



JOURNAL OF ADMINISTRATION AND ECONOMICS
COLLEGE OF ADMINISTRATION AND ECONOMICS
UNIVERSITY OF KARBALA



دور ممارسات التدقيق الداخلي في تخفيض مخاطر نظم المعلومات المحاسبية الحوسبة وانعكاسها على القرارات الاستراتيجية، دراسة استطلاعية.*

The role of internal audit practices in reducing the risks of computerized accounting information systems and their reflection on strategic decisions, an exploratory study

أ.د اسعد محمد علي وهاب العواد

Prof. Asaad Mohammed Ali Wahhab
كلية الإدارة والاقتصاد – جامعة كربلاء
College of Administration and
Economics/University of Karbala
asaad.m@uokerbala.edu.iq

الباحث/ محسن هاشم كرم

Researcher /Mohsen Hashem Karam
كلية العلوم السياسية _ جامعة ميسان
Faculty of Political Science _ University of Maysan
Mhsnalnwry6@gmail.com

الملخص

يهدف البحث إلى معرفة ممارسات التدقيق الداخلي لتخفيض وتقييم مخاطر نظم المعلومات المحاسبية الحوسبة وتأثيرها في القرارات الاستراتيجية في عينة من الشركات العامة العراقية في محافظة ميسان ولتحقيق هذا الهدف صُمم استمارة استبيان كأداة لجمع البيانات من عينة الدراسة المكونة من 100 من المدققين الداخليين والمحاسبين يعملون في شركتي النفط والكهرباء في محافظة ميسان .

وفي ضوء الاستنتاجات الباحث من أهمها مساهمة التدقيق لداخلي في تخفيض وتقييم مخاطر نظم المعلومات المحاسبية الحوسبة وتأثيرها في القرارات الاستراتيجية في الشركات العامة العراقية. وعلى ضوء تلك الاستنتاجات يوصي الباحثان بتعزيز دور الممارسات الحالية للتدقيق الداخلي في الشركات العامة للقيام بدورها الفعال في تقييم مخاطر نظم المعلومات المحوسبة وضرورة منح المزيد من الصلاحيات والدعم من قبل الشركات العامة العراقية إلى التدقيق الداخلي عن طريق الخطط والسياسات المتبعة من قبل التدقيق الداخلي لمواجهة مخاطر نظم المعلومات المحاسبية الحوسبة وتخفيضها لاتخاذ القرارات الاستراتيجية.

Abstract

The study aimed to learn about internal audit practices to reduce and evaluate the risks of computerized accounting information systems and their impact on strategic decisions in a sample of Iraqi public companies in Maysan province, and to achieve this goal, a questionnaire form was designed as a data collection tool from the sample of 100 internal auditors and accountants working for two Iraqi companies belonging to two sectors. In light of the researcher's conclusions,

* بحث مستل من رسالة الماجستير الموسومة (ممارسات التدقيق الداخلي لتخفيض مخاطر النظم المحوسبة وتأثيرها في القرارات الإستراتيجية للشركات العامة العراقية)

the most important of which is the internal audit contribution in reducing and evaluating the risks of computerized accounting information systems and their impact on strategic decisions in Iraqi public companies. In light of these conclusions, the researchers recommend enhancing the role of the current practices of internal auditing in public companies to play its effective role in assessing the risks of computerized information systems and the need to grant more powers and support by Iraqi public companies to internal auditing through the plans and policies adopted by the internal audit to face the risks Computerized accounting information systems and their reduction for strategic decision making.

المقدمة

الشركات تعمل في ظروف عمل تنافسية ومتغيرة باستمرار في الوقت الحاضر. ويستند نجاحها في تحقيق قراراتها الاستراتيجية التي تسعى إليها بالقدرة على التكيف مع هذه الظروف وإدارة وتخفيض المخاطر بشكل فعال. وفي ظل التطور التكنولوجي للمعلومات المستمر والمنافسة الشديدة ظهرت أمام الشركات تحديات وفرص جديدة، وتبحث الشركات عن استخدام النظم المحوسبة المتاحة إمامها التي تحقق عن طريقها استمراريتها وبقاؤها في تأدية نشاطها وتحقيق قراراتها الاستراتيجية والحفاظ على زبائنها، ومن الضرورة استخدام النظم المعلومات المحوسبة في تنفيذ الأنشطة التشغيلية للشركات العامة فقد مكن استخدامها التخلص من التشغيل اليدوي والمشاكل المرافقة التقليدية، والاستفادة من تحقيق فوائد متعددة كالدقة والتماثل والسرعة. إن استخدام النظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في الشركات لتنفيذ أنشطتها التشغيلية ينطوي على الكثير من المخاطر قد تحدث في عمل العاملين (العنصر البشري)، شبكات الاتصال، البرمجيات، قواعد البيانات بالإضافة إلى مخاطر المكونات المادية للحاسوب. ونظرا لتعدد و تطور مخاطر النظم المعلومات المحاسبية المحوسبة التي تواجهها الشركات العامة في تنفيذ أنشطتها اليومية لذلك من الصعب التغلب على المخاطر من قبل الإدارة. لذلك لابد من وجود جهة مستقلة داخلية تساعد إدارة الشركات في تقييم الأعمال وكفاية التدابير والإجراءات للسيطرة على مخاطر نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة، يعد التدقيق الداخلي الجهة الداعمة للإدارة والساندة لها في الشركات لتخفيض مخاطر نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة، ويجري ذلك عن طريق قيام التدقيق الداخلي بتقييم وتحديد مخاطر النظم المحوسبة عن طريق الإجراءات والخطط والتقارير عنها لكي تقوم الإدارة باتخاذ الإجراءات المناسبة للسيطرة عليها ولتخفيض المخاطر النظم المحوسبة إلى الحدود المقبولة لتحقيق قراراتها الاستراتيجية، لذلك زاد اهتمام من قبل الشركات على الرقابة الداخلية والتدقيق الداخلي، ويتضمن هذا البحث من المبحث الأول الدراسات السابقة و منهجية البحث، والمبحث الثاني ممارسات التدقيق الداخلي في القطاع العام وتخفيض المخاطر، والمبحث الثالث تحليل نتائج الاستبيان واختبار الفرضيات، وخيراً المبحث الرابع الاستنتاجات والتوصيات.

المبحث الأول

الدراسات السابقة ومنهجية البحث

أولاً: الدراسات السابقة

يهدف المبحث الى تسليط الأضواء لما جاء في بعض الأدبيات المحاسبية المتعلقة بهذا الموضوع من أبحاث ودراسات، بقصد تقويم مدى الإفادة منها في إعداد البحث الحالي، وموقع البحث الحالي بين هذه الأبحاث،

1- (حمودي، 2016)	
عنوان البحث	دور التدقيق الداخلي في إدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات والاتصالات في ضوء حوكمة تكنولوجيا المعلومات (نموذج مقترح).
عينة البحث	بيئة الأعمال المصرفية العراقية الأهلية وتم توزيع (135) استبانة وجرى استلام (124) استبانة منها صالحة للتحليل الإحصائي.
هدف البحث	يهدف هذا البحث إلى تقديم إطار مقترح لتفعيل دور التدقيق الداخلي في إدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات في ضوء تطبيق حوكمة تكنولوجيا المعلومات وبما يتلاءم مع بيئة الأعمال المصرفية الأهلية العراقية.
مشكلة البحث	1- هل يوجد دور للتدقيق الداخلي في إدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات 2- هل يمكن الاستفادة من مفهوم حوكمة تكنولوجيا المعلومات في تفعيل دور التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر تكنولوجيا المعلومات والاتصالات؟
نتائج البحث	النتائج التي توصل إليها البحث أن الإطار المقترح للدور الحوكمي لتكنولوجيا المعلومات يساهم في تفعيل دور التدقيق الداخلي في إدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات في البيئة المصرفية العراقية
توصيات البحث	أهم التوصيات البحث ضرورة نشر الوعي بين القائمين على الإدارة والعمل بالنشاط المصرفي على إنشاء قسم متخصص في إدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات مع توفير الإمكانيات المادية والبشرية والعلمية.
نوع البحث	بحث منشور في مجلة التقنية، هيئة التعليم معهد التقنية، مجلد 29، عدد 1، ص 61-92.
2- (الجوهر، البلداوي، البياتي، 2017)	
عنوان البحث	"دور المدقق الداخلي والخارجي في إدارة مخاطر التكنولوجيا (دراسة تحليلية ومقارنة)"
عينة البحث	معتمدين في ذلك على الأدبيات المتعلقة بهذا الموضوع ضمن الجانب النظري، ومستخدمين لا استبانته لجمع المعلومات الجانب العملي وتم تصميم الاستبانة لهذا الغرض وتم توزيع (100) استبانة مناصفة بين المدققين الداخليين والخارجيين جرى استرداد (60) استبانة منها صالحة للتحليل، وتم التحليل والتوصل إلى النتائج باستخدام برنامج إحصائي.
هدف البحث	يهدف البحث إلى توصيف بيئة استخدامات تكنولوجيا المعلومات والمخاطر المرتبطة بها، مع تحديد للجهات التي تتولى إدارة المخاطر ولأسيما دور كل من المدقق الداخلي والخارجي والمقارنة بينهما.
مشكلة البحث	تواجه مهنة التدقيق تحديات جسيمة نتيجة التطورات التكنولوجية وما صاحب تلك التطورات من مخاطر في بيئة نظم معلومات وتعقدها. • ما مدى مواكبة كل من المدقق الداخلي والخارجي للتطورات التقنية لبيئة نظم معلومات محوسبة؟ • أيهما أكثر دوراً وفاعلية في مواجهة مخاطر التكنولوجيا للمدقق الداخلي أم الخارجي؟
نتائج البحث	أهم نتائج البحث هي أن هناك دوراً فعالاً لكل من المدقق الداخلي والخارجي في مواجهة مخاطر التكنولوجيا، وليس هناك تباين معنوي في دور كل منهما.
توصيات البحث	أهم توصيات البحث هي ضرورة تفعيل منظمات مهنية وأجهزة رقابة مالية والمؤسسات لتوفير المناخ المناسب ولتحسين دور المدقق في مواجهة مخاطر التكنولوجيا عن طريق تحديث التشريعات والمعايير والقواعد الأخلاقية.
نوع البحث	بحث منشور: في مجلة الإدارة والاقتصاد، جامعة المستنصرية، مجلد 89، ص 22-32.

ثانياً : منهجية البحث

1-1 أهمية البحث:

تتبع أهمية البحث من أهمية ممارسات التدقيق الداخلي في الرقابة وأثرها على صحة ودقة الإجراءات المتبعة من قبل إدارة الشركة في مواجهة مخاطر النظم المحوسبة التي تتعرض لها أنشطة الشركة، وفي ضوء تزايد استخدام النظم المحوسبة زادت المخاطر المؤثرة والمحيطه بعمل الشركة والقرارات الاستراتيجية، الأمر الذي أدى إلى ضرورة تسليط الضوء على ممارسات التدقيق الداخلي وخططه وإجراءاته في مواجهة تلك المخاطر، وتمثل ممارسات التدقيق الداخلي في وضع الإجراءات المستخدمة وإعداد الخطط ورفع التقارير الخاصة بمخاطر النظم المحوسبة، ذلك عن طريق امتلاك المدقق الداخلي مؤهلات وخبرة تمكنه من إمكانية تقييم وتحديد مخاطر نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة بالإضافة الى دعم الإدارة في كشف عن تلك المخاطر عن طريق منح المدقق الداخلي الصلاحية لتأدية المهام.

2-1 هدف البحث

معرفة الممارسات التدقيق الداخلي لتخفيض وتقييم مخاطر نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة وتأثيرها في القرارات الاستراتيجية في الشركات العامة العراقية والتي تستخدم نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في تنفيذ أعمالها، والتعرف على مدى استفادة إدارة الشركات العراقية من إجراءات وخطط وتقارير التدقيق الداخلي في تخفيض مخاطر النظم المحوسبة.

3-1 مشكلة البحث

تواجه الشركات العديد من مخاطر النظم المحوسبة في تنفيذ أنشطتها التشغيلية، على صعيد العنصر البشري، البرمجيات، قواعد البيانات، شبكات الاتصال، وعند حدوث تلك المخاطر ينتج حدوث إرباك أو توقف جزئي أو كلي في بعض أنشطة الشركات مما يؤدي إلى تبعات مالية والتي يكون لها تأثير في تحقيق القرارات الاستراتيجية للشركات، لذلك يمكن تحديد وتقييم مخاطر نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة وكذلك إعداد تقارير لمساعدة الإدارة في اتخاذ الإجراءات الملائمة للتخفيض من المخاطر لتحقيق القرارات الاستراتيجية للشركات.

تتلخص مشكلة البحث بالتساؤلات الآتية:

1- هل ممارسات المدققين الداخليين في الشركات العامة العراقية لها دور في تخفيض مخاطر نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة؟

2- هل تخفيض مخاطر نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة له تأثير على القرارات الاستراتيجية؟

4-1 فرضية البحث

يستند البحث على فرضيات الآتية هي:

1- توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين ممارسات التدقيق الداخلي في الشركات العامة وتخفيض مخاطر نظم المعلومات المحوسبة.

2- توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين تخفيض مخاطر نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة والقرارات الاستراتيجية.

5-1 مصادر جمع البيانات والمعلومات:

1- الجانب النظري: اعتمد على الكتب والبحوث والدوريات والرسائل والاطاريح الحديثة التي لها علاقة بموضوع البحث، بالإضافة إلى المقابلات الشخصية مع الإدارات العليا والمديرين التدقيق الداخلي في الشركات عينة البحث.

2- الجانب العملي: توزيع (100) استبانة استبيان على موظفي التدقيق الداخلي و المحاسبين في شركة نفط ميسان، والشركة العامة لتوزيع كهرباء الجنوب فرع ميسان .

المبحث الثاني

ممارسات التدقيق الداخلي في القطاع العام وتخفيض المخاطر

2-1 مدخل إلى الإطار العام للتدقيق الداخلي.

تطور ونشأة التدقيق الداخلي عبر الزمن ومهما كان الاختلاف والتوافق بين المؤرخين، إلا إن مفهوم التدقيق الداخلي كانت انطلاقاً منذ عام 1941 عند تأسيس معهد المدققين الداخليين (Institute of Internal Auditors) في فلوريدا- الولايات المتحدة الأمريكية، وهنا بدأت تتضح مفاهيم التدقيق الداخلي من منهجية وآليات، لذلك أصبح المستوى المهني اللائق يشعر به المدققون الداخليون. (الوردات، 2014: 68)

2-1-1 مفهوم التدقيق الداخلي

وفي عام 1947 قدم المعهد أول تعريف للتدقيق الداخلي بأنه: النشاط التقييمي المستقل الذي يجري في المنظمة لمراجعة عمليات محاسبية و مالية، كأساس للإدارة في تقديم خدمات ذات طابع وقائي. في عام 1957 عرفه: النشاط التقييمي المستقل الذي يجري في المنظمة لمراجعة عمليات محاسبية و مالية وتشغيلية الأخرى كأساس لخدمة الإدارة. (شربة، 2015: 46).

وفي عام 1999م عرف معهد المدققين الداخليين التدقيق الداخلي بأنه: نشاط موضوعي مستقل، يقدم خدمات استشارية وتأكيدات بهدف تحسين عملياتها وإضافه قيمة الشركة، ويساعد الشركة على تحقق أهدافها باتباعها أساليب منضبطة ومنهجية والتي يجري خلالها تقييم وتحسين فاعلية عمليات إدارة المخاطر والحوكمة والرقابة ("

Pickett, 2010:313)

كما عرفت لجنة مفاهيم التدقيق الداخلي المنبثقة عن الجمعية للمحاسبة الأمريكية (AAA) بأنه: "إجراءات تنظيمية للحصول على الأدلة تتعلق بالأرصدة (الإقرارات) الإحداث الاقتصادية وتقييمها بصورة موضوعية، والعلاقة بين الإقرارات (الأرصدة) والمقياس المعين وإيصال تلك نتائج للمستفيدين" (عطية، 2014: 3).

وعرف الاتحاد الدولي للمحاسبين IFAC في المعيار الدولي رقم (610) المعدل 2004 التدقيق الداخلي بأنه: نشاط تقييمي ينشأ ضمن المنشأة، لغرض خدمتها وتتضمن اختبار وظائفه ومتابعة كفاءتها وتقييم وفاعلية الأنظمة المحاسبية، والأنظمة الرقابية (" (محسن، 2011: 15).

2-1-2 أهمية التدقيق الداخلي:

تكمن في مجالات عديدة تسعى جميعها إلى مساعدة الشركة في تحسين أنشطتها وعملياتها ومن ثم تحقيق قراراتها الإستراتيجية، يشير معيار الأداء 2210 الصادر من معهد المدققين الداخليين إلى أهمية تدقيق إدارة مخاطر والذي يسهم في تحسين إدارة المخاطر وأنظمة الرقابة، عن طريق ضرورة قيام التدقيق الداخلي على متابعة وتقييم فاعلية نظم إدارة مخاطر للشركة، ويحدد التدقيق الداخلي مدى تعرض الشركة إلى المخاطر لكل نشاط وتقييمها، لإضفاء الثقة للمعلومات المالية والتشغيلية، وحماية الأصول، والالتزام بالقوانين، وتقديم التوصيات المناسبة والمقترحات اللازمة إلى الإدارة العليا في سبيل تحسينها، لتخفيض المخاطر إلى الحدود المقبولة، لكي تمكن الشركة من اتخاذ القرارات الرشيدة. (البياني، 2019: 126).

2-1-3 أهداف التدقيق الداخلي

لقد حددت نشرة معايير الأداء الصادرة عن المعهد الأمريكي للمدققين الداخليين الهدف الرئيس للتدقيق الداخلي بأنه يساعد إدارة الشركة كافة للقيام بمسؤولياتهم بكفاءة وفاعلية، عن طريق تزويدهم بالتحليلات والمقترحات والتقييمات والتعليمات

الملائمة المرتبطة بالعمليات محل الفحص. (أبو شعبان، 2016:18). ونظراً لتعدد أهداف التدقيق الداخلي التي أصدرتها منظمات مهنية، والجدول (1) تلك الأهداف في الجدول الآتي: -
الجدول (1) أهداف التدقيق الداخلي بحسب المنظمات المهنية

أهداف التدقيق الداخلي	المنظمة		ت
	مختصر العربي	مختصر الانكليزي	
- التأكد من أن الإجراءات والخطط والسياسات التي تضعها الإدارة وتنفذ دون إي انحراف. - تقييم وتدقيق مدى فاعلية وكفاءة طرق فحص رقابية ومحاسبية ومالية التي تعتمد عليها الشركة. - توفير وتأكيد على حماية أصول الشركة من الإسراف والسرقة والاختلاس. - التأكد والتحقق والاعتماد على البيانات المثبتة في دفاتر وسجلات الشركة إحصائية ومحاسبية.	معهد المدققين الداخليين	IIA	1.
- الحماية والتحقيق: وتعني تدقيق الأحداث ماضية والوقائع التي تحقق من دقة إجراءات الرقابة المحاسبية، والتأكد من إن أصول لشركة محاطة بحماية كافية من الإهمال والسرقة، وفحص الرقابة الداخلية ولاسيما فيما يتعلق بالفصل بين وظيفة الاحتفاظ ووظيفة المحاسبة، وتقسيم الأعمال عن طريق ضبط الداخلي ليحقق تنفيذ عمليات بشكل متسلسل بحيث يدقق كل موظف عمليات الموظف الذي قبله وبما لا يؤدي إلى تكرار الأعمال. - الإنشاء أو التقويم: وهذا الهدف هو امتداد التدقيق الأحداث المالية، ومفهوم الهدف الإنشائي يتضمن التأكد من أن كل مفصل لنشاط الشركة موقع المراقبة.	المجمع العربي للمحاسبين القانونيين	IASCA	2.
- إعادة النظر بالأنظمة الداخلية للرقابة ونظام المحاسبي- اختبار العمليات التشغيلية من المعلومات. - فحص العمليات وكفاءتها وفعاليتها في الجدوى الاقتصادية - فحص الالتزام بالأنظمة والتعليمات والسياسات والقوانين الموضوعه من قبل الإدارة.	الرقابة المالية الاتحادية لجمهورية العراق ضمن الدليل الاسترشادي لوحدات التدقيق الداخلي		3.

المصدر: من إعداد الباحث بتصريف بالاعتماد على: (هاشم، بدران، 2019:80) (الدليل الاسترشادي لوحدات لتدقيق الداخلي، 2007: 8) ويرى الباحثان أن تعدد أهداف التدقيق الداخلي تشير إلى الأهمية القصوى التي يمتاز بها داخل الشركة لكونه يعد صمام أمان تعتمد عليه الإدارة العليا في تقييم نظم الرقابة الأخرى في الشركة، وإن تحقيق أهداف التدقيق الداخلي يكون عن طريق برنامج منظم يتضمن كافة أنشطة الشركة، إن يتمتع التدقيق الداخلي بمكانه مستقلة في الهيكل التنظيمي ومتصلة بالإدارة العليا، ويكون ممثل للإدارة العليا ولا يكون ممثلاً للإدارة المالية، لذلك من الضروري إن توفر الإدارة العليا الدعم الكامل له لتحقيق أهدافها الاستراتيجية والتغلب على المعوقات، عن طريق دعم الاستقلال الحقيقي لهذا النشاط، ورفده بالملاكات الكفؤة والمؤهلة وتطوير قدراتهم بصورة مستمرة، والتعامل مع تقارير التدقيق الداخلي بجدية وترجمتها إلى قرارات واقعية لتحسين أنشطة الشركة، ومعالجة النقاط التي تهدد الشركة من حيث الاستمرارية.

2-2 مخاطر نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة

إن استخدام النظم المحوسبة من أهم سمات عالمنا اليوم في مختلف مجالات الحياة، نتيجة للمزايا المتعددة من الدقة والسرعة وتلافي الأخطاء والتكرار بالإضافة إلى تخزين ومعالجة منظمة لكميات كبيرة من البيانات والمعلومات، وإن هذه المزايا شجعت الشركات بأنواعها وإحجامها المختلفة على استخدام النظم المحوسبة في أنشطتها المالية والتشغيلية، وذلك لبقاء هذه الشركات في بيئة تنافسية وضمان استمرار أعمالها وتحقيق أهدافها الاستراتيجية، مع ذلك لا يخلو من وجود مخاطر عديدة على الشركات

مما يفرض السيطرة على تلك المخاطر من وضع الإجراءات المناسبة لتخفيضها إلى حدود مقبولة لمواجهتها وذلك لتجنب للخسائر المادية الناتجة من هذه المخاطر وتأثيرها على مستقبل الشركة في السوق.

2-32-1 مفهوم مخاطر نظم المعلومات المحاسبية

وأشار (Rot) إلى مخاطر النظم المعلومات المحوسبة بأنها: " المقياس الإجمالي لاحتمال وخطورة الموقف، حيث يستخدم تهديد معين نقطة ضعف محددة، مما يتسبب في فقدان أو تلف أصول النظام، ومن ثمّ خسارة غير مباشرة أو مباشرة للشركة". (Rot, 2008:2)

وتشكل المخاطر التشغيلية للنظم المعلومات المحوسبة عنصراً أساسياً في إدارة المخاطر لان معلومات الشركة هي من بين أهم أصولها الحيوية وهي ذات أهمية قصوى لنجاح الشركة وبلوغ أهدافها، ومن ثم يعتمد نجاح أعمال الشركة بشكل كبير على دقة وسلامة واستمرار توفر المعلومات. (Hadden el al,2011:7).

وأوضح (Alseiri) أن المخاطر التي تتعرض لها أنظمة المعلومات المحوسبة التشغيلية الخاصة بالشركات والمتمثلة بأنظمة معالجة المعاملات، والتي تعطل بشكل كبير عمليات الأعمال الشركات الحكومية، وهذه التهديدات تنشأ من مصادر خارجية مثل الإرهابيين أو التجسس الصناعي أو التجسس التي ترعاها الدول، أو يمكن أن يكون من مصادر داخلية، مثل الموظفين الحاليين أو الموظفين السابقين، وإنّ طبيعة التهديدات التي تواجه نظم المعلومات المحوسبة متنوعة وديناميكية ومتطورة وتتضمن هجمات مثل رفض الخدمة والتصيد الاحتيالي وانتهاكات البيانات ونشر البرامج الضارة والرموز الضارة وشبكات الروبوت. وهذه الهجمات لدعم تنفيذ الجرائم الالكترونية التي تتطوي على مخالفات مثل السرقة والاحتيال والابتزاز من الشركات. (Alseiri,2015:14).

ويرى الباحثان في ما سبق أن الآثار السلبية والإضرار المحتملة الوقوع في النشاط التشغيلي للشركة والناجمة عن وجود تهديدات معينة تستغل نقاط الضعف الموجودة في النظم المعلومات المحاسبية المنفذة لنشاط التشغيلي للشركة. لذلك أهم الخطوات التي تتخذ من قبل إدارة المخاطر هي تحديد مصادر المخاطر، وهي الأماكن التي تحدث فيها المخاطر، وعن طريق ذلك الحصول على معلومات حول التهديدات المحتملة، ونقاط الضعف والتي يمكن عن طريقها التكييف السياسات والإجراءات والخطط لتخفيف المخاطر إلى الحدود المقبولة.

2-3 مصادر مخاطر النظم المحاسبية المعلومات المحوسبة:

إنّ مخاطر نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة متعددة المصادر في الشركات، لكون المخاطر حسب ما أشار إليها (Alseiri,2015:14) بوصفها بالديناميكية والتغيير المستمر مع استمرار استخدام الشركة لنظم المعلومات المحاسبية المحوسبة والجدول (2) ويوضح وصف لمصادر المخاطر في هذه النظم.

جدول (2) مصادر مخاطر نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة

ت	من حيث الارتباط المخاطر	وصف و مضمون المصادر
1.	من حيث مصدرها	مصادر لبنى التحتية: ويقصد بها أن تكون المخاطر التشغيلية للنظم المعلومات المحوسبة ناتجة عن مكونات نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة التي تستخدمها في عمليات التشغيل الالكتروني. مصادر داخلية: ويقصد بها أن تكون المخاطر لنظم المعلومات المحاسبية المحوسبة ناتجة عن مسبب من داخل الشركة. مصادر خارجية: ويقصد بها أن تكون المخاطر لنظم المعلومات المحوسبة المحاسبية ناتجة عن مسبب من خارج الشركة.
2.	من حيث العمدية	- مصادر متعمدة: ويقصد بها الإحداث والأفعال التي تحدث بقصد وتعمد من قبل العاملين بهدف الضرر والتخريب. - مصادر غير متعمدة : ويقصد بها الإحداث والأفعال التي تحدث نتيجة أخطاء غير مقصودة من قبل العاملين.
3.	من حيث الآثار الناتجة عنها	- مصادر عالية التكرار منخفضة الأثر: ويقصد بها المخاطر التي يتكرر حدوثها لكنها ذات آثار وخسائر مالية منخفضة. - مصادر ذات التأثير والخسائر المالية الكبيرة ولكن احتمال وقوعها منخفض جداً.
4.	من حيث علاقتها بمراحل النظام	- مصادر عمليات الإدخال: ويقصد بها المخاطر التي تنتج عن عمليات إدخال البيانات إلى الحاسوب والأنظمة الالكترونية. - مصادر عمليات التشغيل (المعالجة): ويقصد بها المخاطر التي تنتج عن عمليات معالجة وتشغيل البيانات التي تم إدخالها إلى الحاسوب والنظم الالكترونية. - مصادر عمليات الإخراج: ويقصد بها المخاطر التي تنتج عن عمليات الحصول على مخرجات التشغيل الالكتروني وإيصالها إلى مستخدميها.

المصدر: من إعداد الباحثان بالاعتماد على (عبد القادر، 2018 :35).

يرى الباحثان عن طريق الجدول أنف الذكر إن جميع مصادر المخاطر لها عواقب سلبية على النشاط التشغيلي للشركة، وتقف عائق على استمرار أنشطة الشركة وتحقيق أهدافه الاستراتيجية، ويبقى دور العنصر البشري كمسبب رئيس في المصدر المهم في مخاطر نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة والذي يتطلب من إدارة الشركة التركيز على أسبابه بشكل أساسي ووضع الإجراءات والسياسات الكافية والمناسبة لمواجهته.

2-4 أنواع مخاطر نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة :

نستعرض أنواع المخاطر لنظم المعلومات المحاسبية المحوسبة كما وردت في دراسات سابقة تناولت حول هذا الموضوع وذلك لتباين الآراء مرة والتناقضات مرة أخرى. وكما موضح في الجدول (3)

جدول (3) أنواع المخاطر في نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة

ت	الدراسات السابقة	المخاطر النظم المعلومات المحوسبة
1.	(حمودي، 2016:72)	<ul style="list-style-type: none"> - مخاطر التخريب (الأفعال المقصودة) للبرمجيات والبيانات. - مخاطر التقادم في تكنولوجيا المعلومات وعدم مواكبة التطور. - مخاطر العاملين. - مخاطر الوصول غير مصرح به إلى الأنظمة والمواقع. - مخاطر الكوارث الطبيعية. - مخاطر البرمجة وتحليل والأنظمة. - مخاطر أمن المعلومات والإدارة المعدات. - مخاطر فقدان البيانات. - مخاطر الاحتياطات الأمنية. - مخاطر القرصنة (الهكر). - مخاطر التلاعب بالبيانات والملفات الرئيسية للنظام. - مخاطر السرقة أو التخريب للبيانات والمعلومات. - مخاطر تعطيل الشبكات تغيير المعلومات. - مخاطر تسرب المعلومات عبر شبكات الاتصال.
2.	(أبو شيبية، الفطيمي، 2017:84)	<ul style="list-style-type: none"> - مخاطر فقدان البيانات. - مخاطر التحديثات غير المنسقة. - مخاطر الناتجة من أفعال موظفين غير مقصودة. - مخاطر المكونات المادية للحاسوب. - مخاطر ناتجة عن الكوارث الطبيعية والقرصنة (الهكر). - مخاطر الوصول الغير المرخص. - مخاطر تبادل الأدوار بين الموظفين. - مخاطر انتحال الشخصية و السرية. - مخاطر الاحتيال. - مخاطر السرية. - مخاطر الأخطاء وعدم الدقة في الإدخال البيانات. - مخاطر خلق مخرجات غير صحيحة ومضللة. - مخاطر الفيروسات والبرامج الخبيثة.
3.	(محمد، 2018:58)	<ul style="list-style-type: none"> - مخاطر العنصر البشري من موظفين ومبرمجين ومستخدمين للبرامج والأنظمة. - مخاطر الإجراءات الرقابية غير كافية على البرامج والأنظمة. - مخاطر خلل وتعطيل الأجهزة والبرامج. - مخاطر استخدام برامج وأنظمة غير دقيقة التشغيل للبيانات. - مخاطر الإدخال والمعالجة والإخراج للبيانات. - مخاطر فقدان البيانات أو تلفها. - مخاطر اختراق الجدار الناري. - مخاطر إدخال غير دقيقة ينتج عنها مخرجات مظلمة. - مخاطر الفشل في إجراء تغييرات لازمة في البرامج والأنظمة. - مخاطر عدم الفصل بين المهام التي يقوم بها الحاسوب. - مخاطر الوصول غير المصرح به. - مخاطر البيئة والطبيعة والعواصف وانقطاع التيار الكهربائي والرطوبة والحرارة. - مخاطر النار والرطوبة. - مخاطر كلمات المرور. - مخاطر الأفعال المقصودة والتخريب. - مخاطر فشل النظام.

المصدر: من إعداد الباحثان بالاعتماد على المصادر آتفة الذكر.

يرى الباحثان مما سبق في الجدول أنف الذكر إلى إن المخاطر النظم المعلومات المحوسبة قد تحدث في المكونات المختلفة لنظم المعلومات المحوسبة، فبعض يخص الموارد البشرية العاملين في النظم المحوسبة، وأخرى تخص المكونات المادية للنظم المعلومات المحوسبة وأخرى تخص قواعد البيانات النظم المعلومات المحوسبة وأخرى تخص البرمجيات وشبكات الاتصال.

2-5 مفهوم القرارات الاستراتيجية:

عرفت القرارات الاستراتيجية بأنها: "مجموعة القرارات، التي تؤثر بعمق على مستقبل الشركة، عن طريق التوافق، والتجاوب بين هذه القرارات ومتطلبات البيئة". (أبو النصر، 2009:125)

وعرفت القرارات الاستراتيجية بأنها تلك القرارات التي يكون تأثيرها بعيد المدى ويشمل كل المؤسسة وليس جزءاً منها، وتؤدي الإدارة الاستراتيجية الدور الفعال في صناعتها. (الدعيمي، المسعودي، 2011:143).

وأوضح (داودي، احمد، 2013:33) أن القرار الاستراتيجي: "هو القرار الذي يتخذ في المستويات الاستراتيجية، ويتعلق في مستقبل المؤسسة والبيئة المحيطة بها، ويخص بدراسة المسائل الغامضة والمعقدة، وعادة ما يغطي فترة طويلة الأجل". ويرى الباحثان من التعاريف السابقة أن القرارات الاستراتيجية تتمثل بالقرارات التي تحدد مسيرة الشركة الأساسية واتجاهها العام، في ضوء المتغيرات المتوقعة وغير المتوقعة التي تحدث، بحيث إن أي خطأ يحدث فيها قد يعرض الشركة إلى مخاطر كثيرة، ان القرارات الاستراتيجية تساعد في رسم الخطوط العريضة، ومن خلالها تمارس الشركة عملها وتوجه توزيع المصادر وتحديد فاعلية الشركة .

2-6 خصائص القرارات الاستراتيجية:

يمكن استخلاص بعض خصائص هذه القرارات. (الدعيمي، المسعودي، 2011:145-146).

❖ **المركزية:** يجري اتخاذ القرارات الاستراتيجية من قبل أعلى المستويات الإدارية (الإدارة العليا، ومجلس الإدارة) لأنها تملك تصوراً تدرك من خلاله المضمون الحقيقي للقرارات الاستراتيجية، فهي تتخذ الأهداف وترسم السياسة العامة للشركة.

❖ **الشمولية:** القرارات الاستراتيجية هي قرارات شاملة يمتد أثرها إلى معظم وحدات التنظيم ويغطي العديد من نشاطاته، فمثلاً عندما تقرر المؤسسة الدخول إلى أسواق جديدة فهذا يعدُّ قراراً استراتيجياً تتأثر به جميع الإدارات العاملة في الشركة (التسويق، والإنتاج، والموارد البشرية، والبحث لتطوير... الخ).

❖ **البعد الزمني:** تغطي القرارات الاستراتيجية مدة زمنية طويلة، فقد يمتد أثر هذه القرارات الاستراتيجية ليشمل حياة الشركة بكاملها كالقرارات الخاصة باختيار موقع الشركة، أو قد يستمر أثر القرارات الاستراتيجية لعدة سنوات قادمة كالقرارات الخاصة بدخول سوق جديد أو فتح خط إنتاجي جديد.

❖ **الندرة وعدم التكرار:** القرارات الاستراتيجية هي قرارات غير عادية أو مسبوق، فهي إذن قرارات استثنائية لا تتكرر بصفة دورية منتظمة، ومن ثم لا يمكن برمجتها أو جدولتها. مثلاً قرار إعادة تنظيم إحدى الدوائر، واستخدام أسلوب حديث في العمل، وإجراء تعديل أساسي في أهداف المؤسسة، وسياساتها العامة.

❖ **الإرشاد والتوجيه:** هي قرارات موجهة وحتمية يجب على المؤسسة أن تتخذها مسبقاً لكي تبنى عليها القرارات الإدارية والتشغيلية والقرارات الأخرى، إذ أنها ترسي مبادئ حاکمة للقرارات والممارسات التي تجري في المستويات الإدارية الأخرى.

❖ **تخصيص الموارد:** إن القرارات الاستراتيجية هي قرارات ذات أثر متتابع، لأنها تحمل في طياتها التزام المؤسسة بتنفيذ جملة الأعمال المستقبلية، والذي بدوره يتطلب توفير كم هائل من الموارد الحالية والمستقبلية والتي توزع في ضوء هذه القرارات بين أقسام المؤسسة.

❖ **معلومات غير مؤكدة:** غالباً ما تتخذ هذه القرارات في ظروف غير معروفة مسبقاً لمتخذ القرار، وبعبارة أخرى: إن العوامل الداخلية والخارجية المؤثرة في عملية صنع هذه القرارات تكون خارج سيطرة صانع القرار، وهذا يعني: إن القرارات تتخذ في ضوء معلومات غير مؤكدة، ويغلب على المعلومات الكيفية وليست الكمية.

❖ **لا يمكن تخويلها (تفويضها):** هذه القرارات لا يمكن أن يجري تخويل أو تفويض عملية اتخاذها إلى مستويات الأدنى في التنظيم. لذا فهي تعد حكرًا للقادة الإداريين، إلا إن هذا لا يعني التفرد في اتخاذ مثل هذه القرارات، بل يشارك فيها العديد من الموظفين من مختلف المستويات (رؤساء تنفيذيين، ومدراء، ومستشارون فنيون) الذين يزودون القادة الإداريين بالمعلومات الفنية التي لا غنى عنها. (الدعوي، المسعودي، 2011: 145-146).

(3) العلاقة بين نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة والقرارات الاستراتيجية

تحدد العلاقة وتأثير مكونات نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة (الأجهزة والمعدات، البرمجيات، الشبكات والاتصال، الموارد البشرية، قواعد البيانات) وتأثيرها على فاعلية القرارات الاستراتيجية، سنلخص أهم الأفكار والتصورات وأهم النتائج والتوصيات الباحثين حول العلاقة بين نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة والقرارات الاستراتيجية، وحسب الجدول (4)

الجدول (4) العلاقة بين نظم المعلومات المحوسبة والقرارات الاستراتيجية. حسب رؤية الباحثين

ت	الباحثين	عنوان البحث	أهم الأفكار والتصورات	النتائج والتوصيات
1.	عبودي (2014)	نظم المعلومات المحاسبية ودورها في اتخاذ القرارات الاستراتيجية.	<ul style="list-style-type: none"> تتمكن مكانة وأهمية نظم المعلومات المحاسبية في توفير المعلومات المحاسبية والمالية التي تشمل مختلف أنشطة المؤسسة. لنظام المعلومات دور هام في المؤسسات. يعمل نظام المعلومات المحاسبية على إنتاج المعلومات اللازمة لاتخاذ القرارات الاستراتيجية الرشيدة. 	<ul style="list-style-type: none"> النتائج هناك علاقة بين نظم المعلومات المحاسبية الدقيقة والصحيحة التي يوفرها المحاسب لمتخذ القرارات ومالها من أهمية كبيرة في إنجاح المؤسسة وقدرتها على الاستمرار في المستقبل البعيد، اتخاذ القرارات الاستراتيجية يعتمد بنسبة كبيرة على البيانات و المعلومات التي يوفرها النظام المعلومات المحاسبية. التوصيات تقديم نظم المعلومات المحاسبية وإبراز أهميتها في إنتاج المعلومات المحاسبية، حيث تتصف هذه الخبرة والدقة والصحة عند استخدامها في اتخاذ القرارات الاستراتيجية،
2.	احمد، (2016)	دور نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في اتخاذ القرارات الاستراتيجية.	<ul style="list-style-type: none"> تتمكن أهمية الدراسة في الإسهام العلمي للدراسات الحالية عن طريق تقديم نظرة موضوعية لموضوع الدراسة في خدمة الباحثين والاهتمام بتفعيل مكونات نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة لما لها دور كبير في اتخاذ القرارات الإستراتيجية. 	<ul style="list-style-type: none"> النتائج هناك علاقة طردية قوية بين المدخلات في نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة والقرارات الاستراتيجية وان القرارات الاستراتيجية تعود بربحية عالية على الشركة على المدى البعيد ولديها القدرة على رؤية الأشياء بشكل أكثر وضوحاً. التوصيات الاستمرار في عملية تطوير نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة وتطوير تقنية الحاسوب في مجال نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة لضمان استمرارية صلاحياتها وفعاليتها على المدى الطويل لكي تساهم وتساعد في اتخاذ القرار الاستراتيجي الرشيدة، وتدريب وتأهيل

<p>العنصر البشري.</p> <p>• النتائج</p> <p>هناك علاقة ارتباط وتأثير بين مكونات تكنولوجيا المعلومات وتعزيز فاعلية القرارات الاستراتيجية أجمالاً وتفصيلاً ، مما يشير إلى سعي المصارف إلى امتلاك مقومات وأسس تكنولوجيا المعلومات سوف يؤثر بشكل مباشر في قدرتها في صنع القرارات الاستراتيجية تتسم بدرجة عالية من الفاعلية .</p> <p>• التوصيات</p> <p>ترسيخ الفعالية لدى الإدارة العليا والعاملين في المصارف بضرورة استخدام تكنولوجيا المعلومات، ونظم المعلومات لكونها احد أهم أسباب نجاح هذه الأنظمة، بنا أنظمة تكنولوجيا المعلومات متطورة وذات قدرة تحليلية تسهم في دعم القرارات المختلفة لاسيما القرارات الاستراتيجية، نشر الوعي العلمي بأهمية استخدام تكنولوجيا المعلومات .</p>	<p>تساهم نظم المعلومات ولاسيما (تكنولوجيا المعلومات) من إفرات ثرة المعلومات وأصبح طابع المميز للمجتمعات المتطورة التي يطلق عليها المعلومات، وتمتاز بضخامة حجم البيانات والمعلومات المطلوبة ومعالجتها وتخزينها واسترجاعها من قبل الحاسبة الالكترونية.</p>	<p>اثر تكنولوجيا المعلومات في تعزيز فاعلية القرارات الإستراتيجية.</p>	<p>عبد حسين، (2018)</p>	<p>3.</p>
---	--	---	-------------------------	-----------

المصدر: من إعداد الباحثان

يرى الباحثان من الجدول أنف الذكر أن اغلب الأفكار والتصورات ونتائج وتوصيات الباحثين حول العلاقة بين نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة والقرارات الاستراتيجية تعدُّ علاقة قوية ،وبناءً على النتائج يمكن القول وحسب الآتي: إن الباحثين في حقل نظم المعلومات توصلوا إلى موضوع القرارات الاستراتيجية بكونه المجال الأكثر دراسة في مجالات نظم المعلومات.

• استنتج اغلب الباحثين وأكدوا على وضوح العلاقة القوية بين نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة والقرارات الإستراتيجية.

المبحث الثالث

تحليل نتائج الاستبيان واختبار الفرضيات

استُخدم البرنامج الإحصائي (SPSS V20) وبرنامج معالجة الجداول (Excel) في إدخال وتوزيع البيانات وتحليلها الوصول إلى النتائج عن طريق مجموعة من الأساليب الإحصائية والنسب المئوية. قام الباحثان بتوزيع 100 استمارة على عينة الدراسة المتكونة من شركتين عامتين تعمل في قطاعين مختلفين (النفط، والكهرباء)، وجرى استرجاع 93 استمارة صالحة للتحليل أي بنسبة 93%.

قام الباحثان بعرض استمارة الاستبانة على مجموعة من المحكمين والبالغ عددهم (10) من الأساتذة المختصين في مجال التدقيق والمحاسبة المالية ، وقد استجاب الباحث للآراء المحكمين وقام بتعديل الاستبانة من حذف وإضافة في ضوء مقترحات السادة المحكمين، وعن طريق ذلك خرجت استمارة الاستبانة بشكلها النهائي لتوزع على عينة الدراسة. جرى اختبار ثبات استمارة الاستبيان من اجل التأكد من مدى مطابقتها وصلاحيتها والاعتماد على بياناتها من اجل إجراء عملية التحليل الإحصائي لها ، وذلك باستخدام معامل ألفا كرونباخ (Cronpach Alpha) والذي يستخدم لقياس ثبات التقديرات التي نحصل عليها من

الاستبيان والتي تقيس موضوعاً يُفترض تجانس مفرداته , إذ أُجري الاختبار لمحاوَر الدراسة الثلاث كلاً على حِدا وكذلك أُجِراء الاختبار للاستبيان ككل , والجدول الآتي يبين النتائج.

جدول (5) نتائج اختبار معامل ألفا كرونباخ

عدد الفقرات	معامل ألفا كرونباخ (Cronpach Alpha)	محاور الاستبيان
17	0.640	المحور الأول
17	0.638	المحور الثاني
7	0.876	المحور الثالث
41	0.676	المحاور الثلاث مجتمعة

المصدر : من إعداد الباحثان

تشير النتائج في الجدول أنف الذكر المستخدمة من قبل الباحثان تتميز بالمصادقية على ان قيمة اختبار معامل ألفا كرونباخ (Cronpach Alpha) والمتعلقة بكل محور من محاور الدراسة وكذلك بجميع فقرات المحاور الثلاثة للاستبيان , بعد أن جرى استخدام فقرات الاستبيان التي تؤثر على مصادقية البيانات باستخدام مقياس (scale if item deleted) , عند ذلك بلغت قيمة معامل ألفا كرونباخ (Cronpach Alpha) للمحور الأول (0.64) والمحور الثاني (0.638) والمحور الثالث (0.876) ولجميع فقرات الاستبيان (0.676) وهي تعد مقبولة ومنطقية.

جدول (6) معاملات الارتباط لفقرات المحور الأول ممارسات التدقيق الداخلي من الدراسة

معاملات ارتباط بيرسون		الفقرات
الكلية	بين الفقرات	
0.91**	0.81**	X1 التدقيق الداخلي يعد خطة وفق دراسة كل أنواع المخاطر لنظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في الشركة.
0.73**	0.75**	X2 التدقيق الداخلي يعد خطة تستند على التقييم الدوري لمخاطر نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في الشركة.
0.92**	0.834**	X3 المدقق الداخلي يقوم بفحص إجراءات الرقابة الداخلية المتعلقة بأنواع مخاطر نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في الشركة.
0.687**	0.521	X4 المدقق الداخلي يتحقق من وجود خطط الطوارئ في الشركة للتعامل مع مخاطر نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في الشركة.
0.64**	0.78**	X5 المدقق الداخلي يقوم بتقييم إجراءات الرقابة الداخلية المتعلقة بأنواع مخاطر نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في الشركة.
0.87**	0.89**	X6 المدقق الداخلي يتابع تنفيذ الأساليب المتخذة من قبل الإدارة في معالجة مخاطر نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في الشركة.
0.826**	0.751**	X7 المدقق الداخلي يتأكد من كفاية إجراءات الحماية والأمن المتعلقة بمخاطر نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في الشركة.
0.851**	0.859**	X8 المدقق الداخلي يرفع تقارير دورية إلى الإدارة تتضمن مخاطر نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في الشركة.
0.824**	0.784**	X9 المدقق الداخلي يقترح الأساليب الملائمة لمواجهة كل أنواع مخاطر نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في الشركة.
0.66**	0.64**	X10 يعد المدقق الداخلي تقرير يحتوي أنواع من مخاطر نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة التي تكون من مسؤولية الإدارة حصراً
0.915**	0.928**	X11 المؤهل العلمي والخبرة للمدقق الداخلي يساعد بأعداد قوائم لتشخيص الدقيق والمبكر للمخاطر نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة التي تعرضت لها الشركة.

0.896**	0.94**	مشاركة المدقق الداخلي في الدورات التدريبية المتخصصة تساعد في رفع كفاءته في فحص وتقييم مخاطر نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة واختيار الطرق الملائمة للتقليل من آثارها .	X12
0.931**	0.98**	التدريب المستمر للمدقق الداخلي في مجال مواجهة أنواع مخاطر نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة يساعد في زيادة دقة توصياته المرفوعة إلى الإدارة	X13
0.917**	0.88**	مؤهلات وخبرة المدقق الداخلي بالإعمال التدقيقية تساعد على رفع كفاءته لتخفيض مخاطر النظم المحوسبة في الشركة	X14
0.958**	0.971**	استقلالية المدقق الداخلي تساعد بمنحه أفضلية لتقييم مخاطر نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في الشركة.	X15
0.739**	0.742**	المدقق الداخلي يمتلك معرفة كافية بمعايير التدقيق المهنية لتفعيل إدارة المخاطر في الشركة.	X16
0.834**	0.77**	تساعد الدورات والنشرات الدولية في زيادة تنمية قدرات المدقق الداخلي في تحديد وتقييم أنواع مخاطر نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة.	X17

ملاحظة (***) تشير إلى أن مستوى المعنوية المصاحب لمعامل الارتباط اقل من 0.05

يبين الجدول (6) معاملات الارتباط لجميع فقرات المحور الأول مع الدرجة الكلية للمحور وكذلك الدرجة الكلية لفقرات الاستبيان

مجتمعة، وهي ذات دلالة معنوية إذ كانت القيمة الاحتمالية المصاحبة لمعاملات الارتباط اقل من مستوى المعنوية $\alpha =$

(0.05) ، وهذا يعني أن المحور الأول من الاستبيان صادقاً لما وضع لقياسه.

جدول الآتي يبين الإحصاءات الوصفية كالتكرارات والنسب المئوية لمتغيرات البحث ، وكذلك المتوسطات الموزونة والانحرافات

المعيارية لكل فقرة، فضلاً عن احتساب الأهمية النسبية والتي جرى احتسابها كقيمة تقديرية وفقاً لمقياس ليكرت الخماسي، قام

الباحثان بإيجاد الإحصاءات الوصفية للمحور الأول ممارسات التدقيق الداخلي في الشركة العامة ولجميع الفقرات التابعة له

وكما في الجدول الآتي:

جدول (7) الإحصاءات الوصفية لمتغيرات المحور الأول ممارسات التدقيق الداخلي من الدراسة

الفقرات	النسبة المئوية التكرارات و النسبة	تكرار	النسبة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الأهمية النسبية	الأهمية النسبية حسب
X1	التكرار	14	62	11	3	3	الرابع عشر
	النسبة	15.1	66.7	11.8	3.2	3.2	
X2	التكرار	15	51	21	2	4	السادس عشر
	النسبة	16.1	54.8	22.6	2.2	4.3	
X3	التكرار	20	52	18	2	1	الثالث عشر
	النسبة	21.5	55.9	19.4	2.2	1.1	
X4	التكرار	24	49	15	1	4	الثاني عشر
	النسبة	25.8	52.7	16.1	1.1	4.3	
X5	التكرار	15	56	17	2	3	الخامس عشر
	النسبة	16.1	60.2	18.3	2.2	3.2	
X6	التكرار	24	52	13	1	3	التاسع
	النسبة	25.8	55.9	14	1.1	3.2	

العاشر	79.8	0.927	3.99	3	4	10	50	26	التكرار	X7
				3.2	4.3	10.3	53.8	28	النسبة	
السابع	82.4	0.705	4.12	0	2	12	52	27	التكرار	X8
				0	2.2	12.9	55.9	29	النسبة	
الحادي عشر	79.2	0.779	3.96	0	5	15	52	21	التكرار	X9
				0	5.4	16.1	55.9	22.6	النسبة	
السابع عشر	74.4	0.913	3.72	0	12	19	45	17	التكرار	X10
				0	12.4	20.4	48.4	18.3	النسبة	
السادس	82.8	0.916	4.14	1	6	9	40	37	التكرار	X11
				1.1	6.5	9.7	43	39.8	النسبة	
الثالث	87.8	0.723	4.39	1	1	4	42	45	التكرار	X12
				1.1	1.1	4.3	45.2	48.4	النسبة	
الأول	89.2	0.612	4.46	0	1	3	41	48	التكرار	X13
				0	1.1	3.2	44.1	51.6	النسبة	
الخامس	83.8	0.595	4.19	0	0	9	57	27	التكرار	X14
				0	0	9.7	61.3	29	النسبة	
الثاني	89	0.522	4.45	0	0	1	49	43	التكرار	X15
				0	0	1.1	52.7	46.2	النسبة	
الثامن	80.6	0.8	4.03	1	4	10	54	24	التكرار	X16
				1.1	4.3	10.8	58.1	25.8	النسبة	
الرابع	86.8	0.814	4.34	2	1	5	40	45	التكرار	X17
				2.2	1.1	5.4	43	48.4	النسبة	

المصدر : من إعداد الباحثان بالاعتماد على الحاسبة الالكترونية

تبين نتائج الجدول (7) أنف الذكر التكرارات والنسب المئوية والمتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية والأهمية النسبية لجميع فقرات المحور الأول (ممارسات التدقيق الداخلي في الشركات العامة) من الدراسة، ومن ملاحظة الجدول يتضح الفقرة (13) (التدريب المستمر للمدقق الداخلي في مجال مواجهة أنواع مخاطر نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة يساعد في زيادة دقة توصياته المرفوعة إلى الإدارة) حصلت على أعلى أهمية نسبية من بين فقرات المحور الأول من الاستبيان إذ بلغت (89.2)، بمتوسط حسابي قدره (4.46) وانحراف معياري (0.612). وهذا يعني إن الفقرة المذكورة قد حققت أعلى مستوى من الاتفاق حسب آراء عينة الدراسة، تلتها الفقرة (15) (مؤهلات وخبرة المدقق الداخلي بالإعمال التدقيقية تساعد على رفع كفاءته لتخفيض مخاطر النظم المحوسبة في الشركة) إذ كانت الأهمية النسبية لها (89) بمتوسط حسابي (4.45) وانحراف معياري (0.522)، ثم تلتها الفقرة (12) (مشاركة المدقق الداخلي في الدورات التدريبية المتخصصة تساعد في رفع كفاءته في فحص وتقييم مخاطر نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة واختيار الطرق الملائمة للتقليل من أثارها) إذ كانت أهميتها النسبية (78.8)

بمتوسط حسابي (4.39) وانحراف معياري (0.723). بينما نالت الفقرة (10) (يعد المدقق الداخلي تقرير يحتوي أنواع من مخاطر نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة التي تكون من مسؤولية الإدارة حصراً) أقل أهمية نسبية من بين جميع فقرات المحور الأول من الاستبيان إذا بلغت (74.4) بمتوسط حسابي (3.72) وانحراف معياري (0.913).

والجدول الآتي يبين اختبار التوزيع الطبيعي لبيانات الاستبيان باستعمال اختبار كولمكروف-سميرنوف (K-S) وجد أنها لا تتبع التوزيع الطبيعي، وعليه يجب معالجتها باستعمال إحدى طرق التحويلات المعروفة، وقد جرى استعمال أسلوب الأرقام العشوائية لتوليد متغيرات عشوائية تتبع التوزيع الطبيعي ومن ثم اختبارها باستعمال اختبار كولمكروف-سميرنوف، وكانت النتائج كالاتي

جدول (8) اختبار التوزيع الطبيعي للمحور الأول لعينة الدراسة

المتغيرات	K-S قيمة اختبار	Sig القيمة الاحتمالية
X1	0.75	0.198
X2	0.500	0.964
X3	0.528	0.943
X4	0.820	0.512
X5	0.436	0.991
X6	0.809	0.529
X7	0.346	0.902
X8	0.532	0.940
X9	0.529	0.942
X10	0.711	0.692
X11	0.585	0.884
X12	0.537	0.935
X13	0.804	0.537
X14	0.602	0.862
X15	0.639	0.808
X16	0.419	0.995
X17	0.708	0.697

المصدر: من إعداد الباحثان

يتضح من نتائج الجدول (8) إن القيمة الاحتمالية الإحصائية اختبار كولمكروف-سميرنوف (K-S) ولجميع متغيرات المحور الأول (ممارسات التدقيق الداخلي في الشركات العامة) من الدراسة كانت أكبر من مستوى المعنوية ($\alpha = 0.05$)، وهذا يعني أن جميع متغيرات المحور الأول تتبع التوزيع الطبيعي.

الجدول الآتي يبين استعمال الارتباط الخطي البسيط لدراسة العلاقة بين المحور الأول ومدى ارتباطه مع المحور الثالث المتمثل بالقرارات الاستراتيجية في الشركات العراقية عن طريق تخفيض مخاطر النظم المحوسبة.

جدول (9) معامل الارتباط الخطي البسيط بين المحور الأول والمحور الثالث للدراسة

Sig القيمة الاحتمالية	معامل ارتباط	محاور الدراسة
0.000	0.934	المحور الأول

المصدر : من إعداد الباحثان

يوضح الجدول (9) العلاقة بين المحور الأول للدراسة والمحور الثالث, إذ أظهرت نتائج التحليل الإحصائي وجود علاقة ارتباط طردية معنوية بينهما، فقد بلغ معامل الارتباط (0.934) بمستوى معنوية (P-Value=0.000) وهو اقل من المستوى المعنوية المحدد للاختبار ($\alpha=0.05$), وهذه العلاقة تشير إلى أن أي زيادة في المحور الأول للدراسة يقابلها زيادة للمحور الثالث للدراسة

جدول (10) معاملات الارتباط بين فقرات المحور الثالث والمحور الأول

Sig القيمة الاحتمالية	معامل الارتباط	المتغيرات
0.021	0.58	y1
0.000	0.97	y2
0.001	0.792	y3
0.000	0.861	y4
0.003	0.751	y5
0.000	0.95	y6
0.000	0.925	y7

المصدر : من إعداد الباحثان

يوضح الجدول (10) معاملات الارتباط بين كل فقرات المحور الثالث والمحور الأول للدراسة, وقد أظهرت النتائج وجود علاقة طردية قوية بين كل فقرات المحور الثالث والمحور الأول, إذ كانت قيم معاملات الارتباط عالية , ماعدا الفقرة (1) (يساعد تبويب مخاطر شبكات الاتصال لنظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في معرفة مدى احتوائها على مخاطر ذات التأثير السلبي على تحقيق القرارات الاستراتيجية للشركة) قيمة معامل الارتباط لها (0.58) وهذا يعني ان علاقتها بالمحور الأول متوسطة .

الجدول الآتي يبين اختبار التأثير للدراسة والعلاقة بين ممارسات التدقيق الداخلي في الشركات العامة والمتمثلة بالمحور الأول من الدراسة وتأثيرها على المحور الثالث للدراسة والمتمثل بالقرارات الاستراتيجية في الشركات العراقية عن طريق تخفيض مخاطر النظم المحوسبة.

جدول (11) نتائج نماذج الانحدار

القيمة الاحتمالية Sig.	احصاءة المحسوبة t	β		F اختبار		معامل التحديد R^2	نماذج الانحدار
				القيمة الاحتمالية Sig	احصاءة اختبار المحسوبة F		
0.000	10.998	5.027	β_0	0.375	0.793	0.872	الانحدار الخطي البسيط
0.375	0.891-	0.059-	β_1				
0.000	30.378	0.549	β_0	0.017	6.25	0.893	النصف اللوغاريتم
0.017	2.5	0.006	β_1				

من الجدول (11) يتبين الآتي:-

عند تطبيق أنموذج الانحدار الخطي البسيط علي بيانات الدراسة وجد أن نتائج الاختبار ليس لها دلالة إحصائية، إذ كانت القيمة الاحتمالية لاختبار (F-Test) تساوي (P-Value=0.375) وهي اكبر من مستوى المعنوية ($\alpha=0.05$)، وهذا يعني أن النموذج غير معنوي أو ليس له دلالة إحصائية، لذلك جرى اللجوء إلى استخدام أنموذج الانحدار نصف اللوغاريتم، وكانت النتائج كما مبينة في الجدول وكما يأتي:

عن طريق نتائج الجدول (4-2) يمكن كتابة المعادلة التقديرية لأنموذج الانحدار الخطي بالشكل الآتي :

$$\hat{y} = 0.549 + 0.006 \log X \dots \dots (1)$$

إذ إن

تمثل المتغير المعتمد (المحور الثالث): \hat{y}

تمثل المتغير المستقل (المحور الأول): X

• التفسير الإحصائي:

1. بينت النتائج أن قيمة إحصائية اختبار (F-Test) بلغت (6.25) وان قيمتها الاحتمالية عند مستوى معنوية ($\alpha=0.05$) بلغت (P-Value=0.017) وهي اقل من مستوى المعنوية، أي يوجد تأثير للمتغير المستقل في المتغير التابع مما يؤكد كفاءة ومعنوية الأنموذج ككل.

2. أظهرت النتائج أن قيمة (R^2) تساوي (0.893) وهي تشير إلى أن (89.3%) من التغير الحاصل في المتغير التابع يجري تفسيره عن طريق أنموذج الانحدار الخطي، والنسبة المتبقية والبالغة (10.7%) فتعود إلى مساهمة متغيرات أخرى غير داخلة في الدراسة.

تشير المعادلة التقديرية إلى وجود علاقة طردية بين المتغير المستقل المتمثل بالمحور الأول (ممارسات التدقيق الداخلي في الشركات العامة) والمتغير التابع الذي يمثل المحور الثالث (تأثير تخفيض مخاطر نظم المعلومات المحوسبة على القرارات الاستراتيجية).

• التفسير المحاسبي:

1. إنَّ تغيير مقداره وحدة واحدة من ممارسات التدقيق الداخلي في الشركات العامة (X) يؤثر في القرارات الاستراتيجية (Y) بمقدار (0.006)، وبناء على ذلك فإن ممارسات التدقيق الداخلي في الشركات العامة لها تأثير معنوي على القرارات الاستراتيجية.

الجدول الآتي للتحقق من صحة الفرضية الأساسية للدراسة اعتمد على اختبار (T – Test) للعينات المستقلة، والذي هو احد أهم الاختبارات الإحصائية والأكثر شيوعاً التي تهدف للكشف عن دلالة الفروق الإحصائية، ونتائج الاختبار كما يأتي:

جدول (12) نتائج اختبار (t – test)

القيمة اختبار	df درجة الحرية	Sig القيمة الاحتمالية	الدلالة الاحصائية
16.395	92	0.000	ذات دلالة

المصدر: من إعداد الباحثان

بينت نتائج الجدول (12) أن القيمة الاحتمالية لاختبار (t-test) عند مستوى معنوية ($\alpha=0.05$) ودرجة حرية (92) تساوي ($P\text{-Value}=0.000$) وهي اقل من مستوى المعنوية المذكور، وهذا يثبت صحة الفرض الذي ينص على وجود فروق جوهرية ذات دلالة إحصائية بين ممارسات التدقيق الداخلي في الشركات العامة وتخفيض المخاطر.

المبحث الرابع

الاستنتاجات و التوصيات

أولاً: الاستنتاجات

(1) يوجد تأثير للممارسات التدقيق الداخلي في الشركات على القرارات الاستراتيجية عن طريق التخطيط وتنفيذ وإعداد التقارير الدورية التي ترفع إلى الإدارات العليا والتي تتضمن تحديد وتقييم مخاطر نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة وفق احتمالية الحدوث والآثار السلبية الناجمة عنها.

(2) وجود مشاركة فاعلة للتدقيق الداخلي في تقديم خدمات استشارية وتوكيدية بشكل مستقل وموضوعي إلى إدارة الشركات لمواجهة مخاطر النظم المعلومات المحاسبية المحوسبة.

(3) توفر المعايير الدولية للتدقيق الداخلي إطار استرشادي وما يرتبط بها من تطورات وتوجهات حديثة ينبغي للمدقق الداخلي بالأخذ بها وذلك لزيادة كفاءة العمل التدقيقي وتوسع ممارساته بما ينسجم مع استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في عمل الشركات.

(4) مستقبلاً يساهم نشر الثقافة الوعي بمخاطر نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة بين الموظفين العاملين بها في جميع أقسام الشركة والذي يساهم بصورة كبيرة في تخفيض احتمالية وقوعها وتقليل الإضرار السلبية التي تنتج عنها وتأثيرها على القرارات الاستراتيجية.

- (5) إن عمل تقارير التدقيق الداخلي لا يحظى بأهمية لدى إدارة الشركات من حيث ما توفره من معلومات دقيقة عن سلامة وكفاءة إجراءات المطبقة في الشركة من الرقابة الداخلية، عن طريق العديد من الاستشارات والمقترحات المناسبة لمواجهة المخاطر والتطورات التي تحول دون تحقيق قراراتها الاستراتيجية.
- (6) تحظى نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة بدور مهم في الشركات لما تقدمه نظم المعلومات المحاسبية من البيانات الدقيقة وهي من أهم المصادر موثوقة، عن طريق ما يوفره النظام المستخدم لاتخاذ القرارات الاستراتيجية الرشيدة.
- (7) تساهم نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في الشركات إلى توضيح للمشاكل وبدائل حلولها ومن ثم إنتاج قرارات إستراتيجية أكثر دقة ومرونة وفعالية، وكذلك تساهم في تحسين الإجراءات والسياسات المتخذة وتحافظ على علاقة الشركة بمحيطها.
- (8) عدم اهتمام الإدارات في الشركات العامة عينة البحث في تقارير المدقق الداخلي حول مخاطر نظم المعلومات المحوسبة الحالية.
- (9) تساهم ممارسات التدقيق الداخلي في الشركات العامة العراقية عينة البحث في مواجهة أنواع المخاطر وتعدد مصادرها عن طريق الخطط والإجراءات في تحديد وتقييم استخدام نظم المعلومات المحاسبية ونقاط الضعف الموجودة في أنظمة الرقابة الداخلية وتأثيرها في القرارات الاستراتيجية، عن طريق التقارير التدقيق الداخلي الدورية التي ترفع إلى الإدارة، وبنسبة تأثير تصل إلى 89.3%، وهذا الاستنتاج جاء بناءً على نتائج إجابات أفراد العينة.
- (10) تسعى الشركات عينة البحث في وضع برامج التدريب المستمر للمدققين الداخليين في مجال مواجهة أنواع المخاطر دور مهم في تخفيض من المخاطر نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة،
- (11) إن المؤهلات والخبرة العملية للمدقق الداخلي دور مهم في تخفيض مخاطر نظم المعلومات المحاسبية، إذ كلما تطور المؤهلات والخبرة للمدقق الداخلي في مجال نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة زادت كفاءة في تقييم وتحديد مخاطر النظم المحوسبة في الشركة واقترح أساليب حديثة للتعامل معها.
- (12) تساهم إجراءات التدقيق الفعالة في نظم المعلومات المحوسبة على اتخاذ القرارات الرشيدة المتعلقة بأنشطة الشركة يساهم الاتصال المباشر بين المدقق الداخلي والإدارة بمنحة دوراً في مجال تحديد وتقييم مخاطر نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة، وذلك عن طريق قيام إدارة الشركات العامة العراقية بمنح المزيد من الصلاحيات، عن طريق إجراءات الرقابة المتعلقة بموجودات الشركة والإجراءات الرقابة والأمان المتعلقة بشبكات الاتصال لتخفيض مخاطر واتخاذ القرارات الاستراتيجية للشركة.
- (13) تساهم نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في دعم جميع مراحل اتخاذ القرار، وذلك عن طريق أثرها وفعاليتها في إيصال المعلومات وكسب الوقت في اتخاذ القرارات الرشيدة والملائمة.

ثانياً: التوصيات

- (1) تعزيز دور الممارسات الحالية للتدقيق الداخلي في الشركات العامة للقيام بدورها الفعال في تقييم مخاطر نظم المعلومات المحوسبة.
- (2) إعطاء دور لمشاركة التدقيق الداخلي في الشركات العامة عينة البحث في تقديم الخدمات الاستشارية والتوكيدية لتحقيق الأهداف الاستراتيجية للشركة.
- (3) على إدارات الشركات العامة التوجه نحو تطوير كفاءة التدقيق الداخلي عن طريق تبني معايير التدقيق الداخلي الدولية كونها توفر إطار استرشادي يطور العمل التدقيقي الداخلي في ظل النظم المحوسبة.

- (4) زيادة الوعي ونشر الثقافة بين العاملين بمخاطر نظم المعلومات المحوسبة وكيفية الحد منها عن طريق تطوير النظم الحالية.
- (5) ينبغي الاهتمام من قبل الإدارات الشركات العامة العراقية بتقارير التدقيق الداخلي التي تخص مخاطر المعلومات المحاسبية المحوسبة التي تؤثر على اتخاذ القرارات الاستراتيجية.
- (6) ضرورة قيام الشركات العامة العراقية بوضع إجراءات استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة وكيفية التعامل مع مخاطر الاحتياطات الأمنية لنظم المعلومات المحاسبية المحوسبة،
- (7) ضرورة زيادة ورش العمل الحديثة لملاكات التدقيق الداخلي في مجالات مواجهة مخاطر نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة، عن طريق الاستفادة من تجارب دول متطورة في مجال مواجهة المخاطر وتخفيضها أو الحد منها وكيفية التعامل معها للوصول الى القرارات الرشيدة.
- (8) ضرورة منح المزيد من الصلاحيات والدعم من قبل الشركات العامة العراقية الى التدقيق الداخلي عن طريق الخطط والسياسات المتبعة من قبل التدقيق الداخلي لمواجهة مخاطر نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة وتخفيضها لاتخاذ القرارات الاستراتيجية.
- (9) يجب إصدار دليل بممارسات التدقيق الداخلي من قبل الجهات الرقابية العليا في العراق من اجل التعامل مع مخاطر نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة وتخفيضها إلى الحدود المقبولة بالاعتماد على المعايير الدولية.
- (10) لابد من التحديث المستمر لبرامج نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة المستخدمة، وذلك لمسايرة التطورات نظم المعلومات المحوسبة الحديثة والتي أصبحت تحدياً كبيراً في الشركات المعاصرة.
- (11) ضرورة التعاقد مع خبراء في مجال نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة للاستفادة عن طريق الاستخدام السليم لنظم المحوسبة ومواجهة مخاطر الفيروسات وتوعية الموظفين في الشركة وتوضيح أهمية استخدام نظم المعلومات المحوسبة المزاي في استخدامها في العمل الشركات.
- (12) ضرورة وضع ضوابط أمن معلوماتية بأشكالها كافة ، سواء كانت الضوابط ورقية أو اتصالات سلكية أو لاسلكية أو الانترنت، والعمل على تشريع قانون خاص لأمن المعلومات ونظم المعلومات والشبكات.
- المصادر العربية

1. الوردات ، خلف عبد الله (2014) ، دليل التدقيق الداخلي وفق المعايير الدولية الصادر IIA ، ط1 ، مؤسسة الوراق عن للنشر والتوزيع ،عمان.
2. عطية ، غزوان محمد ، (2014) ، متطلبات تحسين أداء التدقيق الداخلي في شركة نفط الجنوب ،رسالة ماجستير كلية الإدارة والاقتصاد ، جامعة البصرة .
3. الدعمي، علاء فرحان ، المسعودي، فاطمة عبد علي (2011)، المعرفة السوقية والقرارات الإستراتيجية، ط1، دار صفاء للنشر والتوزيع، عمان.
4. شربه ، علي هاتف عبد علي ، (2015) ، تحسين جودة التدقيق الداخلي في الوحدات الحكومية باستخدام معايير تقنية Six-sigma ،رسالة ماجستير ،كلية الإدارة والاقتصاد ، الجامعة المستنصرية .
5. عبودي، سفيان، (2014)، نظم المعلومات المحاسبية ودورها في اتخاذ القرارات الاستراتيجية (دراسة حالة مؤسسة نפטال- وحدة GPL أم البواقي، رسالة ماجستير، جامعة أم البواقي ، كلية العلوم والاقتصاد و العلوم التجارية وعلوم التسيير.

6. محسن ، محمود عبد السلام ، (2011) ، مدى اعتماد المدققين الخارجيين على المدققين الداخليين ، رسالة ماجستير ، جامعة الإسلامية ، غزة ، فلسطين.
7. البياتي، احمد مراد حسن، (2019) ، التدقيق الداخلي ودوره في تفعيل حوكمة المصارف - دراسة ميدانية أعدت على المصارف العاملة في وسط وجنوب العراق ، رسالة ماجستير ، الجامعة الإسلامية، كلية الإدارة والاقتصاد وإدارة الأعمال ، لبنان.
8. محمد , رانيا يحيى ،(2018)، مخاطر استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة وأثرها على كفاءة الأداء المالي ، رسالة ماجستير ، جامعة النيلين ، كلية الدراسات العليا ، السودان .
9. احمد ، محمد عبد الله عثمان ، (2016)، دور نظم المعلومات المحاسبية في اتخاذ القرارات الاستراتيجية (دراسة حالة في بنك التضامن الإسلامي)، رسالة ماجستير، جامعة النيلين ، كلية الدراسات العليا ، السودان .
- 10 . أبو شيبه، إبراهيم علي، الفطيمي، محمد مفتاح،(2017)، مخاطر استخدام نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية (دراسة ميدانية على المصارف التجارية في بلدية مصراتة)، مجلة دراسات الاقتصاد والإعمال ، المجلد 5، العدد الخاص 1 ، ص ص 97-80.
11. عبد حسين، عادل عباس،(2018)، اثر تكنولوجيا المعلومات في تعزيز فاعلية القرارات الاستراتيجية ، بحث منشور، مجلة الإدارة والاقتصاد، المجلد 3، العدد 7، ص ص 288-311.
12. هاشم، علي هاشم، بدران، ماهر إسماعيل، (2019) ، دور التدقيق الداخلي في تحديد وتقييم المخاطر التشغيلية لتكنولوجيا المعلومات ، مجلة العلوم الاقتصادية ، مجلد 14، العدد 55، ص ص 76-97.
13. حمودي، جنان علي ،(2016) ، دور التدقيق الداخلي في إدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات والاتصالات في ضوء حوكمة تكنولوجيا المعلومات، مجلة التقني، هيئة التعليم التقني، المجلد 29، العدد 1، ص ص 61-92.
14. عبد القادر، احمد حريز،(2018)، تأثير مخاطر استخدام تكنولوجيا المعلومات على جودة المراجعة، رسالة ماجستير، جامعة الشهيد حمه الخضر - الوادي، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، الجزائر .
15. أبو شعبان ، رندة محمد ، (2016) ، دور التدقيق الداخلي في تقييم المخاطر التشغيلية (دراسة تطبيقية على المصارف العاملة في قطاع غزة)، رسالة ماجستير ، كلية التجارة ، الجامعة الإسلامية ، غزة . فلسطين.
16. أبو النصر، مدحت محمد (2009) ، مقومات التخطيط والتفكير الاستراتيجي المتميز، ط1، المجموعة العربية للتدريب والنشر ، مصر .
17. داودي، الطيب ، احمد، ابن خليفة احمد، (2013)، فاعلية إدارة المعرفة في صناعة القرار الاستراتيجي، مجلة الأبحاث والاقتصادية وإدارية ، العدد 13، ص ص 30-45.
18. دليل استرشادي لوحدات التدقيق الداخلي في الوزارات العراقية الصادر عن ديوان الرقابة المالية، قسم الشؤون والدراسات الفنية، الجمهورية العراقية (2007).
19. الجوهر ، كريمة ،البلداوي ،شاكر والبياني ، محمود ، (2017) ، دور المدقق الداخلي والخارجي في إدارة مخاطر التكنولوجيا (دراسة تحليلية) ، مجلة الإدارة والاقتصاد ، الجامعة المستنصرية ، المجلد 89 ، ص ص 22-32.

المصادر الأجنبية

1. Pickett, kh Spencer , (2010) , **The Internal Auditor at work** , 3 ed, John wiley & Sons , United Kingdom.

2. Rot , Artur , (2008) , IT Risk Assessment: Quantitative and Qualitative Approach , Proceedings of the World Congress on Engineering and Computer Science , (Vol 23) , (No1 5.) ,p.p 438-466.
3. Hadden , Linda B., Hermanson , Dana R. and dezoort , Todd F. , (2011) , **Audit Committees Oversight of Information Technology Risk** , The Review of Business Information Systems, Number 4 , (Vol 7) .(No4), pp 1-13.
4. Aiseiari , Khalid Bin Ishaq , (2015) , **The Management of Risk Awareness inRelation to Information Technology** , thesis for Degree of Doctor of Philosophy , University of Gloucestershire.