

أثر خصائص المعلومات المحاسبية على كفاءة التدقيق الداخلي  
والدور المعدل لحوكمة تكنولوجيا المعلومات  
-دراسة تطبيقية على البنوك التجارية الأردنية -

**The impact of accounting information characteristics on the  
efficiency of internal auditing and the moderator  
role of information technology governance  
- An Applied Study on Jordanian Commercial Banks -**

إعداد

آية عبد الصمد محمد المرزوق

إشراف

الدكتور أحمد زهير مرعي

قدمت هذه الرسالة استكمالاً لمتطلبات الحصول على درجة الماجستير في تخصص

المحاسبة

قسم العلوم المالية المحاسبية

كلية الأعمال

جامعة الشرق الأوسط

كانون الثاني، 2023

## تفويض

أنا أية عبد الصمد محمد المرزوق ، أفوض جامعة الشرق الأوسط بتزويد نسخ من رسالتي ورقياً وإلكترونياً للمكتبات، أو المنظمات، أو الهيئات والمؤسسات المعنية بالأبحاث والدراسات العلمية عند طلبها.

الاسم: أية عبد الصمد محمد المرزوق.

التاريخ: ٢٣ / ١ / ٢٠٢٢

التوقيع: 

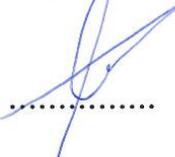
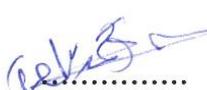
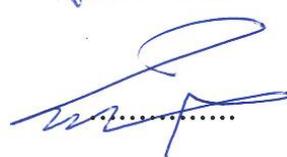
## قرار لجنة المناقشة

نوقشت هذه الرسالة والموسومة بـ : أثر خصائص المعلومات المحاسبية على كفاءة التدقيق الداخلي والدور المعدل لحوكمة تكنولوجيا المعلومات دراسة تطبيقية على البنوك التجارية الأردنية.

للباحثة: اية عبدالصمد المرزوق.

وأجيزت بتاريخ: 2023/01/21.

### أعضاء لجنة المناقشة

الاسم	الصفة	جهة العمل	التوقيع
د. أحمد زهير مرعي	مشرفاً	جامعة الشرق الأوسط	
أ. د. أسماء ابراهيم عمارنه	عضوًا من داخل الجامعة ورئيسًا	جامعة الشرق الأوسط	
د. أحمد يحيى بني احمد	عضوًا من داخل الجامعة	جامعة الشرق الأوسط	
أ. د. طارق حماد مبيضين	عضوًا من خارج الجامعة	جامعة الزرقاء	

## شكر وتقدير

بسم الله الرحمن الرحيم والصلاة والسلام على أطيب الخلق والمرسلين سيدنا وحبيبنا وشفيعنا  
"محمد" عليه أفضل الصلاة والسلام وعلى آله وصحبه أجمعين, أما بعد

إنني لأشكر الله تعالى على فضله حيث أتاح لي أنجاز هذا العمل بفضله, فله جزيل الشكر وحمده  
أولاً وأخراً.

ثم أشكر من مد لي المساعدة خلال هذه الفترة, أستاذي المشرف على الرسالة الأستاذ الدكتور أحمد  
مرعي الذي لم يدخر جهداً في مساعدتي, فقد سخر وقته وجهده كما هي عادته مع كل طلبة العلم,  
كما كان يحتثي على البحث ويرغبني فيه ويقوي عزمي عليه ويحفزني بأطراءاته المستمرة, فله من  
الله الأجر ومني كامل الاحترام والتقدير, حفظه الله وتمعه بالصحة والعافية ونفع الأمة بعلمه.

كما أتقدم بجزيل الشكر لأعضاء لجنة المناقشة المحترمين, وجميع القائمين على جامعة الشرق  
الأوسط والذين سهلوا لي طريق أنجاز هذه الدراسة.

الباحثة

أية عبد الصمد المرزوق

## الإهداء

إلى من شرفني بحمل أسمه, والدي العزيز .. قدوتي ومثلي الأعلى في الحياة فهو من علمني كيف أعيش بكرامة وشموخ, أدامك الله تاج لرؤوسنا.

إلى أمي الحنونة .. إلى من كانت سبباً في كل خير, لا أجد الكلمات المناسبة لوصفها فهي من وضعت الجنة تحت أقدامها, جبل من العاطفة والحنان والحكمة والعطاء, حفظك الله لنا.

إلى أخواني الأعزاء صلاح ومحمد مشاطري أفراحي وأحزاني دتم لي عزاً وفخراً.

إلى شريك حياتي خالد من أزرني ووقف بجانبني ودعم نجاحي وشجعني, شكراً لكل الظروف التي مهدت الطريق لتكون في حياتي.

إليكم جميعاً أهدي هذا العمل المتواضع

الباحثة

أية عبد الصمد المرزوق

## فهرس المحتويات

الموضوع	الصفحة
العنوان	أ.....
تفويض	ب.....
قرار لجنة المناقشة	ج.....
شكر وتقدير	د.....
الإهداء	ه.....
فهرس المحتويات	و.....
قائمة الأشكال	ي.....
قائمة الملاحق	ح.....
قائمة الجداول	ح.....
الملخص باللغة العربية	ل.....
الملخص باللغة الإنجليزية	م.....

### الفصل الأول: خلفية الدراسة وأهميتها

1-1 المقدمة	2.....
2-1 مشكلة الدراسة	3.....
3-1 اسئلة الدراسة وفرضياتها	5.....
4-1 أهمية الدراسة	7.....
1-5 أهداف الدراسة	8.....
6-1 أنموذج الدراسة	9.....
7-1 التعريفات المفاهيمية والاجرائية للدراسة	9.....
8-1 حدود الدراسة	12.....

### الفصل الثاني: الاطار النظري والدراسات السابقة

1-2 تمهيد	14.....
2-2 خصائص المعلومات المحاسبية	14.....
3-2 حوكمة تكنولوجيا المعلومات	22.....
4-2 التدقيق الداخلي	26.....
5-2 الدراسات السابقة ذات الصلة	35.....

### الفصل الثالث: منهجية الدراسة والإجراءات

50	1-3 مقدمة .....
50	2-3 منهج الدراسة .....
50	3-3 مجال الدراسة .....
51	4-3 مجتمع الدراسة وعينتها .....
52	5-3 مصادر جمع البيانات .....
52	6-3 أداة الدراسة .....
55	8-3 ثبات أداة الدراسة .....
56	9-3 اختبار عدم التداخل الخطي .....
58	10-3 اختبار التوزيع الطبيعي .....
59	11-3 الاساليب الاحصائية المستخدمة في الدراسة .....
61	12-3 إجراءات الدراسة .....

### الفصل الرابع: تحليل البيانات واختبار الفرضيات

63	1-4 مقدمة .....
63	2-4 وصف خصائص عينة الدراسة .....
66	3-4 تحليل اجابات فقرات الدراسة .....
79	4-4 اختبار فرضيات الدراسة .....

### الفصل الخامس: تحليل البيانات واختبار الفرضيات

95	1-5 مقدمة .....
95	2-5 مناقشة النتائج الوصفية .....
97	3-5 مناقشة نتائج تحليل متغيرات الدراسة والاهمية النسبية لمتغيرات الدراسة .....
99	4-6 مناقشة نتائج تحليل فرضيات الدراسة .....
102	5-4 الاستنتاجات .....
103	4-5 التوصيات .....

### قائمة المراجع

104	أولاً : المراجع العربية .....
110	ثانياً : المراجع الأجنبية .....
111	ثالثاً : المراجع الالكترونية .....
112	قائمة الملاحق .....

## قائمة الجداول

الصفحة	المحتوى	رقم الجدول - رقم الفصل
51	مجال الدراسة	(1-3)
54	مقياس ليكرت الخماسي	(2-3)
56	جدول معاملات الإتساق الداخلي باستخدام معادلة كرونباخ ألفا	(3-3)
57	نتائج اختبار التداخل الخطي بين ابعاد المتغير المستقل	(4-3)
57	مصفوفة معاملات الارتباط بين متغيرات الدراسة	(5-3)
59	نتائج اختبار التوزيع الطبيعي	(6-3)
63	توزيع عينة الدراسة تبعاً لبياناتهم الشخصية	(1-4)
66	الوسط الحسابي والاهمية النسبية لتقديرات افراد العينة على ابعاد خصائص المعلومات المحاسبية	(2-4)
67	الايوساط الحسابية والانحرافات المعيارية لإجابات أفراد العينة على بعد الملاءمة مرتبة تنازلياً	(3-4)
69	الايوساط الحسابية والانحرافات المعيارية لإجابات أفراد العينة على بعد الموثوقية مرتبة تنازلياً	(4-4)
70	الايوساط الحسابية والانحرافات المعيارية لإجابات أفراد العينة على بعد التوقيت المناسب مرتبة تنازلياً	(5-4)
71	الايوساط الحسابية والانحرافات المعيارية لإجابات أفراد العينة على بعد القابلية للفهم مرتبة تنازلياً	(6-4)
73	الايوساط الحسابية والانحرافات المعيارية لإجابات أفراد العينة على بعد الإكتمال مرتبة تنازلياً	(7-4)

74	الايوساط الحسابية والانحرافات المعيارية لإجابات أفراد العينة على بعد القابلية للتحقق مرتبة تنازلياً	(8-4)
75	الايوساط الحسابية والانحرافات المعيارية لإجابات أفراد العينة على كفاءة التدقيق الداخلي مرتبة تنازلياً	(9-4)
77	الايوساط الحسابية والانحرافات المعيارية لإجابات أفراد العينة على المتغير المعدل حوكمة تكنولوجيا المعلومات مرتبة تنازلياً	(10-4)
79	تحليل الانحدار المتعدد لتأثير ابعاد خصائص المعلومات المحاسبية على كفاءة التدقيق الداخلي	(11-4)
81	نتائج اختبار الانحدار الخطي البسيط لتأثير خاصية الملاءمة على كفاءة التدقيق الداخل d	(12-4)
83	نتائج اختبار الانحدار الخطي البسيط لتأثير خاصية الموثوقية على كفاءة التدقيق الداخلي	(13-4)
85	نتائج اختبار الانحدار الخطي البسيط لتأثير خاصية التوقيت المناسب على كفاءة التدقيق الداخلي	(14-4)
86	نتائج اختبار الانحدار الخطي البسيط لتأثير خاصية القابلية للفهم على التدقيق الداخلي	(15-4)
88	نتائج اختبار الانحدار الخطي البسيط لتأثير خاصية الإكمال على كفاءة التدقيق الداخلي	(16-4)
89	نتائج اختبار الانحدار الخطي البسيط لتأثير خاصية القابلية للتحقق على كفاءة التدقيق الداخلي	(17-4)
91	تحليل الانحدار الهرمي المتعدد القياسي لتحديد أثر خصائص المعلومات المحاسبية على كفاءة التدقيق الداخلي بوجود المتغير المعدل حوكمة تكنولوجيا المعلومات	(18-4)

## قائمة الاشكال

الصفحة	المحتوى	رقم الشكل - رقم الفصل
9	أنموذج الدراسة	1-1
15	هرم الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية	1-2
21	العلاقة العكسية بين الملائمة والموثوقية	2-2
30	اهداف وظيفة التدقيق الداخلي الحديثة في دعم اهداف الحوكمة	3-2
32	انواع التدقيق الداخلي للتحقيق الاستراتيجيه الشاملة	4-2

## قائمة الملاحق

الصفحة	المحتوى	رقم الملحق
116	أداة الدراسة	1
125	اسماء محكمين اداة الدراسة	2
126	مخرجات برنامج (spss)	3

## أثر خصائص المعلومات المحاسبية على كفاءة التدقيق الداخلي والدور المعدل لحوكمة تكنولوجيا المعلومات - دراسة تطبيقية على البنوك التجارية الأردنية-

إعداد: آية عبد الصمد محمد المرزوق

إشراف الدكتور: أحمد زهير مرعي

### الملخص

هدفت الدراسة إلى بيان أثر خصائص المعلومات المحاسبية المتمثلة في (الملاءمة، والموثوقية، والتوقيت المناسب، والقابلية للفهم، والإكتمال، والقابلية للتحقق) على كفاءة التدقيق الداخلي في البنوك التجارية الأردنية من خلال حوكمة تكنولوجيا المعلومات كمتغير معدل، حيث طُبقت الدراسة على كافة الأفراد العاملين في دائرة التدقيق الداخلي لدى البنوك التجارية الأردنية ضمن المسميات التالية : (رئيس قسم تدقيق، مدير دائرة تدقيق، رئيس لجنة تدقيق، مدقق داخلي)، والبالغ عددهم (493) فرداً من خلال اداة الدراسة الرئيسية " الإستبانة " ، حيث قامت الباحثة بتوزيع إستبانات بعدد 154 على العاملين في البنوك التجارية الأردنية، وتم إسترداد 152 إستبانة، صالحة للتحليل، وقد تم التحليل الاحصائي واختبار الفرضيات باستخدام برنامج الرزم الإحصائية (SPSS).

وقد توصلت الدراسة لعدد من النتائج من أبرزها: وجود أثر ذو دلالة احصائية لخصائص المعلومات المحاسبية المتمثلة في (الملاءمة، والموثوقية، والتوقيت المناسب، والقابلية للفهم، والإكتمال، والقابلية للتحقق) على التدقيق الداخلي في البنوك التجارية الأردنية، ووجود أثر معدل ذو دلالة إحصائية لحوكمة تكنولوجيا المعلومات في تحسين العلاقة بين خصائص المعلومات المحاسبية والتدقيق الداخلي في البنوك التجارية الأردنية.

وفي ضوء ذلك قدمت الدراسة العديد من التوصيات أهمها: العمل على تعميق الوعي وزيادته لدى الموظفين عن مفهوم حوكمة تكنولوجيا المعلومات.

الكلمات المفتاحية: خصائص المعلومات المحاسبية، التدقيق الداخلي، حوكمة تكنولوجيا المعلومات، البنوك التجارية الأردنية.

**The impact of accounting information characteristics on the efficiency  
of internal auditing and the moderator role of  
information technology governance - An Applied Study on Jordanian  
Commercial Banks -**

**Prepared by: Aya Abd al-Samad Muhammad al-Marzouq**

**Supervised by: Dr. Ahmed Mari**

**Abstract**

The study aimed to demonstrate the impact of accounting information characteristics (relevance, reliability, timeliness, comprehensibility, completeness, and verifiability) on the efficiency of internal auditing in Jordanian commercial banks through information technology governance as a modified variable. The study was applied to all individuals working in The internal audit department at the Jordanian commercial banks has the following titles: (Head of the audit department, director of the audit department, chairman of the audit committee, internal auditor), and their number is (493) individuals through the main study tool "questionnaire", where the researcher distributed questionnaires with a number of 154 To workers in Jordanian commercial banks, 152 questionnaires were retrieved, The statistical analysis and hypotheses were tested using the statistical package program (SPSS).

The study reached a number of results, most notably: the existence of a statistically significant effect of the characteristics of accounting information represented in (relevance, reliability, appropriate timing, comprehensibility, completeness, and verifiability) on internal auditing in Jordanian commercial banks, and the existence of a statistically significant modified effect of corporate governance Information technology in improving the relationship between the characteristics of accounting information and internal auditing in Jordanian commercial banks.

In light of this, the study presented several recommendations, the most important of which are: Work to deepen and increase awareness among employees about the concept of information technology governance.

**Keywords: characteristics of accounting information, internal auditing, information technology governance, Jordanian commercial banks.**

## الفصل الأول

### خلفية الدراسة وأهميتها

1-1 مقدمة

2-1 مشكلة الدراسة

3-1 أسئلة الدراسة وفرضياتها

4-1 أهمية الدراسة

5-1 أهداف الدراسة

6-1 نموذج الدراسة

7-1 التعريفات المفاهيمية والاجرائية للدراسة

8-1 حدود الدراسة

## 1-1 المقدمة

مع بداية الثورة الرقمية حظيت المعلومات المحاسبية بإهتمام واسع لا سيما مع معرفة دورها الإيجابي في تجنب القرارات الخاطئة وكذلك توفير الوقت والتكلفة عند تنفيذ العمليات المحاسبية والإدارية ونتيجة لذلك بدأت المنظمات مؤخرًا في تطوير أنظمة المعلومات الخاصة بها كعامل مهم في اكتساب ميزة تنافسية (القاضي، 2016). وبالتالي إزداد الطلب على أنظمة المعلومات المحاسبية مع إزداد الفوائد المتحققة من استخدام تكنولوجيا المعلومات في العديد من المنظمات (علي، 2021). هذا الطلب المتزايد هو نتيجة للعديد من الفوائد التي يمكن الحصول عليها من استخدام هذا النظام، وهذا يجعل من نظام المعلومات المحاسبية موردًا حيويًا للمنظمة بحيث تخدم مخرجاته جميع مستخدمي المعلومات المحاسبية (Almbaidin، 2014).

إن التدقيق الداخلي أصبح يضطلع بمسؤولية واسعة تجاه الشركة نفسها وتجاه حملة الأسهم وأصحاب المصلحة الآخرين في الشركة بالإضافة الى قيام التدقيق الداخلي بدور تقديم الخدمات الاستشارية للشركة ويسهم أسهاماً كبيراً في توفير المعلومات التي تساعد على اتخاذ القرارات داخل الشركة و خارجها مما يؤدي بدوره الى الأستخدام الفعال للموارد التنظيمية النادرة للشركة و أهم سمات تطور التدقيق الداخلي هي ظهور تقويم و تحسين عمليات حوكمة الشركات كأحد أهدافه ، إذ أصبح التدقيق الداخلي جزءاً متمم و ضروري في هيكل حوكمة الشركات من خلال دوره في التقويم والتحقق والمساءلة وأضفاء الثقة على عمليات الإدارة والتقارير المالية فضلاً عن أسهامه من خلال حوكمة الشركات في المحافظة على أموال الشركة وحسن أستثمارها في سبيل زيادة قيمة الشركة من خلال رفع القيمة السوقية لأسهمها في اسواق الاوراق المالية وكل ذلك يصب في حماية

حقوق حملة الأسهم وبخاصة صغارهم وهذا بحد ذاته يمثل جل أهداف حوكمة الشركات (دلالة  
وبن حميدة، 2021).

تلعب حوكمة تكنولوجيا المعلومات دوراً مهماً في استدامة المنظمات، حيث أصبحت مهمة جداً في  
مجال تقنية المعلومات إذ بدأت المنظمات بتطبيق حوكمة تكنولوجيا المعلومات من أجل تحقيق  
الاندماج بين الأعمال وتكنولوجيا المعلومات وذلك من خلال تقديم المعلومات عن طريق تطبيق  
التقنية، وقد أكدت الدراسات الحديثة في مجال التدقيق الداخلي في بيئة تكنولوجيا المعلومات على  
دور حوكمة تكنولوجيا المعلومات في تحقيق أهداف المنظمة، حيث إن التطبيق الفاعل لحوكمة  
تكنولوجيا المعلومات يساعد في التأكيد أن تكنولوجيا المعلومات تدعم تحقيق أهداف المنظمة وتحسين  
فاعلية الاستثمار فيها، وتؤدي إلى توفير آلية لرقابة مخاطر تكنولوجيا المعلومات (علي، 2019).  
ومن هنا جاءت هذه الدراسة بهدف تحليل أثر خصائص المعلومات المحاسبية المتمثلة بـ (الملاءمة،  
والموثوقية، والتوقيت المناسب، والقابلية للفهم، والإكتمال، والقابلية للتحقق) على كفاءة التدقيق الداخلي  
في البنوك التجارية الأردنية من خلال حوكمة تكنولوجيا المعلومات كمتغير معدل.

## 1-2 مشكلة الدراسة

شهد العالم خلال السنوات الأخيرة العديد من الإنهيارات المالية لكبرى البنوك العالمية حيث كان أحد  
أسباب هذه الإنهيارات انخفاض جودة المعلومات المحاسبية لهذه البنوك مما أدى إلى إيصال معلومات  
خاطئة وغير واضحة للمساهمين والمستثمرين، وعليه كان على البنوك التجارية الأردنية الإستفادة  
من هذه الإنكساسة العالمية والأخذ بأسبابها لغايات تحقيق أهدافها بطريقة كفؤة وفعالة في بيئة تتسم  
بسرعة المتغيرات الناتجة عن زيادة التطورات في تكنولوجيا المعلومات والاتصالات

فبعد الاحداث الاقتصادية المهمة التي تمثلت بأهيار بنوك عالمية كبرى ، و التي كانت أهم أسباب أهيارها أزمة الثقة الناتجة عن ضعف الاداء الرقابي و التدقيق الداخلي في تلك المؤسسات المنهارة، أخذ التدقيق الداخلي أهمية كبيرة كونه الاساس الذي يرتكز عليه حوكمة الشركات في ظل الفصل بين الملكية و الادارة ، إذ يقوم التدقيق الداخلي من منظور حوكمة الشركات بدور مهم إذ يأخذ على عاتقه تقويم نظم الرقابة الداخلية و العمل على تطويرها و كذلك تقويم و إدارة المخاطر التي تتعرض لها البنوك (Alrabei ، 2021).

مما تطلب من هذه البنوك الاهتمام بالتدقيق الداخلي كأداة رقابية تعزز من قدرة البنك على مواكبة الخطى المتسارعة والمتغيرات المعاصرة استناداً لحوكمة تكنولوجيا المعلومات المتطورة من أجل كشف الإنحرافات والعمل على معالجتها وتقويمها وذلك بهدف اصدار بيانات مالية تتصف بالجودة وتعكس المركز المالي لهذه البنوك بعدالة، وبالتالي التأثير الإيجابي في قرارات المستثمرين وأصحاب المصلحة مما يساعد المسؤولين في هذه البنوك على اتخاذ القرارات المناسبة (دلالة وبن حميدة، 2021).

لذا تكمن مشكلة الدراسة في محاولة التعرف على أثر خصائص المعلومات المحاسبية المتمثلة ب (الملاءمة، والموثوقية، والتوقيت المناسب، والقابلية للفهم، والإكتمال، والقابلية للتحقق) على التدقيق الداخلي من خلال حوكمة تكنولوجيا المعلومات كمتغير معدل في البنوك التجارية الأردنية.

## 1-3 اسئلة الدراسة وفرضياتها

### 1-3-1 أسئلة الدراسة

تسعى الدراسة الحالية إلى الإجابة عن الأسئلة الآتية:

**السؤال الرئيسي الأول:** هل يوجد أثر لخصائص المعلومات المحاسبية على فعالية التدقيق الداخلي

في البنوك التجارية الأردنية؟

وينبثق عنه الأسئلة الفرعية الآتية:

1. ما هو أثر خاصية الملاءمة على فعالية التدقيق الداخلي في البنوك التجارية الأردنية؟
2. ما هو أثر خاصية الموثوقية على فعالية التدقيق الداخلي في البنوك التجارية الأردنية؟
3. ما هو أثر خاصية التوقيت المناسب على فعالية التدقيق الداخلي في البنوك التجارية الأردنية؟
4. ما هو أثر خاصية القابلية للفهم على فعالية التدقيق الداخلي في البنوك التجارية الأردنية؟
5. ما هو أثر خاصية الأكمال على فعالية التدقيق الداخلي في البنوك التجارية الأردنية؟
6. ما هو أثر خاصية التحقق على فعالية التدقيق الداخلي في البنوك التجارية الأردنية؟

**السؤال الرئيسي الثاني:** هل يوجد أثر ذو دلالة أحصائي للدور المعدل لحوكمة تكنولوجيا المعلومات

في تحسين العلاقة بين خصائص المعلومات المحاسبية و التدقيق الداخلي في البنوك التجارية

الأردنية؟

### 2-3-1 فرضيات الدراسة

في ضوء مشكلة الدراسة واستلتها يمكن صياغة الفرضيات الآتية:

**الفرضة الرئيسية الاولى H01:** لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لخصائص المعلومات المحاسبية على كفاءة التدقيق الداخلي في البنوك التجارية الأردنية عند مستوى الدلالة ( $\alpha \leq 0.05$ ).

وينبثق عن الفرضية الرئيسية الاولى الفرضيات الفرعية التالية بناءً على مكونات خصائص المعلومات المحاسبية :

H01.1: لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لخاصية الملاءمة على كفاءة التدقيق الداخلي عند مستوى الدلالة ( $\alpha \leq 0.05$ ) في البنوك التجارية الأردنية.

H01.2: لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لخاصية الموثوقية على كفاءة التدقيق الداخلي عند مستوى الدلالة ( $\alpha \leq 0.05$ ) في البنوك التجارية الأردنية.

H01.3: لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لخاصية التوقيت المناسب على كفاءة التدقيق الداخلي عند مستوى الدلالة ( $\alpha \leq 0.05$ ) في البنوك التجارية الأردنية.

H01.4: لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لخاصية القابلية للفهم على كفاءة التدقيق الداخلي عند مستوى الدلالة ( $\alpha \leq 0.05$ ) في البنوك التجارية الأردنية.

H01.5: لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لخاصية الإكتمال على كفاءة التدقيق الداخلي عند مستوى الدلالة ( $\alpha \leq 0.05$ ) في البنوك التجارية الأردنية.

H01.6: لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لخاصية القابلية للتحقق على كفاءة التدقيق الداخلي عند مستوى الدلالة ( $\alpha \leq 0.05$ ) في البنوك التجارية الأردنية.

الفرضة الرئيسية الثانية H02: لا يوجد أثر معدل ذو دلالة إحصائية لحوكمة تكنولوجيا المعلومات في تحسين العلاقة بين خصائص المعلومات المحاسبية وكفاءة التدقيق الداخلي عند مستوى الدلالة ( $0.05 \leq \alpha$ ) في البنوك التجارية الأردنية

#### 4-1 أهمية الدراسة

أولاً: الأهمية العلمية (الأكاديمية) :

تعتبر هذه الدراسة ذات أهمية للباحثين والمهتمين بكل من موضوع خصائص المعلومات المحاسبية، والتدقيق الداخلي، حيث ستقدم الدراسة شرح لكل من هذين المفهومين وخصائصهما ومتطلبات تطبيقهما، وكذلك بيان الإجراءات المناسبة لتحسين وتطوير التدقيق الداخلي في البنوك التجارية الأردنية، وكذلك تقديم معرفة شاملة حول خصائص المعلومات المحاسبية وارتباطه بالتدقيق الداخلي وتزويد المهتمين بالمعلومات المناسبة المتعلقة بهذا المجال.

ثانياً: الأهمية العملية (التطبيقية) :

إن الأهمية الرئيسية لهذه الدراسة هي التعرف على العلاقة ما بين خصائص المعلومات المحاسبية والتدقيق الداخلي من خلال حوكمة تكنولوجيا المعلومات في البنوك التجارية الأردنية

## 1-5 أهداف الدراسة

تسعى هذه الدراسة إلى تحقيق العديد من الأهداف، منها:

**الهدف الرئيسي الاول:** التعرف على أثر خصائص المعلومات المحاسبية المتمثلة بـ (الملاءمة،

الموثوقية، التوقيت المناسب، القابلية للفهم، الأكمال، التحقق) على التدقيق الداخلي في البنوك

التجارية الأردنية. ويتفرع منه الأهداف التالية:

1. التعرف على أثر خاصية الملاءمة على التدقيق الداخلي في البنوك التجارية الأردنية.

2. التعرف على أثر خاصية الموثوقية على التدقيق الداخلي في البنوك التجارية الأردنية.

3. التعرف على أثر خاصية التوقيت المناسب على التدقيق الداخلي في البنوك التجارية

الأردنية.

4. التعرف على أثر خاصية القابلية للفهم على التدقيق الداخلي في البنوك التجارية

الأردنية.

5. التعرف على أثر خاصية الأكمال على التدقيق الداخلي في البنوك التجارية الأردنية.

6. التعرف على أثر خاصية التحقق على التدقيق الداخلي في البنوك التجارية الأردنية.

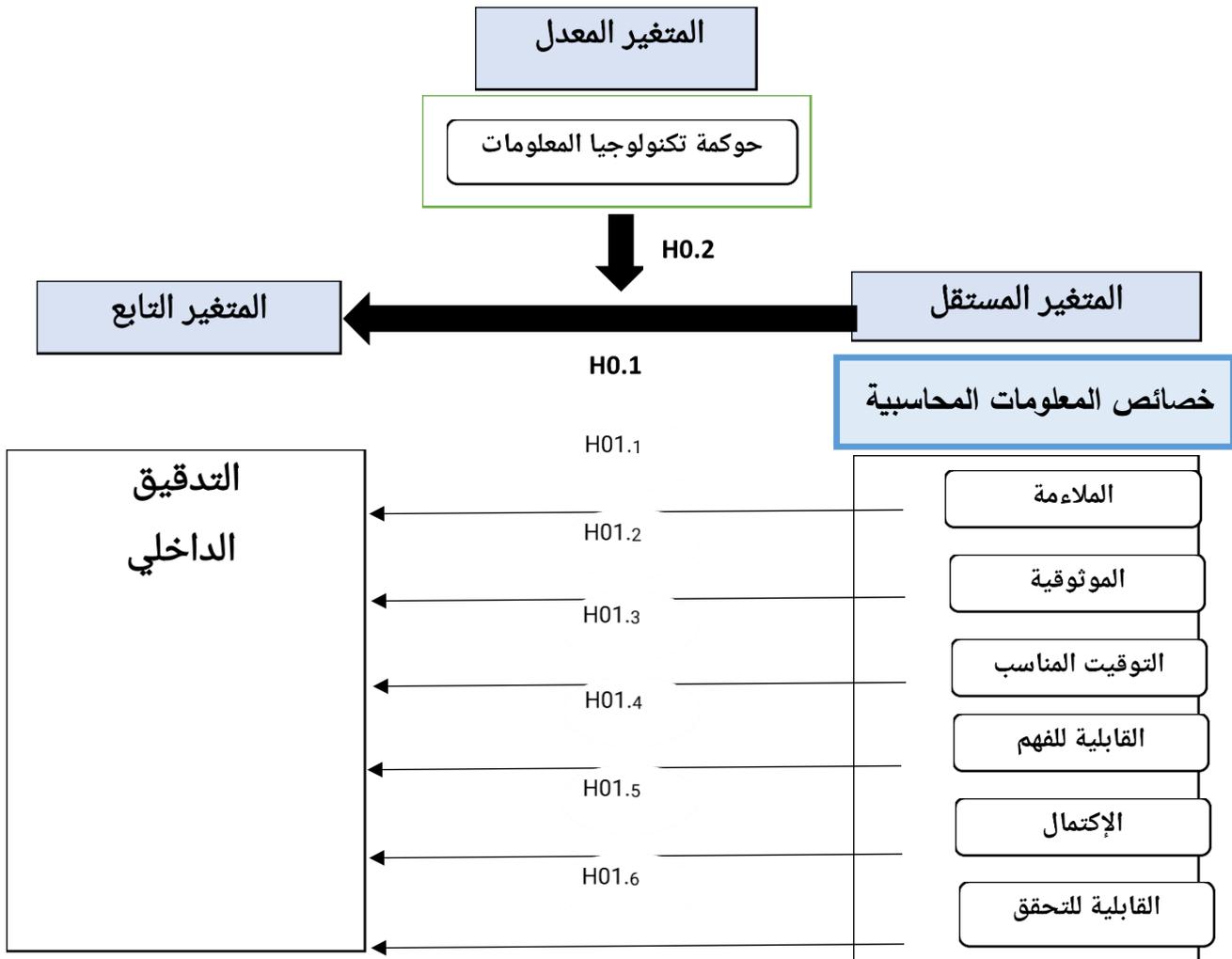
**الهدف الرئيسي الثاني:** التعرف على أثر الدور المعدل لحوكمة تكنولوجيا المعلومات في

تحسين العلاقة بين خصائص المعلومات المحاسبية و التدقيق الداخلي في البنوك التجارية

الأردنية.

## 1-6 نموذج الدراسة

يتكون نموذج الدراسة من المتغير المستقل (خصائص المعلومات المحاسبية) المتمثلة بـ (الملاءمة، والموثوقية، والتوقيت المناسب، والقابلية للفهم، والإكتمال، والقابلية للتحقق)، والمتغير التابع (كفاءة التدقيق الداخلي)، أما فيما يخص المتغير المعدل فتمثل بـ (حوكمة تكنولوجيا المعلومات).



شكل (1-1): نموذج الدراسة

المصدر: إعداد الباحثة استناداً إلى دراسات دلالة وبن حميدة (2021)؛ علي (2021)؛ سلطان وسليم (2020)؛ القاضي (2016)؛ Alawaqleh (2021)؛ Ömer (2016).

## 1-7 التعريفات المفاهيمية والاجرائية للدراسة

ستقوم الباحثة ببيان التعريفات الاصطلاحية لمتغيرات الدراسة وأبعادها، كما يلي:

**خصائص المعلومات المحاسبية:** الخصائص والميزات التي تجعل من قيمة المعلومات المحاسبية

ذات فائدة وقيمة جوهرية كبيرة من وجهة نظر مستخدميها سواء داخليين ام خارجيين

(حنان،2013). وسيتم قياسها من خلال فقرات في استبانة الدراسة.

▪ **الملاءمة:** هي أن تكون المعلومات المحاسبية ذات صلة بالقرار وبالتالي تؤثر على القرارات

للمستخدمين وتحديث فرق في تلك القرارات بمساعدتهم في تقييم الأحداث الماضية والحاضرة

والمستقبلية أو تعديل عملية التقييم السابقة (القاضي، 2016). وسيتم قياسها من خلال فقرات في

استبانة الدراسة.

▪ **الموثوقية:** هي القدرة على اعتماد المعلومات المحاسبية من قبل مستخدميها بأقل درجة ممكنة من

الخوف، بحيث تكون هذه المعلومات واضحة ومفهومة بشكل جيد وموثوق بها (القرالة، 2011).

وسيتم قياسها من خلال فقرات في استبانة الدراسة.

▪ **التوقيت المناسب:** عملية تقديم المعلومات المحاسبية لمن يحتاجها في الوقت المناسب، بحيث أن

المعلومات المحاسبية تفقد قيمتها وأهميتها إذا لم تتوفر في التوقيت المناسب والحاجة لاستخدامها،

(Al-Hiyari, 2013). وسيتم قياسها من خلال فقرات في استبانة الدراسة.

▪ **القابلية للفهم:** هي خاصية وضوح المعلومات المحاسبية التي يعرضها النظام وخلوها من الغموض

والتناقض بحيث يسهل فهمها من قبل مستخدميها بشكل يحقق الفائدة المرجوة منها (Nakhaei ،

2014). وسيتم قياسها من خلال فقرات في استبانة الدراسة.

▪ **الإكتمال:** وهي خاصية أن تكون المعلومات المحاسبية الصادرة عن النظام المحاسبي كاملة وفي حدود أهميتها النسبية وتكلفتها، خالية من النقص وأي حذف في معلومة أو معلومات يمكن أن يجعلها خاطئة (Almbaidin, 2014). وسيتم قياسها من خلال فقرات في استبانة الدراسة.

▪ **القابلية للتحقق:** مدى وجود درجة من الإجماع بين مختلف المستخدمين للمعلومات المحاسبية، بحيث تمكن متخذ القرار بمساعدة تلك المعلومات أن يتحقق من صحة التوقعات السابقة (ابو نصار وحמידات، 2021). وسيتم قياسها من خلال فقرات في استبانة الدراسة.

**التدقيق الداخلي:** وظيفة داخلية تابعة لإدارة المنشأة لتعبر عن نشاط داخلي مستقل لإقامة الرقابة الإدارية بما فيها المحاسبية بهدف اكتشاف الانحرافات ولتقييم مدى تماشي النظام مع ما تتطلبها الإدارة (Mazza ، 2015). وسيتم قياسها من خلال فقرات في استبانة الدراسة.

**حوكمة تكنولوجيا المعلومات:** هي مسؤولية مجلس الإدارة، والإدارة التنفيذية، و هي جزءا مكملا لحوكمة الشركات وتتألف من القيادات والهيكليات التنظيمية والعمليات التي تضمن أن تكنولوجيا معلومات المنظمة تساند وتبرز أهداف واستراتيجيات الشركة" (وهدان واخرون ، 2014) . وسيتم قياسها من خلال فقرات في استبانة الدراسة.

## 1-8 حدود الدراسة

1. الحدود المكانية: ستقتصر الدراسة على البنوك التجارية الأردنية.
2. الحدود الزمانية: سيتم الانتهاء من هذه الدراسة خلال العام الدراسي (2023/2022).
3. الحدود البشرية: ستقتصر الدراسة على آراء المدققين الداخليين في البنوك التجارية الأردنية.
4. الحدود العلمية: تحليل أثر خصائص المعلومات المحاسبية المتمثلة بـ (الملاءمة، والموثوقية، والتوقيت المناسب، والقابلية للفهم، والإكتمال، والقابلية للتحقق) في التدقيق الداخلي في البنوك التجارية الأردنية من خلال حوكمة تكنولوجيا المعلومات كمتغير معدل.

## الفصل الثاني الاطار النظري والدراسات السابقة

1-2 تمهيد

2-2 خصائص المعلومات المحاسبية

3-2 حوكمة تكنولوجيا المعلومات

4-2 التدقيق الداخلي

5-2 الدراسات السابقة

## 2-1 تمهيد

سيتم في هذا الفصل تناول المفاهيم الرئيسية المتعلقة بموضوع الدراسة حيث سيتم التطرق الى خصائص المعلومات المحاسبية واهميتها والتعريف بحوكمة تكنولوجيا المعلومات، والتطرق لجودة التدقيق الداخلي، ثم الدراسات السابقة، وسيتم ختام الفصل بما يميز الدراسة الحالية عن الدراسات السابقة.

## 2-2 خصائص المعلومات المحاسبية

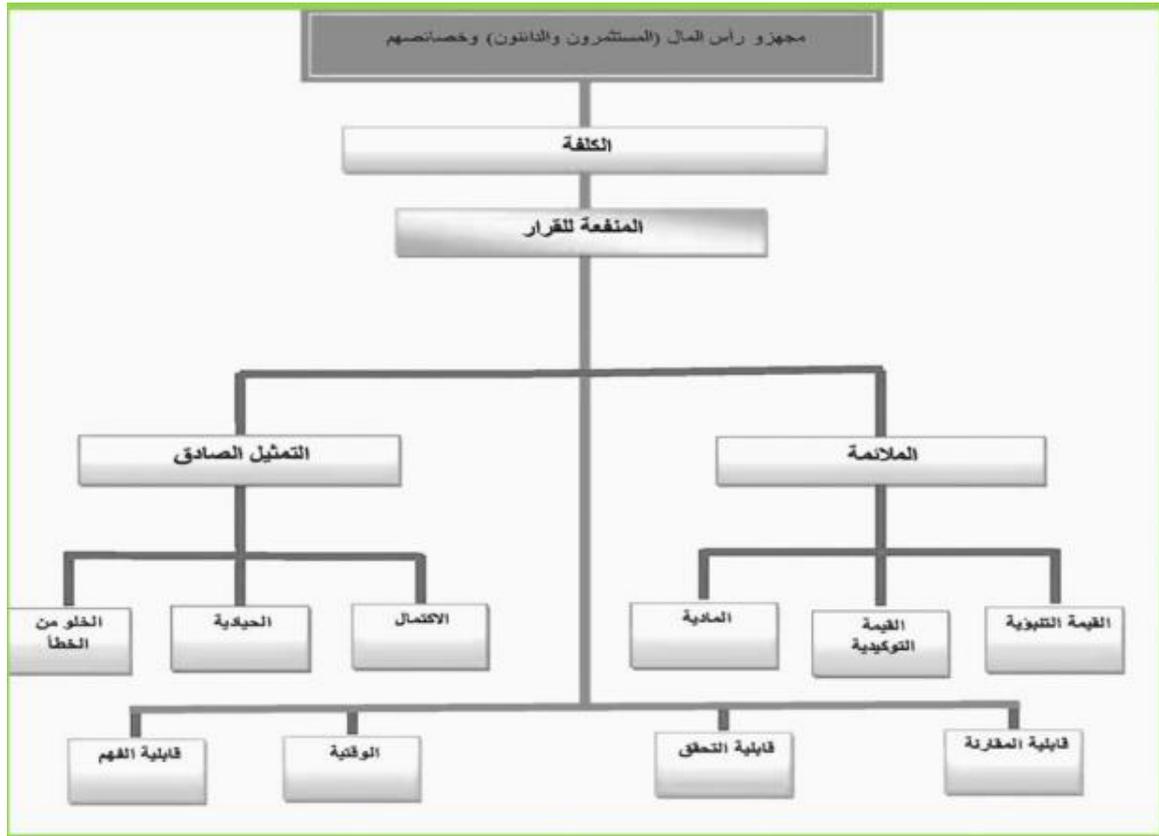
نتيجة للتطورات التكنولوجية والاقتصادية أصبحت أنظمة المعلومات تحتل مكانة كبيرة وواسعة في نجاح العديد من المؤسسات حيث تطورت بخطى سريعة وتعددت تطبيقاتها في جميع المجالات، وما نراه في الوقت الحاضر أن معظم القطاعات وعلى رأسها القطاع المصرفي تتنافس اليوم من أجل امتلاك أفضل أنظمة المعلومات بصفة عامة وأنظمة المعلومات المحاسبية بصفة خاصة، وذلك بهدف التحكم في الكم الهائل من المعلومات ومعالجتها وتوصيلها بدقة وفي الوقت الملائم إلى كافة المستويات بالشكل الذي يضمن اتخاذ القرارات الصحيحة (دلالة وبن حميدة، 2021).

## 2-2-1 مفهوم الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية

يقصد بالخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية، الخصائص والميزات التي تجعل من قيمة المعلومات المحاسبية ذات فائدة وقيمة جوهرية كبيرة من وجهة نظر مستخدميها سواء داخليين ام خارجيين ، فإنه لا بد من توافر بعض الخصائص (الصفات) التي يجب أن تتسم بها المعلومات المحاسبية، حيث أنها تعتبر احدى المكونات الأساس لبيان الأطار النظري للمحاسبة المالية وهي بمثابة أداة ربط بين اهداف الإبلاغ المالي من ناحية ومفاهيم الاعتراف والقياس من ناحية أخرى، وترتبط كذلك بمعايير نوعية ، والنوعية التي تجعل المعلومات سلعة جذابة لاتخاذ القرارات هي مدى

تحقق الفائدة من المعلومات المحاسبية . (حنان،2013) ، والشكل التالي يوضح ويعرض الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية.

الشكل (2-1): هرم الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية



المصدر: (حنان،2013)

نستنتج من الشكل السابق ما يلي :

1- هناك مستخدمين للبيانات المالية وخصائص تتعلق بمتخذي القرارات الخاصة بهذه المعلومات المحاسبية .

2- ونرى كذلك بعض القيود المحاسبية ( كالمنفعة والتكلفة ) لنصل الى الخصائص الرئيسية للمعلومات المحاسبية " الملائمة و الموثوقية " .

3- الخصائص الثانوية للخصائص الرئيسية للمعلومات المحاسبية .

### 2-2-2 خصائص تتعلق بالقرارات التي يتخذها أصحاب القرار بالمنشأة

أصحاب القرار يبحثون عن المعلومة الجيدة الأكثر فائدة وهي التي تتميز بالخواص الأساسية والثانوية للمعلومات المحاسبية ولكن لا يتوقفون الى هذا الحد بل أيضا يبحثون على مدى فهمهم وادراكهم لهذه المعلومات التي من شأنها أن ترشدهم في اتخاذ القرارات الكفؤة والفعالة،(2019، Schroeder, and others).

ولتحقيق أهداف التقارير المالية وتقديم المعلومات ذات الخصائص النوعية والتي تجعلها مفيدة لمستخدميها الداخليين والخارجيين في اتخاذ القرارات او تصحيح لقرارات سابقة فإنه يوجد هناك محددين أساسيين لتلك المعلومات يجب أخذهما بعين الاعتبار وهما :

- قاعدة المنفعة أكبر من التكلفة : وتعتبر قيда حاكما يمثل قاعدة عامة يجب مراعاتها عند إنتاج وتوزيع المعلومات لأخذ القرار بالبدا أو تجاوز إنتاج المعلومات نفسها ، وبالتالي فإن القاعدة العامة هي أن تكون المنفعة أكبر من التكلفة ، وتتجاوز ذلك إلى أن تصبح مساوية لها ( المنفعة تساوي التكلفة ) ، وفي بعض الأحيان عندما تكون هذه المعلومات هامة في اتخاذ القرار هنا بالأمكان أن تكون التكلفة أكبر من المنفعة .

- محدد الأهمية النسبية : وتسمى عتبة (حد) الاعتراف وبالتالي تقسم المعلومات إلى:

1. هامة نسبياً : وبالتالي يجب معالجة تلك المعلومات بطريقة دقيقة وصحيحة ، أي أنها

تؤثر في قرار المستخدم ، وهذا ما يعطيها صفة المعلومات الملائمة وهذه يمكن قياسها

اما كميا او لوميا .

2. غير هامة نسبيا : أي لا تتجاوز عتبة (حد) الاعتراف وبالتالي لا داعي لمعالجتها محاسبيا

بطريقة دقيقة ، لأنها لا تؤثر في قرار المستخدم وهي بالتالي معلومات غير ملائمة.

أي باختصار نستنتج أنه يجب عدم الإفصاح عن اية معلومات الأ إذا كان لها أثر ملموس

على تقدير المستخدم واتخاذ قراره وبالتالي فإن الأهمية النسبية في الجانب الآخر للإفصاح ،

لأن ما يجب الإفصاح عنه في القوائم والتقارير المالية يجب أن تتوافر فيه درجة كافية من

الأهمية النسبية ، وبالتالي فأن المشكلة الكامنة أنه لا يوجد معيار ملزم لتطبيق الأهمية النسبية

فهي متروكة لخبرة المحاسبين وتقديراتهم الشخصية في تحديد ذلك.

### 2-2-3 الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية

تطبق الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية المفيدة على المعلومات المالية الواردة في البيانات

المالية، بالإضافة الى المعلومات المالية التي تقدم بطرق أخرى مثل وسائل إيضاحية حول توقعات

واستراتيجية الإدارة للمنشأة، وأنواع أخرى من المعلومات حول التوقعات المستقبلية (أبو نزار

والخليلية، 2019).

يقسم الإطار المفاهيمي للتقارير المالية الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية الى مجموعتين

المجموعة الأولى هي الخصائص النوعية الأساسية وتتكون من الملاءمة والموثوقية والمجموعة الثانية

هي الخصائص المعززة أو الداعمة للخصائص النوعية وتشمل القابلية للمقارنة، والقابلية للتحقق،

والتوقيت المناسب، والقابلية لفهم. وفيما يلي لتلك الخصائص:

أولاً: الخصائص النوعية الأساسية:

أ- الملاءمة

المعلومات المالية الملائمة هي المعلومات القادرة على إحداث فرق في القرارات التي يتخذها المستخدمون. وتكون المعلومات قادرة على إحداث فرق في قرار معين إذا كانت تتضمن قيمة تنبؤية أو قيمة تأكيدية أو كلاهما، وحتى تكون المعلومات المالية المعروضة ملائمة يجب ان تكون ذات صلة بالقرار (ابو نصار وحميدات ، 2019).

وتعتبر العمليات المالية ملائمة وقادرة على احداث فرق في القرارات إذا كانت تتميز بالقيمة التنبؤية أو القيمة التأكيدية أو كلاهما، ويكون للمعلومات دور تنبؤي إذا كان من الممكن استخدامها من قبل مستخدمي المعلومات للتنبؤ بالأحداث الاقتصادية والأداء المتوقع للمنشأة في الفترات القادمة وبقدرة المنشأة في مواجهة الاحداث والتغيرات المستقبلية غير المتوقعة. أما القيمة التأكيدية فتتوفر في المعلومات المالية إذا كانت توفر تغذية عكسية (راجعة) حول التقييمات السابقة (ابو نصار وحميدات ، 2019).

وترتبط ملائمة المعلومات بطبيعة المعلومات وأهميتها النسبية، فهناك بعض الحالات تكون فيها المعلومات المالية ملائمة بناء على طبيعة المعلومات، مثل الإفصاح عن قطاع عمل أو قطاع الجغرافيا جديد له على تقييم المخاطر والفرص المتوقعة بغض النظر عن أهميته النسبية، وفي حالات أخرى فان طبيعة البند وأهميته النسبية تعتبر مهمة مثل تحديد قيمة المخزون ضمن فئات متجانسة (ابو نصار وحميدات ، 2019).

#### ب- الموثوقية

تعرض وتمثل التقارير المالية للأغراض العامة الظواهر الاقتصادية بالأرقام والكلمات (معلومات وصفية) ويجب ان تكون المعلومات المالية ليس فقط ملائمة وانما تمثل وتعرض بصدق الظاهر والاحداث التي تريد التعبير عنها، والتمثيل الصادق يقصد به ان المعلومات المالية تمثل وتعتبر عن الظواهر والاحداث الاقتصادية بدلا من الشكل القانوني لها فقط (خاصية الجوهر فوق الشكل)،

فمثلا اعداد القوائم الموحدة هو تعبير الاحداث الاقتصادية وفق الجوهر الاقتصادي باعتبار ان الشركة التابعة مسيطر عليها وتعامل باعتبارها جزء من الشركة الام وليس الشكل القانوني باعتبار ان لها شخصية اعتبارية مستقلة عن الشركة الام، وحتى تكون المعلومات المالية ذات تمثيل صادق يجب ان تعبر بصدق عن العمليات المالية والاحداث الأخرى التي في المنشأة والظواهر الواجب ان تعبر عنها وتصورها. أي يجب ان تعبر المعلومات المالية المفيدة عن الظواهر بصدق يجب ان تعظم وتعزز الصفات التالية (ابو نصار وحميدات ، 2019):

- ان تكون كاملة ومحايدة وخالية من الأخطاء

ان خاصية التمثيل الصادق بذاتها، ليس بالضرورة ان تنتج معلومات ملاءمة: فمثلا قد تستلم المنشأة أصل غير متداول (معدات مثلا) من خلال منحة حكومية، فاذا تم اثبات ذلك الأصل المستلم بدون قيمة أو قيمة رمزية دينار واحد مثلا فان تلك القيمة تعبر بصدق عن التكلفة لكنها غير ملائمة للتعبير عن قيمة الأصل المستلم. ونجد ان هناك أصول موجودة لدى المنشأة ولكن غير ظاهرة في القوائم المالية للمنشأة لأنه لا يمكن تحديد مبلغ يعبر بصدق عن قيمتها، مثل الشهرة المولدة داخليا والتي لا يتم الاعتراف بها لعدم حدوث عملية مالية تمثل بصدق المبلغ المحدد لها، وبالتالي للحصول على معلومات مفيدة يجب ان تتصف تلك المعلومات بالملاءمة والتمثيل الصادق معا (ابو نصار وحميدات ، 2019).

**ثانياً: الخصائص المعززة أو الداعمة للخصائص النوعية**

تشمل الخصائص المعززة أو الداعمة للخصائص النوعية ما يلي:

**أ- القابلية للمقارنة**

يقصد بقابلية المقارنة للقوائم المالية إمكانية مقارنة القوائم المالية لفترة مالية معينة مع القوائم المالية لفترة أو فترات أخرى سابقة لنفس المنشأة أو مقارنة القوائم المالية للمنشأة مع القوائم المالية لمنشأة أخرى ولنفس الفترة. ويستفيد مستخدمو المعلومات المحاسبية من اجراء المقارنة لأغراض اتخاذ القرارات المتعلقة بقرارات الاستثمار والتمويل وتتبع أداء المنشأة ومركزها المالي من فترة لأخرى، واجراء المقارنة بين المنشآت المختلفة، وتقتصي عملية المقارنة الثبات في استخدام السياسات المحاسبية من فترة لأخرى أي الاتساق في تطبيق تلك السياسات (ابو نصار وحميدات ، 2019).

### ب- القابلية للتحقق

وتعني درجة الاتفاق بين الافراد المستقلين والمطلعين الذين يقومون بعملية القياس باستخدام نفس أساليب القياس. أي مدى وجود درجة عالية من الاجماع بين المحاسبين المستقلين عند استخدامهم لنفس طرق القياس والخروج بنتائج متشابهة للأحداث الاقتصادية بحيث تتحقق خاصية التمثيل الصادق أيضا (ابو نصار وحميدات ، 2019).

### ت- التوقيت المناسب

تعني خاصية التوقيت المناسب ان تكون المعلومات متوفرة لاتخاذ القرار في الوقت الذي يكون للمعلومات تأثير في القرار. وكما هو معروف فان المعلومات تفقد قيمتها بشكل سريع في عالم التجارة والمال فأسعار السوق يتم التنبؤ بها على أساس تقديرات المستقبل، كما ان البيانات عن الماضي تساعد في اجراء التنبؤات المستقبلية. ولكن مع مرور الوقت، وعندما يصبح المستقبل هو الحاضر، تصبح معلومات الماضي وبشكل متزايد غير مفيدة لاتخاذ القرارات (ابو نصار وحميدات ، 2019).

### ث- القابلية للفهم

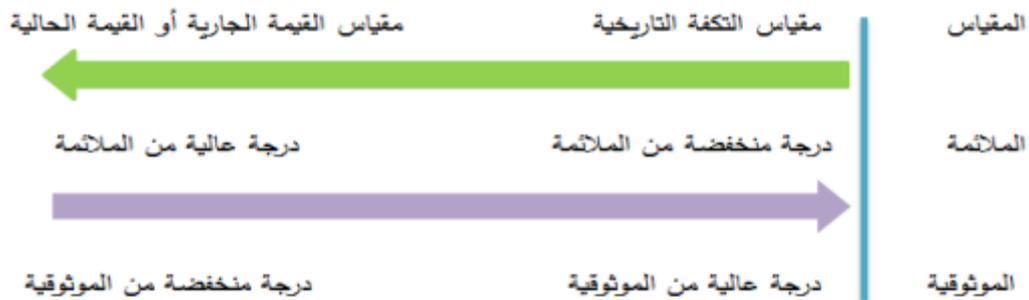
تعني قابلية الفهم للمعلومات المحاسبية ان يتم تصنيف ووصف وعرض المعلومات بشكل واضح وموجز، ويفترض ان لدى مستخدمي المعلومات المحاسبية مستوى معقول من المعرفة في مجال

المحاسبة وفي اعمال المنشأة ونشاطاتها الاقتصادية، ولديهم الرغبة في بذل الجهد الكافي لدراسة المعلومات المحاسبية المقدمة في التقارير المالية للشركة. كما يجب ان تكون المعلومات المالية المعروضة بعيدة عن التعقيد والصعوبة (ابو نصار وحמידات ، 2019).

#### 2-2-4 العلاقة بين الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية "الملائمة والموثوقية"

مما سبق نستطيع أن نقول أن كلا الخصائص الرئيسية للمعلومات المحاسبية " الملائمة والموثوقية"، يعد توافرها بالمعلومات المحاسبية أمراً جداً هاماً فوجود قدر من الملائمة مع أضاء التمثيل الصادق بعرض المعلومة وخلوها من التميز والحياد يضيفي على المعلومة قيمة تؤهلها بأن تكون الأداة والسلاح الذي سيرشد متخذ القرار بالقيام بمهامه على أكمل وجه. ولكن من خلال استشفافنا للواقع العملي، فإنه يلاحظ أن العلاقة بين الخاصيتين قد تكون في أغلب الأحيان علاقة عكسية، حيث للوصول الى قدر كبير من الملائمة ، يرغمننا أن نضحى بقدر من الموثوقية، للوصول الى الغاية المنشودة والمثال أدناه يوضح هذه العلاقة بين الخاصين (حنان،2013).

#### الشكل (2-2): العلاقة العكسية بين الملائمة والموثوقية



المصدر: (حنان،2013)

نستنتج مما سبق ان القياس المحاسبي للأصول على سبيل المثال يتطلب قدر عالي من الموثوقية والتضحية بقدر من الملائمة للوصول الى النتيجة المراد الحصول عليها ، وبما أن هاتين الخاصيتين متنافرتين يجب الموازنة بينهما ، أي وجود درجة عالية من الملائمة مع قدر أو درجة معقولة من الموثوقية ، وبالتالي كما يتضح في الشكل السابق نجد أن مقياس القيمة السوقية العادلة فيه درجة كبيرة من الملائمة ( التوقيت المناسب ، القدرة التنبؤية ) وفيه درجة معقولة من الموثوقية.

## 2-3 حوكمة تكنولوجيا المعلومات

هناك العديد من العوامل التي تدفعنا إلى مواكبة ما توصلت إليه تكنولوجيا المعلومات ومنها تطورات الانترنت المتلاحقة، تطور اقتصاد المعرفة، والنمو في الاقتصاد المرتبط بالعالمية "العولمة"، والتحولت في مشاريع الأعمال وظهور ما يعرف بالشبكة الرقمية (الجاسم، 2005).

إن البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات في الشركة تشمل على الأجهزة والبرمجيات وبيانات تكنولوجيا التخزين بالإضافة إلى الموارد البشرية المطلوبة لإدارة التكنولوجيا لأن المديرين والعاملين يتفاعلون بشكل مباشر مع هذه النظم، فإنه من المهم للشركة الآن وفي المستقبل أن تؤمن معمارية (هيكلية) المعلومات والبنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات (قنديجي وجنابي، 2018).

ويترتب على استخدام وتطبيق تكنولوجيا المعلومات العديد من الفوائد والمزايا لكل من الأفراد والادارات والأنظمة بشكل عام حتى على مستوى المجتمع بشكل أعم، ومن بين تلك الفوائد رفع مستوى الأداء، كذلك تلعب دور بارز في خلق قيمة للمنظمة خاصة في ظل حدة المنافسة بين المنظمات، كذلك دورها في فاعلية اتخاذ القرارات وإعادة هندسة عمليات التشغيل ونجاح المنظمات ذات المجالات الإدارية والتنظيمية المعقدة (قشطة، 2006).

## 2-3-1 مفهوم حوكمة تكنولوجيا المعلومات

لعل عرض أهمية وأهداف حوكمة تكنولوجيا المعلومات يستلزم بداية التعرف على مفهوم حوكمة تكنولوجيا المعلومات والتي تعتبر من مسؤولية مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بالمنشآت، وهي ليست نشاطاً أو نظاماً مستقلاً بذاته بل هو جزء لا يتجزأ من حوكمة الشركات، وفي هذا السياق تعددت التعريفات واختلفت وفقاً لإهتمامات الباحثين واتجاهاتهم نحو موضوع البحث، فبعض التعريفات عكست أهمية توافق إستراتيجية تكنولوجيا المعلومات مع أهداف المنشأة، والبعض الآخر أعطي أهمية لحوكمة تكنولوجيا المعلومات في إضافة قيمة حقيقية للمنشأة وخلق مزايا تنافسية (جواد، 2017)، وبناءً عليه يمكن للدراسة وضع التعريف التالي لتلك الحوكمة :

هي جزء لا يتجزأ من حوكمة الشركات وهي من مسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية لتقديم الهيكل الذي من خلاله توضع الأهداف وتحدد وسائل الإنجاز لتلك الأهداف، مع توضيح الهياكل التنظيمية والسياسات والاجراءات التنفيذية وتحديد المسؤولية وتوجيه ورقابة الإستخدامات الحالية والمستقبلية لتكنولوجيا المعلومات وتوجيه الخطط لإستخدام تكنولوجيا المعلومات في تدعيم المنشأة، وإضافة قيمة للمنشأة وزيادة الإنتاجية واكتساب مزايا تنافسية للمنشأة من خلال التوازن بين مخاطر وعوائد تكنولوجيا المعلومات.

مما سبق يتضح للباحثة الملامح الأساسية لمفهوم حوكمة تكنولوجيا المعلومات كما يلي :

- الإستخدام الفعال لتكنولوجيا المعلومات والإستفادة من كل المزايا الناتجة.
- إطار متكامل للرقابة والمسؤولية عن تكنولوجيا المعلومات وتنفيذ كافة المعايير.
- إضافة قيمة للمنشأة من خلال التطبيق الفعال لسياسات الخاصة بتكنولوجيا المعلومات عن طريق مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.
- إطار لحوكمة المعلومات ووسيلة يتم من خلالها تدعيم المديرين.

- تنظيم وتحديد العلاقات التنظيمية (السلطات والمسئوليات) بين الأفراد.
- تقويم الأداء: لضمان تطابق الأداء مع أفضل النماذج للتكنولوجيا وتحقيق الأهداف المخططة.

## 2-3-2 أهمية حوكمة تكنولوجيا المعلومات

تعتبر حوكمة تكنولوجيا المعلومات جزءاً لا يتجزأ من حوكمة الشركات، وتظهر أهميتها من خلال

دورها في تحقيق الآتي: (عبد الرحمن، 2013، إبراهيم، 2012).

- تطوير إستراتيجية تكنولوجيا المعلومات تؤدي إلى وجود نوع من المرونة والإنسجام في تطبيق الخطط الإستراتيجية للمنشأة.
- تقدم تكنولوجيا المعلومات العديد من الفرص للمنشأة للحصول على مزايا تنافسية وزيادة الإنتاجية.
- تحديد الأساليب والوسائل والعمليات المرتبطة بتكنولوجيا المعلومات.
- تعتبر الحوكمة الجيدة لتكنولوجيا المعلومات داعماً حيوياً في تحقيق أهداف .
- زيادة قدرة تكنولوجيا المعلومات لجذب الإختراعات والإبتكارات والوصول للمنافع المأمولة .
- يجب أن يكون هناك حوكمة للتعامل مع المخاطر والتهديدات المتعلقة بتكنولوجيا المعلومات.
- تكنولوجيا المعلومات هي العنصر الرئيسي لتسجيل ونشر الإفصاح عن المعلومات.
- تسعى حوكمة تكنولوجيا المعلومات الجيدة إلى العمل على تدني الإنحرافات.
- أن استخدام حوكمة تكنولوجيا المعلومات في المنشآت يساعد على فعالية تكنولوجيا المعلومات وتحقيق أهداف المنشأة.

### 2-3-3 أهداف حوكمة تكنولوجيا المعلومات

تعتبر حوكمة تكنولوجيا المعلومات عملية لإستخدام موارد تكنولوجيا المعلومات بكفاءة وفعالية، وتهدف حوكمة تكنولوجيا المعلومات الى تحقيق العديد من الأهداف المؤثرة على أداء المنشأة، ويمكن شرح أهم أهداف حوكمة تكنولوجيا المعلومات في النقاط التالية (أبو الهيجاء، 2018):

- 1- تطوير إستراتيجية تكنولوجيا المعلومات.
  - 2- تحديد أفضل الممارسات في مجال التطور .
  - 3- الإرتقاء بفعالية وكفاءة العمليات التي تقوم بها المنشأة.
  - 4- تنمية وتطوير أداء إدارة تكنولوجيا المعلومات داخل المنشأة.
  - 5- تبادل المعلومات بين المستويات التنظيمية المختلفة.
- مما سبق يتضح للدراسة أن تطبيق حوكمة تكنولوجيا المعلومات يسعى لتحقيق هدفين رئيسيين أولهما القيمة الي تضيفها تكنولوجيا المعلومات على المنشأة، وثانيهما الرقابة الفعالة على مخاطر تطبيق تكنولوجيا المعلومات والعمل على الوقاية منها.

### 2-3-4 مبادئ حوكمة تكنولوجيا المعلومات

يجب على المنشآت أن تقوم بإتباع مبادئ معينة لتطبيق حوكمة تكنولوجيا المعلومات لضمان الأداء الجيد، ولإضافة قيمة حقيقية، وتحقيق عائد أفضل للإستثمار في تكنولوجيا المعلومات ويمكن

توضيح مبادئ حوكمة تكنولوجيا المعلومات فيما يلي:( Heera & Chang,2008 )

- 1- التصميم الفعال لحوكمة تكنولوجيا المعلومات.
- 2- إعادة التصميم لحوكمة تكنولوجيا المعلومات.
- 3- مشاركة الادارة العليا بغية حوكمة فعالة .
- 4- الإختيار بين البدائل.

5- مواجهة الأمور الطارئة أو الإستثنائية والتي تمثل تحدياً للوضع الراهن.

6- توفير الحوافز والمكافآت المناسبة.

7- المساءلة عن حوكمة تكنولوجيا المعلومات .

8- تصميم الحوكمة على مستويات تنظيمية متعددة.

9- توفير الشفافية والمعرفة.

مما سبق يتضح من خلال الدراسة أن تطبيق مبادئ حوكمة تكنولوجيا المعلومات بشكل فعال في المنشأة يؤدي إلى تفعيل دور حوكمة تكنولوجيا المعلومات، وتحقيق عوائد أفضل من الإستثمارات في البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات وتخفيض مخاطر وتكلفة الإستثمارات مستقبلاً، مما يحسن ويطور من أداء المنشأة.

## 2-4 التدقيق الداخلي

لم يكن من الطبيعي أن تظل الممارسة المهنية للتدقيق الداخلي بمعزل عن المستجدات التي يفرضها الواقع المعاصر أكثر من أى وقت مضى، حيث أن الإقتصار على الدور التقليدي لوظيفة التدقيق الداخلي من مراجعة الإلتزام وتقييم الرقابة الداخلية لم يعد كافياً وملائماً لتحقيق وتلبية متطلبات أصحاب المصالح المختلفة، وهو ما أدى إلى توسيع نطاق وأهداف التدقيق الداخلي لتحقيق كفاءة وفعالية العمليات والمساهمة في تحسين عمليات إدارة المخاطر والحوكمة وتوفير المعلومات التي تدعم من قدرة الإدارة على اتخاذ القرارات التي تحقق أهداف المنشأة، حيث ان تطوير الممارسة العملية لوظيفة التدقيق الداخلي تعمل على تطوير وتحسين الأداء للمنشأة وإلى إضافة قيمة لها، وبالتالي يتعين تطوير دور ومسؤوليات المدقق الداخلي حتى يواكب المتغيرات البيئية التي تواجه منشآت الأعمال (حامد، 2019).

## 2-4-1 مفهوم التدقيق الداخلي

ولقد شهدت وظيفة التدقيق الداخلي منذ نشأتها العديد من التطورات التي وسعت مفهوم ونطاق وأهداف وظيفة التدقيق الداخلي من تقديم دورها التقليدي المتمثل في تقديم خدمات تأكيدية مرتبطة بشكل كبير بالجانب الرقابي المالي ومراجعة العمليات بهدف حماية أصول المنشأة والتوكيد على صحة وسلامة البيانات المالية والمحاسبية وتقييم الرقابة الداخلية ومدى الإلتزام بها بما ينعكس على تحسين جودة ومحتوى المعلومات المفصح عنها بالتقارير الداخلية لأغراض خدمة متخذي القرارات إلى تقديم خدمات تأكيدية واستشارية ليشمل دور المدقق الداخلي أبعاداً جديدة، بالإضافة إلى دوره التقليدي وهو الدور البنائي القائم على تقييم وإدارة المخاطر وتقييم مدى الإلتزام بأطر الحوكمة، وكذلك تقديم الخدمات الاستشارية للمستويات الإدارية المختلفة لتحسين وتطوير الأداء بهدف إضافة قيمة للمنشأة، ليتسع نطاق وظيفة التدقيق الداخلي لتشمل ثلاثة مجالات رئيسية وهي رقابة وإدارة مخاطر وحوكمة أنشطة وعمليات المنشأة (حامد، 2019).

كما عرف مسعد والخطيب (2009) التدقيق الداخلي بأنه نشاط تقييمي مستقل داخل المنشأة يهدف إلى فحص وتقييم وتحقيق النواحي المحاسبية والمالية وغيرها من النواحي التشغيلية، يقوم به جهاز داخلي مستقل عن إدارة المنشأة، لتقديم ضمان وإطمئنان للإدارة عن مدى كفاية الإجراءات، وتنفيذ السياسات الموضوعية وقياس الأداء، وتقييم فاعلية الإجراءات، وتنفيذ السياسات الموضوعية وقياس الأداء، وتقييم فاعلية وإجراءات ووسائل الرقابة الداخلية وكفاية تصميمها لتحقيق أهدافها.

وعرف عبد ربه (2010) التدقيق الداخلي بأنه مجموعة من أوجه النشاط المستقلة داخل المشروع تنشأها الإدارة للقيام بخدماتها في تحقيق العمليات والقيود بشكل مستمر لضمان دقة البيانات المحاسبية والإحصائية وفي التأكد من كفاية الإحتياطات المتخذة لحماية أصول وأموال المنشأة وفي التحقق

من إتباع موظفي المنشأة للسياسات والخطط والإجراءات الإدارية المرسومة لهم، وأخيراً في قياس صلاحية تلك الخطط والسياسات وجميع وسائل المراقبة الأخرى في أداء أغراضها واقتراح التحسينات اللازم إدخالها عليها وذلك حتى يصل المشروع إلى درجة الكفاية الإنتاجية القسوى. ويشير التعريف القديم لمعهد المدققين الداخليين إلى أن التدقيق الداخلي: وظيفة تقويم مستقلة تنشأ داخل المنظمة لفحص وتقييم الأنشطة كخدمة للمنظمة، بهدف مساعدة أفراد المنظمة على تنفيذ مسؤولياتهم بفعالية من خلال تزويد الأفراد بالمنظمة بالتحليلات والتقييمات والتوصيات والمشورة والمعلومات المختصة بفحص الأنشطة وتشمل أهداف التدقيق أيضاً توفير رقابة فعالة بتكلفة معقولة (جمعة، 2011).

مما سبق يمكن للدراسة تعريف وظيفة التدقيق الداخلي الحديثة على أنها : نشاط توكيدي واستشاري مستقل وموضوعي مصمم بغرض إضافة قيمة للمنشأة، ويساعد هذا النشاط في تحسين عملياتها، وتحقيق مختلف أهدافها من خلال تصميم أسلوب منهجي منظم لتقييم وتحسين فعالية عمليات إدارة المخاطر، وتحديد الفرص المحتملة واستغلالها، ومجالات الرقابة الداخلية المتعلقة بتقييم مدى كفاية وفعالية الضوابط الرقابية في التعامل مع مخاطر المنشأة، وآليات الحوكمة المتعلقة بتقييم عمليات الحوكمة واقتراح التوصيات المناسبة لتحسين أساليب الحوكمة في المنشأة ، فضلا عن قدرتها على القيام بدورين توكيدي وآخر استشاري في ثلاث مجالات، وهى رقابة وإدارة مخاطر وحوكمة أنشطة وعمليات المنشأة.

## 2-4-2 أهداف التدقيق الداخلي

يتوقف نجاح أي نشاط على تحديد الاهداف بدقة ووضوح وتحديد الوسائل لتحقيق الاهداف مع مراعاة الفاعلية والكفاءة والاقتصادية وهذا ينطبق على نشاط التدقيق الداخلي بوصفه نشاط تقويم الانظمة وفعاليات المنشأة كافة. ولما كان التدقيق الداخلي يتم بعد تنفيذ العمليات المحاسبية فقد

كان اكتشاف الغش والاطفاء وضبط البيانات المحاسبية يمثل الهدف الاساسي للتدقيق الداخلي، أي التحقيق Verification للتأكد من سلامة السجلات، والبيانات المحاسبية، والمحافظة على اصول المنشأة (على وآخرون، 2014).

ولقد صاحب تطور مهنة التدقيق الداخلي تطور ملحوظ في اهدافها ومدى التحقق والفحص وكذلك درجة الاعتماد على نظام الرقابة الداخلية. وقد حدد معهد المدققين الداخليين الامريكى اهداف التدقيق الداخلي بالاتي (التميمي، 2017):

- 1- التأكد من ان السياسات الموضوعية من قبل الادارة تنفذ كما هي دون أي انحراف.
  - 2- تدقيق وتقييم مدى كفاءة وفعالية وسائل الرقابة المالية والمحاسبية التي تتبعها المنشأة.
  - 3- التأكد من توفر حماية كافية لأصول المنشأة ضد السرقة والاختلاس والاسراف.
  - 4- التحقق من امكانية الاعتماد على البيانات المحاسبية.
- وترى الدراسة إن الهدف الاساسي للتدقيق الداخلي هو مساعدة الادارة في ادائها لمسؤولياتها بشكل فعال وذلك عن طريق تزويدها بتقارير موضوعية وتوصيات وملاحظات بناءة تختص بنشاط الوحدة بشكل عام.

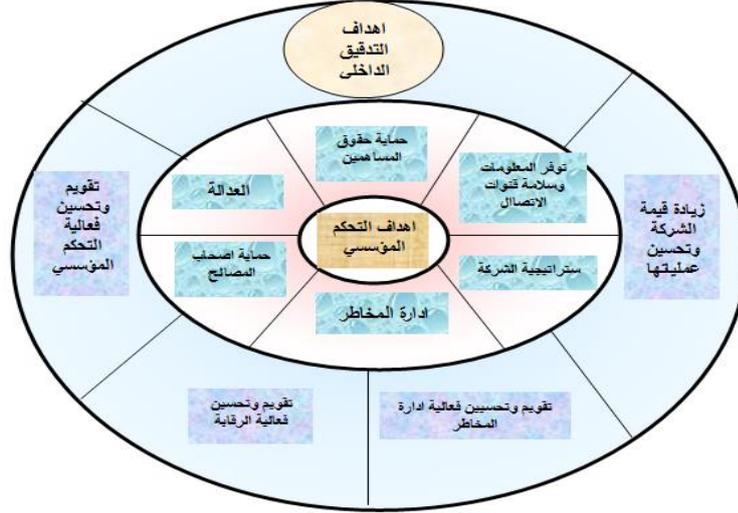
لقد حدث في السنوات الاخيرة تطور سريع على اهداف وظيفة التدقيق الداخلي بحيث اصبحت تتمثل الآن بالآتي (حامد، 2019):

1. زيادة قيمة الشركة وتحسين عملياتها .
2. تقويم وتحسين فعالية ادارة المخاطر في الشركة .
3. تقويم وتحسين فعالية الرقابة في الشركة.
4. تقويم وتحسين فعالية التحكم المؤسسي في الشركة .

والشكل الاتي يبين اهداف وظيفة التدقيق الداخلي الحديثة:

### الشكل رقم (2-3)

#### أهداف وظيفة التدقيق الداخلي الحديثة في دعم اهداف الحوكمة



#### 3-4-2 الخدمات التي تؤديها وظيفة التدقيق الداخلي

ان وظيفة الرقابة الداخلية اخذت في التطور السريع بسبب ان العديد من الشركات بلغت وظيفة التدقيق الداخلي فيها موقع يطالب به لاتخاذ القيادة ووصول صوته الى اعلى جهة في الشركة وذلك لمساعدة الشركة في تقييم وتنفيذ وتوضيح مخاطر الادارة وعمليات الرقابة ضمن الشركة (جمعة، 2011). وتقدم وظيفة الرقابة الداخلية خدمات عدة يمكن تجميعها في مجموعتين اساسيتين هما: خدمات التأكيد الموضوعي والخدمات الاستشارية واللذان تُعدان من الأهداف الحديثة للتدقيق الداخلي.

**خدمات التأكيد الموضوعي :** توفر تقييم مستقل حول ادارة المخاطر ولتوفير خدمات التأكيد الموضوعي فان المدققين الداخليين بحاجة لان يكونوا مستقلين وموضوعيين وتمثل شخصيتهم بالتكامل والكفاءة والرعاية والسلوك الاخلاقي .

الخدمات الاستشارية : هي أنشطة خدمة الزبون، وهي ما يتفق عليه مع الزبون من حيث طبيعة

ومجال الموضوع محل التدقيق لغرض اضافة قيمة وتحسين عمليات الشركة

وعليه ونتيجة لما تقدم يلاحظ بأن الإدارة غالباً ما تطلب من المدققين الداخليين المساعدة في

تزويدهم بالتأكدات المتعلقة بالاتي :

1. تحديد ومراقبة المخاطر بكفاءة وفاعلية .

2. السيطرة على العمليات التنظيمية بشكل كفوء ومؤثر وفعال.

3. فاعلية العمليات التنظيمية في الشركة المعنية .

وترى الدراسة ان الادوار الرئيسية المحددة لمجلس الادارة ولجنة التدقيق ووظيفة التدقيق الداخلي تركز

على أبعاد متنوعة من الرقابة وتقييم المخاطر والاشراف على التوترات المحتملة والتي تتواجد في

امتلاك وظيفة التدقيق الداخلي التي تخدم طرفين مهمين(الادارة ، لجنة التدقيق) إذ يلاحظ الاختلافات

الهامة في الوظائف والمهارات المطلوبة من المدققين الداخليين الى كل من الادارة ولجنة التدقيق،

عند محاولتها تلبية حاجات لجنة التدقيق والتي تكون مخالفة لحاجات الادارة الاستراتيجية والتشغيلية

فعلى سبيل المثال عندما تريد الادارة من المدقق الداخلي توفير تأكيدات واستشارات مستندة على

مهارات تشغيلية واسعة لغرض تحديد المخاطر وتقييم فعالية العمليات التشغيلية وتحث العمل

التنظيمي هذا من جهة وتكون لجنة التدقيق تكون مهمة اكثر بتأكيد الرقابة ذات العلاقة من جهة

اخرى.

#### 2-4-4 استراتيجية التدقيق الداخلي

تمتلك وظيفة التدقيق الداخلي استراتيجية ثنائية الادوار وتتمثل في الاتي (جمعة، 2011):

❖ **الدور الاول :** حماية قيمة المساهم من خلال أنشطة التأكيد المتعلقة بهيكلية رقابة مخاطر الشركة.

❖ **الدور الثاني :** تعزيز عملية إضافة قيمة للمساهم يتم من خلال التوصيات والتحسينات والعمليات الاستشارية .

وتتمثل مهمة التدقيق الداخلي بتوفر تقييمات لمخاطر العمل المستقبلي وتقديم الحلول، حيث تعمل على اضافة قيمة لبيئة إدارة المخاطر في المجالات التالية (التميمي، 2017) :

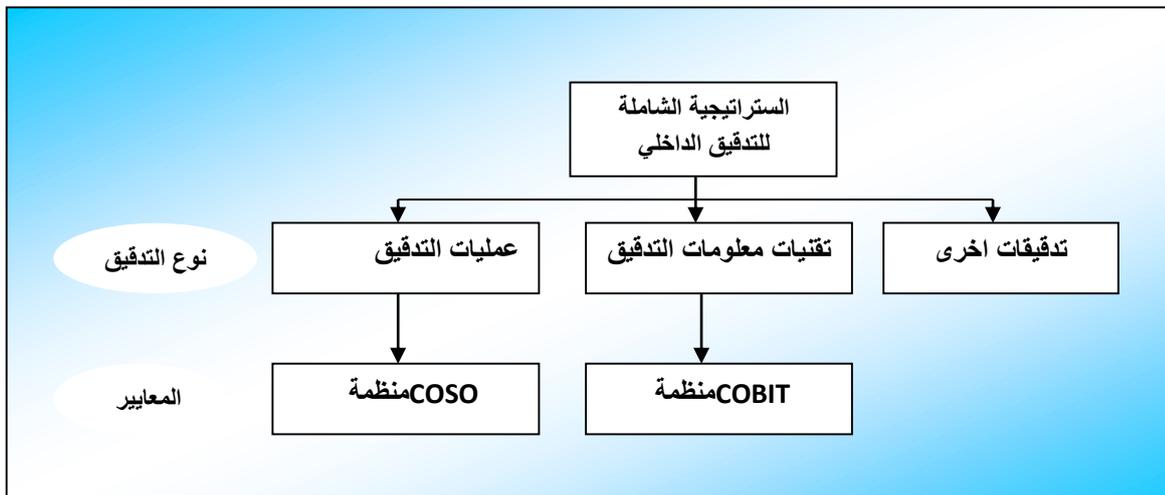
- مراجعة عمليات إدارة المخاطر ، وانظمة الرقابة الداخلية في الشركة .
- تحديد مخاطر العمل وتقييم الرقابة الداخلية وذلك لتخفيف هذه المخاطر من ناحية الثقة، النزاهة ، الإذعان ، الحماية ، الكفاءة ، الفعالية، المؤثرية .
- ثقافة الشركة فيما يتعلق بتطوير واستخدام قاعدة (كفاءة-كلفة) في عملية ادارة مخاطر وكما

موضحة في الشكل

(4-2)

### شكل رقم (2-4)

#### انواع التدقيق الداخلي لتحقيق الاستراتيجية الشاملة



## 2-4-5 العلاقة بين خصائص المعلومات المحاسبية التدقيق الداخلي وحوكمة تكنولوجيا

### المعلومات

إن وظيفة التدقيق الداخلي هي إحدى الآليات الهامة واللازمة لحوكمة الشركات، كما أنها في الوقت ذاته عنصراً هاماً من عناصر الرقابة الداخلية وهي عبارة عن نشاط مستقل عن الإدارة التنفيذية للمنشأة بهدف مساعدة الإدارة في التحقق من تنفيذ السياسات الإدارية التي تكفل حماية للأصول وضمان دقة البيانات التي تتضمنها الدفاتر والسجلات المحاسبية، ويواجه المدقق الداخلي تحديات جوهرية أثناء تأدية دوره المهني بـمنشآت الأعمال في ظل التطور الهائل في تكنولوجيا الحاسب واستخدامها في تحقيق كفاءة وفعالية نظم المعلومات المحاسبية داخل المنشآت، ومن ثم على جودة المعلومات التي ينتجها النظام هذا من ناحية، ومن ناحية أخرى بالقيمة التي تضيفها تكنولوجيا المعلومات إلى المنشآت باعتبار تكنولوجيا المعلومات مورداً هاماً من موارد المنشآت التي يجب الحفاظ عليها، وارتبط بذلك زيادة احتمالات تعرض تلك التكنولوجيا لتهديدات ومخاطر من شأنها أن تؤثر سلباً على المدققين الداخليين خاصة فيما يتعلق بالرقابة الداخلية وطبيعتها ومدى إجراءاتها، وأصبح من الأهمية تغيير أساليبهم التقليدية بالأساليب التكنولوجية المستحدثة والأساليب التحليلية المتقدمة لتنفيذ عملية المراجعة بكفاءة وفعالية، هذه التكنولوجيا ساعدت المهنة في التغلب على بعض جوانب القصور البشري في حالة ممارسة الحكم المهني الملائم (العبادي ، 2007).

تؤدي حوكمة تكنولوجيا المعلومات إلى زيادة فعالية وكفاءة نظم الرقابة الداخلية، والتدقيق الداخلي في المنشآت التي تستخدم تكنولوجيا المعلومات، وتساعد حوكمة تكنولوجيا المعلومات أيضا في التخفيف من حدة مخاطر استخدام تكنولوجيا المعلومات، كما يتعين ضرورة تفعيل الدور الهام للجان التدقيق ومجلس الإدارة كآليات داخلية لحوكمة الشركات لما لهما من دورى أساسى فى تطبيق وفعالية حوكمة تكنولوجيا المعلومات، وأحد المتغيرات الجوهرية لزيادة كفاءة أداء المدقق الداخلى لمهام وأنشطة حوكمة تكنولوجيا المعلومات فى المنشأة ( على وآخرون، 2014).

ولقد تأثرت وظيفة التدقيق الداخلي بالتطورات الهامة فى مجال تكنولوجيا المعلومات تبعاً لتأثر الرقابة الداخلية بتلك التطورات بإعتبارها أحد المكونات الأساسية لها ، حيث أنه فى ظل اتساع نطاق وظيفة التدقيق الداخلي بشكل خاص فى التعامل مع المخاطر كإحدى الوظائف الجديدة من حيث تحديد وتقييم المخاطر المحيطة بالمنشأة فى ظل بيئة تكنولوجيا المعلومات، مما يتطلب أساليب وإجراءات جديدة للتعامل مع هذه المخاطر كأمر حتمى يفرضه الواقع العملى بالإضافة إلى معايير الممارسة المهنية، والتي تدعو نحو أهمية أن يطور المدقق من تأهيله ومهاراته المهنية والفنية للمشاركة فى تصميم نظم تكنولوجيا المعلومات ومجابهة التطور فى بيئة تكنولوجيا المعلومات،

وبناء عليه ترى الدراسة أنه يتعين أن يكون المدقق الداخلى مؤهلاً لتطبيق أحدث الاجراءات

الرقابية، وأن يولى الإهتمام الكاف بالتحريفات غير المتوقعة فى نظام الرقابة الداخلية، وأن يكون

مستقلاً ومحايداً فى وضعه التنظيمى حتى يساهم فى منع التواطؤ بين داخل وخارج المنشأة لإثبات مدى فعالية نظام الرقابة الداخلية للمنشأة، وأن يكون مؤهلاً لاستخدام أحدث الأساليب والأدوات لجعل نظام الرقابة الداخلية للمنشأة متواكباً مع تكنولوجيا العصر. وعلى المدقق الداخلى ان يأخذ كافة الاجراءات الأمنية لمنع أى تدخل غير مشروع فى المعلومات المنشورة بموقع المنشأة، وتوفير وسائل إتصال فعالة مع مستخدمى المعلومات المحاسبية من داخل وخارج المنشأة.

## 2-5 الدراسات السابقة ذات الصلة

إطلعت الباحثة على الدراسات السابقة فيما يخص موضوع الدراسة، وفيما يلي عرض لبعض هذه الدراسات:

### أولاً: الدراسات باللغة العربية

دراسة نشوان (2018): دور حوكمة تكنولوجيا المعلومات فى تحسين جودة المعلومات المحاسبية المنشورة فى التقارير المالية دراسة ميدانية على الشركات الخدمية الفلسطينية.

هدفت هذه الدراسة التعرف إلى واقع حوكمة تكنولوجيا المعلومات، والكشف عن دورها فى تحسين جودة المعلومات المحاسبية المنشورة فى التقارير المالية فى الشركات الخدمية الفلسطينية، ولتحقيق أهداف الدراسة، تمّ استخدام المنهج الوصفي التحليلي، وكذلك تم تصميم استبانة وتوزيعها على عينة الدراسة المكونة من (220) من أفراد العينة، واسترد منها (178) صالحة للتحليل أى بنسبة (80.9%)، وبعد تحليل النتائج توصلت الدراسة إلى: وجود دور إيجابي ذو دلالة إحصائية لحوكمة تكنولوجيا المعلومات فى تحسين جودة المعلومات المحاسبية المنشورة فى التقارير المالية فى الشركات

الخدمية الفلسطينية، كذلك عدم وجود فروق ذات دلالة إحصائية عند مستوى دلالة (0.05) بين متوسط استجابات المبحوثين حول دور حوكمة تكنولوجيا المعلومات في تحسين جودة المعلومات المحاسبية المنشورة في التقارير المالية في الشركات الخدمية الفلسطينية تعزى للمتغيرات (طبيعة العمل، المؤهل العلمي، التخصص العلمي، سنوات الخبرة)، وفي ظل النتائج أوصت الدراسة بضرورة حث الشركات والمؤسسات والمنظمات على تطبيق حوكمة تكنولوجيا المعلومات المحاسبية باعتبارها أحد مكونات الحكم الرشيد انطلاقاً من الخصائص والمزايا المتعددة، التي يتم تحقيقها من خلال التطبيق، والعمل على تعزيز استخدام تكنولوجيا المعلومات في المجالات المحاسبية والمالية والإدارية، نظراً لما تقدمه من منافع في تحسين مستوى جودة المعلومات المحاسبية المنشورة في التقارير المالية.

**دراسة بالقاسم ومعطى الله (2018): دور التدقيق الداخلي في تحقيق جودة المعلومات المحاسبية: دراسة حالة المؤسسة المينائية لسكيدة.**

الهدف الرئيسي لهذه الدراسة هو تحديد مدى مساهمة التدقيق الداخلي في تحقيق جودة المعلومات المحاسبية في المؤسسة المينائية لسكيدة، ولتحقيق أهداف الدراسة واختبار فرضياتها، فقد قامت الباحثة بتصميم استبانة موجهة إلى عينة مكونة من 24 موظف موزعين بين قسم التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر، ومديرية المالية والمحاسبة. وقد توصلت الدراسة إلى أن التدقيق الداخلي يساهم في تحقيق جودة المعلومات المحاسبية على مستوى المؤسسة المينائية لسكيدة، وذلك من خلال توفيره على محددات الجودة (الاستقلالية والموضوعية، الكفاءة المهنية)، بالإضافة إلى دوره في تقييم وتحسين نظامي الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر، كما أنه يساهم في الحد من عدم تماثل المعلومات المحاسبية، وذلك بتوفير تأكيد معقول حول توفر المعلومات المحاسبية على خصائص الجودة (الموثوقية، الملاءمة، الثبات). أوصت الدراسة بضرورة تحفيز المدققين الداخليين للحصول على الشهادات المهنية لأنها تمثل دليلاً على امتلاكهم الكفاءة المهنية لمزاولة المهنة.

دراسة بلال والعمري (2019): أثر خصائص المعلومات المحاسبية على جودة اتخاذ القرارات: دراسة ميدانية في الشركات الصناعية بمحافظة ظفار - سلطنة عمان.

هدف هذا البحث إلى التعرف على أثر خصائص المعلومات المحاسبية على جودة اتخاذ القرارات في الشركات الصناعية بمحافظة ظفار. تكون مجتمع البحث من المستويات الإدارية العليا بالشركات الصناعية بمحافظة ظفار، وقد اختار الباحث عينة عشوائية بلغ قوامها (55) من الإداريين بثلاث شركات تعمل في مجالات الأسمنت، المواد الغذائية والألبان، وتم توزيع الاستبانات على جميع أفراد عينة البحث، واسترجع الباحث (50) استبانة صالحة للتحليل الإحصائي، أي بنسبة استرجاع بلغت (90,9%). وقد توصلت الدراسة إلى وجود أثر ذو دلالة إحصائية لخصائص المعلومات المحاسبية على جودة اتخاذ القرار بالشركات الصناعية المبحوثة. وقد أوصت الدراسة بضرورة خلق بيئة ملائمة للحصول على معلومات محاسبية ذات جودة عالية كون هذه المعلومات تفيد في ترشيد وصنع القرارات. وكما أوصت بضرورة اهتمام الشركات الصناعية بمتطلبات مستخدمي المعلومات المحاسبية بأنماطهم المتنوعة من خلال الإفصاح عن تلك المعلومات بالكم والنوع وفي الوقت المحدد.

دراسة البنا والعواد (2019): تطبيق آليات حوكمه تكنولوجيا المعلومات كمدخل لتفعيل ادارة المخاطر.

استهدف هذا البحث الدور الفعال عند تطبيق آليات حوكمه تكنولوجيا المعلومات في تفعيل ادارة المخاطر، من خلال تخفيض المخاطر وذلك نظرا للمساهمة الايجابية في الحد من التلاعب المالي الالكتروني والذي يعتبر أحد أهم المخاطر التي تهدد حماية وأمن المعلومات المحاسبية، وبالتالي أصبحت ضرورة حتمية نظرا للتطورات الهائلة التي حدثت في أساليب التشغيل الالكتروني لنظم المعلومات المحاسبية. ومن ثم فإنه وجب تحديد الدور الذي يمكن أن تقوم به تطبيق آليات حوكمه

تكنولوجيا المعلومات في ادارة المخاطر التي تتعرض لها المنظمات من تطبيق هذه التكنولوجيا ومواجهتها ومحاولة السيطرة على هذه المخاطر. فقد توصل البحث الى عدة نتائج أهمها: يعتبر تطبيق حوكمة تكنولوجيا المعلومات أولوية للمنظمات التي تتعرض للمخاطر وكأفضل الممارسات لضمان الامتثال للمعايير. كما انه يعتبر إضفاء طابع ممارسات حوكمة تكنولوجيا المعلومات عملية رسمية يتم تقييمها وتحديثها باستمرار في ضوء التغييرات، كما يساعد اطار COBIT المنظمات على تحقيق أهدافها وخلق قيمة مضافة والذي يعتبر آليه من آليات حوكمة تكنولوجيا المعلومات، وبالتالي فانه يجب تقديم تقارير دورية للإدارة حول مدى توافق تطبيق اليات حوكمة تكنولوجيا المعلومات مع الأهداف الاستراتيجية للمنظمة. وقد أوصى البحث بتنفيذ آليات حوكمة تكنولوجيا المعلومات باعتبارها رقابة تكنولوجية تهدف الى الفحص الدوري للمخاطر بالمنظمات، وذلك بما يتناسب مع دورها الريادي في ظل الحوكمة، كما أوصى البحث تطوير آليات حوكمة تكنولوجيا المعلومات للتغلب علي التعقيدات الفنية المصاحبة للمخاطر ولضمان الاستمرارية في ظل المنافسة الشديدة.

**دراسة طيبي (2020): تقييم دور خصائص المعلومة المحاسبية في تفعيل جودة التقارير المالية: دراسة ميدانية.**

تناولت الدراسة أهم الخصائص الرئيسية النوعية للمعلومة المحاسبية، وأثرها الكبير على جودة التقارير المالية حسب النظام المالي الذي اعتبر أن الملائمة والموثوقية تمثلان السمتين اللتين تجعلان من المعلومات المحاسبية المفيدة لصنع القرار، من أجل إصدار قوائم مالية تعبر عن معلومات ملائمة وموثوقة من قبل مستخدميها. تمت بدراسة ميدانية لعينة من الأكاديميين والمهنيين في الحقل المحاسبي وذلك لتقصي آراءهم فيما يتعلق بالموضوع في البيئة الجزائرية حيث خلصت الدراسة إلى النقاط التالية: تسعى المؤسسات الاقتصادية على توفير خاصيتي الملائمة والموثوقية في ظل منافسة قوية

مما يؤدي إلى عناية بالغة بجودة التقارير المالية. القوانين الملزمة بتوفر الخصائص النوعية للمعلومة المحاسبية تلزم المؤسسات العناية بها لاسيما الملائمة والموثوقية كونها خصائص أساسية. هناك علاقة طردية بين الملائمة والموثوقية وتفعيل جودة التقارير المالية (كلما زادت الملائمة والموثوقية زادت جودة التقارير المالية).

**دراسة سلطان وسليم (2020): اثر نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية في دعم أداء المدقق الداخلي بالتطبيق على المصارف العاملة في محافظة دهوك.**

هدفت الدراسة إلى التعرف على اثر نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية في دعم وتعزيز أداء المدقق الداخلي، ومدى التأهيل العلمي والعملي المطلوبين للمدقق الداخلي في ظل استخدام تكنولوجيا المعلومات ودورها في أداء عمل المدقق الداخلي. تم اختيار المصارف العاملة في محافظة دهوك مجتمعاً للبحث وجمعت بيانات الدراسة من استبانة تم تصميمها لهذا الغرض، وزعت (54) استمارة استبيان على عينة من المدققين والمحاسبين العاملين في تلك المصارف. بينت نتائج الدراسة إلى وجود اثر و بدرجة عالية جداً لنظم المعلومات المحاسبية الالكترونية على أداء المدقق الداخلي ، وكما بينت النتائج وجود اثر بدرجة عالية للتأهيل العلمي والعملي للمدقق في ظل استخدام تكنولوجيا المعلومات في نظم المعلومات المحاسبية في أداء المدقق الداخلي، أوصت الدراسة بضرورة تكثيف الجهود من قبل المصارف العاملة في محافظة دهوك لاستخدام تكنولوجيا المعلومات في نظم المعلومات المحاسبية لما توفره هذه التكنولوجيا من الوقت والجهد في العمل.

دراسة دلالة وبن حميدة (2021): أثر تطبيق نظام المعلومات المحاسبي على تحسين فاعلية وكفاءة التدقيق الداخلي -دراسة حالة لعينة من البنوك العاملة في الجزائر.

هدفت الدراسة إلى بيان أثر تطبيق نظام المعلومات المحاسبي على تحسين فاعلية وكفاءة التدقيق الداخلي، ولتحقيق أهداف الدراسة اتبع المنهج الوصفي التحليلي من خلال اختبار فرضيات الدراسة، حيث تم توزيع استمارة على كافة المدراء الماليين ورؤساء الأقسام والمحاسبين والمدققين العاملين في البنوك والبالغ عددهم (32) مفردة، وخلصت الدراسة إلى وجود أثر إيجابي لتطبيق نظام المعلومات المحاسبي على كفاءة التدقيق الداخلي من خلال توفير المعلومات اللازمة ولاتخاذ القرارات الصائبة في الوقت المناسب، بالإضافة إلى أن تطبيق نظام المعلومات المحاسبي بالشكل الصحيح يسهل عملية إنجاز التدقيق الداخلي ويزيد من دقته، وأوصت الدراسة بضرورة زيادة الاعتماد على تطبيق نظم المعلومات المحاسبي في البنوك، وضرورة الحرص على تزويد المؤسسة بالأجهزة الحديثة والبرامج المحاسبية الحديثة دورياً.

دراسة علي (2021): تطوير نظم المعلومات المحاسبية باستخدام أدوات تكنولوجيا المعلومات بين الخصائص والمعوقات والمخاطر.

هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على خصائص نظم المعلومات المحاسبية باستخدام أدوات تكنولوجيا المعلومات، وحصرت وتوضيحت أهم المعوقات التي تحد من استخدام أدوات تكنولوجيا المعلومات لتطوير نظم المعلومات المحاسبية، وبيان المخاطر التي قد تواجه نظم المعلومات المحاسبية باستخدام أدوات تكنولوجيا المعلومات، ومن أجل الوصول إلى أهداف الدراسة تم استخدام المنهج الوصفي التحليلي، من خلال البحث والاطلاع على أدبيات موضوع الدراسة. وقد توصلت

الدراسة إلى أن الخصائص التي تمتاز بها نظم المعلومات المحاسبية بموجب استخدام تكنولوجيا المعلومات من شأنها أن تجبر الوحدات الاقتصادية على التخلي عن الأنظمة التقليدية، كما أن التطور الذي طرأ على الحاسبات وتكنولوجيا المعلومات لم يواكبه تطور مماثل في التشريعات المحاسبية على مستوى بعض الدول. أوصت الدراسة بالقيام بدورات تأهيلية للكوادر البشرية العاملة بنظام المعلومات المحاسبي في مجال تكنولوجيا المعلومات.

**دراسة وهدان واخرون (2021): أثر حوكمة تكنولوجيا المعلومات في فعالية الرقابة الداخلية دراسة ميدانية.**

يهدف البحث إلى استكشاف أثر حوكمة تكنولوجيا المعلومات في فعالية الرقابة الداخلية. ولتحقيق هدف الدراسة واختباراً لفروضها، تم فحص الدراسات السابقة المتعلقة بالموضوع، وأجراء دراسة ميدانية بقائمة الإستقصاء المدعمة بالمقابلات الشخصية مع عينة من المدققين الخارجيين والداخليين ومسئولي تكنولوجيا المعلومات. وتتمثل أهم نتائج الدراسة في عدم وجود تأثير إحصائي ذو دلالة معنوية لمحددات حوكمة تكنولوجيا المعلومات في درجة الاعتمادية على التقارير المالية، وكفاءة العمليات، وفعالية العمليات، والإمتثال للوائح والقوانين. وخلصت الدراسة إلى مجموعة من التوصيات التي تحسن فعالية الرقابة الداخلية من خلال توافر مجموعة من العوامل التي تحقق حوكمة تكنولوجيا المعلومات.

**دراسة خليفة (2021): أثر حوكمة تكنولوجيا المعلومات على الحد من مخاطر نظام المعلومات المحاسبي: دراسة ميدانية لعينة من المحاسبين.**

تهدف هذه الدراسة إلى تسليط على المخاطر التي تواجه نظام المعلومات المحاسبي، كما تم التطرق إلى حوكمة تكنولوجيا المعلومات ومحاولة مساهمة تطبيق هذه الأخيرة في الحد من تلك المخاطر، وذلك من خلال استبانته موزع على مستخدمي نظام المعلومات المحاسبي في الشركات ومكاتب المحاسبة خلال الفترة /09 14 إلى . 2019 سنة من 10 30/ وقد خلصت الدراسة الى جملة من النتائج أهمها أن تفعيل آليات حوكمة تكنولوجيا المعلومات بشكل متكامل سيؤدي حتما الى التقليل من المخاطر التي تواجه نظام المعلومات المحاسبي، وهذا بما ينعكس طبعاً على تحسين جودة المعلومات المحاسبية. واوصت الدراسة بالعديد من التوصيات اهمها تبني الشركات لحوكمة تكنولوجيا المعلومات لما لها مميزات تؤدي الى الاستغلال الامثل لتكنولوجيا المعلومات.

**دراسة سبع وباعري (2022): أثر التدقيق الداخلي في تحسين جودة المعلومات المحاسبية في ظل تكنولوجيا المعلومات.**

هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على أثر التدقيق الداخلي في تحسين جودة المعلومات المحاسبية في ظل تكنولوجيا المعلومات، ولتحقيق هذا الهدف تم اتباع المنهج الوصفي التحليلي الملائمة لطبيعة الدراسة، حيث تم تصميم وتوزيع استبانة علمية محكمة على مجتمع الدراسة، والمتمثل في شركة كهرباء وطاقات متجددة SKTM فرع غرداية، وتشتمل على 65 عامل، حيث تم استرداد 60 امتانة أي ما نسبته حوالي (92.30%) وتم استخدام البرنامج الإحصائي (SPSS) لتحليل البيانات واختبار الفرضيات.

خلصت الدراسة إلى مجموعة من النتائج كان أهمها: إن استخدام تكنولوجيا المعلومات في عملية التدقيق يؤدي إلى تحسين جودة المعلومات المحاسبية بالإضافة إلى تحسين أداء عملية التدقيق وتوثيقها، وذلك من خلال حصول المدقق على أدلة أكثر تعلقاً بالبند المراد تحقيقه والوصول إلى

نتائج موضوعية، وان التدقيق الداخلي في ظل تكنولوجيا المعلومات يساعد في الحصول على معلومات محاسبية ذات جودة ومصداقية. واوصت الدراسة بتدخل الجهات المختصة بوضع قوانين وقواعد تضبط عملية التدقيق في ظل تكنولوجيا المعلومات.

ثانياً: الدراسات باللغة الأجنبية

### **Ömer (2016): Impact of accounting information systems on internal auditors in Turkey.**

أثر نظم المعلومات المحاسبية على المدققين الداخليين في تركيا.

هدفت هذه الدراسة التعرف إلى أثر نظم المعلومات المحاسبية على المدققين الداخليين في تركيا من خلال تغطي ستة جوانب رئيسية: الأشخاص والإجراءات والبيانات والبرمجيات والبنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات والرقابة الداخلية. ولتحقيق أهداف الدراسة تم اعتماد المنهج الوصفي التحليلي، حيث تم استخدام استبيان لفحص تأثير نظم المعلومات المحاسبية على المدققين الداخليين في تركيا، حيث تم طرح 12 سؤالاً وتمت الموافقة على 106 مدقق داخلي للمشاركة في الاستبيان ووجدت أن المدققين الداخليين في تركيا يعتقدون أن نظم المعلومات المحاسبية تساهم بشكل إيجابي في عملهم، كما بينت النتائج أن تطبيق نظم المعلومات المحاسبية أمراً حيوياً للمدققين الداخليين لأنهم يعالجون المعاملات، ويحتفظون بسجلات مالية، وأن هناك اثر لنظم المعلومات المحاسبية على التدقيق الداخلي من وجهة نظر المدققين الداخليين في تركيا.

### **Alawaqleh (2021): Impact of Accounting Information System on Internal Audit Quality: Mediating Role of Organizational Culture.**

أثر نظام المعلومات المحاسبية على جودة التدقيق الداخلي: الدور الوسيط للثقافة التنظيمية.

تعمل هذه الدراسة على تطوير دراسة نظام المعلومات المحاسبية من خلال استكشاف العلاقة بين جودة التدقيق الداخلي لنظام المعلومات المحاسبية، آخذاً في الاعتبار متغيراً وسيطاً مهماً وهو الثقافة التنظيمية، حيث من المتوقع أن يؤثر نظام المعلومات المحاسبية على جودة التدقيق الداخلي في سياقات مختلفة، لا سيما في البلدان النامية. ولتحقيق أهداف الدراسة تم اتباع المنهج الوصفي التحليل، حيث تم سحب عينة من 183 مدققاً داخلياً في الشركات الصناعية الصغيرة والمتوسطة الأردنية، أظهرت النتائج أن هناك علاقة بين نظام المعلومات المحاسبية وجودة التدقيق الداخلي، كما أظهرت النتائج أن الثقافة التنظيمية تتوسط جزئياً هذه العلاقة. تشير النتائج إلى أن نظام المعلومات المحاسبية يساعد في تعزيز جودة المدققين الداخليين والثقافة التنظيمية، مما يؤدي في النهاية إلى تحسين جودة التدقيق الداخلي. أوصت الدراسة بأنه يجب إجراء مزيد من الدراسات لربط العلاقة بين نظام المعلومات المحاسبية وجودة التدقيق الداخلي.

### **Alrabei (2021): The Influence of Accounting Information Systems in Enhancing the Efficiency of Internal Control at Jordanian Commercial Banks.**

تأثير نظم المعلومات المحاسبية في تعزيز كفاءة الرقابة الداخلية في البنوك التجارية الأردنية.

تهدف هذه الدراسة إلى استكشاف تأثير نظم المعلومات المحاسبية في تعزيز كفاءة الرقابة الداخلية في البنوك التجارية الأردنية. قام الباحث بتصميم استبيان مكون من (35) فقرة موزعة على 156 مستجيباً يعملون في البنوك التجارية الأردنية، وتم إرجاع 144 استقصاءً فقط، مما أدى إلى

معدل استجابة 92%. تظهر النتائج تأثيراً إيجابياً كبيراً بين نظم المعلومات المحاسبية (الملاءمة، والموثوقية، والتوقيت المناسب، والقدرة على الفهم، والاكتمال، وإمكانية التحقق) مع الرقابة الداخلية. وأوصت الدراسة بأن تولي البنوك التجارية الأردنية مزيداً من الاهتمام لنظم المعلومات المحاسبية عند القيام بالرقابة الداخلية.

### 2-3-3 ما يميز الدراسة الحالية عن السابقة

تلعب البنوك التجارية الأردنية دوراً مهماً وحيوياً في دعم الإقتصاد الوطني وعلى عدة المستويات، لذا من المتوقع أن تكون هذه الدراسة ذات أهمية نسبية لهذه البنوك، فهي تسعى جاهدة للتعرف على مستوى تطبيق خصائص المعلومات المحاسبية وعلاقتها بكفاءة التدقيق الداخلي من خلال حوكمة تكنولوجيا المعلومات كمتغير معدل. وبالتالي قد تساعد الدراسة الحالية البنوك التجارية الأردنية بالاستفادة من النتائج التي ستتوصل إليها والتوصيات العملية التي سيتم صياغتها بهدف تحسين وتطوير عملية التدقيق فيها

### 2-3-4 الفجوة بين الدراسات السابقة والدراسة الحالية

تعد الدراسات السابقة من أعمدة البحث العلمي التي توجه الباحثة إلى كيفية البحث ومنهجية العمل والاستناد إلى ما توصلت إليه تلك الدراسات؛ لتحقيق التكامل والبناء على الجهود، والاستفادة من النتائج والأدوات المستخدمة.

بعد أن قامت الباحثة بالاطلاع على الدراسات السابقة واستعراض ما تقاطع منها مع متغيرات الدراسة بغرض الوقوف على الجهود البحثية وتجنباً للتكرار فقد لاحظت الباحثة أن موضوع حوكمة تكنولوجيا المعلومات قد حظي باهتمام كبير في الأونة الأخيرة من قبل الباحثين، وقد تمت دراسته من عدة جوانب فمنها من اهتم بدور حوكمة تكنولوجيا المعلومات في تحسين جودة المعلومات المحاسبية كدراسة (نشوان ، 2018)، ومنها: من ربط أليات حوكمة تكنولوجيا المعلومات في تفعيل ادارة

المخاطر كدراسة البنا والعواد (2019)، وكان من أهم نتائجها أن حوكمة تكنولوجيا المعلومات تعتبر أولوية للمنظمات التي تتعرض للمخاطر وكأفضل الممارسات لضمان الامتثال للمعايير. كما انه يعتبر إضفاء طابع ممارسات حوكمة تكنولوجيا المعلومات عملية رسمية يتم تقييمها وتحديثها باستمرار في ضوء التغييرات، كما يساعد اطار COBIT المنظمات على تحقيق أهدافها وخلق قيمة مضافة والذي يعتبر آليه من آليات حوكمة تكنولوجيا المعلومات، وبالتالي فانه يجب تقديم تقارير دورية للإدارة حول مدى توافق تطبيق اليات حوكمة تكنولوجيا المعلومات مع الأهداف الاستراتيجية للمنظمة، أما دراسة (دراسة علي، 2021)، فقد ركزت على خصائص نظم المعلومات المحاسبية باستخدام أدوات تكنولوجيا المعلومات، وحصرت وتوضيح أهم المعوقات التي تحد من استخدام أدوات تكنولوجيا المعلومات لتطوير نظم المعلومات المحاسبية، وبيان المخاطر التي قد تواجه نظم المعلومات المحاسبية باستخدام أدوات تكنولوجيا المعلومات، كما أن دراسة (وهدان وآخرون، 2021) قد حددت أثر حوكمة تكنولوجيا المعلومات في فعالية الرقابة الداخلية حيث خلصت الدراسة إلى عدم وجود تأثير إحصائي ذو دلالة معنوية لمحددات حوكمة تكنولوجيا المعلومات في درجة الاعتمادية على التقارير المالية، وكفاءة العمليات، وفعالية العمليات، والإمتثال للوائح والقوانين، أما دراسة خليفة (2021) فقد اهتمت بدراسة المخاطر التي تواجه نظام المعلومات المحاسبي، كما تم التطرق إلى حوكمة تكنولوجيا المعلومات ومحاولة مساهمة تطبيق هذه الأخيرة في الحد من تلك المخاطر، وكان من أهم نتائجها أن تفعيل آليات حوكمة تكنولوجيا المعلومات بشكل متكامل سيؤدي حتما الى التقليل من المخاطر التي تواجه نظام المعلومات المحاسبي، وهذا بما ينعكس طبعا على تحسين جودة المعلومات المحاسبية.

أما الدراسات التي تناولت المتغير المستقل (خصائص المعلومات المحاسبية) و المتغير التابع (التدقيق الداخلي) معظمها تناولة متغيرات متنوعة مثل دراسة القاضي (2016) فقد ركزت بيان أثر

نظام المعلومات المحاسبية على جودة التدقيق الداخلي من خلال الدور الوسيط لخصائص المعلومات المحاسبية، والتي كان من أهم نتائجها أن وجود تأثير ذي دلالة إحصائية لنظام المعلومات المحاسبية بمقوماته (البرمجيات والاجراءات) على جودة التدقيق الداخلي في المستشفيات، كما أن دراسة بالقاسم ومعطى الله (2018) قامت بتحديد مدى مساهمة التدقيق الداخلي في تحقيق جودة المعلومات المحاسبية، والتي كان من أهم نتائجها أن التدقيق الداخلي يساهم في تحقيق جودة المعلومات المحاسبية على مستوى المؤسسة المينائية لسكيدة، وذلك من خلال توفره على محددات الجودة (الاستقلالية والموضوعية، الكفاءة المهنية)، بالإضافة إلى دوره في تقييم وتحسين نظامي الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر، كما أنه يساهم في الحد من عدم تماثل المعلومات المحاسبية، وذلك بتوفير تأكيد معقول حول توفر المعلومات المحاسبية على خصائص الجودة (الموثوقية، الملاءمة، الثبات)، كما أن دراسة بلال والعمري (2019) بحثت في تأثير خصائص المعلومات المحاسبية على جودة اتخاذ القرارات، والتي كان من أهم نتائجها أن لخصائص المعلومات المحاسبية اثر على جودة اتخاذ القرار، كما أن دراسة طيبي (2020) تناولت أهم الخصائص الرئيسية النوعية للمعلومة المحاسبية، وأثرها الكبير على جودة التقارير المالية، والتي كان من أهم نتائجها أن هناك علاقة طردية بين الملائمة والموثوقية وتفعيل جودة التقارير المالية (كلما زادت الملائمة والموثوقية زادت جودة التقارير المالية)، كما أن دراسة سلطان وسليم (2020) بحثت في تأثير نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية في دعم أداء المدقق الداخلي، والتي كان من أهم نتائجها أن وجود اثر و بدرجة عالية جداً لنظم المعلومات المحاسبية الالكترونية على أداء المدقق الداخلي، كما أن دراسة دلالة وبن حميدة (2021) بحثت في تأثير تطبيق نظام المعلومات المحاسبية على تحسين فاعلية وكفاءة التدقيق الداخلي، والتي كان من أهم نتائجها أن وجود أثر إيجابي لتطبيق نظام المعلومات المحاسبية على كفاءة التدقيق الداخلي من خلال توفير المعلومات اللازمة ولاتخاذ القرارات الصائبة في الوقت

المناسب، بالإضافة إلى أن تطبيق نظام المعلومات المحاسبي بالشكل الصحيح يسهل عملية إنجاز التدقيق الداخلي ويزيد من دقته، كما أن دراسة Ömer (2016) بحثت في تأثير نظم المعلومات المحاسبية على المدققين الداخليين، والتي وجدت أن المدققين الداخليين في تركيا يعتقدون أن نظم المعلومات المحاسبية تساهم بشكل إيجابي في عملهم.

أما الدراسات التي تناولت الثلاث متغيرات معاً، فهي محدودة ومعظمها تناول متغيرات وابعاد مختلفة عن الدراسة الحالية مثل دراسة (Alawaqleh، 2021)، التي بحثت في تأثير نظم المعلومات المحاسبية على المدققين الداخليين والدور الوسيط للثقافة التنظيمية في العلاقة بين نظم المعلومات المحاسبية والمدققين الداخليين ، والتي اشارت في نتائجها الى أن الثقافة التنظيمية تتوسط جزئياً هذه العلاقة، وأن نظام المعلومات المحاسبية يساعد في تعزيز جودة المدققين الداخليين والثقافة التنظيمية، مما يؤدي في النهاية إلى تحسين جودة التدقيق الداخلي، كذلك دراسة سبع وباعري (2022) التي بينت دور التدقيق الداخلي في تحسين جودة المعلومات المحاسبية في ظل تكنولوجيا المعلومات، والتي كان من أهم نتائجها إن استخدام تكنولوجيا المعلومات في عملية التدقيق يؤدي إلى تحسين جودة المعلومات المحاسبية بالإضافة إلى تحسين أداء عملية التدقيق وتوثيقها، وذلك من خلال حصول المدقق على أدلة أكثر تعلقاً بالبند المراد تحقيقه والوصول إلى نتائج موضوعية.

## الفصل الثالث منهجية الدراسة والإجراءات

1-3 مقدمة

2-3 منهج الدراسة

3-3 مجال الدراسة

4-3 مجتمع الدراسة وعينتها

5-3 مصادر جمع البيانات

6-3 أداة الدراسة

7-3 صدق أداة الدراسة

8-3 ثبات أداة الدراسة

9-3 اختبار عدم التداخل الخطي

10-3 اختبار التوزيع الطبيعي

11-3 الاساليب الاحصائية المستخدمة في الدراسة

12-3 إجراءات الدراسة

### 3-1 مقدمة

يتضمن هذا الفصل وصفاً للمنهجية المستخدمة في إجراء هذه الدراسة، إذ يتضمن وصفاً لاسلوب الدراسة ومجتمع وعينة الدراسة، وكذلك خطوات بناء الاستبانة وأداة جمع البيانات ومدى ثباتها وصدقها، كما يتضمن الطرق المتبعة في جمع البيانات والاساليب الاحصائية المستخدمة في تحليل البيانات.

### 3-2 منهج الدراسة

أعتمدت الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي ، وذلك من خلال وصف متغيرات الدراسة المتمثلة بخصائص المعلومات المحاسبية و التدقيق الداخلي و حوكمة تكنولوجيا المعلومات ، حيث تعتبر الدراسة من الدراسات الكمية الوصفية، ذلك لأنها تدرس أثر خصائص المعلومات المحاسبية المتمثلة في (الملاءمة، والموثوقية، والتوقيت المناسب، والقابلية للفهم، والإكتمال، والقابلية للتحقق) على كفاءة التدقيق الداخلي في البنوك التجارية الأردنية من خلال حوكمة تكنولوجيا المعلومات كمتغير معدل.

### 3-3 مجال الدراسة

تم اختيار البنوك التجارية الأردنية كمجال لهذه الدراسة لعمليها في بيئة ديناميكية شديدة التنافس ، ويبلغ عدد البنوك المصنفة كبنوك تجارية أردنية (13) بنك وذلك وفقاً لدليل البنوك الصادر عن البنك المركزي ، كما هو موضح في الجدول رقم (3-1).

### الجدول رقم (3-1) مجال الدراسة

الرتبة	اسم البنك التجاري
1	البنك العربي
2	بنك الأردن
3	بنك القاهرة عمان
4	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
5	البنك الأهلي الأردني
6	البنك الأردني الكويتي
7	البنك الاستثماري
8	بنك الإتحاد
9	بنك سوستيه جنرال / الأردن
10	بنك الاستثمار العربي الأردني
11	البنك التجاري الأردني
12	بنك المال الأردني
13	بنك المؤسسة العربية المصرفية / الأردن

### 3-4 مجتمع الدراسة وعينتها

يعرف مجتمع الدراسة بأنه جميع مفردات الظاهرة التي يدرسها الباحث أو جميع الافراد أو الاشخاص أو الاشياء الذين يكونون موضوع مشكلة البحث. ويتكون مجتمع الدراسة من كافة الأفراد العاملين في دائرة التدقيق الداخلي، لدى البنوك التجارية الاردنية ضمن المسميات التالية : (رئيس قسم تدقيق، مدير دائرة تدقيق، رئيس لجنة تدقيق، مدقق داخلي)، والبالغ عددهم (493) فرداً، بناءً على الإحصاءات التي تم تزويد الباحثة بها الموجودة في إدارات الموارد البشرية للبنوك المبحوثة .

واستخدمت الباحثة عينة عشوائية من مجتمع الدراسة حيث تم توزيع (154) إستبانة على مجتمع الدراسة الكلي وتم استرداد (152) إستبانة ، وبذلك تكون نسبة الاسترداد من جميع البنوك ككل (99)% تقريبا، وتعتبر هذه النسبة ممثلة لمجتمع الدراسة ويمكن الاعتماد عليها في استكمال اجراءات الدراسة، ووفقا ل (Sekaran) فإنه يعتبر نسبة استجابة (86)% كحد أدنى مناسبة لأغراض البحث

### 3-5 مصادر جمع البيانات

تم الوصول إلى البيانات اللازمة لتحقيق أهداف هذه الدراسة بالاعتماد على مصدرين لجمع البيانات ، هما :

#### أولاً: المصادر الثانوية .

قامت الباحثة بجمع البيانات المتعلقة بالدراسة الحالية من خلال الرجوع إلى مصادر البيانات الثانوية، والتي تتمثل في المراجع العربية والأجنبية التي تضمنت الكتب والرسائل الجامعية والدوريات والدراسات السابقة والبحوث العلمية والمقالات التي تناولت الموضوع ، بالإضافة إلى شبكة الإنترنت والنشرات والوثائق المتعلقة بالموضوع .

#### ثانياً: المصادر الأولية

أعتمدت الباحثة الاستبانة كأداة رئيسة للدراسة لجمع البيانات من عينة الدراسة وذلك لمعالجة الجوانب التحليلية لموضوع الدراسة.

### 3-6 أداة الدراسة

تتكون استبانة الدراسة من عدد من الفقرات بهدف التعرف إلى أثر خصائص المعلومات المحاسبية على كفاءة التدقيق الداخلي والدور المعدل لحوكمة تكنولوجيا المعلومات. حيث ستتكون من ثلاثة

محاور، وهي:

- المحور الأول: يشتمل هذا الجزء على البيانات الوظيفية للأفراد المبحوثين.
- المحور الثاني: يشتمل على فقرات تقيس خصائص المعلومات المحاسبية كما يلي:
  - 1- الملاءمة: الفقرات (1-5).
  - 2- الموثوقية: الفقرات (6-10).
  - 3- التوقيت المناسب: الفقرات (11-15).
  - 4- القابلية للفهم: الفقرات (16-20).
  - 5- الإكمال: الفقرات (21-25).
  - 6- القابلية للتحقق: الفقرات (26-30).
- المحور الثالث: يشتمل على فقرات تقيس كفاءة التدقيق الداخلي في البنوك التجارية الأردنية (الفقرات 31-39).
- المحور الرابع: يشتمل على فقرات تقيس حوكمة تكنولوجيا المعلومات في البنوك التجارية الأردنية (الفقرات 40-47).

وتم إعداد استبانة الدراسة وفق الخطوات الآتية لبناء الاستبانة:

1.مراجعة الدراسات السابقة ذات الصلة بموضوع الدراسة، والاستفادة منها في بناء الاستبانة وصياغة فقراتها.

2.إعداد استبانة أولية من أجل استخدامها في جمع البيانات والمعلومات.

3. عرض الاستبانة على المشرف من أجل اختبار مدى ملائمتها لجمع البيانات وتعديلها حسب النقاش الذي تم مع المشرف.

4. تحديد المحاور الرئيسية التي شملتها الاستبانة.

5. تم تصميم الاستبانة في صورتها الأخيرة وقد تكونت من أربعة أقسام و 47 فقرة.

6. تم عرض الاستبانة على المحكمين من أعضاء هيئة التدريس في مختلف الجامعات الأردنية . كما تم تصميم الاستبانة وفق مقياس ليكرت (Scale Likert) الخماسي، حيث تعرض فقرات الاستبانة تعطى فيه الاجابات على المبحوثين ومقابل كل فقرة خمس إجابات تحدد مستوى موافقته عليها وتعطى فيها اوزاناً رقمية تمثل درجة الاجابة على الفقرة.

#### الجدول رقم (3-2) مقياس ليكرت الخماسي

الاجابة	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة
الدرجة	5	4	3	2	1

حيث يتضح من الجدول رقم (3-2) علاقة الفقرة التي يتم الموافقة بشدة عليها تأخذ الدرجة 5 بينما الفقرة التي يتم عدم الموافقة بشدة عليها تعطى الدرجة 1 او تتراوح باقي الإجابات في هذا المدى الذي يتراوح بين 1-5 درجات، ويتم الاعتماد على قيمة المتوسط الحسابي والوزن النسبي بشكل أساسي لتحديد مستوى موافقة أفراد عينة الدراسة على فقرات ومحاور الاستبانة، وكما تم الاعتماد على المعادلة التالية لتحديد الأهمية النسبية التي اعتمدها الدراسة للتعليق على الوسط الحسابي للمتغيرات، وهي :

الاهمية النسبية = (الحد الاعلى للبديل - الحد الادنى للبديل) / عدد المستويات

$$1.333 = 3 / (1 - 5) =$$

اولاً : (اقل من 2.33) موافقة منخفضة .

ثانياً : (من 2.33 - اقل من 3.67) موافقة متوسطة .

ثالثاً : (من 3.67 - 5) موافقة مرتفعة .

### 3-7 صدق أداة الدراسة

تم عرض الاستبانة على محكمين بهدف التأكد من مدى صالحية الاستبانة وملائمتها لأغراض البحث، وتم ذلك من خلال عرض أداة الدراسة على مجموعة من المحكمين ذوي الخبرة والمختصين بالموضوع قيد البحث، ويطلب منهم إبداء الرأي فيما يتعلق بمدى صدق وصالحية كل فقرة من فقرات الاستبانة ومدى ملائمتها لقياس ما وضعت لقياسه و ادخال التعديلات اللازمة عليها.

### 3-8 ثبات أداة الدراسة

ان توافر مقاييس دقيقة و ثابتة من الامور الضرورية في مجال البحوث الميدانية التي تعتمد على الاستبانة كأداة رئيسة لجمع البيانات، لان المقاييس الغير ثابتة لا تعطي صورة صادقة عن الوضع الراهن موضع الاهتمام، والثبات يختص بمدى الوثوق في البيانات التي نحصل عليها من خلال تطبيق أداة الدراسة على عينة البحث، بمعنى أن النتائج التي يتم الحصول عليها من خلال تحليل بيانات أداة الدراسة يجب الا تتأثر بالعوامل التي تعود إلى أخطاء الصدفة وبصورة مختصرة يمكن وصف الثبات بأنه ضمان الحصول على نفس النتائج تقريباً اذ أعيد تطبيق الاداة على نفس المجموعة من الافراد، ويقدم برنامج الحزمة الاحصائية للعلوم الاجتماعية ( SPSS ) العديد من طرق حساب ثبات أداة الدراسة.

للتأكد من ثبات أداة الدراسة تم استخدام معادلة كرونباخ ألفا ( Cornobach Alpha ) الإختبار الإتساق الداخلي لأداة الدراسة ومتغيراتها، وذهب ( Hair et al ) إلى أن القيمة بين 0.6-0.7 هو الحد الأدنى لقبول وجود موثوقية. أما ( Garson ) فأشار إلى القيمة 0.7 كحد الأدنى لقبولها والقيمة 0.8 فما فوق كقيمة مؤكدة على ثبات اداة الدراسة. وبلغت قيمة معامل كرونباخ ألفا بين جميع فقرات المقياس (0.898)، وعلى مستوى المتغيرات، ويتضح أن أعلى قيمة المعامل ألفا كرونباخ كانت لمتغير التدقيق الداخلي والتي بلغت (0.822)، فيما بلغت ادنى قيمة للمتغير خصائص المعلومات المحاسبية والبالغة ( 0.750 ) ، أي أن قيم معاملات الثبات لجميع متغيرات ومجالات أداة الدراسة هي مقبولة لأغراض هذه الدراسة، كما هو موضح في الجدول رقم (3-4) .

#### جدول معاملات الإتساق الداخلي باستخدام معادلة كرونباخ ألفا

المتغير	نوع المتغير	عدد الفقرات	معامل ألفا كرونباخ
خصائص المعلومات المحاسبية	مستقل	30	0.750
كفاءة التدقيق الداخلي	تابع	9	0.822
حوكمة تكنولوجيا المعلومات	معدل	8	0.786
جميع فقرات المقياس		47	0.898

### 3-9 اختبار عدم التداخل الخطي

استخدمت الباحثة اختبار معامل تضخم التباين ( VIF ) Variance Inflation Factor والتباين المسموح به (Tolerance) للتحقق من مستوى التداخل الخطي بين أبعاد المتغير المستقل.

### الجدول رقم (3- 4)

نتائج اختبار التداخل الخطي بين ابعاد المتغير المستقل

Collinearity Statistics		المتغيرات
التباين المسموح به Tolerance	معامل تضخم التباين VIF	
0.576	1.735	الملاءمة
0.513	1.949	الموثوقية
0.929	1.077	التوقيت المناسب
0.426	2.348	القابلية للفهم
0.833	1.853	الاكتمال
0.498	2.102	القابلية للتحقق

يبين الجدول (3- 4) أن قيم معامل تضخم التباين (VIF) كانت جميعها أكبر من العدد (1) وأقل من العدد (5)، كما انحصرت قيم التباين المسموح به (Tolerance) بين (0.01) و (1) ، وهذا يشير إلى عدم وجود مشكلة الارتباط الخطي بين متغيرات الدراسة . وللتأكيد على النتيجة السابقة تم استخدام معاملات الارتباط بيرسون (Pearson) بين ابعاد المتغير المستقل للتأكد من عدم وجود ارتباط خطي متعدد عالي بين المتغيرات المستقلة والنتائج موضحة في الجدول رقم (3- 5) .

### الجدول رقم (3- 5)

مصفوفة معاملات الارتباط بين متغيرات الدراسة

المتغيرات	الملاءمة	الموثوقية	التوقيت المناسب	القابلية للفهم	الاكتمال	القابلية للتحقق
الملاءمة	1					
الموثوقية	.565**	1				

المتغيرات	الملاءمة	الموثوقية	التوقيت المناسب	القابلية للفهم	الاكتمال	القابلية للتحقق
التوقيت المناسب	.321**	.333**	1			
القابلية للفهم	.229**	.220**	.512**	1		
الاكتمال	.253**	.303**	.396**	.747**	1	
القابلية للتحقق	.348**	.263**	.396**	.639**	.589**	1

يبين الجدول (3-5) أن أعلى ارتباط بين المتغيرات المستقلة هو ( 0.747 ) بين المتغيران (الاكتمال) و (القابلية للفهم) ، بينما كانت قيم معامل الارتباط بين المتغيرات المستقلة الأخرى أقل من ذلك ، وهذا يدل على عدم وجود ظاهرة الارتباط الخطي المتعدد العالي بين المتغيرات المستقلة ، حيث أنها قيم كانت أقل من ( 80 % ) ، وعليه فإن العينة تخلو من مشكلة الارتباط الخطي المتعدد العالي (Gujarati et.al ، 2017).

### 3-10 اختبار التوزيع الطبيعي

للتأكد من تمثيل عينة الدراسة التي بلغت مفرداتها 152 مفردة من تمثيلها لمجتمع الدراسة تم إجراء اختبار التوزيع الطبيعي، وقد تم اختبار التوزيع الطبيعي للمتغيرات الدراسة من خلال الاعتماد على اختبار (Wilk -Shapiro، Kolmogorov -Smirnova) ، والجدول التالي رقم (3 - 5) يوضح نتائج الاختبارين:

الجدول رقم (3-6)  
نتائج اختبار التوزيع الطبيعي

Tests of Normality						
المتغيرات	Kolmogorov-Smirnov <sup>a</sup>			Shapiro-Wilk		
	Statistic	df	Sig.	Statistic	df	Sig.
الملاءمة	.156	152	.236	.864	152	.292
الموثوقية	.183	152	.095	.790	152	.078
التوقيت المناسب	.163	152	.127	.907	152	.163
القابلية للفهم	.491	152	.266	.195	152	.304
الاكتمال	.343	152	.398	.355	152	.488
القابلية للتحقق	.333	152	.311	.443	152	.268
كفاءة التدقيق الداخلي	.369	152	.156	.318	152	.193
حوكمة تكنولوجيا المعلومات	.334	152	.168	.429	152	.174

يبين الجدول رقم (3-6) نتائج اختبار (Kolmogorov-Smirnov، Wilk-Shapiro)، التوزيع

الطبيعي لكل من متغيرات الدراسة، وحيث أن القيمة الاحتمالية أكبر من 0.05، وهذا يدل على أن

بيانات الدراسة تتوزع طبيعياً.

### 3-11 الأساليب الإحصائية المستخدمة في الدراسة

تم الاعتماد في هذه الدراسة على استخدام الحزمة الإحصائية للعلوم الاجتماعية (Statistical

Package for Social Sciences-SPSS V.26) في معالجة البيانات التي سيتم الحصول

عليها من خلال أداة الدراسة كما يلي :

### أولاً : أساليب الإحصاء الوصفي Descriptive Statistic Measures :

وذلك لغايات وصف خصائص عينة أفراد الدراسة الديموغرافية والوظيفية ، والتي تشمل :

- التكرارات والنسب المئوية : لوصف خصائص عينة الدراسة وقياس التوزيعات التكرارية النسبية لهم

- الوسط الحسابي : لقياس متوسط إجابات المبحوثين عن فقرات الاستبانة .

- الانحراف المعياري : لقياس مدى تشتت الإجابات عن وسطها الحسابي .

- الأهمية النسبية : يتم تحديدها عند التعليق على المتوسطات طبقاً لصيغة معتمدة ، ووفقاً لمقياس ليكرت الخماسي لبدائل الإجابة لكل فقرة .

### ثانياً : الإحصاء التحليلي

- معامل الارتباط بيرسون للتحقق من عدم وجود الارتباط التام بين متغيرات الدراسة.

- معامل الثبات (كرونباخ الفا) Cronbach Alpha للتعرف على مدى ثبات مقاييس الدراسة.

- اختبار (Kolmogorov Smirnov Test) لبيان التوزيع الطبيعي لمتغيرات الدراسة.

- معامل تضخم التباين ( VIF ) Variance Inflation Factor والتباين المسموح به

(Tolerance) للتحقق من مستوى التداخل الخطي بين أبعاد المتغير المستقل.

- تحليل الانحدار الخطي البسيط ( Simple Linear Regression Analysis ) لمعرفة تأثير

كل متغير فرعي من المتغير المستقل بشكل منفرد على المتغير التابع ، وكذلك للتحقق من أثر

المستقل في المتغير الوسيط وأثر المتغير الوسيط في المتغير التابع .

- تحليل معامل الانحدار المتعدد : ( Multiple Regression Analysis ) للتحقق من أثر أبعاد المتغير المستقل في المتغير التابع .
- تحليل الانحدار الهرمي المتعدد: والذي يستخدم لمعرفة تأثير المتغير المستقل في المتغير التابع في ظل وجود المتغير المعدل.

### 3-12 إجراءات الدراسة

1. تم الإطلاع على الأدبيات، والدراسات ذات العلاقة بالدراسة.
2. تم تطوير أداة الدراسة، والتأكد من مدى صدقها، وثباتها.
3. تم أخذ الموافقات اللازمة للقيام بالدراسة الميدانية من جميع الجهات ذات العلاقة.
4. تم تحديد مجتمع الدراسة عينة من العاملين في البنوك التجارية الاردنية.
5. قامت الباحثة بإختيار أفراد العينة باستخدام أسلوب العينة العشوائية.
6. تم تفرغ البيانات، وتحليلها إحصائياً.
7. تم تحليل النتائج، وكتابة المناقشة، والتوصيات.

## الفصل الرابع تحليل البيانات واختبار الفرضيات

1-4 مقدمة

2-4 وصف خصائص عينة الدراسة

3-4 تحليل اجابات فقرات الدراسة

4-4 اختبار فرضيات الدراسة

#### 1-4 مقدمة

تم في هذا الفصل عرض نتائج الدراسة التي توصلت إليها الباحثة من خلال تحليل البيانات التي حصلت عليها من إجابات عينة الدراسة ، وفقاً لأسئلة الدراسة التي هدفت إلى التعرف على أثر خصائص المعلومات المحاسبية على كفاءة التدقيق الداخلي والدور المعدل لحوكمة تكنولوجيا المعلومات ، وفيما يلي عرضاً لهذه النتائج:

#### 2-4 وصف خصائص عينة الدراسة

لوصول إلى وصف دقيق لخصائص عينة الدراسة تم استخدام التكرارات والنسب المئوية ، حيث كانت الخصائص متمثلة في البيانات الشخصية والوظيفية ممثلة في (الفئة العمرية - المؤهل العلمي - المسمى الوظيفي - سنوات الخبرة العملية) ، ويظهر الجدول رقم ( 1-4 ) نتائج التحليل لهذه المتغيرات.

الجدول رقم ( 1-4 ) توزيع عينة الدراسة تبعاً لبياناتهم الشخصية

النسبة	التكرار	الفئات	143
52%	79	ذكر	النوع الاجتماعي
48%	73	انثى	
100%	152	المجموع	
8%	12	اقل من 30 سنة	الفئة العمرية
42%	64	من 30 الى اقل من 40 سنة	
48%	73	من 40 سنة الى اقل من 50 سنة	
2%	3	50 سنة فأكثر	
100%	152	المجموع	

النسبة	التكرار	الفئات	143
%2.5	4	دبلوم	المؤهل العلمي
%40	61	بكالوريوس	
%18.5	28	الماجستير	
%31	47	الدكتوراه	
%100	152	المجموع	
%11	17	رئيس لجنة تدقيق	المسمى الوظيفي
%14	21	مدير دائرة تدقيق	
%57	87	مدقق داخلي	
%18	27	رئيس قسم تدقيق	
%100	152	المجموع	
%12.5	19	اقل من 5 سنوات	سنوات الخبرة العملية
%13	20	من 5 الى اقل من 10 سنوات	
%64.5	98	من 10 سنة الى اقل من 15 سنة	
%10	15	15 سنة فأكثر	
%100	152	المجموع	

تشير بيانات الجدول رقم ( 4-1 ) أن أفراد عينة الدراسة كانوا متساوين تقريبا من حيث الجنس ، حيث بلغ عدد الذكور ( 79 ) ذكر مشكلين بذلك ما نسبته ( 52.0 % ) ، في حين أن بلغ عدد الإناث ( 73 ) انثى مشكلين بذلك ما نسبته ( 48.0 % ) .

كما يلاحظ أيضاً أن الفئة العمرية التي تراوحت أعمارهم بين ( 50 سنة فأكثر ) كانت تمثل النسبة الأقل بين الفئات العمرية في العينة وواقع ( 2.0 % ) في حين أن الفئة العمرية ( من 40 سنة الى اقل من 50 سنة ) شكلت معظم أفراد العينة إذ بلغ عدد أفراد العينة ضمن هذه الفئة ( 73 ) فرداً

وبنسبة (48.0 %) ، يليها الفئة العمرية التي تراوحت أعمارهم بين (من 30 الى اقل من 40 سنة) ، وبنسبة (42.0 %) ويليها الذين كانت أعمارهم (اقل من 30 سنة) وبنسبة ( 8.0 % ) .

أما بالنسبة للمؤهل العلمي فقد شكلت نسبة من الذين يحملون درجة بكالوريوس النسبة الأعلى بين المستويات التعليمية الأخرى حيث بلغت ( 40.0 % ) ، يليهم ممن يحملون شهادة الدكتوراه حيث بلغت نسبته ( 31 % ) ، يليهم ممن يحملون شهادة الماجستير ، وبنسبة ( 18.5 % ) ، وأخيراً الحاصلين على درجة الدبلوم حيث بلغت ما نسبتهم (2.5 %) وهي أدنى نسبة في الحاصلين على المستوى التعليمي في عينة الدراسة .

أما بالنسبة للمسمى الوظيفي ، فقد شكلت النسبة الأعلى بين المستويات الوظيفية من الذين يعملون تحت مسمى مدقق داخلي فقد بلغت نسبتهم (57.0%) ، يليهم ممن يعملون تحت مسمى رئيس قسم تدقيق وبنسبة (18.0 % ) ، يليهم ممن يعملون تحت مسمى مدير دائرة تدقيق وبنسبة (14.0%) ، وأخيراً العاملين تحت مسمى رئيس لجنة تدقيق حيث بلغت نسبتهم ( 11 %) وهي أدنى نسبة وفق المسمى الوظيفي في عينة الدراسة .

فيما يتعلق بسنوات الخبرة لأفراد عينة الدراسة فقد بينت نتائج التحليل أن النسبة الأعلى في العينة كان لديهم خبرة (من 10 سنة الى اقل من 15 سنة) بنسبة مئوية بلغت ( 64.5 % ) ، ثم الذين لديهم سنوات خبرة (من 5 الى اقل من 10 سنوات) مشكلين ما نسبته ( 13.0 % ) ، ويليهم الذين لديهم سنوات خبرة ( أقل من 5 سنوات ) وبنسبة ( 12.5 % ) ، وأخيراً حصل أفراد العينة الذين كانوا ضمن فئة الخبرة (15 سنة فأكثر) ما نسبته ( 10.0 % ) ، وهي أدنى نسبة.

### 3-4 تحليل اجابات فقرات الدراسة

للتعرف على تقديرات أفراد العينة من العاملين في البنوك التجارية الاردنية ضمن المستويات الوظيفية على محاور الدراسة وأبعادها ، تم احتساب الأوساط الحسابية والانحرافات المعيارية لإجاباتهم ، وجاءت النتائج كما توضحها الجداول الآتية :

#### 1-3-4 أبعاد المتغير المستقل (خصائص المعلومات المحاسبية)

تم استخراج الأوساط الحسابية والانحرافات المعيارية لاستجابات أفراد عينة الدراسة على أبعاد خصائص المعلومات المحاسبية ، والجدول رقم ( 2-4 ) يظهر هذه النتائج .

#### الجدول رقم ( 2-4 )

الوسط الحسابي والاهمية النسبية لتقديرات افراد العينة على ابعاد خصائص المعلومات المحاسبية

الاهمية النسبية	الوسط الحسابي	البعد	الرقم	الرتبة
مرتفعة	3.72	البعد الاول : الملاءمة	1	4
متوسطة	3.58	البعد الثاني : الموثوقية	2	6
متوسطة	3.65	البعد الثالث : التوقيت المناسب	3	5
مرتفعة	3.80	البعد الرابع : القابلية للفهم	4	3
مرتفعة	3.86	البعد الخامس : الاكتمال	5	2
مرتفعة	3.94	البعد السادس : القابلية للتحقق	6	1
مرتفعة	3.76	خصائص المعلومات المحاسبية ككل		

تشير بيانات الجدول (2-4) أن الأوساط الحسابية لتقديرات أفراد العينة حول الأهمية النسبية لخصائص المعلومات المحاسبية تراوحت ما بين (3.58 - 3.94) ، وجاء بعد القابلية للتحقق في المرتبة الأولى بأعلى متوسط حسابي بلغ (3.94)، وبأهمية نسبية مرتفعة ، يليه بعد الاكتمال ، وبمتوسط حسابي بلغ (3.86)، وبأهمية نسبية مرتفعة ، ويليه بعد القابلية للفهم ، وبمتوسط حسابي

بلغ (3.80)، وبأهمية نسبية مرتفعة ، يليه بعد الملاءمة ، وبمتوسط حسابي بلغ (3.72)، وبأهمية نسبية مرتفعة ، يليه بعد التوقيت المناسب، وبمتوسط حسابي بلغ (3.65)، وبأهمية نسبية متوسطة، وفي المرتبة الأخيرة جاء بعد الموثوقية بمتوسط حسابي بلغ (3.58)، وبأهمية نسبية متوسطة. كما تشير بيانات الجدول السابق أن الوسط الحسابي لتقديرات أفراد العينة على أبعاد خصائص المعلومات المحاسبية ككل بلغ (76.3) وبأهمية نسبية مرتفعة . وبعد أن تم احتساب أوساط إجابات أفراد العينة على أبعاد خصائص المعلومات المحاسبية ككل ، تم احتساب أوساط إجاباتهم لفقرات كل بعد ، وجاءت النتائج كالآتي :

#### البعد الأول : الملاءمة

للكشف عن تقديرات أفراد العينة للأهمية النسبية لبعد الملاءمة ، تم احتساب الأوساط الحسابية والانحرافات المعيارية لإجاباتهم ، وجاءت النتائج كما يوضحها الجدول رقم (3-4).

#### الجدول رقم (3-4)

الأوساط الحسابية والانحرافات المعيارية لإجابات أفراد العينة على بعد الملاءمة مرتبة تنازلياً

الرتبة	الرقم	الفقرة	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الأهمية النسبية
1	3	ملاءمة المعلومات المحاسبية الحالية تزودنا بالمعلومات المناسبة	3.95	.887	مرتفعة
2	4	تساهم ملاءمة المعلومات المحاسبية بتوفير معلومات بالوقت المناسب	3.85	.875	مرتفعة
3	5	التقارير المالية المستخرجة من المعلومات المحاسبية ملاءمة	3.66	1.035	متوسطة
4	2	توفر التقارير المالية المستخرجة من المعلومات المحاسبية تغذية عكسية عن نتائج الاعمال	3.59	1.019	متوسطة

الاهمية النسبية	الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	الفقرة	الرقم	الرتبة
متوسطة	1.061	3.53	تتضمن التقارير المالية المستخرجة من المعلومات المحاسبية مؤشرات حول بناء توقعات موثوقة	1	5
مرتفعة	.697	3.72	الملاءمة ككل		

تشير نتائج الجدول ( 3-4 ) إلى أن الأوساط الحسابية لتقديرات أفراد العينة لفقرات بعد الملاءمة تراوحت ما بين ( 3.53 - 3.95 ) ، وجاءت الفقرة رقم ( 3 ) والتي تنص على : ( التقارير المالية تحتوي على معلومات محاسبية ملائمة لحاجات البنك) في المرتبة الأولى، وبمتوسط حسابي بلغ (3.95) وبأهمية نسبية مرتفعة ، بينما جاءت الفقرة رقم ( 1 ) والتي تنص على : (يقوم البنك بتوفير المناسبة لاستخدامات المهتمين) في المرتبة الأخيرة ، بمتوسط حسابي بلغ ( 3.53 ) وبأهمية نسبية متوسطة .

كما تشير البيانات في الجدول السابق إلى أن الوسط الحسابي لبعء الملاءمة ككل بلغ (3.72) ، وبأهمية نسبية مرتفعة.

#### البعء الثاني : الموثوقية

للكشف عن تقديرات أفراد العينة للأهمية النسبية لبعء الموثوقية ، تم احتساب الأوساط الحسابية

والانحرافات المعيارية لإجاباتهم ، وجاءت النتائج كما يوضحها الجدول رقم (4-4).

#### الجدول رقم (4-4)

الأوساط الحسابية والانحرافات المعيارية لإجابات أفراد العينة على بعد الموثوقية مرتبة تنازلياً

الاهمية النسبية	الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	الفقرة	الرقم	الرتبة
مرتفعة	.940	3.81	تتضمن التقارير المالية معلومات محاسبية تتميز بالدقة.	6	1
متوسطة	.958	3.65	تتضمن التقارير المالية معلومات محاسبية خالية من التحيز.	7	2
متوسطة	1.001	3.63	تتضمن التقارير المالية معلومات محاسبية ممثلة بشكل صادق للظواهر المراد التقرير عنها.	8	3
متوسطة	1.071	3.43	يقوم البنك بتوفير تقارير مالية تتميز بقبليتها للتحقق والوصول لنفس النتائج.	9	4
متوسطة	1.180	3.39	يقوم البنك بتوفير معلومات محاسبية تتميز بالوضوح والشفافية.	10	5
متوسطة	.748	3.58	الموثوقية ككل		

تشير نتائج الجدول ( 4-4 ) إلى أن الأوساط الحسابية لتقديرات أفراد العينة لفقرات بعد الموثوقية

تراوحت ما بين ( 3.81 - 3.39 ) ، وجاءت الفقرة رقم ( 6 ) والتي تنص على : (تتضمن التقارير

المالية معلومات محاسبية تتميز بالدقة) في المرتبة الأولى ، وبمتوسط حسابي بلغ (3.84) وبأهمية

نسبية مرتفعة ، بينما جاءت الفقرة رقم ( 10 ) والتي تنص على : (يقوم البنك بتوفير معلومات

محاسبية تتميز بالوضوح والشفافية) في المرتبة الأخيرة ، بمتوسط حسابي بلغ ( 3.39 ) وبأهمية

نسبية متوسطة .

كما تشير البيانات في الجدول السابق إلى أن الوسط الحسابي لبعء الموثوقية ككل بلغ (3.58) ، وبأهمية نسبية متوسطة.

### البعء الثالث : التوقيت المناسب

للكشف عن تقديرات أفراد العينة للأهمية النسبية لبعء التوقيت المناسب ، تم احتساب الأوساط الحسابية والانحرافات المعيارية لإجاباتهم ، وجاءت النتائج كما يوضحها الجدول رقم (4-5).

#### الجدول رقم (4-5)

الأوساط الحسابية والانحرافات المعيارية لإجابات أفراد العينة على بعد التوقيت المناسب مرتبة تنازلياً

الرتبة	الرقم	الفقرة	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الأهمية النسبية
1	12	يساهم البنك بتوفير البيانات المحاسبية في الوقت المناسب.	3.73	1.023	مرتفعة
2	11	يمكن الحصول على المعلومات المحاسبية بسهولة وسرعة عالية.	3.67	1.021	مرتفعة
3	15	يقوم البنك بتوفير معلومات كمية ونوعية للمدقق الداخلي عند الحاجة إليها.	3.65	.998	متوسطة
4	13	يساهم البنك بتوفير معلومات مناسبة زمنياً للاستخدام.	3.61	1.036	متوسطة
5	14	يقوم البنك بتوفير التقارير المحاسبية المرحلية والربع سنوية في التاريخ المحدد.	3.61	1.074	متوسطة
		<b>التوقيت المناسب ككل</b>	3.65	.781	متوسطة

تشير نتائج الجدول ( 4-5 ) إلى أن الأوساط الحسابية لتقديرات أفراد العينة لفقرات بعد التوقيت المناسب تراوحت ما بين ( 3.61 - 3.73 ) ، وجاءت الفقرة رقم ( 12 ) والتي تنص على : (يساهم البنك بتوفير البيانات المحاسبية في الوقت المناسب) في المرتبة الأولى ، وبمتوسط حسابي بلغ (3.73) وبأهمية نسبية مرتفعة ، بينما جاءت الفقرة رقم ( 14 ) والتي تنص على : (يقوم البنك

بتوفير التقارير المحاسبية المرحلية والربع سنوية في التاريخ المحدد) في المرتبة الأخيرة ، بمتوسط حسابي بلغ (3.61) وبأهمية نسبية متوسطة .

كما تشير البيانات في الجدول السابق إلى أن الوسط الحسابي لبعء التوقيت المناسب ككل بلغ (3.61) ، وبأهمية نسبية متوسطة.

#### البعء الرابع : القابلية للفهم

للكشف عن تقديرات أفراد العينة للأهمية النسبية لبعء القابلية للفهم ، تم احتساب الأوساط الحسابية والانحرافات المعيارية لإجاباتهم ، وجاءت النتائج كما يوضحها الجدول رقم (4-6).

#### الجدول رقم (4-6)

الأوساط الحسابية والانحرافات المعيارية لإجابات أفراد العينة على بعء القابلية للفهم مرتبة تنازلياً

الرتبة	الرقم	الفقرة	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الأهمية النسبية
1	17	يتم عرض وتصنيف المعلومات المحاسبية وفق قدرات مستخدميها .	4.07	.831	مرتفعة
2	16	تتوفر معلومات محاسبية واضحة ومفهومة للمستخدم .	3.80	.986	مرتفعة
3	19	تتوفر معلومات محاسبية تساهم في اتخاذ القرارات من قبل المستخدم .	3.78	.845	مرتفعة
4	20	المعلومات المحاسبية المتوفرة قابلة للاستيعاب من قبل مختلف المستخدمين .	3.72	.966	مرتفعة

الاهمية النسبية	الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	الفقرة	الرقم	الرتبة
متوسطة	.865	3.64	تتوفر معلومات عن طبيعة عمل ونشاط البنك مفهومة لدى المستخدم.	18	5
مرتفعة	.626	3.80	القابلية للفهم ككل		

تشير نتائج الجدول ( 4-6 ) إلى أن الأوساط الحسابية لتقديرات أفراد العينة لفقرات بعد القابلية للفهم تراوحت ما بين ( 3.64 - 4.07 ) ، وجاءت الفقرة رقم ( 17 ) والتي تنص على : ( يتم عرض وتصنيف المعلومات المحاسبية وفق قدرات مستخدميها ) في المرتبة الأولى ، وبمتوسط حسابي بلغ ( 4.07 ) وبأهمية نسبية مرتفعة ، بينما جاءت الفقرة رقم ( 18 ) والتي تنص على : ( تتوفر معلومات عن طبيعة عمل ونشاط البنك مفهومة لدى المستخدم ) في المرتبة الأخيرة ، بمتوسط حسابي بلغ ( 3.64 ) وبأهمية نسبية متوسطة .

كما تشير البيانات في الجدول السابق إلى أن الوسط الحسابي لبعده القابلية للفهم ككل بلغ ( 3.80 ) ، وبأهمية نسبية مرتفعة .

#### البعده الخامس : الإكتمال

للكشف عن تقديرات أفراد العينة للأهمية النسبية لبعده الإكتمال ، تم احتساب الأوساط الحسابية والانحرافات المعيارية لإجاباتهم ، وجاءت النتائج كما يوضحها الجدول رقم ( 4-7 ) .

### الجدول رقم (4-7)

الأوساط الحسابية والانحرافات المعيارية لإجابات أفراد العينة على بعد الإكمال مرتبة تنازلياً

الرتبة	الرقم	الفقرة	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الاهمية النسبية
1	22	يقوم البنك بتوفير معلومات مالية تعبر عن الاحداث المهمة الضرورية لفهم المستخدم.	4.01	.869	مرتفعة
2	21	يقوم البنك بتوفير معلومات محاسبية مكتملة وتغطي جميع النشاط التي تصفه.	3.97	.927	مرتفعة
3	24	يوفر البنك التقارير المالية والمحاسبة .	3.83	.844	مرتفعة
4	23	يوفر البنك معلومات شاملة بما في ذلك المعلومات الوصفية والتوضيحية.	3.80	1.012	مرتفعة
5	25	يوفر البنك التقارير الادارية والرقابية.	3.66	1.023	متوسطة
		<b>الإكمال ككل</b>	3.86	.679	مرتفعة

تشير نتائج الجدول ( 4-7 ) إلى أن الأوساط الحسابية لتقديرات أفراد العينة لفقرات بعد الإكمال تراوحت ما بين ( 4.01 - 3.66 ) ، وجاءت الفقرة رقم ( 22 ) والتي تنص على : (يقوم البنك بتوفير معلومات مالية تعبر عن الاحداث المهمة الضرورية لفهم المستخدم) في المرتبة الأولى ، وبمتوسط حسابي بلغ (4.01) وبأهمية نسبية مرتفعة ، بينما جاءت الفقرة رقم ( 25 ) والتي تنص على : (يوفر البنك التقارير الادارية والرقابية) في المرتبة الأخيرة ، بمتوسط حسابي بلغ (3.66) وبأهمية نسبية متوسطة .

كما تشير البيانات في الجدول السابق إلى أن الوسط الحسابي لبعد الإكمال ككل بلغ ( 3.86 ) ، وبأهمية نسبية مرتفعة.

### البعد السادس : القابلية للتحقق

للكشف عن تقديرات أفراد العينة للأهمية النسبية لبعد القابلية للتحقق ، تم احتساب الأوساط الحسابية والانحرافات المعيارية لإجاباتهم ، وجاءت النتائج كما يوضحها الجدول رقم (4-8).

#### الجدول رقم (4-8)

الأوساط الحسابية والانحرافات المعيارية لإجابات أفراد العينة على بعد القابلية للتحقق مرتبة تنازلياً

الرتبة	الرقم	الفقرة	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الأهمية النسبية
1	27	طبيعة المعلومات التي يوفرها البنك تؤدي الى الوصول الى نفس النتائج عند استخدامها من قبل اشخاص مختلفين.	4.11	.711	مرتفعة
2	30	يعمل البنك على توفير معلومات قابلة للتحقق من خلال تقليل الاخطاء في القياس والاختلافات في التفسير والتأويل.	4.08	.917	مرتفعة
3	28	يوفر البنك معلومات محاسبية لها تمكن من اجراء المقارنات بين فترات مالية لآخرى مما يسهل عملية التنبؤ.	3.98	.888	مرتفعة
4	29	المعلومات المحاسبية لدى البنك موحدة بأساليب وطرق القياس.	3.78	.861	مرتفعة
5	26	يوفر البنك معلومات محاسبية لها القدرة على التحقق من صحة التوقعات السابقة لتصحيحها.	3.76	.846	مرتفعة
		القابلية للتحقق ككل	3.94	.627	مرتفعة

تشير نتائج الجدول ( 4-8 ) إلى أن الأوساط الحسابية لتقديرات أفراد العينة لفقرات بعد القابلية للتحقق تراوحت ما بين ( 4.11- 3.76 ) ، وجاءت الفقرة رقم ( 27 ) والتي تنص على : (طبيعة المعلومات التي يوفرها البنك تؤدي الى الوصول الى نفس النتائج عند استخدامها من قبل اشخاص مختلفين) في المرتبة الأولى ، وبمتوسط حسابي بلغ (4.11) وبأهمية نسبية مرتفعة ، بينما جاءت الفقرة رقم ( 26 ) والتي تنص على : (يوفر البنك معلومات محاسبية لها القدرة على التحقق من صحة التوقعات السابقة لتصحيحها) في المرتبة الأخيرة ، بمتوسط حسابي بلغ (3.76) وبأهمية نسبية مرتفعة.

كما تشير البيانات في الجدول السابق إلى أن الوسط الحسابي لبعء القابلية للتحقق ككل بلغ ( 3.80 ) ، وبأهمية نسبية مرتفعة.

#### 4-3-2 المتغير التابع (كفاءة التدقيق الداخلي)

تم استخراج الأوساط الحسابية والانحرافات المعيارية لاستجابات أفراد عينة الدراسة على المتغير التابع كفاءة التدقيق الداخلي، وجاءت النتائج كما يوضحها الجدول رقم (4-9).

#### الجدول رقم (4-9)

الأوساط الحسابية والانحرافات المعيارية لإجابات أفراد العينة على كفاءة التدقيق الداخلي مرتبة تنازلياً

الاهمية النسبية	الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	الفقرة	الرقم	الرتبة
مرتفعة	.756	3.89	يشدد قسم التدقيق الداخلي في البنك على الإجراءات الرقابية لضمان اليات رقابة الجودة	35	1
مرتفعة	.993	3.82	يؤدي قسم التدقيق الداخلي في البنك اعماله التدقيقية وفقاً للمعايير المهنية والمتطلبات التنظيمية اللازمة المحلية والدولية.	36	2

الاهمية النسبية	الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	الفقرة	الرقم	الرتبة
مرتفعة	.862	3.80	يتوفر لدى قسم التدقيق الداخلي في البنك دليل تدقيق إجرائي لآليات العمل.	31	3
مرتفعة	1.000	3.74	لدى قسم التدقيق الداخلي في البنك سياسات وإجراءات تؤكد على ضرورة توفر مؤهلا للمدقق.	32	4
مرتفعة	1.068	3.72	يقوم المدقق الداخلي بإبلاغ الإدارة فور وصول معلومات من شأنها ان تؤثر على عملية التدقيق.	37	5
متوسطة	1.137	3.57	لدى قسم التدقيق الداخلي في البنك خطة واضحة لعملية التدقيق.	33	6
متوسطة	1.080	3.51	يوجه قسم التدقيق الداخلي في البنك كافة العاملين فيه بشكل مستمر الى البحث والتحري عن مسببات الأخطاء والانحرافات.	34	7
متوسطة	.982	3.45	يطبق قسم التدقيق الداخلي في البنك سياسات وإجراءات واضحة لمعالجة الاختلافات بين أعضاء فريق التدقيق.	38	8
متوسطة	1.064	2.89	يقوم قسم التدقيق الداخلي في البنك بتوثيق كافة الإجراءات التي قام بتنفيذها.	39	9
متوسطة	.732	3.60	اءة التدقيق الداخلي ككل		

تشير نتائج الجدول ( 5-9 ) إلى أن الأوساط الحسابية لتقديرات أفراد العينة لفقرات المتغير التابع كفاءة التدقيق الداخلي تراوحت ما بين ( 2.89 - 3.89 ) ، وجاءت الفقرة رقم ( 35 ) والتي تنص على : (يشدد قسم التدقيق الداخلي في البنك على الإجراءات الرقابية لضمان اليات رقابة الجودة) في المرتبة الأولى ، وبمتوسط حسابي بلغ (3.89) وبأهمية نسبية مرتفعة ، بينما جاءت الفقرة رقم ( 39 ) والتي تنص على : (يقوم قسم التدقيق الداخلي في البنك بتوثيق كافة الإجراءات التي قام بتنفيذها) في المرتبة الأخيرة ، بمتوسط حسابي بلغ ( 2.89 ) وبأهمية نسبية متوسطة .

كما تشير البيانات في الجدول السابق إلى أن الوسط الحسابي لكفاءة التدقيق الداخلي ككل بلغ ( 3.60 ) ، وبأهمية نسبية متوسطة.

#### 3-3-4 المتغير المعدل (حوكمة تكنولوجيا المعلومات)

تم استخراج الأوساط الحسابية والانحرافات المعيارية لاستجابات أفراد عينة الدراسة على المتغير المعدل حوكمة تكنولوجيا المعلومات ، والجدول رقم ( 4-10 ) يظهر هذه النتائج .

#### الجدول رقم (4-10)

الأوساط الحسابية والانحرافات المعيارية لإجابات أفراد العينة على المتغير المعدل حوكمة تكنولوجيا المعلومات مرتبة تنازلياً

الرتبة	الرقم	الفقرة	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الأهمية النسبية
1	47	تعمل حوكمة تكنولوجيا المعلومات على توفير معلومات قابلة للفهم والاستيعاب من قبل مستخدميها.	4.13	.743	مرتفعة
2	42	توفر حوكمة تكنولوجيا المعلومات في البنك معلومات تعبر عن صدق وأمانة تمثيلها للأحداث الاقتصادية التي تمت خلال الفترة المالية.	3.95	.879	مرتفعة
3	46	تساهم حوكمة تكنولوجيا المعلومات في توفير معلومات كاملة تغطي كافة جوانب اهتمامات مستخدميها .	3.93	.900	مرتفعة
4	43	يؤدي اتباع حوكمة تكنولوجيا المعلومات إلى توفير معلومات تتسم بالموضوعية ويمكن التحقق من صحتها .	3.83	.982	مرتفعة
5	41	تعمل حوكمة تكنولوجيا المعلومات في البنك على توفير معلومات ذات موثوقية لعملية اتخاذ القرارات المختلفة .	3.76	1.023	مرتفعة

الاهمية النسبية	الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	الفقرة	الرقم	الرتبة
مرتفعة	1.088	3.68	تساعد حوكمة تكنولوجيا المعلومات البنك على تقديم معلومات تتميز بالحياد والبعد عن التحيز .	44	6
متوسطة	1.062	3.66	تلبي حوكمة تكنولوجيا المعلومات المتبعة في البنك الأهداف والمتطلبات المحددة لها عند إعداد التقارير المالية .	45	7
متوسطة	1.190	3.24	تساهم حوكمة تكنولوجيا المعلومات المطبقة في البنك في توفير معلومات تتميز بصحتها وسلامتها.	40	8
مرتفعة	.678	3.77	حوكمة تكنولوجيا المعلومات ككل		

تشير نتائج الجدول ( 4-10 ) إلى أن الأوساط الحسابية لتقديرات أفراد العينة لفقرات المتغير المعدل حوكمة تكنولوجيا المعلومات تراوحت ما بين ( 3.24 - 4.13 ) ، وجاءت الفقرة رقم ( 47 ) والتي تنص على : (تعمل تكنولوجيا المعلومات على توفير معلومات قابلة للفهم والاستيعاب من قبل مستخدميها) في المرتبة الأولى ، وبمتوسط حسابي بلغ (4.13) وبأهمية نسبية مرتفعة ، بينما جاءت الفقرة رقم ( 40 ) والتي تنص على : (تساهم حوكمة تكنولوجيا المعلومات المطبقة في البنك في توفير معلومات تتميز بصحتها وسلامتها) في المرتبة الأخيرة ، بمتوسط حسابي بلغ (3.24) وبأهمية نسبية متوسطة .

كما تشير البيانات في الجدول السابق إلى أن الوسط الحسابي لحوكمة تكنولوجيا المعلومات ككل بلغ ( 3.77 ) ، وبأهمية نسبية مرتفعة.

## 4-4 اختبار فرضيات الدراسة

## 4-4-1 الفرضية الرئيسية الأولى

H01: لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لخصائص المعلومات المحاسبية على كفاءة التدقيق

الداخلي في البنوك التجارية الأردنية عند مستوى الدلالة ( $\alpha \leq 0.05$ ).

استخدمت الباحثة تحليل الانحدار المتعدد القياسي لتحديد أثر ابعاد خصائص المعلومات المحاسبية

(الملاءمة، والموثوقية، والتوقيت المناسب، والقابلية للفهم، والإكتمال، والقابلية للتحقق) على كفاءة

التدقيق الداخلي في البنوك التجارية الأردنية، وكما هو موضح في الجدول رقم (4-11).

## الجدول رقم ( 4-11 )

تحليل الانحدار المتعدد لتأثير ابعاد خصائص المعلومات المحاسبية على كفاءة التدقيق

## الداخلي

Model Summary النموذج						
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate		
1	.800 <sup>a</sup>	.640	.625	.449		
a. Predictors: (Constant), الفهم.القابلية, الاكتمال, الملاءمة, المناسب.التوقيت, الموثوقية, للتحقق.القابلية, (Constant)						
ANOVA <sup>a</sup> تحليل التباين						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	51.834	6	8.639	42.928	.000 <sup>b</sup>
	Residual	29.180	145	.201		
	Total	81.014	151			
a. Dependent Variable: الداخلي.التدقيق						
b. Predictors: (Constant), الفهم.القابلية, الاكتمال, الملاءمة, المناسب.التوقيت, الموثوقية, للتحقق.القابلية, (Constant)						
Coefficients <sup>a</sup> جدول المعاملات						

Model Summary النموذج						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	-.629-	.287		-2.193	.030
	الملاءمة	.169	.066	.160	2.550	.012
	الموثوقية	-.048-	.061	-.049-	-7.81	.436
	التوقيت المناسب ب	.277	.057	.296	4.871	.000
	القابلية للفهم	.057	.100	.049	.574	.567
	الاكتمال	.098	.084	.090	1.154	.250
	القابلية للتحقق	.550	.080	.471	6.857	.000
a. Dependent Variable: الداخلي.التدقيق						

شير نتائج الجدول ( 4-11 ) أن معامل الارتباط (  $R = 0.800$  ) يشير إلى العلاقة الموجبة والقوية بين المتغير المستقل والمتغير التابع ، كما أن أثر أبعاد خصائص المعلومات المحاسبية على المتغير التابع (كفاءة التدقيق الداخلي) هو أثر ذو دلالة إحصائية ، حيث كانت قيمة F المحسوبة هي ( 42.928 ) وبمستوى دلالة (  $Sig = 0.00$  ) وهو أقل من ( 0.05 ) حيث ظهر أن قيمة معامل التحديد (  $R^2 = 0.62$  ) وهي تشير إلى أن ( 62.0 % ) من التباين في (كفاءة التدقيق الداخلي) يمكن تفسيره من خلال التباين في أبعاد خصائص المعلومات المحاسبية.

أما جدول المعاملات فقد اظهر أن قيمة (  $\beta$  ) عند بعد (الملاءمة) قد بلغت (0.169) وأن قيمة T عنده هي ( -2.193 ) ، وبمستوى دلالة (  $Sig = 0.012$  ) مما يشير إلى أن أثر هذا البعد معنوي ، اما قيمة  $\beta$  عند بعد (الموثوقية) قد بلغت ( -0.048 ) وان قيمة T عنده هي ( -7.81 ) وبمستوى دلالة (  $Sig = 0.436$  ) مما يشير إلى أن أثر هذا البعد غير معنوي، وقد بلغت قيمة  $\beta$  عند بعد (التوقيت المناسب) ( 0.277 ) وقيمة T عنده هي ( 4.871 ) وبمستوى دلالة (  $Sig = 0.000$  ) مما يشير إلى أن أثر هذا البعد معنوي ، كما بلغت قيمة عند بعد (القابلية للفهم) ( 0.057 ) وقيمة

T عنده هي ( 0.574 ) وبمستوى دلالة ( Sig = 0.567 ) مما يشير إلى أن أثر هذا البعد غير معنوي، وقد بلغت قيمة  $\beta$  عند بعد (الاكتمال) ( 0.098 ) وقيمة T عنده هي (1.154) وبمستوى دلالة ( Sig = 0.250 ) مما يشير إلى أن أثر هذا البعد غير معنوي ، كما بلغت قيمة عند بعد (القابلية للتحقق) ( 0.550 ) وقيمة T عنده هي ( 6.857 ) وبمستوى دلالة ( Sig = 0.000 ) مما يشير إلى أن أثر هذا البعد معنوي.

وبناء على ما تم التوصل إليه من نتائج ترفض الفرضية العدمية الرئيسة الأولى وتقبل الفرضية البديلة القائلة: يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لخصائص المعلومات المحاسبية على كفاءة التدقيق الداخلي في البنوك التجارية الأردنية عند مستوى الدلالة ( $\alpha \leq 0.05$ ).

#### 4-4-2 الفرضيات الفرعية

استخدمة الباحثة تحليل الانحدار الخطي البسيط لتحديد أثر كل بعد من ابعاد خصائص المعلومات المحاسبية (الملاءمة، والموثوقية، والتوقيت المناسب، والقابلية للفهم، والإكتمال، والقابلية للتحقق) على كفاءة التدقيق الداخلي في البنوك التجارية الأردنية ، وكانت النتائج كما يلي:

أولاً : الفرضية الفرعية الاولى

H01.1 : لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لخاصية الملاءمة على كفاءة التدقيق الداخلي عند

مستوى الدلالة ( $\alpha \leq 0.05$ ) في البنوك التجارية الأردنية.

#### الجدول رقم ( 4-12 )

نتائج اختبار الانحدار الخطي البسيط لتأثير خاصية الملاءمة على كفاءة التدقيق الداخلي

Model Summary النموذج				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.426 <sup>a</sup>	.181	.176	.665
a. Predictors: (Constant), الملاءمة				

ANOVAa تحليل التباين						
Model	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.	
1	Regression	14.690	1	14.690	33.222	.000 <sup>b</sup>
	Residual	66.324	150	.442		
	Total	81.014	151			
a. Dependent Variable: الداخلي.التدقيق						
b. Predictors: (Constant), الملاءمة						
Coefficientsa جدول المعاملات						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	1.936	.294		6.593	.000
	الملاءمة	.448	.078	.426	5.764	.000
a. Dependent Variable: الداخلي.التدقيق						

تشير نتائج الجدول ( 4-12 ) أن معامل الارتباط (  $R = 0.426$  ) يشير إلى العلاقة الموجبة ومتوسطة القوة بين بعد خاصية الملاءمة والمتغير التابع ، كما أن أثر خاصية الملاءمة على المتغير التابع (كفاءة التدقيق الداخلي) هو أثر ذو دلالة إحصائية ، حيث كانت قيمة F المحسوبة هي ( 33.222 ) وبمستوى دلالة (  $Sig = 0.00$  ) وهو أقل من ( 0.05 ) حيث ظهر أن قيمة معامل التحديد (  $R^2 = 0.181$  ) وهي تشير إلى أن ( 18 % ) من التباين في (كفاءة التدقيق الداخلي) يمكن تفسيره من خلال التباين في خاصية الملاءمة. أما جدول المعاملات فقد اظهر أن قيمة (  $\beta$  ) عند المتغير (خاصية الملاءمة) قد بلغت ( 0.448 ) وأن قيمة T عنده هي ( 5.764 ) ، وبمستوى دلالة (  $Sig = 0.000$  ) وهذا يؤكد معنوية الانحدار عند مستوى معنوية (  $a \leq 0.05$  ) وعند درجة حرية واحدة.

وبناء على ما تم التوصل إليه من نتائج ترفض الفرضية الفرعية الاولى للفرضية الرئيسية الاولى وتقبل الفرضية البديلة القائلة: يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لخاصية الملاءمة على كفاءة التدقيق الداخلي عند مستوى الدلالة ( $0.05 \leq \alpha$ ) في البنوك التجارية الأردنية.

ثانياً : الفرضية الفرعية الثانية

H01.2: لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لخاصية الموثوقية على كفاءة التدقيق الداخلي عند مستوى الدلالة ( $0.05 \leq \alpha$ ) في البنوك التجارية الأردنية.

#### الجدول رقم ( 4-13 )

نتائج اختبار الانحدار الخطي البسيط لتأثير خاصية الموثوقية على كفاءة التدقيق الداخلي

النموذج Model Summary						
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate		
1	.302 <sup>a</sup>	.091	.085	.701		
a. Predictors: (Constant), الموثوقية						
ANOVAa تحليل التباين						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	7.399	1	7.399	15.077	.000 <sup>b</sup>
	Residual	73.614	150	.491		
	Total	81.014	151			
a. Dependent Variable: الداخلي.التدقيق						
b. Predictors: (Constant), الموثوقية						
Coefficientsa جدول المعاملات						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	2.538	.279		9.100	.000
	الموثوقية	.296	.076	.302	3.883	.000
a. Dependent Variable: الداخلي.التدقيق						

تشير نتائج الجدول ( 4-13 ) أن معامل الارتباط (  $R = 0.302$  ) يشير إلى العلاقة الموجبة ومتوسطة القوة بين بعد خاصية الموثوقية والمتغير التابع ، كما أن أثر خاصية الموثوقية على المتغير التابع (كفاءة التدقيق الداخلي) هو أثر ذو دلالة إحصائية ، حيث كانت قيمة F المحسوبة هي ( 15.077 ) وبمستوى دلالة (  $Sig = 0.00$  ) وهو أقل من ( 0.05 ) حيث ظهر أن قيمة معامل التحديد (  $R^2 = 0.091$  ) وهي تشير إلى أن ( 9 % ) من التباين في (كفاءة التدقيق الداخلي) يمكن تفسيره من خلال التباين في خاصية الموثوقية. أما جدول المعاملات فقد اظهر أن قيمة (  $\beta$  ) عند المتغير (خاصية الموثوقية) قد بلغت ( 2.538 ) وأن قيمة T عنده هي ( 3.883 ) ، وبمستوى دلالة (  $Sig = 0.000$  ) وهذا يؤكد معنوية الانحدار عند مستوى معنوية (  $a \leq 0.05$  ) وعند درجة حرية واحدة.

وبناء على ما تم التوصل إليه من نتائج ترفض الفرضية الفرعية الثانية للفرضية الرئيسية الأولى وتقبل الفرضية البديلة القائلة: يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لخاصية الموثوقية على كفاءة التدقيق الداخلي عند مستوى الدلالة (  $0.05 \leq \alpha$  ) في البنوك التجارية الأردنية.

ثالثاً : الفرضية الفرعية الثالثة

H01.3 : لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لخاصية التوقيت المناسب على كفاءة التدقيق الداخلي

عند مستوى الدلالة (  $0.05 \leq \alpha$  ) في البنوك التجارية الأردنية.

الجدول رقم ( 4-14 )

نتائج اختبار الانحدار الخطي البسيط لتأثير خاصية التوقيت المناسب على كفاءة التدقيق الداخلي

النموذج Model Summary						
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate		
1	.578 <sup>a</sup>	.334	.330	.600		
Predictors: (Constant), التوقيت المناسب.						
تحليل التباين ANOVA <sup>a</sup>						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	27.081	1	27.081	75.320	.000 <sup>b</sup>
	Residual	53.932	150	.360		
	Total	81.014	151			
a. Dependent Variable: الداخلي. التدقيق						
b. Predictors: (Constant), المناسب. التوقيت						
جدول المعاملات Coefficients <sup>a</sup>						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	1.618	.233		6.933	.000
	التوقيت المناسب	.542	.062	.578	8.679	.000
a. Dependent Variable: الداخلي. التدقيق						

تشير نتائج الجدول ( 4-14 ) أن معامل الارتباط (  $R = 0.578$  ) يشير إلى العلاقة الموجبة ومتوسطة القوة بين بعد خاصية التوقيت المناسب والمتغير التابع ، كما أن أثر خاصية التوقيت المناسب على المتغير التابع (كفاءة التدقيق الداخلي) هو أثر ذو دلالة إحصائية ، حيث كانت قيمة F المحسوبة هي ( 75.320 ) وبمستوى دلالة (  $Sig = 0.00$  ) وهو أقل من ( 0.05 ) حيث ظهر أن قيمة معامل التحديد (  $R^2 = 0.334$  ) وهي تشير إلى أن ( 33 % ) من التباين في (كفاءة التدقيق الداخلي) يمكن تفسيره من خلال التباين في خاصية التوقيت المناسب.

أما جدول المعاملات فقد اظهر أن قيمة  $(\beta)$  عند المتغير (خاصية التوقيت المناسب) قد بلغت (0.542) وأن قيمة T عنده هي ( 8.679 ) ، وبمستوى دلالة (Sig = 0.000) وهذا يؤكد معنوية الانحدار عند مستوى معنوية ( $\alpha \leq 0.05$ ) وعند درجة حرية واحدة.

وبناء على ما تم التوصل إليه من نتائج ترفض الفرضية الفرعية الثالثة للفرضية الرئيسية الاولى وتقبل الفرضية البديلة القائلة: يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لخاصية التوقيت المناسب على كفاءة التدقيق الداخلي عند مستوى الدلالة ( $0.05 \leq \alpha$ ) في البنوك التجارية الأردنية.

رابعاً : الفرضية الفرعية الرابعة

H01.4: لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لخاصية القابلية للفهم على كفاءة التدقيق الداخلي عند مستوى الدلالة ( $0.05 \leq \alpha$ ) في البنوك التجارية الأردنية.

#### الجدول رقم ( 4-15 )

نتائج اختبار الانحدار الخطي البسيط لتأثير خاصية القابلية للفهم على كفاءة التدقيق الداخلي

Model Summary النموذج						
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate		
1	.595 <sup>a</sup>	.354	.349	.591		
a. Predictors: (Constant), للفهم. القابلية, (Constant)						
ANOVAa تحليل التباين						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	28.650	1	28.650	82.068	.000 <sup>b</sup>
	Residual	52.364	150	.349		
	Total	81.014	151			
a. Dependent Variable: التدقيق الداخلي						
b. Predictors: (Constant), للفهم. القابلية, (Constant)						
Coefficientsa جدول المعاملات						

Model Summary النموذج						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	.953	.296		3.222	.002
	للفهم.القابلية	.696	.077	.595	9.059	.000

a. Dependent Variable: الداخلي.التدقيق

تشير نتائج الجدول ( 4-15 ) أن معامل الارتباط (  $R = 0.595$  ) يشير إلى العلاقة الموجبة ومتوسطة القوة بين بعد خاصية القابلية للفهم والمتغير التابع ، كما أن أثر خاصية القابلية للفهم على المتغير التابع (كفاءة التدقيق الداخلي) هو أثر ذو دلالة إحصائية ، حيث كانت قيمة F المحسوبة هي ( 82.068 ) وبمستوى دلالة (  $Sig = 0.00$  ) وهو أقل من ( 0.05 ) حيث ظهر أن قيمة معامل التحديد (  $R^2 = 0.354$  ) وهي تشير إلى أن ( 35 % ) من التباين في (كفاءة التدقيق الداخلي) يمكن تفسيره من خلال التباين في خاصية القابلية للفهم. أما جدول المعاملات فقد اظهر أن قيمة (  $\beta$  ) عند المتغير (خاصية القابلية للفهم) قد بلغت (0.696) وأن قيمة T عنده هي ( 9.059 ) ، وبمستوى دلالة (  $Sig = 0.000$  ) وهذا يؤكد معنوية الانحدار عند مستوى معنوية (  $\alpha \leq 0.05$  ) وعند درجة حرية واحدة. وبناء على ما تم التوصل إليه من نتائج ترفض الفرضية الفرعية الرابعة للفرضية الرئيسية الأولى وتقبل الفرضية البديلة القائلة: يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لخاصية القابلية للفهم على كفاءة التدقيق الداخلي عند مستوى الدلالة (  $0.05 \leq \alpha$  ) في البنوك التجارية الأردنية.

خامساً : الفرضية الفرعية الخامسة

H01.5 : لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لخاصية الإكمال على كفاءة التدقيق الداخلي عند

مستوى الدلالة ( $0.05 \leq \alpha$ ) في البنوك التجارية الأردنية.

الجدول رقم ( 4-16 )

نتائج اختبار الانحدار الخطي البسيط لتأثير خاصية الإكمال على كفاءة التدقيق الداخلي

Model Summary النموذج						
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate		
1	.547 <sup>a</sup>	.299	.295	.615		
a. Predictors: (Constant), الإكمال						
ANOVAa تحليل التباين						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	24.244	1	24.244	64.058	.000 <sup>b</sup>
	Residual	56.770	150	.378		
	Total	81.014	151			
a. Dependent Variable: التدقيق الداخلي						
b. Predictors: (Constant), الإكمال						
Coefficientsa جدول المعاملات						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	1.324	.289		4.586	.000
	الإكمال	.590	.074	.547	8.004	.000
a. Dependent Variable: التدقيق الداخلي						

تشير نتائج الجدول ( 4-16 ) أن معامل الارتباط ( $R = 0.547$ ) يشير إلى العلاقة الموجبة

ومتوسطة القوة بين بعد خاصية الإكمال والمتغير التابع ، كما أن أثر خاصية الإكمال على المتغير

التابع (كفاءة التدقيق الداخلي) هو أثر ذو دلالة إحصائية ، حيث كانت قيمة F المحسوبة هي

( 64.058 ) وبمستوى دلالة ( $Sig = 0.00$ ) وهو أقل من ( $0.05$ ) حيث ظهر أن قيمة معامل

التحديد (  $R^2 = 0.299$  ) وهي تشير إلى أن ( 29 % ) من التباين في (كفاءة التدقيق الداخلي) يمكن تفسيره من خلال التباين في خاصية الإكمال.

أما جدول المعاملات فقد اظهر أن قيمة (  $\beta$  ) عند المتغير (خاصية الإكمال) قد بلغت ( 0.590 ) وأن قيمة T عنده هي ( 8.004 ) ، وبمستوى دلالة (  $\text{Sig} = 0.000$  ) وهذا يؤكد معنوية الانحدار عند مستوى معنوية (  $\alpha \leq 0.05$  ) وعند درجة حرية واحدة.

وبناء على ما تم التوصل إليه من نتائج ترفض الفرضية الفرعية الخامسة للفرضية الرئيسية الأولى وتقبل الفرضية البديلة القائلة: يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لخاصية الإكمال على كفاءة التدقيق الداخلي عند مستوى الدلالة (  $\alpha \leq 0.05$  ) في البنوك التجارية الأردنية.

سادساً : الفرضية الفرعية السادسة

H01.6: لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لخاصية القابلية للتحقق على كفاءة التدقيق الداخلي عند مستوى الدلالة (  $\alpha \leq 0.05$  ) في البنوك التجارية الأردنية.

#### الجدول رقم ( 4-17 )

نتائج اختبار الانحدار الخطي البسيط لتأثير خاصية القابلية للتحقق على كفاءة التدقيق الداخلي

Model Summary النموذج						
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate		
1	.715 <sup>a</sup>	.512	.508	.514		
a. Predictors: (Constant), للتحقق.القابلية						
ANOVAa تحليل التباين						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	41.452	1	41.452	157.171	.000 <sup>b</sup>
	Residual	39.561	150	.264		
	Total	81.014	151			
a. Dependent Variable: التدقيق الداخلي						
b. Predictors: (Constant), للتحقق.القابلية						

Coefficientsa جدول المعاملات						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	.307	.266		1.156	.249
	للتحقق القابلية	.835	.067	.715	12.537	.000

a. Dependent Variable: الداخلي التدقيق

تشير نتائج الجدول ( 4-16 ) أن معامل الارتباط (  $R = 0.715$  ) يشير إلى العلاقة الموجبة والقوية بين بعد خاصية القابلية للتحقق والمتغير التابع ، كما أن أثر خاصية القابلية للتحقق على المتغير التابع (كفاءة التدقيق الداخلي) هو أثر ذو دلالة إحصائية ، حيث كانت قيمة F المحسوبة هي ( 157.171 ) وبمستوى دلالة (  $Sig = 0.00$  ) وهو أقل من ( 0.05 ) حيث ظهر أن قيمة معامل التحديد (  $R^2 = 0.512$  ) وهي تشير إلى أن ( 51 % ) من التباين في (كفاءة التدقيق الداخلي) يمكن تفسيره من خلال التباين في خاصية القابلية للتحقق.

أما جدول المعاملات فقد أظهر أن قيمة (  $\beta$  ) عند المتغير (خاصية القابلية للتحقق) قد بلغت ( 0.835 ) وأن قيمة T عنده هي ( 12.537 ) ، وبمستوى دلالة (  $Sig = 0.000$  ) وهذا يؤكد معنوية الانحدار عند مستوى معنوية (  $\alpha \leq 0.05$  ) وعند درجة حرية واحدة.

وبناء على ما تم التوصل إليه من نتائج ترفض الفرضية الفرعية السادسة للفرضية الرئيسية الأولى وتقبل الفرضية البديلة القائلة: يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لخاصية القابلية للتحقق على كفاءة

التدقيق الداخلي عند مستوى الدلالة (  $0.05 \leq \alpha$  ) في البنوك التجارية الأردنية

## 3-4-4 الفرضية الرئيسية الثانية

الفرضية الرئيسية الثانية H02: لا يوجد أثر معدل ذو دلالة إحصائية لحوكمة تكنولوجيا المعلومات في تحسين العلاقة بين خصائص المعلومات المحاسبية و كفاءة التدقيق الداخلي عند مستوى الدلالة ( $0.05 \leq \alpha$ ) في البنوك التجارية الأردنية.

استخدمت الباحثة تحليل الانحدار الهرمي المتعدد القياسي لتحديد أثر خصائص المعلومات المحاسبية على كفاءة التدقيق الداخلي بوجود المتغير المعدل حوكمة تكنولوجيا المعلومات في البنوك التجارية الأردنية ، وكما هو موضح في الجدول رقم ( 4-17) .

## الجدول رقم ( 4-18)

تحليل الانحدار الهرمي المتعدد القياسي لتحديد أثر خصائص المعلومات المحاسبية على كفاءة التدقيق الداخلي بوجود المتغير المعدل حوكمة تكنولوجيا المعلومات

الخطوة الثانية			الخطوة الاولى			المتغيرات المستقلة	خصائص المعلومات المحاسبية
Sig	قيمة (t) المحسوبة	$\beta$	Sig	قيمة (t) المحسوبة	$\beta$		
.071	1.821	.118	.012	2.550	.169	الملاءمة	
.155	-1.428-	-.085-	.436	-.781-	-.048-	الموثوقية	
.003	3.004	.182	.000	4.871	.277	التوقيت المناسب	
.833	.211	.020	.567	.574	.057	القابلية للفهم	
.255	1.143	.093	.250	1.154	.098	الاكتمال	
.000	6.697	.519	.000	6.857	.550	القابلية للتحقق	

0.000	3.623	0.272	حوكمة تكنولوجيا المعلومات	
0.670		0.640	$\Delta r^2$ معامل التحديد	التدقيق الداخلي
0.818		0.800	$\Delta R^2$	
41.748		42.928	$\Delta F$	
0.000		0.000	SIG $\Delta F$	

يعرض الجدول ( 4-18 ) نتائج الانحدار المتعدد الهرمي القائم على نموذجين، إذ عكست نتائج النموذج الأول المبنية على الخطوة الأولى وجود أثر ذو دلالة إحصائية لخصائص المعلومات المحاسبية المتمثلة بـ (الملاءمة، والموثوقية، والتوقيت المناسب، والقابلية للفهم، والإكتمال، والقابلية للتحقق) على كفاءة التدقيق الداخلي ، حيث كانت قيمة (  $F= 42.928$  ) وبمستوى دلالة (0.000) (SIG  $\Delta F=$  وهي أقل من ( 0.05 ) كما كانت قيمة معامل التحديد (  $R^2=0.64$  ) وهذا يشير إلى أن أبعاد المتغير المستقل (خصائص المعلومات المحاسبية) قد فسرت ما نسبته (64% ) من التباين الحاصل في (كفاءة التدقيق الداخلي) .

وفي الخطوة الثانية تم إدخال المتغير المعدل (حوكمة تكنولوجيا المعلومات) لنموذج الانحدار حيث ازدادت قيمة معامل التحديد  $R^2$  بنسبة (4.6%) وهذه الزيادة دالة إحصائياً حيث كانت قيمة (  $F= 41.748$  ) وبمستوى دلالة (SIG  $\Delta F= 0.000$  ) وهي أقل من ( 0.05 ) ، كما كانت قيمة (  $\beta$  ) تساوي (0.272) عند (خصائص المعلومات المحاسبية) وقيمة (t) تساوي (3.623) وبمستوى دلالة (Sig =0.000) وهذا يؤكد الأثر المعنوي لحوكمة تكنولوجيا المعلومات في (تحسين) أثر (خصائص المعلومات المحاسبية) على (كفاءة التدقيق الداخلي)، حيث تحسنت نسبة تفسير التباين الكلي بنسبة (4.6%) لترتفع من (64%) إلى (67%) .

وبناء على ما تم التوصل إليه من نتائج ترفض الفرضية الرئيسية العدمية الثانية وتقبل الفرضية البديلة التي تنص على : يوجد أثر معدل ذو دلالة إحصائية لحكومة تكنولوجيا المعلومات في تحسين العلاقة بين خصائص المعلومات المحاسبية و كفاءة التدقيق الداخلي عند مستوى الدلالة  $(0.05 \leq \alpha)$  في البنوك التجارية الأردنية.

## الفصل الخامس

### تحليل البيانات واختبار الفرضيات

1-5 مقدمة

2-5 مناقشة النتائج الوصفية

3-5 مناقشة نتائج تحليل متغيرات الدراسة والاهمية النسبية لمتغيرات الدراسة

4-5 مناقشة نتائج تحليل فرضيات الدراسة

5-5 الاستنتاجات

4-5 التوصيات

## 5-1 مقدمة

تم في هذا الفصل مناقشة النتائج في ضوء ما أسفرت عنه عملية التحليل الإحصائي لإجابات أفراد العينة على فقرات متغيرات الدراسة ، وذلك بهدف التعرف على الأثر المعدل لحوكمة تكنولوجيا المعلومات في العلاقة بين خصائص المعلومات المحاسبية وكفاءة التدقيق الداخلي في البنوك التجارية الأردنية.

## 5-2 مناقشة النتائج الوصفية

1- **الجنس:** تبين من نتائج الدراسة ان ما نسبته (52.0 %) من عينة الدراسة كانوا من الذكور ، في حين أن نسبة الاناث بلغت (48.0 %)، ويمكن تفسير ذلك بان هنالك تواجد للاناث في المراكز الادارية لدى المصارف التجارية الاردنية وبنسب متقاربة مع الذكور ،

2- **الفئة العمرية:** تبين كذلك من نتائج الدراسة أن الفئة العمرية (من 40 سنة الى اقل من 50 سنة) شكلت معظم أفراد العينة مشكلين بذلك ما نسبته (48.0 %)، يليهم من هم ضمن الفئة العمرية (من 40 سنة الى اقل من 50 سنة)، وبنسبة (48.0 %)، يليهم من هم ضمن الفئة العمرية (من 30 الى اقل من 40 سنة) ، وبنسبة (42.0%) ويليها الذين كانت أعمارهم (اقل من 30 سنة) وبنسبة (8.0 %) ، وفي المرتبة الاخير الفئة العمرية (50 سنة فأكثر) كانت تمثل النسبة الأقل بين الفئات العمرية في العينة وواقع (2.0 %)، وهذا يتناسب مع طبيعة أفراد عينة الدراسة من الاداريين والمدققين في المصارف التجارية الاردنية .

3- **المؤهل العلمي:** تبين ايضا من نتائج الدراسة أن يحملون درجة بكالوريوس النسبة الأعلى بين المستويات التعليمية الأخرى حيث بلغت (40.0 % ) ، يليهم ممن يحملون شهادة الدكتوراه حيث بلغت نسبته (31 %)، يليهم ممن يحملون شهادة الماجستير ، وبنسبة (18.5 % ) ،

وأخيراً الحاصلين على درجة الدبلوم حيث بلغت ما نسبتهم (2.5 %) وهي أدنى نسبة في الحاصلين على المستوى التعليمي في عينة الدراسة، وتفسر هذه النتيجة من ارتفاع المستوى التعليمي لعينة الدراسة ، حيث أن معظم الوظائف الإدارية تتطلب شهادة البكالوريوس في تخصص معين كحد أدنى للتوظيف أو العمل ، كما أن المجتمع الأردني بطبيعته متعلم ، أي أن هناك نسبة كبيرة من أفرادهم من خريجي مرحلة البكالوريوس، أضف إلى ذلك أن المصارف التجارية الاردنية دائماً ما تبحث عن الخبرات والكفاءات، ويتحقق ذلك في الفئة المتعلمة.

4- **المسمى الوظيفي:** تبين ايضاً من نتائج الدراسة أن النسبة الأعلى بين المستويات الوظيفية من الذين يعملون تحت مسمى مدقق داخلي فقد بلغت نسبتهم (57.0%) ، يليهم ممن يعملون تحت مسمى مدير مالي وبنسبة (18.0 % ) ، يليهم ممن يعملون تحت مسمى عضو لجنة تدقيق وبنسبة (14.0%) ، وأخيراً العاملين تحت مسمى رئيس لجنة تدقيق حيث بلغت نسبتهم (11 %) وهي أدنى نسبة وفق المسمى الوظيفي في عينة الدراسة . وتفسر هذه النتيجة بأن غالبية المستجيبين ممن يعملون تحت مسمى مدقق داخلي ، والذي يعكس أهمية اجابات عينة الدراسة، بما يناسب مع تحقيق اهداف الدراسة.

5- **سنوات الخبرة:** لأفراد عينة الدراسة فقد بينت نتائج التحليل أن النسبة الأعلى في العينة كان لديهم خبرة (من 10 سنة الى اقل من 15 سنة) بنسبة مئوية بلغت (64.5 %) ، ثم الذين لديهم سنوات خبرة (من 5 الى اقل من 10 سنوات) مشكلين ما بنسبته (13.0 %) ، يليهم الذين لديهم سنوات خبرة ( أقل من 5 سنوات ) وبنسبة (12.5 %) ، وأخيراً حصل أفراد العينة الذين كانوا ضمن فئة الخبرة (15 سنة فأكثر) ما نسبته (10.0 %) ، وهي أدنى نسبة، ويفسر ارتفاع الخبرات إلى استقرار هذه المصارف وحاجتها للكفاءات من ذوي الخبرات المرتفعة من الموظفين ، والسعي نحو توظيفهم والمحافظة عليهم كمورد بشري أساسي لنجاح المصرف وتحقيق اهدافه.

### 3-5 مناقشة نتائج تحليل متغيرات الدراسة والاهمية النسبية لمتغيرات الدراسة

#### 1-3-5 مناقشة ابعاد خصائص المعلومات المحاسبية:

أشارت نتائج الدراسة أن الأوساط الحسابية لتقديرات أفراد العينة حول الأهمية النسبية لخصائص المعلومات المحاسبية تراوحت ما بين (3.58 - 3.94) ، وجاء بعد القابلية للتحقق في المرتبة الأولى بأعلى متوسط حسابي بلغ (3.94)، وبأهمية نسبية مرتفعة ، يليه بعد الاكتمال ، وبمتوسط حسابي بلغ (3.86)، وبأهمية نسبية مرتفعة ، ويليه بعد القابلية للفهم ، وبمتوسط حسابي بلغ (3.80)، وبأهمية نسبية مرتفعة ، ويليه بعد الملاءمة ، وبمتوسط حسابي بلغ (3.72)، وبأهمية نسبية مرتفعة ، ويليه بعد التوقيت المناسب، وبمتوسط حسابي بلغ (3.65)، وبأهمية نسبية متوسطة، وفي المرتبة الأخيرة جاء بعد الموثوقية بمتوسط حسابي بلغ (3.58)، وباهمية نسبية متوسطة، كما أن الوسط الحسابي لتقديرات أفراد العينة على أبعاد خصائص المعلومات المحاسبية ككل بلغ (3.76) وبأهمية نسبية مرتفعة، وهذا يشير الى أن أن المعلومات المحاسبية التي توفرها البنوك التجارية الاردنية تتمتع بالخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية بمستوى مرتفع، وان هناك مستوى ادراك مرتفع لاهمية توفير المعلومات المحاسبية التي تتمتع بالخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية لدى ادارة البنوم التجارية الاردنية.

وتعزى هذه النتيجة الى اهتمام المصارف بامتلاك قيادة ادارية تحرص على تقديم المعلومات ذات الخصائص النوعية والتي تجعلها مفيدة لمستخدميها الداخليين والخارجيين في اتخاذ القرارات الكفوة والفعالة او تصحيح لقرارات ، وتتمتع باستشراف استراتيجي تمكن من استقراء المستقبل ، والسرعة في صنع القرارات الإستراتيجية لإعادة توجيه سير العمليات حسب التطورات، كذلك ان هنالك مستوى مرتفع لتطبيق خصائص المعلومات المحاسبية في البنوك التجارية الاردنية.

وتفسر الدراسة نتيجة حصول خاصية القابلية للتحقق على اكبر اهمية نسبية كأحد ابعاد خصائص المعلومات المحاسبية الى ان القابلية للتحقق تزيد من فعالية وكفاءة التدقيق الداخلي في البنوك من خلال توفير معلومات محاسبية المعلومات بعيدة عن التعقيد والصعوبة، و معروضة بشكل سهل وواضح ومفهوم.

### 6-3-2 مناقشة نتائج فقرات كفاءة التدقيق الداخلي

تشير نتائج الدراسة الى ان الاهمية النسبية لفقرات المتغير التابع (كفاءة التدقيق الداخلي) جاءت متوسطة بشكل عام وبمتوسط حسابي بلغ (3.60)، اذا اتفق معظم افراد العينة بمختلف المسميات الوظيفية الى ان البنوك التجارية الاردنية تمتلك قسم للتدقيق الداخلي يؤدي اعماله التدقيقية وفقا للمعايير المهنية والمتطلبات التنظيمية اللازمة المحلية والدولية، ويشدد على الإجراءات الرقابية لضمان اليات رقابة الجودة، كما يتوفر لدى قسم التدقيق الداخلي في البنوك التجارية الاردنية دليل تدقيق إجرائي لآليات العمل، كذلك سياسات وإجراءات تؤكد على ضرورة توفر مؤهلا للمدقق.

وتفسر الدراسة هذه النتيجة بإدراك ادارة المصارف بأهمية التدقيق الداخلي في تحسين عمليات إدارة المخاطر والحوكمة وتوفير المعلومات التي تدعم من قدرة الإدارة على اتخاذ القرارات التي تحقق أهداف البنك، كذلك تحسين عمليات البنك، وتحقيق أهداف البنك من خلال تصميم أسلوب منهجي منظم لتقييم وتحسين فعالية عمليات إدارة المخاطر

### 6-3-3 مناقشة نتائج فقرات حوكمة تكنولوجيا المعلومات

تشير نتائج الدراسة الى ان الاهمية النسبية لفقرات المتغير المعدل (حوكمة تكنولوجيا المعلومات) جاءت مرتفعة بشكل عام وبمتوسط حسابي بلغ (3.77)، اذا اتفق معظم افراد العينة بمختلف

المسميات الوظيفية الى ان حوكمة تكنولوجيا المعلومات تعمل على توفير معلومات قابلة للفهم والاستيعاب من قبل مستخدميها.

وتفسر الدراسة هذه النتيجة بإدراك ادارة المصارف بأهمية حوكمة تكنولوجيا المعلومات في تحقيق الأهداف الإستراتيجية للبنك، والإرتقاء بفعالية وكفاءة العمليات التي تقوم بها المنشأة وذلك من خلال إعادة تصميم إجراءات العمل قبل وأثناء إعداد بدائل تكنولوجيا جديدة، مع ضرورة إجراء تقييم دوري لفعالية إجراءات العمل.

#### 4-6 مناقشة نتائج تحليل فرضيات الدراسة

يعد اختبار فرضيات الدراسة القاعدة الأساسية التي يركز عليها البحث العلمي في الوصول إلى استنتاجات وتوصيات من شأنها أن ترسخ أبعاد الفكر العلمي الرشيد ، ويمكن تلخيص نتائج تحليل واختبار فرضيات الدراسة على النحو التالي :

##### 1-4-6 الفرضية الرئيسية الأولى

أظهرت النتائج المتعلقة بالفرضية الرئيسة الأولى أن هناك أثراً ذو دلالة إحصائية لجميع أبعاد خصائص المعلومات المحاسبية على كفاءة التدقيق الداخلي في البنوك التجارية الاردنية ، حيث بلغ معامل التحديد (0.62) وارتفاع قيم الانحدار لجميع الأبعاد ، ومستوى الدلالة الإحصائية أقل من (0.05) ، مما يعني أن عينة الدراسة من العاملين ضمن المسميات (مدير مالي، عضو لجنة تدقيق، رئيس لجنة تدقيق، مدقق داخلي) لدى البنوك التجارية الاردنية تتبع سياسات واجراءات تمكنها من تعزيز أبعاد خصائص المعلومات المحاسبية المتمثلة في (الملاءمة، والموثوقية، والتوقيت المناسب، والقابلية للفهم، والإكتمال، والقابلية للتحقق)، وأن خصائص المعلومات المحاسبية تؤثر في كفاءة التدقيق الداخلي تأثيراً إحصائياً.

وتعزو الدراسة هذه النتيجة إلى أن توفير المعلومات ذات الخصائص النوعية تعمل على تعزيز فعالية التدقيق الداخلي، فخاصية الملاءمة كأحد أبعاد خصائص المعلومات المحاسبية توفر المعلومات المحاسبية ذات صلة بالقرار وبالتالي تؤثر على القرارات للمستخدمين. كما أن خاصية توفر المعلومات المحاسبية الواضحة والمفهومة بشكل جيد وموثوق بها.

وفيما يتعلق بخاصية التوقيت المناسب التي تشمل تقديم المعلومات المحاسبية لمن يحتاجها في الوقت المناسب، بحيث لا تفقد قيمتها وأهميتها وتوفرها في التوقيت المناسب عند الحاجة لاستخدامها. كما أن خاصية القابلية للفهم كأحد أبعاد خصائص المعلومات المحاسبية التي تشمل: وضوح المعلومات المحاسبية التي يعرضها النظام وخلوها من الغموض والتناقض بحيث يسهل فهمها من قبل مستخدميها بشكل يحقق الفائدة المرجوة.

وفيما يتعلق بخاصية الإكتمال التي تشمل توفير المعلومات المحاسبية الصادرة عن النظام المحاسبي كاملة وفي حدود أهميتها النسبية وبالتالي تصبح ملائمة لاتخاذ القرارات، وهو ما يؤدي إلى تحقيق فعالية التدقيق الداخلي. كما أن القابلية للتحقق التي تشمل: وجود درجة من الإجماع بين مختلف المستخدمين للمعلومات المحاسبية وكل ذلك يؤدي إلى تحقيق فعالية التدقيق الداخلي.

#### 2-4-6 الفرضية الرئيسية الثانية

أظهرت نتائج الدراسة وجود أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة ( $\alpha \leq 0.05$ ) لخصائص المعلومات المحاسبية على كفاءة التدقيق الداخلي بوجود المتغير المعدل حوكمة تكنولوجيا المعلومات في البنوك التجارية الأردنية، فعند إدخال متغير (حوكمة تكنولوجيا المعلومات) لنموذج الانحدار حيث ازدادت قيمة معامل التحديد R2 بنسبة (4.6%) وهذه الزيادة دالة إحصائياً حيث كانت قيمة ( $F = 41.748$ ) وبمستوى دلالة ( $SIG \Delta F = 0.000$ ) وهي أقل من (0.05) ، كما كانت قيمة

( $\beta$ ) تساوي (0.272) عند (خصائص المعلومات المحاسبية) وقيمة (t) تساوي (3.623) وبمستوى دلالة (Sig =0.000) وهذا يؤكد الأثر المعنوي لحوكمة تكنولوجيا المعلومات في تحسين أثر خصائص المعلومات المحاسبية على كفاءة التدقيق الداخلي.

وتعزو الدراسة هذه النتيجة إلى أن حوكمة تكنولوجيا المعلومات تعمل على توفير معلومات قابلة للفهم والاستيعاب من قبل مستخدميها، وتوفير معلومات كاملة، وتعبر عن صدق وأمانة تمثيلها للأحداث الاقتصادية في البنوك.

#### 4-5 الاستنتاجات

- 1- تهتم ادارة البنوك التجارية الاردنية في خصائص المعلومات المحاسبية وفي فعالية التدقيق الداخلي، وحوكمة تكنولوجيا المعلومات.
- 2- ان ادارة البنوك التجارية الاردنية تعتمد على خصائص المعلومات المحاسبية وحوكمة تكنولوجيا المعلومات لتحقيق فعالية التدقيق الداخلي.
- 3- تدرك ادارة البنوك التجارية الاردنية اهمية تقديم المعلومات ذات الخصائص النوعية والتي تجعلها مفيدة لمستخدميها الداخليين والخارجيين في اتخاذ القرارات الكفؤة والفعالة.
- 4- ان الاهمية النسبية للتدقيق الداخلي لدى ادارة البنوك التجارية الاردنية جاءت بدرجة متوسطة، وهذا يشير الى اهتمام ادارة البنوك بقسم التدقيق الداخلي.
- 5- ان الاهمية النسبية لقرارات المتغير المعدل (حوكمة تكنولوجيا المعلومات) جاءت مرتفعة بشكل عام، ويفسر ذلك بإدراك ادارة البنوك التجارية الاردنية لأهمية حوكمة تكنولوجيا المعلومات في تحسين جودة المعلومات المحاسبية، وهو ما يؤدي إلى تحقيق فعالية التدقيق الداخلي.

## 4-5 التوصيات

بناءً على ما تم التوصل إليه من نتائج في هذه الدراسة، قامت الباحثة بطرح جملة من التوصيات، تتمثل في الآتي:

- 1- العمل على تعميق الوعي وزيادته لدى الموظفين عن مفهوم حوكمة تكنولوجيا المعلومات.
- 2- ضرورة استمرار البنوك التجارية الاردنية بتطبيق الخصائص النوعية الرئيسية للمعلومات المحاسبية.
- 3- ضرورة زيادة الإهتمام بخصائص المعلومات المحاسبية لدورها في رفع وتحسين جودة التدقيق الداخلي .
- 4- ضرورة التركيز على العاملين في أقسام التدقيق الداخلي وضرورة متابعتهم.
- 5- تقترح الدراسة للبنوك المبحوثة بإضافة قسم خاص بحاكمة تكنولوجيا المعلومات للبنوك الأردنية.
- 6- تقترح الدراسة للبنوك المبحوثة الإهتمام بجودة المعلومات المحاسبية التي يفرزها نظام المعلومات المحاسبية.
- 7- العمل على زيادة نسبة الوعي للعاملين في البنوك التجارية الاردنية فيما يتعلق بالخصائص النوعية الرئيسية للمعلومات المحاسبية من خلال ورش العمل والدورات.
- 8- إصدار نشرات وعمل المحاضرات والتي تهدف الى شرح أهمية حوكمة تكنولوجيا المعلومات وأهدافها والمنافع المتحققة من وراء تطبيقها.
- 10\_ إجراء المزيد من الدراسات تتناول تأثير خصائص المعلومات المحاسبية على التدقيق الداخلي ، وتناول ابعاد مختلفة غير التي تم التطرق لها في هذه الدراسة.

## قائمة المراجع

### أولاً : المراجع العربية

- إبراهيم، مني مغربي محمد (2012)، "إطار محاسبي مقترح لتطوير الإفصاح الإلكتروني في ضوء حوكمة تكنولوجيا المعلومات"، رسالة دكتوراة غير منشورة، كلية التجارة، جامعة بنها .
- أبو حجر، سامح، ومحمد عبد العزيز (2014،9،27) . آليات حوكمة تكنولوجيا المعلومات في تخفيض مخاطر أمن المعلومات للحد من التلاعب المالي الإلكتروني في الوحدات الحكومية في ظل الحوكمة الالكترونية. المؤتمر الخامس حول المحاسبة في مواجهة التغيرات السياسية والاقتصادية المعاصرة.
- أبو الهيجاء، أحمد عدنان (2017)، أثر موثوقية نظم المعلومات المحاسبية في ظل تطبيق حوكمة تكنولوجيا المعلومات على ربحية البنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان ،رسالة دكتوراه غير منشورة، جامعة العلوم الإسلامية العالمية، كلية الدراسات العليا ،عمان.
- ابو نصار، محمد، ودهمش ، نعيم، والخلالية ، محمود (2019). مبادئ المحاسبة ،ط3، عمان: المكتبة الوطنية ، الاردن.
- أبو نصار، محمد ، وحميدات ، جمعة (2021). معايير المحاسبة والإبلاغ المالي الدولية ، ط3، الجامعة الاردنية، الاردن .
- بالقاسم، احلام، ومعطى الله، خير الدين (2018). دور التدقيق الداخلي في تحقيق جودة المعلومات المحاسبية: دراسة حالة المؤسسة المينائية لسكيكة، مجلة الباحث الاقتصادي، المجلد (6)، العدد (1)، ص 199 – 365.

- بلال، عثمان، والعمري، محمد (2019). أثر خصائص المعلومات المحاسبية على جودة اتخاذ القرارات: دراسة ميدانية في الشركات الصناعية بمحافظة ظفار - سلطنة عمان، مجلة الجامعة الإسلامية للدراسات الاقتصادية والإدارية، المجلد (27)، العدد (3)، ص 78 - 99.
- البناء، بشير عبد العظيم، والعواد، سمر سامي (2019). تطبيق اليات حوكمه تكنولوجيا المعلومات كمدخل لتفعيل ادارة المخاطر، المجلة المصرية للدراسات التجارية، المجلد (43)، العدد (3)، ص 342 - 365.
- بن سعيد، امين (2015). اثر حوكمة الشركات على جودة وموثوقية القوائم المالية، مجلة الدراسات الاقتصادية والمالية، المجلد (8)، العدد (3)، ص 7 - 35.
- التميمي، حسن (2017). دور المراجع الداخلي في تقييم أمن نظم المعلومات المحاسبية في ضوء حوكمة تقنية المعلومات بالتطبيق علي هيئة قناة السويس ببورسعيد، رسالة ماجستير غير منشورة، كلية التجارة، جامعة بورسعيد، جمهورية مصر.
- الجاسم، جعفر (2005). تكنولوجيا المعلومات، الطبعة الاولى، دار أسامة للنشر والتوزيع، عمان، الأردن.
- جمعة، احمد حلمي (2011). التدقيق الداخلي والحكومي، الطبعة الاولى، دار صفاء للنشر والتوزيع، عمان.
- جواد، بن قاسم، دور تكنولوجيا المعلومات في تحقيق الحوكمة، دراسة تطبيقية في الهيئة العامة للضرائب، المجلة العراقية لتكنولوجيا المعلومات، المجلد 7، العدد 4، 2017.

- حامد، سحر سعيد(2019). أثر الإسناد والتوقيت والوضع الوظيفي للمراجعة الداخلية على قرار المراجع الخارجي بشأن مدى اعتماده على وظيفة المراجعة الداخلية - دراسة تجريبية. رسالة دكتوراة غير منشورة، قسم المحاسبة والمراجعة، كلية التجارة جامعة دمنهور.
- الحبيطي، قاسم محسن ( 2003). نظم المعلومات المحاسبية، الطبعة الاولى، وحدة الحدباء للطباعة والنشر، الموصل، بغداد.
- حلمي، احمد، وعصام، فهد، والزعبي، زياد (2003). نظم المعلومات المحاسبية مدخل تطبيقي معاصر، الطبعة الاولى، دار المناهل، عمان، الاردن.
- حنان، رضوان حلوه (2013). مدخل النظرية المحاسبية، جامعة حلب وجامعة عمان الاهلية، دار وائل للنشر، عمان، الاردن.
- خليفة، احمد (2021). أثر حوكمة تكنولوجيا المعلومات على الحد من مخاطر نظام المعلومات المحاسبي: دراسة ميدانية لعينة من المحاسبين، مجلة الدراسات المالية والمحاسبية والادارية، المجلد (8)، العدد (1)، ص 201 - 220.
- الرمحي، نضال، والذبيبة، زياد ( 2014). نظم المعلومات المحاسبية، الطبعة الثانية، دار المسيرة للنشر والتوزيع والطباعة، عمان، الاردن.
- دلالة، سارة، وبن حميدة، هشام (2021): أثر تطبيق نظام المعلومات المحاسبي على تحسين فاعلية وكفاءة التدقيق الداخلي -دراسة حالة لعينة من البنوك العاملة في الجزائر، مجلة ابحاث ودراسات التنمية، المجلد (8)، العدد (1) ، ص 123 - 142.
- سلطان، فاضل عباس، وسليم ابراهيم محمد (2020): اثر نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية في دعم أداء المدقق الداخلي بالتطبيق على المصارف العاملة في محافظة دهوك، مجلة كلية الاقتصاد لجامعة بغداد، المجلد (9)، العدد (26) ، ص 273 - 285.

- طيبي، عبد اللطيف (2020). تقييم دور خصائص المعلومة المحاسبية في تفعيل جودة التقارير المالية: دراسة ميدانية، مجلة مجاميع المعرفة، المجلد (6)، العدد (1) ، ص 270 – 289.
- العبادي، مصطفى راشد (2007). "دور المراجع الداخلي في إضافة القيمة وتفعيل تطبيق حوكمة الشركات- دراسة اختبارية على شركات المساهمة المصرية والسعودية"، مجلة الدراسات والبحوث التجارية، كلية التجارة، جامعة بنها، العدد (1)، المجلد (1).
- عبد ربه، رائد محمد (2010). المراجعة الداخلية، الطبعة الاولى، دار النادية للنشر والتوزيع، عمان.
- عبد الرحمن، نجلاء (2013)، دور حوكمة تكنولوجيا المعلومات في ضبط مخاطر المنشأة في القطاع المصرفي السعودي، مجلة الفكر المحاسبي، كلية التجارة-جامعة عين شمس، عدد خاص،مجلد (1)،العدد (17).
- علي، اسامة حسين (2019). دور اليات حوكمة تقنيات المعلومات في تفعيل ادارة مخاطر نظم معلومات المحاسبية المحوسب وفق اطار (NIST 800-37) للرقابة الداخلية / دراسة تحليلية لعينة من شركات المساهمة و مراقبي الحسابات في اقليم كوردستان العراق: دراسة تحليلية لعينة من شركات المساهمة و مراقبي الحسابات في اقليم كوردستان العراق، مجلة قه لاي زانست العلمية، المجلد (5)، العدد (3) ، ص 498 – 531.
- علي، امينة محمد (2021). تطوير نظم المعلومات المحاسبية باستخدام أدوات تكنولوجيا المعلومات بين الخصائص والمعوقات والمخاطر، مجلة الجامعي، المجلد (6)، العدد (33) ، ص 221 – 244.

- علي، مختار اسماعيل أبو شعيشع، زيدان، عبدالعزيز محمد أيوب (2014). الدور الاستراتيجي للمراجعة الداخلية في تعزيز متطلبات حوكمة تكنولوجيا المعلومات : دراسة ميدانية على بعض الشركات المقيدة في سوق المال السعودي، مجلة البحوث المالية والتجارية، كلية التجارة - جامعة بور سعيد ،العدد 4.
- غسان، قاسم، وشكرولي، اميرة ( 2010). تتلوجيا المعلومات في منظمات الاعمال الاستخدامات والاعمال، الطبعة الاولى، دار الورق ، عمان، الاردن.
- قاسم، عبد الرزاق ( 2004). تحليل وتصميم نظم المعلومات المحاسبية، الطبعة الاولى، مكتبة دار الثقافة للنشر والتوزيع ، عمان، الاردن.
- قشطة، عصام صبحي قشطة (2013). علاقة تكنولوجيا المعلومات المستخدمة بفاعلية نظام الرقابة الداخلية في المصارف الوطنية , رسالة ماجستير غير منشورة، جامعة الازهر، غزة .
- القرالة ، مثقال حمودة (2011). اثر استخدام تكنولوجيا المعلومات على مصداقية القوائم المالية من وجهة نظر مدققي الحسابات الخارجيين الاردنيين ، رسالة ماجستير غير منشورة، جامعة الشرق الاوسط ، الاردن.
- قنديلجي ، عامر ، والجنابي ، علاء الدين ، 2018 ، نظم المعلومات الادارية ، الطبعة التاسعة، دار المسيرة للنشر والتوزيع، عمان، الاردن.
- مسعد، محمد، والخطيب، خالد (2009). دراسات متعمقة في تدقيق الحسابات، الطبعة الاولى، دار كنوز المعرفة العلمية للنشر والتوزيع، عمان.

- الواردات ، خلف عبد الله ، " التدقيق الداخلي في إطار حوكمة الشركات " ، المؤتمر العربي الاول حول التدقيق الداخلي في إطار الحوكمة المؤسسي ، القاهرة - مصر ، سبتمبر 2005
- وهدان، محمد، وسعادة، طارق، وكشك، ايمان (2021). أثر حوكمة تكنولوجيا المعلومات في فعالية الرقابة الداخلية دراسة ميدانية، المجلة العلمية للبحوث التجارية، المجلد (8)، العدد (2) ، ص 114 - 142.

## ثانياً : المراجع الأجنبية

- Alawaqleh,Qasim.(2021),” Impact of Accounting Information System on Internal Audit Quality: Mediating Role of Organizational Culture”, *Global Journal of Management and Business Research* , Vol.12,No.1. DOI:10.5430/ijfr.v12n1p205.
- Al-Hiyari, A., AL-Mashregy, M. H., Mat, N. K., & Alekam, J. M. (2013). Factors that affect accounting information system implementation and accounting information quality: a survey in university Utara Malaysia, *American Journal of Economics*, Vol. 3 No. 1, 2013, pp. 27-31. doi: 10.5923/j.economics.20130301.06.
- Almbaidin, T. H. (2014). The effectiveness of accounting information system in Jordanian banks: from the management perspective. *International Bulletin of Business Administration*, 10, (14), 135-147.
- Alrabei,Ali Mahmoud.(2021) ,” The Influence of Accounting Information Systems in Enhancing the Efficiency of Internal Control at Jordanian Commercial Banks”, *Journal of Management Information and Decision Sciences* , Vol.24,No.1. 1-9.
- Arens, A. A., Elder, R. J., & Beasley, M. (2010). *Auditing and assurance services an integrated approach*, (14th ed.), New Jersey: Pearson Education.
- Heera Deepti & Chang Vanessa, (2008)."*Practices And Principles of IT Governance In Australian Legal Aid Organization* “, Proceedings of The 19th Australian Conference on Information Systems , 3-5 Dec.
- Mazza, T, & Azzali, S. (2015). Effects of Internal Audit Quality on the Severity and Persistence of Controls Deficiencies. *International Journal of Auditing*, 19, (3), 148-165.
- Moeller, R. (2005). *Brink's modern internal auditing*, (7th ed.), New Jersey: John Wiley & Sons.

- Nakhaei, H., Nakhaei, K., & Ahmadimousaabad, A. (2014). Surveying the effect of qualitative characteristics of accounting information on improvement of management decisions. *International Research Journal of Applied and Basic Sciences*, 8, (6), 645-648.
- Rosslin John Robles, (2008). "Information Security Control Centralization and IT Governance for Enterprises", *International Journal of Multimedia and Ubiquitous Engineering*, Vol. 3, No. 3.
- Schroeder, Richard G, Clark, Myrtle W, Cathey, Jack M. , (2019), *Financial Accounting Theory and Analysis 13 Edition* , John Wiley&Son.
- Ömer, Faruk Tan. (2016) ,” Impact of accounting information systems on internal auditors in Turkey”, *Öneri Dergisi* , Vol.12, No.46. 245-260. DOI:10.14783/od.v12i46.1000010013.
- Carcary, M., Doherty, E. and Conway G. (2013)“*Understanding and Supporting Cloud Computing Adoption in Irish Small and Medium-Sized Enterprises*”, White Paper, Innovation Value Institute, National University of Ireland, available at: (accessed 13 November 2014).  
<http://ivi.nuim.ie/sites/ivi.nuim.ie/files/publications/TVI%20Exec%20Briefing%20%20Cloud%20Adoption%20in%20SME%20Nov13%20v1%20.pdf>

### ثالثاً : المراجع الإلكترونية

- <https://www.gartner.com/technology/about.jsp>. (n.d.). gartner. Retrieved 05 08. 2022. from [www.gartner.com](http://www.gartner.com):  
<https://www.gartner.com/technology/about.jsp>.

## قائمة الملاحق

ملحق رقم (1) أداة الدراسة



بسم الله الرحمن الرحيم

جامعة الشرق الأوسط

كلية الأعمال / قسم العلوم المالية والمحاسبية

الأخ / الأخت المستجيب :

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته.....

تقوم الطالبة باجراء دراسة عملية بعنوان (أثر خصائص المعلومات المحاسبية على كفاءة التدقيق الداخلي والدور المعدل لحوكمة تكنولوجيا المعلومات – دراسة تطبيقية على البنوك التجارية الأردنية) وذلك استكمالاً لمتطلبات الحصول على درجة الماجستير في تخصص المحاسبة من جامعة الشرق الأوسط ، ونظراً لما تتمتعون به من خبرة علمية وموضوعية متميزة ومكانة مرموقة في الجانب الأكاديمي والمهني، نهدف استطلاع آرائكم انطلاقاً من ثقتنا في تعاونكم في إنجاز هذه الدراسة، من خلال مساهمتكم في تحكيم محاور و فقرات هذه الاستبانة من حيث ملائمة أسئلتها ووضوح صياغتها ومقترحاتكم في تعديلها.

وتقبلوا خالص شكرنا وتقديرنا لتعاونكم معنا متمنين لكم دوام التوفيق والنجاح

الطالبة

أية عبد الصمد محمد المرزوق

اولاً : المتغيرات الديموغرافية

## القسم الأول: البيانات الشخصية

1-الجنس:

ذكر  انثى

2-العمر:

اقل من 25  25-35

36-45  أكثر من 45

3-المسمى الوظيفي:

مدير دائرة تدقيق  رئيس لجنة تدقيق

مدقق داخلي  رئيس قسم تدقيق

4-المؤهل العلمي:

دبلوم  بكالوريوس

دكتوراه

ماجستير

5-سنوات الخبرة:

10-5 سنة

اقل من 5 سنوات

أكثر من 15 سنة

15-10 سنة

## القسم الثاني : عبارات الاستبانة

فيما يلي مجموعة من العبارات خاصة بمحاور الدراسة يرجى التكرم باختيار الإجابة المناسبة ووضع إشارة (X) في المكان الذي يعبر عن وجهة نظرك بعد قراءة العبارات الآتية:

## المحور الأول: خصائص المعلومات المحاسبية

الرقم	مضمون الفقرة	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة
<b>خاصية الملاءمة</b>						
1	ملاءمة المعلومات المحاسبية الحالية تزودنا بالمعلومات المناسبة لاستخدامات المهتمين.					
2	تساهم ملاءمة المعلومات المحاسبية الحالية بتوفير معلومات بالوقت المناسب.					
3	التقارير المالية المستخرجة من المعلومات المحاسبية الحالية ملاءمة لحاجات البنك.					
4	توفر التقارير المالية المستخرجة من المعلومات المحاسبية الحالية تغذية عكسية عن نتائج النشاطات والاعمال.					
5	تتضمن التقارير المالية المستخرجة من المعلومات المحاسبية الحالية مؤشرات حول بناء التوقعات والتنبؤات الموثوقة.					
<b>خاصية الموثوقية</b>						
6	التقارير المالية المستخرجة من المعلومات المحاسبية الحالية تتميز بالدقة.					
7	التقارير المالية المستخرجة من المعلومات المحاسبية الحالية خالية من التحيز.					
8	التقارير المالية المستخرجة من المعلومات المحاسبية الحالية ممثلة بشكل صادق للظواهر المراد التقرير عنها.					

					التقارير المالية المستخرجة من المعلومات المحاسبية الحالية تتميز بقابليتها للتحقق والوصول لنفس النتائج.	9
					التقارير المالية المستخرجة من المعلومات المحاسبية الحالية تتميز بالوضوح والشفافية.	10
<b>خاصية التوقيت المناسب</b>						
					يمكن الحصول على المعلومات المحاسبية بسهولة وسرعة عالية.	11
					يمكن الحصول على المعلومات المحاسبية في البنك بالوقت المناسب.	12
					تتوفر المعلومات المحاسبية في البنك بشكل مناسب زمنيا للاستخدام.	13
					تساهم المعلومات المحاسبية في البنك بتوفير التقارير المحاسبية المرحلية والربع سنوية في التاريخ المحدد.	14
					تساهم المعلومات المحاسبية في البنك بتوفير معلومات كمية ونوعية للمدقق الداخلي عند الحاجة اليها.	15
<b>خاصية القابلية للفهم</b>						
					توفر خاصية القابلية للفهم معلومات محاسبية واضحة ومفهومة للمستخدم.	16
					يتم تصنيف المعلومات المحاسبية وفق قدرات مستخدميها.	17
					توفر هذه الخاصية معلومات محاسبية عن طبيعة عمل ونشاط البنك بشكل مفهوم لدى المستخدم.	18

					توفر هذه الخاصية معلومات محاسبية تساهم في اتخاذ القرارات من قبل المستخدم.	19
					المعلومات المحاسبية في البنك قابلة للاستيعاب من قبل مختلف المستخدمين.	20
<b>خاصية الإكمال</b>						
					تكون المعلومات المحاسبية لدى البنك معلومات مكتملة وتغطي جميع الأنشطة التي تصفه.	21
					تعبير المعلومات المحاسبية لدى البنك عن الأحداث المهمة الضرورية لفهم المستخدم.	22
					توفر المعلومات المحاسبية لدى البنك معلومات شاملة بما في ذلك المعلومات الوصفية والتوضيحية.	23
					توفر المعلومات المحاسبية لدى البنك التقارير المالية والمحاسبة .	24
					توفر المعلومات المحاسبية لدى البنك التقارير الادارية والرقابية .	25
<b>خاصية القابلية للتحقق</b>						
					توفر هذه الخاصية معلومات لها القدرة على التحقق من صحة التوقعات السابقة لتصحيحها.	26
					طبيعة المعلومات المحاسبية المتوفرة لدى البنك تؤدي الى الوصول الى نفس النتائج عند استخدامها من قبل اشخاص مختلفين.	27
					تكون المعلومات المحاسبية قادرة على اجراء المقارنات بين فترات مالية لآخرى مما يسهل عملية التنبؤ.	28

					تكون المعلومات المحاسبية لدى البنك موحدة بأساليب وطرق القياس.	29
					تعمل هذه الخاصية على زيادة القدرة على التحقق من المعلومات من خلال تقليل الاخطاء في القياس والاختلافات في التفسير والتأويل.	30

### المحور الثاني: التدقيق الداخلي

الرقم	مضمون الفقرة	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة
31	يتوفر لدى قسم التدقيق الداخلي في البنك دليل تدقيق إجرائي لآليات العمل.					
32	لدى قسم التدقيق الداخلي في البنك سياسات وإجراءات تؤكد على ضرورة توفر مؤهلا للمدقق.					
33	لدى قسم التدقيق الداخلي في البنك خطة واضحة لعملية التدقيق.					
34	يوجه قسم التدقيق الداخلي في البنك كافة العاملين فيه بشكل مستمر الى البحث والتحري عن مسببات الأخطاء والانحرافات.					
35	يشدد قسم التدقيق الداخلي في البنك على الإجراءات الرقابية لضمان اليات رقابة الجودة.					
36	يؤدي قسم التدقيق الداخلي في البنك اعماله التدقيقية وفقا للمعايير المهنية والمتطلبات التنظيمية اللازمة المحلية والدولية.					

					يقوم المدقق الداخلي بإبلاغ الإدارة فور وصول معلومات من شأنها ان تؤثر على عملية التدقيق.	37
					يطبق قسم التدقيق الداخلي في البنك سياسات وإجراءات واضحة لمعالجة الاختلافات بين أعضاء فريق التدقيق.	38
					يقوم قسم التدقيق الداخلي في البنك بتوثيق كافة الإجراءات التي قام بتنفيذها.	39

## المحور الثالث: حوكمة تكنولوجيا المعلومات

الرقم	مضمون الفقرة	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة
40	تساهم حوكمة تكنولوجيا المعلومات المطبقة في البنك في توفير معلومات تتميز بصحتها وسلامتها.					
41	تعمل حوكمة تكنولوجيا المعلومات في البنك على توفير معلومات ذات موثوقية لعملية اتخاذ القرارات المختلفة .					
42	توفر حوكمة تكنولوجيا المعلومات في البنك معلومات تعبر عن صدق وأمانة تمثيلها للأحداث الاقتصادية التي تمت خلال الفترة المالية.					
43	يؤدي اتباع حوكمة تكنولوجيا المعلومات إلى توفير معلومات تتسم بالموضوعية ويمكن التحقق من صحتها .					
44	تساعد حوكمة تكنولوجيا المعلومات البنك على تقديم معلومات تتميز بالحياد والبعد عن التحيز .					
45	تأبى حوكمة تكنولوجيا المعلومات المتبعة في البنك الأهداف والمتطلبات المحددة لها عند إعداد التقارير المالية .					
46	تساهم حوكمة تكنولوجيا المعلومات في توفير معلومات كاملة تغطي كافة جوانب اهتمامات مستخدميها .					
47	تعمل تكنولوجيا المعلومات على توفير معلومات قابلة للفهم والاستيعاب من قبل مستخدميها.					

الملحق رقم (2) قائمة أسماء محكمي أداة الدراسة

الجامعة	الرتبة	الإسم	التسلسل
الجامعة الاردنية	أستاذ ركتور	د. محمد أبو نصار	1
جامعة الزيتونة	أستاذ دكتور	د. مالك منير أبو عفيفة	2
جامعة الزرقاء	أستاذ مساعد	د. حسام حداد	3
جامعة اربد الاهلية	أستاذ دكتور	أ.د. خالد عبدالرحمن القطيني	4
معهد الإدارة العامة / الرياض	أستاذ مساعد	د. لؤي داود	5
جامعة النجاح/ فلسطين	أستاذ دكتور	أ.د. عبدالناصر نور	6
جامعة النهريين/ العراق	أستاذ دكتور	أ.د. عمر علي كامل	7
جامعة النهريين/ العراق	أستاذ دكتور	د. صدام هاشم كاطع	8
جامعة النهريين/ العراق	أستاذ دكتور	د. جلييلة الذهبي	9

## ملحق رقم (3) مخرجات برنامج (SPSS)

## كرونباخ الفا

RELIABILITY

```
/VARIABLES=Q1 Q2 Q3 Q4 Q5 Q6 Q7 Q8 Q9 Q10 Q11 Q12 Q13 Q14 Q15 Q16
Q17 Q18 Q19 Q20 Q21 Q22 Q23 Q24 Q25 Q26 Q27 Q28 Q29 Q30
```

```
/SCALE('ALL VARIABLES') ALL
```

```
/MODEL=ALPHA
```

```
/SUMMARY=TOTAL.
```

## Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.750	30

RELIABILITY

```
/VARIABLES= Q31 Q32 Q33 Q34 Q35 Q36 Q37 Q38 Q39 Q40 Q41 Q42
```

```
/SCALE('ALL VARIABLES') ALL
```

```
/MODEL=ALPHA
```

```
/SUMMARY=TOTAL.
```

## Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.822	9

RELIABILITY

```
/VARIABLES= Q40 Q41 Q42 Q43 Q44 Q45 Q46 Q47
```

```
/SCALE('ALL VARIABLES') ALL
```

```
/MODEL=ALPHA
```

```
/SUMMARY=TOTAL.
```

### Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.786	8

### RELIABILITY

/VARIABLES=Q1 Q2 Q3 Q4 Q5 Q6 Q7 Q8 Q9 Q10 Q11 Q12 Q13 Q14 Q15 Q16  
Q17 Q18 Q19 Q20 Q21 Q22 Q23 Q24

Q25 Q26 Q27 Q28 Q29 Q30 Q31 Q32 Q33 Q34 Q35 Q36 Q37 Q38 Q39 Q40  
Q41 Q42 Q43 Q44 Q45 Q46 Q47

/SCALE('ALL VARIABLES') ALL

/MODEL=ALPHA

/SUMMARY=TOTAL.

### Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.898	47

### VIF معامل تضخم التباين

Model		Collinearity Statistics	
		Tolerance	VIF
1	(Constant)		
	الملاحة	.576	1.735
	الموثوقية	.513	1.949
	التوقيت المناسب	.929	1.077
	القابلية للفهم	.426	2.348
	الاكتمال	.933	1.853

القابلية للتحقق	.498	2.102
-----------------	------	-------

## Correlations

### Correlations

		الملاءمة	الموثوقية	المناسب. التوقيت	الفهم. القابلية	الاكتمال	للتحقق. القابلية
الملاءمة	Pearson Correlation	1	.565**	.321**	.229**	.253**	.348**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.005	.002	.000
	N	152	152	152	152	152	152
الموثوقية	Pearson Correlation	.565**	1	.333**	.220**	.303**	.263**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.006	.000	.001
	N	152	152	152	152	152	152
المناسب. التوقيت	Pearson Correlation	.321**	.333**	1	.512**	.396**	.396**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000	.000
	N	152	152	152	152	152	152
الفهم. القابلية	Pearson Correlation	.229**	.220**	.512**	1	.747**	.639**
	Sig. (2-tailed)	.005	.006	.000		.000	.000
	N	152	152	152	152	152	152
الاكتمال	Pearson Correlation	.253**	.303**	.396**	.747**	1	.589**
	Sig. (2-tailed)	.002	.000	.000	.000		.000
	N	152	152	152	152	152	152
للتحقق. القابلية	Pearson Correlation	.348**	.263**	.396**	.639**	.589**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.001	.000	.000	.000	
	N	152	152	152	152	152	152

\*\* . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

### اختبار التوزيع الطبيعي Tests of Normality

### Tests of Normality

	Kolmogorov-Smirnov <sup>a</sup>			Shapiro-Wilk		
	Statistic	df	Sig.	Statistic	df	Sig.
الملاءمة	.156	152	.236	.864	152	.292
الموثوقية	.183	152	.095	.790	152	.078
التوقيت المناسب	.163	152	.127	.907	152	.163
القابلية للفهم	.491	152	.266	.195	152	.304
الاكتمال	.343	152	.398	.355	152	.488
القابلية للتحقق	.333	152	.311	.443	152	.268
التدقيق الداخلي	.369	152	.156	.318	152	.193
حوكمة تكنولوجيا المعلومات	.334	152	.168	.429	152	.174

\*. This is a lower bound of the true significance.

a. Lilliefors Significance Correction

## وصف متغيرات الدراسة الديموغرافية

## Statistics

		النوع الاجتماعي	الفئة العمرية	المؤهل العلمي	المسمى الوظيفي	ستوات الخيره
N	Valid	152	152	152	152	152
	Missing	0	0	0	0	0

## النوع الاجتماعي

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1	79	52.0	52.0	52.0
	2	73	48.0	48.0	100.0
Total		152	100.0	100.0	

## الفئة العمرية

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1	12	7.9	7.9	7.9
	2	64	42.1	42.1	50.0
	3	73	48.0	48.0	98.0
	4	3	2.0	2.0	100.0
Total		152	100.0	100.0	

## المؤهل العلمي

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1	4	2.6	2.6	2.6
	2	61	40.1	40.1	42.8
	3	28	18.4	18.4	61.2
	4	47	30.9	30.9	92.1
	5	12	7.9	7.9	100.0
	Total	152	100.0	100.0	

## المسمى الوظيفي

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1	17	11.2	11.2	11.2
	2	21	13.8	13.8	25.0
	3	87	57.2	57.2	82.2
	4	27	17.8	17.8	100.0
	Total	152	100.0	100.0	

## ستوات الخيره

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	1	19	12.5	12.5	12.5
	2	20	13.2	13.2	25.7
	3	98	64.5	64.5	90.1
	4	15	9.9	9.9	100.0
	Total	152	100.0	100.0	

## وصف فقرات ومتغيرات الاستبانة

## Descriptives

### Descriptive Statistics

	N	Mean	Std. Deviation
Q1	152	3.53	1.061
Q2	152	3.59	1.019
Q3	152	3.95	.887
Q4	152	3.85	.875
Q5	152	3.66	1.035
الملاءمة	152	3.72	.697
Q6	152	3.81	.940
Q7	152	3.65	.958
Q8	152	3.63	1.001
Q9	152	3.43	1.071
Q10	152	3.39	1.180
الموثوقية	152	3.58	.748
Q11	152	3.67	1.021
Q12	152	3.73	1.023
Q13	152	3.61	1.036
Q14	152	3.61	1.074
Q15	152	3.65	.998
المناسب، التوقيت	152	3.65	.781
Q16	152	3.80	.986
Q17	152	4.07	.831
Q18	152	3.64	.865
Q19	152	3.78	.845
Q20	152	3.72	.966

الفهم. القابلية	152	3.80	.626
Q21	152	3.97	.927
Q22	152	4.01	.869
Q23	152	3.80	1.012
Q24	152	3.83	.844
Q25	152	3.66	1.023
الاكتمال	152	3.86	.679
Q26	152	3.76	.846
Q27	152	4.11	.711
Q28	152	3.98	.888
Q29	152	3.78	.861
Q30	152	4.08	.917
للتحقق. القابلية	152	3.94	.627
المحاسبية. المعلومات. خصائص	152	3.76	.491
Q31	152	3.80	.862
Q32	152	3.74	1.000
Q33	152	3.57	1.137
Q34	152	3.51	1.080
Q35	152	3.89	.756
Q36	152	3.82	.993
Q37	152	3.72	1.068
Q38	152	3.45	.982
Q39	152	2.89	1.064
الداخلي. التدقيق	152	3.60	.732
Q40	152	3.24	1.190

Q41	152	3.76	1.023
Q42	152	3.95	.879
Q43	152	3.83	.982
Q44	152	3.68	1.088
Q45	152	3.66	1.062
Q46	152	3.93	.900
Q47	152	4.13	.743
المعلومات. تكنولوجيا. حر كمة	152	3.77	.678
Valid N (listwise)	152		

## اختبار فرضيات الدراسة Regression

H01

### Variables Entered/Removed<sup>a</sup>

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	للتحقق. القابلية, الموثوقية, المناسب. التوقيت, الاكتمال, الملاءمة للفهم. القابلية	.	Enter

a. Dependent Variable: الداخلي.التدقيق

b. All requested variables entered.

### Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.800 <sup>a</sup>	.640	.625	.449

a. Predictors: (Constant), للتحقق. القابلية, الموثوقية, المناسب. التوقيت, الملاءمة, الاكتمال, لفهم. القابلية

### ANOVA<sup>a</sup>

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	51.834	6	8.639	42.928	.000 <sup>b</sup>
	Residual	29.180	145	.201		
	Total	81.014	151			

a. Dependent Variable: الداخلي.التدقيق

b. Predictors: (Constant), للفهم.القابلية, الاكتمال, الملاءمة, المناسب.التوقيت, الموثوقية, للتحقق.القابلية, (Constant)

### Coefficients<sup>a</sup>

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized	t	Sig.
		B	Std. Error	Coefficients		
				Beta		
1	(Constant)	-.629-	.287		-2.193-	.030
	الملاءمة	.169	.066	.160	2.550	.012
	الموثوقية	-.048-	.061	-.049-	-.781-	.436
	المناسب.التوقيت	.277	.057	.296	4.871	.000
	للفهم.القابلية	.057	.100	.049	.574	.567
	الاكتمال	.098	.084	.090	1.154	.250
	للتحقق.القابلية	.550	.080	.471	6.857	.000

a. Dependent Variable: الداخلي.التدقيق

## H01.1

### Variables Entered/Removed<sup>a</sup>

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	الملاءمة <sup>b</sup>	.	Enter

a. Dependent Variable: الداخلي.التدقيق

b. All requested variables entered.

### Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.426 <sup>a</sup>	.181	.176	.665

a. Predictors: (Constant), الملاءمة

**ANOVA<sup>a</sup>**

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	14.690	1	14.690	33.222	.000 <sup>b</sup>
	Residual	66.324	150	.442		
	Total	81.014	151			

a. Dependent Variable: الداخلي.التدقيق

b. Predictors: (Constant), الملاءمة

**Coefficients<sup>a</sup>**

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized	t	Sig.
		B	Std. Error	Coefficients		
				Beta		
1	(Constant)	1.936	.294		6.593	.000
	الملاءمة	.448	.078	.426	5.764	.000

a. Dependent Variable: الداخلي.التدقيق

**H01.2****Variables Entered/Removed<sup>a</sup>**

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	الموثوقية <sup>b</sup>	.	Enter

a. Dependent Variable: الداخلي.التدقيق

b. All requested variables entered.

**Model Summary**

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate

1	.302 <sup>a</sup>	.091	.085	.701
---	-------------------	------	------	------

a. Predictors: (Constant), الموثوقية

### ANOVA<sup>a</sup>

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	7.399	1	7.399	15.077	.000 <sup>b</sup>
	Residual	73.614	150	.491		
	Total	81.014	151			

a. Dependent Variable: الداخلي.التدقيق

b. Predictors: (Constant), الموثوقية

### Coefficients<sup>a</sup>

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized	t	Sig.
		B	Std. Error	Coefficients		
1	(Constant)	2.538	.279		9.100	.000
	الموثوقية	.296	.076	.302	3.883	.000

a. Dependent Variable: الداخلي.التدقيق

## H01.3

### Variables Entered/Removed<sup>a</sup>

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	المناسب.التوقيت <sup>b</sup>	.	Enter

a. Dependent Variable: الداخلي.التدقيق

b. All requested variables entered.

**Model Summary**

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.578 <sup>a</sup>	.334	.330	.600

a. Predictors: (Constant), المناسب التوقيت

**ANOVA<sup>a</sup>**

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	27.081	1	27.081	75.320	.000 <sup>b</sup>
	Residual	53.932	150	.360		
	Total	81.014	151			

a. Dependent Variable: الداخلي التدقيق

b. Predictors: (Constant), المناسب التوقيت

**Coefficients<sup>a</sup>**

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	1.618	.233		6.933	.000
	المناسب التوقيت	.542	.062	.578	8.679	.000

a. Dependent Variable: الداخلي التدقيق

**H01.4****Variables Entered/Removed<sup>a</sup>**

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	الفهم القابلية <sup>b</sup>	.	Enter

a. Dependent Variable: الداخلي.التدقيق

b. All requested variables entered.

### Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.595 <sup>a</sup>	.354	.349	.591

a. Predictors: (Constant), للفهم.القابلية

### ANOVA<sup>a</sup>

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	28.650	1	28.650	82.068	.000 <sup>b</sup>
	Residual	52.364	150	.349		
	Total	81.014	151			

a. Dependent Variable: الداخلي.التدقيق

b. Predictors: (Constant), للفهم.القابلية

### Coefficients<sup>a</sup>

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	.953	.296		3.222	.002
	للفهم.القابلية	.696	.077	.595	9.059	.000

a. Dependent Variable: الداخلي.التدقيق

## H01.5

### Variables Entered/Removed<sup>a</sup>

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	الاكتمال <sup>b</sup>	.	Enter

a. Dependent Variable: الداخلي.التدقيق

b. All requested variables entered.

### Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.547 <sup>a</sup>	.299	.295	.615

a. Predictors: (Constant), الاكتمال

### ANOVA<sup>a</sup>

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	24.244	1	24.244	64.058	.000 <sup>b</sup>
	Residual	56.770	150	.378		
	Total	81.014	151			

a. Dependent Variable: الداخلي.التدقيق

b. Predictors: (Constant), الاكتمال

### Coefficients<sup>a</sup>

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	1.324	.289		4.586	.000
	الاكتمال	.590	.074	.547	8.004	.000

a. Dependent Variable: الداخلي.التدقيق

## H01.6

### Variables Entered/Removed<sup>a</sup>

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	للتحقق.القابلية	.	Enter

a. Dependent Variable: الداخلي.التدقيق

b. All requested variables entered.

### Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.715 <sup>a</sup>	.512	.508	.514

a. Predictors: (Constant), للتحقق.القابلية

### ANOVA<sup>a</sup>

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	41.452	1	41.452	157.171	.000 <sup>b</sup>
	Residual	39.561	150	.264		
	Total	81.014	151			

a. Dependent Variable: الداخلي.التدقيق

b. Predictors: (Constant), للتحقق.القابلية

### Coefficients<sup>a</sup>

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized	t	Sig.
		B	Std. Error	Coefficients		
				Beta		
1	(Constant)	.307	.266		1.156	.249
	للتحقق. القابلية	.835	.067	.715	12.537	.000

a. Dependent Variable: الداخلي.التدقيق

## H02

### Variables Entered/Removed<sup>a</sup>

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	للتحقق. القابلية, الموثوقية, المناسب. التوقيت, الاكتمال, الملاءمة للفهم. القابلية		. Enter
2	المعلوم. تكنولوجيا. حوكمة طارت		. Enter

a. Dependent Variable: الداخلي.التدقيق

b. All requested variables entered.

### Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.800 <sup>a</sup>	.640	.625	.449
2	.818 <sup>b</sup>	.670	.654	.431

a. Predictors: (Constant), للتحقق. القابلية, الموثوقية, المناسب. التوقيت, الاكتمال, الملاءمة, للفهم. القابلية

b. Predictors: (Constant), للتحقق. القابلية, الموثوقية, المناسب. التوقيت, الاكتمال, الملاءمة, المعلومات. تكنولوجيا. حوكمة, للفهم. القابلية

### ANOVA<sup>a</sup>

Model	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
-------	----------------	----	-------------	---	------

1	Regression	51.834	6	8.639	42.928	.000 <sup>b</sup>
	Residual	29.180	145	.201		
	Total	81.014	151			
2	Regression	54.271	7	7.753	41.748	.000 <sup>c</sup>
	Residual	26.742	144	.186		
	Total	81.014	151			

a. Dependent Variable: الداخلي.التدقيق

b. Predictors: (Constant), للفهم.القابلية, الاكتمال, الملاءمة, المناسب.التوقيت, الموثوقية, للتحقق.القابلية, (Constant)

c. Predictors: (Constant), للفهم.القابلية, الاكتمال, الملاءمة, المناسب.التوقيت, الموثوقية, للتحقق.القابلية, المعلومات.تكنولوجيا.حوكمة

### Coefficients<sup>a</sup>

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	-.629	.287		-2.193	.030
	الملاءمة	.169	.066	.160	2.550	.012
	الموثوقية	-.048	.061	-.049	-.781	.436
	المناسب.التوقيت	.277	.057	.296	4.871	.000
	لفهم.القابلية	.057	.100	.049	.574	.567
	الاكتمال	.098	.084	.090	1.154	.250
	للتحقق.القابلية	.550	.080	.471	6.857	.000
2	(Constant)	-.708	.276		-2.562	.011
	الملاءمة	.118	.065	.113	1.821	.071
	الموثوقية	-.085	.060	-.087	-1.428	.155
	المناسب.التوقيت	.182	.061	.194	3.004	.003
	لفهم.القابلية	.020	.097	.017	.211	.833
	الاكتمال	.093	.081	.086	1.143	.255
	للتحقق.القابلية	.519	.077	.444	6.697	.000
	المعلومات.تكنولوجيا.حوكمة	.272	.075	.252	3.623	.000

a. Dependent Variable: الداخلي.التدقيق



**Excluded Variables<sup>a</sup>**

Model		Beta In	t	Sig.	Partial Correlation	Collinearity Statistics Tolerance
1	المعلومات.تكنولوجيا.حوكمة	.252 <sup>b</sup>	3.623	.000	.289	.473

a. Dependent Variable: الداخلي.التدقيق

b. Predictors in the Model: (Constant), للفهم.القابلية, الاكتمال, الملاءمة, المناسب.التوقيت, الموثوقية, للتحقق.القابلية