

تأثير نظم المعلومات المحاسبية في الرقابة الداخلية في ظل إطار إدارة المخاطر المؤسسية ERM في المستشفيات العاملة بمحافظة ذمار دراسة ميدانية

علي محمد هارب¹، محمد عبد السلام محمد المغربي²

¹جامعة الأندلس – صنعاء

²قسم المحاسبة-كلية مجتمع الدرب -ذمار

المخلص

هدفت الدراسة إلى التعرف على تأثير نظم المعلومات المحاسبية على الرقابة الداخلية في ظل إطار إدارة المخاطر المؤسسية ERM في المستشفيات العاملة في محافظة ذمار، وكان المنهج الوصفي التحليلي هو المنهج المستخدم لإجراء الدراسة، حيث تشكل مجتمع الدراسة من (9) مستشفيات كما تم جمع البيانات عبر أداة الاستبانة من عينة عشوائية بلغت (71) مفردة من مدراء إدارات وموظفي الحسابات في المستشفيات العاملة بمحافظة ذمار، أما إدخال البيانات وترميزها وتحليلها واختبار الفرضيات فقد تم استخدام الحزمة الإحصائية (SPSS26).

وتوصلت الدراسة إلى أن نظم المعلومات المحاسبية تتلاءم مع طبيعة الأعمال المحاسبية في المستشفيات، فضلاً عن أنها تتوافق مع طرق معالجة المخاطر، ويمكن استخدامها كأداة لمواجهة المخاطر، حيث أنها تساهم في تدفق المعلومات المحاسبية بسهولة وتحد من الأنشطة الرقابية، وأيضاً تبين وجود تأثير إيجابي لملاءمة نظم المعلومات المحاسبية ودقتها وسرعتها ومرونتها على تحقيق الرقابة الداخلية في المستشفيات بشكل عام والعاملة في محافظة ذمار.

الكلمات المفتاحية: نظم المعلومات المحاسبية، الرقابة الداخلية، إدارة المخاطر المؤسسية ERM

The Impact of Accounting Information Systems on Internal Control under the ERM Framework In Hospitals Operating in Dhamar Governorate: A Field Study

Abstract

The study aimed to identify the impact of accounting information systems on internal control under the ERM framework in hospitals operating in Dhamar Governorate. The descriptive analytical approach was the approach used to conduct the study, as the study population consisted of (9) hospitals, and data was collected via a tool. The questionnaire was drawn from a random sample of (71) individuals from department managers and accounting employees in hospitals operating in Dhamar Governorate. As for data entry, coding, analysis, and hypothesis testing, the SPSS statistical package (26) was used. The study concluded that accounting information systems are compatible with the nature of accounting work in hospitals. In addition, it is compatible with methods for treating risks, and can be used as a tool to confront risks, as it contributes to the easy flow of accounting information and limits control activities. It also shows that there is a positive impact of the suitability, accuracy, speed and flexibility of accounting information systems on achieving internal control in hospitals in general and operating hospitals. In Dhamar Governorate.

Keywords: Accounting Information Systems, Internal Control, Enterprise Risk Management (ERM)

مقدمة:

تعد نظم الرقابة الداخلية عنصراً أساسياً في تحسين الأداء الإداري والمالي للمستشفيات. فهي تضمن سلامة العمليات وتتيح حماية الأصول مما يعزز من دقة المعلومات المحاسبية من خلال وجود نظام رقابة فعال حيث يتم تعزيز الشفافية والمساءلة مما يؤدي إلى تقليل المخاطر وتحسين فعالية العمليات، حيث تساهم نظم المعلومات المحاسبية المتطورة في توفير البيانات الدقيقة والملائمة التي تحتاجها الإدارة لاتخاذ قرارات سليمة، كما يعد استخدام الحواسيب والتقنيات الحديثة في هذه النظم أمراً ضرورياً، حيث يمكنها تحسين أداء العمليات المحاسبية وتزويد المستخدمين بمعلومات حيوية تساهم في تعزيز الأداء العام، وعند تتداخل نظم الرقابة الداخلية مع نظم المعلومات المحاسبية المتطورة بشكل كبير يحقق الاستثمار في تطوير هذه النظم فوائد متبادلة فعندما تعمل نظم الرقابة بكفاءة فإنها تدعم نظم المعلومات المحاسبية مما يؤدي إلى تحسين دقة البيانات وجودة المعلومات المتاحة وبذلك يساهم هذا التكامل في تعزيز الأداء الإداري والمالي للمستشفيات ويؤدي إلى تحقيق عوائد طويلة الأمد من هذا الاستثمار.

1. الإطار المنهجي للدراسة:

1.1. مشكلة الدراسة:

تسعى المستشفيات إلى مواكبة التطورات واستخدام نظم المعلومات المحاسبية كأحد استراتيجيات التغيير وتحقيق أعلى مستويات الجودة في الرقابة الداخلية، وباستخدام نظم المعلومات المحاسبية يمكن تطبيق إطار إدارة المخاطر المؤسسية (ERM) بهدف تحسين الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر في المستشفيات، ومن هنا انبثقت مشكلة الدراسة التي يمكن صياغة مشكلة الدراسة في السؤال الآتي:

ما تأثير نظم المعلومات المحاسبية في الرقابة الداخلية في ظل إطار ERM في المستشفيات العاملة بمحافظة دمار؟

وانبثق منه التساؤلات الآتية:

1- ما تأثير ملائمة نظم المعلومات المحاسبية على الرقابة الداخلية في ظل إطار ERM في المستشفيات العاملة بمحافظة دمار؟

2- ما تأثير دقة نظم المعلومات المحاسبية على الرقابة الداخلية في ظل إطار ERM في المستشفيات العاملة بمحافظة دمار؟

3- ما تأثير سرعة نظم المعلومات المحاسبية على الرقابة الداخلية في ظل إطار ERM في المستشفيات العاملة بمحافظة دمار؟

4- ما تأثير مرونة نظم المعلومات المحاسبية على الرقابة الداخلية في ظل إطار ERM في المستشفيات العاملة بمحافظة دمار؟

1.2. أهمية الدراسة: تتمثل أهمية الدراسة بالآتي:

الأهمية العلمية: تكمن في تعزيز أكثر للفهم والوعي بتأثير نظم المعلومات المحاسبية في دعم عملية اتخاذ القرارات الإدارية الفعالة، وتحسين الرقابة والمساءلة المالية داخل المستشفيات

الأهمية العملية: تكمن في توفير وتصنيف المعلومات المالية وغير المالية لمستخدمي النظام، كما تساهم في تحقيق مستوى عال من الرقابة الداخلية في المستشفيات، وفي تعزيز الخدمات الصحية وتحسين كفاءتها وفعاليتها في ظل إطار إدارة المخاطر المؤسسية (ERM)، مما يساهم في تطوير وتحسين نظم المعلومات المحاسبية القائمة، وتوجيه الممارسات المحاسبية نحو المزيد من النوعية والثقة.

1.3. أهداف الدراسة

سعت هذه الدراسة إلى تحقيق الهدف الرئيسي الآتي:

معرفة تأثير نظم المعلومات المحاسبية على الرقابة الداخلية في ظل إطار ERM في المستشفيات العاملة بمحافظة دمار.

ويتفرع منه الأهداف الفرعية الآتية:

(1) معرفة تأثير ملائمة نظم المعلومات المحاسبية على الرقابة الداخلية في ظل إطار ERM في المستشفيات العاملة بمحافظة دمار.

(2) معرفة تأثير دقة نظم المعلومات المحاسبية على الرقابة الداخلية في ظل إطار ERM في المستشفيات العاملة بمحافظة دمار.

(3) معرفة تأثير سرعة نظم المعلومات المحاسبية على الرقابة الداخلية في ظل إطار ERM في المستشفيات العاملة بمحافظة دمار.

(4) معرفة تأثير مرونة نظم المعلومات المحاسبية على الرقابة الداخلية في ظل إطار ERM في المستشفيات العاملة بمحافظة دمار.

1.4. فرضيات الدراسة

من خلال أنموذج وأهداف الدراسة تم صياغة الفرضيات الآتية:

الفرضية الرئيسة: لا يوجد تأثير إيجابي لنظم المعلومات المحاسبية على الرقابة الداخلية في ظل إطار ERM في المستشفيات العاملة بمحافظة دمار.

وتتفرع منها الفرضيات الآتية:

1- لا يوجد تأثير إيجابي لملاءمة نظم المعلومات المحاسبية على الرقابة الداخلية في ظل إطار ERM في المستشفيات العاملة بمحافظة دمار.

2- لا يوجد تأثير إيجابي لدقة نظم المعلومات المحاسبية على الرقابة الداخلية في ظل إطار ERM في المستشفيات العاملة بمحافظة دمار.

أدوات رقابية فعّالة من قبل الإدارة للوقاية من الاحتيال وتقليل المخاطر المرتبطة به ، كما توصلت الدراسة بضرورة تعزيز دور الإدارة في إدارة مخاطر الاحتيال وتطوير إجراءات وسياسات فعّالة وآليات رقابية للوقاية من الاحتيال والتعامل معه.

دراسة راميار رازكار أحمد (2021):

هدفت الدراسة إلى تقييم فاعلية نظام المعلومات المحاسبية الإلكترونية في تعزيز أمن ورقابة المعلومات المالية في شركة برديار للصرافة واستخدمت المنهج الوصفي التحليل لقياس متطلباتها واستخدمت الاستبانة في جمع البيانات والمتغير المستقل نظم المعلومات المحاسبية والتابع هو تعزيز أمن المعلومات المالية وتوصلت الدراسة إلى أن لدى شركة برديار للصيرفة نظام متكامل لأمن المعلومات وأوصت الدراسة بتحديد المسؤوليات والواجبات لكل فرد من الأفراد العاملين في الشركة من أجل تقديم جودة العمل بالنسبة للعاملين ومعرفة واجبات ومسؤوليات كل شخص في الشركة.

دراسة عذراء (2020):

هدفت الدراسة إلى الكشف عن دور وأهمية نظم المعلومات والرقابة الداخلية المتبعة ضمن الإجراءات الرقابة لديوان الرقابة المالية الاتحادية العراقي في تعزيز كفاءة واستقلالية العمل الرقابي.

واستخدمت المنهج الوصفي التحليلي وكان مجتمع الدراسة هو ديوان الرقابة المالية الاتحادية والدوائر التابعة له وعينة الدراسة مكونة من (26) مفردة، وتوصلت الدراسة إلى وجود ارتباط قوي طردي بين نظم المعلومات والرقابة الداخلية وبين تعزيز استقلالية العمل الرقابي واوصت الدراسة بضرورة الاهتمام بالفريق الذي يتولى مهام التدقيق الالكتروني واختيار الاشخاص ذو الكفاءة والقادرين على تحمل المسؤولية.

دراسة ياسين (2020):

هدفت الدراسة إلى التأكد من مدى مساهمة نظم المعلومات المحاسبية في تحقيق الرقابة الداخلية وتقييم الأداء المالي بوزارة المالية بالجمهورية اليمنية وتم استخدام المنهج الوصفي التحليلي ومجتمع الدراسة وزارة المالية بالجمهورية اليمنية، والعينة جميع مدراء العموم ومدراء الفروع ومدراء الرقابة بوزارة المالية وتوصلت الدراسة إلى أن نظم المعلومات المحاسبية تساهم بنسبة 53% في تحقيق الرقابة الداخلية بوزارة المالية، وبنسبة 58% في تحقيق الأداء المالي.

دراسة القحطاني (2019):

هدفت الدراسة إلى تحديد مدى فاعلية نظام الرقابة الداخلية على المدخلات والتشغيل والمخرجات في ظل نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية للبيانات واستخدمت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي ومجتمع الدراسة شركة يمن موبايل للهاتف

3- لا يوجد تأثير إيجابي لسرعة نظم المعلومات المحاسبية على الرقابة الداخلية في ظل إطار ERM في المستشفيات العاملة بمحافظة ذمار.

4- لا يوجد تأثير إيجابي لمرونة نظم المعلومات المحاسبية على الرقابة الداخلية في ظل إطار ERM في المستشفيات العاملة بمحافظة ذمار.

5.1. منهج الدراسة:

لتحقيق أهداف الدراسة واختبار فرضيتها اتبعت الدراسة: المنهج الوصفي ويتعلق بالجانب النظري لهذه الدراسة وذلك من خلال الاطلاع على الكتب والبحوث المنشورة والدراسات والدوريات ذات الصلة بموضوع الدراسة، والمنهج التحليلي بالدراسة الميدانية بالاعتماد على البيانات المجمعة من العاملين في تشغيل نظم المعلومات المحاسبية في المستشفيات العاملة بمحافظة ذمار، وذلك من خلال استبانة تم توزيعها على عينة الدراسة، وتحليل البيانات والوصول إلى استنتاجات عن مجتمع الدراسة تساهم في فهم الواقع وتطويره.

6.1. مجتمع وعينة الدراسة:

تمثل مجتمع الدراسة في العاملين في إدارة الحسابات في المستشفيات العاملة في محافظة ذمار، وتم استهداف مجتمع الدراسة بالكامل بحصر شامل لجميع العاملين دون اختيار عينة.

7.1. حدود الدراسة:

الحدود الموضوعية: تأثير نظم المعلومات المحاسبية على الرقابة الداخلية في ظل إطار إدارة المخاطر المؤسسية ERM.

الحدود المكانيّة: أجريت الدراسة على المستشفيات العاملة بمحافظة ذمار.

الحدود الزمانيّة: أجريت هذه الدراسة خلال العام الجامعي (2023-2024).

2. الإطار النظري والدراسات السابقة:

2.1. الدراسات السابقة:

فيما يلي عدد من الدراسات التي لها علاقة بموضوع الدراسة: دراسة المرشدي (2022):

هدفت الدراسة إلى معرفة دور الرقابة الداخلية في إدارة مخاطر الاحتيال وفقاً لمعايير التدقيق الداخلي واستخدمت الدراسة المنهج الاستقرائي والتجريبي وأظهرت نتائج الدراسة أن الإدارة التي تفكر إلى دور فعال في دراسة وتحليل العوامل التي تؤدي إلى حدوث الاحتيال، كما أنه لم يتم تطبيق المعايير الدولية بشكل فعال في إدارة مخاطر الاحتيال، كما تبين أنه لا يوجد إطار واضح ومحدد لإدارة مخاطر الاحتيال ولا توجد صلاحيات محددة لهذا الغرض، فضلاً عن ذلك، لم تتوفر

الفلاحة والتنمية الريفية بأدرار، والعينة مجموعة من الموظفين بالبنك، وتوصلت الدراسة إلى أن الهدف من وجود أي نظام محاسبي هو توفير المعلومات لمستخدمي تلك البيانات وتوفير رقابة محاسبية بقصد زيادة ثقة المستخدم للبيانات.

دراسة Ayagre (2014):

هدفت الدراسة إلى تقييم نظم الرقابة الداخلية التي تتبعها المصارف الغانية والأنشطة الرقابية المستخدمة وفقاً لإطار لجنة رعاية المؤسسات (COSO)، وقد استخدمت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي، وتوصلت الدراسة إلى حرص إدارات التدقيق الداخلي في مصارف غانية على تنفيذ الأنشطة الرقابية، وكذلك نصحت بضرورة استمرار التطوير لإجراءات التطبيق الفعلي لعناصر ومبادئ الرقابة الداخلية.

دراسة ALShbiel (2013):

هدفت الدراسة إلى التعرف على مخاطر التواصل بين أقسام الرقابة الداخلية والحواشيب وتأثيرها على كفاءة نظم المعلومات المحاسبية في المصارف التجارية، واستخدمت الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي، وتوصلت الدراسة إلى وجود تأثير كبير لمخاطر التواصل بين إدارة الرقابة الداخلية والحاسوب على كفاءة نظم المعلومات المحاسبية في المصارف التجارية.

دراسة Chaiyot (2012):

هدفت الدراسة إلى وجود تأثير لفاعلية نظم المعلومات المحاسبية عن طريق الثقة وإمكانية الوصول للمعلومة في وقت مناسب، وذلك لاعتبارها عوامل وسيطة لكون فاعلية نظم المعلومات المحاسبية تشتمل على خمسة أبعاد وهي: الجودة، الكفاءة، التخطيط، الترابط والتفرد بمصدر المعلومة، واستخدمت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي، وتوصلت الدراسة إلى جودة العمل المحاسبي ووصول المعلومة في الوقت المناسب والتخطيط السليم وكفاءة الرقابة الداخلية تعمل على تحسين الفائدة من المعلومات المحاسبية.

ومن ملخص الدراسات السابقة التي عرضت سابقاً يمكن تصنيفها على النحو الآتي:

المجموعة الأولى: الدراسات المتعلقة بمتغير الدراسة المستقل (نظم المعلومات المحاسبية بشكل عام كمتغير أساسي وهي دراسة (المتوكل 2016، ياسين 2020، موسى 2019، عذراء 2020، راميار رازكار 2021، (Chaiyot. S، 2012)، (AL Shbiel 2013)) حيث ركزت على معرفة العلاقة بين نظم المعلومات المحاسبية في تحقيق الرقابة الداخلية وتبين من خلال هذه العلاقة وجود علاقة إيجابية لنظم المعلومات المحاسبية في تحقيق الرقابة الداخلية.

المجموعة الثانية: الدراسات المتعلقة بالمتغير التابع الرقابة الداخلية بشكل عام وهي دراسة (القضاب 2019، القحطاني

النقال وعينة الدراسة شملت جميع الإدارات المالية في الشركة صنعاء وتوصلت الدراسة إلى وجود فاعلية كبيرة لنظام الرقابة الداخلية في ظل النظم الإلكترونية في شركة يمن موبائل، ووجود بيئة إلكترونية تفي بتوفير معلومات تزيد من ثقة المستخدمين في ظل الرقابة المحاسبية اللازمة.

دراسة القضاب (2019):

هدفت الدراسة إلى تقييم أثر نظام الرقابة الداخلية وفقاً لإطار (كوسو) في تحسين جودة التقارير المالية التي تصدرها البنوك التقليدية في اليمن، تم استخدام المنهج الوصفي التحليلي، حيث تم توزيع (94) مفردة وتوصلت الدراسة إلى أن وجود نظام الرقابة الداخلية الفعال والمتكامل يساهم في تحسين جودة التقارير المالية، حيث أوصت الدراسة الاهتمام بالبيئة الرقابية التي تساعد الأفراد على تحمل مسؤولياتهم الرقابية.

دراسة موسى (2019):

هدفت الدراسة إلى توضيح أهمية نظام المعلومات المحاسبي ودوره في تعزيز الرقابة الداخلية في مؤسسة نفطال التجارية بالمسيلة، وتوصلت الدراسة إلى أن نظام المعلومات المحاسبي يعتمد على طرق واضحة منصوص عليها قانونياً ويستجيب لوضعية وطبيعة نشاط المؤسسة

دراسة بقاص وآخرون (2017):

هدفت الدراسة إلى إبراز دور نظام الرقابة الداخلية في تفعيل نظام المعلومات المحاسبي للمؤسسة الوطنية لتوزيع الكهرباء والغاز بالوادي، واستخدمت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي وتوصلت الدراسة إلى أن النظام المحاسبي يتسم بالبساطة والوضوح من خلال الالتزام بالمبادئ المحاسبية وانتاج المخرجات، كما أنه يحقق درجة عالية من الدقة والسرعة في معالجة البيانات المالية عند تحويلها لمعلومات محاسبية.

دراسة المتوكل (2016):

هدفت الدراسة إلى التعرف على ما هو قائم من علاقة وثيقة بين أنظمة المعلومات المستخدمة ولو بالحد الأدنى لنظام الرقابة الداخلية في الديوان العام للجهاز الرقابي في الجمهورية اليمنية، واستخدمت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي، ومجتمع الدراسة الديوان العام للجهاز المركزي للرقابة والمحاسبة، العينة هم الإدارات العامة التي تختص بالمراجعة والرقابة الداخلية، وتوصلت الدراسة إلى وجود علاقة طردية بين أنظمة المعلومات وفعالية نظام المراجعة الداخلية بشكل خاص والرقابة الداخلية بشكل عام في الجهاز المركزي للرقابة والمحاسبة.

دراسة عبد القادر (2014):

هدفت الدراسة إلى التعرف على مدى تطور ادوات الرقابة الداخلية بهدف حماية البيانات المعدة إلكترونياً، واستخدمت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي، ومجتمع الدراسة هو بنك

انسحاب المعلومات، لضمان تحديد السلوك الذي يجب أن يسلكه النظام ليحقق الهدف أو مجموعة من الأهداف" (حجر، 2014: 29).

2. 1. 2. مفهوم نظام المعلومات:

وفقاً لحجر (2014: 29) فإن نظام المعلومات هو عبارة عن: "مجموعة من الأنظمة المتوفرة في المنشأة وقد يقال بأنه نظام المعلومات الإدارية، وفي ظل استخدام تكنولوجيا المعلومات يعتبر توليفة من مكونات بشرية ومكونات مادية (برامج ومعدات) صممت من أجل تجميع البيانات ومعالجتها وإخراجها في شكل معلومات وتوصيلها للمستخدمين الداخليين والخارجيين تفيد في اتخاذ القرارات المتعلقة بكافة الأنشطة (أنظمة فرعية) لتحقيق الأهداف". كما عرفه قاسم (2012: 15) بأنه: "مجموعة من العاملين والإجراءات والموارد التي تقوم بتجميع البيانات ومعالجتها ونقلها لتتحول إلى معلومات مفيدة، وإيصالها إلى المستخدمين بالشكل الملائم والوقت المناسب من أجل مساعدتهم في أداء الوظائف المسندة إليهم".

2. 1. 3. مفهوم نظام المعلومات المحاسبي:

نظام المعلومات المحاسبي هو: "نظام يجمع ويسجل ويخزن ويعالج البيانات المالية، من أجل تقديم معلومات لاتخاذ القرار" (ستينبارت، رومني، 2009: 27). ويعتبر نظام المعلومات المحاسبي في رأي جمعة وآخرون (2003: 14): "أحد مكونات التنظيم الإداري ويختص بجمع وتبويب ومعالجة وتحليل وتوصيل المعلومات المالية والكمية لاتخاذ القرارات إلى الأطراف الداخلية والخارجية". ويقول حجر (2014: 36) أنه: "نظام يختص بتجهيز المعاملات المالية والتي تعرف بأنها حدث اقتصادي يقاس مالياً يؤثر في أصول وحقوق ملكية المنشأة وينعكس على حساباتها، وهي معاملة ملزمة قانونياً ويجب تسجيلها، وغير ذلك يعد معاملة غير مالية ولا يجب تسجيلها، ولكن يجب إدراج بعض المعاملات غير المالية في نظام المعلومات المحاسبي وإن لم تكن مالية مثل: تسجيل عناوين العملاء والموردين أو كميات المخزون والمبيعات والإنتاج... الخ، وذلك لأن العلاقة بين المعاملات المالية وغير المالية مترابطة جداً ويتم معالجتهما بنفس نظام المعلومات المحاسبي"، ووفقاً لحجر (2014: 36) فإن نظام المعلومات المحاسبي يتكون من ثلاثة أنظمة رئيسية هي:

- نظام تجهيز المعاملات: وهو خاص بالعمليات اليومية ويقدم كمّاً هائلاً من التقارير والمستندات لكافة المستخدمين في مختلف المستويات الإدارية ويتكون من ثلاث أنظمة فرعية:
- نظام الإيرادات: نظام المبيعات (المدينين والعملاء) ونظام المقبوضات النقدية.

2019، بـقـاص 2017، عـبـد القـادر 2014 ، (al'et' Ayagre، 2014) حيث ركزت على اعتماد متغير الرقابة الداخلية كمتغير مستقل يسهم في نظم المعلومات المحاسبية.

تتميز دراستنا الحالية بميزات عدة هي:

- (1) تتميز هذه الدراسة بدمج المتغيرات المستقلة المتعلقة بنظام المعلومات المحاسبية والرقابة الداخلية في إطار ERM، وتطبيقها على المستشفيات في محافظة دمار.
- (2) تتميز هذه الدراسة بتطبيقها على المستشفيات التي تعمل في محافظة دمار على شكل مسح شامل واختيار عينة تتألف من المحاسبين ومراجعي الحسابات ومديرو الرقابة والمديرون الماليين الذين يمتلكون الخبرة والمؤهلات المناسبة والمرتبطين بأعمالهم في المستشفيات في محافظة دمار.
- (3) ستستخدم هذه الدراسة متغير الرقابة الداخلية في إطار إدارة المخاطر المؤسسية (ERM) ويهدف هذا الإطار إلى مساعدة المؤسسة في تحديد المخاطر السلبية التي يمكن أن تظهر، وبالتالي، ستسعى هذه الدراسة إلى دراسة وتحليل تأثير نظام المعلومات المحاسبية من خلال عناصر الرقابة الداخلية داخل إطار ERM. يعد هذا جوهر المشكلة الأساسية التي تتناولها هذه الدراسة.

- (4) التركيز بشكل خاص على نظام المعلومات المحاسبية، حيث تمتلك هذه الدراسة ميزة تحليل المتغيرات الفرعية لنظام المعلومات المحاسبية وتشمل هذه المتغيرات الجوانب الأساسية لنظام المعلومات المحاسبية مثل الملاءمة، الموثوقية، التوقيت، القابلية للفهم والتحقق، سهولة الوصول، فضلاً عن إضافة متغير النظام المحاسبي كمتغير إضافي في هذه الدراسة.

2. 2. الإطار النظري للدراسة

يتناول هذا الجزء الإطار النظري لمتغيرات الدراسة:

2. 2. 1. نظم المعلومات المحاسبية

2. 1. 2. مفهوم النظام:

يعرف النظام بعدة تعريفات منها أنه: "مجموعة (اثنان أو أكثر) من العناصر المترابطة والتي تتفاعل مع بعضها من أجل تحقيق هدف أو أكثر من هدف" (ستينبارت، رومني، 2009: 24). أو هو: "عبارة عن مجموعة من العناصر والأجزاء المتكاملة والمتداخلة والتي يمكن من خلالها تحقيق أهداف النظام" (مطيع وآخرون، 2007: 15). أو هو: "مجموعة من العناصر والمكونات والتي يحدها إطار معين والمتفاعلة مع بعضها البعض طبقاً لمجموعة من القواعد والإجراءات من أجل تحقيق أهداف معينة" (مطيع وآخرون، 2007: 15). أو هو: "عبارة عن مجموعة من العناصر الملموسة وغير الملموسة – المبادئ والإجراءات – تعمل بشكل متوازن في ظل شبكة من الاتصالات التي تساعد على

■ نظام النفقات: نظام المشتريات (الدائنين والموردين)، نظام المدفوعات النقدية، نظام الأصول الثابتة، ونظام المرتبات والأجور.

■ نظام الإنتاج: نظام محاسبة التكاليف ونظام الإنتاج.

– دفتر الأستاذ العام (أو نظام التقارير المالية): النظام المسؤول عن إصدار المخرجات النهائية لنظام المعلومات المحاسبي المتمثلة في التقارير الدورية أو المطلوبة قانونياً أو اختياريًا أو القوائم المالية الأربعة المعروفة: قائمة المركز المالي، قائمة الدخل، قائمة التدفقات النقدية، وقائمة التغير في حقوق الملكية.

– نظام التقارير الإدارية: يقوم بتزويد الإدارات المختصة بالمعلومات اللازمة للتعامل مع المشكلات واتخاذ القرارات مثل الموازنات وتقارير الانحرافات خصوصاً المحاسبة الإدارية ومحاسبة التكاليف.

والأنظمة الفرعية لنظام المعلومات المحاسبي يتألف كل واحد منها من مجموعة من المكونات الملموسة وغير الملموسة تربطها شبكة اتصال تعمل على إخراج معلومات مفيدة في اتخاذ القرارات للمستخدمين الداخليين والخارجيين، ويعمل المحاسبون والمحاسبة على إدارة المعلومات المالية، وهذا يفسر الارتباط الوثيق للنظم الفرعية لنظام المعلومات المحاسبي بكافة الأحداث المحاسبية.

2. 1. 2. 4. مفهوم البيانات والمعلومات:

- **البيانات:** مجموعة من الحقائق التي تتم ملاحظتها، وتمثل المادة الخام للمعلومات وهي جزء من مدخلات أي نظام، وهي غير مفيدة في حد ذاتها بل تحتاج إلى معالجة وتغيير (أبو خضرة، عشي، 2003: 14)، وفي نظم المعلومات المحاسبي قد تكون على شكل فاتورة، مستند، رقم، أو بيان وصفي وغير ذلك من الحقائق غير المنظمة أو المعالجة ولا تتم الاستفادة منها، وهي نوعان (حجر، 2014: 42): بيانات مستديمة وهي التي تكون ثابتة في النموذج أو المستند ولا تتغير مثل: اسم المنشأة – العنوان – التليفون – خانة الرقم – خانة التاريخ – جدول معين، وبيانات متغيرة: وهي التي تملأ بها النماذج والمستندات: كالتواريخ والمبالغ والكميات وأسماء العملاء والموردين... الخ.

- **المعلومات:** مخرجات النظام وهي البيانات التي تم تنظيمها ومعالجتها لتقدم معنى للمستخدم، وتتميز عن البيانات بأنها مفيدة وتحدث تغير في سلوك مستقبلها، ما لم فإنها تعتبر بيانات وليست معلومات، وتعتبر المعلومات مدخلات لاتخاذ القرار (ستينبارت، رومني، 2009: 25).

- **كمية المعلومة:** مقدار المعرفة الذي تضيفه المعلومة إلى متخذ القرار وذلك عن طريق تخفيض درجة عدم التأكد وزيادة الاحتمال (حجر، 2014: 44).

- **منفعة المعلومة:** هي التي تؤدي إلى اتخاذ قرار أفضل مما لو اتخذ بدونها وتقاس منفعة المعلومة بـ: أرباح تضيفها أو خسائر تجنبها أو تخفيضها (الرماحي، 2009: 21).

- **قيمة المعلومة:** تمثل قيمة المعلومة منفعة للمعلومة مطروحا منها تكلفة الحصول على تلك المعلومة، المنفعة تتمثل في تحسين القرار وتخفيض درجة عدم التأكد، بينما تتمثل التكلفة في الوقت والموارد المبذولة لإنتاجها (ستينبارت، رومني، 2009: 26)، (الرماحي، 2009: 20).

2. 1. 5. أهمية نظم المعلومات المحاسبية:

يمكن إجمال أهمية نظم لمعلومات المحاسبية في النقاط التالية (مطيع وآخرون، 2007: 13)، (أبو خضرة، عشي، 2003: 16):
أ- نظم المعلومات المحاسبية تربط فروع المحاسبة المختلفة والنظر إليها على أنها نظام.

ب- نظم المعلومات المحاسبية من الأنظمة المعقدة.

ج- تحقق نظم المعلومات المحاسبية ميزة تنافسية.

د- من متطلبات اللامركزية وجود نظم معلومات محاسبية متقدمة.

هـ- التغير والتطور السريع في أنظمة المعلومات المحاسبية الحديثة.

و- التغير النوعي في عمل المنظمات يلزمه تغير نوعي في نظم المعلومات المحاسبية.

ز- من أجل معرفة مصادر البيانات المحاسبية وتحديد المعلومات المناسبة.

ح- جودة نظم المعلومات المحاسبية تعتبر تلبية المتطلبات المهنية.

ط- لفهم كيف يعمل النظام المحاسبي يجب معرفة:

- كيف يتم جمع البيانات عن أنشطة المنشأة وأحداثها التجارية.
- كيف يتم تحويل هذه البيانات إلى معلومات يمكن للإدارة استخدامها في تسيير المنظمة.

- كيفية التأكد من أن هذه المعلومات متوفرة وموثقة ودقيقة.

ي- تعزز نظم المعلومات المحاسبية من أداء المراجعين وتعزز القيام بالخدمات الاستشارية.

ك- يحتاج المتخصصون في الضرائب لفهم كافي لنظام المعلومات المحاسبية الخاص بعملائهم، وذلك ليكونوا واثقين من أن المعلومات المستخدمة للتخطيط الضريبي والتزام العمل مكتملة ودقيقة.

2. 1. 6. أهداف نظم المعلومات المحاسبية

الهدف يعمل كدليل أو مرشد لنظام المعلومات الخاص بمنشأة ما ليقوم نظام المعلومات بمكوناته بتحقيق الهدف، وهدف نظام المعلومات العام هو تحقيق أهداف المنشأة، بمعنى أن أهداف نظام المعلومات هي صورة منعكسة لأهداف المنشأة، وعليه

ينشأ من الأهداف، ويتم تحديدها من المديرين (الإدارة الوسطى) وعليه فإن المعلومات التي تحتاجونه تختص بالتنفيذ.

ب. المستخدمون الخارجيون للمعلومات المحاسبية:

وتتمثل احتياجاتهم في المعاملات المالية ويمكن تلبيتها عن طريق القوائم المالية الأربع المعروفة: المركز المالي، الدخل، التدفقات النقدية، التغيرات في حقوق الملكية، التي يوفرها نظام الأستاذ العام ونظام التقارير المالية، وتسمى القوائم ذات الغرض العام لأنه لا يمكنهم طلب المعلومات التي يحتاجونها ويشمل (حجر، 2014: 55):

- **المستثمرون:** الحاليون والمرتقبون ويهتمون بالمخاطر والعوائد والتوزيعات ويحتاجون معلومات حول اتخاذ قرار بالشراء أو البيع أو الاحتفاظ.

- **الموظفون:** حاجتهم من المعلومات تتمثل في استقرار العمل وربحية صاحب العمل ومنح المرتبات وغيرها من التعويضات.

- **المقرضون:** ويهتمهم قدرة المنشأة على سداد القروض وفوائدها في مواعيدها.

- **الموردون والدائنون:** ويهتمهم قدرة المنشأة على سداد مستحقاتهم المالية في مواعيدها على المدى القصير.

- **العملاء:** ويهتمهم القدرة على الاستمرارية خصوصاً العملاء ذو العلاقات الطويلة.

- **الحكومة:** معلومات عن توزيع الموارد (الثروات)، الضرائب، الناتج المحلي.

- **الجمهور:** توفير فرص عمل - دعم الموردين المحليين - صورة عن المنشأة - .. الخ.

2.1.2. خصائص نظم المعلومات المحاسبية:

نظم المعلومات المحاسبية تتميز بعدة خصائص تجعل منها نظاماً معلوماتية حيوية في المنشأة المتواجدة بها، حيث تكون مؤدية لوظائفها التي طورت لأجلها بكفاءة في المنشأة، ومن الخصائص التي تؤهل نظم المعلومات المحاسبية لتكون فاعلة وذات كفاءة هي (رملي، 2011: 68):

- استخدام أحدث أنواع الكمبيوترات والتكنولوجيا الحديثة لإنتاج المعلومات.

- الاقتصادية، بمعنى أن تكون هذه النظم مبررة اقتصادياً، بحيث لا تزيد تكلفتها عن منافعها على الأقل، وإلا أصبحت عبئاً على موارد الوحدة.

- مرتبطة بالهيكل التنظيمي للمنشأة، حتى توفر المعلومات اللازمة لتحقيق أهداف الإدارة من تخطيط ورقابة واتخاذ القرارات اللازمة، بحيث تظهر المعلومات المحاسبية علاقة الأنشطة الإدارية ببعضها البعض في شكل التقارير الدورية الملزمة التي تقيد في تحقيق الأهداف.

فإنه عند تصميم أي نظام للمعلومات يجب أن يتجه لتحقيق أهداف المنشأة وهذا يزيد من مسؤولية محلل النظام.

إن أهداف المنشأة متعددة ومتغيرة نتيجة الظروف، فقد كان الهدف العام للمنشأة هو تعظيم الربح فقط نتيجة احتياج عدد محدود من المستخدمين فيها وهم الملاك وكان يقتصر دور نظم المعلومات على توفير المعلومات اللازمة للسيطرة على موارد المنشأة لتحقيق أكبر ربح ممكن.

أما في النظرة المعاصرة أصبح المستفيدون من المنشأة مستخدمون كثر: الإدارة، العاملين، حملة الأسهم، المقرضين، العملاء، الحكومة، الضرائب... الخ، ويعني ذلك تعارض الأهداف المراد تحقيقها لتلبية حاجات هذا العدد من المستخدمين، فلم يعد الهدف هو تعظيم الأرباح فقط وإنما تلبية حاجة هؤلاء المستخدمين من المعلومات التي يحتاجونها لاتخاذ القرارات التي تخصهم عن المنشأة.

وقد أدى ذلك إلى زيادة المسؤولية على نظام المعلومات بشكل عام والمحاسبي بشكل خاص فبعد أن كان هدف نظام المعلومات المحاسبي يتمثل في إعداد القوائم المالية عبر الأستاذ العام توسعت أهداف نظام المعلومات المحاسبي نتيجة لمجموعة من العوامل أهمها:

- تنوع احتياجات عدد من المستخدمين الداخليين والخارجيين.

- تطور التكنولوجيا في مجال الحاسوب والاتصالات والانترنت.

أصبح المطلوب من دفتر الأستاذ العام ليس فقط القوائم المالية التقليدية وإنما مجموعة من المعلومات الإضافية أو التقارير الإدارية المتمثلة في نظام تجهيز المعاملات ونظام التقارير الإدارية، وفيما يلي عرض مبسط لمستخدمي القوائم المالية:

أ. المستخدمون الداخليون للمعلومات المحاسبية:

الذين يتم توفير احتياجاتهم من المعلومات بشكل أساسي من نظام تجهيز المعاملات ونظام التقارير الإدارية بصورة أساسية وهم على النحو التالي (أبو خضرة، عشي، 2003: 37):

- **المستويات الإدارية العليا:** هم المسؤولون عن الإدارة العليا مثل رئيس مجلس الإدارة وتتمثل مسؤولياتهم في التخطيط الاستراتيجي ويحتاجون المعلومات التي تساعد في مسؤولياتهم وتتميز بأنها معلومات مختصرة شاملة لجميع الأنشطة.

- **المستويات الإدارية الوسطى:** تتمثل مسؤولياتهم في تنظيم الأداء والكفاءة في استخدام الموارد وعليه فإن نوع المعلومات الذي يحتاجونه هو ما يخدم أهداف الإدارة العليا ويساعد على تقييم الأداء في الإدارات السفلى (التنفيذية).

- **المستويات الإدارية السفلى (التنفيذية):** ينكب عملهم على تسيير المهام الروتينية عن طريق الإجراءات الخطوات التي

تتلاءم مع التغيرات في هذه الاحتياجات، هذا بالإضافة إلى المرونة الكافية التي يجب أن تتصف بها هذه النظم عندما يتطلب الأمر تحديثها وتطويرها لتتلاءم مع التغيرات الطارئة على المنشأة ككل.

- البساطة والوضوح كلما أمكن ذلك حتى يسهل فهمها وإمكان التعامل معها بسهولة.

- الشمول والترابط، بمعنى أن تشمل كافة أوجه النشاط بالوحدة الاقتصادية، وأن تحقق الانسجام التام بين عناصرها في عملية التشغيل تحقيقاً للهدف المبتغى من وراء تصميمها.

- القبول، بمعنى مشاركة من سيقومون بتنفيذ النظام في عملية تصميمه، أو على الأقل الاهتمام بمقترحاتهم حول تصميم النظام، وعلى ذلك يأتي اقتناعهم حول جدوى النظام وفهمهم له، مما يضمن حسن التنفيذ وسلامته، وبالتالي تحقيق النظام لأهدافه.

- نظم المعلومات المحاسبية يتم تصميمها وتشغيلها في ضوء فروض ومبادئ المحاسبة، حتى تكون تطبيقاً سليماً لما يحدده الفكر المحاسبي من فروض ومبادئ، وتحقيقاً للهدف من وراء تطبيق النظم على أسس علمية سليمة.

2. 1. 2. 8. وظائف نظم المعلومات المحاسبية:

إن أهم الوظائف التي تؤديها نظم المعلومات المحاسبية تتمثل فيما يلي:

- جمع البيانات المحاسبية وتبويبها وتصنيفها.

- إدخال ومراجعة وتخزين البيانات المحاسبية في النظام.

- تشغيل ومعالجة البيانات المحاسبية وتحويلها إلى معلومات تخدم أهداف المنظمة عن طريق الخطوات المنطقية لإنتاج المعلومات وبمساعدة البرمجيات التطبيقية.

- تخزين المعلومات المحاسبية وإدارتها.

- نقل وإيصال المعلومات المحاسبية إلى مستخدميها وعرضها بالطريقة المناسبة، بأسلوب بياني أو كمي، في تقارير دورية أو حسب الطلب.

- رقابة وحماية البيانات من الأخطاء والتلاعب والمخاطر والتهديدات والتأكد من دقة البيانات وسلامتها لضمان دقة المعلومات، وكذا حماية المعلومات.

2. 2. 2. طبيعة الرقابة الداخلية:

أدى كبر حجم المؤسسات واتساع نشاطها وتنوع عملياتها إلى تقسيم وظائف نشاطها، مما حتم توفير نظام للرقابة الداخلية، يضمن تنفيذ سياسات هذه المؤسسات وتحقيق أهدافها.

2. 2. 2. 1. مفهوم وأهمية وأهداف الرقابة الداخلية:

تعددت الكتابات حول مفهوم وأهمية وأهداف الرقابة الداخلية، ويمكننا الاكتفاء بنقل نصين من أكبر الجهات المهنية المعنية بالرقابة الداخلية أولهما نص معيار التدقيق الدولي رقم (315) حول مفهوم وأهمية وأهداف الرقابة الداخلية: "نظام يصمم

- تحقيق درجة عالية جداً من الدقة والسرعة، في معالجة البيانات المالية عند تحويلها لمعلومات محاسبية وبشكل منتظم.

- نظم سريعة ودقيقة في استرجاع المعلومات الكمية والوصفية المخزنة في قواعد بياناتها، وذلك عند الحاجة إليها.

- تستجيب هذه النظم لطلب المعلومات بصفة مستمرة، من خلال توليد المعلومات وقت الحاجة إليها كنتيجة لوجود بنك للبيانات متطور يحتفظ بالبيانات إلى حين الحاجة إليها، على أن يتم تحديث هذه البيانات بصفة مستمرة طبقاً للتغير في الظروف المحيطة بالنظام.

- توفير قنوات اتصال لتدفق المعلومات إلى داخل وخارج المنشأة، وإجراء مواءمة بين نظم المعلومات والبيئة المحيطة، حتى يتم توفير المعلومات وفقاً لظروف مستخدمي المعلومات.

- تحقيق التوازن والموضوعية في درجة الدقة والإجمال والتفصيل والتلخيص في التقارير المحاسبية، والفترات الزمنية اللازمة والمناسبة لأعداد هذه التقارير.

- الرقابة على عملياتها وشمول مقومات الرقابة بنوعيتها الرقابة التنظيمية ورقابة المعايير.

- تزويد الإدارة بالمعلومات المحاسبية الضرورية وفي الوقت الملائم لاتخاذ قرار اختيار البديل الأمثل بين البدائل المتاحة للإدارة.

- تزويد الإدارة بالمعلومات اللازمة لتحقيق الرقابة وتقييم أنشطة المنشأة الاقتصادية، مع توفير المقاييس المحاسبية التي تساعد على تقويم أساليب الرقابة.

- تزويد الإدارة بالمعلومات اللازمة لمساعدتها في أداء وظائفها المهمة وهي، التخطيط القصير والمتوسط والطويل الأجل، وذلك من خلال توفير معلومات وافية عن نتائج تنفيذ الخطط، عن طريق مقارنة النتائج الفعلية بالخطط والسياسات المرسومة مسبقاً، وعرضها للإدارة في شكل تقارير واضحة، وذلك بعد أن تقوم بتوفير البيانات التحليلية والتفصيلية بالقدر الذي يفي باحتياجات صانع القرار.

- قدرة على توفير احتياجات الجهات الخارجية من المعلومات.

- تستخدم المعلومات الناتجة عن أنظمة المعلومات الفرعية لخدمة إدارات مختلفة داخل المنشأة مثل: إدارة الإنتاج، التسويق، التمويل، الأفراد، على أن يتم التدقيق دون تكرار لتجميع هذه البيانات وتشغيلها مرة أخرى، كما يجب أن تكون قادرة دائماً على التفاعل مع هذه الأنظمة الأخرى.

- داعمة النظم الفرعية الخاصة بالموازنات التخطيطية أو الأساليب الإحصائية إذ أنها توفر معلومات ملائمة تعد من الأركان الأساسية لنجاح تلك النظم.

- المرونة النسبية، وهو ما يعنى قدرتها على الوفاء باحتياجات المستخدمين من المعلومات اللازمة في مختلف الظروف، وأن

2.2.2.3. مكونات نظام الرقابة الداخلية:

وفقاً لـ (COSO، 2012، 12-14) فإن نظام الرقابة الداخلية يتكون من خمس مكونات رئيسية هي:

1- البيئة الرقابية: وتشمل السياسات والإجراءات التي تعكس توجيهات مجلس الإدارة والإدارة العليا وتنظيم هيكل وعمل المؤسسة وتشمل هذه البيئة الرقابية الاستقامة والقيم الأخلاقية والالتزام بالصلاحيات ومشاركة مجلس الإدارة أو لجنة المراجعة وفلسفة الإدارة وأسلوب التشغيل والهيكل التنظيمي وسياسات وممارسات الموارد البشرية.

2- تقييم المخاطر: يتضمن تحديد وتحليل المخاطر التي تواجهها المؤسسة من مصادر داخلية وخارجية، وتقييم احتمال حدوث الخطر ونوعه وتأثيره. يهدف تقييم المخاطر إلى تحديد طرق الاستجابة لهذه المخاطر وتخفيف أثرها على البيانات المالية.

3- أنشطة الرقابة: تتضمن السياسات والإجراءات التي تساعد في التأكد من القيام بالتصرفات الضرورية للتعرف على الأخطار عند تحقيق أهداف المنشأة وتصنف هذه الأنشطة الرقابية إلى خمسة أنواع هي: الفصل الملائم بين الواجبات، التصريح الملائم للعمليات المالية، المستندات والسجلات الملائمة، الرقابة الفعلية على الأصول والدفاتر، والضبط المستقل للأداء.

4- تقييم العمليات والأنشطة: يمكن استخدام التقييمات المستمرة، أو التقييمات المنفصلة، أو مزيج من الاثنين، للتأكد من أن كل مكون من المكونات الخمسة للرقابة الداخلية، موجودة وتعمل، فالنتائج يتم تقييمها والإبلاغ عن أوجه القصور في الوقت المناسب، ويتم إبلاغ الإدارة العليا ومجلس الإدارة عن أية مخاطر.

5- نظام المعلومات والاتصالات: ويشمل العناصر المادية والأجهزة والبرامج والأشخاص والإجراءات والبيانات التي تساعد المنشأة على تنفيذ وتنفيذ الرقابة الداخلية ويهدف هذا النظام إلى ضمان توفر المعلومات اللازمة والدقيقة، وفي الوقت المناسب للتخطيط واتخاذ القرارات وتنفيذ النشاطات والرصد والتقييم.

إن هذه المكونات الخمسة تعمل معاً لتوفير بيئة رقابية فعالة ولتحقيق أهداف المؤسسة والحفاظ على سلامتها وسلامة معلوماتها المالية وتنفيذ السياسات والإجراءات المناسبة.

2.2.2.4. مراحل تطور لجنة المؤسسات الراعية للجنة تريديوي (COSO):

مر إطار (COSO) بثلاث إصدارات ابتداء من النسخة الأولى في العام 1992 وصولاً إلى النسخة الأخيرة في العام 2013م والأتي ملخص لأهم ما جاء في تلك الإصدارات الثلاث:

(1) الإصدار الأول سنة 1992:

وينفذه ويحافظ عليه المكلفون بالحوكمة والإدارة وغيرهم من الموظفين لتوفير تأكيد معقول عن تحقيق أهداف المنشأة فيما يتعلق بإمكانية الاعتماد على التقرير المالي وكفاءة وفعالية العمليات والالتزام بالأنظمة واللوائح المنطبقة". (الاتحاد الدولي للمحاسبين، 2023، 338)، والثاني نص لجنة المؤسسات الراعية للجنة تريديوي (COSO) عن مفهوم وأهمية وأهداف الرقابة الداخلية: "الغرض من نظام الرقابة الداخلية هذا - الإطار المتكامل (الإطار) هو مساعدة الإدارة في السيطرة على المنظمة وتزويد مجلس الإدارة بقدرة إضافية للإشراف على الرقابة الداخلية، يسمح نظام الرقابة الداخلية بالإدارة بمواصلة التركيز على متابعة المنظمة لعملياتها وأهداف الأداء المالي، مع العمل ضمن حدود القوانين ذات الصلة والتقليل من المخاطر، وتمكن المنظمة من القيادة والتعامل بشكل أكثر فعالية مع البيانات الاقتصادية والتنافسية المتغيرة، وأيضاً ترتيب الأولويات، ونماذج الأعمال المتطور". (COSO، 2012، 1).

2.2.2.2. وظائف الرقابة الداخلية:

تقوم الرقابة الداخلية في الوحدة الاقتصادية بأربع وظائف رئيسية هي: (وزارة المالية السعودية، 2022، 4):

1- الضوابط الوقائية: وتهدف إلى منع وقوع الانحرافات والمخاطر قبل حدوثها، حيث تشمل هذه الوظيفة تعيين الموظفين المؤهلين وفصل الوظائف بشكل صحيح وتحقيق التفويض وتوفير إجراءات واضحة للعمل وتوعية الموظفين بسياسات وإجراءات الرقابة الداخلية.

2- الضوابط التصحيحية: تركز على تصحيح الانحرافات التي تم اكتشافها، حيث تشمل هذه الوظيفة اتخاذ إجراءات لتحديد أسباب الانحرافات وإصلاحها، وتحسين النظام لمنع تكرارها في المستقبل ويتضمن ذلك تحسين الإجراءات والعمليات وتوجيه الموظفين للامتثال لمعايير الرقابة الداخلية.

3- الضوابط الكاشفة: وتهدف إلى كشف الانحرافات في الأداء عند وقوعها في وقت مبكر وتشمل هذه الوظيفة، استخدام أدوات مثل التدقيق الداخلي والمراجعات المستمرة وتحليل البيانات لاكتشاف الانحرافات واتخاذ الإجراءات اللازمة لمعالجتها ومنع تكرارها.

4- الضوابط الرادعة: وتشكل الضوابط الرادعة عاملاً مهماً في الرقابة الداخلية وتعمل على تثبيط الأفراد عن القيام بتجاوزات أو انحرافات من خلال وجود جهاز التدقيق الداخلي والتدقيق الخارجي وتوفير آليات للإبلاغ عن المخالفات وتطبيق العقوبات في حالة وقوعها.

ومن خلال تنفيذ هذه الوظائف الأربعة يمكن للرقابة الداخلية أن تسهم في تحقيق أهداف الوحدة الاقتصادية وضمان كفاءة وفعالية العمليات والإجراءات.

2- تحديد الأهداف: يتعين على المنظمة تحديد الأهداف بشكل واضح وربطها برؤيتها.

3- التحديد والتقييم وإدارة المخاطر: يتعين على المنظمة تحديد وتقييم المخاطر المتعلقة بتحقيق الأهداف وتطبيق إستراتيجيات لإدارة تلك المخاطر.

4- أنشطة التحكم: تشمل السياسات والإجراءات التي تنفذها المنظمة للتحكم في المخاطر وتحقيق الأهداف.

5- المعلومات والاتصالات والتقارير: يتعين على المنظمة جمع وتوليد وتبادل المعلومات اللازمة لتحقيق الأهداف وتقديم تقارير موثوقة.

2. 2. 5. مفهوم وأهمية وأهداف إطار إدارة مخاطر المؤسسة (ERM):

بحسب تعريف (COSO) فإن إطار إدارة مخاطر المؤسسة (ERM) هو عملية يتم تنفيذها من قبل مجلس إدارة المؤسسة والإدارة وغيرهم من الموظفين، ويتم تطبيقها في وضع الإستراتيجية وعبر المؤسسة ويهدف هذا الإطار إلى تحديد الأحداث المحتملة التي تشكل مخاطر للمؤسسة وتقديم تأكيد معقول بشأن تحقيق أهداف المؤسسة، ويوفر الإطار اعتبارات مهمة لمجالس الإدارة في تحديد ومعالجة مسؤولياتها المتعلقة بمراقبة المخاطر. وتشمل هذه الاعتبارات الحكم والثقافة؛ الاستراتيجية وتحديد الأهداف؛ الأداء؛ المعلومات والاتصالات وإعداد التقارير؛ ومراجعة وتنقيح الممارسات لتعزيز الأداء. (COSO، 2017، 1)

2. 2. 6. المكونات الثمانية لإطار إدارة مخاطر المؤسسة (ERM):

(1) البيئة الداخلية (Internal Environment): يركز على ثقافة الشركة والقيادة العليا والقيم والأخلاق التنظيمية.

(2) وضع الأهداف (Objective Setting): يتعلق بتحديد الأهداف وربطها برؤية وإستراتيجية الشركة.

(3) تحديد الأحداث (Events Identification): يتعلق بتحديد الأحداث الداخلية والخارجية التي تؤثر على تحقيق الأهداف وتقييمها.

(4) تقييم المخاطر (Events Assessment): يتعلق بتقييم المخاطر المتعلقة بالأحداث المحددة وتأثيرها واحتمالية حدوثها.

(5) الاستجابة للمخاطر (Risk Response): يتعلق بتطوير إستراتيجيات للتعامل مع المخاطر المحددة، بما في ذلك تقبل المخاطر وتحويلها وتقليلها وتجنبها.

(6) أنشطة الرقابة (Control Activities): تشمل السياسات والإجراءات التي تنفذها الشركة للتحكم في المخاطر وضمان تحقيق الأهداف بطريقة فعالة.

وهذا الإصدار ركز على تقييم وتفعيل نظم الرقابة الداخلية وتحدد أهداف المنظمة في ثلاث اتجاهات رئيسية هي:

- الأهداف التشغيلية: تتعلق بالاستخدام الأمثل والفعال لموارد المنظمة.

- أهداف التقارير المالية: تتعلق بإنتاج وتوثيق التقارير المالية التي ترفع إلى الإدارة.

- أهداف الالتزام: تتعلق بالامتثال للمتطلبات القانونية والتشريعات.

ويتألف هذا الإصدار من خمس مكونات أساسية، وكل مكون يشمل ضوابط عدة هي:

- بيئة الرقابة: تشمل القيم والأخلاق والثقافة التنظيمية.

- تقدير المخاطر: يتعلق بتحديد وتقييم المخاطر التي تواجه المنظمة.

- أنشطة الرقابة: تشمل السياسات والإجراءات التي تنفذها المنظمة للتحكم في المخاطر.

- المعلومات والاتصالات: تتعلق بتدفق المعلومات داخل المنظمة والاتصال الفعال.

- أنشطة المراقبة: تشمل إجراءات المراقبة والتدقيق للتحقق من فعالية الرقابة الداخلية.

(2) الإصدار الثاني سنة 2004:

في هذا الإصدار قامت (COSO) بإضافة إطار إدارة مخاطر المشروع (ERM) لتغطية إدارة المخاطر ويتطلب إدارة المخاطر أن تكون جزءاً من إستراتيجية المنظمة وأن تحظى بدعم الإدارة العليا، وتم تحديد أربعة أهداف للرقابة الداخلية في هذا الإصدار وهي:

- أهداف المستوى الأعلى: يجب أن تتسق مع أهداف المنظمة وتكون متوافقة معها.

- الأهداف التشغيلية: تشمل الكفاءة والفعالية في عمليات المنظمة.

- الإبلاغ: يساهم في ضمان دقة واكتمال وموثوقية التقارير الداخلية والخارجية.

- الالتزام: يساعد المنظمة على الالتزام بالقوانين والأنظمة السارية.

(3) الإصدار الثالث سنة 2013:

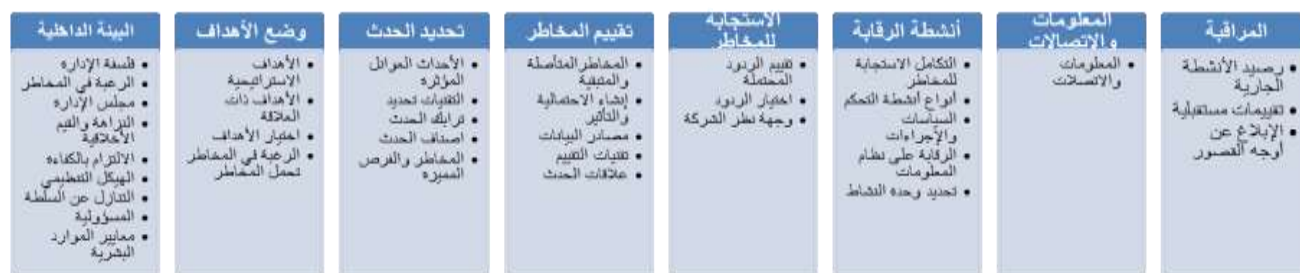
في هذا الإصدار تم تحديث إطار (COSO) لتكون أكثر شمولية وتطوراً ليتناسب مع التحديات المتغيرة في بيئة الأعمال وأدخلت تغييرات رئيسية في هذا الإصدار، بما في ذلك تعريف أركان الرقابة الداخلية وتعزيز الأهمية التي تعزز ثقافة الرقابة الداخلية في المؤسسات.

ويتألف هذا الإصدار من خمس مكونات أساسية هي:

1- بيئة الرقابة: تهدف إلى تعزيز ثقافة الرقابة الداخلية في المنظمة ودعم القيادة في تعزيز الأخلاق والسلوك المهني.

ويركز هذا الإطار الجديد على تكامل وتنسيق العناصر الثمانية لتحقيق رقابة داخلية فعّالة وإدارة متكاملة للمخاطر في

(7) المعلومات والاتصالات (Information & Communication): يتعلق بتدفق المعلومات اللازمة لتحقيق



الشركة، ويمكن توضيح مكونات الرقابة الداخلية وفق إطار ERM لإدارة المخاطر كما في الشكل رقم (1) الآتي:

الأهداف والتواصل الفعّال داخل الشركة.
(8) أنشطة المراقبة (Monitoring Activities): تشمل إجراءات المراقبة والتدقيق للتحقق من فعالية الرقابة الداخلية وتقييمها بشكل مستمر.

شكل رقم (1) مكونات الرقابة الداخلية وفق إطار ERM

Resource: COSO (2004) Enterprise Risk Management – Integrated Framework. New York Committee of sponsoring Organization of the Tread Way Commission COSO

الأنشطة الرقابية في التحقق من تطبيق تدابير معالجة المخاطر بفعالية وفقاً للمعايير المحددة.

3- المعلومات والاتصال: تركز على توفير المعلومات اللازمة للرقابة الفعّالة، وتطوير التقارير والمعلومات التي يحتاجها النظام لاتخاذ القرارات الصحيحة ويتطلب التواصل الفعّال توصيل المعلومات من الأعلى إلى الأسفل في الوقت المناسب وبالشكل المناسب.

3. الدراسة الميدانية

فيما يلي نتناول الدراسة الميدانية وإجراءاتها، وتحليل البيانات واختبار الفرضيات:

3. 1. مجتمع وعينة الدراسة:

تمثل مجتمع الدراسة في العاملين في مجال الحسابات في المستشفيات العاملة بمحافظة ذمار، واستهدفت عينة الدراسة جميع أولئك العاملين بحصر شامل لجميع العاملين كما يوضحه الجدول رقم (1):

ومع ذلك قد تجد المؤسسة أن بعض النقاط غير ملائمة لوضعها الخاص، وقد تجد نقاطاً أخرى أكثر ملائمة، لذا لا يلزم المؤسسة تطبيق جميع النقاط بصورة شاملة. يمكن لإدارة المؤسسة التركيز على إن النقاط التي تناسبها لتصميم نظام رقابة داخلية فعّال وتقييم مدى توفر المبادئ وتفعيلها بصدق. الهدف من هذا الإطار هو تعزيز فعالية الرقابة الداخلية وتحسين أداء المؤسسة عن طريق توفير توجيهات ومبادئ عامة تساعد في تصميم وتنفيذ نظام رقابة داخلية مناسب لاحتياجات المؤسسة.

2. 2. 7. أبعاد نظام الرقابة الداخلية في إطار إدارة المخاطر المؤسسية (ERM):

1- استجابة ومعالجة المخاطر: تتحمل الإدارة مسؤولية استعراض المخاطر المحتملة وتقييم التأثيرات المرتبطة بها، وتطوير إستراتيجية مناسبة لمعالجة المخاطر ويتم توضيح أربعة أدوات لمعالجة المخاطر في إطار إدارة المخاطر: تجنب الخطر، وتخفيض الخطر، ومشاركة الخطر، وقبول الخطر.
2- الأنشطة الرقابية: تتضمن التأكد من أن التعليمات المصممة من قبل الإدارة فعّالة في تنفيذ الإجراءات والسياسات. تساعد

جدول رقم (1) يبين توزيع عينة الدراسة المستهدفة على وفقاً لاسم المستشفى والمسمى الوظيفي						
م	اسم المستشفى	مدير مالي	مدير حسابات	مدير رقابة	مراجع حسابات	مدخل بيانات
1	هيئة مستشفى ذمار العام	2	2	5	4	8
2	مستشفى طبية	2	2	3	2	5
3	مستشفى الريادة	1	2	2	1	2
4	مستشفى المصلي	1	1	2	1	1
5	مستشفى الهلال	1	1	1	—	1
6	مستشفى لبنان	1	1	1	1	1
7	مستشفى دار الشفاء	1	1	1	—	1

5	1	1	1	1	1	مستشفى محمد خالد	8
4	1	—	1	1	1	مستشفى السعيدة	9
71	21	10	17	12	11	الإجمالي	

3

2. أداة الدراسة:

استخدمت الاستبانة كأداة لجمع البيانات المتعلقة بفرضيات الدراسة والتي قام الباحث بتطويرها بناء على مشكلة الدراسة وأهدافها ومن خلال الاطلاع على العديد من الدراسات السابقة والمرتبطة بموضوع الدراسة وذلك بهدف قياس رأي أفراد العينة المبحوثة حول موضوع الدراسة، وتتكون الاستمارة من قسمين:

3. 2. 1. القسم الأول: ويشتمل على البيانات الشخصية المتعلقة بوصف عينة الدراسة على النحو التالي: النوع، المسمى الوظيفي، المؤهل العلمي، سنوات الخبرة.

3. 3. 2. القسم الثاني: ويشمل عبارات الدراسة الأساسية وقد احتوى هذا القسم على محورين المحور الأول نظم المعلومات الأساسية وتم تقسيمه لأربعة أبعاد (الملائمة، الدقة، السرعة، المرونة) بعدد (19) عبارة، والمحور الثاني الرقابة الداخلية في ظل إطار (ERM)، وتم تقسيمه لثلاثة أبعاد (الاستجابة او معالجة المخاطر، الأنشطة الرقابية، المعلومات والاتصال) بعدد (10) عبارات.

3. 3. الأساليب الإحصائية المستخدمة في معالجة البيانات:

تم إجراء التحليل الإحصائي ببرنامج التحليل الإحصائي SPSS وباستخدام الأساليب الإحصائية التالية:

1. اختبار ألفا كرونباخ (Cronbach's Alpha): استُخدم لمعرفة ثبات فقرات الاستبانة.

2. تحليل تباين خط الانحدار: استُخدم ليدرس مدى ملائمة خط انحدار البيانات وفرضيته الصفرية.

3. الانحدار الخطي المتعدد: استُخدم هذا لاختبار لمعرفة أثر مجموعة المتغيرات المستقلة.

4. الانحدار الخطي البسيط: لاختبار أثر متغير مستقل واحد على متغير تابع واحد ($X*Y$).

جدول (2): أوزان الإجابات في الاستبانة ونسبها المئوية

الدرجة الموافقة	الوزن النسبي	النسبة المئوية	الدلالة الإحصائية
موافق بشدة	5	أكبر من 80%	درجة موافقة عالية جداً
موافق	4	70-80%	درجة موافقة عالية
محايد	3	50-69%	درجة موافقة متوسطة
غير موافق	2	20-49%	درجة موافقة منخفضة
غير موافق بشدة	1	أقل من 20%	درجة موافقة منعدمة

وفقاً للجدول (2) يصبح الوسط الفرضي للدراسة = الدرجة الكلية للمقياس هي مجموع درجات المفردة على العبارات = $(1+2+3+4+5)/5 = 3$ ، وهو يمثل الوسط

الفرضي للدراسة وعليه إذا زاد متوسط العبارة عن الوسط الفرضي 3 دل ذلك على أن أفراد العينة موافقون على العبارة.

3. 5. تقييم أدوات الدراسة:

5. اختبار F: للتعرف على معنوية النموذج كله؛ مما يساعد على توضيح عدداً من النتائج، أولها قيم الميل وخط الانحدار، فضلاً عن أنه يجيب عن الفرضيات المتعلقة بميل ومقطع خط الانحدار.

6. اختبار التوزيع الطبيعي لبقيّة أنموذج الانحدار المقدرة: استخدم لمعرفة توزيع بيانات الأنموذج: حيث يتم الحكم من خلال قيمة: (Probability Value) عند مستوى معنوية 5%، (أي $P > 0.05$)، وكذلك ومن خلال قيمتي الوسط الحسابي أو الانحراف المعياري في شكل التوزيع الطبيعي.

3. 4. مقياس الدراسة:

تم قياس درجة الاستبانة المحتملة على الفقرات إلى تدرج خماسي حسب مقياس ليكرت الخماسي (Likart Scale)، في توزيع أوزان إجابات أفراد العينة والذي يتوزع من أعلى وزن له والذي أعطيت له (5) درجات والذي يمثل في حقل الإجابة (موافق بشدة)، ثم الذي يليه أعطيت له (4) درجات وهو يمثل في حقل الإجابة (موافق)، ثم الذي يليه (محايد) وأعطيت له 3 درجات، والحقل الرابع (غير موافق) أعطيت له (2) درجات، وأخيراً أدنى وزن له والذي أعطي له (1) درجة واحدة ويمثل في حقل الإجابة غير موافق بشدة.

وقد كان الغرض من ذلك هو إتاحة المجال أمام أفراد العينة لاختيار الإجابة الدقيقة حسب تقدير أفراد العينة كما هو موضح في الجدول رقم (2):

بلغ عددهم (7) خبراء ومحكمين في مجال الدراسة، وقد طلب من الخبراء إبداء آرائهم حول أداة الدراسة ومدى صلاحيتها، وطلب منهم أيضاً التعديل والحذف والإضافة بما يرونه مناسباً ومحققاً لأهداف الدراسة، وبعد استرجاع الاستبانة من جميع الخبراء والأخذ بملاحظاتهم أصبحت الاستبانة في صورتها النهائية.

3.5.2. اختبار الاتساق الداخلي والبنائي باستخدام معامل ارتباط بيرسون (Pearson):

أظهرت معاملات ارتباط بيرسون قيماً إحصائية معنوية عند مستوى 1%، وهذا يشير إلى وجود صدق في الاتساق الداخلي للأداة، وبمعنى آخر، يشير بأن جميع فقرات البعد الفرعي ترتبط بشكل قوي ومتسق مع بعضها البعض، وبين معدل كل متغير من متغيرات الدراسة مع المعدل الكلي لفقرات الاستبانة، والجدول رقم (3) يوضح ذلك:

جدول رقم (3) معاملات ارتباط بيرسون بين درجة كل بعد فرعي والدرجة الكلية لكل محور		
متغيرات الدراسة	معامل بيرسون للارتباط	القيمة الاحتمالية (Sig)
المتغير المستقل: نظم المعلومات المحاسبية	.752**	0.000
البعد الأول: ملائمة نظم المعلومات المحاسبية	.747**	0.000
البعد الثاني: دقة نظم المعلومات المحاسبية	.449**	0.000
البعد الثالث: سرعة نظم المعلومات المحاسبية	.832**	0.000
البعد الرابع: مرونة نظم المعلومات المحاسبية	.375**	0.001
المتغير التابع: الرقابة الداخلية في ظل إطار ERM	.865**	0.000
البعد الأول: الاستجابة أو معالجة المخاطر	.942**	0.000
البعد الثاني: الأنشطة الرقابية	.911**	0.000
البعد الثالث: المعلومات والاتصال	.867**	0.000

3.5.3. ثبات الاستبانة:

استخدم الباحث معامل (ألفا كرونباخ) Chronbach's Alpha لتحديد درجة ثبات الأداة، يوضح الجدول رقم (4) قيم معامل ألفا كرونباخ للتأكد من ثبات الاستبانة.

جدول رقم (4) معامل الثبات ألفا لمتغيرات الدراسة		
متغيرات الدراسة	N of items	Cronbach's Alpha
المتغير المستقل: نظم المعلومات المحاسبية	19	.711
البعد الأول: ملائمة نظم المعلومات المحاسبية	5	.780
البعد الثاني: دقة نظم المعلومات المحاسبية	5	.736
البعد الثالث: سرعة نظم المعلومات المحاسبية	5	.749
البعد الرابع: مرونة نظم المعلومات المحاسبية	4	.691
المتغير التابع: الرقابة الداخلية في ظل إطار ERM	10	.630
البعد الأول: الاستجابة أو معالجة المخاطر	3	.648
البعد الثاني: الأنشطة الرقابية	3	.655
البعد الثالث: المعلومات والاتصال	4	.696
الدرجة الكلية لإجمالي المتغيرات		.730

3.6. تحليل البيانات:

أظهر تحليل البيانات وصف عينة الدراسة وفقاً للمتغيرات الشخصية كما في الجدول رقم (5):

جدول رقم (5) توزيع عينة الدراسة وفق المتغيرات الديمغرافية								
متغير النوع			متغير المسمى الوظيفي			متغير المؤهل العلمي		
البيان	العدد	النسبة	البيان	العدد	النسبة	البيان	العدد	النسبة

11	15.5%	23	32.4%	دبلوم	11	15.5%	23	32.4%	مدير مالي	11	15.5%
34	47.9%	39	54.9%	بكالوريوس	12	16.9%	48	67.6%	مدير حسابات	12	16.9%
20	28.2%	9	12.7%	ماجستير	17	23.9%			مدير رقابة	17	23.9%
6	8.5%				10	14.08%			مراجع حسابات	10	14.08%
					21	29.5%			مدخل بيانات	21	29.5%
71	100%	71	100%	الإجمالي	71	100.0%	71	100%	الإجمالي	71	100%

من إجمالي مفردات العينة، ووفقاً للمؤهل العملي فإن أكثرية أفراد العينة يحملون شهادة البكالوريوس حيث بلغ عدد 39 ونسبتهم 54.9%، أما من حيث سنوات الخبرة فإن 34 مفردة تتراوح خبرتهم بين 6 إلى 10 سنوات ويشكلون 47.9% وهي النسبة الأعلى.

3.7. عرض وتحليل إجابات أفراد العينة لفقرات الاستبانة:
3.7.1. الإحصاء الوصفي لعبارات المتغير المستقل نظم المعلومات المحاسبية من حيث (الملاءمة والدقة والسرعة والمرونة

نلاحظ من الجدول رقم (5) أن العينة توزعت وفق النوع بين 23 ذكراً بنسبة 32.4%، و 48 أنثى بنسبة 67.6%، كما يمكن ملاحظة توزيع مفردات العينة وفقاً لمتغير المسمى الوظيفي على النحو الآتي: 21 مفردة مدخل بيانات وهم النسبة الأعلى 29.5%، في حين أن 17 مفردة هم مديرو الرقابة وبلغت نسبته 23.9% من إجمالي مفردات العينة، ومديرو الحسابات في المرتبة الثالثة بنسبة 16.9% من إجمالي مفردات العينة، أما مديرو المالية فبلغت نسبته 15.5% من إجمالي مفردات العينة، وجاء أخيراً مراجعو الحسابات بأقل نسبة 14.08%

يتكون هذا المحور من (19) فقرة، وقد قُسم على أربعة أجزاء، تعرض المتغيرات التالية كما هو في الجدول رقم (6):

جدول رقم (6) متغيرات المتغير المستقل	
عدد الفقرات	المتغير
5	البعد الأول: ملاءمة نظم المعلومات المحاسبية
5	البعد الثاني: دقة نظم المعلومات المحاسبية
5	البعد الثالث: سرعة نظم المعلومات المحاسبية
4	البعد الرابع: مرونة نظم المعلومات المحاسبية
19	إجمالي فقرات المتغير المستقل نظم المعلومات المحاسبية

ونعرض نتائج الاختبارات الوصفية لهذه المتغيرات على النحو الآتي:

3.7.1.1. البعد الأول (ملاءمة نظم المعلومات المحاسبية):

يوضح الجدول رقم (7) نتائج المتوسط الحسابي والانحراف المعياري والأهمية النسبية لبعد ملاءمة نظم المعلومات المحاسبية ولتحقيق أهداف الدراسة تم ترتيبها وفقاً لأفضليتها ودرجة الموافقة:

جدول رقم (7) نتائج المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية والأهمية النسبية ودرجة الموافقة لملاءمة نظم المعلومات المحاسبية					
Q	الفقرات	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الأهمية النسبية	ترتيب الفقرة
Q1	تتلائم نظم المعلومات المحاسبية المستخدمة في المستشفى مع طبيعة الأعمال المحاسبية (الدورة المستندية).	4.4085	0.9036	88.17	3
Q2	تتوافق نظم المعلومات المحاسبية المستخدمة في المستشفى مع طرق معالجة المخاطر.	4.2817	1.0026	85.63	4
Q3	تستخدم إدارة المستشفى نظم المعلومات المحاسبية كأداة لمواجهة المخاطر.	4.4507	0.7707	89.01	2
Q4	تتدفق المعلومات المحاسبية في الإدارات المختلفة في المستشفى بسهولة ويسر.	4.6479	0.6568	92.96	1
Q5	تسهل نظم المعلومات المحاسبية في الحد من الأنشطة الرقابية.	4.1408	1.1501	82.82	5
	المؤشر الكلي للمقياس للبعد الأول للمتغير المستقل	4.386	0.897	87.72	درجة مرتفعة جداً

يمكن ملاحظة التقييم المرتفع جداً لهذا البعد، وعدم وجود تشتت في استجابات أفراد العينة بشأن ملاءمة نظم المعلومات المحاسبية في المستشفيات والرقابة الداخلية ضمن إطار ERM.

3.7.1.2. البعد الثاني: (دقة نظم المعلومات المحاسبية):

يوضح الجدول رقم (8) نتائج المتوسط الحسابي والانحراف المعياري والأهمية النسبية لبعد دقة نظم المعلومات المحاسبية ولتحقيق أهداف الدراسة تم ترتيبها وفقاً لأفضليتها ودرجة الموافقة:

جدول رقم (8) نتائج المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية والأهمية النسبية ودرجة الموافقة لدقة نظم المعلومات المحاسبية
--

Q	الفقرات	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الأهمية النسبية	ترتيب الفقرة	درجة الموافقة
Q6	الدقة في نظم المعلومات المحاسبية تساعد على اتخاذ قرارات صحيحة.	4.507	0.6295	90.14	3	مرتفعة جداً
Q7	التعامل مع نظم المعلومات المحاسبية يتطلب الدقة في ادخال البيانات.	4.591	0.6228	91.83	1	مرتفعة جداً
Q8	يسهم المحاسب الكفو في إصدار بيانات ذات دقة عالية تستفيد منها إدارة المستشفى والمستفيدين	4.563	0.5789	91.27	2	مرتفعة جداً
Q9	تساعد دقة نظم المعلومات المحاسبية على تفادي الأخطاء المحاسبية.	4.323	0.7887	86.48	4	مرتفعة جداً
Q10	ترتبط دقة نظم المعلومات المحاسبية بفاعلية الأنشطة الرقابية بالمستشفى.	4.042	1.0888	80.85	5	مرتفعة
	المؤشر الكلي للمقياس للبعد الثاني للمتغير المستقل	4.406	0.742	88.11	درجة مرتفعة جداً	

من الجدول رقم (8) نلاحظ عدم وجود اختلافات كبيرة في آراء أفراد العينة بشأن هذا المتغير ويشير ذلك إلى أن دقة نظم المعلومات المحاسبية ترتبط بفاعلية الأنشطة الرقابية في المستشفى، مع وجود آراء متباينة بين أفراد العينة بشأن هذا الارتباط.

3.1.7.3. البعد الثالث (سرعة نظم المعلومات المحاسبية):

يوضح الجدول رقم (9) نتائج المتوسط الحسابي والانحراف المعياري والأهمية النسبية لبعد سرعة نظم المعلومات المحاسبية ولتحقيق أهداف الدراسة تم ترتيبها وفقاً لأفضليتها ودرجة الموافقة:

جدول رقم (9) نتائج المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية والأهمية النسبية ودرجة الموافقة لسرعة نظم المعلومات المحاسبية						
Q	الفقرات	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الأهمية النسبية	ترتيب الفقرة	درجة الموافقة
Q11	سرعة معالجة مدخلات نظم المعلومات المحاسبية تساعد إدارة المستشفى على توصيل المعلومات في وقتها المناسب.	4.1408	1.0183	82.82	4	مرتفعة
Q12	استخدام نظم المعلومات المحاسبية في إدارة المستشفى يسهم في إعداد التقارير خلال وقت قياسي.	4.6761	0.4713	93.52	1	مرتفعة جداً
Q13	معالجة العمليات المحاسبية داخل النظام المحاسبي المعمول به في المستشفى تتسم بالسرعة والفعالية.	4.3099	0.9649	86.20	3	مرتفعة جداً
Q14	سرعة إصدار التقارير تسهل عملية الرقابة الداخلية بالمستشفيات.	4.6197	0.6626	92.39	2	مرتفعة جداً
Q15	التسرع في إدخال بيانات نظم المعلومات المحاسبية المتركمة من قبل المحاسب يسهم في معالجة المخاطر.	1.8169	1.3017	36.34	5	منخفضة
	المؤشر الكلي للمقياس للبعد الثالث للمتغير المستقل الثالث	3.913	0.884	78.25	درجة مرتفعة	

نلاحظ أن هناك توافقاً عالياً في آراء أفراد عينة الدراسة بشأن سرعة نظم المعلومات المحاسبية في المستشفيات، مع وجود تباين كبير في آراء العينة بشأن الفقرة 15، وهذا يشير إلى أن هناك اختلافاً في وجهات النظر والتفضيلات بين أفراد العينة فيما يتعلق بمدى موافقتهم على استخدام نظم المعلومات المحاسبية في معالجة المخاطر.

3.1.7.4. البعد الرابع (مرونة نظم المعلومات المحاسبية):

يوضح الجدول رقم (10) نتائج المتوسط الحسابي والانحراف المعياري والأهمية النسبية لبعد مرونة نظم المعلومات المحاسبية ولتحقيق أهداف الدراسة تم ترتيبها وفقاً لأفضليتها ودرجة الموافقة:

جدول رقم (10) نتائج المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية والأهمية النسبية ودرجة الموافقة لمرونة نظم المعلومات المحاسبية						
Q	الفقرات	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الأهمية النسبية	ترتيب الفقرة	درجة الموافقة
Q16	تتميز نظم المعلومات المحاسبية في إدارة المستشفى بمرونة عالية.	4.8169	0.5684	96.34	1	مرتفعة جداً
Q17	نظم المعلومات المحاسبية تؤدي الى عمل دليل محاسبي أكثر استجابة للمخاطر من النظام اليدوي.	4.7042	0.5449	94.08	3	مرتفعة جداً
Q18	تعالج نظم المعلومات المحاسبية المخاطر اثناء وقوعها بطريقة مرنة وسهلة	4.3239	0.8746	86.48	4	مرتفعة جداً
Q19	المرونة في نظم المعلومات المحاسبية تمكن إدارة المستشفى من تحقيق أنشطتها الرقابية.	4.7887	0.4111	95.77	2	مرتفعة جداً
	المؤشر الكلي للمقياس للمتغير المستقل الرابع	4.658	0.600	93.17	درجة مرتفعة جداً	

يبين الجدول رقم (10) أن آراء أفراد عينة الدراسة بشأن مرونة نظم المعلومات المحاسبية في المستشفيات كانت في المستوى المرتفع جداً.

3.7.2. الإحصاء الوصفي لعبارات المتغير التابع: الرقابة الداخلية في ظل إطار ERM:
ويتكون هذا المحور من (10) فقرات، وقد قُسم على ثلاثة أجزاء، تعرض كما هو في الجدول رقم (11):

جدول رقم (11) أبعاد المتغير التابع	
الابعاد	عدد الفقرات
البعد الأول: الاستجابة أو معالجة المخاطر.	3
البعد الثاني: الأنشطة الرقابية.	3
البعد الثالث: المعلومات والاتصال.	4
إجمالي فقرات المتغير التابع الرقابة الداخلية في ظل إطار ERM	10

ونعرض نتائج الاختبارات الوصفية لهذه المتغيرات على النحو الآتي:

3.7.2.1. البعد الأول الاستجابة أو معالجة المخاطر:

يوضح الجدول رقم (12) نتائج المتوسط الحسابي والانحراف المعياري والأهمية النسبية لبعد الاستجابة أو معالجة المخاطر ولتحقيق أهداف الدراسة تم ترتيبها وفقاً لأفضليتها ودرجة الموافقة:

جدول رقم (12) نتائج المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية والأهمية النسبية ودرجة الموافقة الاستجابة أو معالجة المخاطر					
Q	الفقرات	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الأهمية النسبية	ترتيب الفقرة
Q1	تعتمد إدارة المستشفى في معالجة المخاطر بشكل رئيسي على نظم المعلومات المحاسبية المستخدمة لديها.	4.2676	0.65373	85.35	2
Q2	الرقابة الداخلية في ظل إطار ERM مناسبة لبيئة عمل المستشفى محاسبياً.	4.2254	0.88151	84.51	3
Q3	تساعد نظم المعلومات المحاسبية على فاعلية نظام الرقابة الداخلي في المستشفيات.	4.4085	0.85486	88.17	1
المؤشر الكلي للمقياس للبعد الأول للمتغير التابع		4.301	0.797	86.01	درجة مرتفعة جداً

ومن ملاحظة الجدول رقم (12) لإجابات أفراد العينة نجد أن نتائج المستوى المرتفع جداً، ومقاربة جداً.

3.7.2.2. البعد الثاني الأنشطة الرقابية:

يوضح الجدول رقم (13) نتائج المتوسط الحسابي والانحراف المعياري والأهمية النسبية لبعد الاستجابة أو معالجة المخاطر ولتحقيق أهداف الدراسة تم ترتيبها وفقاً لأفضليتها ودرجة الموافقة:

جدول رقم (13) نتائج المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية والأهمية النسبية ودرجة الموافقة للأنشطة الرقابية					
Q	الفقرات	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الأهمية النسبية	ترتيب الفقرة
Q4	تعتمد إدارة المستشفى على أنشطة وقائية تسهم في دقة المعلومات المحاسبية.	3.3944	1.21278	67.89	3
Q5	تستخدم إدارة المستشفى أنشطة رقابية متعددة ومقبولة لدى المحاسبين العاملين فيه.	3.9859	0.93340	79.72	2
Q6	تمكن نظم المعلومات المحاسبية المستخدمة إدارة المستشفى من إجراء عدد من الأنشطة الرقابية.	4.3662	0.79713	87.32	1
المؤشر الكلي للمقياس للبعد الثاني للمتغير التابع		3.916	0.981	78.31	درجة مرتفعة

ومن ملاحظة النتائج الإحصائية الواردة في الجدول (13)، لإجابات أفراد العينة عن فقرات المتغير التابع، التي تتعلق فقراته بـ (الأنشطة الرقابية)، نجد أنه كان في المستوى المرتفع.

3.7.2.3. البعد الثالث المعلومات والاتصال:

يوضح الجدول رقم (14) نتائج المتوسط الحسابي والانحراف المعياري والأهمية النسبية لبعد الاستجابة أو معالجة المخاطر ولتحقيق أهداف الدراسة تم ترتيبها وفقاً لأفضليتها ودرجة الموافقة:

جدول رقم (14) نتائج المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية والأهمية النسبية ودرجة الموافقة للمعلومات والاتصال

Q	الفقرات	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الأهمية النسبية	ترتيب الفقرة	درجة الموافقة
Q7	سهولة التواصل بين المحاسبين وإدارة المستشفى تساعد على تحقيق الرقابة الداخلية في ظل إطار ERM.	4.253	0.951	85.07	3	مرتفعة جداً
Q8	يتم تبادل المعلومات والبيانات بكل سهولة ويسر بين المحاسبين ومدراء الرقابة	4.338	0.909	86.76	1	مرتفعة جداً
Q9	تسهل نظم المعلومات المحاسبية عملية نقل المعلومات المحاسبية في مختلف الإدارات بالمستشفى.	4.323	0.806	86.48	2	مرتفعة جداً
Q10	تتحقق الرقابة الداخلية في بيئة عمل المستشفيات بالنظام اليدوي.	1.408	0.887	28.17	4	منخفضة جداً
	المؤشر الكلي للمقياس المتغير التابع الثالث:	3.581	0.889	71.62		درجة مرتفعة

يظهر من الجدول رقم (14) أن إجابات أفراد العينة مرتفعة.

وخلاصة لما سبق نستعرض نتائج التحليل الوصفي لمتغيرات الدراسة، كما يوضحها الجدول رقم (15):

جدول رقم (21) نتائج المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية والأهمية النسبية ودرجة الموافقة (جميع الأبعاد)				
متغيرات الدراسة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الأهمية النسبية	درجة الموافقة
المتغير الأول: ملائمة نظم المعلومات المحاسبية.	4.406	0.742	88.11	درجة مرتفعة جداً
المتغير الثاني: دقة نظم المعلومات المحاسبية.	4.406	0.742	88.11	درجة مرتفعة جداً
المتغير الثالث: سرعة نظم المعلومات المحاسبية.	3.913	0.884	78.25	درجة مرتفعة
المتغير الرابع: مرونة نظم المعلومات المحاسبية.	4.658	0.600	93.17	درجة مرتفعة جداً
المتغير التابع الأول: الاستجابة أو معالجة المخاطر.	4.301	0.797	86.01	درجة مرتفعة جداً
المتغير التابع الثاني: الأنشطة الرقابية.	3.916	0.981	78.31	درجة مرتفعة
المتغير التابع الثالث: المعلومات والاتصال.	3.581	0.889	71.62	درجة مرتفعة

يتبين من الجدول رقم (15) أن جميع متوسطات الإحصاءات الوصفية لفقرات متغيرات الدراسة، تشير إلى درجة مناسبة من الموافقة؛ بحسب مقياس ليكرت الخماسي، لجميع المتغيرات إذ أنها تقع في المستوى المرتفع والمرتفع جداً اجمالاً بحسب إجابات أفراد العينة على فقرات الاستبانة بجميع أبعادها ومتغيراتها.

وبذلك نستنتج أن قيم المتوسطات الحسابية لإجابات أفراد العينة عن محاور الاستبانة متحدة الآراء، أي لا توجد اختلافات في وجهات نظر أفراد العينة حول علاقة نظم المعلومات المحاسبية في الرقابة الداخلية في ظل إطار ERM في المستشفيات العاملة بمحافظه ذمار.

3.8. اختبارات فرضية الدراسة:

تم ترميز متغيرات الدراسة كما في الجدول رقم (16):

جدول رقم (16) ترميز المتغيرات		
الرمز	المتغير	م
M	ملاءمة نظم المعلومات المحاسبية.	1
D	دقة نظم المعلومات المحاسبية.	2
C	سرعة نظم المعلومات المحاسبية.	3
R	مرونة نظم المعلومات المحاسبية.	4
X	نظم المعلومات المحاسبية.	

ويمكن تمثيل النموذج المستهدف تقديره لاختبار فرضية الدراسة، في المعادلة الآتية:

حيث إن:

Y: المتغير التابع: (الرقابة الداخلية في ظل إطار ERM).

$$Y_i = B_0 a + B_1 X_i + u_t \dots (1)$$

لا يوجد تأثير لنظم المعلومات المحاسبية من حيث (الملاءمة والدقة والسرعة والمرونة) على الرقابة الداخلية في ظل إطار ERM في المستشفيات العاملة بمحافظة ذمار.

$$Y_i = B_0 a + B_1 M + B_2 D + B_3 C + B_4 R + u_t \dots (2)$$

$$Y_i = 1.634 a + 0.166 M + 0.35 D + 0.402 C + 0.65 R + u_t \dots (2)$$

استُخدم اختبار تحليل الانحدار البسيط لمعرفة وجود أثر ذو دلالة إحصائية لنظم المعلومات المحاسبية إيجاباً في الرقابة الداخلية في ظل إطار ERM في المستشفيات العاملة بمحافظة ذمار، وذلك عند مستوى معنوية 5%.

X: المتغير المستقل: (نظم المعلومات المحاسبية) يتفرع منه (ملاءمة نظم المعلومات المحاسبية، دقة نظم المعلومات المحاسبية، سرعة نظم المعلومات المحاسبية، مرونة نظم المعلومات المحاسبية).

B: المعلمة (معامل الانحدار، ومعلمة الثابت).

a: الثابت.

u: البواقي أو حد الخطأ (المتغير العشوائي).

3. 8. 2. نتائج تقدير علاقة التأثير لفرضية الدراسة:

جدول رقم (17) نتائج اختبار الفرضية							
معاملات الانحدار				تحليل التباين		ملخص النموذج	
Sig	T	β	المتغير المستقل	Sig	F	R ²	R ²
.135	1.513	.166	M	.000	8.249	.293	.333
.031	2.209	.350	D		قيمة F الجدولية = 3.09 قيمة T الجدولية = 1.984		
.040	2.096	.402	C				
.000	4.194	.650	R				
						الرقابة الداخلية في ظل إطار ERM.	
						حجم العينة 71	

على الرقابة الداخلية في ظل إطار ERM في المستشفيات العاملة بمحافظة ذمار.

لذا نقبل الفرضية البديلة التي تدل على وجود تأثير إيجابي لنظم المعلومات المحاسبية في الرقابة الداخلية في ظل إطار ERM في المستشفيات العاملة بمحافظة ذمار.

4. نتائج الدراسة وتوصياتها:

4. 1. نتائج الدراسة:

بعد عرض الإطار النظري وإجراء الدراسة الميدانية واختبار فرضياتها توصلت الدراسة إلى النتائج الآتية:

1- وجود تأثير إيجابي لملاءمة نظم المعلومات المحاسبية ودقتها وسرعتها ومرونتها على تحقيق الرقابة الداخلية وفق إطار ERM في المستشفيات العاملة في محافظة ذمار.

2- نظم المعلومات المحاسبية تتلاءم مع طبيعة الأعمال المحاسبية في المستشفيات وتتوافق مع طرق معالجة المخاطر، ويمكن استخدامها كأداة لمواجهة المخاطر، حيث أنها تساهم في تدفق المعلومات المحاسبية بسهولة وتحد من الأنشطة الرقابية.

3- الدقة في نظم المعلومات المحاسبية تساعد وبشكل واضح وملحوس في اتخاذ القرارات الصحيحة التي تقوم بها إدارة المستشفيات، وتساعد على تفادي الأخطاء المحاسبية وترتبط بصورة مؤثرة بفاعلية الأنشطة الرقابية.

4- نظم المعلومات المحاسبية التي تتميز بمرونة عالية تكون أكثر استجابة للمخاطر وتعمل على المساعدة على حل المشكلات بصورة عالية.

ويبين الجدول رقم (17) أن معامل الارتباط بين المتغير المستقل (بجميع أبعاده) والمتغير التابع بلغ (33.3%)، كما أن قيمة معامل التحديد بلغت (0.293)؛ مما يشير إلى أن (29.3%) من التباين في الرقابة الداخلية في ظل إطار ERM في المستشفيات العاملة في مدينة ذمار، الذي يمكن تفسيره بالتباين في نظم المعلومات المحاسبية في المستشفيات نفسها، بشرط ثبات جميع المتغيرات الأخرى، فضلاً عن حد الخطأ.

كما أن تأثير المتغير المستقل بجميع أبعاده على المتغير التابع ذو دلالة إحصائية؛ إذ أن قيمة اختبار F المحسوبة بلغت (8.249)، وأنها تتسم بمعنوية كلية لملاءمة على وفق إحصائية هذا الاختبار بمستوى معنوية 5%؛ مما يعني إمكانية الاعتماد على نموذج الانحدار الكلي، وكذلك إمكانية تعميم نتائج العينة على المجتمع، وبالمقابل تشير معاملات الانحدار إلى أن قيم β غير معنوية عند 5%؛ وطالما أن معامل الانحدار الكلي للمتغير المستقل ذو إشارة موجبة، دلّ ذلك على وجود تأثير موجب في الاتجاه نفسه للمتغيرات نظم المعلومات المحاسبية بجميع أبعادها: في تحقيق الرقابة الداخلية في ظل إطار ERM (Y) في المستشفيات العاملة بمحافظة ذمار، كما أن الخطأ العشوائي لهذا النموذج يحقق افتراض التوزيع الطبيعي للبيانات.

وبناءً على ما سبق من تحليل لا نستطيع قبول الفرضية الصفرية التي تنص على أنه لا يوجد تأثير لنظم المعلومات المحاسبية من حيث (الملاءمة والدقة والسرعة والمرونة)

- 4- جمعة، أحمد حلمي، العريبي، عصام فهد، الزعبي، زياد أحمد، نظم المعلومات المحاسبية مدخل تطبيقي معاصر، دار المناهج للنشر والتوزيع، عمان، 2003.
- 5- حجر، عبدالمك أسماعيل (2014)، نظم المعلومات المحاسبية، ط4، الأمين للنشر والتوزيع، صنعاء، اليمن .
- 6- راميار رازكار أحمد (2021) دور نظام المعلومات المحاسبية الالكترونية في تعزيز أمن المعلومات المالية-دراسة تطبيقية في شركة بردبار للصرافة فرع محافظة أربيل المجلة الدولية للعلوم الإنسانية والاجتماعية، العدد 24.
- 7- الرماحي، نواف محمد، تصميم نظم المعلومات المحاسبية وتحليلها، دار صفاء للطباعة والنشر والتوزيع، عمان، 2009.
- 8- رملي، فياض حمزة، نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة مدخل معاصر لأغراض ترشيد القرارات الإدارية، شركة مطابع السودان للعملة، الخرطوم، 2011.
- 9- ستينبارت، بول جون، ورومني، مارشال، نظم المعلومات المحاسبية الكتاب الأول، ترجمة قاسم إبراهيم الحسيني، دار المريخ للنشر، الرياض، 2009.
- 10- عبد القادر، هيباوي (2014)، فعالية الرقابة الداخلية في ظل النظام المحاسبي الإلكتروني (دراسة حالة على بنك الفلاحة والتنمية الريفية لوكالة (COC) أدرار رسالة ماجستير منشورة، جامعة أدرار، الجزائر.
- 11- عبداللطيف، ناصر نورالدين، و دبيان، السيد عبدالمقصود (2015)، أدوات تحليل وتصميم النظم المحاسبية، دار التعليم الجامعي، الإسكندرية.
- 12- عذراء، ضياء جاسم (2020)، دور نظم المعلومات والرقابة الداخلية في تعزيز استقلالية العمل الرقابي رسالة ماجستير منشورة، الجامعة المستنصرية، العراق
- 13- قاسم، عبدالرزاق محمد، تحليل وتصميم نظم المعلومات المحاسبية، دار الثقافة للنشر والتوزيع، عمان، 2012.
- 14- القحطاني، غمدان محمد صالح (2019)، مدى فاعلية نظام الرقابة الداخلية في ظل نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية (دراسة حالة على شركة يمن موبايل للهاتف النقال) رسالة ماجستير، جامعة الأندلس، اليمن.
- 15- القضا، أيمن محمد (2019)، أثر نظام الرقابة الداخلية وفقا لإطار كوسو في تحسين جودة التقارير المالية (دراسة ميدانية على البنوك التقليدية اليمنية) رسالة ماجستير، الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية، اليمن.
- 16- المتوكل، نبيل عبدالله عباس (2016) أثر نظم المعلومات على المراجعة والرقابة الداخلية (دراسة تطبيقية على الديوان العام للجهاز المركزي للرقابة والمحاسبة للجمهورية اليمنية) رسالة ماجستير، جامعة صنعاء، اليمن.

- 5- إدارة المستشفيات العاملة بمحافظة ذمار تعتمد في معالجة المخاطر على نظم المعلومات المحاسبية، كونها مناسبة لبيئة عملها وتساعد على فاعلية نظام الرقابة الداخلية لديها.
- 6- سهولة التواصل بين المحاسبين وإدارة المستشفى يساعد على تحقيق الرقابة الداخلية وفقاً لإطار ERM وتسهل عملية نقل المعلومات المحاسبية في مختلف إدارات المستشفى وتساعد على تحقيق بيئة عمل أفضل.

4. 2. توصيات الدراسة:

في ضوء نتائج الدراسة وما توصلت إليها يمكن وضع التوصيات الآتية:

- (1) ضرورة الاعتماد على نظم المعلومات المحاسبية في المستشفيات العاملة بمحافظة ذمار لتعزيز الرقابة الداخلية، وتشجيع المستشفيات على تبني نظم المعلومات المحاسبية التي تتلاءم مع طبيعة الأعمال المحاسبية لديها.
- (2) الاهتمام بتدريب وتأهيل الكوادر البشرية في المستشفيات على استخدام نظم المعلومات المحاسبية بكفاءة، لضمان الاستفادة القصوى من هذه النظم في تعزيز الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر.
- (3) إجراء دراسات مماثلة في قطاعات أخرى للتحقق من مدى قدرة نظم المعلومات المحاسبية على تعزيز الرقابة الداخلية والمساهمة في إدارة المخاطر، بما يسهم في تطوير هذه النظم وتعميم استخدامها.
- (4) الاهتمام بتطوير أنظمة الرقابة الداخلية في المستشفيات، خاصة في ظل النظام اليدوي والذي أظهرت النتائج عدم قدرته على تحقيق دور إيجابي وفعال في الرقابة الداخلية مما يستدعي الانتقال إلى نظم معلومات محاسبية آلية أكثر كفاءة.
- (5) تحسين التواصل والتنسيق بين المحاسبين وإدارات المستشفيات لتسهيل نقل المعلومات المحاسبية وتحقيق بيئة عمل أفضل وفقاً لإطار إدارة المخاطر المؤسسية.

المراجع

- 1- أبو خضرة، حسام عبد الله، عيش، حسن سمير، نظم المعلومات المحاسبية، دار المجتمع العربي للنشر والتوزيع، عمان، 2003.
- 2- بقاص، عبيد، وتليبي، مروة، وخرار، منوية، (2017)، دور نظام الرقابة الداخلية في تفعيل نظام المعلومات المحاسبية (دراسة ميدانية لمؤسسة توزيع الكهرباء والغاز بالوادي) رسالة ماجستير منشورة، جامعة الشهيد حمه لخضر بالوادي، الجزائر.
- 3- الاتحاد الدولي للمحاسبين، (2023)، المعايير الدولية للمراجعة، ترجمة الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

- 6) The new COSO , 2015 , Internal Control – Integrated framework , Stephen W.Blam.
7) COSO , 2017 , Enterprise Risk Management Integrating with Strategy and Performance Executive Summary.

- 17- المرشدي، ستار عليوي دهش (2022)، دور الرقابة الداخلية في إدارة مخاطر الاحتيال وفق معايير التدقيق الداخلي، مجلة كلية الكوت الجامعة للعلوم الإنسانية، كلية الإدارة والاقتصاد جامعة واسط، العراق، المجلد 3، العدد 1.
18- مطيع، ياسر صادق، أبو عقاب، طارق سعيد، الشوابكة، وعبد الله أحمد، نظم المعلومات المحاسبية، مكتبة المجتمع العربي للنشر والتوزيع، عمان، 2007.
19- موسى، بن عيسى (2019)، دور نظم المعلومات المحاسبية في تعزيز الرقابة الداخلية (دراسة حالة مؤسسة نفضال التجارية بالمسيلة) رسالة ماجستير منشورة، جامعة محمد بو ضياف المسيلة، الجزائر.
20- وزارة المالية السعودية، (2022)، مجلة تحول الرقابة المالية، نشرة الرقابة الداخلية العدد 5.
21- ياسين، سيف مقبل علي (2020)، دور نظم المعلومات المحاسبية في تحقيق الرقابة الداخلية وتقويم الأداء المالي (دراسة ميدانية على وزارة المالية بالجمهورية اليمنية) أطروحة دكتوراه، جامعة القرآن الكريم والعلوم الإسلامية، السودان.

المصادر والمراجع الأجنبية:

- 1) ALShbiel, M. O. A., & Ahmad, A. A. B. (2013). The risks of communication between department of internal control & computer and its impact on the efficiency of the accounting information systems in the commercial banks. Interdisciplinary Journal Of Contemporary Research In Business, Vol. 4,Nob11,PP 297-303.
- 2) Ayagre, P., Appiah-Gyamerah, I. S. H. M. A. E. L., & Nartey, J. (2014). The effectiveness of Internal Control Systems of banks. The case of Ghanaian banks. International Journal of Accounting and Financial Reporting, 4(2).
- 3) COSO (2004) Enterprise Risk Management – Integrated Framework
- 4) COSO , 2012, Internal Control – Integrated Framework .
- 5) Khalil Abushamsih , Chaiyot Sumritsakun ,2012“‘The Effect of Accounting Information System Effectiveness on Accounting Information Usefulness Via Information Trust And Information -Timeliness As Mediators: Case Study of Thai- Listed Companies” ‘International Journal of Business Research ‘ , Volume 12 , Number 1 .