

## المقدمة:

تعتبر المعلومات المحاسبية عنصراً هاماً من عناصر الإنتاج التي لها دور هام في فاعلية وأداء المنشأة، كذلك تسعى المنشأة إلى تصميم وبناء نظام معلومات محاسبي لضمان وصول المعلومات الجديدة والدقيقة إلى كافة المستويات الإدارية بالشكل الملائم في الوقت المناسب من أجل استخدامها في اتخاذ القرارات الرشيدة، لذلك تؤدي نظم المعلومات دوراً حيوياً في دعم الأنشطة للمنشأة سواء كانت أنشطة تهدف أو لا تهدف إلى تحقيق الأرباح.

لقد أدى التطور في وسائل التكنولوجيا والاتصالات وظهور وسائل جديدة في مجال الأعمال في مختلف القطاعات من القطاعات الأكثر تأثيراً في المصارف حيث فرضت عليه أشكال جديدة في العمليات المالية المتطورة.

من أهم هذه الأشكال الخدمات المصرفية الإلكترونية التي أفرزتها التطورات الإلكترونية كأحد ألمع ملامح التطورات الاقتصادية وذلك بهدف تحقيق عدد من المتغيرات منها تحسين الأداء واكتساب ميزة تنافسية من خلال توفير خدمات مصرفية متنوعة.

## مشكلة البحث:

١. ما مدى فاعلية وكفاءة نظم المعلومات المحاسبية المتعلقة بالمصارف العاملة في تطوير الخدمات الإلكترونية؟
٢. ما مدى فاعلية نظم المعلومات المحاسبية في المصارف التجارية العاملة من خلال تطور الخدمات المصرفية الإلكترونية؟
٣. ما مدى كفاءة نظم المعلومات المحاسبية المتعلقة بالمصارف التجارية العاملة من خلال تطور الخدمات المصرفية الإلكترونية؟

## فرضيات البحث:

- الفرضية الأولى: هناك علاقة بين النظم المحاسبية الإلكترونية والمصارف التجارية.
- الفرضية الثانية: تطبيق النظام المحاسبي الإلكتروني في المؤسسات والمصارف التجارية.
- الفرضية الثالثة: تقييم أداء النظام المحاسبي الإلكتروني.
- الفرضية الرابعة: تسهيل العمليات المحاسبية في نظام المصارف التجارية.

## أهمية البحث:

تكمن أهمية الدراسة في الآتي:

١. تزويد الإدارة والأطراف المعنية في المصارف بمخرجات هذا النظام والتي تعتمد على المعلومات.
٢. كفاءة وزيادة الأمر الذي سيكون له انعكاس إيجابي على أداء المصارف.
٣. تقييم أداء المصارف وضبطها.

## **أهداف البحث:**

١. التعرف على طبيعة نظم المعلومات المحاسبية في المصارف التجارية.
٢. تسليط الضوء على الخدمات المصرفية الإلكترونية المقدمة من قبل المصارف.
٣. التعرف على مدى فعالية نظم المعلومات المحاسبية في المصارف التجارية.
٤. التعرف على مدى كفاءة نظم المعلومات المحاسبية المطبقة في المصارف التجارية.
٥. الخروج بنتائج وتوصيات مناسبة.

## **مصادر البحث:**

- المصادر الأولية: الكتب والمراجع.
- المصادر الثانوية: الانترنت والمقابلة.

## **حدود البحث:**

- الحدود المكانية: مصرف أم درمان الوطني فرع عطبرة.
- الحدود الزمانية: ٢٠١٩ - ٢٠٢٠م.

## **هيكل البحث:**

الفصل الأول: خطة البحث

الفصل الثاني:

المبحث الأول: نشأة المحاسبة

المبحث الثاني: تقييم النظم المحاسبية

## الفصل الثالث:

المبحث الأول: المصارف التجارية

المبحث الثاني: ميكروسوفت أوفيس أكسيل

## الفصل الرابع:

المبحث الأول: مصرف أم درمان الوطني

المبحث الثاني: الدراسة التطبيقية

الخاتمة

المصادر والمراجع

## المبحث الاول نشأة المحاسبة

أولاً: نشأة المحاسبة وتطورها التاريخي:

نشأت المحاسبة وتطورت نتيجة لعوامل اقتصادية واجتماعية وقانونية أدت جميعها الى ظهور الحاجة اليها لبيان النتائج المالية للعمليات والأحداث الاقتصادية التي قامت بها المنشأة خلال فترة زمنية معينة.

وأشارت معظم الدراسات المحاسبية إلى أن أكثر الأنظمة المحاسبية القديمة تطوراً كان النظام الذي عرفه المصريون القدماء فخلال الفترة الممتدة من ٥٠٠-٥٢٥ ق.م شهد وادي النيل مشروعات بناء ضخمة سخر الفراعنة في بنائها الملايين من البشر مما أظهر الحاجة لوجود نوع من النظام المحاسبي يوفر المعلومات عن هذه المشروعات.

وفي عهد الامبراطورية اليونانية والرومانية بدأ استخدام وحدة النقد كوسيلة لعملية التبادل التجاري وذلك من القرن الثالث قبل الميلاد مما وفر ركناً هاماً من أركان نظم القياس المحاسبي وحتى بداية القرن العاشر بعد الميلاد.

كانت السجلات المحاسبية بدائية لا تزيد عن كونها مذكرات يثبت فيه التجار ومقرضو الأموال معاملاتهم المالية الآجلة مع الغير بقصد إظهار ما يترتب على هذه المعاملات من حقوق والتزامات، أما العمليات النقدية فكان التاجر يخضعها لرقابته الشخصية دون الحاجة لتسجيلها وقد أطلق فيما بعد على هذا الأسلوب في تسجيل المعاملات المالية مصطلح القيد المفرد<sup>(١)</sup>.

اهتم الإنسان منذ القدم بتدوين ما له وما عليه وبدأ يحتفظ بسجلات المحاسبة نظراً

(١) عبد الناصر محمد سيد درويش، مبادئ المحاسبة المالية، الأصول العلمية والعملية، جامعة الزيتونة الأردنية، دار النشر عمان، الطبعة الأولى، ٢٠١٠م - ١٤٣١م، ص ١٨.

لفوائدها العديدة على الرغم من أن هذه السجلات لم تكن تمثل النظام المحاسبي الذي نعرفه اليوم. ومع ذلك فإنها كانت تفي بالغرض ومن هذا نلاحظ أن ظهور المحاسبة بدأ منذ فجر التاريخ وأخذت تتطور وفق التطور التجاري حيث اختفى نظام المقايضة عند ظهور النقد وتعددت في ضوء ذلك المبادلات التجارية وظهرت الحاجة إلى تسجيل قيمة هذه العمليات ومن ثم ظهر التعامل الآجل وتعددت الجهات التي يتعامل معها التاجر، حيث وجد نفسه مضطراً إلى تسجيل العمليات التي تتم بينه وبين الآخرين، وهكذا استمر التطور في طبيعة الأعمال التجارية في الداخل والخارج مما أدى إلى وجود طريقة منظمة لإثبات هذه العمليات بأنواعها المختلفة.

في حينها ظهر أول كتاب في المحاسبة علي يد عالم رياضيات إيطالي يدعي "لوكا باتشيلو" عام ١٤٩٤م وضح فيه أساس المحاسبة العلمية وبين أنه علم له قواعد ومبادئ وبين فيه طريقة تسجيل العمليات التجارية المالية وتصنيفها وتلخيصها واستخراج نتائجها وبيان المركز المالي للمشروع.

وأخذ علم المحاسبة بعد ذلك يتطور بشكل سريع حيث كتب العالم الإنجليزي "هيو اولد كاسل" في عام ١٥٤٣م كتاباً آخر في مسك الدفاتر وفي عام ١٥٨١م أسس أول معهد للمحاسبة في مدينة البندقية بإيطاليا<sup>(١)</sup>.

**ثانياً: تعريف المحاسبة ومسك الدفاتر:**

#### **١. تعريف المحاسبة:**

المحاسبة علم يشمل مجموعة القوانين والمبادئ والأسس للعمليات التجارية. والقوانين هي:

(١) عبد الناصر محمد سيد درويش، مبادئ المحاسبة المالية، الأصول العلمية والعملية، مرجع سابق، ص ٢٢-١٩.

- أ. تسجيل في دفتر اليومية.
- ب. تصنيفها في دفتر الأستاذ.
- ج. تلخيصها في كشف ميزان المراجعة.
- د. استخراج نتائجها في قوائم الحسابات.
- هـ. بيان الكشف المالي للمشروع في كشف الميزانية العمومية.

## ٢. مسك الدفاتر:

فن تطبيق علم المحاسبة في تسجيل العمليات المالية وما يتبع ذلك من خطوات إجرائية لبيان نتيجة العمل من ربح أو خسارة. من التعريف السابق يظهر لنا أن المحاسبة علم يتطور يوماً بعد يوم ويتسع مجال الاجتهاد والبحث فيه بتطور المجتمع وتقدمه وتنوع أنشطة المشروع وأغراضه.

## ثالثاً: أغراض المحاسبة:

١. تسجيل العمليات التجارية ذات الأثر المالي بقيمتها النقدية سواء كانت نقدية أو آجلة.
٢. تبويب العمليات المسجلة علي شكل حسابات.
٣. تلخيص العمليات المسجلة والمبوبة علي شكل قوائم وكشوفات.
٤. استخراج نتيجة عمل المشروع لسنة مالية من ربح أو خسارة.
٥. تحديد المركز المالي للمشروع في نهاية العام المالي ومقارنته بالسنوات السابقة<sup>(١)</sup>.

---

(١) خالد أمين عبد الله، حمزة بشير، أساسيات المحاسبة وأهدافها، دار وائل للنشر، المكتبة الوطنية، عمان، الطبعة الثانية، ٢٠٠١م، ص ٤٠.

## رابعاً: مفهوم المحاسبة:

تعتبر المحاسبة علم من العلوم الاجتماعية التي تطورت في المجتمع من كافة الجوانب، ومن الأمور الطبيعية أن يتفق الباحثون أو المفكرون في علم من العلوم علي تعريف موحد لهذا العلم خاصة في العلوم الاجتماعية ولم يتفق الباحثون في علم المحاسبة علي تعريف واحد لها. ومن هذه التعاريف:

أشار المجمع الأمريكي للمحاسبين القانونيين (AICPA) في النشرة رقم (١) أن المحاسبة هي مجرد فن التسجيل والتبويب والتلخيص بطريقة منهجية وجوهرية للمعاملات والأحداث ذات الطبيعة النقدية والتي تتسم بأنها ذات طبيعة أو خاصية مالية وتفسير النتائج المترتبة علي ذلك.

وفيما بعد تم النظر إلى المحاسبة من جهة جمعية المحاسبة الأمريكية (A.A.A) على أنها عملية تحديد وقياس وتوصيل المعلومات الاقتصادية بشكل يتيح إتخاذ أحكام وقرارات رشيدة عن طريق مستخدمي المعلومات.

وقد نظر مجلس مبادئ المحاسبة (APB) المنبثق من (AICPA) في النشرة الصادرة برقم ٤ لعام ١٩٧٠م إلى المحاسبة علي أنها "نشاط خدمي وظيفتها توفير معلومات كمية عن الوحدات الاقتصادية وفي القيام بالاختيار المنظم من بين مسارات العمل البديلة"<sup>(١)</sup>.

## خامساً: وظائف المحاسبة:

لتحقيق أهداف المحاسبة يلزم القيام بأداء وظيفتين هما:

١. وظيفة القياس المحاسبي:

ويتم تنفيذ هذه الوظيفة من خلال الأداء المحاسبي لخطوات الدورة المحاسبية بداية

---

(١) عبد الناصر محمد سيد درويش، مبادئ المحاسبة المالية، الأصول العلمية والعملية، مرجع سابق، ص ٢٠.

من تحليل وتسجيل العمليات المالية بدفتر اليومية ومروراً بالتبويب أو ترحيل هذه العمليات من دفتر الأستاذ.

٢. وظيفة التوصيل المحاسبي:

ويتم تنفيذ هذه الوظيفة من خلال إعداد القوائم المالية (مخرجات) العمل المحاسبي لتوصيل المعلومات المحاسبي للأطراف المستفيدة.

سادساً: فروع المحاسبة:

١. المحاسبة المالية.

٢. محاسبة التكاليف.

٣. المحاسبة الإدارية.

٤. المحاسبة الحكومية.

٥. المحاسبة الضريبية.

٦. المحاسبة القومية.

٧. المحاسبة الدولية.

٨. المحاسبة الاجتماعية.

٩. تدقيق الحسابات (مراجعة الحسابات) <sup>(١)</sup>.

سابعاً: التطور التاريخي للمحاسبة:

١. المحاسبة قبل الميلاد:

أ. الاشوريون:

يذكر بعض الكتاب والباحثين أن أول محاولة قام بها الإنسان لتسجيل البيانات

(١) عبد الناصر محمد سيد درويش، مبادئ المحاسبة المالية، الأصول العلمية والعملية، مرجع سابق، ص ٢٥.

المالية ترجع إلى عهد الآشوريون في حوالي عام ٣٥٠٠ ق.م وذلك حين حرص ملوكهم على تسجيل ما كان يدفعونه إلى جنودهم من رواتب على صورة ماشية وأحجار كريمة.

ب. الفراعنة:

كلنا نعرف أن المصريون القدماء وخاصة في عهد النبي يوسف عليه السلام حيث كان عزيز مصر قد احتفظ بتسجيلات توضح كمية ونوعية المحاصيل الزراعية التي كانت ترد إلى خزائن الدولة من المحاصيل الزراعية وهو من أصحاب الفكر المحاسبي المعاصر.

## ٢. المحاسبة عند المسلمين:

تم استخدام المحاسبة والنظام المحاسبي والدفاتر المحاسبية في عهد خليفة المسلمين عمر بن الخطاب وقد دعا إلى ذلك اتساع رقعة الدولة الإسلامية وتنوع الإدارات والمصروفات والزيادات بشكل كبير وخاصة بعد زيادة الفتوحات، وقد امر عمر بن الخطاب لإنشاء بيت المال بغرض حفظ وصيانة الأموال والتصرف فيها حسب مقتضيات الأمور وتبعاً لقواعد الشريعة الإسلامية وكان بيت المال في ذلك الوقت بمثابة وزارة المالية في العصر الحالي والجدير بالذكر ان هناك مؤلفات عن المحاسبة للعديد من علماء المسلمين في عهد الخلافة الإسلامية ومنهم علي سبيل المثال وليس الحصر قدامة بن جعفر القلقشندي {الامام النوري} و{الحديدي}<sup>(١)</sup>.

## ٣. لوكا باتشيليو والعقد المزدوج:

علي الرغم أن بعض الكتاب ينسب الى العالم الايطالي لوكا باتشيليو وضع نظام القيد المزدوج إلا أن الثابت تاريخياً أن نظام القيد المزدوج وهو اساس العمل المحاسبي معروف قبل ظهور لوكا وهذا ما اكده لوكا ذاته في مقدمة نظريته التي

(١) عبد الناصر محمد سيد درويش، مبادئ المحاسبة المالية، الأصول العلمية والعملية، مرجع سابق، ص ٢٧.

وضعها عام ١٤٩٧ ميلادي إلا أن لا فضل له في ابتكار القيد المزدوج بل كل ما جاء به هو بتفسير وتجميع اساليب كانت معروف ومبعثرة في مؤلف مطبوع .

ثامناً: مراحل تطور علم المحاسبة:

**المرحلة الاولى: خلال العصور الوسطى وما قبل الثورة الصناعية:**

حيث كان الشكل السائد للمنشآت والاعمال هي المشروعات الفردية وشركات الاشخاص وقد كانت المحاسبة في هذه المرحلة اداة لخدمة اصحاب المشروعات فقط.

**المرحلة الثانية: أوائل القرن العشرين حتى ما قبل منتصف هذا القرن:**

حيث نتج عن قيام الثورة الصناعية حدوث تطور في شكل منشأة الادرة وتعقدت العملية الانتاجية ، وازدادت حدة المنافسة بين الشركات مما ادى الى صعوبة وتعقد العمليات الإدارية الى جانب اصحاب المشروعات.

**المرحلة الثالثة: منتصف القرن العشرين إلى الآن:**

حيث تميزت هذه المرحلة بزيادة الحجم المشروعات وضخامتها بالإضافة الى زيادة تدخل الدولة في النشاط الاقتصادي وحدث تقدم كبير في العديد من مجالات وزيادة حدة المنافسة بين المشروعات كل ذلك ادى الى تزايد الحاجة الى المعلومات المحاسبية لخدمة جميع فئات المجتمع لترشيد عملية اتخاذ القرارات. وادى ذلك الى تطور المحاسبة ذاتها فظهرت فروع من المعرفة المحاسبية مثل المحاسبة الاجتماعية و المحاسبة البيئية الى غير ذلك من فروع المحاسبة التي سوف تظهر مع مرور الزمن<sup>(١)</sup>.

(١) عبد الناصر محمد سيد درويش، مبادئ المحاسبة المالية، الأصول العلمية والعملية، مرجع سابق، ص ٢٨-٢٩.

## المبحث الثاني

### تقييم النظم المحاسبية

اولاً: مفهوم تقييم النظم المحاسبية:

حيث تكون هذه الخطوة آخر خطوة ما بعد التنفيذ فاذا تم نجاح عملية التقييم ثم نجاح البرنامج اما اذا فشل التقييم فعليه فسيفش البرنامج وعادة تعتمد عملية التقييم على امرين الأول مدى تحقيق النظام للأهداف المنشودة والثاني تقييم لأعمال وانجازات مصممي النظام.

ثانياً: كيفية تقييم النظام:

لا بد من طريق تقييم سليمه وعلميه تحتوي على مبادئ وقواعد من أجل الثقة بها واعتمادها والحصول علي أفضل النتائج فالتقييم العشوائي لا مرجع له ولا أسس ولا يتمشى مع النظم المحاسبية فطرق تقييم النظام متعددة الشائع منها طريقتان مهمتان<sup>(١)</sup>:

١. الطريقة الوصفية:

تعتمد هذه الطريقة علي عملية الاستخدام الوصفي اي استخدام الالفاظ في شرح وتفصيل وتقييم النظام وتكمن أهميته عن غيره من الطرق بانه يعطي وصف للمنافع و المكاسب الغير مالية التي ينجزها النظام وكذلك تتصف بالدقة لحل المشكلات الغامضة وكذلك تتصف بالسرعة والمرونة والحلول القابلة للجدل.

٢. الطريقة الكمية:

وهي عبارة عن الطرق الاحصائية والرياضية والتحليل المالي جدول البيانات وطرق التحليل الاخرى على شتى أشكالها على حسب شكل تناسب النظام.

---

(١) أحمد يحي عياصره، مبادئ نظم المعلومات المحاسبية، مكتبة المجتمع العربي للنشر والتوزيع، عمان، ٢٠١٣م، ص ١٧٥.

تتميز بأنها تشمل الطرق الرياضية والاحصائية مما يكسبها ميزة الدقة في النتائج والوصف.

**ثالثاً: مراحل تقييم نظم المعلومات:**

١. تقييم نظم التخطيط الاستراتيجي للمعلومات:

يتم تصميم عناصر نظام التخطيط، ان التخطيط الاستراتيجي هو ذلك التخطيط الذي يقوم طبقاً لمبادئ وقوانين ومعايير محددة لعملية المعالجة من أجل الوصول الى خطط مستقبلية سليمة ومعايير تفي بالغرض.

**خطوات التخطيط الاستراتيجي:**

أ. تقييم مدخلات النظام.

ب. تقييم عملية التخطيط.

ماهي عناصر التخطيط الاستراتيجي لنظم المعلومات:

العناصر هي مجموعة من العاملين في ادارة التخطيط والمديرين في المستويات الإدارية والمشرفين علي عملية التخطيط والصادر الاقتصادية المختلفة.

ج. تقييم الأداء.

٢. تقييم مراحل تحليل نظم المعلومات وتصميمها وتنفيذها:

يعتبر قرار اختيار البديل من الأمور المهمة جداً في مجال القرارات لنظم المعلومات وذلك لأنه ينعكس علي طبيعة ونوعية الأجهزة التي تتكون في النظام وهناك معايير لاختيار البدائل المتاحة منها معايير فنية واخرى معايير إدارية.

هناك يوجد وسائل مختلفة لتقييم البدائل ومنها<sup>(١)</sup>:

(١) أحمد يحي عياصره، مبادئ نظم المعلومات المحاسبية، مرجع سابق، ص ١٧٧.

أ. التقييم المبسط :

يتم اعداد معايير التقييم علي شكل قائمة.

جدول (١-٢-١)

الخصائص	نظام (١)	نظام (٢)	نظام (٣)	نظام (٤)
الأجهزة المطلوبة				
الجيل الرابع	نعم	لا		
البرامج المطلوبة	لا	لا		
معالجة فورية	نعم	نعم		
قواعد بيانات	نعم	نعم		

في المثال السابق تم صياغة اسئلة من الجدول بحيث تكون الاجابة بي نعم او لا او للتأكيد من وجود هذه الخاصية أو عدم وجودها.

ب. الترتيب حسب النقاط:

في هذا النوع يتم الاعتماد على حصر عدد اقصى من النقاط لكل خاصية من الخصائص<sup>(١)</sup>.

وبعد ذلك يتم جمع النقاط توقعه في كل بديل ويكون البديل الذي حقق اعلى مجموعة هو البديل الافضل كما هو في الشكل التالي:

(١) أحمد يحي عياصره، مبادئ نظم المعلومات المحاسبية، مرجع سابق، ص ١٨٠.

جدول (٢-٢-١)

النظام الرابع	النظام الثالث	النظام الثاني	النظام الأول	العدد الأقصى لنقاط	خصائص النظام
١٩	٢٠	٨	١٣	٣٥	الأجهزة والبرامج المطلوبة
٥	٣	٥	١١	٢٠	المعالجة الفورية المباشرة
١٧	١٥	٧	٥	١٨	التكاليف
٤١	٣٨	٢٠	٢٩	٧٣	إجمالي النقاط

رابعاً: تقييم نظم أمن نظام المعلومات:

هو مجموعة من السياسات والاجراءات الواجب الالتزام بها اساساً لتقليل حدوث أشياء غير مرغوب فيها وتحليل الآثار المترتبة في حال وقوع أي خطر.

من اجل نقيم أمن المعلومات لابد من توفر الأمور التالية:

أ. التعرف علي المستويات المختلفة بالأمن وعلاقتها بنوعية المعلومات .

ب. التعرف علي أنواع المخاطر المتوقع حدوثها.

ج. التعرف علي طرق حدوث المخاطر التي يتعرض لها النظام.

خامساً: تقييم ما بعد التنفيذ:

يتم هذا التقييم بعد تنفيذ وتشغيل نظام المعلومات الجديد لفترة من الزمان تكفي

لإتمام دورة تشغيل كاملة في النظام.

وعادة ما تركز عملية التقييم علي ناحيتين هما:

١. مدى تحقيق النظام للأهداف المخططة.

٢. تقييم أداء النظام.

فتركز عملية التقييم اولاً علي تحديد مدى التحقيق الفعلي للأهداف المحددة مسبقاً للنظام الى اكتشاف اي تعديلات هامة يحتاجها النظام ويجب ان تكون عملية التقييم تحليلية في طبيعتها<sup>(١)</sup>.

فمثلاً يجب ان يشتمل التقييم علي:

أ. مقارنة تكاليف التشغيل الفعلية للنظام الجديد مع التكاليف المقررة مع تحليل ما قد يوجد من اختلافات كبيرة بين التكاليفتين.

ب. مقارنة امن تشغيل الفعلي ومعدلات الاخطاء الفعلية مع المعدلات المقررة في مواصفات تصميم النظام عند تحقيق مواصفات التصميم قد يؤثر سلبياً على منافع النظام.

ج. تحليل شكاوي مستخدمي النظام والتأكد من وجود اسباب حقيقية لهذه الشكاوي واجراء ما قد يلزم من تعديلات في النظام.

د. التأكد من استقرار النظام مع زياده الكفاءة في التشغيل وتوفير المعلومات التي تفي باحتياجات متخذي القرارات.

تشتمل عملية التقييم ايضاً علي تقييم أداء الفريق الذي قام بتحليل وتصميم وتنفيذ النظام بهدف معرفة المشاكل التي صادفت عملية التحليل و التصميم والتنفيذ ، بالإضافة الى تقييم الطرق او الادوات التي تحتاج الى تحسين او تعديل ، ولا شك ان هذا التقييم يساعد على زيادة خبرة وكفاءة فريق دراسة النظام عند دراسة او

(١) أحمد حسين علي حسين، نظم المعلومات المحاسبية، الدار الجامعية، الإسكندرية، ٢٠٠٦م، ص ٢٧٠.

تنفيذ النظام في المستقبل.

ويبقى السؤال الهام هو:

من الذي يقوم بعملية التقييم ؟

عادة ما توكل هذه المهمة الى مديرين او خبراء لم يشتركوا في اي مرحلة من مراحل تطوير النظام.

وعادة ما يكون للمراجعين الداخليين دوراً كبيراً في هذه المهمة وقد يكون الانسب في بعض الاحيان الاستعانة بخبراء من خارج الشركة للقيام بعملية التقييم للاستفادة من خبرتهم في تقييم النظام الجديد<sup>(١)</sup>.

**سادساً: صيانة النظام:**

يمكن اطالة عمر النظام الجديد من خلال برنامج صيانة مستمر للنظام تجعله متلائماً مع البيئة التي يعمل فيها والتي تتصف بالتغيرات الشديدة علي فترات قصيرة نسبياً، ويقصد بعملية الصيانة حذف أو اضافة او تعديل او تحسين في عنصر من عناصر النظام او أحد مكوناته.

**سابعاً: العوامل التي تساهم في فعالية اضافة قيمة للنظام:**

١/ مداخل واساليب تقييم نظام المعلومات.

٢/ مستويات تقييم نظم المعلومات.

٣/ التعريف بي قيمة نظام المعلومات.

٤/ ابعاد قيمة نظام المعلومات.

---

(١) أحمد حسين علي حسين، نظم المعلومات المحاسبية، مرجع سابق، ص ٢٧١.

## ثامناً: مداخل واساليب تقييم نظام المعلومات:

حدث تطور ملحوظ خلال السنوات الاخيرة في الاساليب المفتوحة لقياس قيمة نظام المعلومات. وقد سائر هذا التطور ما حدث من تطورات في أنواع وأهداف نظم المعلومات بالإضافة الى تطور الفهم المتعلق بمدى مساهمة هذا النظام في تحسين أداء الوحدة الإدارية ككل<sup>(١)</sup>.

كذلك يمكن من خلال تحليل البيانات أن يتم تحويل المقاييس المختلفة للمدخلات والمخرجات الى مقياس واحد للكفاءة النسبية. وايضاً يمكن الاستعانة بمفهوم اقتصاديات المعلومات حيث يتم استخدام مقاييس مثل معدل الفائدة علي الاستثمار، وتقييم اهلاك الوحدة الاقتصادية او تقييم تكنولوجيا المعلومات لديها.

## تاسعاً: مستويات تقييم نظام المعلومات:

ويتضح مما سبق تعدد أساليب وطرق تقييم نظم المعلومات واينها قد تتعامل مع الوحدة الاقتصادية على أنها نظام واحد للمعلومات وقد تكون مقاييس ذات طبيعة كمية او وصفية وقد تكون ذات بعد واحد او متعددة الابعاد.

## عاشراً: تعريف قيمة نظام المعلومات:

حتي يمكن تحديد كيفية و وسائل قياس قيمة النظام المعلومات ينغي تعريف قيمة نظام المعلومات وتحديد ابعاده بدقة بما يساعد في تطوير وسائل التقييم الملائمة للنظام المعلومات.

ثم يتفق الباحثين حول تعريف محدد بمدى تأثير المعلومات علي الوحدة الاقتصادية.

(١) السيد عبد المقصود ديبان وآخرون، نظم المعلومات المحاسبية، جامعة الإسكندرية، الإسكندرية، ٢٠٠٥م، ص ٩٩.

او بمدى مساهمة نظام المعلومات في تحقيق الفعالية للوحدة الاقتصادية وبمدى القيم التي يضيفها لنظام المعلومات للوحدة الاقتصادية<sup>(١)</sup>.

الحادية عشر: ابعاد قيمة نظام المعلومات:

يمكن ان نميز بين ثلاثة ابعاد علي اساس مفهوم القيمة هي:-

١|بعد يعتمد على النظام "System Dependent Dimension"

ويتمثل في القيمة المضافة للوحدة الاقتصادية بسبب خصائص النظام.

٢|بعد يعتمد على المستخدم "User Dependent Dimension"

يتمثل في القيمة المضافة للوحدة الاقتصادية نتيجة للصفات التي يتمتع بها مستخدم النظام.

٣|بعد يعتمد على الوحدة الاقتصادية "Business Dependent Dimension"

وتتمثل في القيمة المتوافرة لدى الوحدة الاقتصادية نتيجة لعوامل ترتبط بالوحدة ذاتها مثل الارتباط بين نظام المعلومات<sup>(٢)</sup>.

---

(١) ناصر نور الدين عبد اللطيف وآخرون، نظم المعلومات المحاسبية، جامعة الإسكندرية، ٢٠٠٥م، ص ١١٧.

(٢) ناصر نور الدين عبد اللطيف وآخرون، نظم المعلومات المحاسبية، مرجع سابق، ١١٨

## المبحث الاول

### المصارف التجارية

اولاً: مفهوم المصرف:

وردت عدة تعريفات للمصرف الكلاسيكية ومنها الحديثة فمن وجه لنظرة الكلاسيكية يمكن القول ان المصرف هو " مؤسسة تعمل كوسيط مالي بين مجموعتين رئيسيتين من العملاء" المجموعة لديها فائض من المال وتحتاج الى الحفاظ عليها وتميبتها والمجموعة الثانية هي مجموعة من العملاء تحتاج الى الأموال لأغراض اهمها الاستثمار او التشغيل او كلاهما.

كما قد ينظر للمصرف علي اعتبار انه "المنشأة التي تتخذ من الاتجار في النقود حرفة لها" ويرى آخرون في المصرف التجاري "مكان التقاء عرض الأموال بالطلب عليها".

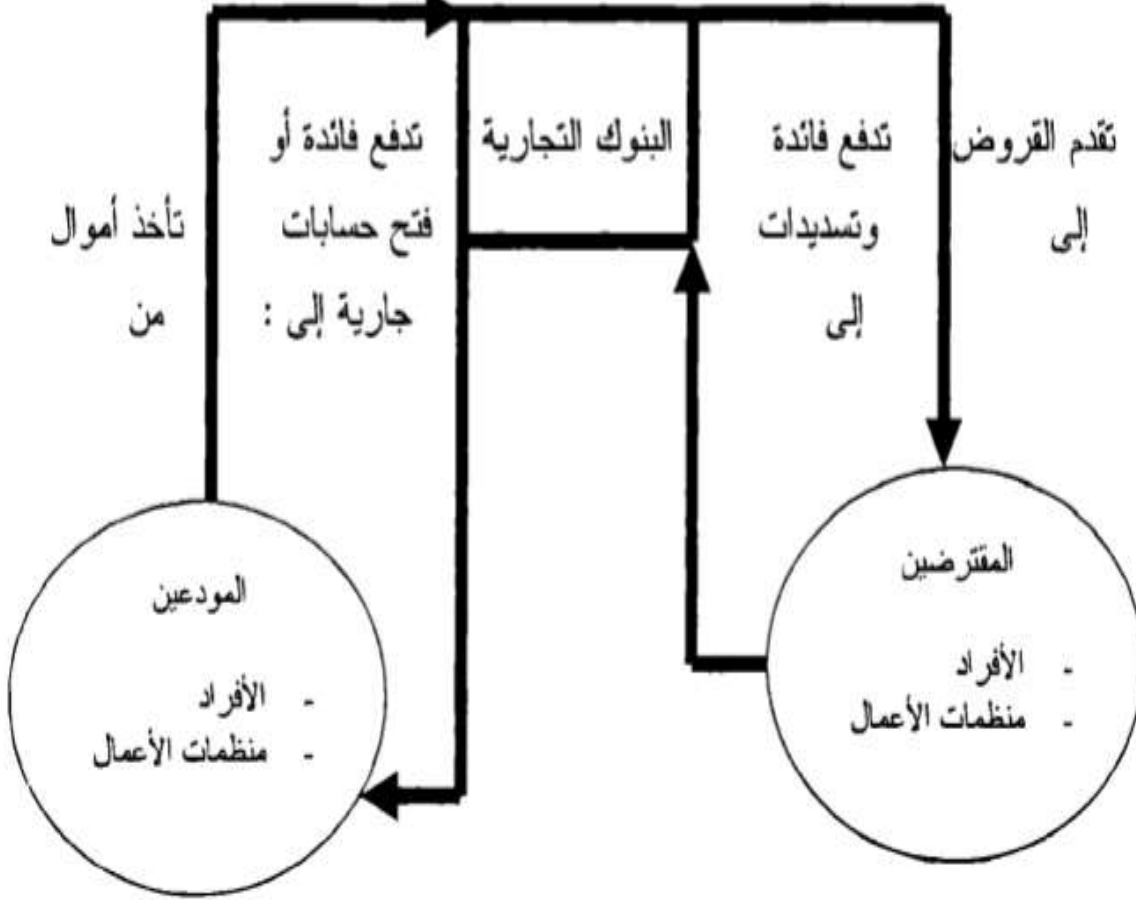
يعتبر المصرف التجاري نوعاً من أنواع المؤسسات المالية التي يركز نشاطها في قبول الودائع ومنحه الائتمان والمصارف التجارية وبهذا المفهوم يعتبر وسيط بين أولئك الذين لهم أموال فائضة وبين اولئك الذين يحتاجون لي تلك الأموال<sup>(١)</sup>.

أما من الزاوية الحديثة فيمكن النظر الى المصرف على أنه مجموعة من الوسائط المالية الذين يقومون بقبول ودائع تدفع عند الطلب أو لأجل محدد وتزول عملية التمويل الداخلي والخارجي وخدمته به، ويحقق أهداف خطط التنمية وسياسة الدولة ودعم الاقتصاد القومي وتشير عمليات تنمية الادخال والاستثمار المالي في الداخل والخارج بما في ذلك المساهمة بإنشاء مشروعات وما يتطلب من عمليات مصرفية وتجارية ومالية وفقاً للأوضاع التي يقررها المصرف المركزي والشكل التالي يسهم في ايضاح مفهوم المصرف كوسيط مالي:

(١) محمد الصيرفي، إدارة المصارف، دار الوفاء للنشر، ٢٠٠٧م، ص ١٥.

شكل رقم

البنك كوسيط مالي

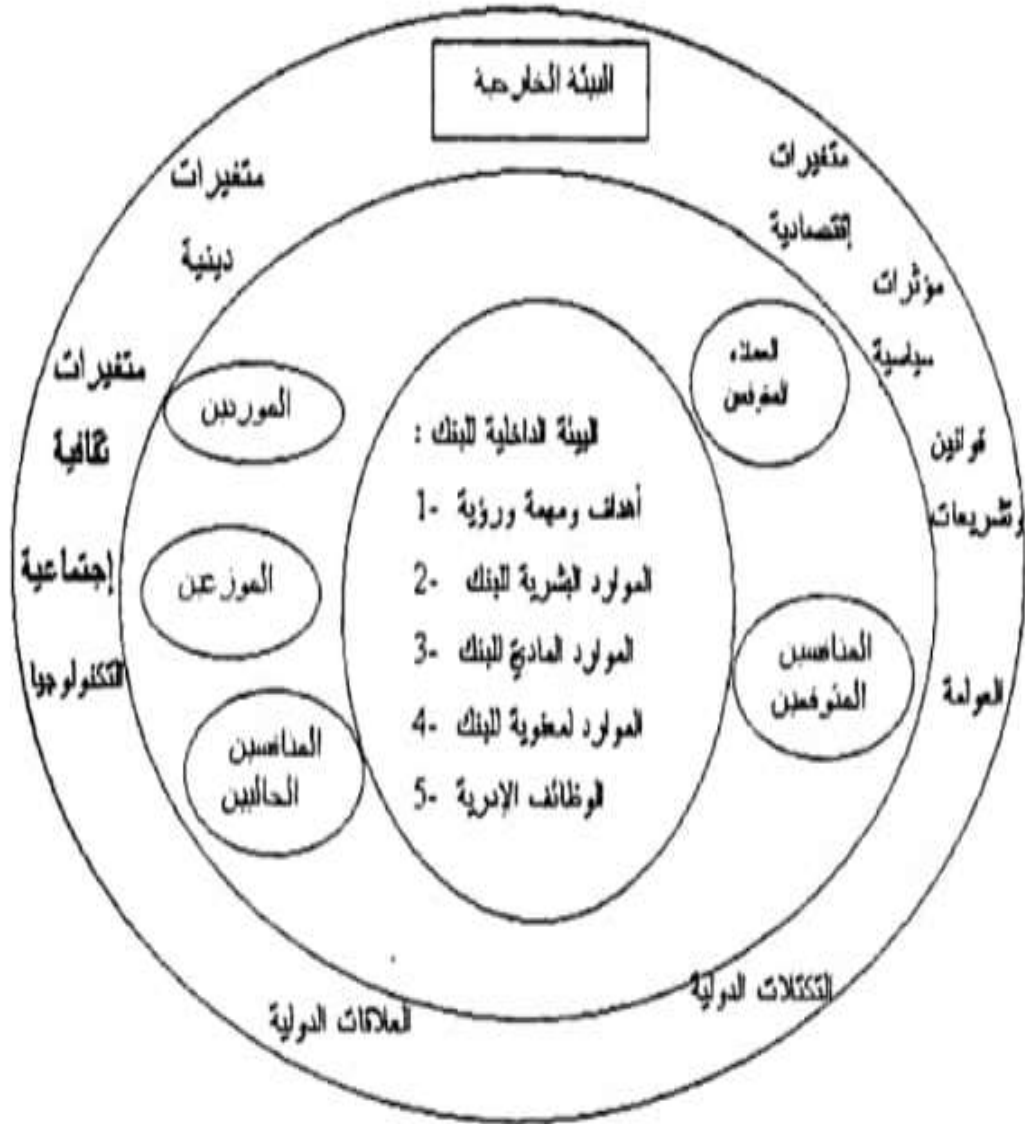


معني ذلك أن المصرف يقوم بتقديم ما يستطيع تقديمه من خدمات مالية من خلال موارده المتاحة تمثل حلول للمشاكل المالية المتعددة والمتغيرة لعملائها المتوقعين وهنا يحصل العميل علي المنفعة المتمثلة في حل مشكلاته المالية كما ينقع المصرف من خلال المقابل المادية والمعنوية الذي يحصل عليها من عملائه كما يحصل المجتمع كله منفعة من نشاط المصرف متمثلة في تسهيل وتنشيط المعاملات المالية لطراف المجتمع لم يعمل علي تقدم ونمو الاقتصاد القومي والعالمي وذلك المعنى هو الذي يحتوي بداخلها علي مفهوم المصرف الشامل في المصرف الشامل معناه انا يقوم المصرف بتقديم اي حلول لمشاكل العملة المالية بشروط تحقيق الأرباح وتحقيق مصلحة المجتمع ويحتوي ولك المعنى بداخله ايضن المفهوم الحديث للتسويق الذي يعنى "مبادلة المنفعة مع مجموعات من العملاء المتوقعين في ظل تحقيق مصلحة المجتمع والموائمة مع البيئة المتغيرة باستمرار<sup>(١)</sup>.

هذا ويلاحظ ان الهدف الاساسي من التحويل الي المصرف الشامل هو توليد المرونة والآلية الاتي التي تمكن المصرف التوائم مع التغيرات الحادثة في البيئة المصرفية وكذلك المواجه المنافسة المرتبة خاصه بعد سريان الجزء الخاص بتحرير تجارة الخدمات المصرفية من اتفاقية الجات من ضمن ما يتغير ذلك حرية دخول أي مصرف اجنبي لأي سوق طالما يعمل في ظل ثقافيه وعدم اغراق ومحافظ علي احترام القانون المدني لمصرف الذي يعمل فيه وكفاء الاسواق " وفيما يلي شكل يوضح البيئة للمصارف الشاملة :

(١) إسماعيل إبراهيم عبد الباقي، إدارة البنوك التجارية، دار غيداء للنشر، ٢٠١٦م، ص ٥٠٥.

## البيئة المصرفية



واي كانت التعاريف التي للمصرف فان القانون المصري وضح الشروط التالية للمؤسسة التي تزاوول اعمال المصرف:

أ. ان تتخذ المؤسسة شكل شركة مساهمه.

ب. يجب ان لا يقل المال المدفوع عن مبلغ معين يحدد القانون.

ج. ان يتمثل الرئيسي للمصرف في جميع المدخلات العاجلة مؤقتاً من الجمهور وذلك بغرض اعطائها للغير لاستخدامها.

**ثانياً: اهمية المصرف:**

تظهر اهمية المصرف في العصر الحديث بادلتها ارصدة ضخمة من الودائع الصغيرة علي مستوى الوفورات المحققة من الحجم الكبير وذلك لما يلي:

١/ بدون هذه الوساطة يتعين علي صاحب المال ان يجد المستثمر المطلوب والعكس بالشروط والمدة الملائمة للاثنين.

٢/ بدون المصارف تكون المخاطر اكبر لاقتصاد المشكلة على مشروع واحد.

٣/ نظراً لتنوع الاستثمارات المصرف فأنها توزع المخاطر مما يجعل في الامكان الدخول في مشاريع ذات مخاطر عالية.

٤/ يمكن للمصارف نظراً لكبر حجم ارصدها ان تدخل في مشاريع طويلة الاجل.

٥/ ان وساطة المصارف تزيد المصارف الاقتصادية بتقديم اصول قديمة من النقود تدر عائداً مما يقلل الطلب علي النقود .

٦/ تقديم اصول مالية متنوعة المخاطر مختلفة وعوائد مختلفة وشروط مختلفة للمستثمرين فأنها تستوعب جميع الرقبات و تستجيب لها .

٧/ تشجيع الاسواق الأولية التي تستثمر وتصدر الاصول المالية التي بحجم عنها

الافراد خوفاً من المخاطرة<sup>(١)</sup>.

### ثالثاً: أهداف المصرف:

يهدف المصرف النشاط المالي الي تعظيم ثروة ملاك المشروع او بمعنى اخر تعظيم قيمة السهم في الاسواق الاوراق المالية بما يودي الي تعظيم ثروة اصحاب حق الملكية وتعظيم الثروة هذا يأتي عن طريق تعظيم الايرادات او تخفيض المصروفات او كلاهما معا.

### رابعاً: وظائف المصارف :

١/ قبول الودائع وتنمية الادخار :

تقوم البنوك بصفة معتادة بقبول ودائع الافراد وهيئات التي تدفع عند الطلب او بناء اخطار سابقة او بعد انتهاء اجل محدد ولا تقصر وظيفة المصرف التجاري علي مجرد قبول الودائع يقدمها الافراد والهيئات بل تتعدى هذه الوظيفة السلبية لي تصحيح وظيفة ايجابية تتمثل في جذب الودائع عن طرق تنمية الوعي الادخاري حيث الافراد والهيئات علي ادخال.

ويمكن تقسم أنواع الايداعات التي يقدمها المودعين لدا المصارف التجارية الي اربع اقسام رئيسية هي<sup>(٢)</sup>:-

أ. حسابات جارية دائن:

الحسابات الجارية لدي المصارف التجارية هي الحسابات التي تصمن معاملات متبادلة بين المصارف التجارية وطرف اخر قد يتمثل الطرف الاخر في شخص او شخصان طبيعي "افراد" او في اشخاص اعتبار بين شركات وهيئات ومصرف اخري وقد تكون ارصده بعض الحسابات مدينه وتمثل في المبالغ المستخدمة

(١) عبد الإله نعمة جعفر، محاسبة المنشآت المالية (البنوك وشركات التأمين)، دار حنين، ١٩٩٦م، ص ٦٩.

(٢) عبد العاطي لاشين، إدارة البنوك، دار غيداء للطباعة، ٢٠٠٢م، ص ٤١١.

للمصارف التجاري علي الطرف الاخر.

وتعتبر الحسابات الجارية الدائنة لدي المصارف التجارية بمثابة مصادر الأموال الهامه لدي هذه المصرف ولذلك تتسعي المصارف التجارية الي حساب قدر كبير من ايداعات الافراد والهيئات في صورة حسابات جاريه دائنة لذا نجدنها تقوم بدراسة الدوافع السلوكية للعملاء يمكن القول ان العميل يفضل التعامل مع مصرف تجاري معين دون سواه لسبب او اكثر من الاسباب الآتية :

١/ قرب المصرف محل اقامة العمل او محل اقامة عمل العميل

٢/ نوع الخدمات المصرفية التي يقدمها المصرف للعملاء.

٣/ سهول وسرعه الحصول علي الخدمات المصرفية وعدم تقدير الاجراءات.

لذلك تقوم البنوك التجارية بزيادة عدد فروعها لتكون قريبة من محلات الاقامة والعمل عدد كبير من العملاء مع تبسيط اجراءات الحصول علي هذه الخدمات وسرعة تلبية رغبة هؤلاء العملاء.

ب. حسابات صندوق التوفير:

تلجأ المصارف التجارية الي تشجيع العملاء "محدودي الدخل العادي" علي الادخار عن طريق فتح حساب توفير لهؤلاء العملاء تمنحهم بعض المميزات مثل دفع نسبة الفائدة سنوية محددة عن المبالغ التي يحتفظ بها العملاء في حسابات صندوق التوفير وتحدد قيمة الفائدة التي يحصل عليها العميل بقيمة المبالغ التي يحتفظ بها والمدة التي يحتفظ خلالها بهذه المبالغ ومعدل الفائدة السنوي الذي يتعهد المصرف دفعها للعملاء علي ايداعاتهم<sup>(١)</sup>.

(١) يوسف كمال محمد، فقه الاقتصاد النقدي، دار الهداية للنشر، القاهرة، ١٩٩٣م، ص ١٤٦.

ج. حسابات ودائع بإخطار:

معمل المصارف التجارية على جذب المدخلات علي اختلاف أنواعها فنقوم بتنويع حسابات الودائع للأفراد والهيئات بحيث يمكن للعملاء اختبار النوع المناسب لهم من حسابات الودائع فمن العملاء يحدد نفسة انه فب غير حاجة لي مبلغ معين من المال لي مدة غير معلومة علي وجه التحديد ويرغب في استثمار هذه المبالغ طول فترة عدم حاجته اليها ، بحيث يكون من حقة سحب هذه الأموال عند الحاجة اليها، فيقوم المصرف بتشجيع هؤلاء العملاء علي ايداع أموالهم في حسابات ودائع بإخطار سابق ويقوم المصرف بدفع فوائد المودعين عن المبالغ المودوعة في هذه الحسابات ولكي يتمكن المصرف التجاري من دفع فوائد بنسبة مرتفعة فانة يعمل علي استثمار هذه الأموال بما يعود عليه بأرباح مرتفعة تزيد عن قيمة الفوائد التي يدفعها للعملاء<sup>(١)</sup>.

د. حسابات ودائع لأجل:

قد يحدد بعض العملاء انهم في غير حاجة الي مبالغ معينة لمدة معينة ومحدده ومعلومة فيلجئون الي ايداع هذه المبالغ في حسابات ودائع لأجل محدد لا يحق لهم سحبها الا بعد انقضاء الاجل المحدد فنقوم المصارف بتلقي هذه الودائع واستثمارها في أنواع الاستثمار الملائم لهذا الأجل المحدد.

٢/ مزاولة عملية التمويل الداخلي والخارجي بما يحقق أهداف التنمية:

تعمل المصارف التجارية علي تنمية الادخار وقبول الودائع قصيرة الاجل لكي تستخدم هذه الودائع في عملية التمويل الداخلي والخارج بما يحقق أهداف خطة التنمية.

(١) علي محمد حسن هويدي وآخرون، المحاسبة في البنوك، جامعة عين شمس، ١٩٩٩م، ص ٢١.

فمن أهم أنواع الاستثمارات التي تلجأ إليها المصارف الجارية لتمويل المشروعات وخدمة الاقتصاد وتتميته ما يلي:

أ. منح التسهيلات الائتمانية الأجل :

فتقوم المصارف التجارية بتقديم القروض والسلفيات للعملاء لتمويل عمليات الانتاج والتسويق الداخلي والخارجي وتطالب المصارف التجارية للعملاء في معظم الاحوال بتقديم الضمانات الكافية للمصرف حتا يتجنب مخاطر عدم وفاء العملاء بالتزاماتهم او تحد من هذه المخاطر.

ب. المساهمة إنشاء مشروعات جديدة او تدعيم المركز المالي للمشروعات قائمة عن طريق الاكتتاب في رؤوس أموال هذه المشروعات فتلجأ المصارف التجارية الي شراء بعض الاوراق المالية .

ج. الاستثمارات قصيرة الاجل في شراء الاسهم والسندات من الدرجة الاولى مثل السندات الحكومية واسهم وسندات الشركات التي يتأكد للمصرف سلامة مركزها المالي وكثيراً ما يلجأ المصرف التجاري الي تكوين محفظة اوراق مالية تحتوي علي تشكيلة من الاوراق المالية التي تسهل تحويلها ال نقدية دون التعرض للخسارة وهذا يتمشى مع عاملي السيولة والأمان.

هذا ويلاحظ انه عند اختيار المصرف لطريقة استثمار أموال المصادر التي تحقق اقصي ربح ممكن المصرف من سداد الفوائد المستحقة للمودعين ومقابلة الالتزامات الاخرى ويحقق معدلات ارباح مناسبة للأصحاب هذه العوامل الثلاثة هي<sup>(١)</sup>:-

(١) حازم أحمد يس، المحاسبة في القطاعات النوعية، بدون ناشر، ١٩٩٤م، ص ٨٧.

## ١/ الربحية:

يسعى المصرف التجاري الي توجيه الاستثمار الي المصادر التي تحقق اقصى ربح ممكن بحيث يتمكن المصرف من سداد الفوائد المستحقة للمودعين ومقابلة الالتزامات الآخرين ويحقق معدلات ارباح مناسبة تكفي لتكوين الاحتياطات اللازمة لتدعيم المركز المالي.

## ٢/ الأمان "الضمان":

من المعروف ان معدلات الارباح اكثر ارتفاعاً عندما تزيد درجة المخاطرة التي يتعرض لها المستثمرون ولما كان المصرف التجاري يعتمد الي حد كبير علي أموال المودعين في عملية التمويل المشروعات فإن المصارف التجارية لابد ان توازن بين الربحية ودرجة المخاطر التي تتعرض لها نتيجة عملية التمويل.

## ٣/ السيولة:

تعتمد المصارف التجارية اعتماداً كبيراً على مصادر الأموال قصيره الاجل التي يقدمها المودعين، كما ان جزءاً كبيراً من هذه الايداعات يكون في حق المودعين سحبها هذ الطلب او بعد فترة قد تكون قصيرة من تاريخ اخطار المصرف يرغب المودعين في سحب هذه الأموال، معنا ذلك ان المصرف التجاري قد يتعرض الي مواجهة سحب كبيرة في وقت واحد مما يحتم علي المصرف ان يحتفظ بمعدل سيولة معين ان يحتفظ المصرف بأمواله في صورة مبالغ نقدية سائلة حيث انه إذا فعل ذلك فإنه لن يتمكن من تحقيق ارباح وانما يقصد بالسيولة في هذا المجال المقدرة علي تحويل بنود الاستثمار الي نقديه سائله بسرعة ودون التعرض للخسائر<sup>(١)</sup>.

(١) علي محمد حسن هويدي وآخرون، المحاسبة في البنوك، مرجع سابق، ص ٢٣.

## المبحث الثاني

### مايكروسفت أوفيس أكسيل Excel

أولاً: مفهوم أكسيل (Excel):

هو برنامج من مجموعة البرامج المكتبية مايكروسفت يقوم بي تنفيذ العمليات الحسابية وتحويل المعلومات وتمثيل البيانات في الجداول.

وايضاً هو عبارة عن برامج يقوم بمعالجة ودعم الدوال المختلفة كذلك قواعد البيانات والرسومات البيانية ويقوم البرنامج بعرض ورقة عمل تتكون من صفوف واعمدة.

وعرفه ايضاً أنه ينتمي لعائلة الجداول الإلكترونية وإمكانية الربط المتكاملة بين معادلاته وصفحاته، ولكي نستنتج مع كل إمكانياته يجب أن مبدأً أولاً ندع التعريف يستنتج تلقائياً في النهاية<sup>(١)</sup>.

ثانياً: خواص برنامج أكسيل (Excel):

١/ إدخال البيانات بطريقة سلسلة .

٢/ تحليل البيانات بسرعة فائقة.

٣/ عرض نتائج التحليل للمستخدم بطرق مختلفة حسب رغبة المستخدم.

٤/ احتواء علي دوال كثيرة في كل المجالات.

ثالثاً: طريقة تشغيل البرنامج:

لتشغيل البرنامج نتبع الخطوات التالية:

١/ قائمة ابدأ

---

(١) م. أسامة كامل [www.learn.Barmgee.com](http://www.learn.Barmgee.com)

## ٢/ كافة البرامج

عند بدء تشغيل البرنامج تظهر لنا الواجهة الرئيسية للبرنامج

ملاحظة:-

ملف الاكسيل يكون ملف بامتداد x1x5 ويسمى مصنف بينما كنا في برنامج الويرد نطلق عليها اسم مستند.

ربعاً: الواجهة الرئيسية للبرنامج:

١/ شريط العنوان:

وهو الشريط العلوى في النافذة ، ويحتوي علي الاسم المصنف فعند فتح مصنف جديد يعطيه البرنامج اسم Book I نلاحظ ظهوره علي الشريط micros of x Excel. Book وعند حفظ المصنف باسم اخر فإن هذا الاسم الجديد يظهر علي شريط العنوان ، ويحتوي هذا الشريط أيقونات اغلاق والتكبير والتصغير<sup>(١)</sup>.

٢/ شريط الوصول السريع:

يضم الاوامر التي تستخدم بكثرة اثناء العمل

٣/ شريط الادوات:

ويضم:-

أ. علامات التبويب :

تكون في اعلي الشريط وعند النقر عليها يمكن الوصول إلى مجموعة الاوامر الخاصة بها.

---

(١) م. محمد محمود محمد AR.Ewa.mohamed@hotmail.com

ب. المجموعات :

وهي عبارة عن مجموعة من الأوامر المتعلقة ببعضها، تستخدم لتنفيذ مهام محددة، ويوجد سهم صغير بالزاوية اليسرى السفلي للمجموعة يتيح لنا خيارات اضافيه للمجموعة.

٤/ شريط المعلومات :

هو الشريط الظاهر اسفل النافذة ،ويحتوي علي معلومات حول المصنف المفتوح حاليا مثل وضع خليه المفاتيح lock caps lock num وادوات التكبير والتصغير وايقوانات طرف عرض المسندات.

٥/ شريط علامه تبويب الورقة:


ويمكن منه التنقل بين اوراق العمل، وكذلك انشاء ورقه جديده.

٦/ اشطره التمرير:

لتمرير الورقة افقيا وعموديا<sup>(١)</sup>.

٧/ شريط الصيغة:

ويتم اظهار بيانات الخلية المحددة ويوجد في نهاية زر التمرير لتوسيع شريط الصيغة.

٨/ زر ادراج داله fx: 

٩/ مربع الرسم:

ويظهر اسم الخلية المحددة.

---

(١) م. أسامة الكامل.

١٠ / ورقة العمل (sheets):

يشكل كل ملف اكسيل مصنفاً مستقلاً يتألف من عدة اوراق

(sheets) لكل ورقة علامه تبويب اسفل المصنف يكتب عليها رقم ورقة العمل.

كما يمكن التنقل فيها بينها بسهولة وإدخال المعلومات إليها بسرعة

وتتكون ورقة العمل من الاتي:-

أ. أعمدة (columns):

تعتمد الاعمدة عمودياً وتعرف بأحرف ،مثل العمود A والعمود B

ب. صفوف (Rows):

تمتد الصفوف افقياً وتعرف بأرقام، مثل الصف ١ والصف ٢..... الخ

ج. خلايا (cells):

مربع التقاء العمود مع الصف يسمى خلية وتعريف الخلية بتركيب حرف العمود ورقة الصف الذي فيه الخلية مثلاً العمود الاول.

بالصف الأول بشكل الخلية A1 كما تسمى الخلية في نفس الصف إلى اليسار B1 اما الخلية التي أسفل الخلية A1 تسمى A2 ونلاحظ ظهور الاسم في مربع الاسم الذي تحدثنا عنه سابقاً<sup>(١)</sup>.

**خامساً: ضبط اتجاه ورقة العمل:**

لضبط اتجاه ورقو العمل نت اليسار إلى اليمين ليناسب التنسيق باللغة الإنجليزية أو من اليمين لليساار ليناسب التنسيق باللغة العربية نقوم بالخطوات التالية:

١/ اختر علامة التبويب تخطيط الصفحة ثم من المجموعة خيارات الورقة اختر

(١) م. أسامة الكامل.

الامر ورقة من اليسار الي اليمين.

٢/ قم بنفس الخطوات السابقة وكذلك نفس الأمور ولاحظ عودة اتجاه الورقة كما كانت.

**سادساً: التعامل مع الخلايا:**

يتم التعامل مع الخلايا وكذلك الأعمدة والصفوف كباقي العناصر في ويندوز تحديد ونسخ ولصق وحذف

سابعاً: ادخال البيانات:

للكتابة داخل قم بتحديد الخلية ثم تكتب ما تريد كن بيانات سواء نصية او رقمية او وقت وتاريخ .....الخ.

**أنواع بيانات الخلايا:**

بيانات رقمية : وهي البيانات او المفردات التي تتكون من ارقام فقط.

البيانات النصية: وهي البيانات او المفردات التي تتكون من حروف فقط.

البيانات الوقت والتاريخ: اشكال رقمية في هيئة تواريخ وزمن .

إذا اردت إدخال التاريخ الحالي قم بالضغط علي مفتاح Ctrl+ك إذا ارت إدخال

الوقت الحالي قم بي الضغط علي مفتاح Shift + Ctr<sup>(١)</sup>.

**ثامناً: المعادلات:**

وهي عبارة عن صيغ رياضية يتم ادخالها في الخلية لعطي نتائج ظهر النتائج في

الخلية بدل من المعادلة.

عند إدخال المعادلات والعمليات الرياضية من الازم اولاً كتابة=قبل كتابة المعادلة

---

(١) م. أسامة الكامل.

بعد التأكيد يظهر لنا الناتج مباشرة اما عند كتابة = سيكون اناج.

### تاسعاً: صيغ الجهاز:

وهي صيغ ودوال في البرنامج يتم ادخالها في الخلية لتعطي نتائج تظهر النتائج في الخلية بدل م الصيغة ، يمكن ان تكون الصيغة عبارة معاملات او قيم او متغيرات أو رموز تمثل مجموعة من الاجراءات الرياضية مثل استخدام+ للجمع - للطرح كذلك من اللازم أولاً كتابة= قبل كتابة الصيغة.

### عاشراً: الصيغ والدوال:

#### الصيغ:

هي معادلات تنفيذ عمليات حسابية او رياضية او منطقية علي القيم في ورقة العمل وتبدأ الصيغ دائماً بعلامة التساوي =حتى يستطيع البرنامج التميز بينها وبين النصوص العادية.

ويمكن انشاء صيغة بسيطة باستخدام الثوابت وعوامل تشغيل العمليات الحسابية علي قبيل المثال تقوم الصيغة=5+2\*3 بضرب وقمين ثم اضافة رقم للناج يتبع Excel الترتيب القياس للعمليات الحسابية ففي المثال السابق تم اجراء عملية الضرب 2\*3 اولاً ثم اضيف الرقم خمسة للناج.

كما يمكن إنشاء صبة باستخدام دالة علي سبيل المثال، تستخدم الصيغة(AA1:2) sum=الدالة sum لإضافة القيم الموجودة للخليتين A1 وA2<sup>(1)</sup>.

### الحادية عشر: مكونات الصيغ:

قد تحتوي الصيغ كافة أو اي من الأجراء التالية:

١/ الدالات.

---

(١) م. أسامة الكامل

٢/ مراجعة الخلية.

٣/ الثوابت.

٤/ عوامل التشغيل.

١/ الدالات:

تبدأ الدالة مثل ( ) p1 بعلامة المساواة = بالنسبة للكثير من الدالات مثل sum يمكنك ادخال القوسين بها.

ولكل دالة بناء جملة معينة للوسيط نتطلب بعض الوسيطات وسيط واحد بالضبط ويتطلب البعض الآخر وسيطات متعددة او يسمح بها وهذا يعني ان بعض الوسيط يكون اختيارا ما بينما لا تسمح بعض الدالات الأخرى باستخدام اي وسيطات علي الاطلاق مثل (p1).

٢/ مراجعة الخلايا:

يمكنك الاشارة الي بيانات في الخلايا ورقة العمل عن طريقة مراجع "اسماء" الخلايا في الصيغة علي سبيل المثال يقوم مرجع بإرجاع قيمة هذه الخلية او يستخدم تلك القيمة في العملية الحسابية بمعني اخر بدلا من كتابة الارقام التي توجد في الخلية نقوم بي كتابة اسم الخلية<sup>(١)</sup>.

٣/ الثوابت:

يمكن ايضا إدخال ثوابت مثل الارقام او قيم مباشرة في الصيغ.

٤/ عوامل التشغيل:

عوامل التشغيل هي الرموز التي تستخدم لتحديد نوع العملية الحسابية التي تريد ان تنفذها الصيغة .

---

(١) م. أسامة الكامل.

## المبحث الأول

### مصرف أم درمان الوطني

مصرف أم درمان الوطني شركة مساهمة عامة ذات مسؤولية محدودة وهو من المؤسسات الوطنية الرائدة وركيزة هامة ودعامة من دعائم الاقتصاد الوطني في مجال الصيرفة والإستثمار والتجارة الخارجية وذلك عبر شبكة من المراسلين منتشرة في معظم انحاء العالم.

إستطاع مصرف أم درمان الوطني وخلال فترة وجيزة الإرتقاء بأدائه المصرفي وبوتيرة متصاعدة حتي أصبح في صدارة منظومة المصارف السودانية كما أصبح رائداً في مجال تبني إدخال التقنية المصرفية وممارسة العمل المصرفي وفقاً لهدى الشريعة الإسلامية الغراء، هذا وقد نال المصرف وسام الإنجاز من السيد رئيس الجمهورية عمر أحمد البشير تقديراً لدوره في بناء الإقتصاد السوداني، كما أنه نال جائزة المصرف الأولي في السودان لخمس أعوام (2008- 2005- 2003- 2002) (2010)

وقد دخل المصرف في الأعوام 2006م، 2008م، 2009م، ضمن أفضل مائة مصرف عربي حسب تصنيف مجلة إتحاد المصارف العربية، وإحتل المرتبة (68) ضمن أكبر خمسمائة مؤسسة مالية إسلامية حسب تصنيف المرتبة رقم ستون ضمن أكبر مصرف أفريقي للعام 2009م كما جاء المصرف رقم 68 ضمن أكبر 300 مصرف أفريقي من حيث رأس المال المرجح بأوزان المخاطر خلال العام 2012م، كما أحرز المصرف المرتبة رقم 79 ضمن أكبر 360 مؤسسة مالية إسلامية خلال العام 2012م<sup>(١)</sup>.

(١) مقابلة مع عبد الرحيم الصادق، رئيس قسم الشؤون الإدارية، الخميس ٢٣/١/٢٠٢٠م الساعة ١١:٣٠ صباحاً.

## النشأة والأهداف:

بدأت المرحلة التأسيسية في يناير 1993 م وزاول المصرف نشاطه المصرفي في أغسطس 1993 م وذلك بتقديم كافة الخدمات المصرفية والإستثمارية وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.

## الأهداف العامة للمصرف:

- تجميع وقبول مدخرات السودانيين بالداخل والخارج.
- تمويل عمليات التجارة الخارجية وتنشيط العلاقات مع البنوك والمؤسسات المالية العالمية.
- تمويل احتياجات القطاع الخاص.
- المساهمة في تمويل مختلف القطاعات الإقتصادية والمحافظ الإستثمارية.
- إستمرار المصرف في الاضطلاع بمسؤولية الاجتماعية ودعم جهود الدولة في توسعة قاعدة التمويل الأصغر والتمويل ذو البعد الاجتماعي.
- تعميق وتطوير صيغ التمويل الاسلامية.
- تمويل مشروعات التنمية الإقتصادية والتعدين والحرفيين وصغار المنتجين<sup>(١)</sup>.

## عضوية المصرف في المؤسسات والاتحادات:-

يتميز المصرف بعضوية العديد من الاتحادات والمؤسسات المحلية والاقليمية والدولية، أهمها:-

- عضو اتحاد المصارف السوداني.(SBU)
- عضو اتحاد المصارف العربية.(UABS)

(١) مقابلة مع عبد الرحيم الصادق، رئيس قسم الشؤون الإدارية، الخميس ٢٣/١/٢٠٢٠م الساعة ١١:٣٠ صباحاً.

- عضو هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.(AAOIFI)
- عضو مجلس الخدمات المالية والمصرفية الإسلامية.(IFSB)
- عضو صندوق ضمان الودائع المصرفية السوداني.(BDSF)
- عضو شبكة التراسل الدولي.(SWIFT)
- عضوية العديد من المؤسسات الاقليمية والدولية الأخرى.

### الهيكل التنظيمي لمصرف أم درمان الوطني:

يتكون الهيكل التنظيمي للمصرف من الآتي:

أولاً : مجلس الإدارة:

- يتم تكوينه من قبل الجمعية العمومية للمصرف ويتكون من رئيس المجلس ونائبه -
- واعضاء المجلس ويتبع للمجلس أمين مجلس الإدارة -المستشار القانوني للمصرف -
- هيئة الرقابة الشرعية.

يقوم المجلس بوضع السياسات العامة للمصرف وتعيين المدير العام ونائبه ويقوم بالرقابة علي عمل الإدارة التنفيذية<sup>(١)</sup>.

ثانياً: الإدارة التنفيذية:

تتكون من الآتي:

- المدير العام.
- نائب المدير العام.
- المكتب التنفيذي.
- مسئول الإلتزام.

(١) مقابلة مع عبد الرحيم الصادق، رئيس قسم الشؤون الإدارية، الخميس ٢٣/١/٢٠٢٠م الساعة ١١:٣٠ صباحاً.

## الإدارات:

(إدارة المراجعة - إدارة التخطيط والبحوث - إدارة تقنية المعلومات - إدارة وحدة مشروعات التقنية - إدارة تنمية الموارد البشرية والخدمات - الإدارة المالية - إدارة العلاقات الخارجية - إدارة الإستثمار - إدارة المخاطر - إدارة الشؤون المصرفية - الإدارة القانونية - المراقب الشرعي<sup>(١)</sup>).

## الفروع:

- فرع الخرطوم.
- فرع أم درمان.
- فرع القيادة.
- فرع السجانية.
- فرع السوق المحلي.
- فرع الصناعات بحري.
- فرع المقرن.
- فرع سوق ليبيا.
- فرع نيالا.
- فرع الأبيض.
- فرع بورتسودان.
- فرع القضارف.
- فرع عطبرة.
- فرع الدمازين.

---

(١) مقابلة مع عبد الرحيم الصادق، رئيس قسم الشؤون الإدارية، الخميس ٢٣/١/٢٠٢٠م الساعة ١١:٣٠ صباحاً.

- فرع سنار.
- فرع هجليج.

### عوامل التطور في المصرف:

خلال سبعة عشر عاماً إستطاع مصرف إم درمان الوطني تحقيق توسعاً شاملاً رأسياً وأفقياً بحيث غطت خدمته كل أنحاء السودان، وقد بدأ المصرف نشاطه بفرعين هما فرع الخرطوم وأم درمان، ثم توسع أفقياً لتبلغ عدد فروع المصرف (18) فرع (هي : القيادة العامة، القضارف، الأبيض، سنار، الدمازين، السجانة، نيالا، هجليج، المقرن، سوق ليبيا، السوق المحلي، الصناعات الصغيرة ونوافذ بنت خويلد في كل من) الخرطوم، السجانة، المقرن، أم درمان سوق ليبيا (بالإضافة إلي هذه الفروع التي غطت معظم أنحاء البلاد هنالك تواكيل عاملة في كل من هيئة الموانئ البحرية بورتسودان، والسوق الجنوبي بنيالا).

وعلي المستوي الرأسي إستطاع المصرف الوفاء بسياسات مصرف السودان حيث يعتبر المصرف الأول من بين المصارف السودانية والتي إستطاعت توفيق أوضاعها بتقوية رأس المال والمركز المالي<sup>(١)</sup>.

يتمتع مصرف أم درمان الوطني بعدد من نقاط القوة ومن ضمنها مايلي:

- يعتبر المنهج الإسلامي المتبع من قبل المصرف والمحتكم لضوابط الشريعة الإسلامية من أقوى نقاط قوة المصرف وهذا ما أثبتته الأزمة المالية العالمية والتي أوصي بها الخبراء بالرجوع لأساسيات المعاملات الإسلامية كحل للمشكلة.

(١) مقابلة مع عبد الرحيم الصادق، رئيس قسم الشؤون الإدارية، الخميس ٢٣/١/٢٠٢٠م الساعة ١١:٣٠ صباحاً.

- يمتلك المصرف أكبر قاعدة ودائع وصلت نسبتها 24% من جملة ودائع الجهاز المصرفي السوداني.
- السمعة الممتازة التي إكتسبها المصرف خلال مسيرته مما كان له الأثر الطيب في إعتقاد المصرف من قبل البنوك الخارجية كشريك مصرفي موثوق به.
- يتمتع المصرف بكادر بشري مؤهل ينبئ بعطاء وافر يتواءم مع متطلبات المراحل المقبلة.
- يوزع المصرف عائد علي الودائع الإستثمارية يعتبر الأكبر بين النسب المتعارف عليها وسط المصارف السودانية وكذلك العالمية.
- يتميز المصرف بإكتسابه لعدد مقدر من أميز العملاء في السوق المصرفية.
- إمتلاك المصرف لشبكة مراسلين واعية ومنتشرة حول أنحاء العالم.
- تحقيق المصرف لمعدلات عالية في جانب الإيرادات والأرباح.

#### إستراتيجية المصرف:

تأتي إستراتيجية المصرف تحقيقاً لرسالته بأن يسهم بقوة في بناء وطنه إنطلاقاً من موروث شعبه الحضاري وقيمه لتحقيق أهدافه التي تصب في مصلحة كافة الأطراف ذات العلاقة، وكذلك إنزالاً لرؤيته في تقديم خدمة مصرفية متميزة لعملائه بما يحقق تطلعات المودعين والمستثمرين والمساهمين علي حد سواء بإستخدام أفضل التقنيات والأدوات المصرفية الحديثه وبكادر مؤهل إستشرافاً لمستقبل مشرق للسودان<sup>(١)</sup>.

وفي سبيل تحقيق الرسالة والرؤية السابقتين فيما يلي:

(١) مقابلة مع عبد الرحيم الصادق، رئيس قسم الشؤون الإدارية، الخميس ٢٣/١/٢٠٢٠م الساعة ١١:٣٠ صباحاً.

## أهم ملامح إستراتيجية المصرف:

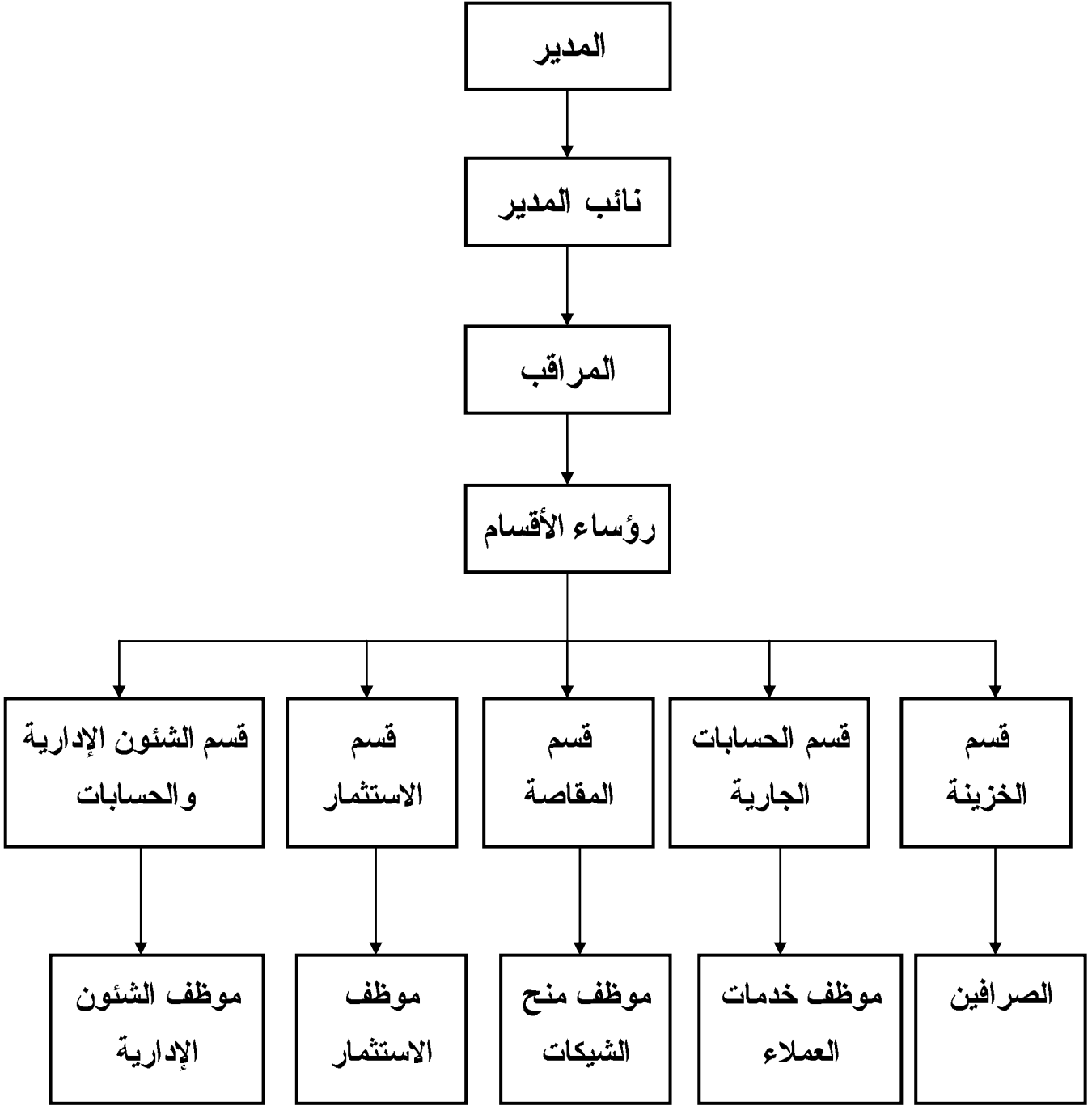
- الإلتزام بضبط مناشط المصرف المختلفة بأحكام الشريعة الإسلامية.
- إستخدام أحدث نظم التقنية المصرفية المتاحة في سبيل تطوير مستوى جودة الخدمات المصرفية التي يقدمها المصرف وإرضاء العملاء.
- تطوير المهارات والخبرات لرأس المال البشري عبر التدريب والتأهيل المستمر.
- التوظيف الأمثل للموارد لزيادة الإيرادات وتعظيم الأرباح والمحافظة علي معدل تكلفة منخفض.
- تمتين وتوسيع علاقات المصرف الخارجية.

## تطلعات المصرف المستقبلية:

- يسعى مجلس إدارة المصرف وإدارته العليا لزيادة رأس المال والتدرج به ليصل مبلغ مليار جنيهاً سوداني .
- يسعى المصرف إلي التحسين المستمر لترقية جودة الخدمات المصرفية ودرجات رضا العملاء.
- يعمل المصرف للمحافظة علي موقعة الريادي من حيث إستحواذه علي النصيب الأكبر من موجودات الودائع والتمويل في الجهاز المصرفي السوداني<sup>(1)</sup>
- يتطلع المصرف إلي الإهتمام والتركيز علي تطوير التقانة المصرفية إيماناً بأنها الطريق الصحيح الذي يجب أن يسلك في سبيل الإحتفاظ بريادته بين المصارف السودانية<sup>(1)</sup>.

(<sup>1</sup>) مقابلة مع عبد الرحيم الصادق، رئيس قسم الشؤون الإدارية، الخميس ٢٠٢٠/١/٢٣ الساعة ١١:٣٠ صباحاً.

الشكل رقم (5-5) يوضح الهيكل التنظيمي لمصرف أم درمان الوطني:



## المبحث الثاني الدراسة التطبيقية

### الفرضية الأولى:

هناك علاقة بين النظم المحاسبية الإلكترونية والمصارف التجارية.

السؤال الأول: ما أهمية النظم المحاسبية ودورها في المصارف؟

هي عبارة عن عملية تبويب وإخراج للبيانات المالية ولها دورها الفعال في دقة وصحة المعلومة.

السؤال الثاني: المفهوم العام للمحاسبة من وجهة نظرك؟

هي تطبيق عملي لنظرية القيد المزدوج حيث ساعدت في تحويل النظريات إلى أرقام فعلية.

السؤال الثالث: ما هي العلاقة بين النظم المحاسبية والمصرف؟

هو دور مكمل لعمل المصرف حيث أن النظم المحاسبية تنظم عمل المصرف في كل المجالات المصرفية سواء من النواحي الخدمية أو الاستثمارية.

### الفرضية الثانية:

تطبيق النظام المحاسبي الإلكتروني في المؤسسات والمصارف التجارية.

السؤال الأول: كيف يتم العمل بالأنظمة المحاسبية في المصرف؟

الأنظمة المحاسبية ساعدت بصورة كبيرة في دقة المعلومات المحاسبية وسرعتها حيث يتم الإدخال مرة واحدة فقط.

السؤال الثاني: ما هي البرامج التي يتم العمل بها في المصرف؟

برامج متعددة والنظام المصرفي المعمول به الآن هو نظام عالمي يسمى Banks

السؤال الثالث: ما مدى حماية وأمن النظام في المصرف؟

بما أن المصرف ذو خصوصية معلوماتية تستوجب حالة أمنية عالية كان لابد للمصارف من وضع نظام أمني يساعد في حماية معلومات المصرف وعملائه.

**الفرضية الثالثة:**

تقييم أداء النظام المحاسبي الإلكتروني.

السؤال الأول: ما هو تقييمك للنظام المحاسبي الإلكتروني؟

يعمل المصرف بنظام مصرف متطور يعمل بصورة ممتازة ويرضي الموظف والعميل.

السؤال الثاني: ما هو التقييم العام لـداء المصرف في دور وأداء البرنامج المحاسبي؟

يعد المصرف في صدارة البنوك في كل النواحي التقنية والمصرفية.

**الفرضية الرابعة:**

تسهيل العمليات المحاسبية في نظام المصارف التجارية.

السؤال الأول: كيف يساعد النظام المحاسبي في تسهيل المعاملات المصرفية؟

عبر النظام المحاسبي أصبحت المعلومة متاحة وسهلة المنال لمتخذي القرارات.

السؤال الثاني: ما هي المعاملات التي يتم القيام بها في المصرف؟ أذكر أمثلة

للمعاملات المصرفية التي يتم تنفيذها في البرنامج المحاسبي؟

كل المعاملات تتم عبر النظام المحاسبي حيث يقوم الموظف بإدخال المعلومة الأولى ويعمل النظام المحاسبي على معالجتها وإخراجها ومتى ما احتاج ذلك. وكمثال للعمليات التي تتم داخل النظام المحاسبي: العمليات الاستثمارية وخدمات العملاء (فتح الحسابات، الودائع، ... الخ).

## النتائج :

- من خلال الدراسة النظرية والميدانية خرج البحث بالنتائج التالية:
- ١- يؤثر النظام الإلكتروني علي خصائص عمليات المراجعة في المصارف التجارية.
  - ٢- للنظام الإلكتروني دور مؤثر في مساعدة المستخدمين للمعلومات المحاسبية في إتخاذ القرارات الرشيدة.
  - ٣- أن النظام المحاسبي أصبح ضروري لمواكبة التقدم التكنولوجي .
  - ٤- أن النظم المحاسبية تلبى رغبات الإدارة والعملاء في تحسين كفاءة العمل وتقليل تكلفته.
  - ٥- النظم المحاسبية لها دور مؤثر في تطوير جودة التقارير والقوائم المالية.
  - ٦- نشر القوائم المالية في التوقيت المناسب يزيد من قدرة المعلومات المالية في إتخاذ القرارات.
  - ٧- ضرورة وضوح وشفافية الإجراءات المحاسبية المتبعة في إعداد التقارير المالية.
  - ٨- كلما كانت المعلومات المحاسبية الإلكترونية معدة بطريقة صحيحة قلت من الخطأ.
  - ٩- عدم التدريب المتكامل لمعدي القوائم والتقارير المالية يؤثر علي ملائمة المعلومات المحاسبية.
  - ١٠- أن جودة المعلومات المقدمة من النظم المحاسبية يؤثر في كفاءة القرارات المتخذة علي مستوي المنشأة.
  - ١١- تعرفنا على نظام مصرفي جديد ومتطور وهو نظام عالمي يسمى Banks.

## التوصيات:

- بناءً على النتائج التي تم التوصل إليها يقترح الباحثون ما يلي :-
- ١- أن تهتم المنشأة بالنظم الإلكترونية في المصارف التجارية.
  - ٢- تكثيف البرامج التعليمية والتدريبية للعاملين في المصارف والمنشآت للتعرف بمفاهيم النظم الإلكترونية وأهدافها وهذا سيؤدي إلي زيادة المحاسبين المؤهلين القادرين علي التطبيق الأمثل للمبادئ والسياسات والمتطلبات المحاسبية.
  - ٣- تطبيق الشفافية والإفصاح عند إعداد القوائم المالية للمصرف لأن ذلك يكسبه مصداقية وموثوقية أكبر.
  - ٤- أخذ رأي المختصين بنظم المعلومات عند تصميم النظم الإلكترونية .
  - ٥- تأمين المعلومات وتوفير الثقة لنظام المعلومات المحوسب وحماية بيانات العميل الداخلة من السرقة والإختلاس عبر قرصنة الإنترنت.
  - ٦- يجب أن تتصف الإدارة الحياد التام أثناء إعداد وعرض القوائم المالية.
  - ٧- يجب أن تكون المعلومات المدرجة في القوائم المالية المنشورة تلبى كافة إحتياجات مستخدمي النظم الإلكترونية.

## المصادر والمراجع:

١. أحمد حسين علي حسين، نظم المعلومات المحاسبية، الدار الجامعية، الإسكندرية، ٢٠٠٦م.
٢. أحمد يحي عياصره، مبادئ نظم المعلومات المحاسبية، مكتبة المجتمع العربي للنشر والتوزيع، عمان، ٢٠١٣م.
٣. إسماعيل إبراهيم عبد الباقي، إدارة البنوك التجارية، دار غيداء للنشر، ٢٠١٦م.
٤. السيد عبد المقصود ديبان وآخرون، نظم المعلومات المحاسبية، جامعة الإسكندرية، الإسكندرية، ٢٠٠٥م.
٥. حازم أحمد يس، المحاسبة في القطاعات النوعية، بدون ناشر، ١٩٩٤م.
٦. خالد أمين عبد الله، حمزة بشير، أساسيات المحاسبة وأهدافها، دار وائل للنشر، المكتبة الوطنية، عمان، الطبعة الثانية، ٢٠٠١م.
٧. عبد الإله نعمة جعفر، محاسبة المنشآت المالية (البنوك وشركات التأمين)، دار حنين، ١٩٩٦م.
٨. عبد العاطي لاشين، إدارة البنوك، دار غيداء للطباعة، ٢٠٠٢م.
٩. عبد الناصر محمد سيد درويش، مبادئ المحاسبة المالية، الأصول العلمية والعملية، جامعة الزيتونة الأردنية، دار النشر عمان، الطبعة الأولى، ٢٠١٠م - ٤٣١م.
١٠. علي محمد حسن هويدي وآخرون، المحاسبة في البنوك، جامعة عين شمس، ١٩٩٩م.
١١. محمد الصيرفي، إدارة المصارف، دار الوفاء للنشر، ٢٠٠٧م.

١٢. ناصر نور الدين عبد اللطيف وآخرون، نظم المعلومات المحاسبية، جامعة الإسكندرية، ٢٠٠٥م.

١٣. يوسف كمال محمد، فقه الاقتصاد النقدي، دار الهداية للنشر، القاهرة، ١٩٩٣م.

١٤. م. أسامة كامل [www.learn.Barmgee.com](http://www.learn.Barmgee.com)

١٥. م. محمد محمود محمد [AR.Ewa.mohamed@hotmail.com](mailto:AR.Ewa.mohamed@hotmail.com)