

دور الاتجاهات الحديثة للمراجعة الداخلية في الحد من مخاطر أمن المعلومات المحاسبية  
(دراسة ميدانية على بنك الخرطوم)

**The Role of Modern Trends in Internal Audit in the Reduction of Accounting Information  
System Breach of Security (a Field Survey of Bank of Khartoum)**

إعداد الدكتور/ عمر النور كريم الدين عمر

أستاذ المحاسبة المساعد، قسم المحاسبة والتمويل، كلية الاقتصاد والعلوم الإدارية، جامعة بخت الرضا، جمهورية السودان

Email: [omerkreemeldin@gmail.com](mailto:omerkreemeldin@gmail.com)

### المستخلص

تناولت الدراسة دور الاتجاهات الحديثة للمراجعة الداخلية ودورها في الحد من مخاطر أمن نظم المعلومات المحاسبية، تمثلت مشكلة الدراسة في تزايد حدة الآثار السالبة لمخاطر أمن نظم المعلومات المحاسبية وأثرها على التقارير المالية للمعلومات التي تمكن مستخدمي التقارير من تقدير حجم المخاطر ومحاولة تحديد طبيعة البيانات المالية التي يمكن الاعتماد عليها لتقدير حجم المخاطر المتوقعة عند اتخاذ القرار، هدفت الدراسة إلى القيام بدراسة تحليلية لمخاطر أمن نظم المعلومات المحاسبية ودوافع الإدارة لمعرفة أثر تكنولوجيا المعلومات على نشاط المنشأة وتحليل العلاقة بين إدارة المخاطر و مخاطر أمن نظم المعلومات المحاسبية وإضافة قيمة للمنشأة والحد من مخاطر أمن نظم المعلومات المحاسبية في القطاع المصرفي والتعرف على أثر حوكمة الشركات في الحد من مخاطر أمن نظم المعلومات المحاسبية، تتبع أهمية الدراسة في الربط بين أنشطة المراجعة الداخلية في تكامل الإجراءات الحديثة وتكامل الإجراءات التي تؤدي للحد من مخاطر أمن نظم المعلومات المحاسبية. اتبعت الدراسة المنهج التاريخي والاستنباطي الاستقرائي والوصفي التحليلي لتحليل بيانات عينة مأخوذة بالطريقة العشوائية عن طريق أداة جمع المعلومات، وتوصلت الدراسة للعديد من النتائج أهمها الالتزام بآليات المحاسبة لحوكمة الشركات ومقدار الجهد اللازم لتنفيذه يؤدي إلى الشفافية والدقة والوضوح في معلومات القوائم المالية وأثبتت الدراسة وجود أثر وعلاقة ارتباطية ذات دلالة إحصائية بين إدارة المخاطر ومخاطر أمن نظم المعلومات المحاسبية، وأوصت الدراسة بتدعيم حوكمة الشركات كأحد الاتجاهات الحديثة للمراجعة الداخلية للحد من مخاطر أمن نظم المعلومات المحاسبية وللحفاظ على الثقة والشفافية في المعلومات المالية المفصح عنها وضرورة المساعدة في تدعيم نظام الإفصاح وتحقيق الشفافية من خلال تطبيق الاتجاهات الحديثة للمراجعة الداخلية ونظام الرقابة الداخلية والمعلومات التي تضمنها التقارير المالية.

**الكلمات المفتاحية:** إدارة المخاطر، مخاطر أمن نظم المعلومات المحاسبية، حوكمة الشركات.

## The Role of Modern Trends in Internal Audit in the Reduction of Accounting Information System Breach of Security (a Field Survey of Bank of Khartoum)

**Dr. Omer Elnur Kreem Eldin Omer**

Assistant Prof in Accounting, Faculty of economics and administrative studies, University of Bakht Al Ruda, Sudan

### Abstract

The paper studied the role of modern trends in internal audit and their effect in reducing the risk of breach of the security of accounting information systems. The research problem is the increase in breaches of security of accounting information systems which impacts financial reports and the reliability of their financial data. This make can make it difficult to determine the size the breach and of the expected risk when taking decisions. The aim of the study is to make an analytical study of the dangers to accounting information systems and the motives of management and to determine the effect of information technology on the activities of the firm; and analyze the relation between risk management and the risks of accounting information systems, analyse firm added value, and the reduction of accounting system risks in the banking sector. The paper also sought to find out the impact of firms governance on the reduction of the risks of accounting information systems. The significance of the study is in its linkage and integration of internal audit activities with the modern procedures that lead the reduction of the danger of the breach of the security of accounting information systems. The study followed the historical method, deductive and inductive methods and the descriptive analytic method. A random sample was selected. The findings of the study highlighted the importance of commitment to accounting standards in company governance and determine the size of effort needed to carry this through. This should result in transparency, accuracy and clarity in information of financial statements. The study found a statistically significant relation between risk management and the accounting information system risks. The study recommended the strengthening of company governance as one of the modern trends in internal audit aiming at reduction of risks of accounting information system, and the need to maintain trust and transparency in disclosed financial information. It recommended the reinforcing of the disclosure system and the achievement of transparency through implementation of modern internal audit and internal control system of the information included in financial reports.

**Keywords:** Risk management, accounting information system risks, company governance

**1. المقدمة:**

تعد المعلومات المحاسبية وسيلة أساسية وأداة فعالة بيد الإدارة لإنجاز مهامها وتحقيق الأهداف. وتعتبر أداة مفيدة في اتخاذ القرارات الإدارية والاقتصادية كما أنها تسهم في إظهار نتائج الوحدة الاقتصادية من ربح أو خسارة ومساعدة المستثمرين في تكوين محفظة استثمارية مناسبة للأوراق المالية. وتقرير التدفقات النقدية المستقبلية والمتمثلة في التوزيعات التي سيتسلمها حملة الأسهم وكذلك الأرباح الرأسمالية الناتجة من ارتفاع قيمة الأسهم وبيان نتيجة المركز المالي للوحدة الاقتصادية، وذلك خلال فترة مالية معينة عادة ما تكون سنة مالية. لذلك لا بد من معرفة مخاطر أمن المعلومات حتى يتم استخدام هذه المعلومات كوسيلة إثبات أمام القضاة أو التحكيم وهذا بدوره يسمى عملية التأكد من أمن نظم المعلومات المحاسبية.

وتساعد نظم المعلومات المحاسبية الإداريين في تحديد المشكلة وبدائل الحلول وهي بذلك تمثل الأساس الهام لاتخاذ القرارات.

تعاطم الاهتمام بمفهوم الاتجاهات الحديثة للمراجعة الداخلية في العديد من الاقتصاديات المتقدمة والناشئة خلال العقود القليلة الماضية، وخاصة في أعقاب الانهيارات الاقتصادية والأزمات المالية التي شهدتها عدد من دول شرق آسيا وأمريكا وروسيا في عقد التسعينيات من القرن العشرين، وكذلك ما شهدته الاقتصاد الأمريكي مؤخراً من تداعيات الانهيارات المالية. ولذلك تتجه هذه الدراسة لتوضيح مدى مساهمة الأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية في الحد من مخاطر أمن نظم المعلومات المحاسبية في المصارف السودانية، لعلها تقدم بعض النتائج التي تفيد في تعزيز ثقة المستخدمين في التقارير المالية وذلك بتقييم بيانات مالية خالية من الاحتيال والتضليل والمساعد في اتخاذ القرارات الصحيحة وإعادة الثقة للمراجعة الداخلية.

**1.1. مشكلة الدراسة:**

تمثلت مشكلة الدراسة في تزايد حدة الآثار السالبة لمخاطر أمن نظم المعلومات المحاسبية خلال السنوات الأخيرة وتؤثر هذه المخاطر على التقارير المالية للمعلومات التي تمكن مستخدمي تلك التقارير من تقدير حجم المخاطرة ومحاولة تحديد طبيعة البيانات المالية التي يمكن الاعتماد عليها لتقدير حجم المخاطر المتوقعة عند اتخاذ القرار وبذلك تمت صياغة مشكلة الدراسة في معرفة دور الاتجاهات الحديثة للمراجعة الداخلية في الحد من مخاطر أمن نظم المعلومات المحاسبية؟ ويتفرع من هذا السؤال التساؤلات التالية:

1. هل تعمل حوكمة الشركات على الحد من مخاطر أمن نظم المعلومات المحاسبية في القطاع المصرفي؟
2. هل تؤثر إدارة المخاطر في الحد من مخاطر أمن نظم المعلومات المحاسبية في القطاع المصرفي؟
3. هل تؤدي إضافة القيمة للمصرف في الحد من مخاطر أمن نظم المعلومات المحاسبية في القطاع المصرفي؟

**2.1. أهمية الدراسة:**

تتبع أهمية الدراسة في الآتي:

**1.2.1. الأهمية العلمية:**

1. أهمية الربط بين أنشطة المراجعة الداخلية في تكامل الإجراءات الحديثة وتكامل الإجراءات التي تؤدي إلى الحد من مخاطر أمن نظم المعلومات المحاسبية.

2. تكتسب أيضاً الدراسة أهميتها من التركيز على الاتجاهات الحديثة للمراجعة الداخلية من خلال دورها في كل من حوكمة الشركات وإدارة المخاطر والقيمة المضافة.

### 2.2.1. الأهمية العملية:

1. تتبع أهمية الدراسة في أنها تعمل على الحد من مخاطر أمن نظم المعلومات المحاسبية التي تهدد ثقة الأطراف التي لها علاقة "بالمصرف" في ظل اهتزاز الثقة في معلومات القوائم المالية المنشودة وتقارير المراجعة.
2. تلعب المراجعة الداخلية في منظمات الأعمال والقطاع المصرفي على وجه الخصوص دوراً حيوياً في التأكيد على مدى بقاء ونمو واستمرار منظمات الأعمال من خلال وظيفتي القياس والإفصاح المحاسبي بكفاءة عالية والحد من مخاطر أمن نظم المعلومات المحاسبية.
3. وضع إطار متكامل للمهام التي تقوم بها وظيفة المراجعة الداخلية في ظل توجهاتها المعاصرة بما يساهم في تحسين البيئة الرقابية وينعكس إيجاباً على الحد من مخاطر أمن نظم المعلومات المحاسبية.
4. مثل هذه البحوث يمكن أن تعطي تقييم لدور الاتجاهات الحديثة للمراجعة الداخلية في كل من حوكمة الشركات وإدارة المخاطر وإضافة القيمة من خلال تقديم مقترحات تفيد المصارف في صياغة المعايير وحل المشكلات.

### 3.1. أهداف الدراسة:

تسعى الدراسة إلى تحقيق الآتي:

1. دراسة مخاطر أمن نظم المعلومات المحاسبية ودوافع الإدارة لمعرفة أثر تكنولوجيا المعلومات على نشاط المنشأة.
2. دراسة وتحليل العلاقة بين حوكمة الشركات والحد من مخاطر أمن نظم المعلومات المحاسبية في القطاع المصرفي.
3. دراسة وتحليل العلاقة بين إضافة قيمة للمنشأة والحد من مخاطر أمن نظم المعلومات المحاسبية في القطاع المصرفي.
4. دراسة وتحليل العلاقة بين إدارة المخاطر والحد من مخاطر أمن نظم المعلومات المحاسبية في القطاع المصرفي.

### 4.1. فرضيات الدراسة:

لحل مشكلة الدراسة وتحقيق أهدافها قام الباحث بصياغة الفرضيات التالية:

- الفرضية الرئيسية:** توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين الاتجاهات الحديثة للمراجعة الداخلية والحد من مخاطر أمن نظم المعلومات المحاسبية في القطاع المصرفي.
- تم تقسيمها إلى الفرضيات التالية:
- الفرضية الأولى:** توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين تفعيل حوكمة الشركات والحد من مخاطر أمن نظم المعلومات المحاسبية في القطاع المصرفي.
- الفرضية الثانية:** توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين إدارة المخاطر والحد من مخاطر أمن نظم المعلومات المحاسبية في القطاع المصرفي.
- الفرضية الثالثة:** توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين إضافة قيمة للمنشأة والحد من مخاطر أمن نظم المعلومات المحاسبية في القطاع المصرفي.

## 5.1. حدود الدراسة:

الحدود المكانية: بنك الخرطوم.

الحدود الزمانية: 2022م.

الحدود الموضوعية: تمثلت في الاتجاهات الحديثة للمراجعة الداخلية (الدور الحوكمي، وإدارة المخاطر، وإضافة القيمة) والحد من مخاطر أمن نظم المعلومات الحاسوبية.

## 6.1. متغيرات الدراسة:

تكمن متغيرات الدراسة في الآتي:

المتغير المستقل: الاتجاهات الحديثة للمراجعة الداخلية (إدارة المخاطر، الدور الحوكمي، إضافة القيمة).

المتغير التابع: مخاطر أمن نظم المعلومات الحاسوبية.

## 2. الدراسات السابقة:

هنالك العديد من الدراسات التي تناولت الاتجاهات الحديثة للمراجعة الداخلية والحد من مخاطر أمن نظم المعلومات الحاسوبية يمكن تناول بعض منها في الآتي:

دراسة (العتيبي، 2010م): الأمن المعلوماتي في المواقع الإلكترونية ومدى توافقه مع المعايير المحلية والدولية: هدفت الدراسة إلى التعرف على مدى توافق الأمن المعلوماتي للمواقع الإلكترونية للأجهزة الأمنية والمدنية في الرياض في المملكة العربية السعودية مع المعايير المحلية والدولية، واستخدمت الدراسة المنهج الوصفي، وتوصلت الدراسة للنتائج التالية: درجة توافق استراتيجيات الأمن المعلوماتي في المواقع الإلكترونية للقطاع المدني والأمني. وأوصت الدراسة إلى حاجة الجهات الحكومية لتطبيق جزء لا بأس به من المعيار الدولي لأمن المعلومات وضرورة حصول الأجهزة الحكومية على الشهادات الدولية.

دراسة (الوليد، 2017م): هدفت لدراسة إلى التعرف على الاتجاهات الحديثة للمراجعة الداخلية ودورها في إدارة المخاطر، ومدى انعكاسها على زيادة كفاءة نظام الرقابة الداخلية، أتبعته الدراسة المنهج الوصفي التحليلي، توصلت الدراسة إلى نتائج منها: ساهمت المراجعة الداخلية في تخفيض المخاطر وساعدت إدارة المراجعة الداخلية في وضع الخطط والسياسات لتحديد الإستراتيجية المتبعة في إدارة المخاطر، المراجعة الداخلية تقدم النصح والتوصيات لإدارة المصرف بشأن زيادة نظام الرقابة الداخلية.

دراسة: صالح، (2018م): تناولت الدراسة الاتجاهات الحديثة للمراجعة الداخلية ودورها في إدارة المخاطر، هدفت الدراسة إلى التعرف على مفهوم وأنواع الاتجاهات الحديثة في المراجعة الداخلية، اختبرت الدراسة الفرضيات الآتية: توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين الدور الحوكمي للمراجعة الداخلية وإدارة المخاطر، توصلت الدراسة إلى عدة نتائج منها: أن المراجعة الداخلية تسهم في مساعدة الإدارة في اتخاذ القرارات الرشيدة، أوصت الدراسة بضرورة الاستفادة القصوى من عمل المراجعة الداخلية لإبراز أهمية ودور العمل الرقابي في التنبؤ بالمخاطر المالية قبل حدوثها بزم من كاف.

تناولت الدراسات السابقة موضوعات متعلقة بالأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية ومخاطر أمن نظم المعلومات

الحاسوبية ومن خلال العرض الموجز لها واستقراء نتائجها تبين الآتي:

- أوجه الشبه تتمثل في: أن الاتجاهات الحديثة لها دور في إدارة المخاطر وتقليلها، إن إدارة المراجعة الداخلية تساعد في وضع الخطط والسياسات لتحديد الاستراتيجية المتبعة في إدارة المخاطر.

- أوجه الاختلاف تتمثل في هذه الدراسة في أنها تناولت ثلاثة أبعاد للاتجاهات الحديثة المتمثلة في الدور الحوكمي، إضافة القيمة، إدارة المخاطر ودورها في الحد من مخاطر أمن المعلومات المحاسبية، حيث لا توجد دراسة سابقة واحدة تناولت هذه الأبعاد الثلاثة ودورها في الحد من مخاطر أمن المعلومات المحاسبية، إن هذه الدراسة تعتبر أول دراسة تتناول هذا الموضوع بالتطبيق على المصارف السودانية في حدود علم الباحث.

**الفائدة من الدراسات السابقة تتمثل في الآتي:**

- 1- يمكن الاستفادة من الدراسات السابقة عند بداية الدراسة لفهم الظاهرة موضوع الدراسة.
- 2- تعتبر الدراسات السابقة من أكثر مصادر المعلومات إثراء للمعرفة.

### 3. الإطار النظري

**الاتجاهات الحديثة للمراجعة الداخلية:**

#### 1. إدارة المخاطر:

أ. مفهوم إدارة المخاطر: يمكن تعريف إدارة المخاطر على أنها هي "عملية اتخاذ القرار لمواجهة أي خطر من الأخطار التي تتعرض لها منشآت الأعمال أو الأفراد ويتم ذلك عن طريق التعرف على مصادر الخطر المختلفة، وتقدير ناتج تلك المسببات مقدما، وما قد يترتب على تحققها في صورة حوادث ثم اختيار أفضل الأساليب والوسائل إلى منع أو التقليل من الخسائر المادية والمالية المحتملة التي تنتج عن تحقق تلك الحوادث وذلك بأقل تكلفة ممكنة (عرقا، عقل، 2010م، ص25).

#### ب. أهداف إدارة المخاطر:

تتمثل أهداف إدارة المخاطر في الآتي (احمد، ص101):

- البقاء: بوضع حد أقصى لتكلفه الخسائر التي تهدد بقاء المشروع.
- الاقتصاد: بتخفيض تكلفه إدارة الأخطار.
- الأمان: بتخفيض حالة القلق.
- الحفاظ على مستويات دخل مستقرة: من خلال ضمان استمرار المشروع عقب تعرضه لحادث بضمن توافر التمويل اللازم للخسارة عقب الحادث.
- القيام بالالتزامات الاجتماعية تجاه العمال والمجتمع: من خلال دفع أجور العمال خلال فترات التوقف وتركيب معدات أمان تزيد تكلفتها عن تعويض إصابة العمل.

مما تقدم يستنتج الباحث ان إدارة المخاطر تعمل كوسيلة لمواجهة المخاطر قبل حدوثها.

#### 2. الدور الحوكمي كاتجاه حديث للمراجعة الداخلية:

أ. مفهوم حوكمة الشركات:

كما عرفت حوكمة الشركات بانها "النظام الذي يتم من خلاله توجيه اعمال المنظمة ومراقبتها على أعلى مستوى من اجل تحقيق اهدافها والوفاء بالمعايير اللازمة للمسؤولية والنزاهة والشفافية (السيد، 2012م، ص96). وعرفت بانها عبارة عن "نظام" وهذا النظام مثل اي نظام اخر. (ابراهيم، 2010م، ص70):

### ب. أهداف حوكمة الشركات:

تهدف حوكمة الشركات الى تحقيق العديد من الاهداف للوحدات الاقتصادية منها (محمد، 2015م، ص73):

- ثبات ومصداقية القطاعات المالية على المستوى المحلي والدولي.
- جذب الاستثمار الاجنبي والمحلي وتقليل تهريب راس المال.
- ضمان الشفافية والعدالة والمساواة وتحسين مستوى التنمية الاقتصادية والاجتماعية (الشواورة، 2009م، ص ص 127-128).
- تحقيق امكانية المنافسة في الاجل الطويل وهذا يؤدي الى خلق حوافز للتطوير (حمود، 2012م، ص7).
- مراعات العمل والعاملين وتوزيع الصلاحيات والمسؤوليات بما يضمن تعزيز الرقابة والتدقيق الداخلي.
- الحصول على التمويل المناسب والتنبؤ بالمخاطر المتوقعة (قطب، 2009م، ص17).

### 3. إضافة القيمة كاتجاه حديث للمراجعة الداخلية:

#### أ. مفهوم إضافة القيمة:

تعني قدرة المنشأة على تحقيق قيمة إضافية للمساهمين، وتعتبر نشاط مستقل وتوكيدي واستشاري مصمم لإضافة قيمة للمنشأة ولتحسين عملياتها وهو يساعد الشركة على أنجاز أهدافها من خلال وجود منهج منظم ودقيق لتقويم وتحسين فعالية إدارة المخاطر، الرقابة، وعمليات الحوكمة، فإن تعظيم المراجعة الداخلية، يعد بمثابة مقياس للتعرف على تعظيم القيمة منها. ويؤكد أن إضافة القيمة تتحقق من خلال دعم قدرة إدارة التنظيم على تحقيق أهداف التنظيم الاستراتيجية وبما يتسق مع توقعات أصحاب المصلحة بأداء خليط من الأنشطة التأكيدية والتأمينية والاستشارية في إطار من الاستقلال والموضوعية (خليل، 2003م، ص ص 33-34).

#### ب. مؤشرات إضافة المراجعة الداخلية قيمة للمنشأة:

إن الالتزام بالإطار النظري للمراجعة الداخلية يتطلب وجود مؤشرات ومقاييس يمكن أن تقيس ما تضيفه المراجعة الداخلية، وكذلك يتطلب تحديد بعض المتطلبات التي تساهم في تحقيق إضافة سواء كانت على مستوى الأداء أو على مستوى الفكر النظري فالمؤشرات تنقسم إلى جزئيين أحدهما يختص بمؤشرات إضافة قيمة للمراجعة الداخلية والجزء الآخر يختص بمتطلبات إضافة المراجعة الداخلية قيمة للمنشأة.

يمكن تقسيم المؤشرات إلى ما يلي:

- مؤشرات المستفيدين في المراجعة الداخلية: تعكس هذه المؤشرات درجة رضا المستفيدين الداخليين والخارجيين عن خدمات المراجعة الداخلية التي تقدمها (باعجاجة، 2013م، ص16).
- مؤشرات الوفورات المالية للمراجعة الداخلية: تعكس هذه المؤشرات نتائج المؤشرات السابقة في صورة مالية.

## مخاطر أمن نظم المعلومات المحاسبية

### أولاً: مفهوم مخاطر نظم المعلومات المحاسبية:

مفهوم المخاطر في الأنشطة الاقتصادية مفهوم معقد إلى حد ما، ولا يوجد في القواعد المحاسبية إلزام لإظهار تكلفة المخاطر في قائمة الدخل، أو التعبير عن تكلفة المخاطر في قائمة المركز المالي. تعرف المخاطر بصفة عامة بأنها احتمال وقوع حدث ما أو تصرف ما من شأنه أن يؤدي إلى فشل المنظمة في تحقيق أهدافها وهناك العديد من المخاطر التي تواجه الشركات تتمثل في:

- المخاطر الاستراتيجية Strategic risk.
- المخاطر البيئية Environment risk.
- مخاطر السوق Market risk.
- مخاطر الائتمان Credit risk.
- مخاطر التشغيل Operational risk.
- مخاطر الإلزام Compliance risk.

وتعد تكنولوجيا المعلومات أحد أنواع المخاطر التي تواجه الشركات، والتي قد تكون جزء من أحد المخاطر السابقة.

وتعرف مخاطر تكنولوجيا المعلومات بصفة خاصة على أنها "كل ما ينتج عنه وجود خطأ أو خلل في تكنولوجيا المعلومات تؤدي إلى تأثير سلبي على أعمال المنظمة" ولقد جاء تعريف جمعية مراجعة ومراقبة نظم المعلومات ISACA لمخاطر نظم المعلومات متسقاً مع ما سبق وعرفت بأنها "احتمال أن يحدث استغلال لنقاط الضعف في الأصل أو في مجموعة من الأصول فيسبب خسائر أو أضرار للأصول"

وتصنف مخاطر تهديدات أمن نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في وجهات نظر مختلفة إلى عدة أنواع:

### 1/ من حيث مصدرها The source Of Threat<sup>1</sup>

أ. مخاطر داخلية Internal

ب. مخاطر خارجية External

### 2/ من حيث المتسبب بها: The Perpetrator

أ. مخاطر ناتجة عن العنصر البشري Human Threat

ب. مخاطر ناتجة عن العنصر غير البشري Non-Human

### 3/ من حيث أساس العمدية: Intention

أ. مخاطر ناتجة عن تصرفات متعمدة (مقصودة) Intentional

ب. مخاطر ناتجة عن تصرفات غير متعمدة (غير مقصودة) Accidental

### 4/ من حيث الآثار الناتجة عنها: Consequences

أ. مخاطر تنتج عنها أضرار مادية Physical Damage

ب. مخاطر فنية ومنطقية Technical Or logical

5/ المخاطر على أساس علاقتها بمراحل النظام:

أ. مخاطر المدخلات Input

ب. مخاطر التشغيل Processing

ج. مخاطر المخرجات Output

مصادر تهديد أمن المعلومات:

يعرف التهديد على أنه (حدث محتمل غير مرغوب فيه قد يؤدي إلى خسارة أو أضرار وتتعدد مصادر التهديد منها:

1. الكوارث الطبيعية: مثل الحريق والعواصف والزلازل والفيضانات.

2. القابلية للتعرض للمخاطر: وتعرف بأنها نقاط الضعف في النظم التي قد تستقل في حدوث المخاطر، وتنشأ القابلية للتعرض للمخاطر في نظام أمن المعلومات من الضعف إلى نظام التشغيل ومكوناته فتحويل الملفات من وإلى الحاسبات خلال الشبكة الخاصة قد تخلق مشاكل محتملة فمثلاً وفقاً للمعايير الحالية لبروتوكول تحويل الملف ترسل كلمة المرور للملفات الحساسة في وضوح بدون تشفير مما يمكن لأي شخص اكتشافها واستغلالها.

3. تهديدات بشرية خارجية: أي تنشأ من أفراد خارج المنشأة وتتكون من:

أ. التهديدات من القرصنة:

والقرصان هو فرد يهدف إلى الوصول غير المصرح به لنظام الحاسب للمنشأة عن طريق البحث عن نقاط ضعف في إجراءات الأمن وفي الموقع الإلكتروني للمنشأة، ونظم الحاسب والاستفادة من نظم الإنترنت المفتوح وهو ما يطلق تعبير Cracker على قرصان ذو نية إجرامية حيث يكون هدفه تدمير النظام.

ب. التهديدات من المنافسين أو العملاء أو الموردين:

قد يتمكن المنافسين من اقتحام نظام المنشأة الأمني والوصول إلى قوائم العملاء والاطلاع على تنبؤات المبيعات وعروض المناقصات والأسعار، وقد تتعرض المنشأة لهذه التهديدات من العملاء والموردين.

4. تهديدات بشرية داخلية: أي تنشأ من قبل أفراد داخل المنشأة وتتكون من:

أ. الموظفين: سواء كانوا من الموظفين السابقين الذين فقدوا وظائفهم أو الموظفين الحاليين مستخدمين ما لديهم من سلطات أو معلومات بهدف تحقيق مصالح شخصية خاصة بهم أو لأقاربهم والخاصة بالمنشأة.

ب. شركاء التجارة: أوضحت إحدى الدراسات أن 90% من اختراقات الأمن يأتي من داخل المنشأة بسبب أن أفراداً يتم اعتبارهم خارجين وهم داخلون مثل شركاء التجارة الذين لديهم إمكانية الوصول إلى النظم الداخلية لبعضهم البعض.

**4. الدراسة الميدانية****إجراءات الدراسة الميدانية**

يتم في هذا الجزء توضيح الإجراءات، الطرق والأساليب المستخدمة في الدراسة الميدانية وتحليل بياناتها واستخراج نتائجها.

**1.4. مجتمع الدراسة:**

المجتمع هو مجموعة العناصر أو الأفراد الذين ينصب عليهم الاهتمام في دراسة معينة وبمعنى آخر هو جميع العناصر التي تتعلق بها مشكلة الدراسة. مجتمع الدراسة عبارة عن مدير فرع - مراقب فرع - محاسب - مراجع داخلي - موظف.

**2.4. عينة الدراسة:**

العينة هي جزء من المجتمع لمجموع وحدات إحصائية يجري اختيارها من المجتمع الإحصائي وفق قواعد خاصة لكي تمثل المجتمع تمثيلاً صحيحاً حيث تم اختيار 65 فرد بطريقة عشوائية من مجتمع الدراسة ليمثلوا العينة.

**3.4. الثبات والصدق الإحصائي:**

لحساب صدق وثبات الاستبانة قام الباحث بحساب ثبات الاستبانة عن طريق معامل الثبات ألفا كرونباخ، ولحساب صدق الاتساق الداخلي لفقرات الاستبانة قام الباحث بحساب صدق المحك عن طريق جزر معامل الثبات والجدول التالي يوضح ذلك:

**جدول (1)****معامل ثبات ألفا كرونباخ لأداء الدراسة (الإستبانة)**

الصدق	معامل الثبات	عدد الفقرات	المجال
.857	.734	5	البعد الأول: إدارة الخطر
.838	.703	5	البعد الثاني: حوكمة الشركات
.881	.776	5	البعد الثالث: إضافة القيمة
.853	.727	5	المحور الثاني: مخاطر أمن نظم المعلومات المحاسبية
<b>.954</b>	<b>.910</b>	<b>24</b>	<b>الأداء ككل</b>

المصدر: إعداد الباحث بالاعتماد على برنامج spss، 2022م

من الجدول (1) الذي يوضح ثبات وصدق الاستبانة يتضح للباحث إن معاملات ثبات فرضيات الدراسة عالية ومرتفعة، كما نجد إن معامل ثبات الاستبانة الكلي بلغ (0.910)، بصدق (0.954)، وهي قيمة تعكس ثبات وصدقاً مرتفعاً يمكن من إجراء عملية تحليل البيانات.

**5. تحليل البيانات**

**1.5. تحليل البيانات الشخصية:** فيما يلي تحليل البيانات الأساسية للدراسة وهي (المؤهل العلمي، التخصص العلمي، المسمى الوظيفي، سنوات الخبرة) حسب الجدول التالي:

جدول (2)  
البيانات الشخصية

النسبة	التكرارات	البيان	
		فئات الخاصية	الخاصية
56.9%	37	بكالوريوس	المؤهل العلمي
6.2%	4	دبلوم عالي	
27.7%	18	ماجستير	
9.2%	6	دكتوراه	
100.0%	65	المجموع	
50.8%	33	محاسبة	التخصص العلمي
15.4%	10	إدارة أعمال	
16.9%	11	اقتصاد	
15.4%	10	دراسات مالية ومصرفية	
1.5%	1	أخرى	
100.0%	65	المجموع	
6.2%	4	مدير فرع	المسمى الوظيفي
9.2%	6	مراقب فرع	
32.3%	21	محاسب	
9.2%	6	مراجع داخلي	
41.5%	27	موظف	
1.5%	1	أخرى	
100.0%	65	المجموع	
24.6%	16	5 سنوات فأقل	سنوات الخبرة
38.5%	25	6-10 سنوات	
24.6%	16	11-15 سنة	
9.2%	6	15-20 سنة	
3.1%	2	21 سنة فأكثر	
100.0%	65	المجموع	

المصدر: إعداد الباحث بالاعتماد على برنامج spss، 2022م

يتضح للباحث من الجدول (2) ان (56.9%) من افراد العينة هم من حملة البكالوريوس، (6.2%) يحملون درجة الدبلوم عالي، (27.7%) يحملون درجة الماجستير، (9.2%) يحملون درجة الدكتوراه، (50.8%) متخصصون في المحاسبة، (15.4%) متخصصون في إدارة الاعمال، (16.9%) متخصصون في الاقتصاد، (15.4%) متخصصون في الدراسات المالية والمصرفية، (1.5%) تخصصاتهم اخرى، كما أن (6.2%) هم مدير فرع، (9.2%) لديهم وظيفة مراقب فرع، (32.3%) محاسبون، (9.2%) مراجعون داخليون، (43%) موظف، كذلك فان (75.4%) من افراد العينة خبرتهم تفوق (5) سنوات، وان (24.6%) خبرتهم اقل من (5) سنوات، وهذه المؤشرات تدل على ان افراد العينة لديهم تأهيل علمي في مجال المحاسبة ويحملون مؤهل جامعي وفوق الجامعي وان معظمهم لديهم وظائف اخرى، كما ان خبرتهم تفوق (5) سنوات مما ينعكس على دقة وسلامة البيانات التي يدلون بها والتي تحقق اغراض الدراسة.

## 2.5. تحليل بيانات الدراسة:

### 1/ التوزيع التكراري للبعد الأول: إدارة المخاطر

يوضح الجدول (3) التوزيع التكراري والنسبي لإجابات أفراد عينة الدراسة على عبارات البعد الأول.

#### جدول رقم (3)

#### التوزيع التكراري والنسبي لعبارات البعد الأول إدارة المخاطر

العبارات	أوافق بشدة		أوافق		محايد		لا أوافق		لا أوافق بشدة	
	النسبة %	التكرار	النسبة %	التكرار	النسبة %	التكرار	النسبة %	التكرار	النسبة %	التكرار
1/ تقييم المخاطر وتطوير استراتيجيات إدارتها	63.1%	41	32.3%	21	0%	0	4.6%	3	0%	0
2/ نقل إمكانية حدوث الخسارة أو الأثر المالي	40.0%	26	50.8%	33	4.6%	3	4.6%	3	0%	0
3/ التعرف على مصادر الخطر المختلفة	47.7%	31	33.8%	22	15.4%	10	3.1%	2	0%	0
4/ تدابير الأموال اللازمة للتعويض عن الخسارة	44.6%	29	41.5%	27	9.2%	6	4.6%	3	0%	0

3.1%	2	3.1%	2	7.7%	5	38.5%	25	47.7%	31	5/ تحسين عملية صناعة القرار، التخطيط والأولويات
4.6%	3	3.1%	2	12.3%	8	41.5%	27	38.5%	25	6/ تقييم تنفيذ تقنيات معالجة المخاطر

المصدر: إعداد الباحث بالاعتماد على برنامج spss، 2022م

يتضح للباحث من الجدول (3) والذي يبين التوزيع التكراري والنسبي لعبارات البعد الأول إدارة المخاطر الآتي:

1. بالنظر إلى العبارة (1) نجد إن الغالبية من أفراد عينة المبحوثين موافقون ككل على تقييم المخاطر وتطوير استراتيجيات لإدارتها بنسبة 95.4%، بينما غير الموافقين ككل بلغت نسبتهم 4.6%.
2. بالنظر إلى العبارة (2) نجد إن الغالبية من أفراد عينة المبحوثين موافقون ككل على نقل إمكانية حدوث الخسارة أو الأثر المالي بنسبة 90.8%، أما المحايدون بلغت نسبتهم 4.6% ونفس النسبة غير الموافقين ككل.
3. بالنظر إلى العبارة (3) نجد إن النسبة الأعلى من أفراد عينة المبحوثين موافقون ككل على التعرف على مصادر الخطر المختلفة بنسبة 81.5%، أما المحايدون بلغت نسبتهم 15.4%، بينما غير الموافقين ككل بلغت نسبتهم 3.1%.
4. بالنظر إلى العبارة (4) نجد إن النسبة الأعلى من أفراد عينة المبحوثين موافقون ككل على تدابير الأموال اللازمة للتعويض عن الخسارة بنسبة 86.1%، أما المحايدون بلغت نسبتهم 9.2%، بينما غير الموافقين ككل بلغت نسبتهم 4.6%.
5. بالنظر إلى العبارة (5) نجد إن النسبة الأعلى من أفراد عينة المبحوثين موافقون ككل على تحسين عملية صناعة القرار، التخطيط والأولويات بنسبة 86.2%، أما المحايدون بلغت نسبتهم 7.7%، بينما غير الموافقين ككل بلغت نسبتهم 3.1%.
6. بالنظر إلى العبارة (6) نجد إن النسبة الأعلى من أفراد عينة المبحوثين موافقون ككل على تقييم تنفيذ تقنيات معالجة المخاطر بنسبة 80%، أما المحايدون بلغت نسبتهم 12.3%، بينما غير الموافقين ككل بلغت نسبتهم 7.7%.

2/ التوزيع التكراري للبعد الثاني: حوكمة الشركات

#### جدول (4)

التوزيع التكراري والنسبي لعبارات البعد الثاني حوكمة الشركات

العبارات	أوافق بشدة		أوافق		محايد		لا أوافق	
	النسبة %	التكرار	النسبة %	التكرار	النسبة %	التكرار	النسبة %	التكرار
1/ توجيه أعمال المنظمة ومراقبتها على أعلى مستوى	69.3%	45	24.6%	16	1.5%	1	3.1%	2

2/ الحفاظ على حقوق أصحاب المصالح والشفافية	29	44.7%	32	49.2%	3	4.6%	1	1.5%	0	.0%
3/ محاربة الفساد الإداري	32	49.2%	22	33.8%	9	13.8%	2	3.1%	0	.0%
4/ تحسين مستوى الأداء	30	46.1%	24	36.9%	7	10.8%	4	6.2%	0	.0%
5/ الشفافية والدقة والوضوح في القوائم المالية	26	40.0%	31	47.7%	5	7.7%	2	3.1%	1	1.5%
6/ ثبات ومصداقية القطاعات المالية على المستوى المحلي والدولي	24	36.9%	27	41.6%	11	16.9%	1	1.5%	2	3.1%

المصدر: إعداد الباحث بالاعتماد على برنامج spss، 2022م

يتضح للباحث من الجدول (4) والذي يبين التوزيع التكراري والنسبي لعبارات البعد الثاني الآتي:

1. بالنظر إلى العبارة (1) نجد إن الغالبية من أفراد عينة المبحوثين موافقون ككل على توجيه أعمال المنظمة ومراقبتها على أعلى مستوى بنسبة 93.9%، أما المحايدون بلغت نسبتهم 1.5%، بينما غير الموافقين ككل بلغت نسبتهم 4.6%.
2. بالنظر إلى العبارة (2) نجد إن الغالبية من أفراد عينة المبحوثين موافقون ككل على الحفاظ على حقوق أصحاب المصالح والشفافية بنسبة 93.9%، أما المحايدون بلغت نسبتهم 4.6%، بينما غير الموافقين ككل بلغت نسبتهم 1.5%.
3. بالنظر إلى العبارة (3) نجد إن النسبة الأعلى من أفراد عينة المبحوثين موافقون ككل على محاربة الفساد الإداري بنسبة 83%، أما المحايدون بلغت نسبتهم 13.8%، بينما غير الموافقين ككل بلغت نسبتهم 3.1%.
4. بالنظر إلى العبارة (4) نجد إن النسبة الأعلى من أفراد عينة المبحوثين موافقون ككل على تحسين مستوى الأداء بنسبة 83.1%، أما المحايدون بلغت نسبتهم 10.8%، بينما غير الموافقين ككل بلغت نسبتهم 6.2%.
5. بالنظر إلى العبارة (5) نجد إن النسبة الأعلى من أفراد عينة المبحوثين موافقون ككل على الشفافية والدقة والوضوح في القوائم المالية بنسبة 87.7%، أما المحايدون بلغت نسبتهم 7.7%، بينما غير الموافقين ككل بلغت نسبتهم 4.6%.
6. بالنظر إلى العبارة (6) نجد إن الغالبية من أفراد عينة المبحوثين موافقون ككل على ثبات ومصداقية القطاعات المالية على المستوى المحلي والدولي بنسبة 78.5%، أما المحايدون بلغت نسبتهم 16.9%، بينما غير الموافقين ككل بلغت نسبتهم 4.6%.

## 3/ التوزيع التكراري للبعد الثالث: إضافة القيمة

## جدول (5)

## التوزيع التكراري والنسبي لعبارات البعد الثالث إضافة القيمة

لا أوافق بشدة		لا أوافق		محايد		أوافق		أوافق بشدة		العبارات
النسبة %	التكرار	النسبة %	التكرار	النسبة %	التكرار	النسبة %	التكرار	النسبة %	التكرار	
0.0%	0	4.6%	3	1.5%	1	27.7%	18	66.2%	43	1/ تتعلق بنظام الرقابة وإدارة المخاطر
0.0%	0	4.6%	3	4.6%	3	41.5%	27	49.3%	32	2/ القدرة على تحقيق قيمة إضافية للمساهمين
0.0%	0	4.6%	3	13.8%	9	35.4%	23	46.2%	30	3/ نشاط مستقل مصمم لإضافة قيمة
0.0%	0	6.2%	4	7.7%	5	35.4%	23	50.7%	33	4/ يساعد على انجاز أهدافها من خلال وجود منهج منتظم
6.2%	4	1.5%	1	7.7%	5	43.1%	28	41.5%	27	5/ تقييم مهارة وأنشطة ووظيفة المراجعة
6.2%	4	1.5%	1	10.8%	7	32.3%	21	49.2%	32	6/ ضمان الحماية الكاملة للأصول وضمن الالتزام بالقوانين والتشريعات

المصدر: إعداد الباحث بالاعتماد على برنامج spss، 2022م

يتضح للباحث من الجدول (5) والذي يبين التوزيع التكراري والنسبي لعبارات البعد الثالث إضافة القيمة الآتي:

- بالنظر إلى العبارة (1) نجد إن الغالبية من أفراد عينة المبحوثين موافقون ككل على إضافة القيمة تتعلق بنظام الرقابة وإدارة المخاطر بنسبة 93.9%، أما المحايدون بلغت نسبتهم 1.5%، بينما غير الموافقين ككل بلغت نسبتهم 4.6%.
- بالنظر إلى العبارة (2) نجد إن الغالبية من أفراد عينة المبحوثين موافقون ككل على أن إضافة القيمة هي القدرة على تحقيق قيمة إضافية للمساهمين بنسبة 90.8%، أما المحايدون بلغت نسبتهم 4.6% ونفس النسبة غير الموافقين ككل.

3. بالنظر إلى العبارة (3) نجد إن النسبة الأعلى من أفراد عينة المبحوثين موافقون ككل على نشاط مستقل مصمم لإضافة قيمة بنسبة 81.6%، أما المحايدون بلغت نسبتهم 13.8%، بينما غير الموافقين ككل بلغت نسبتهم 4.6%.

4. بالنظر إلى العبارة (4) نجد إن النسبة الأعلى من أفراد عينة المبحوثين موافقون ككل على المساعدة على إنجاز أهدافها من خلال وجود منهج منظم بنسبة 86.1%، أما المحايدون بلغت نسبتهم 7.7%، بينما غير الموافقين ككل بلغت نسبتهم 6.2%.

5. بالنظر إلى العبارة (5) نجد إن النسبة الأعلى من أفراد عينة المبحوثين موافقون ككل على تقييم مهارة وأنشطة وظيفة المراجعة بنسبة 84.6%، أما المحايدون بلغت نسبتهم 7.7%، وغير الموافقين ككل بلغت نسبتهم 7.7%.

6. بالنظر إلى العبارة (6) نجد إن النسبة الأعلى من أفراد عينة المبحوثين موافقون ككل على ضمان الحماية الكاملة للأصول وضمان الالتزام بالقوانين والتشريعات بنسبة 81.5%، أما المحايدون بلغت نسبتهم 10.8%، بينما غير الموافقين ككل بلغت نسبتهم 7.7%.

4/ التوزيع التكراري للمحور الثاني: مخاطر أمن نظم المعلومات المحاسبية

#### جدول (6)

التوزيع التكراري والنسبي لعبارة المحور الثاني مخاطر أمن نظم المعلومات المحاسبية

العبارات	أوافق بشدة		أوافق		محايد		لا أوافق		لا أوافق بشدة	
	النسبة %	التكرار	النسبة %	التكرار	النسبة %	التكرار	النسبة %	التكرار		
1/ التهديدات من القرصنة	47.7%	31	41.5%	27	4.6%	3	6.2%	4	0%	0
2/ التهديدات من المنافسين أو العملاء	33.8%	22	55.4%	36	6.2%	4	4.6%	3	0%	0
3/ مخاطر التخطيط الاستراتيجي	40.0%	26	41.5%	27	12.3%	8	6.2%	4	0%	0
4/ مخاطر الحصول على برامج ومشروعات تكنولوجيا المعلومات	41.5%	27	40.0%	26	10.8%	7	7.7%	5	0%	0
5/ انعكاس أخطاء الإدخال على العملية التشغيلية	38.6%	25	41.5%	27	10.8%	7	3.1%	2	6.2%	4
6/ مخاطر البنية التحتية المعلوماتية	41.5%	27	30.8%	20	18.5%	12	3.1%	2	6.2%	4

المصدر: إعداد الباحث بالاعتماد على برنامج spss، 2022م

يتضح للباحث من الجدول (6) والذي يبين التوزيع التكراري والنسبي لعبارات المحور الثاني مخاطر أمن نظم المعلومات المحاسبية الآتي:

1. بالنظر إلى العبارة (1) نجد إن الغالبية من أفراد عينة المبحوثين موافقون ككل على أن مخاطر أمن نظم المعلومات المحاسبية **التهديدات من القرصنة** بنسبة 89.2%، أما المحايدون بلغت نسبتهم 4.6%، بينما غير الموافقين ككل بلغت نسبتهم 6.2%
2. بالنظر إلى العبارة (2) نجد إن الغالبية من أفراد عينة المبحوثين موافقون ككل على أن مخاطر أمن نظم المعلومات المحاسبية **التهديدات من المنافسين أو العملاء** بنسبة 89.2%، أما المحايدون بلغت نسبتهم 6.2%، بينما غير الموافقين ككل بلغت نسبتهم 4.6%
3. بالنظر إلى العبارة (3) نجد إن الغالبية من أفراد عينة المبحوثين موافقون ككل على أن مخاطر أمن نظم المعلومات المحاسبية **مخاطر التخطيط الاستراتيجي** بنسبة 81.5%، أما المحايدون بلغت نسبتهم 12.3%، بينما غير الموافقين ككل بلغت نسبتهم 6.2%
4. بالنظر إلى العبارة (4) نجد إن الغالبية من أفراد عينة المبحوثين موافقون ككل على أن مخاطر أمن نظم المعلومات المحاسبية **مخاطر الحصول على برامج ومشروعات تكنولوجيا المعلومات** بنسبة 81.5%، أما المحايدون بلغت نسبتهم 10.8%، بينما غير الموافقين ككل بلغت نسبتهم 7.7%.
5. بالنظر إلى العبارة (5) نجد إن الغالبية من أفراد عينة المبحوثين موافقون ككل على أن مخاطر أمن نظم المعلومات المحاسبية **إنعكاس أخطاء الإدخال على العملية التشغيلية** بنسبة 80.1%، أما المحايدون بلغت نسبتهم 10.8%، بينما غير الموافقين ككل بلغت نسبتهم 3.1%
6. بالنظر إلى العبارة (6) نجد إن الغالبية من أفراد عينة المبحوثين موافقون ككل على أن مخاطر أمن نظم المعلومات المحاسبية هي **مخاطر البنية التحتية المعلوماتية** بنسبة 72.2%، أما المحايدون بلغت نسبتهم 18.5%، بينما غير الموافقين ككل بلغت نسبتهم 9.3%

### 3.5. الإحصاء الوصفي لمحاور الدراسة:

جدول رقم (7) الإحصاء الوصفي للمتغيرات المستقلة (إدارة المخاطر-حوكمة الشركات – إضافة القيمة)

العبارات	المتوسط المرجح	الانحراف المعياري	مربع كاي	درجة الحرية	القيمة الاحتمالية	الاتجاه
البعد الأول: إدارة المخاطر						
1/ تقييم المخاطر وتطوير استراتيجيات إدارتها	4.54	.731	33.354	2	.000	أوافق بشدة
2/ نقل إمكانية حدوث الخسارة أو الأثر المالي	4.26	.756	44.723	3	.000	أوافق بشدة
3/ التعرف على مصادر الخطر المختلفة	4.26	.834	30.323	3	.000	أوافق بشدة
4/ تدابير الأموال اللازمة للتعويض عن الخسارة	4.26	.815	34.385	3	.000	أوافق بشدة

5/ تحسين عملية صناعة القرار، التخطيط والأوليات	4.25	.952	59.538	4	.000	أوافق بشدة
6/ تقييم تنفيذ تقنيات معالجة المخاطر	4.06	1.029	45.077	4	.000	أوافق
الوسط الكلي	4.27	0.563				أوافق بشدة
البعد الثاني: حوكمة الشركات						
1/ توجيه أعمال المنظمة ومراقبتها على أعلى مستوى	4.57	.809	110.923	4	.000	أوافق بشدة
2/ الحفاظ على حقوق أصحاب المصالح والشفافية	4.37	.651	50.385	3	.000	أوافق بشدة
3/ محاربة الفساد الإداري	4.29	.824	33.031	3	.000	أوافق بشدة
4/ تحسين مستوى الأداء	4.23	.880	29.831	3	.000	أوافق بشدة
5/ الشفافية والدقة والوضوح في القوائم المالية	4.22	.838	63.231	4	.000	أوافق بشدة
6/ ثبات ومصداقية القطاعات المالية على المستوى المحلي والدولي	4.08	.941	45.077	4	.000	أوافق
الوسط الكلي	4.29	0.525				أوافق بشدة
البعد الثالث: إضافة القيمة						
1/ تتعلق بنظام الرقابة وإدارة المخاطر	4.55	.751	69.338	3	.000	أوافق بشدة
2/ القدرة على تحقيق قيمة إضافية للمساهمين	4.35	.779	43.985	3	.000	أوافق بشدة
3/ نشاط مستقل مصمم لإضافة قيمة	4.23	.862	28.477	3	.000	أوافق بشدة
4/ يساعد على إنجاز أهدافها من خلال وجود منهج منظم	4.31	.865	37.092	3	.000	أوافق بشدة
5/ تقييم مهارة وأنشطة ووظيفة المراجعة	4.12	1.053	54.615	4	.000	أوافق
6/ ضمان الحماية الكاملة للأصول وضمن الالتزام بالقوانين والتشريعات	4.17	1.098	52.769	4	.000	أوافق
الوسط الكلي	4.29	0.625				أوافق بشدة

المصدر: إعداد الباحث بالاعتماد على برنامج spss، 2022م

من الجدول (7) الذي يبين الوسط الحسابي والانحراف المعياري وقيمة مربع كاي للمتغيرات المستقلة يتضح للباحث الآتي:

#### 1/ البعد الأول: إدارة المخاطر:

اشتمل البعد على (6) فقرات والتي جميعها اعتمدت لقياس أهمية إدارة المخاطر كأحد مكونات الاتجاهات الحديثة للمراجعة الداخلية، نجد إن القيم الاحتمالية لمربع كاي المحسوبة أصغر من مستوى المعنوية 0.05 في جميع العبارات أي انه توجد فروق ذات دلالة إحصائية عند مستوى المعنوية (0.05) بالنسبة لإجابات الباحثين للمحور الأول إدارة الخطر.

وفقا لمقياس ليكرت الخماسي نجد أن اتجاه إجابات الباحثين أوافق بشدة في جميع العبارات عدى العبارة (6). كما نجد

أن الاتجاه العام للمحور أوافق بشدة بمتوسط مرجح (4.27) وانحراف معياري (0.563).

## 2/ البعد الثاني: حوكمة الشركات

اشتمل البعد على (6) فقرات والتي جميعها اعتمدت لقياس أهمية حوكمة الشركات كأحد مكونات الاتجاهات الحديثة للمراجعة الداخلية، نجد إن القيم الاحتمالية لمربع كاي المحسوبة أصغر من مستوى المعنوية 0.05 في جميع العبارات أي انه توجد فروق ذات دلالة إحصائية عند مستوى المعنوية (0.05) بالنسبة لإجابات المبحوثين للمحور الثاني. وفقاً لمقياس ليكرد الخماسي نجد أن اتجاه إجابات المبحوثين أوافق بشدة في العبارات عدى العبارة (6) أوافق. كما نجد أن الاتجاه العام للمحور اوافق بمتوسط مرجح (4.29) وانحراف معياري (0.525).

## 3/ البعد الثالث: إضافة القيمة

اشتمل البعد على (6) فقرات والتي جميعها اعتمدت لقياس أهمية إضافة القيمة كأحد مكونات الاتجاهات الحديثة للمراجعة الداخلية، نجد إن القيم وقيم الاحتمالية لمربع كاي المحسوبة أصغر من مستوى المعنوية 0.05 في جميع العبارات أي انه توجد فروق ذات دلالة إحصائية عند مستوى المعنوية (0.05) بالنسبة لإجابات المبحوثين للمحور الثالث. وفقاً لمقياس ليكرد الخماسي نجد أن اتجاه إجابات المبحوثين أوافق بشدة في العبارات (1-2-3-4) وأوافق في العبارتين (5-6). كما نجد أن الاتجاه العام للمحور اوافق بشدة بمتوسط مرجح (4.29) وانحراف معياري (0.625).

## جدول رقم (8)

## الإحصاء الوصفي للمتغير التابع مخاطر أمن نظم المعلومات المحاسبية

الاتجاه	القيمة الاحتمالية	درجة الحرية	مربع كاي	الانحراف المعياري	المتوسط المرجح	العبارات
أوافق بشدة	.000	3	40.538	.828	4.31	1/ التهديدات من القرصنة
أوافق	.000	3	46.077	.748	4.18	2/ التهديدات من المنافسين أو العملاء
أوافق	.000	3	26.385	.870	4.15	3/ مخاطر التخطيط الاستراتيجي
أوافق	.000	3	26.015	.905	4.15	4/ مخاطر الحصول على برامج ومشروعات تكنولوجيا المعلومات
أوافق	.000	4	44.462	1.089	4.03	5/ انعكاس أخطاء الإدخال على العملية التشغيلية
أوافق	.000	4	34.462	1.139	3.98	6/ مخاطر البنية التحتية المعلوماتية
أوافق				<b>0.612</b>	<b>4.14</b>	الوسط الكلي

المصدر: إعداد الباحث بالاعتماد على برنامج spss، 2022م

اشتمل البعد على (6) فقرات والتي جميعها اعتمدت لقياس مخاطر أمن نظم المعلومات المحاسبية، نجد إن القيم وقيم الاحتمالية لمربع كاي المحسوبة أصغر من مستوى المعنوية 0.05 في جميع العبارات أي انه توجد فروق ذات دلالة إحصائية عند مستوى المعنوية (0.05) بالنسبة لإجابات المبحوثين للمحور الثالث. وفقاً لمقياس ليكرد الخماسي نجد أن اتجاه إجابات المبحوثين أوافق في جميع العبارات عدى العبارة (1) أوافق بشدة. كما نجد أن الاتجاه العام للمحور اوافق بمتوسط مرجح (4.14) وانحراف معياري (0.612).

## 4.5. اختبار الفرضيات:

يعتبر هذا الجزء قاعدة أساسية تستند إليها الدراسات العلمية بشكل عام، والدراسة الحالية بشكل خاص، فمن خلاله نحصل على النتيجة النهائية للدراسة وفيه يتم إثبات أو نفي الفرضيات التي بنيت عليها الدراسة.

**الفرضية الأولى:** توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين إدارة المخاطر ومخاطر أمن نظم المعلومات المحاسبية ولاختبار هذا الفرض تم إيجاد العلاقات الارتباطية بين المتغيرين عن طريق الانحدار الخطي البسيط على النحو التالي:

## جدول (9)

العلاقة بين المتغير المستقل (إدارة المخاطر) والمتغير التابع (مخاطر أمن نظم المعلومات المحاسبية)

اختبار (t)		أنوفا		معامل بيتا $\beta$	قيمة الثابت $\alpha$	معامل التحديد (R <sup>2</sup> )	معامل الارتباط (R)	
مستوى الدلالة	قيمة (t)	(sig)	قيمة (F)					
.000	4.219	.000	17.800	.510	1.959	.220	469.**	إدارة المخاطر

المصدر: إعداد الباحث بالاعتماد على برنامج spss، 2022م

من الجدول رقم (8) يتبين وجود علاقة ارتباطية موجبة ذات دلالة إحصائية بين المتغير المستقل (إدارة المخاطر) والمتغير التابع (مخاطر أمن نظم المعلومات المحاسبية)، إذا بلغت قيمة معامل الارتباط (\*\*0.469) وهي تدل على وجود علاقة ارتباطية، أما قيمة معامل التحديد (R<sup>2</sup>) فقد بلغت (0.220) وهي تشير إلى أن ما مقداره (22%) من التغير الحاصل في مخاطر أمن نظم المعلومات المحاسبية مفسر بفعل إدارة المخاطر، وإن النسبة المتبقية (78%) تعزى إلى عوامل أخرى غير معروفة.

بلغت قيمة (F) 17.800 بمستوى دلالة ( $\text{sig} < 0.05$ ) مما يشير إلى معنوية النموذج ووجود تجانس وتباين بين المتغيرين.

بلغت قيمة (t) (4.219) بمستوى دلالة ( $\text{sig} < 0.05$ ) توضح الدلالة الإحصائية وقوة العلاقة بين المتغيرين.

مما سبق من نتائج يتم قبول الفرضية (توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين إدارة المخاطر ومخاطر أمن نظم

المعلومات المحاسبية)

**الفرضية الثانية:** توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين حوكمة الشركات ومخاطر أمن نظم المعلومات المحاسبية

ولاختبار هذا الفرض تم إيجاد العلاقات الارتباطية بين المتغيرين عن طريق الانحدار الخطي البسيط على النحو التالي:

## جدول (10)

العلاقة بين المتغير المستقل (حوكمة الشركات) والمتغير التابع (مخاطر أمن نظم المعلومات المحاسبية)

اختبار (t)		أنوفا		معامل بيتا $\beta$	قيمة الثابت $\alpha$	معامل التحديد (R <sup>2</sup> )	معامل الارتباط (R)	
مستوى الدلالة	قيمة (t)	(sig)	قيمة (F)					
.000	7.863	.000	61.823	.819	.620	.495	.704**	التحسين المستمر

المصدر: إعداد الباحث بالاعتماد على بيانات الاستبانة، 2022م

من الجدول رقم (10) يتبين وجود علاقة ارتباطية موجبة ذات دلالة إحصائية بين المتغير المستقل (حوكمة الشركات) والمتغير التابع (مخاطر أمن نظم المعلومات المحاسبية)، إذا بلغت قيمة معامل الارتباط ( $0.701^{**}$ ) وهي تدل على وجود علاقة ارتباطية قوية، أما قيمة معامل التحديد ( $R^2$ ) فقد بلغت (0.495) وهي تشير إلى أن ما مقداره (49.5%) من التغير الحاصل في مخاطر أمن نظم المعلومات المحاسبية مفسر بفعل حوكمة الشركات، وإن النسبة المتبقية (50.5%) تعزى إلى عوامل أخرى غير معروفة..

بلغت قيمة (F) 61.823 بمستوى دلالة ( $\text{sig} < 0.05$ ) مما يشير إلى معنوية النموذج ووجود تجانس وتباين بين المتغيرين.

بلغت قيمة (t) (7.863) بمستوى دلالة ( $\text{sig} < 0.05$ ) توضح الدلالة الإحصائية وقوة العلاقة بين المتغيرين.

مما سبق من نتائج يتم قبول الفرضية (توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين حوكمة الشركات ومخاطر أمن نظم

المعلومات المحاسبية)

الفرضية الثالثة: توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين إضافة القيمة ومخاطر أمن نظم المعلومات المحاسبية

ولاختبار هذا الفرض تم إيجاد العلاقات الارتباطية بين المتغيرين عن طريق الانحدار الخطي البسيط على النحو التالي:

### جدول (11)

العلاقة بين المتغير المستقل (إضافة القيمة) والمتغير التابع (مخاطر أمن نظم المعلومات المحاسبية)

اختبار (t)	أنوفا		معامل بيتا $\beta$	قيمة الثابت $\alpha$	معامل التحديد ( $R^2$ )	معامل الارتباط (R)	التركيز على العميل
	قيمة (t)	(sig)					
مستوى الدلالة	13.671	.000 <sup>a</sup>	.846	.507	.748	0.865 <sup>**</sup>	

المصدر: إعداد الباحث بالاعتماد على برنامج spss، 2022م

إن الجدول يبين وجود علاقة ارتباطية موجبة ذات دلالة إحصائية بين المتغير المستقل (إضافة القيمة) والمتغير التابع (مخاطر أمن نظم المعلومات المحاسبية)، إذا بلغت قيمة معامل الارتباط ( $0.865^{**}$ ) وهي تدل على وجود علاقة ارتباطية، أما قيمة معامل التحديد ( $R^2$ ) فقد بلغت (0.748) وهي تشير إلى أن ما مقداره (74.8%) من التغير الحاصل في مخاطر أمن نظم المعلومات المحاسبية مفسر بفعل إدارة المخاطر، وإن النسبة المتبقية (25.2%) تعزى إلى عوامل أخرى غير معروفة.

بلغت قيمة (F) 186.901 بمستوى دلالة ( $\text{sig} < 0.05$ ) مما يشير إلى عدم معنوية النموذج ووجود تجانس وتباين بين

المتغيرين.

بلغت قيمة (t) (13.671) بمستوى دلالة ( $\text{sig} < 0.05$ ) توضح الدلالة الإحصائية وقوة العلاقة بين المتغيرين.

مما سبق من نتائج يتم رفض الفرضية (توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين إضافة القيمة ومخاطر أمن نظم

المعلومات المحاسبية).

### 5. النتائج:

من خلال الدراسة النظرية الميدانية تم التوصل إلى النتائج التالية:

1. أثبتت الدراسة وجود أثر وعلاقة ارتباطية ذات دلالة إحصائية بين إدارة المخاطر ومخاطر أمن نظم المعلومات المحاسبية
2. أثبتت الدراسة وجود أثر وعلاقة ارتباطية ذات دلالة إحصائية بين إضافة القيمة ومخاطر أمن نظم المعلومات المحاسبية.

3. الالتزام بأليات المحاسبة لحوكمة الشركات ومقدار الجهد اللازم لتنفيذه ادى إلى الشفافية والدقة والوضوح في معلومات القوائم المالية

#### 6. التوصيات:

بناءً على نتائج الدراسة يوصي الباحث بالآتي:

1. المساعدة في تدعيم نظام الإفصاح وتحقيق الشفافية من خلال تطبيق الاتجاهات الحديثة للمراجعة الداخلية ونظام الرقابة الداخلية والمعلومات التي تضمنها التقارير المالية.
2. يجب أن تتصف التقارير والقوائم المالية التي تصدرها المصارف بالشفافية، وما يترتب عليها ذلك من زيادة ثقة العملاء والمستثمرين بها اعتمادهم عليها في اتخاذ القرارات.
3. تدعيم حوكمة الشركات كأحد الاتجاهات الحديثة للمراجعة الداخلية للحد مخاطر أمن نظم المعلومات المحاسبية وللحفاظ على الثقة والشفافية في المعلومات المالية المفصح عنها.

#### 7. المصادر والمراجع:

- 1- قطب، أحمد سعيد. (2009م). التكامل بين الآليات المحاسبية وغير المحاسبية لنظم الحوكمة وأثرها على الأداء وخفض فجوة التوقعات عن القيمة العادلة للمنشأة، الإسكندرية: مجلة كلية التجارة للبحوث العلمية، كلية التجارة، جامعة الإسكندرية.
- 2- العتيبي، عمر بن محمد. (2010م). الأمن المعلوماتي في المواقع الالكترونية ومدى توافقه مع المعايير المحلية والدولية، رسالة دكتوراه غير منشورة، جامعة نايف العربية للعلوم الأمنية، الرياض.
- 3- إبراهيم، الوليد الطيب. (2017م). الاتجاهات الحديثة للمراجعة الداخلية ودورها في زيادة كفاءة نظام الرقابة الداخلية، جامعة النيلين، كلية الدراسات العليا، رسالة ماجستير في المحاسبة غير منشورة، الخرطوم.
- 4- داما، صالح عبد الله أمين. (2018م). الاتجاهات الحديثة للمراجعة الداخلية ودورها في إدارة المخاطر، رسالة ماجستير في المحاسبة غير منشورة. جامعة النيلين، كلية الدراسات العليا، الخرطوم.
- 5- عريقات، حربي محمد؛ وعقل، سعيد جمعة. (2010م). التأمين إدارة الخطر النظرية والتطبيق، ط 2، دار الأوتل للنشر، الأردن.
- 6- باعاجه، سالم سعيد. (2013م). مدى إضافة المراجعة الداخلية قيمة للمنشأة - دراسة ميدانية على قطاع صناعة الكهرباء، المجلة العلمية للبحوث والدراسات التجارية، العدد 3. جامعة حلوان، كلية التجارة، حلوان.
- 7- حمود، سعد علي؛ داود، فضيلة سلمان. (2012م). تأثير حاكمية الشركات في تعزيز أخلاقيات الأعمال، مجلة العلوم الاقتصادية والإدارية، مجلد (18)، العدد (66). كلية الإدارة والاقتصاد، جامعة بغداد، بغداد.
- 8- محمد، طارق مختار. (2015م). أثر ممارسة حوكمة الشركات على شفافية القوائم المالية، مجلة الفكر المحاسبي، الجزء (1)، العدد (1). كلية التجارة، جامعة عين شمس، القاهرة.

- 9- خليل، عبد اللطيف محمد. (2003م). "نموذج مقترح لإدارة وتقييم أداء وظيفة المراجعة الداخلية في ضوء توجهاتها المعاصرة - بالتطبيق على البنوك التجارية". مجلة البحوث التجارية، العدد (1)، المجلد (25). كلية التجارة - جامعة الزقازيق، القاهرة.
- 10- الشواورة، فيصل محمود. (2009م). قواعد الحوكمة وتقييم دورها في مكافحة ظاهرة الفساد والوقاية منه في الشركات المساهمة العامة الاردنية، مجلة جامعة دمشق للعلوم الاقتصادية والقانونية، مجلد (25)، العدد (2). كلية الاقتصاد، جامعة دمشق، دمشق.
- 11- ابراهيم، محمد بها الدين. (2010م). إطار مقترح لتحديد منهج تطبيقي لأليات حوكمة الشركات بهدف زيادة كفاءة وفعالية المراجعة الخارجية للشركات المساهمة مع التطبيق على بيئة المراجعة بجمهورية مصر العربية، مجلة الدراسات والبحوث التجارية، المجلد (1)، العدد (2). كلية التجارة، جامعة بنها، القاهرة.
- 12- الشريف، حرية. (2006م). مخاطر نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية "دراسة تطبيقية على المصارف العاملة في قطاع غزة" رسالة مقدمة لنيل درجة الماجستير - الجامعة الإسلامية غزة - كلية التجارة.
- 13- العبيدي، فاطمة. (2012م). مخاطر استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة وأثرها على فعالية عملية التدقيق في الأردن، رسالة مقدمة لنيل درجة الماجستير في المحاسبة، جامعة الشرق الأوسط، كلية الأعمال.
- 14- البحيصي، عصام. (2007م). مخاطر نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية، دراسة تطبيقية على المصارف العاملة في قطاع غزة، الجامعة الإسلامية غزة، كلية التجارة.
- 15- محمد، محمد محمود عبده ربه. (2006م). مخاطر الاعتماد على المعلومات المحاسبية عند تقديم الاستثمارات في سوق الأوراق المصرية، مجلة الفكر المحاسبي، العدد الأول، مجلة علمية تصدر عن قسم المحاسبة والمراجعة، كلية التجارة، جامعة عين شمس، السنة العاشرة.
- 16- البنناجي، محمد. (2005م). نموذج مقترح لقياس المخاطر في المصارف الإسلامية (دراسة ميدانية، المعهد المصرفي - مؤسسة النقد العربي السعودي).
- 17- عبد السيد، ناظم حسن. (2012م). أثر حوكمة المصارف على جودة المعلومات المحاسبية، مجلة المثنى للعلوم الادارية والاقتصادية، المجلد (2)، العدد (4). كلية الإدارة والاقتصاد، جامعة المثنى، بغداد.

18- Claudiu BRANDAS, et al., (2013). Integrated Approach Model of risk, Control and Auditing of Accounting Information system, West University Of Timisoara, Romania, Information Economic vol. 17, no 4.

Doi: [doi.org/10.52133/ijrsp.v4.39.18](https://doi.org/10.52133/ijrsp.v4.39.18)