



اسم المقال: مدى توافر مبادئ الإطار الفكري للموثوقية في نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية : دراسة تحليلية

اسم الكاتب: قصي محمد شوكت، الأاء عبدالواحد ذنون طه

رابط ثابت: <https://political-encyclopedia.org/library/3771>

تاريخ الاسترداد: 2025/05/14 04:42 +03

الموسوعة السياسية هي مبادرة أكاديمية غير هادفة للربح، تساعد الباحثين والطلاب على الوصول واستخدام وبناء مجموعات أوسع من المحتوى العلمي العربي في مجال علم السياسة واستخدامها في الأرشيف الرقمي الموثوق به لإغناء المحتوى العربي على الإنترنت.

لمزيد من المعلومات حول الموسوعة السياسية – Encyclopedia Political ، يرجى التواصل على

info@political-encyclopedia.org

استخدامكم لأرشيف مكتبة الموسوعة السياسية – Encyclopedia Political يعني موافقتك على شروط وأحكام الاستخدام

المتاحة على الموقع <https://political-encyclopedia.org/terms-of-use>

تم الحصول على هذا المقال من موقع مجلة تنمية الراذدين كلية الإدراة والاقتصاد / جامعة الموصل ورفده في مكتبة الموسوعة السياسية مستوفياً شروط حقوق الملكية الفكرية ومتطلبات رخصة المشاع الإبداعي التي يتضمن المقال تحتها.





Journal of

TANMIYAT AL-RAFIDAIN

(TANRA)

A scientific, quarterly, international, open access, and peer-reviewed journal

Vol. 41, No. 134

June 2022

© University of Mosul |
College of Administration and
Economics, Mosul, Iraq.



TANRA retain the copyright of published articles, which is released under a "Creative Commons Attribution License for CC-BY-4.0" enabling the unrestricted use, distribution, and reproduction of an article in any medium, provided that the original work is properly cited.

Citation: Shawkat, Qusay M., Taha, Alaa A. D. (2022). "Availability of the Principles of the Intellectual Framework for reliability in Electronic Accounting Information Systems: an Analytical Study". *TANMIYAT AL-RAFIDAIN*, 41 (134), 108 -132 , <https://doi.org/10.33899/tanra.2020.165650>

P-ISSN: 1609-591X
e-ISSN: 2664-276X
tanmiyat.mosuljournals.com

Research Paper

Availability of the Principles of the Intellectual Framework for reliability in Electronic Accounting Information Systems: an Analytical Study

Qusay M. Shawkat¹; Alaa A. D. Taha²

^{1&2} College of Administration and Economics, University of Mosul

Corresponding author: Alaa A.D.Taha, College of Administration and Economics, University of Mosul,

alaa_abd_d@uomosul.edu.iq

DOI: <https://doi.org/10.33899/tanra.1970.174703>

Article History: Received: 17/9/2021; Revised: 22/9/2021; Accepted 29/9/2021;
Published: 1/6/2022.

Abstract

The reliability of electronic accounting information systems is one of the most important pillars in companies and banks, especially, those that seek to increase the confidence of their dealers and investors in it. This study aims of measuring the availability of the principles of reliability of electronic accounting systems in local banks in the Nineveh Governorate. That has been regulated by the American Institute of Certified Public Accountants and the Canadian Institute of Certified Public Accountants, which includes five principles that will provide confidence in electronic systems, To achieve the objectives of the study, a research was conducted on local banks. In Nineveh Governorate. The data were collected by using the checklist to measure the availability of these five principles in the surveyed banks .The present study recommends enhancing the interest of the local bank manager in Nineveh Governorate by applying the reliability principles due to its great impact on the accuracy results in its banking work. The necessity for the bank management to spread more awareness among its employees and cadres of the concept of reliability and importance of accounting information systems by increasing educational courses and holding educational seminars and workshops, Showing a great concern to find appropriate solutions and alternatives to keep the local banking system ready to work under any circumstances, the necessity for banks to establish a special department for technology Information in all banks and the provision of specialized staff in the management of information technology so that they have individuals specialized in the branches with experience and high efficiency to work to protect the security of accounting information systems at banks.

Key words:

trust services criteria, accounting information systems, Iraqi banks, the intellectual framework for reliability

ورقة بحثية
مدى توافر مبادئ الإطار الفكري للموثوقية في نظم
المعلومات المحاسبية الإلكترونية: دراسة تحليلية

قصي محمد شوكت^١؛ الاء عبد الواحد ذنون طه^٢
جامعة الموصل، كلية الإدارة والاقتصاد / قسم المحاسبة

المؤلف المراسل: الاء عبد الواحد ذنون ، جامعة الموصل ، كلية الإدارة والاقتصاد ، قسم قسم المحاسبة
alaa_abd_d@uomosul.edu.iq

DOI: <https://doi.org/10.33899/tanra.2020.165650>

تاريخ المقالة: الاستلام: ٢٠٢١/٩/١٧؛ التعديل والتقييم: ٢٠٢١/٩/٢٢؛ القبول: ٢٠٢١/٩/٢٩.
النشر: ٢٠٢٢/٦/١.

المستخلص

تعد موثوقية نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية من أهم الركائز في الشركات والمصارف وخاصة التي تسعى إلى زيادة ثقة المتعاملين معها والمستثمرين فيها. وقد عمد هذا البحث إلى قياس مدى توافر مبادئ موثوقية النظم المحاسبية الإلكترونية في المصارف المحلية في محافظة نينوى والموضوعة من قبل المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين والمعهد الكندي للمحاسبين القانونيين والتي تشمل خمسة مبادئ من شأنها توفير الثقة بالنظم الإلكترونية، وتحقيق أهداف البحث تم إجراء دراسة على المصارف المحلية في محافظة نينوى، حيث تم جمع البيانات من خلال استخدام قائمة الفحص لقياس مدى توافر هذه المبادئ الخمسة في المصارف المبحوثة. وقد أوصى البحث بضرورة قيام إدارة المصارف بنشر توعية أكثر بين موظفيها وكوادرها بمفهوم موثوقية نظم المعلومات المحاسبية وأهميته عن طريق زيادة الدورات التعليمية وعقد الندوات التقافية وورش العمل، والحرص على إيجاد الحلول والبدائل المناسبة لإبقاء نظام المصارف المحلية جاهزاً للعمل تحت أي ظرف، وضرورة قيام المصارف بإنشاء قسم خاص بتكنولوجيا المعلومات في كافة المصارف وتوفير كادر متخصص في إدارة تكنولوجيا المعلومات بحيث يكون لها أفراد متخصصون في الفروع من ذوي الخبرة والكفاءة العالية من أجل العمل على حماية أنمن نظم المعلومات المحاسبية لدى المصارف.

الكلمات الرئيسية

معايير خدمات الثقة، نظم المعلومات المحاسبية، المصارف العراقية، الإطار الفكري للموثوقية.
التوكيدي، مدقوو جامعة الموصل.

مجلة

تنمية الرافدين

(TANRA): مجلة علمية، فصلية، دولية، مفتوحة الوصول، محكمة.

المجلد (٤١)، العدد (١٣٤)،
حزيران ٢٠٢٢

© جامعة الموصل |

كلية الإدارة والاقتصاد، الموصل، العراق.



تحتفظ (TANRA) بحقوق الطبع والنشر للمقالات المنشورة، والتي يتم إصدارها بموجب ترخيص (Creative Commons Attribution) (CC-BY-4.0) الذي يتيح الاستخدام، والتوزيع، والاستنساخ غير المقيد وتوزيع المقالة في أي وسیط نقل، بشرط اقتباس العمل الأصلي بشكل صحيح.

الاقتباس: شوكت، قصي محمد، طه، الاء عبد الواحد ذنون (٢٠٢٢). "مدى توافر مبادئ الإطار الفكري للموثوقية في نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية: دراسة تحليلية". *تنمية الرافدين*، ٤١ (١٣٤)، ١٠٨-١٣٢،

<https://doi.org/10.33899/tanra.2020.165650>

P-ISSN: 1609-591X

e-ISSN: 2664-276X

tanmiyat.mosuljournals.com

المقدمة

تعد دراسة نظم المعلومات المحاسبية من الأمور المهمة، وذلك من خلال ما حازته المعلومات من موقع متميز في حياتنا المعاصرة و بشكل خاص في ظل الأزمة المالية العالمية الحالية، إذ إن المعلومات التي تتجهها هذه النظم تعد مورداً أساسياً من موارد المنظمات على اختلاف أشكالها و في مقدمتها المصادر التجارية، حيث تشكل هذه المعلومات العمود الفقري في إتخاذ القرارات المختلفة، مما يساعد الوحدات المصرفية في تحقيق أهدافها في النمو و الاستمرار هذا من جهة . ومن جهة أخرى تحقق نظم المعلومات الاتصال الفعال بين مراكز صنع القرارات المختلفة في المنظمة وتبادل المعلومات فيما بينها، ومن ثم فإن توفير نظم المعلومات الفعالة والكافحة يسهم إلى حد كبير في تحقيق المصادر التجارية لأهدافها والقيام بأنشطتها وأعمالها.

إن المنظمات الحديثة لا يمكنها الاستمرار في عملها دون وجود المعلومات وخصوصاً المحوسبة منها مما زادت من أهمية هذه النظم خصوصاً في عمليات اتخاذ القرار، إذ إن استخدام بيانات دقيقة وصحيحة أصبح من أكثر أنشطة المصادر أهمية، وذلك للوصول إلى قرارات سليمة، مما يؤدي إلى تحقيق أهداف المصادر المتعارف عليها، لذلك تعد موثوقية النظم من أهم الركائز في هذه المنظمات والتي تسعى إلى زيادة ثقة المتعاملين معها والمستثمرين فيها.

أولاً: مشكلة البحث

أدى توظيف تكنولوجيا المعلومات في قطاع الصناعة المصرفية إلى إحداث زيادة في المخاطرة المتأتية من الطبيعة التكنولوجية الجديدة لتلك النظم، وقد أدى هذا التوظيف لتكنولوجيا المعلومات في بيئة الأعمال إلى وجود فجوة في الثقة عند التعامل مع المنظمات التي توظف تلك التكنولوجيا في أعمالها، ومن هذا المنطلق ظهرت خدمات توسيع الثقة بالنظم والموقع الإلكتروني، ومن هنا تأتي مشكلة البحث في قياس موثوقية نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في المصادر المحلية في محافظة نينوى ومدى وفاء نظم المعلومات المحاسبية في هذه المصادر بمبادئ نظام الموثوقية المتعارف عليها عالمياً، عليه يمكن توضيح مشكلة البحث بالتساءلات الآتية:

١. ما مدى وفاء نظم المعلومات المحاسبية في المصادر المبحوثة بمبادئ خدمات الثقة؟
٢. ما مدى الفجوة الموجودة لكل مبدأ من هذه المبادئ؟

ثانياً: أهمية البحث

إن مواكبة المصادر للتغيرات المتلاحقة في مجال تكنولوجيا المعلومات تعد أمراً حتمياً لاستمرارها في تقديم خدماتها المتميزة في حقل الأعمال، وكذلك زيادة في ضبط عملياتها. لذا جاء البحث للتأكد من مدى أخذ المصادر المحلية في محافظة نينوى بمبادئ موثوقية نظم المعلومات المحاسبية، بما يضمن لها الاستمرار في أعمالها بكفاءة وفاعلية.



ثالثاً: أهداف البحث

استناداً لموضوع البحث، ومشكلته الأساسية والأهمية التي جاء بها، فإنه يهدف إلى تحقيق جملة من الأهداف هي:

١. التأصيل العلمي لمبادئ موثوقية نظم المعلومات المحاسبية.
٢. قياس مدى توافر مبادئ موثوقية النظم المحاسبية الالكترونية في المصارف المحلية في محافظة نينوى.

رابعاً: فرضية البحث

يقوم البحث على فرضية رئيسة مفادها إن توافر مبادئ موثوقية نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية في المصارف المدروسة، مصرف الرشيد ومصرف الرافدين والفروع التابعة لهم سينعكس إيجاباً على تطور الأداء المصرفي وتعزيز القدرة التنافسية للمصارف المحلية في محافظة نينوى.

خامساً: مجتمع البحث

في ضوء مشكلة البحث وأهدافه فإن المجتمع المستهدف يتكون من العاملين المتخصصين الذين يمارسون الأعمال المالية والمصرفية ومتابعة أعمال التكنولوجيا المعلومات لدى المصارف في محافظة نينوى والبالغ عددها مصريفيون والفروع التابعة لها، أما عينة البحث فتمثلت بالعاملين في المصارف من مدربين ومعاوني ومحاسبين ومدققين والبالغ عددهم (٥٠) موظفاً، إذ تم توزيع الاستبيانات عليهم يدوياً، وتم استرداد (٥٠٪) استبانة منها.

المبحث الأول: نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية

أصبحت نظم المعلومات المحاسبية عنصراً أساسياً في المنظمات، إذ يعتمد عليها في شتى المجالات لدعم أنشطة المنظمة في سبيل تحقيق أهدافها المرسومة سواء كانت تلك الأهداف طويلة أم قصيرة الأجل، وقد سمي العصر الحالي بعصر تكنولوجيا المعلومات، نظراً للتطور السريع في تكنولوجيا المعلومات وانتشارها في مختلف المجالات، إذ إن التطور في بعض المجالات أصبح يعتمد على التطور في نظم المعلومات.

١-١ مفهوم نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية

يمكن تناول مفهوم نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية من وجهة نظر الكتاب والباحثين، حيث عرفها (khasawneh, 2020, 137) على أنها "مجموعة من المكونات المتداخلة والإجراءات التي تعمل معاً لتجميع المعلومات التي تحتاجها المنظمة وتتخزينها وتوزيعها ونشرها واسترجاعها بهدف دعم العمليات والإدارة والتحليل والتصور داخل المنظمة، وعرف (Nawa, 2014.68) نظم المعلومات في المصارف بأنها "نظام فرعى من النظام الشامل للمصرف، والمهمة الأساسية لنظم المعلومات جمع البيانات المتعلقة بنواحي النشاط المختلفة سواءً كانت من مصادر داخلية أو خارجية ومعالجة هذه البيانات وتزويد الإدارة المصرفية بمعلومات ناتجة عن المعالجة تساعدها في حل المشاكل واتخاذ القرارات وتمتنع المعلومات بالخصائص الكمية والدقة وفي الوقت المناسب لها".

وبناء على ما سبق يعرف الباحثان نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية بأنها مجموعة عناصر متربطة ببعضها البعض لتأدية وظائف معينة باستخدام تكنولوجيا المعلومات باعتماد أساليب عمل الكترونية تعتمد على هذه النظم وقدرتها الفائقة على توفير معلومات دقيقة من خلال تحليها بالموثوقية المناسبة والتي تطلبها الجهات المستفيدة.

٢.١ . الشروط الواجب توافرها في نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية

إن بناء نظام المعلومات المحاسبية، ينبغي أن يكون شاملًا ومتكملاً، وتتوافر فيه الشروط والمقومات الأساسية، ولكي يكون هناك نظام فعال وكفؤ للمعلومات المحاسبية يجب أن يكون قادرًا على: (Al-Karaawi, 2018,97

١. أن يسمح بتحقيق التوازن بين درجة الدقة والتفصيل، وال فترة الزمنية لأعداد التقارير المالية والمحاسبية وبين الكلفة الكلية للنظام حتى يحافظ على اقتصادية التشغيل.

٢. أن يوصل المعلومات المحاسبية إلى الإدارة العليا أو متخدي القرار وأصحاب المصالح الآخرين في الوقت المناسب.

٣. تكامل المعلومات وبالأخص المعلومات الخارجية وال المتعلقة بالظروف الاقتصادية والاجتماعية السائدة.

٤. أن يوفر نظام المعلومات المحاسبية قنوات اتصال متعددة لتدفق سريان المعلومات إلى داخل وخارج المنظمة.

٥. أن يستجيب نظام المعلومات المحاسبية لطلابي المعلومات والتقارير بصورة مستمرة.

٤- المخاطر التي تواجه نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية:

تعد نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية من النظم التي تواجه العديد من المخاطر التي قد تؤثر على تحقيق أهداف تلك النظم، ويمكن تصنيفها إلى أربعة أصناف رئيسة وهي: (Al-Dhiba et al., 2011,65). (66)

١. مخاطر المدخلات: وهي التي تتعلق بأول مرحلة من مراحل النظام وهي مرحلة إدخال البيانات إلى النظام الآلي.

٢. مخاطر تشغيل البيانات: وهي المخاطر التي تتعلق بالمرحلة الثانية من مراحل النظام وهي مرحلة تشغيل ومعالجة البيانات المخزنة في ذاكرة الحاسوب.

٣. مخاطر المخرجات: وهي المخاطر المتعلقة بعمليات معالجة البيانات وما يصدر عن هذه المرحلة من قوائم للحسابات أو تقارير وأشرطة ملفات مضغوطة وكيفية استلام تلك المخرجات.

٤. مخاطر البيئة: وهي المخاطر التي تحدث بسبب عوامل بيئية مثل الزلزال والعواصف والفيضانات والأعاصير والمتعلقة بأعطال التيار الكهربائي والحرائق سواء أكانت تلك الكوارث طبيعية أم غير طبيعية، فأنها قد تؤثر على عمل النظام المحاسبى، وقد تؤدي إلى تعطيل عمل التجهيزات وتوقفها لفترات طويلة، مما يؤثر على أمن وسلامة نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية.

المبحث الثاني : مبادئ الثقة في نظم المعلومات المحاسبية

١.٢ مقدمة عن مبادئ الثقة في نظم المعلومات المحاسبية

تشكل نظم المعلومات المحاسبية جزءاً مهماً لقياس والتقرير عن الأنشطة وعن ربحية المصادر، لذلك فإن التركيز على تلك النظم واستخدام برامج تكنولوجية متقدمة تعد من الأمور المهمة في مواجهة التحديات المتلاحقة والمترابطة في هذا العصر، ولتوفير الوقت والجهد وتحسين الخدمة المصرفية المقدمة وزيادة قاعدة العملاء وتنمية الأداء المالي، أدى استخدام وانتشار نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية بغرض تلبية متطلبات الأعمال الإلكترونية إلى نقاد مفاهيم وأدوات الرقابة المحاسبية التقليدية، مما أفضى إلى ارتفاع في مستويات المخاطرة المرتبطة بها، لذلك تم التوجيه من قبل المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين (AICPA) والمعهد الكندي للمحاسبين القانونيين (CICA) بإعادة تصميم مفاهيم الرقابة الداخلية لكي تتلاءم مع التطور التكنولوجي الجديد مع نظم المعلومات المحاسبية.

وحيث إن منظمات الأعمال المصرفية تسعى للمحافظة على الزبائن وتطوير ثقتهم العالية بهذه الخدمة المقدمة من قبل تلك المصادر، كان لا بد من وجود نظام الكتروني موثوق به يتم استخدامه من قبل البنوك العاملة، إلى جانب قياس مدى موثوقية النظم المستخدمة في هذه البنوك.

إن المنظمات الحديثة لا يمكنها الاستمرار في عملها دون وجود المعلومات وخصوصاً المحسوبة منها، مما زاد من أهمية هذه النظم خصوصاً في عمليات اتخاذ القرار، حيث إن استخدام بيانات دقيقة وصححة أصبحت من أكثر أنشطة المصادر أهمية، وذلك للوصول إلى قرارات سليمة سواء كانت تشغيلية أو استثمارية أو تمويلية، مما يؤدي إلى تحقيق أهداف المصادر المتعارف عليها، لذلك تعد موثوقية النظم من أهم الركائز في هذه المنظمات والتي تسعى إلى زيادة ثقة المتعاملين معها والمستثمرين فيها والتي يمكن أن يتم قياسها عن طريق مؤشرات كثيرة من أهمها المؤشرات المالية والتشغيلية والاستثمارية. (Abu Mahdi, 2017, 2)

٢.٢ الإطار الفكري للموثوقية (Trust Services) :

حدد الإطار الفكري لموثوقية النظم الذي طرحته المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين والمعهد الكندي للمحاسبين القانونيين خمسة مبادئ رئيسية تسهم في مصداقية الأنظمة وهي: (AICPA, 2020, 1)

أولاً: مبدأ الأمان: (Security Principle)

يعرف أمن نظام المعلومات المحاسبية بكونه درجة الحماية التي يمتلك بها أمن نظام المعلومات ضد الوصول غير المشروع وتعتبر مستويات الأمان الجيدة أداة مهمة لتقليل المخاطر والتهديدات الناجمة عن الاستخدام غير الأخلاقي للبيانات (Trigo. Estebanez, 2016, 990)

لنظم المعلومات المحاسبي أداة لتقليل المخاطر المرتبطة بالاستخدام المادي غير المشروع مثل السرقة والإتلاف المقصود لبعض مكونات النظام، فأمن المعلومات هي "السياسات والممارسات والتكنولوجيا التي يجب أن تكون داخل المؤسسة لتداول حركات الأعمال إلكترونياً عبر الشبكات بدرجة معقولة ومؤكدة من الأمان، هذا الأمان ينطبق على كل النشاطات والحركات والتخزين الإلكتروني وعلى شركات الأعمال والزيائين والمنظمين والمؤمنين وأي شخص آخر يمكن أن يكون معرضاً لمخاطر الاختراق". (Al-Salahi M, 2018, 75).

يتمثل أمن نظام المعلومات في "المعايير والإجراءات المتخذة لمنع وصول المعلومات إلى أيدي أشخاص غير مخولين عبر الاتصالات، ولضمان أصالة وصحة هذه الاتصالات. ويلاحظ مما سبق أن هناك تركيزاً على مفهوم أمن المعلومات يتعلق بالنوادي التقنية وتهتم بتوفير السياسات والإجراءات الالزمة لحماية هذه المعلومات، مما يستوجب أن يتم ذلك من خلال منظومة متكاملة من السياسات والتعليمات والإجراءات التي تهدف حماية المعلومات من أي خطر محتمل، ومنع وصول أي جهة غير مسموح لها بالوصول ل تلك المعلومات (AICPA/CICA, 2011, 23).

ثانياً: مبدأ السرية Confidentiality Principle:

يركز هذا المبدأ على المعلومات التي توصف بأنها سرية، وهي تختلف عن المعلومات الشخصية التي تخضع لمبدأ الخصوصية، ولا يوجد تعريف محدد ومتقن عليه لتصنيف المعلومات السرية، بحيث يختلف تصنيفها من عمل إلى آخر ومن شخص إلى آخر، وغالباً ما يتراك أمر المعلومات السرية لاتفاق بين الشركاء والمعاملين، ويعرف هذا المبدأ على أنه مجموعة الإجراءات التي تسهم في الحفاظ على سرية المعلومات الخاصة بالشركة سواء بعملية جمعها، أو معالجتها، أو تخزينها. يتطلب تنفيذ هذا المبدأ أن تقوم الإدارة بتحديد أي المعلومات ستكون سرية وتحتاج إلى حماية (Abu Mahdi, 2017, 42).

ثالثاً: مبدأ الخصوصية privacy principle:

وهي مجموعة من الإجراءات التي تضمن خصوصية المعلومات الخاصة بالبيان، خلال مراحل جمع المعلومات وتصنيفها وتخزينها من خلال تحديد المسؤولين عن توفير هذه الخصوصية مع التوثيق الدقيق لذلك، ووضع الإجراءات التي من شأنها تلبية حاجات البيانات المتعددة (Mushtihha et al., 2011, 24).

إن الفرق الجوهرى بين السرية والخصوصية أن الخصوصية تركز على حماية معلومات العملاء الشخصية أكثر من قضية التركيز على المعلومات والبيانات التنظيمية.

يتضمن مبدأ الخصوصية عدة معايير وإجراءات، حيث يشير معيار السياسات للإجراءات التي يجب على إدارة المؤسسة أن تتبعها لأجل تحديد السياسات التي تحدد خصوصية التعامل في نظام الحماية والمصادقة عليها وتقييمها بشكل دوري وتعيين الفريق المسؤول عن وضع تلك السياسات ومتابعتها.

رابعاً: سلامه المعالجات: Processing Integrity principle

ينتج عن أي نظام جدير بالثقة، معلومات دقيقة وفي وقتها، وتعكس نتائج تعاملات شرعية وتحميل جميع الفعاليات التي تقوم بها الشركة خلال أي فترة زمنية محددة، ويطلب هذا سيطرة على كل من نوعية البيانات

المدخلة، والقيام بعمليات تتصل وتتعلق بتلك البيانات. تعرف سلامة المعالجات بكونها درجة تمام ودقة وقته وشرعية عملية المعالجة للبيانات في نظام المعلومات المحاسبي (Mushtihha *et al.*, 2011, 24).

خامساً: مبدأ جاهزية النظام : System Availability Principle :

تعرف الجاهزية بمقدرة المستخدم النهائي على استخدام النظام ضمن منظومة الوقت المناسب لتنفيذ متطلبات عمل منظمة الأعمال، هناك عدة تهديدات متصلة بجاهزية الأنظمة، وهي إن الرقابة على الملاعنة قد تقلل الخطر، ولكنها لن تقضي تماماً على خطر كل من هذه التهديدات المسببة إلى ركود في النظام لا يستهان به. لذلك، تحتاج الشركات إلى تطوير خطط تعافي شاملة من الكوارث واستمرار أعمالها التجارية لكي تواصل العمليات الاعتيادية بعد مثل هذه الحوادث (AICPA/CICA, 2009,34).

٣.٢.٢ أهمية توافر مبادئ خدمات الثقة في نظم المعلومات المحاسبية في المصارف

إن نظم المعلومات المحاسبية في المصارف تشكل أحد أهم الركائز الأساسية إن لم تكن أهمها على الإطلاق، وذلك لخصوصية الأنشطة المصرفية وحساسيتها وتفردها بمجموعة من السمات مثل اتساع مساحة تأثير النشاط المالي نتائجه اتساع وتدخل حركته في جميع الأنشطة الاقتصادية، عنصر السرعة الفائقة التي تتميز بها عملية اتخاذ القرارات الرشيدة في الوقت المناسب وبالكيفية المناسبة (Gel, 2010, 25).

من هنا تعد موثوقية هذه النظم من أهم الأمور في هذه المصارف والتي تسعى إلى زيادة ثقة المتعاملين معها والمستثمرين فيها، فموثوقية النظم الإلكترونية تتأتى من توفير الحماية الضامنة من خلال الضوابط الرقابية الالزامية مع الأخذ بضرورة توفير الحماية الالزامية للمعلومات وإبعادها عن الاستخدام غير المشروع. (Al-Salahi, 2018,43).

ويمكن القول إن توافر مبادئ خدمات الثقة في نظم المعلومات المحاسبية في المصارف سيعمل على تحسين السمعة الأمنية والتقنية لهذه المصارف، لذا على المصارف بصورة عامة اتخاذ بعض الخطوات والإجراءات الالزامية لجعل هذه المبادئ أكثر فاعلية وموثوقية، وكما يأتي:

أولاً: في مجال أمن نظم المعلومات: يجب أن تتوافر في المصرف النقاط الآتية: (Hamdan,2012,72)، (Jabouri,2011,78).

١. سياسة أمن معلومات واضحة المسؤولية وملخصة ومحددة.
٢. أن يلم المعنيون بمبادئ ومعايير وأالية تنفيذ عملية أمن المعلومات.
٣. أن تتم إدارة المعلومات واستخدامها بأسلوب أخلاقي، بما يتلاءم مع ثقافة المصرف.
٤. أن تؤخذ بالاعتبار وجهات النظر لجميع الأطراف ذات العلاقة بأمن المعلومات.
٥. أن تتناسب رقابة أمن المعلومات مع تعديلات المخاطر والاستخدام أو الاصلاح.
٦. أن تتكامل إدارة أمن المعلومات مع السياسات والإجراءات المتعلقة بحفظ أمن المعلومات.



٧. أن تكون جميع الجهات المهمة بأمن المعلومات فعالة، وفي الوقت المناسب.
٨. أن تقيم مخاطر نظم المعلومات بشكل دوري.

ثانياً: في مجال مبدأ السرية: يجب أن تتوافر في المصرف النقاط الآتية: (Al-Rubaie, 2013, 297)، (Ebeid, Shehata, 2007, 100)

١. قدرة إدارة المصرف في تحديد أي معلومات سرية والتي تكون بحاجة إلى الحماية.
٢. قدرة إدارة المصرف في تحديد القيمة النسبية للمعلومات، والمخاطر الناجمة عن كشف تلك المعلومات أو الاطلاع عليها، والمعلومات المشتركة مع أطراف أخرى.
٣. ضبط عملية التشفير لحماية المعلومات السرية والحساسة.
٤. يجب أن تكون أساليب التوثيق قوية لتضمن أن الأفراد المخولين هم فقط من يحصلون على اتصال بالمعلومات.
٥. فرض الرقابة على أماكن عمل المستخدمين، وعدم تجوال الزوار داخل الأماكن المهمة في المصرف.
٦. فرض سياسة صارمة حول التخلص من مصادر المعلومات بما يضمن عدم كشف الأوليات الخاصة بمعلومات المصرف.

ثالثاً: في مجال مبدأ الخصوصية

يجب أن تتوافر في المصرف ١٠ من أفضل الممارسات المعترف بها عالمياً لحماية خصوصية معلومات العملاء الشخصية، وهي: (AICPA/CICA, 2009, 40).

- ١ - **الإدارة (Management):** تثبت الشركة مجموعة من الإجراءات والسياسات لحماية خصوصية المعلومات الشخصية التي تجمعها، وتحدد المسئولية والمساءلة عن هذه السياسات بشخص معين أو بمجموعة مستخدمين.
- ٢ - **الإشعار (ملحوظة) (Notice):** تعطى الشركة ملاحظة حول سياسات وممارسات الخصوصية عندها في أو قبل الوقت الذي تجمع فيه معلومات شخصية من العملاء، أو بالسرعة الممكنة بعد ذلك.
- ٣ - **الاختيار والقبول (Choice and Consent):** تصف الشركة الخيارات المتوفرة للأفراد، وتأخذ موافقتهم على جمع واستعمال معلوماتهم الشخصية. لاحظ أن الخيارات المطروحة تختلف باختلاف البلدان، ففي الولايات المتحدة تسمى السياسات التقليدية الخيارات الخارجية التي تسمح للشركات بجمع المعلومات الشخصية عن العملاء ما لم يعرب العميل بصراحة عن اعتراضه على ذلك. على نقيض ذلك، إن السياسة التقليدية في أوروبا هي الخيارات - الداخلية (Opt-In)، بما يعني أن الشركات لا تستطيع جمع معلومات التعريف الشخصية ما لم يسمح العملاء لها بأن تفعل ذلك صراحة.
- ٤ - **التجميع (Collection):** تجمع الشركة المعلومات التي تحتاجها فقط لتحقيق أغراضها المصرح بها في سياسات خصوصيتها.

- ٥- الاستعمال والحفظ (Use and Retention): تستعمل الشركة معلومات عمالها الشخصية بالطريقة الموصوفة في سياساتها الخصوصية فقط، وتحتفظ بها مادامت هي بحاجة إليها.
- ٦- الاتصال (الدخول) (Access):توفر الشركة للأفراد القدرة على الاتصال، والمراجعة والتصحيح، وإلغاء المعلومات الشخصية المخزونة عنهم.
- ٧- كشف المعلومات لأطراف ثالثة (Disclosure to third parties) تكشف الشركة عن معلومات عمالها الشخصية فقط في المواقف والطرائق الموصوفة في سياساتها الخصوصية للأطراف الثالثة بطريقة توفر حماية مماثلة لتلك المعلومات.
- ٨- الأمن (Security): تتخذ الشركة خطوات معقولة لحماية معلومات عمالها الشخصية ضد فقدانها، أو الكشف عنها بشكل غير مخول. إحدى القضايا التي يتغاضى عنها أحياناً تتعلق بالتخليص من المعدات الحاسوبية، من المهم اتباع المقترنات المعطاة في قسم حماية السرية المتعلقة بمسح جميع المعلومات المخزونة في وسائل الحاسوب بصورة دقيقة.
- ٩- النوعية أو الجودة (Quality): تصون الشركة سلامة معلومات عمالها الشخصية.
- ١٠- الرقابة والتنفيذ (Monitoring and Enforcement): تعين الشركة مستخدماً أو أكثر ليكون عن تأكيد الاصياع لسياساتها الخصوصية المعلنة، وليركز الالتزام بتلك السياسات دوريًا. كذلك توفر إجراءات من أجل الاستجابة لشكوى العملاء التي تتضمن استعمال طريقة اتخاذ القرار في منازعات الطرف الثالث.

رابعاً: في مجال مبدأ سلامة المعالجات: يجب أن تتوافر في المصرف النقاط الآتية:

(Matahen, 2009, 50)

١. الالتزام بمعايير السياسات من خلال تطبيق إجراءات وتعليمات يجب على إدارة المصرف أن يتخذها، وذلك لضمان وحماية أمن نظام المعلومات، لتحديد سلامة وتكامل نظام الحماية والمصادقة عليه وتقييمه بشكل دوري من قبل جهة محددة توكل لها هذه المهمة، فضلاً عن تحديد الجهة المسؤولة عن وضع سياسات تأمين سلامة وتكامل عمليات النظام.
٢. الالتزام بمعايير الإجراءات من خلال الإجراءات التي يتبعها المصرف للحفاظ على تكامل العمليات مثل صحة إجراء العمليات، والتأكد من دقة وسلامة وتوقيت العمليات التي تتم.
٣. مراقبة وتقييم إجراءات سلامة واتكمال العمليات وحماية النظام ومدى مطابقته للسياسات الموضوعة من قبل إدارة المصرف مع وجود الإجراءات التي تحدد و تعالج ضعف سلامة واتكمال العمليات وحماية النظام والتأكد من أنه يؤدي المهام التي وضع لأجلها.

خامساً: مبدأ الجاهزية: يجب أن تتوافر في المصرف النقاط الآتية: (Abu Mahdi, 2017, 41)

١. الصيانة الوقائية: مثل تنظيف مشغلات الأقراص وتخزين الوسائل المعنونة والبصرية بصورة ملائمة.

٢. استعمال عناصر مضاعفة: أي عمل مشغلات ثنائية وكذلك عمل منظومات من مشغلات أقراص مضاعفة حيث تمكن من استمرار النظام حتى وإن توقف أحد العناصر الرئيسية عن العمل.
٣. أجهزة حماية للتيار الكهربائي: من أجل توفير حماية ضد تذبذبات الطاقة الكهربائية المؤقتة التي بدونها تسبب انهيار الحواسيب وأجهزة الشبكات الأخرى.
٤. نظام تجهيز الطاقة المستمرة: من أجل توفير حماية في حال حدوث انقطاع للطاقة الكهربائية لتمكن النظام بالعمل لوقت كاف لحفظ البيانات الجوهرية وكذلك للتمكن من الإغلاق بصورة آمنة.
٥. المكان الملائم: إن المكان الملائم يقلل من الأخطار المرتبطة بالكوارث الطبيعية وكذلك الكوارث التي هي من صنع الإنسان.
٦. تصميم الغرف المناسبة: لابد من تصميم الأرضيات بحيث تكون مرتفعة لكي توفر حماية من العواصف التي تسببها الفيضانات ومن حالات الجو.
٧. أجهزة تحسس النار والاخمام: تقليل هذه الأجهزة من احتمال العطب الناتج عن حرائق النيران.
٨. أجهزة التكيف الملائمة: يقلل من احتمال تعطّب أجهزة الحاسوب نتيجة لعرضها للحرارة العالية أو الرطوبة.
٩. تدريب المستخدمين: إن المستخدم الجيد أقل احتمالاً من ارتكاب الأخطاء.
١٠. برامج مضادة للفيروسات الحديثة: ينبغي إجراء مسح للفيروسات على مستوى كلّ من الخوادم وأجهزة الحاسوب المكتبية وكل ما سوف يؤثر عليه هذه الفيروسات.

المبحث الثالث - الإطار التحليلي للبحث
٢/١/٣ وصف عينة البحث والأفراد المبحوثين لقائمة الفحص:
١/٢/١ تحديد مجتمع البحث وعيته:

تم اختيار عينة البحث من مجتمع البحث الذي يتمثل في المحاسبين والمدققين الذين يعملون في المصارف في محافظة نينوى، إذ تعود مبررات هذا الاختيار إلى طبيعة البحث، وقد تم اختيار (٥٠) محاسباً ومدققاً في المصارف الحكومية في محافظة نينوى وزعت عليهم استمارة الفحص وتمكن الباحثان من استرداد (٥٠) استمارة بنسبة استجابة قدرها (١٠٠%).

٢/٢/١ وصف عينة البحث:

سيتم وصف عينة البحث استناداً إلى إجاباتهم ضمن فقرة المعلومات العامة الواردة في قائمة الفحص وكما يأتي:

١. التحصيل الدراسي: تم تقسيم أفراد عينة البحث على أربع فئات وفقاً للتحصيل الدراسي، وكما موضحة بالجدول الآتي:

جدول (٣): توزيع أفراد عينة البحث بحسب التحصيل الدراسي

التحصيل الدراسي	العدد	النسبة المئوية %
الدكتوراه	٠	%٠
الماجستير	١	%٢
بكالوريوس	٣٥	%٧٠
معهد	١٤	%٢٨
المجموع	٥٠	١٠٠

المصدر: إعداد الباحثين

يتبيّن من الجدول (٣) أن غالبية السادة المبحوثين يحملون شهادة البكالوريوس وبنسبة (%) ٧٠ ثم يليهم الحاملون لشهادة المعهد وبنسبة (28%)، وحاملو الشهادات الأخرى كانت نسبتهم (2%)، وهذا يعني أن جميع أفراد العينة يمتلكون مؤهلاً علمياً يؤهلهم لفهم الأسئلة والإجابة عليها.

٢. سنوات الخبرة: تم تقسيم أفراد عينة الدراسة على خمس فئات وفقاً لسنوات خبرتهم، وكما موضحة بالجدول الآتي:

جدول (٤): توزيع أفراد عينة البحث بحسب سنوات الخبرة

سنوات الخبرة	العدد	النسبة المئوية %
٨-١	٥	% ١٠
١٦-٩	١١	% ٢٢
٢٤-١٧	١٥	% ٣٠
٣١-٢٥	١٢	% ٢٤
> ٣٢	٧	% ١٤
المجموع	٥٠	% ١٠٠

المصدر: إعداد الباحثين

يلاحظ من الجدول (٤) توزيع أفراد العينة بحسب سنوات الخبرة ، إذ بلغت نسبة السادة المبحوثين الذين لديهم خبرة من ٢٤-١٧ (%) ٣٠ وهي النسبة الأعلى بينما بلغت من ١٦-٩ نسبة (24%) ومن ٣١-٢٥ نسبة (22%) وفوق ٣٢ سنة خبرة بنسبة (14%) وهي تدل على وعي الأفراد المبحوثين وعلى توافر الخبرة العلمية والمهنية في مجال التدقيق ضمن أفراد عينة الدراسة.

٣. الدورات التدريبية: تم تقسيم أفراد عينة الدراسة بحسب الدورات الالكترونية، وكما موضحة بالجدول الآتي:

جدول (٥): توزيع أفراد عينة البحث بحسب الدورات الالكترونية

الدورات التدريبية	العدد	النسبة المئوية %
٠	٢٠	%٤٢
١	١٤	%٢٨
٢	٨	%١٦
٣	٣	%٤
٤	٣	%٦
اكثر من ٥ دورات	٢	%٤
المجموع	٥٠	%١٠٠

المصدر: إعداد الباحثين

يلاحظ من الجدول (٥) توزيع أفراد العينة بحسب الدورات التدريبية، إذ تم تقسيم أفراد العينة إلى ست فئات وفقاً للدورات التدريبية الالكترونية، ويظهر لنا الجدول أن أغلب المحاسبين والمدققين لم يدخلوا أي دورة تطويرية حيث بلغت نسبتهم (٤٢%) وهي تمثل أعلى نسبة كما موضح في الجدول المذكور آنفًا، في حين أن (٢٨%) من المنتسبين قد دخلوا دورة واحدة فقط، وهذا يدل على حاجة هؤلاء المحاسبين والمدققين لتأهيلهم بدورات تدريبية الكترونية أكثر.

٣/١ وصف وتشخيص أبعاد البحث ومتغيراته:

١/٣ وصف وتشخيص العوامل المؤثرة على الموثوقية في نظم المعلومات:

نلاحظ من النتائج المعروضة في الجداول (٦) (٧) (٨) (٩) (١٠) التوزيعات التكرارية والنسب المئوية والأوساط الحسابية والانحرافات المعيارية الخاصة بهذا البعد ومتغيراته على النحو الآتي:

اولاً: وصف مبدأ الامن

جدول (٦): المتوسط والانحراف المعياري لفقرات مبدأ الأمن

الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	التوزيعات التكرارية والنسب المئوية						الفقرة	
		غير متوفر		متوفّر جزئياً		متوفّر			
		%	ت	%	ت	%	ت		
0.61	2.42	6.0	3	46.0	23	48.0	24	X1	
0.67	2.42	10.0	5	38.0	19	52.0	26	X2	
0.68	2.46	10.0	5	34.0	17	56.0	28	X3	
0.68	2.52	10.0	5	28.0	14	62.0	31	X4	
0.74	2.24	18.0	9	40.0	20	42.0	21	X5	

شوكت وطه

0.83	2.26	24.0	12	26.0	13	50.0	25	X6
		13.0		35.3		51.7		المعدل
0.7	2.4	13.0		87.0				

المصدر: إعداد الباحثين

مبدأ الأمن

اتضح من الجدول رقم (٦) أن (87.0)% من الأفراد المبحوثين عينة الدراسة اتفقوا على توافر الأمن في المصادر المحلية ، من خلال توافر سياسات شاملة ومنظمة في هذا المجال ورقابة التوثيق والتدريب ورقابة الاتصال والتخييل وكذلك رقابة للتقارير الإدارية ورصد التغفل ، وكذلك توافر رقابة تصحيحية (فرق طوارئ، ضابط أمن رئيس، ويؤيد ذلك الوسط الحسابي (2.4) وانحراف معياري (0.7) حيث تشير (13.0) من أفراد عينة الدراسة إلى عدم توافر الأمن في المصرف ومن ابرز المؤشرات التي عكست الأمن في المصرف حسب أفراد عينة الدراسة هو المتغير (X4) الذي ينص على توافر الرقابة على التقارير المالية والإدارية وأختيار الأمن للحفاظ على أمن المعلومات، إذ بلغ متوسط هذا المتغير (2.52) وانحراف معياري (0.68) في حين كانت أدنى استجابة للسادة المبحوثين في المتغير (X5) والذي ينص على توافر الرقابة لللاحظات والرقابة على أنظمة رصد التغفل للحفاظ على أمن المعلومات بوسط حسابي (2.24) وانحراف معياري (0.74).

ثانياً: وصف مبدأ السرية:

جدول (٧): المتوسط والانحراف المعياري لفقرات مبدأ السرية

الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	التوزيعات التكرارية والنسب المئوية						الفقرة	
		غير متوفّر		متوفّر جزئياً		متوفّر			
		%	ت	%	ت	%	ت		
0.76	2.28	18.0	9	36.0	18	46.0	23	X7	
0.80	1.88	26.0	13	36.0	18	38.0	19	X8	
0.78	2.36	18.0	9	28.0	14	54.0	27	X9	
0.62	2.32	8.0	4	40.0	20	52.0	26	X10	
0.81	2.38	20.0	10	22.0	11	58.0	29	X11	
0.82	2.02	32.0	16	34.0	17	34.0	17	X12	
		20.3		32.7		47.0		المعدل	
0.8	2.2	20.3		79.7					

المصدر: إعداد الباحثين

مبدأ السرية

أتضح من الجدول (٧) أن (79.7)% من الأفراد المبحوثين اتفقوا على توافر السرية في المصادر المحلية التي أخذت عينة الدراسة وعلى أنه يتواجد نظام خاص بتشمير المعلومات لحماية سرية المعلومات وكذلك سياسة التخلص من بمصادر البيانات (تمزيق ، محو شامل) والرقابة للوصول الى مخرجات الأنظمة، وتتوافر سياسة لمراجعة الرقابة المصممة لحماية السرية، وتتوافر سياسة لتدريب المستخدمين على أنواع

المعلومات، يؤيد ذلك الوسط الحسابي (2.2) وانحراف معياري (8.0) حيث يشير (20.3) من أفراد عينة الدراسة إلى عدم توافر السرية في المصرف، ومن أبرز المؤشرات التي عكست السرية في المصرف بحسب أفراد عينة الدراسة هو المتغير (11X) الذي ينص على توافر التشفير المعلومات التي تحتويها التقارير المالية والإدارية و اختيار السرية لحفظ على سرية المعلومات، إذ بلغ متوسط هذا المتغير (2.38) وانحراف معياري (0.81) في حين كانت أدنى استجابة للسادة المبحوثين في المتغير (12X) والذي ينص على سياسة لمراجعة الرقابة المصممة لحماية السرية باستمرار بوسط حسابي (2.02) وانحراف معياري (0.82).

ثالثاً: وصف مبدأ الخصوصية

جدول(٨): المتوسط والانحراف المعياري لفقرات مبدأ الخصوصية

الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	التوزيعات التكرارية والنسب المئوية						الفقرة	
		غير متوفّر		متوفّر جزئياً		متوفّر			
		%	ت	%	ت	%	ت		
0.27	2.92	0.0	0	8.0	4	92.0	46	X13	
0.63	2.66	8.0	4	18.0	9	74.0	37	X14	
0.86	2.14	26.0	13	30.0	15	44.0	22	X15	
0.7	2.56	12.0	6	20.0	10	68.0	34	X16	
0.56	2.64	4.0	2	28.0	14	68.0	34	X17	
0.83	2.26	24.0	12	26.0	13	50.0	25	X18	
		12.3		21.7		62.0		المعدل	
0.6	2.5	12.3		83.7					

المصدر: إعداد الباحثين

مبدأ الخصوصية

اتضح من الجدول (٨) أن (83.7%) من الأفراد المبحوثين اتفقوا على توافر الخصوصية في المصارف المحلية التي أخذت عينة الدراسة وعلى أنه يتواجد عدد من الإجراءات والسياسات لحماية خصوصية معلومات العملاء وكذلك تتواجد سياسة لأخذ موافقة العملاء عند استخدام معلوماتهم الشخصية، ويتوافق قانون يلزم الإفشاء غير المخول للمعلومات، وكذلك تتواجد حماية معلومات عمالاته، وكذلك يتواجد شخص مسؤول عن تأكيد الالتزام بسياسة الخصوصية المعلنة، يؤيد ذلك الوسط الحسابي (5.2) وانحراف معياري (6.0) في حيث تشير (12.3) من أفراد عينة الدراسة إلى عدم توافر الخصوصية في المصرف، ومن أبرز المؤشرات التي عكست الخصوصية في المصرف بحسب أفراد عينة الدراسة هو المتغير (X13) الذي ينص على توافر الإجراءات والسياسات لحماية خصوصية معلومات العملاء، إذ بلغ متوسط هذا المتغير (2.92) وانحراف معياري (0.27) في حين كانت أدنى استجابة للسادة المبحوثين في المتغير (X15) والذي ينص على توافر الخصوصية بحماية معلومات عمالاته الشخصية ضد فضائحها بوسط حسابي (2.14) وانحراف معياري (0.86).



رابعاً: وصف مبدأ تكاملية الإجراءات:

جدول (٩) : المتوسط والانحراف المعياري لفقرات مبدأ تكاملية الإجراءات

الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	التوزيعات التكرارية والنسب المئوية						الفقرة	
		غير متوفّر		متوفّر جزئياً		متوفّر			
		%	ت	%	ت	%	ت		
0.66	2.36	10.0	5	44.0	22	46.0	23	X19	
0.66	2.66	10.0	5	14.0	7	76.0	38	X20	
0.60	2.64	6.0	3	24.0	12	70.0	35	X21	
0.55	2.68	4.0	2	24.0	12	72.0	36	X22	
0.57	2.60	4.0	2	32.0	16	64.0	32	X23	
0.67	2.56	10.0	5	24.0	12	66.0	33	X24	
		7.3		27.0		65.7		المعدل	
0.6	2.6	7.3		92.7					

المصدر: إعداد الباحثين

مبدأ تكاملية الإجراءات

اتضح من الجدول (٩) أن (92.7%) من الأفراد المبحوثين اتفقوا على توافر تكاملية الإجراءات في المصادر المحلية التي أخذت عينة الدراسة وعلى أنه توافر سياسات كاملة مصممة لتحقيق سلامة المعالجات، وكذلك سياسة واضحة للرقابة على إدخال البيانات الأولية والتأكد من صحة البيانات، يؤيد ذلك الوسط الحسابي (2.6) وانحراف معياري (0.6) حيث تشير (7.3) من أفراد عينة الدراسة إلى عدم توافر تكاملية الإجراءات في المصرف، ومن أبرز المؤشرات التي عكست مبدأ تكاملية الإجراءات في المصرف بحسب أفراد عينة البحث هو المتغير (X20) الذي ينص على توافر تكاملية الإجراءات والرقابة من حيث الحفاظ على البيانات من الفقدان والتغيير على التقارير المالية والإدارية للحفاظ على تكاملية الإجراءات في المصرف، إذ بلغ متوسط هذا المتغير (2.66) وانحراف معياري (0.66) في حين كانت أدنى استجابة للسادة المبحوثين، في حين أن المتغير (X19) والذي ينص على توافر الرقابة والملحوظات على الاجراءات المتتبعة بوسط حسابي (2.36) وانحراف معياري (0.66).

خامساً: وصف مبدأ الجاهزية

جدول (١٠) المتوسط والانحراف المعياري لفقرات مبدأ الجاهزية

الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	التوزيعات التكرارية والنسب المئوية						الفقرة	
		غير متوفّر		متوفّر جزئياً		متوفّر			
		%	ت	%	ت	%	ت		
0.72	2.64	8.0	4	14.0	7	78.0	39	X25	
0.56	2.64	4.0	2	28.0	14	68.0	34	X26	
0.51	2.70	2.0	1	26.0	13	72.0	36	X27	
0.76	2.40	16.0	8	28.0	14	56.0	28	X28	
0.71	2.52	12.0	6	24.0	12	64.0	32	X29	
0.78	2.14	24.0	12	38.0	19	38.0	19	X30	
		11.0		26.3		52.7		المعدل	
0.7	2.5	11.0		79.0					

المصدر: إعداد الباحثين

مبدأ الجاهزية

اتضح من الجدول (١٠) أن (79.0%) من الأفراد المبحوثين اتفقوا على توافر مبدأ الجاهزية في المصارف المحلية التي أخذت عينة البحث وعلى أنه توافر حماية لأنظمة من خلال تجهيز الطاقة دون انقطاع (UPS) سياسات لحفظ على الأنظمة من الفيروسات والأخطاء البشرية وأعمال التخريب وكذلك توافر إجراءات احترازية للحفاظ على المعلومات وخاصة في أوقات الطوارئ، يؤيد ذلك الوسط الحسابي (2.5) وانحراف معياري (0.7) حيث تشير (11.0) من أفراد عينة البحث إلى عدم توافر مبدأ الجاهزية في المصرف ومن أبرز المؤشرات التي عكست مبدأ الجاهزية في المصرف حسب أفراد عينة البحث هو المتغير (X25) الذي ينص على توافر سياسة إجراءات احترازية للحفاظ على المعلومات وخاصة في أوقات الطوارئ في مبدأ الجاهزية، إذ بلغ متوسط هذا المتغير (2.64) وانحراف معياري (0.72) في حين كانت أدنى استجابة للسادة المبحوثين في المتغير (X30) والذي ينص على توافر الرقابة للملاحظات والرقابة على أنظمة حماية الهجمات رد الخدمة واعمال التخريب للحفاظ على مبدأ الجاهزية بوسط حسابي (2.14) وانحراف معياري (0.78).



٢/٣/٢ تحليل الفجوة للمبادئ الخاصة بخدمات الثقة في المصادر المبحوثة:
١. تحليل الفجوة لمبدأ الأمان: ويمكن توضيحها من خلال الجدول رقم (١١) وكما يأتي:

جدول (١١): قائمة الفحص وتحليل الفجوة لمبدأ الأمان

غير متوفر	متوفّر جزئي	متوفّر	
3	23	24	x1
5	19	26	x2
5	17	28	x3
5	14	31	x4
9	20	21	x5
12	13	25	x6
1	2	3	الوزن
39	106	155	التكرارات
0.130	0.353	0.517	نتيجة المساهمة
	0.706		المتوسط المرجح
	%79.6		نسبة المطابقة
	%20.4		الفجوة

المصدر: إعداد الباحثين

ت: التكرارات، ن:نسبة المساهمة (ت/١٦٠ او ١٢٤ او ٢٨٥) و: الوسط الحسابي المرجح مج(نسبة المساهمة * الوزن النسبي) م: النسبة المئوية لدرجة المطابقة (الوسط الحسابي المرجح / اعلى درجة للتقدير) ف: الفجوة المعرفية (١_نسبة المئوية للمطابقة).

من الجدول (١١) والذي يوضح تحليل فقرات مبدأ الأمان أن نسبة المطابقة بلغت (%) ٧٩.٦ والتي تعكس رضا السادة المستعين عن الأداء الأمني للمصارف تحت البحث، في حين بلغت نسبة الفجوة (%) ٢٠.٤ والتي تدل على عدم القناعة بما يخص فقرات أمن المصادر.

٢. تحليل الفجوة لمبدأ السرية: ويمكن توضيحها من خلال الجدول رقم (١٢) وكما يأتي:

جدول (١٢): قائمة الفحص وتحليل الفجوة لمبدأ السرية

غير متوفر	متوفّر جزئي	متوفّر	



غير متوفر	متوفّر جزئي	متوفّر	
9	18	23	X7
19	18	13	X8
9	14	27	X9
4	26	20	X10
10	11	29	X11
16	17	17	X12
1	2	3	الوزان
67	104	129	التكرارات
0.207	0.353	0.44	نتيجة المساهمة
	17.33	1.32	المتوسط المرجح
	%71		نسبة المطابقة
	% 29		الفجوة

المصدر: إعداد الباحثين

ت: التكرارات، ن:نسبة المساهمة (ت/٦٠ او ١٢٤ او ٢٨٥) و: الوسط الحسابي المرجح مع(نسبة المساهمة * الوزن النسبي) م: النسبة المئوية لدرجة المطابقة (الوسط الحسابي المرجح / اعلى درجة للتقييم) ف: الفجوة المعرفية (١_نسبة المئوية للمطابقة).

من الجدول (١٢) يظهر تحليل فقرات مبدأ السرية، إذ إن نسبة المطابقة بلغت (٠٠.٧١%) والتي تعكس رضا السادة المستجيبين عن الأداء لمبدأ السرية للمصارف تحت البحث، في حين بلغت نسبة الفجوة (٠٠.٢٩%) والتي تدل على عدم القناعة بما يخص فقرات مبدأ السرية في المصارف.

٣. تحليل الفجوة لمبدأ الخصوصية: ويمكن توضيحها من خلال الجدول رقم (١٣) وكما يلي:
جدول (١٣): قائمة الفحص وتحليل الفجوة لمبدأ الخصوصية

غير متوفر	متوفّر جزئي	متوفّر	
0	4	46	X13
4	9	37	X14
15	13	22	X15
6	10	34	X16
2	14	34	X17
12	13	25	X18
1	2	3	الوزان
39	63	198	النكرارات
0.13	0.21	0.66	نتيجة المساهمة

شوكت وطه

غير متوفّر	متوفّر جزئي	متوفّر	
0.13	0.42	1.98	المتوسط المرجح
	% 84		نسبة المطابقة
	%16		الفجوة

المصدر: إعداد الباحثين

ت: التكرارات، ن:نسبة المساهمة (ت/ او ١٦٠ او ١٢٤ او ٢٨٥) و: الوسط الحسابي المرجح مج(نسبة المساهمة * الوزن النسبي) م: النسبة المئوية لدرجة المطابقة (الوسط الحسابي المرجح / أعلى درجة للتقيم) ف: الفجوة المعرفية (١_النسبة المئوية للمطابقة).

من الجدول (١٣) والذي يوضح تحليل فقرات مبدأ الخصوصية ان نسبة المطابقة بلغت (٨٤٪) والتي تعكس رضى السادة المنتسبين عن اداء الخصوصية للمصارف تحت البحث في حين بلغت نسبة الفجوة (١٦٪) والتي تدل على عدم القناعة بما يخص فقرات مبدأ الخصوصية في المصارف.

٤. تحليل الفجوة لمبدأ سلامة المعالجات: ويمكن توضيحها من خلال الجدول رقم (١٤) وكما يلي:

جدول (١٤): قائمة الفحص وتحليل الفجوة لمبدأ سلامة المعالجات

غير متوفّر	متوفّر جزئي	متوفّر	
5	22	23	X19
5	7	38	X20
3	12	35	X21
2	12	36	X22
2	16	32	X23
5	12	33	X24
1	2	3	الاوزان
22	81	197	التكرارات
0.07	0.27	0.66	نتيجة المساهمة
0.07	0.54	1.98	المتوسط المرجح
0.16	% 86		نسبة المطابقة
	%14		الفجوة

المصدر: إعداد الباحثين

ت: التكرارات، ن:نسبة المساهمة (ت/ او ١٦٠ او ١٢٤ او ٢٨٥) و: الوسط الحسابي المرجح مج(نسبة المساهمة * الوزن النسبي) م: النسبة المئوية لدرجة المطابقة (الوسط الحسابي المرجح / أعلى درجة للتقيم) ف: الفجوة المعرفية (١_النسبة المئوية للمطابقة).



من الجدول (١٤) يظهر تحليل فقرات مبدأ سلامة المعالجات، إذ نسبة المطابقة بلغت (٥٠.٨٦٪) والتي تعكس رضا السادة المستعينين عن سلامة المعالجات في المصادر تحت البحث ، في حين بلغت نسبة الفجوة (٤٠.١٪) والتي تدل على عدم القناعة بما يخص فقرات مبدأ سلامة المعالجات في المصادر.

٥. تحليل الفجوة لمبدأ الجاهزية: ويمكن توضيحيها من خلال الجدول رقم (١٥) وكما يأتي:

جدول (١٥): قائمة الفحص وتحليل الفجوة لمبدأ الجاهزية

غير متوفر	متوفّر جزئي	متوفّر	
7	4	39	X25
2	14	34	X26
1	13	36	X27
8	14	28	X28
6	12	32	X29
12	19	19	X30
1	2	3	الوزان
36	76	188	التكرارات
0.12	0.25	0.63	نتيجة المساهمة
0.12	0.5	1.89	المتوسط المرجح
	% 83		نسبة المطابقة
	% 17		الفجوة

المصدر: إعداد الباحثين

ت: التكرارات، ن:نسبة المساهمة (ت/١٦٠ او ١٢٤ او ٢٨٥) و: الوسط الحسابي المرجح مج(نسبة المساهمة * الوزن النسبي) م: النسبة المئوية لدرجة المطابقة (الوسط الحسابي المرجح / اعلى درجة للتقدير) ف: الفجوة المعرفية (١_النسبة المئوية للمطابقة).

من الجدول (١٥) يظهر تحليل فقرات مبدأ الجاهزية، إذ إن نسبة المطابقة بلغت (٥٠.٨٣٪) والتي تعكس رضا السادة المستعينين عن جاهزية النظم في المصادر تحت البحث، في حين بلغت نسبة الفجوة (٤٠.١٧٪). والتي تدل على عدم القناعة بما يخص فقرات مبدأ الجاهزية في المصادر.

الاستنتاجات والتوصيات

٤-١-١ استنتاجات الجانب النظري والعملي

١. في مجال أمن المعلومات يجب أن تتوافر في المصارف سياسات واضحة لإدارة أمن المعلومات وبما يتلاءم مع آلية العمل في المصرف.
٢. في مجال السرية يجب أن تتوافر في المصارف آليات لضبط عملية التشفير لحماية المعلومات السرية والحساسة.
٣. في مجال الخصوصية يجب أن تتوافر في المصارف الممارسات التي أقرتها المنظمات المهنية: الإدارة، الأشعار، الاختيار، التجميع، الحفظ، الاتصال، النوعية، كشف المعلومات لأطراف ثلاثة، الأمن، رقابة التنفيذ.
٤. في مجال سلامة المعالجات يجب أن تتوافر في المصارف معايير السياسات والإجراءات ومراقبة تقييم إجراء سلامة واكمال العمليات.
٥. في مجال الجاهزية يجب أن تتوافر في المصارف أنظمة حماية خاصة وبدائل في حال وقوع أي خطر سواء كان متعلقاً بالطبيعة أو من صنع الإنسان.
٦. أظهرت نتائج التحليل أن مستوى الموثوقية في نظم المعلومات المحاسبية فيما يتعلق بتحليل الفجوة لمبدأ الأمان كان (٤٠٪)، ولمبدأ السرية (٢٩٪) ولمبدأ الخصوصية (١٦٪) ولمبدأ سلامة المعالجات (١٤٪) ولمبدأ الجاهزية (١٧٪) في المصارف المبحوثة.
٧. إن أكبر فجوة في توافر مبادئ خدمات الثقة كانت في مبدأ السرية، إذ بلغت النسبة (٢٩٪) والسبب في ذلك يعود إلى عدم وجود سياسات واضحة لحماية السرية بصورة مستمرة، فضلاً عن عدم استعمال برامج الشبكة الخاصة الافتراضية (VPN) لتشифر المعلومات السرية ونقلها عبر الانترنت.
٨. أشارت نتائج التحليل أن مستوى توافر خدمات الثقة في نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية في المصارف المبحوثة كانت لمبدأ الأمان (٨٧٪) لحماية نظام المعلومات المحاسبي من الاختراقات غير المصرح بها (٨٧٪) وهي نسبة عالية..
٩. أشارت نتائج التحليل أن مستوى توافر خدمات الثقة في نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية في المصارف المبحوثة كانت لمبدأ السرية (٧٩٪) لحماية سرية المعلومات من الاختراقات غير المصرح بها وهي نسبة جيدة.
١٠. أشارت نتائج التحليل أن مستوى توافر خدمات الثقة في نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية في المصارف المبحوثة كانت لمبدأ الخصوصية (٨٣٪) لحماية خصوصية معلومات العملاء من الاختراقات غير المصرح بها وهي نسبة جيدة جداً.
١١. أشارت نتائج التحليل أن مستوى توافر خدمات الثقة في نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية في المصارف المبحوثة كانت لمبدأ سلامة المعالجات (٩٢٪) لحماية وسلامة المعالجات والرقابة على المخرجات وهي نسبة ممتازة.

١٢. أشارت نتائج التحليل أن مستوى توافر خدمات الثقة في نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية في المصارف المبحوثة كانت لمبدأ الجاهزية (%) ٧٩ لحماية أنظمة المعلومات من أي خطر محتمل بها وهي نسبة جيدة..

المبحث الثاني: التوصيات

بناء على النتائج التي تم التوصل إليها فيما يأتي أهم التوصيات التي أسفر عن البحث:

١. على المصارف المحلية أن تتغلب على أي معوق من شأنه أن يضعف من استخدام نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية.
٢. تطوير الكوادر المحاسبية وإكسابهم الخبرات الخاصة بأنظمة المعلومات المحاسبية الالكترونية.
٣. التأكيد على التحسين المستمر لنظم المعلومات المحاسبية في المصارف المحلية العراقية في محافظة Ninوى، مما سيمكنها من مواكبة التطورات التكنولوجية في المجال المالي والمحاسبي، وبما سينعكس بالإيجاب على الوظائف الإدارية في المصرف من زيادة الموثوقية في نظم المعلومات.
٤. التأهيل والتدريب المستمر للموارد البشرية في الوحدات المصرفية وبشكل خاص في مجال المعلوماتية، وربط ذلك بتقليل المخاطر الناتجة عن العنصر البشري، وزيادة كفاءة نظم الرقابة في المصرف.
٥. التأكيد على ضرورة قيام المصارف بإنشاء قسم خاص بـ تكنولوجيا المعلومات في كافة المصارف وتوفير كادر متخصص في إدارة تكنولوجيا المعلومات بحيث يكون لها أفراد متخصصون في الفروع من ذوي الخبرة والكفاءة العالية من أجل العمل على حماية أمن نظم المعلومات المحاسبية لدى المصارف.
٦. ضرورة بذل المزيد من الاهتمام والمتابعة من قبل الإدارة المصرفية لتطبيق مبادئ موثوقية نظم المعلومات المحاسبية، لما لها من أثر كبير زيادة ثقة المتعاملين مع المصرف.
٧. ضرورة قيام إدارة المصارف بنشر التوعية أكثر بين موظفيها وكوادرها بمفهوم موثوقية نظم المعلومات المحاسبية وأهميتها عن طريق زيادة الدورات التعليمية وعقد الندوات التثقيفية وورش العمل.
٨. ضرورة قيام المؤسسات المحاسبية والمهنية بدورها في التعريف بموضوع موثوقية نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية وأهميتها.
٩. يجب أن تحرص المصارف على إبلاغ عاملاتها عن التزامها بالحفظ على خصوصية المعلومات التي تحصل عليها من العملاء بكل ثقة وموضوعية.
١٠. يجب أن تحرص الإدارة المصرفية على إيجاد الحلول والبدائل المناسبة لإبقاء نظامها المعلوماتي الإلكتروني جاهزاً للعمل تحت أي ظرف.

References

A: Official Publications.

AICPA/CICA.

B: Dissertations & Thesis.

Abu Mahdi, Sana Taleb Abdel Karim (2017) The impact of the reliability of electronic accounting information systems on banking performance



indicators, applied to public local banks in Palestine, a master's thesis published at the Faculty of Commerce at the Islamic University, Gaza, Palestine.

Gel, Edmond Tariq (2010), The Effectiveness of Accounting Information Systems in Private Iraqi Commercial Banks from the Point of View of Management, Master Thesis, Middle East University, Amman, Jordan.

Al-Salahi, Essam Abdo (2018), The Effectiveness of Electronic Audit in Assuring Confidence in Automated Accounting Information Systems, Master Thesis, Al-Andalus University of Science and Technology, Republic of Yemen.

Matahen, Reem Khaled (2009), The extent to which external auditors are able to audit the accounts of Jordanian companies dealing in electronic commerce, a master's thesis at the University of the Middle East, Amman, Jordan.

Nawa, Walid Mortada, 2014, Activating the role of the information system in banks to raise the level of their performance, a case study (Popular Algerian Credit, Bank of Agriculture and Rural Development, Algerian National Bank, Valley Agencies during the period (2012-2013), Master's thesis, Kasdi University Merbah, Ouargla, Algeria.

C: Researches.

Al- Khasawneh, Reem Oqab Hussein (2020), Role of Electronic Accounting Information Systems in Reducing the Phenomenon of Tax Evasion in Facilities Subject to Income and Sales Tax in the Hashemite Kingdom of Jordan, International Journal of Accounting and Financial Reporting, Vol. 10, No. 2, doi:10.5296/ijafrr.v10i2.17298

Al-Karaawi, Faraj Ghani Abboud (2017) Electronic accounting information systems and their role in improving organizational success, an applied study in the cement plant, Al-Muthanna Journal of Administrative and Economic Sciences / Central Technical University, Institute of Technical Administration, Iraq.

Al-Rubaie, Kholoud Hadi (2013), Information security and confidentiality and its impact on competitive performance, an applied study in the Iraqi Insurance Company and Al-Hamra National Insurance, Journal of Accounting and Financial Studies, Volume 8, Issue 23, Baghdad, Iraq.

Hamdan, Allam Muhammad Musa (2012) Confidence Assurance Services in Accounting Information Systems: A Case Study of Jordanian and Palestinian Banks, Journal of Financial and Banking Studies, Volume 20, p. 4, Amman, Jordan.

Jabouri, Nada Ismail (2011) Information Systems Security Protection, a case study in Rafidain Bank, Tikrit Journal for Administrative and Economic Sciences, Volume 7, Issue 21, Iraq.



Mushtaha, Sabri Maher Mushtaha, Allam Muhammad Hamdan, Talal Hamdoun Shukr (2011) The reliability of accounting information systems and their impact on improving banking performance indicators A comparative study on Jordanian and Palestinian banks, **Journal of Administrative Sciences Studies**, Volume 38, Issue 1, University of Jordan, Amman, Jordan.

Robert Greenberg Wei Li Bernard Wong-On-Wing (2012), The effect of trust in system reliability on the intention to adopt online accounting systems", International **Journal of Accounting & Information Management**, Vol. 20 Iss 4 pp. 363 – 376 Permanent link to this document: <http://dx.doi.org/10.1108/18347641211272740>.

Romney, M. & Steinbart, P. (2018), *Accounting Information Systems* (14th ed), Pearson, Inc., UK. Sun, P. (2020), "Security and privacy protection in cloud computing: Discussions and challenges", **Journal of Network and Computer Applications**, Vol. 160, pp. 102642. doi:10.1016/j.jnca.2020.102642

Sultan AlGhamdi, Khin Than Win, Elena Vlahu-Gjorgjevska(2020), Information security governance challenges and critical success factors: Systematic review, <https://doi.org/10.1016/j.cose.2020.102030>.

Trigo, A., Belfo, F. & Estébanez, R. P. (2016), "Accounting Information Systems: Evolving towards a Business Process Oriented Accounting", **Procedia Computer Science**, Vol. 100, pp. 987-994. doi:10.1016/j.procs.2016.09.264

Wei, L., Zhu, H., Cao, Z., Dong, X., Jia, W., Chen, Y. & Vasilakos, A. V. (2014), "Security and privacy for storage and computation in cloud computing", **Information Sciences**, Vol. 258, pp. 371-386. doi:10.1016/j.ins.2013.04.028

D: Books.

Al-Dhiba, Ziyad Abdel Halim, et al. (2011), **Information Systems in Control and Auditing**, Dar Al Masirah for Publishing, Distribution and Printing, Amman, Jordan.

Ebeid, Hussein and Mr. Shehata (2007), **Advanced Review in the Contemporary Business Environment**, University House, Alexandria, Egypt.