

جامعة غرداية

كلية العلوم الاقتصادية، التجارية و علوم التسيير

قسم : العلوم الاقتصادية

الميدان: علوم الاقتصادية، علوم التجارية وعلوم التسيير

الشعبة: العلوم الاقتصادية



مذكرة مقدمة للاستكمال لمتطلبات نيل شهادة ماستر أكاديمي

التخصص: اقتصاد نقدي وبنكي

اثر تكنولوجيا المعلومات والاتصال في رفع كفاءة نظام الرقابة الداخلية في البنوك
دراسة حالة مجموعة من الوكالات البنكية
بولاية غارداية

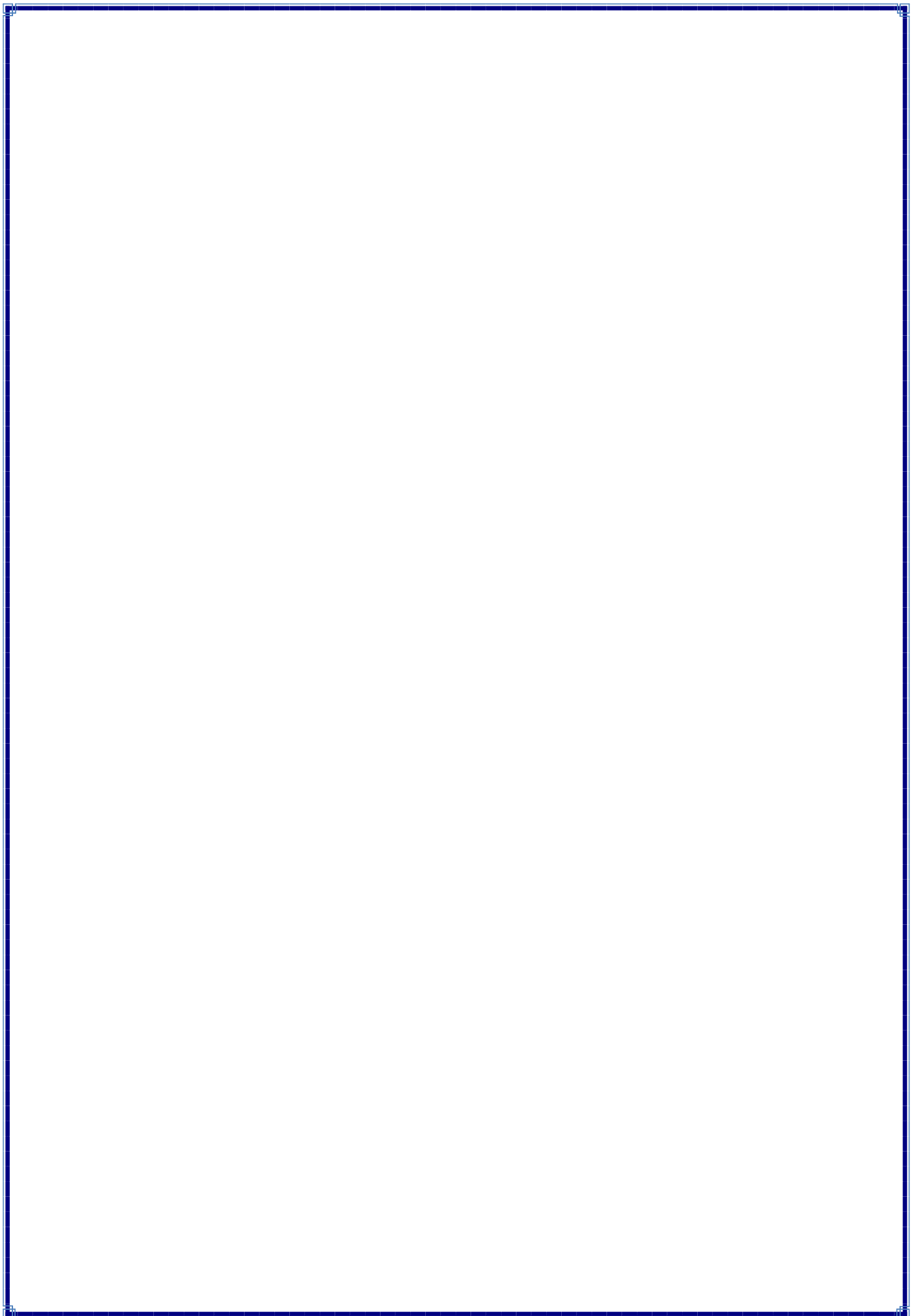
نوقشت و أجزيت علنا بتاريخ: 2019/06/17

من إعداد الطالبة: عمير فاطمة

أمام اللجنة المكونة من السادة :

الأستاذ	الجامعة	الصفة
الرواني بوحفص	جامعة غرداية	رئيسا
عبد اللطيف مصيطفي	جامعة غرداية	مشرفا و مقررا
قطيب عبد القادر	جامعة غرداية	مناقشا

الموسم الجامعي : 2018/2019



الإهداء

الحمد لله الذي وفقني لإنجاز هذا العمل المتواضع الذي نسأل الله العليّ القدير أن ينفع به طلبة العلوم الاقتصادية كما أتقدم بهذا العمل إلى من لهما أعظم حق بعد الله ورسوله

إلى الوالدين الكرمين اللذان رباني وسهرا على رعايتي ونجاحي حفظهما الله ورعاهما وأطال في عمرها وأسأل لهما دوامها الصحة والعافية

إلى كل عائلتي صغيرا وكبيرا

إلى رفيقتا دربي " خيرة معطا لله و فريدة بوزايدة

كما أتقدم بالشكر لكل موظفي خزينة ولاية غارداية و على رأسهم الأمين الجهوي للخزينة السيد إيو بوزيان ،مصطفى فاتح امين خزينة الولاية ، و السيدة بهاز خيرة ، قرباتي مسعودة، زهية دربالي ، دليلة رزاق ، حدة شرع ، رودى سعيدة ، عائشة حروزي .بلعباسي خالد ،زحي ليلي ، نعيمة تليوين ، رشيدة زاوية

وكل من ساعدني في انجاز هذا العمل

فاطمة عمير



كلمة شكر

الحمد لله الذي وفقني لإنجاز هذا العمل المتواضع الذي نسأله أن يكون خالصا لوجه.

الى استاذي الفاضل و والذي تشرفت كثيرا حينما تفضل واطرني

ا-د: عبد اللطيف مصيطفى.

كما لا ننسى أن اتقدم بالشكر الجزيل الى كل أساتذتي لهذا الموسم وللموسم الماضي والى صاحب الاخلاق
العالية السيد: عبدالله اولاد يحيى .

الى الصديق دحمان احمد

الى الزميل الذي ساعدنا كثيرا باسعيد عيسى..

الى كل عمال الوكالات البنكية التي قدمت لنا المساعدة و اخص الشكر الى السيد بوزيان بوكالة القرض
الشعبي الجزائري غارداية على حسن استقباله لنا وعلى كل المعلومات التي قدمها لنا.

كل من ساعدنا من بعيد أو قريب ولو بالكلمة الطيبة.

فاطمة عمير



الملخص :

تهدف هذه الدراسة إلى بيان أثر تكنولوجيا المعلومات والاتصال بمكوناتها (أجهزة، معدات، شبكات، قواعد بيانات) في تفعيل نظام الرقابة الداخلية لدى مجموعة من الوكالات البنكية العاملة بغارداية (بنك البركة الجزائري، بنك التنمية المحلية، البنك الوطني الجزائري و القرض الشعبي الجزائري). وقد اعتمدنا في بحثنا على المنهج الوصفي التحليلي و أسلوب دراسة الحالة باستخدام الاستبيان كأداة للدراسة، ثم تحليل النتائج المتوصل إليها باستعمال عدة أساليب و أدوات احصائية للإجابة على الاشكالية الرئيسية، و قد خلصت هذه الدراسة إلى عدة نتائج مفادها أن تكنولوجيا المعلومات والاتصال تساعد المراقب الداخلي في الكشف عن مختلف المخاطر والانحرافات التي تواجه الوكالات البنكية مستقبلا، بالإضافة إلى مساهمتها في حماية البيانات وتوفير الجهد والوقت و بالتالي الرفع من كفاءة نظام الرقابة الداخلية من خلال اعداد تقارير دقيقة، سريعة وذات مصداقية عالية. و في الأخير تم تقديم مجموعة من التوصيات الرامية إلى تطوير أساليب الرقابة الداخلية بما يتماشى و التطورات التكنولوجية الحديثة و المتجددة بشكل يمكنها من التحسين المستمر لمستوى الأداء الكلي.

الكلمات المفتاحية: تكنولوجيا المعلومات والاتصال، رقابة داخلية للبنوك ، كفاءة ، رقابة

Summary:

The purpose of this study is to demonstrate the impact of information and communication technologies (ICT) (Appliances, network system and data) in activating the internal controlling system for a group of bank agencies operating in Ghardaïa (BARAKA, CPA, BDL and BNA). We used in our research the analytical descriptive approach and the questionnaire as a tool for the case study. The results were analysed by several methods like statistical tools. The findings of the study indicate that the ICT are of great help for the internal controlling agent in the bank agency especially in indentifying the risks that faces the bank agency in the future in addition to data protection, saving time and effort. The ICT then contribute efficiently in enhancing the performance of the internal controlling system through the preparation of accurate, fast and credible reports. Finally, a number of recommendations were presented to develop procedures for activating internal control methods In line with the developments of modern and renewable technology in a way that enables continuous improvement of the overall performance level.

Key words: Information and communication technology (ICT), Internal controlling system of banks, Efficiency.

فهرس المحتويات

	البسمة
	الإهداء
	كلمة شكر
	الملخص
	فهرس المحتويات
I	قائمة الجداول
II	قائمة الأشكال
III	قائمة الملاحق
IV	قائمة المختصرات
أ-د	مقدمة

الفصل الأول: الاطار النظري لتكنولوجيا المعلومات والاتصال وعلاقتها بالرقابة الداخلية للبنك

06	تمهيد
07	المبحث الأول: عموميات حول تكنولوجيا المعلومات والاتصال
07	المطلب الأول: مفهوم تكنولوجيا المعلومات والاتصال
16	المطلب الثاني: نظام الرقابة الداخلية
25	المطلب الثالث: الرقابة الداخلية للبنوك في ظل تكنولوجيا المعلومات والاتصال
27	المبحث الثاني: الدراسات السابقة
27	المطلب الأول الدراسات الوطنية
29	المطلب الثاني: الدراسات الأجنبية
31	المطلب الثالث: مقارنة بين الدراسة الحالية والدراسات السابقة
34	خلاصة الفصل الاول

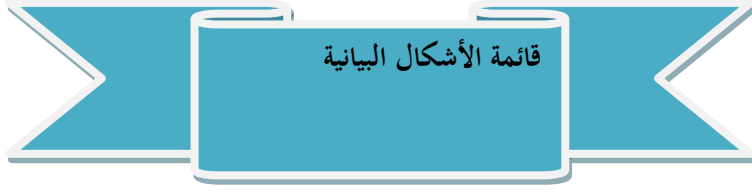
الفصل الثاني: الدراسة الميدانية

36	تمهيد
37	المبحث الأول: طرق و أدوات الدراسة
37	المطلب الأول: طرق الدراسة
39	المطلب الثاني: أدوات الدراسة و مصادر الحصول على المعلومات

43	المبحث الثاني: تحليل نتائج الدراسة.....
43	المطلب الأول : عرض و تحليل النتائج المتعلقة بخصائص عينة الدراسة.....
46	المطلب الثاني : عرض و تحليل النتائج المتعلقة بمحاور الإستبيان.....
58	المطلب الثالث : إختبار فرضيات الدراسة.....
57	خلاصة الفصل الثاني.....
59	الخاتمة
62	قائمة المراجع
	الملاحق

قائمة الجداول

الصفحة	الجدول	الرقم
38	جدول يبين اوجه التشابه والاختلاف بين الدراسات السابقة والدراسة الحالية	01
38	جدول الاستثمارات الموزعة	02
41	جدول المتغيرات المستقل والتابع	03
42	معامل الثبات ألفا كرونباخ	04
42	معاملات الارتباط لكل المحاور و المعدل الكلي	05
43	توزيع أفراد العينة حسب الجنس	06
44	توزيع أفراد العينة حسب العمر	07
44	توزيع أفراد العينة حسب المؤهل العلمي	08
45	توزيع أفراد العينة حسب المسمى الوظيفي	09
46	توزيع أفراد العينة حسب سنوات الخبرة	10
47	نتائج المتوسط الحسابي و الإنحراف المعياري للمحور الأول	11
48	نتائج المتوسط الحسابي و الإنحراف المعياري للمحور الثاني	12
50	نتائج المتوسط الحسابي و الإنحراف المعياري للمحور الثالث	13
52	المتوسط الحسابي و الإنحراف المعياري لكل محور من محاور الإستبيان	14
53	دراسة العلاقة بين المحاور	15
54	جدول اختبار T للمحور الاول	16
55	جدول اختبار T للمحور الثاني	17
56	جدول اختبار T للمحور الثالث	18



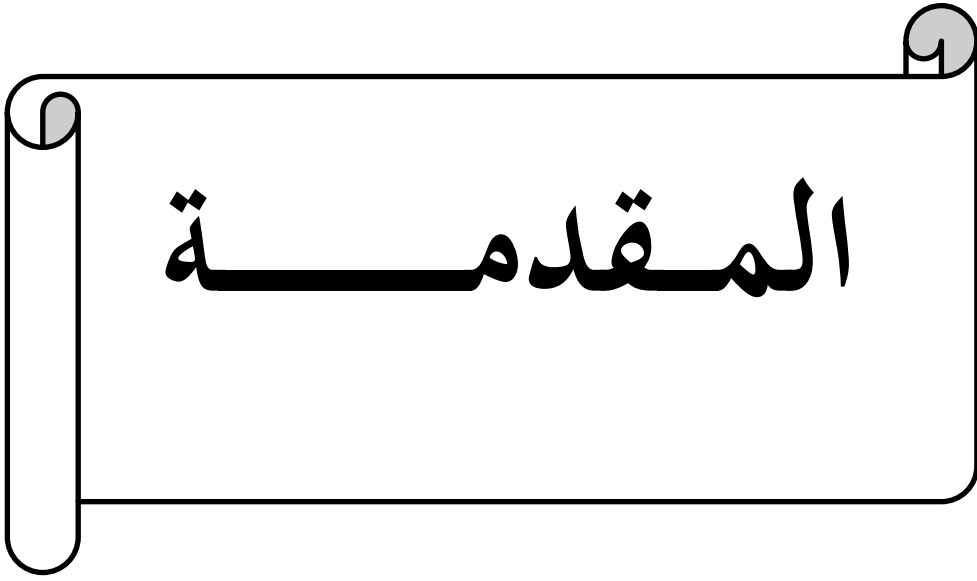
الصفحة	الأشكال	الرقم
ب	متغيرات الدراسة	01
08	التقارب تكنولوجيا المعلومات والاتصال	02
10	مكونات تكنولوجيا المعلومات والاتصال	03
21	مكونات الرقابة الداخلية	04

قائمة الملاحق

الرقم	عنوان الملحق
01	الاستبيان
02	قائمة المحكمين
03	أسئلة المقابلة
04	مخرجات برنامج الحزم الاحصائية SPSS
05	الهيكل القرض الشعبي الجزائري المطبق حاليا
06	الهيكل التنظيمي لبنك الجزائر الوطني
07	الهيكل التنظيمي لبنك التنمية المحلية

قائمة المختصرات

البيان		الإختصار	الرقم
المجمع الأمريكي للمحاسبين القانونيين	American Institute of Certified Public Accountants	AICPA	01
الاتحاد الدولي للمحاسبين	<u>Fédération Internationale des Comptables</u>	IFAC	02
معيار التدقيق الدولي	<u>International Standards on Auditing</u>	ISA	03
الحزمة الإحصائية للعلوم الاجتماعية	Statistical Package for the Social Sciences	SPSS	04
بيانات عن معايير مراجعة الحسابات	Statements on Auditing Standards	SAS	05
تكنولوجيا المعلومات والاتصال	Information and communication technology	ICT	06
جمعية الاتصالات التراسل المالي بين البنوك في العالم.	Society for World wide Interbank financial Télcommunication	SWIFT	07



توطئة :

لقد فرضت التطورات الاقتصادية والتكنولوجية على البنوك الاعتماد المعالجة الالكترونية للبيانات وما يسمى بأنظمة تكنولوجيا المعلومات والاتصال لما تتميز به من سرعة وكفاءة في انجاز مختلف العمليات مما دفع بالبنوك لتكيف مع هاته التطورات لتحقيق اهدافها وتحسين اداءها، وبتالي الرفع من نظام الرقابة الداخلية لديها احد ابرز اقسامها لما له دور في الحفاظ على اصول المؤسسة وحماية مركزها المالي، بالإضافة الى تزويد الادارة العليا بالمعلومات والتقارير ذات جودة ومصداقية عالية، ومنه الانتقال من مستوى الاساليب التقليدية (اليدوية) الى مستوى الاساليب الالكترونية اكثر دقة وموثوقية.

من هذا المنطلق ظهرت الضرورة لتطوير نظام الرقابة الداخلية بالاعتماد على التقنيات الحديثة يمكنه من الكشف عن مواطن الضعف و الخطر التي قد تتعرض لها، إضافة الى التوظيف الجيد بالتشغيل الآلي للبيانات بسرعة وبأقل التكاليف ، و هو الأمر الذي سنحاول التأكد منه بدراسة لمجموعة الوكالات البنكية العاملة بغارداية من خلال ما سبق يمكن طرح الإشكالية التالية:

- ما مدى مساهمة تكنولوجيا المعلومات والاتصال في رفع كفاءة نظام الرقابة الداخلية (لدى بعض الوكالات البنكية بغارداية) ؟

و لمناقشة الإشكالية قمنا بطرح الأسئلة الفرعية التالية :

✓ ما مستوى تكنولوجيا المعلومات والاتصال المطبقة في الوكالات البنكية بغارداية ؟

✓ ما هو واقع الرقابة الداخلية لدى الوكالات البنكية بغارداية ؟

✓ كيف تؤثر تكنولوجيا المعلومات على فعالية نظام الرقابة الداخلية لدى البنوك العاملة بغارداية.؟

* فرضيات الدراسة : قصد الاجابة على تساؤلات الدراسة انطلقنا من الفرضيات التالية

- الفرضية الرئيسية: يؤدي تطبيق تكنولوجيا المعلومات والاتصال الى رفع كفاءة نظام الرقابة الداخلية بالبنك

- الفرضية الاولى : تطبق البنوك تكنولوجيا المعلومات والاتصال بمستوى مقبول

- الفرضية الثانية: تطبق البنوك إجراءات تطوير الرقابة الداخلية من خلال التوظيف الجيد للتشغيل الآلي للبيانات و التخطيط الاستراتيجي

-الفرضية الثالثة: تساهم تكنولوجيا المعلومات و الاتصال في رفع كفاءة الرقابة الداخلية للوكالات البنكية بغارداية.



*متغيرات الدراسة:

الشكل رقم (01) : متغيرات الدراسة



* أهداف الدراسة :

- ابراز دور استخدام تكنولوجيا المعلومات والاتصال في تطوير الرقابة الداخلية لدى البنك.
- دراسة وتحليل فعالية نظام الرقابة الداخلية باستخدام التكنولوجيا الحديثة
- اطلاع المهتمين بمجال البنوك لعصرنة نظام الرقابة الداخلية بما يتوافق مع التقدم التكنولوجي الحاصل
- التعرف على واقع الرقابة الداخلية بالبنوك الجزائرية من خلال مجموعة من الوكالات البنكية العاملة بغارداية :البركة،القرض الشعبي الجزائري، البنك الوطني الجزائري ، بنك التنمية المحلية

* أهمية الدراسة :

تكتسي أهمية الدراسة من :

- الحجم الكبير للمعاملات المحاسبية والمالية للبنوك وتعقد الاجراءات الادارية تطلب استخدام تكنولوجيا المعلومات والاتصال لتوفير امثل للوقت لضمان احسن اداء
- ان قياس جودة ودقة البيانات المحاسبية للبنك تعود بالدرجة الاولى الى نوعية التقنية المستخدمة ومدى موثوقية نظام الرقابة الداخلية المعتمد. ومرجعته كنقطة انطلاق اساسية لعمل المراقب الخارجي

* مبررات اختيار الموضوع :

أ- المبررات ذاتية:

- التعرف على مدى حسن واستغلال البنوك للتكنولوجيا الحديثة في نشاطاتها ورفع جودة الرقابة الداخلية لديها.

ب- المبررات الموضوعية:

- ظهور مفهوم الاقتصاد الرقمي وكيف تعمل البنوك على التحكم في التقنيات الحديثة وعصرنة جهاز الرقابة لديها بما يتوافق والتقدم التكنولوجي و معطيات الاقتصاد الجديد.

* منهج الدراسة :

للإجابة عن الاسئلة المطروحة و اختبار الفرضيات اعتمدنا على المنهج الوصفي التحليلي في الجانب النظري ،
واسلوب دراسة الحالة في الجانب الميداني باستخدام الاستبيان .

* أدوات الدراسة و مصادر البيانات:

اعتمدنا في إنجاز هذه الدراسة على بعض الأدوات بهدف تحقيق الغرض من الدراسة و اختبار الفرضيات على ما يلي :

- المراجع : الكتب والتي صدرت في هذا المجال .

- المذكرات المقالات و المجالات المتخصصة في هذا المجال.

- الاستبيان .

-المقابلة

*حدود الدراسة :

- الحدود المكانية : تم إجراء الدراسة الميدانية بمجموعة من الوكالات البنكية العاملة بغرداية .

- الحدود الزمانية : مدة الدراسة الميدانية امتدت من : 2019/03/01-2019/04/10.

- الحدود الموضوعية : تتحدد دراستنا في بحث اثر تكنولوجيا المعلومات والاتصال على كفاءة الرقابة الداخلية بغرداية من خلال الدلالة الاحصائية بين تكنولوجيا المعلومات والاتصال والرقابة الداخلية للبنك.

* صعوبات الدراسة :

تتمثل صعوبات الدراسة في عدم تجاوب بعض مسؤولي الوكالات البنكية للموضوع بداعي اسرار المهنة

* تقسيمات الدراسة :

للإحاطة بالإشكالية المطروحة و معالجتها تم تقسيم الدراسة إلى فصلين هما: الفصل الأول : الاطار النظري لتكنولوجيا المعلومات والاتصال وعلاقتها بالرقابة الداخلية ، حيث تناولنا في المبحث الأول المفاهيم العامة لتكنولوجيا المعلومات والاتصال والرقابة الداخلية ، وتطرقنا في المبحث الثاني للدراسات السابقة ، أما الفصل الثاني فقد تضمن الجانب الميداني للدراسة لأربعة بنوك عاملة بغارداية وهي : بنك البركة الجزائري، وبنك الجزائر الوطني، وبنك التنمية المحلية القرض الشعبي الجزائري، من خلال تشخيص اثر تكنولوجيا المعلومات والاتصال في رفع كفاءة نظام الرقابة الداخلية به ، في الختام استخلاص النتائج العامة للدراسة.



الفصل الاول

تمهيد:

لقد عرفت البنوك منحرجات هامة في إطار موجبات التكيف التي فرضتها التطورات التكنولوجية المتطورة و المتسارعة استغلال احداث تكنولوجيا المعلومات والاتصال من خلال مكوناتها (اجهزة، قواعد بيانات، برمجيات، شبكات ومعدات) لما توفره من تقنيات ومعدات تساعد في انجاز مختلف النشاطات بكفاءة وفعالية عالية). و سعيها لمواجهة المخاطر والانحرافات التي قد تتعرض لها استدعى ضرورة إيجاد اساليب واجراءات للرقابة الداخلية متطورة، بعد ما اصبحت الاساليب اليدوية غير كافية. وحتى نقوم بدراسة شاملة عن تكنولوجيا المعلومات والاتصال واثرها في لرفع كفاءة نظام الرقابة الداخلية في البنوك، قسمنا هذا الفصل الى مبحثين كتالي:

المبحث الاول : الاطار النظري لتكنولوجيا المعلومات والاتصال وعلاقتها بالرقابة الداخلية للبنوك

المبحث الثاني: الدراسات السابقة التي تناولت الموضوع.

المبحث الأول: عموميات حول تكنولوجيا المعلومات والاتصال

سنتطرق في هذا المبحث الى ابرز المفاهيم المتعلقة بتكنولوجيا المعلومات والاتصال

المطلب الأول: مفهوم تكنولوجيا المعلومات والاتصال

الفرع الاول : مفهوم تكنولوجيا المعلومات والاتصال

يعد مفهوم تكنولوجيا المعلومات والاتصال من المفاهيم المتداخلة كون هذه التكنولوجيا مرت بتغيرات وتطورات في السنوات الماضية مما دفع المؤسسات المالية والبنكية لاستخدامها.

التعريف الاول : عباره عن تلك الانظمة والاجهزة التي تعتمد تكنولوجيا الحديثة للاتصال المعلومة وتقديمها للجهات المستفيدة باقل جهد واسرع وقت وايسر السبل.¹

التعريف الثاني: المقصود بتقنيات المعلومات كل ما استخدمه وما يمكن أن يستخدمه الإنسان في معالجة المعلومات من أدوات وأجهزة ومعدات وتشمل المعالجة، التسجيل والاستنساخ والبث والتنظيم والاختزان والاسترجاع.²

تكنولوجيا الاتصال هي: "الحصول أو اكتساب ومعالجة وتخزين ونشر المعلومات الرقمية والنصية واللاسلكية والصوتية من خلال مجموعة من الأجهزة الالكترونية وأجهزة الاتصال السلكية واللاسلكية والكمبيوتر."³

تعريف تكنولوجيا المعلومات والاتصال : تعتبر تكنولوجيا المعلومات نتاجا مناسباً للتلاحم والتكامل بين كل تكنولوجيا الحاسبات الية وتكنولوجيا الاتصال.⁴

¹ احمد عطاالله سويلم الحسيان، الرقابة الداخلية في بيئة تكنولوجيا المعلومات، دار الرية، الاردن ط1-2009 ص88

² أمامه نور اليقين لعناني، تكنولوجيا المعلومات واثرها على الرقابة الداخلية للبنوك التجارية، مذكرة، ماستر، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة المسيلة 2014-2015 ص 20

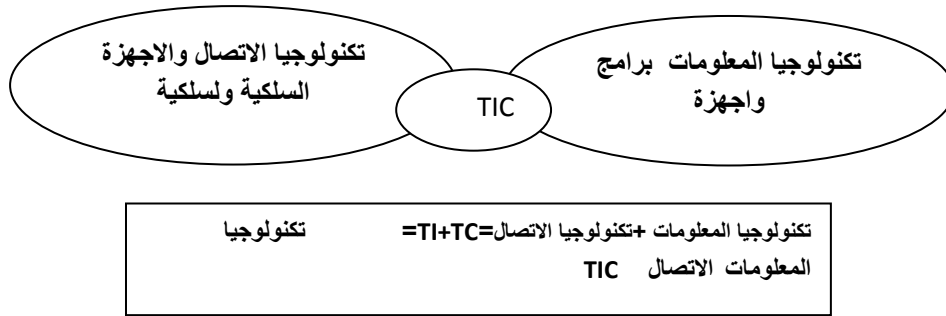
³ ليلي بلعدي، تكنولوجيا الاعلام والاتصال وتأثيرها على البنوك التجارية الجزائرية، مذكرة ماستر، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التجارية والتسيير، جامعة اكلي اولحاج البويرة، 2014/2015 ص52.

⁴ محمد محمد الهادي، نحو تطوير التعليم في مصر، اجاث المؤتمر العالمي 2لنظم المعلومات -الحسابات 13-14-15-1997، المكتبة الاكاديمية، قاهرة، ص153

وتشمل تكنولوجيا المعلومات والاتصال على فرعين أساسيين هما:¹

- تشغيل المعلومات: يشمل هذا النوع الوظائف التي تتناول المعالجة والتوزيع الآلي للمعلومات، وتعتبر الأساس في انجاز عمليات التشغيل في المؤسسات وتدعيم قدرة الإدارة على اتخاذ القرارات، ويتمثل المحور المركزي لهذا الفرع في تطبيقات الإعلام الآلي في أشكاله المختلفة.
 - نقل وإيصال المعلومات: يمثل هذا الفرع عملية نقل وإيصال المعلومات التي تم تشغيلها بين المواقع المتباعدة للحاسوب، ووحداتها الطرفية البعيدة وذلك باستخدام تسهيلات الاتصالات عن بعد
- وعليه فإن تكنولوجيا المعلومات والاتصال ناتجة عن التقارب أو التلاحم التكنولوجي بين تكنولوجيا معالجة المعلومات (المعلوماتية) وتكنولوجيا الاتصال (أقمار صناعية، فاكس، هاتف، شبكات.)
- ويمكن التعبير عنها. بالعلاقة التالية أو تلخيصها في الشكل الموالي

الشكل (02) التقارب التكنولوجي بين تكنولوجيا المعلومات وتكنولوجيا الاتصال



المصدر: توامي يعقوب. اثر استخدام تكنولوجيا المعلومات والاتصال على اداء المالي للمؤسسة الاقتصادية. ص 5

لذلك تكنولوجيا المعلومات والاتصال هي ذلك التقاطع ما بين المعلوماتية في شكلها من وسائل وادوات بأنواعها المختلفة وتكنولوجيا الاتصال كقاعدة اساسية للتواصل لما توفره او تؤمنه للانتقال الرسالة او المعلومة من المرسل للمتلقي، وهذا يعني انا النظامين متفاعلان فيما بينهما في الجانب التقني، بدون اجهزة لن تكون هناك برامج وبدون اقمار صناعية وشبكات. لن يكون هناك اتصال بث تلفزيوني والمكالمات ولأنترنت.

¹ يعقوب توامي ، أثر استخدام تكنولوجيا المعلومات والاتصال على الأداء المالي للمؤسسة الاقتصادية، مذكرة ماستر ، كلية الاقتصادية والتجارية علوم التسيير، جامعة قاصدي مرياح ورقلة-2012-2013، ص05

الفصل الاول الاطار النظري لتكنولوجيا المعلومات والاتصال وعلاقتها بالرقابة الداخلية بالبنك

ومنه نستنتج أن تكنولوجيا المعلومات والاتصال هي مختلف الأدوات والوسائل والتجهيزات التي تعمل على نقل المعلومات والبيانات من مكان إلى آخر باختلاف أشكالها في أسرع وقت وبأقل تكلفة ، مما يساعد الأفراد والعاملين في المؤسسات على تبادل البيانات والمعلومات بسهولة و يساهم في تطوير أداء ها.

الفرع الثاني: مكوناتها

اولا تكنولوجيا الحاسوب (الاجهزة والمعدات) Hardware¹:

وهو جهاز مبرمج يتكون من وحدات مادية هي الاجهزة التي تشكل اجزاء الحاسوب،(الاقراص،اجهزة التخزين،...)،(الاجهزة) وكل وسائل الالكترونية الاخرى .

ثانيا البرمجيات : حلقة وصل بين الحاسوب ولأجهزته فلا يمكن ان يعمل الحاسوب دونها ،وهذا مصطلح على جميع البرامج اللازمة لتشغيل الحاسوب وتنظيم عمل وحداته، وهي مجموعة او سلسلة من الايعازات التي تخبر الحاسوب عن كيفية اداء مهمة معينة وتنقسم برمجيات الحاسوب الى (برمجيات النظام ،برمجيات تطوير النظام ،برمجيات التطبيقات).²

ثالثا قواعد البيانات: **Software** وهي مجموعة البيانات المرتبطة ببعضها البعض او المعلومات المخزنة على اجهزة ووسائل البيانات ،مثل مشغل الاقراص الصلبة للحاسبة، الأقراص المرنة³

رابعا الشبكات:(الاتصالات بعيدة المدى)

وهي المكون الاخير لتكنولوجيا المعلومات ،وهي عبارة عن جهازين او اكثر من الحواسيب مرتبطة مع بعضها او مع الوحدات التكنولوجية الاخرى ، ما يسنح مستخدميها من الاتصال والتفاعل وتقاسم الموارد وتعد من اهم ادوات تكنولوجيا المعلومات المساهمة في تشجيع العاملين على تعظيم الانتاجية وعلى العموم تنقسم الى نوعين

-شبكات الاتصال المحلي داخلية: réseaux locaux مثل الانترنت،اكسرانت،

-شبكات الاتصال الموسع réseaux: étendusعلى الصعيد الوطني والدولي انترنت

يمكن توضيح مكونات تكنولوجيا المعلومات والاتصال من خلال:

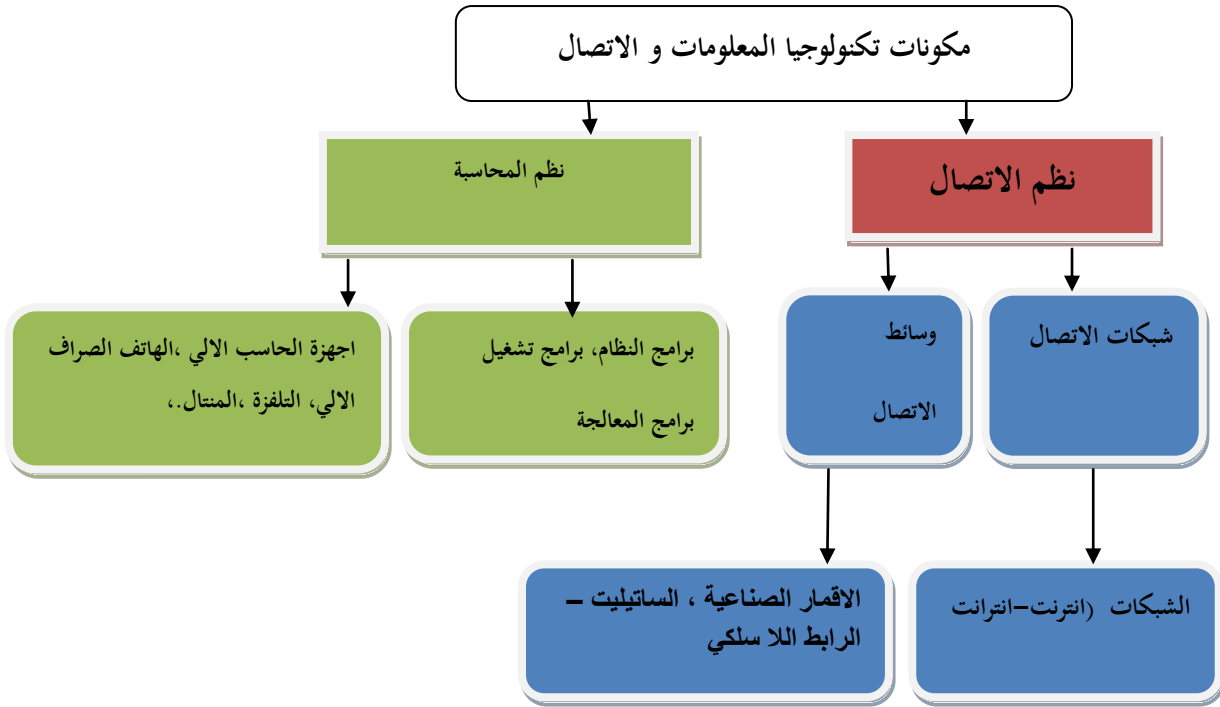
¹ سماح ميهوب ، اثر تكنولوجيا المعلومات والاتصالات على الاداء التجاري المالي للمصارف الفرنسية، أطروحة دكتوراه في العلوم الاقتصادية ، كلية العلوم

الاقتصادية وعلوم التجارية والتسيير، جامعة قسنطينة ،2013-2014،ص 05

² علي الصباغ، نظم المعلومات ،دار الثقافة للنشر والتوزيع .عمان الاردن ،ط1، 2000،ص 77.

³ امامة نور اليقين لعناني،مرجع سبق ذكره ،ص 7

الشكل (03): مكونات تكنولوجيا المعلومات والاتصال



المصدر سماح مهبوب، اثر تكنولوجيا المعلومات واتصالات على الاداء التجاري والمالي للمصارف فرنسية، ص 06.

الفرع الثالث: خصائص وخدمات تكنولوجيا ومعلومات والاتصال

اولا خصائصها تتميز تكنولوجيا المعلومات والاتصال بعدة خصائص نذكر:

✓ الفعالية: تعني مستعمل التكنولوجيا يكون مستقبل ومرسل في ان واحد مما يسهل عملية تبادل البيانات بين الافراد والمؤسسات، أو المؤسسات بعضها ببعض مما يسمح بـ:

-تقليص المكان: تقليص حيز ومساحة تخزين الملفات البيانات. كاستعمال الاقراص المضغوطة.

استمرارية العمل، انتقال المعلومات في كل الاحوال. كخاصية الانترنت. مثلا تسمح بإمكانية الاتصال ونشر البيانات في اي وقت.

-تقليص الوقت: منه تقليص وقت معالجة الملفات والبيانات وحتى معالجة الرسائل في اي وقت كحال البريد

الالكتروني....

✓ الحركية والتحويل: وتعني امكانية استفادة المستخدم للتكنولوجيا في اي مكان كاستعمال الحاسوب المحمول،الهاتف النقال...

-مع امكانية تحويل المعلومة من وسط الى اخر كتحويل الرسالة .مسموعة الى مكتوبة ..او منطوقة كرسائل الالكترونية.او حتى السعية البصرية .¹

✓ العالمية: قدرة تكنولوجيا على تدفق و انتشار المعلومات عبر العالم في أن واحد، مما ساعد في التبادل العمليات التجارية والمعاملات البنكية بين الدول الالكترونيا .مما ساهم في تخطي الحدود الدولية².

✓ التلازمية: امكانية استقبال الرسالة في اي وقت يناسب المستخدم. فالمشاركين غير مطالبين باستخدام النظام في نفس الوقت³

ثانيا : خدمات تكنولوجيا المعلومات والاتصال: تقدم تكنولوجيا المعلومات والاتصال العديد من الخدمات للمؤسسات عموما :وللبنوك خاصة نذكر منها ما يلي :

-ربط العاملين والزبائن والمجهزون مع بعضهم البعض في بيئة رقمية إلكترونية متماسكة⁴.

-خدمات الاتصالات عن بعد والتي تؤمن نقل البيانات والصورة والفيديو.

-تخزين و إدارة بيانات والمعلومات والتزويده بالقدرات اللازمة لتحليل البيانات.

-تسهيل اداء العمليات الإلكترونيا مما يعمل على تخفيض الوقت والتكلفة وزيادة الانتاجية

-تطوير اليات عمل البنوك والمؤسسات باجهزة وادوات تسمح بعملية الرقابة على الانشطة والاداء.

-تجهيز البنك ووحدات الأعمال فيه بسياسات تحدد أي من تكنولوجيا المعلومات التي سيتم استخدامها.

- تزويد البنك والمؤسسات بالتطبيقات الحديثة بما يرفع من فرص استثماراته وتنويع استراتيجيات التسويقي

¹ امامة نور اليقين، لعاني ص 10

² معطي سيد احمد، واقع و تأثير تكنولوجيا الاعلام والاتصال على أنشطة البنوك التجارية،مذكرة ماجستير،كلية علوم الاقتصادية و التجارية و علوم التسيير،جامعة ابو بكر بلقايد تلمسان 2011-2012،ص09

³ معطي سيد احمد، نفس المرجع . ص 10

⁴ فضيلة بوطورة -نوفل سمايلي، واقع تطبيق أساليب الرقابة الداخلية في ظل بيئة تكنولوجيا المعلومات في البنوك التجارية، دراسة ميدانية لوكالات البنوك العمومية الجزائرية ، ولاية تبسة، مجلة العلوم الاقتصادية والتسيير والعلوم التجارية-العدد-2015 ص101

الفرع الرابع: تكنولوجيا المعلومات والاتصال المعتمدة في البنوك

ان التكنولوجيا المستخدمة اليوم في البنوك متنوعة ومتعددة، وتختلف باختلاف الغرض من استغلالها وتطبيقها و شكلها(اجهزة، معدات. شبكات، تقنيات برامج حديثة.

اهم هذه التكنولوجيات والتطبيقات والشبكات..

- نظام إدارة قواعد البيانات:: Data Based Management System مجموعة من

الملفات التي تحتوي على معلومات وبيانات مالية وتاريخية لا بد أن تدار بطريقة كفوءة وفعالة كمخرجات تساهم في تحسين القرارات أو العمليات. من خلال حزم برمجية متطورة للحاسبات تدير عمليات إنشاء وتخزين وتنظيم وتحديث واسترجاع البيانات، كما ان انظمة DBMS تستخدم واحد من ثلاثة نماذج لقواعد البيانات وهي : النموذج الهرمي، النموذج الشبكي، النموذج العلائق¹

نظام العميل/الخادم Le Système Client-Serveur نظام آلي تعمل فيه الحواسيب الشخصية أو محطات العمل كعملاء تطلب خدمات من ملقمت (طبع، ملفات، قواعد بيانات، ملقمت خدمات صفحات متعددة الوسائط...)، والتي تكون موجودة في مواقع بعيدة، ونموذج الخادم/المستفيد Client/Server Model هو الهيكلية المستعملة حاليا لربط كومبيوتر بكومبيوتر آخر عبر الشبكة. ويكون فيها المستخدم (Client) برنامج أو جهاز (طرفية، حاسب شخصي أو أي نوع من أنواع الحاسبات) يحتاج خدمة مقدمة من طرف برنامج أو حاسب آخر يسمى الخادم² (Server). الخدمات المقدمة من الحاسب الخادم تتلاءم مع أهداف الشبكة، مثلا خدمة طباعة، خدمة ملفات، خدمة صفحات متعددة الوسائط، خدمة بريد إلكتروني .

- برمجيات المجموعة (العمل المشترك) GROUPWARE: من بين أحد البرامج التي تستخدمها

البنوك والمؤسسات المالية الأخرى وتعرف برمجيات المجموعة على أنها: "نوع من البرمجيات صمم للاستخدام. في الشبكات لخدمة مجموعة من المستخدمين الذين يعملون في مشروع مشترك كما يعرف Groupware على أنه "سيرورة من العمليات التي تهدف إلى العمل الجماعي GROUP تضم مجموعة برامج Ware

¹ محمد شابب، أثر تكنولوجيا الاعلام والاتصال على فعالية أنشطة البنوك التجارية الجزائرية، مذكرة ماجستير، جامعة فرحات عباس، سطيف 2006- ص 138

² شايب محمد، نفس المرجع، ص 138 .

- الضرورية لهذا العمل إذن يمكن القول أن هذه البرمجيات تسمح بأن يقوم الأفراد في البنك بالعمل في وقت واحد بتطبيقات معينة. فالبرامج الجماعية تتيح نمطا تفاعليا سريعا بين مستخدمي الشبكة من خلال عرض المستندات التي يتم التعامل معها على أكثر من شاشة كمبيوتر في وقت واحد، وهذا ما يتيح لموظفي البنك وشركة التأمين التعرف على المتغيرات التي تطرأ على كل مستند لحظة بلحظة.¹

- تدفق الأعمال (انسياب العمليات): ويعرف **Workflow** على أنه "عمليات مصممة بطريقة يمكن معها تشغيل عدة وظائف في آن واحد وهذه الطريقة مخالفة للمعالجة التسلسلية التي يجب فيها على الوظائف ، أو المهمات الانتظار حتى إتمام عملية واحدة قبل أن يمكن البدء في الأخرى ، وعلى العموم يمكن القول أن Workflow عبارة عن مجموعة من البرامج التي تساعد البنك أو المؤسسات المالية في إدارة ومتابعة أي مشروع من البداية إلى النهاية، إضافة إلى ترشيد التدفقات وتسيير الموارد نتيجة لزيادة حجم التكاليف الإدارية المرتبطة بالعمليات الإدارية المتكررة يوميا،

- الإنترنت: هي مجموعة الأجهزة الإلكترونية المرتبطة فيما بينها و المتناثرة جغرافيا و التي تسمح (بتمرير المعطيات بسهولة و بطريقة اقتصادية من نقطة إلى أخرى".²

- الانترانت والإكسترانت: لا تختلف كثيرا من الناحية الفنية عن الانترنت فيما عدا انه يتاح لا فراد مختارين بالدخول له عن طريق نموذج الخادم اذا يعد من برمجيات العمل المشترك مما يسمح بتوسيع محيط نشاط المنظمة.³ أما تكنولوجيا

الإكسترانت:⁴ فهي نتيجة تقاطع كلا من الانترنت والانترانت فتمثل أيضا شبكة حاسبات آلية توظف تقنيات الإنترنت في ربط المصالح داخل البنك (مدير الفروع، مدير التسويق...) بأطراف من خارج البنك (كبعض كبار العملاء، مسؤولي البنوك الأخرى، المودعين...)، والمعلومات على الإكسترانت آمنة لمنع الإخلال بالأمن من المستخدمين غير المرخص لهم بالدخول على الشبكة وتقدم شبكة الإكسترانت البنية الأساسية الخاصة بالبنوك لتنسيق وتبادل وثائق الأعمال من خلال التبادل الإلكتروني للبيانات المصرفية والتأمينية

¹ نفس المرجع اعلاه..ص139.

² سميحة قواميد، فتيحة قريشي، واقع استخدام تكنولوجيا الاتصال الحديثة في بنك الجزائر الخارجي، مذكرة ليسانس أكاديمي ، كلية العلوم الإنسانية والاجتماعية ، جامعة قاصدي مرباح ورقلة 2013 201 ، ص 36

³ ليلي بلعدي، مرجع سبق ذكره ، ص 66

⁴ سميرة كرامة دور تكنولوجيا المعلومات والاتصال في تحسين جودة الخدمة مذكرة، ماستر. كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة قاصدي مرباح ورقلة 2010-2011 ، ص 28

- الرسائل الالكترونية *la Messagerie Electronique* بمعنى نقل الرسائل باستخدام نظم المعالجة ووسائل الاتصال عن بعد حيث يتم إدخال الرسالة في محطة طرفية ونقلها عبر خطوط الاتصالات إلى محطة طرفية أخرى موصولة بالمعدلات، وخدمات هذا الأخير في البنوك هي عبارة عن خدمات على شبكة حاسبة تسمح لموظفي البنك والمدراء بإرسال واستقبال البريد الإلكتروني. فهو طريقة لإرسال النصوص الكترونياً من حاسوب مركزي أو نهاية طرفية إلى نهاية أخرى بين مختلف أقسام وفروع البنك.
- التبادل الإلكتروني للبيانات *Echange de Données Informatisé* وهو عبارة عن تكنولوجيا البرامج التي تسمح لأجهزة الكمبيوتر في المنظمات المختلفة بتحويل البيانات الإلكترونية. وتنفيذ صفقات الأعمال بطريقة إلكترونية.. أما في القطاع المالي فالبنوك استخدمت هذا النظام في نظام المقاصة عبر شبكة سويفت في التبادل الآلي بين البنوك عبر ابتكار الرقم السري العالمي أو ما يعرف بكشف الهوية البنكية'
- نظام الأرشفة الإلكترونية للمستندات: هو نظام يقوم بعملية أرشفة المعاملات الورقية الواردة والصادرة من البنك بعد تنفيذ عملية المسح الضوئي لها (Document Scanning)، ومن ثم يتم إرسالها لأماكن تخزين مؤقتة تسمى بالسلات (Baskets) ليتم تعديلها.
- الموزع الآلي للأوراق النقدية: *Distributeur Automatique de Billets*، آلة أوتوماتيكية تستخدم عن طريق البطاقة الإلكترونية (الذكية)، وتسمح للمستخدم بسحب مبلغ من المال دون اللجوء إلى الفرع. ويعمل دون انقطاع وهو جهاز موصول بوحدة مراقبة الكترونية تقرأ المدارات المغنطيسية للبطاقة .
- الشباك الآلي للأوراق النقدية *Guichet Automatique de Billets* : و بمثابة الشكل الموسع للموزع الآلي للأوراق النقدية. وهو متصل بشبكة تستخدم عن طريق بطاقات الكترونية، بالإضافة إلى مهمة سحب الأموال، يسمح الشباك بالقيام بالعديد من العمليات. هذه الشبائيك متصلة بالكمبيوتر الرئيسي للبنك.
- بطاقة الدفع (نهائي نقطة الدفع الإلكتروني): يعتمد على شبكة اتصالات الكمبيوتر فإذا كان العميل يحمل بطاقة الدفع بين البنوك فإن موظف نقطة البيع يستطيع أن يمرر البطاقة على القارئ الإلكتروني الخاص بالبطاقة والموصول مباشرة. مع الكمبيوتر المركزي للبنك. هذا الأخير يقوم بخصم القيمة من الرصيد

الخاص بالعميل بعد أن يدخل الرمز أو الرقم السري الخاص به، ويقوم الكمبيوتر المركزي بعد ذلك باضافة القيمة لرصيد حساب المتجر.

- بروتوكول التطبيقات اللاسلكية: Wireless application Protocol واختصاراً WAP هو بيئة تطبيق مجموعة قواعد اتصال خاصة بأجهزة الاتصال اللاسلكية، صُممت بمواصفات معيارية لتوحيد أساليب عمل معدات الاتصال المختلفة، مثل: الهواتف... من حيث إمكاناتها بالولوج إلى الأنترنت، ويدخل في ذلك البريد الإلكتروني ومجموعات الأخبار وخدمات المعلومات المختلفة ووسائل التسلية والثقافة وأعمال المصارف وشركات التأمين والأسهم والتجارة عبر الأنترنت وغيرها...

__جهاز كشف العملات المزورة

__جهاز عد الأوراق النقدية

__كاميرا المراقبة : اميرات المراقبة التي لم تعد وظيفتها أمنية، وتحوّلت إلى أداة للرقابة علي أداء الموظفين في البنوك والمؤسسات المالية، لذا فتح الجدل حول مدي أهمية تلك الكاميرات إدارياً، وهل تمثل اعتداء علي الخصوصية وتسيء إلى كرامة الموظفين؟ أم أنها ضرورة فرضتها حاجة العمل والرغبة في ضبط إ وقياس مستوي الأداء والتأكد من عدم انشغال الموظفين بغير العمل؟

- خدمة العمليات المصرفية عبر التلفزيون: ((IPTV)) التلفزيوني الرقمي المنزليخدمة تقنية جديدة تتيح للعميل إتمام عملياته المصرفية من خلال شاشة التلفزيون وعبر وصلة خاصة بخدمة الانترنت المصرفي من دون الحاجة إلى وجود جهاز كومبيوتر. إن الخدمة الجديدة تتيح إجراء العمليات المصرفية عبر شاشة التلفزيون، وذلك من خلال تكنولوجيا

الانترنت، مما يخول للعميل الوصول إلى حسابه والاستفادة من كافة خدمات البنك الأخرى براحة تامة من المنزل أو المكتب

شبكة **SWIFT**: Society for World wide Interbank Financial
Télécommunication

{ أي جمعية اتصالات التراسل المالي بين البنوك في العالم وهي جمعية تعاونية غير ربحية مسجلة كشركة مساهمة محدودة المسؤولية، وتساهم البنوك الأعضاء في هذه الجمعية في رأس مالها وتدفع رسوم تراسلها فيما بينها إلى الجمعية دوريا وعلى أساس شهري }

إن شبكة السوفييت تمثل تجمعا دوليا يعمل على تجسيد نظام دولي للتحويل المالي بين البنوك، كان يضم عند إنشائه سنة 1973 نحو 240 بنكا وفي سنة 2002 بلغ عدد أعضائه 7300 مؤسسة موزعة على 197 بلدا، ومن ضمن هذه الأعضاء نجد البنوك بالدرجة الأولى ثم المؤسسات المالية كالبورصات ومؤسسات التأمين وبعض التنظيمات الدولية كغرف المقاصة.

المطلب الثاني: نظام الرقابة الداخلية.

تعد الرقابة احد اهم الاجراءات اتي تعتمدھا المؤسسات لضمان سير نشاطها ومحاولة لتفادي الوقوع في المخاطر والتجاوزات التي يقع فيها الموظفون، وقد اثرت التكنولوجيا الحديثة المعتمدة لحسابات الالكترونية على النظم الادارية والمحاسبية لمختلف المؤسسات الى حدوث تغير مهم في منهج عملها و اسلوب رقابتها الداخلية من الاسلوب التقليدي ويدوي للأسلوب تقني وسريع .

الفرع الاول : مفهوم الرقابة الداخلية

: لقد تعددت المفاهيم والتعاريف حول موضوع الرقابة الداخلية هناك من عرفها على ان : أسلوب علمي أو خطة تنظيمية تنفذ و البعض الآخر يعرفها على انها اداة في حين يعتبرها وظيفة إدارية بحتة، وكان أول تعريف للرقابة الداخلية

تعريف منظمة الخبراء المحاسبين والمحاسبين المعتمدين الفرنسية:

نظام الرقابة الداخلية هو مجموعة الضمانات التي تساعد على التحكم في المؤسسة، من اجل تحقيق اهداف المتعلق بضمان الحماية، والإبقاء على الاصول ونوعية المعلومات، وتطبيق التعليمات الادارة وتحسين الاداء ويزر ذلك بالتنظيم وتطبيق إجراءات النشاطات المؤسسة من اجل الإبقاء على دوام العناصر السابقة.¹

- وقد عرفت لجنة اجراءات التابعة لمجمع المحاسبين القانونيين **AICPA** الرقابة الداخلية انها خطة التنظيم وكل الطرق والاجراءات والأساليب التي تضعها ادارة الشركة و التي تهدف للمحافظة على اصول الشركة وضمان دقة صحة البيانات المحاسبية وزيادة درجة الاعتماد وتحقيق الكفاءة التشغيلية والتحقق من التزام العاملين بالسياسات الادارية التي وضعتها الادارة.²

- انها جزء لا يتجزأ من ادارة المؤسسة وتمثل ضمان الامان في الدفاع عن اصول وممتلكات الشركة وحمايتها من التلاعب حيث تشمل هذه الرقابة الخطط الطرق والإجراءات المستخدمة لتحقيق الاهداف بتالي تدعم الادارة المعتمدة على اساس الاداء.³

- وحسب المعهد الكندي للمحاسبين المعتمدين الذي عرف الرقابة الداخلية على انه الخطة التنظيمية وكل الطرق والمقاييس المعتمدة داخل المؤسسة من اجل حماية الاصول وضمان دقة البيانات المحاسبية وتشجيع فعالية الاستغلال والإبقاء على المحافظة والتسير وفقا للسياسات المرسومة⁴

- نظام الرقابة الداخلية :عملية تتضمن وضع نظام دقيق للمعلومات يتيح التأكد بشكل دائم ان العمليات تتم حسب الخطة الموضوعية، ويقوم هذا النظام على وجود بيانات مرتدة دائمة عن الاداء الفعلي ويتم مقارنته بالخطة الموضوعية⁵.

¹ فضيلة بوطورة،دراسة وتقييم فعالية نظام الرقابة الداخلية في البنوك، مذكرة الماجستير، كلية علوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير. جامعة محمد بوضياف بالمسيلة، 2006-2007، ص 23.

² زميت ، اثر تكنولوجيا المعلومات والاتصال على نظام لرقابة داخلية، مذكرة ماستر كلية علوم الاقتصادية والتسيير ،جامعة غاردية. 2013/2014،ص 9.

³ عطاالله احمد سويلم الحسبان ،مرجع سابق ص46.

⁴ Brien R ET Senecal j .contrôle interne et vérificatio canada1984.p35.

⁵ ان عبد الصمد ،محاضرات في مقياس التدقيق والمراقبة الداخلية، تدقيق محاسبي ، ص19

- ومنه يمكننا تلخيص مفهوم الرقابة الداخلية :بانها مجموعة العمليات الادارية ،محاسبية والتنظيمية ،المترابطة داخل المؤسسة او المنشاء ضمان لحسن سير عملها وسلامة عملياتها من الانحرافات او الاختلاسات ،ومن ثم التأكد من مدى تحقق الاهداف المسطرة

فرع الثاني اهداف وانواع الرقابة الداخلية:

تتلخص الأهداف الرئيسية الرقابة الداخلية في:

- حماية اصول المؤسسة :حماية اصول المنظمة من الاختلاس والتلاعب مع المحافظة على حقوق الغير بالمشروع¹
- ضمان صحة ودقة المعلومات يعمل هذا الهدف على زيادة درجة مصداقية والثقة في المعلومات، بتالي زيادة درجة الاعتماد عليها في اتخاذ القرار، لان ضمان نوعية المعلومات المحاسبية الواردة في القوائم يؤدي الى زيادة درجة الثقة فيها.²
- تحقيق الكفاءة والفعالية في استخدام موارد المؤسسة : فتحقيق الكفاية مع الفعالية يعني حسن اداء في الاستخدام الامثل لموارد المؤسسة واستغلالها بشكل المثالي الصحيح ويعني تنمية وتشجيع الكفاءة التشغيلية في عمليات الوحدة او المنظمة الإنتاجية والتشغيلية في عمليات الوحدة او المنظمة³
- تشجيع الموظفين على التزام بالسياسات والقرارات الإداري من خلال تشجيع التزام العاملين بتطبيق السياسات والإجراءات التي تتضمنها لوائح ونظم العمل⁴

انواع الرقابة الداخلية : تأخذ الرقابة الداخلية عدة أنواع من أهمها مايلي:

1.الرقابة الإدارية: وتشمل على الخطة التنظيمية ووسائل التنسيق وكل الاطر والإجراءات التي تختص أساسا بالكفاية، الإنتاجية والالتزام بالسياسات والقرارات الإدارية بالموضوعية وهذه الإجراءات عادة ترتبط بطريقة غير مباشرة بالنواحي المالية⁵، و السجلات المحاسبية، ومن بين ما تشتمل عليه هذه الرقابة دراسات الزمن والحركة واستخدام طرق

² الصحن محمد عبد الفتاح و السوافري فتحي رزق،المراقبة والمراجعة الداخلية،الدار الجامعية الاسكندرية ،مصر 2004، ص135

³ عبد الله زهواني.دور التدقيق الشرعي لنظام الرقابة الداخلية ،كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير،جامعة غارداية 2016/2017

⁴ فاطمة جواد فاطمة جواد، اثر تكنولوجيا المعلومات في ظل نظام الرقابة الداخلية والامور المالية . ص متاح على متاح على العنوان // http

/tax.mof.gov.iq/ اطلع عليه في الساعة 10:22 يوم 20/01/2019. ص23

⁵ نفس المرجع .

التحليل الإحصائي وإعداد برنامج وتدريب العاملين ومراقبة الجودة ودراسة الوقت والموازنات التقديرية والتكاليف المعيارية واستخدام الخرائط والرسوم البيانية وبرامج التدريب المتنوعة للمستخدمين¹.

ومن الأدوات الهامة في هذا المجال الرقابة الادارية استخدام:²

- ❖ الموازنات التخطيطية
- ❖ موازنات البرامج والاداء
- ❖ أنظمة التكاليف المعيارية
- ❖ التحليلات الإحصائية والرياضية؛
- ❖ دراسات الزمن والحركة

2. الرقابة المحاسبية: تتكون من الخطة التنظيمية وجميع وسائل التنسيق والطرق والإجراءات الهادفة إلى اختيار البيانات المحاسبية المثبتة في الدفاتر والحسابات ودرجة الاعتماد عليها وترتبط مباشرة بحماية الأصول ومدى الوقوف على السجلات³

المالية وما تتجه من بيانات وتقارير، ومن وسائل هذه الرقابة:

أ- إتباع نظام القيد المزدوج وإتباع نظام المصادقات واعتماد قيود التسوية.

ب - وجود نظام مستندي وإتباع نظام التدقيق الداخلية.

ج- فصل الواجبات الخاصة

د- ضرورة الفصل بين الأصل والسجل.

¹..خالد الأمين عبد الله. علم تدقيق الحسابات الناحية النظرية والعملية، دار وائل عمان الاردن 1998. ص 162..

² سليم كحيل، دور الرقابة الداخلية في تحسين الأداء المالي، مذكرة ماستر، كلية العلوم الاقتصادية و التجارية و علوم التسيير، 2014/2015، جامعة سكيكدة، ص 31.

³ منصوره سحنون، دور الرقابة الداخلية في تحسين اداء البنوك التجارية، مذكرة ماستر، كلية العلوم الاقتصادية و علوم التجارية، جامعة محمد بوضياف المسيلة، 2014/2015، ص 43.

هـ- ا لحماية المادية الأصول واستخدام المراجعة الداخلية.

3. الضبط الداخلي: يعتبر الحلقة الأخيرة من مجموعة الرقابة الداخلية، فيشمل الخطة التنظيمية وجميع التنسيقات والاجراءات الهادفة لحماية أصول المشروع من الاختلاس و الضياع أو سوء الاستعمال¹ والتأكد من أن التنفيذ يتم وفقا لما هو وارد في اللوائح والتعليمات في سبيل تحقيق الأهداف المرجوة للمؤسسة، ويعتمد نظام الضبط الداخلي على تقسيم العمل مع المراقبة الذاتية، حيث يخضع كل موظف لمراجعة موظف آخر يشاركه تنفيذ العملية.

الفرع الثالث خطوات ومكونات الرقابة الداخلية

اولا خطوات الرقابة الداخلية : تتخلف خطوات الرقابة الداخلية باختلاف طبيعة نشاط كل منشأة ونوعية المشكلات التي تعترض اداءها الا ان هناك عناصر مشتركة:²

1. التحقيق: (فهم ودراسة النظام) وتتضمن الخطوة الاولى للحصول على معلومات كافية وشاملة لعناصر الرقابة الداخلية³ يختص أساسا بالعمليات والحسابات، يهدف إلى التأكد من مدى صحة العمليات المحاسبية، وسلامة التوجيه المحاسبي، وجمع الأدلة التي تثبت صدق وأمانة البيانات المحاسبية وامكانية الاعتماد عليها في اتخاذ القرارات.

2. التحليل: يقصد به الفحص الانتقادي للسياسات الإدارية والإجراءات المحاسبية والمستندات ولسجلات ولتقارير⁴، من اجل الوصول مدى نجاعة الرقابة الداخلية في اكتشاف الانحرافات.

3. الالتزام :ويقصد به الالتزام بالسياسات الإدارية وأداء العمليات وفقا للطرق والنظم والقرارات الإدارية، حتى يتحقق الانضباط والتنظيم، فإدارة التدقيق الداخلي لا تقتصر على المحاسبين والمدققين فقط، وانما يمكن أن تزود بقانونيين فقد يتم التوصل إلى نتائج مرضية ومع ذلك الإدارة معرفة ما إذا كانت هذه النتائج قد تحقق وفقا للممارسات المصرح بها، وبما يتماشى مع السياسات المرسومة أم لا.

¹ بجي زميت ، مرجع سبق ذكره ، ص11

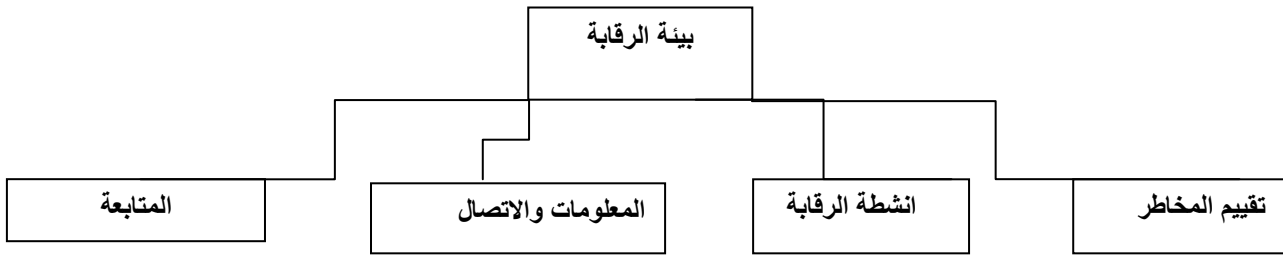
² ن عبد الصمد، محاضرات في مقياس التدقيق ومراقبة الداخلية، LMD ص 20.

4. **التقييم** : وهو التقرير الشخصي الوافي عن مدى كفاية وفعالية السياسات الاقتصادية والإجراءات التي تدير عليها المؤسسة ويقتضي التقييم تجميع البيانات والمعلومات وتقصي الحقائق والاستعانة براء المسؤولين واقتراحاتهم .

5. **التقرير** : يبرز التقرير الذي يقدمه المدقق الداخلي المشكلة وأهميتها وطريقة معالجتها وما توصل إليه من نتائج وتوصيات، ويفضل عرضه على المسؤول عن النشاط محل الفحص لتجنب تشويه الحقائق، وتبلور قدرة المدقق الداخلي على العرض الواعي والواضح لنتائج ما قام به من فحص وتقصي.

ثانياً مكوناتها : يتطلب تنفيذ الرقابة الداخلية مراعاة من خمسة مكونات اساسية : انظر الشكل ادناه..

الشكل رقم (04) :مكونات الرقابة الداخلية



المصدر لعناني امامة نور اليقين، تكنولوجيا المعلومات واثرها على الرقابة الداخلية في البنوك التجارية. مذكرة ماستر، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير. جامعة المسيلة 2014-2015 ص 35.

- **اولاً بيئة الرقابة** : ويقصد بها المحيط العام(الهيكل التنظيمي للمنشأة) من مديرين او مجلس او اللجان الادارة التابعة له من نزاهة وانضباط. مع متابعة دورية للدفاتر المحاسبية والمستندات والتزام الموظفين والمديرين بالسياسات والأهداف المنوطة.¹، وهي الاساس لكل مكونات الرقابة الداخلية اذا تبرز وتعكس و سياسات و اتجاهات الإدارة العليا²

- **ثانياً تقييم المخاطر** : تتيح عملية الرقابة الدورية فرص تحليل المخاطر(تشغيله .قانونية،..) التي تتعرض لها المشاء وتحديد حجمها ومن ثم اتخاذ قرارات اللازمة لتفاديها او التقليل من اثرها .

¹ امامة نور اليقين لعناني، مرجع ،سابق،ص 35.

² ارشد مكي رشيد، اثر تكنولوجيا المعلومات والاتصال في اداء الرقابة الداخلية، مجلة القادسية للعلوم الادارية والاقتصادية، العدد4، بلد النشر غير منشور، 2015.

- ثالثا أنشطة الرقابة:¹: تتمثل أنشطة الرقابة في السياسات والإجراءات والقواعد التي تعمل على تحقيق الرقابة الداخلية بطريقة ملائمة، وإدارة المخاطر بفعالية وتتمثل هذه الأنشطة في:

- أنشطة الرقابة على التشغيل وهي تهتم بمراقبة ومتابعة تشغيل العمليات في المؤسسة
- أنشطة الرقابة على إعداد التقارير المالية
- أنشطة الرقابة على الالتزامه تهدف إلى التأكد بالالتزام بالقوانين التي تطبق في المؤسسة .

-رابعا المعلومات و الاتصالات: يعتبر نظام المعلومات المحاسبي من اهم عناصر الرقابة . كونه يقوم على انتاج المعلومات والبيانات المالية وتوصيلها في الوقت المناسب.² مما يعنى جودة ودقة للبيانات والتقارير، اضافة الى عملية اتصال الفعال يسمح بتدفق اتلك المعلومات والبيانات والتقارير من اعلى الى الاسفل العكس مما يخدم مصلحة واهداف المشاءة .

- خامسا المتابعة: ويقصد بها المتابعة المستمرة والتقييم الدوري لمختلف أجزاء ومكونات هيكل الرقابة الداخلية وذلك للتحقق من فعالية وكفاءة هذا النظام . لأن الإجراءات التي تطبقها المؤسسة في كل أنواع أنشطتها قد تصبح غير كافية أو لا تصلح للتطبيق من فترة زمنية إلى أخرى، لذلك يجب أن تحدث الإدارة تطورات في هذه الإجراءات من فترة إلى أخرى³ .

الفرع الرابع اجراءات واساليب الرقابة الداخلية في البنوك :

يشبه نظام الرقابة الداخلية في البنوك غيره من انظمة الرقابة الداخلية في بقيت المؤسسات الاقتصادية يتم تحديد وتنظيم قواعدها من قيل ادارة البنك.⁴

¹ عبد الباسط بوحايك، دور نظم المعلومات المحاسبية في تحقيق فعالية الرقابة الداخلية للمؤسسات البترولية .مذكرة ماستر ،كلية العلوم الاقتصادية وعلوم

التجارية والتسيير ،جامعة قاصدي مرباح ورقلة،2014/2015، ص 13

² ناصر خلف محمد المطيري ،اثر استخدام تكنولوجيا المعلومات على فعالية نظام الرقابة الداخلية لشركات النفطية ،مذكرة ماجستير، جامعة الشرق الاوسط.2012-2013 ، ص 20

³ فضيلة بطورة ،مرجع سبق ذكره ، ص23

⁴ امامة نور اليقين لعناني، مرجع سبق ذكره ، ص 41

الفصل الاول الاطار النظري لتكنولوجيا المعلومات والاتصال وعلاقتها بالرقابة الداخلية بالبنك

ويعرف الرقابة الداخلية للبنوك : بالخطة التنظيمية التي يتبعها البنك لحماية أصوله وموجوداته والتأكد من صحة الحسابات الموجودة بالدفاتر والسجلات و هذا لرفع الكفاءة الإنتاجية للعاملين وتشجيعهم على الالتزام بالسياسات الإدارية المرسومة¹، وهو يقوم على شقين رئيسيين هما : شق الاداري و ويركز على الهيكل التنظيمي للبنك، على مدى الكفاءة والفعالية في العمليات الادارية ومدى تحقق الاهداف تبعا للسياسية الادارية الموسوعة². كما يهتم بتقييم اداء الموظفين ضمن الوقت والامكانيات المتاحة. بهدف التعرف على الازخاء والتجاوزات التي قد تقع، اما الشق المحاسبي فيطلق عليها الرقابة المحاسبية فيركز على مدى تحقيق الاهداف و السياسات المسطرة، من خلال تدقيق الحسابات في الدفاتر و السجلات سعيا لحماية الاصول والموجودات مع دقة البيانات المحاسبية من أجل الاعتماد عليها في رسم السياسات والقرارات الإدارية ضمانا لسلامة توازن المركز المالي للبنك، ومنها تكون نقطة البداية التي ينطلق منها المدقق الخارجي.

ويعد الشقين الادري والمحاسبي من ابرز اجراءات الرقابة الداخلية في ظل التشغيل اليدوي والالكتروني للبيانات حتى التشغيل الا انه ومع التطور التكنولوجي تطورت الاجراءات اكثر. يمكن حصر إجراءات الرقابة الداخلية للبنوك في ظل التشغيل الإلكتروني فيما يلي :

- **اولا اجراءات رقابة العامة** : تتعلق بجميع الانشطة معالجة البيانات الكترونيا³ وتقوم على الجانب اداري لتقنية المعلومات منى خلال⁴:

- توفير الحماية للأجهزة في ظل تقنية المعلومات : من اهم وسائل الرقابة و توفير حماية لجهاز الحاسوب و البرمجيات مع توفير ملفات احتياطية
- مهمة التشغيل البيانات : وان يتم التسيير اليومي بواسطة الحاسوب لبعض البيانات والتحكم في الاخرى وفق ما يتناسب والإدارة العليا.
- الضوابط الرقابية المدججة للأجهزة : اعتماد برمجيات مراقبة مدججة في الجهاز نفسه تسمح باكتشاف الخطاء او لن يتم اقفال الدفاتر في حالة وجود خطاء.

¹ خالد أمين عبد الله، لتدقيق والرقابة في البنوك، دار وائل، عمان الاردن، طبعة 1، ص 136

² عصام صبحي قشقة، علاقة تكنولوجيا المعلومات المستخدمة بفاعلية نظام الرقابة الداخلية بالمصارف الفلسطينية، قطاع غزة، مذكرة ماجستير 2012/2013، ص 26

³ فضيلة بوطورة. مرجع سبق ذكره، ص 33.

⁴ محمد علي الشائبي.. مرجع سبق ذكره، ص 29.

- ثانيا اجراءات الرقابة على التطبيقات: ويطلق على تلك الاساليب المستخدمة في نظم المعلومات الالكترونية و تقوم بادائها قسم معالجة البيانات و تهدف الى توفير درجة تاكد معقولة من سلامة تسجيل العمليات واعداد التقارير .وتتضمن¹:

● الرقابة على المدخلات :ويصمم لتأكد من كافة المعلومات التي يتم تشغيلها بواسطة الحاسوب وهي اهم مرحلة لان أكثر الاخطاء تنجم من خطأ في المدخلات ..

● الرقابة على معالجة البيانات: وتعد الخطوة الثانية تشمل كيفية تحويل المدخلات الى مخرجات المطلوبة بواسطة الحاسوب برمجيات مما يجعل عملية رقابة تكمن من خلال منع تصحيح الاخطاء تلقائيا الا برمجة رقابية مصححة

● رقابة على قاعدة البيانات: تقوم على عملية ادخال البيانات مباشرة الى النظام دون مستندات ثبوتية تعوض بتراخيص استخدام او تراخيص دخول خلافا للإجراءات اليدوية التي تعتمد على الدفاتر والسجلات في متابعة العمليات.

● الرقابة على المخرجات: تهدف الى التأكد من صحة ودقة النتائج وتوزيع المخرجات على الاشخاص المصرح لهم فقط².

- أساليب الرقابة الداخلية: تتم الرقابة الداخلية في البنوك التجارية بأساليب مختلفة نذكر ماييلي³:

-الجردالمادي المفاجئ لخزينة البنك وكذلك التحقق من الموجودات الأخرى.

-التحقق من صحة السجلات والدفاتر المحاسبية.

-التحقق من كفاءة الجهاز الإداري ومدى تطبيق القرارات الصادرة عن الغدارة.

-الزيارات المفاجئة لمختلف المصالح وأقسام البنك والتأكد من السير الحسن للعمل

- يجب على جهاز الرقابة متابعة أداء هذه الأساليب بالاستمرار والعمل على اكتشاف الثغرات وتصحيح الانحرافات وقت حدوثها.

¹ يحي زमित ،مرجع سبق ذكره ،ص17

² يحي زमित،نفس المرجع السابق 17

³ كحيل سليم ،مرجع سبق ذكره ص 20

المطلب الثالث: الرقابة الداخلية للبنوك في ظل تكنولوجيا المعلومات والاتصال.

يكمّن الهدف من الرقابة الداخلية للبنوك في ظل تكنولوجيا المعلومات والاتصال في الوقت الراهن في موثوقية البيانات (موثوقية القوائم المالية) إذا أشار معيار SAS94 لسنة 2001¹ إلى وجوب مراعاة ذلك في عملية تقييم مكونات الرقابة الداخلية² السابقة الذكر، وقد يؤدي استخدام التقنية إلى أحداث تغيير في طرق البدء، الانشاء³ تشغيل، المعالجة و الافصاح عن المعاملات.

وترتكز اجراءات الرقابة على مزيج من الادوات التقليدية والالية المعتمدة على الحاسوب، وقد اظهرت الحاجة الى تدقيق خاص في بيئة تكنولوجيا المعلومات وقد ايدتها الجمعيات العلمية والمجامع المهنية على المستوى العالمي وكان اخرها الاتحاد الدولي للمحاسبين IFAC من خلال مجلس معايير التدقيق والضمان الدولي حيث اشار معيار التدقيق الدولي ISA رقم 401 الى الاتي :

ان اهداف التدقيق لا تتغير في حال معالجة المعلومات المحاسبية يدويا او بواسطة الحاسوب، مع ذلك اجراءات جمع الدالة قد تتأثر بطرق معالجة الحاسب ويستطيع المدقق استعمال الاجراءات اليدوية للتدقيق او استعمال التدقيق بمساعدة الحاسوب او استعمال الطريقتين معا.

ولتحسين الرقابة يجب استخدام تكنولوجيا المعلومات عن طريق التحول نحو الرقابة اليومية من خلال الحاسوب والتي تتجلى في الرقابة المبرمجة والتي تساعد على اختيار التحقيق من توازن كل عملية يتم تشغيلها لذلك ينخفض احتمال حدوث الاخطاء التي يرتكبها الموظف في ظل الرقابة التقليدية .

وبما ان تقنية المعلومات تؤدي الى تحسين الرقابة فسوف تؤثر في مستوى و درجة الخطر، حيث تساعد المدقق على تقدير هذا الخطر بدرجة منخفضة مقارنة بالمعالجة التقليدية، والسبب يعود الى ان احتمالات حدوث تحريفات ستكون قليلة و فرصة اكتشافها ستكون اكبر. من خلال ذلك نلاحظ مساهمة تكنولوجيا المعلومات والاتصال بشأن الرقابة الداخلية للبنوك في ما يلي:

¹ المدونة الالكترونية . كتب وابحاث في المحاسبة والمراجعة. https://maisamir77.blogspot.com/2013/03/blog-post_3334.htm مدونة الالكترونية

اطلع عليها يوم 2019/01/19 على الساعة 110.00 منشور ب 2013/03/27.

² محمد علي الشابي. تكييف نظم الرقابة الداخلية مع استخدام تكنولوجيا المعلومات واثرها على موثوقية القوائم المالية، مذكرة ماجستير محاسبة، جامعة

الشرق الاوسط 2010/2011، ص12

- رفع المؤهل العلمي للمدقق الداخلي.(المراقب)
- تطوير وتحسين برامج التدقيق :حيث ان جزء من نظام المحاسبي موجود في الحاسوب مثل الدفاتر والسجلات
- تطوير طريقة وادلة الاثبات :بالاستفادة من الحاسوب في تنفيذ العمليات .
- تحسين الية الضبط الداخلي والاستفادة من الحاسوب .
- فصل المهام من خلال تحديد المسؤوليات من خلال تقنية كلمة المرور
- تطوير طريقة اعداد التقارير وتجنب الحشو غير نافع
- السرعة في استرجاع البيانات والمعلومات المخزنة في الحاسوب مع توفر نسخة الالكترونية من ملفات ¹.
- تطبيق شبكة (INTER-NET) في الرقابة على الفروع .

¹ فاطمة جواد، اثر تكنولوجيا المعلومات على نظام الرقابة الداخلية، والامور المالية، الهيئة العامة للضرائب جمهورية العراق وزارة المالية، متاح على العنوان [http // tax.mof.gov.iq/](http://tax.mof.gov.iq/) اطلع عليه في الساعة 22:10 يوم 20/01/2019. ص28

المبحث الثاني: الدراسات السابقة

نظرا لأهمية تكنولوجيا المعلومات والاتصال وأثرها على نظام الرقابة الداخلية للبنوك تطرق بعض الباحثين والخبراء لهذا الموضوع مبرزين هذه الأهمية بحيث توصلوا الى مجموعة من النتائج والتوصيات ،وفي ما يلي نتطرق لمجموعة من الدراسات السابقة في هذا المجال :

المطلب الاول :الدراسات الوطنية

1.دراسة زميت يحيى : بعنوان اثر تطبيق تكنولوجيا المعلومات والاتصال على نظام رقابة الداخلية 2016-2017.مذكرة ماستر علوم التسيير كلية العلوم الاقتصادية ،التجارية وعلوم التسيير جامعة غرداية 2016-2017 : تمثلت اشكالية الدراسة :الى مدى يمكن ان تؤثر استخدام تكنولوجيا المعلومات والاتصال على رفع كفاءة نظام رقابة الداخلية في المؤسسة ؟ دراسة حالة مؤسسة سونلغاز غرداية؟

وهدفت الدراسة للتعرف على تكنولوجيا المعلومات والاتصال في المؤسسات الاقتصادية وواقع نظام الرقابة الداخلية فيها في ظل استخدام تكنولوجيا المعلومات واعتمد فيها الطالب على الاستبيان كوسيلة لجمع البيانات ،وقد خلصت الدراسة الى النتائج التالية ان تطبيق تكنولوجيا المعلومات والاتصال في المؤسسات ساهم في رفع كفاءة نظام الرقابة الداخلية من خلال زيادة سرعة الانجاز واكتشاف الاخطاء الادارية وسرعة تصحيحها وتوفير معلومات مالية دقيقة وصحيحة ،وان استخدمها في الوقت المناسب بطريقة فعالة هو تنمية في حد ذاتها. وعكس ذلك يكون هذرا للأموال

2.دراسة الثانية لعناني امامة نور اليقين :بعنوان تكنولوجيا المعلومات واثرها على الرقابة الداخلية في البنوك التجارية مذكرة ماستر.علوم اقتصادية ،تجارية وعلوم التسيير/جامعة محمد بوضياف المسيلة 2014/2015.

اشكالية الدراسة تمثلت في كيف يمكن لتكنولوجيا المعلومات ان تؤثر على الرقابة الداخلية وتساهم في تفعيل نظام جيد داخل البنوك التجارية. دراسة تطبيقية لعينة من وكالات للبنوك تجارية لولاية المسيلة ؟ دراسة حالة كل من الوكالات البنكية لبنك التنمية الريفية BADR ،البنك الجزائري الخارجي ،القرض الشعبي الجزائري CPA ،الصندوق الوطني لتوفير والاحتياط CENP ،بنك التنمية المحلية BDL

وهدفت الدراسة إلى تبني مدى أهمية تكنولوجيا المعلومات ومدى استخدامها من قبل المراقبين داخل المؤسسات او البنوك و الوقوف ايضا في مساهمة الرفع من مستويات الاداء هذه المؤسسات من خلال قياس اثرها على تكاليف

والوصول الى الاسواق لجديدة محلية او دولية ، مع ابراز فائدة استخدام تكنولوجيا المعلومات لتحسين نظام رقابة الداخلية في البنوك تجارية وظل المشاكل التي يتعرض لها والتوجه الحتمي نحو مجتمع المعلومات، واعتمد فيها الطالبة على الاستبيان كوسيلة لجمع البيانات. واهم النتائج التي توصلت اليها الدراسة:

ان عناك مستوى مرتفع للفرضية "" اثر تكنولوجيا المعلومات على الرقابة الداخلية في البنوك التجارية ، مع مستوى مرتفع ايضا للفرضية "" انه يوجد نظام تكنولوجيا المعلومات داخل البنوك التجارية.، الاضافة ان هناك تكيفا لنظم الرقابة الداخلية مع تطور استخدام تكنولوجيا المعلومات بتعين مراقبين ذو كفاءة ودراية مع ضرورة استخدام تكنولوجيا المعلومات لزيادة كفاءة وفعالية نظام الرقابة الداخلية .

3. : فضيلة بطورة -نوفل سمويلي- واقع تطبيق أساليب الرقابة الداخلية في ظل بيئة تكنولوجيا المعلومات في البنوك التجارية، دراسة ميدانية لوكالات البنوك العمومية الجزائرية - ولاية تبسة- مجلة العلوم الاقتصادية والتسيير والعلوم التجارية- العدد-2015.

اشكالية الدراسة تمثلت :هل تحقق نظام الرقابة الداخلية تطبيق إجراءات العامة والرقابة التطبيقية في ظل استخدام تكنولوجيا معلومات في البنوك العمومية الجزائرية ؟

وقد بينت هذه الدراسة اثر تكنولوجيا المعلومات على اساليب رقابة في البنوك عمومية الجزائرية لولاية -تبسة-و التعرف على اساسيات نظام الرقابة الداخلية واسباب توجه البنوك اليها و بيان مدى تكيف نظام رقابة داخلية مع تكنولوجيا المعلومات المستخدمة من خلال اساليب مختلفة لرقابة ، واعتمد فيها الطالبان على الاستبيان كادة للدراسة كوسيلة لجمع البيانات،وتوصلت الى نتائج ان الوكالات البنوك التجارية يقوم بتطبيق اجراءات رقابة عامة الا ان هناك ضعف في تطبيق بعض الاجراءات، لكن عموما الرقابة على تطبيقات جيد

المطلب الثاني : الدراسات الاجنبية

1. ناصر محمد نمر خلف المطيري - اثر تكنولوجيا المعلومات على فاعلية نظام الرقابة الداخلية في

الشركات النفط الكويتية. مذكرو ماجستير جامعة الشرق الاوسط 2012-2013

وانطلقت اشكالية هذه الدراسة من ان ضعف ومحدودية اهتمام الشركات النفط الكويتية بتأثير واستخدام تكنولوجيا المعلومات في فاعلية نظام الرقابة الداخلية لديها، رغم قدرتها على تحديد وتبيان الاخطاء والكشف عن الانحرافات.

وقد هدفت الدراسة التعرف على اثر استخدام تكنولوجيا المعلومات على فاعلية نظام الرقابة الداخلية في الشركات النفط الكويتية، وذلك من وجهة نظر المديرين المحاسبين والماليين في هذه الشركات.

واهم نتائج التي توصل اليها: انه لا يوجد اثر لاستخدام تكنولوجيا المعلومات (اجهزة حاسوب. العناصر البرمجية قواعد البيانات) على فاعلية نظام الرقابة الداخلية في شركات النفط الكويتية. مع اجراء دراسة دورية للتعرف نقاط الضعف ونقاط القوة المتعلقة باستخدام تكنولوجيا المعلومات.

2. دراسة ناهض محمد الخالدي : اثر تكنولوجيا المعلومات في رفع كفاءة نظام الرقابة الداخلية في

المصارف الفلسطينية العاملة في فلسطين - دراسة تطبيقية في المصارف الفلسطينية العاملة في الضفة الغربية وقطاع غزة كلية التجارة بالجامعة الاسلامية بغزة 2010

اشكالية الدراسة ما هو اثر تكنولوجيا المعلومات في رفع كفاءة نظام الرقابة الداخلية للمصارف الفلسطينية العاملة بالضفة الغربية وقطاع غزة؟

قدمت الدراسة الى توضيح اثر تكنولوجيا المعلومات في رفع كفاءة نظام الرقابة الداخلية في المصارف الفلسطينية العاملة في الضفة الغربية وقطاع غزة ، باعتماد الاستبيان كأداة لجمع البيانات وبرنامج spss في التحليل ومعالجة الاحصائية.

وقد توصلت الدراسة الى نتائج التالية :ضرورة الاستخدام التقنيات الحديثة و السياسات الادارية في تفعيل انظمة الرقابة الداخلية ،رغم الحصار في قطاع غزة و الضفة الغربية الا انه تتوفر لدى المصارف الفلسطينية على مقومات الرقابة الداخلية بمستوى مناسب يساعد على الشفافية مما يشكل ضمان للاستثمارات لدى المصارف.

3. دراسة محمد علي ناصر الشائبي بعنوان : تكيف نظم الرقابة الداخلية مع استخدام تكنولوجيا المعلومات واثره على الموثوقية القوائم المالية رسالة ماجستير كلية الاعمال قسم المحاسبة .جامعة الشرق الاوسط. 2010-2011

وكانت الاشكالية التالية : هل تكيف نظم الرقابة الداخلية مع تطور استخدام التكنولوجيا المعلومات في المصارف التجارية اللبية لمواجهة هذه التحديات الناتجة عن هذا التطور في الاستخدام ؟
وقد هدفت الدراسة الى التعرف على الرقابة الداخلية ضرورة تكيفها مع تطور استخدام لتكنولوجيا المعلومات واثر ذلك على موثوقية القوائم المالية في المصارف التجارية اللبية .مع الاشارة للمعوقات التي تواجه المصارف اللبية عند استخدام تكنولوجيا المعلومات

وخلصت الدراسة للنتائج التالية: ان القوانين الانظمة المعمول بها في ليبيا شجعت والزمت المصارف على اعتماد التكنولوجيا المعلومات لما لها الاثر البالغ في جودة العمل وتفادي الاخطاء لضمان موثوقية القوائم المالية اذا ان المصارف اللبية حديثة العهد بالعمل بتكنولوجيا المعلومات المتطورة ان الكادر المهني يكاد يكون متواضعا
تم توصلت الدراسة الى ان هناك معوقات تحول دون التكيف التام للأنظمة الرقابة الداخلية مع التطورات التكنولوجية من الناحية المادية والبشرية على حد سواء مع وجود قصور في المعلومات من قبل المبرمجين حول العمل المحاسبي وعدم اشراك المدققين في صياغة هذه البرامج

ايضا قصور المصارف اللبية بالالتزام بالقوانين و اللوائح التي تصدرها الجهات الحكومية ذات علاقة باستخدام تكنولوجيا المعلومات .

جدول رقم (01) يوضح اوجه التشابه بين الدراسة الحالية والدراسات السابقة

الدراسة	البيان	الدراسة الحالية	الدراسة السابقة
دراسة ، زيميت يحي	من حيث منهج الدراسة واداة	المنهج التحليلي الوصفي وعلى اداة الاستبيان	المنهج التحليلي الوصفي على اداة الاستبيان
	من حيث مجتمع الدراسة والمتغيرات	مجموعة من الوكالات البنكية(قطاع مصرفي) المتغير المستقل تكنولوجيا المعلومات والاتصال والتابع نظام الرقابة الداخلية	مؤسسة سونلغاز غارداية(قطاع اقتصادي) المتغير المستقل تكنولوجيا المعلومات والاتصال والتابع نظام الرقابة الداخلية
	من حيث الهدف	تبيان اثر تكنولوجيا المعلومات والاتصال في رفع كفاءة نظام الرقابة الداخلية للوكالات لبنكية محل الدراسة	تبيان اثر تكنولوجيا المعلومات والاتصال على نظام الرقابة الداخلية المؤسسة
دراسة لعناني امامة نور اليقين	من حيث منهج الدراسة واداة	المنهج التحليلي الوصفي وعلى اداة الاستبيان	المنهج التحليلي الوصفي وعلى اداة الاستبيان
	حيث مجتمع الدراسة و المتغيرات	على مجموعة من الوكالات البنكية لولاية غارداية	على مجموعة من الوكالات البنكية
	من حيث الهدف	تبيان اثر تكنولوجيا المعلومات والاتصال في رفع كفاءة نظام الرقابة الداخلية للوكالات لبنكية محل الدراسة	دراسة اهمية وقياس مستويات الاداء و تقليص التكاليف
دراسة فضيلة بوطورة و-نوفل سمايلي	من حيث منهج الدراسة واداة	المنهج التحليلي الوصفي وعلى اداة الاستبيان	المنهج التحليلي الوصفي و الاستبيان
	من حيث مجتمع الدراسة والمتغيرات	مجموعة من الوكالات البنكية (قطاع مصرفي) المتغير المستقل تكنولوجيا المعلومات والاتصال والتابع نظام الرقابة الداخلية	وكالات بنوك عمومية لولاية تبسة المتغير المستقل تكنولوجيا المعلومات والمتغير التابع اساليب الرقابة الداخلية
	من حيث الهدف	تبيان اثر تكنولوجيا المعلومات والاتصال في رفع كفاءة ونظام الرقابة الداخلية	التعرف على اساسيات الرقابة الداخلية بالبنوك، تبيان مد تكييف اساليب نظام الرقابة الداخلية لديها مع تكنولوجيا المعلومات

المنهج التحليلي الوصفي وعلى اداة الاستبيان	المنهج التحليلي الوصفي ،على اداة الاستبيان.	من حيث منهج الدراسة واداة الدراسة	دراسة ناصر محمد خلف المطيري
من حيث منهج الدراسة واداة الدراسة	المنهج التحليلي الوصفي ،على اداة الاستبيان.	من حيث منهج الدراسة واداة الدراسة	
شركات النفط الكويتية، التغير المستقلة اجهزة برمجيات،قواعد بيانات،فريق دعم الفني	مجموعة من الوكالات البنكية(قطاع مصرفي) المتغيرالمستقل:تكنولوجياالمعلومات والاتصال والتابع نظام الرقابة الداخلية	من حيث مجتمع الدراسة والمتغيرات	
اثرل تكنولوجيا المعلومات على فاعلية الرقابة الداخلية.	تبيان اثر تكنولوجيا المعلومات والاتصال في رفع كفاءة ونظام الرقابة الداخلية	من حيث الهدف	

المصدر من اعداد الطالبة

وفي الاخير نلاحظ ان هناك دراسات السابقة اهتمت بتكنولوجيا المعلومات والاتصال واثرها على نظام رقابة داخلية لمؤسسة ذات طابع صناعي وتجاري وحين الدراسات الاخرى ركزت على تكنولوجيا المعلومات فقط واثرها اما على نظام الرقابة الداخلية ككل او على الاساليب الرقابة الداخلية او على مدى موثوقية القوائم المالية (محمد ناصر الشائي) فيما يمس القطاع المصرفي اما ما ميز دراستنا هو الاهتمام بأثر بتكنولوجيا المعلومات والاتصال من حيث رفع كفاءة نظام رقابة داخلية ككل على مجموعة من الوكالات البنكية ومدى تكيف الاجراءات الرقابية في بيئة تكنولوجية.

خلاصة الفصل الاول :

وبعد هذه الدراسة النظرية التي تعرفنا فيها على تكنولوجيا المعلومات والاتصال بمختلف مكوناتها المعتمدة في البنوك ثم الى مفهوم واهداف نظام الرقابة الداخلية والى ابرز الأساليب والاجراءات الرقابة الداخلية بالبنوك في ظل بيئة تكنولوجيا المعلومات والاتصال بهدف تحقيق الاهداف والسياسات المرسومة وبتالي مدى مساهمتها في وضع نظام رقابة داخلية فعال.

ثم انتهينا الى بعض الدراسات السابقة وبرز ما توصلت اليه ومقارنتها مع دراستنا الحالية.

A graphic of a scroll with a black outline and a light gray shadow. The scroll is partially unrolled, with the top and bottom edges curved. The text is centered on the scroll.

الفصل الثاني

الدراسة الميدانية

تمهيد:

بعد معالجتنا لموضوع تكنولوجيا المعلومات والاتصال و تأثيرها في رفع كفاءة نظام الرقابة الداخلية على البنوك من الجانب النظري في الفصل الأول. سنتطرق في هذا الفصل للجانب التطبيقي لهذه الدراسة و ذلك من خلال تناول و عرض منهج و عينة الدراسة ، و كذا أداة الدراسة المستخدمة و طرق إعدادها، و صدقها و ثباتها ، كما يتضمن وصفا للإجراءات التي قمنا بها في تقنين الدراسة و تطبيقها أخيرا المعالجات الإحصائية التي اعتمدنا عليها في التحليل ثم إبراز أهم النتائج و التوصيات التي خرجنا بها من هذه الدراسة.

لذلك فقد قسمنا هذا الفصل إلى مبحثين:

- المبحث الأول: طرق و أدوات الدراسة .

- **المبحث الثاني:** تحليل نتائج الدراسة بعد المعالجة الإحصائية للبيانات وإبراز أهم النتائج المتوصل لها ثم تطرقنا إلى بعض المعوقات التي تعوق تطبيق التكنولوجيا المعلومات والاتصال في مجال الرقابة الداخلية بالبنوك الجزائرية إذا لابد ان نشير تم تجسيد الاطار القانوني لرقابة الداخلية للبنوك والمؤسسات المالية في الجزائر كان بموجب النظام 08-11 وذلك من خلال مراقبة نوعية المعلومات المحاسبية والمالية الصادرة. مراقبة حفظ وتسجيل ومعالجة البيانات لضمان سير العمليات المعالجة عن طريق المعلوماتية. ومراقبة نوعية انظمة الاعلام والاتصال ..

المبحث الأول: طرق و أدوات الدراسة

سيتم من خلال هذا المبحث عرض منهجية الدراسة المستخدمة، عينة و أدوات الدراسة و مصادر الحصول على المعلومات ، و المعالجات الإحصائية و فحص أداة الدراسة من حيث صدقها و ثباتها.

المطلب الأول: طرق الدراسة

الفرع الأول : منهجية الدراسة

من أجل تحقيق أهداف الدراسة استخدمنا المنهج الوصفي التحليلي، لتحليل البيانات و المعلومات المحصل عليها و من تم تحديد النتائج المتوصل إليها ، حيث نهدف من خلال هذه الدراسة إلى بحث أثر تكنولوجيا المعلومات والاتصال على كفاءة نظام الرقابة الداخلية بمجموعة من الوكالات البنكية العاملة بغارداية ، و سنقوم بتطبيق ذلك كله عليها ، حيث أشتمل البحث في جانبه الميداني على الإستبيان ، و قد تم توزيع استمارات الاستبيان التي تتعلق بخصر و تجميع المعلومات اللازمة في موضوع البحث ، و من تم تفرغها و تحليلها باستخدام برنامج الاختبارات الإحصائية (SPSS (20Portable IBM SPSS Statistiques v) ، بهدف الوصول لدلالات ذات قيمة و مؤشرات ترجمت إلى نتائج و توصيات تدعم موضوع الدراسة و تساهم في حل مشكلة الدراسة.

الفرع الثاني : مجتمع عينة الدراسة

تتكون عينة الدراسة 33 موظف موزعين على مجموعة وكالات بنكية بغارداية (البركة ،القرض الشعبي الجزائري ، بنك الجزائر الوطني .وبنك التنمية المحلية ،تابعين كل من :مصلحة المراقبة مصلحة، الإعلام الآلي التحصيل إذ تم توزيع 40 إستبيانا على أفراد مجتمع الدراسة و ذلك خلال شهر ماي من سنة 2019 ، إذ تم إسترجاع 40 إستبيان أقصى منها 07 لعدم جدية الإجابة عليها و خلص عدد الاستبيانات الخاضعة للتحليل إلى 33 إستبيان أي ما نسبته 90% من إجمالي عينة الدراسة.

جدول رقم (02) يوضح عدد الاستثمارات الموزعة والمسترجعة

البنك	الاستثمارات الموزعة	الاستثمارات المسترجعة	الاستثمارات الضائعة
بنك البركة الجزائري	العدد	10	03
	النسبة	25	7.5
القرض الشعبي الجزائري	العدد	10	0
	النسبة	25	0
بنك التنمية المحلية	العدد	10	02
	النسبة	25	5
البنك الوطني الجزائري	العدد	10	02
	النسبة	25	5
المجموع	العدد	40	7
	النسبة	100	17.5

من اعداد الطالبة

الفرع الثالث : متغيرات الدراسة

تحتوي الدراسة على متغيرين مستقل و تابع ، كما يوضح ذلك الجدول التالي:

الجدول رقم (03): يوضح متغيرات الدراسة

الاسم	المتغيرات
تكنولوجيا المعلومات والاتصال	المتغير المستقل
نظام الرقابة الداخلية	المتغير التابع

المصدر: من إعداد الطالبة .

المطلب الثاني: أدوات الدراسة و مصادر الحصول على المعلومات

الفرع الأول: الأدوات الإحصائية

لدراسة الموضوع الحالي و معالجة الجوانب التحليلية قمنا باستعمال عدة طرق بعدما قمنا بتفريغ و تحليل الاستبيان من خلال البرنامج الإحصائي SPSS نسخة رقم 20، وذلك باستخدام الاختبارات الإحصائية التالية:

1- النسب المئوية و التكرارات.

2- المتوسط الحسابي: هو من الطرق التي تمكن من معرفة وجهات نظر العينة الدراسية في كل فقرة من فقرات المحور ، وكذا الاتجاه العام الذي يتخذه المحور ، و بالاعتماد على مقياس لديكارت الحماسي تزيد درجة موافقة العينة على الفقرات كلما زاد المتوسط الحسابي لها و تقل كلما قلت قيمته .

3- الانحراف المعياري : كلما اقتربت قيمته من الصفر كلما قل التشتت و زاد تجانس الأفراد حول استجاباتهم و اتفاهم على قيمة المتوسط الحسابي ، و القاعدة العامة المستخدمة في تفسير قيمة الانحراف المعياري تعتمد على فترات الثقة للمتوسط الحسابي .

4- اختبار ألفا كرونباخ (Cronbach's Alpha) لمعرفة ثبات فقرات الاستبيان.

5- معامل ارتباط بيرسون (Pearson Correlation Coefficient) لقياس صدق المحاور، قوة الارتباط و العلاقة بين المتغيرين.

- فإذا كان المعامل قريب من (+1) فإن الارتباط قوى و موجب.
- و إذا كان قريب من (-1) فإن الارتباط قوى و سالب ، و كلما قرب من (0) يضعف إلى أن يندم.

الفرع الثاني : أدوات جمع البيانات

أولاً- الاستبيان :

إعتمدنا في موضوع بحثنا هذا على الاستبيان بشكل أساسي كوسيلة لجمع البيانات و دعمناه بالمقابلة مع المدققين مراقبين في البنك قصد جمع بيانات جديدة و إستخدامها عند بناء الإستبيان ، و قد تم إعداد الإستبيان مرورا بالمراحل التالية:

- إعداد إستبيان أولي لغرض جمع البيانات و المعلومات.
- عرض الإستبيان على المشرف بغرض إختبار مدى ملاءمته لجمع البيانات .
- تعديل الإستبيان حسب توجيهات المشرف.
- عرض الإستبيان على مجموعة من المحكمين بغية أخذ آرائهم ، حذف و إضافة ما يروونه ملائما.
- إجراء إختبار أولي للإستبيان و تعديله حسب ما يناسب.
- توزيع الإستبيان على أفراد العينة من أجل جمع البيانات.

و قد تم تقسيم الإستبيان إلى قسمين كالتالي:

- أ- القسم الأول: يحتوي على الخصائص العامة لعينة الدراسة و يتكون من 05 فقرات .
- ب- القسم الثاني: يتكون من ثلاث محاور تتناول اثر تكنولوجيا المعلومات والاتصال بالبنك *
المحور الأول: يوضح واقع تكنولوجيا المعلومات والاتصال بالبنك يتضمن 10 عبارات.
* المحور الثاني : يبين اجراءات تطوير الرقابة الداخلية بالبنك يتضمن 11 عبارات.
* المحور الثالث : يوضح تكنولوجيا المعلومات والاتصال و الرقابة الداخلية بالبنك يتضمن 10 عبارات.

ثانيا- المقابلة :

تعتبر المقابلة من الأدوات الرئيسية للحصول على المعلومات ، حيث تم إجراء مقابلة مع المدققين العينة محل الدراسة وكان الاهتمام أكبر من طرف بنك القرض الشعبي الجزائري ، و تمحور الحوار فيها حول تشخيص الاداء اليومي للبنك في ظل التشغيل الالكتروني للبيانات ومتابعة سير العمليات البنكية بما فيها عملية الرقابة الداخلية على الاداء الاداري والمحاسبي وحتى الضبط الداخلي ،من خلال التعرف على آراءهم فيما يخص استغلال المراقب الداخلي لتقنيات الحديثة لتحسين كفاءة التشغيلية للبنك.

ثالثا- وثائق الدراسة :

حاولنا الوصول إلى مصادر المعلومات و الوثائق المتاحة و الضرورية للبحث ، حيث تمثلت في بيانات حول الهيكل التنظيمي لكل وكالة بنكية بمختلف مصالحها و نموذج للرقابة الداخلية لبنك بنك القرض الشعبي الجزائري .

رابعا- الملاحظة :

من خلال الزيارات الميدانية التي قمنا بها للوكالات محل الدراسة إستطعنا على العموم تسجيل بعض الملاحظات التي ساعدتنا في توجيه منهجية البحث و الحصول على المعلومات من مصادر متعددة ، و أهم ما نشير إليه في هذا الصدد أن :

- * تسعى لوكالات لمواكبة التطور من خلال تطبيقها لنظام الإدارة الإلكترونية.
- * تعتمد الوكالات في عملية الرقابة الداخلية على التشغيل الالكتروني للبيانات .
- * فريق الرقابة الداخلية على قدر كبير من الوعي بأهمية التحكم الجيد بتكنولوجيا المعلومات والاتصال التي تتجلى في تسريع عملية الفحص لربح الوقت و الجهد وضمان حسن سير العمليات البنكية، وتقليل المخاطر التي قد تتعرض لها البنوك.

الفرع الثالث: إختبار صدق و ثبات الإستبيان

بغرض الوقوف على صدق و ثبات الاستبيان اتبعنا الخطوات التالية:

أولاً-تحكيم الإستبيان :

عرضنا الإستبيان على المشرف و مجموعة من المحكمين تألفت من 05 أعضاء في الهيئة التدريسية ، و قد استجبنا لآرائهم و توجيهاتهم فيما يتعلق بالحذف و التعديل حتى خرج الإستبيان في صورته النهائية.

ثانياً- ثبات الإستبيان **Reliability**:

أجرينا إختبار لقياس الثبات للإستبيان بإستعمال معامل ألفا كرومباخ (Cronbach's Alpha) ، و كانت النتائج كالتالي:

الجدول رقم(04): معامل الثبات الفاكرونباخ

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
معامل الفاكرونباخ	العينة
0.869	33

المصدر: من إعداد الطالبة بالاعتماد على مخرجات SPSS

من خلال الجدول رقم (04) يتضح أن معاملات الثبات للإستبيان ككل بلغ 0.869 و هي قيمة جيدة من الناحية الإحصائية في مثل هذه الدراسات ، كما أن معاملات ألفا كرومباخ لجميع المحاور مقبولة إحصائياً ، و بذلك نكون قد تأكدنا من صدق و ثبات استبيان الدراسة و المتعلقة باثر تكنولوجيا المعلومات والاتصال على كفاءة نظام الرقابة الداخلية بالبنوك محل الدراسة مما يكسب الاستبيان مصداقية كبيرة لتحقيق ما تتطلبه الدراسة.

ثالثاً- قياس صدق الإتساق البنائي لمحاور الإستبيان :

و قد تم حساب الإتساق البنائي لمحاور الإستبيان عن طريق معامل الارتباط "سييرمان" و ذلك بحساب معاملات الارتباط بين كل المحاور و الدرجات الكلية للمجال التابع لها كما يلي:

الجدول رقم (05): معاملات الارتباط بين كل المحاور و المعدل الكلي.

الدرجة	مستوى المعنوية	معامل الارتباط	المحاور	الرقم
1	0.000	0.918**	واقع تطبيق تكنولوجيا المعلومات والاتصال بالبنك.	01
1	0.000	0.832**	اجراءات وتطوير الرقابة الداخلية بالبنك	02
1	0.000	0.980**	تكنولوجيا المعلومات والاتصال والرقابة الداخلية بالبنك	03

** الارتباط دال إحصائياً عند مستوى 0.01

* الارتباط دال إحصائياً عند مستوى 0.05

المصدر: من إعداد الطالبة بناء على مخرجات SPSS

من خلال الجدول رقم (05) نلاحظ أن معاملات الارتباط قوية تتراوح بين 0.832 عند مستوى الدلالة 0.000. في المحور رقم 02 (اجراءات تطوير الداخلية بالبنك) كأصغر قيمة ب0.980، عند مستوى المعنوية 0.000 في المحور رقم 03 (تكنولوجيا المعلومات والاتصال والرقابة الداخلية بالبنك). كأكبر قيمة ، مما يعبر المحاور مرتبطة فيما بينها بدرجة عالية وهي بذلك صادقة لما وضعت لقياسه.

المبحث الثاني: تحليل نتائج الدراسة

سنحاول من خلال هذا المبحث التطرق للتحليل الإحصائي لبيانات الخاصة بالمجيب (الجنس ، العمر، المؤهل العلمي و المسمى الوظيفي و سنوات الخبرة) و البيانات الخاصة بمحاور الدراسة و معالجتها إحصائيا و إثبات صحة الفرضيات من خلال تحليلها.

المطلب الأول : عرض و تحليل النتائج المتعلقة بخصائص عينة الدراسة

الفرع الأول : عرض و تحليل النتائج المتعلقة بخاصية الجنس

الجدول (06): توزيع أفراد العينة حسب الجنس

		Frequency	Percent%
Valid	ذكر	12	36.4
	أنثى	21	63.6
	Total	33	100

المصدر: من إعداد الطالبة بالاعتماد على مخرجات SPSS

تبين من خلال الجدول رقم (06) أن عدد ذكور عينة الدراسة يساوي 12 فردا و هو ما يمثل نسبة 36.4 % ، أما عدد الإناث فهو 21 فردا يمثل نسبة 63.6 % هذا راجع فرصة توظيف للإناث تسبق بحكم الخدمة العسكرية مثلا...

الفرع الثاني: عرض و تحليل النتائج المتعلقة بخاصية العمر

الجدول رقم (07) : توزيع أفراد العينة حسب العمر

		Frequency	Percent%
Valid	أقل من 30 سنة	1	3.1%
	من 30 إلى 40 سنة	22	66.6%
	من 41 إلى 50 سنة	1	3.0%
	أكثر من 51 سنة	9	27.3%
	Total	33	100

المصدر: من إعداد الطالبة بناء على مخرجات SPSS

يتبين من خلال الجدول رقم (07) ان 22 فردا من عينة الدراسة هم من الفئة العمرية من 30 إلى 40 سنة أي ما نسبته 66,7% ، و تليها الفئة العمرية أكثر من 50 سنة بتعداد 9 أفراد بنسبة بلغت 27.3% ، ثم الفئة العمرية من 41 إلى 50 سنة بتعداد فرد واحد بنسبة 3.1% ، و أخيرا الفئة العمرية أقل من 30 سنة بعدد فرد واحد و نسبة 3.1% و هذا ما يعني أن معظم الموظفين من فئة الشباب، بالإضافة إلى الفئة الأكثر من 50 سنة وهي الفئة ذات الخبرة العمرية الجيدة.

الفرع الثالث: عرض و تحليل النتائج المتعلقة بالمؤهل العلمي

الجدول رقم (08) : توزيع أفراد العينة حسب المؤهل العلمي

		Frequency	Percent %	Valid Percent%
Valid	جامعي	7	21.2	21.9
	تقني	5	15.2	12.5
	شهادات اخرى	21	63.6	65.6

المصدر: من إعداد الطالبة بناء على مخرجات SPSS

تبين من خلال الجدول رقم (08) أن عينة الدراسة هم ذو شهادات اخرى (مهندس دولة في الاعلام الي . مهندس دولة في الاحصاء.شهادات ماستر: ادارة اعمال ...). بنسبة 63.6% تليها فئة اصحاب الشهادات الجامعية بنسبة 21.02%، بالإضافة 15.5% من الافراد ذوي شهادات المجال التقني المعلوماتي و هو ما يبرز أهمية المستويات العلمية الثلاثة و توافقها مع بعضها البعض لضمان سيرورة نشاط البنك ، لغرض التكيف التكنولوجيا الحديثة ، و هو ما ينعكس إيجابيا على نتائج الدراسة نظرا لثقافة و وعي المستجوبين للإستبيان.

الفرع الرابع: عرض و تحليل النتائج المتعلقة بالمسمى الوظيفي

الجدول رقم (09): توزيع أفراد العينة حسب المسمى الوظيفي

		Frequency	Percent
Valid	اداري	2	6.1
	قسم مالية ومحاسبة	14	42.4
	رئيس قسم /مصلحة	17	51.5
	المجموع	33	%100

المصدر: من إعداد الطالبة بالاعتماد على مخرجات SPSS

يتضح من الجدول رقم (09) وفئة الموظفين رؤساء الاقسام او مصالح بتعداد 17 و بنسبة 51 ، 5% و هم أصحاب أعلى نسبة ، ثم تليها فئة موظفي قسم المالية والمحاسبة بتعداد 14 موظف و بنسبة 42.4% ، و يليها 2 افراد موظفين اداريين بنسبة 6.1% ، و هذا مؤشر واضح على المستوى الأكاديمي العالي نسبيا مما يوحي بفهم و إستعاب عبارات الإستبيان ما يعطيها مصداقية أكبر.

الفرع الخامس: عرض و تحليل النتائج المتعلقة بسنوات الخبرة

الجدول رقم (10): توزيع أفراد عينة الدراسة حسب سنوات الخبرة

		Frequency	Percent%
Valid	أقل من 5 سنوات	8	24.2
	من 5 - 10 سنوات	7	21.2
	أكثر من 10 سنوات	18	54.5
	Total	33	100

المصدر: من إعداد الطالبة بناء على مخرجات SPSS

يتبين من خلال الجدول رقم (10) أن 18 فرداً من عينة الدراسة هم من أصحاب الخبرة أكثر من 10 سنوات أي ما بنسبة 54.5% ، و تليها فئة أصحاب الخبرة من 5 - 10 سنوات بتعداد 8 افراد و بنسبة 24.4% ، ثم تليها فئة بتعداد 7 افراد بنسبة 21.2 و هذا يعني أن أغلب مجتمع الدراسة له خبرة في مجال العمل البنكي ما يدل على أن البنوك تتوفر على كفاءات ذات خبرة، ما يضيفي على الدراسة نوع من الدقة .

الفصل الثاني الدراسة الميدانية

المطلب الثاني : عرض و تحليل النتائج المتعلقة بمحاور الإستبيان

الفرع الأول: عرض و تحليل وجهات نظر عينة الدراسة حول المحور الأول

الجدول رقم (11): نتائج المتوسط الحسابي و الإنحراف المعياري للمحور الأول: واقع تطبيق تكنولوجيا المعلومات والاتصال بالبنك.

عبارات المحور الأول :	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الإتجاه
يعتمد العمل بالبنك على الحاسوب بشكل اساسي	4.85	0.364	موافق بشدة
يعمل المراقب الداخلي وفق قاعدة بيانات متخصصة	4.36	0.699	موافق بشدة
يستخدم العامل بالبنك البرامج الحاسوبية الجاهزة .	4.36	0.699	موافق بشدة
تساعد تكنولوجيا المعلومات والاتصال في اكتشاف الاخطاء وتخفيض المخاطر بالاعتماد على برامج متطورة	4.36	0.742	موافق بشدة
يتوفر البنك على شبكات الاتصال (انترنت) للتواصل مع العالم الخارجي	3.76	1.251	موافق
يسعى البنك لتوفير اجهزة ومعدات متطورة لرفع مستوى اداء العاملين	4.45	0.833	موافق بشدة
يستخدم البنك الشبكات الداخلية(انترنت.الاكسرانت) في التواصل بين الادارة المركزية والفروع	4.52	0.755	موافق بشدة
يتوفر البنك على نظام امني لحماية البيانات والمعلومات في كل المعاملات الالكترونية	4.61	0.556	موافق بشدة
تمنع قواعد البيانات اقفال الحسابات في حالة وجود خطأ	4.33	0.595	موافق بشدة
تمكن تكنولوجيا المعلومات والاتصال من اعداد تقارير دقيقة وبسرعة فائقة.	4.36	0.895	موافق بشدة
المحور الاول	4.3970	0.47663	موافق بشدة

المصدر : من إعداد الطالبة بالاعتماد على مخرجات SPSS

الفصل الثاني الدراسة الميدانية

من خلال الجدول رقم (11) نلاحظ ما يلي:

- اتفاق جميع أفراد العينة عموماً على جميع فقرات هذا المحور (واقع تكنولوجيا المعلومات والاتصال)، حيث كانت آراؤهم كلها باتجاه موافق وبشدة ، إذ يقع المتوسط الحسابي للمحور بين 4.85 و 3.76 ، و هذا يبرز الاعتماد التام على تكنولوجيا المعلومات والاتصال بالوكالات البنكية محل الدراسة.
- كما يتفق مجتمع الدراسة على صحة الفقرة رقم (08) يتوفر البنك على نظام امني لحماية البيانات والمعلومات في كل المعاملات الالكترونية بمتوسط حسابي يساوي 4.61 و انحراف معياري 0.556 بقيمة ، ما يعطيها درجة موافقة بشدة ويثبت ان الوكالات البنكية محل الدراسة تحرص على سرية وسلامة معاملاتها بنظام امني محكم.
- ويتفوقون ايضا على صحة الفقرة رقم(11) (تمكن تكنولوجيا المعلومات والاتصال من اعداد تقارير دقيقة وبسرعة فائقة.) بمتوسط حسابي يساوي 4.36 و انحراف معياري 0.895. ما يعطيها درجة موافق بشدة ان الادارة العليا تستفيد من التكنولوجيا في اعداد تقارير ذات جودة عالية تساعد في اتخاذ القرارات بشكل سليم.
- كما يتفقون على صحة الفقرة رقم(04) تساعد تكنولوجيا المعلومات والاتصال في اكتشاف الاخطاء وتخفيض المخاطر بالاعتماد على برامج متطورة) بمتوسط حسابي يساوي 4.36 و انحراف معياري 0.742 قيمة ، ما يعطيها درجة موافقة مقبولة يثبت ان تكنولوجيا المعلومات والاتصال ساعدت المراقب الداخلي كثيرا في اكتشاف الاخطاء بسرعة وتداركها وبتالي حماية المركز المالي للبنك وهو احد اهداف الرقابة الداخلية و عموماً فإن المتوسط الحسابي للمحور يساوي 4.3970 ما يبين أن مجتمع الدراسة موافقون. عليه بشكل عام وبدرجة عالية

الفرع الثاني: عرض و تحليل وجهات نظر عينة الدراسة المحور الثاني

الجدول رقم (12): يوضح نتائج المتوسط الحسابي و الانحراف المعياري للمحور الثاني

عبارات المحور الثاني :	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الاتجاه
يقوم البنك بمراقبة تنفيذ الخطط والسياسات بالتخطيط الاستراتيجي لكل نشاطاته	4.33	0.645	موافق بشدة
هل يلتزم البنك بتفعيل كلا من الرقابة الادارية والمحاسبية	4.52	0.508	موافق بشدة
نظام الرقابة المطبق حالياً معقد وروتيني	3.12	1.053	محايد
تمكن اجراءات الرقابة الالكترونية من تحقيق الأهداف وتخفيض تكلفة	4.18	0.808	موافق
يقوم البنك بوضع برامج للتدريب والتكوين الموظفين لتحسين المستوى وتطوير الاداء	4.48	0.834	موافق بشدة

الفصل الثاني الدراسة الميدانية

موافق	0.917	4.18	يوفر نظام الرقابة الداخلية بالبنك ضمانا كافيا لزيادة الكفاءة التشغيلية لديه
موافق بشدة	0.684	4.30	يوفر نظام الرقابة الداخلية السليم جدار حماية من التهديدات
موافق	1.185	3.82	تشجع الادارة الاساليب التقليدية في عملية الرقابة الداخلية
موافق	0.899	3.94	زيادة المجهود الشخصي للمراقب الداخلي
موافق	0.899	3.94	يضعف الجانب الفني ويتحول للنقد
موافق	0.895	3.64	تؤدي اجراءات الرقابة التقليدية الى اخفاء بعض البيانات من طرف الجهة المدققة
	0.3467	4.0583	المحور الثاني

المصدر : من إعداد الطالبة بالاعتماد على مخرجات SPSS

من خلال الجدول رقم (12) نلاحظ ما يلي:

- اتفاق مجتمع الدراسة على صحة الفقرة رقم (02) (هل يلتزم البنك بتفعيل كلا من الرقابة الادارية والمحاسبية) بمتوسط حسابي يساوي 4.52 و إنحراف معياري بقيمة 0.508، ما يعطيها درجة موافقة وبشدة تثبت تمكن الوكالات البنكية محل الدراسة من تفعيل كلا الرقابتين كاجراء اساسي في عملية الرقابة الداخلية.
- كما يتفقون على صحة الفقرتين : رقم(08) (الرقابة الداخلية الفعالة تؤدي الى تقييم جيد للبنك) بمتوسط حسابي يساوي 4.42 و إنحراف معياري بقيمة 0.614 ، والفقرة رقم(01) (يقوم البنك بمراقبة تنفيذ الخطط و السياسات بالتخطيط الاستراتيجي لكل نشاطاته) بمتوسط حسابي يساوي 4.33 و إنحراف معياري بقيمة 0.645 ، ودلالة ما يعطيها درجة موافقة مقبولة تبرز دور نظام الرقابة الداخلية المستمر في تقييم اداء ان سياسات الوكالات البنكية محل الدراسة المراد تنفيذها لا تتم الا بمراقبة وتخطيط مستمر.
- ثبات صحة الفقرة رقم(07) (يوفر نظام الرقابة الداخلية السليم جدار حماية من التهديدات) بمتوسط حسابي يساوي 4.30 و إنحراف معياري بقيمة 0.684 ، ما يعطيها درجة موافقة مقبولة قدرة نظام الرقابة الداخلية في حماية الوكالات البنكية محل الدراسة من الاخطار التي قد تتعرض لها
- الفقرة رقم(04) تمكن اجراءات الرقابة الالكترونية من تحقيق الأهداف وتخفيض تكلفة والوقت) بمتوسط حسابي يساوي 4.18 و إنحراف معياري بقيمة 0.808 ، يعطيها درجة موافقة مقبولة حول اجراءات رقابية الإلكترونية. فعلا توفر تكلفة والوقت .
- ثبات صحة الفقرة رقم(10-3) بمتوسط حسابي يساوي 3.64 و إنحراف معياري بقيمة 0.895 ، على تؤدي اجراءات الرقابة التقليدية الى اخفاء بعض البيانات من طرف الجهة المدققة .

و عموماً فإن المتوسط الحسابي للمحور يساوي 4.0583 ما يبين أن مجتمع الدراسة يوافقون على المحور (إجراءات تطوير الرقابة الداخلية بالبنك) بشكل عام بدرجة عالية . ، حيث كانت آراؤهم كلها باتجاه موافق بشدة. ، ما يثبت أهمية تطوير إجراءات الرقابة الداخلي بالبنك ،

الفرع الثالث: عرض و تحليل وجهات نظر عينة الدراسة حول المحور الثالث

الجدول رقم (13): يوضح نتائج المتوسط الحسابي و الإنحراف المعياري للمحور الثالث

عبارة المحور الثالث :	المتوسط الحسابي	الإنحراف المعياري	الاتجاه
تساهم تكنولوجيا المعلومات والاتصال في عملية الرقابة الداخلية من خلال تحديد المخاطر اكتشاف مواطن الضعف	4.52	0.667	موافق بشدة
يمكن عن طريق الرقابة الداخلية باستخدام الحاسب اداء كافة الاجراءات الروتينية بكفاءة عالية ..	4.27	0.719	موافق بشدة
من اثار تكنولوجيا المعلومات والاتصال في عملية الرقابة الداخلية توفير الجهد والوقت	4.48	0.755	موافق بشدة
تساهم تكنولوجيا المعلومات والاتصال في التحقق من فعالية نظام الرقابة الداخلي	4.33	0.645	موافق بشدة
من اثار استخدام تكنولوجيا المعلومات والاتصال في عملية الرقابة الداخلية الاستغناء عن مكاتب التدقيق	2.64	0.859	محايد
تساعد تكنولوجيا المعلومات والاتصال في استرجاع البيانات المخزنة في الحاسوب للإعادة استخدامها عند الضرورة	4.45	0.564	موافق بشدة
يؤدي استخدام تكنولوجيا المعلومات والاتصال في عملية الرقابة الداخلية الحصول على ادلة ذات مصداقية موضوعية عالية	4.24	0.708	موافق بشدة
تمكن تكنولوجيا المعلومات والاتصال من تطوير إجراءات الرقابة العامة	4.33	0.595	موافق بشدة

الفصل الثاني الدراسة الميدانية

موافق بشدة	0.561	4.42	يؤثر نقص الخبرة والكفاءات المتخصصة في مجال تكنولوجيا المعلومات والاتصال على جودة نتائج الرقابة الداخلية
موافق بشدة	0.696	4.21	يستطيع المراقب الداخلي الاعتماد على النتائج والتقارير التي تصدرها عن الحاسب
	0.34812	4.2154	المحور الثالث

المصدر : من إعداد الطالبة بالاعتماد على مخرجات SPSS

من خلال الجدول رقم (13) نلاحظ ما يلي :

اتفاق مجتمع الدراسة على صحة الفقرة رقم 01 (تساهم تكنولوجيا المعلومات والاتصال في عملية الرقابة الداخلية من خلال تحديد المخاطر اكتشاف مواطن الضعف) بمتوسط حسابي يساوي 4.52 و انحراف معياري بقيمة 0.677 ، ما يعطيها درجة موافقة مقبولة جدا حول دور تكنولوجيا المعلومات والاتصال اثناء عملية الرقابة الداخلية في تحديد مواطن الضعف والخطر، احد مكونات الرقابة الداخلية .

كما يتفقون على صحة الفقرة رقم 03 (من اثار تكنولوجيا المعلومات والاتصال في عملية الرقابة الداخلية توفير الجهد والوقت) بمتوسط حسابي يساوي 4.48 و انحراف معياري بقيمة 0.755 ، وباتجاه موافق بشدة ، مما يثبت ان عملية الرقابة الداخلية باستخدام التكنولوجيا بالوكالات البنكية محل الدراسة توفر الجهد والوقت. فعلا.

ثبات صحة الفقرة رقم 04 (تساهم تكنولوجيا المعلومات والاتصال في التحقق من فعالية نظام الرقابة الداخلي) بمتوسط حسابي يساوي 4.33 و انحراف معياري بقيمة 0.654 ، ما يعطيها درجة موافقة مقبولة حول قدرتها على اداء جيد ومتقن لنظام رقابة داخلية.

كما يتفق مجتمع الدراسة على صحة الفقرة رقم 08 (تساهم تكنولوجيا المعلومات والاتصال في تطوير اجراءات الرقابة العامة) بمتوسط حسابي يساوي 4.33 و انحراف معياري بقيمة 0.595 ، ما يعطيها درجة موافقة قوية ودلالة على تحقق الاهداف والتأكد من النتائج المتوقعة. الرقابة يسمح بالحصول على اعطاء نتائج اكثر دقة ومصداقية عالية

كما يتفق مجتمع الدراسة على صحة الفقرة رقم (10) يستطيع المراقب الداخلي الاعتماد على النتائج والتقارير التي تصدرها عن الحاسب بمتوسط حسابي يساوي 4.21 و انحراف معياري بقيمة 0.696 ، ما يعطيها درجة موافقة مقبولة حول ثقة المراقب الداخلي في نتائج والتقارير التي يستصدرها الحاسوب.

الفصل الثاني الدراسة الميدانية

واخيرا نلاحظ ان مجتمع الدراسة يوفقون على جميع فقرات هذا المحور (تكنولوجيا المعلومات والاتصال والرقابة الداخلية بالبنك)، حيث كانت آراؤهم كلها باتجاه موافق بشدة، بمتوسط الحسابي للمحور ككل يساوي 4.2154. إذ يقع وهذا مؤشر على ان هناك تأثير واضح لتكنولوجيا المعلومات والاتصال على الرقابة الداخلية بالبنك.

الفرع الرابع : عرض و تحليل وجهات نظر عينة الدراسة حول محاور كل الإستبيان:

الجدول رقم (14): المتوسط الحسابي و الانحراف المعياري لكل محور من محاور الاستبيان.

المحاور	البيان	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الترتيب
المحور 1	واقع تطبيق تكنولوجيا المعلومات والاتصال بالبنك	4.3970	0.47663	1
المحور 2	اجراءات تطوير الرقابة الداخلية بالبنك	4.0583	0.34670	3
المحور 3	تكنولوجيا المعلومات والاتصال والرقابة الداخلية بالبنك	4.2154	0.34812	2

المصدر: من إعداد الطالبة بناء على برنامج SPSS

يتضح من خلال الجدول رقم (14) أن المحور الاول يحتل الريادة بمتوسط حسابي 4.3970 و بإنحراف معياري 0.47663، ثم يأتي بعده المحور الثالث بمتوسط حسابي 4.1254 و انحراف المعياري 0.34812 يليه في الاخير المحور الثاني بمتوسط حسابي 4.0583 و إنحراف المعياري 0.34670 مما يعطي درجة موافقة عالية لكل محور ، و دلالة على أن إجابات أفراد عينة الدراسة المبحوثة توافق إلى حد كبير على فقرات الإستبيان

الفرع الخامس : دراسة العلاقة بين المحاور

الجدول رقم (15) : دراسة العلاقة بين محاور الإستبيان.

المحور 3	المحور 2	المحور 1	المحاور	
0.891**	0.558**	1	الارتباط	المحور 1
0.000	0.001	/	المستوى	
0789	1	0.558	الارتباط	المحور 2
0.000	/	0.001	المستوى	
1	**0789	0.891**	الارتباط	المحور 3
/	0.000	0.000	المستوى	

** الارتباط دال إحصائياً عند مستوى 0.01

* الارتباط دال إحصائياً عند مستوى 0.05

المصدر : من إعداد الطالبة بناء على برنامج SPSS

من خلال الجدول رقم (15) نلاحظ أن المحور رقم 01 (وابع تطبيق تكنولوجيا المعلومات و الاتصال بالبنك) ذو ارتباط متوسط بـ 0.558 مع المحور رقم 02 (إجراءات تطوير الرقابة الداخلية بالبنك) بمستوى معنوية 0.001، ومرتبطة ارتباط قوي بـ 0.891 مع المحور رقم 03 (الرقابة الداخلية وتكنولوجيا المعلومات والاتصال بالبنك) عند مستوى الدلالة 0.000، وهذا يدل أن للمحور الأول علاقة مع جميع محاور الاستبيان ، كما أن المحور رقم 02 (إجراءات تطوير الرقابة الداخلية بالبنك الرقابة الداخلية مرتبطة بـ 0.789 مع المحور رقم 03 (الرقابة الداخلية وتكنولوجيا المعلومات عند مستوى الدلالة 0.000، و بما أن جميع محاور الإستبيان مرتبطة مع بعضها فهذا يعطي مصداقية أكبر للاستبيان .

المطلب الثالث: اختبار فرضيات الدراسة.

من أجل اختبار صحة الفرضيات نعلم على بعض الأساليب الإحصائية المناسبة ممثلة في المتوسطات الحسابية المجمعة لكل محور و كذا معاملات الارتباط لاختبار دور تكنولوجيا المعلومات و الاتصال في رفع كفاءة نظام الرقابة الداخلية للبنوك.

*الفرضية الرئيسية : يؤدي تطبيق تكنولوجيا المعلومات والاتصال الى رفع كفاءة نظام الرقابة الداخلية للبنوك .

- الفرضية الأولى : تطبق البنوك تكنولوجيا المعلومات و الاتصال بمستوى مقبول .

-الفرضية الثانية : تطبق البنوك إجراءات تطوير الرقابة الداخلية من خلال التوظيف الجيد للتشغيل الآلي للبيانات و التخطيط الإستراتيجي.

-الفرضية الثالثة:تساهم تكنولوجيا المعلومات و الاتصال في رفع كفاءة الرقابة الداخلية للبنوك .

إختبار الفرضية الأولى التي تنص على أنه:

" تطبق البنوك تكنولوجيا المعلومات و الاتصال بمستوى مقبول " .

الجدول رقم (16) اختبار t للمحور الأول

المحاور	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	المعنوية
المحور الاول	4.3970	0.47663	0.000

على أساس نتائج التحليل الإحصائي للمتغير المستقل المتمثل في تكنولوجيا المعلومات و الاتصال و المتغير التابع نظام الرقابة الداخلية، اعتمدنا على برنامج (SPSS20) لاختبار الفرضية الأولى.

و انطلاقا من الجدول السابق رقم (16) يتبين لنا أن المحور الأول (تطبق البنوك تكنولوجيا المعلومات و الاتصال بمستوى مقبول) خلال فترة الدراسة بلغ متوسطة الحسابي 4.3970 و بانحراف المعياري 0.47663 و عند مستوى معنوية 0.000، وبتجاه عام موافق بشدة و هذا يدل على اتفاق و صدق أفراد العينة ، ما يعني أن البنوك تطبق تكنولوجيا المعلومات و الاتصال بمستوى مقبول

فاننا " و نرفض H_0 تطبق البنوك تكنولوجيا المعلومات و الاتصال بمستوى غير مقبول". و نقبل H_1

الفصل الثاني الدراسة الميدانية

الفرع الثاني: إختبار الفرضية الثانية

إختبار الفرضية الثانية التي تنص على أنه : " تطبق البنوك إجراءات تطوير الرقابة الداخلية من خلال التوظيف الجيد لتشغيل الآلي للبيانات و التخطيط الإستراتيجي".
الجدول رقم (17) اختبار t للمحور الثاني

المحاور	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	المعنوية
المحور الثاني	4.0583	0.3467	0.000

على أساس نتائج التحليل الإحصائي للمتغير المستقل المتمثل في تكنولوجيا المعلومات و الاتصال و المتغير التابع الرقابة الداخلية ، إعتدنا على برنامج (SPSS) لإختبار الفرضية الثانية.
و إنطلاقاً من الجدول السابق رقم (17) يتبين لنا أن المحور الثاني (تطبق البنوك إجراءات تطوير الرقابة الداخلية من خلال التوظيف الجيد لتشغيل الآلي للبيانات و التخطيط الإستراتيجي) خلال فترة الدراسة بلغ متوسطه الحسابي 4.0583 و إنحرافه المعياري 0.3467 و بإتجاه عام موافق. وعند مستوى معنوية 0.000 وهو اقل من 0.005 هذا يدل على إتفاق و صدق أفراد العينة ، على ان للبنوك محل الدراسة تعتمد إجراءات تطوير الرقابة الداخلية من خلال التوظيف الجيد لتشغيل الآلي للبيانات و التخطيط الاستراتيجي.
فإننا نرفض H_0 " لا تطبق البنوك إجراءات تطوير الرقابة الداخلية خلال التوظيف الجيد لتشغيل الآلي للبيانات و التخطيط الاستراتيجي". ونقبل H_1

الفرع الثالث : إختبار الفرضية الثالثة

إختبار الفرضية الثالثة التي تنص على أنه : " تساهم تكنولوجيا المعلومات و الاتصال في رفع كفاءة نظام الرقابة الداخلية للبنوك من خلال التوظيف الجيد و الأمن للمعلومات و ببرامج نوعية متخصصة".

الجدول رقم (18) اختبار t للمحور الثالث

المحاور	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	المعنوية
المحور الثالث	4.2154	0.34812	0.000

على أساس نتائج التحليل الإحصائي للمتغير المستقل المتمثل في تكنولوجيا المعلومات و الاتصال و المتغير التابع الرقابة الداخلية ، اعتمدنا على برنامج (SPSS) لاختبار الفرضية الثالثة.

و انطلاقا من الجدول السابق رقم (18) يتبين لنا أن المحور الثالث الخاص دور تكنولوجيا المعلومات و الاتصال في رفع كفاءة الرقابة الداخلية للبنوك من خلال التوظيف الجيد و الأمن للمعلومات و ببرامج نوعية متخصصة خلال فترة الدراسة بلغ متوسطه الحسابي 4.2154 و انحراف معياري 0.34812، و باتجاه عام موافق بشدة. وعند مستوى معنوية 0.000 وهو اقل من 0.005، هذا يدل على إتفاق و صدق أفراد العينة ، ما يعني أن البنوك محل الدراسة تهتم بتحسين كفاءة الرقابة الداخلية من خلال التوظيف الجيد و الأمن للمعلومات و ببرامج نوعية متخصصة.

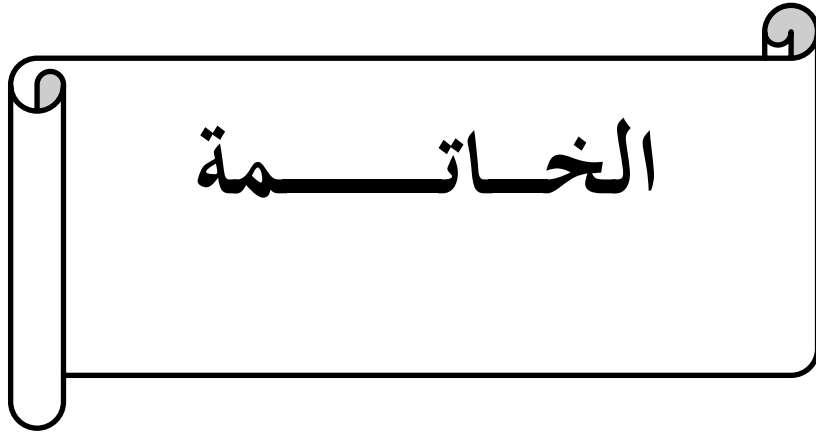
فإننا نرفض H_0 " لاتساهم تكنولوجيا المعلومات و الاتصال في رفع كفاءة الرقابة الداخلية للبنوك من خلال التوظيف الجيد و الأمن للمعلومات و ببرامج نوعية متخصصة ".

و نقبل H_1 " تساهم تكنولوجيا المعلومات و الاتصال في رفع كفاءة الرقابة الداخلية للبنوك من خلال التوظيف الجيد و الأمن للمعلومات و ببرامج نوعية متخصصة ".

خلاصة الفصل الثاني:

تطرق هذا الفصل إلى دراسة ميدانية لمجموعة من الوكالات البنكية العاملة بغاردية حول اثر تكنولوجيا المعلومات والاتصال في رفع كفاءة نظام الرقابة الداخلية لديها ، من خلال معرفة آراء كافة شرائح موظفين بالبنك من رؤساء اقسام و مرؤوسين حول واقع تطبيق التكنولوجيات الحديثة و مدى مساهمتها في تطوير ورفع من اداء الرقابة الداخلية بها، وذلك من خلال اكتشاف الاخطاء التقليل من ارتكابها بالإضافة استحالة اقفال الدفاتر والسجلات حالة وجود خطأ أثناء العمليات المحاسبية مع مراعاة دقة وسرعة البيانات والمعلومات المتدفقة والصادرة وبتالي تقليل الجهد والوقت المبذول بمقارنة بالأساليب التقليدية

كذلك يمكن القول ان سير نظام الرقابة الداخلية بكفاءة عالية يعود الى حسن استخدام وتطبيق لتكنولوجيا المعلومات والاتصال مما يسمح بتقييم جيد للوكالات البنكية. و منه رفع الكفاءة التشغيلية لديه وسنتج في الاخير ان لتكنولوجيا المعلومات والاتصال الدور الكبير والاثر الواضح في رفع كفاءة نظام الرقابة الداخلية بالوكالات البنكية محل الدراسة.



خاتمة:

حاولنا من خلال دراستنا هذه توضيح اثر لتكنولوجيا المعلومات والاتصال وكفاءة نظام رقابة الداخلية لمجموعة من الوكالات البنكية العاملة بغارداية لكل من بنك البركة الجزائري، بنك التنمية المحلية، بنك الجزائر الوطني والقرض الشعبي الجزائري، من خلال التعرف على واقع تكنولوجيا المعلومات والاتصال المعتمدة في البنوك وعلاقتها مع نظام الرقابة الداخلية لديها بالإضافة الى ابراز اهم واجراءات تطويرها في ظل التشغيل الالكتروني للبيانات.

حيث اظهرت الدراسة ان تكنولوجيا المعلومات والاتصال لها دور فعال في التأثير على كفاءة نظام الرقابة الداخلية من خلال مواكبة المراقب الداخلي اثناء اعداده لتقارير دقيقة ذات مصداقية عالية و بسرعة فائقة كما لها دور هام وتقييم للمخاطر واكتشاف الاخطاء. ذلك انه الاساليب التقليدية للرقابة لم تعد كافية في الوقت الحاضر المتسارع مقارنة بحجم الكبير للعمليات و ظهور اقتصاد الرقمنة

ثانيا- النتائج :

- من خلال الدراسة التي قمنا بها في الجانب النظري و الدراسة التي طبقت على مجموعة وكالات بنكية عاملة بغارداية ، ثم التحليل الإحصائي لآراء مجتمع الدراسة خلصنا إلى النتائج التالية:
- 1- وجود تكيف مقبول للرقابة الداخلية مع انظمة تكنولوجيا المعلومات والاتصال .
 - 2- مكنت تكنولوجيا المعلومات والاتصال من اكتشاف مواطن الخطر والضعف .
 - 3- تعدد انواع الرقابة الداخلية من حيث الزمن وطبيعة امر في غاية الاهمية وساعد على التطبيق الفعال للرقابة الداخلية.(ادرية، محاسبية، ضبط الداخلي).
 - 4- مكنت اجراءات الرقابة الداخلية الالية الى التخطيط الاستراتيجي للنشاطات عن طرق التوظيف الجيد للبيانات.
 - 5- الرقابة الداخلية الفعالة تؤدي الى تقييم جيد للبنك.
 - 6- استخدام تكنولوجيا المعلومات والاتصال في عملية الرقابة الداخلية لدى الوكالات البنكية اثر وبشكل ايجابي على دقة المعلومات وجودة القرارات.
 - 7- وفرت تكنولوجيا المعلومات والاتصال الوقت والجهد للمراقب الداخلي.
- الا ان اهم المعوقات التي استنتجناها :

- ✓ قلة الموظفين العاملين في قسم الرقابة الداخلية يقلل من مصداقية عمله .
- ✓ عدم مشاركة العمال المكلفين بالمراقبة مع المبرمجين اثناء عملية التعديل يؤدي الى قصور نتائج عملية الرقابة

- ✓ صعوبة المحافظة على سرية المعلومات في ظل مخاطر الاختراق والفيروسات.
- ✓ يؤدي الاعتماد التام على تكنولوجيا المعلومات والاتصال الى الاستغناء عن بعض الموظفين.
- ✓ مخاطر اختفاء الدليل المادي الملموس بالاعتماد على الملفات الالكترونية
- ✓ الفقد المفاجئ للبيانات.

ثالثا- التوصيات :

- بعد الاطلاع على أهم النتائج التي توصلت إليها هذه الدراسة ، نقدم أهم التوصيات
- كضرورة تعميم التكنولوجيا الحديثة على كافة الأعمال الإدارية والمحاسبية التي تقوم بها البنوك.
 - ضرورة تكوين المراقبين الداخليين لدورات تدريبية على استخدام تدقيق نظم المعلومات المحاسبية . او على ما يسمى.Oracle (نظام الادارة قواعد البيانات والمعلومات) احد احدث التكنولوجيات الحديثة وايضا نظام المعلومات المحاسبي.
 - من الضروري دمج الملاكات البشرية الشابة المعاصرة لتكنولوجيا المعلومات والاتصال مع الملاكات ذات السنوات الخبرة الكبيرة في العمل الرقابي .من اجل تبادل الخبرات.
 - ان يتم تغيير المشرفين على عملية الرقابة الداخلية و المشرفين على دفتر الاستاذ من وقت لآخر.

رابعا- آفاق الدراسة :

- إن هذه الدراسة ما هي إلا محاولة لتوضيح علاقة تكنولوجيا المعلومات و الاتصال في رفع كفاءة الرقابة الداخلية للبنوك ،الا ان هذه العمل لا يخلو من النقائص لعدم القدرة على تناول كل شيء نظرا لتوسع الموضوع ، لذا نقترح على زملائنا الطلبة بعض المواضيع للتوسع و البحث أكثر في هذا الموضوع من أجل تقديم الإضافة و إثراء حقل المعرفة:
- ✓ اثر تطبيق تكنولوجيا المعلومات و الاتصال في رفع كفاءة الرقابة الداخلية بالمؤسسات المالية.
 - ✓ مخاطر تطبيق تكنولوجيا المعلومات و الاتصال على اداء الرقابة الداخلية بالمؤسسات المالية.
 - ✓ دور تكنولوجيا المعلومات و الاتصال في تحسين الأداء المحاسبي للبنكي.
 - ✓ دور تكنولوجيا المعلومات و الاتصال في تحقيق الميزة التنافسية بالمؤسسات المالية.

و في الأخير أرجوا أن أكون قد وفقت بالإمام بمتطلبات هذا الموضوع و ما توفيقى إلا بالله والله المستعان.



قائمة المراجع باللغة العربية:

1. اولا الكتب :

1. الصحن عبد الفتاح، الرقابة والمراجعة الداخلية (الجزئي، الكلي)، دار الجامعة الاسكندرية، الطبعة الاولى، 200،

2. عبد الفتحي رزق السوافري، الرقابة والمراجعة الداخلية، دار الجامعة الاسكندرية، مصر، 2004،

3. عبد الله خالد، التدقيق والرقابة في البنوك، معهد الدراسات مصرفية، عمان، 1998،

4. عطا الله احمد الحسبان، الرقابة الداخلية في بيئة تكنولوجيا المعلومات، دار الراجية، الطبعة الاولى 2009

5. عماد الصباغ، نظم المعلومات، دار الثقافة للنشر والتوزيع، عمان الاردن، الطبعة الاولى، 2000،

6. محمد محمد الهادي، نحو توظيف تكنولوجيا المعلومات لتطوير التعليم في مصر، ابحاث مؤتمر العالمي 2 لنظم المعلومات - الحسابات 1997، المكتبة الاكاديمية قاهرة

2. ثانيا الاطروحات والذكرات :

3. الاطروحات :

1. ميهوب سماح، اثر تكنولوجيا المعلومات والاتصالات على الاداء التجاري للمصارف، فرنسية اطروحة دكتوراه، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير جامعة قسنطينة، 2013-2014.

✓ المذكرات:

1. بن نوردين شهرزاد ،دور الاتصال في تحسين تنافسية المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ،مذكرة ماجيستر .كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير،جامعة احمد بوقرة بومرداس ،2011-2012.
2. شايب محمد،اثر تكنولوجيا الاعلام والاتصال على فعالية أنشطة البنوك التجارية ،مذكرة ماجيستر كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير ،جامعة فرحات عباس ،سطيف ،2006-2007،
3. فضيلة بوطورة ،دراسة وتقييم فعالية الرقابة الداخلية في البنوك ،مذكرة ماجستير ،كلية العلوم الاقتصادية والتسيير ،جامعة احمد بوضياف ،المسيلة ،2006-2007
4. محمد علي ناصر الشائبي، تكييف نظم الرقابة الداخلية مع استخدام تكنولوجيا المعلومات واثرها على موثوقية القوائم المالية ،مذكرة ماجستير كلية ادارة الاعمال، جامعة الشرق الاوسط 2010-2012
5. معطى سيد احمد ،واقع وتأثير تكنولوجيا الاعلام والاتصال على أنشطة البنوك الجزائرية ،مذكرة ماجيستر ،كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير ،جامعة بوبكر بالقايد ،تلمسان ،2011-2012.
6. ناصر محمد خلف المطيري، اثر استخدام تكنولوجيا المعلومات على فاعلية نظام الرقابة الداخلية في شؤكات النفطية ، مذكرة ماجستير ،كلية الاعمال ،جامعة الشرق الاوسط،2012-2013.

7. عصام صبحي قشطة ،علاقة تكنولوجيا المعلومات المستخدمة بفاعلية نظم الرقابة الداخلية بمصارف الفلسطينية مذكرة ماجستير كلية الاقتصاد والعلوم الادارية.،جامعة الازهر غزة،2012-2013.
8. ناهض نمر محمد الخالدي،اثر تكنولوجيا المعلومات في رفع نظام الرقابة الداخلية في المصارف الفلسطينية العاملة بقطاع مذكرة ماجستير غزة ،دراسة تطبيقية ،كلية التجارة بالجامعة الاسلامية غزة2010.
9. لعناني امامة نور اليقين ،تكنولوجيا المعلومات واثرها على الرقابة الداخلية للبنوك،مذكرة ماستر ،كلية علوم اقتصادية والتجارية وعلوم التسيير ،جامعة محمد بوضياف ،المسيلة ،2014-2015.
10. سميرة كرامة ،دور تكنولوجيا معلومات والاتصال في تحسين جودة الخدمة ،مذكرة ماستر ،كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير ،2010-2011.
11. سخنون منصور ،دور الرقابة الداخلية في تحسين اداء البنوك التجارية ،مذكرة ماستر ، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية والتسيير ،جامعة محمد بوضياف المسيلة ،2014-2015
12. كحيل سليم ،دور الرقابة الداخلية في تحسين اداء المالي ،مذكرة ماستر،كلية العلوم الاقتصادية والتجارية والتسيير،جامعة محمد خضير بسكرة ،2014-2015.
13. بلعدي ليلي ،تكنولوجيا الاعلام والاتصال وتأثيرها على البنوك التجارية ،مذكرة ماستر ،كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير ،2014-2015.

14. زميت يحي ،اثر تكنولوجيا المعلومات والاتصال على كفاءة نظام الرقابة الداخلية ،مذكرة ماستر ،كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير ،جامعة غارداية،2016-2017.
15. عبد الباسط بوحايك ،دور نظم المعلومات المحاسبية في تحقيق فعالية الرقابة الداخلية للمؤسسات البترولية ،مذكرة ماستر، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية والتسيير ،جامعة قاصدي مرباح ،ورقلة ،2014-2015.
16. توامي يعقوب ،اثر استخدام تكنولوجيا المعلومات والاتصال على اداء المالي للمؤسسة الاقتصادية ،كلية العلوم الاقتصادية والتجارية والتسيير ، مذكرة ماستر ،جامعة قاصدي مرباح ،ورقلة 2012
17. لطيفة بلقاسم ،الرقابة الداخلية في البنوك التجارية، مذكرة ماستر، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير ،جامعة العربي بن المهدي ،ام البواقي ،2012/2013.

ثالثا المجالات :

1. فضيلة بوطورة -نوفل سمايلي، واقع واساليب الرقابة الداخلية في ظل تكنولوجيا المعلومات في البنوك التجارية
2. ارشد مكي رشيد، اثر تكنولوجيا المعلومات والاتصال في اداء الرقابة الداخلية ،مجلة القادسية للعلوم الادارية والاقتصادية ، العدد4،بلد النشر غير منشور،2015 .

رابعا - المدونات و المقالات :

https://maisamir77.blogspot.com/2013/03/blog-post_3334.htmمدونة

الالكترونية اطلع عليها يوم 2019/01/19 على الساعة 10.00 منشور ب 2013/03/27.

مدونة الالكترونية . كتب وابحث فى المحاسبة والمراجعة 10.

4. مواقع الانترنت:

فاطمة عبد الجواد ،اثر تكنولوجيا المعلومات على نظام الرقابة الداخلية ،والامور المالية ،الهيئة العامة للضرائب جمهورية العراق وزارة المالية، متاح على الخط "http://tax.mof.gov..iq./" اطلع عليه يوم 2019/01/20 على الساعة 20:

المراجع باللغة الفرنسية:

1. Brien R ET Senecal j .contrôle interne et vérification prèportaine.

.INC.canada1984.





الملحق رقم (01):

جامعة غرداية

كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

الإستبيان

في إطار إنجاز مذكرة تخرج ضمن متطلبات نيل شهادة الماستر تخصص اقتصاد تقدي و بنكي بعنوان:
"اثر تكنولوجيا المعلومات و الاتصال في رفع كفاءة نظام الرقابة الداخلية لبنك ، نرجو من سيادتكم
الإجابة على أسئلة الاستبيان و ذلك بوضع علامة (X) أمام الإجابة المناسبة .
و نحيطكم علما أن المعلومات المقدمة لن تستخدم إلا لأغراض علمية .
نشكركم جزيل الشكر لتعاونكم معنا و جزاكم الله خيرا.

*القسم الاول : البيانات الشخصية و المهنية:

خصائص العينة	
الجنس*: - ذكر <input type="checkbox"/>	- أنثى <input type="checkbox"/>
العمر*: - أقل من 30 سنة <input type="checkbox"/>	30 إلى 40 سنة <input type="checkbox"/>
- من 41 إلى 50 سنة <input type="checkbox"/>	أكثر من 50 سنة <input type="checkbox"/>
المؤهل العلمي*: - أقل من ثانوي <input type="checkbox"/>	- ثانوي <input type="checkbox"/>
- جامعي <input type="checkbox"/>	- شهادات أخرى <input type="checkbox"/>
الوظيفة الحالية*: - قسم موارد بشرية <input type="checkbox"/>	- اداري <input type="checkbox"/>
- قسم مالية ومحاسبة <input type="checkbox"/>	- رئيس قسم /مصلحة <input type="checkbox"/>
سنوات الخبرة*: - أقل من 05 سنوات <input type="checkbox"/>	05 إلى 10 سنوات <input type="checkbox"/>
- أكثر من 10 سنوات <input type="checkbox"/>	

الرقم	العبرة	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة
-------	--------	------------	-------	-------	-----------	----------------

					يعتمد العمل بالبنك على الحاسوب بشكل اساسي	01
					يعمل المراقب الداخلي وفق قاعدة بيانات متخصصة	02
					يستخدم العامل بالبنك البرامج الحاسوبية الجاهزة .	03
					تساعد تكنولوجيا المعلومات والاتصالي اكتشاف الاخطاء وتخفيض المخاطر بالاعتماد على برامج متطورة	04
					يتوفر البنك على شبكات الاتصال (انترنت) للتواصل مع العالم الخارجي	05
					يسعى البنك لتوفير اجهزة ومعدات متطورة لرفع مستوى اداء العاملين.	06
					يستخدم البنك الشبكات الداخلية(انترانت.الاكسرانت) في التواصل بين الادارة المركزية والفروع	07
					يتوفر البنك على نظام امني لحماية البيانات والمعلومات في كل المعاملات الالكترونية	08
					تمنع قواعد البيانات اقفال الحسابات في حالة وجود خطأ	09
					تمكن تكنولوجيا المعلومات من اعداد تقارير دقيقة وبسرعة فائقة.	10

لمحور الثاني: اجراءات تطوير الرقابة الداخلية بالبنك :

الرقم	العبرة	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة
01	يقوم البنك بمراقبة تنفيذ الخطط و السياسات بالتخطيط الاستراتيجي لكل نشاطاته					
02	يلتزم البنك بتفعيل كلا من الرقابة الادارية والمحاسبية					
03	نظام الرقابة المطبق حاليا معقد وروتيني					
04	تمكن اجراءات الرقابة الالكترونية من تحقيق الأهداف والقضاء على الجهد والمحسوبية.					
05	يقوم البنك بوضع برامج للتدريب و التكوين الموظفين لتحسين المستوى وتطوير الاداء.					
06	يوفر نظام الرقابة الداخلية بالبنك ضمانا كافيا لزيادة الكفاءة التشغيلية لديه					
07	يوفر نظام الرقابة الداخلية السليم جدار حماية من التهديدات					
08	الرقابة داخلية الفعالة تؤدي الى تقييم جيد للبنك					
09	تشجع الادارة الاساليب التقليدية في عملية الرقابة الداخلية.					
10	يؤدي العمل باجراءات الرقابة الداخلية التقليدية الى :					
	زيادة المجهود الشخصي للمراقب الداخلي					
	يضعف الجانب الفني ويتحول للنقد					
	تزداد النزاعات الادارية بين المدقق الداخلي و الجهات الخاضعة للتدقيق.					
11	تؤدي اجراءات الرقابة التقليدية الى اخفاء بعض البيانات من طرف الجهة المدققة.					

* المحور الثالث: تكنولوجيا الاتصال و المعلومات و الرقابة الداخلية بالبنك :

الرقم	العبرة	موافق	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة
-------	--------	-------	-------	-------	-----------	----------------

بشدة	موافق		بشدة		
					01 تساهم تكنولوجيا المعلومات والاتصال في عملية الرقابة الداخلية من خلال تحديد المخاطر اكتشاف مواطن الضعف
					02 يمكن عن طريق الرقابة الداخلية باستخدام الحاسب اداء كافة الاجراءات الروتينية بكفاءة عالية ..
					03 من اثار تكنولوجيا المعلومات والاتصال في عملية الرقابة الداخلية توفير الجهد والوقت .
					04 تساهم تكنولوجيا المعلومات والاتصال في التحقق من فعالية نظام الرقابة الداخلي
					05 من اثار استخدام تكنولوجيا المعلومات والاتصال في عملية الرقابة الداخلية الاستغناء عن مكاتب التدقيق.
					06 تساعد تكنولوجيا المعلومات والاتصال في استرجاع البيانات المخزنة في الحاسوب للإعادة استخدامها عند الضرورة.
					07 يؤدي استخدام تكنولوجيا المعلومات والاتصال في عملية الرقابة الداخلية الحصول على ادلة ذات مصداقية موضوعية عالية .
					08 تساهم تكنولوجيا المعلومات والاتصال في رفع كفاءة الرقابة الداخلية
					09 يؤثر نقص الخبرة والكفاءات المتخصصة في مجال تكنولوجيا المعلومات والاتصال على كفاءة و فعالية و جودة نتائج الرقابة الداخلية
					10 يستطيع المراقب الداخلي الاعتماد على النتائج والتقارير التي تصدرها عن الحاسب

تقبلوا تحياتنا الخالصة

وشكرا

الطالبة : عمير فاطمة

* موضوع المذكرة : اثر تكنولوجيا المعلومات والاتصال في رفع كفاءة نظام الرقابة الداخلية في البنوك.

* الإشكالية الرئيسية : كيف تساهم المعلومات والاتصال في رفع كفاءة نظام الرقابة الداخلية للوكالات

البنكية؟

* الأسئلة الفرعية :

- ماهية تكنولوجيا المعلومات والاتصال وما نوع التكنولوجيات المطبقة بالوكالات البنكية ؟

- هاهو واقع نظام الرقابة الداخلية لدى الوكالات البنكية ؟

- كيف تؤثر تكنولوجيا المعلومات والاتصال على فعالية نظام الرقابة الداخلية لدى الوكالات

البنكية

أسئلة المقابلة

1. هل تقوم الوكالات البنكية في غرداية بعملية الرقابة الداخلية ؟ و كيف ؟
2. هل يوجد قانون أو مرسوم تلزم الوكالات البنكية الاعتماد رقابة داخلية ؟
3. هل توجد مصلحة خاصة بالرقابة الداخلية بالوكالات البنكية ؟
4. هل تعتمد الوكالات البنكية الاساليب التقليدية ام الاساليب التكنولوجية الحديثة في عملية الرقابة الداخلية؟

5. هل تطبق الوكالات البنكية رقابة ادارية او محاسبية ؟
6. هل تؤثر اجبارية العطلة السنوية للموظف نتائج وتقارير الرقابة الداخلية ؟
7. هل يمكن ان لتكنولوجيا المعلومات والاتصال الاستغناء عن بعض الموظفين ؟

طلب مختلف الوثائق المتعلقة بهذا الجانب .

الملحق رقم (03): قائمة الأساتذة المحكمين

الإسم و اللقب	الدرجة	المجال	الجامعة الأصلية
عبد اللطيف مصيطفى	أستاذ التعليم العالي	العلوم الاقتصادية	غرداية
مصطفى طويطي	أستاذ التعليم العالي	المنهجية	غرداية
احلام بوعبدلي	استاذة التعليم العالي	العلوم الاقتصادية	غرداية
علي بن ساحة	أستاذ التعليم العالي	العلوم الاقتصادية	غرداية

الملحق رقم 04 :

مخرجات برنامج الحزم الإحصائية SPSS

-1 تقسم عينة الدراسة :

		جنس	عمر	لمؤهل العلمي	لوظيفة الحالية	سنوات الخبرة
N	Valid	34	34	34	34	34
	Missing	0	0	0	0	0
	Mean	35,1	76,2	50,2	88,2	62,2
	Std. Deviation	485,٠	781,٠	508,٠	769,٠	652,٠

الجنس

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentagevali de	Pourcentagecum ulé
1	12	36.4	36.4	36.4
Valide 2	21	63.6	63.6	100.0
Total	33	100.0	100.0	

		جنس	العمر	لمؤهل العلمي	توظيفه الحالية	سنوات الخبرة
N	Valid	34	34	34	34	34
	Missing	0	0	0	0	0
	Mean	35.1	76.2	50.2	88.2	62.2

العمر

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentagevali de	Pourcentagecum ulé
1	1	3.0	3.0	3.0
2	22	66.7	66.7	69.7
3	1	3.0	3.0	72.7
4	9	27.3	27.3	100.0
Total	33	100.0	100.0	

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentageval de	Pourcentagecum ulé
عامل ادري	2	6.1	6.1	6.1
قسم مالىة ومحاسبة	14	42.4	42.4	48.5
رئيس قسم / مصلحة	17	51.5	51.5	100.0
Total	33	100.0	100.0	

سنوات_الخبرة

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentageval de	Pourcentagecum ulé
1	8	24.2	24.2	24.2
2	7	21.2	21.2	45.5
3	18	54.5	54.5	100.0
Total	33	100.0	100.0	

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentagevalide	
2	7	21.2	21.2	
3	5	15.2	15.2	
4	21	63.6	63.6	
Total	33	100.0	100.0	

بي	Effectifs	Pourcentage	Pourcentageval de	Pourcentagecumule
غير موافق	1	3.0	3.0	3.0
محايد	1	3.0	3.0	6.1
موافق	16	48.5	48.5	54.5
موافق بشدة	15	45.5	45.5	100.0
Total	33	100.0	100.0	

ستخدم العامل بالبنك البرامج الحاسوبية الجاهزة

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentageval ide	Pourcentagecumule
غير موافق	1	3.0	3.0	3.0
محايد	1	3.0	3.0	6.1
موافق	16	48.5	48.5	54.5
موافق بشدة	15	45.5	45.5	100.0
Total	33	100.0	100.0	

ساعدت تكنولوجيا المعلومات والاتصال في اكتشاف الأخطاء وتخفيض المخاطر بالاعتماد على برامج
تطورة

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentageval e	Pourcentagecumule
غير موافق	1	3.0	3.0	3.0

محايد	2	6.1	6.1	9.1
موافق	14	42.4	42.4	51.5
موافق بشدة	16	48.5	48.5	100.0
Total	33	100.0	100.0	

توفر البنك على شبكات الاتصال) انترنت (للتواصل مع العالم الخارجي

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
غير موافق بشدة	2	6.1	6.1	6.1
غير موافق	5	15.2	15.2	21.2
محايد	3	9.1	9.1	30.3
Valide موافق	12	36.4	36.4	66.7
موافق بشدة	11	33.3	33.3	100.0
Total	33	100.0	100.0	

سعى البنك لتوفير أجهزة ومعدات متطورة لرفع مستوى اداء العاملين.

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
غير موافق	2	6.1	6.1	6.1
محايد	1	3.0	3.0	9.1
Valide موافق	10	30.3	30.3	39.4
موافق بشدة	20	60.6	60.6	100.0
Total	33	100.0	100.0	

ستخدمالبنكالشبكاتالداخلية(انترانت.الاكسرانت (فيالتواصلبينالادارةالمركزيةوالفروع

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
غير موافق	1	3.0	3.0	3.0
محايد	2	6.1	6.1	9.1
موافق	9	27.3	27.3	36.4
موافق بشدة	21	63.6	63.6	100.0
Total	33	100.0	100.0	

توفرالبنك عل بنظام امني لحماية البيانات والمعلومات في كل المعاملات الالكترونية

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
محايد	1	3.0	3.0	3.0
موافق	11	33.3	33.3	36.4
موافق بشدة	21	63.6	63.6	100.0
Total	33	100.0	100.0	

تمنع قواعدالبيانات اقفال لحسابات في حالة وجود خطأ

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
محايد	2	6.1	6.1	6.1
موافق	18	54.5	54.5	60.6

موافق بشدة	13	39.4	39.4	100.0
Total	33	100.0	100.0	

مكنت تكنولوجيا المعلومات من اعداد تقارير دقيقة وبسرعة فائقة.

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
غير موافق	2	6.1	6.1	6.1
محايد	3	9.1	9.1	15.2
موافق	9	27.3	27.3	42.4
موافق بشدة	19	57.6	57.6	100.0
Total	33	100.0	100.0	

المحور الثاني

والمحسوبة الجهد على الأهداف والقضاء تحقيق من الالكترونية الرقابة اجراءات تمكن

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
موافق غير	1	3.0	3.0	3.0
محايد	5	15.2	15.2	18.2
موافق	14	42.4	42.4	60.6
بشدة موافق	13	39.4	39.4	100.0
Total	33	100.0	100.0	

الاداء وتطوير المستوى لتحسين الموظفين التكوين و للتدريب برامج بوضع البنك يقوم

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
موافق غير	2	6.1	6.1	6.1
محايد	1	3.0	3.0	9.1
موافق	9	27.3	27.3	36.4
بشدة موافق	21	63.6	63.6	100.0
Total	33	100.0	100.0	

لديه التشغيلية الكفاءة كافيالزيادة ضمانا بالبنك الداخلية الرقابة نظام يوفر

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
موافق غير	2	6.1	6.1	6.1
محايد	5	15.2	15.2	21.2
موافق	11	33.3	33.3	54.5
بشدة موافق	15	45.5	45.5	100.0
Total	33	100.0	100.0	

التهديدات من حماية جدار السليم الداخلية الرقابة نظام يوفر

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
محايد	4	12.1	12.1	12.1
موافق	15	45.5	45.5	57.6
بشدة موافق	14	42.4	42.4	100.0
Total	33	100.0	100.0	

عالية موضوعية مصداقية ذات ادلة على الحصول الداخلية الرقابة عملية في والاتصال المعلومات تكنولوجيا استخدام يؤدي

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
موافق غير	1	3.0	3.0	3.0
محايد	2	6.1	6.1	9.1
موافق	18	54.5	54.5	63.6
بشدة موافق	12	36.4	36.4	100.0
Total	33	100.0	100.0	

للبنك جيد تقييم الى تؤدي الفعالة داخلية لرقابة

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
محايد	2	6.1	6.1	6.1
موافق	15	45.5	45.5	51.5
بشدة موافق	16	48.5	48.5	100.0
Total	33	100.0	100.0	

الداخلية الرقابة عملية في التقليدية الاساليب الادارة تشجع

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
بشدة موافق غير	1	3.0	3.0	3.0
موافق غير	5	15.2	15.2	18.2
محايد	5	15.2	15.2	33.3
موافق	10	30.3	30.3	63.6
بشدة موافق	12	36.4	36.4	100.0
Total	33	100.0	100.0	

الداخلي للمراقب الشخصي المجهود زيادة

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
موافق غير	3	9.1	9.1	9.1
محايد	2	6.1	6.1	15.2
موافق	15	45.5	45.5	60.6
بشدة موافق	13	39.4	39.4	100.0
Total	33	100.0	100.0	

للتفقد ويتحول الفني الجانب يضعف

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
بشدة موافق غير	1	3.0	3.0	3.0
محاييد	8	24.2	24.2	27.3
موافق	15	45.5	45.5	72.7
بشدة موافق	9	27.3	27.3	100.0
Total	33	100.0	100.0	

للتدقيق الخاضعة الجهات و الداخلي المدقق بين الادارية النزاعات ترداد

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
بشدة موافق غير	1	3.0	3.0	3.0
موافق غير	1	3.0	3.0	6.1
محاييد	10	30.3	30.3	36.4
موافق	17	51.5	51.5	87.9
بشدة موافق	4	12.1	12.1	100.0
Total	33	100.0	100.0	

المدققة الجهة طرف من البيانات بعض اخفاء الى التقليدية الرقابة اجراءات تؤدي

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
موافق غير	5	15.2	15.2	15.2
محاييد	6	18.2	18.2	33.3
موافق	18	54.5	54.5	87.9
بشدة موافق	4	12.1	12.1	100.0
Total	33	100.0	100.0	

المحور الثالث

Statistiques

	يسطيع المراقب الداخلي لاعتماد على نتائج والتقارير التي تصدرها عن الحاسب	يؤثر نقص الخبرة والكفاءات المتخصصة في مجال تكنولوجيا المعلومات	تساهم تكنولوجيا المعلومات والاتصال في رفع كفاءة رقابة الداخلية	تساعدهم تكنولوجيا المعلومات والاتصال في استرجاع البيانات المخزنة في الحاسوب لإعادة استخدامها عند الضرورة.	من اثار استخدام تكنولوجيا المعلومات والاتصال في عملية الرقابة الداخلية الاستغناء عن مكاتب التدقيق الداخلي	تساهم تكنولوجيا المعلومات والاتصال في عملية الرقابة الداخلية توفير لجهود والوقت.	يمكن عن طريق الرقابة الداخلية باستخدام الحاسب اداء كافة الاجراءات الروتينية بكفاءة عالية ..	تساهم تكنولوجيا المعلومات والاتصال في عملية الرقابة الداخلية اكتشاف مواطن الضعف		
Moyenne	4.21	4.42	4.33	4.24	4.45	4.33	4.27	4.52		
Ecart-type	.696	.561	.595	.708	.564	.595	.719	.667		

Tableau de frequencis

ساهم تكنولوجيا المعلومات والاتصال في عملية الرقابة الداخلية من خلال تحديد المخاطر اكتشاف مواطن الضعف

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
غير موافق	1	3.0	3.0	3.0
موافق	13	39.4	39.4	42.4
موافق بشدة	19	57.6	57.6	100.0
Total	33	100.0	100.0	

تمكن عن طريق الرقابة الداخلية باستخدام الحاسب اداء كافة الاجراءات الروتينية بكفاءة عالية..

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
غير موافق	1	3.0	3.0	3.0
محايد	2	6.1	6.1	9.1

موافق	17	51.5	51.5	60.6
موافق بشدة	13	39.4	39.4	100.0
Total	33	100.0	100.0	

من اثار تكنولوجيا المعلومات والاتصال في عملية الرقابة الداخلية توفير الجهد والوقت

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
غير موافق	1	3.0	3.0	3.0
محايد	2	6.1	6.1	9.1
موافق	10	30.3	30.3	39.4
موافق بشدة	20	60.6	60.6	100.0
Total	33	100.0	100.0	

ساهم تكنولوجيا المعلومات والاتصال في التحقق من كفاءة و فعالية نظام الرقابة الداخلي

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
محايد	3	9.1	9.1	9.1
موافق	16	48.5	48.5	57.6
موافق بشدة	14	42.4	42.4	100.0
Total	33	100.0	100.0	

ن اثار استخدام تكنولوجيا المعلومات والاتصال في عملية الرقابة الداخلية الاستغناء عن مكاتب التدقيق.

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
غير موافق بشدة	2	6.1	6.1	6.1
غير موافق	13	39.4	39.4	45.5
محايد	14	42.4	42.4	87.9
موافق	3	9.1	9.1	97.0
موافق بشدة	1	3.0	3.0	100.0
Total	33	100.0	100.0	

ساعد تكنولوجيا المعلومات والاتصال في استرجاع البيانات المخزنة في الحاسوب للإعادة استخدامها عند
لضرورة

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
محايد	1	3.0	3.0	3.0
موافق	16	48.5	48.5	51.5
موافق بشدة	16	48.5	48.5	100.0
Total	33	100.0	100.0	

تساهم تكنولوجيا المعلومات والاتصال في رفع كفاءة الرقابة الداخلية

	Effectives	Percentage	Percentage valid	Percentage cumuli
محاييد	2	6.1	6.1	6.1
موافق	18	54.5	54.5	60.6
موافق بشدة	13	39.4	39.4	100.0
Total	33	100.0	100.0	

وثر نقص الخبرة والكفاءات المتخصصة في مجال تكنولوجيا المعلومات والاتصال على كفاءة وفعالية و
 جودة نتائج الرقابة الداخلية

djd	Effectives	Percentage	Percentage valid	Percentage cumuli
محاييد	1	3.0	3.0	3.0
موافق	17	51.5	51.5	54.5
موافق بشدة	15	45.5	45.5	100.0
Total	33	100.0	100.0	

ستطيع المراقب الداخلي الاعتماد على النتائج والتقارير التي تصدرها عن الحاسب

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
غير موافق	1	3.0	3.0	3.0
محاييد	2	6.1	6.1	9.1

موافق	19	57.6	57.6	66.7
موافق بشدة	11	33.3	33.3	100.0
Total	33	100.0	100.0	

صدق الاتساق الداخلي..

Corrélations

	المحور 1	المحور 2	المحور 3
المحور 1 Corrélation de Pearson Sig. (bilatérale)	1	0.558**	0.891**
المحور 2 Corrélation de Pearson Sig. (bilatérale)	0.558**	1	0.789**
المحور 3 Corrélation de Pearson Sig. (bilatérale)	0.891**	0.789**	1

** . La corrélation est significative au niveau 0.01 (bilatéral)

Statistiques de fiabilité

Alpha de Cronbach	Nombre d'éléments
.869	33

العلاقة بين المحاور La correlation

ن

		محور 1	محور 2	محور 3
المحور 1	Corrélacion de Pearson	1	.558**	.891**
	Sig. (bilatérale)		.001	.000
المحور 2	Corrélacion de Pearson	.558**	1	.789**
	Sig. (bilatérale)	.001		.000
المحور 3	Corrélacion de Pearson	.891**	.789**	1
	Sig. (bilatérale)	.000	.000	
	N	33	33	33

** . La corrélation est significative au niveau 0.01 (bilatéral).

جدول يوضح الاتجاه العام والمتوسط الحسابي و الانحراف المعياري لمحور الاول :واقع تطبيق تكنولوجيا المعلومات والاتصال بالبنك.

مخبر موافق بشدة	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة	التكرار	النسبة %	محور الأول :
0.364	4.85	00	00	00	5	28	العمل بالبنك على
		00	00	00	15.2	84.8	النسبة %
0.699	4.36	00	01	01	16	15	راقب الداخلي وفق قاعدة
		00	3.0	3.0	48.5	45.5	النسبة %
0.699	4.36	00	1	1	16	15	العامل بالبنك البرامج
		00	3.0	3.0	48.5	45.5	النسبة %
0.742	4.36	00	1	2	14	16	تكنولوجيا المعلومات
		00	3.0	6.1	42.4	48.5	النسبة %
1.251	3.76	2	5	3	12	11	على شبكات الاتصال
		6.1	15.2	9.1	36.4	33.3	النسبة %
0.833	4.45	00	2	1	10	20	البنك لتوفير اجهزة
		00	6.1	3.0	30.3	60.6	النسبة %
0.755	4.52	00	1	2	9	21	البنك الشبكات
		00	3.0	6.1	27.3	63.6	النسبة %
0.556	4.61	00	0	1	11	21	لبنك على نظام امني
		00	0	3.0	33.3	63.6	النسبة %
0.595	4.33	00	0	2	18	13	نواعد البيانات اقفال

الجدول يوضح نتائج المتوسط الحسابي و الانحراف المعياري للمحور الثاني

عبارات المحور الثاني :	المقياس	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق بشدة	غير موافق	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الإتجاه
يقوم البنك بمراقبة تنفيذ الخطط والسياسات بالتخطيط الاستراتيجي لكل نشاطاته	التكرار	14	16	03	00	00	4.33	0.645	موافق بشدة
	النسبة %	42.4	48.5	9.1	00	00			
يلتزم البنك بتفعيل كلا من الرقابة الادارية والمحاسبية	التكرار	17	16	00	00	00	4.52	0.508	موافق بشدة
	النسبة %	51.5	48.5	00	00	00			
نظام الرقابة المطبق حاليا معقد وروتني	التكرار	4	08	9	12	00	3.12	1.053	محايد
	النسبة %	12.1	24.2	27.3	36.4	00			
تمكن اجراءات الرقابة الالكترونية من تحقيق الأهداف وتخفيض تكلفة	التكرار	13	14	5	1	00	4.18	0.808	موافق
	النسبة %	39.4	42.4	15.2	3.0	00			
يقوم البنك بوضع برامج للتدريب والتكوين الموظفين لتحسين المستوى وتطوير الاداء	التكرار	21	09	1	2	00	4.48	0.834	موافق بشدة
	النسبة %	63.6	27.3	3.0	6.1	00			
يوفر نظام الرقابة الداخلية بالبنك ضمانا كافيا لزيادة الكفاءة التشغيلية لديه	التكرار	15	11	5	2	00	4.18	0.917	موافق
	النسبة %	45.5	33.3	15.2	6.1	00			
يوفر نظام الرقابة الداخلية السليم جدار حماية من التهديدات	التكرار	14	15	4	00	00	4.30	0.684	موافق بشدة
	النسبة %	42.4	45.5	12.1	00	00			
تؤدي الرقابة داخلية الفعالة الى تقييم جيد للبنك	التكرار	16	15	2	00	00	4.42	0.614	موافق بشدة
	النسبة %	48.5	45.5	6.1	00	00			
تشجع الادارة الاساليب التقليدية في عملية الرقابة الداخلية.	التكرار	12	10	5	5	01	3.82	1.185	موافق
	النسبة %	36.4	30.3	15.2	15.2	3.0			

يؤدي العمل باجراءات الرقابة الداخلية التقليدية									
زيادة المجهود الشخصي للمراقب الداخلي	التكرار	13	15	2	3	00	3.94	0.899	موافق
	النسبة %	39.4	45.5	6.1	9.1	00			
يضعف الجانب الفني ويتحول للنقد	التكرار	9	15	8	00	1	3.94	0.899	موافق
	النسبة %	27.3	45.5	24.2	00	3.0			
تزداد النزاعات الادارية بين	التكرار	4	17	10	1	1	3.67	0.854	موافق

			3.0	3.0	30.3	51.5	12.1	النسبة	المدقق الداخلي و الجهات الخاضعة للتدقيق
موافق	0.895	3.64	00	05	06	18	04	التكرار	تؤدي اجراءات الرقابة التقليدية الى اخفاء بعض البيانات من طرف الجهة المدققة
			00	15.2	35.3	54.5	12.1	النسبة	
	0.3467	4.0583							المحور رقم 2

الجدول رقم (12): يوضح نتائج المتوسط الحسابي و الإنحراف المعياري للمحور الثالث

عبارات المحور الثالث :	3 المعيار	بشدة موافق	موافق	محايد	موافق غير	موافق	الحساب	المعيار	الاتجاه
تساهم تكنولوجيا المعلومات والاتصال في عملية الرقابة الداخلية من خلال تحديد المخاطر اكتشاف مواطن الضعف	التكرار	19	13	00	1	00	4.52	0.667	موافق بشدة
	النسبة%	57.6	39.4	00	3.0	00			
يمكن عن طريق الرقابة الداخلية باستخدام الحاسب اداء كافة الاجراءات الروتينية بكفاءة عالية ..	التكرار	13	17	2	1	00	4.27	0.719	موافق بشدة
	النسبة	39.4	51.5	6.1	3.0	00			
من اثار تكنولوجيا المعلومات والاتصال في عملية الرقابة الداخلية توفير الجهد والوقت	التكرار	20	10	2	1	00	4.48	0.755	موافق بشدة
	النسبة%	60.6	30.3	6.1	3.0	00			
تساهم تكنولوجيا المعلومات والاتصال في التحقق من فعالية نظام الرقابة الداخلي	التكرار	14	16	3	00	00	4.33	0.645	موافق بشدة
	النسبة%	42.4	48.5	9.1	00	00			
من اثار استخدام تكنولوجيا المعلومات والاتصال في عملية الرقابة الداخلية الاستغناء عن مكاتب التدقيق	التكرار	1	3	14	13	2	2.64	0.859	محايد
	النسبة	3.0	9.1	42.4	39.4	6.1			
تساعد تكنولوجيا المعلومات والاتصال في استرجاع البيانات المخزنة في الحاسوب للإعادة استخدامها عند الضرورة	التكرار	16	16	1	00	00	4.45	0.564	موافق بشدة
	النسبة%	48.5	48.5	3.0	00	00			
يؤدي استخدام تكنولوجيا المعلومات والاتصال في عملية الرقابة الداخلية الحصول على ادلة ذات مصداقية موضوعية عالية	التكرار	12	18	02	01	00	4.24	0.708	موافق بشدة
	النسبة	36.4	54.5	6.1	3.0	00			

موافق بشدة	0.595	4.33	00	00	03	16	14	التكرار	تساهم تكنولوجيا المعلومات والاتصال في رفع كفاءة الرقابة الداخلية
			00	00	9.1	48.5	42.4	النسبة %	
موافق بشدة	0.561	4.42	00	00	01	17	15	التكرار	يؤثر نقص الخبرة والكفاءات المتخصصة في مجال تكنولوجيا المعلومات والاتصال على جودة نتائج الرقابة الداخلية
			00	00	3.0-	51.5	45.5	النسبة	
موافق بشدة	0.696	4.21	00	01	02	19	11	التكرار	يستطيع المراقب الداخلي الاعتماد على النتائج والتقارير التي تصدرها عن الحاسب
			00	03	6.1	57.6	33.3	النسبة	
	0.348	4.215	المحور رقم 03						
	12	4							

Statistiques sur échantillon unique

	N	Moyenne	Ecart-type	Erreur standard moyenne
المحور 1	33	4.3970	.47663	.08297
المحور 2	33	4.0583	.34670	.06035
المحور 3	33	4.2154	.34812	.06060
الكل	0 ^{a,b}	.	.	.

a. t ne peut être calculé car la somme des poids des observations est inférieure ou égale à 1.

b. t ne peut être calculé. Il n'y a pas d'observations valides pour cette analyse car les poids des observations ne sont pas tous positifs.

Test sur échantillon unique

	Valeur du test = 3					
	t	ddl	Sig. (bilatérale)	Différence moyenne	Intervalle de confiance 95% de la différence	
					Inférieure	Supérieure
المحور1	16.837	32	.000	1.39697	1.2280	1.5660
المحور2	17.535	32	.000	1.05828	.9353	1.1812
المحور3	20.056	32	.000	1.21538	1.0919	1.3388

اختبار T للمحور الاول **Test sur échantillon unique**

ا	Valeur du test = 3					
	t	ddl	Sig. (bilatérale)	Différence moyenne	Intervalle de confiance 95% de la différence	
					Inférieure	Supérieure
المحور1	16.837	32	.000	1.39697	1.2280	1.5660

Test sur échantillon unique

	Valeur du test = 3					
	t	ddl	Sig. (bilatérale)	Différence moyenne	Intervalle de confiance 95% de la différence	
					Inférieure	Supérieure
المحور2	17.535	32	.000	1.05828	.9353	1.1812

Test sur échantillon unique

	Valeur du test = 3					
	t	ddl	Sig. (bilatérale)	Différence moyenne	Intervalle de confiance 95% de la différence	
					Inférieure	Supérieure

المحور 3	20.056	32	.000	1.21538	1.0919	1.3388
----------	--------	----	------	---------	--------	--------

Statistiques d'échelle

Moyenne	Variance	Ecart-type	Nombre d'éléments
60.42	133.368	11.549	33

Fiabilité

Echelle : TOUTES LES VARIABLES

Récapitulatif de traitement des observations

	N	%
Observations Valide	19	59.4
Exclus ^a	13	40.6
Total	32	100.0

Statistiques de fiabilité

Alpha de Cronbach	Nombre d'éléments
.862	33

Statistiques d'échelle

Moyenne	Variance	Ecart-type	Nombre d'éléments
---------	----------	------------	-------------------

60.42	133.368	11.549	33
-------	---------	--------	----