

### THE ROLE OF ELECTRONIC ACCOUNTING INFORMATION SYSTEMS IN REDUCING FINANCING RISKS IN ISLAMIC BANK

دور أنظمة المعلومات المحاسبية الالكترونية في الحد من مخاطر التمويل في البنوك الاسلامية  
(الكويت نموذجا)

Ali Al-Mutairi<sup>i</sup> & Asmuliadi Lubis<sup>ii</sup>

<sup>i</sup> (Corresponding author). Ph.D Student, Department of Syariah and Management, Academy of Islamic Studies, University of Malaya. a.alrumaithah@gmail.com

<sup>ii</sup> Senior Lecturer, Department of Syariah and Management, Academy of Islamic Studies, University of Malaya. asmuliadilubis@um.edu.my

<b>Abstract</b>	<p><i>The study aims to identify the effectiveness of electronic accounting information systems, and measures to protect against ration risks that may be exposed to Islamic banks, and how to reduce these risks and explain methods of measurement of these risks, and the conditions for working with information systems and the effect of electronic accounting information systems on the effectiveness of internal auditing in Islamic banks, the study also defined electronic accounting information systems, and the importance of the terms of accounting information systems. The study is based on the analytical descriptive approach to arrive at the results of the study and to rely on some previous studies. The study showed that there is a correlation between the accounting information system and Islamic banks, the study clarified the role of accounting information systems in reducing the risks of banking supply in Islamic banks.</i></p> <p>Keywords: <i>Electronic, Accounting, Risks, Credit. Islamic Banks.</i></p>
-----------------	--

<p>تهدف الدراسة إلى التعرف على مدى فاعلية نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية، وإجراءات الحماية ضد المخاطر التموينية التي قد تتعرض لها البنوك الإسلامية، وكيفية الحد من هذه المخاطر وتبيين طرق القياس من هذه المخاطر، وشروط العمل بنظم المعلومات وأثر نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية على فاعلية المراجعة الداخلية بالمصارف الإسلامية. كما قامت الدراسة بتعريف النظم المعلوماتية المحاسبية الإلكترونية، وأهمية شروط نظم المعلومات المحاسبية. وتقوم الدراسة على المنهج الاستقرائي والتحليلي للوصول إلى نتائج مرضية والاعتماد على بعض الدراسات المعاصرة الحديثة. وأظهرت الدراسة أن هناك علاقة متلازمة بين نظام المعلومات المحاسبية وبين البنوك الاسلامية.</p>	<b>ملخص البحث</b>
---	-------------------

وأوضحت الدراسة دور نظم المعلومات الحاسوبية في الحد من مخاطر التمويل المصرفي في البنوك الإسلامية.	
الكلمات المفتاحية: الإلكترونية، الحاسوبية، المخاطر، الائتمان، البنوك الإسلامية.	

## مقدمة

من الملاحظ أن القطاع المالي على مستوى العالم قد شهد تطورات خلال العقود الأخيرة في تقدم التكنولوجيا في القطاعات المصرفية واستحداث أدوات مالية حديثة وفتح الأسواق المالية علي بعضها البعض بسورة غير مسبوقه ولذلك أصبح استخدام نظام المعلومات الإلكترونية عنصراً أساسياً في المصارف الإسلامية لدعم أنشطتها ولما أصبح الكثير من المؤسسات بحاجة إلى التمويل المصرفي لإسداد حاجاتها التشغيلية وغير التشغيلية ولكن تحتاج هذه المؤسسات المانحة إلى ضمان استرداد هذه المبالغ خاليا من المخاطر علما أنه لا زال هناك مخاطر في الدول النامية أو المتقدمة وعلى رأسها المخاطر الناتجة عن الائتمان (ميرفت علي أبو كمال، ٢٠٠٧). لذا يأتي هذا البحث يوضح عن دور أنظمة المعلومات الحاسوبية الإلكترونية في الحد من مخاطر التمويل المصرفي في البنوك الإسلامية، وما أهميتها ووظائفها التي تقوم بها.

## مشكلة البحث

تكمن مشكلة البحث - في الاجابة عن الأسئلة الأتية: ماهي النظم المعلوماتية الحاسوبية الإلكترونية وما دور المعلومات الحاسوبية الإلكترونية في الحد من مخاطر التمويل في البنوك الإسلامية في دولة الكويت، والعلاقة بين نظم المعلومات الحاسوبية ومخاطر الائتمان.

## أهداف البحث

لكل بحث أهدافه ولكل باحث غاية يروم إلى تحقيقها ويسعى إلى الوصول إليها ومن الأهداف التي نرجو تحقيقها:

١. تعريف نظام المعلومات الحاسوبية، الإلكترونية.
٢. تبيين الشروط التي يجب توافرها في النظام الحاسبي الإلكتروني، وما الذي يقوم به هذا النظام.
٣. توضيح أهمية نظام المعلومات الحاسوبية الإلكترونية في مخاطر التمويل الإسلامي.

## أهمية البحث

١. التعرف على طبيعة المخاطر في بيئة المصارف العاملة في البنوك الإسلامية

٢. ابراز اجراءات الحماية التي تتبعها المصرف الإسلامية من مخاطر الائتمان.
٣. التعرف على اسباب حدوث المخاطر المختلفة التي تهدد المصرف الإسلامية.
٤. دور التكنولوجيا الحديثة في مخاطر الائتمان في البنوك الإسلامية.

### منهج البحث

يتبع الباحث في منهجه في هذا البحث المناهج الاستقرائي والتحليلي في الوصول الي نتائج مرضية والاعتماد على بعض الدراسات المعاصرة الحديثة.

### حدود البحث

حدودية البحث: يقوم الباحث في دراسة دور نظم المعلومات الحاسوبية الإلكترونية في الحد من مخاطر الائتمان في البنوك الإسلامية في دولة الكويت .

### الدراسات السابقة

١. مرابط مراد، ٢٠١٥م، أثر تكنولوجيا المعلومات على جودة الخدمات المصرفية. ركز الباحث في دراسته على أثر استخدام تكنولوجيا المعلومات علي جودة الخدمات المصرفية ومفهوم التكنولوجيا المعلومات وخصائصها وأهميتها ومراحل التطور التكنولوجي في العمل المصرفي. ولم يتطرق الباحث على دور التكنولوجيا في الحد من مخاطر التموين المصرفي وهذا ما سيقوم به البحث.
  ٢. أسماء زاوي، ٢٠١٩م، مخاطر التمويل بعقد السلم في المصارف الإسلامية (بنك البركة الجزائري نموذجاً). ركزت الباحثة على أين تكمن أهم المخاطر التمويل بعقد السلم ومفهوم التمويل الإسلامي وحكم عقد السلم في المصارف الإسلامية، وختمت هذه الدراسة بعدة نتائج؛ حيث كان من أهمها: إن حسم النزاع، والحفاظ على الحقوق، يكون بتوثيق السلم الموازي بضمانات عدة، ومن هذه الضمانات الكفالة والرهن. ولم يذكر الباحث دور تكنولوجيا المعلومات في الحد من المخاطر التويلية وهذا ما سيقوم به الباحث.
  ٣. دراسة حلو (٢٠٠٠) : بعنوان: أثر استخدام نظم وتكنولوجيا المعلومات على الخدمات المصرفية المتكاملة في البنوك الأردنية من منظور القيادات المصرفية.
- هدفت هذه الدراسة إلى إثبات أن البنوك التجارية في الأردن لن تستطيع الاستمرار بالعمل أو التنافس إذا لم تستخدم تكنولوجيا الحاسب الآلي والاتصالات بفاعلية في أداء أعمالها المختلفة. وقد خلصت الدراسة إلى النتائج التالية:
- أ. أن الاستثمار في تكنولوجيا الكمبيوتر، والاتصالات يؤدي إلى خفض التكاليف.

- ب. أن الاستثمار في تكنولوجيا الكمبيوتر، والاتصالات، يؤدي إلى زيادة أرباح البنوك، وزيادة إقبال المودعين وأعدادهم، ورفع مستوى الخدمة المقدمة للزبائن، وإظهارها بشكل لائق.
٤. دراسة قشي، (٢٠٠٣): بعنوان: "مدى فاعلية نظم المعلومات الحاسوبية في تحقيق الأمان والتوكيدية والموثوقية في ظل التجارة الإلكترونية." هذفت الدراسة إلى التعرف على المشاكل التي تواجه أنظمة المعلومات الحاسوبية في ظل استخدام التجارة الإلكترونية، كما هذفت إلى تطوير نموذج للربط بين نظام المعلومات الحاسبي والتجارة الإلكترونية، وقد توصل الباحث لعدد من النتائج منها:
- أ. أن التجارة الإلكترونية كتقنية متطورة جدا أثرت على جميع المجالات المهنية بشكل عام وعلى مهنتي المحاسبة والتدقيق بشكل خاص.
- ب. إن توفير كل من الأمان والموثوقية والتوكيدية لا يمكن تحقيقه إلا من خلال إنشاء وتطوير نظام ربط بين نظام الشركة الحاسبي وموقعها الإلكتروني على شبكة الانترنت. يا:
٥. دراسة شاهين، (٢٠٠٦) بعنوان: "دور أدوات التحليل المالي في ترشيد السياسات الائتمانية وتشكيل محفظة الائتمان في البنوك" (دراسة ميدانية على البنوك العاملة في فلسطين). هذفت الدراسة إلى بيان دور أدوات التحليل المالي وقدراتها في الكشف المبكر عن المشكلات وتشكيل وإدارة المحفظة الائتمانية وتقييمها مالياً ووفياً والوقوف على الدور الذي تلعبه في ترشيد القرارات الائتمانية. وتوصلت الدراسة إلى النتائج التالية:
- أ. أن التسهيلات الائتمانية بأنواعها المختلفة تحتل المرتبة الثانية بعد التوظيفات الخارجية.
- ب. تبين أن البنوك تواجه مشكلات متعددة تتعلق بالتسهيلات الائتمانية بسبب ضعف الأداء العام للمصارف نظراً للظروف الاقتصادية المحلية.
٦. دراسة قاعود عدنان محمد. (٢٠٠٧) "دراسة وتقييم نظام المعلومات الحاسوبية الإلكترونية في الشركات الفلسطينية" وقد جاءت هذه الدراسة لتقييم نظم المعلومات الحاسوبية الإلكترونية في الشركات المساهمة الفلسطينية، وهذفت إلى التعرف على مدى توافر مواصفات الجودة وتوفر القدر والإمكانيات اللازمة لرغبات المستخدمين ووضع تصور يساعد على تقييمها، ومن أهم ماتوصلت إليه أنة توجد علاقة قوية بين خصائص نظم المعلومات الحاسوبية الإلكترونية وقدراتها على تلبية حاجات ورغبات المستخدمين.

**المبحث الأول: تعريف نظام المعلومات، وعلاقة نظام المعلومات الحاسوبية بالبنوك الإسلامية**

**أولاً: تعريف نظام المعلومات**

هناك عدة تعريفات عرف بها نظام المعلومات أهمها:

١. يعرف نظام المعلومات بعدة تعريفات أهمها. يعرف النظام بأنه مجموعة من الإجراءات المتناسقة لتحقيق مجموعة من الأهداف (Alht Book, 1996).
٢. وهناك من عرّفه بأنه مجموعة مترابطة ومتجانسة من الموارد والعناصر (حسين، ٢٠٠٣).
٣. ويشير (القشي، ٢٠٠٣) إلى أن النظام هو عبارة عن مجموعة من العناصر المرتبطة مع بعضها بعضاً بصورة منتظمة ومتفاعلة مع بعضها بعضاً ومع البيئة المحيطة، بحيث تشكل نظاماً متكاملًا يسعى إلى تحقيق الأهداف المرجوة. والنظام يكون محكوماً بسياسات وإجراءات يتم إتباعها بشكل دائم وروتيني، سواء أكان النظام يدوياً أم محوسباً، بالإضافة إلى ذلك فإن السياسات والإجراءات تتم مراقبتها للتأكد من عدم مخالفة الإجراءات واختراق للسياسات الموضوعة.
٤. وعرفه (الأخضري ٢٠١٦) مفهوم نظم المعلومات الحاسوبية الإلكترونية "بأداة عبارة عن مجموعة من النظم والإجراءات والأجهزة الإلكترونية والافراد، التي تعمل داخل الوحدة الاقتصادية، بهدف تجهيز البيانات وتوفير المعلومات التي تحتاجها الإدارة والجهات الأخرى في شأن اتخاذ القرارات"

#### علاقة نظم المعلومات الحاسوبية في البنوك الإسلامية

تعتبر المعلومات المصدر والمورد الأساسي للمنظمات بأعتبرها أداة أولية لازمة لعملية إتخاذ القرار. ولكي يكون القرار جيداً وصائباً إلى حدّ ما يجب أن يعتمد على معلومات ملائمة، من بينها المعلومات الحاسوبية والتي تأخذ قدرًا من الأهمية لا يقل عن المعلومات الإدارية الأخرى، وقد تكون المعلومات الحاسوبية كثيرة داخل الشركة الواحدة، لهذا يجب تصنيفها حسب ما يحتاج إليه متخذ القرار والأطراف الخارجية، كما يجب العمل المستمر من أجل تحقيق شروطها، ومن بين الحلول المعتمدة حوسبة نظام المعلومات الحاسبي، لكن هذا لا يعني أن تبحث الشركة دوماً عن معلومات حاسوبية ذات جودة عالية دون الانتباه إلى التكاليف التي تولدها هذه الحوسبة، فالمقابلة بين عائد نظام المعلومات الحاسبي الآلي أو اليدوي والتكاليف المنجّرة عنه أمر بالغ الأهمية لضمان كفاءة وفعالية سير العمل داخل الشركة (عجمي، ٢٠١١).

أصبحت نظم المعلومات والمعرفة العلمية والتنظيمية هي المكون الرئيسي للثورة العلمية (ثورة المعلومات) فأعلى عناصر الإنتاج وأندرهما هي براءات الاختراع وأساليب البحث والتطوير، والحديث عن المعلومات العلمية والتنظيمية هو حديث عن المعلومات، حيث أدى تسارع تطور تقانة المعلومات إلى تغلب المكون المعلوماتي على أشكال الثورة وتراجعت الأهمية بالنسبة إلى الموارد الطبيعية (بيلاوي، ٢٠٠٩).

لذلك فإن انتقال مركز الثقل في التطورات التقنية من معالجة المادة والطاقة، إلى معالجة المعلومات، أوضحت التطورات في ميادين الإلكترونيات لحظة فارقة في نوع التطور التقني، حيث لم يعد الأمر يتعلق بإنتاج السلع والخدمات بكميات كثيرة وسريعة، بل أصبح الأمر يتعلق بتداول المعلومات ومعالجتها والانتقال من اقتصاد الأشياء إلى اقتصاد المعلومات (بيلاوي، ٢٠٠٩).

واعتبر (العاني وجواد، ٢٠٠٨) ضرورة إدخال نظم المعلومات وتفاعلها مع مهارة وقدرة المديرين للوصول إلى اتخاذ القرارات اللازمة لتطوير منظماتهم، والتي تساهم في تحقيق أهداف المنظمة. ويضيف (Mata, 2005) أنه عندما يتم دمج الإستراتيجية المدعومة بنظم المعلومات مع بعض الموارد والقابليات، فإن المنظمة ستكون قادرة للحصول على الميزة التنافسية المستدامة، وهذه القابليات تشمل مهارات متعددة، مثل المهارات الإدارية والتقنية، والبنية التحتية لنظم المعلومات. والجدير بالذكر أن نظم المعلومات ساعدت الأفراد، والمنظمات، وقدمت دعماً كبيراً ومستمرّاً للمجتمع على طول الفترة الزمنية السابقة واللاحقة، للوصول إلى تحقيق أهدافهم، لكونها توفر الوسائل، والأدوات، والتقنيات المساعدة في هذا المجال، لذلك فهي: (حسن، ٢٠٠٥)

١. تعد مورداً مهماً لأي منظمة لتشكيل الأبعاد الأساسية للعملية الإدارية من خلال أنظمة الحاسوب وتكنولوجيا المعلومات وتطبيقاتها.
  ٢. استخدامها في استراتيجيات الأعمال لتحسين الوضع التنافسي للمنظمة على مستوى التصنيع واقتصادياته ونشاط توزيعه وتسويقه.
  ٣. تعمل على تأمين احتياجات الإدارة العليا بما تحتاج إليه من معلومات تساعد في رسم سياستها، ومباشرة مهامها ومسئولياتها.
  ٤. لها أهمية في توليد ونقل المعرفة، لاستجابتها لاحتياجات المستخدم وسهولة الوصول إلى بنية ومضامين محتوياتها، وتكامل أنظمتها وقدرتها وقابليتها على التوسع والتطور (العلي، ٢٠٠٨).
- ويعتقد الباحث أن نظم المعلومات هي من الأمور ذات التطور الهائل والسريع في العصر الحالي، وخاصة في مجال المعدات المادية والبرمجية، إذ يتطلب من المنظمات أن تجاري وتتفاعل مع هذا التطور لكون نظم المعلومات هي من الأعمدة الأساسية في بناء المنظمة، ويتطلب تفعيلها إشراكها في تغير الحياة الاجتماعية، والعمل في المنظمة والفعاليات المرتبطة بها وتحويلها إلى أنظمة معلوماتية قادرة على التفاعل ضمن بيئة المنظمة لكي تدخل ميدان التنافس في سوق العمل.
- كما يرى الباحث أن نظم المعلومات والمنظمات واجهت تغيرات وتطورات كثيرة فرضت عليهما التداخل، والعمل سوية تحت كافة الظروف لتحقيق الأهداف، وإلا ستصاب المنظمة بكثير من التخلف، وعدم المقدرة على تجاوز العقبات، مما يؤدي إلى استنزاف الوقت والجهد، وأصبحت جزءاً من حياة الناس وتعاملهم اليومي، وأصبحت من الأمور الضرورية التي لا يمكن الاستغناء عنها لتمثل حالة التطور في الحياة الإنسانية.

**المبحث الثاني: الشروط التي يجب توافرها في النظام المحاسبي الإلكتروني، وما الذي يقوم به هذا النظام**  
الشروط التي يجب توافرها في النظام المحاسبي الإلكتروني وهي كالآتي:

١. أن يرتبط بالهيكل التنظيمي للمنظمة، حتى يوفر المعلومات اللازمة لتحقيق أهداف الإدارة.
٢. أن يكون مصدراً لتزويد الإدارة العليا بمعلومات وافية عن نتائج تنفيذ الخطط.
٣. أن يسمح بتحقيق التوازن بين درجة الدقة والتفصيل، والفترات الزمنية لإعداد التقارير المحاسبية، وبين تكلفة النظام وبما يحافظ على اقتصاديات تشغيله.
٤. أن يوصل المعلومات المحاسبية إلى الإدارة أو متخذي القرار في الوقت المناسب، وأن يقوم بتخزين تلك المعلومات واسترجاعها بشكل سريع ومنتظم عند الحاجة.
٥. تكامل المعلومات وخصوصاً المعلومات الخارجية المفيدة، مثل الظروف الاقتصادية السائدة في السوق.
٦. أن يستخدم المعلومات الناتجة عن أنظمة المعلومات الفرعية، لخدمة إدارات مختلفة داخل المنظمة الإنتاج، التسويق، التمويل، التكاليف، والتدقيق، دون تكرار لجميع هذه البيانات وتشغيلها مرة أخرى.
٧. أن يساعد في دعم النظم الفرعية الخاصة بالموازنات التخطيطية أو الأساليب الإحصائية.
٨. أن يوفر قنوات الاتصال لتدفق المعلومات إلى داخل وخارج المنشأة.
٩. أن يستجيب النظام لطلب المعلومات بصفة مستمرة.

### ما لذي يقوم به نظام المعلومات الحاسبي

علي فاضل دخيل الموسوي (٢٠١٦) نظام المعلومات الحاسبي الالكتروني ودوره في تعزيز أمن المعلومات المالية والدهراوي (٢٠١٠). ويقول أنها تتمثل غالباً بالتالي:

١. التجميع (Collection): وهي عملية احضار البيانات وتجميعها من المصادر الأساسية سواء داخل أو خارج المؤسسة أو من خلال التغذية العكسية.
٢. التصنيف (Classification): يتم طبقاً لهذه العملية فصل البيانات الخاصة بنشاط معين إلى أنواع مختلفة، فمثلاً بيانات الخاصة بالمخزون قد يتم تقسيمها الي بيانات خاصة باستلام البضاعة وأخرى بإصدار أوامر الشراء وكذلك يتم تصنيف بتجميع البيانات ذات الصلة المشتركة في مجموعة واحدة .
٣. الترتيب (Sorting): يتم ترتيب البيانات على أساس معين فمثلاً يتم ترتيب البيانات الخاصة بحسابات العملاء وفقاً لرقم العميل ويتم ترتيب فواتير المشتريات وفقاً لأرقام الفواتير أو نوعية المواد المشتراه وهكذا.
٤. التلخيص (Summarization): يتم في هذه العملية جمع مجموعة من البيانات وعرضها في تقرير واحد ، فمثلاً يتم تجميع عمليات الإيداع اليومية لحسابات العملاء الجارية في تقرير يومي واحد يعبر عن اجمالي الايداعات بدلاً من عرضة بصورة تفصيلية تشمل جميع الايداعات التي تمت خلال اليوم ، ويكون الفكرة من ذلك هو إعطاء فكرة اجمالية لمستخدمي البيانات عن أنشطة معينة .
٥. الحساب (Calculation): ويشمل جميع العمليات الحاسبية التي تجري على البيانات الموجودة لدى المؤسسة أو المنشأة أو البنك من جمع أو طرح أو ضرب أو قسمة . وعلى سبيل المثال حساب اهلاك

- الأصول الثابتة أو الأصول المتحركة أو حساب مخصصات الديون المشكوك بتحصيلها قد يحتاج ذلك الي عمليات حسابية مختلفة وأيضاً تشغيل البيانات الخاصة بالقرارات الإدارية قد يحتاج الي نماذج رياضية معقدة مثل البرمجية الخطية وأسلوب المدخلات والمخرجات وغيرها.
٦. المقارنة (Comparison): من خلال عملية المقارنة يتم توضيح أو ابراز أوجه الشبه أو الاختلاف بين مجموعات البيانات، فمثلاً قد يتم المقارنة بين البيانات الخاصة بالبضاعة المستلمة في كشف الاستلام وبين البيانات الخاصة بذات البضاعة أو الموجودة بأمر الشراء حتى يتم التأكد من مطابقتها .
٧. التخزين (Storing): وتمثل هذه العملية في حفظ البيانات في ملفات خاصة وذلك لكي يسهل استخدامها في الوقت المناسب سواء في المستقبل أو تمهيد لإجراء بعض العمليات عليها في المستقبل ، وتختلف طرق التخزين في النظام اليدوي عن النظام الآلي ، فالنظام اليدوي يتم التخزين بواسطة ملفات أو دفاتر ورقية بينما في النظام الآلي يتم التخزين من خلال أسطوانات ممغنطة..... الخ
٨. الاسترجاع (Retrieval): وهذه العملية مرتبطة بعملية التخزين حيث البيانات التي تم تخزينها لفترة معينة يتم ارجاعها من الملفات الخاصة سواء لاستخدامها أو اجراء عمليات جديدة او أخرى عليها .

### المبحث الثالث: وظائف النظام المحاسبي وأهمية نظام المعلومات الحاسوبية الالكترونية في مخاطر التمويل الاسلامي

#### المطلب الاول: وظائف النظام المحاسبي وأهمية نظام المعلومات الحاسوبية

- وظائف النظام المحاسبي للحد من المخاطر في المصارف الاسلامية. ويمكن معرفة وظائف النظام المعلومات الحاسبي الإلكتروني من خلال الآتي: (ميده، ٢٠٠٩)
١. السرعة الفائقة في أداء العمليات الحاسوبية المختلفة ومن ثم تزويد أصحاب المصلحة بالمعلومات اللازمة لاتخاذ القرارات بالسرعة المطلوبة.
  ٢. ضمان المعالجة الحاسوبية للبيانات وفق المعايير الدولية لإعداد القوائم المالية (IFRS) مما يقلل احتمالات الخطأ أو الغش.
  ٣. إجراء العديد من الاختبارات الرقابية المبرمجة مسبقاً للتأكد من تحقق الشروط التي يتطلبها النظام مثل فحص الحد الأعلى للائتمان.
  ٤. أداء العمليات الحاسوبية بدرجة عالية من الكفاءة.
  ٥. تصنيف المعلومات الحاسوبية المخزنة داخل النظام حسب وجهات نظر متعددة.
  ٦. إعطاء نتائج أكثر دقة.
  ٧. قياس كافة الاحداث الاقتصادية التي تحدث في المؤسسة من خلال عمليات التسجيل والتبويب والتلخيص في الدفاتر والسجلات الحاسوبية.

٨. توصيل كافة البيانات والمعلومات عن طريق مجموعة من التقارير والقوائم الي كافة الجهات التي يمكن ان تستفيد منها .

٩. تحقيق الرقابة الداخلية على جميع العناصر المادية التي تتواجد في المؤسسة

### أهمية نظم المعلومات الحاسوبية الإلكترونية في قياس مخاطر الائتمان

تلعب نظم المعلومات الحاسوبية المحوسبة دورا هاما في تشغيل، ومعالجة، وتخزين، ونقل، واستخلاص البيانات والمعلومات لصالح المنظمة من خلال الحواسيب، ووسائل الاتصال، وشبكات الربط وغيرها من المعدات. وتقوم أنظمة المعلومات الحاسوبية بتشغيل البيانات، وتقديمها للمستخدمين الذين يستفيدون من مخرجات هذه المعلومات. وقد أخذت التطورات الحاصلة في أنظمة المعلومات الحاسوبية بنظر الاعتبار تلبية احتياجات المستخدمين، وقد أدى التشغيل الإلكتروني للبيانات الحاسوبية إلى زيادة قدرة هذه الأنظمة علي تحقيق أهدافها الموجودة بفاعلية ويرجع ذلك إلى الأسباب التالية: ( قطناني، ٢٠٠٧ )

١. أن منهج قاعدة البيانات "Database Approach"، بتركيزه علي تسجيل نفس البيان مرة واحدة لخدمة الاستخدامات المختلفة أو البرامج التطبيقية المعينة، إنما يؤدي إلى:

أ. تخفيض الحاجة إلى تعدد صور النماذج المستندات التي تحتوي علي ذات البيان، ويشمل ذلك بوجه خاص البيانات المرتبطة بالعمليات Operating Data ، والتي تتميز بلزومها لكل من نظام الحاسبة المالية ونظام الحاسبة الإدارية في نفس الوقت.

ب. تجنب تكرار الجهود الذي كان يحدث في ظل المعالجة اليدوية من أجل توفير ذات البيان للنظم الحاسوبية المختلفة، أنه يضمن في الوقت نفسه تجانس هذه البيانات و عدم تعارضها.

٢. أن حدوث عمليات المعالجة الإلكترونية للبيانات داخل ذاكرة الحاسب الإلكتروني، وطبقا للتعليمات التفصيلية التي تتضمنها برامج تطبيقية سليمة يؤدي إلى استبعاد أو تقليل فرص حدوث الغش أو الأخطار الارتكابية التي تشوب المعالجة اليدوية، أن المعالجة الإلكترونية تستبعد تدخل العنصر البشري، بكل الحدود الوارد عليه، في مرحلتين من مراحل عملية إنتاج المعلومات، هما مرحلة التشغيل، ومرحلة استخراج النتائج، بعكس النظم اليدوية، حيث توجد فرص حدوث الغش والأخطاء في كل مراحل هذه العملية: مدخلات - معالجة - استخراج نتائج.

٣. أن قدرات الحاسب المذهلة علي إجراء العمليات الحسابة والمنطقية المعقدة تجعل بالإمكان استخدام أساليب كمية ونماذج رياضية معقدة في تحليل البيانات وعلاج المشكلات، الأمر الذي كان يتعذر أجرأه غالباً في ظل نظم المعالجة اليدوية، على سبيل المثال، فأن بمقدور الحاسب وبسرعة فائقة تطبيق طريقة التوزيع التبادلي في توزيع تكاليف عدد كبير من مراكز الخدمات الإنتاجية التي تخدم بعضها بعضا، بينما يتعذر في النظم اليدوية تطبيق هذه الطريقة إلا على عدد محدود جدا من مراكز الخدمات.

٤. تحتاج البنوك اليوم إلى أنظمة آلية لمعالجه بياناتها بشكل آلي، لذا دعت الحاجة لاستخدام أدوات متعددة توفر لها كافة السبل لتحقيق تلك الاحتياجات، ومن الجدير بالذكر بأن جميع النظم الآلية تتكون من أجزاء رئيسية وهي: (عبدالله، ٢٠١١)

أ. البيانات والمعلومات.

ب. إجراءات وشروط العمل.

ت. البرنامج المطور لمعالجة البيانات.

ث. البنية التحتية للتكنولوجيا (الحاسبات الشخصية والرئيسية والشبكات والبرامج والنظم التي تديرها).

كما تحتاج هذه الأنظمة إلى مستويات من المستخدمين لإدارتها وتشغيلها ومراقبتها.

٥. تتجه الكثير من البنوك إلى استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة، وذلك بهدف الاستفادة من تطبيقاتها في قياس مخاطر الائتمان، حيث باتت هذه الأنظمة ضرورة لا غنى عنها في العصر الحالي وخاصةً بعد أن خلق التقدم المحقق عالمياً في مجال نظم المعلومات المحاسبية أنماطاً جديدة للعمل وذلك كنتيجة للتطورات والتحويلات التي يشهدها العالم، كما تواجه البنوك حالياً تحدياً في ظل التطور الهائل في تكنولوجيا المعلومات وكيفية استخدامها أو تطويرها داخل البنك، وما قد تفرزه هذه التكنولوجيا من نواتج قد تؤثر إيجاباً أو سلباً على أداء هذه البنوك (عبدالله، ٢٠١١)

ويرى الباحث ان نظام المعلومات المحاسبي الالكتروني بما يتسم به من خصائص عديدة اهمها الدقة والسرعة في تقديم المعلومات والقدرة على التنبؤ والتغذية المرتدة والحيادية والمقارنة والتي تمثل مخرجات النظام من جهة ومدخلات لقياس مخاطر الائتمان من جهة اخرى، انما يرصد هذا النظام اية تغيرات تطراً على اعباء القروض من فوائد القروض والضمانات على القروض والتعديلات في مدة القروض والمستحقة وعلى مخصصات الديون المشكوك بتحصيلها، مما يسمح بان تكون تلك المدخلات صحيحة لتعطي نتائج صحيحة تتمثل بقياس مخاطر الائتمان.

### المطلب الثاني: طرق قياس المخاطر

ركزت اتفاقية (بازل ٢) بصورة واضحة على إدارة المخاطر مما أدى الى انما اعطت البنوك التجارية الحق في اختيار البدائل المناسبة لقياس مخاطر الائتمان وحددت الاتفاقية ثلاث طرق رئيسية لقياس مخاطر الائتمان وهي كالآتي: (ابو رحمة، ٢٠٠٧)

١. الطريقة القياسية: تعتمد الطريقة القياسية او التقليدية على التصنيفات الائتمانية التي تصنفها مؤسسة التصنيف الخارجية مثل (موديز) و(ستاندر أندبورز) ووكالات ضمان الصادات، وقد قسمت لجنة بازل هذه التصنيفات الي ست فئات وأعطت لكل فئة وزن مخاطر حسب فئة التصنيف وذلك بالنسبة للدول

والبنوك والشركات، وتتضمن هذه الطريقة معاملة محددة للتعرض للمخاطر بالنسبة لأنشطة القروض العقارية بغرض السكن والقروض للشركات الصغيرة والمتوسطة.

٢. التقييم الداخلي للمخاطر (الأساسي والمتقدم): وتعتمد اساليب التقييم الداخلي (الأساسي والمتقدم) على أربعة مدخلات كمية هي:

أ. احتمال التعثر (PD/Probability of Default) وهي تقيس احتمال تعثر العميل عن القروض خلال فترة زمنية معينة.

ب. احتمال التعثر (LGD/Loss Given Default) وهي التي تقيس ذلك الجزء من القروض الذي سيسدد البنك في حدوث التعثر.

ت. التعرض عن التعثر (EAD/Exposure At Default) وهو خاص بالتزامات القروض (Loan Commitments) ويقيس مبلغ التسهيلات التي تسحب إذا حدث التعثر.

٣. أجل الاستحقاق (M/Maturity) والتي تقيس الأجل الاقتصادي المتبقي في حالة التعرض للتعثر.

أما أهم مؤشرات قياس المخاطر الائتمانية فأما ترتبط بتحديد المخاطر الائتمانية بدقة ووضع مؤشرات وبيانات تساعد على قياسها هي من الأمور المساعدة على إدارة تلك المخاطر والتحكم فيها ومن ثم تقليل المخاطر إلى أدنى مستوياتها، وتتمثل أهم مؤشرات قياس المخاطر الائتمانية على النحو التالي: (عبد الله، ٢٠١١)

أ. بيانات عن توزيع محفظة القروض على قطاعات النشاط الاقتصادي بصورة ربع سنوية.  
ب. بيانات عن توزيع المحفظة إلى تسهيلات بضمان عيني مع تحديد قيمة الضمان عند آخر تقييم بصورة ربع سنوية وتسهيلات بدون ضمان عيني.  
ت. مؤشرات جودة الأصول المعتمدة داخل البنك وفق نظام الإنذار الذي يتم احتسابه بصفة شهرية على النحو التالي: (عبد الله، ٢٠١١)

- نسبة المحفظة الائتمانية إلى إجمالي الودائع.
- توزيع المحفظة على قطاعات النشاط الاقتصادي.
- نسبة القروض الغير المضمونة إلى إجمالي المحفظة.
- بيان عن التركزات التي تصل إلى ٢٥% فأكثر من قاعدة رأسمال البنك سواء كانت في صورة توظيفات البنك لدى العميل على شكل أسهم رأسمال وتسهيلات ائتمانية، أو في صور تمويل مختلفة.

- بيانات إجمالية عن التركزات التي تزيد ١٠% من القاعدة الرأسمالية للبنك (مع تحديد حد أقصى).
- نسبة المخصصات إلى إجمالي التسهيلات الغير المنتظمة المتمثلة في القروض والتسهيلات المستحقة.

- نسبة التسهيلات الغير المنتظمة / إجمالي المحفظة الائتمانية.
  - نسبة محصنات الديون المشكوك في تحصيلها / إجمالي المحفظة الائتمانية.
  - نسبة العائد المتوقع على إجمالي القروض.
  - إجمالي صافي العائد على إجمالي القروض.
٤. بيانات عن مدى توافق الضمانات القائمة مع التسهيلات الممنوحة لتحديد مقدار المخصصات ويتم احتسابها بقسمة القيمة الحالية للضمانات على إجمالي التسهيلات الممنوحة .
٥. تقارير عن بعض الحالات الائتمانية التي تستلزم تحديد وضعيتها لضمان انتظام سدادها، وتحديد أسباب تعثر الديون غير المنتظمة.

### المطلب الثالث: أهم البنوك الإسلامية في الكويت

#### أولاً: بيت التمويل الكويتي

من أوائل البنوك الإسلامية في منطقة الخليج العربي وقد تأسس في عام ١٩٧٧م، وهو اشبه ما يكون بإمبراطورية استثمارية وتتركز أنشطته في اعمال المصرفية والتمويلية والاستثمارية وفقاً لشريعة الإسلامية ولديه العديد من الشركات التابعة وهي:

١. البنك الكويتي التركي للمساهمة. بنك إسلامي تابع مملوك بنسبة ٦٢٪، مسجل بدولة تركيا منذ عام ١٩٨٩م، تتمثل أنشطته في تقديم الخدمات والمنتجات التمويلية الإسلامية.
٢. بيت التمويل الكويتي (البحرين) ش. م. ب. بنك إسلامي مملوك بنسبة ١٠٠٪، مسجل في مملكة البحرين من عام ٢٠٠٢م، ويتركز نشاطه على تقديم الخدمات المصرفية الإسلامية وإدارة الحسابات الاستثمارية بنظام المشاركة وتمويل الشركات.
٣. بيت التمويل الكويتي (ماليزيا). مصرف إسلامي يملك بنسبة ١٠٠٪، مسجل بدولة ماليزيا من عام ٢٠٠٦، وتشمل أنشطته الرئيسية تقديم منتجات تمويلية إسلامية والاستثمار في النشاط العقاري.
٤. صندوق المثنى للمصارف الإسلامية الخليجية. صندوق مملوك بنسبة ٩٢٪، ويمارس نشاطه من خلال الاستثمار في الأسهم الإسلامية.
٥. بنك إيدار ش. م. ب. بنك إسلامي زميل ومملوك له بنسبة ٤٠٪، مسجل بمملكة البحرين ويقدم مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات الاستثمارية.
٦. مصرف الشارقة الإسلامي. مصرف إسلامي مملوك بنسبة ١٨٪، بإمارات الشارقة بدولة الإمارات العربية المتحدة، يقدم الخدمات المصرفية والتمويل الإسلامي.

**ثانياً: بنك بوبيان ش. م. ك. ع**

تم تأسيسية كشركة مساهمة كويتية عامة بتاريخ ٢١ سبتمبر ٢٠٠٤ وفقاً لقانون الشركات التجارية المعمول بها في دولة الكويت ووفقاً لقواعد وقوانين بنك الكويت المركزي ، ويقوم البنك بشكل رئيسي بتقديم كافة الخدمات المصرفية وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية . وهو إحدى الشركات التابعة لبنك الكويت الوطني ش. م. ك. ع.

**ثالثاً: بنك الأهلي المتحد**

وهو شركة مساهمة عامة تأسست في الكويت عام ١٩٧١م. وهو مدرج في بورصة الكويت وتتمثل أغراض البنك في تقديم الخدمات المصرفية، ولقد تم تحويل كافة انشطته وفقاً لشريعة الإسلامية ليصبح بنك إسلامي اعتباراً من تاريخ ١ أبريل ٢٠١٠.

كما ويمتلك البنك حصة ٥٠٪ من شركة الكويت والشرق الأوسط للإستثمار المالي ش. م. ك. ع "كيمفك" وانشطتها الاستثمار وإدارة المحافظ لحسابها ولعملائها. (التقرير السنوي لبنك الأهلي المتحد: ٢٠١٨)

**رابعاً: بنك الكويت الدولي**

تأسس في عام ١٩٧٣م باسم بنك العقاري الكويتي وتم تحويله الي بنك إسلامي في عام ٢٠٠٧ وتم تغيير اسمه الي بنك الكويت الدولي، ويقدم كافة الخدمات المصرفية التي تتضمن قبول الودائع والمعاملات التمويلية والاستثمارية والمراجعة والاجارة المنتهية بالتملك والاستصناع والتورق والمعاملات العقارية وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية. (التقرير السنوي لبنك الكويت الدولي : ٢٠١٨)

**خامساً: بنك وربة**

تأسس في ١٧ فبراير ٢٠١٠ وتم تسجيل البنك في سجل البنوك الإسلامية لدى بنك الكويت المركزي في ٧ أبريل ٢٠١٠، وتمتلك دولة الكويت الممثلة في كلاً من الهيئة العامة للاستثمار بنسبة ٢٥٪ والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية ٦,٤٪.

والهدف من إنشائه احتلال مكانة ريادية في مصاف البنوك العالمية عامة والبنوك الإسلامية على وجه الخصوص حيق انه يقدم مجموعة شاملة من الخدمات المصرفية والاستثمارية وفقاً لشريعة الإسلامية. (التقرير السنوي لبنك وربة: ٢٠١٨)

## نتائج الدراسة

وقد توصل الباحث إلى عدة نتائج وهي كالآتي:

١. بينت الدراسة تعريف النظم المعلوماتية المحاسبية الإلكترونية.
٢. أظهرت الدراسة أن هناك علاقة متلازمة بين نظام المعلومات المحاسبية وبين البنوك الإسلامية.
٣. أوضحت الدراسة دور نظم المعلومات المحاسبية في الحد من مخاطر التمويل المصرفي في البنوك الإسلامية.
٤. تبين أهمية الشوط التي يجب توافرها في نظم المعلومات المحاسبية.
٥. أوضحت الدراسة طرق قياس المخاطر في التمويل المصرفي في البنوك الإسلامية.

## التوصيات

نوصي الجهات المختصة بإنشاء مركز بحوث للمصارف الإسلامية، ويكون من عمله الآتي:

١. دراسة كيف استخدام نظم المعلومات بشكل أوسع وعمق وأدق في مواجهة مخاطر التمويل الإسلامي.
٢. دراسة أكثر من أجل الاستفادة من نظم المعلومات المحاسبية في البنوك الإسلامية في مختلف الأعمال البنكية.

## المراجع

ابراهيم ميده. ٢٠٠٩. العوامل المؤثرة في نظام المعلومات المحاسبي ودوره في اتخاذ القرارات الاستراتيجية (دراسة ميدانية). الأردن: الشركات الصناعية الأردني، مجلة جامعة دمشق للعلوم الاقتصادية والقانونية، المجلد ٢٥، العدد الأول.

ابراهيم علي أبو شيبية، إيمان مسعود سعيد. ٢٠١٨. نظام المعلومات المحاسبية الإلكترونية وأثرها على المراجعة الداخلية (دراسة ميدانية على المصارف التجارية الليبية). الليبيا: جامعة مصراتة كلية الاقتصاد والعلوم السياسية، مجلة علمية محكمة نصف سنوية.

أسماء زاوي. ٢٠١٩. مخاطر التمويل بعقد السلم في المصارف الإسلامية (بنك البركة الجزائري نموذجا). الجزائر: جامعة الشهيد حمه لخضر، الوادي، معهد العلوم الإسلامية قسم الشريعة.

بنك وربة، الجمعة. ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. البيانات المالية. الكويت: شركة مساهمة كويتية عامة في دولة الكويت.

بنك الكويت الدولي. ٢٠١٨. التقرير السنوي. [www.kib.com.kw](http://www.kib.com.kw)

رضوان لمار. ٢٠١٧. إدارة مخاطر الائتمان في عمليات التمويل في المصارف الإسلامية. نور فبلشع.

بيلاوي حازم. د.ت. مجلة وجهات النظر. مصر: الشركة المصرية للنشر العربي والدولي، العدد الثاني: السنة الأولى، ٢٤-٢٩.

- خالد عويس، خالد قطناني. ٢٠٠٩. مدى ملائمة مناهج، التعليم المحاسبي، في الجامعات العمانية المتطلبات سوق العمل في ظل تداعيات الأزمة المالية. مسقط: كلية الزهراء للبنات.
- رهان غسان سلمان، صباح الحلو. ١٩٩٧. أثر استخدام نظم وتكنولوجيا المعلومات على الخدمات المصرفية المتكاملة في البنوك التجارية الأردنية من منظور القيادات المصرفية. الأردن: الجامعة الأردنية.
- سيرين سميح أبو رحمة. ٢٠٠٧. اتفاقية بازل: طرق قياس المخاطر. غزة: الجامعة الإسلامية.
- شوقي ناجي جواد، مزهر شعبان العاني. ٢٠٠٨. العملية الإدارية وتكنولوجيا المعلومات. عمان: مكتبة الجامعة، اثره للنشر والتوزيع.
- ظاهر شاهر يوسف القشي. ٢٠٠٣. مدى فاعلية نظم المعلومات المحاسبية في تحقيق الأمان والتوكيدية والموثوقية في ظل التجارة الإلكترونية. الأردن: جامعة عمان العربية للدراسات العليا، كلية الدراسات الإدارية والمالية العليا استكمالاً لمتطلبات درجة الدكتوراه.
- عبد الله، تامر فايق يعقوب. ٢٠١١. تقييم مخاطر التسهيلات الائتمانية و آثارها على ربحية المصارف التجارية العاملة في فلسطين. الأردن: جامعة عمان العربية.
- عجمي، منصور قساس. ٢٠١١. قياس كفاءة وفاعلية النظم المحاسبية في شركات النفط الكويتية (دراسة مقارنة). الأردن: جامعة عمان العربية، كلية الأعمال، ماجستير.
- عدنان محمد محمد قعود. ٢٠٠٧. دراسة وتقييم نظام المعلومات المحاسبية الإلكترونية في الشركات الفلسطينية. غزة: الجامعة الإسلامية.
- علا أحمد عبد الهادي الزعانين. ٢٠٠٧. أثر التحول في نظم المعلومات المحاسبية، دراسة تطبيقية في وزارة المالية الفلسطينية. غزة: الجامعة الإسلامية، رسالة ماجستير.
- علي عبد الله شاهين. ٢٠٠٦. دور أدوات التحليل المالي في ترشيد السياسات الائتمانية وتشكيل محفظة الائتمان في البنوك. فلسطين: دراسة ميدانية على البنوك العاملة. غزة: الجامعة الإسلامية.
- العلي، د. عبد الستار وآخرون. ٢٠٠٤. المدخل إلى الإدارة المعرفية. عمان: دار المسيرة للنشر والتوزيع.
- كمال الدين مصطفى الدهراوي. ٢٠١٠. منهجية البحث العلمي في الإدارة والمحاسبة. مصر: المكتب الجامعي الحديث.
- علي فاضل دخيل الموسوي. ٢٠١٦. نظام المعلومات المحاسبي الإلكتروني ودوره في تعزيز أمن المعلومات المالية (دراسة في إحدى شركات التحويل المالي). عراق: جامعة القادسية كلية الإدارة والاقتصاد، وزارة التعليم العالي والبحث العلمي.
- ليلي ناجي مجيد الفتلاوي. ٢٠٠٣. دور نظام المعلومات المحاسبية والتكليفية في مكافحة الفساد المالي، مجلة كلية بغداد للعلوم الاقتصادية الجامعة.

محي الدين عارف حسين. ٢٠١٥. الاتصال الجماهيري وتكنولوجيا التعليم. المملكة الأردنية الهاشمية: الأكاديميون للنشر والتوزيع.

مرابط مراد. ٢٠١٥. أثر تكنولوجيا المعلومات على جودة الخدمات المصرفية (دراسة ميدانية على فروع المصرف التجاري السوري باللاذقية). سيريا: مجلة جامعة تشرين للبحوث والدراسات العلمية، سلسلة العلوم الاقتصادية والقانونية، المجلد ٣٧، العدد ٢.

## REFERENCES

- 'Abdullah, Tamir Faiyq Ya'qub. 2011. *Taqyim Makhatir Al-Tashilat Al-I'timaniyyah Wa Atharuha 'Ala Ribhiyyat Al-Masarif Al-Tijariyyah Al-'Amilah Fi Falastin*. Al-Urdun: Jami'ah 'Amman Al-'Arabiyyah.
- 'Adnan Muhammad Muhammad Qa'ud. 2007. *Dirasat Wa Taqyim Nizam Al-Ma'lumat Al-Muhasabiyyah Al-Iliktruniyyah Fi Al-Sharikat Al-Falastiniyyah*. Al-Ghazzah: Al-Jam'at Al-Islamiyyah.
- 'Ajami, Mansur Qassas. 2011. *Qiyas Kafa'ah Wa Fa'iliyyah Al-Nizam Al-Muhasabiyyah Fi Sharikat Al-Naft Al-Kuwaytiyyah (Dirasah Muqaranah)*. Al-Urdun: Jami'ah 'Amman Al-'Arabiyyah, Kulliyyah Al-'A'mal. Majistir.
- 'Ala' Ahmad 'Abd Al-Hadi Al-Za'anin. 2007. *Athar Al-Tahawul Fi Nazm Al-Ma'lumat Al-Muhasabiyyah, Dirasah Tatbiqiyyah Fi Wizarat Al-Maliyyah Al-Falastiniyyah*. Ghazzah: Al-Jami'ah Al-Islamiyyah. Risalah Majistir.
- 'Ali 'Abdullah Shahin. 2006. *Dawr Adawat Al-Tahlil Al-Mali Fi Tarshid Al-Siyasat Al-I'timaniyyah Wa Tashkil Muhafazat Al-I'timan Fi Al-Bunuk (Dirasah Maydaniyyah 'Ala Al-Bunuk Al-'Amilah Fi Falastin)*. Al-Ghazzah: Al-Jami'at Al-Islamiyyah.
- Al-'Ali, 'Abd Al-Sattar Wa Akharun. 2004. *Al-Madkhal Ila Al-Idarah Al-Ma'rifiyyah*. 'Amman: Dar Al-Masirah Lil Nashr Wa Al-Tawzi'.
- 'Ali Fadil Dakhil Al-Mawsuwi. 2016. *Nizam Al-Ma'lumat Al-Muhasabi Al-Iliktruni Wa Dawruhu Fi Ta'ziz Amn Al-Ma'lumat Al-Maliyyah*. 'Iraq: Jami'at Al-Qadisiyyah, Kulliyyah Al-Idarah Wa Al-Iqtisad, Wizarah Al-Ta'lim Al-'Ali Wa Al-Baith Al-'Ilmi.
- Asma' Zawi. 2019. *Makhatir Al-Tamwil Bi 'Aqd Al-Salam Fi Al-Masarif Al-Islamiyyah (Bank Al-Barakah Al-Jaza'iri Anmuzajan)*. Al-Jaza'ir: Jami'at Al-Shahid Hama Lakhdar, Al-Wadi, Ma'had Al-'Ulum Al-Islamiyyah, Qism Al-Shari'ah.
- Bank Al-Kuwait Al-Dauli. 2018. *Al-Taqrir Al-Sanawi*. www.kib.com.kw.
- Baylawi Hazim. N.d. *Majallat Wihat Al-Nazar*. Misr: Al-Sharikat Al-Misriyyah Li al-Nashr Al-'Arabi Wa Al-Dawli, Al-'Adad Al-Thani, Al-Sanat Al-Ula, 24-29.
- Ibrahim 'Ali 'Abu Shayba, Iman Mas'ud Sa'id. 2018. *Nizam Al-Ma'lumat Al-Muhasabiyyah Al-Iliktruniyyah, Wa Atharuha 'Ala Al-Muraja'at Al-Dakhiliyyah (Dirasat Midaniyyat 'Ala Al-Masarif Al-Tijariyyat Al-Libiyyat)*. Libya: Jami'ah Misratati Kulliyyat Al-Iqtisad Wa Al-'Ulum Al-Siasiyyah, Majallah 'Ilmiyyah Muhakkamah Nisf Sanawiyyah.
- Ibrahim Ma'idah. 2009. *Al-'Awamil Al-Mu'aththirah Fi Nizam Al-Ma'lumat Al-Muhasabi Wa Dawruhi Fi Ittikhaz Al-Qararat Al-Istratijiyyah (Dirasah Mydaniyyah)*. Al-Urdun: Al-Sharikat Al-Sina'iyyat Al-Urduniyy, Dimashq: Majallat Jami'ah Dimashq Li al-'Ulum Al-Iqtisadiyyah Wa Al-Qanuniyyah, Al-Mujallad 25, Al-'Adad Al-Awwal.
- Kamal Al-Din Mustafa Al-Dahrawi. 2010. *Manhajiyat Al-Baith Al-'Ilmi Fi Al-Idarah Wa Al-Muhasabah*. Misr: Al-Maktab Al-Jami' Al-Hadith.
- Khalid 'Uways, Khalid Qatnani. 2009. *Mada Mula'amah Manahij, Al-Ta'lim Al-Muhasabi, Fi Al-Jami'at Al-'Ammaniyyat Al-Mutatallabat Suq Al-'Amal Fi Zilli Tada'iyat Al-Azimah Al-Maliyyah*. Muscat: Kulliyyah Al-Zahra' Li al-Banat.
- Layla Naji Majid Al-Fatlawi. 2003. *Dawr Nizam Al-Ma'lumat Al-Muhasabiyyah Wa Al-Takalifiyyah Fi Mukafahat Al-Fasad Al-Mali*. Majallah Kulliyyah Baghdad Li al-'Ulum Al-Iqtisadiyyah Al-Jami'ah.

- Muhyi Al-Din 'Arif Husayn. 2015. *Al-Ittisal Al-Jamahi Wa Tiknulugi Al-Ta'lim*. Al-Mamlakat Al-Urduniyyah Al-Hashimiyyah: Al-Akadimiyyun Li al-Nashr Wa Al-Tawzi'.
- Murabit Murad. 2015. *Athar Tiknulugia Al-Ma'lumat 'Ala Jawdat Al-Khidmat Al-Masrafiyyah (Dirasah Maydaniyyah 'Ala Far' Al-Masraf Al-Tijari Al-Surya Bi Al-Lazaqiyyah)*. Syria: Majallah Jami'ah Tishrin Li al-Buhuth Wa Al-Dirasat Al-'Ilmiyyah, Silsilat Al-'Ulum Al-Iqtisadiyyah Wa Al-Qanuniyyah, Al-Mujallad 37, Al-'Adad 2.
- Radwan Lamar. 2017. *Idarah Makhatir Al-I'timan Fi 'Amiliyyat Al-Tamwil Fi Al-Masarif Al-Islamiyyah*. Nur Publishing.
- Rahan Ghassan Salman, Sabah Al-Halw. 1997. *Athar Istikhdam Nizam Wa Tiknulugiyya Al-Ma'lumat 'Ala Al-Khidmat Al-Masrafiyyat Al-Mutakamilat Fi Al-Bunuk Al-Tijariyyat Al-Urduniyyat Min Manzur Al-Qiyadat Al-Masrafiyyat*. Al-Urdun: Al-Jami'at Al-Urduniyyah.
- Shawqi Naji Jawad, Mazhar Sha'ban Al-'Ani. 2008. *Al-'Amaliyyah Al-Idariyyah Wa Tiknulugiyya Al-Ma'lumat*. 'Amman: Maktabat Al-Jami'ah, Ithra' Li al-Nashr Wa Al-Tawzi'.
- Sirin Samih Abu Rahman. 2007. *Ittifaqiyyah Bazil: Turuq Qiyas Al-Makhatir*. Ghazzah: Al-Jami'at Al-Islamiyyah.
- Warba Bank, Al-Majma'ah. 2018. *Al-Bayyinat Al-Maliyyat*. Al-Kuwait: Sharikah Musamah Kuwaytiyyah 'Ammah Fi Dawlat Al-Kuwayt.
- Zahir Shahir Yusuf Al-Qashi. 2003. *Mada Fa'iliyyah Nuzum Al-Ma'lumat Al-Muhasabiyyah Fi Tahqiq Al-Aman Wa Al-Tawkidiyyah Wa Al-Mawthuqiyyah Fi Zilli Al-Tijarat Al-Iliktruniyyah*. Al-Urdun: Jami'ah 'Amman Al-'Arabiyyah Li al-Dirasat Al-'Ulya, Kulliyat Al-Dirasat Al-Idariyyah Wa Al-Maliyyah Al-'Ulya Istikmalan Li Mutatallabat Darajat Al-Dukturah.

## إنكار

الآراء الواردة في هذه المقالة هي آراء المؤلف. القناطر: مجلة الدراسات الإسلامية العالمية لن تكون مسؤولة عن أي خسارة أو ضرر أو مسؤولية أخرى بسبب استخدام مضمون هذه المقالة.