير استخدام تكنولوجيا المعلومات على التدقيق المحاسبي بالمؤسسة الاقتصادية، مذكرة دكتوراه في العلوم التجارية، تخصص محاسبة، جامعة محمد خضير، بسكرة، 2014-2015، ص: 134

- التخفيض الجهد والوقت بسبب معالجة الإلكترونيات للبيانات والقدرة على تتبع أكبر عدد ممكن من المعاملات ويزيد سرعة بن مقته الصب
- اتسعة الكيرة لتخزين البيانات والمعلومات وسعات الإلكترونيات وما إلى ذلك، والقدرة على الرجوع إليها بسرعة في أي وقت، دون الرجوع إلى الملفات اليدوية التي تستغرق وقتاً أطول للعثور على هذه المعلومات؛
- سرعة اتصال المعلومات بين مختلف الأقسام والإدارات وتبادل المعلومات بينها من خلال شبكات الاتصال (الإنترنت والإيميل)؛
- اكتشاف الأخطاء والأعطال وتقنيات فحص ارتكائها من خلال السجلات والإجراءات الوقائية وتصحيحها في حال حدوثها في أسرع وقت ممكن؛
- تأمين أمن وسلامة المعلومات والبيانات من خلال استخدام أنظمة حماية المعلومات، من أجل حمايتها من التنوير أو الاختراق، فضلاً عن سريتها وحسوتيتها؛
- مساعدة الإدارة على اتخاذ القرار المناسب من خلال تزويدها بالمعلومات في الوقت المناسب؛
- التأكد من سلامة العمليات والمعاملات والمخرجات، من خلال سلامة الشفقات الدائمة، بالإحصاء عن الاعتماد على جميع عمليات التخصصين المتأهلين.

## المبحث الثاني- الدراسات السابقة

تدرك أي موضوع أو بحث معين، من الضروري لكن الباحث أن يستعين بالدراسات أو الأدبيات أو المراجع التي سبقته في هذا الموضوع، منحة نقطة البداية لبحثه، حيث تعتبر الدراسات السابقة أهم الدراسات الأساسية، وكثير الباحث، من أجل الاستفادة من أكبر عدد ممكن من الدراسات السابقة، اعتمادا على مجموعة من الدراسات والبحوث باللغة العربية والأجنبية والمنحية والداخلية سواء في شكل أبحاث منشورة في مجلات أو في شكل أطروحات جامعية (ماجستير، دكتوراه)، التي تناولت موضوع بحثنا في أحد محاوره.

## المطلب الأول: الدراسات باللغة العربية

### 1- دراسة فضيلة بوظورة نوفل سمايلي، 2015<sup>1</sup>

يهدف هذا البحث إلى دراسة تأثير استخدام تكنولوجيا المعلومات على أساليب الرقابة في البنوك الجزائرية العمومية بولاية تبسة، كما يهدف إلى التعرف على آليات نظام الرقابة الداخلية في البنوك وأسباب التحول إلى تكنولوجيا المعلومات، النجح الراسخ التحسيني والامتانة لجمع البيانات، اشتملت الدراسة على (14) مصارف عامة فاعلة في ولاية تبسة، وتألقت العينة من (71) موظفاً تسميات مختلفة (مدير وكالة، نائب مدير، مراقب داخلي، مدقق داخلي، مرمج، مشغل)، وجد استكمال عملية جمع البيانات واسترجاعها، الاضمان توصل الباحثون إلى أن 54 نسبة كانت صالحة للتحليل أي معدل عام من جميع الجهات يقدر بـ: (77.14).

أظهرت النتائج أن هناك تكيفا طام الرقابة الداخلية مع التطور في تقنية المعلومات، لكن الكادر العملي موهل في هذه البنوك لا يزال قابلا عن ضموح من سمات الكبرى ذات المستوى، سواء من حيث التجهيز أو المادقين المدربين ومديريهم، القادرة على استيعاب التطورات التكنولوجية أو سرعة خدمة نظام التحكم، ومع ذلك فإن الأجهزة المستخدمة تطبيق إجراءات رقابية عامة، ولكن هناك ضعف في تطبيق بعض هذه الإجراءات، في حين أن إجراءات مراقبة التصديق مطبقة بشكل جيد.

<sup>1</sup>فضيلة بوظورة نوفل سمايلي، واقع تطبيق أساليب الرقابة الداخلية في ظل بيئة تكنولوجيا المعلومات في البنوك التجارية دراسة ميدانية لوكالات البنوك العمومية الجزائرية ولاية تبسة مجلة العلوم الاقتصادية والتسيير والعلوم التجارية، جامعة تبسة، العدد 13، 2015.

## 2- دراسة حسن كمال حسن، 2014.<sup>1</sup>

تهدف الدراسة إلى البحث عن مدى إمكانية تطبيق التشغيل الإلكتروني في مجال التدقيق الداخلي - معرفة مدى انتصوير في أسباب الرقابة والمراجعة الداخلية، معرفة مدى مزايتها هذا التصور الخاطئ على مستوى الدولة، في الوقت الخاطئ ويبدأ أهم المشكلات التي تواجه المراجع والمراجع في ضوء التشغيل الإلكتروني، وعرضت الدراسة إلى العديد من النتائج أهمها:

يؤثر التشغيل الإلكتروني لبيانات بشكل إيجابي على نظام التدقيق الداخلي حيث. زيادة معرفة بقضاء تشغيل البيانات الإلكترونية يزيد من ثقة مستخدمي البيانات المالية. يؤدي إنتاج أساليب التأمين والتدريب المستمر إلى زيادة ثقة مستخدمي القوائم المالية. يؤدي نظام تدقيق البيانات الإلكترونية إلى تقليل أعطياء المراجعين وجوده الأداء. كما أنه يعد من الاعتلاء والتفحص المالي والإداري.

## 3- دراسة عصام صبحي قنطرة، 2012-2013.<sup>2</sup>

تهدف هذه الدراسة إلى التعرف على علاقة تقنية المعلومات المستخدمة مع فعالية نظام الرقابة الداخلية في البنك الوطنية في قطاع غزة. وزع (240) استبانة على عينة من العاملين في البنوك الوطنية. تسميات وجنسية مختلف، وتم استرجاع (206) استبانة نسبة استرداد (86%).

أظهرت نتائج الدراسة أن هناك علاقة صردية بين تقنية المعلومات وفعالية الرقابة الداخلية في البنك الوطنية العامة في قطاع غزة. تشير إلى المتغيرات الشخصية (الحسن، موقف العملي، التخصص العملي، سنوات الخبرة). باستثناء متغير (الاسم الوصفي) الذي أظهر فروق ذات دلالة إحصائية بين متغيرين ولكن من مادي في الفروع والمناطق.

<sup>1</sup>حسن كمال حسن، أثر التشغيل الإلكتروني للبيانات في جودة المراجعة الداخلية، دراسة ميدانية على بنك الخرطوم، مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات الحصول على درجة الماجستير في المحاسبة والتمويل، كلية الدراسات العليا والبحث، جامعة الزعيم الأزهرى، السودان، 2014.

<sup>2</sup>عصام صبحي قنطرة علاقة تكنولوجيا المعلومات المستخدمة بفاعلية نظام الرقابة الداخلية في المصارف الوطنية بقطاع غزة، مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات الحصول على درجة الماجستير في إدارة الأعمال، قسم إدارة الأعمال كلية الاقتصاد والعلوم الإدارية، جامعة الأزهر، غزة فلسطين، 2012-2013.



#### 4- دراسة محمد علي نصر سالم الشاذلي، 2011<sup>1</sup>

تهدف الدراسة إلى التعرف على أهمية الرقابة الداخلية وضرورة تكيفها مع تطور استخدام تكنولوجيا معلومات وأثرها على مصداقية القوائم المالية في البنوك التجارية الليبية. قامت الباحثة بتصميم استبانة هذه الغرض وهي: الممارسين الماليين والمراقبين المحاسبين وموضوعي قسم الحساب الآلي العاملين في هذه البنوك، حيث تم توزيع (122) فرداً من مجتمع الدراسة على هذه الفئات. أظهرت النتائج وجود مستوى عالٍ من تكيف أنظمة الرقابة الداخلية مع تطور استخدام تكنولوجيا المعلومات في البنوك التجارية الليبية لمواجهة التحديات الناتجة عن هذا التطور في الاستخدام، ومستوى متوسط من الفرضية التي تعنى التكيف. من أنظمة الرقابة الداخلية مع تطور استخدام تكنولوجيا المعلومات في البنوك التجارية الليبية لا يؤدي إلى انخفاض عملي بيانات مالية ذات مصداقية عالية. كما أظهرت النتائج مستوى متوسط من الفرضية التي تعنى أنه لا توجد عقبات أمام تكيف أنظمة الرقابة الداخلية لاستخدام تكنولوجيا معلومات في البنوك التجارية الليبية.

#### 5- دراسة احمد سلامة سليمان الجويلف، 2011<sup>2</sup>

تهدف هذه الدراسة إلى التعرف على دور نظم المعلومات الحاسبية الحديثة في تحقيق فاعلية الرقابة الداخلية في البنوك الإسلامية الأردنية، تتكون عينة الدراسة من مديراء في الإدارة العليا بالبنوك إضافة إلى المحاسبين والمراقبين الداخليين. وعرضت الدراسة إلى أن هناك دوراً لأنظمة المعلومات الحاسبية في تحقيق رقابة داخلية فعالة في البنوك الإسلامية الأردنية، وهناك فروق ذات دلالة إحصائية في دور نظم المعلومات الحاسبية في تحقيق رقابة داخلية فعالة للمصارف الداخلي.

<sup>1</sup>محمد علي نصر سالم الشاذلي، تكيف نظم الرقابة الداخلية مع استخدام تكنولوجيا المعلومات وأثره على موثوقية القوائم المالية، دراسة تطبيقية على المصارف التجارية الليبية، مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات الحصول على درجة الماجستير في المحاسبة، قسم المحاسبة، كلية الأعمال، جامعة الشرق الأوسط، عمان الأردن، 2011/2010.

<sup>2</sup>احمد سلامة سليمان الجويلف دور نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في تحقيق فاعلية الرقابة الداخلية في المصارف الإسلامية الأردنية، مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات الحصول على درجة الماجستير في المحاسبة قسم المحاسبة كلية الأعمال، جامعة الشرق الأوسط، عمان، الأردن، 2011.

## 6- دراسة الآن عجب مصطفى هلداني، 2010.<sup>1</sup>

استهدف البحث التعرف على الرقابة الداخلية وأساليبها بيان مدى مساهمتها في تحقيق السلامة المصرفية في ظل نظام معلومات الحاسبية الإلكترونية، حيث أجريت دراسة ميدانية شملت عشرين بنكاً باستخدام استمارة استبيان أعدت لهذا الغرض. و (3) تم استخدام منحوتات من منحوتات أهداف الرقابة الداخلية في نموذج الاستبيان لمعرفة دور الرقابة الداخلية في البنوك، ولما أن تصم المعلومات الحاسوبية هي أنظمة مفتوحة، فإنها تتطلب مراجعة تلك منحوتات التي أحدثت في البيئة المحيطة ومحاولة الاستفادة منها، بما يساهم في تحقيق كفاءتها وفعاليتها في بناء رقابة داخلية فعالة. بدءاً من بيئة رقابية، وتقييم المخاطر، والاعتماد بالاعتماد على المعلومات وأنشطة الرقابة، وانتهاءً بالرقابة المستمرة لبيوتك.<sup>1</sup> عمليات. وخلص البحث إلى ضرورة وجود رقابة داخلية فعالة تتواءم مع مستجدات في بيئة تقنية المعلومات وبما يساهم تكاملها.

الكفاءة مع نظم المعلومات الإدارية والمالية. كما يطالب البحث بالاستثمار في إمكانية تحديثها وتصويرها لتحقيق أهدافها ضمن معايير الوقت والجهد والتكلفة، وتحقيق أقصى قدر ممكن من الفعالية والاقتصاد.

كانت نتيجة التحليل الإحصائي لمخاطر التطبيق من البحث أن هناك دوراً مهماً ذو دلالة إحصائية لأصحاب الرقابة العامة والرقابة على التطبيقات في تحقيق كل من ضمان صحة ومصداقية المعلومات التي تعدها البنوك، وكذلك تنمية الكفاءة الإنتاجية في واجبات ومهام البنوك وذلك بتطبيق الاتفاقيات السياسية الإدارية والمالية التي تساهم في إدارة وحماية الأصول والمنافع ومعلومات في البنوك، والكشف عن الأخطاء والاحتيال والسرقة.

## 7- دراسة عطا الله الحسبان، 2008.<sup>2</sup>

<sup>1</sup>الآن عجب مصطفى هلداني، ثائر صبري محمود الغبان، دور الرقابة الداخلية في ظل نظام المعلومات الحاسبية الإلكتروني، دراسة تطبيقية على عينة من المصارف في إقليم كردستان العراق، مجلة علوم إنسانية، جامعة السليمانية العراق، العدد 45، 2010.  
<sup>2</sup>عطا الله الحسبان، مدى مواكبة المدققين الداخليين لمتطلبات تكنولوجيا معلومات أنظمة الرقابة الداخلية في شركات المساهمة الأردنية، مجلة المنار، المجلد 14، ال عدد1، 2008.

يهدف هذا البحث إلى تحديد متطلبات تقنية معلومات مكونات نظام الرقابة الداخلية مصبقة على المدققين الداخليين في الشركات المساهمة العامة المدرجة أسواقها في بورصة عمان في الأسواق الأول والثاني فقط. رقابتها الداخلية.

توصل الباحث إلى عدد من النتائج الهامة في الشركات المساهمة العامة الأردنية، منها:

- هناك تأثير إيجابية تقنية معلومات على نظام الرقابة الداخلية في الشركات المساهمة العامة الأردنية.
- عند إنشاء البيئة الرقابية في ضوء بيئة تقنية معلومات، يتم تعيين مجلس إدارة وحدة تدقيق من ذوي الخبرة والمعرفة بأنظمة بيئة تقنية التحكم وأهميتها.
- كما يأخذ في الاعتبار تحديد الصلاحيات ومسؤوليات كل موظف فيما يتعلق بالبيئة واستخدام أدوات تكنولوجيا معلومات. كما يأخذ في الاعتبار بيان خطوط الاستنزاف من خلال وجود هيكل تنظيمي، كما يتم كذا التحية عند تنفيذ عملية تقييم المخاطر في بيئة تقنية معلومات، تأخذ الأمر كذا في الاعتبار أهداف العمليات في أنظمة تقنية معلومات، وكذلك الأهداف الإستراتيجية للشركة.

## 8- دراسة ناصر عبد العزيز مصلح، 2007.

هدفت هذه الدراسة إلى توضيح أثر استخدام الحاسوب على أنظمة الرقابة الداخلية في البنوك العاملة في قطاع غزة، من خلال تقييم مدى تطبيق هذه الإجراءات في ضوء استخدام الحاسوب. لإعداد وتصوير النظام والرقابة مع الوصول إلى الحاسب والبيانات والملفات وضبط أمن البيانات والملفات، واستخدام البحث النهج الوصفي التحليلي لدراسة الحاسب المصرفية، وخلصت نتائج هذه الدراسة إلى أن نظام الرقابة الداخلية في ظل استخدام الكمبيوتر يحقق إجراءات رقابية لأمن البيانات والملفات، كما يحقق شرط رقابية على التوثيق وتصوير الأنظمة في البنوك العاملة في قطاع غزة والبنوك. تطبيق إجراءات رقابية عامة، ولكن هناك ضعف في بعض هذه الإجراءات يتم تطبيقها، وهناك درجة عالية من تنفيذ إجراءات مراقبة المصطلح.

1دراسة ناصر عبد العزيز مصلح، أثر استخدام الحاسوب على أنظمة الرقابة الداخلية في المصارف العاملة في قطاع غزة، مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات الحصول على درجة الماجستير في المحاسبة والتمويل، كلية التجارة، الجامعة الإسلامية غزة، فلسطين، 2007.

## المطلب الثاني: الدراسات باللغة الأجنبية

### 1- دراسة ( Edwards and etc, 2010)<sup>1</sup>

عنوان الدراسة: التدقيق الداخلي في الصناعة المصرفية وحسابات تمويل المصارف.

هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على دور نظام الرقابة الداخلية كأحد الأنظمة الفرعية التي يمكن منها النظام المحاسبي في ضمان صحة و سلامة مدخلات النظام المحاسبي وبيان تأثير العوامل الطبيعية على كفاءة وفاعلية نظام المحاسبي، نظام التحكم، المنشأة، واكتشاف الأخطاء ومعالجتها، ومع الاحتمال والاختيار، وضمن الحماية بما سببه لأصول المنشأة وممتلكاتها، وتقدير حجم المخاطر التي تتعرض لها الإدارة، من خلال التركيز على مهام وأعمال التدقيق الداخلي والرقابة، واختيار كفاءة وفعالية نظام الرقابة الداخلية بتقنيه التنظيمي والتطبيقي.

توصلت الباحثة إلى عدد نتائج أهمها: أن أنظمة الرقابة والتدقيق الداخلي المستخدمة في هذه البنوك تساعد في إضافة قيمة جديدة للمنظمة وتساعد في تحقيق الأهداف الخطط العملي وتقارير الرقابة والتدقيق، وأن تطور مفهوم الرقابة من مجرد اكتشاف الأخطاء والاختيار والتلاعب إلى تطوير معايير الضوابط والرقابة. تعتمد بالجزء الكبير على التطبيقات العملية لنظم المعلومات المحاسبية.

### 2- دراسة ( Paul luc,2009)<sup>2</sup> مارس

عنوان الدراسة: نظم تكنولوجيا المعلومات للقدرات والفوائد التنافسية تحليل حالة اتصال بسماسرة التأمين علي الحياة في فرنسا

هدفت هذه الدراسة إلى معرفة تأثير تكنولوجيا معلومات على ميزة تنافسية لخبير كانت التأمين الفرنسية، والمعاهيم المستخدمة المتحققة بالدراسة منذ البؤرة والملاءمة ووجهات النظر كأدوات نظرية.

<sup>1</sup> Edwards, Donald; Kusel, Jim, Internal Auditing in the Banking Industry Bank Accounting & Finance, Euromoney Publications PLC, 2010.

<sup>2</sup> Paul luc, Technologies et Systemnes D'information, Capacites et Avantage Concurrentiel:Analyse inter cas de courtiers D'assurance vie en France, Thèse PrésentéeEn Cotutelle Comme Exigence Partielle du doctorat en administration des affaires volume 1, 20mars 2009.

وجاءت نتائج الدراسة لتدرك على النحو التالي: تساهم قدرات تقنية المعلومات بشكل إيجابي في تحقيق المزيد التنافسية، خاصة من خلال القدرات التشغيلية والأنظمة المعرفية لقدرات الأتمتة تيجية، وكثيرا ما تأثير على النظام المعرفي لقدرات التقييمية، والتي يمكن أن تكون إيجابية ومباشرة في بعض الحالات. ويمكن أن تكون بمثابة أو سلبية. في ص بعض الظروف، تساهم القدرات المختلفة لتكنولوجيا المعلومات بطريقة مرشحة بين حد ما في المزيد التنافسية.

### 3- دراسة (Abu- Musa, 2008)<sup>1</sup>

عنوان الدراسة: التدقيق الإلكتروني للأعمال الإلكترونية تحديات جديدة لمدققي الحسابات

ويهدف إلى إجراء تحقيق تجريبي في تأثير تقنية المعلومات على أنشطة المدققين الداخليين، واختار ما إذا كان تحقيق تقييم تقنية المعلومات المنفذ في المؤسسات السعودية يختلف باختلاف أهداف التقييم وعرضها المؤسسة. مؤسسات تقع في خمس مدن رئيسية في المملكة العربية السعودية، حيث تم جمع 218 استبانة مملئة للاستخدام.

وحصلت على أن المدققين الداخليين بحاجة إلى تعزيز معارفهم ومهاراتهم في نظم المعلومات الإلكترونية. لأعراض التخطيط والتوجيه والإشراف والتدقيق على الأعمال المنجزة. يرتبط النظام والكسب الأداة أنشطة الجديدة، وأداء المدقق الداخلي في تقييم نظام تقنية المعلومات بعدة عوامل منها: أهداف المراجعة، نوع الصناعة وعند منحصر على التدقيق في تقنية المعلومات في المراجعة، فريق.

### 4- دراسة (Al-Jabari, 2004)<sup>2</sup>

عنوان الدراسة: أثر تكنولوجيا المعلومات على عملية المراجعة الداخلية

<sup>1</sup> Abu-Musa, Auditing E-Business: New Challenges for External Auditors, Journal of American Academy of Business, No 1/2, Vol (4), 2008; P: 39.

<sup>2</sup> Al-Jabari, The Impact of Information Technology on the Internal Audit Process in Jordan, Master Degree, Amman Arab University for Graduate Studies, Faculty of Managerial and Financial Graduate Studies, Amman, Jordan, 2004.

هدفت هذه الدراسة إلى تطوير نموذج أو خطوات لإجراء تدقيق فعلي في عمل نظام محاسبي قائم على الحاسب، وكيفية استخدامه. الحاسب لدعم عملية التدقيق. اعتمدت هذه الدراسة على إجراء مقابلات مع جميع المراجعين (10) في Fastlink، وعرضت الدراسة على أنه تم وضع نموذج لإجراء التدقيق ضمن نظام محاسبة إلكتروني. لقد تبين هذا النموذج فعاليته من حيث الوقت الذي يتم إنفاقه وتقييم الحاسب لأنه يبدأ بمخاطر ذات أهمية في حسبي، حواسيب كثيرة، حيث يتم تقييم المشاركة بين دورات، ثم يتم تحديد الأنشطة في كل دورة، ثم يتم تحديد المخاطر ذات الأهمية القصوى في هذه الأنشطة، ومن ثم يتم تدقيق هذه المخاطر.

### المطلب الثالث- مقارنة بين الدراسة الحالية والدراسات السابقة

#### الفرع الأول- أوجه الاختلاف

الجدول رقم (1-4) أوجه الاختلاف بين الدراسة الحالية والدراسات السابقة

أوجه الاختلاف	رقم الدراسة
دراسة اشرف في عود في 2007.	دراسة ناصر عيد العزير مصلح. 2007
دراسة سركانت الشاهي في كانون 2008.	دراسة عطا الله الحسيان. 2008
دراسة اشرف في عهد كرمستان عراقي 2010. مستخدم برنامج آبل حسبي.	دراسة الآن عقيب مصطفى بلادي. 2010
دراسة نبوت اشخاربه نبيي 2011. تم توزيع استبيان على 123 مستخدم برنامج آبل حسبي.	دراسة محمد عني نصر سامة القاضي. 2011
دراسة نبوت الإسلام الأروية 2011.	دراسة احمد سلامة سليمان الجويقل. 2011
دراسة نبوت الوصية في مرة فستين 2012. توزيع (240) استبيان والاستمارة برنامج آبل حسبي.	دراسة عصام صبيحي نشطة. 2012-2013
دراسة بنت حرموه سودهان 2014.	دراسة حسن كمال حسن. 2014

أشركت أعضوية إجرائية. تضمنت الدراسة 6 مقابلات عامة. دراسة عينه تتكون من 711 موظف.	دراسة فضيلة بوطورة نوفل سحايلي، 2015
مقابلة جميع المراجعين المختارين عمدا لدراسة تجريبية.	دراسة (Al- Jabari، 2004)
في الدراسة تتصف المؤسسات في المملكة العربية السعودية 2008. جميع 218 استبيان من نحو الدراسة.	دراسة (Abu- Musa، 2008)
دراسة لبروز اشتمالية لشركات تأمين تجارية (2009).	دراسة (Paul luc، 2009)
تساعده التعرف وحسابات التحويلات	دراسة (Edwards and etc، 2010)

المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على الدراسات السابقة

الفرع الثاني: أوجه الشابه

تمت فيما يلي:

- استخدام النهج الوصفي التحليلي.
- دراسات البنوك والمؤسسات الاقتصادية.
- دور تكنولوجيا المعلومات في عملية الرقابة الداخلية.
- مقارنة مع الموضوع داخل المؤسسات.

## خلاصة الفصل

تقد تناول في هذا الفصل من خلال التعرف للجانب النظري من الأمر، منذ تو أصبح مفيداً تكنولوجيا المعلومات والاتصالات وكيف تؤثر على فاعلية نظام الرقابة الداخلية بحيث يتم تعريف تقنية المعلومات والاتصالات. تمت مناقشة خصائصه وأهم مكوناته التي تؤدي إلى الرقابة الداخلية عنى تعريفه وخصائصه وأهدافه ومكوناته بالتفصيل. طرق فحص وتقييم نظام الرقابة الداخلية.

وبالتالي نكسنا نظرية أن نستنتج أن تقنية المعلومات والاتصالات ساهمت بشكل كبير في رفع فاعلية نظام الرقابة الداخلية، من خلال توفير الجهد، والوقت الذي يقضيه في عمليات الرقابة وتقليل التكاليف، ويتم ذلك باستخدام أنظمة وبرامج الكمبيوتر التي تفيد من التمسك إلى نتائج عالية الدقة والجودة وتقسيم العمل إلى مهام لأعضاء ودرجة إيصال المعلومات والمساهمة في عملية اتخاذ القرار.



## الفصل الثاني

الدراسة الميدانية البنك الجزائر الخارجي وكالة نفرت BEA



## المبحث الأول- الطريقة والأدوات المستخدمة في الدراسة

منطبق في هذا البحث في تعريف المؤسسة البنك الجزائري الخارجي.

### المطلب الأول: لمحة عن البنك الجزائري الخارجي وكالة تقويت BEA

#### الفرع الأول: نشأة وتعريف وأهداف البنك الجزائري الجزائري

أنشأ بنك الجزائر الخارجي في 1 أكتوبر 1967 برأس مال قدره 2.3 مليون دينار جزائري ، وقد مر بعدة مراحل من خلال تطوره، فغلب دور البنك سبيل التنمية في مجال التخطيط الوطني و العلاقات الاقتصادية والتالية بين الجزائر وتداول الأجنبي ، وبعد دورة الأزمات في القيادة بكل العمليات البنكية بين المؤامرات الصناعية الكبرى و مؤسسات الأحياء . و . . . . . خلال الثمانينات وخفض تطبيق القانون 88 - 02 المؤرخ في 12 جافى 1988 و الذي يحظر باستقلالية المؤسسة ، عرف البنك الجزائري الخارجي تغيرات جديدة . و يعتبر من البنوك الأولى التي تحولت إلى مؤسسات مستقلة ضمن المرسوم 88 - 61.

وهو مؤسسة حكومية تم إزمتانها في فترة الاستقلال بعد تأمين البنوك الأجنبية بموجب المرسوم رقم 67/204 الصادر في 1 أكتوبر 1967 ، ويعتبر بنك ودائع متوافقة للدولة و يوضع قانون التجاري مقررته الرئيسي في الجزائر العاصمة . كانت مهمته عن إزمتانها تمويل التجارة الخارجية أما حاليا فيقوم بعدة إجراءات كفتح الاعتمادات عن الاسترداد و إعطاء ضمانات تسهيل مهامهم و من أهم خصائصه تحويل الاستثمارات على المستوى الخارجي . و محلي أن منح أنواع مختلفة من القروض (قروض استثمارية - استهلاكية - قروض تشغيل الشباب، اعتمادات مستندية و قروض . كذلك بتسهيل العلاقات الاقتصادية مع مختلف دول العالم.

أما بالنسبة لوكالة تقويت بنسباً البنك الجزائري وكافة تقويت في سنة 1986 و كان مقرها آنذاك على بامعوض ، بحيث تم نقل مقرها إلى ساحة هزابي بومدين في يوم الاثنين 23 شعبان 1421هـ الموافق لـ 20 نوفمبر 2000، وكان ذلك على يد السيد الرئيس عبد العزيز بوتفليقة، بهدف توسيع نشاطه البنكي وخدمة زبائنها، حيث أنها تابعة لصناديق الجهوية لولاية ورقنة، (البنك الجزائري الخارجي وكالة تقويت، 2023)

#### 2-أهداف الوكالة: تحديد هذه الوكالة إلى:

- تطوير عمليات التجارة الخارجية من خلال تمويل مختلف اعتماداتها.

- تسيير حسابات العملاء كانت الفرصة محروقات من سونبراك.
- تكوين علاقات جديدة مع البنوك والشركات المحلية من صندوق النقد والتدويل.

## الفرع الثاني: مهام ووظائف البنك الخارجي الجزائري BEA

### 1 مهام الوكالة: وتمثل مهام الوكالة فيما يلي:

- استقبال الودائع المتعلقة برؤوس الأموال من طرف الأشخاص.
- منح قروض لجميع أشكالها سواء كانت قروض بضمانات أو تسبيقات بدون ضمانات وذلك من أجل تحقيق نشاطات معينة.
- توزيع رؤوس أموال الأرباح ومراقبة استعمالها.
- يقوم بتجميع العمليات المتعلقة بالاكتتاب خصم. شراء الأوراق التجارية.
- يقوم بالتورط المباشر مع البنوك الأخرى.
- التمييز بين الطرق لعمليات التجارة الخارجية. استقبال وديعة مبالغ السنتات وأموال الناتجة عن عمليات الدفع والخاصة بالمنتجات. الشيك. السد لأمر. وثائق التجارة الأخرى.
- اكتساب أموال من العمليات المقولة التي تخص نشاطات الوكالة أو اشخاص.
- العمل بصاحبه أو لصالحه وذلك بصفة ما شرة وغير ما شرة. وإقيام بالعمليات التي تدعى ضمن أهدافه بالجزائر والخارج بأي شكل من الأشكال.

### 2-وظائف البنك الجزائري الخارجي "وكالة نفوت"

تمثل وظيفته فيما يلي:

- يمكن لبيك ان يضمن كل الصفقات الخوقة من قبل الدولة والؤسسات المحلية والخارجية.
- يمكن ضمان القروض الممنوحة من طرف البنوك الأخرى.

- وضعه الأساسية التي وجد من اجنتها هي 7 سنين وأنواع التجار الخارجية تسد رميح الاعتمادات على الاستيراد.

### الفيكل التنظيمي لنوكالة

نوكالة عدة مصاخ نذكرها (معلومات مقتعة من طرف السن، 2022)

- 1-المدير: مهسه إدارة وتسيير البنك بكل مصاخه، حيث يقوم باتخاذ القرارات اللازمة.
- 2-الأمانة العامة: حيث تقوم بتنظيم إدارة وتلويق المدير بشكل منظم. استفسار الزبائن وإرسال المراسل إلى البنك الأخرى أو المؤسسات الأخرى.
- 3 مركز المحاسبة: هذه المصنحة تابعة تديرة البنك الجزائري الخارجي مما تترد حيث تقوم هذه المصنحة بإحصاء حسابات جميع المصاخ الأخرى (لحين أن كل مصنحة تقوم بإحصاء يرمي لحساباتهم).
- 4 مصلحة العلاقات مع الزبائن: حيث تقوم بعدة مهام نذكر منها:
  - تحضير خطة عمل من أجل تحقيق الأهداف التجارية المسطرة.
  - فبر قبول المدخول في علاقة جديدة مع أي زبون.
  - تسيير ومعالجة استعمالات القروض.
  - تجميع مرمودية الزبائن.
- 5 مصلحة المنتجات البنكية: تقوم هذه المصلحة بعدة مهام نذكر منها:
  - عمليات الصندوقي: تقوم بعمليات السحب والمدفع وعمليات التحويل.
  - المحفظة المالية: تقوم بعمليات التفاضل.
  - مصنحة العلاقات الخارجية من بين مهام الرئيسية التي تؤديها هذه المصنحة هي:
    - عمليات السحب والمدفع بالعملة الصعبة.
    - التحصيل بالعملة الصعبة.

- عمليات التجارة الخارجية (التصدير والاستيراد).

## 6 مصلحة السير الإداري حيث تولى هذه المصلحة المهام الآتية:

تسيير موارد الوكالة،

الاعتماد بالتمويل والرقابة،

مصلحة الالتزامات: تقوم هذه المصلحة بعدة مهام نذكر منها ما يلي:

مصلحة متابعة الالتزامات تعنى هذه المصلحة على ما يلي:

- دراسة القروض، ودراسة التجهيزات القانونية والتحصيل،
- الاعتماد بالتقاضي النزاعات،
- القيام بدراسات ميدانية للتأكد من سلامة صلب القرض،
- إجراء المقابلات مع العملاء والمفاوض معهم على مختلف نقاط خاصة بصلب القرض،
- العمل على تكوين ملف وتعيينه وإصدار النفقات وضوابط القروض من الدراسات الاستقصائية والتقرير على الصناعية والمؤسسات الفردية والأعمال الحرة،
- إعداد الإحصائيات الخاصة بالوكالة،

قسم متابعة الموارد: تقوم متابعة استحقاقات (القروض والفوائد)،

## 7 قسم المنازعات من أهم الأعمال التي يقوم بها هي:

الحفاظة على النفقات القانونية للزيادة،

تسيير ملفات الوكالة،

تكوين وتسيير ومتابعة ملفات المنازعات،

### 8 مصلحة التجارة الخارجية: حيث تقوم بمهام التالية:

- تقوم بالاعتماد السنوي.
- مكثفة بالعمليات المالية ودرج النحة السياسية.
- مساهمة الترميم بالعمنة الوظيفية.
- تمييز الخدمات بالعمنة التصعيد.





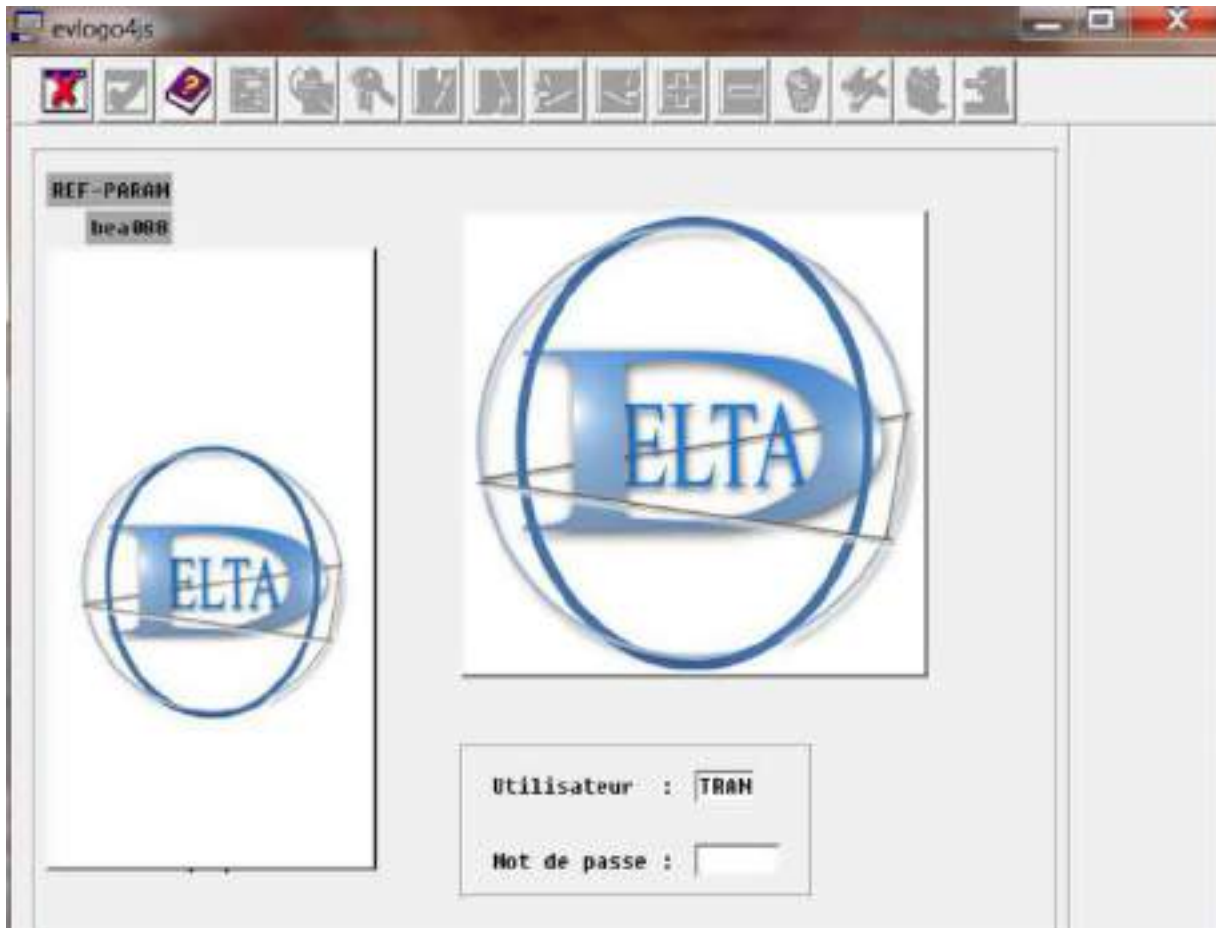
المبحث الثاني: عرض العمليات الرقابية في ظل بيئة تكنولوجيا المعلومات وتحليل النتائج  
سوف نتطرق في عرض العمليات الرقابية الداخلية في ظل بيئة تكنولوجيا المعلومات الخاصة بالوكالة الخارجي  
الجزائري BEA وكالة نفوت.

### المطلب الأول: البرنامج المستخدم من طرف البنك في عملية الرقابة الداخلية

وتنفيذ هذه المهمة تستخدم الوكالة نظام الحاسبة ذلك لسير جميع المستندات الخاصة بالرقابة مفسمة في عماد  
تطبيقات أو موديلات، هناك في عماد به نظام تشغيل Windows 2010 server وموصول بعدة أجهزة  
لإدخال البيانات وإجراء العمليات المختلفة في الوكالة من تسجيل العقود وأحصائها في غاية تقيدها الحاسبي كنها  
في نظام لورس أي وعبر موظفين من مختلف انهاء.

### الشكل رقم (2-3) الصفحة الرئيسية للبرنامج المستخدم في عملية الرقابة الداخلية

المصدر: من وثائق الوكالة



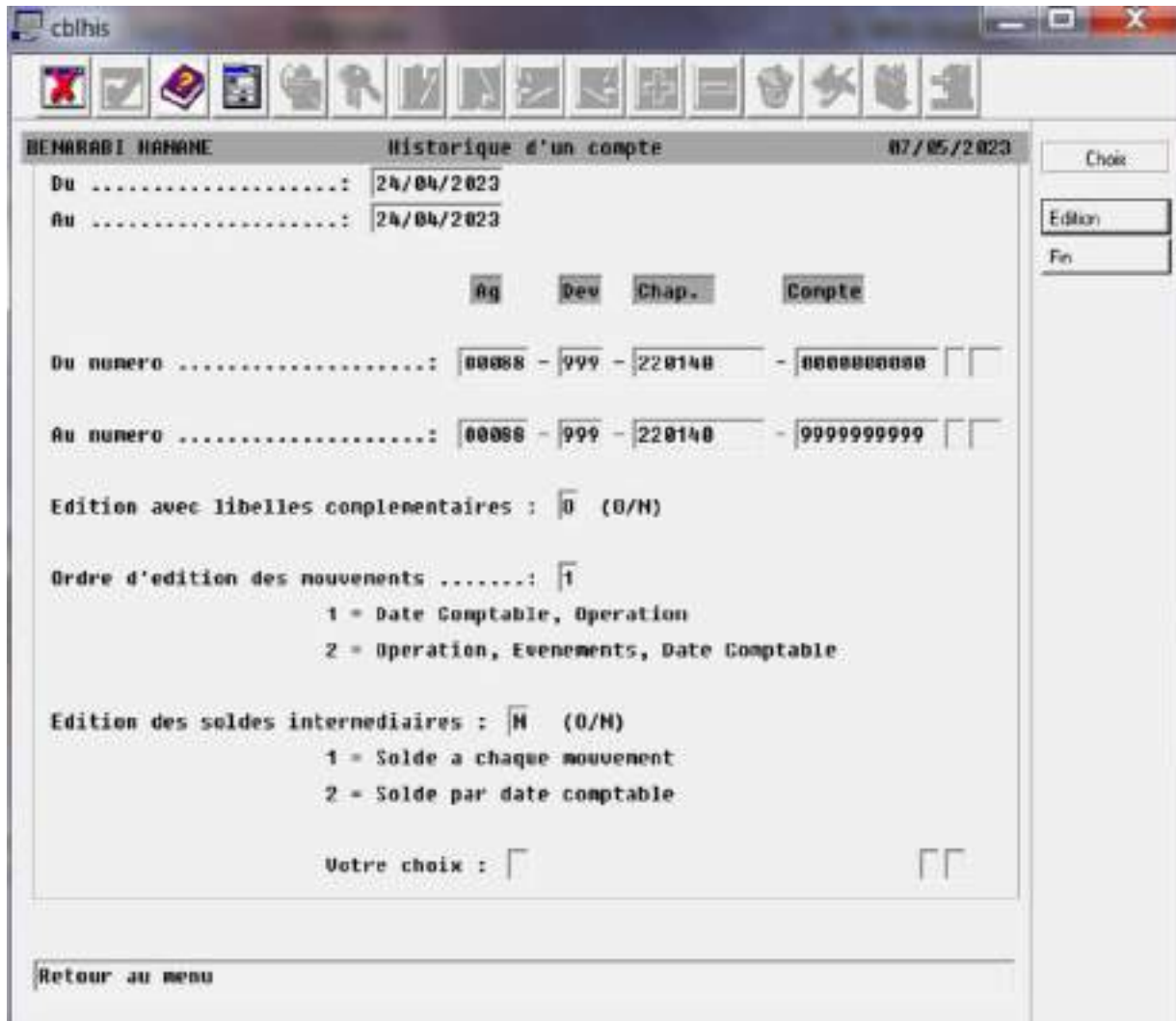
ويقوم البرنامج بعدة عمليات مالية من بينها إدارة الزبائن ومسحراج كشف الحسابات

الشكل رقم (2-4) واجهة إدارة الزبائن



التصوير: من وثائق الوكالة

الشكل رقم (2-5) واجهة استخراج كشوف الحسابات



المستند: من وثائق الوكالة

المطلب الثاني: تقييم الوضعية الرقابية بالبنك الجزائري الخارجي BEA وكالة نفوت من خلال هذا التقييم مسجلون تقييمه و ضعية الرقابة داخل البنك الجزائري BEA وكالة نفوت وذلك بالاعتماد على جملة من الأسئلة التي تم حلها على مسير.

أولاً: تقييم كفاءة المسير في عملية الرقابة الداخلية

هدف هذا التقييم لمعرفة كفاءة المدير ودوره في الرقابة الداخلية، ومنه قما بطرح مجموعة من الأسئلة حتى رئيس المصلحة فكانت الإجابات كالتالي:

الجدول رقم (2-1) تقييم كفاءة المسير في عملية الرقابة الداخلية

رقم السؤال	البيان
1	س: ما عدد مستويات العمومي أو الشهادة التحصيل عليها؟ ج: ماستر تدقيق ومراقبة تسيير.
2	س: سنوات الخبرة في منصبك (عملت)؟ ج: 13 سنة خبرة.
3	س: هل تتوفر لكم المؤسسة دورات تكوينية أو منتقيات لتطوير عملكم؟ ج: نعم توفر لكن ليس للجميع.
4	س: هل أنت عملي اصلاح دائم بالقوانين؟ ج: نعم، فإمديريه المركزية تعين لنا دائما أيد مساندة فيما يخص قوانين البنوك أو القوانين الأخرى التي تخصنا.

المصدر: من إجابات اخصائين بنافيا على مقابلة.

تعلق: لاحظ من خلال إجابته أنه الموظف منهم ودرج مسوي عملي في مجال التدقيق فهو الآن في مسوي ماستر بأنه تمت خبرة 13 سنة في هذا بالإضافة إلى كون المؤسسة لم يتكويى عنها وذلك بوفر دورات تكوينية ومنتقيات.

تانيا: تقييم تكنولوجيا المعلومات في عملية الرقابة الداخلية

الجدول رقم (2-2) تقييم تكنولوجيا المعلومات في عملية الرقابة الداخلية

رقم السؤال	اليان
1	<p>س: ماهي أهم المعدات مادية التي تشكلها البنك وتساعد في التحكم بالتكنولوجيا؟</p> <p>ج: يتكون البنك من عدة معدات مادية من بينها أجهزة الكمبيوتر المحمول ومسح المكتب والطابعات ومزجات الشبكة وكاميرات ومضخات، الأسلاك والأجهزة الإلكترونية.</p>
2	<p>س: ماهي أهم البرمجيات التي يستخدمها البنك؟</p> <p>ج: أهم البرمجيات التي يستخدمها البنك والتي لها تصبغ العمليات السكية يوجد برنامج DELTA بواسطة نفوت لكل العمليات السكية.</p>
3	<p>س: ماهي العمليات التي يقوم بها البنك؟</p> <p>ج: من بين العمليات (المسح، الدفع، التحويل، التصدير والاستيراد، انقاصه).</p>
4	<p>س: كيف تم العمليات السكية؟</p> <p>ج: كل عملية سكية تمر بثلاثة مراحل في البرنامج DELTA ومنه تمر على ثلاثة مرفعين من أجل ضمان صحة العملية.</p>
5	<p>س: أشرح لي مراحل العملية؟</p> <p>ج: وهي كالتالي:</p> <p>المرحلة الأولى: مرحلة إدخال المعلومات من طرف الموظف الأول.</p> <p>المرحلة الثانية: يقوم وليس المتسجحة تراقبه ما تم إدخاله من طرف الموظف الأول والنصرف إلى النتيجة فيرفق بدوره ميدانيا على العملية التي قام بها الموظف الأول وهذا بدوره نوع من أنواع الرقابة.</p> <p>المرحلة الثالثة: وفي المرحلة الأخيرة يقوم مدير البنك بتدقيق العملية في البرنامج، يقوم بحاسوب بفحص المعلومات نفسه لأن البرنامج يقوم بمراقبة نفسه بنفسه.</p>

<p><b>كمثال:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● عملية تحويل التقرير من حساب إلى حساب آخر تتطلب إتقان برتقالية حساب التحويل بعد إدخال معلومات الحساب في البرنامج DELTA.</li> <li>● رئيس أو مسؤول في مؤسسة أخرى على إتقان برتقالية بعد معرفة إذا ما كانت معلومات صحيحة وأدخلت بشكل صحيح والإمضاء صحيح.</li> <li>● أخيرا مدير يتولى هذه البرتقالية في البرامج.</li> </ul> <p>ولأن السك هيرتبط بالمديرية البرتقالية يدورها هذه الأخيرة في غاية كبرياء تصنع على كبر الحتميات المتحيزة من قبل الوكالة.</p>	
<p>س: ماذا قدمت التكنولوجيا للرقابة الداخلية بإيجابيات؟</p> <p>ج: تحقيق جودة الخدمة المصرفية وتسهيل عملية الرقابة عليها مما يؤدي إلى انخفاض مستوى اعتماد الإحصاء البرتقالية ومدى توسيع شريحة المتعاملين.</p>	6
<p>س: ماهي سببات التكنولوجيا في الرقابة الداخلية؟</p> <p>ج: إن تم إدخال معلومات بشكل خاطئ فالتصحيح يكون صعبا، لأن تميز كل المعلومات الداخلية إليها من طرف المتعاملين.</p>	7

المصدر: من إعداد المؤلفين انطلاقا من المقابلة

**تعليق:** نلاحظ من خلال الجدول أن تكنولوجيا المعلومات تساهم بشكل كبير في عملية تسيير عملية الرقابة الداخلية لدى الوكالة. وأيضا تسهيل عملية الرقابة الداخلية لموسمنا الأخر من خلال كبر البيانات والحتميات المالية التي تم حفظها من قبل.

**المطلب الثالث: مناقشة نتائج اختبار الفرضيات**

**أولا: مناقشة اختبار الفرضيات**

اختبار الفرضية الأولى: الرقابة الداخلية هي أحد الركائز في البنوك.

من خلال المقابلة أو استنوية وتقييم الرقابة الداخلية في البف وراعتبارها أحد أهم الففاه الرنوسفة داخل البف، وهذا يعد عنى صحة الفرضفة.

اختبار الفرضفة الثانية: تلعب تكنولوجيا المعلومات دورا حيويا في التأثير على نظام الرقابة الداخلية.

بعد اختبار الففب الأولي الفرضفة ببف أن البف يفقره بالرقابة الداخلية بصفة منظمة وهذا يفردنا إلى دور تكنولوجيا المعلومات ومساهمها في عمفة الرقابة الداخلية وهذا دفر لصحة الفرضفة.

اختبار الفرضفة الثالثة: من شأن تكنولوجيا المعلومات أن تساهم في تطوير وتحسفن فاعلفة نظام الرقابة الداخلية

بعد اختبار الفرضفة الثانية ودور تكنولوجيا المعلومات الحفرف في عمفة الرقابة الداخلية نلاحظ أيضا أن تكنولوجيا تساهم أيضا في عمفة تطوير وتحسفن عمفة الرقابة الداخلية في وكالة وهذا ما يعد عنى صحة الفرضفة.

تافا: نتائج اختبار الفرضفات

- تساهم ففبات المعلومات ببشكف كبفر في تحسفن ففراءات نظام الرقابة الداخلية.
- تساهم ففبة معلومات نظام الرقابة الداخلية عنى ففبف ففاهر الأحففاء وأحدفد الأماكن الخطر الذي ففبف أهداف البف.
- تساهم ففبات معلومات في الأحففاء عنى أمن وسلامة المعلومات وكذلك مرعة الفوصول إليها.
- ففبة معلومات هم استخدام الأجهزة والبرامج وففبات الشكفات فجمع المعلومات ومعالفها وأرفبها ففب واستمر ففب المعلومات ؛
- فقد روفدت تكنولوجيا المعلومات البدففن والبرففن بالفقره عنى أداء الصفقات بسرعة وبنفقه أكبر ، وقد سفنت تكنولوجيا المعلومات عمفة الشففن من البدفلات مكفنفه أقل عنى حساب الشفنف البدفرف.





خاتمة

## خاتمة

كانت تقنيات المعلومات والاتصالات الحديثة بكافة أنواعها، ولا تزال، تأثيرات كبيرة فعالة، ليس فقط على معدل نمو الاقتصاد للاقتصادات المعاصرة الأخرى، ولكن حتى على مستوى أداء المؤسسات في تسريع التقدم التقني، أوسع طريقة تدعم فاعلية نظام الرقابة الداخلية.

### أولاً: النتائج المحصل عليها

من خلال الدراسة التي تم القيام بها تم استنتاج عدة نقاط يمكن تلخيصها فيما يلي:

- تساعد القيادة الجيدة لتقنيات المعلومات والاتصالات على زيادة فاعلية نظام الرقابة الداخلية من خلال الترويج والأجهزة الحديثة التي تدعم عملية الرقابة في المؤسسة؛
- تعد تقنيات المعلومات والاتصالات مهمة للغاية في بناء نظام الرقابة الداخلية، ولا سيما مع تطور العمليات وتعقيدها وصعوبة مراقبتها، فقد أصبح من الضروري الاعتماد على تقنيات المعلومات والاتصالات لتسهيل وتسريع عملية التحكم عملية؛
- تكتسب نواحي المعلومات والاتصالات هذا تأثير كبير على فاعلية نظام الرقابة الداخلية هذه المنظمة من خلال جودة وسرعة المعلومات المقدمة؛
- تعد مهارات إتقان تقنيات المعلومات والاتصالات دوراً مهماً في بناء وتحسين نظام الرقابة الداخلية
- تراعى من خلال الاستعداد من ردود الفعل؛
- هناك علاقة إيجابية بين تقنية المعلومات وفعالية نظام الرقابة الداخلية؛ فكلما زاد استخدام التكنولوجيا وإتقانها، كان نظام الرقابة الداخلية أكثر فعالية؛
- تعد تقنية المعلومات دوراً مهماً في تصحيح الأخطاء والأخطاء في نظام الرقابة الداخلية وتحديد الأماكن الخطيرة والعمل على معالجتها في أسرع وقت ممكن؛
- على الرغم من مزايا استخدام تقنية المعلومات في نظام الرقابة الداخلية، إلا أنها لا تُعبر عن بعض التحديات، وهي محاضر العيوب والقرصنة التي تؤدي إلى إتلاف البيانات المخزنة أو هتك السطوح.

## ثانياً: الترحيبات

من خلال نتائج الدراسة ارتأينا تقديم مجموعة من الترحيبات والتي من شأنها أن تحسّن ورفع فاعلية نظام الرقابة الداخلية وتذكّر منها ما يلي:

- ألاّ استخدام الأمان لتفادي الانتاج في تكنولوجيا المعلومات والاتصالات في تطبيق نظام الرقابة الداخلية بحيث يمكن توفير بيئة رقابة جيدة ؛
- مواكبة التطورات العلمية الحديثة في مجال تكنولوجيا المعلومات من خلال حضور المؤتمرات والندوات والندوات المتخصصة ومتابعة التطورات في مجال تكنولوجيا المعلومات والاتصالات؛
- يجب أن تحفز المؤسسة سمات موظفيها على تدريبهم وتأهيلهم مواكبة التطورات في تكنولوجيا المعلومات . مثل إنشاء مكافآت تحفيزية ؛
- العمل على ترسيخ فكرة العمل الجماعي الفعّال لنظام الرقابة الداخلية . ولا يتم ذلك إلا بمشاركة مختلف الأفراد والوظائف والإدارات بالتنسيق؛
- الحاجة إلى حماية أمن المعلومات من التصاعق أو القرصنة ، وتخزين المعلومات في مواقع آمنة ، والحاجة إلى توفير أجهزة نسخ احتياطي جاهزة للاستخدام في حالة تعطل الأجهزة والبرامج ؛
- تدريب الجهد المتدفق الداخلي على إجراءات وأساليب نظام الرقابة الداخلية داخل الشركة.

## ثالثاً: آفاق الدراسة

منها قد تكون هذه الدراسة دفع الدراسات مستقبلية تتضمن إشكاليات:

- كيفية استخدام نتائج تجارب المعلومات والاتصالات في تطوير أجهزة الرقابة الداخلية.
- مخاطر وعقبات استخدام تجارب المعلومات في عملية الرقابة الداخلية ؛
- مشاكل وصعوبات الموارد البشرية في إتقان تجارب المعلومات والاتصالات.

## قائمة المصادر والمراجع

قائمة المصادر والمراجع

مراجع باللغة العربية

الكتب:

1. أحمد سعيد الحسن، نظام الرقابة الداخلية، مركز الاقتصاد لتدريب الشبي وانصري، مصر، 2014.
2. إسماعيل محمد السيد، نظم المعلومات لاتخاذ القرارات الإدارية، المكتب العربي الحديث، الإسكندرية، مصر.
3. خالد راتب الخطيب، الرقابة المالية والداخلية في القطاع العام والخاص، مكتبة العربي للنشر والتوزيع، الطبعة الأولى، عمان الأردن، 2010.
4. حضير كاظم حمود، الاتصال الفعال في إدارة الأعمال، ط 1، دار صفاء للنشر والتوزيع، عمان، 2010.
5. سعد غالب ياسين، أساسيات نظم المعلومات الإدارية وتكنولوجيا المعلومات، دار الشاهج للنشر والتوزيع، عمان الأردن، 2009.
6. عبد الله حسن مسند، إدارة المعرفة وتكنولوجيا المعلومات، الطبعة الأولى، دار المعرفة، عمان الأردن، 2010.
7. عبد الوهاب نصير، محاضرة السيد شحاتة، الرقابة والمراجعة الداخلية الحديثة في بيئة تكنولوجيا المعلومات وخبرة أسواق المال، دار الجامعة للنشر والإسكندرية، مصر، - 2006-2005.
8. عزيزة عبد الرحمان العنبي، أثر استخدام تكنولوجيا المعلومات على أداء موارد البشرية، دار جامعة للنشر، الأردن، 2010.
9. عصا الله احمد، سويته الحسيان، الشافق والرقابة الداخلية في بيئة نظم المعلومات الحاسوبية، صبعة الأولى، جزء الأول، دار النهضة عمان الأردن، 2009.
10. علاء فراج الطاهر، إدارة المعلومات والمعرفة، دار ابن راية للنشر والتوزيع، عمان، الأردن، 2010.
11. فايز جمعة السجار، نظم المعلومات الإدارية - منظور إداري، دار جامعة، الطبعة الثالثة، عمان، الأردن، 2010.
12. فتحى رزق السمرهيري وآخرون، اتجاهات الحديثة في الرقابة والمراجعة الداخلية، دار الجامعة الحديثة للنشر، الإسكندرية مصر، 2002.
13. فؤاد الشيخ ساف، المفاهيم الإدارية الحديثة، مركز الكتب الأردني، الأردن، 2005.

14. نصفي أمين. دراسة تطبيقية في المراجعة. دار الجامعة للنشر. الإسكندرية. مصر. 2009.
15. محمد نصري، إدرد تكنولوجيا المعلومات. دار الفكر للنشر والتوزيع. جامعة الإسكندرية. مصر، 2009.
16. محمد حمز الحبان، نظرية المراجعة واليات التطبيق. دار الجامعة للنشر. الإسكندرية. مصر. 2003.
17. محمد سيد سلطان. تكنولوجيا الإعلام والاتصال وتحقيق اقتصاد معرفة. تحت مؤسسة تقارب الحسية. أسبوط. مصر. 2016.
18. محمد عبد حسين آل فرج الحطاي، نظم المعلومات الإدارية مقدمة، دار وائل للنشر والتوزيع. عمان، الأردن. 2004.
19. نصر عني عبد الجهاب، وآخرون، دراسات في المراجعة مقدمة، دار الجامعة للنشر. الإسكندرية، مصر، 2003.

المذكرات والاطروحات:

20. احمد سلامة سليمان الخريف دور نظم المعلومات الحاسوبية في تحقيق فاعلية الرقابة الداخلية في المصارف الإسلامية الأردنية، مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات الحصول على درجة الماجستير في المحاسبة قسم المحاسبة كلية الأعمال، جامعة شرق الأوسط، عمان، الأردن. 2011.
21. ياربع بلال. تقييم دور المراجع الداخلي في تحسين نظام الرقابة الداخلية في المؤسسات الاقتصادية، مذكرة تهادية للماجستير. عمود السيز، جامعة أمم بوقرد نومردنس، 2014-2015.
22. بشير كاوحد، دور تكنولوجيا المعلومات والاتصال في تحسين الاتصال الداخلي في المؤسسات الاستيعالية العمومية، مذكرة ماجستير. تخصص أنظمة المعلومات ومقدمة السيز، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعمود السيز. جامعة ورقفة. 2012-2013.
23. يز علي فريدو، فرص حكيمة. دور تكنولوجيا المعلومات والاتصال في تحسين الاتصال الداخلي بالمؤسسات، مذكرة ماجستير. تخصص اقتصاديات المالية والبنوك. كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعمود السيز. جامعة الكوفة محمد الوائج، البصرة، 2013-2014.

24. حسن كمال حسن، أثر التشغيل الإلكتروني لبيانات في جودة المراجعة الداخلية، دراسة ميدانية على بنك الخرطوم، مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات الحصول على درجة الماجستير في المحاسبة والمعلومات، كلية الدراسات العليا والدراسات، جامعة الزعيم الأزهري، السودان، 2014.
25. رمضان عبدالعزيم، تطوير أنظمة الرقابة الداخلية لاكتشاف الأخطاء والغش في التجارة الإلكترونية لزيادة فاعلية المراجعة الخارجية، رسالة ماجستير، جامعة قناة السويس، 2002.
26. وكرييا قلاله، دور المراجعة الخارجية في تقييم نظام الرقابة الداخلية، مذكرة شهادة الماجستير في العلوم المالية والمحاسبية، جامعة محمد حيدر بسكر، 2013-2014.
27. رضا مريم، دور تكنولوجيا الإعلام والاتصال في إدارة المعرفة داخل مؤسسة الخيرية، مذكرة لاستكمال شهادة الماجستير، العلوم الاقتصادية، جامعة أربيل، العراق، 2009.
28. سامح رفعت أبو حجر، دور المراجعة الداخلية كآلية تقوية نظم الرقابة الداخلية في ظل تطبيق حركة التغيرات، مذكرة شهادة ماجستير، كلية التجارة، جامعة القاهرة، 2010.
29. عماد الياسين بوحايل، دور نظام المعلومات المحاسبي في تحقيق فعالية الرقابة الداخلية بمؤسسة، مذكرة ماجستير أكاديمي، قسم العلوم الاقتصادية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة قاصدي مرباح ورقنة، 2015.
30. عصام صبحي فتحة، علاقة تكنولوجيا المعلومات المستخدمة بفاعلية نظام الرقابة الداخلية في التصرف الفعالة بقطاع غزة، مذكرة مقدمة لاستكمال منصات الحصول على درجة الماجستير في إدارة الأعمال، قسم إدارة الأعمال كلية الاقتصاد والعلوم الإدارية، جامعة الأزهر، غزة فلسطين، 2012-2013.
31. عماد عبي الكساسبة، أثر الرقابة الإلكترونية في جودة الخدمات الداخلية في المصارف الإسلامية العاملة في الأردن، رسالة ماجستير في الأعمال الإلكترونية، قسم الأعمال الإلكترونية، جامعة الشرق الأوسط، عمان، الأردن، 2011.
32. عاتوش عايد، لتفسير مريم، دور الرقابة الداخلية في تحسين جودة المعلومات المحاسبية، مذكرة ماجستير أكاديمي في المحاسبة والمالية، قسم العلوم التجارية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة منورتي فلسطين، 2011.

33. فابوق حريزي، دور التكنولوجيا الحديثة للاتصالات في تحقيق أهداف استراتيجية التنمية البشرية  
مستندة في الجزائر، مذكرة ماجستير، تخصص إدارة أعمال، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعموم التسويق،  
جامعة فوحات عباس مستطير، 2010-2011.
34. فونسيو حكيم، برعبي فريدق، دور تكنولوجيا المعلومات والاتصال في تحسين الاتصال الداخلي  
بالمؤسسة، مذكرة دكتوراه ضمن منظمات بين شهادة الماجستير في العلوم الاقتصادية، جامعة أمضى لحد، نو ساج،  
البيوت، 2013-2014.
35. محمد افزاع، تميز الموارد البشرية في صن تكنولوجيا المعلومات واقتصاد المعرفة، أطروحة دكتوراه في علوم  
التسيير، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة أبي بكر بلقايد، تلمسان، 2015-2016.
36. محمد عبي محمد، الجابري، تقييم دور المدقق الداخلي في تحسين نظام الرقابة الداخلية لنظم معلومات  
الحاسبية في شركات التأمين العامة في اليمن، مذكرة شهادة، الماجستير في الحاسبية، الأكاديمية العربية للعلوم  
التقنية والإنصاف، صنعاء اليمن، 2013-2014.
37. محمد عني نصر، عام المشايي، تكيف نظم الرقابة الداخلية مع استخدام تكنولوجيا المعلومات وأثره على  
مؤثرية القوائم المالية، دراسة تطبيقية على انصارف التجارية امية، مذكرة مقدمة لاستكمال منصات  
الحصول على درجة الماجستير في الحاسبية، قسم الحاسبية، كلية الأقتصاد، جامعة امترق الأوسط، عمان  
الأردن، 2010:2011.
38. ناصر عبد العزيز مصلح، أثر استخدام الحاسوب على أنظمة الرقابة الداخلية في انصارف العمارة في قطاع  
خود، مذكرة مقدمة لاستكمال منظمات الحصول على درجة الماجستير في الحاسبية والتمويل، كلية التجارة،  
جامعة الإسلامية غزة، فلسطين، 2007.
39. افاد بروف، تأثير استخدام تكنولوجيا المعلومات على التدقيق المحاسبي بالمؤسسة الاقتصادية، مذكرة  
دكتوراه في العلوم التجارية، تخصص محاسبة، جامعة محمد عتير، - بسكرد، 2014-2015.
40. جهاد ضيف الله، دور تكنولوجيا المعلومات في تطوير مهنة المحاسب، مذكرة ماجستير أكاديمي، كلية العلوم  
الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة الوادي، 2014-2015.



41. يحيى زهير، أثر تطبيق تكنولوجيا المعلومات والاتصال على نظام الرقابة الداخلية، مذكرة تهادنية تامة، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم السبيرة، بغداد، 2013-2014.
- المجلات والمقالات:
42. الان عقيب مصطفي خندان، اثر حشري محدود الخبار، دور الرقابة الداخلية في من نظام المعلومات الحاسبي الالكروبي، دراسة تطبيقية على عينة من المصارف في إقليم كردستان العراق، مجلة علوم إحصائية، جامعة السبمانية العراق، العدد 45، 2010.
43. حمود عاصم، دور تكنولوجيا المعلومات والاتصالات في تحسين جودة المعلومات والبيانات على التنمية الاقتصادية، مجلة كلية بغداد للعلوم الاقتصادية العدد الخاص بالمؤتمر الالكثفة، العراق، 2013.
44. خدلال لغات، تقييم اثر التدقيق الداخلي على فاعلية وكفاءة نظام الرقابة الداخلية في من نظام المعلومات الحاسبية، مجلة تالية والأسواق، جامعة عبد الحميد بن باديس مستغانم، العدد 07 سبتمبر 2017.
45. عطاء الله احسان، مدى مواكبة المراقبين الداخليين في شركات المساهمة الجامعة الأردنية، مجلة المنار، العدد 1، 2008.
46. عطاء الله احسان، مدى مواكبة المراقبين الداخليين لمتطلبات تكنولوجيا معلومات أنظمة الرقابة الداخلية في شركات المساهمة الأردنية، مجلة المنار، العدد 14، 1، 2008.
47. عني حبيب النور عبي، دور مراقب الحسابات في من تكنولوجيا المعلومات المتعددة والمتنوعة، التدقيق، مجلة العلوم الاقتصادية والإدارية العدد 14، العدد 52، بغداد 2008.
48. اعياشي زور، تكنولوجيا المعلومات والاتصالات وأثرها في النشاط الاقتصادي وظهور الاقتصاد الرقمي مجلة الاقتصاد والاقتصاد والمجتمع، سكيكدة، 2010.
49. فضيلة بوضورف نوري مغايبي، واقع تطبيق أساليب الرقابة الداخلية في من بيئة تكنولوجيا المعلومات في البنوك التجارية دراسة ميدانية لوكالات البنوك العمومية الجزائرية ولاية تلمسة مجلة العلوم الاقتصادية والسبيرة والعلوم التجارية، جامعة تلمسة، العدد 13، 2015.
50. محمد حسام، السبيرة الاقتصادية لمؤسسات، مشورات الاحصاء الجزائري، 2001.

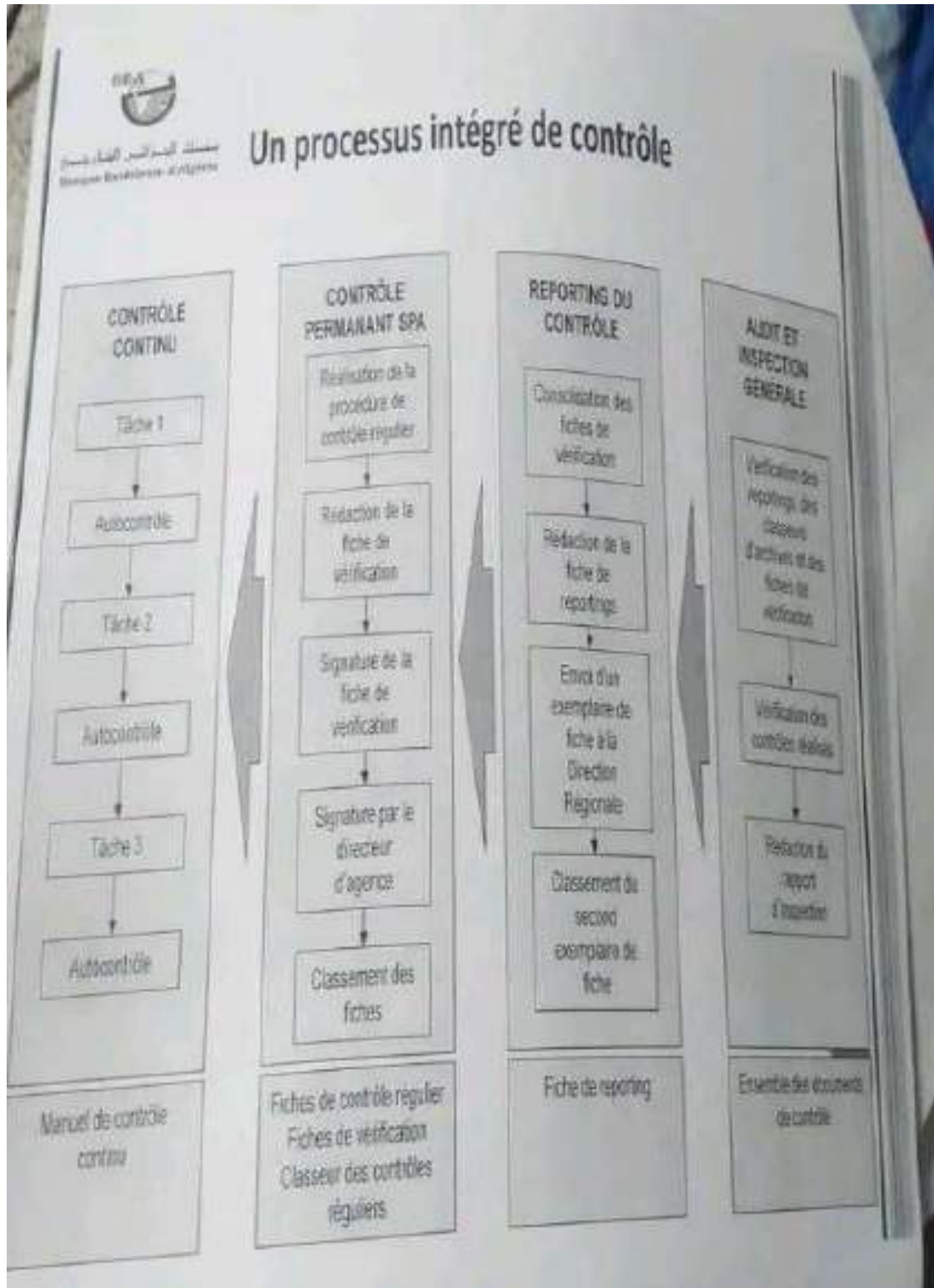
51. ندى إسماعيل جبوري، أثر تكنولوجيا المعلومات في الأداء المالي، مجلة كلية بغداد للعلوم الاقتصادية الجامعة، بغداد، العدد 22، 2009.
52. سعيد دهمش، عماد اسحق نبور، الضوابط الرقابية والمعايير الداخلية في بيئة تكنولوجيا المعلومات، المؤتمر العلمي الدولي السنوي الخامس كنية الاقتصاد والعلوم الإدارية جامعة الزيتونة الأردنية، تحت شعار اقتصاد المعرفة والتنمية الاقتصادية، عمان، الأردن، 27-28 أفريل 2005.

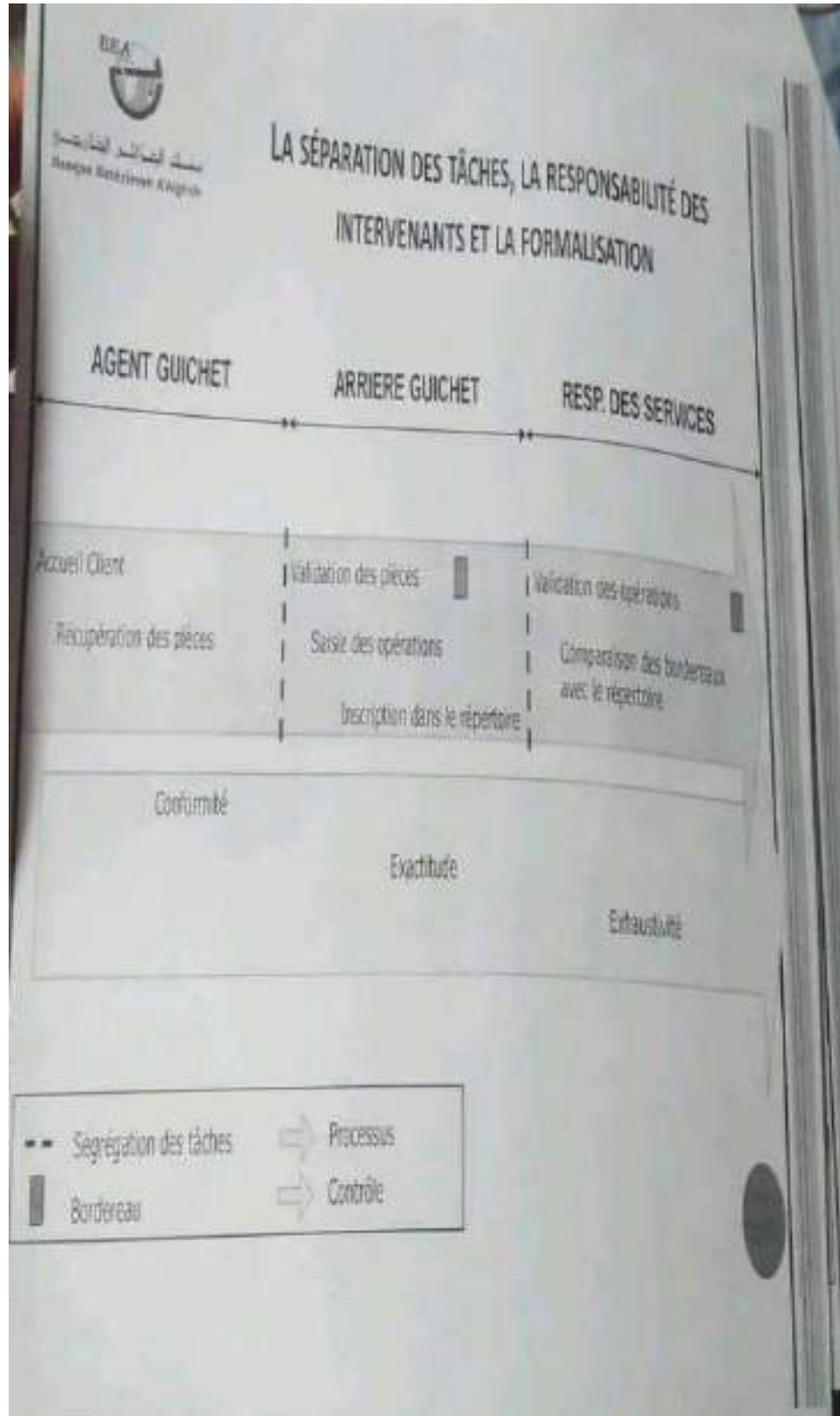
مراجع أجنبية:

1. Al-Jabari, The Impact of Information Technology on the Internal Audit Process in Jordan, Master Degree, Amman Arab University for Graduate Studies, Faculty of Managerial and Financial Graduate Studies, Amman, Jordan, 2004.
2. Abu-Musa, Auditing E-Business: New Challenges for External Auditors, Journal of American Academy of Business, No 1/2 ,Vol (4) , 2008.
3. Paul luc , Technologies et Systemnes D' information, Capacites et Avantage Concurrentiel:Analyse inter cas de courtiers D'assurance vie en France , Thèse PrésentéeEn Cotutelle Comme Exigence Partielle du doctorat en administration des affaires volume 1, 20mars 2009..
4. Edwards, Donald; Kusel, Jim, Internal Auditing in the Banking Industry Bank Accounting & Finance, Euromoney Publications PLC, 2010.
5. Meihami.B, Varmaghani.Z et meihami, The Role and effect of Information Technology and Communications on PreFormance Auditors (evidences of audit institutions in Iran), INTERDISCIPLINARY JOURNAL OF CONTEMPORARY RESEARCH IN BUSINESS, VOL(07) ,2014.
6. AMA/Policy Institute Research, Electronic Monitoring Institute and the US News and world Report. 2007

7. BIRIEN, SENEAL. J : contrôle interne et vérification édition promaine INC ; canada,2003.

## قائمة الملاحق





الفهرس

الفهرس

I..... اهداء

II..... اهداء

III..... شكر وعرفان

IV..... ملخص

VI..... قائمة المحتويات

VIII..... قائمة الجداول

IX..... قائمة الاشكال البيانية

X..... قائمة الملاحق

أ..... مقدمة

الفصل الأول: الإطار النظري لتكنولوجيا المعلومات ودورها في نظام الرقابة الداخلية.

2..... تمهيد:

3..... البحث الأول: تكنولوجيا المعلومات ودورها في نظام الرقابة الداخلية.

3..... المصطلح الأول: عمليات حوسبة تكنولوجيا المعلومات.

3..... الفرع الأول: أهم مصطلحات تكنولوجيا المعلومات.



5	الفرع الثاني: تعريف تكنولوجيا المعلومات ومكوناتها.....
7	الفرع الثالث: مراحل تطور تكنولوجيا المعلومات.....
8	الفرع الرابع: أهمية تكنولوجيا المعلومات وعناصرها.....
10	الفرع الخامس: مجالات استخدام تكنولوجيا المعلومات.....
12	الفرع السادس: مؤشرات تكنولوجيا المعلومات.....
13	الفرع السابع: أسباب الصراع في التوجه نحو تكنولوجيا المعلومات والاتصال.....
14	المطلب الثاني: الإحاطة العامة بنظام الرقابة الداخلية.....
14	الفرع الأول: تعريف نظام الرقابة الداخلية.....
15	الفرع الثاني: أنواع نظام الرقابة الداخلية.....
17	الفرع الثالث: أهداف نظام الرقابة الداخلية.....
18	الفرع الرابع: المقومات الأساسية لنظام الرقابة الداخلية.....
21	الفرع الخامس: مكونات نظام الرقابة الداخلية.....
23	الفرع السادس: عناصر نظام الرقابة الجيد.....
25	الفرع السابع: علاقة التدقيق الداخلي بنظام الرقابة الداخلية.....
25	الفرع الثامن: صرق فحص وتقييم نظام الرقابة الداخلية.....
27	المطلب الثالث: انعكاسات تكنولوجيا المعلومات على فاعلية نظام الرقابة الداخلية.....
27	الفرع الأول: تعريف الرقابة الداخلية الإلكترونية.....
28	الفرع الثاني: أهم متطلبات تكنولوجيا المعلومات على البيئة الرقابية.....
29	الفرع الثالث: أساليب الرقابة الداخلية المتقدمة في بيئة تكنولوجيا المعلومات.....
33	الفرع الرابع: الإصدارات الدولية المتعلقة بتكنولوجيا المعلومات والرقابة الداخلية.....
34	الفرع الخامس: مزايا وعيوب استخدام تكنولوجيا المعلومات في الرقابة الداخلية.....
35	الفرع السادس: مخاطر الخلل في أمن وسلامة المعلومات في ظل تكنولوجيا المعلومات.....
39	الفرع السابع: أدلة الإتبات الإلكترونية.....

الفرع الثاني: أثر تكنولوجيا المعلومات على فاعلية نظام الرقابة الداخلية ..... 40

**المبحث الثاني- الدراسات السابقة . . . . . 42**

المطلب الأول: الدراسات باللغة العربية ..... 42

المطلب الثاني: الدراسات باللغة الأجنبية ..... 47

المطلب الثالث: مقارنة بين دراسة نحائية والدراسات السابقة ..... 49

الفرع الأول: لوجه الاختلاف ..... 49

الفرع الثاني: لوجه الشبه ..... 50

**خلاصة الفصل . . . . . 51**

**الفصل الثاني: الدراسة الميدانية البنك الجزائري الخارجي وكالة نفرت BEA**

**تمهيد: . . . . . 53**

**المبحث الأول: المبررة والأدوات المستخدمة في الدراسة. . . . . 54**

المطلب الأول: نظرة عن البنك الجزائري الخارجي وكالة نفرت BEA ..... 54

الفرع الأول: نشأة وتعريف وأهداف البنك الخارجي الجزائري ..... 54

الفرع الثاني: مهام ووظائف البنك الخارجي الجزائري BEA ..... 55

**المبحث الثاني: عرض العمليات الوقائية في ظل بيئة تكنولوجيا المعلومات وتحليل النتائج . . . . . 60**

المطلب الثاني: تقييم الوضعية الوقائية بالبنك الجزائري الخارجي BEA وكالة نفرت ..... 63

أولاً: تقييم كفاءة التسيير في عملية الرقابة الداخلية ..... 64

ثانياً: تقييم تكنولوجيا المعلومات في عملية الرقابة الداخلية ..... 65

المطلب الثالث: ماقدمه ونتائج اختبار الفرضيات ..... 67

**خلاصة الفصل: . . . . . 69**

70	.....	حاتمة
72	.....	قائمة المصادر والمراجع
79	.....	الملاحق
82	.....	الفهرس