



**أثر المعاملات المالية للتجارة الإلكترونية علي نظام الرقابة
الداخلية مع دراسة ميدانية علي
الشركات المساهمة المصرية**

**The Impact of Financial Transactions of E-Commerce on
Internal Control System
with a Field Study on Egyptian Listed Companies**

الباحثة

أ/ عايدة صبري محمد محمود

**معلم أول حاسب آلي
بمدرسة الاتحاد الإعدادية المشتركة
aydasabry2022@gmail.com**

**أ.م.د / أيمن محمد صبري نخال
استاذ المحاسبة المساعد
كلية التجارة – جامعة كفر الشيخ**

**أ.د / سيد عبدالفتاح سيد
أستاذ المحاسبة المالية
كلية التجارة - جامعة كفر الشيخ**

مجلة الدراسات التجارية المعاصرة

**كلية التجارة – جامعة كفر الشيخ
المجلد (٩) - العدد (١٥) - الجزء الرابع
يناير ٢٠٢٣ م**

رابط المجلة : <https://csj.journals.ekb.eg>

مستخلص الدراسة

استهدفت الدراسة التعرف على أثر المعاملات المالية للتجارة الإلكترونية علي نظام الرقابة الداخلي للشركات المساهمة المصرية، وقد اعتمدت هذه الدراسة على كل من المنهجين الاستنباطي والاستقرائي، وقامت الباحثة بتحديد مجتمع الدراسة في اربع فئات وهم: محاسبي نظم المعلومات بالشركات المساهمة المصرية؛ ومراقبي الحسابات بكل من مكاتب المحاسبة والمراجعة والجهاز المركزي للمحاسبات؛ وأعضاء هيئة التدريس ومعاونيهم بأقسام المحاسبة بالجامعات المصرية واشتملت عينة الدراسة (١١٣) مفردة , وقد توصلت الدراسة إلي: أن التجارة الإلكترونية تؤثر علي بيئة الرقابة الداخلية في الالتزام بالنزاهة والقيم الأخلاقية، تحديد السلطات والمسؤوليات، وتكوين الهيكل التنظيمي , ان التجارة الإلكترونية تؤثر علي أنشطة الرقابة الداخلية من خلال التعرف على نقاط الضعف واتخاذ الإجراءات اللازمة للتصحيح، مقارنة البيانات الداخلية مع المصادر الخارجية، أن التجارة الإلكترونية تؤثر علي مخاطر الرقابة الداخلية في تحديد وتقييم الأحداث التي تؤثر علي نظام الرقابة الداخلية، تحديد الأخطاء أو الغش المحتمل عند تقييمها، أن التجارة الإلكترونية تؤثر علي الاتصالات والمعلومات من خلال تعزيز مصداقية المعلومات الملائمة لباقي مكونات نظام الرقابة الداخلية، وإمداد باقي عناصر نظام الرقابة الداخلية بالمعلومات الخاصة بتحديد الأهداف، أن التجارة الإلكترونية تؤثر علي متابعة نظام الرقابة الداخلية من خلال وضع الآليات اللازمة للتحسين والتقييم المستمر والدوري لنظام الرقابة الداخلية للمنظمة.

الكلمات المفتاحية: المعاملات المالية , التجارة الإلكترونية , الرقابة الداخلية.

Abstract

The study aims to identify the impact transactions of e-commerce on the internal control system for Egyptian listed companies. This study relied on both deductive and inductive approaches. The study population consist of four categories: accountants of information systems in Egyptian listed companies; external auditors in audit firms and the control Auditing Organization Faculty members ; The study sample included (113) respondents.

The findings revealed that: electronic commerce affects the internal control environment in the commitment to integrity and ethical values, defining authorities and responsibilities, and forming the organizational structure, that

electronic commerce affects internal control activities by identifying weaknesses and taking the necessary procedures to correct, comparing internal data with sources External, that electronic commerce affects internal control risks in identifying and evaluating events that affect the internal control system, identifying potential errors or fraud when assessing, that electronic commerce affects communications and information by enhancing the credibility of information appropriate to the rest of the components of the internal control system, and supplying the rest of the elements The internal control system with information on setting goals, and e-commerce affects the follow-up of the internal control

system by developing the necessary mechanisms for the improvement continuous and periodic evaluation of the organization's internal control system.

Keywords: financial transactions, electronic commerce, internal control .

٢/١ مقدمه:

تعتبر تكنولوجيا المعلومات من أهم المظاهر التي تتصف بها بيئة الأعمال الحديثة ، فقد أصبح معيار القوة في العصر الحديث هو "من يملك المعلومة يمتلك القوة، وأصبحت الوجهة لبناء قاعدة معلوماتية وتكنولوجيا متطورة أحد وأهم الأولويات في أغلبية دول العالم، وقد اتخذت تقنيه المعلومات صوراً عديدة من أهمها شبكة الانترنت في تداول المعلومات والتي نتج عن استخدامها انتشار السلع والخدمات باستخدام شبكة الإنترنت أو ما يعرف بالتجارة الإلكترونية. (نخال، ٢٠٠٦) كما يعرف نظام الرقابة الداخليه علي انها "مجموعة من التطبيقات التي تضعها الإدارة بهدف والحفاظ على أصولها والالتزام بالسياسات والاجراءات وضمان توثيق السجلات والقوائم المالية وغير المالية لتحقيق اهداف المنظمه. (Badara & Saidin, 2014) ويمكن تعريف التجارة الإلكترونية علي أنها مبادله السلع والخدمات بين طرفين طبقا للقواعد والشروط التي يوافق عليها الطرفين، وطبقا لمجموعه الاجراءات ونظم الأمن الإلكترونية فتتم عمليه التبادل عن طريق إحدى وسائل نقل البيانات إلكترونيا والتي من أهمها وأكثرها انتشاراً شبكه المعلومات الدوليّه "الانترنت". (نخال، ٢٠٠٦)

٣|١ - مشكله البحث :

يواجه المحاسبين والمراجعين العديد من التحديات التي حدثت في بيئته التقنيه لعالم المال والاعمال , كما تواجه الرقابه الداخليه في الشركات بشكل عام صعوبه للمتابعه والتقييم لمراجعه السجلات والمستندات في ظل الاستخدام اليدوي مما يؤدي إلي التحول من مرحله التقنيه الحديثه إلي الاستخدام الإلكتروني (أبو غزاله , ٢٠١٦).

وتجدر الإشارة إلي ان الرقابه الداخليه تواجه عدة مخاطر في ظل التجارة الإلكترونية وهي مخاطر الاعتماد الكامل علي تقنيه المعلومات والتي تعتمد بصورة أساسيه علي تقنيه المعلومات وتداول البيانات , وهذا يتطلب تصميم أنظمه للرقابه علي هذه الصفقات التجاريه , وان اي خطأ في عمليه ادخال البيانات والبرامج التطبيقية يكون لها تأثير سلبي علي انظمه المنشاه وعلي تدفقاتها النقدية , مخاطر الاختراق المتعمد مثل وصول المنافسين إلي البيانات والمعلومات الخاصة بالصفقات التجاريه , مخاطر فشل أتمام الصفقات الإلكترونية مثل فقدان بعض البيانات والتزوير بها وعدم ارسال رساله من الاصل , مخاطر فقدان الوثائق والتي يترتب عليها عدم الاعتراف بأستلام البضاعه والنقدية المحوله إلكترونيا. (عبد الكريم واخرون , ٢٠٠٢)

كما ان التجارة الإلكترونية لها تأثير علي مكونات الرقابه الداخليه وأن تنفيذ عنصر الاتصالات والمعلومات عبر الانترنت يؤدي إلي توسيع نظام الرقابه الداخليه , وبالتالي فان هناك ارتباط وثيق بين التجارة الإلكترونية والرقابه الداخليه .

وبناء علي ما سبق للباحثه عرضه فان مشكله البحث تتبلور علي السؤال البحثي التالي :

كيف تؤثر بيئته التجارة الإلكترونية علي مكونات الرقابه الداخليه ؟

وسوف تحاول الباحثة الاجابه علي هذا السؤال من خلال الاجابه علي الاسئله البحثيه التاليه :

١. هل تؤثر التجارة الإلكترونية تأثيرا جوهريا علي بيئته الرقابه الداخليه للشركات المساهمه المصريه ؟
٢. هل تؤثر التجارة الإلكترونية تأثيرا جوهريا علي أنشطة الرقابه الداخليه للشركات المساهمه المصريه ؟
٣. هل تؤثر التجارة الإلكترونية تأثيرا جوهريا علي مخاطر الرقابه الداخليه للشركات المساهمه المصريه ؟
٤. هل تؤثر التجارة الإلكترونية تأثيرا جوهريا علي الاتصالات والمعلومات للرقابه الداخليه للشركات المساهمه المصريه ؟
٥. هل تؤثر التجارة الإلكترونية تأثيرا جوهريا علي متابعه الرقابه الداخليه للشركات المساهمه المصريه ؟

٤|١ - هدف البحث :

يهدف البحث إلي دراسته أثر المعاملات الماليه للتجارة الإلكترونية علي نظام الرقابه الداخليه ويتفرع من هذا الهدف مجموعه من الأهداف الفرعيه التاليه :

- دراسة أثر التجارة الإلكترونية علي بيئته الرقابه الداخليه للشركات المساهمه المصريه.
- دراسة أثر التجارة الإلكترونية علي أنشطة الرقابه الداخليه للشركات المساهمه المصريه.

- دراسة أثر التجارة الإلكترونية علي مخاطر الرقابة الداخليه للشركات المساهمه المصرية.
- دراسة أثر التجارة الإلكترونية علي المعلومات والاتصالات للشركات المساهمه المصرية .
- دراسة أثر التجارة الإلكترونية علي المتابعه للرقابة الداخليه للشركات المساهمه المصرية.

٥|١ - فروض البحث :

- يتمثل فروض البحث في محاوله التعرف علي أثر المعاملات الماليه للتجارة الإلكترونية علي نظام الرقابة الداخليه وذلك من خلال اختبار الفروض التاليه :
- وجود أثر ذو دلالة إحصائية للتجارة الإلكترونية علي بيئه الرقابة الداخليه للشركات المساهمة المصرية.
- وجود أثر ذو دلالة إحصائية للتجارة الإلكترونية علي أنشطة الرقابة الداخليه للشركات المساهمة المصرية .
- وجود أثر ذو دلالة إحصائية للتجارة الإلكترونية علي مخاطر الرقابة الداخليه للشركات المساهمة المصرية .
- وجود أثر ذو دلالة إحصائية للتجارة الإلكترونية علي الاتصالات والمعلومات للشركات المساهمة المصرية .
- وجود أثر ذو دلالة إحصائية للتجارة الإلكترونية علي متابعه الرقابة الداخليه للشركات المساهمة المصرية.

٦|١ أهمية البحث:

- ١- تعتبر هذه الدراسة من الدراسات الموجهه للاهتمام بنظام الرقابة الداخليه في ظل التجارة الإلكترونية.
- ٢- تساعد الدراسة مراجعي الحسابات علي تقييم نظم الرقابة الداخليه في ظل التجارة الإلكترونية.
- ٣- تساعد الدراسة المنشأت التي تطبق التجارة الإلكترونية علي بناء نظام رقابة داخلية فعال بها.

٧|١ منهج البحث:

المنهج الاستنباطي : يعتمد علي بناء الاطار الفكري من خلال أستعراض الدراسات السابقة والاباحث والدوريات والمجلات العلميه التي تناولت أثر المعاملات الماليه للتجارة الإلكترونية علي نظام الرقابة الداخليه وتقويم ما توصلت اليه من نتائج من أجل أشتقاق فروض البحث.

المنهج الاستقرائي : لبناء الدراسة الميدانيه من خلال تصميم قائمه الاستقصاء والتي تمثل وسيله البحث وتوزيعها علي عينه الدراسة وذلك لدراسة أثر المعاملات المالية للتجارة الإلكترونية علي نظام الرقابة الداخليه واختبار الفروض.

٨|١ - تنظيم البحث :

ينقسم هذا البحث إلي سته أقسام القسم الاول الإطار العام للبحث , القسم الثاني الدراسات السابقة ,

القسم الثالث التجارة الإلكترونية , والقسم الرابع نظام الرقابة الداخليه , القسم الخامس الدراسه الميدانيه وتحليل نتائجها , القسم السادس خلاصة البحث والنتائج والتوصيات .

٩\١ الدراسات السابقة:

دراسات تتعلق بالتجارة الإلكترونية :

— دراسة نخال،(٢٠٠٦)

عنوان الدراسة "أثر التجارة الإلكترونية علي مفهوم الأثبات في المراجعة" هدفت هذه الدراسة إلي التعرف علي أثر التجارة الإلكترونية علي كل من طبيعة الاثبات، في المراجعة، وقد تناولت الدراسة المخاطر التي ترافق صفقات التجارة الإلكترونية والتي تؤثر علي عمل مراجع الحسابات والقيام بعملية المراجعة للصفقات الإلكترونية. وقد توصلت الدراسة إلي أن الامن Security، والخصوصية Privacy، هما القاعدة الأساسية التي يجب توافرها في التجارة الإلكترونية , ان استخدام التكنولوجيا الحديثة في تشغيل البيانات وإتمام الصفقات بدايه من استخدام الحاسب الآلي ووصولاً إلي استخدام الانترنت في معاملات التجارة الإلكترونية ينتج عنه أثار جوهري عن النظام المحاسبي وعلي بيئة المراجعة مثل: الاعتماد علي طرف ثالث لإتمام البيع , عدم وجود البيانات داخل المستندات الورقية.

— دراسته (Qatawneh, 2012)

عنوان الدراسة "Accounting Information the Effect Of E-Commerce On the Systems of Jordanian Bank"

هدفت الدراسة إلي التعرف علي أثر التجارة الإلكترونية على نظام المعلومات المحاسبية في البنوك الأردنية، واستخدمت الدراسة الاستكشافية , ويتكون مجتمع الدراسة من جميع العاملين المديرين الماليين العاملين في ٣٢ بنكاً. وتوصلت الدراسة إلي أن التجارة الإلكترونية في نظم المعلومات المحاسبية للبنوك التجارية تساهم في تحسين خدمة العملاء , أن التجارة الإلكترونية لها تأثير ايجابي في تطوير نظم المعلومات المحاسبية في البنوك الأردنية.

— دراسته Shaat , (2013)

عنوان الدراسة "The Impact of E-Commerce on the External Auditor Work"

هدفت هذه الدراسة إلي التعرف علي أثر التجارة الإلكترونية على عمل المراجع الخارجي، وقد استخدمت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي، وقد قام بأستخدام كل من المصادر الأولية والثانوية لجمع البيانات، ويتكون مجتمع الدراسة من جميع شركات المحاسبة الدولية العاملة والتي تقع في مناطق السلطة الفلسطينية والبالغ عددها (١٢) شركة، وقد اشتملت العينة علي (٤٠) موظفًا من بينهم محاسبون وكبار المراجعين ومديرون حسابات في شركة ديليوت وشركة أرنست ويونغ وشركة برايس ووتر هاوس كوبرز وشركة مجموعة طلال أبو غزاله، وأسترجع منها (٤٠) أستماره من جميع الاستبيانات الموزعة في مناطق السلطة الفلسطينية وتشكل نسبة الاسترداد (١٠٠٪).

وتوصلت النتائج إلي: أن التجارة الإلكترونية تلعب دورا أساسيا في إثبات ذلك على عمل المراجع الخارجي في شركات المراجعة الدولية، بالإضافة إلى أن أدلة الإثبات وإجراءات المراجعة تكون موثقة خلال عمليات المراجعة في ظل التجارة الإلكترونية والتي تنشأ من نظم المعلومات الإلكترونية.

— دراسة (Moqbel, 2014)

عنوان الدراسة "The Impact Of Accounting Information Systems (AIS) On E-Commerce Analytical Study-Service Sector-Jordan ASE"

هدفت هذه الدراسة إلي التعرف علي تأثير نظم المعلومات المحاسبية (AIS) علي التجارة الإلكترونية في الأردن، ويتكون مجتمع الدراسة من شركات التأمين العاملة في الأردن، وتم توزيع عدد (٧٥) استمارة استبيان عن المديرين الماليين المسؤولين عن تطوير البرمجيات، وأسترجع منها (٧٠) استمارة استبيان.

وتوصلت نتائج الدراسة إلي: ان التجارة الإلكترونية لها تأثير إيجابي علي مكونات نظم المعلومات المحاسبية، وان نظم المعلومات المحاسبية في ظل التجارة الإلكترونية تقوم بتغيير الموارد المادية والبشرية.

— دراسة عثمان، (٢٠١٨):

عنوان الدراسة "أثر مكونات نظام المعلومات المحاسبي علي حمايه عمليات التجارة الإلكترونية للمصارف في العاملة في السودان"

هدفت الدراسة إلى التعرف علي أثر مكونات نظام المعلومات المحاسبي في البنوك التجارية العاملة في السودان لحمايه عمليات التجارة الإلكترونية ولتحقيق هذا الهدف تم الاعتماد على المنهج الوصفي التحليلي لعينه الدراسة، وقد أجريت الدراسة علي عينه عشوائية تشمل العاملين بقسم إدارة التقنية والخدمات البنكية وقسم الادارة المالية بالبنوك السودانية، حيث تم توزيع عدد (٢٠٠) استبانة استقصاء علي الفئات المستهدفة واسترجع منها (١٦٠) استبانة.

وتوصلت نتائج الدراسة تساعد مكونات نظام المعلومات المحاسبي في فاعليه حماية عمليات التجارة الإلكترونية بالبنوك السودانية ، بالإضافة إلي نظام قوى لمحاسبه التكاليف والمحاسبة المالية والتي تساعد علي رقبه الانشطة الإلكترونية للبنوك.

— دراسة ابراهيم واخرون، (٢٠١٩):

عنوان الدراسة "أثر التجارة الإلكترونية في تطوير نظم المعلومات المحاسبية"

هدفت الدراسة إلي التعرف علي أثر التجارة الإلكترونية في تطوير نظم المعلومات المحاسبية للشركات المدرجة بسوق الخرطوم للأوراق المالية، كما هدفت الدراسة إلى بيان مدى فاعلية التجارة الإلكترونية تجاه نظم المعلومات المحاسبية للشركات المدرجة بسوق الأوراق المالية، واستخدمت الدراسة المنهج الاستنباطي وذلك لصياغة مشكلة البحث والفرضيات، بالإضافة إلي استخدام المنهج الوصفي التحليلي وذلك لتحليل بيانات الدراسة الميدانية.

وتوصلت الدراسة إلي: ان توظيف نظم المعلومات المحاسبية في الشركات التي تعمل في ظل التجارة الإلكترونية تتطلب الاهتمام بفريق العمل المتمثل بالأفراد المتعاملين مع نظم المعلومات المحاسبية، وتطوير مهاراته المعرفية في مدى استخدام أساليب تقنيات المعلومات لكي يمكن التعامل معها وتحقيق الفائدة من استخدامها في مجال عمل نظم المعلومات المحاسبية.

— دراسة الابيض وأخرون, (٢٠٢٠)

عنوان الدراسة "المعوقات التي تواجه نظم المعلومات المحاسبية في ظل استخدام التجارة الإلكترونية بالمصارف التجارية المدرجة في سوق الأوراق المالية الليبي"

هدفت الدراسة إلى التعرف على المعوقات التي تواجه نظم المعلومات المحاسبية في ظل استخدام التجارة الإلكترونية بالبنوك التجارية المدرجة في سوق الأوراق المالية الليبي في مدينه طرابلس، وقد أستخدم المنهج الاستقرائي لهذه الدراسة، اما الجانب العملي فتم استخدام المنهج التحليلي من خلال قائمه الاستبيان. وتشمل عينه الدراسه علي(المدير العام، ومدير الفرع، ورئيس قسم المحاسبة، ورئيس قسم نظم المعلومات، ورئيس قسم الخدمات الإلكترونية، ورئيس قسم المراجعة، والمحاسبين الماليين، والمراجعين الداخليين لكل بنك).

وتوصلت نتائج الدراسة إلي : وجود معوقات تواجه نظم المعلومات المحاسبية في ظل استخدام التجارة الإلكترونية بالبنوك التجارية المدرجة في سوق الأوراق المالية بنسبه مرتفعة , فله خبرة الموظفين والإدارة في مجال التجارة الإلكترونية , عدم استخدام تكنولوجيا تمنع الآخرين من اختلاس نظام المعلومات المحاسبي عبر موقع البنك الإلكتروني.

دراسات تتعلق بنظام الرقابة الداخلية

— دراسة(Haviluddin., et al, (2012

عنوان الدراسة "COBIT Framework for Information Technology Governance (ITG) at Mulawarman University, Samarinda, East Kalimantan, Indonesia: A descriptive Study"

هدفت الدراسة إلي التعرف علي استخدام إطار COBIT لحوكمه تكنولوجيا المعلومات في جامعه مولا ورمان، ساماريندا بشرق كاليمانتا، إندونيسيا، وقد أستخدم المنهج الوصفي ، ويتكون مجتمع الدراسه من (المستشار، نائب المستشار الاكاديمي، ونائب المستشار المالي، نائب رئيس الجامعة للتخطيط والتعاون، ونظم إدارة المعلومات، ١٤ كليه، ثلاثة مكاتب (مكتب التخطيط والتعاون، الشؤون الأكاديمية والطلابية، والمكتب المالي)، ومركز التعليم عن بعد، وقد تم توزيع الاستبيان علي عينه من السكان التي تم تجميعها وتحليلها.

وقد توصلت الدراسة إلي : أن أستخدم إطار COBIT يمكن أن يوضح الفهم الجيد لحوكمه تكنولوجيا المعلومات , أن تكنولوجيا المعلومات والاستفادة منها تتم بطريقة فعالة وكف.

— دراسة(Fourier et.al,(2013

عنوان الدراسة "The Impact of COSO Control Components Internal Control Effectiveness: An internal Audit Perspective"

هدفت الدراسه إلي التعرف علي أثر مكونات الرقابه الداخليه لإطار COSO علي فاعليه الرقابة الداخلية من وجهة نظر المراجعين الداخليين في جنوب أفريقيا، ويتكون مجتمع البحث من المراجعين الداخليين، السلطات الحكومية والمحليه في جنوب أفريقيا، وتم توزيع الاستبيان عبر البريد الإلكتروني علي اثنين من المراجعين الداخليين في شركات المراجعة، وأسترد منهم (٣١) من المراجعين الداخليين في منطقة الكاب الشرقي والغربي في جنوب أفريقيا.

وتوصلت نتائج الدراسة إلي :أن عنصر والمعلومات والاتصالات، وأنشطة الرقابة، والمراقبة يساهم في تحسين فعالية الرقابة الداخلية الرقابة الداخلية لإطار COSO , تساهم في زيادة فعاليته أنظمه الرقابة , عدم تنفيذ عنصر المتابعة يؤدي إلي ضرر بنظام الرقابة الداخلية .

— دراسته المطيري،(٢٠١٣)

عنوان الدراسة "أثر استخدام تكنولوجيا المعلومات علي فاعليه نظام الرقابة الداخلية في شركات النفط الكويتيه من وجهه نظر المديرين الماليين والمحاسبين"

هدفت الدراسة إلي التعرف علي أثر استخدام تكنولوجيا المعلومات علي فاعليه نظام الرقابة الداخليه في شركات النفط الكويتيه من وجهه نظر المديرين الماليين والمحاسبين، وتم أستخدم المنهج الوصفي التحليلي لهذه الدراسة، ويتكون مجتمع الدراسة من شركات النفط الكويتيه والبالغ عددها ١٠ شركات، أما عينه الدراسة فقد تم أختيار عينه من المديرين الماليين والمحاسبين في شركات النفط الكويتيه والتي بلغ عددها (٢٥٠) مستجيبا، وأسترد منها (٢١١) أستبانته أي بنسبه ٨٤,٤٪ من إجمالي عدد الاستبانات ، وقد تم استبعاد (٥) استبانات منها وأستقرت بعينه علي (٢٠٦) مديرا ماليا ومحاسبا .

وتوصلت نتائج الدراسة إلي: ان استخدام الحاسب والعنصر البرمجي , شبكات الاتصال له تأثير إيجابي علي فاعليه نظم المعلومات المحاسبية في شركات النفط الكويتيه.

— دراسته الشنطي وأخرون،(٢٠١٥)

عنوان الدراسة "أثر استخدام تكنولوجيا المعلومات في رفع كفاءة أنظمه الرقابه الداخليه للمصارف الاسلاميه في الاردن"

هدفت الدراسة إلي معرفة أثر استخدام تكنولوجيا المعلومات في رفع كفاءة أنظمه الرقابه الداخليه للبنوك الإسلامية في الاردن، وقد تم أستخدم المنهج الوصفي التحليلي في هذه الدراسة، وتم الحصول على البيانات اللازمه من المصادر الأولية والمصادر الثانويه، يتكون مجتمع الدراسة من جميع البنوك العاملة في الأردن والمرخصة من قبل البنك المركزي الأردني بنك دبي الاسلامي، بنك الراجحي، بنك الأردن الاسلامي، البنك العربي الإسلامي الدولي، وتم توزيع (٥٠) أستبانته على إدارات الرقابة والمراجعة الداخلية، وقد تم استردادها مباشرة ,و المستخدمة لأغراض التحليل (48) (أستبانته.

وتوصلت الدراسة إلي: توفير بيئة عمل وظيفي للعاملين في البنوك الإسلامية العاملة في الاردن يؤدي إلي رفع كفاءة نظم الرقابة الداخلية في ظل استخدام تكنولوجيا المعلومات، الاحتفاظ بالتدريب المتواصل والتطوير التقني الحديث والالتزام بالسياسات الإداريه يساعد علي تنشيط أنظمه الرقابة الداخلية , متابعة الادارة العليا لأساليب الرقابة التنظيمية والتي تؤدي إلي رفع كفاءة نظم الرقابه الداخليه في ظل استخدام تكنولوجيا المعلومات.

— دراسته سلام،(٢٠١٧)

عنوان الدراسة "تفعيل دور الرقابة الداخلية في الانشطة المصرفية في ظل نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية"

هدفت هذه الدراسة إلي التعرف علي أثر تطبيق نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية علي دور الرقابة الداخلية وأساليبها ومدي مشاركتها في البنوك المصرية، وقد اعتمدت الدراسة علي المنهج الاستقرائي والاستنباطي في الجانب النظري، أما الدراسة الميدانية فقد اعتمدت علي المنهج التحليلي، ويتكون مجتمع الدراسة من عينه من قطاع البنوك في مصر، وقد تم توزيع الاستبيان إلي ثلاث فئات هي

محاسب بالبنك، وإداري بالبنك، أخصائي حاسب آلي، وقد تم توزيع (١٤٠) استمارة علي البنوك ، وأسترجع منها (١٢٦) استمارة استبيان.

وتوصلت نتائج الدراسة إلي: تعتبر بيئة الرقابة من أهم عناصر الرقابة الداخلية باعتبارها العنصر الاول والاهم لباقي العناصر الأخرى، فعندما تكون بيئة الرقابة الداخلية غير فعالة تكون باقي عناصر الرقابة غير فعالة وعديمة المنفعة، استخدام الكمبيوتر في نظم المعلومات المحاسبية وعدم التسجيل اليدوي في الدفاتر المحاسبية يؤدي إلي تطوير أساليب إدارة البنوك، وتوفير المعلومات الإدارية والمالية المؤمنة.

— دراسته رجم وآخرون، (٢٠١٨):

عنوان الدراسة "أثر استخدام تكنولوجيا المعلومات والاتصال على جودة نظام الرقابة الداخلية" هدفت هذه الدراسة إلي التعرف علي أثر استخدام تكنولوجيا المعلومات و الاتصال على جودة نظام الرقابة الداخلية في الشركة الوطنية للتأمينات بورقلة، ويتكون مجتمع الدراسة من موظفين بمستويات إدارية مختلفة على مستوى المديرية الجمهورية للتأمين بورقلة و بعض الوكالات التجارية القريبة منها، وتم توزيع (٤٢) استمارة استبيان على عينة مكونة من (٤٢) موظف، وأسترجع منها (٣٩) وقام بإلغاء اثنين منها لعدم صلاحيتها، وقد تم الاعتماد علي (٣٧) استمارة صالحة للدراسة.

وتوصلت النتائج إلي: أن تشغيل تكنولوجيا المعلومات والاتصال داخل الشركة يؤدي إلى تغيير طرق وأساليب أنظمة الرقابة الداخلية، ويؤدي إلى تحقيق درجة عالية من التكامل والتواصل بين مكونات نظام الرقابة الداخلية داخل الشركة و سرعة إتمام العمليات وخفض التكلفة، تمتع الشركة بمستوى عالي من تطبيق البرمجيات الالكترونية و حماية الملفات الخاصة بها.

— دراسته عبد القادر وآخرون، (٢٠١٩)

عنوان الدراسة "مدى توافق نظام الرقابة الداخلية للمؤسسة الاقتصادية مع إطار COSO للرقابة الداخلية في بيئة الأعمال الجزائرية خلال ٢٠١٩" هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على مدى توافق نظام الرقابة الداخلي للمؤسسة الاقتصادية الجزائرية مع إطار COSO للرقابة الداخلية بغردابه، وقد أعتمدت الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي، تمثلت عينة الدراسة في الوحدة العملية لمؤسسة اتصالات الجزائر بغرداية، وتم اختيار هذه العينة لما تكتسيه من أهمية بالنسبة للمؤسسة الأم التي تعتبر من أهم المؤسسات الاقتصادية الرائدة في الاقتصاد الوطني

وتوصلت النتائج إلي: أن نظام الرقابة الداخلية للوحدة العملية للاتصالات في الجزائر جيد وفعال ومتناسك في كافة مكوناته، تعمل المنظمة الفعالة في تحسين وتحديث نظامها الرقابي الداخلي باستمرار من خلال التوصيات والتعليمات بين المصالح.

— دراسته باجستير وآخرون، (٢٠٢٠)

عنوان الدراسة "تطوير أساليب الرقابة الداخلية علي خصائص المعلومات المحاسبية في المؤسسات غير الهادفة للربح العاملة في المملكة العربية السعودية" هدفت الدراسة إلي التعرف علي أثر تطوير أساليب الرقابة الداخلية علي خصائص المعلومات المحاسبية في المؤسسات غير الهادفة للربح العاملة في المملكة العربية السعودية، ويتكون مجتمع الدراسة من المؤسسات غير الهادفة للربح العاملة في المملكة العربية السعودية، أما عينة الدراسة فقد تم

اختيارها بصورة عشوائية من مجتمع الدراسة، وتم توزيع عدد (٥٠) استمارة أستيانه، وأستجاب (٤٠) شخص اي نسبه (٨٠٪). وتم وأستبعد منها (٥) استمارة لعدم صلاحيتها ليصبح العدد القابل للتحليل (٣٥) بنسبه (٧٠٪) من الاجمالي .

وتوصلت النتائج إلي: وجود علاقة إيجابية بين تكنولوجيا المعلومات وإدارة الرقابة الداخلية، والرقابة الاستراتيجية، وتحسين خصائص المعلومات المحاسبية من حيث الأهمية والموثوقية. تؤثر حوكمة الرقابة الداخلية علي تحسين جودة التقارير المالية، وتطوير معايير المراجعة.

— دراسته Almotawke1., et al,(2021)

عنوان الدراسة "The Effect of Computerized Information Systems on Auditing and Internal Control"

هدفت هذه الدراسة إلي التعرف علي تحديد العلاقة بين أنظمة المعلومات المحوسبة وأنظمة الرقابة الداخلية في الجمهورية اليمنية، وقد تم استخدام المنهج الوصفي التحليلي في هذه الدراسة، ويتكون مجتمع الدراسة من الادارات العامة للجهاز، واشتملت عينه الدراسة علي (٦٥) استبيان وزعت علي جميع العاملين في الادارات المعنية للمراجع.

وقد توصلت النتائج إلي: أن تحسين عمليه الرقابة وسرعه المراجعة الداخلية يعتمد علي اقتناع الموظف ومهاراته المكتسبة، وقدرة الموظف علي التعامل مع نظم المعلومات. تساهم هذه الدراسة في وصف أليه مناسبه لتحسين عمليه الرقابة في نظم المعلومات، وكيفيه التغلب عليه>

دراسات تناولت أثر التجارة الإلكترونية علي نظام الرقابة الداخلية

— دراسة السيد , (٢٠١١)

عنوان الدراسة: "اثر المعاملات الإلكترونية علي هيكل الرقابة الداخلية"

هدفت الدراسة إلي التعرف علي اثر المعاملات الإلكترونية علي هيكل الرقابة الداخلية، وتتكون عينه الدراسة الميدانية من عينتين الاولى وتتكون من (٣٤) مفردة ، الثانيه وتتكون من (٤٠) مفردة ، ويتكون مجتمع الدراسة من مجتمعين هم مديري اقسام ووحدات التحويل الالكتروني للأموال في مصر، اعضاء هيئة التدريس بأقسام المحاسبة والمراجعة جامعه الاسكندريه .

وتوصلت الدراسة إلي أن: أن الرقابة الداخلية تزيد اهميتها في بيئة تكنولوجيا المعلومات التي تعتمد علي استخدام الحاسبات الاليه، وان أساليب الرقابة في ظل التشغيل الالكتروني تضم اساليب الرقابة العامة، والرقابة علي التوثيق، والرقابة علي الامن، ان الرقابة الداخلية علي تشغيل الحاسب الالي لها اهميه كبيره في نجاح استخدام الحاسب الالي.

— دراسته نوري , (٢٠١٣)

عنوان الدراسة "انعكاسات عمليات بيئة التجارة الإلكترونية علي هيكل الرقابة الداخلية"

هدفت الدراسة الي بيان مفهوم التجارة الإلكترونية ومخاطرها لنظام الرقابة الداخلية، وقد تمت الدراسة علي عينه عشوائية من المراجعين العاملين في مكاتب المراجعة، ويتكون مجتمع الدراسة من مراجع الحسابات في الاردن .

وتوصلت الدراسة الي ان: أن التجارة الإلكترونية قد اثرت بشكل واضح علي عناصر نظام الرقابة الداخلية، ويحتاج نشاط التجارة الإلكترونية إلي مفهوم الرقابة الداخلية، ان اهداف الرقابة لا تختلف في ظل التشغيل الالكتروني للبيانات عنها في ظل التشغيل اليدوي.

— دراسة (Abdalla et al., 2014)

عنوان الدراسة "The Impact of Internal Control to E-Commerce Activities on the Quality of Internal Operating in the Financing Companies"

تهدف الدراسة الي التعرف علي اثر الرقابة الداخلية علي أنشطة التجارة الإلكترونية وعلي جودة المراجعين الداخليين في شركات التمويل العاملة في الاردن، واستخدام المنهج الوصفي لهذه الدراسة، ويتكون مجتمع الدراسة من (٢٦) شركة من شركات التمويل العاملة في الاردن، وتم عمل استبيان وتوزيعه علي مجموعه من المراجعين الداخليين ، وتم توزيع (١٥٠) استبانته واسترد منها (١٢٠) أستماره .

وتوصلت النتائج الي: ان الرقابة الداخلية لها تأثير كبير علي أنشطة التجارة الإلكترونية وعلي جودة المراجعة الداخلية في شركات التمويل العاملة في الاردن بدرجة عالية.

— دراسته أبو سرور، (٢٠١٨)

عنوان الدراسة "أثر بيئة الرقابة الداخليه علي فاعليه المراجع الداخلي في البنوك التجارية الاردنيه" هدفت الدراسة الي التعرف علي أثر بيئة الرقابة الداخليه بابعادها (الاستقامه والقيم الأخلاقية وفلسفة الادارة، ولجنه المراجعة والهيكل التنظيمي وتحديد السلطات والمسؤوليات، وسياسه الموارد البشرية والالتزام بكفاءة العاملين علي فاعليه المراجع الداخلي في البنوك التجارية الأردنية، ويتكون مجتمع الدراسة من جميع البنوك التجارية الأردنية المدرجة في بورصة عمان والبالغ عددها (١٣) بنكاً، وتم شمول جميع البنوك التجارية في الدراسة، (أعضاء ورؤساء لجنه المراجعة الداخلية، ومدير إدارة المراجعة الداخلي، والمراجعين الداخليين في البنوك التجارية الأردنية، وتم توزيع (١٥٠) أستماره في حين بلغ عدد الاستثمارات المرتجعة والقابلة للتحليل الاحصائي (١٣٠) أستماره اي بنسبه (٨٦,٦٧٪) من اجمالي الاستثمارات الموزعة.

وتوصلت الدراسة الي: ارتفاع الأهمية النسبية لفاعليه المراجعة الداخلية في البنوك التجارية الأردنية بدرجة كبيرة جداً، وهذا يدل علي ان مجال المراجعة الداخلي في البنوك التجارية يتمتع بأعلى درجة من الكفاءة والفاعلية والقدرة اللازمة لإتمام وتنفيذ أنشطتها وعملياتها.

— دراسته اكريم، (٢٠١٩)

عنوان الدراسة: "تطوير دور المراجع الداخلي بالقطاع المصرفي في الحد من مخاطر نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية"

هدفت هذه الدراسة إلي تحديد متطلبات نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية وتأثيرها علي وظيفه المراجع الداخلي، وقياس مدي تأثير نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية علي بيئة الاعمال في زيادة قدرة المراجع الداخلي في الحد من مخاطر نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية، وقد أعتمد الباحث علي المنهج الاستقرائي في هذه الدراسة، ويتكون مجتمع الدراسة من جميع المراجعين الداخليين العاملين بالبنوك الليبية في شمال افريقيا، اما عينه الدراسة فقد تم اختيارها بطريقة عشوائية من مجتمع

الدراسة، وقام الباحث بتوزيع عدد (١٠٠) استمارة أستييان علي المستهدفين، واستجاب منها (٩٩) فردا اي بنسبه ٩٩٪ من المستهدفين
وتوصلت الدراسة إلي ان: قله خبرة المراجع الداخلي في الرقابة علي نظام التشغيل الإلكتروني يزيد من مخاطر نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية. عدم معرفة المراجع الداخلي ببرمجة وتحليل وتصميم نظم التشغيل الإلكتروني يزيد من مخاطر نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية.

١٠ | — التجارة الإلكترونية :

١١ | أهمية التجارة الإلكترونية:

تعد وسيلة متميزة للوصول الي الاسواق العالمية في وقت واحد وبأقل التكاليف, تعد وسيلة فعاله لعقد الصفقات بين المتعاملين عن طريق الاتصال الالكتروني المباشر بينهم. تعتبر التجارة الإلكترونية اداه توفر لرجال الاعمال كيفية دخول الاسواق الحالية وفتح أسواق جديدة وزيادة القدرة التنافسية للمنتجات في الاسواق العالمية , وكيفية الاستفادة منها في دعم انشطتها التجارية سواء الداخلية والخارجية(عيساني وآخرون, ٢٠١٤).

٢ | أشكال انماط التجارة الإلكترونية:

اولا: التجارة الالكترونية بين منشأة تجارية ومنشأة تجارية (B2B) (Business to Business) ويقصد بها التعاملات التجارية التي تتم بين منظمات الاعمال البائعة والمشتركة عبر شبكة الانترنت.

ثانيا: التجارة الإلكترونية بين منشأة تجارية ومستهلك (B2C) Business to Consumer أن المستهلك يقوم بشراء المنتجات والخدمات من خلال مراكز الشراء علي الانترنت .

ثالثا: التجارة الالكترونية بين منشأة تجارية والإدارة الحكومية: (Business to Government) (B2G)

وهي تفوق جميع التعاملات التي تتم بين وحدات الأعمال والإدارة الحكومية من خلال عملية سداد الضرائب والرسوم إلكترونيا.

رابعا: التجارة الالكترونية من مستهلك إلى مستهلك (C2C) Consumer to Consumer : وهي إجمالي التعاملات التجارية التي تكون بين المستهلكين عن طريق الانترنت في العملية التجارية.

خامسا: التعاملات بين المستهلكين والشركات: Business to Consumer (B2C) وتشير إلى تعاملات التجارة الالكترونية التي تتم بين المستهلكين أفراد بائعين ومنظمات أعمال.

سادسا: التعاملات فيما بين الأجهزة الحكومية بعضها البعض Government to Government وتشمل هذه التعاملات بين الأجهزة الحكومية وتضم أعمالاً ذات الطابع التجاري.

سابعا: التعاملات بين الأجهزة الحكومية والشركات Government to Business G2B وتتمثل في تبادل المعلومات بين الحكومة والشركات عن طريق الانترنت.

ثامنا: التعاملات بين الأجهزة الحكومية و المستهلكين: Government to Consumer G2C تتمثل في الخدمات الإلكترونية التي تعطيها الحكومة للأفراد.

تاسعا: التعاملات من المستهلكين إلى الأجهزة الحكومية Consumer to Government C2G

مثل قيام الأفراد بسداد الضرائب أو الرسوم للحكومة عن طريق الانترنت (صراع, ٢٠١٤).

٣|١٠|١ — خصائص التعاملات التجارية الإلكترونية:

اختفاء الوثائق الورقية للمعاملات , المبيعات عبر العالم , الانفصال المكاني , صعوبة تحديد الهوية , المنتجات الرقمية (رضوان, ٢٠١٧).

٤|١٠|١ — المخاطر والمعوقات التي تتعرض لها نظم المعلومات المحاسبية في ظل التجارة الإلكترونية:

الأخطار البشرية: بأنها تلك الأخطار التي تحدث أثناء إعداد وتصميم وتجهيز قنوات الاتصال وأجهزه الكمبيوتر التي تعمل على تنفيذ نظم المعلومات .

(١) الأخطار البيئية: كخطر الزلازل والفيضانات والأعاصير والمشاكل المتعلقة بالتيار الكهربائي , مما تؤدي إلى تعطيل التجهيزات لفترات طويلة , وتؤثر علي أمن وسلامة المعلومات المحاسبية.

(٢) الجرائم المحوسبة: تتم الجرائم من قبل أشخاص داخل وخارج المنظمة يقومون باختراق نظم المعلومات المحاسبية باستخدام الكمبيوتر, أو من خلال شبكات الاتصال.

(٣) فيروسات الحاسب: إن فيروسات الحاسب لها تأثير سلبي ومباشر على ذاكرة الحاسب التي تؤدي إلى فقدان كل الذاكرة أو تلف البيانات المخزنة بشكل كلي أو جزئي, مما يؤثر على نظام المعلومات المحاسبي (الساكني, ٢٠١٢).

٥|١٠|١ وسائل الدفع الإلكتروني:

١|٥|١٠|١ نظام الدفع الإلكتروني المسبق:

(١) النقود الإلكترونية : هي مجموعة من الأنظمة الرقمية المتاحة للرسالة الالكترونية , فالنقود الرقمية هي المعادل الالكتروني للنقود التقليدية.

(٢) البطاقات الذكية: هي وهي الذاكرة التي تكون قادرة علي تخزين واسترجاع البيانات وتعالج جميع البيانات الشخصية لحاملها .

٢|٥|١٠|١ نظام الدفع الإلكتروني الفوري:

(١) نظام الدفع الالكتروني المؤجل: يتم الشراء الفوري والدفع لا جل ,بمعني عند شراء السلعة أو الخدمة لا يسدد المستهلك ثمنها في الحال بل يحصل عليها والدفع يتم بالأجل.

(٢) النظام البنكي الحديث للدفع: يشمل الهاتف البنكي, الأنترنت البنكي, أوامر الدفع البنكية وخدمات المقاصة الالكترونية(فلاق, ٢٠١٨).

٦|١٠|١ — العلاقة بين التجارة الإلكترونية وإدارة علاقات الزبائن :إن شبكة الانترنت والأعمال الإلكترونية هي المسؤولة عن تنفيذ العمليات الإلكترونية لإدارة علاقات الزبائن مثل الانترنت, البريد الالكتروني (Harb & AbuShanab,2009), يوضح الشكل علاقة التجارة الإلكترونية بإدارة علاقات الزبائن).



علاقة التجارة الإلكترونية بأدارة علاقات الزبائن

المصدر : (الطيطي , خضر , ٢٠٠٨)

ومن طرق استفسارات الزبائن ما يلي :

- (1) البريد الإلكتروني : وهو عملية ترسل بريدية عبر الانترنت وأن البريد الإلكتروني يعتبر وسيلة مجانية مثل منظمه hotmail.com وشركة yahoo.com .
- (2) أسئلة يتم السؤال عنها كثير (الأسئلة المتكررة) : أن المقيم يدخل موقع المنظمة للبحث عن كلمة أو كلمات مفتاحيه ومن خلالها يحصل على الإجابات بشكل سريع وفعال.
- (3) التخاطب مع الزبائن بالنص (الدردشة النصية) : المنظمة، أن ممثل المنظمة يقوم بتفويض أكثر من عميل بنفس الوقت والرد على استفساراتهم .
- (4) التخاطب بالصوت (الدردشة الصوتية) : أن ممثل المنظمة يقوم بالرد هاتفيا بالرد والحديث مع الزوار

١١|١ — نظام الرقابة الداخلية

١١|١|١ أهمية الرقابة الداخلية:

الضبط الداخلي والفحص المتواصل في الرقابة الداخلية يقلل من مخاطر الضغط البشري وتحمل الأخطاء والغش. زيادة اهتمام الجهات الرقابية بالرقابة الداخلية للمنظمات الاقتصادية ، بالإضافة إلى أن ظهور شركات المساهمة وتعدد العمليات الحسابية أدت إلى الاهتمام بالرقابة الداخلية (خالد، ٢٠١٦).

٢|١١|١ مكونات نظام الرقابة الداخلية وفق COSO :

نظام الرقابة الداخلية يتكون من ثلاثة عناصر وفقا لتقرير رقم 55 SAS الذي ينص على أن الرقابة الداخلية تتكون من بيئة الرقابة، والنظام المحاسبي واجراءات الرقابة، وفي عام ١٩٥٠ سمي بالاطار المتكامل للرقابة الداخلية internal Control-integrated frame work ، وحدد ذلك التقرير عناصر نظام الرقابة الداخلية الخمسة وهي: بيئة الرقابة ، تقييم المخاطر ، المعلومات والاتصال ، أنشطة الرقابة، المتابعة.

١١|٢|١ البيئة الرقابية Control Environment:

هي السلوك الذي يظهر الوجهة بين إدارة المنظمة والأفراد داخل المؤسسة (Al-Nu'mani et.al,2015)

١١|٢|٢ - تقدير المخاطر Risk Assessment:

إن تقييم المخاطر جزء من تصميم وتشغيل نظام الرقابة الداخلية للتقليل من الأخطاء التي تواجه المراجع لاتخاذ قرار في عملية المراجعة (أحمد، ٢٠١٠).

١١|٢|٣ المعلومات والاتصال: Information and Communication

أن المعلومات يكون لها تأثير على قدرة الإدارة و علي أنشطة المنظمة في اتخاذ قرارات مناسبة للرقابة (النعماني وآخرون، ٢٠١٥).

١١|٢|٤ أنشطة الرقابة Control Activities :

وهي السياسات والتطبيقات التي تؤكد للإدارة بأنه قد تم تحديد الأهداف الاستراتيجية الموضوعية لتخفيف المخاطر. (السبوع وآخرون، ٢٠١١)

١١|٢|٥ - المتابعة (Monitoring):

المتابعة تقوم بتصحيح جودة أداء الرقابة (بوحايك, ٢٠١٥) ويتوقف المتابعة والتقييم على طبيعة أنشطة الشركة. (Sahin et.al, 2006)

١٢|٣ - الإصدارات المهنية المتعلقة بالرقابة الداخلية:

١٢|٣|١ إصدار COSO1992 : ويعد من أهم الإصدارات المهنية التي تناولت مفهوم نظام الرقابة الداخلية, " وقد حدد تقرير لجنة COSO خمسة عناصر للرقابة الداخلية.

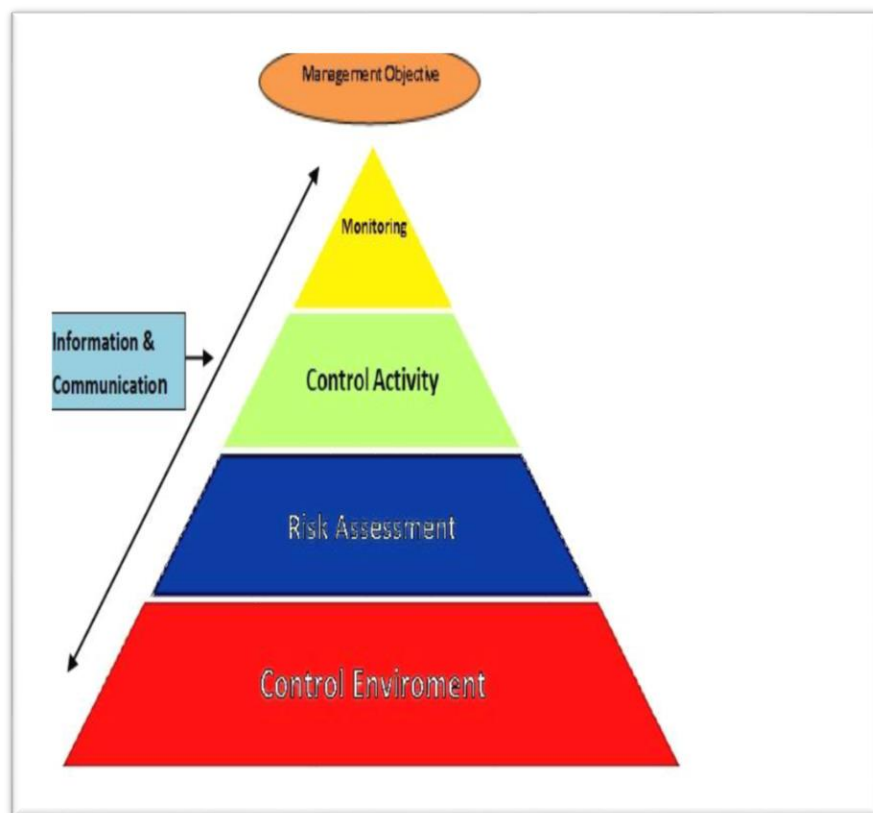
(١) بيئة الرقابة: وهي القاعدة الأساسية للعناصر الأخرى للرقابة الداخلية، وتحتوي علي عدة عوامل مثل (النزاهة والقيم الأخلاقية - فلسفة الإدارة وأسلوب التشغيل - الموارد البشرية والسياسات المتعلقة بهم).

(٢) وقد حدد تقرير لجنة COSO ثلاث خطوات لإدارة الخطر تتمثل في (تقدير مدي أهميه الخطر، احتمال إعادة حدوث الخطر، وضع استراتيجيه لإدارة الخطر).

(٣) أنشطة الرقابة: وهي السياسات والتطبيقات المتبعة للتأكد من أتباع تعليمات الادارة، وقد وضع تقرير COSO قائمه بالأنشطة الرقابية مثل (الفصل بين المهام — رقابه ماديه — الرقابة علي تشغيل المعلومات).

(٤) المعلومات والاتصال: ويختص هذا العنصر الرقابي بنقل المعلومات المناسبة وفي الوقت المناسب، وقد قسم تقرير COSO عمله الاتصال إلي اتصال محلي بين أعضاء التنظيم، واتصال خارجي بين الشركة والأطراف الخارجية مثل العملاء والموردين، ووسائل الاتصال .

٥) المتابعة: Monitoring وتعني التقدير المستمر بنظام الرقابة الداخلية، وقد قام تقرير لجنة COSO بعرض ثلاثة أشكال رئيسيه لعملية المتابعة هي المتابعة المستمرة، والتقييم المستقل أو المنفصل، (COSO 1992).



المصدر: COSO 1992

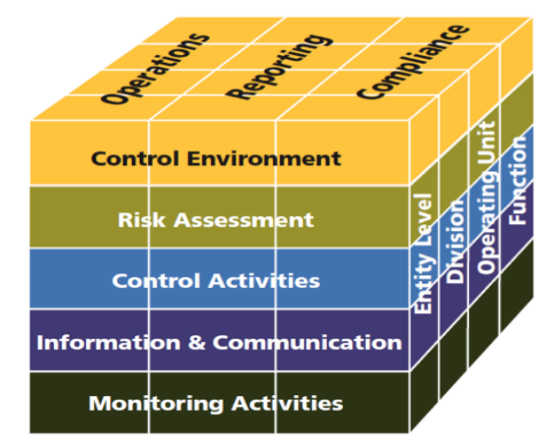
١|٢|٣ — إصدار COSO 2002: يسمي هذا الإطار إدارة مخاطر الشركة ككل (مخاطر الاعمال) (COSO,2002).

١|٢|٣ — اصدار COSO 2004: يتكون من الخمسة عناصر أساسيه لإطار الرقابة الداخلية بالإضافة إلي ثلاثة مكونات هي:وضع الاهداف Objective Setting , (٢)تحديد الحدث Event Identification , رد فعل الإدارة تجاه المخاطر أو الاستجابة للمخاطر Risk Response.

٤|٣|١٢|١ — إصدار COSO,2006: يتم تحديث إطار الرقابة الداخلية بعنوان إعداد التقارير المالية للشركات الصغيرة لمعاونتهم علي تطبيق المفاهيم في هذا الإطار (COSO, 2006)

٥|٣|١٢|١ — إصدار COSO 2009: تقديم إطارا لمتابعه نظام الرقابة الداخلية ويتمثل في ثلاث عناصر هي : إنشاء اساس بنائي للمتابعة , تصميم وتنفيذ تطبيقات المتابعة , تقييم النتائج والتقارير عنها(COSO,2009)

٦|٣|١٢|١ — إصدار COSO 2013: ، هذا الإطار قام بإعطاء ١٧ مبدأ للعناصر الخمسة للرقابة الداخلية الشكل (٤-٣) يوضح COSO 2013



المصدر : COSO 2013

٧|٣|١٢|١ — إصدار COSO 2017: "سمي بالإطار المتكامل لإدارة المخاطر المؤسسية" الصادر سنة ٢٠٠٤، وقامت بعرضه في ٦ سبتمبر ٢٠١٧ المسمى بـ "إدارة المخاطر المؤسسية - التكامل مع الاستراتيجية والأداء"، حيث يتكون من خمس عناصر وكل عنصر يشمل مجموعه من المبادئ وتتمثل هذه العناصر فيما يلي: الحوكمة والثقافة , الاستراتيجية وضبط الأهداف , الأداء , الفحص والتعديل, المعلومات الاتصالات والتقارير (COSO,2017).

٤|١٣|١ — إطار cobit: وقد عرف COBIT بأنه أداة الرقابة في تكنولوجيا المعلومات من خلال دراسة المعلومات التي قد تكون ناتجة عن الاستخدام الأمثل للموارد المتعلقة بتكنولوجيا المعلومات (صالح, ٢٠١٤).

ويمر إطار COBIT في اتجاهه التطوري (COBIT1) المراجعة، (COBIT2) بالرقابة، (COBIT3) الادارة، (COBIT4)) بحوكمة تكنولوجيا المعلومات، (COBIT5) حوكمة تكنولوجيا المعلومات للمنظمات (Rubino & Vitolla, 2014). يعتمد إطار COBIT علي

أربعة مجالات وهي التخطيط والتنظيم، التنفيذ، التسليم والدعم، المراقبة والتقييم (Abu- (Musa, 2009).

١٣|٥ انعكاسات بيئة التجارة الإلكترونية علي مكونات الرقابة الداخلية:

١٣|٥|١ انعكاسات بيئة التجارة الإلكترونية علي بيئة الرقابة الداخلية: أن المشاكل التي تقوم التجارة الإلكترونية في ظل بيئة الرقابة الداخلية في الشركات التي تمارس التجارة الإلكترونية تكون مختلفة عن بيئة الرقابة التي تمارس الأنشطة التقليدية التي تستخدم الحاسبات الإلكترونية ، وإن إطار بيئة الرقابة الداخلية في ظل التجارة الإلكترونية يكون أشمل من إطار بيئة الرقابة في ظل الأنشطة التقليدية (زغلول، ٢٠٠٦).

١٣|٥|٢ - انعكاسات بيئة التجارة الإلكترونية علي الأنشطة الرقابية:تستخدم الأنشطة الرقابية لإلغاء المخاطر وتقليلها ، ومنع واكتشاف الأخطاء في البيانات والمعلومات المحاسبية (Konrath,2004).

١٣|٥|٣ انعكاسات بيئة التجارة الإلكترونية علي تقييم المخاطر: تستخدم لقياس حالات عدم التأكد في عملية التشغيل والتي تؤثر علي قدرة المنظمة(الجوهر والشواكة,٢٠٠٩).

١٣|٥|٤ — انعكاسات بيئة التجارة الإلكترونية على الاتصالات والمعلومات: تتميز التجارة الإلكترونية بعدم وجود مستندات ورقية متبادلة ويتم ذلك من خلال إرسال جميع المستندات الكترونياً وبدون استخدام الورق (هلدني وآخرون، ٢٠١٠).

١٣|٥|٥ — انعكاسات بيئة التجارة الإلكترونية على عملية المتابعة (الإشراف) إن عملية الإشراف في بيئة التجارة الإلكترونية وتكنولوجيا المعلومات تتضمن الاتي : الإشراف على عمل المستخدم وفعاليته، الإشراف على أعمال وفعاليات الشركة، الإشراف على الرقابة على التطبيقات (Baccasam,2003).

١٣|٥|٦ — مشكلات الرقابة الداخلية في ظل المعاملات الإلكترونية: صعوبة الفصل بين الوظائف، عدم وجود مستندات قوية للمراجعة، سهولة جرائم الغش وصعوبة اكتشافها، سهولة نقل البيانات وتعديلها، فيروسات الحاسب (عقل، ٢٠٠٩).

١٤|٧ الدراسة الميدانية:

١٤|٧|١ وصف مجتمع وعينة الدراسة الميدانية:

تم تحديد مجتمع الدراسة في أربع فئات وهم: محاسبي نظم المعلومات بالشركات المساهمة المصرية؛ ومراقبي الحسابات بكل من مكاتب المحاسبة والمراجعة والجهاز المركزي للمحاسبات؛ وأعضاء هيئة التدريس ومعاونيهم بأقسام المحاسبة بالجامعات المصرية. وتم توزيع قوائم الاستبيان علي

الفئات المستهدفة ويوضح الجدول رقم (٥-١) التالي وصف مجتمع وعينة الدراسة الميدانية، وذلك علي النحو التالي:

جدول رقم (٥-١)
(وصف مجتمع وعينة الدراسة الميدانية)

فئات أو مجتمع الدراسة	عدد قوائم الاستبيان المستلمة يدوياً والكرونيًا	عدد قوائم الاستبيان المقبولة والصالحة للتحليل	نسبة قوائم الاستبيان الصالحة للتحليل لكل فئة
محاسبي نظم المعلومات بالشركات المصرية	٣٣	٣١	٪٢٧،٤
مراقبي الحسابات بمكاتب المحاسبة والمراجعة والجهاز المركزي للحسابات	٤٠	٣٨	٪٣٣،٦
أعضاء هيئة التدريس ومعاونيهم بأقسام المحاسبة بالجامعات المصرية	٤٥	٤٤	٪٣٩
الإجمالي	١١٨	١١٣	٪١٠٠

٢٠١٤/٧ — أدوات الدراسة الميدانية :

اعتمدت الباحثة في اجراء الدراسة الميدانية على أسلوب قوائم الاستبيان والمقابلات الشخصية لأفراد فئات عينة الدراسة

التصنيف	موافق جداً	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق جداً
الدرجة	٥	٤	٣	٢	١

جدول (٥-٢) الخصائص الديموغرافية لأفراد عينة الدراسة :

الوصف	العدد	النسبة
الوظيفة الحالية		
محاسبي نظم المعلومات	٣١	٪٢٧،٤
مراقبي الحسابات	٣٨	٪٣٣،٦
اعضاء هيئة التدريس	٤٤	٪٣٩
الإجمالي	١١٣	٪١٠٠
عدد سنوات الخبرة		
أقل من ٥ سنوات	٥٠	٪٤٤،٢
من ٥ سنوات إلي ١٠ سنوات	٣١	٪٢٧،٤
أكثر من ١٠ سنوات	٣٢	٪٢٨،٤

الإجمالي	١١٣	٪١٠٠
المؤهل الدراسي		
بكالوريوس	٢٢	٪١٩,٥
ماجستير	٤٣	٪٣٨
دكتوراه	٢٨	٪٢٤,٨
أخري	٢٠	٪١٧,٧
الإجمالي	١١٣	٪١٠٠

٣|٧|١٤|١ — اختبار الصدق والثبات لقائمه الاستبيان

أستخدمت الدراسه طريقة معامل ألفا كرونباخ Cronbach's Alpha لقياس صدق الاستبيان , استخدمت ايضا الجذر التربيعي لمعامل ألفا كرونباخ Cronbach's Alpha لثبات قائمة الاستبيان. ويوضح الجدول رقم (٣-٥) التالي نتائج التحليل الإحصائي لاختبار ألفا كرونباخ:

أقسام قائمه الاستبيان	عدد فقرات الاستبيان	معامل الفا كرونباخ	اختبار الثبات
القسم الاول	7	0,851	0,922
القسم الثاني	4	0,747	0,864
القسم الثالث	6	0,788	0,888
القسم الرابع	4	0,830	0,911
القسم الخامس	3	0,604	0,777
قائمه الاستبيان ككل	24	0,919	0,959

يتضح من الجدول السابق أن معامل الصدق للقسم الاول 0,851, القسم الثاني 0,747, القسم الثالث 0,788, بينما يبلغ القسم الرابع 0,830 , ويبلغ القسم الخامس 0,604, ويبلغ معامل الاستبيان ككل 0,919 وتشير النتائج إلي توافر مستوي مرتفع من الصدق لقائمه الاستبيان ككل , ومستوي جيد للأقسام الأربعة الاولى , ومستوي مقبول للقسم الخامس من قائمه الاستبيان , وبلغ معامل الثبات للقسم الاول 0,922 , بينما يبلغ القسم الثاني 0,864, ويبلغ القسم الثالث 0,888, بينما القسم الرابع 0,911, وبلغ القسم الخامس 0,777, وبلغ معامل الثبات ككل 0,959, وتشير النتائج إلي توافر مستوي مرتفع من الثبات لقائمه الاستبيان للقسمين الاول والرابع , ومستوي جيد للقسمين الثاني والثالث , ومستول مقبول للقسم الخامس لقائمه الاستبيان.

٤|٧|١٣|١ — أساليب التحليل الإحصائي :

♣ اعتمدت الباحثة علي ثلاثة أساليب إحصائية، وهي علي النحو التالي:

- (١) - الاحصاء الوصفي Descriptive Statistics: تم استخدام المتوسط الحسابي أو متوسط التكرارات Mean Frequency , يتم التعبير عن استجابات أو آراء أفراد عينة الدراسة من خلال خمس رتب، ويتراوح هذه الرتب من (١) لاختيار غير موافق جداً إلي (٥) لاختيار غير موافق جداً (غير موافق جداً، غير موافق، محايد، موافق، موافق جداً).
- (٢) اختبار فريدمان Friedman Tes من خلال متوسط رتب لكل فقرة من فقرات قائمة الاستبيان وترتيب مستوي الأهمية لهذه الفقرات .

(٣) استخدام اختبار كا^٢chi-square: فإذا زادت قيمة كا^٢ المحسوبة عن قيمة كا^٢ الجدولية دل ذلك علي قبول أفراد عينة الدراسة لهذه الفقرة، أما إذا انخفضت قيمة كا^٢ المحسوبة عن قيمة كا^٢ الجدولية دل ذلك علي رفض أفراد عينة الدراسة لهذه الفقرة.

١٤/٧/٥ — نتائج التحليل الاحصائي :

(١) نتائج اختبار الفرض الفرعي الأول: اختبار أثر التجارة الإلكترونية علي بيئة الرقابة الداخلية للشركات المساهمة المصرية، وكانت عينة الدراسة بواقع (٧) نقاط يرمز لها بالرموز من X1.1 إلي X1.7، ويوضح

جدول رقم (٤-٥) نتائج التحليل الاحصائي للفرض الاول

بيان	المتوسط Mean	اختبار فريدمان Friedman Test		اختبار كا ^٢ chi-square		
		متوسط الرتب	الترتيب	درجات الحرية df	قيمة كا ^٢ Chi square	مستوى المعنوية أو الدلالة Asymp. sig.
X1.1 تؤدي التجارة الإلكترونية إلي الالتزام بالنزاهة والقيم الأخلاقية.	٣,٧٤	١٠,٠٧	٣	٤	٥٢,٨٩	٠,٠٠٠ معنوية
X1.2 تؤثر التجارة الإلكترونية علي استقلالية مجلس الادارة والاشراف علي أداء الرقابة الداخلية والعمل علي تطويرها.	٣,٦٥	٩,٠٢	٦	٤	٤٨,٠٢	٠,٠٠٠ معنوية
X1.3 يمكن أن تؤدي التجارة الإلكترونية علي تكوين الهيكل التنظيمي وتحديد السلطات والمسئوليات بما يتوافق مع تحقيق الاهداف.	٣,٧٥	١٠,٤٩	٢	٤	٥٧,٤٩	٠,٠٠٠ معنوية
X1.4 تساعد التجارة الإلكترونية علي تفويض السلطة وتحديد المسؤولية.	٣,٦٩	٩,٢٩	٥	٤	٧٨,١١	٠,٠٠٠ معنوية
X1.5 تطبيق التجارة الإلكترونية يمكن أن يؤدي إلي اشتراك لجنه المراجعة ومجلس الادارة في	٣,٦٧	٩,٦٦	٤	٤	٥٢,٨٠	٠,٠٠٠ معنوية

المسئولية.						
X1.6 تساعد التجارة الإلكترونية على جذب الأفراد المؤهلين والمحافظة عليهم وتنمية قدراتهم.	٣,٩١	١١,٠٥	١	٤	٦٨,٢٠	معنوية ٠,٠٠٠
X1.7 تساعد التجارة الإلكترونية بحاسبة المسئولين عن الرقابة الداخلية بما يتناسب مع تحقيق الأهداف.	٣,٥٢	٨,٥٥	٧	٣	٧,٧٤	غير معنوية ٠,٠٥٢

المصدر : نتائج التحليل الاحصائي

نتائج التحليل للمتوسط الحسابي : حصلت الفقرة X1.1 علي متوسط قدره (٣,٧٤)، وهذا المتوسط يزيد عن (٣,٥) درجة، ويشير إلى إتفاق أفراد عينة الدراسة بشأن دور التجارة الإلكترونية في الالتزام بالنزاهة والقيم الأخلاقية , المتوسط الذي يتراوح ما بين [٣,٩١، ٣,٥٢]، وهذه المتوسطات تزيد عن (٣,٥) درجة، مما يشير إلي إتفاق أفراد عينة الدراسة ايضا مع نتائج الدراسة بخصوص أثر التجارة الإلكترونية علي بيئة الرقابة الداخلية للشركات المساهمة المصرية.

♣ نتائج اختبار فريدمان Friedman Test: حصلت الفقرة X1.6 علي متوسط قدره (١١,٠٥)، وتشير إلي دور التجارة الإلكترونية في المساعدة على جذب الأفراد المؤهلين والمحافظة عليهم وتنمية

قدراتهم، بينما تحتل الفقرة X1.3 الترتيب الثاني بمتوسط قدره (١٠,٤٩). وتشير تلك الفقرة إلي دور التجارة الإلكترونية في تكوين الهيكل التنظيمي وتحديد السلطات والمسئوليات بما يتوافق مع تحقيق الاهداف، تأتي الفقرة X1.1 في الترتيب الثالث بمتوسط قدره (١٠,٠٧). وتشير إلي دور التجارة الإلكترونية في الالتزام بالنزاهة والقيم الأخلاقية، بينما تحتل الفقرة X1.5 الترتيب الرابع بمتوسط رتب قدره (٩,٦٦). وتشير إلي تطبيق التجارة الإلكترونية يمكن أن يؤدي إلي اشتراك لجنه المراجعة ومجلس الادارة في المسئولية، تأتي الفقرة X1.4 في الترتيب الخامس بمتوسط رتب قدره (٩,٢٩). وتشير إلي دور التجارة الإلكترونية في تفويض السلطة وتحديد المسئولية، تأتي الفقرة X1.2 في الترتيب السادس بمتوسط قدره (٩,٠٢). وتشير الفقرة إلي دور التجارة الإلكترونية في تعزيز استقلالية مجلس الادارة والاشراف على أداء الرقابة الداخلية والعمل على تطويرها، وتحتل الفقرة X1.7 المرتبة الأخيرة بمتوسط قدره (٨,٥٥). وتشير إلي دور التجارة الإلكترونية في محاسبة المسئولين عن الرقابة الداخلية بما يتناسب مع تحقيق الأهداف.

— نتائج اختبار كا^٢ chi-square: أن جميع الفقرات التي تشير إليها الدراسة النظرية لها آثار معنوية فيما عدا الفقرة X1.7، لأن قيمة كا^٢ المحسوبة لجميع الفقرات أكبر من قيمة كا^٢ الجدولية التي تبلغ (٢٢,٦) عند درجات حرية ٤ ومستوي معنوية ٠,٠٥، فيما عدا الفقرة X1.7 التي تقل قيمة كا^٢ المحسوبة لها (٧,٧٤) عن قيمة كا^٢ الجدولية التي تبلغ (٢٨,٣) عند درجات حرية ٣ ومستوي معنوية ٠,٠٥. وتشير إلي وجود أثر ذو دلالة إحصائية للتجارة الإلكترونية علي بيئة الرقابة الداخلية للشركات المساهمة المصرية.

١٣/١٧/٦ — نتائج اختبار الفرض الفرعي الثاني: أثر التجارة الإلكترونية علي أنشطة الرقابة الداخلية للشركات المساهمة المصرية، بشأن (٤) نقاط يرمز لها بالرموز من X2.1 إلي X2.4. ويوضح الجدول رقم (٥-٥) نتائج التحليل الاحصائي لبيانات الفرض الفرعي الثاني، وذلك علي النحو التالي

بيان	المتوسط Mean	اختبار فريدمان Friedman Test		اختبار كاي chi-square		
		متوسط الترتيب	الترتيب	درجات الحرية df	قيمة كاي Chi square	مستوى المعنوية أو الدلالة Asymp. sig.
X2.1 تساهم التجارة الإلكترونية في إعداد وتطوير الآليات التي تساعد في إنجاز أهداف المنظمة.	٣,٦٠	٩,٣	٤	٤	٢٥,٧١	٠,٠٠٠ معنوية
X2.2 تساهم التجارة الإلكترونية في وضع أسس ثابتة وإجراءات مناسبة تمكنها من تطبيق أنشطة الرقابة.	٤,٥٣	١٦,١٥	١	٤	١٦٨	٠,٠٠٠ معنوية
X2.3 تساعد التجارة الإلكترونية في مراجعة وتقييم الأداء الملائم في كافة المستويات التنظيمية والتنفيذية للتعرف على نقاط الضعف واتخاذ الإجراءات اللازمة للتصحيح.	٤,٥٣	١٦,١٤	٢	٤	١٦٦,٢	٠,٠٠٠ معنوية
X2.4 تساعد التجارة الإلكترونية بمقارنة البيانات الداخلية مع المصادر الخارجية.	٤,٢٠	١٣,٣١	٣	٤	١٠٥,٥	٠,٠٠٠ معنوية

نتائج التحليل استناداً للمتوسط الحسابي Mean: حصلت الفقرة X2.1، علي متوسط (٣,٦٠)، مما يشير إلي إتفاق أفراد عينة الدراسة، وان الفقرة التي تتراوح ما بين [٣,٦٠، ٤,٥٣] تزيد عن (٣,٥) درجة، مما يشير إلي إتفاق أفراد عينة الدراسة بخصوص أثر التجارة الإلكترونية علي أنشطة الرقابة الداخلية للشركات المساهمة المصرية.

— نتائج اختبار فريدمان Friedman Tes: الفقرة X2.2 حصلت علي متوسط قدره (١٦,١٥). وتشير إلي أن التجارة الإلكترونية تساهم في وضع أسس ثابتة وإجراءات مناسبة تمكنها من تطبيق أنشطة الرقابة، بينما تحتل الفقرة X2.3 الترتيب الثاني بمتوسط قدره (١٦,١٤). وتشير إلي أن التجارة الإلكترونية تساعد في مراجعة وتقييم الأداء الملائم في كافة المستويات التنظيمية والتنفيذية للتعرف على نقاط الضعف واتخاذ الإجراءات اللازمة للتصحيح، تأتي الفقرة X2.4 في الترتيب الثالث بمتوسط قدره (١٣,٣١). وتشير الفقرة إلي دور التجارة الإلكترونية في المساعدة بمقارنة البيانات الداخلية مع المصادر الخارجية، تحتل الفقرة X2.1 المرتبة الأخيرة بمتوسط قدره (٩,٣). وتشير إلي أن التجارة الإلكترونية تساهم في إعداد وتطوير الآليات التي تساعد في إنجاز أهداف المنظمة.

— نتائج اختبار كا^٢chi-square: أن جميع الفقرات التي تشير إليها الدراسة النظرية تعد آثار معنوية، وذلك لأن قيمة كا^٢ المحسوبة لجميع الفقرات تتراوح ما بين [١٦٨، ٢٥، ٧١]، وهذه القيم تزيد عن قيمة كا^٢ الجدولية التي تبلغ (٢٢، ٦) عند درجات حرية ٤ ومستوي معنوية ٠،٠٠٥. وتشير إلي وجود أثر ذو دلالة إحصائية للتجارة الإلكترونية علي أنشطة الرقابة الداخلية للشركات المساهمة المصرية.

٧|٧|١٤|١ — نتائج التحليل الإحصائي الفرض الفرعي الثالث:

بيان	المتوسط Mean	اختبار فريدمان Friedman Test		اختبار كا ^٢ chi-square		
		الترتيب	متوسط الرتب	درجات الحرية df	قيمة كا ^٢ Chi square	مستوى المعنوية أو الدلالة Asym p. sig.
X3.1 يؤدي تحديد التجارة الإلكترونية لأهدافها بشكل واضح إلي تحديد وتقييم المخاطر المرتبطة بهذه الأهداف.	٤،٣٨	١٤،٨	٢	٣	٨٠،٧٤	٠،٠٠٠٠ معنوية
X3.2 تساعد التجارة الإلكترونية في تحليل وإدارة المخاطر التي تعوق تحقيق الأهداف.	٤،٢	١٣،٤٢	٥	٣	٥٩،٢١	٠،٠٠٠٠ معنوية
X3.3 تؤثر التجارة الإلكترونية في تحديد الأخطاء أو الغش المحتمل عند تقييمها للمخاطر.	٤،٣٤	١٤،٤	٣	٣	٧٤،١٥	٠،٠٠٠٠ معنوية
X3.4 تساعد التجارة الإلكترونية علي تحديد وتقييم الأحداث التي تؤثر علي نظام الرقابة الداخلية.	٤،٤٥	١٥،٢٦	١	٣	٩١،٩٩	٠،٠٠٠٠ معنوية
X3.5 تساعد التجارة الإلكترونية في تحديد المخاطر الخاصة بإعداد القوائم المالية بما يتفق مع المعايير المحاسبية.	٤،٠٧	١١،٨	٦	٣	٤٣	
X3.6 تساعد التجارة الإلكترونية في تطوير النظم الرقابية الملائمة عند تقديرها للمخاطر.	٤،٣٥	١٤،٢٦	٤	٣	٨٣،٩٩	٠،٠٠٠٠ معنوية

يتضح من الجدول السابق أن الفقرة رقم X3.1 حصلت علي متوسط قدره (٤،٣٨) بينما الفقره التي تحصل علي متوسط يتراوح ما بين [٤،٤٥، ٤،٠٧]، وهذه المتوسطات تزيد عن (٣،٥) درجة، يشير إلي إتفاق أفراد عينة الدراسة مع نتائج الدراسة الخاصة بأثر التجارة الإلكترونية علي مخاطر الرقابة الداخلية للشركات المساهمة المصرية.

— نتائج اختبار فريدمان Friedman Test: حصلت الفقرة X3.٤ علي متوسط قدره (١٥، ٢٦)، وتشير إلي أن التجارة الإلكترونية تساعد علي تحديد وتقييم الأحداث التي تؤثر علي نظام

الرقابة الداخلية، احتلت الفقرة X3.1 الترتيب الثاني بمتوسط قدره (١٤،٨). وتشير إلي أن تحديد التجارة الإلكترونية لأهدافها بشكل واضح يساعد علي تحديد وتقييم المخاطر المرتبطة بهذه الأهداف، تأتي الفقرة X3.3 في الترتيب الثالث بمتوسط قدره (١٤،٤). وتشير إلي دور التجارة الإلكترونية في تحديد الأخطاء أو الغش المحتمل عند تقييمها للمخاطر، تأتي الفقرة X3.6 في الترتيب الرابع بمتوسط قدره (١٤،٢٦). وتشير إلي أن التجارة الإلكترونية تساعد علي تطوير النظم الرقابية الملائمة عند تقديرها للمخاطر، تأتي الفقرة X3.2 في الترتيب الخامس بمتوسط قدره (١٣،٤٢). وتشير إلي دور التجارة الإلكترونية في تحليل وإدارة المخاطر التي تعوق تحقيق الأهداف، تحتل الفقرة X3.5 المرتبة الأخيرة بمتوسط قدره (١١،٨). وتشير إلي دور التجارة الإلكترونية في تحديد المخاطر الخاصة بإعداد القوائم المالية بما يتفق مع المعايير المحاسبية.

— نتائج اختبار كا^٢chi-square: أن جميع الفقرات التي تشير الدراسة النظرية لاختبار أثر التجارة الإلكترونية علي مخاطر الرقابة الداخلية للشركات المساهمة المصرية تعد آثار معنوية، وذلك لأن قيمة كا^٢ المحسوبة لجميع الفقرات تتراوح ما بين [٩١،٩٩، ٤٣]، وهذه القيم تزيد عن قيمة كا^٢ الجدولية التي تبلغ (٢٨،٣) عند درجات حرية ٣ ومستوي معنوية ٠،٠٥. وتشير إلي وجود أثر ذو دلالة إحصائية للتجارة الإلكترونية علي مخاطر الرقابة الداخلية للشركات المساهمة المصرية.

١٤١ | ٨١ — نتائج اختبار الفرض الفرعي الرابع:

اختبار كا ^٢ chi-square		اختبار فريدمان Friedman Test		المتوسط Mean	بيان
مستوى المعنوية أو الدلالة Asymp. sig.	قيمة كا ^٢ Chi square	درجات الحرية df	الترتيب متوسط الرتب		
٠،٠٠٠ معنوية	٨٥،٣٤	٣	١	١٤،٢٤	X4.1 تؤكد التجارة الإلكترونية على مصداقية المعلومات الملائمة لباقي مكونات نظام الرقابة الداخلية.
٠،٠٠٠ معنوية	٨٦،٥٤	٣	٢	١٣،٩٢	X4.2 تعمل التجارة الإلكترونية على إمداد باقي عناصر نظام المراقبة الداخلية بالمعلومات الخاصة بتحديد الأهداف.
٠،٠٠٠ معنوية	٨٥،٢٧	٣	٣	١٣،٧٣	X4.3 تساهم التجارة الإلكترونية بالتواصل مع المراجعين الخارجيين بشأن الموضوعات التي تؤثر علي الرقابة الداخلية.
٠،٠٠٠ معنوية	٥٣،٠٥	٣	٤	١٢،٣٣	X4.4 تعمل التجارة الإلكترونية على وجود نظام رقابة فعال وكفاء لتوافر المعلومات الملائمة في الوقت المناسب.

— نتائج التحليل للمتوسط الحسابي: حصلت الفقرة X4.1 علي متوسط قدره (٤,٣٥)، بينما تحصل الفقره التي تتراوح ما بين [٤,١، ٤,٣٥] وهذه المتوسطات تزيد عن (٣,٥) درجة، يشير إلي إتفاق أفراد عينة الدراسة مع نتائج الدراسة الخاصة بأثر التجارة الإلكترونية علي الاتصالات والمعلومات بنظام الرقابة الداخلية للشركات المساهمة المصرية.

نتائج اختبار فريدمان Friedman Tes: تُعد الفقرة X4.١ بمتوسط قدره (١٤,٢٤). وتشير تلك الفقرة إلي دور التجارة الإلكترونية في تعزيز مصداقية المعلومات الملائمة لباقي مكونات نظام الرقابة الداخلية، احتلت الفقرة X4.2 الترتيب الثاني بمتوسط قدره (١٣,٩٢). ويشير إلي أن التجارة الإلكترونية تعمل على إمداد باقي عناصر نظام المراقبة الداخلية بالمعلومات الخاصة بتحديد الأهداف، تأتي الفقرة X4.3 في الترتيب الثالث بمتوسط قدره (١٣,٧٣). وتشير إلي دور التجارة الإلكترونية في تعزيز التواصل مع المراجعين الخارجيين، تحتل الفقرة X4.4 المرتبة الأخيرة بمتوسط قدره (١٢,٣٣). وتشير إلي دور التجارة الإلكترونية في وجود نظام رقابة فعال وكفاء لتوافر المعلومات الملائمة في الوقت المناسب.

— نتائج اختبار كا^٢ chi-square: أن جميع الفقرات التي تشير الدراسة النظرية تعد آثار معنوية، لأن قيمة كا^٢ المحسوبة لجميع الفقرات تتراوح ما بين [٨٦,٥٤، ٥٣,٠٥]، وهذه القيم تزيد عن قيمة كا^٢ الجدولية التي تبلغ (٢٨,٣) عند درجات حرية ٣ ومستوي معنوية ٠,٠٠٥. وتشير إلي وجود أثر ذو دلالة إحصائية للتجارة الإلكترونية علي الاتصالات والمعلومات بنظام الرقابة الداخلية للشركات المساهمة المصرية.

٩|٧|١٤|١ — نتائج التحليل الإحصائي لبيانات الفرض الفرعي الخامس جدول رقم (٨-٥)

بيان	المتوسط Mean	اختبار فريدمان Friedman Test		اختبار كا ^٢ chi-square		
		متوسط الرتب	الترتيب	درجات الحرية df	قيمة كا ^٢ Chi square	مستوى المعنوية أو الدلالة Asymp. sig.
X5.1 تساعد التجارة الإلكترونية على وضع الآليات اللازمة للتحسين والتقييم المستمر والدوري لنظام الرقابة الداخلية للمنظمة.	٤,٢٣	١٣,٥٤	١	٤	٩٥,٤٥	٠,٠٠٠ معنوية
X5.2 تؤثر التجارة الإلكترونية في تحديد جوانب الضعف لنظام الرقابة الداخلية وتصحيحها في الوقت المناسب.	٤,١٨	١٢,٤٧	٣	٣	٥٠,١٥	٠,٠٠٠ معنوية
X5.3 ترتبط التجارة الإلكترونية بالمكونات الرقابية الخمسة وكيفية تأثيرها على تخطيط المراجع وعلى عملية المراجعة.	٤,١٩	١٢,٨١	٢	٣	٥٠,٠١	٠,٠٠٠ معنوية

— نتائج التحليل للمتوسط الحسابي : حصلت الفقرة X5.1، علي متوسط قدره (٤،٢٣) الخاصه بأثر التجارة الإلكترونية علي متابعة نظام الرقابة الداخلية للشركات المساهمة المصرية، حصلت الفقرة X5.2 المرتبة الأخيرة بمتوسط قدره (١٢،٤٧). وتشير إلي دور التجارة الإلكترونية في تحديد جوانب الضعف لنظام الرقابة الداخلية وتصحيحها في الوقت المناسب، تأتي الفقرة (X5.3) في الترتيب الثاني بمتوسط قدره (١٢،٨١). وتشير إلي أن التجارة الإلكترونية ترتبط بالمكونات الرقابية الخمسة وكيفية تأثيرها علي تخطيط المراجع وعلى عملية المراجعة.

— نتائج اختبار كا^٢ chi-square: أن جميع الفقرات التي تشير الدراسة تعد آثار معنوية، وذلك لأن قيمة كا^٢ المحسوبة لجميع الفقرات تتراوح ما بين [٩٥،٤٥ ، ٥٠،٠١]، وهذه القيم تزيد عن قيمة كا^٢ الجدولية التي تبلغ (٢٢،٦) عند درجات حرية ٤ ومستوي معنوية ٠،٠٠٥ ، في حين تبلغ قيمة كا^٢ الجدولية (٢٨،٣) عند درجات حرية ٣ ومستوي معنوية ٠،٠٠٥. وتشير إلي وجود أثر ذو دلالة إحصائية للتجارة الإلكترونية علي متابعة نظام الرقابة الداخلية للشركات المساهمة المصرية.

١٥١/٨ — نتائج اختبار الفرض الرئيسي : وجود أثر معنوي للتجارة الإلكترونية علي بيئة الرقابة الداخلية للشركات المساهمة المصرية فيما عدا أثر التجارة الإلكترونية في محاسبة المسؤولين عن الرقابة الداخلية، وجود أثر معنوي للتجارة الإلكترونية علي أنشطة الرقابة الداخلية، مخاطر الرقابة الداخلية، الاتصالات والمعلومات بنظام الرقابة الداخلية ، متابعة نظام الرقابة الداخلية بالشركات المساهمة المصرية، وتشير هذه النتائج إلي رفض الفرض العدمي الرئيسي القائل بأنه "لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية للتجارة الإلكترونية علي متابعة نظام الرقابة الداخلية للشركات المساهمة المصرية"، وقبول الفرض البديل بوجود أثر معنوي للتجارة الإلكترونية علي متابعة نظام الرقابة الداخلية للشركات المساهمة المصرية.

٩١٥/١ - خلاصة الدراسة والنتائج والتوصيات

(١) وجود أثر معنوي للتجارة الإلكترونية علي بيئة الرقابة الداخلية للشركات المساهمة المصرية، من خلال المساعدة على جذب الأفراد المؤهلين، والمحافظة عليهم وتنمية قدراتهم؛ وتكوين الهيكل التنظيمي وتحديد السلطات والمسؤوليات ؛ والالتزام بالنزاهة والقيم الأخلاقية؛ واشتراك لجنة المراجعة ومجلس الادارة في المسؤولية؛ وتفويض السلطة وتحديد المسؤولية؛ وتعزيز استقلالية مجلس الادارة والاشراف على أداء الرقابة الداخلية والعمل على تطويرها.

(٢) وجود أثر معنوي للتجارة الإلكترونية علي أنشطة الرقابة الداخلية بالشركات المساهمة المصرية، من خلال وضع أسس ثابتة وإجراءات مناسبة ؛ ومراجعة وتقييم الأداء الملائم في كافة المستويات التنظيمية والتنفيذية ؛ بمقارنة البيانات الداخلية والخارجية؛ وإعداد وتطوير الآليات التي تساعد في إنجاز أهداف المنظمة.

(٣) وجود أثر معنوي للتجارة الإلكترونية علي مخاطر الرقابة الداخلية بالشركات المساهمة المصرية، من خلال تحديد وتقييم الأحداث التي تؤثر على نظام الرقابة الداخلية؛ وتحديد الاهداف بشكل واضح يساعد علي تحديد وتقييم المخاطر ؛ وتحديد الأخطاء والغش المحتمل عند تقييم المخاطر؛ وتطوير النظم الرقابية الملائمة عند تقديرها للمخاطر؛ ؛ وتحديد المخاطر الخاصة بإعداد القوائم المالية المتفق مع المعايير المحاسبية.

- (٤) وجود أثر معنوي للتجارة الإلكترونية علي الاتصالات والمعلومات بنظام الرقابة الداخلية بالشركات المساهمة المصرية، من خلال تعزيز مصداقية المعلومات الملائمة لباقي مكونات نظام الرقابة الداخلية؛ ؛ ووجود نظام رقابة فعال وكفاء لتوافر المعلومات الملائمة في الوقت المناسب.
- (٥) وجود أثر معنوي للتجارة الإلكترونية علي متابعة نظام الرقابة الداخلية بالشركات المساهمة المصرية، وذلك من خلال دور التجارة الإلكترونية في وضع الآليات اللازمة للتحسين والتقييم المستمر والدورى لنظام الرقابة الداخلية للمنظمة؛ وتحديد جوانب الضعف لنظام الرقابة الداخلية وتصحيحها في الوقت المناسب.
- (٦) وجود أثر معنوي للتجارة الإلكترونية علي نظام الرقابة الداخلية بالشركات المساهمة المصرية، وذلك من خلال التأثير علي العناصر التالية: بيئة الرقابة الداخلية؛ وأنشطتها؛ ومخاطرها؛ والاتصالات والمعلومات؛ والمتابعة.

١٠/١٥/١ — توصيات البحث:

- في ضوء هدف البحث وأهميته ، ونتائج الدراسة النظرية والميدانية توصي الباحثة بالاتي:
- أثر التجارة الإلكترونية علي ممارسه حوكمه تكنولوجيا المعلومات .
 - المعاملة الضريبية للصفقات التي تتم إلكترونيا عبر شبكة الانترنت.

١٦|١ — مراجع البحث

أولاً: المراجع العربية

(١) الكتب:

- الطيطي، خضر مصباح، (٢٠٠٨)، "التجارة الإلكترونية والاعمال الإلكترونية من منور تقني وتجاري وإداري"، دار الحامد للنشر والتوزيع — عمان، الاردن، ص ٣٥.
- عقل، يونس عقل، (٢٠٠٩)، "دراسات وحالات عمليه في المراجع، الكتاب الجامعي للنشر والتوزيع، جامعه حلوان، ص ٢٩:٢١.

(٢) الدوريات العلميه:

- إبراهيم، دفع الله عبد الوهاب عبد الله الفكي، يوسف، كمال أحمد، (٢٠١٩)، "أثر التجارة الإلكترونية في تطوير أنظمة المعلومات المحاسبية"، **مجلة الدراسات العليا**، جامعه النيلين، المجلد الثاني عشر، العدد ٤٨، ص ص ٢١١-٢٢٧.
- أبو سرور، أحمد محمود عبد الكريم، (٢٠١٨)، "أثر بيئه الرقابه الداخليه علي فاعليه التدقيق الداخلي في البنوك التجارية الأردنية"، **مجلة البحوث الإدارية**، جامعه عمان العربيه للبحوث، المجلد الثاني، العدد الاول، ص ص ٧-٣٧.
- أكريم، حمزة محمد محمود، (٢٠١٩) "تطوير دور المراجع الداخلي بالقطاع المصرفي في الحد من مخاطر نظم المعلومات المحاسبية"، **المجلة العلميه للدراسات التجارية**، جامعه قناه السويس، كلية التجارة، المجلد العاشر، العدد الاول — الجزء الاول، ص ص ١٥٠ — ١٨٩.
- الأبيض، شعله أبو القاسم، الواعر، علي محمد، (٢٠٢٠)، "المعوقات التي تواجه نظم المعلومات المحاسبية في ظل استخدام التجارة الإلكترونية بالمصارف التجارية المدرجة في سوق الأوراق المالية الليبي"، **مجلة البحوث العلميه**، جامعه أفريقيا للعلوم الإنسانية والتطبيقية، المجلد الخامس، العدد التاسع ص ص: ٤٤-٥٩.
- الساكني، سعد عبد الكريم، العواودة، حنان علي، (٢٠١٢)، "مخاطر استخدام تكنولوجيا المعلومات وأثرها علي أداء نظم المعلومات المحاسبية"، **مجلة دراسات المعلومات**، جامعه السراء، العدد الرابع عشر، ص ص: ٢٠٧-٢٥٧.
- السبوع، سليمان، (٢٠١١)، "أثر هياكل أنظمة الرقابة الداخلية وفقا لإطار علي أهداف الرقابه" — دراسه حاله الشركة الصناعية الأردنية، **مجلة دراسات العلوم COSO الاداريه**، المجلد الثامن والثلاثون، العدد الاول، ص ص ١٠٣-١١٧.
- الشنطي، أيمن محمد، عويس، وليد عمر، الرفاعي، خليل محمود، (٢٠١٥)، "أثر استخدام تكنولوجيا المعلومات في رفع كفاءة أنظمة الرقابة الداخلية للمصارف الإسلامية في الاردن"، **المجلة العربية للمحاسبة**، المجلد الثامن عشر، العدد الاول، ص ص: ٤١-٥٩.
- باجسير، علي طه علي، سعيد، حياة عطا المنان محمد، (٢٠٢٠)، "تطوير اساليب الرقابه الداخليه وأثرها علي خصائص المعلومات المحاسبية في المؤسسات غير الهادفة للربح العاملة في المملكة العربية السعودية"، **مجلة رماح للبحوث والدراسات**، مركز البحث وتطوير الموارد البشرية — رماح، العدد الواحد والاربعون، ص ص: ١٠٩-١٣٦.

— عبد الكريم، عارف عبد الله، المطيري، عبيد سعد، (٢٠٠٢)، "تقدير خطر المراجعة الملازم في شركات التجارة الإلكترونية"، **مجلة البحوث المحاسبية** - الجمعية السعودية للمحاسبة، المجلد السادس، العدد الاول، ص ص: ٥٦-١.

— نوري، بتول محمد، الحايك، أحمد فيصل، المشهداني، عمر إقبال توفيق، (٢٠١٣)، "انعكاسات عمليات التجارة الإلكترونية عي هيكل الرقابة الداخلية"، **مجلة دراسات محاسبية ومالية**، جامعه بغداد - المعهد العالي للدراسات المحاسبية والمالية، المجلد الثامن، العدد الثاني والعشرون، ص ص: ٧٤-١٠٠.

— بطبرجل، جامعه الجوف - المملكة العربية السعودية، المجلد الثاني، العدد الحادي عشر، ص ص: ٦٩-٤٠.

— خالد، فرح أحمد، (٢٠١٦)، "دور تطبيق قواعد الحوكمة في كفاءة نظام الرقابة الداخلية بالمؤسسات"، **مجلة المال والاقتصاد**، العدد التاسع والسبعون، ص ص: ٥٤-٥٥.

— رجم، خالد، تيجاني، تركيه، شربي محمد الامين، (٢٠١٨)، "أثر استخدام تكنولوجيا المعلومات والاتصال علي جودة نظام الرقابة الداخلية" — دراسته حاله الشركة الوطنية للتأمينات بورقله، **مجلة العلوم الإنسانية**، جامعه العربي بن مهدي - أم البواقي، العدد العاشر ص ص: ٣٩٨-٣٧٧.

— زغلول، هشام، (٢٠٠٦)، "نحو نظام إلكتروني للرقابة الداخلية يتلائم وانشطة التجارة الإلكترونية"، **مجلة الرقابة المالية**، العدد ١٤، ص ص: ٧٤ — ١٠٠.

— سلام، طارق مختار محمد، (٢٠١٧)، " تفعيل دور الرقابة الداخلي في الأنشطة المصرفية في ظل نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية " — دراسة ميدانية، **مجلة البحوث المالية والتجارية**، كلية التجارة، جامعه بور سعيد، العدد الثاني، ص ص: ٤٩-١٠٢.

— عثمان، محي الدين محمد ابراهيم، (٢٠١٧)، "أثر مكونات نظام المعلومات المحاسبية علي حماية عمليات التجارة الإلكترونية للمصارف العاملة بالسودان"، **مجلة العلوم الاقتصادية والإدارية**، كلية العلوم والاداب بطبرجل، جامعه الجوف - المملكة العربية السعودية، المجلد الثاني، العدد الحادي عشر، ص ص: ٦٩-٤٠.

— عيساني، عامر، بوبكر، سلال، (٢٠١٤)، "دور التجارة الإلكترونية في التنمية المستدامة"، **مجلة كلية بغداد للعلوم الاقتصادية للجامعة**، جامعه الحاج خضر - باتنة - الجزائر، العدد الخامس بالمؤتمر العلمي المشترك، ص ص: ١٩٧-٢٢٨.

— هلدني، الان عجيب، الغبان، ثائر صبري، (٢٠١٠)، "دور الرقابة الداخلية في ظل نظام المعلومات المحاسبية الإلكترونية" دراسته تطبيقية علي عينه من المصارف في إقليم كردستان العراق، **مجلة علوم إنسانية**، المجلد الخامس والاربعون، العدد السابع، ص ص: ٣٩-١.

(٣) الرسائل العلمية:

— السيد، محمد فوزي محمد، (٢٠١١)، "أثر المعاملات الإلكترونية علي هيكل الرقابة الداخلية"، **رساله ماجستير في المحاسبة**، كلية التجارة - جامعه الإسكندرية.

— أحمد، وجدان علي، (٢٠١٠)، "دور الرقابة الداخلية والمراجعة الخارجية في تحسين أداء المؤسسة"، **رساله ماجستير**، جامعه الجزائر، ص ٢٨.

- المطيري، ناصر محمد خلف، عبد الجبار، أسامه عمر، (٢٠١٣)، "أثر استخدام تكنولوجيا المعلومات علي فاعليه نظام الرقابة الداخليه في شركات النفط الكويتيه من وجهه نظر المديرين الماليين والمحاسبين"، **رساله ماجستير**، كليه الاعمال، جامعه الشرق الاوسط، ص: ١-١٢٨.
- صالح، وليد، (٢٠١٤)، "الرقابه علي أنظمه المعلومات بأستخدام COBIT، رساله ماجستير، كليه الإدارة والاقتصاد، جامعه الانبار، العراق، ص ١٨.
- نخال، أيمن محمد صبري، (٢٠٠٦)، "أثر التجارة الإلكترونية علي مفهوم الإثبات في المراجعة"، **رساله ماجستير غير منشورة**، كليه التجارة — جامعه طنطا، ص ١-١١٢.
- صراع، كريمه، (٢٠١٤)، "واقع وأفاق التجارة الإلكترونية في الجزائر"، **رساله ماجستير في العلوم التجارية**، كليه العلوم التجارية — جامعه وهران، ص ١٤-١٧.
- عبد القادر، ربيع، مقدم، خالد، (٢٠١٩)، "مدي توافق نظام الرقابة الداخلية للمؤسسة الاقتصادية مع إطار للرقابة الداخلية في بيئة الاعمال الجزائرية"، **رساله ماجستير**، كليه العلوم الإدارية والاقتصادية، جامعه COSO قاصدي مرباح - ورقلة، ص ٧٠.
- فاطمه، فلاق شبره، (٢٠١٨)، "واقع التجارة الإلكترونية في الجزائر"، **رساله ماجستير**، جامعه عبد الحميد

(٤) مواقع أخرى:

- الجوهر، كريمه علي، الشوابكة، حكم، (٢٠٠٩)، "تحليل مخاطر التكنولوجيا كمدخل لتقييم وبناء أنشطة الرقابة الداخليه في بعض الجامعات الأردنية الخاصة"، **مؤتمر جامعه الزرقاء الاهليه**، ص ١٠-١١.
- رضوان، رأفت، عوض، رشا، الحسيني، ولاء، (٢٠١٧) "الضرائب في عالم الاعمال الالكترونيه.

ثانيًا: المراجع الأجنبية

- Abdalla,AA,J,(2014), "the impact of internal control to e-commerce activities on the quality of internal operating in the financing companies,Executive Summary—Available Form:www.zuj.edu.jo.
- Abu-Musa,A,(2009),”Exploring the Important and Implementation of COBIT processes Saudi organizations”,**information management & computer security**,Vol.17,No.2,pp:73-95.
- Almotawkel,Nabil Abdallh A, Qureshi,Ejaz A,(2021),”The effect of computerized iformation Systems Auditing ad internal control” ,**Research Review International Journal of multidisciplinary**, vol.6,No. 3,Issn:2455- 3055,pp:62-79.
- Al-Numani,et.al.,(2015),”The Role of information feeding in the internal control system developmet",Al-quds open university **Journal for Research and economic and administrative studies**,Issn.2,pp:1-3.

- Al-Sahin,et.al.,(2006),”The modern internal control system”, **University for publishing and distribution**, Alexandria,Egypt,house.
- Baccasam, V.P.(2003) "Continuous Monitoring of Application Risk", IIA, Vol .6 ,available form:www.Theiia.org
- Badara,M.Saidin,S,(201٤),”Impact of the Effective Internal Control System on the Internal Audit Effectiveness at Local Government level “**Journal of social and Development sciences**,Vol.4,No.1,pp 16- 23.
- Bou-Hayek,A.,(2015),”The accounting information systems Role in achieving the effectiveness at the petroleum organization internal control”, **University of qssdi marbah, waraqala Algeria**.
- Committee of Sponsoring organizations of the Treadway Commission (COSO) (2013), "**Internal control- Integrated Framework**",p3.
- COSO Committee of Sponsoring Organizations of the Tread way Commission, (2009),”Monitoring Internal Control systems,” **Executive Summary**.
- COSO- Committee of Sponsoring Organization of the Treadway Commission (COSO),(2017),”Enterprise Risk Management integrating with strategy and performance,**Executive Summary USA**,PP:6-10.
- COSO Committee of Sponsoring Organizations of the Tread way Commission (COSO),(1992),”Internal Control-Integrated Framework”, **New Jersey**
- COSO Committee of Sponsoring organizations of the Tread way Commission,(2002),”Enterprise Risk Management – Integrated Framework”, **New york,NY**,p.6.
- COSO Committee of Sponsoring organizations of the Tread way Commission,(2004),” Enterprise Managemet-Integrated Framework”, **Executive Summary**,p.23
- COSO,(2006),”Internal Control over financial Reporting Guidance for smaller public companies”**Executive Summary**, Available form:<http://www.coso.org>.
- Fitrlati, Houdii, ,(2013),”The impact of COSO control componets internal control effectiveness”,**Journal of economic and financial sciences**(6),(2), pp:495- 518.
- Harb,Yousra & Abu-Shanab,Emad,(2009),”Electronic customer relationship management (E-crmin zain company,yarmouk, University,Jordan,Available form.”www.Alzaytooah.edu.

- Haviluddin,Anthony,patricia,(2012),”COBIT Framework for information Technology Governance (ITG),At Mulawarman University, Samarinda, East Kalimantan, Indonesia: **Descriptive Study**, p.1-9.
- konrath , Larry f(2004) Audiing Arisk Analysis Approach "5 th **edidition** , **copyrith by south western**,p.211.
- Moqbel,R.Muhanad Akram,(2014),”The Impact of Accounting information systems (AIS) o E-Commerce Analytical study-service sector-Jordan ASE international “,**Journal of scientific & technology Research** vol.3,issue.2277-8616,pp:211-215.
- Qatawneh,Adel M ,(2012),”The Effect of Electronic Commerce on the Accounting information system of Jordanian Banks”,**International Business Research**,vol.5 ,No.5,pp:158- 163.
- Rubino,M.& vitolla,F,(2014),”Internal Control over financial Reporting: opportunities using the COBIT Framework” **Managerial Auditing Journal**,vol.29,No.8,pp:738:771.
- Shaat,Mohammed osama,(2013),”The Impact of E-Commerce on the Exteral Auditor work,”**Applied study o the international accounting firms working in Palestine**”,Faculty of commerce,the Islamic university of Gaza,p.92.