

## أثر مخاطر نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية على مراجعة القوائم المالية المعدة وفق المعايير الإسلامية

" بالتطبيق على عينة من مكاتب المراجعة العاملة بمحلية أم درمان- السودان "

*The Impact Risks of Electronic Accounting Information Systems on Auditing Financial Statements Prepared in Accordance with Islamic Standards By Applying To A Sample of The Auditing Offices Operating in Omdurman, Sudan*

محمد فضل المولى<sup>1</sup> \*

<sup>1</sup> جامعة الجزيرة (السودان).

تاريخ النشر: 2020/03/18

تاريخ القبول: 2019/09/22

تاريخ الاستلام: 2018/12/01

**ملخص:** هدف البحث الى التعرف على نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية والتعرف على المخاطر التي تواجه هذه النظم والتعرف على اثر هذه المخاطر على مراجعة القوائم المالية المعدة وفق المعايير الإسلامية، إذ تمثلت مشكلة البحث في الاجابة على الاسئلة الاتية: ماهي مخاطر نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية وما هو اثر مخاطر نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية على مراجعة القوائم المالية المعدة وفق المعايير الإسلامية، كما افترض البحث فرضيات للوصول الى النتائج وهي وجود مخاطر تواجه نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية ، ووجود علاقة ذات دلالة احصائية بين مخاطر نظم المعلومات المحاسبية ومراجعة القوائم المالية المعدة وفق المعايير الإسلامية، إذ اتبع الباحث مجموعة من المناهج وهي المنهج الاستنباطي في استنباط مشكلة البحث والمنهج الوصفي في صياغة البحث والمنهج الاستقرائي في استقراء فرضيات البحث والمنهج التاريخي في عرض الدراسات ذات الصلة بموضوع البحث والمنهج التحليلي في تحليل بيانات الاستبيان في الدراسة الميدانية وخلصت الدراسة الى مجموعة من النتائج منها أن عملية تسجيل المعلومات بصورة خاطئة يؤدي الى عدم دقة عملية مراجعة القوائم المالية الإسلامية، كما توصلت الدراسة أيضاً الى أن التزوير الالكتروني في البيانات يؤدي الى فقد في عدم مطابقة القوائم المالية الإسلامية للشريعة الإسلامية كما أن وجود مخاطر لنظم المحاسبية تؤدي الى خلل في التقدير الكوي وخلل في مقدار الضريبة الواجب دفعها، كما ختم البحث بمجموعة من التوصيات منها أن على المؤسسات الاهتمام بعملية حماية أمن وسلامة البيانات من خلال عمل الاجراءات الرادعة لعملية الاتلاف والتزوير كما أن على مكاتب المراجعة عقد الورش والدورات لمعرفة طبيعة الاخطار التي قد تواجه المعلومات المحاسبية الالكترونية واتباع أنجع السبل والطرق للعمل على الوقاية منها.

**الكلمات المفتاحية:** السياسة النقدية، ميزان المدفوعات، الكتلة النقدية.

تصنيف JEL: G32، H83

**Abstract:** This massaging gold at identifying the electronic accounting information systems, identifying their risks and identifying the impact of these systems on reviewing financial statements prepared according to Islamic standards, The problem of massaging in the following questions was what are the risks of electronic accounting information systems and what is the impact of the electronic accounting information systems on the review of financial statements prepared according to Islamic standards The study also assumed the existence of the risks of electronic accounting information systems, and the existence of a relationship of statistical significance between the risks of accounting information systems and the review of financial statements prepared according to Islamic standards It also found that electronic fraud in the data leads to a loss in the non-conformity of the Islamic financial statements of Islamic Sharia, and concluded that the risks of accounting systems come to To the Zakat assessment as well as the risks of accounting systems to the imbalance in the amount of tax to be paid. It also concluded the research with a set of recommendations, including the institutions concerned with the process of protecting the security and integrity of data through the work of deterrent measures of the process of corruption and counterfeiting and the audit offices to hold workshops and courses to know the nature of the risks that may face accounting information and the adoption of the most efficient ways and ways to work on prevention.

**Key words;** accounting information systems, Risk financial statements, (JEL) Classification: H83, G32

## أثر مخاطر نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية على مراجعة القوائم المالية المعدة وفق المعايير الإسلامية ” بالتطبيق على عينة من مكاتب المراجعة العاملة بمحلية أم درمان- السودان ”

### المقدمة:

تسعي كثير من المؤسسات ذات الطبيعة المالية الإسلامية إلى تجويد عملها من خلال انتاجها لمعلومات مالية متوفرة في التقارير المالية ذات جودة عالية الا ان هذه المعلومات قد تتعرض إلى مخاطر في الادخال أو التشغيل أو في الاخراج ويتسبب في اخراج معلومات ذات جودة أقل مما قد يؤثر على عملية مراجعتها من خلال مكاتب التدقيق أو المراجعة وهذا ما سوف يبحث الى التطرق اليه.

### مشكلة البحث:

تكمن مشكلة البحث في الاجابة على الاسئلة الآتية: ماهي المخاطر التي تواجه نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية؟ وما هو أثر هذه المخاطر على مراجعة القوائم المالية المعدة وفق المعايير الإسلامية؟

### هدف البحث:

يهدف هذا البحث الى التعرف على نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية والتعرف على مخاطرها والتعرف على اثر مخاطر هذه النظم المعلوماتية المحوسبة على مراجعة القوائم المالية المعدة وفق المعايير الإسلامية.

### أهمية البحث:

تكمن أهمية البحث في تطرقه الى مخاطر نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية وأثرها على مراجعة القوائم المالية المعدة وفق المعايير الإسلامية وذلك بالتطبيق على مكاتب المراجعة العاملة في محلية أم درمان بالسودان.

### فرضيات البحث:

الفرضية الاولى: توجد مخاطر تواجه نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية.

الفرضية الثانية: وجود علاقة ذات دلالة احصائية بين مخاطر نظم المعلومات المحاسبية ومراجعة القوائم المالية المعدة وفق المعايير الإسلامية.

### منهج البحث:

يتبع الباحث في هذا البحث: المنهج الوصفي لوصف إثر مخاطر نظم المعلومات المحاسبية على مراجعة القوائم المالية المعدة وفق المعايير الإسلامية ويتبع الباحث المنهج الاستقرائي لاستقراء فرضيات البحث والمنهج التحليلي لتحليل البيانات الاحصائية والمنهج التاريخي لعرض الدراسات ذات الصلة بموضوع البحث.

### مصادر جمع المعلومات:

تتمثل المصادر الاولية في جمع المعلومات من خلال الاستبيان والمصادر الثانوية في الكتب والدوريات والمنشورات والرسائل الجامعية.

### حدود البحث:

الحدود المكانية: مكاتب المراجعة العاملة في مدينة أم درمان - السودان

الحدود الزمانية: عام 2018م.

### هيكل البحث:

يتكون هذا البحث من مقدمة تشتمل على الإطار العام والدراسات ذات الصلة بموضوع البحث وثلاثة مباحث المبحث الاول جاء بعنوان مخاطر نظم المعلومات المحاسبية والمبحث الثاني بعنوان مراجعة القوائم المالية المعدة وفق المعايير الإسلامية والمبحث الثالث اشتمل على تحليل بيانات الاستبيان، وخاتمة تحتوي على النتائج والتوصيات.

## الدراسات السابقة:

توجد عدد من الدراسات التي تناولت بعض جوانب هذا الموضوع منها:

موثوقية في زيادة وأثرها الالكترونية المحاسبية المعلومات لنظم العامة الرقابية الضوابط الدراسة هذه دراسة رشا حمادة: (2010): (1) تناولت تضمنت وقد دمشق، مدينة في الحسابات مكاتب مراجعة على وزعت استبانة طورت الدراسة أهداف ولتحقيق. المحاسبية المعلومات على الوصول الرقابة وضوابط - التنظيمية الضوابط في المتمثلة الالكترونية المحاسبية لنظم المعلومات الأربعة العامة الرقابية الضوابط الاستبانة الشركات في المحاسبية المعلومات موثوقية زيادة أثرها في حيث من وذلك النظام؛ وتوثيق تطوير وضوابط - الملفات وحماية أمن وضوابط - المعلومات المحاسبية موثوقية زيادة في الالكترونية المحاسبية المعلومات لنظم العامة الرقابية كبيراً للضوابط تأثيراً هناك أن إلى الدراسة وخلصت الشركات في.

دراسة د. حسين القاضي واخرون: (2): يتناول هذا البحث كيفية تحقيق تطوير للرقابة الداخلية في النظم المؤتمتة من خلال تحليل نظامين محاسبيين. وقد تطرقت البحث لتبيان مدى الحاجة لوجود معايير وأسس للرقابة في المنشآت التي لديها نظم المعالجة مؤتمتة، وقد تناول هذا البحث أيضاً أساليب الرقابة الداخلية والرقابة التطبيقية والعامة لكل من النظم اليدوية والنظم المؤتمتة والمشاكل التي يمكن حدوثها ضمن بيئة التحكم بالنظم المحاسبية المؤتمتة، كما أكد البحث على ضرورة وضع معايير وأسس تحكم عملية الرقابة في النظم المؤتمتة، وبناء على هذه الدراسة فقد تم تقديم مجموعة من التوصيات والنتائج تعتمد بشكل أساسي على المطالبة بإجراء تحليل نظام في أي شركة قبل وضع قاعدة بيانات ونظام الأتمتة المحاسبية لها مع مراعاة مقومات جيدة للرقابة الداخلية ووسائل التحكم ورفع أدائها وتقديم البيانات المحاسبية اللازمة للإدارة مبنية على معلومات موثوقة بما ينعكس على عملية اتخاذ القرار المثالي في الوقت المناسب.

يري الباحث ان الدراسة الاولى تطرقت الى الضوابط الرقابية لنظم المعلومات المحاسبية في موثوقية المعلومات المحاسبية بيد أن الدراسة الثانية تطرقت الى كفاية الاجراءات الرقابية في البرامج المحاسبية الجاهزة، إذ ان الدراسة الحالية تسعى الى تكملة المشوار من خلال تطرقها الى أثر مخاطر نظم المعلومات المحاسبية على مراجعة القوائم المالية المعدة وفق المعايير الإسلامية.

## 1\_مخاطر نظم المعلومات المحاسبية:

### 1-1 مفهوم نظام المعلومات الحاسبي:

نظام المعلومات الحاسبي هو نظام يجمع ويسجل ويحزن ويعالج البيانات من أجل تقديم معلومات لمتخذ القرار(3). كذلك عرف نظام المعلومات المحاسبية بأنه احد مكونات تنظيم إداري يختص بجمع وتبويب ومعالجه وتحليل وتوصيل المعلومات المالية الملائمة لاتخاذ القرار الى الأطراف الخارجية (كالجهاة الحكومية والدائنين والمستثمرين) وإدارة المؤسسة لاتخاذ القرار(4). يري الباحث من التعريف السابق أن نظام المعلومات الحاسبي هو احد مكونات تنظيم إداري يختص بجمع وتحليل ومعالجة البيانات وتوصيل المعلومات الملائمة لاتخاذ القرار سواء كان من الجهاة الحكومية والدائنين والمستثمرين وإدارة المؤسسة.

### 1-2 أهداف نظام المعلومات الحاسبي:

تتمثل أهداف نظام المعلومات الحاسبي فيما يلي: (5)

- إنتاج التقارير اللازمة لتحقيق أهداف الوحدة المحاسبية حيث أن التقارير باختلاف أنواعها تمثل النتائج النهائية لنظام المعلومات الحاسبي.  
- توفير الدقة في البيانات والتقارير من حيث الإعداد والنتائج: ترتبط كفاءة نظام المعلومات الحاسبي بجوده التقارير التي ينتجها ونجد أن معيار الجودة في هذه التقارير يتمثل في مدى دقه البيانات الواردة بها وتتحقق الدقة في التقارير من خلال وجود خطوات محددده للمراجعة الداخلية تشمل التحقق من صحة القيد والترحيل وتلخيص العمليات المختلفة.

- تقديم التقارير في الوقت المناسب: يعتبر وصول التقارير في الوقت المناسب أمراً مهماً لإدارة الوحدة المحاسبية وذلك لأنها تساعد في اتخاذ القرارات بصورة صحيحة دون خشية الوقوع في مخاطر غير موضوعة في الحسبان<sup>(6)</sup>.
- توفير وسائل الرقابة الداخلية اللازمة لحماية أصول الوحدة المحاسبية ورفع كفاءة أداءها.
- توفير معلومات وبيانات كافية من حيث النوعية والكيفية والكمية وفي الوقت المناسب للمستفيدين بكافه طوائفهم.
- توفير سجلات متكاملة ومنظمة بالوقائع والعمليات المالية بأقل تكلفه، كما يوفر وسائل الرقابة والضبط علي المعلومات والبيانات المحاسبية والمالية من جهة وممتلكات وأصول المنشأة من جهة أخرى<sup>(7)</sup>.
- التمكن من تشخيص المشكلات المالية والمحاسبية القائمة واعداد الخطط المستقبلية والتعبير عنها بصورة رقميه.

### 1-3 عناصر النظام المحاسبي:

يمكن النظر إلى أي نظام على انه يتكون من العناصر الآتية:<sup>(8)</sup>

#### 1-3-1 المدخلات:

هي (نقطة بداية عمل النظام، وتمثل بالاحتياجات الأساسية (الأولية) اللازمة لعمل النظام، وقد تأخذ شكل أرقام مجردة أو أشكال ورسوم تعبر عن حالة أو حالات معينة، وقد تكون بصيغة وصفية) كالأوامر الإدارية مثلاً، ومن الممكن أن تكون مدخلات نظام معين بمثابة مخرجات لنظام آخر أو عدة نظم أخرى عندما تستخدم كمدخلات جديدة في التشغيل من خلال التغذية العكسية أو من خلال علاقات الترابط والتكامل والتنسيق التي تكون بين تلك النظم.

#### 1-3-2 العمليات التشغيلية:

تسمى أحياناً بالتحويل وهي عبارة عن تحويل المدخلات إلى مخرجات من خلال توجيه مسارات تفاعل هذه المدخلات وضبطها باستخدام قوى بشرية ومادية وإجراءات أخرى معينة، فالمعالجة هي التحويل إلى أشكال وأنماط مختلفة كما أن عملية تحويل المواد الخام هي تصنيعها وتحويلها إلى منتجات جاهزة<sup>(9)</sup>.

وفي النظام المحاسبي تتمثل العمليات التشغيلية في عمليات التجميع والتبويب والتلخيص التي تجرى على المدخلات (البيانات) في الدفاتر والسجلات المحاسبية وفق المبادئ والمفاهيم والقواعد المحاسبية إضافة إلى استخدام الأساليب المختلفة لعملية التحليل<sup>(10)</sup>.

#### 1-3-3 المخرجات:

وهي النتائج التي أو العناصر الجديدة التي يقوم النظام بإخراجها نتيجة لمعالجته لمدخلاته طبقاً لخطوات وقواعد عمل محددة وقد تكون نهائية وقد تكون مرحلية وهذه المدخلات هي التي تستخدم للوصول إلى أغراض النظام<sup>(11)</sup>.

#### 1-3-4 التغذية العكسية:

تعتبر فكرة التغذية العكسية أو المرتدة هامة كي تحافظ على النظم الديناميكية على حالة التوازن فان معلومات المخرجات تغذى عكسياً في كل مدخلات النظام حتى تؤدي إلى تغييرات إما في حالة المعالجة أو في طبيعة المخرجات وتساعد التغذية في معرفة ما إذا كان النظام يعمل بصورة ايجابية وسلبية<sup>(12)</sup>.

وفي النظام المحاسبي تتم التغذية العكسية من خلال عملية الرقابة على العناصر السابقة بهدف تقييمها وتوجيهها التوجيه الصحيح وصولاً إلى تحقيق الأهداف التي يرمي النظام المحاسبي تحقيقها خدمة للوحدة الاقتصادية ككل.

#### 1-3-5 البرامج التطبيقية الحاسوبية:

وهي البرامج التي تعمل على معالجة البيانات لتحويلها إلى معلومات مفيدة وملائمة<sup>(13)</sup>

#### 1-4 مخاطر نظم المعلومات المحاسبية:

##### 1-4-1 مخاطر المدخلات: (14)

وهي المخاطر الناتجة عن عدم تسجيل البيانات في الوقت المناسب وبشكلها الصحيح أو عدم نقل البيانات بدقة خلال خطوط الاتصال، وتمثل المخاطر المتعلقة بأمن المدخلات إلى أربعة أقسام أساسية وهي:

##### -خلق بيانات غير سليمة:

ويتم ذلك من خلال خلق بيانات غير حقيقية ولكن بواسطة مستندات صحيحة يتم وضعها داخل مجموعة من العمليات دون أن يتم اكتشافها، ومثال ذلك استخدام أسماء وهمية لموظفين لا يعملون بالشركة وادراج تلك الأسماء ضمن كشوف الرواتب وصرف رواتب شهرية لهم أو ادخال فواتير وهمية باسم أحد الموردين.

##### -تعديل أو تحريف بيانات المدخلات:

ويتم ذلك من خلال التلاعب في المدخلات والمستندات الأصلية بعد اعتمادها من قبل المسؤول وقبل ادخالها إلى النظام، وذلك عن طريق تغيير في أرقام مبالغ بعض العمليات لصالح المحرف، أو تغيير أسماء بعض العملاء أو معدلات الفائدة.

##### -حذف بعض المدخلات:

ويحدث ذلك من خلال حذف أو استبعاد بعض البيانات قبل ادخالها إلى الحاسب الآلي، وذلك إما بشكل متعمد ومقصود أو بشكل غير متعمد وغير مقصود، ومثال ذلك قيام الموظف المسؤول عن المرتبات في المنشأة بتدمير مذكرات وتعديلات تفصيلات حساب البنك لحساب آخر خاص بالموظف المحرف.

##### -ادخال البيانات أكثر من مرة:

والمقصود بذلك قيام الموظف بتكرار ادخال البيانات إلى الحاسب إما بطريقة مقصودة أو غير مقصودة، ويتم ذلك من خلال إدخال بيانات بعض المستندات أكثر من مرة إلى النظام قبل أوامر الدفع وذلك إما بعمل نسخ إضافية من المستندات الأصلية وتقديم كل من الصورة والأصل أو إعادة ادخال البيانات مرة أخرى إلى النظام.

وهي المخاطر التي تتعلق بأول مرحلة من مراحل النظام وهي مرحلة ادخال البيانات إلى النظام الالى وتمثل تلك المخاطر في البنود التالية:

-الادخال غير المتعمد) غير المقصود (لبيانات غير سليمة بواسطة الموظفين.

- الادخال المتعمد) المقصود (لبيانات غير سليمة بواسطة الموظفين

- التدمير غير المتعمد للبيانات بواسطة الموظفين.

- التدمير المتعمد) المقصود (لبيانات بواسطة الموظفين.

##### 1-4-2 مخاطر تشغيل البيانات(15):

ويقصد بها المخاطر المتعلقة بالبيانات المخزنة في ذاكرة الحاسب والبرامج التي تقوم بتشغيل تلك البيانات وتمثل مخاطر تشغيل البيانات في الاستخدام غير المصرح به لنظام و برامج التشغيل وتحريف وتعديل البرامج بطريقة غير قانونية أو عمل نسخ غير قانونية أو سرقة البيانات الموجودة على الحاسب الآلي، ومثال على ذلك قيام الموظف بإعطاء أوامر للبرنامج بأن لا يسجل أي قيود في السجلات المالية تتعلق بعمليات البيع الخاصة بعميل معين من أجل الاستفادة من مبلغ العملية لصالح المحرف نفسه . مثل المرور والوصول المرخص به للبيانات والنظام بواسطة الموظفين، والمرور غير الشرعي(غير المرخص به) للبيانات والنظام بواسطة أشخاص من خارج المنشأة و اشتراك العديد من الموظفين في نفس كلمة السر إدخال فيروس الكمبيوتر للنظام المحاسبي والتأثير على عملية تشغيل بيانات النظام اعتراض وصول البيانات من أجهزة الخوادم إلى أجهزة المستخدمين.

### 1-4-3 مخاطر مخرجات الحاسب: (16)

ويقصد بها المخاطر المتعلقة بالمعلومات والتقارير التي يتم الحصول عليها بعد عملية تشغيل ومعالجة البيانات، وقد تحدث تلك المخاطر من خلال طمس أو تدمير بنود معينة من المخرجات أو خلق مخرجات زائفة وغير صحيحة أو سرقة مخرجات الحاسب أو إساءة استخدامها أو عمل نسخ غير مصرح بها من المخرجات أو الكشف الغير مسموح به للبيانات عن طريق عرضها على شاشات العرض أو طبعها على الورق أو طبع وتوزيع المعلومات بواسطة أشخاص غير مسموح لهم بذلك، كذلك توجيه تلك المطبوعات والمعلومات خطأ إلى أشخاص ليس لهم الحق في الاطلاع على تلك المعلومات أو تسليم المستندات الحساسة إلى أشخاص لا تتوافر فيهم الناحية الأمنية بغرض تمزيقها أو التخلص منها مما يؤدي إلى استخدام تلك المعلومات في أمور تسيء إلى المؤسسة وتضر بمصالحها.

### 1-4-4 مخاطر نظم المعلومات حسب الغرض منها:

تتعرض نظم المعلومات الحاسوبية إلى العديد من الأخطار والمهددات التي قد تهدد أمن نظم معلوماتها، وقد تتنوع مصادر تلك المهددات بحسب الأغراض التي تقوم بها تلك النظم ويمكن تصنيف أنواع التهديدات والأخطار بحسب مصادرها إلى أربعة أنواع رئيسية: (17)

- خرق النظم الحاسوبية بهدف الاطلاع على المعلومات المخزنة فيها والوصول إلى معلومات شخصية أو أمنية عن شخص ما، أو التجسس الصناعي، أو التجسس المعادي للوصول إلى معلومات عسكرية سرية.
- خرق النظم الحاسوبية بهدف التزوير أو الاحتيال) التلاعب بالحسابات في البنوك، التلاعب بفاتورة الهاتف، التلاعب بالضرائب، تغيير بيانات شخصية من السجل المدني أو السجل العام للموظفين، إلخ..
- خرق النظم الحاسوبية بهدف تعطيل هذه النظم عن العمل لأغراض تخريبية باستخدام ما يسمى البرامج الخبيثة) مثل الفيروسات، الدودة، حصان طروادة، أو القنابل الإلكترونية (إما من قبل الأفراد أو العصابات أو الجهات الأجنبية بغرض شل هذه النظم الحاسوبية) أو المواقع على الانترنت (عن العمل وخاصة في ظروف خاصة أو في أوقات الحرب.
- أخطار ناتجة عن فشل التجهيزات في العمل، أعطال كهربائية، حريق، كوارث طبيعية فيضانات، زلزال. وتعتبر التصنيفات السابقة لمخاطر نظم المعلومات الحاسوبية الإلكترونية شاملة لجميع المخاطر التي تواجه نظم المعلومات الحاسوبية، ومن خلال هذه الدراسة قامت الباحثة بتصنيف المخاطر التي تواجه نظم المعلومات الحاسوبية الإلكترونية بشكل عام إلى أربعة أصناف رئيسية:

### 1-4-5 مخاطر بيئية:

وهي المخاطر التي تحدث بسبب عوامل بيئية، مثل الزلازل والعواصف والفيضانات والأعاصير المتعلقة بأعطال التيار الكهربائي والحرائق، وسواء كانت تلك الكوارث طبيعية أو غير طبيعية فإنها قد تؤثر على عمل النظام الحاسبي وقد تؤدي إلى تعطل عمل التجهيزات وتوقفها لفترات طويلة مما يؤثر على أمن وسلامة نظم المعلومات الحاسوبية الإلكترونية.

## 2- مراجعة القوائم المالية الإسلامية:

### 1-2 تعريف القوائم المالية :

تعرف التقارير المالية على أنها ليست أداة تقتصر على إظهار الربح والخسارة بل أصبحت وسيلة لإيصال المعلومات بين المنشأة والمهتمين بها داخل المنشأة أو خارجها فقائمة الدخل ملخص لإيرادات ومصروفات الفترة وتحديد نتيجة أعمال المشروع سواء كانت

وتتضمن قيم الأصول والخصوم وحقوق الملكية كما أن التقارير المحاسبية هي التي تتولد عن النظام المحاسبي في المشروع بهدف مساعدة المستويات الإدارية المتعددة فهي تستخدم كوسيلة رقابية على المشروع<sup>(18)</sup>.

أيضاً هنالك آخر تعريف يعرف التقارير المالية بأنها تلك التقارير التي تعرض الأصول والخصوم وحسابات المساهمين والإيرادات والمصروفات للشركة القابضة أو الشركة التابعة لها<sup>(19)</sup>.

يتبين للباحث من التعاريف السابقة أن التقارير المالية هي عبارة عن أوعية مالية تبين الأصول والخصوم والحسابات الأخرى من أجل بيان سير المنشأة الاقتصادية من ربح أو خسارة لتوفير معلومات للمستخدمين الداخليين أو الخارجيين.

## **2-2 معيار مراجعة القوائم المالية الإسلامية:**

يطبق هذا المعيار على القوائم المالية للمؤسسات ومن أهم أهداف هذا المعيار وضع أسس وتوفير إرشادات بشأن الأهداف والمبادئ العامة التي تحكم مراجعة القوائم المالية التي تعدها مؤسسة مالية تعمل وفقاً لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية ويشمل: (20)

- هدف عملية المراجعة: وهو تمكين المراجع من إبداء رأيه حول ما إذا كانت هذه القوائم معدة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية، ومعايير المحاسبة المتبعة في الدولة.

المبادئ العامة للمراجعة:

على المراجع الإسلامي أن يلتزم بما يأتي:

- الأخلاقيات والسلوكيات المهنية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

- تنفيذ المراجعة وفقاً لمعايير المراجعة الإسلامية، والتي تحتوي على مبادئ أساسية وإجراءات جوهرية والإرشادات المتعلقة بها في شكل بيانات تفسيرية ومواد أخرى.

- أن يخطط وينفذ عملية المراجعة بالكفاية المهنية، والحرص اللازم مدركاً إمكانية وجود ظروف قد تؤدي إلى خلل ذي أهمية نسبية في القوائم المالية.

## **2-3 نطاق المراجعة:**

ويقصد به إجراءات المراجعة التي يرى المراجع أنها ضرورية حسب مقتضيات الظروف لتحقيق الهدف من المراجعة، مع الأخذ بالاعتبار ما هو ملائم من متطلبات أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية والمعايير الدولية الصادرة عن الهيئات المهنية، والتشريعات والأنظمة وبما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية ومبادئها. وأن يتم تصميم عملية المراجعة لتوفير تأكيد معقول بأن القوائم المالية خالية من خلل ذي أهمية نسبية.<sup>21</sup>

## **2-4 معيار المراجعة للمؤسسات الإسلامية رقم (2) "تقرير المراجع الخارجي ويتحدث عن تقرير المراجع عن القوائم المالية": (22)**

والغرض من معيار المراجعة للمؤسسات الإسلامية رقم ( ٢ ) هو وضع أسس وتوفير إرشادات بشأن شكل تقرير المراجع الخارجي، ومضمونه الذي يصدر نتيجة لمراجعة يقوم بها مراجع مستقل للقوائم المالية للمؤسسة التي تعمل وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، ويمكن للمراجع الاستعانة بالإرشادات التي يتضمنها هذا المعيار والاعتماد عليها في التقارير التي يصدرها عن المعلومات المالية غير المدرجة في القوائم المالية.

## **2-5 العناصر الأساسية في تقرير المراجع:**

إن شكل ومضمون تقرير المراجع من الأمور المرغوب فيها؛ لأن ذلك يساعد في زيادة فهم التقارير والتعرف على الظروف غير العادية عندما تطرأ. يحتوي تقرير المراجع على العناصر الأساسية الآتية:

- عنوان التقرير: بحيث يجب أن يكون لتقرير المراجع عنوان مناسب.

-الجهة التي يوجه اليها التقرير :حيث يوجه التقرير بالكيفية المناسبة حسبما تقضية ظروف التكاليف والقوانين والأنظمة المحلية.  
-الافتتاحية أو التمهيدية :حيث تحدد في التقرير القوائم المالية للمؤسسة التي تمت مراجعتها، بما في ذلك تاريخ القوائم المالية والفترة التي شملتها .ويجب أن يتضمن التقرير عبارة تفيد بأن إعداد القوائم المالية والالتزام بمبادئ الشريعة الإسلامية بالعمل هي من مسؤولية الإدارة، وأن مسؤولية المراجع هي إبداء الرأي بهذه القوائم المالية وبناء على المراجعة التي قام بها، ويجب بيان أن القوائم المالية هي بيانات مقدمة من الإدارة، وتحديد المبادئ والأساليب والتقديرات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية هي من مسؤولية الإدارة، ومسؤولية المراجع مراجعة هذه القوائم لإبداء الرأي فيها.

-نطاق عمل المراجع :يجب أن يصف تقرير المراجع نطاق المراجعة، وذلك ببيان أن المراجعة تمت وفقا لمعايير المراجعة الإسلامية، وطبقا للمعايير ذات العلاقة وبما لا يتعارض مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية .ويدل نطاق عمل المراجع على مقدرة المراجع في تنفيذ إجراءات المراجعة الضرورية حسب ما تقضيه الظروف، وهذا يعطي انطبعا بأن المراجعة تمت وفقا للمعايير السائدة والمتعارف عليها في الدولة، ما لم ينص على خلاف ذلك .ويجب أن يشتمل التقرير على بيان يفيد أن المراجعة قد تم تخطيطها وتنفيذها للحصول على تأكيد معقول ما إذا كانت القوائم المالية خالصة من خلل ذي أهمية نسبية.

كما يجب أن يصف تقرير المراجع عملية المراجعة وأن يحتوي على ما يأتي: (23)

-إجراء الاختبارات لفحص الأدلة التي تؤيد مبالغ القوائم المالية وإفصاحتها.  
-تقويم المبادئ المحاسبية التي تم استخدامها في إعداد القوائم المالية.  
-تقويم التقديرات المهمة التي وضعتها الإدارة في إعداد القوائم المالية.  
-تقويم عرض القوائم المالية في الجملة. ويجب أن يشتمل التقرير على بيان من المراجع يفيد أن المراجعة التي تمت تعطي أساسا معقولاً لإبداء الرأي.

-الرأي :يجب أن يبين تقرير المراجع بوضوح رأي المراجع إذا كانت القوائم المالية تعطي صورة صادقة وعادلة وفقا لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية فيما تقرره الهيئة الشرعية للمؤسسة، ووفقا لإطار التقارير المالية، وعمما إذا كانت القوائم المالية تلتزم بالمتطلبات القانونية والنظامية، كلما كان ذلك مناسباً. إن العبارة المستخدمة للتعبير عن رأي المراجع هي " تعطي صورة صادقة وعادلة "وتدل هذه العبارة، على أن المراجع يأخذ في الاعتبار فقط الأمور ذات الأهمية النسبية في القوائم المالية. تحدد الهيئة والمتطلبات القانونية والنظامية، والأحكام الصادرة عن الهيئات المهنية والتطور في الممارسات العامة داخل الدولة، إطار التقارير المالية مع إعطاء اعتبار مناسب للعادلة وكذلك لتعهد المؤسسة بالعمل وفقا لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، ولإطلاع القارئ على النص الذي يعبر به عن " العدالة "يجب أن يشير رأي المراجع إلى الإطار الذي تركز عليه القوائم المالية باستخدام عبارة مثل " طبقا (ل) ".ويحدد المعايير الإسلامية، والأنظمة والقوانين المحلية ذات العلاقة وقد تدعو الحاجة بالإضافة إلى الرأي عن الصورة الصادقة والعادلة، أن يحتوي تقرير المراجع على رأيه حول ما إذا كانت القوائم المالية تلتزم بمتطلبات أخرى تحددها اللوائح والقوانين ذات العلاقة .ويجب في كل حالة لا تذكر فيها الدولة التي استخدمت مبادئها المحاسبية أن يذكر صراحة اسم تلك الدولة، وفي الحالات التي يعبر فيها عن الرأي في القوائم المالية التي يتم توزيعها على نطاق واسع خارج دولة المؤسسة، يقترح أن يشير المراجع في تقريره إلى معايير دولة تلك المؤسسة ويساعد ذلك في فهم أفضل لمبادئ المحاسبة التي استخدمتها في إعداد القوائم المالية، كما يجب على المراجع الأخذ في الاعتبار الحاجة إلى الإشارة لمبادئ المحاسبة الصادرة عن دولة المؤسسة.

-تاريخ التقرير: يجب على المراجع أن يحدد تاريخ التقرير اعتباراً من تاريخ الانتهاء من عملية المراجعة، وذلك يوضح بأن المراجع قد أخذ في الاعتبار التأثير على القوائم المالية وعلى التقرير الناتج عن الأحداث والعمليات التي وقف عليها والتي حصلت حتى تاريخ التقرير. وبما أن المراجع تقع عليه مسؤولية إبداء الرأي في القوائم المالية حسبما أعدتها وعرضتها الإدارة، فيجب عليه ألا يؤرخ التقرير قبل توقيع القوائم المالية أو الموافقة عليها من قبل الإدارة.

- عنوان المراجع: يجب أن يذكر في التقرير اسم موقع محدد، يكون عادة اسم المدينة التي يوجد بها مكتب المراجع الذي يتحمل مسؤولية المراجعة.

-توقيع المراجع: يجب توقيع التقرير باسم مكتب المراجعة أو بالاسم الشخصي للمراجع، أو من كليهما معاً حسب ما هو مناسب.

-تقرير المراجع: يجب التعبير عن رأي غير متحفظ عندما يستنتج المراجع أن القوائم المالية تعطي صورة صادقة وعادلة طبقاً لإطار التقارير المالية المحدد. كما أن هذا المعيار يتضمن اقتراحاً بالصياغة التي تستخدم في إبداء الرأي غير المتحفظ، كما يتضمن أيضاً نماذج لعبارة بديله لاستخدامها عند إصدار تقارير بديلة.

### 3- الدراسة التطبيقية:

قام الباحث بتوزيع 30 استمارة على بعض مكاتب المراجعة والمحاسبة في محلية أم درمان والبالغ عددها 30 مكتبا وقد تم توزيع 30 استمارة عليهم وقد تم جمعها جميعاً بنسبة 100% وقد تم استخدام الأساليب الإحصائية الوصفية بشكل عام للحصول على قرارات عامة عن خصائص وملامح تركيبة مجتمع الدراسة وتوزيعه، وحرص الباحث على ان تشمل الدراسة على متغيرات مثل العمر والخبرة والمؤهلات الدراسية الا انه لم يتم ذكرها هنا خشية الإطالة، كما تضمنت أساليب التوزيع التكراري لإجابات المبحوثين عن طريق إخضاع البيانات الى:

- الوسيط: تم استخدام مقياس الوسيط ليعكس متوسط إجابات عبارات الدراسة حيث تم إعطاء الوزن 5 لعبارة موافق بشدة والوزن 4 لعبارة موافق والوزن 3 لعبارة لا ادري والوزن 2 لعبارة غير موافق والوزن 1 لعبارة غير موافق بشدة.

- الانحراف المعياري: تم استخدامه لقياس مدى تجانس إجابات المبحوثين ولقياس الأهمية النسبية لعبارة محاور الاستبانة.

- استخدام اختبار (كآي تربيع): تم استخدام هذا الاختبار لاختبار الدلالة الإحصائية لفروض الدراسة عند مستوى معنوية 5% ويعني ذلك أنه إذا كانت قيمة مربع كآي المحسوبة عند مستوي معنوية اقل من 5% يرفض فرض العدم ويكون الفرض البديل ( فرض البحث ) غير صحيح.

- البرنامج المستخدم في تحليل بيانات الدراسة: لتحليل بيانات أسئلة الاستبانة استخدم الباحث برنامج SPSS اختصار ل Statistical Package For the Social Sciences وهي تعني (الحزمة الإحصائية للعلوم الاجتماعية)، ويعتبر هذا البرنامج من أفضل البرامج المستخدمة في التحليل الإحصائي ويختص هذا البرنامج في عملية تحليل البيانات سواء كان تحليلاً وضعياً أو تحليلاً استنباطياً أو ما يعرف باختبارات الفروض.

الجدول رقم (01) بين المخاطر التي توجهها نظم المعلومات الحاسبية الالكترونية.

العبارة	الوسط الحسابي	مستوى الموافقة	الانحراف المعياري	الترتيب	قيمة كاي تربيع	درجات الحرية
1/ يوجد خطر تسجيل البيانات في الوقت والمكان غير الصحيح.	3.9	موافق	1.49	8	25.000	4
2/ يوجد خطر التلاعب في المستندات.	3.7	موافق	1.22	5	8.333	4
3/ يوجد خطر التلاعب في المستندات بعد اعتمادها من الجهة المسؤولة.	3.9	موافق	1.29	7	15.000	4
4/ استخدام غير المصرح وتعديل البيانات من غير الموظفين.	3.8	موافق	1.05	1	12.667	4
5/ المرور غير الشرعي للموظفين غير المسموح لهم.	3.5	موافق	1.19	4	15.000	4
6/ طمس أو تدمير المخرجات الحاسوبية أو تزيفها.	3.6	موافق	1.24	6	25.667	4
7/ وجود خطر الحريق الكهربائي للبيانات.	3.5	موافق	1.13	3	8.333	4
8/ وجود خطر الزلازل والفيضانات للبيانات.	3.8	موافق	1.12	2	13.000	4
المجموع الكلي للاستبانة 30 استبانة						

إعداد الباحث بالاعتماد على بيانات الاستبانة، 2018م.

يلاحظ الباحث من الجدول أعلاه الآتي:

- بلغت قيمة المتوسط الحسابي للعبارة الاولى (3.9) بانحراف (1.49) كما بلغت قيمة كاي تربيع (25.000) وهذا يدل على أن جميع أفراد العينة يوافقون على أنه يوجد خطر تسجيل البيانات في الوقت والمكان غير الصحيح.
- بلغت قيمة المتوسط الحسابي للعبارة الثانية (3.7) بانحراف (1.22) كما بلغت قيمة كاي تربيع (8.333) وهذا يدل على أن جميع أفراد العينة يوافقون على أنه يوجد خطر التلاعب في المستندات.
- بلغت قيمة المتوسط الحسابي للعبارة الثالثة (3.9) بانحراف (1.29) كما بلغت قيمة كاي تربيع (15.000) وهذا يدل على أن جميع أفراد العينة يوافقون على أنه يوجد خطر التلاعب في المستندات بعد اعتمادها من الجهة المسؤولة
- بلغت قيمة المتوسط الحسابي للعبارة الرابعة (3.8) بانحراف (1.05) كما بلغت قيمة كاي تربيع (12.667) وهذا يدل على أن جميع أفراد العينة يوافقون على أن الاستخدام غير المصرح وتعديل البيانات من غير الموظفين.
- بلغت قيمة المتوسط الحسابي للعبارة الخامسة (3.5) بانحراف (1.19) كما بلغت قيمة كاي تربيع (15.000) وهذا يدل على أن جميع أفراد العينة يوافقون على أن المرور غير الشرعي للموظفين غير المسموح لهم.
- بلغت قيمة المتوسط الحسابي للعبارة السادسة (3.6) بانحراف (1.24) كما بلغت قيمة كاي تربيع (25.667) وهذا يدل على أن جميع أفراد العينة يوافقون على أنه يوجد طمس أو تدمير المخرجات الحاسوبية أو تزيفها.
- بلغت قيمة المتوسط الحسابي للعبارة السابعة (3.5) بانحراف (1.13) كما بلغت قيمة كاي تربيع (8.333) وهذا يدل على أن جميع أفراد العينة يوافقون على أن خطر الحريق الكهربائي للبيانات.
- بلغت قيمة المتوسط الحسابي للعبارة الثامنة (3.8) بانحراف (1.12) كما بلغت قيمة كاي تربيع (13.000) وهذا يدل على أن جميع أفراد العينة يوافقون على أن خطر الزلازل والفيضانات على البيانات والمعلومات.

## أثر مخاطر نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية على مراجعة القوائم المالية المعدة وفق المعايير الإسلامية

### ” بالتطبيق على عينة من مكاتب المراجعة العاملة بمحلية أم درمان- السودان ”

كما سبق يتوصل الباحث الى أن الفرضية القائلة (توجد مخاطر لنظم المعلومات المحاسبية الالكترونية.) تم التأكد من صحتها.

الجدول رقم(02) بين فرضية وجود علاقة ذات دلالة احصائية بين مخاطر نظم المعلومات المحاسبية ومراجعة القوائم المالية المعدة وفق المعايير الاسلامية.

العبارة	الوسط الحسابي	مستوي الموافقة	الانحراف المعياري	الترتيب	قيمة كاي تربيع	درجات الحرية
1/ تسجيل المعلومات بصورة خاطئة يؤدي الى عدم دقة عملية مراجعة القوائم المالية الإسلامية	3.6	موافق	1.23	4	12.000	4
2/ التزوير الالكتروني في البيانات يؤدي الى فقد عدم مطابقة القوائم المالية الإسلامية للشريعة الإسلامية.	3.5	موافق	1.63	8	13.000	4
3/ تؤدي مخاطر نظم المحاسبية الى خلل في التقدير الزكوي	3.5	موافق	1.13	2	8.333	4
4/ تؤدي مخاطر نظم المحاسبية الى خلل في مقدار الضريبة الواجب دفعها.	3.7	موافق	1.29	5	12.000	4
5/ تؤدي مخاطر نظم المعلومات المحاسبية الى تضخيم صافي الربح مما ينتج عنه وهمية الشركة.	3.9	موافق	1.49	7	25.000	4
6/ تؤدي مخاطر نظم المعلومات المحاسبية الى تضليل (الجبائي، سلمي) في تقرير المراجع للقوائم الإسلامية.	3.8	موافق	1.05	1	12.667	4
7/ تؤدي مخاطر نظم المعلومات المحاسبية الى عدم مطابقة الارصدة مع بعضها مما ينتج عنه تقرير ربما يكون متحفظ.	3.6	موافق	1.24	4	25.667	4
8/ قد تؤدي مخاطر نظم المعلومات المحاسبية الى فقد النزاهة في ادارة المؤسسة.	3.5	موافق	1.19	3	15.000	4
المجموع الكلي للاستبانة 30 استبانة						

إعداد الباحث بالاعتماد على بيانات الاستبانة، 2018م.

#### يلاحظ الباحث من الجدول أعلاه الآتي:

- بلغت قيمة المتوسط الحسابي للعبارة الاولى (3.6) بانحراف (1.23) كما بلغت قيمة كاي تربيع (12.000) وهذا يدل على أن جميع أفراد العينة يوافقون على أن تسجيل المعلومات بصورة خاطئة يؤدي الى عدم دقة عملية مراجعة القوائم المالية الإسلامية.
- بلغت قيمة المتوسط الحسابي للعبارة الثانية (3.5) بانحراف (1.63) كما بلغت قيمة كاي تربيع (13.000) وهذا يدل على أن جميع أفراد العينة يوافقون على أن التزوير الالكتروني في البيانات يؤدي الى فقد عدم مطابقة القوائم المالية الإسلامية للشريعة الإسلامية.
- بلغت قيمة المتوسط الحسابي للعبارة الثالثة (3.5) بانحراف (1.13) كما بلغت قيمة كاي تربيع (8.3334) وهذا يدل على أن جميع أفراد العينة يوافقون على أن مخاطر نظم المحاسبية تؤدي الى خلل في التقدير الزكوي.

- بلغت قيمة المتوسط الحسابي للعبارة الرابعة (3.7) بانحراف (1.29) كما بلغت قيمة كاي تربيع (12.000) وهذ يدل على أن جميع أفراد العينة يوافقون على أن مخاطر نظم المحاسبية تؤدي الى خلل في مقدار الضريبة الواجب دفعها.
- بلغت قيمة المتوسط الحسابي للعبارة الخامسة (3.9) بانحراف (1.49) كما بلغت قيمة كاي تربيع(25.000) وهذ يدل على أن جميع أفراد العينة يوافقون على أن تؤدي مخاطر نظم المعلومات المحاسبية الى تضخيم صافي الربح مما ينتج عنه وهمية الشركة.
- بلغت قيمة المتوسط الحسابي للعبارة السادسة (3.8) بانحراف (1.05) كما بلغت قيمة كاي تربيع(12.667) وهذ يدل على أن جميع أفراد العينة يوافقون على أن 6/ تؤدي مخاطر نظم المعلومات المحاسبية الى تضليل (اليجابي، سلبي) في تقرير المراجع للقوائم الإسلامية.
- بلغت قيمة المتوسط الحسابي للعبارة السابعة (3.6) بانحراف (1.24) كما بلغت قيمة كاي تربيع (25.667) وهذ يدل على أن جميع أفراد العينة يوافقون على أن مخاطر نظم المعلومات المحاسبية تؤدي الى عدم مطابقة الارصدة مع بعضها مما ينتج عنه تقرير ربما يكون متحفظ.
- بلغت قيمة المتوسط الحسابي للعبارة الثامنة (3.5) بانحراف (1.19) كما بلغت قيمة كاي تربيع(15.000) وهذ يدل على أن جميع أفراد العينة يوافقون على أن قد تؤدي مخاطر نظم المعلومات المحاسبية الى فقد النزاهة في ادارة المؤسسة.
- مما سبق يتوصل الباحث الى أن الفرضية القائلة (وجود علاقة ذات دلالة احصائية بين مخاطر نظم المعلومات المحاسبية ومراجعة القوائم المالية المعدة وفق المعايير الاسلامية.) تم التأكد من صحتها.

#### الخاتمة:

تم التوصل الى مجموعة من النتائج والتوصيات وبيانها كالآتي:

#### أولاً: النتائج:

من النتائج التي تم التوصل اليها هي:

- 1/ تسجيل المعلومات بصورة خاطئة يؤدي الى عدم دقة عملية مراجعة القوائم المالية الاسلامية
- 2/ التزوير الالكتروني في البيانات يؤدي الى فقد في عدم مطابقة القوائم المالية الإسلامية للشريعة الإسلامية.
- 3/ تؤدي مخاطر النظم المحاسبية الى خلل في التقدير الزكوي كما تؤدي مخاطر نظم المحاسبية الى خلل في مقدار الضريبة الواجب دفعها.
- 4/ تؤدي مخاطر نظم المعلومات المحاسبية الى تضخيم صافي الربح مما ينتج عنه وهمية الشركة كما قد تؤدي مخاطر نظم المعلومات المحاسبية الى تضليل (اليجابي، سلبي) في تقرير المراجع للقوائم الإسلامية.
- 5/ تؤدي مخاطر نظم المعلومات المحاسبية الى عدم مطابقة الارصدة مع بعضها مما ينتج عنه تقرير ربما يكون متحفظ كما قد تؤدي مخاطر نظم المعلومات المحاسبية الى فقد النزاهة في ادارة المؤسسة.

#### ثانياً: التوصيات:

مما سبق يوصي الباحث بالآتي:

- 1/ على المؤسسات الاهتمام بعملية حماية أمن وسلامة البيانات من خلال عمل الاجراءات الرادعة لعملية الاتلاف والتزوير.
- 2/ على مكاتب المراجعة عقد الورش والدورات لمعرفة طبيعة الاخطار التي قد تواجه المعلومات المحاسبية الالكترونية واتباع السبل والطرق للعمل على الوقاية منها.

3/ على مراكز البحوث والدارسات في الجامعات والهيئات العلمية المالية والاقتصادية حث الطلاب والباحثين لزيادة التعمق والبحث في أوجه مراجعة التقارير المالية ذات الطبيعة الإسلامية والعمل على تطويرها ملائمة الحداثة العالمية المطردة.

### المراجع والاحالات:

- 1 - رشا حمادة، اثر الضوابط الرقابية لنظم المعلومات المحاسبية في زيادة موثوقية المعلومات المحاسبية، بحث منشور في مجلة جامعة دمشق للعلوم الاقتصادية والقانونية، المجلد 26 العدد الاول عام 2010، ص305
- 2- حسين القاضي واخرون، كفاية الإجراءات الرقابية في الحزم البرمجية المحاسبية الجاهزة - حالة تطبيقية - بحث منشور في مجلة جامعة تشرين للدراسات والبحوث - سلسلة العلوم الاقتصادية والقانونية المجلد 27 العدد 2 ص131.
- 3- بول . ج ستنيارات ومارشال رومني ، نظم المعلومات المحاسبية، تعريب: د. قاسم إبراهيم الحسيني، (الرياض: دار المريخ للنشر، 2009م)، ص27.
- 4 - المرجع السابق، ص28.
- 5 - السيد عبد المقصود ديبان ومحمد الفيومي محمد، في تصميم نظام المعلومات المحاسبي، (الإسكندرية: مؤسسه شباب الجامعة 1993م)، ص 10.
- 6 - المرجع السابق، ص12.
- 7 - مصطفى نجم البشاري، المحاسبة المالية، منشورات جامعة السودان المفتوحة، 2004، ص 22.
- 8 - قاسم إبراهيم الخويبي وزباد السقاح، نظم المعلومات المحاسبية - الفصل الثاني، (وحدة الحداثة للطباعة والنشر، كلية الحداثة الجامعية - الموصل - العراق، 2003م)، ص17.
- 9 - محمود طلبة وآخرون، الحاسب ونظم المعلومات الإدارية، (القاهرة: مطابع المكتب الحديث، دت)، ص246.
- 10 - قاسم إبراهيم الخويبي وزباد السقاح، مرجع سابق، ص18
- 11 - مهند فاروق مصطفى، مرجع السابق، ص53.
- 12 - حبي مصطفى يحي، أساسيات نظم المعلومات، (القاهرة: مكتبة عين شمس، 1998م)، ص45.
- 13 - محمد يوسف الحناوي، مرجع سابق، ص12.
- 14 --Abu-Musa, Ahmad A. (2004), "Important Threats to Computerized Accounting Information Systems: An empirical Study on Saudi Organizations" Pubic Administration, A Professional Quarterly Journal Published by The Institute of Public Administration Riyadh, Saudi Arabia, (Vol. 44, No. 3), pp.5
- 15 --Abu-Musa. P8
- 16 --Idem.
- 17 - تارة أنس، زبيبي مروان، "أمن المعلومات والنظم المعلوماتية"، من خلال الرابط [www.alrakameiat.com](http://www.alrakameiat.com) . دخول الموقع بتاريخ 12 06 2015
- 18 - غسان القباني، التقارير المالية المصرفية، (السعودية: معهد الإدارة والبحوث، 1988م)، ص 10.
- 19 - العامري سعود جابر، المحاسبة الدولية، (عمان: دار المناهج للنشر والتوزيع، 2010م)، ص19.
- 20 - هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية، معايير المحاسبة والمراجعة والضوابط الإسلامية للمؤسسات المالية الإسلامية، البحرين، 1999م، ص18

**أثر مخاطر نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية على مراجعة القوائم المالية المعدة وفق المعايير الإسلامية  
” بالتطبيق على عينة من مكاتب المراجعة العاملة بمحلية أم درمان- السودان ”**

- 21 - الاتحاد الدولي للمحاسبين، المعايير الدولية للمراجعة، ترجمة مجمع العربي للمحاسبين. القانونين، المطابع المركزية، عمان، 2008م، ص122.
- 22 - هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية، معايير المحاسبة والمراجعة والضوابط الإسلامية للمؤسسات المالية الإسلامية، البحرين، 1999م، ص19.
- 23 - هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية، معايير المحاسبة والمراجعة والضوابط الإسلامية للمؤسسات المالية الإسلامية، البحرين، 1999م، ص20