

الإستهلال

قال الله تعالى :

فَتَعَالَى اللَّهُ الْمَلِكُ الْحَقُّ وَلَا تَعْجَلْ بِالْقُرْآنِ
مِنْ قَبْلِ أَنْ يُقْضَى إِلَيْكَ وَحْيُهُ وَقُلْ رَبِّ زِدْنِي
عِلْمًا* وَلَقَدْ عَهِدْنَا إِلَى آدَمَ مِنْ قَبْلُ فَنَسِيَ
وَلَمْ نَجِدْ لَهُ عَزْمًا

صدق الله العظيم

سورة طه الآيات (114-115)

الإهداء

إلي رسول الله محمد بن عبد الله
الرحمة المهداء والنعمة المسداة والسراج المنير
. صلي الله عليه وعلي آله وسلم تسليماً كثيراً
إلي

إلي من جعل الله الجنة تحت أقدامها إعترافاً
بفضلها

إلي رمز العطاء والتضحية والأمل
أمي

إلي من أحمل أسمه بكل فخر
إلي من منحني الثقة وعلمني معني الحياة
أبي

إلي من جَمَلَنَ حياتي بحبهم وعطفهم
إلي من يَحْمِلَنَ معي عبء الحياة
شقيقاتي

إلي روح ابن أختي أحمد
أسأل الله له الجنة

الشكر والتقدير

الشكر لله العلي القدير أولاً وأخيراً علي ما أنعم علي بالتوفيق لإنجاز هذا البحث والصلاة والسلام علي خير الرسل محمد صلي الله علي وسلم.

ثم الشكر أجزله لجامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا ذلك الصرح الشامخ والمتجدد لإتاحتها الفرصة للباحث لنيل درجة الماجستير في المحاسبة والتمويل كما يتقدم الباحث بأسمى عبارات الشكر والتقدير والإمتنان الي الأستاذ الدكتور/ **فتح الرحمن الحسن منصور** المشرف علي هذا البحث إعترافاً بفضلته وجهده المستمر ولما قدمه من توجيهات أضافت الكثير للبحث ثم الشكر موصول أسرة بنك أمدرمان الوطني علي تعاونهم في توفير كافة المعلومات كما أتقم بوافر شكري وتقديري لأسرة مكتبة كلية الدراسات العليا بجامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا ومكتبة جامعة أمدرمان الإسلامية ومكتبة جامعة النيلين ومكتبة دريم.

كما أخص بالشكر كافة أفراد أسرتي لتشجيعهم ومؤازرتهم لي طيلة فترة الدراسة

كما أسأل الله من فضله أن يجعل هذا العمل خالصاً لوجهه الكريم.

مسلخص الدراسة

تمثلت مشكلة البحث في أن الكثير من المصارف بدأت تستخدم النظم الالكترونية في إدارة أنشطتها بصورة واسعة دون أن تكون لديها أنظمة رقابية تواكب ذلك التطور الأمر الذي قد يؤدي إلى ضعف في أدائها.

يهدف البحث إلى توضيح مدى أهمية وجود نظام فعال للرقابة الداخلية في ظل التشغيل الالكتروني والتأكيد على أن استخدام التقنية الالكترونية يؤدي إلى تقويم الأداء. يعتمد البحث على المنهج الاستنباطي في تحليل محاور البحث ووضع الفرضيات، والمنهج الاستقرائي لاختبار الفرضيات، والمنهج التاريخي لمتابعة الدراسات السابقة التي لها علاقة بموضوع البحث والمنهج الوصفي باستخدام أسلوب دراسة حالة لمعرفة أثر نظام الرقابة الداخلية في ظل التشغيل الالكتروني للبيانات المحاسبية على الأداء.

يسعى الباحث لإختبار الفرضيات الآتية.

1. يؤثر تطبيق نظام الرقابة الداخلية في ظل التشغيل الالكتروني للبيانات المحاسبية في الأداء بنك أم درمان الوطني.
 2. إعداد نظام رقابة داخلية مستنداً على الحاسوب يمكن قسم المراجعة الداخلية من أداء مهامه بجودة عالية بنك أم درمان الوطني.
 3. إعداد نظام رقابة داخلية محوسب يؤثر على الوقت والجهد أو يقلل الوقت والجهد في بنك أم درمان الوطني.
- لإختبار هذه الفرضيات قام الباحث بإعداد قائمة إستبانه تم توزيعها على عينة الدراسة في بنك أم درمان الوطني وتحليلها باستخدام برنامج التحليل الإحصائي SPSS .

خلص الباحث إلى نتائج منها:

1. استخدام المراجعة الالكترونية يؤدي إلى رفع كفاءة أنظمة الرقابة الداخلية.
 2. نظام الرقابة الداخلية في ظل التشغيل الالكتروني يساعد المراجع الداخلي على التركيز على مواطن الضعف والانحرافات في الأداء.
 3. نظام الرقابة الداخلية في ظل التشغيل الالكتروني يؤدي إلى توفير القوائم والتقارير المالية في الوقت المناسب.
- أوصى الباحث بعدد من التوصيات:

1. وضع نظام جيد للتشغيل الالكتروني للبيانات المحاسبية وتدريب العاملين عليه والاهتمام بالتأهيل العلمي والتدريب المستمر في مجالات العمل الرقابي في بنك أم درمان الوطني.
2. وجود مراجعين داخليين في بنك أم درمان الوطني لديهم مهارات فنية في أنظمة الحاسوب وعن عمليات المحاسبة والمراجعة.
3. الفصل الملائم للمهام والمسؤوليات بين أقسام تكنولوجيا المعلومات والأقسام التشغيلية الأخرى المستخدمة والمستفيدة من خدمات الحاسوب بينك أم درمان الوطني.

Abstract

The research problem is despite the fact that most banks have widely started to utilize electronic systems in managing its activities, however, it fall short to establish effective control systems to conform with such evolution. As a matter of fact this situation could lead to weakness in its performance.

The research aims to elucidate the extent of significance of existence of an effective control system, in the light of automatic operation, as well as to emphasize that utilization of electronic technology leads to performance evaluation.

The research adopted the deductive approach to specify research pivots and lay down hypotheses, the inductive approach to test hypotheses, the historical approach to review previous studies related to research subject and the descriptive approach by using case study method to know the impact of internal control system, in the light of automatic operation of data.

The researcher attempts to test the following hypotheses:
Application of internal control system in the light of automatic operation of accounting data affects performance of Omdurman National Bank.

1. A design of computerized-based control system helps internal audit's section in Omdurman National Bank to perform its tasks in a high quality.
2. A design of computerized internal control system affects time and effort in Omdurman National Bank.

To test these hypotheses the researcher prepared a list of questionnaire and distributed to research sample in Omdurman National Bank and analyzed it by using a statistical analysis program.

The research has arrived at the following findings:

1. Utilization of electronic audit leads to enhance internal control systems' efficiency.

2. Internal control system in the light of automatic operation helps internal auditor to focus on weakness positions and irregularities in performance.
3. Internal control system in the light of automatic operation leads to provide financial reports and statements in a timely manner.

The researcher recommended the following:

1. Establishment of a well designed automatic operation of accounting data, as well as to train the workforce on how to deal with it, in addition to interest in ongoing scientific qualification and training in fields of control in Omdurman National Bank.
2. The necessity of existence of internal auditors in Omdurman National Bank endowed with technical skills in computer systems and accounting and audit operations.
3. Appropriate separation between functions and responsibilities of information technology sections and other operating sections which utilizing and benefiting from computer services in Omdurman National Bank.

فهرس الموضوعات

رقم الصفحة	عنـون الموضوع
أ	الاستهلال
ب	الإهداء
ج	الشكر والتقدير
د	ملخص الدراسة
و	Abstract
ح	فهرس الموضوعات
ط	فهرس الجداول
ك	فهرس الأشكال
1	المقدمة
2	أولاً : الإطار المنهجي
5	ثانياً : الدراسات السابقة
الفصل الأول : مفهوم ومقومت نظام الرقابة الداخلية في ظل التشغيل الالكتروني للبيانات المحسبية	
15	المبحث الأول : مفهوم ومقومت نظام الرقابة الداخلية
22	المبحث الثاني : الرقابة الداخلية والتشغيل الالكتروني للبيانات المحسبية
الفصل الثاني : مفهوم وأهدف وإجراءات تقويم الأداء	
32	المبحث الاول : مفهوم وأهدف تقويم الأداء
38	المبحث الثاني : إجراءات تقويم الأداء
الفصل الثالث : الدراسة الميدانية	
49	المبحث الاول : نبذة تعريفية عن بنك أمرمم الوطني
56	المبحث الثاني : إجراءات الرسة الميدانية وتحليل البيانات
الخاتمة	
89	أولاً : النتائج
90	ثانياً : التوصيات
92	قائمة المصاحرو المراجع
97	الملاحق

فهرس الجداول

رقم الصفحة	عنوان الجدول	رقم الجدول
58	التكرارات لأفراد عينة الدراسة حسب العمر	3/2/1
59	جدول تكراري لأفراد عينة الدراسة وفق المؤهل العلمي	3/2/2
60	جدول تكراري لأفراد عينة الدراسة وفق المؤهل المهني	3/2/3
61	جدول تكراري لأفراد عينة الدراسة وفق سنوات الخبرة	3/2/4
62	جدول تكراري لأفراد عينة الدراسة وفق التخصص العلمي	3/2/5
63	التكرارات لأفراد عينة الدراسة حسب الوظيفة	3/2/6
64	جدول تكراري لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الأولى بالفرضية الأولى	3/2/7
65	جدول تكراري لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الثانية بالفرضية الأولى	3/2/8
66	جدول تكراري لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الثالثة بالفرضية الأولى	3/2/9
67	جدول تكراري لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الرابعة بالفرضية الأولى	3/2/10
68	جدول تكراري لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الخامسة بالفرضية الأولى	3/2/11
69	جدول تكراري لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة السادسة بالفرضية الأولى	3/2/12
70	جدول تكراري لملخص إجابات الفرضية الأولى	3/2/13
71	الوسط الحسابي والانحراف المعياري بالإضافة إلى درجات الحرية والقيمة الاحتمالية لإختبار مربع كلي لإجابات عينة الدراسة حول الفرضية الأولى	3/2/14
72	جدول تكراري لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الأولى بالفرضية الثانية	3/2/15
73	جدول تكراري لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الثانية بالفرضية الثانية	3/2/16
74	جدول تكراري لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الثالثة بالفرضية الثانية	3/2/17
75	جدول تكراري لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الرابعة بالفرضية الثانية	3/2/18
76	جدول تكراري لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الخامسة بالفرضية الثانية	3/2/19
77	جدول تكراري لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة السادسة بالفرضية الثانية	3/2/20
78	جدول تكراري لملخص إجابات الفرضية الثانية	3/2/21
79	الوسط الحسابي والانحراف المعياري بالإضافة إلى درجات الحرية والقيمة الاحتمالية لإختبار مربع كلي لإجابات عينة الدراسة حول الفرضية الثانية	3/2/22
80	جدول تكراري لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الأولى بالفرضية الثالثة	3/2/23
81	جدول تكراري لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الثانية بالفرضية الثالثة	3/2/24
82	جدول تكراري لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الثالثة بالفرضية الثالثة	3/2/25
83	جدول تكراري لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الرابعة بالفرضية الثالثة	3/2/26
84	جدول تكراري لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الخامسة بالفرضية الثالثة	3/2/27
85	جدول تكراري لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة السادسة بالفرضية الثالثة	3/2/28
86	جدول تكراري لملخص إجابات الفرضية الثالثة	3/2/29
87	الوسط الحسابي والانحراف المعياري بالإضافة إلى درجات الحرية والقيمة الاحتمالية لإختبار	3/2/30

	مربع كلي لإجابات عينة الدراسة حول الفرضية الثالثة	
--	---	--

فهرس لأشكال

رقم الصفحة	عنوان الشكل	رقم الشكل
58	شكل بياني لأفراد عينة الدراسة حسب العمر	3/2/1
59	شكل بياني لأفراد عينة الدراسة وفق المؤهل العلمي	3/2/2
60	شكل بياني لأفراد عينة الدراسة وفق المؤهل المهني	3/2/3
61	شكل لأفراد عينة الدراسة وفق سنوات الخبرة	3/2/4
62	شكل بياني لأفراد عينة الدراسة وفق التخصص العلمي	3/2/5
63	شكل بياني لأفراد عينة الدراسة حسب الوظيفة	3/2/6
46	شكل بياني لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الأولى بالفرضية الأولى	3/2/7
65	شكل بياني لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الثانية بالفرضية الأولى	3/2/8
66	شكل بياني لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الثالثة بالفرضية الأولى	3/2/9
67	شكل بياني لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الرابعة بالفرضية الأولى	3/2/10
68	شكل بياني لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الخامسة بالفرضية الأولى	3/2/11
69	شكل بياني لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة السادسة بالفرضية الأولى	3/2/12
70	شكل لملخص إجابات الفرضية الأولى	3/2/13
72	شكل بياني لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الأولى بالفرضية الثانية	3/2/14
73	شكل بياني لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الثانية بالفرضية الثانية	3/2/15
74	شكل بياني لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الثالثة بالفرضية الثانية	3/2/16
75	شكل بياني لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الرابعة بالفرضية الثانية	3/2/17
76	شكل بياني لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الخامسة بالفرضية الثانية	3/2/18
77	شكل بياني لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة السادسة بالفرضية الثانية	3/2/19
78	شكل بياني لملخص إجابات الفرضية الثانية	3/2/20
80	شكل بياني لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الأولى بالفرضية الثالثة	3/2/21
81	شكل بياني لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الثانية بالفرضية الثالثة	3/2/22

	الثالثة	
82	شكل بياني لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الثالثة بالفرضية الثالثة	3/2/23
83	شكل بياني لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الرابعة بالفرضية الثالثة	3/2/24
84	شكل بياني لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الخامسة بالفرضية الثالثة	3/2/25
85	شكل بياني لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة السادسة بالفرضية الثالثة	3/2/26
86	شكل بياني لملخص إجابات أفراد العينة تجاه الفرضية الثالثة	3/2/27