

## *The Reflection of the Risks of Adopting Accounting Information Systems on the Reliability of the External Auditor's Report*

Hussin S. Alwan<sup>1\*</sup>, ALI Q. AL-OBAIDI<sup>2</sup>

<sup>1,2</sup>Department of accounting and financial control, College of business economics, Al-Nahrain University, Baghdad, Iraq

[Hussinsabah7@gmail.com](mailto:Hussinsabah7@gmail.com) , [alialobidi633@gmail.com](mailto:alialobidi633@gmail.com)

### **Article information:**

Received: 21-12- 2025  
Revised: 12-01- 2025  
Accepted: 18-01- 2026  
Published: 25-04- 2026

### **\*Corresponding author:**

Hussin S. Alwan  
[Hussinsabah7@gmail.com](mailto:Hussinsabah7@gmail.com)



This work is licensed under a [Creative Commons Attribution 4.0 International License](https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/).

### **Abstract:**

The research aims to study and analyze the risks associated with the adoption of accounting information systems, particularly human, technological, environmental, and legal risks. It also addresses the literature related to the reliability of the external auditor's report by highlighting the nature of these risks and explaining the extent to which they affect the quality and credibility of audit reports issued by local audit firms.

The research is based on the hypothesis that identifying the risks of adopting and operating accounting information systems by regulatory bodies and relying on auditors who possess the professional capability to disclose such risks, will positively reflect on the reliability of the final audit report for stakeholders who rely on accounting information. To achieve the objectives of the study, a conceptual framework was developed that covers the accounting information system, its internal structure, and the risks associated with its adoption. In addition, the framework analyzes the dependent variable represented by the reliability of the external auditor's report and the characteristics that this report must include. The study also clarifies the role that risk identification can play, especially risks related to human factors involving system designers and operators, and technological risks related to the information infrastructure of business organizations. The researcher concluded that the level of disclosure regarding the risks of adopting accounting information systems in audit reports is still limited and incomplete. A significant portion of audit output continues to focus on traditional financial tests, without expanding into the evaluation of risks associated with modern systems. It was also found that the lack of systematic identification of these risks directly affects the reliability of the audit report and reduces the ability of users of financial statements to rely on it.

The researcher recommends that audit reports should include an annex or a dedicated section addressing risks related to accounting information systems, and that an evaluation methodology should be adopted encompassing human, technological, environmental, and legal risks, in addition to determining the impact of these risks on the fairness and credibility of financial data. The study further recommends enhancing the training of regulatory staff on mechanisms for evaluating risks associated with modern systems and integrating the results of such evaluations into the contents of the external auditor's report, in a manner that strengthens reliability and transparency for all stakeholders.

**Keywords:** Accounting Information Systems (AIS); Risks of Adopting AIS; External Auditing; External Auditor's Report.

### **Conclusions:**

1. Although most designers of accounting information systems in the Iraqi business environment possess academic qualifications in accounting, there is a clear gap in their knowledge of information technology (IT) applications and sciences compared to the skills and experience they have.
2. Most designers of accounting information systems in the Iraqi business environment suffer from significant overlap between job functions, which in some situations makes it easier for unauthorized parties to modify or manipulate accounting records.
3. Most designers of accounting information systems working in the Iraqi business environment need to participate in courses, workshops, and training programs in the fields of information technology and digital transformation in order to refine their skills in automating accounting information as required.
4. There is a clear lack of legislation and regulations issued by local professional accounting associations that ensure the benefits, allowances, and rights of accounting information system designers, similar to those granted to other accountants and auditors working within the country.
5. There is no real direction toward adopting high-quality accounting software and applications comparable to those used in developed countries, which, although costly, provide benefits that facilitate most complex accounting tasks.
6. Most accounting information systems applied in the Iraqi business environment lack a comprehensive accounting database design that includes all the data that must be processed. Additionally, these systems are unable to logically integrate with other subsystems in a way that supports the seamless exchange of accounting data between departments within the company.

## إنعكاس مخاطر تبني نظم المعلومات المحاسبية على مستوى موثوقية تقرير المدقق الخارجي

حسين صباح علوان<sup>1\*</sup>، علي قاسم العبيدي<sup>2</sup>  
<sup>1,2</sup> قسم الرقابة المحاسبية والمالية، كلية اقتصاديات الاعمال، جامعة النهرين، بغداد، العراق  
[Hussinsabah7@gmail.com](mailto:Hussinsabah7@gmail.com), [alialobidi633@gmail.com](mailto:alialobidi633@gmail.com)

### معلومات البحث:

- تاريخ استلام البحث: 2025-12-21
- تاريخ ارسال التعديلات: 2026-01-12
- تاريخ قبول النشر: 2026-01-18
- تاريخ النشر: 2026-04-25

### \*المؤلف المراسل:

حسين صباح علوان

[Hussinsabah7@gmail.com](mailto:Hussinsabah7@gmail.com)



هذا العمل مرخص بموجب  
المشاع الإبداعي نسب المصنف 4.0 دولي  
(CC BY 4.0)

**المستخلص:**  
يهدف البحث إلى دراسة وتحليل مخاطر تبني نظم المعلومات المحاسبية، ولا سيما المخاطر البشرية، والتكنولوجية، والبيئية، والقانونية، بالإضافة إلى تناول الأدبيات الخاصة بموثوقية تقرير المدقق الخارجي من خلال تسليط الضوء على طبيعة تلك المخاطر وبيان مدى انعكاسها على جودة ومصداقية التقارير التدقيقية الصادرة عن مكاتب التدقيق المحلية.

اعتمد البحث على فرضية أساسها أن تشخيص مخاطر تبني وتشغيل نظم المعلومات المحاسبية من قبل الجهات الرقابية، والاعتماد على مدققين يتمتعون بالقدرة المهنية على الإفصاح عن تلك المخاطر، سوف يعكس بصورة إيجابية على مستوى موثوقية تقرير التدقيق النهائي بالنسبة للجهات المستفيدة من المعلومات المحاسبية.

ومن أجل تحقيق أهداف البحث، تم بناء إطار مفاهيمي يتناول نظام المعلومات المحاسبي وهيكله الداخلي والمخاطر المرتبطة بتطبيقه، إضافة إلى تحليل المتغير التابع المتمثل بموثوقية تقرير المدقق الخارجي والخصائص الواجب توفرها في هذا التقرير. كما تناول البحث توضيح الدور الذي يمكن أن تؤديه مهمة تشخيص المخاطر المرتبطة بالنظام، وخاصة المخاطر البشرية والمتعلقة بالمصممين والقائمين على تشغيل النظام، والمخاطر التكنولوجية المرتبطة بالبنية التحتية المعلوماتية لمنظمات الأعمال.

وقد توصل الباحث إلى أن مستوى الإفصاح عن مخاطر تبني نظم المعلومات المحاسبية في التقارير التدقيقية ما يزال محدوداً وغير متكامل، وأن جزءاً كبيراً من مخرجات التدقيق يركز على الاختبارات المالية التقليدية دون التوسع في تقييم مخاطر الأنظمة الحديثة. كما تبين أن عدم تشخيص تلك المخاطر بشكل منهجي يعكس مباشرة على مستوى موثوقية التقرير التدقيقي ويقلل من قدرة مستخدمي القوائم المالية على الاعتماد عليه.

ويوصي الباحث بضرورة تضمين التقارير التدقيقية ملحقاً أو فقرة خاصة بالمخاطر المرتبطة بنظم المعلومات المحاسبية، واعتماد منهجية تقييم تشمل المخاطر البشرية والتكنولوجية والبيئية والقانونية، إضافة إلى تحديد تأثير تلك المخاطر على عدالة ومصداقية البيانات المالية. كما يوصي بزيادة تدريب الكوادر الرقابية على آليات تقييم مخاطر النظم الحديثة ودمج نتائج هذا التقييم ضمن محتويات تقرير المدقق الخارجي بما يعزز من مستوى موثوقيته وشفافيته لصالح الأطراف المستفيدة.

**الكلمات المفتاحية:** نظم المعلومات المحاسبية، مخاطر تبني نظم المعلومات المحاسبية، التدقيق الخارجي، تقرير المدقق الخارجي

### المقدمة:

ان التقدم الذي حصل في بيئة الاعمال في الازمنة الاخيرة من خلال اعتماد نظام ائمة الانشطة التجارية اضافة الى ظهور مجموعة واسعة من البرامج والتطبيقات في مجال الاعمال بشكل عام والمحاسبة بشكل خاص اوقت تلك الاحداث بظلالها على مهمة جديدة بالنسبة للكادر المحاسبي تمثلت في تبني نظام المعلومات المحاسبي في معالجة الاحداث التجارية دون التقيد بالنظام التقليدي او اليدوي في معالجة تلك الاحداث او الصفقات والتي ساهمت في تحول جذري للمعالجات المحاسبية عما كانت عليه في النظام التقليدي والتي تتطلب توفر البنى التحتية والموارد البشرية والمالية الكفيلة بتطبيق هذا النظام.

في الواقع رغم الدور الكبير الذي يؤديه نظام المعلومات المحاسبي من ناحية سرعة ودقة معالجة سلسلة من العمليات المحاسبية الخاصة بمنظمات الاعمال، في المقابل هناك من يرى ان تبني هذا النظام يمكن ان يترتب عليه جملة من المخاطر بما فيها تلك المخاطر المتعلقة بالتهديدات الخارجية والقرصنة للبيانات التي يعالجها النظام خاصة عندما يفقد هذا النظام الى برامج الامان الحديثة، والتهديدات المتعلقة بسهولة الوصول الى البيانات المحاسبية الخاصة بالنظام من قبل الاطراف غير المخولين او غير المرخصين داخل منظمات الاعمال اضافة الى التهديدات البيئية الخاصة بالبيئة التي يعمل ضمن اطارها النظام والتهديدات القانونية المتعلقة بالتشريعات والقوانين

التي تخص خصوصية هذا النظام وتهديدات اخرى مرتبطة بالكادر المحاسبي او ما تسمى بالتهديدات البشرية ذات العلاقة بمهمة تصميم هذا النظام من قبل مصممي نظم المعلومات المحاسبية.

في سياق ذلك فان جميع الباحثين يتفقون بان جودة نظام المعلومات المحاسبي تعكس مستوى كفاءة مصممي هذا النظام والكادر المحاسبي الذي يساهم في تشغيل هذا النظام وهذا يعتبر مؤشر ايجابي يسهل من مهمة المدقق الخارجي عند صياغة التقرير النهائي وابداء الرأي المهني المحايد في الحكم على عدالة ومصداقية الكشوفات والتقارير المالية التي ينتجها هذا النظام. من هنا وبسبب اهمية ودور تقرير المدقق الخارجي بالنسبة لمجموعة من المستخدمين هناك من يرى بان هذا التقرير يعمل ضمن اطار تقليدي يفتقر الى مواكبة متطلبات الحداثة من خلال التقيد بمجموعة من الملاحظات المرتبطة بالكشوفات والعمليات المالية التقليدية التي ينتجها نظام المعلومات المحاسبي دون الخوض او الاشارة الى بعض التحديات التي تتعكس في مجموعة من المخاطر من تشغيل هذا النظام والتي تناولتها العديد من الادبيات المحاسبية الحديثة في الالونة الاخيرة .

لذلك ان كل تلك المؤشرات تشير الى ضرورة تبني مهمة جديدة القت على عاتق كل من مصممي نظام المعلومات المحاسبية من اجل تشخيص اهم المخاطر المرتبطة بالنظام والمدقق الخارجي من اجل الإفصاح عن تلك المخاطر عند صياغة تقرير التدقيق النهائي من اجل تعزيز مستوى الخصائص النوعية في محتويات هذا التقرير بما فيها تعزيز مستوى موثوقية وحدانية وشمولية هذا التقرير باعتبارها مؤشرات متميزة تعكس مستوى جودة اداء المدقق الخارجي من وجهة نظر العديد من الجهات المستفيدة بما فيهم الادارة والمستثمرون بالشكل الذي يساعدهم في اتخاذ القرارات المستنيرة بافضل صورة ممكنة.

### 1. مشكلة البحث:

تتمثل مشكلة البحث في انة على الرغم من الدور الكبير الذي يؤديه تقرير المدقق الخارجي في رسم صورة دقيقة عن مستوى عدالة ومصداقية مخرجات نظام المعلومات المحاسبي المتمثلة بالكشوفات والتقارير المالية , في المقابل هناك من يرى بان هذا التقرير يعتبر تقرير تقليدي يفتقر الى الحداثة بسبب افتقاد التقرير الى التشخيص السليم للمخاطر المترتبة على تبني هذا النظام بما فيها المخاطر البشرية , البيئية , التكنولوجية والقانونية مما يعكس على مستوى شمولية وموثوقية هذا التقرير بالنسبة للجهات المستفيدة . في ظل تلك المؤشرات يمكن تجسيد مشكلة الدراسة من خلال التساؤلات الاتية :

- هل يسعى مصممي نظم المعلومات المحاسبية الى تشخيص اهم المخاطر المترتبة على تبني وتشغيل هذا النظام بالنسبة لمنظمات الاعمال؟
- هل تتعكس مخاطر تبني نظم المعلومات المحاسبية على مستوى موثوقية تقرير المدقق الخارجي في مكاتب التدقيق المحلية؟
- هل يسهم إدراك الكوادر الرقابية لمخاطر تبني نظم المعلومات المحاسبية في تعزيز مستوى موثوقية تقرير المدقق الخارجي؟

### 2. أهمية البحث:

يمكن تجسيد أهمية البحث بالاتي :

الأهمية النظرية للبحث : اثراء الجانب المعرفي في الحقل المحاسبي والرقابي من خلال صياغة اطار معرفي لمتغيرات البحث المستقل والتابع والمتمثلة بنظم المعلومات المحاسبية والتي زاد الاهتمام به في الالونة الاخيرة بشكل كبير بسبب الدور الذي يؤديه هذا النظام في معالجة الاحداث والصفقات التجارية بصورة اكثر سرعة ودقة بالمقارنة مع النظام التقليدي اضافة الى توفير عنصر الكلفة في معالجة الاحداث المالية بالاعتماد على هذا النظام بالمقارنة مع نظيرة التقليدي. مخاطر نظم المعلومات المحاسبية والتي برزت بشكل كبير في الالونة الاخيرة بعد سلسلة من الفضائح المحاسبية التي هزت الكثير من الشركات والتي كان احد اهم اسبابها هو اختراق نظام المعلومات المحاسبي اضافة الى عدم كفاءة نظام المعلومات المحاسبي في انتاج مخرجات ذات جودة عالية مما انعكس بصورة سلبية على القوائم المالية الخاصة بهذا النظام. إضافة الى تقرير المدقق الخارجي والذي يعتبر مؤشر حاسم في الحكم على نجاح العديد من منظمات الاعمال بسبب الدور الذي يؤديه في رسم صورة متكاملة عن مستوى عدالة وموثوقية مخرجات نظام المعلومات المحاسبي بما فيها الكشوفات والتقارير المالية ومدى توافقها مع الاطر المحاسبية المتعارف عليها والقابلة للتطبيق. الأهمية العلمية للبحث :

- تشخيص اهم المخاطر المترتبة على تبني وتشغيل نظم المعلومات المحاسبية بالنسبة لمنظمات الاعمال العراقية.
- تحليل مستوى موثوقية وحدانية تقرير المدقق الخارجي في منظمات الأعمال الخاضعة للتدقيق، من خلال دراسة انعكاس مخاطر تبني نظم المعلومات المحاسبية على هذا التقرير، بالاعتماد على تقييم الكوادر الرقابية العاملة في مكاتب التدقيق المحلية.

### 3. أهداف البحث:

يسعى البحث الى تحقيق الاهداف الاتية :

- بناء وصياغة اطار مفاهيمي يتناول نظام المعلومات المحاسبي والمخاطر المرتبطة بتطبيق هذا النظام .
- تسليط الضوء على واحد من اهم المتغيرات التي زاد الاهتمام بها في الالونة الاخيرة في الادبيات الرقابية الحديثة والمتمثلة بتقرير المدقق الخارجي والخصائص الواجب توفرها في محتويات هذا التقرير بما فيها مستوى موثوقية التقرير .
- بيان الدور الذي يمكن ان تؤديه مهمة تشخيص مخاطر تبني نظام المعلومات المحاسبي وخاصة تلك المخاطر المرتبطة بهيكل النظام والمخاطر البشرية المتمثلة بمصممو نظام المعلومات المحاسبية اضافة الى المخاطر التكنولوجية ذات العلاقة بالبنى التحتية بالنسبة لمنظمات الاعمال.

• بيان طبيعة العلاقة بين مهمة تشخيص مخاطر تبني نظم المعلومات المحاسبية ومهمة الإفصاح عن تلك المخاطر في تقرير المدقق الخارجي وانعكاسها على خصائص هذا التقرير بما فيها مستوى موثوقية تقرير التدقيق النهائي.

#### 4. الفرضيات:

يستند البحث الى فرضية رئيسية مفادها " ان الدور الذي يؤديه المدقق الخارجي في تقييم والافصاح عن مخاطر تبني نظم المعلومات المحاسبية عند صياغة تقرير التدقيق النهائي يمكن ان يترتب عليه جملة من النتائج الايجابية بما فيها تعزيز مستوى موثوقية تقرير التدقيق النهائي بالنسبة للعديد من الاطراف المستفيدة بالمقارنة مع تقرير التدقيق التقليدي".

في ضوء المشكلة الرئيسية للبحث يمكن اشتقاق الفرضيات الفرعية الاتي

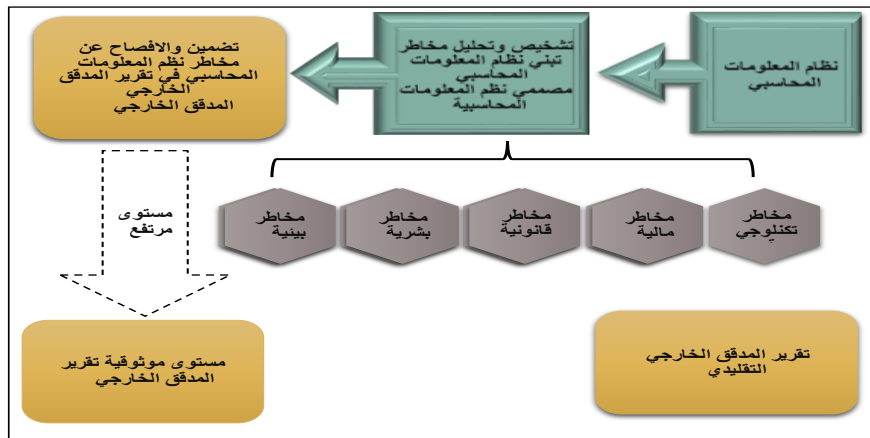
- H1 ان تشخيص مخاطر تبني وتشغيل نظم المعلومات المحاسبية من قبل مصممي هذا النظام سوف يساهم في السيطرة والحد من تلك المخاطر وتقييد الوصول الى البيانات المحاسبية بالشكل الذي يساهم في تعزيز مستوى جودة مخرجات نظام المعلومات اتمحاسبي.
- H2 توجد علاقة ارتباط معنوية ذات دلالة إحصائية بين مهمة الإفصاح عن مخاطر تبني نظم المعلومات المحاسبية وبين مستوى موثوقية تقرير المدقق الخارجي
- H3 توجد علاقة تأثير معنوية ذات دلالة إحصائية بين مهمة الإفصاح عن مخاطر تبني نظم المعلومات المحاسبية وبين مستوى موثوقية تقرير المدقق الخارجي

#### 5. مجتمع وعينة البحث:

تمثل مجتمع البحث بشركات البرمجة وخدمات الاستشارات المحاسبية، ومكاتب تدقيق ومراقبة الحسابات العاملة في جمهورية العراق , اما عينة البحث فتمثلت بمجموعة من مصممي , محللين وخبراء نظام المعلومات المحاسبي ومجموعة من مراقبي الحسابات الذين تم اختيارهم بصورة عمدية من قبل الباحث للأسباب الاتية :

- توجد رغبة من قبل عينة البحث في تقديم المساعدة والمشورة في انجاز متطلبات الجانب العملي للبحث بسبب أهمية البحث وارتباطه بمتطلبات العديد من المستخدمين.
- توافق عينة البحث مع مشكلة وفرضية البحث الرئيسية والثانوية .
- ارتباط مهمة تشخيص المخاطر بمهام وواجبات مصممي نظم المعلومات المحاسبية وارتباط مهمة صياغة تقرير التدقيق بمهمة المدقق الخارجي بالنسبة للجهات الخاضعة للتدقيق.

#### 6. انموذج البحث



2- في ضوء مدخل علم المحاسبة يمكن تعريف نظام

المعلومات المحاسبية بأنه "النظام الذي يستخدم لجمع البيانات المحاسبية، وإدارة البيانات المحاسبية، واسترجاع البيانات المالية ومعالجتها وإعداد التقارير عنها". ويستخدم هذا النظام المستشارون والمحاسبون ومحللو الأعمال ومديرو الشركات والمدققون والمديرون الماليون والجهات التنظيمية والسلطات الضريبية. ويتم تدريب المحاسبين بشكل خاص للعمل بشكل مكثف مع نظام المعلومات المحاسبية لضمان أعلى مستوى من الدقة في المعاملات المالية" (Nhan et al 2022 :1).

#### المحور الأول : الجانب النظري

أولاً: المرتكزات المعرفية لمخاطر نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية

1- يعد نظام المعلومات المصدر الأساسي لتزويد الإدارة بالمعلومات المناسبة لعملية اتخاذ القرار الإداري ويعرف نظام المعلومات " بأنه مجموعة من المكونات المترابطة مع بعضها البعض بشكل منظم من اجل إنتاج المعلومات المفيدة وإيصال هذه المعلومات إلى المستخدمين بالشكل الملائم ، والوقت المناسب من أجل مساعدتهم في أداء الوظائف الموكلة إليهم" (عبد الرزاق ، 2003 :18).

ثانياً : أنواع نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية :-

بشكل عام تقسم نظم المعلومات المحاسبية الى  
(Okour, 2016 :4):

- 1- نظام معالجة الطلبات: صمم هذا النظام لتسجيل ومعالجة ومتابعة طلبات العملاء وإصدار الفواتير اللازمة بالإضافة إلى متطلبات تحليل المبيعات ومراقبة المخزون. ويؤدي اعتماد هذا النظام على الحاسوب في تسجيل واختيار طلبات العملاء إلى معالجة معاملات البيع بسرعة ودقة، وتزويد نظام المتابعة بالبيانات اللازمة.
- 2- نظام مراقبة المخزون: صمم هذا النظام لمعالجة فواتير المواد المخزنة وتحديد المواد التي تحتاج إلى إعادة توريد، وإنشاء تقارير توضح حالة المخزون ويساعد اعتماد هذا النظام على الحاسوب المؤسسة في خدمة العملاء، وتسجيل التغيرات في مستوى المخزون وخفض التكاليف، وإعداد المستندات.
- 3- نظام حسابات العملاء: صمم هذا النظام لتحديد المبالغ المستحقة على العملاء وفقاً لمعلومات عمليات الدفع والشراء. كما يهدف إلى إصدار تقارير شهرية عن حسابات العملاء وتقارير الائتمان. يوفر نظام حسابات العملاء الحاسوبي للمؤسسة فواتير دقيقة وتقارير شهرية عن الائتمان الممنوح للعملاء، مما يحسن بدوره عمليات الدفع والتحصيل وتوفير السيولة. ( Timothy et al., 2019 ) (3).

- 4- نظام محاسبة الموردين : يهدف هذا النظام إلى توفير معلومات يومية عن المشتريات والدفعات للموردين وإعداد الشيكات وفواتير الدفع، وتقارير الخزينة. يؤدي اعتماد هذا النظام على الحاسوب إلى بناء علاقات عمل جيدة، وتحقيق سعر ائتماني جيد والاستفادة من الخصومات من خلال الدفع للموردين بسرعة ودقة، والرقابة المالية على المبالغ التي تدفعها المؤسسة (Okour, 2016 :4).

- 5- نظام الرواتب: صمم هذا النظام لعرض البيانات اليومية عن العمال وبطاقات الحضور والانصراف، وإنشاء شيكات الدفع وكشوف رواتب العمال وإعداد تقارير خاصة بتحليل العمل. يساعد اعتماد النظام على الحاسوب المؤسسة في إعداد وتقديم التقارير الخاصة بالضررائب والإقرارات والخصومات، وتحليل إنتاجية وتكاليف العمالة.

- 6- نظام دفتر الأستاذ : يهدف هذا النظام إلى جمع البيانات والمعلومات المتعلقة بأنظمة معلومات المحاسبة والعملاء والموردين والأجور وإقفال الدفاتر المحاسبية وإعداد ميزان المراجعة وقائمة النتائج وميزانية المنشأة وتقارير الإيرادات والمصروفات، وتقديمها إلى المالكين والمستثمرين. يساعد اعتماد هذا النظام على الحاسوب المنشأة على خفض التكاليف واستخدام أقل عدد ممكن من العمال، وإنجاز المهام المحاسبية بدقة وترتيب، وإجراء عمليات الرقابة المالية (Okour, 2016 :4).

ثالثاً: مخاطر نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية:

لقد أتاح الاستخدام الأوسع لنظم المعلومات ومايرتبط بها من تكنولوجيا في أداء المهام المختلفة في المحاسبة الفرصة للشركات للتحرك نحو عصر بلا ورق وهذا يعني أنه مع اعتماد

تكنولوجيا المعلومات في العمليات التجارية يتم استبدال النظام اليدوي للتعامل مع البيانات تدريجياً. وأصبحت تكنولوجيا المعلومات الآن السبب وراء نمو معظم المنظمات في جميع أنحاء العالم. لقد تم اعتبارها أداة المعرفة حيث يتم تسهيل البحث عن المعلومات ذات الصلة والموثوقة لاتخاذ قرار فعال من خلال استخدامها على نطاق أوسع في جميع مجالات الحياة وبدأ إدخال التكنولوجيا في المحاسبة في أوائل القرن العشرين مع إدخال أول جهاز كمبيوتر تجاري تشغيلي (Fadzil et al., 2005). ومنذ ذلك الحين، تم تطوير عدد من حزم برامج المحاسبة من قبل مصنعي البرامج لجعل المهام المحاسبية أقل تعقيداً وأكثر دقة وسهلت حزم البرامج هذه تشغيل المهام المحاسبية وتم وصف المعلومات التي يوفرها بصفات مثل الموثوقية والكفاية والأهمية. ومع ذلك أصبحت التهديدات لنظام المعلومات المحاسبية حتمية لمعظم المنظمات في بيئة الأعمال المتغيرة. إن المنظمات التي تستخدم تكنولوجيا المعلومات في عملياتها تكون أكثر عرضة للتهديدات التي قد تؤدي في الواقع إلى أضرار قد تؤدي إلى خسارة مالية كبيرة. وبشكل عام إن التهديدات التي تتعرض لها البنية الأساسية لنظام المعلومات المحاسبية هي الأفعال التي قد تتم أو يتم القيام بها حالياً لمهاجمة النظام. يمكن تصنيف التهديدات الأمنية إلى طبيعية غير مقصودة ومقصودة (3: Pathan, 2014)

رابعاً : اسباب نشو مخاطر نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية:

وقد أثبتت الأبحاث الحديثة أهمية الاستفادة من المعلومات المحاسبية ذات الصلة ضمن إطار إدارة المخاطر في ظل الخدمات الرقمية والتي تحدثت بأسباب متعددة. وقد وجد أن هذا الاستخدام يظهر علاقة مهمة بتحقيق نتائج إيجابية وتقليل المخاطر (2: Osemy, 2021). ومن الجدير بالذكر أن أنظمة المعلومات المحاسبية المحوسبة تواجه العديد من المخاطر المتعلقة بالأمن والتي يمكن أن تقوض جودة المعلومات المحاسبية (Khasawneh, 2023 p2). يواجه المدققون الخارجيون تحديات مختلفة مرتبطة بالتقنيات الرقمية كمكونات لبيئة عمل التدقيق وتشمل هذه التحديات أنظمة المحاسبة وأنظمة الرقابة الداخلية والأدلة الإلكترونية ومخاطر التدقيق (5: Kalbouneh, 2024).

وبالتالي تعرضت هياكل البيانات المحاسبية الإلكترونية للعديد من المخاطر التي قد تهدد سلامتها وذلك لعدة عوامل منها (3: Ebiary & Alawi, 2020):

1. تحتوي أنظمة المعلومات على كمية هائلة من البيانات وبالتالي يصعب عمل نسخ ورقية منها
2. صعوبة اكتشاف الأخطاء الناتجة عن التغيير في نظام المعلومات المحاسبية الإلكترونية لأنه لا يستطيع التعامل أو قراءة سجلاتها إلا بواسطة الحاسوب الذي لا يكتشف أي تغيير.
3. صعوبة مراجعة الإجراءات التي تتم من خلال الحاسوب لأنها غير مرئية
4. صعوبة تغيير الأنظمة الآلية مقارنة بالأنظمة اليدوية.
5. إمكانية إساءة استخدام الأنظمة الآلية

### ثانياً: أهمية التدقيق الخارجي

يعتبر التدقيق الخارجي عاملاً مهماً في تعزيز الشفافية والمساءلة ضمن الأنظمة المالية والإدارية للمؤسسات في عالم معقد ومتعدد الأبعاد حيث تتراد المخاطر المرتبطة بالعمليات الاقتصادية يصبح من الضروري أن تكون التقارير المالية المصدرة عن الشركات دقيقة وموضوعية. استناداً إلى مبدأ الشفافية يسهم وجود مدقق خارجي موثوق في تقديم مستوى عالي من التأكيدات بشأن صحة المعلومات المالي، الأمر الذي يعزز ثقة المستثمرين وأصحاب المصلحة في القرارات المتخذة بناءً على تلك التقارير (Vance & Vaiman, 2020: 16).

ان تعدد الجهات التي تستخدم نتائج التدقيق الخارجي دليلاً على أهميته إذ يعتبر التدقيق مهماً لأصحاب المصلحة داخلياً وخارجياً لاعتمادهم على الكشوفات المالية في اتخاذ قراراتهم وهم اصحاب المصلحة ويمكن تحديد أهمية التدقيق الخارجي بما يلي (رايس ونور الدين ، 2021 :6):

1..للادارة : تكمن أهمية التدقيق الخارجي هنا في ضمان صحة ودقة نتائج المحاسبة وإجراءات الرقابة ويتمثل ذلك في  
2. للمالكين أو المساهمين : هذه الفئة تركز بشكل كبير على الوضع المالي للمؤسسة لذا فإن استخدامها لنتائج التدقيق كمعلومات يفيد في زيادة الاستثمارات أو رأس المال أو الحفاظ على الوضع الراهن من خلال تحديد القيمة السوقية للمؤسسة والمستمدة من دقة البيانات المالية (Lemaire et al., 2017 :55).

3.للمؤسسات التمويلية (المقرضين): غالباً ما تعتمد مؤسسات الإقراض على تحليل الوضع المالي للشركة بناءً على بياناتها المالية لذا تستخدم تقرير المدقق كمقياس لتأكيد موثوقية البيانات المالية. حيث يهتم المقرضون بالمعلومات التي تساعدهم على سداد قروضهم والفوائد المتعلقة بها عند الاستحقاق (جلابي ، 2023 : 20)

4.للجهات الحكومية يشير العديد من المختصين الماليين والمحاسبين وأصحاب المصلحة إلى أن الهدف الأساسي من أي مهمة محاسبية من منظور قانوني هو الوفاء بالتزام إدارة الضرائب بتوضيح الوضع المالي للمؤسسة وتحديد أرباحها لغرض فرض الضرائب على الأرباح والأنشطة. وقد يتطلب هذا من إدارة الضرائب الموافقة على نتائج التدقيق الخارجي لضمان دقة البيانات المالية للمؤسسة.

5.الموردون والدائنون التجاريون الآخرون: يهتم الموردون والدائنون الآخرون بالمعلومات التي تمكنهم من تحديد ما إذا كانت المبالغ المستحقة لهم ستدفع عند الاستحقاق وبالتالي فإنهم يهتمون بالمعلومات المرتبطة بالمركز الانتمائي بالمؤسسة الاقتصادية.

### ثالثاً: اهداف التدقيق الخارجي

نظراً لتطور مهنة تدقيق الحسابات انتقلت أهدافها من مجرد اكتشاف الأخطاء والغش، إلى البحث على الدقة والمصداقية والعدالة وأصبحت تولى أهمية كبيرة لدى المؤسسات الاقتصادية ومن هذه الاهداف (جلابي ، 2023 : 20):

1. تمكين المدقق من إبداء رأيه فيما إذا كانت القوائم المالية قد أعدت من كافة النواحي الأساسية وفقاً لإطار تقارير مالية محددة.

6. المخاطر التي قد تتعرض لها الأنظمة قد تؤدي إلى تدمير جميع السجلات وبالتالي فهي أكثر خطورة على الأنظمة الآلية من الأنظمة اليدوية.

7. قلة الوثائق التي يمكن من خلالها مراجعة النظام تؤدي إلى انخفاض مستوى الأمان في هذا النظام.

8. إمكانية حدوث أخطاء أو إساءة استخدام النظام في عملية تشغيل البيانات بسبب العمليات المتعددة في النظام الآلي.

9. ضعف التحكم في النظام الآلي بسبب اتصال المستخدم المباشر بأنظمة المعلومات. (Ebiary & Alawi, 2020 :3).

### المحور الثاني : الجانب النظري

#### أولاً : موثوقية تقرير المدقق الخارجي

في عصر تتطلب فيه الأسواق المالية مزيداً من الشفافية والمساءلة يعمل المدققون الخارجيون كمراقبين أساسيين للنزاهة المالية ويتجاوز دورهم مجرد الامتثال فهم يضمنون أن تعكس البيانات المالية بدقة الصحة المالية للشركة مما يعزز الثقة بين أصحاب المصلحة. يقدم المدققون ضماناً بشأن ما إذا كانت المعلومات المدرجة في البيانات المالية للشركة خالية من الأخطاء الجوهرية ومفصح عنها بشكل صحيح ومتوافقة مع المبادئ والمعايير المحاسبية ويخفف هذا الضمان بشكل كبير من خطر الإبلاغ المالي الخاطئ كما يتضح من التفاعل بين المدققين الداخليين والخارجيين مما يعزز دقة وموثوقية التقارير المالية ومع التعقيدات التي أدخلتها التقنيات الجديدة فإن المدققين الخارجيين جزء لا يتجزأ من الحفاظ على الوضوح في ظل اللوائح والمعايير المتطورة والذي يعكس موثوقية تقرير المدققين الخارجيين. لذلك تعتبر موثوقية تقرير المدقق الخارجي من العناصر الأساسية التي تساهم في تعزيز الثقة بين الشركات الخاضعة للتدقيق والمستثمرين يعتمد هذا التقرير على تقييم دقيق ومستقل للبيانات المالية مما يساعد في ضمان أن المعلومات المقدمة تعكس الوضع المالي الحقيقي للشركة دون أي تحريف أو تلاعب.

يقدم المدققون ضماناً بشأن ما إذا كانت المعلومات المدرجة في البيانات المالية للشركة خالية من الأخطاء الجوهرية ومفصح عنها بشكل صحيح ومتوافقة مع المبادئ والمعايير المحاسبية ويخفف هذا الضمان بشكل كبير من خطر الإبلاغ المالي الخاطئ كما يتضح من التفاعل بين المدققين الداخليين والخارجيين مما يعزز دقة وموثوقية التقارير المالية ومع التعقيدات التي أدخلتها التقنيات الجديدة فإن المدققين الخارجيين جزء لا يتجزأ من الحفاظ على الوضوح في ظل اللوائح والمعايير المتطورة والذي يعكس موثوقية تقرير المدققين الخارجيين. لذلك تعتبر موثوقية تقرير المدقق الخارجي من العناصر الأساسية التي تساهم في تعزيز الثقة بين الشركات الخاضعة للتدقيق والمستثمرين يعتمد هذا التقرير على تقييم دقيق ومستقل للبيانات المالية مما يساعد في ضمان أن المعلومات المقدمة تعكس الوضع المالي الحقيقي للشركة دون أي تحريف أو تلاعب.

مصمم لتحقيق عرض عادل. وبالتالي فإن التقرير يؤدي وظيفة إعلامية وإخبارية مهمة، ويمكن النظر إلى عملية إعداد التقرير باعتبارها ردود فعل والتي يمكن أن تأخذ شكل مشاورات أو تقارير شفوية. (Wiley,2006: 257).

من هنا يمكن ان تتمثل اهمية تقرير المدقق الخارجي بالاتي :  
1. يعتبر تقرير المدقق في غاية الأهمية حيث يتم إعداده بعد أن ينتهي المدقق من جمع أدلة التدقيق وفقا لبرنامج التدقيق. ومن خلال الأرشيف الخارجي (أوراق العمل) يستطيع المدقق أن يتوصل إلى استنتاج نهائي حول ما إذا كانت البيانات المالية تعكس بشكل عادل الوضع المالي في نهاية الفترة ونتائج العمليات والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق المساهمين خلال الفترة ويتم إعدادها وفقا لإطار إعداد التقارير المالية والمتطلبات القانونية (حميد، 2023: 4).

2. يكتسب تقرير التدقيق أهمية خاصة لدى المدقق باعتباره النتيجة النهائية لعملية التدقيق، وشهادة على إتمام عمله وفقا لمعايير التدقيق المتعارف عليها، كما انه يمثل البية للمشاركة من وجهة نظره الفنية الموضوعية مع أصحاب المصلحة. وهذا يتيح للمدقق الاطلاع على آرائهم وردود افعالهم مما يعكس احتياجاتهم ويؤثر على جودة عملية التدقيق بشكل عام.

3. ان تقرير المدقق يعد وثيقة مكتوبة تتطلب الرجوع اليها من اجل تحديد المسؤولية القانونية للمدقق من اجل مسائلته عند وجود التقصير او الاهمال بالاضافة الى المسؤولية المهنية التي تنظمها قواعد المهنة.

4. ان تقرير المدقق الخارجي يحقق قيمة مضافة لجميع المتعاملين مع المؤسسة سواء كانوا مستثمرين او مقرضين او دائنين ، حيث ان رأي المدقق يساعدهم في تحديد جودة المعلومات المالية بالاضافة الى درجة الاعتماد عليها في اتخاذ القرار. (بوراس، 2017: 57)

5. بما ان عملية التدقيق تعمل على تحديد جميع البيانات والمعلومات المتعلقة بالمؤسسة، والتي تعكس في نهاية المطاف على المركز المالي ونتائج الأعمال فان التقرير يعتبر خلاصة للاستنتاجات التي توصل إليها المدقق من عمله للمستفيدين وباعتباره وكلاء عنهم حيث يفصح المدقق في تقريره عن نتائج المعاملات المالية التي أجرتها إدارة المؤسسة خلال الفترة المالية قيد المراجعة لجميع الأطراف المعنية. (قوجيل، 2023: 45).

6. لتقرير المدقق الخارجي اهمية خاصة لجميع أصحاب المصلحة المشاركين في تدقيق البيانات المالية للمؤسسة (سليمان، 2015: 22)

7. يعتبر المدقق التقرير النهائي بمثابة المنتج النهائي لعملية التدقيق وأداة للتعبير عن رأيه الفني حول البيانات المالية محل التدقيق. إن نجاح المدقق في إعداد وتقديم التقرير يعد من المؤشرات المهمة على أنه قد أتم المرحلة النهائية من عملية التدقيق بجودة عالية مما ينعكس ايجابا على جودة عملية التدقيق بأكملها.

8. تولى إدارة المؤسسة اهمية كبيرة لتقرير المدقق الخارجي لأنه يعتبر دليلا على التزامها بمسؤولياتها والتزاماتها في إعداد البيانات المالية ومؤشر على مدى التزامها بالمبادئ المحاسبية (حميد، 2023: 4).

2. تمكين المدقق من إبداء رأيه فيما إذا كانت الفوائم المالية تعبر بصورة عادلة عن المركز المالي للمؤسسة ونتيجة نشاطها وتدفقاتها النقدية.

3. زرع الثقة لدى أصحاب المؤسسة على سلامة إدارة المؤسسة وسلامة أموالها المستثمرة.

4. اعتماد الآخرين (المستثمرين والمقرضين) على الحسابات المدققة في اتخاذ قراراتهم. ( Bromwich & Alnoor, 2021: 215)

5. سهولة الربط الضريبي نتيجة اعتماد موظفي الضرائب على الحسابات المدققة عند تقدير الضريبة المستحقة.

6. تقليل فرص الأخطاء والعش عن طريق زيارات المدقق المفاجئة للمشروع وتدعيم أنظمة الرقابة الداخلية المستخدمة لديه.

7. اعتماد إدارات أقسام المؤسسة على الحسابات المدققة في تقرير السياسات الإدارية السليمة للحاضر والمستقبل.

8. تسهيل تقدير العناصر الغير ملموسة بما فيها شهرة المحل عند بيع الشركة.

9. تدقيق الخطط ومتابعة تقييمها والتعرف على ما حققته من أهداف ودراسة الأسباب التي حالت دون الوصول إلى الأهداف المحددة.

10. تخفيض خطر التدقيق وذلك لصعوبة تقدير آثار عملية التدقيق على العميل أو المنشأة محل التدقيق.

11. القضاء على الإسراف من خلال تحقيق أقصى كفاية إنتاجية من جميع نواحي النشاط (بوزفاق واخرون ، 2022 : 14)

#### رابعاً : شروط وخصائص تقرير المدقق الخارجي

ان التعدد في الاطراف التي تستخدم تقرير المدقق الخارجي دليل على اهمية هذا التقرير لاصحاب المصالح سواء كانوا داخليين او خارجيين وذلك لانهم يعتمدون على الفوائم المالية عند اتخاذ القرارات (رايس ونور الدين ، 2021 : 6) وتقرير المدقق الخارجي الذي يصدر بشكل مستقل فانه يعد اداة اساسية للمستثمرين والمستفيدين وان المعلومات المقدمة في التقرير يتم الاعتماد عليها بشكل كبير للتعرف على الوضع المالي للوحدة الاقتصادية

وتقييم دقيق للعمليات المالية والرقابة وتحديد نقاط الضعف او المخاطر المحتملة . يمكن للمدققين الخارجيين تعزيز ثقة أصحاب المصلحة في التقارير المالية التي تقدمها الشركات، مما يسمح باتخاذ قرارات أفضل ( Cunningham et al., 2024: 1).

أظهرت العديد من الدراسات المحاسبية أن لنوعية الرأي الذي يقوم به المدقق في تقريره تأثير كبير على حجم تداولات الأوراق المالية وأسعار الأسهم في السوق.

وللتأكيد على أهمية تقرير المدقق أصدر مجلس معايير التدقيق والتأكد الدولية المعيار الدولي المعدل للتدقيق في 2017 (تقرير المدقق المستقل (700) حول مجموعة كاملة من البيانات المالية للأغراض العامة والمعيار الدولي للتدقيق (701) (التعديلات على تقرير المدقق المستقل). وأكدت اللجنة ايضا أنه ما لم يتطلب القانون أو اللوائح استخدام صيغة مختلفة وان تقرير المدقق بشأن مجموعة كاملة من البيانات المالية للأغراض العامة المعدة وفقا لإطار إعداد التقارير المالية يكون

الإلكترونية . فبينما تسعى المؤسسات جاهدة لتحقيق الكفاءة والدقة تواجه في الوقت نفسه تحديات تتعلق بسلامة البيانات وأمنها والتي تتفاقم بفعل التهديدات السيبرانية المتطورة. ولا يمكن المبالغة في أهمية الدور الحاسم للأطر التنظيمية في الإشراف على هذه الأنظمة إذ تعد الإفصاحات الفعالة وانضباط السوق المعزز أمرين أساسيين للتعامل مع تعقيدات المحاسبة الإلكترونية علاوةً على ذلك فإن الترابط المتزايد للمؤسسات المالية يستلزم فهماً شاملاً للمخاطر كما هو محدد في مختلف الأطر النظرية، بما في ذلك نظريات الحوكمة ومجتمع المخاطر (Claeys., 2017 :3). وبالتالي مع تبني المؤسسات للتقنيات المبتكرة، تصبح الحاجة إلى الالتزام المستدام بممارسات إدارة المخاطر أمراً بالغ الأهمية مما يؤكد على أهمية الإشراف الفعال ويتم توضيح الجوانب الأساسية لهذا الخطاب بشكل أكبر في والذي يلخص المكونات الأساسية لإدارة المخاطر في السياقات المالية (2: García & Catarina, 2022). يهدف فحص نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية إلى التعرف على المخاطر المحتملة التي قد تواجهها المنشأة ضمن بيئتها الرقمية، والتأكد من وجود ضوابط رقابية فعالة قادرة على الحد منها وضمان حماية موارد وأصول الوحدة الاقتصادية. كما يسعى إلى التأكد من سلامة البيانات ودقتها واستمرارية صيانتها، إضافة إلى تقييم كفاءة وفعالية النظام المحاسبي الإلكتروني ومدى قدرته على إدارة المخاطر المرتبطة بالمعلومات. (طه وأخرون، 2016 : 201)، على الرغم من أهمية الحلول التقنية في تقوية نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية، إلا أنها لا تمثل ضماناً كافياً لمواجهة المخاطر والتحديات التي تتعرض لها هذه النظم، وذلك بسبب قصور الدور الفعلي للمراجع الداخلي في تعزيز أمنها وسلامتها. فضعف الرقابة الداخلية وعدم تطوير آليات المراجعة الإلكترونية يؤديان إلى زيادة احتمالية وقوع مشكلات وخسائر ناجمة عن الثغرات الأمنية أو الأعطال الفنية. وتكمن أبرز المخاطر التي تواجه نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في احتمالية التعرض للاختراق أو تلف مكونات النظام، مما ينعكس سلباً على دقة وموثوقية ومصداقية المخرجات المحاسبية الصادرة عنه.. (عبد الرحيم ، 2020 :37).

وهناك تحديات مرتبطة بمخاطر نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية وهي (2: García & Catarina, 2022):

1. تحديات تكنولوجيا المعلومات تعد تحديات تكنولوجيا المعلومات من أبرز التحديات التي تواجه أنظمة المعلومات المحاسبية الإلكترونية. فالتطورات السريعة في تكنولوجيا المعلومات تسهم في خلق بيئة معقدة تتطلب حلولاً متخصصة ومن بين هذه التحديات التطور المستمر في أنظمة البرمجيات والأجهزة مما يجعل الأنظمة القديمة قديمة، ويفرض ضغطاً على الشركات لضمان التكامل المستمر لتقنياتها. ويتطلب ذلك تكاليف باهظة للتحديث والتكيف، بالإضافة إلى الحاجة إلى التدريب المستمر للموارد البشرية المعنية بالتنفيذ والصيانة.

2. تحديات أمن المعلومات : تعدّ تحديات أمن المعلومات جزءاً أساسياً من نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية مما يبرز الحاجة الملحة لضمان حماية البيانات وسريتها من التهديدات المتزايدة. تتراوح المخاطر المحتملة بين هجمات البرمجيات الخبيثة التي تهدف إلى سرقة البيانات المالية، وهجمات التصيد

9. إن هذا التقرير يعتبر خلاصة مهمة لما يتوصل إليه المدقق وكشف التصرفات والاعمال والنتائج.  
10. تزايد الطلب على الراي الفني والمهني المحاييد للمدقق باعتباره المنتج النهائي لعملية التدقيق.  
11. يعد وثيقة مهمة مكتوبة يتم من خلالها تحديد مسؤولية المدقق الجنايبية والمهنية عن التصيير والاهمال.(احمد ، 2021 :4).

**المحور الثاني : تقرير مراقب الحسابات في ظل تشخيص مخاطر نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية :**

**اولاً: موثوقية تقرير المدقق الخارجي**

كل المؤسسات تحيطها بيئة خارجية معقدة يسودها التنافس وتقلبات السوق تشكل خطراً على المؤسسات وتهدها بالفشل، أدى ذلك للسعي بالحصول على وضع مالي يستند الى معلومات صحيحة وذات جودة وموثوقية (حمد ، 2020 : 16) . تعد موثوقية تقرير المدقق الخارجي من العوامل الاساسية التي تدعم مستوى الثقة للاطراف المعنية سواء كانوا نلاك او مستثمرين او الاجهزة الرقابية وهذا يتطلب الالتزام باعلى معايير من المهنية والجودة في صياغة التقارير حيث يقومون باجراءات فحص شاملة ودقيقة للسجلات المالية وجميع الممارسات المحاسبية على نحو عالي من الالتزام ليعكس الثقة والمصداقية . حيث تكون مهمة المدقق الخارجي لا تتعلق فقط بدقة البيانات بل تتعداه الى الالتزام بالمعايير المحاسبية بشكل يعزز من مصداقية وموثوقية التقارير (1: Tsai & Shih, 2016). ويستند التقرير الى مجموعة مكونات وعناصر تسهم في تعزيز الموثوقية مثل اساليب التقييم والتقنيات المستخدمة لجمع البيانات وامكانيات المدققين وتخصصاتهم والقدرة على تحمل المخاطر التي تنجم عن الاخطاء ، وهذا ينتج تقارير دقيقة تتيح اتخاذ قرارات صائبة (5: Bette & Vidrio, 2022). كما ان الالتزام بالمعايير المحاسبية ومن اهمها 570 معيار يسهم في تحسين موثوقية تقرير المدقق الخارجي وتوفير المزيد من الثقة حول عملية التدقيق وزيادة التركيز لمراقب الحسابات الخارجي حول الامور التي يتم اكmalها (حمد ، 2024 :7). ومع زيادة الاهتمام بموضوع التدقيق الخارجي والدور الفعال الذي يؤديه المدقق الخارجي في إعطاء القوائم المالية التي تصدرها الشركات المصداقية ويزيد من ثقة مستخدمي هذه القوائم، أولت الهيئة الدولية المختصة المتمثلة أساساً في المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين والاتحاد الدولي للمحاسبين اهتماماً كبيراً بمهنة التدقيق الخارجي وهذا بوضع مجموعة من المعايير والأسس التي تحكم عملهم، من أجل توحيد الممارسات وليقوم المدقق الخارجي بالمهام المنوط له بكفاءة وفعالية وتكون التقارير التي يقدمها ذات مصداقية وموثوقية (حطاش ، 2017 :57) . وان الاعتماد على مجموعة المعايير تتصل بطبيعة واهداف ووظيفة التطبيق والاجراءات الواجب القيام بها من اجل تحقيق الاهداف ، كالمعايير العامة والشخصية ومعايير العمل المهني ومعايير اعداد التقارير (عمران ، 2019 :23)

**ثانياً: تحديات مخاطر نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية :**

لقد أحدث التكامل السريع للتكنولوجيا في الممارسات المحاسبية تحولاً جذرياً في مشهد الإدارة المالية، مسلطاً الضوء على تعقيدات تخفيف المخاطر المرتبطة بأنظمة المعلومات المحاسبية

1. هجمات البرمجيات: برمجيات خبيثة مثل الفيروسات والديدان الحاسوبية وهجمات التصيد الاحتيالي وأحصنة طروادة التي قد تعرّض سلامة النظام وأمن البيانات للخطر.
2. سرقة الملكية الفكرية: الوصول غير المصرح به وسرقة المعلومات الخاصة، مما يؤدي إلى عيوب تنافسية وخسائر مالية.
3. سرقة الهوية: الاستحواذ غير المصرح به على المعلومات الشخصية واستخدامها لارتكاب عمليات احتيال أو جرائم أخرى، مما قد يلحق الضرر بسمعة المؤسسة وثقتها.
4. التخريب: أفعال متعمدة تهدف إلى تعطيل أو تدمير عمليات المؤسسة، مثل تشويه مواقع الويب أو تدمير البيانات.
5. ابتزاز المعلومات: تهديدات بنشر أو تدمير معلومات حساسة ما لم يتم دفع فدية، كما هو الحال في هجمات برامج الفدية.
6. الأعطال التشغيلية: الخسائر الناجمة عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية أو الأنظمة أو الأحداث الخارجية، بما في ذلك أخطاء الموظفين وأعطال النظام.

مخاطر الموردين: المخاطر الناشئة عن الاعتماد على موردين خارجيين بما في ذلك انقطاع الخدمة أو الثغرات الأمنية التي يدخلها الموردون .

### ثالثاً: تأثير مخاطر نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية على موثوقية تقرير المدقق الخارجي

تسعى عملية المراجعة إلى تحديد نقاط القوة والضعف في نظم المعلومات المحاسبية، مع إيلاء الأهمية اللازمة لمدى فعالية أدوات الرقابة الداخلية وكفاءتها في التعامل مع التحديات التقنية الحديثة. وفي سياق هذا الإطار، يتم التركيز بشكل خاص على ضرورة تبني منهجية شاملة ومنظمة لتنفيذ إجراءات رقابية محددة تتضمن تقييم وتصميم وتطبيق نظم الرقابة والتشغيل. كما تشمل هذه العملية أيضاً تقييم قدرة هذه النظم على التصدي للمخاطر المحتملة التي قد تواجه المؤسسات. يعتمد في هذه العملية على اختبارات وتقييمات مستمرة تهدف إلى ضمان استمرارية الفعالية مع مراجعة دورية لسياسات وإجراءات الأمن السيبراني للحيلولة دون وقوع أي اختراقات أو اختلاسات قد تؤثر سلباً على سلامة البيانات المالية وحمايتها من أي تهديدات محتملة. (Vance, 2020: 1). وفي الدراسات يوصى باستخدام أنظمة المعلومات المحاسبية المحوسبة لدورها المهم في نجاح المؤسسات حيث تعد دراسة أنظمة المعلومات المحاسبية، إلى حد كبير دراسةً لتطبيقات تكنولوجيا المعلومات على أنظمة المحاسبة (5: Baganoff et al., 2010).

### ومن هنا يمكن تلخيص تأثير مخاطر نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية على موثوقية تقرير المدقق الخارجي كالآتي :

1. تأثير مخاطر النظام على التحريف الجوهرى أثناء صياغة تقرير مراقب الحسابات ان المدقق الخارجى يبدأ بتقييم مخاطر التحريف الجوهرى ومخاطر الرقابة ومن ثم يحدد مخاطر الاكتشاف التي يقبلها حالما يكون نظام المعلومات المحاسبية إلكترونياً فإن بيئة تكنولوجيا المعلومات تضيف بعداً جديداً لمخاطر الرقابة التي يجب أن يقيّمها المدقق. فان لم يكن هنالك نظام مراقبة قوي فان تقرير المدقق سيكون اقل موثوقية.

2. تأثير مخاطر النظام على كفاءة ومعالجة ادلة الاثبات في التدقيق يعمل المدقق على الادلة المادية الطافية وفي البيئة

الاحتمالي التي تهدف إلى تضليل الموظفين واستغلالهم للحصول على معلومات حساسة. وتزداد هذه المخاطر تعقيداً نظراً للاعتماد المتزايد على الشبكات السحابية، مما يتطلب استراتيجيات أمنية تراعي جميع جوانب النظام، بما في ذلك الأجهزة والبرامج والتدريب المستمر للمستخدمين.

3. تحديات تكامل الأنظمة : يعدّ تكامل أنظمة المعلومات المحاسبية الإلكترونية أحد أكثر التحديات تعقيداً في مجال أنظمة المعلومات المالية ويعتمد نجاح التكامل على القدرة على دمج مجموعة من التطبيقات المختلفة التي قد تختلف بيئات التشغيل والاستراتيجيات التقنية والمعايير التنظيمية. وتواجه المؤسسات صعوبات في إنشاء بنية تحتية قادرة على توحيد هذه الأنظمة بفعالية، إذ إن عدم التنسيق بين البرامج المنفصلة قد يؤدي إلى تكرار البيانات وعدم دقة المعلومات مما يؤثر سلباً على عملية اتخاذ القرارات المالية. كما أن وجود أنظمة متعددة غير متكاملة قد يؤدي إلى هدر الوقت والموارد، مما يضعف الكفاءة التشغيلية بشكل عام.

4. تحديات مخاطر الامان : تعد المخاطر الأمنية من أهم التحديات التي تواجه أنظمة المعلومات المحاسبية الإلكترونية في العصر الرقمي تنشأ هذه المخاطر نتيجة للتطورات التكنولوجية السريعة، مما يشكل تحديات جمة لأمن المعلومات وحماية البيانات الحساسة. تتخذ هذه المخاطر أشكالاً متعددة، منها الهجمات الإلكترونية، التي قد تشمل البرمجيات الخبيثة واختراقات الشبكات والاحتيال الإلكتروني مما يهدد سلامة المعلومات المحاسبية ودقتها. ويمكن أن تسبب هذه الاختراقات خسائر مالية فادحة وتسهم في تآكل ثقة العملاء والمستثمرين في المؤسسة.

5. تحديات المخاطر التشغيلية : تعد المخاطر التشغيلية من أهم التحديات التي تواجه أنظمة المعلومات المحاسبية الإلكترونية إذ تؤثر بشكل كبير على العمليات اليومية للمؤسسات. وتعرف المخاطر التشغيلية عموماً بأنها أي مشكلة تؤثر على حسن سير عمل نظام المحاسبة بما في ذلك الخطأ البشري، وعدم كفاءة العمليات وتدخل في تقنيات الأجهزة والبرمجيات. ونظراً لتعقيد أنظمة المعلومات وتداخلها، قد تؤدي هذه المخاطر إلى خسائر مالية فادحة للمؤسسات وتؤثر سلباً على سمعة الشركة.

6. تحديات المخاطر القانونية : تخضع أنظمة المعلومات المحاسبية الإلكترونية لمجموعة من المخاطر القانونية المتعلقة بالتشريعات والإجراءات القانونية المتعلقة بالبيانات والمعلومات المالية. وتعد قوانين حماية البيانات والخصوصية من أبرز التحديات التي تواجه المؤسسات في هذا السياق. يعد الامتثال لتشريعات مثل اللائحة العامة لحماية البيانات في أوروبا أمراً بالغ الأهمية إذ تلزم الشركات باتخاذ تدابير صارمة لحماية المعلومات الشخصية للمستخدمين. ويتعين على المؤسسات الحد من المخاطر القانونية من خلال ضمان الامتثال لهذه القوانين واللوائح حيث قد تؤدي المخالفات إلى غرامات باهظة والإضرار بسمعة الشركة. (García & Catarina, 2022: 2).

وهناك تحديات عامة ترتبط بمخاطر نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية وهي منها (3: Erjona):

هذا النوع من العينات، وذلك بسبب وجود صفات معينة يجب أن تتوفر في مفردات العينة لتحقيق هدف البحث واختبار فرضيتها، ومن أهم تلك الصفات هو أن تكون العينة متمثلة بالمراقبين الخارجيين العاملين في مكاتب مراقبي الحسابات داخل البلد بسبب ارتباطهم المباشر باهداف البحث حيث تم توزيع 100 استمارة استبيان على المراقبين الخارجيين وتم استرجاع 94 استمارة .

**ثانياً: بناء وتصميم الاستبانة الخاصة بالبحث ( أداة البحث ) :**  
الاستبانة عبارة عن استمارة تحتوي على مجموعة من الأسئلة المترابطة والمتسلسلة والتي يتم الإجابة عليها وتعبئتها من العينة المختارة للدراسة ، لجمع المعلومات والبيانات حول الظاهرة المدروسة.

وتوفر البيانات التي يمكن الحصول عليها من الاستبانة وصفاً لخصائص العينة وتساعد على استكشاف مجتمع البحث وإمكانية التوقع حوله، كما وأنها تقيس اتجاهات الرأي للأفراد والجماعات حول الظاهرة ولقد تم استخدام الاستبانة المغلقة في البحث ، وهي الاستبانة التي تكون إجابات الأسئلة فيها محددة بخيارات معينة ومقيدة بها، وما على عينة البحث إلا أن يقوموا بالتأشير على الإجابة التي يختارونها .

وقد تم استخدام استمارة الاستبيان في هذه البحث لعدة أسباب أهمها الحصول على معلومات من المراقبين الخارجيين يصعب الحصول عليها من مصادر أخرى وإمكانية استخدام عينة كبيرة ( 94 مستجوب) لذلك اعتمد الباحث في تصميم استمارة الاستبيان من خطوات تصميم استمارة الاستبيان في الكتب، ومن الدراسات السابقة والبحوث التي استخدمت هذه الأداة وقد تضمن الاستبيان ما يلي :

أ- خطاب للمبحوث : كتاب يخاطب الجهة المعنية في البحث ( عينة البحث ) ، والهدف منها ، والمحاور التي تشتمل عليها وكيفية الإجابة عن الأسئلة وأن هذه الاستمارة هي لغرض البحث العلمي فقط.

ب- القسم الاول : معلومات عامة عن الجهة الخاضعة للاستبانة ( وصف عينة البحث ) وتتكون من (5) فقرات هي : النوع الاجتماعي، والمؤهل العلمي ، والتخصص العلمي ، وسنوات الخبرة ، والعنوان الوظيفي.

ج- القسم الثاني : تمثل عرض لمتغيرات البحث (المتغير المستقل والمتغير التابع) من خلال صياغة مجموعة من التساؤلات اشتملت ( 2 ) محاور بمعنى (محور يمثل المتغير المستقل (مخاطر تبني نظم المعلومات المحاسبية مقابل محور يمثل المتغير التابع ( موثوقية تقرير المدقق الخارجي ) وواقع ( 20 ) تساؤلات لكل محور لتشتمل بمجموعها ( 40 ) تساؤلاً كالاتي

- المحور الأول : مخاطر تبني نظم المعلومات المحاسبية .
- المحور الثاني : موثوقية تقرير المدقق الخارجي .

عرض وتفسير نتائج المحاور ( قياس وتحليل مخاطر تبني نظم المعلومات المحاسبية على مستوى موثوقية تقرير المدقق الخارجي )

**[فقرات المحور الاول (مخاطر تبني نظم المعلومات المحاسبية):**

بلغت قيمة الوسط الحسابي لهذا المحور (4.03) وهي اكبر من قيمة الوسط الفرضي والبالغ (3) وهذا يعني بان اجابات العينة

الإلكترونية تكون هذه الادلة معقدة مثل السجلات والملفات الإلكترونية ومعالجات الدفع والإيرادات ، وهنا تكون مخاطر نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية مباشرة مثل فقدان البيانات او عدم سلامتها وتكون اقل موثوقية ( Burns, 2019:3).

3. تأثير مخاطر النظام على مهمة التخطيط للتدقيق ان نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية تستدعي من المدقق أن يكون متمرساً في فهم تكنولوجيا المعلومات وأن يقيم بيئة تقنية العمل وأن يستخدم أدوات المدقق الإلكتروني وأن يكون على دراية بالمخاطر التقنية والاحتمالية. ما إذا كان المدقق ليس خبيراً بشكل كافي فإن هناك خطر بأن خطة المراجعة ستكون ضعيفة وغير قادرة ( Anomah, 2013: 3)

4. تأثير مخاطر النظام على استقلالية تقرير المدقق الخارجي إذا كانت الشركة التي يتم مراجعتها لا تملك نظاماً محاسبياً إلكترونيًا محكمًا، أو إذا ظهرت لاحقاً مشاكل تقنية أو بيانات خاطئة أتيحت عبر النظام الإلكتروني، فقد تتراجع ثقة المستخدمين في التقرير (3: Mahdi, 2021).

5. تأثير مخاطر النظام على مصداقية تقرير المدقق الخارجي بسبب الطبيعة المعقدة والمتغيرة لنظم المعلومات المحاسبية قد يصبح من الصعب على المدقق أن يعرف كل نقاط الضعف، أو أن يتنبأ بالمخاطر التقنية أو أن يتحقق من سلامة النظام بدون استخدام تقنيات متخصصة.

6. تأثير على تقرير المدقق على مهمة الافصاح والتخطيط المحاسبي إذا كانت مخاطر نظم المعلوماتية كبيرة بحيث أن المدقق لا يستطيع جمع أدلة كافية أو لا يستطيع الاعتماد على الرقابة الداخلية، فقد يضطر إلى إصدار رأي متحفظ أو رأي مرفوض أو إعادة النظر في نطاق المراجعة. هذا يعني أن المستخدمين سيحصلون على إشارات بأن هناك مشاكل في النظام أو الرقابة مما يقلل من القيمة التقديرية غالباً لتقرير المدقق (3: John, 2019).

7. تأثير مخاطر النظام على الاحكام الشخصية للمدقق الخارجي غياب التقدير الشخصي والمسؤولية عن معقولية الحاسوب الذي يقوم بتشغيل البيانات مما يجعله عرضة للأخطاء غير المعقولة.

### المحور الثالث الجانب التطبيقي:

قياس وتحليل مخاطر تبني نظم المعلومات المحاسبية وانعكاسها على مستوى موثوقية تقرير المدقق الخارجي

اولاً: عينة البحث (طبيعتها وحجمها) : العينة هي جزء من المجتمع الذي تجري عليه البحث التي يختارها الباحث لاجراء دراسته عليها وفق قواعد خاصة لكي تمثل مجتمع البحث تمثيلاً صحيحاً.

في الواقع هناك عدة أنواع من العينات (كالعشوائية البسيطة ، الطبقيّة ، والحصصية .. إلى اخره) مندرجة تحت نوعين رئيسيين هما : العينات الاحتمالية ، والعينات غير الاحتمالية.

ولقد تم تحديد نوع العينة فيما يخص هذه البحث ، وهي العينة غير الاحتمالية العمدية وهي عينة لا تتوافر العشوائية في اختيارها ، بل تختار العينة بشكل متعمد من الباحث ، وتم تحديد

في هذا المحور متجهة نحو (اتفق واتفق بشدة) وبانحراف معياري (0.82)، ويحتوي هذا المحور على عدة فقرات وكما يلي:

جدول رقم (6): فقرات المحور الاول (مخاطر تبني نظم المعلومات المحاسبية)

ت	الفقرات	اتفق بشدة		اتفق		محايد		لا اتفق		لا اتفق بشدة		الانحراف المعياري	اتجاه الاجابة	الاهمية النسبية %	معامل الاختلاف %
		%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	%	ت				
1	ان مصممي نظم المعلومات المحاسبية يمتلكون المؤهلات العلمية والأكاديمية في مهنة المحاسبة.	33	35.1%	50	53.2%	8	8.5%	3	3.2%	-	-	0.73	مرتفع	84.0	17.3
2	ان مصممي نظم المعلومات المحاسبية يمتلكون الخبرة المهنية والفنية الكافية لتصميم النظام	33	35.1%	51	54.3%	6	6.4%	1	1.1%	3	3.2%	0.85	مرتفع	83.4	20.4
3	يشارك مصممي نظم المعلومات المحاسبية في الدورات والبرامج والورش التدريبية الخاصة بالأمن السيبراني وامان النظام	31	33.0%	52	55.3%	8	8.5%	3	3.2%	-	-	0.72	مرتفع	83.6	17.2
4	الاعتماد على مبدأ الفصل بين الوظائف اثناء مهمة تصميم النظام	45	47.9%	30	31.9%	19	20.2%	-	-	-	-	0.78	مرتفع جداً	85.5	18.3
5	هناك تقييد وصول للبيانات الحساسة من قبل بعض الغير مخولين عند مرحلة تصميم النظام	42	44.7%	46	48.9%	3	3.2%	3	3.2%	-	-	0.70	مرتفع جداً	87.0	16.1
6	يمتلك مصممي نظم المعلومات المحاسبية المهارات اللازمة في تحليل البيانات المحاسبية اثناء مرحلة المعالجة	39	41.5%	40	42.6%	15	16.0%	-	-	-	-	0.72	مرتفع جداً	85.1	16.9
7	يمتلك مصممي نظم المعلومات المحاسبية القدرة على اكتشاف الأخطاء والتلاعب اثناء مرحلة تصميم النظام	20	21.3%	33	35.1%	19	20.2%	22	23.4%	-	-	1.07	مرتفع	70.9	30.3
8	يتمتع مصممي نظم المعلومات المحاسبية بأعلى مستوى من المزايا المادية والعينية بالمقارنة مع نظرائهم في الشركة	9	9.6%	53	56.4%	18	19.1%	14	14.9%	-	-	0.86	مرتفع	72.1	23.8
9	يتم تخصيص موازنة مالية في الشركة تغطي كل متطلبات تصميم نظم المعلومات المحاسبية.	20	21.3%	48	51.1%	23	24.5%	3	3.2%	-	-	0.76	مرتفع	78.1	19.5
10	تهتم الكوادر الرقابية في الشركة بمراقبة كل التكاليف المرتبطة بمهمة تصميم نظم المعلومات المحاسبية من مرحلة المدخلات الى مرحلة المخرجات.	12	12.8%	49	52.1%	20	21.3%	13	13.8%	-	-	0.88	مرتفع	72.8	24.1
11	تستعين الشركة بالمحاسبين الإداريين والمحللين الماليين من أجل تشخيص أو التنبؤ بالخسائر المالية المحتملة من تعطيل البرامج أو التطبيقات الخاصة بنظام المعلومات المحاسبية المطبق لديها	27	28.7%	39	41.5%	25	26.6%	3	3.2%	-	-	0.83	مرتفع	79.1	20.9
12	تستعين الشركة بالخبراء الاقتصاديين من أجل انجاز متطلبات دراسات الجدوى المتعلقة بالمنافع الممكن	17	18.1%	54	57.4%	20	21.3%	3	3.2%	-	-	0.72	مرتفع	78.1	18.4

ت	الفقرات	اتفق بشدة		اتفق		محايد		لا اتفق		لا اتفق بشدة		الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	اتجاه الاجابة	الاهمية النسبية %	معامل الاختلاف %
		%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	%	ت					
	الحصول عليها من تطبيقات وبرامج نظم المعلومات المحاسبية مقابل التكاليف المتكبدة.															
13	يلتزم مصممي نظم المعلومات المحاسبية بالقوانين والتشريعات التي تحفظ خصوصية البيانات الحساسة الموظفين العاملين في الشركة اثناء تصميم النظام	37	39.4%	48	51.1%	9	9.6%	-	-	-	-	4.30	0.64	مرتفع جداً	86.0	14.8
14	يلتزم مصممي نظم المعلومات المحاسبية بالقوانين والتشريعات المحلية التي تحكم طرق حماية البيانات المحاسبية	31	33.0%	39	41.5%	24	25.5%	-	-	-	-	4.07	0.77	مرتفع	81.5	18.8
15	يعتمد مصممي نظم المعلومات المحاسبية مبدأ تشفير البيانات المحاسبية من أجل تقييد الوصول غير المصرح به من قبل بعض الأطراف داخل الشركة	38	40.4%	31	33.0%	22	23.4%	3	3.2%	-	-	4.11	0.87	مرتفع	82.1	21.3
16	يعتمد مصممي نظم المعلومات المحاسبية مبدأ النسخ الاحتياطي للبيانات المحاسبية الحساسة وبشكل دوري من أجل حماية تلك البيانات من الفقدان او القرصنة.	56	59.6%	26	27.7%	9	9.6%	3	3.2%	-	-	4.44	0.80	مرتفع جداً	88.7	18.0
17	يعتمد مصممي نظم المعلومات المحاسبية على الاستعانة بنظم تخطيط موارد المؤسسة من أجل تسهيل مهمة معالجة الصفقات المالية وغير المالية بالنسبة للشركة.	26	27.7%	32	34.0%	21	22.3%	15	16.0%	-	-	3.73	1.04	مرتفع	74.7	27.8
18	يساهم مصممي نظم المعلومات المحاسبية الي تقسيم ملفات أنشطة الشركة الي ملفات رئيسية وثانوية وملفات يمكن حذفها وملفات لا يمكن حذفها من أجل تسهيل مهمة تحديث بيانات هذا النظام.	15	16.0%	48	51.1%	15	16.0%	8	8.5%	8	8.5%	3.57	1.12	مرتفع	71.5	31.4
19	يساهم مصممي نظم المعلومات المحاسبية في انشاء قاعدة بيانات موحدة لجميع نشاطات الشركة عن طريق دمج الملفات والسجلات والمستندات الخاصة بها وبشكل منطقي.	29	30.9%	45	47.9%	17	18.1%	3	3.2%	-	-	4.06	0.79	مرتفع	81.3	19.4
20	يساهم مصممي نظم المعلومات المحاسبية في ربط جميع الدورات الفرعية لنظام المعلومات المحاسبية مع نظام الأستاذ العام واعداد التقارير الالكترونية من أجل تسهيل مهمة اتخاذ القرار.	42	44.7%	37	39.4%	15	16.0%	-	-	-	-	4.29	0.73	مرتفع جداً	85.7	17.0

### مناقشة وتحليل نتائج المحور الاول :

الحد من مخاطر نظم المعلومات المحاسبية. ويُعد ذلك مؤشراً على الدور الجوهري لإجراءات الحماية التقنية في تعزيز موثوقية تقرير المدقق الخارجي.

2- فقرات المحور الثاني (موثوقية تقرير المدقق الخارجي):

بلغت قيمة الوسط الحسابي لهذا المحور (3.70) وهي اكبر من قيمة الوسط الفرضي والبالغ (3) وهذا يعني بان اجابات العينة

حققت فقرة "اعتماد مصممي نظم المعلومات المحاسبية مبدأ النسخ الاحتياطي الدوري للبيانات المحاسبية الحساسة لحمايتها من الفقدان أو القرصنة" أعلى وسط حسابي بلغ (4.44) وبأهمية نسبية (88.7%)، وهي أعلى من الوسط الفرضي (3)، مما يعكس اتفاق غالبية أفراد العينة على أهمية هذا الإجراء في

في هذا المحور متجهة نحو (اتفق واتفق بشدة) وبانحراف معياري (0.98)، ويحتوي هذا المحور على عدة فقرات وكما يلي:

جدول رقم (7): فقرات المحور الثاني (موثوقية تقرير المدقق الخارجي):

ت	الفقرات	اتفق بشدة		اتفق		محايد		لا اتفق		لا اتفق بشدة		الوسط الحسابي	الإحراف المعياري	اتجاه الإجابة	الاهمية النسبية %	معامل الاختلاف %
		%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	%	ت					
1	يلتزم المدقق الخارجي بأعلى مستوى من النزاهة والموضوعية عند اعداد تقرير التدقيق النهائي	46	48.9	33	35.1	12	12.8	3	3.2	-	-	4.30	0.81	مرتفع جداً	86.0	18.9
2	يستند المدقق الخارجي عند صياغة تقرير التدقيق الخارجي على مجموعة من ادلة الاثبات والقرائن والملاحظات من اجل اصدار حكم التدقيق النهائي.	49	52.1	30	31.9	15	16.0	-	-	-	-	4.36	0.75	مرتفع جداً	87.2	17.1
3	يمثل المدقق الخارجي الى معايير التدقيق الدولية الصادرة عن مجالس المحاسبة والتدقيق المهنية الدولية عند صياغة تقرير التدقيق النهائي.	27	28.7	49	52.1	15	16.0	3	3.2	-	-	4.06	0.76	مرتفع	81.3	18.7
4	يعتمد المدقق الخارجي على أسلوب جمع العينات عند جمع المعلومات بالنسبة للجهة الخاضعة للتدقيق من اجل اختصار عنصر الوقت والجهد والكلفة.	32	34.0	38	40.4	24	25.5	-	-	-	-	4.09	0.77	مرتفع	81.7	18.9
5	يعتمد المدقق الخارجي على أسلوب الملاحظات والمقابلات الشفوية والتحريرية من اجل جمع ادلة الاثبات.	27	28.7	34	36.2	20	21.3	13	13.8	-	-	3.80	1.01	مرتفع	76.0	26.6
6	يعتمد المدقق الخارجي على أسلوب التوثيق للمستندات الخاضعة للتدقيق وبصورة الكترونية.	20	21.3	49	52.1	9	9.6	16	17.0	-	-	3.78	0.97	مرتفع	75.5	25.8
7	يمتلك المدقق الخارجي الخبرة الكافية لأدراج جميع المخاطر المرتبطة بتصميم وتشغيل نظام المعلومات المحاسبية في تقرير التدقيق النهائي.	21	22.3	37	39.4	17	18.1	19	20.2	-	-	3.64	1.05	مرتفع	72.8	28.7

ت	الفقرات	اتفق بشدة		اتفق		محايد		لا اتفق		لا اتفق بشدة		الوسط الحسابي	الإحراف المعياري	اتجاه الإجابة	الاهمية النسبية %	معامل الاختلاف %
		%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	%	ت					
8	يتضمن تقرير التدقيق الخارجي الملاحظات المتعلقة بتشفير البيانات والملفات السرية للجهة الخاضعة للتدقيق.	15	16.0%	24	25.5%	24	25.5%	28	29.8%	3	3.2%	3.21	1.13	مرتفع	64.3	35.3
9	يتضمن تقرير التدقيق الخارجي الملاحظات المتعلقة بإجراءات الاحتياطي للبيانات الحساسة الخاصة بالشركة الخاضعة للتدقيق.	12	12.8%	33	35.1%	23	24.5%	26	27.7%	-	-	3.33	1.02	مرتفع	66.6	30.6
10	يتضمن تقرير التدقيق الخارجي الملاحظات المتعلقة بالتأهيل العلمي والأكاديمي بالنسبة للجهات المسؤولة عن صياغة وتشغيل نظام المعلومات المحاسبي في الشركة الخاضعة للتدقيق.	15	16.0%	46	48.9%	19	20.2%	14	14.9%	-	-	3.66	0.92	مرتفع	73.2	25.2
11	يكشف تقرير التدقيق الخارجي التكاليف المرتبطة بتصميم نظام المعلومات المحاسبي بالتفصيل والفوائد المتوخاة من هذا النظام بالنسبة للجهات الخاضعة للتدقيق.	21	22.3%	27	28.7%	22	23.4%	19	20.2%	5	5.3%	3.43	1.20	مرتفع	68.5	34.9
12	يكشف تقرير التدقيق الخارجي مستوى التزام الجهة الخاضعة للتدقيق بالإجراءات والتدابير الخاصة بالأمن السيبراني لحماية نظام المعلومات المطبق لديها من الاختراق أو الضرر المتعمد.	9	9.6%	51	54.3%	23	24.5%	11	11.7%	-	-	3.62	0.82	مرتفع	72.3	22.6
13	يتضمن تقرير المدقق الخارجي معلومات تفصيلية عن الخسائر المحتملة في حالة فشل أو تعثر تطبيق البرامج المحاسبية ضمن نظام المعلومات المحاسبي.	18	19.1%	48	51.1%	12	12.8%	11	11.7%	5	5.3%	3.67	1.08	مرتفع	73.4	29.5

ت	الفقرات	اتفق بشدة		اتفق		محايد		لا اتفق		لا اتفق بشدة		الوسط الحسابي	الإحراف المعياري	اتجاه الاجابة	الاهمية النسبية %	معامل الاختلاف %
		%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	%	ت					
14	يوجد هناك توافق وتنسيق عالي المستوى بين مصممي نظم المعلومات المحاسبية والجهات التي تمارس تدقيق مخرجات هذا النظام داخل الشركة.	12	67	12	71.3	12	12.8	3	3.2	-	-	3.94	0.62	مرتفع	78.7	15.7
15	يكشف تقرير التدقيق النهائي عن مستوى التزام مصممي نظم المعلومات المحاسبية بالقوانين والتشريعات التي تحكم خصوصية البيانات المحاسبية ضمن هذا النظام.	24	42	15	44.7	15	16.0	8	8.5	5	5.3	3.77	1.09	مرتفع	75.3	29.0
16	يتضمن تقرير التدقيق الخارجي معلومات مفصلة عن كلفة قاعدة البيانات المحاسبية المطبقة في الشركة الخاضعة للتدقيق.	12	51	9	54.3	9	9.6	14	14.9	8	8.5	3.48	1.15	مرتفع	69.6	33.1
17	يكشف تقرير المدقق الخارجي عن الأخطاء المقصودة وغير المقصودة من التطبيقات والبرامج المحاسبية المطبقة في الشركة الخاضعة للتدقيق.	9	29	37	30.9	37	39.4	19	20.2	-	-	3.30	0.90	مرتفع	66.0	27.3
18	يتضمن تقرير المدقق الخارجي مجموعة من الإجراءات التحليلية للتحقق من شفافية الإفصاح المالي بالنسبة لنظام المعلومات المحاسبية المطبق في الشركة الخاضعة للتدقيق.	24	36	20	38.3	20	21.3	14	14.9	-	-	3.74	1.00	مرتفع	74.9	26.8
19	يكشف تقرير التدقيق الخارجي عن كلفة عناصر او مكونات النظم الفرعية المرتبطة بتصميم نظام المعلومات المحاسبية.	15	45	9	47.9	9	9.6	17	18.1	8	8.5	3.45	1.21	مرتفع	68.9	35.0
20	يتضمن تقرير التدقيق الخارجي معلومات عن اهم الملفات التي يتم تحديثها باستمرار ضمن نظام المعلومات المحاسبية بالمقارنة مع	18	41	9	43.6	9	9.6	11	11.7	15	16.0	3.38	1.35	مرتفع	67.7	40.0

ت	الفقرات	اتفق بشدة		اتفق		محايد		لا اتفق بشدة		الوسط الحسابي	الإحراف المعياري	اتجاه الإجابة	الأهمية النسبية %	معامل الاختلاف %
		%	ت	%	ت	%	ت	%	ت					
	الملفات الموقّعة داخل هذا النظام.													

### مناقشة وتحليل نتائج المحور الثاني :

حققت فقرة "استناد المدقق الخارجي عند صياغة تقرير التدقيق الخارجي إلى مجموعة من أدلة الإثبات والقرائن والملاحظات لإصدار حكم التدقيق النهائي" أعلى وسط حسابي بلغ (4.36) وبأهمية نسبية (87.2%)، وهي أعلى من الوسط الفرضي (3)، مما يعكس اتفاق غالبية أفراد العينة على أن الاعتماد على أدلة إثبات كافية وملائمة يُعد الركيزة الأساسية في إعداد تقرير تدقيق موثوق. ويشير ذلك إلى أن قوة الأدلة المستخدمة في عملية التدقيق تمثل العامل الأهم في تعزيز موثوقية تقرير المدقق الخارجي.

### التحليل المختصر للمحورين الأول والثاني

أظهرت نتائج الاستبانة أن مخاطر تبني نظم المعلومات المحاسبية تمثل عاملاً مهماً يؤثر على تصميم وتشغيل هذه النظم. فقد أظهرت الإجابات أن مصممي نظم المعلومات المحاسبية يعتمدون بشكل كبير على مبادئ النسخ الاحتياطي للبيانات الحساسة وتحديث الملفات وتصنيفها إلى رئيسية وثانوية، بالإضافة إلى إنشاء قاعدة بيانات موحدة ودمج الملفات والسجلات بشكل منطقي. كما تبين أنهم يسعون لربط جميع الدورات الفرعية مع نظام الأستاذ العام وإعداد التقارير الإلكترونية لتسهيل عملية اتخاذ القرار. وقد سجلت هذه الجوانب مستويات مرتفعة جداً من الأهمية النسبية، مما يشير إلى وعي المصممين بأهمية حماية البيانات وضمان سير العمليات المحاسبية بكفاءة عالية.

### جدول رقم (8) : معامل الارتباط (Correlations):

المتغير التابع	المتغير المستقل	معامل ارتباط بيرسون	(xx) المتغير المستقل
.521**	1.00	Pearson Correlation	مخاطر تبني نظم المعلومات المحاسبية
0.0001		Sig. (2-tailed)	
94.00	94.00	العدد (N)	
1	.521**	Pearson Correlation	(y) المتغير التابع
	0.0001	Sig. (2-tailed)	موثوقية تقرير المدقق الخارجي
94.00	94.00	العدد (N)	

الارتباط دال إحصائياً عند مستوى معنوية (0.01) في كلا الطرفين (ثنائي الاتجاه).

### جدول رقم (9) : المتغيرات المُدخلة أو المُزالة (Variables Entered/Removed):

النموذج	المتغيرات المُدخلة	المتغيرات المُزالة	الطريقة
1	xx <sup>b</sup> المتغير المستقل	—	الإدخال (Enter)

a. المتغير التابع y

b. تم إدخال جميع المتغيرات المطلوبة في التحليل.

حيث يلاحظ ان العلاقة بين المتغير المستقل والمتغير المعتمد كانت طردية لان الاشارات كانت موجبه وذات دلالة احصائيه عند مستوى معنويه (1%) وذلك بالاعتماد على قيمة (P-value) التي كانت اقل من (0.01).

### علاقة التأثير بين المتغيرين :

تم حساب تأثير المتغير المستقل على المتغير المعتمد حيث كانت النتائج كما في الجداول الاتيه :

جدول رقم (10) : ملخص النموذج (Model Summary):

الانحراف المعياري للتقدير (Std. Error of the Estimate)	معامل التحديد المعدل (Adjusted R Square)	مربع معامل الارتباط (R Square)	معامل الارتباط (R)
0.5022	0.26	0.27	0.521a

(a) المتغيرات المستقلة: (Predictors): الثابت (Constant) ، xx

جدول رقم (11): تحليل التباين (ANOVA):

النموذج	مجموع المربعات (Sum of Squares)	درجات الحرية (df)	متوسط المربعات (Mean Square)	قيمة F	الدلالة الإحصائية (Sig.)
الانحدار (Regression)	8.65	1.00	8.65	34.30	0.0001 <sup>b</sup>
الباقى (Residual)	23.203	92.00	0.25	—	—
المجموع الكلي (Total)	31.852	93.00	—	—	—

جدول رقم (12) : معامل الانحدار (Coefficients):

النموذج	المعاملات الغير معيارية (Unstandardized Coefficients)		المعاملات المعيارية (Standardized Coefficients) Beta	قيمة t	الدلالة الإحصائية (Sig.)
	B	الخطأ المعياري (Std. Error)			
الثابت (Constant)	0.214	0.597	—	0.358	0.721
المتغير المستقل xx	0.865	0.148	0.521	5.856	0.0001

كانت قيمة (P-value) اقل من (0.01) . وبالنسبة لاهمية المتغير المستقل في النموذج اشار اختبار (t) الى اهمية وجوده في النموذج حيث كان ذا دلالة احصائية عند مستوى معنويه (0.01) وكانت قيمة معامل الانحدار (الآثر) هي (0.865) اي ان المتغير المستقل ذو تاثير ايجابي على المتغير المعتمد .

3.2.7 اثبات واختبار فرضيات الدراسة

1- اختبار العلاقة (الارتباط)

حيث يلاحظ ان هناك اثر ذو دلالة احصائية للمتغير المستقل على المتغير المعتمد وذلك من خلال ملاحظة المؤشرات الثلاثة وهي ان قيمة معامل التحديد المصحح كانت (0.264) وهذا يعني ان المتغير المستقل يشرح تقريبا (0.27) من التغيرات الحاصلة في المتغير المعتمد وما تبقى يعود لمتغيرات اخرى لم تاخذ بنظر الاعتبار .

اما اختبار (F) فكان ذا دلالة احصائية عند مستوى معنويه (0.01) وهذا يشير الى ان شكل العلاقة الخطيه ككل مقبوله حيث

جدول رقم (13): نتائج اختبار الارتباط بين متغيرات الدراسة:

رقم الفرضية	نص الفرضية	معامل الارتباط (r)	المعنوية Sig. (2-tailed)	القرار الاحصائي	التفسير
H <sub>0</sub>	لا توجد علاقة ارتباط ذات دلالة إحصائية بين مخاطر تبني نظم المعلومات المحاسبية وموثوقية تقرير المدقق الخارجي	0.52	اكبر من 5%	H <sub>0</sub> رفض	توجد علاقة موجبة ومتوسطة إلى قوية بين المخاطر وموثوقية تقرير المدقق الخارجي، وعلاقة ذات دلالة إحصائية عند مستوى 0.1%
H <sub>1</sub>	توجد علاقة ارتباط ذات دلالة إحصائية بين مخاطر تبني نظم المعلومات المحاسبية وموثوقية تقرير المدقق الخارجي	0.52	اصغر من 5%	H <sub>1</sub> قبول	تشير النتائج إلى أن زيادة السيطرة على المخاطر المرتبطة بالنظام المحاسبي ترتبط بزيادة موثوقية تقرير المدقق الخارجي.

وبناءً عليه، يتم رفض الفرضية الصفرية وقبول الفرضية البديلة، ما يعني أن زيادة السيطرة على المخاطر المرتبطة بالنظام المحاسبي تؤدي إلى تعزيز موثوقية تقرير المدقق الخارجي.

## 2- اختبار الأثر (الانحدار)

أظهرت نتائج تحليل الارتباط أن العلاقة بين مخاطر تبني نظم المعلومات المحاسبية وموثوقية تقرير المدقق الخارجي كانت موجبة ومتوسطة إلى قوية ( $r = 0.521$ )، ( $p < 0.01$ )، مما يدل على وجود علاقة ذات دلالة إحصائية عند مستوى 0.1%.

جدول رقم (14) : نتائج اختبار الأثر (الانحدار) بين متغيرات الدراسة:

رقم الفرضية	نص الفرضية	معامل التحديد المعدل (Adjusted R <sup>2</sup> )	قيمة F	Sig. المعنوية	القرار الإحصائي	التفسير
H <sub>0</sub>	لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمخاطر تبني نظم المعلومات المحاسبية على موثوقية تقرير المدقق الخارجي	0.26	34.30	اكبر من 5%	رفض H <sub>0</sub>	هناك أثر معنوي لمخاطر تبني نظم المعلومات المحاسبية على موثوقية تقرير المدقق الخارجي عند مستوى معنوية 0.1%
H <sub>1</sub>	يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمخاطر تبني نظم المعلومات المحاسبية على موثوقية تقرير المدقق الخارجي	0.26	34.30	اصغر من 5%	قبول H <sub>1</sub>	تشير النتائج إلى أن المتغير المستقل يفسر حوالي 26.4% من التغيرات في موثوقية تقرير المدقق الخارجي، وأن العلاقة بين المتغيرين خطية وإيجابية.

والتحول الرقمي من أجل صقل مهارة اتمتة المعلومات المحاسبية بالشكل المطلوب.

4. الافتقار الواضح الى تشريع القوانين والتعليمات من قبل الجمعيات المحاسبية المهنية المحلية والتي تضمن مزايا ومخصصات وحقوق ومصممي نظم المعلومات المحاسبية اسوة ببقية المحاسبين ومراقبي الحسابات العاملين داخل البلد.

5. لا يوجد هناك توجه حقيقي نحو تبني البرامج والتطبيقات المحاسبية ذات الجودة العالية والتي تواكب تلك البرامج المطبقة في الدول المتقدمة والتي تتطلب تكبد تكاليف مرتفعة مقابل الحصول على فوائد تساهم في تسهيل معظم المهام المحاسبية المعقدة.

6. معظم نظم المعلومات المحاسبية المطبقة في بيئة الاعمال العراقية تفقر الى تصميم قاعدة بيانات محاسبية شاملة تتضمن جميع البيانات المحاسبية الواجب معالجتها , كذلك ان نظم المعلومات المحاسبية المطبقة غير قادرة على الارتباط المنطقي مع النظم الفرعية الأخرى بالشكل الذي يساهم في تكامل عملية تبادل البيانات المحاسبية ما بين الأقسام داخل الشركة.

### التوصيات

1. ضرورة اشراك مصممي نظم المعلومات المحاسبية العاملين في بيئة الاعمال العراقية بالبرامج والدورات والورش التدريبية بشكل دوري ومستمر من اجل صقل والالمام بتطبيقات وعلوم تكنولوجيا المعلومات (IT) بالمقارنة مع المؤهلات والمهارات المحاسبية التي يمتلكونها.

2. ينبغي الالتزام من قبل الإدارة العليا لمنظمات الاعمال العراقية بمهمة الفصل الوظيفي بين مصممي نظم المعلومات المحاسبية من اجل تجنب مشكلة التداخل الكبير ما بين الوظائف المحاسبية، كذلك ينبغي الالتزام من قبل الجمعيات المحاسبية المهنية المحلية

أظهرت نتائج تحليل الانحدار البسيط أن معامل التحديد المعدل ( $Adjusted R^2 = 0.264$ ) يشير إلى أن مخاطر تبني نظم المعلومات المحاسبية تفسر نحو 26.4% من التغيرات في موثوقية تقرير المدقق الخارجي. كما أن اختبار F (34.296) ذو دلالة إحصائية عالية عند مستوى ( $p < 0.01$ ) ، مما يؤكد معنوية النموذج ككل. وأظهرت نتائج اختبار t (5.856) أن معامل الانحدار الموحد ( $\beta = 0.521$ ) ، ( $B = 0.865$ ) موجب ومعنوي، مما يعني أن كل زيادة في درجة المخاطر بمقدار وحدة واحدة تؤدي إلى ارتفاع مستوى موثوقية تقرير المدقق الخارجي بمقدار 0.865 وحدة تقريباً.

بناءً على ذلك، يتم رفض الفرضية الصفرية H<sub>0</sub> وقبول الفرضية البديلة H<sub>1</sub> ، أي أن هناك أثراً ذا دلالة إحصائية لمخاطر تبني نظم المعلومات المحاسبية على موثوقية تقرير المدقق الخارجي.

### المبحث الرابع : الاستنتاجات والتوصيات

1. على الرغم من ان معظم مصممي نظم المعلومات المحاسبية في بيئة الاعمال العراقية يمتلكون المؤهلات الاكاديمية في مجال المحاسبة الا ان هناك ثغرة واضحة في الالمام بتطبيقات وعلوم تكنولوجيا المعلومات (IT) بالمقارنة مع المهارات والخبرات التي يمتلكونها.
2. يعاني معظم مصممي نظم المعلومات المحاسبية في بيئة الاعمال العراقية من التداخل الكبير ما بين الوظائف مما يسهل في بعض المواقف تعديل او التلاعب بالسجلات المحاسبية من قبل بعض الأطراف غير المخولين.
3. يحتاج معظم مصممي نظم المعلومات المحاسبية العاملين في بيئة الاعمال العراقية الى الاشتراك في الدورات والورش والبرامج التدريبية التي تعقد في مجال تكنولوجيا المعلومات

3. Jilābī, Yamīnah. (2023). *Dawr al-tadqīq al-khārijī fī taḥsīn jawdat al-taqārīr al-māliyyah lil-mu'assasah al-iqtisādiyyah*. Risālat mājistīr, Jāmi'at Qāsidī Marbāh.
4. Būzaqāq, 'Afāf, wa ākhirūn. (2022). *Athar jawdat al-tadqīq 'alā jawdat al-qawā'im al-māliyyah*. Mudhakkirat māstar akadīmī, takhaṣṣuṣ muḥāsabah wa tadqīq, Kulliyat al-'Ulūm al-Iqtisādiyyah wa al-Tijāriyyah wa 'Ulūm al-Tasyīr, Jāmi'at al-Shahīd Ḥammah Lakhdar – al-Wādī.
5. Ḥamīd, Rāfid. (2023). *Ta'thīr taqrīr al-mudqqiq al-khārijī wafq al-mi'yār al-duwalī ISA 705 fī qarār manḥ al-i'timān: bi al-taṭbīq fī 'ayyinah min al-maṣārif al-'Irāqīyyah*. Majallat al-Riyādah lil-Māl wa al-A'māl, al-'adad 1.
6. Qūjīl, Nasrīn. (2023). *Dawr taqārīr al-mudqqiq al-khārijī fī al-kashf wa al-hadd min al-muḥāsabah al-ibdā'iyyah*. Risālat mājistīr, Jāmi'at Yaḥyā Fāris bi al-Madīyah.
7. Khuḍayr, Aḥmad Yaḥyā. (2021). *Tajmī' al-ma'lūmāt al-muḥāsibīyyah fī itār al-nuzum al-muḥāsibīyyah al-mutabāyinah*. Risālat mājistīr, Jāmi'at Baghdād.
8. Ḥamad, Ḥusayn 'Alī. (2020). *Muwā'amat al-tadqīq al-dākhilī ma' al-tadqīq al-khārijī wa in ikāsuhā 'alā jawdat taqārīr mudqqiq al-ḥisābāt al-khārijī*. Majallat Jāmi'at Kirkūk, al-'adad 2.
9. Ḥaṭṭāsh, Nashīd. (2017). *Athar jawdat al-tadqīq al-khārijī 'alā mawthūqiyyat al-qawā'im al-māliyyah fī zill ḥawkamah al-sharikāt*. Risālat mājistīr, Jāmi'at Saṭīf.
10. mrān, Ḥabībah. (2019). *Musāhamat al-tadqīq al-khārijī fī maṣdāqiyyat al-taqdīrāt al-muḥāsibīyyah*. Risālat mājistīr, Jāmi'at al-Jilālī.
11. ahā, 'Adnān Karfū'; Sattār, Sanā' Aḥmad; Shākir, Layth Muḥsin. (2016). *Ta'thīr istikhdam nuzum al-ma'lūmāt al-muḥāsibīyyah al-mu'atmata 'alā fā'iliyyat al-ma'lūmāt: baḥth taṭbīqī fī qism al-shu'ūn al-māliyyah*. Majallat al-Idārah wa al-Iqtisād, Jāmi'at Diyālā, al-mujallad 107, al-'adad 2.
12. Abd al-Raḥīm, Maḥmūd Muḥammad. (2020). *Al-dawr al-ta'thīrī li-ḥawkamah tiknūlūjiyyā al-ma'lūmāt ka-mutaghayyir wasīṭ fī al-'alāqah bayn al-murāja'ah al-dākhiliyyah*

في تشريع القوانين التي تضمن مزايا ومخصصات وحقوق مصممي نظم المعلومات المحاسبية.

3. ضرورة الاهتمام بمهمة بناء قاعدة بيانات محاسبية شاملة بالنسبة لمنظمات الاعمال العراقية من اجل تضمين كافة الاحداث والصفقات المحاسبية الواجب معالجتها بصورة اكثر شمولية , كذلك ضرورة تكامل تلك القاعدة مع بقية النظم الفرعية الأخرى من اجل تسهيل تبادل البيانات المحاسبية داخل الشركة بصورة اكثر مرونة.

4. العمل على نشر ثقافة تشفير البيانات المحاسبية والنسخ الاحتياطي لتلك البيانات ما بين مصممي نظم المعلومات المحاسبية بسبب الدور الكبير الذي تؤديه تلك المهمة في حماية خصوصية البيانات المحاسبية الحساسة من كل أنواع القرصنة والتهديدات المتعلقة بالحوادث الطبيعية .

5. ضرورة الاستعانة بخدمات المشاورين القانونيين من اجل تشريع القوانين التي تضمن خصوصية البيانات المحاسبية التي يتم معالجتها ضمن النظام كذلك ضمان حماية مصممي نظم المعلومات المحاسبية من كل اشكال المسالة والملاحقة القانونية بالنسبة للقضايا المتعلقة بالخرق الغير متعمد للبيانات المحاسبية.

6. ينبغي ان يستعين المدقق الخارجي بأدلة الاثبات الالكترونية جنبا الى جنب مع الملاحظات والقرائن التفسيرية من اجل ضمان شمولية ودقة تقرير التدقيق النهائي.

#### توافر البيانات:

تم تضمين البيانات المستخدمة لدعم نتائج هذه الدراسة في المقالة.

#### تضارب المصالح:

يعلن المؤلفون أنه ليس لديهم تضارب في المصالح.

#### موارد التمويل:

لم يتم تلقي اي دعم مالي.

#### شكر وتقدير:

لا احد أو ذكر اي شخص اخر.

#### Refrence

1. 'Abd al-Razzāq, Muḥammad Qāsim. (2003). *Nuzum al-ma'lūmāt al-muḥāsibīyyah al-muḥawsabah*. Al-Dār al-'Ilmiyyah al-Dawliyyah lil-Nashr wa al-Tawzī' wa Dār al-Thaqāfah lil-Nashr wa al-Tawzī', 'Ammān.
2. Rāyis, Sufyān; Zu'aybit, Nūr al-Dīn. (2021). *Ahammiyyat al-muḥtawā al-ma'lūmātī li-taqārīr al-tadqīq al-khārijī fī taqlīṣ al-tawaqqū'āt*. Majallat al-Dirāsāt al-Māliyyah wa al-Muḥāsibīyyah wa al-Idāriyyah, al-'adad 1.

- 3rd International Conference of Developing Leadership in Nursing, Krakow, Poland.
22. Bromwich, M., & Bhimani, A. (2021). Analysis of Conceptual Approaches of Management Accounting. *International Journal of Millennium Studies*, 6(3).
  23. Cunningham, L. M., & Stein, S. E. (2024). The Role of External Auditors in the Financial Reporting Process. Forthcoming in *Handbook on the Financial Reporting Environment*.
  24. Wiley, John & Sons. (2006). *Assessing & Responding to Audit Risk in a Financial Statement Audit*.
  25. Bette, K., & Vidrio, F. (2022). The Effectiveness of External Auditing in Detecting Fraud and Errors in Financial Reports. 8th International Conference on Advancing Knowledge: Bridging Borders for Global Innovation.
  26. Claeys, E., & Nolan, F. (2017). Predicting Change in Management Accounting Systems. 3rd International Conference of Developing Leadership in Nursing, Krakow, Poland.
  27. García, E. O., & Nagy, C. R. (2022). Data Security Challenges in Electronic AIS and Their Impact on the Reliability of Financial Reports. *International Journal of Innovative and Applied Finance*, 10(2).
  28. Erjona, K. G. (2024). The Role of User Efficiency in Facing the Challenges of Electronic Accounting Information Systems: An Empirical Analysis. *Legfin Multidisciplinary Research Journal*, 14(1).
  29. Bagranoff, N. A., Simkin, M. G., & Norman, C. S. (2010). *Core Concepts of Accounting Information Systems*. John Wiley & Sons, Hoboken, USA.
  30. John, H. (2019). Management Accounting: A Bibliographic Study. *Multidisciplinary Science Journal*, 3.
  31. Burns, J., & Vaivio, J. (2019). Management Accounting Change. *Multidisciplinary Science Journal*, 3.
  32. Mahdi, Z. R. (2021). IT Governance and Information Security of Accounting Information Systems: A Case Study. *Akkad Journal of Contemporary Accounting Studies*, 1(2), 75–93.
  13. Hājāmī, Sattār. (2019). *Makhātir al-tadqīq fī zill bī'at tiknūlūjiyā al-ma'lūmāt*. Majallat Dirāsāt Muḥāsibiyah wa Māliyyah, al-'adad 31.
  14. Nhan, V. T. T., Phuoc, T., Dung, N. N. K., & Cam, N. T. (2022). A Study on Accounting Information System Security. In *International Conference on Intelligent Computing & Optimization* (pp. 320–329). Springer.
  15. Okour, S. M. (2016). The Impact of the Effectiveness of AIS on Operational Performance in Public Listed Industrial Companies in Jordan. *Journal of Social Sciences (COES&RJ-JSS)*, 5(3), 263–276.
  16. Timothy, G., Trujillo, D., & João, L. (2019). Strategic Asset Allocation: Designing a Winning Investment Portfolio. *Pooda Journal of Business Marketing, Finance, Accounting Studies*, 9(1).
  17. Osemy, Dr. (2021). The Role of Accounting Information in Risk Management in the Saudi Banks under Digital Services: Exploratory Study. *International Journal of Business and Applied Social Science*, 7(8), 11–2.
  18. Khasawneh, R. O. (2023). Importance of Electronic AIS in Improving Financial Information Security in Jordanian Electronic Payment and Money Transfer Companies. *International Journal of Professional Business Review*, 8(7), 96.
  19. Ebiary, Y., & Alawi, N. (2020). The Risks of Accounting Information Systems. *International Journal of Engineering Trends and Technology*, 1, 120–127.
  20. Vance, C. M., & Vaiman, V. (2020). Assessing the Linkages between Strategic Management and Information Technostrategy. 15<sup>th</sup>
  21. Lemaire, W., Charlotte, D., & Dubois, T. (2017). Representation Directed by the Economic Society to SM to Show the Desire. *ka-nashāt muḍīf lil-qīmah wa al-ḥadd min makhātir nuḥum al-ma'lūmāt al-muḥāsibiyah al-iliktirūniyyah: dirāsah maydāniyyah*. Majallat al-Dirāsāt wa al-Buḥūth al-Muḥāsibiyah, Qism al-Muḥāsabah, Kulliyat al-Tijārah, Jāmi'at Banhā, al-'adad al-thānī.

