



عمادة البحث العلمي
DEANSHIP OF SCIENTIFIC RESEARCH

مجلة العلوم الاقتصادية والإدارية

Journal homepage:

<http://scientific-journal.sustech.edu/>



أثر مخاطر نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في أداء المراجعة الداخلية بالمصارف السودانية

علي عباس علي عوض السيد و الطيب المجتبي البلولة محمد
جامعة النيلين - كلية التجارة
جامعة بحري - كلية العلوم الإدارية

المستخلص:

هدفت الدراسة إلى قياس أثر مخاطر نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في أداء المراجعة الداخلية بالمصارف السودانية، ولتحقيق أهداف الدراسة تمت الإستعانة بالدراسات السابقة لبناء نموذج الدراسة وتطوير فرضياتها، كان المستهدف من الدراسة العاملين بالمصارف السودانية في ولاية الخرطوم، أعتمدت الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي، وكانت الإستبانة أداة رئيسية لجمع البيانات من عينة عشوائية بسيطة، ووزعت عدد (100) إستبانة للمستهدفين بنسبة إسترداد بلغت (91%) . من خلال استخدام نماذج الإنحدار الخطي تم التوصل إلى أنه يوجد أثر معنوي لمخاطر نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في أداء المراجعة الداخلية بالمصارف السودانية، أوصت الدراسة بضرورة قيام المصارف السودانية بأخذ رأي المراجعين الداخليين عند تصميم النظم المحوسبة وان يكون لديهم الدراية والمعرفة بطريقة عملها وتحديد نقاط القوة والضعف فيها.

ABSTRACT:

The study aimed to measure the impact of computerized accounting information systems risks on the performance of internal audit in Sudanese banks. To achieve the study's objectives, literature reviews were used to construct a model for the study and to develop its hypotheses. The target population of the study composed of the employees of Sudanese banks in Khartoum State. The study adopted the descriptive analytical method, and used the questionnaire as a key tool for data collection from a simple random sample; whereas 100 questionnaires were distributed to the target population with a retrieve rate of (91%). Through using linear regression models it was found that there is a significant effect of the risk of computerized accounting information systems on the performance of the internal audit in Sudanese banks. The study recommended the need for the Sudanese banks to take the opinion of internal auditors when designing computerized systems; alternatively, those internal auditors should have the expertise and knowledge about its operation, besides identifying its strengths and weaknesses.

الكلمات المفتاحية: نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة، المراجعة الداخلية ، المخاطر، المصارف السودانية.

المقدمة :

تمثل نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة أحد الأنظمة المهمة لجميع المؤسسات وبالأخص المؤسسات المالية، ورغم أهميتها إلا أن عملية تطبيقها تعرض تلك المنظمات الي حدوث العديد من التهديدات والمخاطر التي تتعلق بإدخال البيانات في هذه النظم وتشغيلها ومن ثم إخراجها كمعلومات يستفيد منها العديد من الأطراف ذات العلاقة، ونسبة لدرجة التعقيدات الناتجة عن تطبيق هذه النظم اصبح لزاماً على العديد من المؤسسات المالية

تطوير الأساليب والإجراءات التقليدية التي كانت تستخدمها في فحص ومراجعة المعاملات الموثقة مستنداً الي أساليب حديثة تتطلب من المراجعة الداخلية أن تكون علي معرفة ودراية بالتقنيات الحديثة الخاصة بإستخدام تلك النظم. وعليه أتت هذه الدراسة لتقيس أثر المخاطر التي تتعلق بإستخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في أداء المراجعة الداخلية بالمصارف السودانية.

مشكلة الدراسة :

باستقراء عدد من الدراسات كدراسة (أبو شيبه، الفطيمي، 2017م) بينت أن أهم مخاطر نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية تتمثل في (مخاطر المدخلات، مخاطر التشغيل، مخاطر المخرجات)، فيما توصلت دراسة (العبيدي، 2012م) إلى وجود أثر ذي دلالة إحصائية بين إبعاد مخاطر نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة وفاعلية التدقيق في الشركات المساهمة العامة الأردنية، وبعد إستعراض الدراسات السابقة لاحظ الباحثان عدم وجود دراسات تناولت العلاقة بين مخاطر نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة وأداء المراجعة الداخلية، كما أن تزايد إستخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة أدى الي ظهور اعباء جديدة على مراجعي الحسابات بصفة عامه والمراجعين الداخليين بصفة خاصة، ونتيجة للأخطاء المحتملة التي قد تحدث أثناء مرحلة الإدخال أو مرحلة المعالجة أو مرحلة إنتاج المعلومات ظهرت صعوبات ومخاطر مرتبطة بتلك المراحل أثرت على كفاءة وفاعلية أداء المراجعة الداخلية بالمصارف السودانية، وبناءً علي ذلك يمكن إيجاز مشكلة الدراسة في شكل التساؤلات الآتية:

1. هل تؤثر مخاطر مدخلات نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في أداء المراجعة الداخلية بالمصارف السودانية؟
2. هل تؤثر مخاطر التشغيل في نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في أداء المراجعة الداخلية بالمصارف السودانية؟
3. هل تؤثر مخاطر مخرجات نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في أداء المراجعة الداخلية بالمصارف السودانية؟

أهداف الدراسة :

تهدف الدراسة إلى قياس مخاطر نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في أداء المراجعة الداخلية بالمصارف السودانية من خلال الآتي:

1. قياس أثر مخاطر مدخلات نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في أداء المراجعة الداخلية بالمصارف السودانية.
2. قياس أثر مخاطر التشغيل في نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في أداء المراجعة الداخلية بالمصارف السودانية.
3. قياس أثر مخاطر مخرجات نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في أداء المراجعة الداخلية بالمصارف السودانية.

أهمية الدراسة :

الأهمية العلمية :

تتمثل في تسليط الضوء على المخاطر والتهديدات المتعلقة بإدخال وتشغيل البيانات في نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة مما يؤدي إلى مخرجات غير سليمة من تلك النظم.

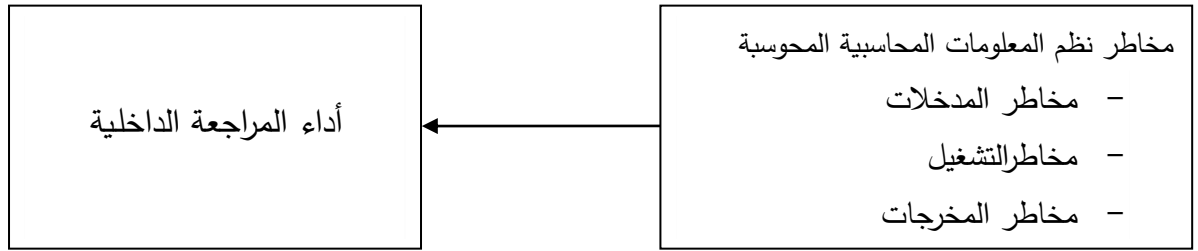
الأهمية العملية:

تتمثل في مساعدة متخذي القرار بالمصارف السودانية من خلال تطبيق النتائج التي تسفر عنها الدراسة والتي يمكن أن تسهم في زيادة مستوى المعرفة للمراجعة الداخلية بنظم المعلومات المحاسبية المحوسبة المطبقة في تلك المصارف.

نموذج الدراسة وتطوير الفرضيات :

لتحقيق أهداف الدراسة تم الإطلاع على العديد من الدراسات والبحوث السابقة المتعلقة بموضوع الدراسة، ومن ثم تم ربطها بمتغيرات وبناء نموذج الدراسة الواضح في الشكل رقم (1) :

شكل رقم (1) : نموذج الدراسة



المصدر: إعداد الباحثان، 2019م

فرضيات الدراسة :

من خلال نموذج الدراسة يتم إستنتاج الفرضية الرئيسية والتي تنص على أن هنالك أثر لمخاطر نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في أداء المراجعة الداخلية بالمصارف السودانية، وتتفرع منها الفرضيات التالية:

الفرضية الأولى: تؤثر مخاطر مدخلات نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في أداء المراجعة الداخلية بالمصارف السودانية.

الفرضية الثانية: تؤثر مخاطر التشغيل في نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في أداء المراجعة الداخلية بالمصارف السودانية.

الفرضية الثالثة: تؤثر مخاطر مخرجات نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في أداء المراجعة الداخلية بالمصارف السودانية.

حدود الدراسة:

الحدود المكانية : ولاية الخرطوم.

الحدود الزمانية : 2019م.

الحدود المؤسساتية : المصارف السودانية.

الدراسات السابقة:**دراسة : (Polo, Oima, 2013):**

تناولت أثر نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة علي إدارة مخاطر التدقيق، هدفت الدراسة الي دراسة وتقييم إدارة مخاطر التدقيق ومدى تأثيرها بنظم المعلومات المحاسبية المحوسبة، توصلت الدراسة الي ان بعض المؤسسات لديها برامج مراجعة إلكترونية ولكن ليس بالتدقيق المحوسب الكامل بل هنالك رغبة في تنفيذه في المستقبل.

دراسة: Al-Bashtawi, Al-Husban, (2013)

هدفت إلى التعرف على المخاطر (المعوقات) التي تحد من الإجراءات اللازمة لمراجعة نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة، من خلال تحديد خطوات وأنواع مخاطر المراجعة وأثرها على عملية المراجعة في بيئة الأعمال التجارية الإلكترونية، توصلت الدراسة إلى أن هناك سيطرة من قبل المراجعين على شبكات نشر البيانات المحاسبية من أجل تقليل مخاطر المراجعة قدر الإمكان في بيئة الأعمال الإلكترونية.

دراسة : محمد عوض الكريم الحسين، (2014م) :

تناولت أثر نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية على أداء المراجعة الداخلية، وهدفت إلى معرفة المشكلات التي تواجه أداء المراجعة الداخلية في ظل استخدام نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية، بينما توصلت الدراسة إلى أن هنالك آليات ووسائل وإجراءات يمكن استخدامها للرقابة المحاسبية في ظل استخدام نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية لتقليل المخاطر التي تواجه أداء المراجعة الداخلية.

دراسة : عبدالمطلب عثمان ، (2017م) :

تناولت دور المراجعة الداخلية في تخفيض مخاطر استخدام نظام المعلومات المحاسبية الإلكترونية، هدفت إلى بيان أثر استخدام نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية على مهنة المراجعة الداخلية في الأجهزة الحكومية، توصلت الدراسة أن المراجع الداخلي كلما كان على علم ودراية بنظم التشغيل الإلكتروني للبيانات كلما قلت مخاطر مراجعة النظم المحاسبية الإلكترونية.

دراسة : وصال عثمان ، (2019م) :

بحثت عن أثر استخدام نظم المعلومات المحاسبية على جودة المراجعة الداخلية، هدفت إلى توضيح العلاقة بين نظم المعلومات المحاسبية والمراجعة الداخلية في شركات الصناعة السودانية، توصلت الدراسة إلى أن تطبيق نظم معلومات محاسبي دقيق يساعد في تحسين جودة المراجعة الداخلية في شركات الصناعة السودانية.

التعقيب على الدراسات السابقة:

تناولت الدراسات السابقة موضوعات متعلقة بنظم المعلومات المحاسبية المحوسبة وأداء المراجعة الداخلية، ومن خلال العرض الموجز لها واستقراء نتائجها تبين الآتي:

أوجه الشبه تتمثل في الآتي :

1. أن هنالك مخاطر مرتبطة باستخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة
2. أن استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة يؤثر في أداء المراجعة الداخلية.

أوجه الاختلاف تتمثل في الآتي :

1. تميزت هذه الدراسة في أنها تناولت ثلاثة أبعاد لمخاطر نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة المتمثلة في مخاطر المدخلات، مخاطر التشغيل، مخاطر المخرجات وقياس أثرها في أداء المراجعة الداخلية، حيث لا توجد دراسة سابقة واحدة تناولت هذه الأبعاد الثلاثة وقياس أثرها في أداء المراجعة الداخلية.
2. إن هذه الدراسة تعتبر أول دراسة تتناول هذه الموضوع بالتطبيق على المصارف السودانية في حدود علم الباحثين .

الفائدة من الدراسات السابقة تتمثل في الآتي:

1. يمكن الاستفادة من الدراسات السابقة عند بداية الدراسة لفهم الظاهرة موضوع البحث.

2. تعتبر الدراسات السابقة من أكثر مصادر المعلومات إثراء للمعرفة.

مخاطر نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة:

تعني مقدار احتمال إختراق خصوصية نظم المحاسبة المحوسبة وصعوبة وفاء هذا النظم بإحتياجاتها عند الحاجة إليها وعدم سلامة بياناتها (العجيلي، 2005م)، نتيجة التهديد الذي يستغل نقاط الضعف في هذه النظم من أجل إحداث خلل أو تلفيها (مجدلي، 2011م)، وأن هذه الأخطار التي قد تكون غير مقصودة كالأخطاء البشرية والكوارث الطبيعية او قد تكون مقصودة كتخريب البيانات وفقدان المعلومات وإدخال الفيروسات وغيرها، وتعتبر الأخطار المقصودة اكثر ضرراً لتزايد اعداد الجرائم المحوسبة التي يمكن ان يكون مصدرها من داخل او خارج المنشأة (رمل، 2011م). وتصنف مخاطر نظم المعلومات المحوسبة إلى ثلاث أنواع هي:

مخاطر مدخلات نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة:

تتمثل في المخاطر الناجمة عن مدخلات خاطئة وغير سليمة نتيجة لعدم كفاية ضوابط الإدخال المصممة بشأن تطبيقات تكنولوجيا المعلومات (العبدلي، 2003م).

مخاطر التشغيل في نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة:

تتمثل في المخاطر الناتجة من الوصول غير الشرعي لقواعد البيانات والنظام وإشتراك العديد من الموظفين في نفس كلمة السر، بالإضافة إلى صعوبة وصول البيانات من الجهاز الخادم الي أجهزة المستخدمين (البحيصي، الشريف، 2008م).

مخاطر مخرجات نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة:

تنتج عن عدم كفاية ضوابط الإخراج المصممة بشأن تطبيقات تكنولوجيا المعلومات، وقد ترتبط بفقدان المعلومات وخلق مخرجات غير صحيحة وعمل نسخ غير مرخص بها من تلك المخرجات والكشف غير المرخص به للبيانات أو توزيع المعلومات بواسطة أشخاص غير مرخص لهم بذلك (يحي، 2009م).

المراجعة الداخلية :

هي نشاط تآكدي وإستشاري مستقل يتم تصميمه بغرض إضافة قيمة وتحسين لعمليات المنظمة لمساعدتها في تحقيق أهدافها من خلال مدخل منهجي منظم لتقييم وتحسين فعالية ادارة المخاطر والرقابة وحوكمة العمليات (السقا، 2009م).

أثر مخاطر نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في أداء المراجعة الداخلية:

يتمثل هذا الأثر في عدم وجود أو غياب مستندات لبعض المدخلات حيث يتم إدخال بعض البيانات مباشرة للحاسب الآلي دون مستندات تدعم هذه البيانات المدخلة (عصيمي، 2011م)، بالإضافة إلى نقص مسار بعض العمليات غير المرئية في بيئة التشغيل الإلكتروني وقد يتم الإحتفاظ ببعض العمليات في ملفات داخل الحاسب الآلي (مجد، 1992م)، كما أن عدم وجود تفاصيل للخلاصة المطبوعة قد يؤدي الي ضرورة الوصول للمعلومات المحفوظة علي ملفات الحاسب الآلي والتي لا يمكن قراءتها الا عن طريق الحاسب نفسه الأمر الذي يصعب من عملية الفحص والمراجعة لهذه المعلومات مما يؤثر علي أداء المراجعة الداخلية (البطمة، 1998م).

منهجية الدراسة :

أعتمدت الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي، الذي تم من خلاله وصف الظاهرة موضوع الدراسة، وجمع البيانات عنها وتحليلها لبيان العلاقة بين مكوناتها، والآراء التي تدور حولها، والآثار التي تحدثها، حيث تغطي هذه الدراسة العام 2019م.

مجتمع وعينة الدراسة :

يتكون مجتمع الدراسة من جميع الفئات التي لها صلة بالمصارف السودانية، حيث بلغ عدد المصارف (37) مصرفاً طبقاً لسياسات بنك السودان المركزي للعام 2019م. أما عينة الدراسة فقد تم إختيارها بطريقة عشوائية من مجتمع الدراسة، وبلغ حجم العينة (4) مصارف وبنسبة (11%) من حجم المجتمع، حيث قام الباحث بتوزيع عدد (100) إستمارة استبانة على المستهدفين بالمصارف السودانية (البنك الزراعي، بنك تنمية الصادرات، بنك التنمية الصناعية، مصرف الإيداع والتتمية)، وإستجاب (91) فرداً من المستهدفين، حيث أعادوا الإستيانات بعد ملئها بكافة المعلومات المطلوبة، أي أن هنالك (9) إستمارة إستبانة وبنسبة (9%) لم يتم المستهدفين بإعادتها إلي الباحث، ومن ثم تكون النسبة النهائية لحجم عينة الدراسة تقريباً (91%) من حجم العينة المستهدفة.

أداة الدراسة :

تم الإعتماد على الإستبانة كأداة أساسية لجمع بيانات الدراسة والتي تتكون من قسمين هما:

1. القسم الأول: البيانات الأساسية.
2. القسم الثاني: قياس متغيرات الدراسة التي تضم محورين، المحور الأول مخاطر نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة، من خلال ثلاثة أبعاد كل بعد يشتمل عدد (11) عبارة، المحور الثاني أداء المراجعة الداخلية يشتمل على عدد (9) عبارات، فيما يلي تحليل البيانات الأساسية للدراسة وهي (التخصص العلمي، المؤهل العلمي، المسمى الوظيفي، سنوات الخبرة)، كما في الجدول التالي:

جدول رقم (1): البيانات الأساسية للدراسة

النسبة المئوية	التكرارات	البيان	
		الخاصية	فئات الخاصية
38.4%	35	محاسبة	محاسبة
15.4%	14	ادارة اعمال	ادارة اعمال
18.7%	17	اقتصاد	اقتصاد
11%	10	نظم معلومات محاسبية	نظم معلومات محاسبية
5.5%	5	دراسات مالية ومصرفية	دراسات مالية ومصرفية
11%	10	اخرى	اخرى
100%	91	الإجمالي	الإجمالي
49.4%	45	بكالوريوس	بكالوريوس
12.1%	11	دبلوم عالٍ	المؤهل العلمي
19.8%	18	ماجستير	ماجستير
8.8%	8	دكتوراة	دكتوراة
9.9%	9	اخرى	اخرى
100%	91	الإجمالي	الإجمالي
3.3%	3	مدير مالي	المسمى الوظيفي
3.3%	3	مدير إداري	مدير إداري
22%	20	محاسب	محاسب
16.5%	15	مراجع داخلي	مراجع داخلي
54.9%	50	أخرى	أخرى

الإجمالي	91	%100
أقل من 5 سنوات	24	%26.4
5 وقل من 10 سنة	15	%16.5
10 وقل من 15 سنة	11	%12.1
15 سنة فأكثر	41	%45
الإجمالي	91	%100

المصدر: إعداد الباحثان من بيانات الدراسة الميدانية، 2019م

يتضح للباحثين من الجدول رقم (1) أن (38.4%) متخصصين في المحاسبة، (15.4%) متخصصين في إدارة الأعمال، (18.7%) متخصصين في الإقتصاد، (11%) متخصصين في نظم المعلومات المحاسبية، (5.5%) متخصصين في دراسات مالية ومصرفية، (11%) لديهم تخصصات أخرى، وأن (49.4%) من أفراد العينة هم من حملة البكالوريوس، (12.1%) يحملون درجة الدبلوم العالي، (19.8%) يحملون درجة الماجستير، (8.8%) يحملون درجة الدكتوراة، (9.9%) يحملون شهادة أخرى، كما أن (3.3%) من أفراد العينة هم مدير مالي، (3.3%) هم مدير إداري، (22%) هم محاسبون، (16.5%) مراجعين داخليين، (54.9%) لديهم وظائف أخرى، كذلك فإن (73.6%) من أفراد العينة خبرتهم تفوق (5) سنوات وأن (26.4) خبرتهم أقل من (5) سنوات، وهذه المؤشرات تدل على أن أفراد العينة لديهم تأهيل علمي في مجال المحاسبة ويحملون مؤهل جامعي وفوق الجامعي وأن معظمهم لديهم وظائف أخرى، كما أن خبرتهم تفوق (5) سنوات مما ينعكس على دقة وسلامة البيانات التي يدلون بها والتي تحقق أغراض الدراسة.

الأساليب الإحصائية المستخدمة:

تم استخدام البرنامج الإحصائي (SPSS) الحزمة الإحصائية للعلوم الاجتماعية، وللتحليل الوصفي لمتغيرات الدراسة تم استخدام الوسط الحسابي والانحراف المعياري، أما لحساب الصدق والثبات الإحصائي لأداة الدراسة تم استخدام معادلة كرنباخ الفاء، وأخيراً لمعرفة أثر المتغير المستقل في المتغير التابع تم استخدام نموذج الإنحدار الخطي البسيط والمتعدد، ولتوضيح الأهمية النسبية للمتغيرات المستقلة بالنسبة للمتغير التابع تم استخدام نموذج المقدرات القياسية.

ثبات وصدق أداة الدراسة:

1. لمعرفة الصدق الظاهري تم عرض الإستبانة على عدد من المحكمين الأكاديميين والمتخصصين والمهتمين بموضوع الدراسة وقد أبدوا ملاحظاتهم حول تعديل بعض الفقرات من حيث الإضافة والحذف وقد تم الإلتزام بها قبل إستخراج الإستبانة بصورتها النهائية.

2. تم حساب الثبات والصدق الذاتي من خلال طريقة التجزئة النصفية وفق الجدول التالي:

جدول رقم (2): نتائج قياس درجة الثبات والصدق الذاتي لأداة الدراسة

المتغيرات	عدد العبارات	معامل الثبات	معامل الصدق الذاتي
البعد الأول من المحور الأول	11	0.92	0.96
البعد الثاني من المحور الأول	11	0.94	0.97
البعد الثالث من المحور الأول	11	0.88	0.94
المحور الثاني	9	0.89	0.94

المصدر: إعداد الباحثان من الدراسة الميدانية، 2019م

يتضح للباحثين من الجدول رقم (2) أن نسبة معامل الثبات ومعامل الصدق الذاتي وفقاً لمعادلة كرنباخ الفا لإجابات أفراد العينة على العبارات المتعلقة بكل متغير وعلى كامل عبارات إستمارة الإستبانة عالية جداً، أي قريبة من (100%) مما يدل على أن أداة الدراسة تتصف بالثبات والصدق الكبيرين، بما يحقق أغراض الدراسة ويجعل التحليل سليماً ومقبولاً.

الإحصاء الوصفي لبيانات الدراسة :

لتطبيق أداة الدراسة لجأ الباحثان بعد التأكد من ثبات وصدق الإستبانة إلى توزيعها على عينة الدراسة المقررة، وبعد إستلام الإستمارات من أفراد العينة تم تفرغ البيانات في الجداول توطئة لإدخالها في البرامج الإحصائي، حيث تم تحويل الفئات الاسمية (موافق بشدة، موافق، محايد، غير موافق، غير موافق بشدة) إلى فئات كمية (5، 4، 3، 2، 1) على الترتيب، حيث تم إعطاء الدرجة (5) كوزن لكل إجابة "موافق بشدة"، والدرجة (4) كوزن لكل إجابة "موافق"، والدرجة (3) كوزن لكل إجابة "محايد"، والدرجة (2) كوزن لكل إجابة "غير موافق"، والدرجة (1) كوزن لكل إجابة "غير موافق بشدة". وفيما يلي التوزيع التكراري والنسب المئوية والوسيط عن عبارات المحاور.

1. الإحصاء الوصفي لعبارات البُعد الأول من المحور الأول :

لإختبار هذا البُعد لابد من بيان آراء أفراد عينة الدراسة لكل عبارة من عبارته كما في الجدول الآتي:

جدول رقم (3): التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة علي عبارات البُعد الأول من المحور الاول

الوسيط	التكرار والنسبة %					العبارة
	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة	
4	33	20	1	23	14	الإدخال المعتمد لبيانات غير سليمة بواسطة الموظفين.
	36.3 %	22.0 %	1.1 %	25.3 %	15.4 %	
4	30	27	10	16	8	الإدخال غير المعتمد لبيانات زائفة بواسطة الموظفين.
	33.0 %	29.7 %	11.0 %	17.6 %	8.8 %	
4	30	28	7	17	9	إدخال نفس البيانات اكثر من مره.
	33.0 %	30.8 %	7.7 %	18.7 %	9.9 %	
4	30	31	8	11	11	إدخال الفيروسات بواسطة وسائل نقل البيانات.
	33.0 %	34.1 %	8.8 %	12.1 %	12.1 %	
4	27	19	9	17	19	التدمير المعتمد للبيانات بواسطة الموظفين.
	29.7 %	20.9 %	9.9 %	18.7 %	20.9 %	
4	22	36	13	13	7	التدمير غير المعتمد للبيانات بواسطة الموظفين.
	24.2 %	39.6 %	14.3 %	14.3 %	7.7 %	
4	38	21	6	14	12	اشترك موظفي إدخال البيانات في كلمة السر.
	41.8 %	23.1 %	6.6 %	15.4 %	13.2 %	
4	35	24	5	20	7	عدم وجود او غياب مستندات لبعض المدخلات.
	38.5 %	26.4 %	5.5 %	22.0 %	7.7 %	
4	23	33	10	19	6	عدم كفاءة برنامج إدخال البيانات المحاسبية.
	25.3 %	36.3 %	11.0 %	20.9 %	6.6 %	

4	4	22	13	29	23	إفتقار الكوادر المكلفة بإدخال البيانات للمؤهلات العلمية.
	%4.4	%24.2	%14.3	%31.9	%25.3	
4	3	26	5	33	24	إفتقار الكوادر المكلفة بإدخال البيانات للمؤهلات المهنية.
	%3.3	%28.6	%5.5	%36.3	%26.4	

المصدر: إعداد الباحثان من الدراسة الميدانية، 2019م

يتضح للباحثين من الجدول رقم (3) أن قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة علي عبارات البُعد الأول من المحور الأول مخاطر المدخلات في نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة بلغت (4)، وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة موافقين على ما جاء بعبارات البُعد الأول من المحور الأول.

2. الإحصاء الوصفي لعبارات البُعد الثاني من المحور الأول :

لإختبار هذا البُعد لابد من بيان آراء أفراد عينة الدراسة لكل عبارة من عبارته كما في الجدول الآتي:

جدول رقم (4) : التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة علي عبارات البُعد الثاني من المحور الأول

الوسيط	التكرار والنسبة %					العبارة
	غيرموافق بشدة	غيرموافق	محايد	موافق	موافق بشدة	
4	4	17	19	30	21	طبيعة عمل المصارف وزيادة درجة تعقيد عملياتها.
	%4.4	%18.7	%20.9	%33.0	%23.1	
4	4	20	15	28	24	الإستخدام غير المصرح به لنظام التشغيل.
	%4.4	%22.0	%16.5	%30.8	%26.4	
4	2	20	12	35	22	عدم كفاءة وفاعلية نظام التشغيل المطبق.
	%2.2	%22.0	%13.2	%38.5	%24.2	
4	1	12	16	34	28	عدم الفصل بين الوظائف والمهام المتعلقة بنظم المعلومات المحاسبية المحوسبة.
	%1.1	%13.2	%17.6	%37.4	%30.8	
4	7	17	13	29	25	عدم إكتشاف وتصحيح اخطاء التشغيل.
	%7.7	%18.7	%14.3	%31.9	%27.5	
4	7	17	13	29	25	تخريب برامج التشغيل من خلال الفيروسات والتأثير علي عملية تشغيل البيانات.
	%7.7	%18.7	%14.3	%31.9	%27.5	
4	5	21	7	32	26	صعوبة وصول البيانات من الجهاز الخادم الي اجهزة المستخدمين.
	%5.5	%23.1	%7.7	%35.2	%28.6	
4	4	19	8	31	29	عدم كفاءة اجراءات الحماية لقواعد البيانات وبرامج التشغيل .
	%4.4	%20.9	%8.8	%34.1	%31.9	
4	3	16	20	34	18	توقف التجهيزات عن العمل بسبب أعطال في البرمجيات.
	%3.3	%17.6	%22.0	%37.4	%19.8	
5	4	15	16	36	20	توقف التجهيزات عن العمل بسبب تلف الاجهزة.
	%4.4	%16.5	%17.6	%39.6	%22.0	
4	11	13	15	24	28	الاختراق المتعمد بقصد الاضرار والتخريب.
	%12.1	%14.3	%16.5	%26.4	%30.8	

المصدر: إعداد الباحثان من الدراسة الميدانية، 2019م

يتضح للباحثين من الجدول رقم (4) أن قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة علي عبارات البُعد الثاني من المحور الأول مخاطر التشغيل في نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة بلغت (4)، وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة موافقين على ما جاء بعبارات البُعد الثاني من المحور الأول.

3. الإحصاء الوصفي لعبارات البُعد الثالث من المحور الأول :

لإختبار هذا البُعد لابد من بيان آراء أفراد عينة الدراسة لكل عبارة من عبارته كما في الجدول الآتي:

جدول رقم (5): التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة علي عبارات البُعد الثالث من المحور الأول

الوسيط	التكرار والنسبة %					العبارة
	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق بشدة	غير موافق	
4	24	28	12	22	5	طمس او تدمير بنود معينة من المخرجات.
	26.4%	30.8%	13.2%	24.2%	5.5%	
4	18	31	15	21	6	عمل نسخ غير مصرح بها من المخرجات .
	19.8%	34.1%	16.5%	23.1%	6.6%	
4	26	28	8	24	5	إعداد مخرجات زائفة وغير سليمة.
	28.6%	30.8%	8.8%	26.4%	5.5%	
4	24	36	4	22	5	طبع وتوزيع المعلومات بواسطة اشخاص غير مصرح لهم بذلك.
	26.4%	39.6%	4.4%	24.2%	5.5%	
4	27	31	11	19	3	ضعف وعدم كفاءة الضوابط والنظم الرقابية المطبقة علي مخرجات نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة.
	29.7%	34.1%	12.1%	20.9%	3.3%	
4	29	34	5	18	5	طباعة المخرجات علي الورق وتركها من غير مراقبة.
	31.9%	37.4%	5.5%	19.8%	5.5%	
4	28	29	9	20	5	فقدان المعلومات بسبب ضعف إجراءات الرقابة والحماية المطبقة.
	30.8%	31.9%	9.9%	22.0%	5.5%	
4	24	34	17	14	2	التلف الذي يصاحب دخول الفيروسات اثناء انتقال المعلومات عبر وسائل الاتصال المختلفة.
	26.4%	37.4%	18.7%	15.4%	2.2%	
4	27	29	12	18	5	المعلومات الموزعة يتم توجيهها خطأ الى اشخاص غير مخول لهم إستلام نسخة منها.
	29.7%	31.9%	13.2%	19.8%	5.5%	
4	24	26	14	19	8	تحريف المعلومات المطبوعة.
	26.4%	28.6%	15.4%	20.9%	8.8%	
4	24	25	14	20	8	تحريف وتنشوية المعلومات المخزنة في النظام.
	26.4%	27.5%	15.4%	22.0%	8.8%	

المصدر: إعداد الباحثان من الدراسة الميدانية، 2019م

يتضح للباحثين من الجدول رقم (5) أن قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة علي عبارات البُعد الثالث من المحور الأول مخاطر المخرجات في نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة بلغت (4)، وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة موافقين على ما جاء بعبارات البُعد الثالث من المحور الأول.

4. الإحصاء الوصفي لعبارات المحور الثاني :

لإختبار هذا المحور لابد من بيان آراء أفراد عينة الدراسة لكل عبارة من عبارته كما في الجدول الآتي:
جدول رقم (6) : التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة علي عبارات المحور الثاني

الوسيط	التكرار والنسبة %					العبارة
	موافق بشدة	موافق	محايد	غيرموافق	غيرموافق بشدة	
4	30	32	5	19	5	وجود خلل في اجهزة الحاسوب المستخدمة في النظام.
	33.0%	35.2%	5.5%	20.9%	5.5%	
4	26	35	12	17	1	وجود خلل في البرنامج المستخدمة في تطبيق النظام .
	28.6%	38.5%	13.2%	18.7%	1.1%	
4	28	34	12	15	2	عدم كفاءة وفاعلية النظام المطبق.
	30.8%	37.4%	13.2%	16.5%	2.2%	
4	20	41	8	20	2	عدم وجود ضوابط لحفظ وامن الملفات.
	22.0%	45.1%	8.8%	22.0%	2.2%	
4	27	37	13	13	1	عدم وجود سياسات لفصل المهام بين الافراد المكلفين بتطبيق النظام .
	29.7%	40.7%	14.3%	14.3%	1.1%	
4	27	39	11	13	1	عدم إخضاع البرامج المحوسبة للتطوير والتحديث المستمر .
	29.7%	42.9%	12.1%	14.3%	1.1%	
4	29	37	12	10	3	الكوارث الطبيعية كالحريق والفيضانات.
	31.9%	40.7%	13.2%	11.0%	3.3%	
4	27	39	14	8	3	المشاكل المتعلقة باعطال التيار الكهربائي وتعطيل نظم التكييف والتبريد .
	29.7%	42.9%	15.4%	8.8%	3.3%	
4	33	32	11	11	4	الجريمة المحوسبة (قرصنة المعلومات) والتي تستخدم الحواسيب كأداة لتنفيذها.
	36.3%	35.2%	12.1%	12.1%	4.4%	
4	27	37	10	15	2	افتقار الكوادر المكلفة بتطبيق النظام للمؤهلات العلمية اللازمة.
	29.7%	40.7%	11.0%	16.5%	2.2%	
4	29	34	10	16	2	افتقار الكوادر المكلفة بتطبيق النظام للمؤهلات المهنية اللازمة.
	31.9%	37.4%	11.0%	17.6%	2.2%	

المصدر: إعداد الباحثان من الدراسة الميدانية، 2019م

يتضح للباحثين من الجدول رقم (6) أن قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة علي عبارات المحور الثاني أداء المراجعة الداخلية بلغت (4)، وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة موافقين على ما جاء بعبارات المحور الثاني.

إختبار الفرضيات :

لإختبار الفرضيات تم استخدام أسلوب الإنحدار الخطي البسيط والمتعدد على النحو التالي:
إختبار الفرضية الأولى: التي نصت على أنه: تؤثر مخاطر مدخلات نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في أداء المراجعة الداخلية بالمصارف السودانية.

جدول رقم (7) : نتائج تحليل الإنحدار الخطي البسيط لقياس أثر مخاطر مدخلات نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في أداء المراجعة الداخلية بالمصارف السودانية

التفسير	القيمة الإحتمالية (Sig)	إختبار (t)	معاملات الإنحدار	
معنوية	0.000	5.684	1.428	\hat{B}_0
معنوية	0.000	7.357	0.608	\hat{B}_1
			0.61	معامل الارتباط (R)
			0.38	معامل التحديد (R ²)
		النموذج معنوي	54.129	إختبار (F)
				$\hat{y} = 1.428 + 0.608x_1$

المصدر: إعداد الباحثان من الدراسة الميدانية، 2019م

يتضح للباحثين من الجدول رقم (7) وجود ارتباط طردي قوي بين مخاطر مدخلات نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة كمتغير مستقل وأداء المراجعة الداخلية كمتغير تابع، حيث بلغت قيم معامل الارتباط البسيط (R) (0.61)، وبلغت قيمة معامل التحديد (R²) (0.38)، هذه القيمة تدل على ان مخاطر مدخلات نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة كمتغير مستقل تؤثر بـ (38%) في أداء المراجعة الداخلية (المتغير التابع)، كما أن نموذج الإنحدار الخطي البسيط معنوي حيث بلغت قيمة إختبار (F) (54.129) وهي دالة عن مستوى دلالة (0.000)، وقد تبين أن معادلة الإنحدار تساوي:

$$\hat{y} = 1.428 + 0.608x_1$$

من خلال المعادلة يتضح أن متوسط أداء المراجعة الداخلية يساوي (1.428) عندما يكون أثر مخاطر مدخلات نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة يساوي صفرًا، في حين نجد متوسط أداء المراجعة الداخلية يساوي (0.608) عندما يكون أثر مخاطر مدخلات نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة يساوي (0.000) وهي أقل من القيمة المعنوية، مما يعني أن مخاطر مدخلات نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة تؤثر في أداء المراجعة الداخلية بنسبة (61%) وأن كل هذه النتائج تشير إلى قبول الفرضية الأولى. إختبار الفرضية الثانية: التي نصت على أنه: تؤثر مخاطر التشغيل في نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في أداء المراجعة الداخلية بالمصارف السودانية.

جدول رقم (8) : نتائج تحليل الإنحدار الخطي البسيط لقياس أثر مخاطر التشغيل في نظم المعلومات المحاسبية

المحوسبة في أداء المراجعة الداخلية بالمصارف السودانية

التفسير	القيمة الإحتمالية (Sig)	إختبار (t)	معاملات الإنحدار	
غير معنوية	0.121	1.568	0.493	\hat{B}_0
معنوية	0.000	5.109	0.854	\hat{B}_1
			0.73	معامل الارتباط (R)
			0.54	معامل التحديد (R ²)
		النموذج معنوي	102.196	إختبار (F)
				$\hat{y} = 0.493 + 0.854x_2$

المصدر: إعداد الباحثان من الدراسة الميدانية، 2019م

يتضح للباحثين من الجدول رقم (8) وجود إرتباط طردي قوي بين مخاطر التشغيل في نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة كمتغير مستقل وأداء المراجعة الداخلية كمتغير تابع، حيث بلغت قيم معامل الإرتباط البسيط (R) (0.73). وبلغت قيمة معامل التحديد (R^2) (0.54)، هذه القيمة تدل على ان مخاطر التشغيل في نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة كمتغير مستقل تؤثر ب (54%) في أداء المراجعة الداخلية (المتغير التابع)، كما أن نموذج الإنحدار الخطي البسيط معنوي حيث بلغت قيمة إختبار (F) (102.196) وهي دالة عن مستوى دلالة (0.000)، وقد تبين أن معادلة الإنحدار تساوي:

$$\hat{y} = 0.493 + 0.854x_2$$

من خلال المعادلة يتضح أن متوسط أداء المراجعة الداخلية يساوي (0.493) عندما يكون أثر مخاطر التشغيل في نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة يساوي صفرًا، في حين نجد متوسط أداء المراجعة الداخلية يساوي (0.854) عندما يكون أثر مخاطر التشغيل في نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة يساوي (0.000) وهي أقل من القيمة المعنوية، مما يعني أن مخاطر التشغيل في نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة تؤثر في أداء المراجعة الداخلية بنسبة (85%) وأن كل هذه النتائج تشير إلى قبول الفرضية الثانية. إختبار الفرضية الثالثة: التي نصت على أنه: تؤثر مخاطر مخرجات نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في أداء المراجعة الداخلية بالمصارف السودانية.

جدول رقم (9) : نتائج تحليل الإنحدار الخطي البسيط لقياس أثر مخاطر مخرجات نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في أداء المراجعة الداخلية بالمصارف السودانية

التفسير	القيمة الاحتمالية (Sig)	إختبار (t)	معاملات الإنحدار	
معنوية	0.001	3.290	0.869	\hat{B}_0
معنوية	0.000	10.675	0.764	\hat{B}_1
			0.75	معامل الإرتباط (R)
			0.56	معامل التحديد (R^2)
			113.950	إختبار (F)
				النموذج معنوي

$$\hat{y} = 0.869 + 0.764x_3$$

المصدر: إعداد الباحثان من الدراسة الميدانية، 2019م

يتضح للباحثين من الجدول رقم (9) وجود إرتباط طردي قوي بين مخاطر مخرجات نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة كمتغير مستقل وأداء المراجعة الداخلية كمتغير تابع، حيث بلغت قيم معامل الإرتباط البسيط (R) (0.75). وبلغت قيمة معامل التحديد (R^2) (0.56)، هذه القيمة تدل على ان مخاطر مخرجات نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة كمتغير مستقل تؤثر ب (56%) في أداء المراجعة الداخلية (المتغير التابع)، كما أن نموذج الإنحدار الخطي البسيط معنوي حيث بلغت قيمة إختبار (F) (113.950) وهي دالة عن مستوى دلالة (0.000)، وقد تبين أن معادلة الإنحدار تساوي:

$$\hat{y} = 0.869 + 0.764x_3$$

من خلال المعادلة يتضح أن متوسط أداء المراجعة الداخلية يساوي (0.869) عندما يكون أثر مخاطر مخرجات نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة يساوي صفرًا، في حين نجد متوسط أداء المراجعة الداخلية يساوي

(0.764) عندما يكون أثر مخاطر مخرجات نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة يساوي (0.000) وهي أقل من القيمة المعنوية، مما يعني أن مخاطر مخرجات نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة تؤثر في أداء المراجعة الداخلية بنسبة (76%) وأن كل هذه النتائج تشير إلى قبول الفرضية الثالثة.

عرض ومناقشة نتائج الإندار الخطي المتعدلمتغيرات الدراسة:

جدول رقم (10) : نتائج تحليل الإندار الخطي المتعدد لقياس تأثير مخاطر المدخلات ومخاطر التشغيل ومخاطر مخرجات نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في أداء المراجعة الداخلية بالمصارف السودانية

التفسير	القيمة الإحتمالية (Sig)	إختبار (t)	معاملات الإندار	
معنوية	0.000	4.149	0.204	\hat{B}_0
معنوية	0.000	6.200	0.210	\hat{B}_1
معنوية	0.000	5.333	0.158	\hat{B}_2
معنوية	0.000	5.400	0.292	\hat{B}_3
			0.77	معامل الارتباط المتعدد (R)
			0.60	معامل التحديد (R^2)
		النموذج معنوي	31.498	إختبار (F)
			النموذج $y=0.204x_1+0.158x_2+0.292x_3$	

المصدر: إعداد الباحثان من الدراسة الميدانية، 2019م

يتضح للباحثين من الجدول رقم (10) وجود ارتباط طردي قوي بين مخاطر المدخلات ومخاطر التشغيل ومخاطر مخرجات نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة كمتغير مستقل وأداء المراجعة الداخلية كمتغير تابع، حيث بلغت قيم معامل الارتباط البسيط (R) (0.77). وبلغت قيمة معامل التحديد (R^2) (0.60)، هذه القيمة تدل على أن مخاطر المدخلات ومخاطر التشغيل ومخاطر مخرجات نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة كمتغير مستقل تؤثر بـ (60%) في أداء المراجعة الداخلية (المتغير التابع)، كما أن نموذج الإندار الخطي البسيط معنوي حيث بلغت قيمة إختبار (F) (31.498) وهي دالة عن مستوى دلالة (0.000)، وقد تبين أن معادلة الإندار المتعدد تساوي:

$$y=0.204x_1+0.158x_2+0.292x_3$$

كما نجد أن جميع معاملات الإندار (B) معنوية مخاطر المدخلات، بلغت قيمة (t) المحسوبة (6.200) وهي عند مستوى أقل (0.000)، مخاطر التشغيل بلغت قيمة (t) المحسوبة (5.333) وهي عند مستوى أقل من (0.000)، مخاطر المخرجات بلغت قيمة (t) المحسوبة (5.400) وهي عند مستوى أقل من (0.000)، وهذه النتيجة تدل على وجود تأثير معنوي من للمتغيرات المستقلة (مخاطر المدخلات، مخاطر التشغيل، مخاطر المخرجات) في المتغير التابع (أداء المراجعة الداخلية).

الأهمية النسبية للمتغيرات المستقلة :

تم استخدام نموذج المقدرات القياسية لبيان الأهمية النسبية للمتغيرات المستقلة (مخاطر المدخلات ومخاطر التشغيل ومخاطر مخرجات نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة) على المتغير التابع (أداء المراجعة الداخلية) كمايلي:

جدول رقم (11) : نموذج المقدرات القياسية لمتغيرات الدراسة

المتغيرات المستقلة	الاهمية النسبية	الترتيب من حيث الاهمية النسبية
مخاطر مدخلات نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة بالمصرف	0.210	الثاني
مخاطر التشغيل في نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة بالمصرف	0.133	الثالث
مخاطر مخرجات نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة بالمصرف	0.285	الأول

المصدر: إعداد الباحثان من الدراسة الميدانية، 2019م

يتضح للباحثين من الجدول رقم (11) أن مخاطر مخرجات نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في الترتيب الأول من حيث الأهمية النسبية للمتغير التابع وبنسبة (29%) وأن مخاطر مدخلات نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في الترتيب الثاني من حيث الأهمية النسبية للمتغير التابع وبنسبة (21%) وأن مخاطر التشغيل في نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في الترتيب الثالث من حيث الأهمية النسبية للمتغير التابع وبنسبة (13%).

النتائج :

توصلت الدراسة إلى النتائج التالية:

1. النتائج العامة: تتمثل في الآتي:

- أ. أن المصارف السودانية تطبق نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة.
- ب. وجود مخاطر ترتبط باستخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة بالمصارف السودانية خلال مرحلة المدخلات والتشغيل والمخرجات.
- ت. إدخال الفيروسات بواسطة وسائل نقل البيانات تمثالهم مخاطر المدخلات، عدم الفصل بين الوظائف والمهام المتعلقة بنظم المعلومات المحاسبية المحوسبة تمثل اهم مخاطر التشغيل، طباعة المخرجات علي الورق وتركها من غير مراقبة تمثل اهم مخاطر المخرجات.
- ث. المراجعين الداخليين بالمصارف السودانية ليس لديهم التأهيل الكافي بطبيعة عمل نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة.

2. النتائج الخاصة: من خلال أسوب الإنحدار تم التوصل إلى الآتي:

- أ. وجود أثر معنوي لمخاطر مدخلات نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في أداء المراجعة الداخلية بالمصارف السودانية.
- ب. وجود أثر معنوي لمخاطر التشغيل في نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في أداء المراجعة الداخلية بالمصارف السودانية.
- ت. وجود أثر معنوي لمخاطر مخرجات نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في أداء المراجعة الداخلية بالمصارف السودانية.
- ث. أظهر نموذج المقدرات القياسية أن تركيز المبحوثين كان على بعد مخاطر المخرجات مما يؤكد أنها تؤثر بشكل كبير على أداء المراجعة الداخلية يليه مخاطر المدخلات وأخيراً مخاطر التشغيل.

مناقشة النتائج:

إتفقت هذه الدراسة مع دراسة (Al-Bashtawi, Al-Husban, 2013) والتي هدفت إلى التعرف على المخاطر التي تحد من الإجراءات اللازمة لمراجعة نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة، حيث توصلت إلى أن هناك سيطرة من قبل المراجعين على شبكات نشر البيانات المحاسبية من أجل تقليل مخاطر المراجعة قدر الإمكان في بيئة الأعمال الإلكترونية، حيث يمكن تبرير نتائج هذه الدراسة إلى أن مخاطر نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة تحد من إجراءات المراجعة سواء كانت خارجية أو داخلية، وإتفقت أيضاً مع دراسة (بخيت، 2019م) التي توصلت إلى أن تطبيق نظم معلومات محاسبي دقيق يساعد في تحسين جودة المراجعة الداخلية، حيث أن تطبيق نظم معلومات محاسبي غير دقيق يؤثر في تحسين جودة أداء المراجعة الداخلية، وإتفقت كذلك مع نتائج دراسة (محمد، 2017م) التي توصلت إلى أن المراجع الداخلي كلما كان على علم ودراية بنظم التشغيل الإلكتروني للبيانات كلما إنخفضت مخاطر مراجعة الإجراءات المحاسبية، حيث يمكن تبرير نتائج الدراسة على أن المراجعين الداخليين بالمصارف السودانية ليس لديهم التأهيل الكافي والدراية بنظم المعلومات المحاسبية المحوسبة وبالتالي تأثر أداءهم بمخاطر تلك النظم.

بينما إختلفت مع دراسة (الحسين، 2014م) التي هدفت إلى معرفة المشكلات التي تواجه أداء المراجعة الداخلية في ظل إستخدام نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية، حيث توصلت إلي أن هنالك آليات ووسائل وإجراءات يمكن إستخدامها للرقابة المحاسبية في ظل إستخدام نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية لتقليل المخاطر التي تواجه أداء المراجعة الداخلية، حيث يمكن تبرير نتائج الدراسة إلى أن مخاطر نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة تؤثر في أداء المراجعة الداخلية ما لم يوجد متغير آخر يقلل هذا الأثر.

التوصيات :

أوصت الدراسة بمايلي:

1. عند تصميم النظم المحوسبة على المصارف السودانية الأخذ في الإعتبار رأي المراجعين الداخليين وان يكون لديهم الدراية والمعرفة بطريقة عمل هذه النظم.
2. الإهتمام بإدخال البيانات في نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة بشكل سليم وآمن لكون مخاطرها تؤثر علي أداء المراجعة الداخلية بالمصارف السودانية.
3. التأكيد على أهمية وجود نظام كفاء وفعال يتمتع بضوابط رقابية تمنع الدخول غير المصرح به لمعالجة وتشغيل البيانات.
4. ضرورة المتابعة المستمرة لضمان سلامة مخرجات نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة والتأكد من عدم وجود خلل في أجهزة تخزينها.

المراجع :

1. أبو شيبه، إبراهيم علي، الفطيمي، محمد مفتاح ، (2017م) ، مخاطر استخدام نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية - دراسة ميدانية على المصارف التجارية في بلدية مصراتة، مصراتة: جامعة مصراتة، كلية الإقتصاد والعلوم السياسية، مجلة دراسات الإقتصاد والأعمال، المجلد 5، عدد خاص، ص 80-97.
2. البحيصي، عصام محمد، الشريف، حرية شعبان ، (2008م) ، مخاطر نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية، غزة: الجامعة الاسلامية، كلية التجارة، مجلة الجامعة الاسلامية، المجلد 16، العدد 2، ص 90.
3. البطمة، محمد عثمان ، (1998م) ، الرقابة الداخلية في نظم الحاسبات الآلية، الرياض: دار المريخ للنشر.

4. الحسين، محمد عوض الكريم ، (2014م) ، أثر نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية على أداء المراجعة الداخلية - دراسة حالة الإدارة العامة للمراجعة الداخلية ولاية الجزيرة، الخرطوم: جامعة الجزيرة، كلية الإقتصاد والتنمية الريفية، مجلة العلوم الإقتصادية والإجتماعية، المجلد 5، العدد 1.
5. السقا، احمد ، (2009م) ، قراءات وحالات تدريبية في المراجعة الداخلية، الاسكندرية: الدار الجامعية.
6. العبدلي، إخلاص هزاع كريم ، (2003م) ، إستخدام الوسائل الآلية في نظام المعلومات المحاسبية وسائل مخترحة في مصرف الرافدين، الموصل: جامعة الموصل، كلية الادارة والإقتصاد، رسالة ماجستير في المحاسبة غير منشورة.
7. العبيدي، فاطمة ناجي ، (2012م) ، مخاطر استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة واثرها علي فاعلية عملية التدقيق في الاردن، عمان: جامعة الشرق الاوسط، كلية الاعمال، رسالة ماجستير في المحاسبة غير منشورة.
8. العجيلي، عبيد ذهبيان ، (2005م) ، أخطار نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية، القاهرة: جامعة عين شمس، كلية التجارة، المجلة العلمية للإقتصاد والتجارة، العدد 1، ص 3.
9. بخيت، وصال عثمان سعيد ، (2019م) ، أثر إستخدام نظم المعلومات المحاسبية على جودة المراجعة الداخلية بالتطبيق على شركات المساهمة - دراسة ميدانية على شركة أسمنت عطبرة، شركة أسمنت بربر، شركة أسمنت السلام، الخرطوم: جامعة شندي، كلية الدراسات العليا والبحث العلمي، رسالة دكتوراة في المحاسبة غير منشورة.
10. رملي، فياض حمزة ، (2011م) ، نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة، الخرطوم: شركة مطابع السودان للعملة .
11. عصيمي، احمد زكريا ذكي ، (2011م) ، نظم المعلومات المحاسبية ، مدخل معاصر، الرياض: دار المريخ للنشر .
12. محمد، عبدالمطلب عثمان ، (2017م) ، دور المراجعة الداخلية في تخفيض مخاطر استخدام نظام المعلومات المحاسبية الإلكترونية - دراسة ميدانية على الإدارة العامة للمراجعة الداخلية بوزارة المالية والتخطيط الإقتصادي بالسودان، غزة: المركز القومي للبحوث، المجلة العربية للعلوم ونشر البحوث، مجلة العلوم الإقتصادية والإدارية والقانونية، المجلد 1، العدد 1، ص 28 - 42.
13. محمد علي، طارق مختار ، (2011م) ، تحويل مصلحة الجمارك المصرية الي مكاتب لا ورقية، القاهرة: مصلحة الجمارك المصرية، ورشة عمل التحول الي مكاتب لا ورقية، 2-4 سبتمبر .
14. محمد، محمد توفيق ، (1992م) ، الرقابة الداخلية والإتجاهات الحديثة في المراجعة، القاهرة: مكتبة عين شمس .
15. يحي، الداية منزر ، (2009م) ، أثر إستخدام نظم المعلومات المحاسبية علي جودة البيانات المالية في قطاع الخدمات في قطاع غزة، غزة: الجامعة الإسلامية، كلية التجارة، رسالة ماجستير في المحاسبة غير منشورة .
16. Al-Bashtawi, Suliman Hussein, Al-Husban, Atallah .(2013). Determinants of auditing electronic accounting information systems, a case study in the Jordanian commercial banks, European: Scientific Journal , edition vol.9, No.10, April.

17. Otieno Polo. J. & Dr.Oima D.(2013). Effect Of Computerised Accounting Systems On Audit Risk Management In Public Enterprises: A Case Of Kisumu County, Kenya, Kenya: International Journal of Education and Research , NO 1.

18. سياسات بنك السودان المركزي للعام 2019م، © Developed by dot.jo All rights reserved

2019/12/05, 3:11 pm تم الإطلاع على الموقع أدناه بتاريخ:

<https://cbos.gov.sd/ar/content/%D8%A7%D9%84%D8%A8%D9%86%D9%88%D9%83-%D8%A7%D9%84%D8%B9%D8%A7%D9%85%D9%84%D8%A9-%D8%A8%D8%A7%D9%84%D8%B3%D9%88%D8%AF%D8%A7%D9%86>