



جامعة آل البيت  
كلية الأقتصاد والعلوم الإدارية  
قسم المحاسبة

أثر حوكمة تقنية المعلومات وفق إطار (COBIT ٥) على جودة التدقيق  
الداخلي في البنوك التجارية الأردنية

**The Impact of Information Technology Governance (ITG)  
under (COBIT ٥) on Internal Auditing Quality in Jordanian  
Commercial Banks**

إعداد الطالب

سيف خالد عبدالمجيد العبيدي

الرقم الجامعي: ١٧٢٠٥٠٤٠٩٢

إشراف الدكتور

عودة أحمد بني أحمد

قدمت هذه الرسالة استكمالاً لمتطلبات الحصول على درجة الماجستير في المحاسبة

جامعة آل البيت

عمادة الدراسات العليا

الفصل الدراسي الصيفي لسنة

٢٠١٩/٢٠١٨

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

﴿ يَرْفَعُ اللَّهُ الَّذِينَ ءَامَنُوا مِنْكُمْ وَالَّذِينَ  
أُوتُوا الْعِلْمَ دَرَجَاتٍ وَاللَّهُ بِمَا  
تَعْمَلُونَ خَبِيرٌ ﴾

[سورة المجادلة: 11]

## تفويض

أنا: سيف خالد عبدالمجيد العبيدي أفوض جامعة آل البيت بتزويد نسخ رسالتي للمكتبات والمؤسسات أو الهيئات أو الأشخاص عند طلبهم وحسب التعليمات النافذة في الجامعة.

التوقيع:.....

التاريخ: ٢٥ / ٧ / ٢٠١٩

## نموذج إقرار والتزام بقوانين جامعة آل البيت وأنظمتها وتعليماتها

أنا: سيف خالد عبدالمجيد العبيدي الرقم الجامعي: ١٧٢٠٥٠٤٠٩٢

تخصص: محاسبة كلية: الاقتصاد والعلوم الإدارية

أقر بأنني قد التزمت بقوانين جامعة آل البيت وأنظمتها وتعليماتها السارية  
المفعول بها المتعلقة بإعداد رسائل الماجستير والدكتوراه عندما قمت شخصياً بإعداد  
رسالتي بعنوان:

" أثر حوكمة تقنية المعلومات وفق إطار (COBIT ٥) على جودة التدقيق الداخلي  
في البنوك التجارية الأردنية "

وذلك بما ينسجم مع الأمانة العلمية المتعارف عليها في كتابة الرسائل  
والأطروحات العلمية كما أنني أعلن ان رسالتي غير منقولة أو مستله من رسائل أو  
أطاريح أو كتب أو أبحاث أو أي منشورات علمية تم نشرها أو تخزينها في أي وسيلة  
إعلامية وتأسيساً على ما تقدم فأني أتحمل المسؤولية بأنواعها كافة في ما لو تبين  
غير ذلك ما فيه حق مجلس العمداء في جامعة آل البيت بإلغاء قرار منحي الدرجة  
العلمية التي حصلت عليها وسحب شهادة التخرج مني بعد صدورها دون أن يكون لي  
أي حق في التظلم والاعتراض أو الطعن بأي صورة كانت في القرار الصادر عن  
مجلس العمداء بهذا الصدد.

التاريخ: ٢٥ / ٧ / ٢٠١٩

التوقيع: .....

عمادة الدراسات العليا  
جامعة آل البيت

## قرار لجنة المناقشة

نوقشت هذه الرسالة:

أثر حوكمة تقنية المعلومات وفق إطار (COBIT 5) على جودة التدقيق الداخلي في  
البنوك التجارية الأردنية

The Impact of Information Technology Governance (ITG) under  
(COBIT 5) on Internal Auditing Quality in Jordanian Commercial  
Banks

وأوصى بإجازتها بتاريخ: 2019 / 7 / 25

إعداد

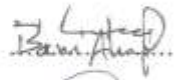
سيف خالد عبدالمجيد العبيدي

إشراف الدكتور

عودة أحمد سليمان بني أحمد

التوقيع

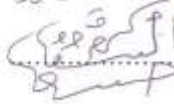
أعضاء لجنة المناقشة



الدكتور: عودة أحمد بني أحمد مشرفاً ورئيساً



الدكتور: صقر سليمان يوسف الطاهات عضواً



الدكتور: نيث أكرم القضاة عضواً خارجياً

## الإهداء

إلى نبي الرحمة إلى منارة العلم والعلماء الرسول الأعظم ... محمد (صلى الله عليه وسلم)

إلى مثلي الأعلى إلى الشمعة التي تحترق لتتير دربي إلى من رفعت رأسي عالياً  
افتخاراً به..... أبي العزيز (أدامه الله ذخرألي).

إلى قلبي النابض إلى نبع الحنان والحب والتضحية إلى من دعواتها الصادقة سر  
نجاحي إلى من اشتاق إلى رؤيتها ... أمي الغالية (حفظها الله ورعاها).

إلى شريكة حياتي (زوجتي الغالية) إلى قرّة عيني (أطفالي) اسأل الله تعالى أن  
يحفظكم .

إلى القلوب الطاهرة الرقيقة ومن ساندوني وأعانوني وواصلوا العطاء إلى رياحين  
حياتي

(أخوتي) حباً و اعتزازاً.

إلى أصدقائي وزملائي الأعزاء ... ممن وقفوا معي وساندوني.. وكانوا يدعون لي  
بالنجاح

لكم مني كل الحب والاحترام والتقدير.....

الباحث

## شكر وتقدير

الحمد لله حباً الحمد لله شكراً الحمد لله طاعة الحمد لله دائماً وابدأً والصلاة والسلام على سيدنا محمد صلى الله عليه وسلم القائل "من لا يشكر الله لا يَشكر الناس".

أتقدم بخالص الشكر والإمتنان إلى أستاذي الفاضل ومشرفي الدكتور عودة أحمد بني أحمد لما بذل وقدم لي من توجيهات وإرشادات ونصائح وملاحظات قيمة ومستمرة وكما أتقدم بالشكر والعرفان إلى الأساتذة الأفاضل أعضاء لجنة المناقشة على تفضلهم بقبول مناقشة هذه الرسالة.

وكذلك أتقدم بفائق الشكر والاحترام والتقدير إلى كل من ساندوني ووقفوا إلى جانبي لإتمام هذا العمل وزودني بالمعلومات اللازمة لأثرائه وأخص بالذكر الأساتذة المحكمين وأعضاء هيئة التدريس في كلية الاقتصاد والعلوم الإدارية في جامعة آل البيت وأخواني وزملائي في الدراسة.

وأخيراً أتقدم بخالص الشكر والتقدير إلى جامعة آل البيت من رئيس جامعتها إلى جميع العاملين فيها.

الباحث

## فهرس المحتويات

ج.....	تفويض
د.....	نموذج إقرار والتزام بقوانين جامعة آل البيت وأنظمتها وتعليماتها
ه.....	قرار لجنة المناقشة
و.....	الإهداء
ز.....	شكر وتقدير
ح.....	فهرس المحتويات
ي.....	فهرس الجداول
ك.....	فهرس الأشكال
ك.....	فهرس الملاحق
ل.....	قائمة الاختصارات
م.....	الملخص
ن.....	Abstract
١٦.....	الفصل الأول الإطار العام للدراسة

١٧.....	(١-١) مقدمة:
١٩.....	(٢-١) مشكلة الدراسة وأسئلتها:
٢٠.....	(٣-١) أهمية الدراسة:
٢٠.....	(٤-١) أهداف الدراسة:
٢٢.....	(٥-١) أنموذج الدراسة:
٢٢.....	(٦-١) فرضيات الدراسة:
٢٣.....	(٧-١) مصطلحات الدراسة:

### الفصل الثاني الإطار النظري والدراسات السابقة ٢٦.....

٢٧.....	تمهيد:
٢٧.....	(١-٢) المبحث الأول: حوكمة تقنية المعلومات
٤٨.....	(٢-٢) المبحث الثاني: جودة التدقيق الداخلي
٥٤.....	(٣-٢): المبحث الثالث: الدراسات السابقة
٥٤.....	(١-٣-٢): الدراسات باللغة العربية



- ٦٠ ..... (٢-٣-٢): الدراسات باللغة الأجنبية
- ٦٧ ..... (٣-٣-٢): ملخص الدراسات السابقة وأوجه الاستفادة منها
- ٧٣ ..... (٤-٣-٢): ما يميز هذه الدراسة عن الدراسات السابقة:

#### ٧٤ ..... الفصل الثالث الطريقة والإجراءات

- ٧٥ ..... تمهيد:
- ٧٥ ..... (١-٣) منهج الدراسة:
- ٧٥ ..... (٢-٣): مجتمع الدراسة وعينتها
- ٧٦ ..... (٣-٣): مصادر الحصول على البيانات والمعلومات:
- ٧٦ ..... (٤-٣): أداة الدراسة
- ٧٩ ..... (٥-٣) المعالجات الإحصائية المستخدمة في تحليل بيانات الدراسة:

#### ٨١ ..... الفصل الرابع تحليل البيانات وعرض النتائج

- ٨٢ ..... تمهيد:
- ٨٢ ..... (١-٤) المبحث الأول: تحليل البيانات
- ٨٣ ..... (١-١-٤): وصف خصائص أفراد مجتمع الدراسة
- ٨٥ ..... (٢-١-٤): وصف متغيرات الدراسة:
- ٩٥ ..... (٢-٤) المبحث الثاني: اختبار فرضيات الدراسة
- ٩٥ ..... (١-٢-٤) المطلب الأول: تحليل مدى ملائمة البيانات لاختبار فرضيات الدراسة
- ٩٧ ..... (٢-٢-٤) المطلب الثاني: اختبار فرضيات الدراسة

#### ١٠٢ ..... الفصل الخامس النتائج والتوصيات

- ١٠٣ ..... تمهيد:
- ١٠٣ ..... (١-٥): النتائج
- ١٠٥ ..... (٢-٥): التوصيات
- ١٠٨ ..... قائمة المراجع
- ١٠٨ ..... أولاً: المراجع العربية:
- ١١٤ ..... ثانياً: المراجع الاجنبية

#### ١١٩ ..... الملاحق

## فهرس الجداول

الرقم	عنوان الجدول	الصفحة
١	ملخص الدراسات السابقة	٥٢
٢	الاستبانات الموزعة والمستردة والخاضعة للتحليل	٥٧
٣	توزيع فقرات أبعاد حوكمة تقنية المعلومات وجودة التدقيق الداخلي	٥٩
٤	معاملات ثبات الأداة وفقاً (كرونباخ ألفا)	٦٠
٥	الخصائص الديموغرافية لأفراد مجتمع الدراسة	٦٤
٦	نتائج آراء أفراد العينة حول حوكمة تقنية المعلومات	٦٦
٧	نتائج آراء أفراد العينة حول تلبية احتياجات أصحاب المصلحة	٦٧
٨	نتائج آراء أفراد العينة حول تغطية البنك من بدايتها الى نهايتها	٦٨
٩	نتائج آراء أفراد العينة حول تطبيق إطار عمل متكامل	٦٩
١٠	نتائج آراء أفراد العينة حول تمكين اسلوب كلي	٧٠
١١	نتائج آراء أفراد العينة حول فصل الحوكمة عن الإدارة	٧١
١٢	نتائج آراء أفراد العينة حول جودة التدقيق الداخلي	٧٢
١٣	التوزيع الطبيعي لمتغيرات الدراسة	٧٤
١٤	اختبار الارتباط المتعدد بين المتغيرات المستقلة	٧٥
١٥	نتائج اختبار تحليل الانحدار المتعدد لآثر حوكمة تقنية المعلومات	٧٥
١٦	معاملات الانحدار لآثر أبعاد حوكمة تقنية المعلومات على جودة التدقيق الداخلي	٧٦

## فهرس الأشكال

الصفحة	العنوان	الرقم
٧	أنموذج الدراسة	١

## فهرس الملاحق

الصفحة	العنوان	الرقم
٩٥	الاستبانة	١
١٠٠	قائمة بأسماء السادة المحكمين	٢
١٠١	أسماء البنوك التجارية الأردنية	٣

## قائمة الاختصارات

الرمز	المصطلح باللغة الانكليزية	المصطلح باللغة العربية
IT	Information Technology	تكنولوجيا المعلومات
ITG	Information Technology Governance	حوكمة تكنولوجيا المعلومات
ITGI	Information Technology Governance Institute	معهد حوكمة تكنولوجيا المعلومات
ITAA	Information Technology Association of America	مجموعة تقنية المعلومات الأمريكية
COBIT	Control Objectives for Information and related Technology	أهداف الرقابة على المعلومات والتكنولوجيا المرتبطة بها
ISO	International Standards Organization	منظمة المقاييس الدولية
ITIL	Information Technology Infrastructure Library	مكتبة البنية الأساسية لتقنية المعلومات
ISACA	Information Systems Audit and Control Association	جمعية تدقيق ورقابة نظم المعلومات
CMA	Certified Management Accountant	المحاسب الاداري المعتمد
JCPA	Jordan Certified Public Accountant	المحاسب القانوني الأردني المعتمد
CPA	Certified Public Accountant	المحاسب القانوني المعتمد
CIA	Certified Internal Auditor	المدقق الداخلي المعتمد

أثر حوكمة تقنية المعلومات وفق إطار (COBIT ٥) على جودة التدقيق الداخلي في البنوك التجارية الأردنية  
إعداد

سيف خالد عبدالمجيد العبيدي  
إشراف الدكتور  
عودة أحمد سليمان بني أحمد

## المخلص

هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على أثر حوكمة تقنية المعلومات في البنوك التجارية العاملة في الأردن وفقاً لإطار عمل (COBIT ٥) على جودة التدقيق الداخلي. أما عينة الدراسة فتمثلت في مدققين الحسابات الداخليين العاملين في البنوك التجارية الأردنية، البالغ عددها (١٣) بنكاً في سوق عمان للأوراق المالية. وقد قام الباحث بتوزيع (٧٨) استبانة بواقع (٦) استبانات على كل بنك. واتبعت الدراسة الطريقة القصدية في توزيع الاستبانات. واستخدم أسلوب التحليل الإحصائي بواسطة برنامج (SPSS).

وقد توصلت الدراسة إلى عدد من النتائج : وجود أثر ذي دلالة إحصائية لحوكمة تقنية المعلومات وفق إطار عمل (COBIT ٥) على جودة التدقيق الداخلي في البنوك التجارية الأردنية. وكان هناك أثر لبعدي: (تغطية البنك من البداية إلى النهاية، وتمكين أسلوب كلي) أما الأبعاد: (تلبية احتياجات أصحاب المصالح، وتطبيق إطار عمل متكامل، وفصل الحوكمة عن الإدارة) فلم يظهر لها أي تأثير على جودة التدقيق الداخلي. واتضح أن البنوك التجارية الأردنية تهتم بحوكمة تقنية المعلومات وفقاً لإطار (COBIT ٥) بمستوى متوسط.

وتوصي الدراسة بان تقوم البنوك التجارية الأردنية بتطبيق حوكمة تقنية المعلومات وفق إطار عمل (COBIT ٥)، كونها حصلت على مستوى متوسط من التطبيق ونسبة تأثير مقدارها (٤٩.٩%) على جودة التدقيق الداخلي، وكانت اتجاهات المجتمع أقل موافقة بالنسبة لبعض الأبعاد المتعلقة بحوكمة تقنيات المعلومات.

الكلمات المفتاحية: حوكمة تقنية المعلومات، إطار (COBIT ٥)، جودة التدقيق الداخلي، البنوك التجارية الأردنية.

# **The Impact of Information Technology Governance (ITG) under (COBIT 5) on Internal Auditing Quality in Jordanian Commercial Banks**

**By**

**Saif Khalid Abdul Majeed Al-Obaidi**

**Supervision**

**Dr. Audeh Ahmad Bani Ahmad**

## **Abstract**

**This study aimed to identify the impact of information technology governance (ITG) in commercial banks operating in Jordan according to COBIT 5 framework on the quality of internal auditing applied by internal auditors. The sample of the study consisted of the internal auditors working in the (13) Jordanian commercial banks listed in the Amman Stock Exchange (ASE). The researcher distributed (78) questionnaire forms, (6) to each bank. The study followed the intentional way of distributing questionnaires. The statistical analysis method by means of SPSS software was used.**

**The study found that there is a statistically significant impact of IT governance according to COBIT 5 framework on the quality of internal auditing. There was an impact of the dimensions: (covering the bank from start to finish and total empowerment) ,whereas the dimensions (meeting the requirements of stakeholders, applying an integrated framework and separating governance from management) had no impact on the quality of internal auditing. The**

**Jordanian commercial banks are interested in IT governance in accordance with the COBIT 5 framework at an average level.**

**As recommended by the study, the commercial banks in Jordan are requested to apply IT governance under COBIT 5 framework, since it has only an average level of application and an impact of 49.9% on the quality of internal auditing. Community trends were less consistent with some dimensions of IT governance.**

**Keywords: Information Technology Governance(ITG), COBIT 5 framework, Quality of Internal Auditing, Jordanian Commercial Banks.**

# الفصل الأول

## الإطار العام للدراسة

- ١-١ مقدمة الدراسة
- ٢-١ مشكلة الدراسة وأسئلتها
- ٣-١ أهمية الدراسة
- ٤-١ أهداف الدراسة
- ٥-١ أنموذج الدراسة
- ٦-١ فرضيات الدراسة
- ٧-١ مصطلحات الدراسة



## الفصل الأول الإطار العام للدراسة

(١-١) مقدمة:

شهد العالم تطورات هائلة بعد الثورة الصناعية التي حدثت في القرن الثامن عشر الميلادي، مما كان له الأثر الأكبر على حوكمة الشركات وأنظمتها وأتساعها وتطورها، وتلتها مرة أخرى في العشرين سنة الأخيرة من القرن الماضي ثورة المعلومات التي فاقت الثورة الأولى، والتي أنتشرت بفضل التقنيات الحديثة، وكان من نتائج هذه الثورة ظهور مصطلح حوكمة تقنية المعلومات. مما ينبغي على الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة والمدققين الداخليين معرفة المخاطر المقتترنة بتلك التقنيات سواء كانت تتمثل في تهديدات أمن المعلومات أو بمخاطر الاستثمار في برامج محوسبة خاطئة (العازمي، ٢٠١٤)، ولذلك ومن أجل الاستفادة القصوى من تلك التقنيات وتوجيهها بالمسار الصحيح، لا بد من تحديد دقيق لاستراتيجية تقنية المعلومات في المؤسسة، وبيان كيفية الحصول عليها واستخدام مواردها وتنفيذها ومن ثم توصيلها للمستويات الإدارية المختلفة والمحافظة عليها من خلال الرقابة والتحكم بها، وهذا ما يسمى بمصطلح حوكمة تقنية المعلومات.

إن الحصول على تقنية المعلومات ذو أهمية بالغة مع التركيز على ما تنتجه من مخرجات، يستدعي من المدققين الداخليين توفير التقارير لمجلس الإدارة عن كيفية قيام الإدارة التنفيذية بإدارة عمليات تقنية المعلومات والمخاطر المتعلقة بها. وتتمثل تلك المخرجات في الحصول على معلومات تتوفر فيها خصائص الجودة في نتائج تدقيق القوائم المالية التي تحفظ من خلالها حقوق البنوك، ويتمثل تطبيق التقنيات وفق إطار COBIT (سوندي، ٢٠١٤).

ويقدم إطار عمل (COBIT ٥) والذي مختصر للكلمات التالية ( Control Objectives for Information related Technology) إطاراً شاملاً يساعد المؤسسات في تحقيق أهدافها في مجالات حوكمة تقنية المعلومات المؤسساتية والإدارية، ويساعد المؤسسات على إيجاد القيمة القصوى من تقنية المعلومات من خلال المحافظة على خلق التوازن بين تحقيق الفوائد، وتقليل المخاطر، والاستخدام الأمثل للموارد المتاحة بقيمتها القصوى ، وذلك بأسلوب شمولي متكامل على صعيد المؤسسة مع الأخذ بالحسبان مراعاة المصالح المتعلقة بتقنية المعلومات لدى أصحاب المصالح من داخل المنشأة أو خارجها (عقل، ٢٠١٣).

وتعد مهنة التدقيق من الوظائف الاجتماعية المهمة، وقد تطور مفهوم التدقيق الداخلي بموازاة التطور الحاصل في الحياة الاجتماعية والاقتصادية، وكان يعتبر في ما مضى وظيفه رقابية، ومع تطور الحياة تطور التدقيق الداخلي واصبح لاغنى للمؤسسة عنه، فهو يزود الادارة بالتحليل والتقييم والمشورة والتوصيات اللازمة واكتشاف حالات الغش ومعالجتها (بلخادم والعمرى، ٢٠١٦).

وقد واجه التدقيق الداخلي في السنوات الاخيرة بعض الازمات التي اثرت على مصداقيته مثل فضيحة شركة انرون الامريكية وغيرها، فقد تم ايلاء هذه الوظيفة اهتمام خاص وذلك لاهميتها، مثل تطوير اداء المدققين ووضع بعض القوانين والانظمة للارتقاء بجودته.

ونظرا لاختلاف معايير جودة التدقيق من مؤسسة إلى مؤسسة أخرى وذلك لاختلاف وتباعد جهات النظر بين منتجي ومستخدمي تلك معلومات المالية الناتجة عن التدقيق، وبالتالي لا يمكن تحديد معايير ثابتة لجودة المعلومات ولكن يمكن وضع أدوات عامة لقياسها، ونتيجة لذلك كان لابد من دراسة مدى تأثير حوكمة تقنية المعلومات وفق إطار كوبيت (COBIT ٥) على جودة التدقيق الداخلي.

## (٢-١) مشكلة الدراسة وأسئلتها:

تلعب تقنية المعلومات دوراً كبيراً في تطور عمل المنظمات عموماً، وتزداد أهمية هذا الدور في المؤسسات البنكية، إذ أصبح معيار الحكم على مدى تقدم البنك وتطوره مرتبطاً بشكل كبير بمدى اهتمام البنوك بحوكمة تقنية المعلومات وفق إطار (COBIT ٥)، كما أن تطبيق تلك التقنية وفق ذلك الإطار يسهم في تحقيق جودة في التدقيق لدى البنوك. وبالتالي تتمثل مشكلة الدراسة في التعرف على العلاقة بين حوكمة تقنية المعلومات وفق إطار (COBIT ٥) وجودة التدقيق الداخلي في البنوك التجارية الأردنية مما ينعكس ايجابياً على جودة التدقيق في تلك البنوك وزيادة ثقة المستثمرين والأطراف الأخرى في إدارة تلك البنوك، وتتلخص إشكالية الدراسة في التساؤل الرئيسي التالي:

" ما أثر حوكمة تقنية المعلومات وفق إطار (COBIT ٥) على جودة التدقيق الداخلي في البنوك التجارية الأردنية ؟ "

ويتفرع عن هذا السؤال الأسئلة الفرعية الآتية :

- ١- ما أثر مبدأ تلبية احتياجات أصحاب المصالح وفق إطار (COBIT ٥) على جودة التدقيق الداخلي في البنوك التجارية الأردنية ؟
- ٢- ما أثر مبدأ تغطية المؤسسة من بدايتها إلى نهايتها وفق إطار (COBIT ٥) على جودة التدقيق الداخلي في البنوك التجارية الأردنية ؟
- ٣- ما أثر مبدأ تطبيق إطار عمل متكامل وفق إطار (COBIT ٥) على جودة التدقيق الداخلي في البنوك التجارية الأردنية ؟
- ٤- ما أثر مبدأ تمكين أسلوب كلي وفق إطار (COBIT ٥) على جودة التدقيق الداخلي في البنوك التجارية الأردنية ؟
- ٥- ما أثر مبدأ فصل الحوكمة عن الإدارة وفق إطار (COBIT ٥) على جودة التدقيق الداخلي في البنوك التجارية الأردنية ؟

(٣-١) أهمية الدراسة:

تبرز أهمية الدراسة من خلال ما يأتي:

الأهمية العلمية:

تسعى الدراسة إلى تقديم مساهمة نظرية في مجال حوكمة تقنية المعلومات وجودة التدقيق، وذلك من خلال الاعتماد على إطار عمل (COBIT ٥) كونه يساعد المديرين والمدققين الداخليين في فهم أنظمة تقنيات المعلومات التي تخص البنوك، كما تعد هذه الدراسة في حد علم الباحث من الدراسات المبكرة التي تناولت متغيرات جديدة متعلقة بموضوع (COBIT ٥) الذي لم يسبق الاستخدام سابقا.

الأهمية العملية:

تكمن أهمية الدراسة من أهمية حوكمة الشركات وحوكمة تقنية المعلومات للوصول إلى أفضل ممارسة للسلطة وعدم إساءة استخدام السلطة من قبل مجلس الإدارة بغرض الإضرار بمصالح المساهمين، والعمل على تحقيق هدف تعظيم ثروة المساهمين ودعم القدرة التنافسية للمؤسسة، كما وتكمن أهمية الدراسة الحالية في تحسين جودة التدقيق الداخلي وما لها من أثر في اكتشاف المزيد من الأخطاء والتقليل من نسبة التحريف في القوائم المالية للبنوك التجارية مما ينعكس ايجابا على تلك البنوك.

(٤-١) أهداف الدراسة:

يتمثل الهدف الرئيسي من الدراسة في الآتي:

١- التعرف على اثر حوكمة تقنية المعلومات وفق إطار (COBIT ٥) على جودة التدقيق الداخلي في البنوك التجارية الأردنية.

- ٢- التعرف على اثر مبدأ تلبية احتياجات أصحاب المصالح وفق إطار (٥ COBIT) على جودة التدقيق الداخلي في البنوك التجارية الأردنية.
- ٣- التعرف على اثر مبدأ تغطية المؤسسة من بدايتها لنهايتها وفق إطار (٥ COBIT) على جودة التدقيق الداخلي في البنوك التجارية الأردنية.
- ٤- التعرف على اثر مبدأ تطبيق إطار عمل متكامل وفق إطار (٥ COBIT) على جودة التدقيق الداخلي في البنوك التجارية الأردنية.
- ٥- التعرف على اثر مبدأ تمكين أسلوب كلي وفق إطار (٥ COBIT) على جودة التدقيق الداخلي في البنوك التجارية الأردنية.
- ٦- التعرف على اثر مبدأ فصل الحوكمة عن الإدارة وفق إطار (٥ COBIT) على جودة التدقيق الداخلي في البنوك التجارية الأردنية.
- ٧- تقديم مجموعه من التوصيات والمقترحات للمعنيين والمهتمين على المستوى الأكاديمي والمهني.

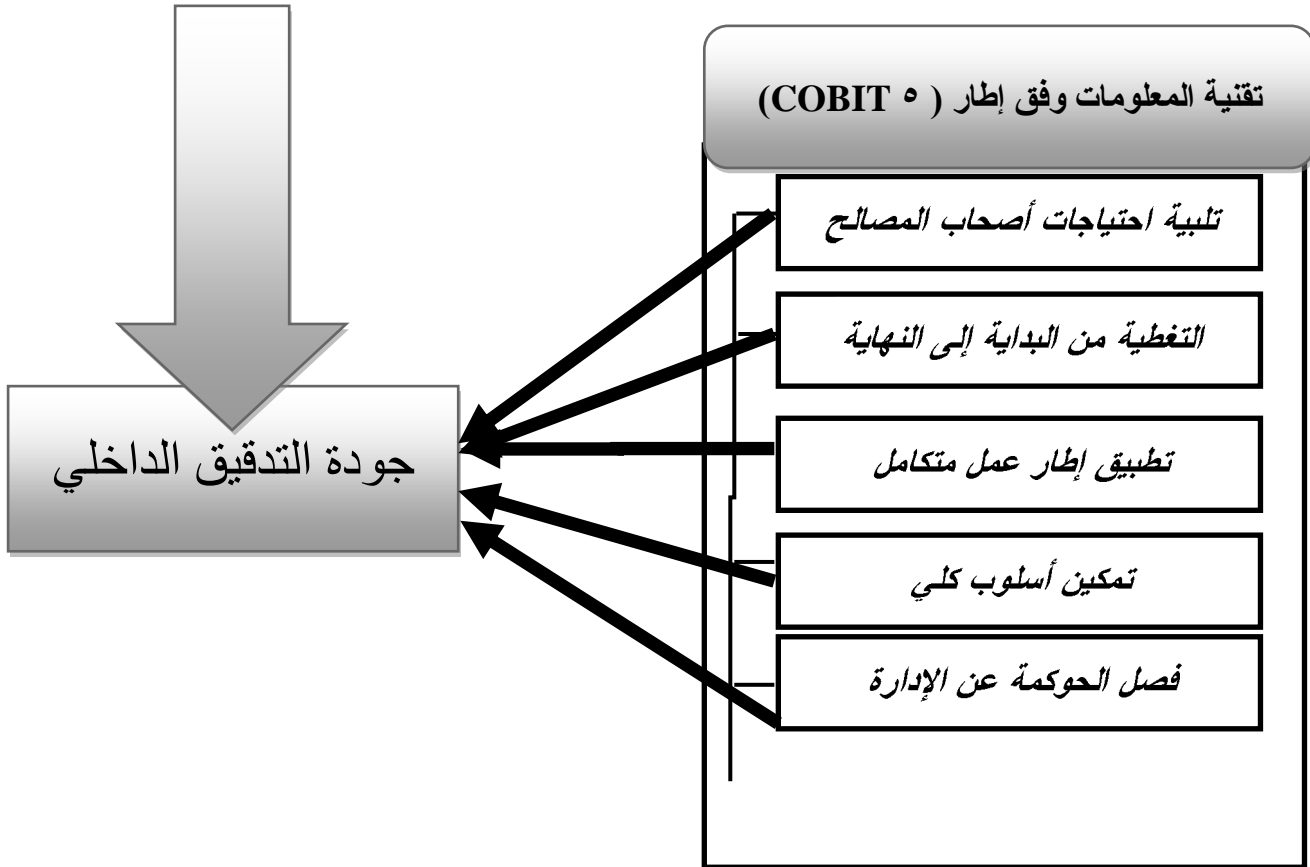
(٥-١) أنموذج الدراسة:

لتوضيح المتغيرات المتعلقة بموضوع الدراسة تم استخدام أنموذج للدراسة،

والموضح بالشكل الآتي:

المتغير المستقل

المتغير التابع



المصدر: من إعداد الباحث بالاستفادة من إطار ( COBIT ٥ )

(٦-١) فرضيات الدراسة:

ولتحقيق أهداف هذه الدراسة والإجابة عن أسئلتها تم صياغة الفرضيات الآتية:  
الفرضية الرئيسية الأولى  $H_0 1$ : لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة ( $\alpha \leq 0.05$ ) لحوكمة تقنية المعلومات وفق إطار ( COBIT ٥ ) بأبعادها مجتمعة على جودة التدقيق الداخلي في البنوك التجارية الأردنية .

وانبثقت من الفرضية الرئيسية الفرضيات الفرعية الآتية:

الفرضية الفرعية الأولى ١-١ Ho: لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة ( $\alpha \leq 0.05$ ) لمبدأ تلبية احتياجات أصحاب المصالح وفق إطار (COBIT ٥) على جودة التدقيق الداخلي في البنوك التجارية الأردنية.

الفرضية الفرعية الثانية ١-٢ Ho: لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة ( $\alpha \leq 0.05$ ) لمبدأ تغطية المؤسسة من بدايتها إلى نهايتها وفق إطار (COBIT ٥) على جودة التدقيق الداخلي في البنوك التجارية الأردنية.

الفرضية الفرعية الثالثة ١-٣ Ho: لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة ( $\alpha \leq 0.05$ ) لمبدأ تطبيق إطار عمل متكامل وفق إطار (COBIT ٥) على جودة التدقيق الداخلي في البنوك التجارية الأردنية.

الفرضية الفرعية الرابعة ١-٤ Ho: لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة ( $\alpha \leq 0.05$ ) لمبدأ تمكين أسلوب متكامل وفق إطار (COBIT ٥) على جودة التدقيق الداخلي في البنوك التجارية الأردنية.

الفرضية الفرعية الخامسة ١-٥ Ho: لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة ( $\alpha \leq 0.05$ ) لمبدأ فصل الحوكمة عن الإدارة وفق إطار (COBIT ٥) على جودة التدقيق الداخلي في البنوك التجارية الأردنية.

#### (٧-١) مصطلحات الدراسة:

١- حوكمة تقنية المعلومات: هي جزء لا يتجزأ من حوكمة المؤسسات التي تتضمن العمليات والهياكل التنظيمية والعلاقات التي تتكفل التقنية في تحقيق أعلى استفادة، وذلك من خلال زيادة أداء تقنيات المعلومات المستخدمة في المؤسسة بهدف الموائمة بين الفوائد والمخاطر، وتكون من مسؤولية مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية (عقل، ٢٠١٣) (Selig, ٢٠٠٨).

٢- تلبية احتياجات أصحاب المصالح: وتعني هم الأطراف ذات العلاقة بالمشروع من الأفراد والمنظمات المضطلعين بأدوار فعالة، أو أولئك الذين يُحتمل تأثر مصالحهم كنتيجة لتنفيذ المشروع أو استكمال المشروع، ومن شأنهم التأثير على أهداف لمشروع ومخرجاته ويجب على فريق إدارة المشروع أن يهتم بأصحاب المصلحة والوقوف على متطلباتهم وتوقعاتهم، والقدرة بالسيطرة على تأثيرهم فيما يتعلق بمتطلبات ضمان نجاح المشروع (نصور ٢٠١٥).

٣- تغطية المؤسسة من بدايتها إلى نهايتها: ويقصد بها استخدام إطار عام لإدارة وتطوير عمليات المؤسسة بما يضمن حصر جميع العمليات الرئيسية والفرعية مع بيان مدى ترابطها مع الخطة الإستراتيجية، بحيث تتم إدارة العمليات في كافة مراحلها من بدايتها إلى نهايتها، بما يشمل العمليات التي تتخطى حدود المؤسسة وبما يضمن الشفافية وربطها بالأهداف المؤسسية والتداخل المرن بين هذه العمليات على المستوى الداخلي والخارجي (معايير جائزة الملك عبدالله الثاني لتميز الأداء الحكومي والشفافية).

٤- تطبيق إطار عمل واحد متكامل: وهو مجموعة من المعايير والممارسات المثلى المتعلقة بتقنية المعلومات، حيث أن كل منها يقدم إرشادات حول مجموعة فرعية من أنشطة تقنية المعلومات، وبالتالي يمكن تكوين إطار جامع لحوكمة تقنية المعلومات المؤسسية وما يتعلق بإدارتها (عقل، ٢٠١٣).

٥- تمكين أسلوب كلي: عبارة عن أسلوب شامل للحاكمية المؤسسية وتقنية المعلومات مع الأخذ بعين الاعتبار المكونات العديدة المتشابكة والمتداخلة معاً، من خلال عناصر التمكين والتي يمكن تعريفها على أنها أي شيء يمكن أن يساعد على تحقيق أهداف المؤسسة (عقل، ٢٠١٣).

٦- فصل الحوكمة عن الإدارة: ويقصد بهذا المفهوم بأنها الإدارة التنفيذية التي تقوم بالتخطيط، والبناء، والتشغيل ومراقبة الأنشطة بالتنسيق مع التوجيهات المحددة من الكيان المسؤول عن الحوكمة، وذلك لتحقيق أهداف المؤسسة (عقل، ٢٠١٣).



٧- إطار عمل (COBIT): هو إطار عمل لإدارة مخاطر تقنيات المعلومات، ويساعد المديرين والمدققين في فهم أنظمة التقنيات في المؤسسات، كما يساعدهم على تطوير نموذج الحوكمة، ويرشدهم إلى اختيار مستوى الأمان والرقابة الضرورية لحماية أصول المؤسسة بشكل كفوء وفعال ويتكون من ٣٤ هدف رقابي على عمليات تكنولوجيا المعلومات حيث يساعد المدققين بالقياسات والمؤشرات بغية الوصول إلى الحوكمة الجيدة التي تساعدهم على ابداء رأي واتخاذ القرار المناسب (نصور، ٢٠١٥) (Pauwels, ٢٠٠٦).

٨- جودة التدقيق الداخلي: وهي عبارة عن خصائص التي تتميز بها المعلومات المحاسبية من الملائمة وصدق التمثيل من أجل تقييم مستوى عملية جودة التدقيق، حيث أن تحديد الخصائص المتعلقة بالمعلومات المحاسبية من شأنه أن يساهم في مساعدة القائمين والعاملين على وضع المعايير المحاسبية، وقد تضمن المعيار ١١٠٠ إلى ان التدقيق الداخلي يجب ان يكون مستقلا، وكذلك المعيار ١١١٠ نص على ان مدير التدقيق يجب أن يكون بمركز يسمح للتدقيق الداخلي ان يأخذ دوره في المؤسسة (المطيري، ٢٠١٢) (القاضي، ٢٠٠٨).

## الفصل الثاني الإطار النظري والدراسات السابقة

### تمهيد

- (١-٢) المبحث الأول: حوكمة تقنية المعلومات
- (٢-٢) المبحث الثاني: جودة التدقيق الداخلي
- (٣-٢) المبحث الثالث: الدراسات السابقة
  - (١-٣-٢) الدراسات باللغة العربية
  - (٢-٣-٢) الدراسات باللغة الأجنبية
  - (٣-٣-٢) ملخص الدراسات السابقة وأوجه الاستفادة منها
  - (٤-٣-٢) ما يميز هذه الدراسة عن الدراسات السابقة

## الفصل الثاني

### الإطار النظري والدراسات السابقة

تمهيد:

تستفيد قطاعات كثيرة بصورة مباشرة من حوكمة تقنية المعلومات، ويختلف نطاق الحوكمة عن العملية الإدارية اليومية، فالعملية الإدارية تهتم بالطاقت الإداري والتنفيذي في المؤسسات والشركات، بينما مسؤولية تطبيق الحوكمة تقع على عاتق الإدارة العليا. لذا يمكن القول بأن الحوكمة تقع في مرتبة أعلى من الإدارة، لأن الإدارة تُعنى بتنفيذ ما أقرته الإدارة العليا من سياسات وإجراءات، ولكن إدراك الحاجة لوجود هذه السياسات والإجراءات، والعمل على توفيرها هو النطاق القيادي الذي تعمل منظومة الحوكمة على توفيره والتأكد من اكتماله، كي تحقق الأهداف الاستراتيجية، وتكون المخاطر تحت السيطرة (عقل، ٢٠١٣).

كما أن تقنية المعلومات مؤهلة أكثر للمساهمة في التطور الاجتماعي والاقتصادي، وفي السنوات القليلة الماضية، كانت تقنية المعلومات عنصراً أساسياً في أعمال الشركات والمؤسسات، فتؤدي دوراً محورياً في إتاحة المزيد من فرص زيادة دخل لدى تلك المؤسسات والشركات، وسهولة الحصول على المعلومات وسرعتها، ودعم خدمات البنية التحتية، وسهولة إجراء العملية التجارية أو الخدمية من خلال سرعة إجراءاتها، وتحسين جودة المنتجات والخدمات، وزيادة الناتج الإجمالي (العبد اللطيف، ٢٠١٢).

(١-٢) المبحث الأول: حوكمة تقنية المعلومات

(١-١-٢): المفاهيم والتعريفات

أولاً: الحوكمة

يُعد لفظ الحوكمة احد المصطلحات الحديثة نسبياً مع ان جذوره تعود الى العام ١٩٣٢ وقد ازداد الاهتمام بهذا المصطلح بعد زيادة حالات التعثر لدى العديد من المؤسسات، ومصطلح الحوكمة هو مختصر CORPORATE GOVERNANCE، اما المصطلح العلمي للحوكمة فهو اسلوب ممارسة الادارة الرشيدة (عبدالوهاب وشحاته، ٢٠٠٩).

وقد عرفها البعض على انها نظام للرقابة المالية وغير المالية والذي بواسطتها يتم ادارة المؤسسة والرقابة عليها بواسطة مجموعة من القواعد والسلوكيات (سليمان، ٢٠٠٩)

وعرفتها جمعية المدققين الداخليين الامريكية بانها عمليات تتم من خلال استخدام اجراءات عن طريق اصحاب المصلحة لتوفير اشراف على المخاطر، ومراقبة الاخطار، والتأكد من كفاية الضوابط الرقابية لتجنب المخاطر بشكل يؤدي الى تحقيق اهداف المؤسسة وخططها المستقبلية (المشهداني، ٢٠١٢).

وتعرف الحوكمة اصطلاحياً: بانها تلك القرارات والنظم التي تعمل على تحقيق هدفها في جودة أداء وتميز العمل، وذلك من خلال اختيار الأساليب والطرق المناسبة لتحقيق خطط المؤسسة المستهدفة وما ترغب في الوصول اليه من مقومات تعمل على تعزيز عمل المؤسسة على المدى البعيد، وتحديد المسؤولية (رضا وعبد الله، ٢٠١١).

ثانياً: تقنية المعلومات

عرفت تقنية المعلومات من خلال مجموعة تقنية المعلومات الأمريكية (ITAA) Information Technology Association of America على أنها: تلك الأنظمة التي تعمل على تصميم وتطوير المعلومات عبر الحواسيب من خلال تطبيقاتها بشكل خاص، وتعد من أسرع الطرق وأسهلها في الحصول على المعلومات وتوفرها لمستخدميها (Rouse, ٢٠٠٧).

كما تعد تقنية المعلومات بأنها ذلك المجال الذي يتمثل بجميع خصائص الحواسيب التي تعمل على تحقيق الجانب العملي للعمليات المحاسبية والإدارية من خلال برمجيات ذات جودة عالية تحقق هدف المؤسسة (نبذة عن قسم تقنية المعلومات). وأخيراً عرفها الزهيري (٢٠٠٦) بأنها: التقنية الالكترونية التي يتم استخدامها في تخزين ومعالجة ونقل البيانات ونتائج تحليلها ومن ثم استخلاص المعلومات بسرعه ودقة عالية لغرض الاستفادة منها.

ثالثاً: حوكمة تقنية المعلومات

ينفق العديد من الباحثين والكتاب على تعريف مجال حوكمة تقنية المعلومات، وذلك ناتج عن الانتشار الكبير له وتطوره السريع بما جعله يحتل مكانة كبيرة في مختلف المجالات.

حيث عرفها (٢٠٠٨) Selig على أنها جزءاً لا يتجزأ عن حوكمة المنظمات، وتتضمن في محتواها هيكله العمليات التنظيمية والعلاقات التي تتكفلها تقنية المعلومات من أجل تحقيق أعلى فائدة ممكنة، وزيادة أداء تقنية المعلومات لموائمة فوائد ومخاطر تلك التقنيات.

وتعرف أيضاً على أنها مجموعة من الوسائل التقنية التي تسمح بمعالجة وتخزين المعطيات واستغلالها ونقل معلوماتها، والمتمثلة في التجهيزات التكنولوجية المتكونة من الحواسيب والأجهزة المستخدمة في إدارة المؤسسة (بوترعة، ٢٠٠٩).

إذ يرى (Milton ٢٠٠٩) بأن مفهوم الحوكمة يشير إلى المعايير الإدارية والتنظيمية الواجب توفرها في المؤسسة لتضمن أصلاً معيناً متمثلاً بتقنية المعلومات، وذلك بهدف إدارتها إدارة بشكل سليم .

واستناداً لما سبق، فإن معهد حوكمة تكنولوجيا المعلومات عرف هذا المصطلح على أنها: مسؤولية من مسؤوليات الإدارة في المؤسسة المتعلقة بالمديرين التنفيذيين، باعتبارها جزءاً من القيادة والهيكلية التنظيمية والعمليات المساندة لتقنية المعلومات بحيث تبرز أهداف المؤسسة المرجوة (جيجخ وفرحات، ٢٠١٦).

ويرى الباحث مما سبق من مفاهيم وتعريف حول حوكمة تقنية المعلومات بأنها: مجموعة من السياسات والاستراتيجيات والإجراءات والمسؤوليات التي تناط بالمديرين والتنفيذيين من المحاسبين متخذي القرار في المؤسسات للمساعدة على تحديد اتجاه شامل لإدارة تقنيات المعلومات والرقابة عليها لتحقيق المنفعة القصوى من المعلومات والتقنيات المتعلقة بها.

(٢-١-٢): أهمية حوكمة تقنية المعلومات

أصبح موضوع حوكمة تقنية المعلومات من المواضيع المهمة في المؤسسات والشركات، ليس فقط للمستثمرين ولكن أيضاً للمنظمين ومدققي الحسابات، لذا أصبحت حوكمة تقنية المعلومات أمراً غير اختياري يمتاز بطابع خدمي حديث، ويذكر كل من الباحثون (موسى وجودي، ٢٠١٢؛ ٢٠١٩، Maleh et al., ؛ Mueller) ٢٠٠٨ بأن هناك أسباب عديدة لأهميتها، ومن هذه الأسباب:

- ١- تؤدي إلى تحقيق عائد اقتصادي على كافة الأنشطة التي تقوم بها المؤسسة.
- ٢- ترفع من عائد الاستثمارات للمؤسسات التي تتسم بسلامة نماذج حوكمة تقنية المعلومات.
- ٣- زيادة الوعي والإحاطة بالمخاطر الناتجة عن تقنية المعلومات.
- ٤- تحسين دور الإدارة والرقابة على الأنشطة التابعة لتقنية المعلومات في المؤسسة.

٥- تحقيق القدرة التنافسية للمؤسسة ناتج عن الإدراك المتزايد من خلال تقنية المعلومات والحاجة إلى المزيد من الالتزام في استخدامها.

٦- توفير المعلومات والتقنية التطبيقية وتبادلها بين أقسام المؤسسة والمؤسسات الأخرى.

ويرى كل من (Zaky et al., ٢٠١٨) أن الأهمية المتوقعة من حوكمة تقنية المعلومات، تتمثل بالآتي:

١- تحقيق الشفافية نحو تكاليف تقنية المعلومات.

٢- القدرة على الجمع بين تخفيض تكاليف تقنية المعلومات وتحقيق عائد استثمار أكثر.

٣- تحديد منهج لإدارة المخاطر.

٤- تمكين مشاركة تقنية المعلومات في أعمال المؤسسة.

٥- التركيز على تحسين الأداء مما يؤدي إلى تحقيق أفضل الممارسات الإدارية .

٦- تجنب النفقات غير الضرورية التي يتم صرفها على تقنية المعلومات أو الأعمال التي يتم أدائها بطريقة تقليدية مكلفة .

مما سبق ذكره حول أهمية حوكمة تقنية المعلومات، يتفق الباحث مع رأي الباحثين، والذي يتجلى بأن حوكمة تقنية المعلومات يجب أن تعطى الاهتمام المناسب من قبل إدارة المؤسسات والشركات، وأن تظهر في خطط ورؤى المؤسسة، لما تحققه من تحسينات على قدرة المؤسسة التنافسية والحد من المخاطر المحتملة التي تجنب المؤسسة النفقات غير الضرورية من إجراء الأعمال التي يتم أدائها بطريقة تقليدية.

(٢-١-٣): فوائد حوكمة تقنية المعلومات

من خلال ما تناوله الباحث من أهمية لحوكمة تقنية المعلومات، يمكن القول أن للحوكمة فوائد تعود على المؤسسات بالمنفعة المادية (الملموسة) والمعنوية (غير الملموسة)، وحسب ما ذكرها (Lan et al., ٢٠٠٥) في دراسته، ومنها:

١- تعزيز السمعة والعلامة التجارية للمؤسسة .

٢- زيادة ثقة المساهمين في المؤسسة.

- ٣- تفويض أفضل للسلطة، وتحفيز أكثر للموظفين، مما يؤدي إلى المحافظة عليها.
  - ٤- تحقيق رقابة جيدة من قبل الإدارة على القرارات.
- ويرى الفنتوخ (٢٠٠٩)، بأن لحوكمة تقنية المعلومات فوائد أخرى، ومن أهمها:
- ١- فوائد مادية: تكون مرتبطة بأداء المؤسسة التي تستخدمها في كل من نشاطاتها الداخلية والخارجية، ومنها الوقت وسرعة تنفيذ الأنشطة المختلفة، وتخفيض التكاليف والحد من الأوراق المستخدمة.
  - ٢- فوائد نوعية: والمتمثلة في حفظ المعلومات إلكترونياً بأكثر من نسخة، وفي أكثر من مكان، ويضاف إليها سهولة الحصول عليها وتكوين رؤى متكاملة في القضايا المختلفة تسهم في اتخاذ القرارات السليمة.
  - ٣- فوائد للتواصل: وهو التواصل الفعال بين أقسام المؤسسة داخلياً، وكذلك خارجياً بين المؤسسات بعضها مع بعض الآخر وبين العملاء.
- ومما سبق، وحسب ما تطرق إليه الباحثين من فوائد تعود بها حوكمة تقنية المعلومات تعود منافعها للمؤسسة أو الشركة، يمكن القول بأن المؤسسة التي لا تستخدم هذه حوكمة تقنية المعلومات تصبح معزولة رقمياً عن العالم وعن المؤسسات الأخرى، وتفقد مزاياها في التعاون والعمل المشترك معها.
- (٢-١-٤): مقومات ومتطلبات حوكمة تقنية المعلومات

وفقاً لمعهد حوكمة تقنية المعلومات (ITGI) **Information Technology** و**Governance Institute**، تبين بأن هناك خمسة ركائز أو مقومات تقوم عليها حوكمة تقنية المعلومات في المؤسسة (عقل، ٢٠١٣؛ صاحي وخالد، ٢٠١٨)، وهي كالاتي:

- ١- محاذاة استراتيجية: التحقق من الموائمة بين الإستراتيجية العامة للمؤسسة وبين الخطة الإستراتيجية لتقنية المعلومات، حيث تهدف إلى تشكيل استراتيجية معلوماتية للمؤسسة تتطابق أهدافها مع استراتيجية العامة وتوفير الإجراءات والقوانين والسياسات الكفيلة وعدم خروجها عن استراتيجية العامة.
- ٢- إدارة المخاطر: وضع هيكل وإطار عام للمخاطر التي قد تواجه بيانات المؤسسة نتيجة استخدامها للتقنيات الحديثة، والعمل على حماية هذه البيانات وتوفير الأمن اللازم لها.



٣- قياس الأداء: متابعة تنفيذ الاستراتيجية والمشروع واستخدام الموارد وكذلك تقديم الخدمات. ويتم استخدام عدة ادوات مثل بطاقات الاداء المتوازن.

٤- القيمة المضافة: التأكيد على أن قسم تقنية المعلومات يفعل ما هو ضروري لتحقيق الفوائد والأهداف في بداية الاستثمار لمجال تكنولوجيا المعلومات في المؤسسة.

٥- إدارة الموارد العامة: إدارة الموارد البشرية والتقنية على نحو أكثر فعالية وتنظيمها بشكل أكثر كفاءة وذلك بوضع خطة مالية وتمويلية للتقنية .

كما يذكر الباحثين (Bowen et al. (٢٠٠٧) إلى أن حوكمة تقنيات المعلومات تعتمد على ثلاثة أمور، وهي:

١- إدارة البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات: التي تعود إلى القرارات المتعمقة بأنواع الأجهزة، والبرامج، وتشبيكات الشبكة والبيانات المستخدمة داخل المؤسسة ومعايير لإحراز وتطور في تقنيات المعلومات ( Vandervort, (٢٠١٣).

٢- إدارة استخدام التقنية وتشغيل النظام: التي تعتمد على القرارات المتعلقة بتخطيط وإدارة خدمات تقنية المعلومات أكثر كفاءة وفعالية.

٣- إدارة عملية تقنية المعلومات: التي تتطلب البنية التحتية والمهارات التي يمكن استخدامها في تطوير نظم المعلومات أن حوكمة تقنية المعلومات غير الفعالة من الممكن أن تكون سبباً أساسياً للخبرة السلبية.

ويرى الباحث من خلال ما تم سرده من متطلبات حوكمة تقنية المعلومات وما تدعّمه من مقومات، أن فعالة عملية تقنية المعلومات وعملياته الأساسية سوف تتأثر سلبياً بالجودة الضعيفة لتلك التكنولوجيا من تقنيات المعلومات التي يمكن الحصول عليها، وبالتالي فشل مبادرات تقنية المعلومات لجذب الاختراعات أو الابتكارات أو خلق المنافع المرجوة. مما تسبب خسائر في الأعمال وتراجع القدرة التنافسية وسمعة المؤسسة.

(٢-١-٥): معوقات حوكمة تقنية المعلومات

يذكر Chi et al., (٢٠٠٨) بأن هناك عدد من المعوقات تواجه المؤسسات والمنظمات، وبالأخص المؤسسات المعتمدة على تقنية المعلومات بشكل واسع وبدون إدارة فعالة، وتواجه تحديات مشتركة وفردية وذلك راجع لاختلاف القضايا البيئية والسياسية والجغرافية والاقتصادية والاجتماعية لكل منها، وقد تكون هذه القضايا عقبة لتحقيق حوكمة تقنية معلومات بشكل فعال، ومن أهم المعوقات:

- ١- عدم وضوح المبادئ المتعلقة بتقنية المعلومات: أن فشل المديرين التنفيذيين في دعم تقنية المعلومات، يأتي نتيجة غياب دعم من الإدارة العليا لإدارة تكنولوجيا المعلومات، وبالتالي تؤدي إلى عدم وضوح مبادئ الحوكمة.
- ٢- ضعف ملائمة الثقافة التنظيمية: أن الثقافة التنظيمية المتوفرة لدى العاملين في المؤسسات لها أولويات في فهم ومعرفة تقنية المعلومات بشكل محدد جيداً، مما يؤثر في الإسهام بكفاءة وفعالية في تحقيق أهداف المؤسسة.
- ٣- عدم امتلاك الإدارة العليا لعمليات تقنية المعلومات: أن المؤسسات التي لا تحمي نفسها من مخاطر الفشل التي كانت تحدث في الماضي عند إدارة مشاريعها، نتيجة عدم ميول الإدارة العليا لإدارة عملياتها من قبل قسم تقنية المعلومات في المؤسسة.
- ٤- غياب الاتصال: وهي العائق الرئيسي لنجاح معظم أعمال تقنية المعلومات، والمتضمنة علاقات متقاربة بين الأعمال وتقنية المعلومات، وفي عدم تفهم لمنطق الأعمال بشكل واضح من قبل تقنية المعلومات ناتج عن غياب الاتصال المناسب.
- ٥- عدم فاعلية إدارة الموارد المالية: لتحقيق نتائج أفضل بتكاليف أقل يجب على المنظمة إدارة موارد تقنية المعلومات على نحو فعال وبكفاءة، والتأكد من أن هناك ما يكفي من التقنية والأجهزة والبرامج والموارد البشرية لتقديم الخدمات المتعلقة بتقنية المعلومات.

وهناك أسباب أخرى تقف عائق أمام تحقيق حوكمة تقنية المعلومات (حسين وحسن، ٢٠١٦)، ومنها:

١- فوضى التدريب وانتشار مراكز التدريب التجاري التي لا تفي بالجانب العملي ونقل الخبرة من الأخصائيين إلى المستخدمين للحصول لأقصى ربح مادي بدون رقابة فاعلة (عباس، ٢٠٠١).

٢- وجود الحواسيب كمظهر حضاري فقط دون النظر لإمكانية استخدامه وحلوله محل طرق العمل اليدوية، وهذه ما تسعى إليه العديد من المنظمات للحصول عليه

٣- غياب الرؤية الإستراتيجية فإن التقنيات المستخدمة ستكون في أغلب الحالات غير مناسبة، وذلك من خلال إضافة التقنية الجديدة إلى التطبيقات القديمة دون دراسة معمقة للوسائل الموجودة سابقاً من تطبيقات يجب أن تزال أو أن تبقى (الحيالي، ٢٠٠٥).

ويرى الباحث من خلال ما سبق أن الأسباب التي تم ذكرها كافية لسرد المعوقات المتعلقة بحوكمة تقنية المعلومات والتي تكون عائق أمام إطار عمل المؤسسات، في عدم وضوح مبادئ والسياسات المتعلقة بتقنية المعلومات تضاف إليها دخول التقنية الجديدة إلى التطبيقات القديمة دون دراسة معمقة للوسائل الموجودة سابقاً من تطبيقات يجب أن تزال أو أن تبقى، مما يكون عارضاً يحد من نجاح تقنية المعلومات وعملياتها.

(٢-١-٦): دور الإدارة في حوكمة تقنية المعلومات

تفترض حوكمة المعلومات من الإدارة أن تكون مؤهلة وقادرة على القيام (الرمحي، ٢٠١٠) بما يلي:

- ١- أتباع المؤسسة نماذج عمل جديدة للممارسات المصرفية الحديثة، من خلال الاستفادة من مزايا تقنية المعلومات التي تسمح.
  - ٢- الموازنة بين التكاليف المرتفعة والمتزايدة لتقنية المعلومات، والقيمة المتزايدة للمعلومات، من أجل تحصيل العائد المناسب من الاستثمارات في تقنية المعلومات.
  - ٣- إدارة مخاطر القيام بممارسة العمل المصرفي عبر شبكة الانترنت والاعتماد المتزايد على هيئات ومؤسسات بعيدة عن الرقابة المباشرة للمؤسسة.
  - ٤- المحافظة على قدرة تقنية المعلومات لبناء المعرفة لضمان نمو المؤسسة.
  - ٥- توفير خطة استراتيجية طويلة الأمد لحماية وتأمين المعلومات بحيث تعكس هذه الخطة مدى ادراك وخطورة حماية المعلومات داخل المؤسسة.
  - ٦- الموافقة على ايجاد وتطوير البرامج المستخدمة في حماية المعلومات ونظمها بالمؤسسة.
  - ٧- الحصول بشكل مستمر على تقارير من الإدارة عن كفاءة وفعالية البرامج المستخدمة لحماية المعلومات .
- ولتحقيق الأهداف المرجوة من حوكمة تقنية المعلومات، يرى الباحث من دور الإدارة نحو الحوكمة يجب أن تتوفر مجموعة من المتطلبات المتكاملة، بحيث تشكل الحوكمة لتقنية المعلومات جزءاً من إطار عمل المؤسسة، وتمكن توجيهاتها كأى استراتيجية متبعة من قبل الإدارة في المؤسسة.

(٢-١-٧): معايير حوكمة تقنية المعلومات

هناك متطلبات خاصة بحوكمة تقنية المعلومات التي تفرض وجود معرفة كافية بتقنية المعلومات لدى المحاسبين في الشركات والمؤسسات، وضرورة إلمامهم بأساليب التدقيق القائمة على تلك التقنيات المتوفرة، والتي تكفل لهم أداء مهام العمل المنوطة بهم، ويوجد هناك ثلاث معايير تتكفل عمل حوكمة تقنية المعلومات، وهي: أولاً: معيار (COBIT):

وهو اختصار لـ (Control Objectives for Information and related Technology) تم بناءه في عام (١٩٩٥) من قبل معهد حوكمة تقنية المعلومات (ITGI)، باعتباره مجموعة من المواد التوجيهية التي تستخدم لحوكمة تقنية المعلومات، وتتيح للمسؤولين سد الفجوة بين متطلبات الرقابة والقضايا التقنية والمخاطر التجارية (المدرع، ٢٠١٢). بالإضافة إلى اعتباره هيكلية تهدف إلى ربط تقنية المعلومات بأهداف ومتطلبات أعمال المؤسسة عن طريق إيجاد نموذج عام لأنشطة تقنية المعلومات في المنظمة مما يؤدي إلى التعرف على موارد تقنية المعلومات المهمة وتعزيزها وربط ذلك كله بضوابط تحكم هذه العمليات والأنشطة والموارد.

ثانياً: معايير الايزو (ISO):

هو احد معايير المنظمة العالمية (International Organization for Standardization) للمعايير، ومعنية بإعداد معايير لمختلف المجالات ومن ضمنها مجال تقنية المعلومات وقد طور معيار (ISO/IEC ٢٧٠٠٢) بالتعاون مع منظمة الكهروتقنية الدولية (IEC) هذا المعيار يتضمن بعض السياسات والتوجيهات، ومنها تقييم المخاطر، والسياسة الأمنية، الهيكل التنظيمي لأمن المعلومات، وإدارة الأصول، وإدارة امن الموارد البشرية، إدارة العمليات والاتصالات، وإدارة الحوادث العرضية لتقنية المعلومات، وإدارة استمرارية الخدمة، وإدارة التوافقية مع الأنظمة والتشريعات (الحافظ والنعيمي، ٢٠١٠). بالإضافة إلى ذلك معيار (ISO ٢٧٠٠١) هدفه تحديد الاحتياجات اللازمة لتنفيذ واستعراض

ورصد، ومن ثم الكشف وتوثيق الأخطاء والعمل على صيانتها وتحسين نظام إدارتها المتمثل بأمن المعلومات داخل المؤسسة، وعادة ما ينطبق هذا المعيار على جميع أنواع الشركات والمؤسسات، بما في ذلك الوكالة الحوكمية والمؤسسة التجارية وغيرها.

ثالثاً: معيار (ITIL):

وهو اختصار لـ ( Information Technology Infrastructure Library) ويصدر عن مكتب الحكومة البريطانية (OGC)، ويتضمن هذا المعيار مجموعة من التوصيات تدعم الخدمات واتاحتها مع التركيز على البنية الأساسية للتقنيات من أجل التحقق من توزيع مستويات الخدمة إلى مجموعة العملاء الداخليين والخارجيين، كما يشتمل على نموذج معين لمجال تقنية المعلومات الذي يتضمن مجموعة من الممارسات الرائدة لإدارة البيئة الأساسية ويعمل هذا الاتجاه على تسهيل تحديد مدى نضج هذه العمليات وكيفية تعزيزها ومن ثم تقديم مؤشرات للشركة تمكنها من مقارنة أداءها بالشركات الأخرى في نفس القطاع ( Lunardi et. all, ٢٠١٠).

وفي هذا المعيار هناك وصف تفصيلي للمهام والعمليات المتعلقة بتقنية المعلومات مع قوائم مرجعية متكاملة بحيث تستطيع أي منظمة تستخدم تقنية المعلومات وموائمتها حسب احتياجاتها، وفي هذا المعيار يجب أن تتوافق إدارة أمن المعلومات في المنظمة مع ما يلي: السياسات الحالية والمستقبلية لأمن إدارة الأعمال، ومتطلبات الأمن، والمتطلبات التشريعية والقانونية، وإدارة تقييم مخاطر الأعمال وتقنية المعلومات.

ومما سبق من معايير حوكمة تقنية المعلومات يرى الباحث أنه من أجل الوصول إلى أفضل أداء لأنشطة المنظمات من خلال تقنيات المعلومات يجب أن تختار ما يناسبها من المعايير والتعليمات والقوانين الخاصة والأدوات التي من خلالها تضبط تقنية المعلومات فيها وتسيطر عليها لتحقيق أهدافها.

## (٢-١-٨): إطار عمل حوكمة تقنية المعلومات

ومن خلال ما سبق ذكره من معايير عمل حوكمة تقنية المعلومات، فقد قام الباحث بالاعتماد على إطار عمل (COBIT) من بين التي تم ذكرها، ومما لا شك فيه تحتاج المؤسسات للتوجيه في إدارة معلوماتها وحوكمتها وهذا ما يقوم به إطار عمل (COBIT) الاصدار الخامس من النظام الذي يُعد إطار عمل لأعمال حوكمة تقنية المعلومات في المؤسسات وإداراتها، وهو الإطار الذي أصدرته جمعية تدقيق وضبط نظم المعلومات (ISACA)، ويقصد بإطار عمل حوكمة تقنية المعلومات بأنه: نموذج يقدم مجموعة من الإرشادات والسياسات والأساليب تمثل طرق تنظيمية لإدارة تقنية المعلومات، ويساعد المؤسسات الهادفة لتحقيق أهدافها وذلك من خلال الاستخدام الفعال والذكي من قبل المسؤولين لتقنية المعلومات (نصور، ٢٠١٥).

## (٢-١-٩): مفهوم إطار عمل (COBIT ٥)

وهو إطار عمل مفتوح، وأداة تستخدم للرقابة، والسيطرة على تقنيات المعلومات، كما يوفر هذا المقياس معياراً عاماً قابلاً للتطبيق، ومقبولاً من أجل أمان جيد للمعلومات، وممارسات للرقابة من أجل تدعيم احتياجات الإدارة في تحديد ومتابعة المستوى المناسب لتأمين تقنية المعلومات، كما يزود مدققي الحسابات بمجموعة من القياسات، والمؤشرات المقبولة، للحصول على حوكمة جيدة تساعدهم في إبداء رأيهم في المؤسسات (Pauwels, ٢٠٠٦).

ويرى الذبيبة (٢٠٠٨) بأن إطار (COBIT) عبارة عن هيكلية تفيد في ربط تقنية المعلومات بأهدافها ومتطلبات أعمال المؤسسة عن طريق إيجاد نموذج عام لأنشطة تقنية المعلومات، ويؤدي إلى التعرف على الموارد المهمة وتعزيزها وربط ذلك كله بضوابط تحكم هذه الأنشطة والموارد، حيث جاء تصميمه لمساعدة أربعة فئات مختلفة، وهي (المدراء، والمستخدمين، ومراجعي الحسابات، والمدققين).

ويرى الباحث من خلال ما تطرق إليه الباحثين حول مفهوم إطار عمل (COBIT ٥) بأن بناء إطار عمل (COBIT ٥) يُمكن المديرين والمدققين ومراجعي الحسابات ومستخدمي المعلومات، من أداء أعمالهم واتخاذ القرارات الاستثمارية، وبالتالي تعريف وتحديد استراتيجياتهم، وكذلك الخطط المتعلقة

بالمعلومات، بالإضافة إلى التأكيد في المحافظة على الخدمات، وأخيراً، مراقبة الأداء.  
(١٠-١-٢): أهمية إطار عمل (COBIT ٥)

ويقدم إطار (COBIT) ممارسات وأدوات ونماذج للتحليل تم اعتمادها عالمياً، ويتضمن هذا الإطار خمس إصدارات آخر نسخة تم نشرها عام (٢٠١٣)، وقد حظي الإصدار الخامس على قبول عالمي، ويعالج هذا الإطار التحديات التي تواجه حوكمة تقنية المعلومات من خلال عناصر التمكين التي يقدمها كل من (الجوهر وحمودي، ٢٠١٥؛ جيجخ وفرحات، ٢٠١٦؛ ٢٠١٣، Othman & Khther)، وهي:

١- تحديد أهداف المنظمة من خلال إيجاد هيكل تنظيمي ووسائل تحقيق تلك الأهداف ومتابعة الأداء.

٢- الابتعاد عن الازدواجية بين المهام والمسؤوليات الخاصة بالمديرين التنفيذيين وأعضاء مجلس الإدارة.

٣- الفصل بين الملكية والإدارة والرقابة على الأداء.

٤- تقييم أداء الإدارة العليا وتعزيز المسألة والشفافية من أجل رفع مستوى الثقة بين عاملها ودعمهم.

٥- الحد من حدوث مشاكل مالية وحسابية، وتعزيز نتائجها.

٦- تمكين الوصول إلى أجهزة الحواسيب الإلكترونية ومراقبتها مالياً.

ومن هنا يرى الباحث بأن أهمية إطار عمل (COBIT ٥) تبرز من خلال قيمة الانفاق والاستثمار في تقنية المعلومات والتي تعود بالنفع على كافة الأطراف ذوي العلاقة بالمؤسسة، وتحديد إطار لهاية القرارات والآليات والمعايير التي يجب تقيدها لتحكم عمل تقنية المعلومات من قبل المؤسسة.



(٢-١-١١): المرتكزات التي يقوم عليها إطار عمل (COBIT ٥)

يقوم مفهوم (COBIT ٥) على ثلاثة مرتكزات أساسية تتمثل في حوكمة تقنية

المعلومات، كما بينها (الجوهر وحمودي، ٢٠١٥)، وهي كالآتي:

أولاً: عملية تقنية المعلومات: يحدد إطار عمل (COBIT) والمتعلقة بحوكمة تقنية المعلومات من خمس أبعاد رئيسية، وهي: (تلبية احتياجات أصحاب المصالح، التغطية من البداية إلى النهاية، تطبيق إطار عمل متكامل، تمكين أسلوب كلي، فصل الحوكمة عن الإدارة) (Van, ٢٠٠٦)، والتي سوف يتم شرحها بالتفصيل في محور أبعاد حوكمة تقنية المعلومات وفق إطار عمل (COBIT).

ثانياً: معايير المعلومات: تعود الفائدة لمتخذي القرار من خلال القيمة والفائدة المكتسبة وبما يؤثر على سلوكيات العمل، وحتى تكون المعلومات مفيدة، تم استخدام معايير خاصة بـ (COBIT) والمتعلقة بالمعلومات، من أجل الوصول إلى الفائدة النهائية والتمثلة بالجودة والرقابة وأمن المعلومات (الشرع، ٢٠١٨؛ Lainhart & John, ٢٠٠٧)، ومن أهم هذه المعايير:

١- الملاءمة: ويقصد بها ملائمة المعلومات للغرض الذي أعدت لأجله، ويمكن تقييمها في ملائمتها من عدمه، من خلال كيفية تأثير هذه المعلومات على سلوك مستخدميها، بحيث تؤدي بهم إلى اتخاذ قرار أكثر نفعاً في الوقت نفسه، وبما ينسجم مع القوانين واللوائح.

٢- التوقيت: تقديم المعلومات بصورة جاهزة ومتوفرة عند طلبها في الوقت المحدد والحاجة إليها، دون تأخير عن موعدها، حتى تتم الفائدة المرجوة منها.

٣- السهولة والوضوح: أن تمتاز المعلومات بالوضوح وتكون مفهومة لمستخدميها، وليس فيها شك يخرجها عن معناها المراد لجميع مستخدميها.

٤- دقة المعلومات: بمعنى أن تكون المعلومات دقيقة خالية من الضبابية في طريقة عرضها، وتعطي الصورة الحقيقية للواقع المراد تصويره.

- ٥- الشمولية: ويقصد بها تقدم المعلومات كاملة تغطي كافة جوانب اهتمامات مستخدميها أو جوانب المشكلة المراد اتخاذ القرار بشأنها.
- ٦- القبول: أن تكون المعلومات متميزة بقابليتها للاستخدام، من خلال تقديمها بالشكل الذي يمكن المستخدم من فهمها وبالترتيب عليها بسهولة.
- ٧- السرية: ويقصد بها حماية المعلومات ذات درجة من الحساسية في الكشف عن المعلومات غير المصرح بها.
- ثالثاً: موارد تكنولوجيا المعلومات: وتعني العناصر المكونة لتقنية المعلومات، والتي تضمن لها القيام بفعالية في وظائفها؛ وتقسّم إلى أقسام حسبما ذكرها (حسين، ٢٠٠٢؛ صاحي وخالد، ٢٠١٨)، وهي:
- ١- قاعدة البيانات: وهي الجزء (المكان) الذي يحتوي على البيانات الأساسية المخزنة على أجهزة التخزين المختلفة، والتي لا بد من توفرها للتمكن من القيام بعملية التشغيل.
  - ٢- البرامج: وهي الأجزاء الإجرائية لنظام المعلومات القائم على استخدام الحاسبات الالكترونية، وهناك نوعان من البرامج، الأول يسمى برامج النظام، والثاني يسمى البرامج التطبيقية.
  - ٣- التسهيلات: وهي البنية التحتية للمؤسسة الواجب توفرها فيها كالموارد المادية.
  - ٤- الموارد البشرية: وتعتبر أهم العناصر المكونة لتقنية المعلومات؛ حيث إنها تعمل على الربط بين العناصر المختلفة وتعمل على تشغيلها، ومن أمثلتها: المخططين، والمبرمجين.
- ويرى الباحث مما سبق ذكره من مرتكزات إطار عمل (COBIT ٥) إن حوكمة تقنية المعلومات غالباً ما تحدث على مستوى الإدارات العليا، إذ أن عمليات هذه الحوكمة تبدأ بوضع أهداف تقنية المعلومات، وتقديم التوجيهات والنتائج بإعادة توجيه الأنشطة وفق معايير محددة؛ وكلما كانت هناك ضرورة لذلك وتغيير الأهداف كلما كان ذلك مناسباً، وتوفر الموارد المتعلقة بالتقنيات .

## (٢-١-١٢): مزايا اعتماد إطار عمل (COBIT ٥)

يوفر إطار عمل (COBIT ٥) العديد من المزايا، ويذكر (العنبي، ٢٠١٤) نقلاً عن (Hardy)، ومن أهمها:

١- الرقابة المحكمة على معلومات المؤسسة وتقنياتها المرتبطة بها، من الرقابة على الالتزام بالقوانين واللوائح لكل من المواضيع المالية وغير المالية، وتعتبر أمراً مهماً في منع أعمال الاحتيال والأعمال في القانونية.

٢- مراقبة ومتابعة ما تحققه تقنية المعلومات من منافع للمؤسسة، والتي تهتم بالنتائج التي يراد تحقيقها من وجود نظام رقابة داخلي عمله متابعة تقييم أداء عمل الأعمال .

٣- إدارة أداء وموارد تقنيات المعلومات بشكل أفضل، أي معرفة أداء نظم المعلومات وطريقة أدائها نحو تقديم الخدمات وجودتها، والأجهزة والمعدات المرتبطة بها ومدى تأديتها من أعمال محاسبية وإدارية.

٤- إدارة المخاطر المرتبطة بتقنية المعلومات بما يحقق قيمة إضافية لأعمال المؤسسة، من خلال رفع تقارير مالية، أي فيما يتعلق بنظام المعلومات المحاسبية.

ويرى الباحث من خلال ما تم ذكره من المزايا التي يحققها إطار عمل (COBIT ٥)، ونقلاً عن (Othman & Khther, ٢٠١٣) أن لتقنية المعلومات للمؤسسة، فإنه يعطي المؤسسة القدرة على معرفة وضعها باستمرار، ويوفر لها الإجابة المستمرة عن وضع المؤسسة سابقاً ومقارنته مع وضعها الحالي وما الأهداف التي تحققت.

## (٢-١-١٣): أبعاد إطار عمل (COBIT ٥)

استخدم الباحث مقياس إطار عمل (COBIT ٥)، حيث ذهب إليه الكثير من الباحثين في موضوع حوكمة تقنية وتكنولوجيا المعلومات، والذي يعتبر من الأطر الأكثر انتشاراً وتطبيقاً، والأكثر فعالية في قياس مستوى الحوكمة في المؤسسات والشركات، فحسب رأي كل من (Hardy, ٢٠٠٦) فإن المسؤولين عن تقنية المعلومات يتبنون إطار عمل (COBIT) من أجل الوصول إلى حوكمة عمليات تقنية المعلومات. ويؤكد (Van, ٢٠٠٦) أن العديد من المؤسسات استخدمت (COBIT) كأداة لمعرفة مدى الحوكمة لتقنية المعلومات. لذلك قام إطار عمل (COBIT) من أجل إنجاز الحوكمة لتقنية المعلومات، ومن خلال ما تم ذكره فإن إطار عمل (COBIT ٥) ينقسم إلى خمس أبعاد تقيس مدى نجاح حوكمة تقنية المعلومات في المؤسسة (عقل، ٢٠١٣)، وهي كما يلي:

أولاً: تلبية احتياجات أصحاب المصالح

### ١- المفهوم

هو عبارة تلبية احتياجات الأطراف ذات العلاقة بالمؤسسة من خلال الموازنة بين تحقيق الفوائد وتقليل مستوى المخاطر واستخدام الموارد وصولاً للقيم القصوى، وبمعنى آخر بأنها يمكن أن تحقق أهداف المؤسسة من خلال تحقيق أهداف التقنيات والمعلومات المصاحبة لها، وبما يضمن توفير معلومات ذات جودة عالية (حماد، ٢٠٠٥).

وتعتبر كذلك تلبية احتياجات أصحاب المصلحة بتوفير بنية تحتية متميزة وداعمة لتقنية المعلومات والتي تمكن المؤسسة من تحقيق أهدافها، والارتقاء بعملياتها المختلفة من خلال توظيف منظومة تقنية معلومات ذات كفاءة وفعالية متميزة (Mangalaraj et al, ٢٠١٤).

## ٢- الخصائص

- ١- إدارة ذات مواصفات حصينة لموارد تقنية المعلومات، والاستفادة من تلك الموارد وتعظيمها، بالمقابل تقليل الهدر من إمكانيتها.
- ٢- إدارة لمخاطر تقنية المعلومات التي تكفل حماية أمن المعلومات اللازمة في المؤسسة، والسيطرة على سرية البيانات.
- ٣- تحسين نظام الرقابة الداخلية والخارجية وتحسين جودة معلوماتها .
- ٤- تعظيم مستوى الرضا عن التقنية المتبعة من قبل مستخدميها، والتي تلبية احتياجات العمل بكل اعتمادية وموثوقية.
- ٥- تساعد المؤسسة على تحقيق الامتثال لمتطلبات القوانين والتعليمات، بالإضافة للسياسات والإجراءات للعمل الداخلي بشكل أفضل.

ثانياً: التغطية من البداية الى النهاية

## ١- المفهوم

أن المؤسسة تبني ممارسات وقواعد العمل وألية تنظيمها بحسب أفضل معايير الجودة كنقطة انطلاق يتم الارتكاز عليها وبناء مشاريعها وفقاً لحوكمة إدارة مواردها من تقنيات المعلومات. ويعد نظام إطار عمل (COBIT ٥) ليس فقط نظام يركز على وظيفة تقنية المعلومات إنما يعمل على التكامل والتفاعل بين عمل الحوكمة المؤسسية وحوكمة تقنية المعلومات، بحيث يغطي جميع الوظائف والعمليات من

البداية إلى النهاية ويحول للتعامل مع المعلومات كأصول يجب على كل فرد في المؤسسة التعامل معها تماماً مثل أي أصول أخرى (أم كلثوم، ٢٠١٣).

وكذلك فسرها كل من (Andry et al., ٢٠١٩) بأن المؤسسات تعتبرها من متطلبات العمل بعد تطبيقها كخطوة أولى ونقطة بداية تجاه التحسين المستمر وتطوير تقنية المعلومات، وبالتالي مواكبة الاصدارات الناشئة مستقبلاً وتحديثها فيما يخص الاطار العام لنظام عمل (COBIT ٥).

## ٢- الخصائص

١- يعمل إطار (COBIT ٥) على مراعاة إدارة الحوكمة التي تتعلق بانظمة تقنية المعلومات حيث تكون على امتداد العمليات المؤسسية من بدايتها إلى نهايتها.  
٢- تكون ذات نطاق شامل لكل شيء (داخليا وخارجيا) فيما يتعلق بالمؤسسة والافراد، وصلته تكون بحوكمة المعلومات المؤسسية.

ثالثاً: تطبيق إطار عمل متكامل

## ١- مفهوم

يتماشى إطار عمل (COBIT ٥) مع المعايير وأطر العمل الأخرى ذات الصلة بتلك الأطر على مستوى عالٍ، والذي يمثل إطاراً جامعاً لحوكمة تقنية المعلومات المؤسسية وما يتعلق بإدارتها (عقل، ٢٠١٣).

رابعاً: تمكين أسلوب كلي

## ١- المفهوم

إن عملية التمكين الكلي هي تحقيق الشمولية فيما يتعلق بالتقنيات المصاحبة للحوكمة، مع الأخذ في الاعتبار بأن هناك تداخلات وتشابه في العديد من المكونات بين تلك التقنيات (أم كلثوم، ٢٠١٣)، ويقصد بها أيضاً أي شيء يساعد في تحقق هدف المؤسسة من خلال عدة عناصر تعمل على دعم نظام متكامل وشامل متمثل بإدارة الحوكمة المؤسسية وتقنية المعلومات يدار بكل فعالية وكفاءة.

## ٢- الخصائص

١- دعم مبادئ وسياسات وأطر العمل في المؤسسة، وجعل عمليات حوكمة تقنية المعلومات أكثر مرونة.

٢- توفير التقارير واللوائح المتعلقة بالخدمات والبرامج والبنى التحتية لتقنية المعلومات في المؤسسة.

٣- تمكن مستخدميها من اكتساب المعارف والمهارات والخبرات.

٤- تحسين سلوكيات العمل المصاحب لتقنية المعلومات في المؤسسة.

## خامساً: فصل الحوكمة عن الإدارة

### ١- المفهوم

أن إطار عمل (COBIT ٥) يميز بوضوح بين الحوكمة والإدارة، هذان المجالان يتضمنان أنواعاً مختلفة من الأنشطة، ويتطلبان هياكل تنظيمية مختلفة، ويخدمان أغراضاً مختلفة، والمتضمنة حدود مسؤولية الإدارة التنفيذية بخصوص المعلومات والتقنيات المصاحبة لها (خالد، ٢٠١٤).

وبمعنى آخر الفصل بين الملكية والإدارة من أجل سد الفجوة التي يمكن أن تحدث بين مديري ومالكي المؤسسة من جراء الممارسات السلبية التي من الممكن أن تسبب ضرراً بالمؤسسة، وبالتالي بآلية عمل الحوكمة (بومدين، ٢٠١١)

### ٢- الخصائص

لخص أم كلثوم، (٢٠١٣) خصائص فصل الحوكمة عن الإدارة إلى عدة خصائص، ومن أهمها:

- ١- تعمل على التمييز بين عمل حوكمة تقنية المعلومات وعمل الإدارة في المؤسسة.
- ٢- تحديد أهداف المؤسسة بشكل متزن وبتوافق الإدارة العليا، من خلال تقييم احتياجات أصحاب المصلحة عبر اختبارات منظمة من قبل المؤسسة.
- ٣- مراقبة عمل الإدارة والامتثال مقابل الاتجاهات المتفق عليها. وتحديد التوجهات من خلال ترتيب الأولويات واتخاذ القرارات المناسبة.
- ٤- تقوم الإدارة بالتخطيط والبناء والتشغيل وتراقب الأنشطة بالتنسيق مع التوجهات المحددة من قبل الكيان المسؤول عن الحوكمة وذلك لتحقيق الأهداف.

## (٢-٢) المبحث الثاني: جودة التدقيق الداخلي

تمهيد:

حظيت مهنة التدقيق باهتمام واسع في الآونة الأخيرة، وذلك لما تمثله من مكانة ذات ارتباط وثيق بالقوائم والتقارير المالية الصادرة عن مدقق الحسابات، والذي يعكس رأيه في صحة وسلامة المعلومات الخارجة من المؤسسة، والتي يتم الاعتماد عليها والتأكد من دقتها للحد من عمليات التلاعب والغش، حيث يتم من خلالها الاعتماد على اساليب واجراءات تقنية تزيد من قدرة المؤسسة في مواجهة التحديات (قمصاني، ٢٠٠٧).

حيث أن التدقيق لا يهدف الى تعديل نظام الاتصال للمعلومات المحاسبية، ولكن يضيف إليه عملية اتصال ثانوية بين المدقق ومستخدمي المعلومات المحاسبية، أي أن التدقيق يمثل عملية فحص لمجموعة من المعلومات بهدف التحقق من سلامة البيانات المالية وفقاً للمعايير الموضوعية، والتي تعكس احتياجات مستخدمي تلك البيانات (المطيري، ٢٠١٢).

كما جاء في تعريف القاضي (٢٠٠٨) بأن التركيز على التدقيق الداخلي الذي ارتبط بالحوكمة تقنية المعلومات ارتباطاً وثيقاً، باعتباره شكلاً من أشكال التطوير والتحسين لأداء دائرة التدقيق والضبط الداخلي في المؤسسة، والتي تساهم في توفير المعلومات والبيانات المالية وغير المالية (التشغيلية) المفصح عنها بصورة عادلة وعلى أعلى درجة من الصحة والمصدقية، وذلك على اعتبارها أهم جزء في مفاصل المؤسسة لانها تمددها بالمعلومات والبيانات اللازمة لممارسة أعمالها بكفاءة وفاعلية .

(١-٢-٢): مفهوم الجودة:

عرفت الجودة على أنها مدى المطابقة مع المتطلبات، حيث تسعى المؤسسة في مراقبة الأنشطة والاعمال اليومية للوصول إلى أفضل درجة من الجودة، وذلك من خلال تقليل الأخطاء والانحرافات وتلافيها بحيث تؤدي على تلبية احتياجات الإدارة (القاضي، ٢٠٠٨).



(٢-٢-٢): مفهوم التدقيق

ويوصف التدقيق بأنه عملية رقابية تقوم بتقييم مدى ملائمة وفعالية المعلومات، إذ تنشأ وتتطور نتيجة لزيادة حاجة الإدارة العليا إليه كأداة رقابية وإدارية، يتم من خلاله انجاز الوظائف الرئيسية، فالتدقيق يساعد الإدارة وفي جميع مستوياتها لاجل الايفاء بالالتزامات المطلوبة، وذلك من خلال الاستشارات والاقتراحات المقدمة (التميمي، ٢٠٠٨).

(٣-٢-٢): مفهوم جودة التدقيق

أن مفهوم جودة التدقيق شامل وواضح ويتفق عليها أغلب الباحثين، من وجهات نظر متعددة، حيث عرفه (البشتاوي، ٢٠١٤) نقلا عن (DeAngelo) والذي أول من عرفها بأنها: احتمالية قيام مدقق الحسابات باكتشاف الأخطاء والثغرات في النظام المحاسبي للمؤسسة بواسطة التقنيات المستخدمة من قبله والقيام بتسجيل ذلك في تقريره الدوري للإدارة.

وعرفت على أنها قدرة التدقيق على اكتشاف نقاط الضعف في نظم المعلومات الداخلية للمؤسسة، وتقديم التوصيات الممكنة لمعالجتها، أو الحد منها، وإمكانية تحقيق أقصى منفعة للشركة أو المؤسسة (درديس، ٢٠١٠).

ويرى الباحث من خلال مفاهيم جودة التدقيق بأنها: عبارة عن عملية منتظمة من أجل الحصول على الأدلة والبراهين المتعلقة بتأكيدات مدققي الحسابات عن البيانات المالية، وتقديمها بصورة موضوعية، وكذلك مساعدة الافراد في داخل المؤسسة للاضطلاع بادوارهم المكلفين بها بدرجة عالية من الكفاءة من خلال تحقيق أهداف التدقيق الداخلي وهي التقييم الدوري للسياسات الادارية والمالية لغرض تحسينها وتطويرها حسب الخطة الموضوعية.

(٤-٢-٢): مدققي الحسابات الداخليين

مر مفهوم التدقيق بالعديد من المراحل التي واكبت التطور للخدمات التي تؤديها هذه الوظيفة، من خلال شموله بكافة العمليات والأنشطة التي تقوم بها الوحدات، كما تطور مفهوم وتعريف المدقق الداخلي من خلال الدراسات والأبحاث التي أجريت من قبل الكتاب والباحثين للانتقال إلى تعريف محدد، ومن هذه التعريفات.

إن المدقق الداخلي هو الشخص الذي يقوم بعملية جمع وتقييم الأدلة عن المعلومات لتحديد درجة التطابق بين تلك المعلومات والمعايير المعتمدة مسبقاً والابلاغ عنها، ويتعين أن تتم عملية التدقيق من قبل شخص مهني ومستقل (Elder et. al, ٢٠١١).

كما عرفه (عنبر، ٢٠١٦) بأنها جهة مهنية مستقلة للتحقق من صحة المعلومات بطريقة منهجية منسقة وموضوعة تتعلق بالأنشطة والأحداث للجهة محل التدقيق ومطابقة نتائج تلك الأنشطة والأحداث بهدف إصدار حكم يدعم بالأدلة الثبوتية الموضوعة.

(٢-٢-٥): أنواع عمليات التدقيق الداخلي

تستخدم الإدارة في المؤسسات المصرفية عملية التدقيق التي تعد من الوسائل التي تستخدم لغرض التعرف إلى كفاءة نظام الرقابة المتبع في الأمور المحاسبية، حيث هناك العديد من عمليات التدقيق التي تعمل على تعزيز الإدارة بالمعلومات المهمة في اتمام عمل الرقابة الداخلية بصورة أكثر وضوحاً وشفافية، ومن عمليات التدقيق أوضحها (حسين ومحمد، ٢٠١٢؛ ٢٠١٢، Al Skafy et al.) بالآتي:

١- التدقيق المالي الداخلي: يتمثل في نوعين من التدقيق؛ أولاً التدقيق قبل عملية الصرف وهي مرحلة من مراحل الرقابة الذاتية الداخلية يتبنى عملها موظف مكلف بعمل موظف آخر. أما النوع الثاني من التدقيق المالي هو التدقيق بعد الصرف؛ يتم عمل هذا النوع من التدقيق من خلال اختيار عينة من المستندات حسب خطة التدقيق الداخلي وفحصها من خلال قسم الرقابة والتدقيق الداخلي أو ديوان الرقابة المالية هدفها التأكد من مطابقتها للوائح والمعايير والقوانين التي تتبع الإدارة من أن العمليات المالية.

٢- التدقيق التشغيلي الداخلي: يعتبر هذا النوع من أنواع التدقيق غير التقليدي، وينشأ من خلال التطور الذي حدث في عمليات التدقيق، ويسمى هذا النوع بالمراجعة الأدائية والإدارية، عملها فحص وتقييم أداء الاعمال ككل لتحقيق الكفاية في استخدام الموارد المتاحة .

٣- التدقيق الداخلي لأغراض خاصة: يتم هذا التدقيق من قبل المدقق الداخلي في المؤسسة عند تكليفه من قبل الإدارة خارج نطاق عمله المناط به بحيث يتفق مع أسلوب ونطاق التدقيق المالي والتشغيلي في عمليات التدقيق مع ظهور بعض الاختلافات من ناحية التوقيت.

(٢-٢-٦): مراحل عمليات التدقيق الداخلي

وبناءً على ما سبق ذكره حول مفهوم التدقيق الداخلي وأنواع التدقيق التي يقوم بها المدقق الداخلي، فإننا نلاحظ التدقيق الداخلي كعملية محاسبية تنحصر في الرقابة المالية والإدارية، وبالتالي بشكل أدق وأشمل لا تعتبر عملية التدقيق مجرد عملية مالية ومحاسبية، إنما تمتد لتشمل المجال الإداري والتشغيلي كتحقيق الخطأ والإجراءات وأقتراح السبل المناسبة لتطوير وتقييم العمليات (هويرف ومحمد، ٢٠١٥).

إن تنفيذ عملية التدقيق تتطلب عدة مراحل، منها: تخطيط عملية التدقيق، والحصول على فهم ومعرفة الموظف في بيئته الوظيفية، وتنفيذ إجراءات التدقيق الإضافية، واستكمال التدقيق، وتكوين الراي وأصدار تقرير التدقيق، وتقييم الأخطاء وتصميم إجراءات التدقيق. وتعتبر هذه المراحل هي المنظم لعمل وممارسات أجهزة التدقيق الداخلي إذ أن الإلتزام بتلك المراحل هو الأساس الذي يتم بناء عليه تقييم أداء أجهزة التدقيق الداخلي المطبقة لهذه لعمليات المعرفة المستخدمة، وذلك لما توفره هذه المراحل من عملية تأطير وارشاد لنشاط المدققين الداخليين (Whittington, ٢٠٠٨).

## (٢-٢-٧): العوامل المؤثرة في جودة التدقيق الداخلي

إذ ظهرت هنا العديد من الآراء منذ نهاية السبعينات وحتى وقتنا الحالي، إذ عملت المنظمات المهنية والأكاديمية التنظيمية لمهنة المحاسبة والتدقيق على تحديد العوامل المؤثرة في جودة العمل التدقيقي من أجل الارتقاء بالمهنة التدقيقية إلى أعلى مستويات. ويمكن تصنيف تلك العوامل المؤثرة (التمييزي، ٢٠١٣؛ Al-Zwyalif., ٢٠١٣؛ ٢٠١٩؛ Maleh et al.)، بالآتي:

١- عوامل تنظيمية: وهي العوامل التي تتمثل بالتخطيط للعملية التدقيقية وتحديد إجراءات العمل التدقيقي، وتحديد حجم العمل التدقيقي ومن ثم تحديد الوقت اللازم لإتمام العملية التدقيقية ومهارة المدقق في تحديد نقطة البداية بالعمل التدقيقي وكيفية إنهاء العمل التدقيقي.

٢- عوامل سلوكية: وهي السلوك الواجب أن يحتويها المدقق والمتمثلة بأن يتمتع المدقق بدرجة عالية من الأمانة والاستقلالية وأن يكون متعاوناً مع أعضاء فريقه التدقيقي وأن يكون صاحب مقدرة ذهنية عالية ومتفتحة وأن يحرص مع الإدارة على توفير عوامل الجودة في العمل التدقيقي.

٣- عوامل شخصية: وهي العوامل الواجب توفرها في المدقق مثلاً؛ إن يكون ذا خبرة عملية، ولديه من التحصيل العلمي ما يؤهله على ممارسة المهنة، وأن يكون المدقق حريصاً على مشاركته في الدورات التدريبية الخاصة بمهنة التدقيق.

٤- الاساسيات العلمية لمهنة التدقيق: مثل الالتزام بتطبيق المبادئ المقبولة قبولاً عاماً وبالأخص تطبيق مبدأ الموضوعية والالتزام بالمعايير المهنية للتدقيق وكيفية اعداد التقارير عن الاستخدام الأمثل للموارد المتاحة في النشاط المهني وكيفية الاعتماد على النظام الرقابي الداخلي وقابلية المدقق على اكتشاف الغش والتلاعب .

(٢-٢-٨): علاقة حوكمة تقنية المعلومات بجودة التدقيق الداخلي  
يتضح أن للحوكمة تأثيراً على مختلف أنشطة المؤسسة من خلال فرضها للضوابط المنظمة لأعمال المؤسسات المختلفة وعلى مختلف المستويات الوظيفية فيها، ومن أهمها جودة التدقيق الداخلي، واعتماده من مجلس الإدارة ( Rezaee, ٢٠٠٩)، ويشمل مهام إدارة التدقيق ومسؤولياتها وصلاحياتها ومنهجية عملها. وقد جاء متماشياً مع مبادئ الحوكمة المؤسسية، التي فرضت مجموعة من المبادئ والمقومات لتعزيز أداء المدقق الداخلي، ومنها: (الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، ٢٠٠٧؛ المطيري، ٢٠١٢؛ العبدلي، ٢٠١٢؛ الحمود، ٢٠١١؛ البشتاوي، ٢٠١٤) (Shukeri et al., ٢٠١٢؛ Cosken & Sayiliar, ٢٠١٢) والتي تؤدي إلى تحقيق أهدافها، وهي:

- ١- تحقيق إطار محكم للحوكمة الذي من شأنه تحديد مسؤوليات وواجبات الإدارة العليا في المؤسسة، وكذلك مجلس إدارتها والمحافظة على مصالح الأطراف ذات العلاقة، من خلال المساواة بين جميع المساهمين والأطراف ذات العلاقة والموظفين في المؤسسة على مختلف مستوياتهم لتحقيق مبدأ المساءلة لكافة معاملات ومهام الإدارة العليا.
- ٢- بيان دور المدقق الداخلي في متابعة ومراقبة القرارات الادارية التي من شأنها زيادة الإفصاح والشفافية في التعاملات المختلفة للإدارة العليا ومجلس الإدارة في المؤسسة.
- ٣- بيان دور المدقق الداخلي التي من شأنها تحقيق مبدأ المسؤولية لأعمال المؤسسة وعلاقتها مع المجتمع الخارجي.
- ٤- ضمان الاستقلالية التامة والحيادية لدائرة التدقيق الداخلي في المؤسسة.

٥- تناغم قواعد الحاكمة المؤسسية مع الأنظمة والتعليمات الداخلية للمؤسسة بما يحقق فاعلية دائرة التدقيق الداخلي في متابعة ومراقبة أعمال المؤسسة بكفاءة. ويتضح مما سبق أن لحوكمة تقنية المعلومات دوراً هاماً في تنظيم جودة التدقيق في كافة المستويات الإدارية في المؤسسة، وكلما كان هنالك ضبط ومتابعة لضمان تنفيذ مبادئه كلما أدى ذلك إلى زيادة كفاءة وفاعلية في أداء المدقق الداخلي فضلاً عن تطوير أداء الإدارة العليا في المؤسسة وتنظيمها.

(٢-٣): المبحث الثالث: الدراسات السابقة

(٢-٣-١): الدراسات باللغة العربية

دراسة (صاحي وخالد، ٢٠١٨) بعنوان: تقييم فعالية حوكمة تقنية المعلومات في تحقيق سلامة وموثوقية القوائم المالية (دراسة تطبيقية على المصارف التجارية العاملة في العراق).

هدفت الدراسة الى الوصول إلى إطار لقياس آثار تطبيق حوكمة تقنية المعلومات في المصارف التجارية العراقية واستخدام مواردها المتوفرة بشكل أفضل في حالة دراسة القوائم المالية للشركات أو المنشآت الراغبة في الحصول على التسهيلات الائتمانية من هذه المصارف، وتم اختيار عينة الدراسة المكونة من فئتان من موظفي الائتمان العاملين في المصارف العاملة في العراق والمحاسبين العاملين في المنظمات التجارية الحاصلة على قروض ائتمانية من المصارف خلال الفترة (٢٠١٣-٢٠١٦)، وقد اعتمد الباحثان على أداة الاستقصاء في جمع البيانات من أفراد العينة.

وقد توصلت الدراسة إلى وجود علاقة معنوية بين التزام المنظمات بمبادئ حوكمة تقنية المعلومات وكل من حداثة وحياد وصدق محتوى المعلومات للقوائم المالية المقدمة للمصارف التجارية العاملة في العراق للحصول على تسهيلات ائتمانية بما تحققة من إمكانية التحقق من محتوى المعلومات لتلك القوائم المالية وقيمتها الرقابية والتنبؤية. وأوصت الدراسة على المصارف التجارية العاملة في

العراق يجب عليها أن تأخذ بعين الاعتبار حوكمة تقنية المعلومات بأنها وسيلة لتوفير احتياجات مستخدمو التقارير المالية، وذلك يؤدي إلى تحقيق الثقة عندهم مما يعطيهم الحافز للتعامل مع الشركات المقدمة للتقارير المالية بهدف الحصول على الائتمان.

دراسة (الشرع، ٢٠١٨) بعنوان: أثر تطبيق نظام كوبيت (COBIT) في كفاءة أنظمة الرقابة الداخلية في الشركات الصناعية المساهمة العامة الأردنية .

هدفت الدراسة إلى التعرف على مفهوم إطار كوبيت (COBIT) والتعرف على أثر تطبيق نظام كوبيت من حيث (التخطيط والتنظيم، الاكتساب والتنفيذ، الدعم والتوصيل، والمتابعة والتقييم) وأثرها على الرقابة الداخلية في الشركات الصناعية المساهمة العامة الأردنية، وقد اعتمدت الدراسة على المنهج الوصفي الذي يعتمد على وصف الظاهرة وتحديد المشكلة وتبرير الظروف والممارسات، والتقييم والمقارنة، كما تم استخدام التحليل الإحصائي في هذه الدراسة للإجابة على أسئلة الدراسة وفرضياتها.

وقد خلصت الدراسة إلى مجموعة من النتائج من أهمها: أن تطبيق نظام كوبيت (COBIT) المتمثل بـ (التخطيط والتنظيم، الاكتساب والتنفيذ، الدعم والتوصيل، المتابعة والتقييم) له أثر في كفاءة نظام الرقابة الداخلية في الشركات الصناعية الأردنية. وأوصت الدراسة على ضرورة البدء بتشريع استراتيجيات وسياسات تقوم على تبني وتحسين مقتضيات ومتطلبات تطبيق نظام كوبيت لدى الشركات الصناعية الأردنية ، بالإضافة إلى إشراك الموظفين بدورات متخصصة تزيد تحسين مستويات فهمهم ومعرفتهم لما خص نظام كوبيت (COBIT) .

دراسة (جيجخ وفرحات، ٢٠١٦) بعنوان: حوكمة تكنولوجيا المعلومات ودورها في الوقاية من الازمات.

هدفت هذه الدراسة إلى تسليط الضوء على مفهوم حوكمة تكنولوجيا المعلومات في المؤسسة وعلاقتها بالحوكمة المؤسسية وفق إطار (COBIT) في المؤسسات الاستثمارية في الجزائر، وكانت طبيعة الدراسة التي قام بها الباحثان وصفية استنادا على البحوث والدراسات المتعلقة بمتغيرات الدراسة .

وتوصلت الدراسة الى عدة نتائج من أهمها، أن حوكمة تكنولوجيا المعلومات ضرورية لضمان أفضل أداء لهيكله تقنية المعلومات كي تساند المؤسسة في تحقيق أهدافها الإستراتيجية خصوصا بعد الأعتقاد شبه التام على تكنولوجيا المعلومات في أداء الاعمال وارتباط الميزة التنافسية للمؤسسات بهذه التقنيات. وأوصت الدراسة إلى: ضرورة لضمان مواجهة المخاطر التي تتعرض لها هيكله تكنولوجيا المعلومات المؤسسة من القرصنة او التخريب للبيانات.

دراسة (حسين وحسن، ٢٠١٦) بعنوان: المجالات الإستراتيجية لحوكمة تقنية المعلومات وإمكانية تنفيذها دراسة مقارنة بين مركز الحاسبة والانترنت في جامعة الموصل ومركز المحراب للاتصالات والانترنت.

هدفت الدراسة إلى التحقق من توفر بعض المجالات الإستراتيجية التي يمكن من خلالها تنفيذ أو تطبيق حوكمة تقنية المعلومات في المركزين عينة الدراسة (مركز الحاسبة والانترنت/ جامعة الموصل، ومركز المحراب للاتصالات)، ولتحقيق ذلك فقد تم اعتماد منهج دراسة مقارنة بين مركز الحاسبة والانترنت/ جامعة الموصل في العراق واهدفه غير ربحية، ومركز المحراب للاتصالات اهدافه ربحية، ولانجاز الجانب الميداني للدراسة فقد تم تصميم قائمة فحص تضمنت (٤٣) فقرة للتحقق من توافر هذه المجالات، لكي يتم على ضوءها تحديد إمكانية تنفيذ حوكمة تقنية المعلومات في هذا المركز.

وقد توصلت الدراسة إلى مجموعة من النتائج من أهمها: إن المركزين عينة الدراسة لا يملكان فكرة عن موضوع حوكمة تقنية المعلومات، ومجالاتها الإستراتيجية على الرغم ان مركز الحاسبة والانترنت يعد الافضل والاكثر تطبيقا للمجالات الإستراتيجية لحوكمة تقنية المعلومات مقارنة مع مركز المحراب



للاتصالات والانترنت. وأوصت الدراسة: ضرورة إدارة موارد تقنية المعلومات بكفاءة من قبل إدارة مركز الحاسبة والانترنت، إذ أن هذا المجال الوحيد الذي حقق نسبة توفر منخفضة مقارنة مع المجالات الأخرى في المركز، والبد من معالجة هذه المشكلة من أجل ضمان تحقيق النجاح في حوكمة تقنية المعلومات بالاعتماد على المجالات الإستراتيجية للحكومة.

دراسة (الجوهر وحمودي، ٢٠١٥) بعنوان: إجراءات حوكمة تقنية المعلومات- نموذج مقترح في ضوء أهداف إطار كوبيت (COBIT).

هدفت الدراسة إلى التعريف على إطار كوبيت ودوره في تعزيز الحوكمة وإجراءات الرقابة الداخلية وإمكانية الاستفادة من مجالاته وأهدافه في تصميم أنموذج لإجراءات الرقابة الداخلية يصلح للاسترشاد به في الوحدات الاقتصادية المستخدمة لتقنية المعلومات، وقد اعتمدت الدراسة على منهج التحليل الوصفي لمصادر المعلومات المرتبطة بالموضوع.

وقد تم التوصل إلى بعض النتائج منها: أن المفهوم العام لتقنيات المعلومات يعبر عن مجموعة عناصر تتفاعل فيما بينها من أجل أداء مهام محددة وأن تبني هذه التقنيات يتطلب توفير البيئة المناسبة لفهم المكونات المادية والبرمجيات وتوفير موارد مناسبة لتقنية المعلومات، بالإضافة إلى توفير البنية التحتية والمهارات المطلوبة. وأوصت الدراسة باستعانة المدقق الداخلي والخارجي بإطار (COBIT) لتصميم قوائم الاستقصاء لفحص أنشطة الرقابة الداخلية وبضرورة تدريب العاملين في الوحدات على الاستخدامات الحديثة لتقنية المعلومات

دراسة (نصور، ٢٠١٥) بعنوان: أثر حوكمة تكنولوجيا المعلومات على جودة التقارير المالية (دراسة ميدانية).

هدفت الدراسة إلى تقييم مستوى تطبيق حوكمة تكنولوجيا المعلومات من خلال مجالاتها الرئيسية الأربعة (التخطيط والتنظيم، والامتلاك والتنفيذ، الدعم والتوصيل، المتابعة والتقييم) في قطاع المصارف السورية من خلال نموج قياسي يعرف بإطار عمل (COBIT) ومن ثم معرفة أثر حوكمة الأنشطة التكنولوجية على جودة التقارير المالية التي تقدمها المصارف لعملائها. ولتحقيق الغرض من هذه

الدراسة تم تصميم استبانة وزعت على العاملين في المصارف من المستويات الإدارية (مدراء، مدقق داخلي، رئيس قسم، رئيس دائرة) تكونت عينة الدراسة من (١٩٨) مشاهدة منها (١٣٣) للعاملين في المصارف العامة (٦٥) في المصارف الخاصة، وباستخدام الأساليب الإحصائية المناسبة لتحليل البيانات.

توصلت الدراسة إلى النتائج الآتية: إن مستوى تطبيق حوكمة تكنولوجيا المعلومات كان متوسط وفقاً لإطار عمل (COBIT) بمجالاته الأربعة، وجود أثر لحوكمة تكنولوجيا المعلومات وفقاً لإطار عمل (COBIT) على جودة التقارير المالية، إن طبيعة العلاقة بين مستوى حوكمة تكنولوجيا المعلومات وجودة التقارير المالية هي علاقة طردية ودالة إحصائياً . وأوصت الدراسة ضرورة تطبيق نموذج للرقابة على تكنولوجيا المعلومات في المصارف السورية وفقاً لإطار عمل (COBIT) ليكون أداة رقابية على تكنولوجيا المعلومات المستخدمة في إعداد التقارير المالية

دراسة (العازمي، ٢٠١٤) بعنوان: تقييم فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية في البنوك الكويتية باستخدام نموذج (COBIT) لإدارة المخاطر.

هدفت الدراسة إلى تقييم فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية في البنوك الكويتية باستخدام نموذج (COBIT) لإدارة المخاطر، حيث استخدمت الدراسة الأساليب الإحصائية الخاصة بالمتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية ، واختبار كرونباخ ألفا لقياس ثبات مجالات أداة الدراسة إضافة لاختبار (T) للعينة الأحادية لاختبار فرضيات الدراسة .

وقد توصلت الدراسة إلى العديد من النتائج أهمها: ارتفاع مستوى تقييم فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية في البنوك الكويتية باستخدام نموذج كوبيت (COBIT) لإدارة المخاطر، كما أظهرت الدراسة لوجود فاعلية لأنظمة الرقابة الداخلية في البنوك الكويتية باستخدام نموذج كوبيت (COBIT) من خلال (التخطيط والتنظيم، الاستحواد والتطبيق، التوصيل والدعم، المتابعة والتقييم). واوصت الدراسة بضرورة تطبيق نموذج (COBIT) لإدارة المخاطر من قبل البنوك الكويتية وذلك لاثره الايجابي المرتفع في نظام الرقابة الداخلي للبنوك.

دراسة ( خالد، ٢٠١٤ ) بعنوان: الرقابة على أنظمة المعلومات باستخدام (COBIT)

هدفت الدراسة إلى التأكيد على توفير تقييم مستمر لعمليات دوائر أنظمة المعلومات، وإبراز كيفية حوكمة وإدارة ومراقبة التقنية الحديثة على المعلومات لتحقيق الأهداف، بالإضافة إلى وجود ضمانات مستقلة سواء من التدقيق الداخلي أو الخارجي حول نظام الرقابة، حيث استخدمت الدراسة الأساليب الإحصائية ومنها مقياس التثنت واختبار (T) للعينة الأحادية لاختبار فرضيات الدراسة .

وقد توصلت الدراسة إلى العديد من النتائج أهمها: أن إطار كوبيت (COBIT) معترف به عالمياً بوصفه الأداة التي توفر التوجيه بشأن تكنولوجيا المعلومات وتدقيق الحسابات ومجموعات التحكم في تكنولوجيا المعلومات أفضل الممارسات، كما أوصت الدراسة إلى ضرورة بناء نظم المعلومات في الأجهزة الإدارية الحكومية العراقية لما يساهم في تحسين كفاءة وفاعلية الأداء .

دراسة (العبدلي، ٢٠١٣) بعنوان: أثر حوكمة الشركات على جودة التدقيق الدولي: دراسة تطبيقية في الشركات الصناعية المدرجة في سوق الكويت للأوراق المالية هدفت الدراسة إلى قياس أثر تطبيق دعائم الحوكمة المؤسسية في جودة التدقيق الداخلي للشركات الصناعية المدرجة في سوق الكويت للأوراق المالية، حيث تكون مجتمع الدراسة من (٦٥) شركة صناعية مدرجة في سوق الكويت للأوراق المالية، وتكونت عينة الدراسة من (١١٤) مديراً من المدراء الماليين ورؤساء الأقسام ومديري التدقيق الداخلي في هذه الشركات، ولتحقيق أهداف الدراسة اعتمد الباحث على المنهج الوصفي التحليلي.

وخلصت الدراسة إلى: أن تطبيق معايير الحوكمة المؤسسية له أثر على جودة التدقيق الداخلي في الشركات الصناعية المدرجة في سوق الكويت للأوراق المالية. وتوصي الدراسة بأهمية الإفصاح والشفافية وذلك لتأثيرها على جودة التدقيق الداخلي، ومراعاة التقيد التام بتنفيذ المهمات الموكلة للموظفين بدقة تامة.

(٢-٣-٢): الدراسات باللغة الأجنبية

دراسة (Andry et al., ٢٠١٩) بعنوان: التقييم والتوصية (حوكمة تكنولوجيا المعلومات) في قاعدة المستشفيات على إطار عمل (COBIT).

### **Evaluation and Recommendation (IT Governance) in Hospital Base on (COBIT) Framework.**

هدفت هذه الدراسة إلى التحقيق والتدقيق في نظم المعلومات في مستشفى العسكري في جاكرتا في اندونيسيا باستخدام تقييم أفضل الممارسات من إطار عمل COBIT. يوفر هذا البحث تقييماً عاماً لتقنية المعلومات/ ونظم المعلومات في المستشفى. واستخدم الباحث طريقة المقابلات مع المدراء في المستشفى.

وأثبتت نتائج هذا الدراسة: أن مستوى النضج للمستشفى بناءً على متوسط مجال التسليم والدعم كان عند (٢.٥٤)، ومُدار وقابل للقياس عند مستوى (٣.٥). هذا يعني أن المستشفى لديها بالفعل إجراء رسمي ومراسلات خطية رسمية لجميع أصحاب المصلحة أن تطيع وتنفذ في الأنشطة اليومية ولديها بالفعل عدد من المؤشرات التي تعمل كهدف تطبيق تكنولوجيا المعلومات. وأوصت الدراسة يجب أن تأخذ المستشفى في الاعتبار أهمية تكنولوجيا المعلومات/نظم المعلومات وجوانبها مثل: الفعالية والكفاءة والوحدة الوظيفية لتكنولوجيا المعلومات وسلامة البيانات وحماية الأصول والموثوقية والسرية والتوافر والأمان في تعزيز أدائها وخدمتها.

دراسة (Maleh et al., ٢٠١٩) بعنوان: تأثير تدقيق تكنولوجيا المعلومات وأطر عمل ITG / ISG و Cobit على المؤسسات في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا.

### **The Influence Of IT Audit, ITG / ISG and Cobit Frameworks on Institutions on “MENA” Region**

هدفت هذه الدراسة إلى إلقاء الضوء على أطر وممارسات حوكمة تكنولوجيا المعلومات (ITG/ ISG and Cobit) في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا. تم الاعتماد على المسح المكتبي في استخدام تحليل المحتوى كأداة للبحث لتقييم دراسات الأدب العربي والإنجليزي.

وتوصلت النتائج إلى: مدى مساهمة الأبحاث السابقة في قياس مستوى تطبيق العديد من الأطر مثل حوكمة تكنولوجيا المعلومات باستخدام (Cobit)، وتدقيق تكنولوجيا المعلومات ومخاطر تكنولوجيا المعلومات على العديد من القطاعات في منطقة الشرق الأوسط. تأثير تطبيق هذه الأطر على مدى تحسين نمو المؤسسات وتطورها

واستقرارها وكفاءتها وربحيتها. واوصت الدراسة: زيادة عدد الأبحاث العلمية المتعلقة بالمحاور المختلفة لمجموعة التقنيات المتكاملة (ITG) في جميع الجوانب على اثنين من القطاعات التي يصعب استهدافها في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا مثل الصناعة والصحة.

دراسة (Zaky et al., ٢٠١٨) بعنوان: فاعلية حوكمة تكنولوجيا المعلومات في المنظمات.

### Information technology governanc effectiveness in organizations

هدفت هذا الدراسة إلى استكشاف أهمية حوكمة تكنولوجيا المعلومات (IT) في المنظمات وتأثير فعالية حوكمة تكنولوجيا المعلومات في أنواع مختلفة من المنظمات. من خلال العلاقات بين كل محددات (مثل الأداء التنظيمي وإدارة مخاطر المؤسسة والتوافق الاستراتيجي لتكنولوجيا المعلومات/الأعمال) وتكنولوجيا المعلومات. تم إجراء التحليل باستخدام تحليلات العوامل الاستكشافية والتأكدية باستخدام EQS ٦.٣ و SPSS ٢. تم جمع البيانات من خلال استبيان تم توزيعه على (٤٠) مؤسسة خاصة في الشرق الأوسط ، تضم عينة من (١٧٩) مستجيباً لمديري المستوى الاستراتيجي والتكتيكي.

أظهرت النتيجة: أن هناك وعياً لطبيعة العلاقة بين حوكمة تكنولوجيا المعلومات وعواملها المختلفة على النحو المقترح في إطار COBIT: موائمة الأعمال/تكنولوجيا المعلومات، وتقديم قيمة تكنولوجيا المعلومات، وإدارة موارد تكنولوجيا المعلومات، وإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات، وأداء تكنولوجيا المعلومات. إدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات هي المؤشر الرئيسي في شرح سلوك تطبيق حوكمة تكنولوجيا المعلومات. لمحاذاة أعمال تكنولوجيا المعلومات. وتوصي الدراسة بالاعتماد على حوكمة تكنولوجيا المعلومات كجزء من حوكمة الشركات التي تم

الاستشهاد بها كوسيلة لمساعدة المؤسسات على تحسين الأداء التنظيمي من حيث القدرة العالية للموظفين ، والعمليات الداخلية الجيدة ، ورضا العملاء ، والولاء ، كما أنها تساعد المؤسسات على بناء موارد مالية مستقرة وإدارة المخاطر وحماية المنظمة من الخسائر المتعلقة بالتكنولوجيا.

دراسة (Erniwati & Hikmawati, ٢٠١٦) بعنوان: تحليل لتكنولوجيا المعلومات على معالجة البيانات باستخدام إطار عمل (COBIT)

## " An Analysis of Information Technology on Data Processing by using COBIT Framework "

هدفت الدراسة إلى تحليل مستوى النضج في تكنولوجيا المعلومات ومستوى نضج معالجة البيانات في أكاديمية (DAN) لإدارة السكرتارية في إندونيسيا، وذلك بهدف تقديم نتائج وتوصيات لتحسين ودعم الأداء الأكاديمي لتقديم خدمات أفضل، حيث تمت الدراسة باستخدام أسلوب التحليل الإحصائي عن طريق توزيع استبانة من أجل قياس أداء العمليات المرتبطة بتكنولوجيا المعلومات وفق إطار كوبيت (COBIT) من خلال قياس القيمة المضافة ومدى تحقيق التوازن بين المخاطر وفائدة نظام تكنولوجيا المعلومات .

وقد توصلت الدراسة إلى: أن مستوى تكنولوجيا المعلومات في إدارة البيانات هو مستوى جيد جيداً، كما توصلت إلى أن الأكاديمية لها نمط مستمر جيد في إدارة الأنشطة المتعلقة بعملية إدارة البيانات، وقد أوصت الدراسة على أنه يمكن اتخاذ بعض الإجراءات التصحيحية والمعالجة لتحسين إدارة تكنولوجيا المعلومات في ظل الظروف الحالية والمتوقعة مستقبلاً، وذلك بهدف التطور التدريجي من المستوى الثالث حسب إطار كوبيت (COBIT) إلى المستوى الخامس الأكثر تطوراً.

دراسة (Mangalaraj et al, ٢٠١٤) بعنوان: أطر عمل حوكمة تكنولوجيا المعلومات ونظام عمل (COBIT)-مراجعة الأدبيات.

## " IT Governance Frameworks and COBIT – A Literature Review "

هدفت الدراسة إلى دراسة معظم البحوث المتعلقة بأهداف التحكم في المعلومات والتكنولوجيا والمرتبطة بإطار كوبيت (COBIT)، حيث عملت الدراسة على جمع وتحليل البحوث المتوفرة حول إطار كوبيت (COBIT). وقد تم فحص إطار كوبيت من وجهات نظر متعددة وتوصلت الدراسة إلى: أن معظم الأوراق كانت تركز على تطوير الإطار الشامل / المقارن لإطار كوبيت أو على جيوب معينة من الفائدة داخل هذا الإطار مثل: الأمن، إدارة المخاطر، تطوير النظم، الفاعلية والرقابة الداخلية.

كما توصلت الدراسة إلى أن: العديد من الأبحاث والأوراق المنشورة هي في مجال المحاسبة على الرغم من ازدياد نطاق كوبيت (COBIT) على مر السنين، حيث يشمل الآن العديد المجالات ذات الصلة بأنظمة المعلومات .

دراسة (Al- Zwyalif., ٢٠١٣) بعنوان: حوكمة تكنولوجيا المعلومات وأثرها على منفعة المعلومات المحاسبية المستخدمة في التقارير المالية.

## IT Governance and its Impact on the Usefulness of Accounting Information Reported in Financial Statements.

هدفت الدراسة إلى التحقق من الآثار المباشرة لحوكمة تكنولوجيا المعلومات متمثلة بـ: (إيصال القيمة، والتوافق الاستراتيجي، وإدارة الموارد، وإدارة المخاطر) على منفعة المعلومات المحاسبية التي تقدمها البيانات المالية، إضافة إلى الآثار غير المباشرة لهذه الحوكمة من خلال تأثيرها على نظم المعلومات المحاسبية، ولتحقيق



هذه الاهداف تم تصميم استبانة وزعت على عينة من المديرين الماليين، والمدراء المسؤولين عن تكنولوجيا المعلومات، والمدققين الداخليين في الشركات الصناعية المدرجة في سوق عمان المالي. وتم استخدام أسلوب التحليل الاحصائي وفقا لبرنامج (SPSS).

لقد أظهرت النتائج بأن هناك تأثيرا دالاً إحصائياً لحوكمة تكنولوجيا المعلومات على منفعة المعلومات المحاسبية المستخدمة في التقارير المالية. أن حوكمة تكنولوجيا المعلومات تحسن من قدرة نظام المعلومات المحاسبية على إنتاج معلومات بجودة عالية. وأوصت الدراسة المدراء في المستويات الإدارية العليا بضرورة التركيز على تطبيق وتنفيذ حوكمة تكنولوجيا المعلومات، والتركيز على كل مجالاتها التي من شأنها زيادة منفعة المعلومات المحاسبية التي تقدم للمستخدمين الخارجيين.

دراسة (Othman & Khther, ٢٠١٣) بعنوان: إطار عمل COBIT كدليل لحوكمة تقنية المعلومات الفعالة في التعليم العالي: مراجعة.

## " COBIT Framework As a Guideline of Effective IT Governance in Higher Education : a Review "

هدفت هذه الدراسة للتعرف على إطار كوبيت (COBIT) وأهمية اعتماده في المؤسسات الأكاديمية والجامعات والمنظمات، وقد عملت الدراسة على إتباع أسلوب تحليل بعد الحالات من مؤسسات التعليم العالي كعينة للدراسة والتي تستخدم إطار كوبيت في حوكمة تقنية المعلومات في استراليا وهذه المؤسسات ( Curtin University of Technology, and Viana do Castelo Poytechinc Institute ) ، كما ركزت الدراسة على تقديم لمحة عامة عن حوكمة تكنولوجيا

المعلومات، وضرورة إدارة تكنولوجيا المعلومات في المنظمات والتعليم العالي وفق إطار كوبيت (COBIT) وبما يتماشى مع مفاهيم هذا الإطار.

وتوصلت الدراسة إلى: أن استخدام حوكمة تقنية المعلومات وفق إطار كوبيت يساهم ويسهل عملية خفض التكاليف في التعليم العالي، كما توصلت الدراسة إلى أن الموازنة بين وحدات تكنولوجيا المعلومات وإستراتيجية الأعمال سوف تعمل على سد الفجوة بين إدارة الأعمال وإدارة تكنولوجيا المعلومات، وقد أوصت الدراسة بضرورة وأهمية تطبيق إطار حوكمة المعلومات في الجامعات.

دراسة (Al-Skafy et al., ٢٠١٢) بعنوان: مستوى حوكمة تكنولوجيا المعلومات في شركة كولاكوم- الاردن.

## The level of information technology governance in KULACOM-Jordan Company

تقدم هذه الدراسة على أنها أداة تم تطويرها حديثاً، وهي عبارة عن إطار عمل (COBIT ٥)، وهي اختصار لـ "أهداف التحكم للمعلومات والتكنولوجيا ذات الصلة". لقياس مستوى حوكمة تقنية المعلومات (ITG). وقد استخدمه الباحثون في الدراسة لقياس مستوى الحوكمة في شركة KULACOM-Jordan. وتمثل في خمسة أبعاد وهي (تقييم وتوجيه ومراقبة، ومحاذاة وتخطيط وتنظيم، وبناء واكتساب وتنفيذ، وتقديم وخدمة ودعم، ومراقبة وتقييم وتأکید). تم استخدام هذه الأبعاد لتصميم استبيان تم توزيعه على شركة "KULACOM-Jordan". تم تطوير فرضية أساسية واحدة لهذه الدراسة وخمس فرضيات فرعية توضح أن هناك حوكمة جيدة على تكنولوجيا المعلومات في شركة KULACOM-Jordan.

وتوصلت نتائج الدراسة إلى أن هناك درجة عالية من "التقييم والتوجيه والمراقبة" و"بناء واكتساب وتنفيذ"، ودرجة معتدلة في "محاذاة وتخطيط وتنظيم" و"تقديم وخدمة ودعم" و"مراقبة وتقييم وتأکید"، وأوصت الدراسة يوصي الباحثون الشركة بإيلاء مزيد من الاهتمام لحوكمة تكنولوجيا المعلومات نظراً لوجود بعض نقاط الضعف في "المحاذاة والتخطيط والتنظيم" و "التسليم والخدمة والدعم" و "المراقبة، تقييم وتأکید" المجالات التي لها تأثير على سمعة وربحية الشركة.

(٢-٣-٣): ملخص الدراسات السابقة وأوجه الاستفادة منها

قام الباحث بإعداد جدول يبين فيها اسم الباحث وسنة النشر وماهي الاهداف التي يرغب في تحقيقها، والنتائج التي توصلت اليها تلك الدراسات السابقة، وتبين أوجه الاستفادة من كل دراسة استخدمها الباحث في دراسته الحالية، والجدول رقم (١) يوضح ذلك.

جدول (١): ملخص الدراسات السابقة

الباحث والسنة	اهداف الدراسة	نتائج الدراسة	الاستفادة من الدراسة
صاحي وخالد (٢٠١٨)	هدفت الدراسة الوصول إلى إطار لقياس آثار تطبيق حوكمة تقنية المعلومات في المصارف التجارية العراقية واستخدام مواردها المتوفرة بشكل أفضل في حالة دراسة القوائم المالية للشركات أو المنشآت الراغبة في الحصول على التسهيلات الائتمانية من هذه المصارف.	وجود علاقة معنوية بين التزام المنظمات بمبادئ حوكمة تقنية المعلومات وكل من حداثة وحياد وصدق محتوى المعلومات للقوائم المالية المقدمة للمصارف التجارية العاملة في العراق للحصول على تسهيلات ائتمانية بما تحققه من إمكانية التحقق من محتوى المعلومات لتلك القوائم المالية وقيمتها الرقابية والتنبؤية.	تم الاستفادة من هذه الدراسة من خلال تأطير الجانب النظري لمتغير حوكمة تقنيات المعلومات. بالإضافة الى الاستفادة من مقارنة النتائج مع الدراسة الحالية.

<p>تم الاستفادة من هذه الدراسة في تأطير الجانب النظري المتمثل بإطار (COBIT). بالإضافة الى الاستفادة من مقارنة النتائج مع الدراسة الحالية.</p>	<p>ان تطبيق نظام (COBIT) المتمثل بـ (التخطيط والتنظيم، الاكتساب والتنفيذ، الدعم والتوصيل، المتابعة والتقييم) له أثر في كفاءة نظام الرقابة الداخلية في الشركات الصناعية الأردنية.</p>	<p>هدفت الدراسة الى التعرف على مفهوم إطار (COBIT) والتعرف على أثر تطبيق النظام من حيث (التخطيط والتنظيم، الاكتساب والتنفيذ، الدعم والتوصيل، والمتابعة والتقييم) وأثرها على الرقابة الداخلية في الشركات الصناعية المساهمة العامة الأردنية.</p>	<p>الشرع (٢٠١٨)</p>
<p>تم الاستفادة من هذه الدراسة في تأطير الجانب النظري لحوكمة المعلومات وإطار (COBIT). بالإضافة الى الاستفادة من مقارنة النتائج مع الدراسة الحالية.</p>	<p>ان حوكمة تكنولوجيا المعلومات ضرورية لضمان افضل أداء لهيكلية تقنية المعلومات لكي تساند المؤسسة في تحقيق أهدافها الإستراتيجية خصوصاً بعد الاعتماد شبه التام على تكنولوجيا المعلومات في أداء الاعمال وارتباط الميزة التنافسية للمؤسسات بهذه التقنيات.</p>	<p>هدفت هذه الدراسة الى تسليط الضوء على مفهوم حوكمة تكنولوجيا المعلومات في المؤسسة وعلاقتها بالحوكمة المؤسسية وفق إطار (Cobit) في المؤسسات الاستثمارية في الجزائر.</p>	<p>جيجخ وفرحات (٢٠١٦)</p>
<p>تم الاستفادة من هذه الدراسة في تأطير الجانب النظري فيما يتعلق بتطبيق حوكمة تقنية المعلومات. بالإضافة الى الاستفادة من مقارنة النتائج مع الدراسة الحالية.</p>	<p>إن المراكز عينه الدراسة لا يملك فكرة عن موضوع حوكمة تقنية المعلومات، ومجالاتها الإستراتيجية على الرغم ان مركز الحاسبة والانترنت يعد الافضل والاكثر تطبيقاً للمجالات الإستراتيجية لحوكمة تقنية المعلومات مقارنة مع مركز المحراب للاتصالات والانترنت</p>	<p>هدفت الدراسة الى التحقق من توفر بعض المجالات الإستراتيجية التي يمكن من خلالها تنفيذ أو تطبيق حوكمة تقنية المعلومات في المراكز عينه الدراسة (مركز الحاسبة والانترنت/ جامعة الموصل، ومركز المحراب للاتصالات)،</p>	<p>حسين وحسن (٢٠١٦)</p>

<p>تم الاستفادة من هذه الدراسة في تعزيز الجانب النظري فيما يتعلق بالمرتكزات التي يقوم عليها إطار عمل (COBIT) في حوكمة تقنيات المعلومات.</p>	<p>ان المفهوم العام لتقنيات المعلومات يعبر عن مجموعة عناصر تتفاعل فيما بينها من أجل أداء مهام محددة وأن تبني هذه التقنيات يتطلب توفير البيئة المناسبة لفهم المكونات المادية والبرمجيات وتوفير موارد مناسبة لتقنيته المعلومات.</p>	<p>هدفت الدراسة إلى التعرف على إطار كوبيت (COBIT) ودوره في تعزيز الحوكمة وإجراءات الرقابة الداخلية وإمكانية الاستفادة من مجالاته وأهدافه في تصميم نموذج لإجراءات الرقابة الداخلية يصلح للاسترشاد به في الوحدات الاقتصادية المستخدمة لتقنية المعلومات.</p>	<p>الجوهر وحمودي (٢٠١٥)</p>
<p>تم الاستفادة من هذه الدراسة في تعزيز الجانب النظري فيما يتعلق بإطار عمل حوكمة تقنيات المعلومات ومفهومه. بالإضافة إلى الاستفادة من مقارنة النتائج مع الدراسة الحالية.</p>	<p>إن مستوى تطبيق حوكمة تكنولوجيا المعلومات كان متوسط وفقاً لإطار عمل (COBIT) بمجالاته الأربعة، وجود أثر لحوكمة تكنولوجيا المعلومات وفقاً لإطار عمل (COBIT) على جودة التقارير المالية، إن طبيعة العلاقة بين مستوى حوكمة تكنولوجيا المعلومات وجودة التقارير المالية هي علاقة طردية ودالة إحصائياً.</p>	<p>هدفت الدراسة إلى تقييم مستوى تطبيق حوكمة تكنولوجيا المعلومات من خلال مجالاتها (التخطيط والتنظيم، والامتلاك والتنفيذ، الدعم والتوصيل، المتابعة والتقييم) في قطاع المصارف السورية من خلال نموذج قياسي يعرف بإطار عمل (COBIT) ومن ثم معرفة أثر حوكمة الأنشطة التكنولوجية على جودة التقارير المالية التي تقدمها المصارف لعملائها.</p>	<p>نصور (٢٠١٥)</p>
<p>تم الاستفادة من هذه الدراسة في تأطير الإطار العام للدراسة والمتمثل بمقدمة الدراسة. بالإضافة إلى الاستفادة من مقارنة النتائج مع الدراسة الحالية.</p>	<p>ارتفاع مستوى تقييم فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية في البنوك الكويتية باستخدام نموذج (COBIT) لإدارة المخاطر، وجود فاعلية لأنظمة الرقابة الداخلية في البنوك الكويتية باستخدام (COBIT) من خلال (التخطيط والتنظيم، الاستحواد والتطبيق، التوصيل والدعم، المتابعة والتقييم).</p>	<p>هدفت الدراسة إلى تقييم فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية في البنوك الكويتية باستخدام نموذج (COBIT) لإدارة المخاطر</p>	<p>العازمي (٢٠١٤)</p>

<p>تم الاستفادة من هذه الدراسة في تأطير الجانب النظري للدراسة والمتمثل بمفهوم فصل الحوكمة عن الإدارة.</p>	<p>ان إطار كوبيت (COBIT) معترف به عالمياً بوصفه الأداة التي توفر التوجيه بشأن تكنولوجيا المعلومات وتدقيق الحسابات ومجموعات التحكم في تكنولوجيا المعلومات أفضل الممارسات.</p>	<p>هدفت الدراسة إلى التأكيد على توفير تقييم مستمر لعمليات دوائر أنظمة المعلومات، وإبراز كيفية حوكمة وإدارة ومراقبة التقنية الحديثة على المعلومات لتحقيق الأهداف.</p>	<p>خالد (٢٠١٤)</p>
<p>تم الاستفادة من هذه الدراسة في تعزيز الجانب النظري فيما يتعلق بعمل (COBIT) في حوكمة تقنيات المعلومات.</p>	<p>أن تطبيق معايير الحاكمية المؤسسية له أثر على جودة التدقيق الداخلي في الشركات الصناعية المدرجة في سوق الكويت للأوراق المالية.</p>	<p>هدفت الدراسة إلى قياس أثر تطبيق دعائم الحاكمية المؤسسية في جودة التدقيق الداخلي للشركات الصناعية المدرجة في سوق الكويت للأوراق المالية،</p>	<p>العبدلي (٢٠١٣)</p>
<p>تم الاستفادة من هذه الدراسة في تأطير الإطار النظري للدراسة والمتمثل في بعد التغطية من البداية إلى النهاية فيما يتعلق بإطار COBIT بالإضافة إلى الاستفادة من مقارنة النتائج مع الدراسة الحالية.</p>	<p>ان مستوى النضج للمستشفى بناءً على متوسط مجال التسليم والدعم كان عند (٢.٥٤)، ومدار وقابل للقياس عند مستوى (٣.٥). هذا يعني أن المستشفى لديها بالفعل إجراء رسمي ومراسلات خطية رسمية لجميع أصحاب المصلحة أن تطيع وتنفذ في الأنشطة اليومية ولديها بالفعل عدد من المؤشرات التي تعمل كهدف تطبيق تكنولوجيا المعلومات</p>	<p>هدفت هذه الدراسة إلى التحقيق والتدقيق في نظم المعلومات في مستشفى العسكري في جاكرتا في اندونيسيا باستخدام تقييم أفضل الممارسات من إطار عمل COBIT.</p>	<p>Andry et al., ٢٠١٩</p>

<p>تم الاستفادة من هذه الدراسة في تأطير الإطار النظري للدراسة فيما يتعلق بإطار COBIT. بالإضافة الى الاستفادة من مقارنة النتائج مع الدراسة الحالية.</p>	<p>مدى مساهمة الأبحاث السابقة في قياس مستوى تطبيق العديد من الأطر مثل حوكمة تكنولوجيا المعلومات باستخدام (Cobit)، وتدقيق تكنولوجيا المعلومات ومخاطر تكنولوجيا المعلومات على العديد من القطاعات في منطقة الشرق الأوسط. تأثير تطبيق هذه الأطر على مدى تحسين نمو المؤسسات وتطورها واستقرارها وكفاءتها وربحيتها.</p>	<p>هدفت هذه الدراسة إلى إلقاء الضوء على أطر وممارسات حوكمة تكنولوجيا المعلومات (ITG/ ISG and Cobit) في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا.</p>	<p>Maleh et al., ٢٠١٩</p>
<p>تم الاستفادة من هذه الدراسة في تأطير الإطار النظري للدراسة والمتمثل في أهمية حوكمة تقنيات المعلومات والمقارنة مع نتائج الدراسة الحالية</p>	<p>ان هناك وعيا لطبيعته العلاقة بين حوكمة تكنولوجيا المعلومات وعواملها المختلفة على النحو المقترح في إطار COBIT: مواءمته الأعمال/ تكنولوجيا المعلومات، وتقديم قيمة تكنولوجيا المعلومات، وإدارة موارد تكنولوجيا المعلومات، وإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات، وأداء تكنولوجيا المعلومات</p>	<p>هدفت هذا الدراسة الى استكشاف أهمية حوكمة تكنولوجيا المعلومات (IT) في المنظمات وتأثير فعالية حوكمة تكنولوجيا المعلومات في أنواع مختلفة من المنظمات. من خلال العلاقات بين كل محددات (مثل الأداء التنظيمي وإدارة مخاطر المؤسسة والتوافق الاستراتيجي لتكنولوجيا المعلومات/الأعمال) وتكنولوجيا المعلومات</p>	<p>Zaky et al., ٢٠١٨</p>

<p>تم الاستفادة من هذه الدراسة في تعزيز مناقشة النتائج المتعلقة بالدراسة من خلال مقارنتها مع الدراسة الحالية.</p>	<p>ان مستوى تكنولوجيا المعلومات في إدارة البيانات هو مستوى جيد جداً، كما توصلت إلى أن الأكاديمية لها نمط مستمر جيد في إدارة الأنشطة المتعلقة بعملية إدارة البيانات</p>	<p>هدفت الدراسة إلى تحليل مستوى النضج في تكنولوجيا المعلومات ومعالجة البيانات في أكاديمية (DAN) لإدارة السكرتارية في إندونيسيا، وذلك بهدف تقديم نتائج وتوصيات لتحسين ودعم الأداء الأكاديمي لتقديم خدمات أفضل</p>	<p><b>Erniwati &amp; Hikmawati,</b> ٢٠١٦</p>
<p>تم الاستفادة من هذه الدراسة في تعزيز مفهوم تلبية احتياجات المصاحبة المتعلق بإطار (COBIT).</p>	<p>ان العديد من الأبحاث والأوراق المنشورة هي في مجال المحاسبة على الرغم من ازدياد نطاق كوبيت (COBIT) على مر السنين، حيث يشمل الآن العديد المجالات ذات الصلة بأنظمة المعلومات</p>	<p>هدفت الدراسة إلى دراسة معظم البحوث المتعلقة بأهداف التحكم في المعلومات والتكنولوجيا والمرتبطة بإطار (COBIT)،</p>	<p><b>Mangalaraj et al,</b> ٢٠١٤</p>
<p>تم الاستفادة من هذه الدراسة في تعزيز مناقشة النتائج التي توصلت إليها الدراسة، وكذلك تاثير الجانب النظري المتعلق بجودة التدقيق الداخلي</p>	<p>بان هناك تأثيراً آدالاً إحصائياً لحكومة تكنولوجيا المعلومات على منفعة المعلومات المحاسبية المستخدمة في التقارير المالية. أن حكومة تكنولوجيا المعلومات تحسن من قدرة نظام المعلومات المحاسبية على إنتاج معلومات بجودة عالية</p>	<p>هدفت الدراسة إلى التحقق من الآثار المباشرة لحكومة تكنولوجيا المعلومات متمثلة بـ: (إيصال القيمة، والتوافق الاستراتيجي، وإدارة الموارد، وإدارة المخاطر) على منفعة المعلومات المحاسبية التي تقدمها البيانات المالية، إضافة إلى الآثار غير المباشرة لهذه الحكومة من خلال تأثيرها على نظم المعلومات المحاسبية</p>	<p><b>Al-Zwyalif,</b> ٢٠١٣</p>
<p>تم الاستفادة من هذه الدراسة في تعزيز الجانب النظري المتعلق بإطار عمل (COBIT) من حيث أهميته ومزايا.</p>	<p>ان استخدام حكومة تقنية المعلومات وفق إطار (COBIT) يساهم ويسهل عملية خفض التكاليف في التعليم العالي، أن المواعمة بين وحدات تكنولوجيا المعلومات واستراتيجية الأعمال سوف تعمل على سد الفجوة بين إدارة الأعمال وإدارة تكنولوجيا المعلومات</p>	<p>هدفت هذه الدراسة للتعرف على إطار (COBIT) وأهميته اعتماده في المؤسسات الأكاديمية والجامعات والمنظمات.</p>	<p><b>Othman &amp; Khther,</b> ٢٠١٣</p>



تم الاستفادة من هذه الدراسة في تعزيز مناقشة النتائج التي توصلت إليها الدراسة.	هناك درجة عالية من "التقييم" والتوجيه والمراقبة "و" بناء واكتساب وتنفيذ "، ودرجة معتدلة في " محاذاة وتخطيط وتنظيم "و" تقديم وخدمة ودعم "و" مراقبة وتقييم وتأكيد ".	تقدم هذه الدراسة على أنها أداة تم تطويرها حديثاً، وهي عبارة عن إطار عمل (COBIT 5)، وهي اختصار لـ "أهداف التحكم للمعلومات والتكنولوجيا ذات الصلة" لقياس مستوى حوكمة تقنية المعلومات (ITG).	Al-Skafy et al., ٢٠١٢
---	--	---	-----------------------

(٢-٣-٤): ما يميز هذه الدراسة عن الدراسات السابقة:

استناداً لما سبق ذكره من دراسات سابقة تتعلق بموضوع الدراسة، تتميز الدراسة الحالية عن الدراسات السابقة فيما يلي:

- ١- أن الدراسة الحالية تقوم في قياس مستوى تطبيق حوكمة تقنية المعلومات في البنوك التجارية الاردنية من خلال إطار عمل (COBIT 5) الذي لم يسبق لأي دراسة من الدراسات السابقة استخدامه في البيئة الاردنية.
- ٢- تعد هذه الدراسة في حد علم الباحث من الدراسات المبكرة التي تناولت متغيرات جديدة متعلقة باطار عمل (COBIT) الإصدار الخامس.
- ٣- تحديد أثر حوكمة تقنية المعلومات بالمستوى المطبق وفق إطار عمل (COBIT 5) في البنوك محل الدراسة على جودة التدقيق الداخلي التي يقوم بها المدققين في تلك البنوك، والتي لم يسبق اي من الدراسات السابقة في عملية الربط بين تلك المتغيرين.

## الفصل الثالث الطريقة والإجراءات

### تمهيد

- (١-٣) منهج الدراسة
- (٢-٣) مجتمع الدراسة وعينتها
- (٣-٣) مصادر الحصول على البيانات والمعلومات
- (٤-٣) أداة الدراسة
- (١-٤-٣) تصميم أداة الدراسة
- (٢-٤-٣) صدق أداة الدراسة
- (٣-٤-٣) ثبات أداة الدراسة
- (٥-٣) المعالجات الإحصائية المستخدمة في تحليل بيانات الدراسة

## الفصل الثالث الطريقة والإجراءات

تمهيد:

فيما يلي يستعرض الباحث في هذا الفصل منهج الدراسة، ومجتمع الدراسة، ومصادر جمع المعلومات والبيانات، وأدوات الدراسة المتبعة في تصميم الأداة وصدقها وثباتها، وأخيراً الأساليب الإحصائية المستخدمة في تحليل البيانات.

(١-٣) منهج الدراسة:

تعتبر هذه الدراسة من الدراسات الميدانية التي اتبع فيها الباحث الأسلوب الوصفي التحليلي، بهدف التعرف على أهمية حوكمة تقنية المعلومات وفق إطار (COBIT ٥) على جودة التدقيق الداخلي من وجهة نظر مدققي الحسابات الداخليين في البنوك التجارية الأردنية، إذ تم دراسة وتحليل البيانات ومقارنة متغيرات الدراسة من خلال تحويل المتغيرات غير الكمية إلى متغيرات كمية قابلة للقياس، وذلك بهدف التعامل معها في اختبار الفرضيات وبيان نتائج وتوصيات الدراسة.

(٢-٣): مجتمع الدراسة وعينتها

يتكون مجتمع الدراسة من جميع البنوك التجارية الأردنية، وعددها (١٣) بنكاً تجارياً، حسب ما ذكره (البنك المركزي الأردني) كما مبين بالملحق رقم (٣). أما عينة الدراسة فقد تم اختيارها بأسلوب العينة القصدية، حيث تمثلت أفراد عينة الدراسة من (مدققي الحسابات الداخليين) في كل بنك تجاري، وقد بلغ عدد الاستبانة الموزعة (٧٨) استبانة بواقع (٦) استبانة على كل بنك تجاري، استرد منها (٥٩) استبانة، واستبعد منها (٥) استبانة لعدم اكتمال بياناتها، وبالتالي أصبحت الاستبانة الصالحة للتحليل (٥٤) استبانة، وكما يتضح من الجدول رقم (٢).

جدول رقم (٢): الاستبانات الموزعة والمستردة والخاضعة للتحليل

النسبة المئوية	العدد	البيان
١٠٠%	٧٨	الاستبانات الموزعة
٧٥.٦%	٥٩	الاستبانات المستردة
٦.٤%	٥	الاستبانات المستبعدة
٦٩.٢%	٥٤	الاستبانات الخاضعة للتحليل

المصدر: من إعداد الباحث بالأعتماد على بيانات التحليل

(٣-٣): مصادر الحصول على البيانات والمعلومات:

تم الاعتماد في هذه الدراسة على نوعين من مصادر المعلومات، وهما المصادر الأولية والثانوية، وكما يلي:

١- المصادر الأولية: وهي البيانات التي تم الحصول عليها من خلال تصميم استبانة خاصة لموضوع هذه الدراسة، والتي تضمنت عدداً من العبارات بحيث تغطي كل منها كافة الجوانب التي تناولها الإطار النظري والتساؤلات والفرضيات التي استندت عليها الدراسة.

٢- المصادر الثانوية: وهي البيانات التي تم الحصول عليها من المصادر المكتبية ومن المراجعة الأدبية للدراسات السابقة من أجل وضع الأسس العلمية والإطار النظري لهذه الدراسة، مثل (الكتب والمراجع، والدوريات والمقالات والتقارير، والأبحاث والمجلات العلمية ومواقع الانترنت المختلفة) حول موضوع الدراسة.

(٣-٤): أداة الدراسة

(٣-٤-١): تصميم أداة الدراسة

قام الباحث بتصميم استبانة لجمع البيانات اللازمة للدراسة باعتبارها من أنسب أدوات البحث العلمي الملائمة لتطبيق مدخل المسح الميداني، وقد اشتملت الاستبانة على ثلاثة أجزاء رئيسية، وهي:

١- الخصائص الديموغرافية (الشخصية والوظيفية) لأفراد مجتمع الدراسة والتي اشتملت على (الفئة العمرية، عدد سنوات الخبرة في التدقيق، المستوى التعليمي، المستوى الوظيفي، الشهادات المهنية الحاصل عليها، التخصص العلمي).

٢- المتغير المستقل: حوكمة تقنية المعلومات وفق إطار (COBIT ٥)، والتي أنقسمت إلى خمسة أبعاد، وهي: (تلبية احتياجات أصحاب المصالح، تغطية البنك من بدايتها إلى نهايتها، تطبيق إطار عمل متكامل، أسلوب تمكين كلي، فصل الحوكمة عن الإدارة) وتم القياس بـ(٢٥) فقرة، والجدول رقم (٢) يبين ذلك.

٣- المتغير التابع: جودة التدقيق الداخلي وتم القياس بـ(١٥) فقرة، والجدول رقم (٢) يبين ذلك.

جدول رقم (٣): توزيع فقرات أبعاد حوكمة تقنية المعلومات وجودة التدقيق الداخلي

الإبعاد					المتغيرات
فصل الحوكمة عن الإدارة	أسلوب تمكين كلي	تطبيق إطار عمل متكامل	تغطية البنك من بدايتها إلى نهايتها	تلبية أصحاب المصالح	حوكمة تقنية المعلومات
(٢٥-٢١)	(١٦-٢٠)	(١٥-١١)	(١٠-٦)	(٥-١)	عدد الفقرات
جودة التدقيق الداخلي					جودة التدقيق الداخلي
(٤٠-٢٦)					عدد الفقرات

المصدر: إعداد الباحث بالرجوع لاستبانة الدراسة

ولقياس آراء أفراد المجتمع المستجيبين حول فقرات الدراسة، تم استخدام مقياس ليكرت الخماسي (Five Likert Scale)، وهي دلالة رقمية تعبر عن مدى الاستجابة، وكانت كالآتي:

بدائل الإجابة	موافق تماماً	موافق	موافق بدرجة متوسطة	غير موافق	غير موافق إطلاقاً
الدرجة	٥	٤	٣	٢	١

وبهذا تكونت أداة الدراسة (الاستبانة) وبشكلها النهائي وفقاً لمقياس ليكرت الخماسي من (٤٠) فقرة موزعة على محورين، والملحق رقم (١) يبين تفاصيل الاستبانة.

(٣-٤-٢): صدق أداة الدراسة

بعد تصميم الاستبانة يجب التأكد من قدرة الفقرات على قياس متغيرات الدراسة، وترابط فقراتها مع بعضها، وذلك ما يطلق عليه صدق الأداة، قام الباحث بعرض الاستبانة على مجموعة من المحكمين في الجامعات الأردنية في مجال الاختصاص، بهدف التحقق من درجة ملائمة صياغة الفقرات لغوياً ومدى أئتمائها إلى متغيرات الدراسة، وتم الاستجابة لآراء المحكمين من حذف وتعديل وأضافة للفقرات في الاستبانة، لغرض إخراج الاستبانة بصيغتها النهائية، والملحق رقم (٢) يبين أسماء السادة المحكمين.

(٣-٤-٣): ثبات أداة الدراسة

تم إجراء اختبار كرونباخ ألفا (Cronbach Alpha) لقياس مدى التناسق والثبات للفقرات التي أحتوتها متغيرات الدراسة، وعلى الرغم من إن قواعد القياس في القيمة الواجب الحصول عليها غير محددة، إلا أن الحصول على ( $\alpha \geq 0.70$ ) يُعد من الناحية التطبيقية بشكل عام أمراً مقبولاً وفقاً لدراسة كل من (Sekaran & Bougie, ٢٠١٥)، والجدول رقم (٤) يبين نتائج قيم الثبات .

جدول رقم (٤): معاملات ثبات الأداة وفقاً (كرونباخ ألفا)

الابعاد	عدد الفقرات	معامل الثبات
تلبية اصحاب المصالح	٥	٠.٨٦٤
تغطية البنك من بدايتها إلى نهايتها	٥	٠.٨٣٣
تطبيق إطار عمل متكامل	٥	٠.٨٤٧
تمكين اسلوب كلي	٥	٠.٨٣٠
فصل الحوكمة عن الإدارة	٥	٠.٨٢٩
حوكمة تقنية المعلومات	٢٥	٠.٧٩٣
جودة التدقيق الداخلي	١٥	٠.٨٣٧
الاستبانة ككل	٤٠	٠.٨٥٥

المصدر: إعداد الباحث بالاعتماد على نتائج SPSS

يتضح من الجدول (٤) أن جميع قيم الثبات للمتغيرات أكبر من (٠.٦٠) وهي أقل قيمة تقبل للدلالة على ثبات الأداة، وحققت الاستبانة ككل على قيمة ثبات (٠.٨٥٥)، وتدل على وجود اتساق وثبات لمتغيرات الدراسة.

(٥-٣) المعالجات الإحصائية المستخدمة في تحليل بيانات الدراسة:

للإجابة عن أسئلة الدراسة واختبار فرضياتها تمت الاستعانة ببرنامج التحليل الإحصائي (SPSS) لتحليل البيانات التي تم جمعها من خلال أداة الدراسة الأولية (الاستبانة)، وقام الباحث باستخدام الأساليب الإحصائية الآتية:

١- الإحصاءات الوصفية متمثلة بالمتوسط الحسابي والانحراف المعياري والتكرارات والنسب المئوية، وأستخدمت لعرض خصائص افراد مجتمع الدراسة ووصف اجاباتهم.

٢- إختبار (Kolmogorov-Smirnov Test): للتحقق من التوزيع الطبيعي لبيانات الدراسة (Normal Distribution).

٣- إختبار كرونباخ ألفا (Cronbach Alpha): لمعرفة ثبات فقرات الأستبانة والتي تم إعدادها خصيصاً لقياس متغيرات الدراسة.

٤- معامل تضخم التباين (Variance Inflation Factor) وإختبار التباين المسموح (Tolerance): للتأكد من عدم وجود تعددية ارتباط (Multicollinearity) بين المتغيرات المستقلة .

٥- تحليل الإنحدار المتعدد (Multiple Regression Analysis): ويستخدم لبيان الأثر ما بين المتغيرات المستقلة بالمتغير التابع.



## الفصل الرابع تحليل البيانات وعرض النتائج

(١-٤) المبحث الأول: تحليل البيانات

(١-١-٤) وصف خصائص أفراد مجتمع الدراسة

(٢-١-٤) وصف متغيرات الدراسة

(٢-٤) المبحث الثاني: اختبار فرضيات الدراسة

## الفصل الرابع

### تحليل البيانات وعرض النتائج

تمهيد:

بغية استجلاء آراء مجتمع الدراسة بصدد التعرف على أثر حوكمة تقنية المعلومات وفق إطار (COBIT 5) على جودة التدقيق الداخلي في البنوك التجارية الأردنية، فقد أعتد الباحث لمعالجة البيانات على التكرارات والنسب المئوية والمتوسط الحسابي والانحراف المعياري كمقياس لإجابات أفراد المجتمع، ومدى إمكانية تطبيق أختبارات الفرضيات للوصول إلى نتائج ملائمة، وتقديم الإستنتاجات والتوصيات المناسبة للدراسة.

(١-٤) المبحث الأول: تحليل البيانات

بهدف تحليل نتائج إجابات أفراد مجتمع الدراسة فقد تم تصنيف المتوسطات الحسابية لمجتمع الدراسة بإحتساب الوسط المرجح من خلال إحتسابه وفقاً للمعادلة الآتية:

المستوى = (الحد الاعلى للبديل - الحد الادنى للبديل) / عدد مستويات التقييم

$$\text{المستوى} = 3 / (1 - 5) = 1.33$$

وبناء على ذلك يصبح التوزيع كما هو مبين إدناه:

الأوساط المرجحة لإجابات مجتمع الدراسة

مستوى التقييم	الوسط المرجح
منخفضة	من ١ - لغاية ٢.٣٣
متوسطة	من ٢.٣٤ - أقل من ٣.٦٧
مرتفعة	من ٣.٦٧ - لغاية ٥

وكانت نتائج إجابات أفراد مجتمع الدراسة عن المتغيرات التي تناولتها الاستبانة، بناءً على تحليل تلك الإجابات، كما يلي:

(٤-١-١): وصف خصائص أفراد مجتمع الدراسة

يوضح الجدول رقم (٥) الخصائص الديموغرافية للأفراد مجتمع الدراسة التي تناولتها الدراسة، لتشمل ستة خصائص (الفئة العمرية، عدد سنوات الخبرة في التدقيق، المستوى التعليمي، المستوى الوظيفي، الشهادات المهنية الحاصل عليها، التخصص العلمي).

جدول رقم (٥): الخصائص الديموغرافية لأفراد مجتمع الدراسة

المتغير	الوصف	التكرارات	النسب المئوية
الفئة العمرية	اقل من ٢٥ سنة	٤	٧.٤%
	٢٥ - اقل من ٣٥ سنة	١٣	٢٤.١%
	٣٥ - اقل من ٤٥ سنة	٢٣	٤٢.٦%
	٤٥ - اقل من ٥٥ سنة	٩	١٦.٧%
	٥٥ سنة فاكتر	٥	٩.٣%
	المجموع	٥٤	١٠٠%
عدد سنوات الخبرة في التدقيق	اقل من ٥ سنوات	٤	٧.٤%
	٥ - اقل من ١٠ سنة	٥	٩.٣%
	١٠ - اقل من ١٥ سنة	١٤	٢٥.٩%
	١٥ - اقل من ٢٠ سنة	١٤	٢٥.٩%
	٢٠ سنة فاكتر	١٧	٣١.٥%
	المجموع	٥٤	١٠٠%
المستوى التعليمي	بكالوريوس	٣١	٥٧.٤%
	دبلوم عالي	٥	٩.٣%
	ماجستير	١١	٢٠.٤%
	دكتوراه	٧	١٣.٠%
	المجموع	٥٤	١٠٠%
المستوى الوظيفي	مدير تدقيق	٦	١١.١%
	مدقق رئيسي	١٦	٢٩.٦%
	مساعد مدقق	٢٦	٤٨.١%
	اخرى	٦	١١.١%
	المجموع	٥٤	١٠٠%

٩.٣%	٥	CIA	الشهادات المهنية الحاصل عليها
١٨.٥%	١٠	CMA	
٣.٧%	٢	CPA	
١٨.٥%	١٠	JCPA	
١٤.٨%	٨	اخرى	
٣٥.٢%	١٩	لا يوجد	
١٠٠%	٥٤	المجموع	
٥٠.٠%	٢٧	محاسبة	التخصص العلمي
٢٥.٩%	١٤	علوم مالية ومصرفية	
١٣.٠%	٧	إدارة اعمال	
١١.١%	٦	اخرى اذكرها	
١٠٠%	٥٤	المجموع	

المصدر: إعداد الباحث بالأعتماد على نتائج SPSS

١- الفئة العمرية: بلغت أعلى نسبة (٤٢.٦%) للفئة (٣٥-اقل من ٤٥ سنة)، وجاءت الفئة (اقل من ٢٥ سنة) في المرتبة الأخيرة بنسبة بلغت (٧.٤%)، وتدل النتيجة على أن اغلبية المدققين في البنوك هم من الفئات متوسطي الأعمار.

٢- عدد سنوات الخبرة في التدقيق: فقد أظهرت النتائج أن غالبية الخبرة (٢٠ سنة فأكثر) بلغت (٣١.٥%)، وتليه الخبرة (١٠- اقل من ١٥ سنة؛ ١٥-اقل من ٢٠ سنة) على التوالي بنسبة بلغت (٢٥.٩%؛ ٢٥.٩%) على التوالي، واقل نسبة جاءت (٧.٤%) للخبرة (اقل من ٥ سنوات)، وتدل تلك النتائج إلى ان البنوك تهتم وتحافظ على أصحاب الخبرات في التدقيق .

٣- المستوى التعليمي: أن أغلب أفراد المجتمع هم ممن يحملون شهادة (بكالوريوس) بنسبة بلغت (٥٧.٤%)، واقلها حملة شهادة دبلوم عالي (٩.٣%)، وتشير تلك النتائج إلى أن النسبة الأكبر من عينة الدراسة من حملة شهادة البكالوريوس .

٤- المستوى الوظيفي: أن أغلب أفراد المجتمع هم من المستوى مساعد مدقق بنسبة بلغت (٤٨.١%)، واقلها مدير تدقيق بلغت نسبتهم (١١.١%)، وتشير تلك النتائج إلى أن البنوك تعتمد في أنجاز أعمالها على المستوى الوظيفي مساعد مدقق.

٥- الشهادات المهنية الحاصل عليها: أن أغلب أفراد المجتمع هم ممن لا يحملون شهادة (لا يوجد) بنسبة بلغت (٣٥.٢%)، وأقلها ممن يحملون الشهادات (CIA; CPA) بلغت نسبتهم (٣.٧%؛ ٩.٣%) على التوالي، وتشير تلك النتائج إلى أن البنوك تعاني من مشكلة نقص في الشهادات المهنية لدى المدققين الداخليين .

٦- التخصص العلمي: أن أغلب أفراد المجتمع هم ممن يحملون تخصص (محاسبة) بنسبة بلغت (٥٠%)، وأقلها تخصص (أخرى) والتمثلة بالتخصصات العلمية (١١.١%) من (تمويل ومصارف واقتصاد وقانون وغيرها)، وتشير تلك النتائج إلى أن البنوك تهتم بالتخصصات التي يجب ان يتمتع بها المدقق الداخلي وهو تخصص (المحاسبة).

(٤-١-٢): وصف متغيرات الدراسة:

المطلب الأول: المتغير المستقل للدراسة

تضمن المتغير المستقل للدراسة (حوكمة تقنية المعلومات) وفق إطار ( COBIT ٥)، حيث تمثل على (٥) أبعاد، وتم تحليل البيانات التي تم الحصول عليها لمعرفة أي من الأبعاد أكثر مستوى تقييم من حيث الأهمية النسبية .

جدول رقم (٦): نتائج آراء أفراد العينة حول حوكمة تقنية المعلومات

ت	البعد	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	ترتيب الأهمية	مستوى التقييم
١	تلبية اصحاب المصالح	٣.٠١٥	٠.٢٧٤	١	متوسطة
٢	تغطية البنك من بدايتها إلى نهايتها	٢.٨٨٩	٠.٣٥٨	٢	متوسطة
٣	تطبيق إطار عمل متكامل	٢.٨١٢	٠.١٦١	٤	متوسطة
٤	تمكين اسلوب كلي	٢.٨٧٦	٠.٣٦٦	٣	متوسطة
٥	فصل الحوكمة عن الإدارة	٢.٦٣٠	٠.٢٤٠	٥	متوسطة
	حوكمة تقنية المعلومات ككل	٢.٨٤٤	٠.٢٠٦		متوسطة

المصدر: من إعداد الباحث بالرجوع إلى نتائج SPSS

تبين من الجدول رقم (٦) أن المتوسطات الحسابية لإجابات أفراد العينة عن أبعاد حوكمة تقنية المعلومات تراوحت ما بين (٣.٠١٥-٢.٦٣٠)، بمتوسط حسابي كلي (٢.٨٤٤) بمستوى تقييم متوسط، وإنحراف معياري (٠.٢٠٦)، والذي يشير إلى التشتت المنخفض أي إن هناك تقارب في وجهات نظر أفراد مجتمع الدراسة في إجاباتهم نحو حوكمة تقنية المعلومات ككل. حيث حصل من حيث ترتيب الأهمية على أعلى متوسط حسابي بُعد (تلبية احتياجات أصحاب المصلحة) بمتوسط حسابي بلغ (٣.٠١٥)، وحصل بُعد (فصل الحوكمة عن الإدارة) على أقل متوسط حسابي بلغ (٢.٦٣٠). كما نلاحظ أيضا أن الانحراف المعياري للابعد يشير إلى التشتت المنخفض في إستجابات أفراد مجتمع الدراسة، وهو ما يعكس التقارب في وجهات نظر أفراد المجتمع، وأنهم متفقون في إجاباتهم نحو أهمية حوكمة تقنية المعلومات . وقام الباحث بعدها باستخراج المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لإجابات أفراد مجتمع الدراسة عن فقرات كل بُعد من أبعاد حوكمة تقنية المعلومات على حدا، وكالاتي:

#### ١ – تلبية احتياجات اصحاب المصلحة

تضمن بُعد (تلبية احتياجات أصحاب المصلحة) في الاستبانة على (٥) عبارات، والجدول (٧) يوضح نتائج التحليل الإحصائي التي تم التوصل إليها.

جدول رقم (٧): نتائج رأي أفراد العينة حول تلبية احتياجات اصحاب المصلحة

ت	العبارات	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	مستوى التقييم
١	يحقق البنك فوائد لاصحاب المصالح عند تطبيق إطار (COBIT ٥) كنتيجة لتنفيذ متطلباتهم.	٣.٠١٥	٠.٣٧٤	متوسطة
٢	يسهل استخدام إطار (COBIT ٥) من عمل البنك وتحقيق توجهات وأهداف العمل.	٣.٠١٥	٠.٤١٤	متوسطة
٣	يضمن استخدام إطار (COBIT ٥) في توفير معلومات اللازمة عن الاستثمار لاصحاب المصلحة.	٣.٦٠٠	٠.٦٥٦	متوسطة
٤	يتوفر لدى البنك القدرة بالسيطرة على المخاطر المحتملة لاصحاب المصلحة عند تطبيق إطار (COBIT ٥).	٢.٥٣٨	٠.٥٠٢	متوسطة
٥	يلبي تطبيق إطار (COBIT ٥) في البنك من التأثير في رضا أصحاب المصالح والوقوف على توقعاتهم.	٢.٩٠٧	٠.٤٢٢	متوسطة
	تلبية احتياجات اصحاب المصلحة	٣.٠١٥		متوسطة

المصدر: إعداد الباحث بالأتماد على نتائج SPSS

تبين من الجدول رقم (٧) أن هناك اتفاق بين أفراد مجتمع الدراسة على مستوى الفقرات الفرعية المتعلقة بتلبية احتياجات اصحاب المصلحة، وقد نالت الفقرة رقم (٣) على أعلى متوسط حسابي قدره (٣.٦٠٠)، بينما حصلت الفقرة رقم (٤) على أقل وسط حسابي بلغ (٢.٥٣٨)، وتدل على عدم وجود فرق كبير بين آراء مجتمع الدراسة حول الفقرات، بمتوسط حسابي عام (٣.٠١٥) بمستوى تقييم متوسط. ونلاحظ أيضاً أن الانحراف المعياري لجميع الفقرات يشير إلى مدى التشتت المنخفض في إجابات أفراد مجتمع الدراسة حول فقرات تلبية احتياجات اصحاب المصلحة، وهو ما يعكس التقارب في وجهات نظرهم نحو مستوى تقييم تلبية احتياجات اصحاب المصلحة.

## ٢- تغطية البنك من بدايتها إلى نهايتها

تضمن بُعد (تغطية البنك من بدايتها إلى نهايتها) في الاستبانة على (٥) عبارات، ويوضح الجدول التالي نتائج التحليل الإحصائي التي تم التوصل إليها .

جدول رقم (٨): نتائج رأي أفراد العينة حول تغطية البنك من بدايتها إلى نهايتها

ت	العبارات	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	مستوى الأهمية
٦	يعمل تطبيق إطار (COBIT ٥) على حصر جميع العمليات الرئيسية والفرعية داخل البنك.	٢.٧٢٣	٠.٤٥٠	متوسطة
٧	يضمن استخدام إطار (COBIT ٥) من قبل البنك الشفافية في الأعمال المصرفية.	٣.٠٤٦	٠.٩٢٥	متوسطة
٨	يتبنى إطار (COBIT ٥) لبيان مدى ترابط العمليات المصرفية مع الخطة الإستراتيجية للبنك.	٣.١٢٣	٠.٥٤٥	متوسطة
٩	يستخدم إطار (COBIT ٥) كنقطة بداية لإدارة العمليات وتطويرها وربطها مع اهداف البنك.	٣.١٨٤	٠.٤٩٦	متوسطة
١٠	يسهم تطبيق إطار (COBIT ٥) على التداخل المرن بين العمليات المصرفية للبنوك على المستوى الداخلي والخارجي.	٢.٣٦٩	٠.٦٢٦	متوسطة
	تغطية البنك من بدايتها إلى نهايتها	٢.٨٨٩		متوسطة

المصدر: إعداد الباحث بالأتماد على نتائج SPSS

تبين من الجدول رقم (٨) أن هناك اتفاق بين أفراد مجتمع الدراسة على مستوى الفقرات الفرعية المتعلقة بتغطية البنك من بدايتها إلى نهايتها، وقد نالت الفقرة رقم (٩) على أعلى متوسط حسابي قدره (٣.١٨٤)، بينما حصلت الفقرة رقم (١٠) على



أقل وسط حسابي بلغ (٢.٣٦٩)، وتدل على عدم وجود فرق كبير بين آراء مجتمع الدراسة حول الفقرات، بمتوسط حسابي عام (٢.٨٨٩) بمستوى تقييم متوسط. ونلاحظ أيضاً أن الانحراف المعياري لجميع الفقرات يشير إلى مدى التشتت المنخفض في إجابات أفراد مجتمع الدراسة حول فقرات تغطية البنك من بدايتها إلى نهايتها، وهو ما يعكس التقارب في وجهات نظرهم نحو مستوى تقييم تغطية البنك من بدايتها إلى نهايتها.

### ٣- تطبيق إطار عمل متكامل

تضمن بُعد (تطبيق إطار عمل متكامل) في الاستبانة على (٥) عبارات، ويوضح الجدول (٩) نتائج التحليل الإحصائي التي تم التوصل إليها.

جدول رقم (٩): نتائج رأي أفراد العينة حول تطبيق إطار عمل متكامل

ت	الفقرات	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	مستوى الأهمية
١١	يساهم إطار (٥ COBIT) في تطبيق الممارسات المتعلقة بتقنية المعلومات.	٣.٠٩٢	٠.٢٩١	متوسطة
١٢	يتماشى إطار (٥ COBIT) مع جميع الأنشطة وأطر العمل الأخرى ذات الصلة بتقنية المعلومات.	٢.٩٥٣	٠.٤١١	متوسطة
١٣	يقدم إطار عمل (٥ COBIT) إرشادات عن المعايير المحاسبية وموائمتها مع الفوائد والمخاطر المحتملة من أنشطة تقنية المعلومات.	٢.١٥٣	٠.٤٠٤	منخفضة

متوسطة	٠.٥٠٠	٣.٠٠٠	يعتبر (٥ COBIT) إطار يسهل عمل البنك من خلال الجمع بين عمل الإدارة وتقنية المعلومات البنكية.	١٤
متوسطة	٠.٣٤٨	٢.٨٦١	يتكفل إطار عمل (٥ COBIT) في الحد من حدوث مشاكل مالية وتحقيق اعلى استفادة للبنك.	١٥
متوسطة	٢.٨١٢		تطبيق إطار عمل متكامل	

المصدر: إعداد الباحث بالأعتماد على نتائج SPSS

تبين من الجدول رقم (٩) أن هناك اتفاق بين أفراد مجتمع الدراسة على مستوى الفقرات الفرعية المتعلقة بتطبيق إطار عمل متكامل، وقد نالت الفقرة رقم (١١) على أعلى متوسط حسابي قدره (٣.٠٩٢)، بينما حصلت الفقرة رقم (١٣) على أقل وسط حسابي بلغ (٢.١٥٣)، وتدل على عدم وجود فرق كبير بين آراء مجتمع الدراسة حول الفقرات، بمتوسط حسابي عام (٢.٨١٢) بمستوى تقييم متوسط. ونلاحظ أيضاً أن الانحراف المعياري لجميع الفقرات يشير إلى مدى التشتت المنخفض في إجابات أفراد مجتمع الدراسة حول فقرات تطبيق إطار عمل متكامل، وهو ما يعكس التقارب في وجهات نظرهم نحو مستوى تقييم تطبيق إطار عمل متكامل.

٤- تمكين اسلوب كلي

تضمن بُعد (تمكين أسلوب كلي) في الاستبانة على (٥) عبارات، ويوضح الجدول (١٠) نتائج التحليل الإحصائي التي تم التوصل إليها.

جدول رقم (١٠): نتائج رأي أفراد العينة حول تمكين اسلوب كلي

ت	الفقرات	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	مستوى التقييم
١٦	يساهم إطار (٥ COBIT) في تمكين مستخدميه من اتخاذ القرارات المهمة المتعلقة بالبنك.	٣.١٦٩	٠.٣٧٧	متوسطة
١٧	يعزز استخدام إطار (٥ COBIT) من الابتعاد عن العمليات المتداخلة وجعلها أكثر مرونة.	٢.٨٦١	٠.٥٥٥	متوسطة
١٨	يعتبر (٥ COBIT) اسلوب يحسن من سلوكيات العمل في البنك والمصاحبة لتقنية المعلومات.	٢.٩٥٣	٠.٤٨١	متوسطة
١٩	يدعم تطبيق (٥ COBIT) من جعل مبادئ وسياسات المتبعة في البنك أكثر شمولية.	٢.٩٥٣	٠.٥٤٢	متوسطة
٢٠	يعطي البنك للمدققين من خلال تطبيق (٥ COBIT) المرونة في الاطلاع على كافة الأعمال البنكية من خلالها ربطها بمنظومة متكاملة.	٢.٤٤٦	٠.٥٨٧	متوسطة
	تمكين اسلوب كلي	٢.٨٧٦		متوسطة

المصدر: إعداد الباحث بالأعتماد على نتائج SPSS

تبين من الجدول رقم (١٠) أن هناك اتفاق بين أفراد مجتمع الدراسة على مستوى الفقرات الفرعية المتعلقة بتمكين اسلوب كلي، وقد نالت الفقرة رقم (١٦) على أعلى متوسط حسابي قدره (٣.١٦٩)، بينما حصلت الفقرة رقم (٢٠) على أقل وسط حسابي بلغ (٢.٤٤٦)، وتدل على عدم وجود فرق كبير بين آراء مجتمع الدراسة حول الفقرات، بمتوسط حسابي عام (٢.٨٧٦) بمستوى تقييم متوسط. ونلاحظ أيضاً أن الانحراف المعياري لجميع الفقرات يشير إلى مدى التشتت المنخفض في إجابات أفراد مجتمع الدراسة حول فقرات تمكين اسلوب كلي، وهو ما يعكس التقارب في وجهات نظرهم نحو مستوى تقييم تمكين اسلوب كلي.

## ٥ - فصل الحوكمة عن الإدارة

تضمن بُعد (فصل الحوكمة عن الإدارة) في الاستبانة على (٥) عبارات، ويبين الجدول (١١) نتائج التحليل الإحصائي التي تم التوصل إليها.

جدول رقم (١١): نتائج رأي أفراد العينة حول فصل الحوكمة عن الإدارة

ت	الفقرات	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	مستوى الأهمية
٢ ١	يعمل إطار (COBIT ٥) على الفصل بين عمل الإدارة التنفيذية والحوكمة لتقنية المعلومات.	٢.٤٩ ٢	٠.٥٠ ٣	متوسطة
٢ ٢	يسهل إطار (COBIT ٥) عمل الإدارة التنفيذية في وضع الخطط وبناءها بما يحقق أهداف البنك.	٣.٠٤ ٦	٠.٢٧ ٥	متوسطة
٢ ٣	يسهم إطار (COBIT ٥) في إرشاد مستخدمي من اختيار مستوى من الرقابة والامان الضروري لحماية أصول البنك.	٢.٣٠ ٧	٠.٤٦ ٥	منخفضة
٢ ٤	يتمثل عمل (COBIT ٥) على مراقبة الأنشطة بالتنسيق مع الإدارة البنكية.	٢.٢٩٢	٠.٦٠ ٥	منخفضة
٢ ٥	يقوم مستخدمى (COBIT ٥) بتنفيذ التوجيهات المحددة من قبل الجهات المسؤولة عن الحوكمة لتقنيات المعلومات.	٣.٠١ ٥	٠.٥٤ ٤	متوسطة
فصل الحوكمة عن الإدارة		٢.٦٣٠	متوسطة	

المصدر: إعداد الباحث بالأتماد على نتائج SPSS

تبين من الجدول رقم (١١) أن هناك اتفاق بين أفراد مجتمع الدراسة على مستوى الفقرات الفرعية المتعلقة بفصل الحوكمة عن الإدارة، وقد نالت الفقرة رقم (٢٢) على أعلى متوسط حسابي قدره (٣.٠٤٦)، بينما حصلت الفقرة رقم (٢٤) على أقل وسط حسابي بلغ (٢.٢٩٢)، وتدل على عدم وجود فرق كبير بين آراء مجتمع الدراسة حول الفقرات، بمتوسط حسابي عام (٢.٦٣٠) بمستوى تقييم

متوسط. ونلاحظ ايضاً أن الانحراف المعياري لجميع الفقرات يشير إلى مدى التشتت المنخفض في إجابات أفراد مجتمع الدراسة حول فقرات فصل الحوكمة عن الإدارة، وهو ما يعكس التقارب في وجهات نظرهم نحو مستوى تقييم فصل الحوكمة عن الإدارة.

المطلب الثاني: المتغير التابع للدراسة تضمنت جودة التدقيق الداخلي في الاستبانة على (١٥) فقرة، وتم تحليل البيانات التي تم الحصول عليها من أجل معرفة مستوى تقييم جودة التدقيق الداخلي، والجدول رقم (١٢).

جدول رقم (١٢): نتائج آراء أفراد العينة حول جودة التدقيق الداخلي

ت	الفقرات	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	ترتيب الأهمية	مستوى التقييم
١	يستطيع المدقق من خلال استخدام تقنية المعلومات في الأمور المالية تحسين عملية جودة التدقيق.	٢.٩٦٩	٠.٤٦٦	٨	متوسطة
٢	تزيد تقنية المعلومات بشكل أساسي من معرفة المدقق في عملية التدقيق.	٣.٢٣٠	٠.٤٢٤	٣	متوسطة
٣	تعمل عملية استخدام تقنية المعلومات على تقييم كفاءة المدقق.	٣.٠٤٦	٠.٢٧٥	٧	متوسطة
٤	توفر تقنية المعلومات دليل إجراءات مناسبة للقيام بعملية التدقيق.	٣.٠٤٦	٠.٢٧٥	٦	متوسطة
٥	تقوم تقنية المعلومات على تطوير النظام المحاسبي بصورة مستمرة مما يحسن عملية التدقيق.	٢.٣٦٩	٠.٤٨٦	١٣	متوسطة
٦	يتم اشراك المدقق في عملية تصميم برامج التدقيق المستخدمة في عملية التدقيق.	٢.٤٧٦	٠.٨٤٩	١٢	متوسطة
٧	يملك المدقق المهارات المعرفية والتقنية التي تساعد على انجاز عملية التدقيق بأفضل الطرق.	٢.٥٣٨	٠.٥٠٢	١١	متوسطة

متوسطة	٥	٠.٣١٢	٣.١٠٧	٨	تتوفر لدى المدقق الدراية والمعرفة بمعايير التدقيق الدولية للقيام بعملية التدقيق.
متوسطة	٢	٠.٦٦٤	٣.٥٠٧	٩	يكتسب المدقق الخبرات العملية من خلال الدورات التدريبية المتخصصة في التدقيق.
منخفضة	١٥	٠.٣٠٤	٢.٠٣٠	١٠	إمام المدقق بالطرق الحديثة والتقنية المستخدمة تساعدهم على تحسين عملية التدقيق.
متوسطة	١٠	٠.٥٩٩	٢.٧٨٤	١١	تساعد تقنية المعلومات المستخدمة من قبل المدقق على انجاز العمل بوقت أقصر.
مرتفعة	١	٠.٤٥٩	٤.٢٣٠	١٢	تساعد تقنية المعلومات في الوصول إلى نتائج حقيقة من عملية التدقيق من خلال التوثيق المنطقي والفعال.
متوسطة	٤	٠.٣٦٣	٣.١٥٣	١٣	توصف إجراءات عملية التدقيق بالموضوعية
متوسطة	٩	٠.٤٦٦	٢.٩٦٩	١٤	تسعى تقنية المعلومات في تنظيم عملية التدقيق ضمن خطوات فعالة .
منخفضة	١٤	٠.٤٢٤	٢.٢٣٠	١٥	تهتم الإدارة العليا بإيلاء تطوير مهارة المدقق من خلال التعرف على احتياجاتهم ذات الأهمية البالغة.
متوسطة		٠.١٨١	٢.٨٤٦		جودة التدقيق الداخلي ككل

المصدر: إعداد الباحث بالأعداد على نتائج SPSS

تبين من الجدول رقم (١٢) أن المتوسطات الحسابية لإجابات أفراد العينة عن فقرات جودة التدقيق الداخلي تراوحت ما بين (٤.٢٣٠-٢.٠٣٠)، بمتوسط حسابي كلي (٢.٨٤٦) بمستوى تقييم متوسط، وإنحراف معياري (٠.١٨١)، والذي يشير إلى التشتت المنخفض في إجابات أفراد العينة، أي هناك تقارب في وجهات نظر أفراد مجتمع الدراسة نحو جودة التدقيق الداخلي. حيث حصلت الفقرة رقم (١٢) على أعلى متوسط حسابي بلغ (٤.٢٣٠)، بينما حصلت الفقرة رقم (١٠) على أقل متوسط

حسابي بلغ (٢٠٣٠)، كما نلاحظ ايضاً أن الانحراف المعياري لجميع فقرات جودة التدقيق الداخلي تشير إلى التشتت المنخفض في إجابات أفراد مجتمع الدراسة، وهو ما يعكس التقارب في وجهات نظرهم، أي أنهم متفقون في إجاباتهم نحو مستوى تقييم جودة التدقيق الداخلي في البنوك التجارية الأردنية.

(٢-٤) المبحث الثاني: اختبار فرضيات الدراسة

(١-٢-٤) المطلب الاول: تحليل مدى ملائمة البيانات لاختبار فرضيات الدراسة

قبل البدء بإجراء اختبار فرضيات الدراسة، يجب التأكد من أن البيانات التي جمعت من مجتمع الدراسة، يمكن أن تخضع لتحليل الأنحدر المتعدد، لذا أجريت عليها الاختبارات القبلية من أجل الحصول على نتائج حقيقة مثل اختبار التوزيع الطبيعي للبيانات، إضافة إلى اختبار الارتباط المتعدد بين المتغيرات المستقلة.

١- التوزيع الطبيعي لمتغيرات الدراسة:

لغرض التحقق من أن البيانات تتبع التوزيع الطبيعي، فقد قام الباحث بإجراء اختبار (Kolmogorov Smirnov Test)، للتأكد من خلو بيانات الدراسة من المشاكل الإحصائية التي قد تؤثر سلباً على نتائج اختبار فرضيات الدراسة، وكما موضح بالجدول رقم (١٣).

جدول رقم (١٣): التوزيع الطبيعي لمتغيرات الدراسة

ت	المتغيرات	Kolmogorov - Smirnov	Sig.*
١	حوكمة تقنية المعلومات	١.٠٣٠	٠.٢٤٠
١-١	تلبية اصحاب المصالح	١.٣٢٥	٠.٠٦٠
٢-١	تغطية البنك من بدايتها إلى نهايتها	١.٣٣٦	٠.٠٥٦
٣-١	تطبيق إطار عمل متكامل	١.٢٧٦	٠.٠٧٧
٤-١	تمكين اسلوب كلي	١.٣٣٥	٠.٠٥٧
٥-١	فصل الحوكمة عن الإدارة	١.٢٤٠	٠.٠٩٢
٢	جودة التدقيق الداخلي	١.٣٤٢	٠.٠٥٥
	الاستبانة ككل	١.٣٢٠	٠.٠٦١

(\* يكون التوزيع طبيعياً عندما يكون مستوى الدلالة  $(\alpha \leq 0.05)$ )

يتضح من نتائج الجدول (١٣)، أن جميع قيم الدلالة الإحصائية هي أكبر من مستوى المعنوية (٠.٠٥)، وهي دلالة على أن جميع متغيرات الدراسة تخضع للتوزيع الطبيعي.

٢- اختبار الارتباط المتعدد بين المتغيرات المستقلة:

جدول رقم (١٤): اختبار الارتباط المتعدد بين المتغيرات المستقلة

ت	المتغيرات	(VIF)	(Tolerance)
١	تلبية أصحاب المصالح	١.٢٣٦	٠.٨٠٩
٢	تغطية البنك من بدايتها إلى نهايتها	١.٦٠٩	٠.٦٢١
٣	تطبيق إطار عمل متكامل	١.٤٨٩	٠.٦٧٢
٤	تمكين أسلوب كلي	١.٨٣٠	٠.٥٤٦
٥	فصل الحوكمة عن الإدارة	١.٧٢٢	٠.٥٨١

المصدر: إعداد الباحث بالأعداد على نتائج SPSS

نلاحظ من الجدول (١٤) عدم وجود تداخل خطي متعدد بين المتغيرات المستقلة، وأن ما يؤكد ذلك قيم معامل تضخم التباين (VIF) للأبعاد تقل قيمتها عن (١٠)، كما أتضح من الجدول أيضاً أن قيم التباين المسموح به (Tolerance) هي أكبر من (٠.٠٥)، وبالتالي فإن ذلك مؤشر على عدم وجود ارتباط عالٍ بين المتغيرات المستقلة، وبذلك أصبحت البيانات جاهزة لاختبار الفرضيات .



(٤-٢-٢) المطلب الثاني: اختبار فرضيات الدراسة

١- الفرضية الرئيسية  $H_0$ : لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة ( $\alpha \leq 0.05$ ) لحوكمة تقنية المعلومات وفق إطار (٥ COBIT) على جودة التدقيق الداخلي في البنوك التجارية الأردنية .  
لأختبار هذه الفرضية تم استخدام تحليل الانحدار المتعدد للتحقق من أثر حوكمة تقنية المعلومات على جودة التدقيق الداخلي، وكما موضح بالجدول رقم (١٥) .

جدول رقم (١٥): نتائج اختبار تحليل الانحدار المتعدد لأثر حوكمة تقنية المعلومات

تحليل التباين ANOVA			Model Summary			المتغير التابع	
Sig*	DF	F	Adjusted R	R <sup>2</sup>	R		
.0000(a)	٥	١١.٧٥	.٤٥٧	.٤٩٩	.٧٠٦	جودة التدقيق الداخلي	
	٥٩						البواقي
	٦٤						المجموع

(\* يكون التأثير ذا دلالة إحصائية عند مستوى ( $\alpha \leq 0.05$ ))

يتبين من نتائج الجدول رقم (١٥) أن قيمة (F) بلغت (١١.٧٥) عند مستوى دلالة إحصائية (٠.٠٠٠) أصغر من مستوى المعنوية (٠.٠٥)، وبناءً على ذلك ترفض الفرضية العدمية (الصفريّة)، وتقبل الفرضية البديلة القائلة: يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة ( $\alpha \leq 0.05$ ) لحوكمة تقنية المعلومات وفق إطار (٥ COBIT) على جودة التدقيق الداخلي في البنوك التجارية الأردنية. حيث كانت علاقة الارتباط بين حوكمة تقنية المعلومات وجودة التدقيق الداخلي علاقة إيجابية بلغت قيمتها R (٠.٧٠٦) وهي علاقة موجبة قوية. أما معامل التحديد R<sup>2</sup> فقد بلغ (٠.٤٩٩)، أي أن ما قيمته (٤٩.٩%) من حوكمة تقنية المعلومات تؤثر على جودة التدقيق الداخلي، وأن معامل التحديد المعدل Adjusted R<sup>2</sup> قد بلغ (٠.٤٥٧)، وهو

ما يعكس المستوى الصافي للقوة التفسيرية للمتغيرات. ولاختبار الفرضيات الفرعية المتعلقة بالفرضية الرئيسية الاولى تم استخراج معاملات الانحدار لاثر كل بعد من ابعاد حوكمة تقنية المعلومات على جودة التدقيق الداخلي، وكما مبينة بالجدول رقم (١٦):

جدول رقم (١٦) معاملات الانحدار لاثر ابعاد حوكمة تقنية المعلومات على جودة التدقيق الداخلي

معاملات الانحدار Coefficients				
Sig*	T	B	etaβ	درجة التأثير
٠.٦٣٩	٠.٤٧٢	٠.٠٣٢	٠.٠٤٨	تلبية أصحاب المصالح
*٠.٠٣٦	٢.٦٩١	٠.٢٠٠	٠.٢٩٨	تغطية البنك من بدايتها إلى نهايتها
٠.٥٥٨	٠.٥٨٩-	٠.٠٧٥-	٠.٠٦٦-	تطبيق إطار عمل متكامل
*٠.٠٠٠	٤.٣٣٨	٠.٢٦٨	٠.٥٤١	تمكين أسلوب كلي
٠.٤٣٨	٠.٧٨١	٠.٠٧١	٠.٠٩٤	فصل الحوكمة عن الإدارة

الفرضية الفرعية الأولى ١-١ Ho: لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة ( $\alpha \leq 0.05$ ) لمبدأ تلبية أصحاب المصالح وفق إطار (COBIT ٥) على جودة التدقيق الداخلي في البنوك التجارية الأردنية.

أظهرت نتائج الواردة في الجدول رقم (١٦) عدم وجود أثر لتلبية أصحاب المصالح على جودة التدقيق الداخلي في البنوك التجارية الأردنية. ومن خلال معاملات الانحدار (Coefficients) تبين أن قيمة معامل التأثير (B) (٠.٠٣٢) عند مستوى دلالة إحصائية أكبر من مستوى الدلالة (٠.٠٥) وقيمه (٠.٦٣٩)، وما يؤكد ذلك قيمة (T) لنفس البعد والتي بلغت (٠.٤٧٢). وبالتالي تقبل الفرضية

الفرعية الاولى بصيغتها الصفرية التي تنص على: لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة ( $\alpha \leq 0.05$ ) لمبدأ تلبية أصحاب المصالح وفق إطار (COBIT 5) على جودة التدقيق الداخلي في البنوك التجارية الأردنية.

الفرضية الفرعية الثانية 1-2 Ho: لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة ( $\alpha \leq 0.05$ ) لمبدأ تغطية البنك من بدايتها إلى نهايتها وفق إطار (COBIT 5) على جودة التدقيق الداخلي في البنوك التجارية الأردنية.

أظهرت نتائج الواردة في الجدول رقم (١٦) وجود أثر لتغطية البنك من بدايتها إلى نهايتها على جودة التدقيق الداخلي في البنوك التجارية الأردنية. ومن خلال معاملات الانحدار (Coefficients) تبين أن قيمة معامل التأثير (B) ( $0.200$ ) عند مستوى دلالة إحصائية أقل من مستوى الدلالة ( $0.05$ ) وقيمته ( $0.036$ )، وما يؤكد ذلك قيمة (T) لنفس البعد والتي بلغت ( $2.691$ ). وبالتالي ترفض الفرضية الفرعية الثانية بصيغتها الصفرية، وتقبل الفرضية البديلة القائلة: يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة ( $\alpha \leq 0.05$ ) لمبدأ تغطية البنك من بدايتها إلى نهايتها وفق إطار (COBIT 5) على جودة التدقيق الداخلي في البنوك التجارية الأردنية.

الفرضية الفرعية الثالثة 1-3 Ho: لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة ( $\alpha \leq 0.05$ ) لمبدأ تطبيق إطار عمل متكامل وفق إطار (COBIT 5) على جودة التدقيق الداخلي في البنوك التجارية الأردنية.

أظهرت نتائج الواردة في الجدول رقم (١٦) عدم وجود أثر لتطبيق إطار عمل متكامل على جودة التدقيق الداخلي في البنوك التجارية الأردنية. ومن خلال معاملات الانحدار (Coefficients) تبين أن قيمة معامل التأثير (B) ( $-0.075$ ) عند مستوى دلالة إحصائية أكبر من مستوى الدلالة ( $0.05$ ) وقيمته ( $0.558$ )، وما يؤكد ذلك قيمة (T) لنفس البعد والتي بلغت ( $-0.589$ ). وبالتالي تقبل الفرضية الفرعية الثالثة

بصيغتها الصفرية التي تنص على: لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة ( $\alpha \leq 0.05$ ) لمبدأ تطبيق إطار عمل متكامل وفق إطار (COBIT 5) على جودة التدقيق الداخلي في البنوك التجارية الأردنية.

الفرضية الفرعية الرابعة 1-4:  $H_0$ : لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة ( $\alpha \leq 0.05$ ) لمبدأ تمكين أسلوب متكامل وفق إطار (COBIT 5) على جودة التدقيق الداخلي في البنوك التجارية الأردنية .

أظهرت نتائج الواردة في الجدول رقم (١٦) وجود أثر لتمكين أسلوب متكامل على جودة التدقيق الداخلي في البنوك التجارية الأردنية. ومن خلال معاملات الانحدار (Coefficients) تبين أن قيمة معامل التأثير (B) (٠.٢٦٨) عند مستوى دلالة إحصائية أقل من مستوى الدلالة (٠.٠٥) وقيمه (٠.٠٠٠)، وما يؤكد ذلك قيمة (T) لنفس البعد والتي بلغت (٤.٣٣٨). وبالتالي ترفض الفرضية الفرعية الرابعة بصيغتها الصفرية، وتقبل الفرضية البديلة القائلة: يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة ( $\alpha \leq 0.05$ ) لمبدأ تمكين أسلوب متكامل وفق إطار (COBIT 5) على جودة التدقيق الداخلي في البنوك التجارية الأردنية.

الفرضية الفرعية الخامسة 1-5:  $H_0$ : لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة ( $\alpha \leq 0.05$ ) لمبدأ فصل الحوكمة عن الإدارة وفق إطار (COBIT 5) على جودة التدقيق الداخلي في البنوك التجارية الأردنية.

أظهرت نتائج الواردة في الجدول رقم (١٦) عدم وجود أثر لفصل الحوكمة عن الإدارة على جودة التدقيق الداخلي في البنوك التجارية الأردنية. ومن خلال معاملات الانحدار (Coefficients) تبين أن قيمة معامل التأثير (B) (٠.٠٧١) عند مستوى دلالة إحصائية أكبر من مستوى الدلالة (٠.٠٥) وقيمه (٠.٤٣٨)، وما يؤكد ذلك قيمة (T) لنفس البعد والتي بلغت (٠.٧٨١). وبالتالي تقبل الفرضية

الفرعية الخامسة بصيغتها الصفرية التي تنص على: لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة ( $\alpha \leq 0.05$ ) لمبدأ فصل الحوكمة عن الإدارة وفق إطار (COBIT 5) على جودة التدقيق الداخلي في البنوك التجارية الأردنية.

## الفصل الخامس النتائج والتوصيات

١-٥ النتائج

٢-٥ التوصيات

## الفصل الخامس النتائج والتوصيات

### تمهيد:

يتمثل هذا الفصل في مناقشة النتائج التي توصلت اليها الدراسة، وكذلك مناقشة الفرضيات المقترحة لتحقيق هدف الدراسة للتعرف إلى أثر حوكمة تقنية المعلومات وفقاً لإطار (COBIT 5) على جودة التدقيق الداخلي من وجهة نظر مدققي الحسابات في البنوك التجارية الأردنية، وكما تضمن تقديم بعض التوصيات المقترحة من قبل الباحث.

### (١-٥): النتائج

في ضوء نتائج التحليل الاحصائي لاجابات أفراد عينة الدراسة، فقد توصل الباحث إلى مجموعة من النتائج وهي على النحو التالي:

١- أظهرت نتائج الدراسة وجود أثر ذو دلالة إحصائية لحوكمة تقنية المعلومات وفق إطار (COBIT 5) على جودة التدقيق الداخلي، وهذا يدل على أن البنوك التجارية في الأردن تهتم بالعمل بالحوكمة وفق إطار (COBIT 5)، وبلغ معدل التأثير للمجال ككل (٤٩.٩%)، ويعزو الباحث هذه النتيجة بأن إطار (COBIT 5) له تأثير متوسط نسبياً على جودة التدقيق الداخلي بسبب ان البنوك لاتعمل بشكل كامل على هذا الاطار لحدائته مما اظهره بمستواه المتوسط، وقد اتفقت نتائج الدراسة الحالية مع دراسة (الشرع، ٢٠١٨) ودراسة (نصور، ٢٠١٥) ودراسة (Maleh et al., ٢٠١٩) ودراسة (صاحي وخالد، ٢٠١٨) ودراسة (العاظمي، ٢٠١٤) ودراسة (Andry et al., ٢٠١٩)، واختلفت النتائج مع دراسة (جيجخ وفرحات، ٢٠١٦) ودراسة (Erniwati & Hikmawati, ) ودراسة (Al-Skafy et al., ٢٠١٢) التي تبين مستوى الاهتمام المرتفع لحوكمة تكنولوجيا المعلومات.

٢- أظهرت النتائج عدم وجود أثر ذو دلالة إحصائية لتلبية أصحاب المصالح وفق إطار (COBIT ٥) على جودة التدقيق الداخلي، وأن البنوك التجارية في الأردن تعاني من ضعف القدرة بالسيطرة على المخاطر المحتملة لأصحاب المصلحة عند تطبيق إطار (COBIT ٥)، مما يظهر صعوبات في تحقيق إحتياجات أصحاب المصالح والحفاظ على نجاح المشروع، وما يؤكد ذلك جاء تلبية أصحاب المصالح بدرجة تقييم متوسطة، ويدل ذلك بأن عملية تلبية إحتياجات أصحاب المصالح ذات العلاقة بالمشاريع والاستثمارات من واجب البنوك الإهتمام بهم، ومن شأنهم التأثير على أهداف المشروع ومخرجاته .

٣- أظهرت النتائج وجود أثر لتغطية البنك من بدايتها إلى نهايتها وفق إطار (COBIT ٥) على جودة التدقيق الداخلي في البنوك التجارية الأردنية. وجاءت بالمرتبة الثانية من حيث درجة التأثير على جودة التدقيق الداخلي، وتشير تلك النتيجة بأن إدارة العمليات في البنوك التجارية تتم في كافة مراحلها من بدايتها إلى نهايتها، بما يشمل العمليات التي تتخطى حدود البنك، وبما يضمن الشفافية وربطها بالأهداف البنكية بما يضمن تحقيق جودة تدقيق داخلي .

٤- أظهرت النتائج عدم وجود أثر لتطبيق إطار عمل متكامل وفق إطار (COBIT ٥) على جودة التدقيق الداخلي في البنوك التجارية الأردنية، وتشير تلك النتيجة بأن المعايير والممارسات المثلى المتعلقة بتقنية المعلومات تقدم إرشادات وتوجيهات ذاتية حول مجموعة فرعية من أنشطة تقنية المعلومات بما يضمن مرونة عمل الأنظمة الرئيسية للعمليات.

٥- أظهرت النتائج وجود أثر لتمكين أسلوب متكامل وفق إطار (COBIT ٥) على جودة التدقيق الداخلي في البنوك التجارية الأردنية، وجاءت من حيث التأثير في المرتبة الأولى على جودة التدقيق الداخلي، وتشير تلك النتيجة بأن عملية ربط كافة العمليات المتشابكة والمتداخلة وجعلها أسلوب شامل للحاكمة المؤسسية، مع إعطاء شيء من التمكين يمكن أن يساعد على تحقيق أهداف البنك من ضمان جودة التدقيق الداخلي.



٦- وأظهرت النتائج عدم وجود أثر لفصل الحوكمة عن الإدارة وفق إطار (COBIT ٥) على جودة التدقيق الداخلي في البنوك التجارية الأردنية، وتشير تلك النتيجة بأن عمل الإدارة التنفيذية هو التخطيط، والبناء، والتشغيل ومراقبة الأنشطة بالتنسيق مع التوجيهات المحددة ومن المسؤول عن الحوكمة. مما يؤكد ليس هناك تأثير على التدقيق الداخلي كون كل نظام له عمله.

٧- تبين نتائج الدراسة أن البنوك التجارية في الأردن يعاني مدققين الحسابات الداخليين فيها من ضعف الإلمام بالطرق الحديثة والتقنيات المستخدمة، والتي من شأنها أن تساعدهم على تحسين عملية التدقيق، وكذلك عدم حرص الإدارة العليا بإيلاء تطوير مهارة المدقق من خلال التعرف على احتياجاتهم ذات الأهمية البالغة. مما أضعف مستوى جودة التدقيق الداخلي بشكل عام عندما يتعلق الأمر بتطبيق إطار عمل (COBIT ٥) بحيث يتكيف مع بيئة العمل والاهتمام بالأثار السلبية المحتملة، وكان مستوى جودة التدقيق الداخلي بالنسبة للبنوك متوسطاً. واتفقت نتائج هذه الدراسة مع دراسة (حسين وحسن، ٢٠١٦).

(٢-٥): التوصيات

من خلال النتائج التي تم التوصل إليها من خلال نتائج تحليل البيانات توصي الدراسة بالتوصيات الآتية:

١- ضرورة اهتمام البنوك التجارية بتطبيق حوكمة تقنية المعلومات وفق إطار (COBIT ٥)، حيث حصلت على مستوى متوسط من قبل المستجيبين ونسبة تأثير (٤٩.٩%) في جودة التدقيق الداخلي، حيث كانت اتجاهات المجتمع أقل موافقة بالنسبة لبعض الأبعاد المتعلقة بحوكمة تقنية المعلومات.

- ٢- توصي الدراسة بضرورة تحديد الصعوبات التي تواجه تلبية إحتياجات اصحاب المصالح والحفاظ على نجاح المشروع أو الاستثمار.
- ٣- توصي الدراسة على الأهتمام بتطبيق إطار ( COBIT ٥ ) الذي يسهم في يغطي العمليات البنكية من بدايتها الى نهايتها وجعل التداخل من بين العمليات المصرفية للبنوك على المستوى الداخلي والخارجي.
- ٤- ضرورة موائمة الفوائد والمخاطر المحتملة من أنشطة تقنية المعلومات من قبل البنوك التجارية، وما يقدمه إطار ( COBIT ٥ ) من إرشادات عن المعايير المحاسبية.
- ٥- ضرورة أهتمام البنوك التجارية بأعطاء المدققين الداخليين المرونة في الاطلاع على كافة الأعمال البنكية عبر ربطها بمنظومة متكاملة وفق إطار ( COBIT ٥ )، ومن الممكن أن يشجع في رفع مستوى الاستخدام.
- ٦- توصي الدراسة البنوك التجارية في الأردن على الأهتمام في الفصل بين العمليات المتعلقة بالحوكمة والمتمثل في تطبيق إطار عمل ( COBIT ٥ ) وواجبات الإدارة.
- ٧- ضرورة أهتمام البنوك التجارية في وضع برامج تدريبية لمدققين الحسابات الداخليين من أجل زيادة إلمامهم بالطرق الحديثة والتقنيات المستخدمة. والتي من شأنها أن تساعدهم على تحسين عملية التدقيق.
- ٨- ضرورة حرص الإدارة العليا في إيلاء تطوير مهارة المدققين الداخليين من خلال التعرف على إحتياجاتهم ذات الأهمية البالغة، وتقييمها بصورة دورية من قبل الإدارة التنفيذية المتمثلة بمراقبة العمليات المحاسبية.

٩- توصي الدراسة على ضرورة أهتام البنوك التجارية في مساعدة المدققين الداخليين في الحصول على شهادات مهنية من نوع (CIA) أو استقطاب ممن يحمل هذا النوع من الشهادات المهنية، مما يسهم في تطوير وتعزيز المهارات المهنية.

١٠- يأمل الباحث في لفت نظر الباحثين إلى عمل بحوث مستقبلية واكمال ما وصل إليه الباحث من نتائج للدراسة.

## قائمة المراجع

أولاً: المراجع العربية:

أم كلثوم، نصر (٢٠١٣)، دور مجلس الإدارة في تفعيل حوكمة الشركات على مستوى المؤسسات الاقتصادية: دراسة حالة مؤسسة بريد الجزائر، رسالة ماجستير غير منشور، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية، جامعة الطاهر مولاي سعيدة، الجزائر.

البشتاوي، سليمان حسين (٢٠١٤)، دور الحاكمية المؤسسية في تعزيز أداء المدقق الداخلي من وجهة نظر المحاسبين القانونيين الاردنيين، مجلة دراسات، العلوم الادارية، ٤١ (٢)، ص ص ٣٤٣-٣٦١.

بلخادم، حنان والعمرى، اصيلة (٢٠١٦). اثر جودة التدقيق الداخلي على حوكمة الشركات- دراسة حالة مؤسسة مطاحن الزيبان القنطرة، رسالة ماجستير غير منشورة، جامعة محمد خيضر، بسكرة.

بوترعة، عبدالرزاق (٢٠٠٩)، تكنولوجيا الاتصال الحديثة واثرها على الأداء الاعلامي لدى الصحفيين الجزائريين- التلفزيون الجزائري نموذجاً، رسالة ماجستير غير منشورة، جامعة الجزائر.

بومدين، أوتان (٢٠١١)، دور نظم المعلومات في تفعيل أداء مجلس الإدارة، اطروحة دكتوراه غير منشورة في العلوم الاقتصادية، جامعة ابوبكر بلقايد تلمسان.

التميمي، جمانة (٢٠١٣)، العوامل المؤثرة في جودة العملية التدقيقية: دراسة ميدانية في الكليات والمراكز البحثية في جامعة البصرة، مجلة كلية الادارة والاقتصاد، جامعة البصرة، ٥ (١٠)، ص ص ١٩٤ - ٢١٩.

التميمي، هادي (٢٠٠٨)، المدخل الى التدقيق: من الناحية النظرية والعملية، عمان، الاردن: مركز كحلون للكتب.

الجوهر، كريمة وحمودي، أحمد (٢٠١٥)، إجراءات حوكمة تقنية المعلومات / نموذج مقترح في ضوء أهداف إطار كوبيت COBIT، مجلة الإدارة والاقتصاد، ٣٨(١٠٢)، ص ص ١٢١-١٣٥.

جيجخ. فائزة وفرحات، سميرة (٢٠١٦)، حوكمة تكنولوجيا المعلومات ودورها في الوقاية الازمات، مجلة الاقتصاديات المالية البنكية وإدارة الاعمال، العدد(١)، ص ص ١١٣-١٢٤.

الحافظ، علي والنعمي، احمد (٢٠١٠)، دور ISO ٢٧٠٠١ في تعزيز مفهوم ادارة دورة حياة المعلومات: أنموذج مقترح، مجلة تكريت للعلوم الادارية والاقتصادية، ٦(١٧)، ص ٥٩.

حسين، ليث وحسن، محمد (٢٠١٦)، المجالات الإستراتيجية لحوكمة تقنية المعلومات وإمكانية تنفيذها دراسة مقارنة بين مركز الحاسبة والانترنت في جامعة الموصل ومركز المحراب للاتصالات والانترنت، مجلة جامعة كركوك للعلوم الادارية والاقتصادية، ٨(٢)، ص ص ٢٤٥-٢٧٣.

حسين، بن الطاهر ومحمد، بو طلاعة (٢٠١٢)، أثر حوكمة الشركات على الشفافية والأفصاح وجودة القوائم المالية في ظل النظام المحاسبي المالي، الملتقى الوطني حول حوكمة الشركات يومي (٦-٧) آيار، جامعة كآلية للحد من الفساد المالي والإداري، محمد خيضر، بسكرة، الجزائر .

حسين، علي (٢٠٠٢)، نظم المعلومات المحاسبية، الإسكندرية: الدار الجامعية. حماد، طارق (٢٠٠٥)، حوكمة الشركات، المفاهيم-المبادئ-التجارب، مصر: الدار الجامعية.

الحمود، نهاية (٢٠١١)، الحاكمة واثرها في اداء الشركات الصناعية الاردنية، رسالة ماجستير غير منشورة، جامعة عمان العربية، الاردن.

الحيايى، سندس مروان (٢٠٠٥)، تقانة المعلومات الصحيحة وانعكاساتها فى الرضا الوظيفى، رسالة ماجستير غير منشورة، كلية الإدارة والاقتصاد، جامعة الموصل، العراق.

خالد، وليد (٢٠١٤)، الرقابة على أنظمة المعلومات باستخدام (COBIT)، مجلة كلية بغداد للعلوم الاقتصادية الجامعية، ١(٤٠)، ص ص ١-٣٠.

ردس، خالد (٢٠١٠)، اثر تقديم خدمة التدقيق الداخلى من وجهات خارجية فى جودة التدقيق الداخلى بالشركات المدرجة فى بورصة عمان: دراسة ميدانية، رسالة ماجستير غير منشورة، جامعة جدارا، اربد، الاردن.

الذبية، حلى (٢٠٠٨)، مستوى حوكمة تكنولوجيا المعلومات وأثره فى مستوى الأداء فى الشركات الاردنية، أطروحة دكتوراه غير منشورة، الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية، عمان، الاردن.

رضا، جاوحدو وعبدالله، مايو (٢٠١١)، تطبيق مبادئ وممارسات الحوكمة المحاسبية، الملتقى الدولي الاول " الحوكمة المحاسبية للمؤسسة واقع وانات وآفاق، متاحاً على الموقع الالكتروني ([bensaidamine.yolasite.com](http://bensaidamine.yolasite.com)) تم الوصول بتاريخ ٥/١٢/٢٠١٨.

الرمحي، نضال (٢٠١٠)، مستوى حوكمة تكنولوجيا المعلومات واثره فى مستوى الاداء للشركات الصناعية، أكاديمية السادات للعلوم الادارية، مجلة مركز الاستشارات والبحوث والتطوير، ٣(٢)، ص ص ٤٤-٥٦.

الزهيري، طلال (٢٠٠٧)، استراتيجية بناء القدرات المحلية فى تطبيقات تكنولوجيا المعلومات، منشورات الجامعة المستنصرية، العراق، المجلة العراقية لتكنولوجيا المعلومات، المجلد الاول، العدد الاول، ص ص ١-١٥.

سليمان، محمد مصطفى، (٢٠٠٩)، حوكمة الشركات ودور اعضاء مجالس الإدارة والمديرين التنفيذيين، الاسكندرية، الدار الجامعية

سوندي، ستيج (٢٠١٤)، نبذة حول حوكمة تقنية المعلومات، متاحا على الموقع الإلكتروني (<http://www.internalauditor.me/ar/article/a-primer-on-it-governance/>)

تم الوصول بتاريخ ٢٠١٨/١٢/٥. (on-it-governance/الشرع، حمزة (٢٠١٨)، أثر تطبيق نظام كوبيت (COBIT) في كفاءة أنظمة الرقابة الداخلية في الشركات الصناعية المساهمة العامة الأردنية، رسالة ماجستير غير منشورة، جامعة إربد الأهلية.

صاحي، أحمد وخالد، وليد (٢٠١٨)، تقييم فعالية حوكمة تقنية المعلومات في تحقيق سلامة وموثوقية القوائم المالية (دراسة تطبيقية على المصارف التجارية العاملة في العراق)، مجلة الكوت للعلوم الاقتصادية والادارية، العدد (٢٨)، ج (٢)، ص ٣٠-١.

العازمي، وليد (٢٠١٤)، تقييم فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية في البنوك الكويتية باستخدام نموذج (COBIT) لإدارة المخاطر، رسالة ماجستير غير منشورة، جامعة آل البيت

عباس، بشار (٢٠٠١)، ثورة المعرفة والتكنولوجيا- التعليم بوابة مجتمع المعلومات، دمشق، سوريا: دار الفكر.

العبد اللطيف، المها ابراهيم (٢٠١٢)، حوكمة تقنية المعلومات مصنع دخيل للغازات بالمدينة المنورة نموذجا، كلية الاداب والعلوم الانسانية، المؤتمر العلمي السادس لطلاب وطالبات التعليم العالي بالمملكة، جامعة طيبة، المملكة العربية السعودية.

العبدلي، محمد عبدالله (٢٠١٢)، اثر تطبيق الحاكمية المؤسسية على جودة التدقيق الداخلي في الشركات الصناعية المدرجة في سوق الكويت للاوراق المالية، رسالة ماجستير غير منشورة، جامعة الشرق الاوسط، الاردن.

عبدالوهاب، نصر علي و شحاته، السيد شحاته، (٢٠٠٩)، حوكمة الشركات في بيئة الاعمال العربية والدولية المعاصرة، الدار الجامعي، جمهورية مصر العربية.  
العنبي، محمود (٢٠١٤)، تقييم مستوى حاكمية تكنولوجيا المعلومات في جامعة الطائف باستخدام مقياس كوبيت، مجلة دراسات، العلوم الادارية، ٤١(١)، ص ٩٢-١١٩.

عقل، محمد عقل (٢٠١٣)، مقدمة في حوكمة تقنيات المعلومات والاتصالات باستخدام نموذج كوبيت، ط٥، الرياض: جمعية ضبط وتدقيق نظم المعلومات.  
عبر، سامي جبار (٢٠١٦)، جودة التدقيق باعتماد الذكاء الاصطناعي بحث تطبيقي في عينة من الهيئات الرقابية العاملة في ديوان الرقابة المالية الإتحادي، مجلة دراسات محاسبية ومالية، جامعة بغداد، ١١(٣٤)، ص ٢٧-٧٦.  
الفتوخ، عبدالقادر (٢٠٠٩)، جدوى التقنية والحوكمة المطلوبة، صحيفة الاقتصادية الالكترونية، العدد (٥٦١٦)، متاحة على الموقع الالكتروني ([www.aleqt.com/2009/02/25/article\\_199402.html](http://www.aleqt.com/2009/02/25/article_199402.html))، تم الوصول اليه بتاريخ (٢٠١٨/١٢/٦).

القاضي، حسين (٢٠٠٨)، التدقيق مدخل نظري، ط١، دمشق، سوريا: منشورات جامعة دمشق.  
قمصاني، حسن عباس (٢٠٠٧)، اساليب المراجعة التحليلية، دراسة تطبيقية على مكاتب المراجعة بمدينة جدة، رسالة ماجستير غير منشورة، جامعة الملك عبدالعزيز، جدة.

المدرع، فهد فايز (٢٠١٢)، المعايير العالمية لأمن المعلومات، مقال منشور، متاح على موقع الانترنت (<https://kenanaonline.com/users/ahmedkordy/posts/317372>)، تم الوصول اليه بتاريخ (٢٠١٨/١٢/٧).



المشهداني، عمر اقبال توفيق، (٢٠١٢)، تدقيق التحكم المؤسسي (حوكمة الشركات) في ظل معايير التدقيق المتعارف عليها (اطار مقترح)، مجلة اداء المؤسسات الجزائرية، جامعة قاصدي مرباح، العدد ٢.

المطيري، منصور (٢٠١٢)، مدى التزام مكاتب التدقيق في دولة الكويت بالاجراءات التحليلية المنصوص عليها في معيار التدقيق الدولي رقم (٥٢٠) دراسة تطبيقية، رسالة ماجستير غير منشورة، جامعة الشرق الاوسط، عمان، الاردن.

موسى، رحمانى وجودي، سامية (٢٠١٢)، حوكمة تقنية المعلومات أداة استراتيجية لحماية أمن المعلومات، متاح على الموقع

الالكتروني (<https://iefpedia.com/arab/?p=31339>) تم الوصول اليه بتاريخ (٢٠١٨/١٢/٥).

نبذة عن قسم تقنية المعلومات (<https://ccis.ksu.edu.sa/ar/it/it-about>) تم الوصول اليه بتاريخ (٢٠١٨/١٢/٦).

نصور، ريم (٢٠١٥)، أثر حوكمة تكنولوجيا المعلومات على جودة التقارير المالية (دراسة ميدانية)، مجلة جامعة تشرين للبحوث والدراسات العلمية (سلسلة العلوم الاقتصادية والقانونية)، ٢ (٣٦)، ص ص ١١٠-١٣٤.

هويرف، شيماء عباس ومحمد، موفق (٢٠١٥)، تخطيط عملية التدقيق وتنفيذها باستخدام اساليب إدارة الوقت وأثره في جودة عملية التدقيق بحث تطبيقي في ديوان الرقابة المالية الأتحادي، مجلة دراسات محاسبية ومالية، المجلد (١٠)، العدد (٣٣)، ص ص ٤٦-٨٤.

الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (٢٠٠٧)، دليل قواعد سلوك وآداب المهنة، السعودية.

Al Skafy, H., & Al-Theebbeh, Z. A. H. (٢٠١٢). The level of information technology governance in KULACOM-Jordan Company, Basic Research Journal of Business Management, Vol ١(٥), PP: ٨٤-٩٣.

Al-Zwyalif, I. M. (٢٠١٣). IT governance and its impact on the usefulness of accounting information reported in financial statements. International Journal of Business and Social Science, ٤(٢).

Andry, J. F., Surya, J., Salim, C., & Haeraini, D. (٢٠١٩). Evaluation and Recommendation IT Governance in Hospital Base on COBIT Framework. International Journal of Open Information Technologies, ٧(٥), ٥١-٥٨.

Bowen, et al., Enhancing IT governance practices: A model and case study of an organization's efforts,(٢٠٠٧). International Journal of Accounting Information Systems, Vol. ٨, No.٣, pp١٩١-٢٢١.

Chi-Hoon Lee & all (٢٠٠٨), Study of the Causal Relationship between IT Governance Inhibitors and Its Success in Korea Enterprises, Proceedings of the ٤١st Hawaii International Conference on System Sciences , P ٠٥.

Cosken, M. And Sayiliar, O. (٢٠١٢). Relationship between Corporate Governance and Financial Performance of Turkies Companies. International Journal of Business and Social Science. ٣ (١٤) (Special Issue).

**Elder, R. J., Beasley, M. S., & Arens, A. A. (٢٠١١), Auditing and Assurance services, ١٤<sup>Th</sup> ed, Pearson education .**

**Hardy, G. (٢٠٠٦), Strengthening IT Governance and Adding Value, Inherent Quality, Inherent Quality.Com, Web log Article.**

**<http://www.isaca.org/Certification/CGEIT-Certified-in-the-Governance-of-Enterprise-IT/> Prepare-for-the-Exam-OLD/Study-**

**International Computing Centre (٢٠٠٥). IT Governance Developing a successful governance strategy A Best Practice guide for decision makers in IT.- Retrieved from:**

**Lainhart, I.V., John, W. (٢٠٠٧), COBIT: An International Source for Information Technology Controls, Copyright by ISACA.**

**Lan, M. Clayton and Bill D. Powell,(٢٠٠٥), Introduction to IT Governance, Version ١.٠.٣, July ١٣th, ٢٠٠٥, distributed by current members of the organization.**

**Lunardi, G. L., Becker, J. L., & Maçada, A. C. G. (٢٠١٠). It governance in Brazil: does it matter?, Retrieved from: <http://performance.ey.com>, Accessed at: ٧\١٢\٢٠١٨. P٢٥.**

**Maleh, Y., Sahid, A., & Belaissaoui, M. (Eds.). (٢٠١٩). Strategic IT Governance and Performance Frameworks in Large Organizations. IGI Global. jour of adv research in dynamical & control systems, Vol ١٠(٤), pp: ٦٣٧-٦٤٦.**

**Mangalaraj, G., Singh, A., & Taneja, A. (٢٠١٤). IT governance frameworks and COBIT-a literature review. Daha, usa.**

**Materials/Documents/Developing-a-Successful-Governance-Strategy.pdf.- Accessed at: ٥\١٢\٢٠١٨.**

**Milton, N, (٢٠٠٩). Governance framework for Knowledge Management: Knoco stories.**

**Mueller, Lynn (٢٠٠٨). IBM IT Governance Approach Business Performance through IT Execution, Retrieved from:**

**<http://www.redbooks.ibm.com/redbooks/pdfs/sg247017.pdf>. Accessed at: ٥\١٢\٢٠١٨.**

**Othman, M. & Khther, R. A., (٢٠١٣). Cobit framework as a guideline of effective it governance in higher education: a review. International Journal of Information Technology Convergence and Services, ٣(١), ٢١.**

**Pauwels, E. (٢٠٠٦), Making Sense of regulations and best practices, Serena Software, Inc., August.**

- Rezaee, Z. (٢٠٠٩). Corporate Governance and Ethics. John Wiley and Sons. Inc, USA.**
- Rouse, Margaret (٢٠٠٧), Information Technology Association of America (ITAA), Tec target network, Arlington, Virginia, USA.**
- Sekaran, U & Bougie, R. (٢٠١٥). Research Methods for Business: A Skill Building Approach, (٥<sup>th</sup> edition), John Wiley & Sons.**
- Selig, Gad J. (٢٠٠٨). Implementing IT Govrnance, Retrieved from: <http://www.atilim.edu.tr/~mrehan/ISE٥١١-Text.pdf>. Accessed at: ٥\١٢\٢٠١٨.**
- Shukeri, S. N., Shin, O. & Shaari, M. S. (٢٠١٢). Does Board of Directors; Characteristics Affect Firm Performance: Evidence From Malaysian Public Listed Companies. International Business Research. ٥. (٩).**
- Van, G. (٢٠٠٦), Structures, Processes and Relational Mechanisms for IT Governance, Idea Group Inc.**
- Vandervort, M., (٢٠١٣), University of Texas at Austin Office of Internal Audits. UTA ٢.٣٠٢ (٥١٢) ٤٧١/٧١١٧ .**
- Whittington, O. Ray, Pany, Kurt (٢٠٠٨), Principles of auditing & of her Assurance services, ١٦<sup>Th</sup> ed, McGraw – Hill, Irwin .**

**Zaky, A. H. M., Ragab, A. A., Soliman, M. M., & Ragheb, M. A. (٢٠١٨). Information technology governanc effectiveness in organizations. The Business & Management Review, ٩(٣), ٢٨١-٢٨٩.**

## الملاحق الملحق رقم (١)

( الاستبانة )

اخي المستجيب/ اختي المستجيبة

تحية طيبة وبعد .....

يقوم الباحث بأجراء دراسة تهدف للتعرف على (أثر حوكمة تقنية المعلومات وفق إطار ( COBIT ٥ ) على جودة التدقيق الداخلي في البنوك التجارية الاردنية) كجزء من متطلبات الحصول على درجة الماجستير في المحاسبة من جامعة آل البيت في المملكة الاردنية الهاشمية.

حيث نضع بين أيديكم هذه الاستبانة راجين منكم التفضل بالإجابة على الأسئلة الواردة في فقراتها وذلك بوضع اشارة (√) في المربع الذي يتفق مع رأيكم، علماً أن هذا الاستبيان لا يحتاج إلى ذكر الاسم، وإن كافة المعلومات الواردة فيها سوف تعمل بكل سرية حيث يكون استعمالها لأغراض البحث العلمي فقط.

مع كل الاحترام والتقدير.....

الباحث

اشراف

سيف خالد عبدالمجيد

د. عودة أحمد بني أحمد

القسم الأول: المتغيرات الديموغرافية (الشخصية والوظيفية): يهدف هذا القسم الى تقديم معلومات عامة عن الموظفين في البنوك التجارية الأردنية من (المدققين الداخليين) .

١- الفئة العمرية:

أقل من ٢٥ سنة  من ٢٥ سنة-أقل من ٣٥ سنة  من ٣٥ سنة-أقل من ٤٥ سنة  من ٤٥ سنة-أقل من ٥٥ سنة  ٥٥ سنة فأكثر

٢- عدد سنوات الخبرة في التدقيق:

أقل من ٥ سنوات  من ٥ سنوات-أقل من ١٠ سنوات  من ١٠ سنوات-أقل من ١٥ سنة  من ١٥ سنة-أقل من ٢٠ سنة  ٢٠ سنة فأكثر

٣- المستوى التعليمي:

بكالوريوس  دبلوم عالي  ماجستير  دكتوراه  أخرى

٤- المستوى الوظيفي:

مدير تدقيق  مدقق رئيسي  مدقق مساعد  أخرى

٥- الشهادات المهنية الحاصل عليها:

CIA  CMA  CPA  JCPA  أخرى



القسم الثاني: حوكمة تقنية المعلومات: وهي العمليات والهياكل التنظيمية والعلاقات التي تتكفل التقنية في تحقيق اعلى استفادة، وذلك من خلال زيادة أداء تقنيات المعلومات المستخدمة بهدف الموائمة بين الفوائد والمخاطر ومعرفة مدى ممارسة تقنيات المعلومات وفق إطار عمل (COBIT ٥)، وهو إطار عمل يساعد المدققين في فهم أنظمة التقنيات المعلومات وإدارة مخاطرها، ويرشدهم الى اختيار مستوى الامان والرقابة الضرورية لحماية أصول البنك بشكل كفوء وفعال.

ت	العبارات	موافق تماماً	موافق	موافق بدرجة متوسطة	غير موافق	غير موافق إطلاقاً
	تلبية احتياجات اصحاب المصالح: وتعني هم الأطراف الذين يحتمل تآثر مصالحهم كنتيجة لتنفيذ المشروع أو استكمال المشروع، ومن شأنهم التأثير على أهداف مشروع ومخرجاته ويجب علي فريق إدارة المشروع أن يهتم بأصحاب المصلحة والوقوف على متطلباتهم وتوقعاتهم، والقدرة بالسيطرة على تآثرهم فيما يتعلق بمتطلبات نجاح المشروع.					
١	يحقّق البنك فوائد لأصحاب المصالح عند تطبيق إطار (COBIT ٥) كنتيجة لتنفيذ متطلباتهم.					
٢	يسهل استخدام إطار (COBIT ٥) من عمل البنك وتحقيق توجهات وأهداف العمل.					
٣	يضمن استخدام إطار (COBIT ٥) في توفير معلومات اللازمة عن الاستثمار لأصحاب المصلحة.					
٤	يتوفر لدى البنك القدرة بالسيطرة على المخاطر المحتملة لأصحاب المصلحة عند تطبيق إطار (COBIT ٥).					
٥	يلبي تطبيق إطار (COBIT ٥) في البنك من التأثير في رضا أصحاب المصالح والوقوف على توقعاتهم.					
	تغطية البنك من بدايتها إلى نهايتها: استخدام إطار عام لإدارة وتطوير العمليات بما يضمن حصر جميع العمليات الرئيسية والفرعية مع بيان مدى ترابطها مع الخطة الإستراتيجية، وبما يضمن الشفافية وربطها بالأهداف البنكية والتداخل المرن بين هذه العمليات على المستوى الداخلي والخارجي.					

				٦	يعمل تطبيق، إطار ( COBIT ٥ ) علم، حصر جميع العمليات الرئيسية والفرعية داخل البنك.
				٧	يضمن استخدام إطار ( COBIT ٥ ) من قبل البنك الشفافية في الأعمال المصرفية.
				٨	يتبنى إطار ( COBIT ٥ ) لبيان مدى ترابط العمليات المصرفية مع الخطة الإستراتيجية للبنك.
				٩	يستخدم إطار ( COBIT ٥ ) كنقطة بداية لإدارة العمليات وتطويرها وربطها مع أهداف البنك.
				١٠	يسهم تطبيق إطار ( COBIT ٥ ) على التداخل المرن بين العمليات المصرفية للبنوك على المستوى الداخلي والخارجي.
تطبيق إطار عمل متكامل: وهو المعايير والممارسات المتعلقة بتقنية المعلومات، حيث أن كل منها يقدم إرشادات حول مجموعة فرعية من أنشطة تقنية المعلومات، وبالتالي يمكن تكوين إطار يجمع حوكمة تقنية المعلومات البنكية وما يتعلق بإدارتها.					
				١١	يساهم إطار ( COBIT ٥ ) في، تغطية، الممارسات المتعلقة بتقنية المعلومات.
				١٢	تتماشى، إطار ( COBIT ٥ ) مع جميع الأنشطة وأطر العمل الأخرى ذات الصلة بتقنية المعلومات.
				١٣	يقدم إطار عمل ( COBIT ٥ ) إرشادات عن المعايير المحاسبية وموائمتها مع الفوائد والمخاطر المحتملة من أنشطة تقنية المعلومات.
				١٤	يعتبر ( COBIT ٥ ) إطار سهل عمل البنك من خلال الجمع بين عمل الإدارة وتقنية المعلومات البنكية.
				١٥	يتكفل إطار عمل ( COBIT ٥ ) في الحد من حدوث مشاكل مالية وتحقيق أعلى استفادة للبنك.

تمكين أسلوب كلي: أسلوب شامل للحاكمية البنكية وتقنيه المعلومات مع الأخذ بعين الاعتبار المكونات العديدة المتشابكة والمتداخلة معاً، من خلال عناصر التمكين والتي يمكن تعريفها على أنها أي شيء يمكن أن يساعد على تحقيق الأهداف.				
				يساهم إطار (COBIT 5) في تمكين مستخدميه من اتخاذ القرارات المهمة المتعلقة بالبنك.
				يعزز استخدام إطار (COBIT 5) من الابتعاد عن العمليات المتداخلة وجعلها أكثر مرونة.
				يعتبر (COBIT 5) أسلوب يحسن من سلوكيات العمل في البنك والمصاحبة لتقنية المعلومات.
				يدعم تطبيق (COBIT 5) من جعل مبادئ وسياسات المتبعة في البنك أكثر شمولية.
				يعطى البنك للمدققين من خلال تطبيق (COBIT 5) المرونة في الاطلاع على كافة الأعمال البنكية من خلالها ربطها بمنظومة متكاملة.
فصل الحوكمة عن الإدارة: الإدارة التنفيذية التي تقوم بالتخطيط، والبناء، والتشغيل ومراقبة الأنشطة بالتنسيق مع التوجيهات المحددة من الجهة المسؤولة عن الحوكمة، وذلك لتحقيق أهداف البنك.				
				يعمل إطار (COBIT 5) على الفصل بين عمل الإدارة التنفيذية والحوكمة لتقنيات المعلومات.
				يسهل إطار (COBIT 5) عمل الإدارة التنفيذية في وضع الخطط وبناءها بما يحقق أهداف البنك.
				يسهم إطار (COBIT 5) في إرشاد مستخدميه من اختيار مستواه من الرقابة والامان الضروري لحماية أصول البنك.
				يتمثل عمل (COBIT 5) على مراقبة الأنشطة بالتنسيق مع الإدارة البنكية.
				يقوم مستخدم (COBIT 5) بتنفيذ التوجيهات المحددة من قبل الجهات المسؤولة عن الحوكمة لتقنية المعلومات.

القسم الثالث: جودة التدقيق الداخلي: وهي الخصائص التي تتميز بها المعلومات المحاسبية من الملائمة وصدق التمثيل، وتحديد تلك الخصائص من شأنه أن يساهم في مساعدة القائمين والعاملين في البنك على وضع المعايير المحاسبية. يهدف هذا القسم إلى معرفة جودة التدقيق الداخلي في البنوك التجارية حسب آراء المدققين الداخليين .

ت	العبارات	موافق تماماً	موافق	موافق بدرجة متوسطة	غير موافق	غير موافق إطلاقاً
١	يستطيع المدقق من خلال استخدام تقنية المعلومات في الأمور المالية تحسين عملية جودة التدقيق.					
٢	تزيد تقنية المعلومات بشكل أساسي من معرفة المدقق في عملية التدقيق.					
٣	تعمل عملية استخدام تقنية المعلومات على تقييم كفاءة المدقق.					
٤	توفر تقنية المعلومات دليل إجراءات مناسبة للقيام بعملية التدقيق.					
٥	تقوم تقنية المعلومات على تطوير النظام المحاسبي بصورة مستمرة مما يحسن عملية التدقيق.					
٦	يتم إشراك المدقق في عملية تصميم برامج التدقيق المستخدمة في عملية التدقيق.					
٧	يمتلك المدقق المهارات المعرفية والتقنية التي تساعد على إنجاز عملية التدقيق بأفضل الطرق.					
٨	تتوفر لدى المدقق الدراية والمعرفة بمعايير التدقيق الدولية للقيام بعملية التدقيق.					
٩	يكتسب المدقق الخبرات العملية من خلال الدورات التدريبية المتخصصة في التدقيق.					
١٠	إلمام المدقق بالطرق الحديثة والتقنية المستخدمة تساعدهم على تحسين عملية التدقيق.					

					١١	تساعد تقنية المعلومات المستخدمة من قبل المدقق على إنجاز العمل بوقت أقصر.
					١٢	يساعد نظام تقنية المعلومات في الوصول الي نتائج حقيقة من عملية التدقيق من خلال التوثيق المنطقي والفعال.
					١٣	توصف إجراءات عملية التدقيق بالموضوعية
					١٤	تسعى تقنية المعلومات في تنظيم عملية التدقيق ضمن خطوات فعالة .
					١٥	تهتم الإدارة العليا بإيلاء تطوير مهارة المدقق من خلال التعرف على احتياجاتهم ذات الامة البالغة.

الملحق رقم (٢)  
أسماء السادة المحكمين

اسم الجامعة	الرتبة العلمية	الاسم	ت
جامعة آل البيت	استاذ دكتور	جمال عادل الشرايري	١
جامعة آل البيت	استاذ دكتور	محمد الرحاحلة	٢
جامعة الزرقاء	استاذ دكتور	خالد عبدالرحمن القطيني	٣
جامعة الزيتونة	استاذ دكتور	عبدالرزاق قاسم الشحادة	٤
الجامعة الهاشمية	استاذ دكتور	وليد زكريا صيام	٥
جامعة آل البيت	استاذ مشارك	عبدالرحمن خالد الدلابيح	٦
جامعة آل البيت	استاذ مشارك	نوفان حامد العليمات	٧
الجامعة الهاشمية	استاذ مشارك	ابراهيم منصور	٨
الجامعة الهاشمية	استاذ مشارك	فادي شهاب الشيباب	٩
جامعة الزرقاء	استاذ مشارك	حسني خليل الشطرات	١٠
جامعة آل البيت	استاذ مساعد	طارق عوده الخالدي	١١
جامعة آل البيت	استاذ مساعد	عبدالله محمد الزعبي	١٢
جامعة آل البيت	استاذ مساعد	صقر سليمان الطاهات	١٣
جامعة آل البيت	استاذ مساعد	محمد علي الحايك	١٤

### الملحق رقم (٣)

#### أسماء البنوك التجارية الأردنية

ت	اسم البنك	تاريخ تأسيسه
١	البنك العربي	تأسس في فلسطين عام ١٩٣٠
٢	بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)	تأسس في عمان عام ١٩٩٠
٣	بنك الأردن	تأسس في عمان عام ١٩٦٠
٤	بنك القاهرة عمان	تأسس في عمان عام ١٩٦٠
٥	بنك المال الأردني	تأسس في عمان عام ١٩٩٥
٦	البنك التجاري الأردني	تأسس في عمان عام ١٩٧٧
٧	البنك الأردني الكويتي	تأسس في عمان عام ١٩٧٦
٨	البنك الأهلي الأردني	تأسس في عمان عام ١٩٥٥
٩	بنك الإسكان للتجارة والتمويل	تأسس في الاردن عام ١٩٧٣
١٠	بنك الاستثمار العربي الأردني	تأسس في الاردن عام ١٩٧٨
١١	البنك الاستثماري	تأسس في عمان عام ١٩٨٢
١٢	بنك سوسيته جنرال (الاردن)	تأسس في عمان عام ١٩٦٥
١٣	بنك الاتحاد	تأسس في عمان عام ١٩٧٨