

## استخدام اطار (COBIT) ودوره في تعزيز نظام الرقابة الداخلية على نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية "دراسة استطلاعية لآراء عينة من العاملين في مجموعة من المصارف الاهلية والحكومية بمحافظة أربيل"

فيان سليمان حمه سعيد<sup>1</sup> زريان شلال ابراهيم<sup>2</sup>

<sup>1,2</sup> قسم المحاسبة، كلية العلوم الإنسانية والاجتماعية، جامعة كويه، السليمانية، العراق

Email: vian.alsalihy@koyauniversit.org<sup>1</sup>, zryan.shalal@koyauniversity.org<sup>2</sup>

### الملخص:

يهدف هذا البحث إلى تحليل علاقة وأثر اطار (COBIT) بأبعاده (التنظيم والتخطيط، الامتلاك والتنفيذ، الدعم والتوصيل، المتابعة والتقييم، تقييم وتوجيه ومراقبة) في تعزيز نظام الرقابة الداخلية في نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية من خلال الالتزام بأساليب الرقابة العامة والمتمثلة بكل من (أساليب الرقابة التنظيمية، أساليب رقابة الأجهزة، أساليب رقابة التوصيل، أساليب رقابة توثيق وتطوير النظام) والالتزام بأساليب الرقابة على التطبيقات والمتمثلة بكل من (أساليب الرقابة على مدخلات النظام، أساليب الرقابة على معالجة البيانات، أساليب الرقابة على المخرجات) من خلال آراء عينة من العاملين في مجموعة من المصارف الحكومية والاهلية في مدينة أربيل. وبعد مراجعة مجموعة من الدراسات والابحاث تم كتابة المفاهيم النظرية وبناء النموذج والفرضيات اعتماداً على أبعاد إطار (COBIT) ونظام الرقابة الداخلية على نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية، وبناء على طبيعة البحث والأهداف التي تسعى لتحقيقه فقد تم الاعتماد على المنهج الوصفي التحليلي. ومن أجل جمع بيانات، تم الاعتماد على استمار الاستبيان، تم توزيع (152) على (10) مصرف، أما المستجيبون فبلغ عددهم (128) من العاملين في المصارف الحكومية والاهلية في مدينة أربيل عينة الدراسة. تم إختبار الفرضيات من خلال مجموعة من الأساليب الإحصائية بواسطة البرامج الحاسوبية (Amos V. 24) و (SPSS V.24). توصلت الدراسة إلى وجود علاقة ارتباط معنوية وتأثير موجب بين المتغيرين. أقررت الدراسة مجموعة من المقررات أهمها ضرورة اعتماد الإدارات العليا للمصارف عينة البحث على إطار COBIT باعتباره فلسفة إدارية حديثة تهدف إلى توعية القيادات المصرافية والعاملين فيها بضرورة التخلص من الأساليب والنظم التقليدية للإدارة لتتمكن من الوصول إلى التحسين المستمر في الخدمات المصرافية.

**الكلمات المفتاحية:** اطار (COBIT)، الرقابة الداخلية على نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية، المصارف الحكومية والاهلية في مدينة أربيل.

### پوخته:

ئامانچی تویزینه‌وه که شیکردن‌هی پهیوندی و کاریگمری چوارچیوه COBIT بوو به رههنده‌کانیمه (پلاندان و ریکخستن، خاونداریتی و جیبه‌جیکردن، پشتگیری و گمیاندن، بعواداچوون و هلسنگاندن، هلسنگاندن، رینمای و کونترول) له به هیز کردنی کونترولی ناوخویی له سیستمی زانیاری ژمیریاری ئەلیکترۆنی له به پابندبۇون به شیواز مکانی کونترولی گشتی نوینمایتی دەگریت له لایم (شیواز مکانی کونترولکردنی ریکخراویی، شیواز مکانی کونترولکردنی ئامیر مکان، شیواز مکانی کونترولکردنی پهیوندی، بىلگىنامەکانی سیستم و شیواز مکانی کونترولکردنی پەرمپەدان) و پابندبۇون به شیواز مکانی کونترولکردنی پهیوندی برنامە کە به (شیواز مکانی کونترولکردن بىسەر ھاتھزوره‌وه سیستم، شیواز مکانی کونترولکردنی پەرسیسی دات، شیواز مکانی کونترولکردن لەسەر دەچوون) نىشان دەدریت له رینگى بۆچۈنى نومونىيەك له كريكاران له گروپىك له بانكه حکومى و ئەھلىيەكان له شارى ھولىر. دواى پىداچوونه‌وه به كۆملەيىك تویزینه‌وه و ئەندەبىات، چەمكە تىۋىرىيەكان نۇوسىران، دروستكىرنى مۆدىل و گریمانەكان لەسەر بىنەمای رههندەکانی چوارچیوه (COBIT) و سیستمی کونترولی ناوخویی لەسەر سیستمی زانیاری ژمیریاری ئەلیکترۆنی. بە پېشىستن بە سروشى تویزینه‌وه و ئەمۇ ئامانچانى كە ھەولى بەدەستەنیانى دەدات، پېشىتى بە رېبازى شىكارى و مەسەتكەر بەستووه. بۆ كۆكىردن‌هی زانیارى پېشىت بە پەرسىار نامەك بەسترا (102) بىسەر (10) بانکدا دابېشىرا، لە كاتىكدا وەلامدەر ھەوكان (128) كارمەندى بانك بۇوه بانكه حکومى و ئەھلىيەكان له شارى ھولىر، نومونىي تویزینه‌وه کە. گریمانەكان بە كۆملەيىك شیوازى ئامارى بە بەكارهنىانى بەنامەکانى كۆمپىوتەر (SPSS V. 24) (Amos V. 24) تاقىيەرەنەمە. تویزینه‌وه کە پهیوندەبىيەكى بەرچاو و کاریگمرى ئەرىپەن لە ئىوان ئەو دوو گورا وە دۆزىيەوه. تویزینه‌وه کە كۆملەيىك پېشىيارى پېشىيار كردووه، كە گىنگەرەنیان پېویستى بە بەرپەبرىنى بالاى بانكەكانه بۆ وەرگەرتى نومونەتى تویزینه‌وه



لەسەر چوارچیوھی COBIT وەک فەلسەفەیەکی بەرپوھەردنی مۆدەرن بە ئامانجى پەروەردەکەرنى سەرکەردايەتى بانكى و کارمەندەكانى لە پىويستى واز لە شىواز و سىستەمى نەرىتى بەرپوھەردن بەھىن بۆ ئەمەتى بتوانن بگەنە پىشکەمۇتى بەرەدەوام لە خزمەتگۈزارىيە بانكىيەكاندا.

**كىلىھ وشەكان:** چوارچيويھى (كۆبىت)، كۆنترۆلى ناوخۇبى لە سىستەمى زانىارى ژمیرىيارى ئەلەتكەرۇنى، بانكە حەكومى و ئەھلىيەكان لە شارى ھەولىئىر.

### Abstract:

This research aimed to analyze the relationship and impact of the (COBIT) framework with its dimensions (planning and organization, ownership and implementation, support and delivery, monitoring and evaluation, evaluation, direction and control) in strengthening the internal control system in electronic accounting information systems by adhering to the methods of general control represented by each of (organizational control methods, devices control methods, delivery control methods, system documentation and development control methods) and adherence to the methods of control over applications, represented by (methods of control over system inputs, methods of controlling data processing, methods of controlling outputs). through the opinions of a sample of workers in a group From governmental and private banks in the city of Erbil, After reviewing a set of studies and literature, theoretical concepts were written, model building and hypotheses based on the dimensions of the (COBIT) framework and the internal control system on electronic accounting information systems. Based on the nature of the research and the objectives it seeks to achieve, the descriptive analytical approach has been relied upon. In order to collect data, a questionnaire was relied upon. (152) were distributed to (10) banks, while the respondents were (128) of employees. The hypotheses tested by a set of statistical methods using computer programs (Amos V. 24) and (SPSS V.24). The study reached a set of conclusions, including the results of the analysis revealed the existence of a positive significant correlation of correlation and impact between the two variables. The study recommended a set of suggestions, the most important of which is the need for the senior management of the banks to adopt the research sample on the COBIT framework as a modern management philosophy aimed at educating banking leaders and employees necessity of abandoning the traditional methods and systems of management in order to be able to reach continuous improvement in banking services.

**Keywords:** (COBIT) framework, internal control in electronic accounting information systems, governmental and private banks in the city of Erbil.



## المقدمة:

شهد العالم في السنوات الأخيرة تطوراً في مجال الاتصالات والمعلومات، وكان من نتائج هذا التطور مصطلح تقنية المعلومات (Information Technology IT)، لذلك فإنه بسبب ازدياد استخدام التقنية الحديثة في مصارف إقليم كورستان العراق، حدثت تغيرات سريعة في الطريقة التي تتم بها الأعمال والعمليات نتيجة لتطور تقنية المعلومات في المؤسسات المصرفية. ازداد الطلب من قبل المصارف والشركات والمؤسسات على تقنية المعلومات، يلعب استخدام نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في المؤسسات المصرفية دوراً مهماً في تسهيل وتسريع عمليات البيانات لتوفير المعلومات المحاسبية، وزيادة كفاءة المحاسبين، وسرعة في الإنجاز، والحصول على المعلومات المحاسبية في الوقت المناسب، وبأقل تكلفة ممكنة، نلاحظ انتقال عمليات المصارف في محافظة أربيل من النظام اليدوية إلى النظام الإلكتروني، فقد عملت إدارة المصارف على أحكام الرقابة في الأعمال المصرفية من أجل الحفاظ على أمن نظم المعلومات المصرفية، وبما أنه لا يوجد نشاط مصرفي بدون مخاطر، فإن هذه الدراسة هي محاولة لمعرفة دور استخدام (COBIT) في تعزيز نظام الرقابة الداخلية على نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في عينة من المصارف الأهلية والحكومية في محافظة أربيل.

يمتلك نظام الرقابة الداخلية في أي المصارف أهمية كبيرة لما يوفره من إجراءات ووسائل رقابة فعالة أثناء أداء أي نشاط داخلها. إن الهدف من وجود نظام رقابة داخلية هو حماية موجودات المصارف من السرقة أو الاختلاس وضمان الالتزام بالقوانين والسياسات وضمان دقة وسلامة وملائمة وموثوقية البيانات ورفع كفاءة أداء المؤسسة. أدى استخدام بعض المؤسسات للأنظمة الإلكترونية إلى وجود رقابة تكون لها إجراءات حديثة توافق التطورات في تقنية المعلومات لتشديد الرقابة على تقنية المعلومات وهذا يؤدي إلى تعزيز نظام الرقابة الداخلية وفق إطار رقابي شامل وهذا الإطار هو إطار عمل (COBIT) وهو إطار قياسي مكون من عدة أدوات تساعد مدراء المصارف و المدققين والمستخدمين على تقليل الفجوة وتقليل المخاطر بين نظم المعلومات والاحتياجات الفنية واحتياجات الأعمال الأساسية للمصرف. وكذلك معالجة التحديات التي تواجه تقنية المعلومات، التي من خلالها يتم تحديد المعايير الأخرى التي لها دور في حماية المعلومات وتقليل مخاطر تقنية المعلومات بشكل يساهم في تعزيز نظام الرقابة الداخلية على نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية.

## المحور الأول: الإطار المنهجي للبحث

**أولاً: مشكلة البحث:** أن تقنية المعلومات المستخدمة في المصارف ونظام الرقابة الداخلية على نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية المطبق في هذه المصارف في تفاعل مستمر مع بعضها البعض، حيث أن نظم الرقابة الداخلية يحتاج المعلومات الصحيحة لضمان السير الحسن للخطط الموضوعة وهذا ما تتوفره تقنية المعلومات عن طريق تجميع ومعالجة واسترجاع البيانات والمعلومات المتوفرة، تواجه نظام الرقابة الداخلية في المصارف العديد من الصعوبات في مراقبة وتقدير تنفيذ نظام الرقابة الداخلية عند استخدام نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية، مما يسبب مشاكل وصعوبات في أداء مهام الرقابة الداخلية، لذلك من الضروري استخدام نظام رقابة داخلي جديد للحد من هذه المشاكل مع التطورات والتغيرات التي تحدث في النظام الإلكتروني، التي يجب تقييم تدابير الرقابة الداخلية وفقاً للمعايير الدولية وباستخدام إطار رقابة داخلية حديثة، ومن بين هذه الأطر الحديثة (COBIT).

تختلص مشكلة الرئيسي للبحث كالتالي:

- 1- ما هو دور استخدام (COBIT) في مجالات أبعاد الخمسة في تعزيز نظام الرقابة الداخلية على نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في المصارف الحكومية والأهلية في محافظة أربيل بإقليم كورستان العراق؟
- 2- هل يحقق نظام الرقابة الداخلية الالتزام بأساليب الرقابة العامة والرقابة على التطبيقات في ظل استخدام تقنية المعلومات في المصارف الحكومية والأهلية في محافظة أربيل بإقليم كورستان العراق؟

## ثانياً: أهمية البحث

**الأهمية العلمية:** إن الاستخدام الأمثل لتقنية المعلومات في جميع مجالات المؤسسات المصرافية أدى إلى زيادة الاهتمام بنظام الرقابة الداخلية في نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية، تتمثل أهميته في التعرف على كيفية تطبيق أحد الأطر المستخدمة في تعزيز نظام الرقابة الداخلية، وذلك من خلال النظام الرقابي إطار عمل (COBIT) ب مجالاته الخمسة (التنظيم والتخطيط، الامتلاك والتنفيذ، الدعم والتوصيل، المتابعة والتقييم، التقييم والتوجيه والمراقبة) لما للأطراف من دور في مساعدة المديرين والمدققين والمستخدمين في فهم أنظمة تقنية المعلومات التي تخص المصارف وتوفير مستوى جيد من الأمان وحماية موجودات المصارف.

**الأهمية العملية:** تتبّع أهمية هذا البحث من أهمية القطاع المصرفي، في إقليم كوردستان - العراق يُعد من القطاعات الرئيسية المساهمة الوطنية في تعزيز التنمية، تتمثل أهميته في إجراء الدراسة الميدانية مع الدراسة التحليلية النظرية وذلك من خلال عينة من العاملين في مجموعة من المصارف الحكومية والأهلية بمحافظة أربيل والمتمثلة بأبعادها (التنظيم والتخطيط، الامتلاك والتنفيذ، الدعم والتوصيل، المتابعة والتقييم، التقييم والتوجيه والمراقبة) في تعزيز الرقابة الداخلية على نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية من خلال الالتزام بأساليب الرقابة العامة و الرقابة على التطبيقات. وذلك يعزز أداء المصارف فيما يتعلق بالسيطرة على المخاطر التي قد تواجهها من خلال تطوير مجموعة من الإجراءات لمنع حدوثها وتعزيز الثقة في النظام المصرفي، وتقييم مجموعة من المقترنات تساعد هذه المصارف على تحقيق مستوى جيد لحكمة تقنية المعلومات.

## ثالثاً: أهداف البحث: يهدف البحث إلى تحقيق الآتي:

- 1- التعرف على إطار عمل(COBIT) و مجالاته.
- 2- التعرف على نظام الرقابة الداخلية وعلى نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية.
- 3- التعرف علاقة وأثر استخدام(COBIT) في تعزيز الرقابة الداخلية على نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية في المصارف الحكومية والأهلية في مدينة أربيل بإقليم كوردستان العراق.

## رابعاً: فرضية البحث:

1. الفرضية الاولى: توجد علاقة ارتباط معنوية ذات دلالة احصائية بين إطار (COBIT) والرقابة الداخلية في نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية (ICEAIS) على المستوى الكلي والجزئي.
2. الفرضية الثانية: يؤثر إطار (COBIT) تأثيراً معنواً ومحجاً في الرقابة الداخلية على نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية (ICEAIS) وعلى المستوى الكلي والجزئي.

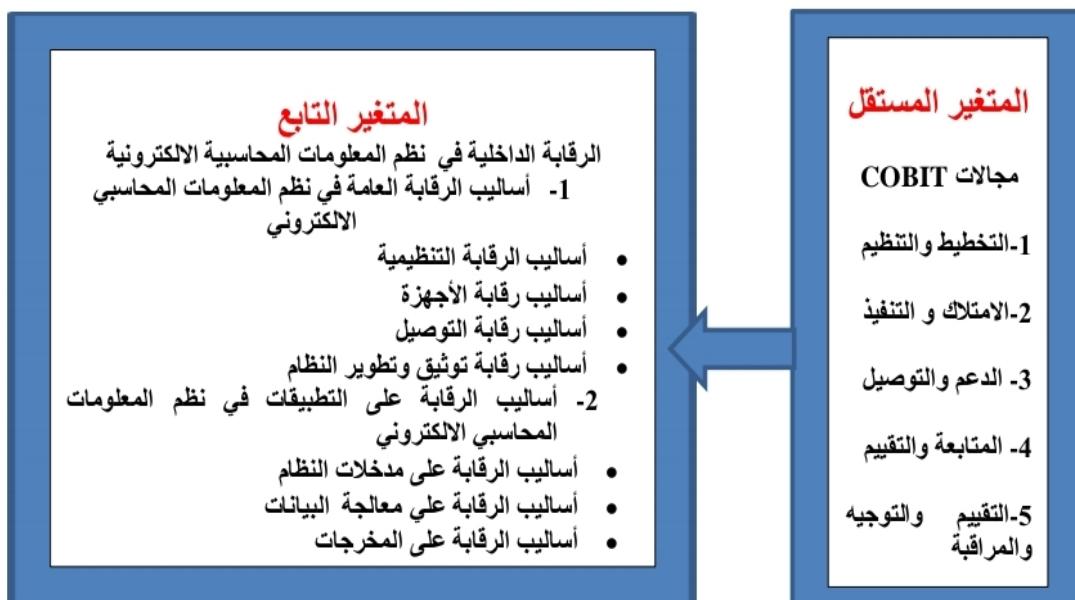
**خامساً: مصادر جمع البيانات والمعلومات:** اعتمد الباحث في الجانب النظري على المراجع المختلفة من كتب وأبحاث ومجالت علمية ورسائل (ماجستير ودكتوراه ) وشبكة الانترنت. وفي الجانب الميداني اعتمدت الدراسة على استئنار الاستبانة لاختبار فرضيات البحث، فقد تم توزيعها على عينة البحث المكونة من المديرين والمحاسبين والمدققين في المصارف الحكومية والأهلية في مدينة أربيل بإقليم كوردستان العراق.

## سادساً: حدود البحث: تتمثل حدود البحث بالآتي:

1. **الحدود المكانية:** أتخد البحث مجموعة من المصارف الحكومية والأهلية في مدينة أربيل بإقليم كوردستان العراق.
2. **الحدود البشرية:** المديرين والمحاسبين والمدققين و عدد آخر من المصارف الحكومية والأهلية في مدينة أربيل بإقليم كوردستان العراق.
3. **الحدود الزمنية:** تم اجراء هذا البحث خلال عام 2022.

سابعاً: إنموج البحث: يتكون نموذج البحث من متغيرين:

المتغير المستقل(اطار عمل COBIT) والمتغير التابع(نظام الرقابة الداخلية في نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية) وفيما يلي نموذج البحث:



الشكل(1) إنموج البحث

المصدر: من إعداد الباحث

## ثامناً: الدراسات السابقة

## • الدراسات باللغة العربية

## دراسة (صالح، 2014)

عنوان الدراسة	هدف الدراسة
الرقابة على أنظمة المعلومات باستخدام COBIT	يهدف هذا البحث إلى تحقيق المحاور التالية: التأكيد على توفير تقييم مستمر لعمليات دوائر أنظمة المعلومات. إبراز كيفية حوكمة وإدارة ومراقبة التقنية الحديثة على المعلومات لتحقيق الأهداف. وجود ضمانات مستقلة سواء من التدقيق الداخلي أو الخارجي حول نظام الرقابة.
تحدد عدة عوامل من الرجوع إلى معايير منظومة COBIT جزئياً أو حتى كلياً في بعض الأحيان وتمثل ابرز هذه العوامل في ضرورة توفر بيئة معلوماتية متكاملة صلبة المؤسسة وافتقار قواعد COBIT للطبع الإلزامي.	مشكلة الدراسة
COBIT هو المعترف بها عالمياً بوصفها الأداة التي توفر التوجيه بشأن تكنولوجيا المعلومات وتدقيق الحسابات وجموعات التحكم في تكنولوجيا المعلومات "أفضل الممارسات". من الضروري جداً إدراك التأثير الهائل للتطورات المتلاحقة في تكنولوجيا ونظم المعلومات على الأجهزة الإدارية الحكومية بدون استثناء. عدم وجود إطار رسمي لإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات في الجامعة الأمر الذي ترتب عليه عدم تحديد المخاطر ذات الصلة ووضع الخطط اللازمة للحد منها.	أهم الاستنتاجات

## دراسة (حسين وخلف، 2019)

عنوان الدراسة	هدف الدراسة
أثر حوكمة تكنولوجيا المعلومات وفق إطار (COBIT) في تعزيز جودة التدقيق الداخلي (دراسة تطبيقية في القطاع المصرفي العراقي)	يهدف البحث إلى بيان دور حوكمة تكنولوجيا المعلومات وفق إطار COBIT في تعزيز جودة التدقيق الداخلي. ويتفرع من هذا الهدف الرئيسي الأهداف الفرعية الآتية: التعريف بحوكمة تكنولوجيا المعلومات. التعريف بإطار COBIT ومجالاته الأربع. التعريف بمفهوم جودة التدقيق الداخلي.
لذا تتجلى مشكلة البحث بضعف مواكبة انشطة التدقيق الداخلي للتغيرات في بيئة تكنولوجيا المعلومات، كما أن التأهيل العلمي والعملي للمدقق الداخلي لا يتناسب مع هذه التغيرات الامر الذي يؤدي إلى ظهور مخاطر، وتهديدات قد تحد من تطور التدقيق الداخلي وتقلل من جودته لذلك يجب أن يتم اختيار المدقق الداخلي بالنظر إلى التأهيل العلمي والعملي الذي يتتناسب مع تغيرات بيئة تكنولوجيا المعلومات لتجنب القصور، ومن أجل زيادة جودة التدقيق الداخلي. وعليه يمكن صياغة مشكلة البحث بالتساؤل الآتي: هل هناك تأثير لأبعاد حوكمة تكنولوجيا المعلومات وفق إطار COBIT في تعزيز جودة التدقيق الداخلي؟	مشكلة الدراسة
أشارت النتائج إلى أن هناك علاقة إيجابية ذات دلالة معنوية بين حوكمة تكنولوجيا المعلومات وفق إطار COBIT وجودة التدقيق الداخلي مع وجود أثر إيجابي ذي دلالة معنوية لحوكمة تكنولوجيا المعلومات وفق إطار COBIT في تعزيز جودة التدقيق الداخلي.	أهم الاستنتاجات

## • الدراسات باللغة الأجنبية

عنوان الدراسة	(Thabit,2021) دراسة 1-
The Impact of Implementing COBIT 2019 Framework on Reducing the Risks of e-Audit	
أثر تنفيذ إطار عمل COBIT2019 في الحد من مخاطر التدقيق الإلكتروني	هدف الدراسة
يهدف هذا البحث إلى تحقيق الأهداف التالية:	
1. توضيح مفهوم إطار COBIT2019، وأهم مميزاته، ومستوى الوعي العام بفوائد تنفيذه في بيئة تقنية المعلومات.	
2. توضيح أهم المخاطر التي تواجه التدقيق الإلكتروني.	
بيان المشكلة أدى ظهور التدقيق الإلكتروني نتيجة للتطور الكبير في استخدام تكنولوجيا المعلومات لإعداد البيانات المالية إلى ظهور العديد من التحديات والمخاطر التي واجهت مهنة التدقيق، مما أدى إلى قيام العديد من المنظمات ذات الصلة باقتراح الحلول للحد من هذه التحديات والمخاطر، فإن أحد أهم هذه الحلول هو إطار عمل COBIT. لذا فإن مشكلة الدراسة تكمن في السؤال التالي: هل يمكن لتطبيق COBIT2019 أن يقلل من مخاطر التدقيق الإلكتروني؟	مشكلة الدراسة
1. أظهرت النتائج وجود اهتمام متوسط من قبل المستجيبين في أربيل للاستعداد لتطبيق COBIT2019 كنظام فعال في الحد من مخاطر التدقيق الإلكتروني.	أهم الاستنتاجات
2. هناك مستوى متوسط من الوعي لدى المدققين والأكاديميين في أربيل بأهمية COBIT2019، وكيفية تحقيق أقصى استفادة منها، وكيفية التعامل معها.	

ما يميز الدراسة الحالية عن الدراسات السابقة: من خلال قراءتنا للدراسات السابقة يتضح الدراسات إن أغلبها يبطرق إلى تحليل علاقة وأثر اطار COBIT في تعزيز وتحقيق كل من (جودة التدقيق الداخلي، والحد من مخاطر التدقيق الإلكتروني) في المؤسسات المختلفة، ولكن الدراسة الحالية تهدف إلى تحليل علاقة وأثر اطار COBIT من خلال آراء عينة من العاملين لعينة من المصارف الحكومية والاهلية في مدينة أربيل بإقليم كورستان العراق والمتمثلة بأبعادها (الخطيط والتنظيم، الاملاك والتنفيذ، الدعم والتوصيل، المتابعة والتقييم، التوجيه والرقابة) في تعزيز الرقابة الداخلية في نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية من خلال الالتزام بأساليب الرقابة العامة والمتمثلة بكل من (أساليب الرقابة التنظيمية، أساليب رقابة الأجهزة، أساليب رقابة التوصيل، أساليب رقابة توثيق وتطوير النظام) والالتزام بأساليب الرقابة على التطبيقات والمتمثلة بكل من (أساليب الرقابة على مدخلات النظام، أساليب الرقابة على معالجة البيانات، أساليب الرقابة على المخرجات)، الذي لم يسبق لأي دراسة من الدراسات السابقة استخدامه في البيئة إقليم كورستان العراق. أيضًا، استخدمت بعض الدراسات السابقة أربعة أبعاد في إطار COBIT (لدراساتهم، لكن دراستي عملت على أحدث الاصدار جديدة من COBIT19) واستخدمت خمسة أبعاد. الاستفادة من الدراسات السابقة شكلت الدراسات السابقة التي قدمت نقطة انطلاق للبحث الحالي، تمت الاستفادة من جميع الدراسات في إغناء الجانب النظري. وكذلك الاستفادة منها في مجال مناهج البحث المستخدمة فيها، والاستفادة من الأساليب الإحصائية المستخدمة في الحصول على البيانات، وإعداد استماره الاستبيان وتصميمها.

## المحور الثاني: الجانب النظري

### اولاً: اطار عمل (COBIT)

#### 1. مفهوم إطار (COBIT) (أهداف الرقابة على المعلومات والتكنولوجيا المرتبطة بها)

وهو إطار عمل مفتوح، وأداة تستخدم للرقابة، والسيطرة على تكنولوجيا المعلومات، طور بواسطة معهد حاكمة تكنولوجيا المعلومات في الولايات المتحدة الأمريكية عام 1992.(الذيبة وأخرون،2011:229).

تعريف COBIT فإنه يساعد المؤسسات على خلق القيمة المثلث من تكنولوجيا المعلومات من خلال الحفاظ على التوازن بين تحقيق الفوائد وتحسين مستويات المخاطر واستخدام الموارد. (Alramahi et al,2014:195).

وقد عرف (Weber) بأنه إطار حوكمة تكنولوجيا المعلومات ومجموعة أدوات داعمة تسمح للمديرين بسد الفجوة بين متطلبات الرقابة والقضايا الفنية ومخاطر الأعمال. (Weber,2014:33).

أيضاً عرف ISACA (2013) هو إطار شامل يساعد المؤسسات في تحقيق أهدافها للحكومة وإدارة تقنية المعلومات المؤسسية .(ISACA,2013:10). (IT)

كما عرف Muthmainnah هي مجموعة من الوثائق والمبادئ التوجيهية لتنفيذ حوكمة تكنولوجيا المعلومات، وهو إطار يساعد المدققين والإدارة والمستخدمين على سد الفجوة بين مخاطر الأعمال ومتطلبات الرقابة والقضايا الفنية. تم تطوير COBIT من قبل معهد حوكمة تكنولوجيا المعلومات (ITGI) الذي يعد جزءاً من جمعية تدقيق ومراقبة نظام المعلومات. (Muthmainnah,2022:124)

وعرف(Otero) هو إطار حوكمة تكنولوجيا المعلومات الذي يساعد المؤسسات على مواجهة تحديات الأعمال الحالية في مجالات الامتثال التنظيمي، وإدارة المخاطر، ومواءمة استراتيجية تقنية المعلومات مع الأهداف التنظيمية. (Otero,2018:135) .

### 2. مراحل تطور إطار عمل COBIT

الإصدار الأول **COBIT1**: تم إصدار هذا الإطار من قبل مؤسسة تدقيق ورقابة نظم المعلومات (ISACF) في عام 1996، وكان الهدف الأساسي منه تدقيق (Audit) أنظمة تقنية المعلومات.

الإصدار الثاني **COBIT2**: تم إصداره بعد تأسيس معهد حوكمة تقنية المعلومات (ITGI) في عام 1998، وكان الهدف الأساسي منه الرقابة على أنظمة تقنية المعلومات Control، وتضمنت هذه النسخة أيضاً ارشادات للإدارة.

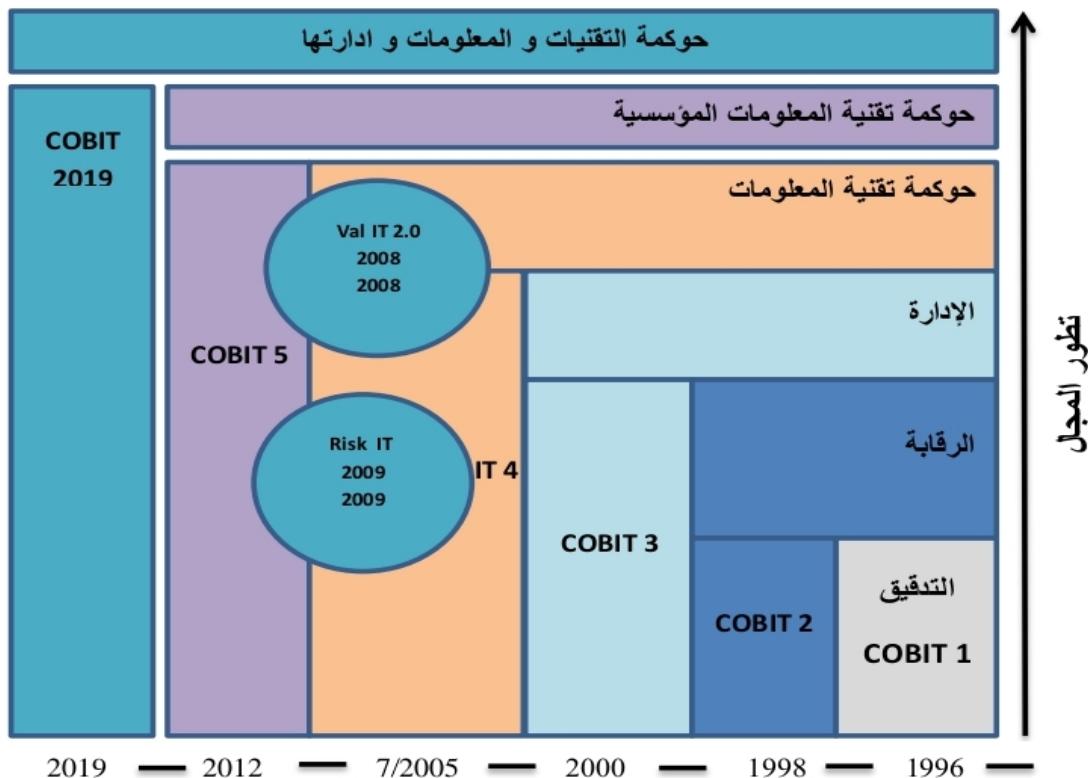
الإصدار الثالث **COBIT3**: صدرت هذه النسخة في عام 2000، التي تعد نسخة متكاملة وشاملة، وكان الهدف الأساسي لها هو إدارة أنظمة تقنية المعلومات Management، وتضمن هذا الإصدار نموذج نضج القدرة.

الإصدار الرابع **COBIT4**: تم إصدار نسخة رابعة في عام 2005، وهي النسخة المعتمد بها والمطبقة من قبل الشركات والمصارف، ويتلخص بإيجاد إطار رقابي على أنظمة تقنية المعلومات من خلال إخضاعها لقواعد حوكمة الشركات، وتحتوي هذه النسخة على مجموعة من الأهداف التي تمثل مجموعة من الضوابط المهمة لتحقيق الحكومة. (العبيدي و الجوهر،2019: 21).

الإصدار الخامس لاطار **COBIT5**: شهد عام 2012 صدور النسخة أو الإصدار الخامس من إطار 5 COBIT، وقد ركز هذا الإصدار على مفهوم حوكمة تقنية المعلومات داخل الوحدات الاقتصادية، ووفقاً لجمعية تدقيق ومراقبة نظم المعلومات (ISACA)، فقد عد هذا الإصدار بمثابة نسخة شاملة تساعد الوحدات الاقتصادية في تحقيق أهدافها الخاصة بالحكومة وإدارة تقنية المعلومات. (الشمرى،2021: 48)

## الإصدار السادس لاطار COBIT المحدث

صدرت هذه النسخة في عام 2019، وهي تمثل أحدث الاتجاهات والتقييمات الحديثة التي تعالج اطار العمل والاحتياجات الأمنية للشركات بما في ذلك أطر ادارة تقنية المعلومات، وقد تم تجميع أهداف الحكومة والإدارة في اطار COBIT المحدث إلى خمسة مجالات وهذه المجالات لها أسماء تعبر عن الغرض الرئيسي و مجالات النشاط للأهداف الواردة فيها. (الكواز و الشمري، 2022: 8)



شكل (2) اصدارات اطار COBIT

المصادر: من إعداد الباحث باعتماد على الطائي، هبة عبد هندي(2021)، الحد من مخاطر تقنية المعلومات على وفق 5 COBIT وتأثيره في جودة التدقير الداخلي، رسالة الماجستير، جامعة واسط، جمهورية العراق.

### 3. ابعاد إطار عمل COBIT

إطار عمل COBIT وهي خمسة مجالات:

#### أ. التخطيط والتنظيم Plan and Organize

يغطي هذا المجال الاستراتيجية والتكتيك ويتعلق بتحديد أفضل طريقة يمكن أن تسهم فيها تكنولوجيا المعلومات بتحقيق أهداف المنظمة أو يؤدي النقص في التخطيط والتنظيم إلى فشل المنظمة في تحديد التهديدات ومواجهتها، ويشمل هذا المفهوم استخدام التكنولوجيا بصورة مثلى في الشركات، بحيث تساعد هذه الشركات في تنفيذ أهدافها العامة والخاصة، وفضلاً عما سبق فإن هذا المفهوم يلقي الضوء على شكل البنية التحتية، والتنظيم لتكنولوجيا المعلومات في الشركات، للوصول إلى نتائج مرضية. (الخز علي، 2022: 40).

## ب. الاقتناء والتتنفيذ

يأتي مجال الامتلاك والتتنفيذ بعد تخطيط متطلبات تكنولوجيا المعلومات، على أن يواكب عملية الامتلاك الاستخدام السليم، والتتنفيذ الصحيح لنظام تكنولوجيا المعلومات، مما يوفر للمنظمة حاجتها من هذه التكنولوجيا التي تضمن سير أعمالها. (نصور، 2015: 75).

## ت. التوصيل والدعم

شمل هذا النطاق تحقيق الحكومة في أثناء تقديم الخدمات المعلوماتية، سواء أكانت الخدمات ذات الصفة الفنية أم اللوجستية والمساندة للمستخدمين، ويشمل إدارة اتفاقيات الخدمات، والعمليات الخاصة باستمرارية الخدمات المعلوماتية، وإدارة الإعدادات التي تتعلق بالمتغيرات الخاصة بالنظم والأجهزة لضبطها كي تعمل بالتناسق مع بعضها البعض، ويشمل أيضاً تدريب العاملين وتطوير مهاراتهم، إدارة المخاطر والأحداث الطارئة، إدارة الجودة وتحسين الأداء. (بن سعيد، 2015: 20).

## ث. المراقبة والتقييم

يرتبط هذا البعد بجميع عمليات المعالجة بموجب تكنولوجيا المعلومات خاصة فيما يتعلق بجودتها وامتثالها لمعطيات الرقابة، بحيث نجد أنه يواجه كل الجوانب المتعلقة بإدارة الأداء ومتابعة الرقابة الداخلية، التطبيق الصارم التشريعات، من أجل تمكين المؤسسة من تحقيق الاستمرارية وقياس مستوى تطبيق المعايير و الحكومة، وتنفيذ إجراءات التدقيق بشكل دوري بما يتماشى واهداف المؤسسة. (فريد، 2021: 520).

## ج. التقييم، التوجيه والمراقبة:

الذي يوفر نهجاً متكاملاً ويتوازن مع نهج الحكومة المؤسسية، والتأكيد من أن القرارات ذات الصلة بتكنولوجيا المعلومات التي تم اتخاذها تتواءم مع استراتيجيات واهداف والتأكيد من الامتثال للوائح والقواعد التنظيمية والقانونية، وانه تم تحقيق متطلبات أعضاء مجلس الإدارة فيما المؤسسة، يتعلق بالحكومة. (البصري و محمد، 2021: 295).

## 4. المزايا التي يقدمها (COBIT)

يوفّر إطار عمل كوبت المزايا الآتية (بركات و بن حاوية، 2021: 691) (العتبي، 2014: 98)

- السيطرة المحكمة على معلومات المنظمة والتكنولوجيا المرتبطة بها.
- مراقبة ومتابعة ما تم إنجازه من أهداف.
- مراقبة ومتابعة ما تتحققه تقنية المعلومات من إنجازات.
- إدارة أداء تقنية المعلومات بشكل أفضل.
- إدارة موارد تقنية المعلومات بشكل أفضل.
- إدارة المخاطر التي تحيط بتقنية المعلومات بشكل أفضل.
- تحقيق قيمة مضافة لأعمال المنظمة.

## ثانياً: الرقابة الداخلية في نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية

### 1. مفهوم نظام الرقابة الداخلية

يقصد بالرقابة الداخلية مجموع السياسات والنظم والتعليمات التي تمكن المصرف أو المؤسسة المالية من تصحيح المسار والأوضاع، وكذا تقييم أداء الوحدات المختلفة بها قصد تحقيق أقصى كفاءة ممكنة. (زكرياء، 2022: 261).

عرفت الرقابة الداخلية من قبل معهد إدارة تكنولوجيا المعلومات (COBIT) Control Objectives By Information And Information System Audit (and Control Association ISACA) عام 2000 على أنه الرقابة الداخلية هي السياسات والإجراءات والممارسات والهيكل التنظيمية المصممة لتوفير ضمانات مقبولة لتحقيق أهداف المؤسسة ومنع الحوادث غير المرغوب بها والكشف عنها وتصحيحها. (حميد و رضي، 2017: 116).

الرقابة الداخلية وفقاً لـ COSO (لجنة المنظمات الراعية التابعة للجنة تريديواي)، فإن الرقابة الداخلية هي عملية توفر ضمان معقول لتحقيق الأهداف. على وجه الخصوص، تساعد هذه الضوابط على تحقيق الأهداف المتعلقة بموثوقية التقارير المالية، والامتثال للقوانين واللوائح، وفعالية وكفاءة العمليات. (Sitanggang,et.al:2022).

## 2. أهداف نظام الرقابة الداخلية

وتهدف الرقابة الداخلية للمصارف إلى ما يأتي:

- التأكيد من سلامة الوضع المالي لكل مصرف، وبصورة خاصة التأكيد من الكفاءة المالية وضمان السيولة الازمة.
- تقويم الموجودات لكل مصرف، وخاصة الديون والسلف، والحسابات المدينة الأخرى.
- دراسة المشاكل التي تواجه المؤسسات، ومحاولة إيجاد الحلول ل تلك المشاكل.
- التتحقق من أن المصارف والمؤسسات المالية، تتقييد بالقوانين والأنظمة والتعليمات الرسمية الصادرة عن المصرف المركزي.
- تقديم الاقتراحات، والسبل التي تساعد على حل المشاكل التي تواجه المصارف التجارية وطرق زيادة كفاءتها ويتطرق الخبر المصرف في لوسائل الرقابة فيقسمها إلى أربع وسائل وهي: ( الرقابة الوقائية، رقابة الأداء، رقابة الحماية، الرقابة التصحيحية). (الطائي و محمد، 2017: 141)

## 3. مفهوم نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية

يعرف نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية: بأنه مجموعة من الأجزاء المجتمعة و المترابطة التي جمعت ونظمت معالجة البيانات الكترونياً ويتم إدخال المعلومات وتخزينها (المدخلات) ثم القيام بتشغيلها لإنتاج واستخراج النتائج (المخرجات) وفقاً لبرنامج التشغيل الذي يشتمل على خطوات مفصلة لما يجب عمله لتحقيق الهدف.(عبيد،2019:210)

و يعرف (الموسوى) بأنه نظام لتطبيق تكنولوجيا الحاسوب وتوظيفه في نظم المعلومات المحاسبية من حيث ادخال ومعالجة البيانات للحصول على معلومات قيمة للمستفيدين ومتخذى القرار ولهذا فإن نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية توفر الكثير من الوقت والجهد بفضل استخدام التطبيقات الإلكترونية.(الموسوى،2016: 26)

## 4. أبعاد نظام الرقابة الداخلية على نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية

إن المقومات الأساسية للرقابة الداخلية في نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية تتكون مما يأتي:

1. الرقابة العامة General Control
2. الرقابة على التطبيقات Application Control

## اولاً: أساليب الرقابة العامة على نظم المعلومات المحاسبي الإلكتروني

إن الرقابة العامة هي رقابة شاملة تأخذ في الحسبان أغلب نشاطات وفعاليات النظام المحاسبي الإلكتروني مثل الهيكل التنظيمي للنظام وحماية الملفات والبرامج والأجهزة والرقابة على عملية تصميم وتطوير النظم والبرامج وغيرها من النشاطات.

<https://uomustansiriyah.edu.eg>

**1. أساليب الرقابة التنظيمية:** لقد عرف معهد المحاسبين القانونيين الكندي الرقابة التنظيمية في ظل نظم التشغيل الإلكتروني للبيانات، بأنها تقسيم المهام داخل وخارج قسم التشغيل الإلكتروني للبيانات، وذلك بهدف تقليل الأخطاء والمخالفات في ظل استخدام هذه النظم.(الذيبة وأخرون، 2011: 76)

**2. أساليب الرقابة الأجهزة والبرامج:** وهي تشمل الرقابة داخل أجهزة الحاسوب لاكتشاف أعطال النظام والتقرير عنها ولعل أكثرها شيوعاً ما يأتي: - التشغيل المزدوج والفحص الذاتي والمراجعة الارتدادية(العكسية). (هبياوي و اللاوي، 2014: 40) وأن الرقابة على الأجهزة والبرامج هدفها اكتشاف أي عطل في النظام والتقرير عنه، وعادةً ما تكون هذه الرقابة موجودة في أصل الجهاز ولا تحتاج إلى أوامر و في البرامج ل القيام بها، وتختلف إجراءات الرقابة على الأجهزة والبرامج من جهاز لآخر حسب نوع وطراز الجهاز نفسه.(شتا، 2011: 67)

**3. أساليب الرقابة والتوصيل:** يجب التحكم في وسائل التوصيل بأي من الأجهزة والملفات كما يجب إتباع إجراءات التشغيل الازمة لحماية الملفات والبرامج ضد احتمالات الضياع والتلف أو سوء الاستخدام وتتضمن هذه الإجراءات ما يلي:(صالح، 2013: 91)

- أساليب رقابة دخول غرفة الحاسوب.
- أساليب رقابة استخدام ملفات الحاسوب.
- معاير وصفية لعمليات تحويل البيانات إلى لغة الآلة.
- حماية مادية للأجهزة والملفات من خلال الاحفاظ بملفات احتياطية وتوفير أجهزة ومعدات الطوارئ وكذلك أعداد خطط إعادة إنشاء البيانات إذا تعرضت البيانات المستخدمة لأي خلل.

## 4. أساليب الرقابة في توثيق وتطوير النظم

يؤدي توثيق النظم دوراً مهماً في تحديد كفاءة النظام وفعالية استخدامه وتعديلاته في فترات لاحقة، وتوثيق النظم عبارة عن مجموعة من الأدوات المستخدمة في تحليل وتصميم وتوثيق نظم المعلومات من أجل الوصول إلى عرض نظم المعلومات المحاسبية المصممة بشكل واضح وشامل، كما تشير إلى توثيق الاجراءات وتحديد سياسات الادارة المتعلقة ببناء وتطوير نظم المعلومات.(عاد، 2012: 60).

## ثانياً: أساليب الرقابة على التطبيقات في نظم المعلومات المحاسبي الإلكتروني

يمكن تعريف الرقابة على التطبيق بأنها: إجراءات رقابية محددة تهدف إلى التأكيد من صحة تشغيل البيانات والتقرير بحيث يمكن الاعتماد على هذه البيانات(بيراني، 2012: 109). كما يعرف (AICPA) بأنها أساليب مختصة يقوم بتأديتها قسم معالجة البيانات الكترونية، وتهدف إلى توفير درجة تأكيد معقولة من سلامة عمليات تسجيل ومعالجة البيانات واعداد التقارير.(هلندي، 2009: 109)

**1. الرقابة على المدخلات:** تهدف أساليب الرقابة على المدخلات إلى التحقق من صحة وشمولية واتساق البيانات المدخلة، وأنه تم إدخال البيانات المطلوب إدخالها، ولم يتم إدخال بيانات غير مطلوب إدخالها. يجب أن تولي المنظمات أهمية كبيرة لأساليب الرقابة على المدخلات، حيث تؤثر جودة ودقة المدخلات على جودة ودقة المخرجات أو المعلومات الناتجة.(المصري و يوسف، 2017: 412)

**2. أساليب الرقابة على معالجة البيانات:** وتشتمل على كيفية تحويل المدخلات إلى المخرجات المطلوبة كما تهدف إلى المحافظة على الممتلكات والبيانات في المدة الزمنية التي تبدأ بعد إدخال البيانات إلى الحاسوب الإلكتروني والقيام بعملية التدقيق والمراقبة إلى حين استخراج النتائج.(فضيلة، 2007: 33)

**3. أساليب الرقابة على المخرجات:** الرقابة على المخرجات تمثل دقة ومقولية المعلومات التي تم تشغيلها وكذلك تشمل الحفاظ على سرية المعلومات وعدم توزيعها إلا للمسؤولين والممولين بإسلامها. والأخطاء في المخرجات تكون نتيجة منطقية للأخطاء في مرحلتي المدخلات والتشغيل أما اكتشافها فيمكن باتباع الأساليب الآتية:

- تجميع عدد المستندات التي تم تشغيلها ومقارنتها مع عدد المستندات المثبتة بكشف ضبط المستندات المرسلة للتشغيل.
- مراجعة قيم المستندات. (الحسين، 2017: 32)

### المحور الثالث: الجانب الميداني للبحث

#### اولاً: وصف المعلومات الشخصية لعينة الدراسة

تمثل النتائج المذكورة في الجدول (1) وصفاً للسمات الشخصية لأفراد العينة في المصادر الحكومية والاهلية المبحوثة في مدينة اربيل بأقليم كوردستان العراق، التي يمكن استعراضها على وفق الفقرات الآتية :

1. **الجنس:** توضح النتائج الواردة في الجدول (1) أن أعلى نسبة للمستجيبين بحسب نتائج الاستبيان جاءت عند الإناث فكانت نسبتهم (66.4%) في حين الذكور سجلت (33.6%). وهذا النتائج تشير الى أن المصادر تعتمد على الإناث أكثر مقارنة بالذكور.
2. **المنصب:** تبين أن افراد عينة البحث المبحوثة من فئة (محاسب) قد جاءت بالمرتبة الاولى وبنسبة (44.5%). تلتها الأفراد من فئة (مدقق) وبنسبة بلغت (28.9%)، بينما جاء الافراد من فئة (مدير او معاون مدير) بالمرتبة الاخيرة وبنسبة (11.7%)
3. **المؤهل العلمي:** أظهرت النتائج الواردة في الجدول (1) أن النسبة الغالبة لأفراد عينة الدراسة كانت من حملة شهادة البكالوريوس وبنسبة (66.4%). اما في المرتبة الثانية كانت من حملة شهادة الدبلوم وبنسبة (19.5 %)
4. **الخبرة الوظيفية:** أظهرت النتائج الواردة في الجدول (1) بأن النسبة الأكبر من عينة الدراسة بحسب الخبرة الوظيفية كانت عند الفئة (16 سنة فأعلى) وبنسبة (37.5%)، وجاء في المرتبة الثانية الفئة (11 – 15 سنة) وبنسبة (29.7%)، أما أقل نسبة عند الفئة (اقل من 5 سنوات) وبنسبة (10.2%). وهذا يدل على إمتلاك المصادر المبحوثة كوادر ذوي الخبرة الوظيفية المناسبة.
5. **المصرف:** يتضح من نتائج التحليل على وفق سمة عدد المستجيب للاستبانه حسب المصادر الحكومية والاهلية في مدينة اربيل بأقليم كوردستان العراق بأن افراد العينة المستجيب للاستبانه في المصادر الحكومية بلغت (62.5%)، بينما جاءت عدد المستجيب للاستبانه في المصادر الاهلية بالمرتبة الثانية وبنسبة (37.5%).

**الجدول (1) المعلومات الشخصية لأفراد العينة**

السمات الشخصية	الفنان	العدد	النسبة المئوية
<b>الجنس</b>	ذكر	43	33.6
	أنثى	85	66.4
<b>المنصب</b>	مدير او معاون مدير	15	11.7
	محاسب	57	44.5
<b>المؤهل العلمي</b>	مدقق	37	28.9
	اخري	19	14.8
<b>الخبرة الوظيفية</b>	دبلوم	25	19.5
	بكالوريوس	85	66.4
<b>عدد المستجيبين للاستبانه في المصادر الحكومية والاهلية</b>	ماجستير	18	14.1
	اقل من 5 سنوات	13	10.2
<b>المجموع</b>	سنة 6 – 10	29	22.7
	سنة 11 – 15	38	29.7
	سنة 16 فأعلى	48	37.5
<b>الاهلي</b>	حكومي	80	62.5
	اهلي	48	37.5
<b>المجموع</b>		128	% 100

**ثانياً: قياس الثبات:** يقصد بثبات الاستبيان أن اختبار الاستبيان يعطي النتائج نفسها إذا ما أعيد تطبيقه في الظروف ذاتها، ويقاس الثبات باستخراج معامل الارتباط بين مفردات الاستبيان، ولذلك تم تطبيق تحليل معامل الثبات (Reliability Analysis) وبطريقة ألفا - كرونباخ (Alpha - Cronbach)، ويكون مقبولاً عندما تكون هذه القيمة متساوية أو أكبر من (0.60) في الدراسات المحاسبية، وكانت النتائج كما يلي:

- أعلى قيمة لمعامل الثبات بطريقة ألفا - كرونباخ على مستوى المتغيرات قد سجلت لمتغير إطار (COBIT) وقد بلغ قيمته (0.927)، في حين جاء متغير الرقابة الداخلية في نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية (ICEAIS) بمعامل ثبات بلغت قيمته (0.900).
- أعلى قيمة لمعامل الثبات بطريقة ألفا - كرونباخ على مستوى الأبعاد كان بعد المتابعة والتقييم (MO) في متغير إطار (COBIT) فقد سجلت (0.835)، في حين جاء بعد أساليب رقابة التوصيل (DECM) في متغير الرقابة الداخلية في نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية (ICEAIS) بمعامل ثبات بلغت قيمته (0.611) بأدنى قيمة لمعامل الثبات بطريقة ألفا - كرونباخ.
- أما على مستوى المؤشر الكلي ولجميع عبارات الاستبيان والبالغة (48) عبارة فقد كانت قيمة معامل الثبات قد بلغت (0.954).

ومن النتائج السابقة يتضح توافر الثبات المطلوب لاستبيان البحث الحالي ومن خلال عبارات متغيراتها وأبعادها مما يعده كافياً لاعتماد عبارات الاستبيان الحالي كأدلة لجمع البيانات الميدانية. وكما موضح في الجدول (2) الخاص بقياس الثبات.

الجدول (2) قياس الثبات بطريقة ألفا - كرونباخ

المتغير	الأبعاد	البعد	عدد العبارات	قيمة المعامل
اطار COBIT	التخطيط والتنظيم (PL)		5	6510.
	الامتلاك والتنفيذ (OW)		5	7740.
	الدعم والتوصيل (SU)		5	7300.
	المتابعة والتقييم (MO)		5	8350.
	التقييم والتوجيه والمراقبة (EV)		5	7780.
	<b>المؤشر الكلي لأطار (COBIT)</b>		<b>25</b>	<b>9270.</b>
الرقابة الداخلية في نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية (ICEAIS)	الالتزام بأساليب الرقابة العامة (APOM)	أساليب الرقابة التنظيمية (RCM)	4	6350.
	الالتزام بأساليب الرقابة على التطبيقات (AACM)	أساليب رقابة الأجهزة (DCM)	3	7950.
	الالتزام بأساليب الرقابة على التطبيقات (AACM)	أساليب رقابة التوصيل (DECM)	3	6110.
	الالتزام بأساليب الرقابة على التطبيقات (AACM)	أساليب رقابة توثيق وتطوير النظام (SDCM)	3	6340.
	الالتزام بأساليب الرقابة على التطبيقات (AACM)	أساليب الرقابة على مدخلات النظام (MCSI)	3	6710.
	الالتزام بأساليب الرقابة على التطبيقات (AACM)	أساليب الرقابة على معالجة البيانات (DPCM)	3	6460.
	المؤشر الكلي لفقرات الرقابة الداخلية في نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية (ICEAIS)	أساليب الرقابة على المخرجات (OCM)	4	6390.
المؤشر الكلي لجميع عبارات الاستبيان				9000.
المؤشر الكلي لجميع عبارات الاستبيان				0.954
المؤشر الكلي لجميع عبارات الاستبيان				48

المصدر: من إعداد الباحث بالإعتماد على نتائج البرنامج الاحصائي SPSS

### ثالثاً: وصف عينة الدراسة

تمثلت عينة الدراسة بـ(10) من المصارف الحكومية والاهلية التي استجابت لاستمارة الاستبيان التي اعدها الباحث، وقد وزع الباحث (152) استمارة تم استرجاع (144) استمارة اما الاستمرارات الصالحة للتحليل الاحصائي فقد بلغ (128) استمارة التي تمثل عينة الدراسة والجدول الآتي (3) يوضح معلومات عن الاستمرارات الموزعة والمسترجعة والصالحة للتحليل.

**الجدول (3) معلومات عن الاستمرارات الموزعة والمسترجعة والصالحة للتحليل**

الاسم المصرف	المجموع	الموزعة	المسترجعة	الاستمرارات الصالحة للتحليل الاحصائي	ت
مصرف زانكو	1	26	25	24	
مصرف زاكروس	2	15	14	14	
مصرف شيررين	3	15	15	15	
المصرف المركزي العراقي فرع اربيل	4	12	12	10	
مصرف نيشتمان	5	18	18	17	
مصرف اربيل الاهلي	6	12	12	10	
مصرف جيهران الاهلي	7	10	10	10	
المصرف الاهلي العراقي	8	4	4	3	
RT Bank	9	25	19	10	
مصرف كورستان الاهلي	10	15	15	15	
<b>المجموع</b>		<b>152</b>	<b>144</b>	<b>26</b>	

المصدر: من إعداد الباحث

### رابعاً: تحليل اولي لاجابات أفراد العينة في ضوء متغيرات الدراسة

من أجل وصف وتشخيص وتحليل النتائج الاحصائية على مستوى المصارف الحكومية والاهلية عينة الدراسة، تم تبويب اجابات افراد العينة تفصيلاً على مستوى كل فقرات الاستبيان واجملاً لكل من متغيرات البحث الرئيسية بأبعادها الفرعية لغرض معالجتها إحصائياً من خلال استخدام التكرارات، النسبة المئوية، الوسط الحسابي، الانحراف المعياري، والأهمية النسبية، على وفق نتائج الحاسبة الالكترونية باستخدام برامج (SPSS) و(Microsoft Excel) وعلى النحو الآتي:

1. **وصف المتغير المستقل اطار (COBIT):** تم قياس المتغير المستقل اطار (COBIT) ميدانياً من خلال خمسة أبعاد فرعية وهي على النحو الآتي:

#### أ. التخطيط والتنظيم (PL)

يظهر الجدول (4) نتائج الاحصاءات الوصفية وبعد التخطيط والتنظيم (PL) الذي يتمثل بخمسة مؤشرات ميدانية (PL<sub>1</sub>-PL<sub>5</sub>)، حيث بلغ الوسط الحسابي الكلي لهذا البعد (4.18) والانحراف المعياري (0.792) والأهمية النسبية (83.6%)، وهذا يدل على ان اتفاق افراد العينة على فقرات هذا البعد كان مرتفعاً جداً مما يؤكد على ان الافراد عينة الدراسة من العاملين في المصارف الحكومية والاهلية المبحوثة في مدينة اربيل باقليم كورستان العراق يرون بشكل كبير على ان التخطيط والتنظيم (PL) كبعد من ابعاد المتغير المستقل اطار (COBIT) تساعد على تحقيق التفوق والتميز في مجال العمل المصرفي وتقليل الفجوة وتقليل المخاطر بين نظم المعلومات والاحتياجات الفنية واحتياجات الاعمال الأساسية للمصرف. وقد حصلت الفقرتين (PL1) و (PL2) على أعلى متوسط حسابي اذ بلغ قيمتهما (4.21) وبانحراف معياري بلغ (0.770) و(0.829) على التوالي وبأهمية نسبية بلغت (84.2%)، وهذا يدل على أن مستوى الاجابات كان مرتفعاً جداً مما يؤكد بوجود خطط استراتيجية طويلة الأجل لنظم المعلومات المحاسبية الالكترونية بشكل دقيق وواضح، مع وجود وحدة مختصة ومؤهلة لتقديم وتقدير المخاطر التي تتعرض لها نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية بكفاءة وفاعلية في المصارف المبحوثة. في حين حصلت الفقرة (PL4) على أقل متوسط حسابي حيث بلغ (4.13) وبانحراف معياري بلغ (0.813) وبأهمية نسبية بلغت (82.6%)، وعلى الرغم من أن هذه الفقرة حصلت على أقل الأوساط الحسابية الا أنها

مازالت تتمتع بمستوى اجابات مرتفعه، وان ذلك يؤكد بوجود تعين لجان مختصة لتخطيط نظم المعلومات وأدارتها بشكل مناسب في المصارف المبحوثة.

الجدول (4) وصف بعد التخطيط والتظيم (PL)

الأهمية النسبية	الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	لا اتفق تماما		لا اتفق		محايد		اتفق		اتفق تماما		العبارات
			%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	
84.2	.770	4.21	.8	1	2.3	3	9.4	12	50.0	64	37.5	48	PL1
84.2	.829	4.21	0.0	0	3.9	5	14.1	18	39.1	50	43.0	55	PL2
83.8	.750	4.19	0.0	0	1.6	2	15.6	20	45.3	58	37.5	48	PL3
82.6	.813	4.13	0.0	0	3.1	4	18.0	23	42.2	54	36.7	47	PL4
83.2	.798	4.16	0.0	0	1.6	2	20.3	26	39.1	50	39.1	50	PL5
			<b>0.16</b>	-	<b>2.5</b>	-	<b>15.48</b>	-	<b>43.14</b>	-	<b>38.76</b>	-	المعدل
<b>83.6</b>	<b>0.792</b>	<b>4.18</b>	<b>2.66</b>			<b>15.48</b>			<b>81.9</b>			المؤشر الكلي	

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات برنامج التحليل الإحصائي SPSS

#### ب. الامتلاك والتتنفيذ (OW)

يظهر الجدول (5) نتائج الاحصاءات الوصفية بعد الامتلاك والتتنفيذ (OW) الذي يتمثل بخمسة مؤشرات ميدانية (OW<sub>1</sub>-OW<sub>5</sub>)، حيث بلغ الوسط الحسابي الكلي لهذا البعد (4.134) والانحراف المعياري (0.803) والأهمية النسبية (82.68%)، وهذا يدل على ان اتفاق افراد العينة على فقرات هذا البعد كان مرتفعاً جداً مما يؤكد على أن الافراد من عينة الدراسة من العاملين في المصارف الحكومية والاهلية المبحوثة في مدينة اربيل باقليم كورستان العراق يرون بشكل كبير على ان الامتلاك والتتنفيذ (OW) كبعد من ابعاد المتغير المستقل اطار (COBIT) يساعد على تحقيق التفوق والتميز في مجال العمل المصرفي وتقليل الفجوة وتقليل المخاطر بين نظم المعلومات والاحتياجات الفنية واحتياجات الاعمال الأساسية للمصرف. وقد حصلت الفقرة (OW5) على أعلى متوسط حسابي اذ بلغ قيمتها (4.29) وبانحراف معياري بلغ (0.755) وبأهمية نسبية بلغت (85.8%)، وهذا يدل على أن مستوى الاجابات كان مرتفعاً جداً مما يؤكد بوجود تحديث برامج مكافحة الفيروسات بصورة دورية من قبل إدارة المصارف المبحوثة. في حين حصلت الفقرة (OW2) على أقل متوسط حسابي حيث بلغ (4.05) وبانحراف معياري بلغ (0.831) وبأهمية نسبية بلغت (81%)، وعلى الرغم من أن هذه الفقرة حصلت على أقل الأوساط الحسابية الا أنها مازالت تتمتع بمستوى اجابات مرتفعه، وان ذلك يؤكد بوجود تعزيز المعدات الالكترونية والبرمجيات الجديدة وتجهيز الصيانة الوقائية الازمة للمعدات من قبل ادارة المصارف المبحوثة.

الجدول (5) وصف بُعد الامتلاك والتنفيذ (OW)

الاهمية النسبية	الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	لا تتفق تماماً		لا تتفق		محايد		تفق		تفق تماماً		العبارات
			%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	
83	.764	4.15	0.0	0	2.3	3	15.6	20	46.9	60	35.2	45	OW1
81	.831	4.05	0.0	0	3.1	4	22.7	29	40.6	52	33.6	43	OW2
82	.821	4.10	.8	1	3.1	4	14.8	19	47.7	61	33.6	43	OW3
81.6	.848	4.08	.8	1	2.3	3	20.3	26	41.4	53	35.2	45	OW4
85.8	.755	4.29	.8	1	0.0	0	13.3	17	41.4	53	44.5	57	OW5
82.68	0.803	4.134	0.48	-	2.16	-	17.34	-	43.6	-	36.42	-	المعدل
			2.64			17.34			80.02			المؤشر الكلي	

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات برنامج التحليل الإحصائي SPSS.

ت. الدعم والتوصيل (SU)

يظهر الجدول (6) نتائج الاحصاءات الوصفية لبعد الدعم والتوصيل (SU) الذي يتمثل بخمسة مؤشرات ميدانية (SU<sub>1</sub>-SU<sub>5</sub>), حيث بلغ الوسط الحسابي الكلي لهذا البعد (4.356) والانحراف المعياري (0.739) والأهمية النسبية (87.12%), وهذا يدل على ان اتفاق افراد العينة على فقرات هذا البعد كان مرتفعاً جداً مما يؤكد على ان الافراد في عينة الدراسة من العاملين في المصارف الحكومية والاهلية المبحوثة في مدينة اربيل باقليم كوردستان العراق بشكل كبير على ان الدعم والتوصيل (SU) كبعد من ابعد المتغير المستقل اطار (COBIT) يساعد على تحقيق التفوق والتميز في مجال العمل المصرفي وتقليل الفجوة وتقليل المخاطر بين نظم المعلومات والاحتياجات الفنية واحتياجات الاعمال الأساسية للمصرف. وقد حصلت الفقرة (SU1) على أعلى متوسط حسابي اذ بلغ قيمتها (4.63) وبانحراف معياري بلغ (0.784) وبأهمية نسبية بلغت (92.6%), وهذا يدل على أن مستوى الاجابات كان مرتفعاً جداً مما يؤكد بأن ادارة المصارف المبحوثة يؤمنون بوضع سياسات واجراءات رقابية على تقديم خدمات نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية والجهات المستفيدة من الخدمة. في حين حصلت الفقرتين (SU2) و(SU5) على أقل متوسط حسابي حيث بلغ (4.22) وبانحراف معياري بلغ (0.720) و(0.752) وعلى التوالي وبأهمية نسبية بلغت (84.4%)، وعلى الرغم من أن هذه الفقرتين حصلتا على أقل الأوساط الحسابية الا أنها مازالتا تختلفان بمستوى اجابات مرتفعة، وان ذلك يؤكد بوجود نظام فعال وكفؤ لمعالجة المشكلات التي تتعارض سير العمل في المصرف والتدريب والتطوير المستدام للزبائن الداخليين للمصرف من قبل ادارة المصارف المبحوثة.

الجدول (6) وصف بُعد الدعم والتوصيل (SU)

الاهمية النسبية	الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	لا تتفق تماماً		لا تتفق		محايد		تفق		تفق تماماً		العبارات
			%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	
92.6	.784	4.63	0.0	0	2.3	3	11.7	15	7.0	9	78.9	101	SU1
84.4	.752	4.22	0.0	0	2.3	3	12.5	16	46.1	59	39.1	50	SU2
87.8	.745	4.39	0.0	0	1.6	2	10.9	14	34.4	44	53.1	68	SU3
86.4	.698	4.32	0.0	0	0.0	0	13.3	17	41.4	53	45.3	58	SU4
84.4	.720	4.22	0.0	0	.8	1	14.8	19	46.1	59	38.3	49	SU5
87.12	0.739	4.356	0.0	-	1.4	-	12.64	-	35	-	50.94	-	المعدل
			1.4			12.64			85.94			المؤشر الكلي	

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات برنامج التحليل الإحصائي SPSS.

### ث. المتابعة والتقييم (MO)

يظهر الجدول (7) نتائج الاحصاءات الوصفية لبعد المتابعة والتقييم (MO) الذي يتمثل بخمسة مؤشرات ميدانية (MO<sub>1</sub>- MO<sub>5</sub>)، حيث بلغ الوسط الحسابي الكلي لهذا البعد (4.224) والانحراف المعياري (0.749) والاهمية النسبية (0.749)، وهذا يدل على ان اتفاق افراد العينة على فقرات هذا البعد كان مرتفعاً جداً مما يؤكد على ان الافراد في عينة الدراسة من العاملين في المصارف الحكومية والاهلية المبحوثة في مدينة اربيل باقليم كورستان العراق يرون بشكل كبير على ان المتابعة والتقييم (MO) بعد من ابعد المتغير المستقل اطار (COBIT) تساعد على تحقيق التفوق والتميز في مجال العمل المصرفي وتقليل الفجوة وتقليل المخاطر بين نظم المعلومات والاحتياجات الفنية واحتياجات الاعمال الأساسية للمصرف. وقد حصلت الفقرة (MO4) على أعلى متوسط حسابي اذ بلغ قيمتها (4.29) وبانحراف معياري بلغ (0.700) وبأهمية نسبية بلغت (85.8)، وهذا يدل على أن مستوى الاجابات كان مرتفعاً جداً مما يؤكد بأن ادارة المصارف المبحوثة يقومون بتقييم المخاطر التي تتعرض لها نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية بشكل مستمر. في حين حصلت الفقرة (MO3) على أقل متوسط حسابي حيث بلغ (4.12) وبانحراف معياري بلغ (0.813) وبأهمية نسبية بلغت (82.4)، وعلى الرغم من أن هذه الفقرة حصلت على أقل الأوساط الحسابية الا أنها مازالت تتمنع بمستوى اجابات مرتفعة، وان ذلك يؤكد بتغير كلمة السر بصورة دورية للدخول على الاجهزه الالكترونية المستخدمة من قبل ادارة المصارف المبحوثة.

الجدول (7) وصف بُعد المتابعة والتقييم (MO)

الاهمية النسبية	الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	لا اتفق تماما		لا اتفق		محايد		اتفق		اتفق تماما		العبارات
			%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	
85.6	.698	4.28	0.0	0	.8	1	11.7	15	46.1	59	41.4	53	MO1
83.2	.798	4.16	.8	1	1.6	2	15.6	20	45.3	58	36.7	47	MO2
82.4	.813	4.12	.8	1	0.0	0	22.7	29	39.1	50	37.5	48	MO3
85.8	.700	4.29	0.0	0	.8	1	11.7	15	45.3	58	42.2	54	MO4
85.4	.739	4.27	0.0	0	2.3	3	10.2	13	45.3	58	42.2	54	MO5
84.48			0.32	-	1.1	-	14.38	-	44.22	-	40	-	المعدل
													المؤشر الكلي
							1.42		14.38		84.22		

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات برنامج التحليل الإحصائي SPSS.

### ج. تقييم وتوجيه ومراقبة (EV)

يظهر الجدول (8) نتائج الاحصاءات الوصفية للأبعاد التقييم والتوجيه والمراقبة (EV) الذي يتمثل بخمسة مؤشرات ميدانية (EV<sub>1</sub>- EV<sub>5</sub>)، حيث بلغ الوسط الحسابي الكلي لهذا البعد (4.176) والانحراف المعياري (0.781) والاهمية النسبية (83.52)، وهذا يدل على ان اتفاق افراد العينة على فقرات هذا البعد كان مرتفعاً جداً مما يؤكد على ان الافراد في عينة الدراسة من العاملين في المصارف الحكومية والاهلية المبحوثة في مدينة اربيل باقليم كورستان العراق يرون بشكل كبير على ان تقييم وتوجيهه ومراقبة (EV) بعد من ابعد المتغير المستقل اطار (COBIT) تساعد على تحقيق التفوق والتميز في مجال العمل المصرفي وتقليل الفجوة وتقليل المخاطر بين نظم المعلومات والاحتياجات الفنية واحتياجات الاعمال الأساسية للمصرف. وقد حصلت الفقرة (EV1) على أعلى متوسط حسابي اذ بلغ قيمتها (4.31) وبانحراف معياري بلغ (0.696) وبأهمية نسبية بلغت (86.2)، وهذا يدل على أن مستوى الاجابات كان مرتفعاً جداً مما يؤكد بأن ادارة المصارف المبحوثة يقومون بتحديد اجراءات الرقابة الداخلية التي توجد فيها نقاط ضعف على الانظمة الالكترونية. في حين حصلت الفقرة (EV4) على أقل متوسط حسابي حيث بلغ (4.05) وبانحراف معياري بلغ (0.802) وبأهمية نسبية بلغت (81)، وعلى الرغم من أن هذه الفقرة حصلت على أقل الأوساط الحسابية الا أنها مازالت تتمنع بمستوى اجابات مرتفعة، وان ذلك يؤكد بأن استخدام تقنية المعلومات COBIT يؤدي إلى التأكيد من تقليل المخاطر بشكل أمثل من قبل ادارة المصارف المبحوثة.

الجدول (8) وصف بُعد تقييم وتوجيه ومراقبة (EV)

الاهمية النسبية	الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	لا اتفق تماما		لا اتفق		محايد		اتفق		اتفق تماما		العبارات
			%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	
86.2	.696	4.31	0.0	0	1.6	2	8.6	11	46.9	60	43.0	55	<b>EV1</b>
82.4	.810	4.12	.8	1	1.6	2	18.0	23	44.5	57	35.2	45	<b>EV2</b>
84.6	.776	4.23	0.0	0	1.6	2	16.4	21	39.8	51	42.2	54	<b>EV3</b>
81	.802	4.05	0.0	0	3.9	5	18.0	23	47.7	61	30.5	39	<b>EV4</b>
83.4	.824	4.17	0.0	0	3.1	4	17.2	22	39.1	50	40.6	52	<b>EV5</b>
83.52	<b>0.781</b>	<b>4.176</b>	<b>0.16</b>	-	<b>2.35</b>	-	<b>15.64</b>	-	<b>43.6</b>	-	<b>38.3</b>	-	المعدل
			<b>2.51</b>			<b>15.64</b>			<b>81.9</b>			المؤشر الكلي	

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات برنامج التحليل الإحصائي SPSS.

## 2. وصف المتغير التابع الرقابة الداخلية في نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية (ICEAIS)

تم قياس المتغير التابع الرقابة الداخلية في نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية (ICEAIS) ميدانياً من خلال سبعة ابعاد فرعية وذلك من خلال الالتزام بأساليب الرقابة العامة (APOM)، والالتزام بأساليب الرقابة على التطبيقات (AACM).

### أ. الالتزام بأساليب الرقابة العامة (APOM):

تم قياس الالتزام بأساليب الرقابة العامة (APOM) من خلال أربعة أبعاد وكالاتي:

- أساليب الرقابة التنظيمية (RCM):** يظهر الجدول (9) نتائج الاحصاءات الوصفية لبعد أساليب الرقابة التنظيمية (RCM) الذي يتمثل بأربعة مؤشرات ميدانية (RCM<sub>1</sub>- RCM<sub>4</sub>)، حيث بلغ الوسط الحسابي الكلي لهذا البعد (4.262) والانحراف المعياري (0.793) والأهمية النسبية (85.25%)، وهذا يدل على ان اتفاق افراد العينة على فقرات هذا البعد كان مرتفعاً جداً مما يؤكّد على ان الافراد في عينة الدراسة من العاملين في المصارف الحكومية والاهلية المبحوثة في مدينة اربيل باقليم كوردستان العراق يرون بشكل كبير على ان أساليب الرقابة التنظيمية (RCM) هي اسلوب من أساليب الالتزام بأساليب الرقابة العامة (APOM) وكبعد من أبعاد المتغير المستقل الرقابة الداخلية في نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية (ICEAIS) تساعده على تحقيق التفوق والتميز في مجال العمل المصرفي وتمثل سياسات رقابية وادارية لأعمال المصرف. وقد حصلت الفقرة (RCM1) على أعلى متوسط حسابي اذ بلغ قيمتها (4.37) وبانحراف معياري بلغ (0.802) وبأهمية نسبية بلغت (87.4%)، وهذا يدل على أن مستوى الاجابات كان مرتفعاً جداً مما يؤكّد بأن ادارة المصارف المبحوثة يلتزمون باتباع إدارة مستقلة لمعالجة البيانات الكترونية في الهيكل التنظيمي. في حين حصلت الفقرة (RCM3) على أقل متوسط حسابي حيث بلغ (4.16) وبانحراف معياري بلغ (0.840) وبأهمية نسبية بلغت (83.2%)، وعلى الرغم من أن هذه الفقرة حصلت على أقل الأوساط الحسابية الا أنها مازالت تتمنع بمستوى اجابات مرتفعه، وان ذلك يؤكّد بأن نظام الرقابة الداخلية للمصارف المبحوثة له الفقرة على الفصل بين وظائف مشغل الأجهزة والتصريح بتنفيذ العمليات المالية وتعديل الملفات.

### الجدول (9) وصف بُعد أساليب الرقابة التنظيمية (RCM)

الاهمية النسبية	الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	لا اتفق تماما		لا اتفق		محايد		اتفق		اتفق تماما		العبارات
			%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	
87.4	.802	4.37	.8	1	1.6	2	10.9	14	33.6	43	53.1	68	RCM1
86	.757	4.30	.8	1	0.0	0	13.3	17	40.6	52	45.3	58	RCM2
83.2	.840	4.16	1.6	2	1.6	2	14.1	18	44.5	57	38.3	49	RCM3
84.4	.773	4.22	0.0	0	3.1	4	11.7	15	45.3	58	39.8	51	RCM4
85.25	0.793	4.262	0.8	-	1.57	-	12.5	-	41	-	44.12	-	المعدل
			2.37			12.5			85.12			المؤشر الكلي	

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات برنامج التحليل الإحصائي SPSS.

- **أساليب رقابة الأجهزة (DCM):** يظهر الجدول (10) نتائج الاحصاءات الوصفية لبعد أساليب رقابة الأجهزة (DCM) الذي يتمثل بثلاث مؤشرات ميدانية (DCM<sub>1</sub>- DCM<sub>3</sub>), حيث بلغ الوسط الحسابي الكلي لهذا البعد (4.16) والانحراف المعياري (0.826) والأهمية النسبية (83.2%), وهذا يدل على ان اتفاق افراد العينة على فقرات هذا البعد كان مرتفعاً جداً مما يؤكّد على ان الافراد في عينة الدراسة من العاملين في المصارف الحكومية والاهلية المبحوثة في مدينة اربيل باقليم كوردستان العراق يرون بشكل كبير على ان أساليب رقابة الأجهزة (DCM) هي أسلوب من أساليب الالتزام بأساليب الرقابة العامة (APOM) وببعد من ابعد المتغير المستقل الرقابة الداخلية في نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية (ICEAIS) تساعد على تحقيق التفوق والتميز في مجال العمل المصرفي وتمثل سياسات رقابية وادارية لأعمال المصرف. وقد حصلت الفقرة (DCM3) على أعلى متوسط حسابي اذ بلغ قيمتها (4.26) وبانحراف معياري بلغ (0.756) وبأهمية نسبية بلغت (85.2%)، وهذا يدل على أن مستوى الاجابات كان مرتفعاً جداً مما يؤكّد بأن نظام الرقابة الداخلية يوفر إجراءات معينة لدخول وخروج الأجهزة من والى المصرف في المصارف المبحوثة. في حين حصلت الفقرة (DCM2) على أقل متوسط حسابي حيث بلغ (4.08) وبانحراف معياري بلغ (0.893) وبأهمية نسبية بلغت (81.6%)، وعلى الرغم من أن هذه الفقرة حصلت على أقل الأوساط الحسابية الا أنها مازالت تتمتع بمستوى اجابات مرتفع، وان ذلك يؤكّد بأن المصارف المبحوثة تمتلك نظاماً للطاقة لا تتوقف اجهزتها الالكترونية عند انقطاع التيار الكهربائي.

### الجدول (10) وصف بُعد أساليب رقابة الأجهزة (DCM)

الاهمية النسبية	الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	لا اتفق تماما		لا اتفق		محايد		اتفق		اتفق تماما		العبارات
			%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	
82.8	.830	4.14	.8	1	3.1	4	14.1	18	45.3	58	36.7	47	DCM1
81.6	.893	4.08	1.6	2	1.6	2	21.9	28	37.5	48	37.5	48	DCM2
85.2	.756	4.26	0.0	0	2.3	3	11.7	15	43.8	56	42.2	54	DCM3
83.2	0.826	4.16	0.8	-	2.3	-	15.9	-	42.2	-	38.8	-	المعدل
			3.1			15.9			81			المؤشر الكلي	

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات برنامج التحليل الإحصائي SPSS.

• **أساليب رقابة التوصيل (DECM):** يظهر الجدول (11) نتائج الاحصاءات الوصفية لبعد أساليب رقابة التوصيل (DECM) الذي يتمثل بثلاث مؤشرات ميدانية (DECM<sub>1</sub>- DECM<sub>3</sub>)، حيث بلغ الوسط الحسابي الكلي لهذا البعد (4.19) والانحراف المعياري (0.838) والاهمية النسبية (83.8%)، وهذا يدل على ان اتفاق افراد العينة على فقرات هذا البعد كان مرتفعاً جداً مما يؤكد على ان الافراد في عينة الدراسة من العاملين في المصارف الحكومية والاهلية المبحوثة في مدينة اربيل باقليم كورستان العراق يرون بشكل كبير على ان أساليب رقابة التوصيل (DECM) هي من أساليب الالتزام بأساليب الرقابة العامة (APOM) وكبعد من ابعاد المتغير المستقل الرقابة الداخلية في نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية (ICEAIS) تساعد على تحقيق التفوق والتميز في مجال العمل المصرفي وتمثل سياسات رقابية وادارية لأعمال المصرف. وقد حصلت الفقرة (DECM2) على أعلى متوسط حسابي اذ بلغ قيمتها (4.27) وبانحراف معياري بلغ (0.808) وبأهمية نسبية بلغت (85.4%)، وهذا يدل على أن مستوى الاجابات كانت مرتفعة جداً مما يؤكد بأن المصارف المبحوثة يوفر الإجراءات والتعليمات الإدارية التي يتم من خلالها منع الموظفين غير المصرح لهم بالدخول إلى النظام. في حين حصلت الفقرة (DECM3) على أقل متوسط حسابي حيث بلغ (4.07) وبانحراف معياري بلغ (0.889) وبأهمية نسبية بلغت (81.4%)، وعلى الرغم من أن هذه الفقرة حصلت على أقل الأوساط الحسابية الا أنها مازالت تتمتع بمستوى اجابات مرتفعه، وان ذلك يؤكد بأن في المصارف المبحوثة يتم استخدام كلمات السر لضمان السماح للأشخاص المعينين بالاتصال بالنظام.

الجدول (11) وصف بعد أساليب رقابة التوصيل (DECM)

الاهمية النسبية	الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	لا اتفاق تماماً		لا اتفاق		محايد		اتفاق		اتفاق تماماً		العبارات
			%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	
84.6	.818	4.23	.8	1	3.1	4	10.2	13	43.8	56	42.2	54	DECM1
85.4	.808	4.27	1.6	2	1.6	2	8.6	11	45.3	58	43.0	55	DECM2
81.4	.889	4.07	1.6	2	3.1	4	17.2	22	43.0	55	35.2	45	DECM3
			1.33	-	2.6	-	12	-	44.03	-	40.13	-	المعدل
83.8	0.838	4.19	3.93				12		84.16				المؤشر الكلي

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات برنامج التحليل الإحصائي SPSS

• **أساليب رقابة توثيق وتطوير النظام (SDCM):** يظهر الجدول (12) نتائج الاحصاءات الوصفية لبعد أساليب رقابة توثيق وتطوير النظام (SDCM) الذي يتمثل بثلاث مؤشرات ميدانية (SDCM<sub>1</sub>- SDCM<sub>3</sub>)، حيث بلغ الوسط الحسابي الكلي لهذا البعد (4.076) والانحراف المعياري (0.934) والاهمية النسبية (81.53%)، وهذا يدل على ان اتفاق افراد العينة على فقرات هذا البعد كان مرتفعاً جداً مما يؤكد على ان الافراد عينة الدراسة من العاملين في المصارف الحكومية والاهلية المبحوثة في مدينة اربيل باقليم كورستان العراق يرون بشكل كبير على ان أساليب رقابة توثيق وتطوير النظام (SDCM) هي أسلوب من أساليب الالتزام بأساليب الرقابة العامة (APOM) وكبعد من ابعاد المتغير المستقل الرقابة الداخلية في نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية (ICEAIS) تساعد على تحقيق التفوق والتميز في مجال العمل المصرفي وتمثل سياسات رقابية وادارية لأعمال المصرف. وقد حصلت الفقرة (SDCM1) على أعلى متوسط حسابي اذ بلغ قيمتها (4.15) وبانحراف معياري بلغ (0.940) وبأهمية نسبية بلغت (83%)، وهذا يدل على أن مستوى الاجابات كان مرتفعه جداً مما يؤكد بأن في المصارف المبحوثة يتم الاحتفاظ بالنسخ الأصلية للملفات والبرامج في أماكن آمنة. في حين حصلت الفقرة (SDCM2) على أقل متوسط حسابي حيث بلغ (3.97) وبانحراف معياري بلغ (0.939) وبأهمية نسبية بلغت (79.4%)، وعلى الرغم من أن هذه الفقرة حصلت على أقل الأوساط الحسابية الا أنها مازالت تتمتع بمستوى اجابات مرتفعه، وان ذلك يؤكد بأن في المصارف المبحوثة يتم الحصول على المواقف الرسمية لكل خطوة من خطوات تصميم النظم وتطويره.

**الجدول (12) وصف بعد أساليب رقابة توثيق وتطوير النظام (SDCM)**

الاهمية النسبية	الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	لا اتفق تماماً		لا اتفق		محايد		أتفق		أتفق تماماً		العبارات
			%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	
83	.940	4.15	2.3	3	2.3	3	16.4	21	35.9	46	43.0	55	<b>SDCM1</b>
79.4	.939	3.97	2.3	3	4.7	6	17.2	22	45.3	58	30.5	39	<b>SDCM2</b>
82.2	.924	4.11	1.6	2	3.9	5	16.4	21	38.3	49	39.8	51	<b>SDCM3</b>
<b>81.53</b>	<b>0.934</b>	<b>4.076</b>	<b>2.06</b>	-	<b>3.63</b>	-	<b>16.66</b>	-	<b>39.83</b>	-	<b>37.76</b>	-	المعدل
			<b>5.69</b>			<b>16.66</b>			<b>77.59</b>			المؤشر الكلي	

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات برنامج التحليل الإحصائي SPSS.

**ب. الالتزام بأساليب الرقابة على التطبيقات (AACM)**

تم قياس الالتزام بأساليب الرقابة على التطبيقات (AACM) من خلال الآتي:

- **أساليب الرقابة على مدخلات النظام (MCSI):** يظهر الجدول (13) نتائج الاحصاءات الوصفية لبعد أساليب الرقابة على مدخلات النظام (MCSI) الذي يتمثل بثلاث مؤشرات ميدانية (MCSI<sub>1</sub>- MCSI<sub>2</sub>- MCSI<sub>3</sub>)، حيث بلغ الوسط الحسابي الكلي لهذا البعد (4.176) والانحراف المعياري (0.856) والأهمية النسبية (83.53%)، وهذا يدل على ان اتفاق افراد العينة على فقرات هذا البعد كان مرتفعاً جداً مما يؤكد على ان الافراد في عينة الدراسة من العاملين في المصارف الحكومية والاهلية المبحوثة في مدينة اربيل باقليم كوردستان العراق يرون بشكل كبير ان أساليب الرقابة على مدخلات النظام (MCSI) هي اسلوب من أساليب الالتزام بأساليب الرقابة على التطبيقات (AACM) وكبعد من ابعد المتغير المستقل في الرقابة الداخلية في نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية (ICEAIS) تساعد على تحقيق التفوق والتميز في مجال العمل المصرفي وتسهل اجراءات الرقابة المفروضة على عملية معالجة البيانات وبضمنها الرقابة على مدخلات ومخرجات النظام والغرض منها هو ضمان دقة وصحة وكمال عملية معالجة البيانات المحاسبية. وقد حصلت الفقرة (MCSI<sub>1</sub>) على أعلى متوسط حسابي اذ بلغ قيمتها (4.34) وبانحراف معياري بلغ (0.798) وبأهمية نسبية بلغت (86.8%)، وهذا يدل على أن مستوى الاجابات كانت مرتفعة جداً مما يؤكد بأن الرقابة الداخلية في المصارف المبحوثة تستطيع من التحقق على سلامة المدخلات لنظام معلوماتها المحاسبية الكترونياً. في حين حصلت الفقرة (MCSI<sub>3</sub>) على أقل متوسط حسابي حيث بلغ (4.09) وبانحراف معياري بلغ (0.842) وبأهمية نسبية بلغت (81.8%)، وعلى الرغم من أن هذه الفقرة حصلت على أقل الأوساط الحسابية الا أنها مازالت تتمتع بمستوى اجابات مرتفع، وان ذلك يؤكد بأن المصارف المبحوثة تستعين بالمستندات لأغراض مقارنة المعلومات الكترونياً ويدوياً.

الجدول (13) وصف بعد أساليب الرقابة على مدخلات النظام (MCSI)

الأهمية النسبية	الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	لا أتفق تماماً		لا أتفق		محايد		أتفق		أتفق تماماً		العبارات
			%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	
86.8	.798	4.34	.8	1	3.1	4	6.3	8	40.6	52	49.2	63	MCSI1
82	.929	4.10	3.1	4	1.6	2	14.8	19	43.0	55	37.5	48	MCSI2
81.8	.842	4.09	0.0	0	4.7	6	17.2	22	43.0	55	35.2	45	MCSI3
83.53	0.856	4.176	1.3	-	3.13	-	12.76	-	42.2	-	40.63	-	المعدل
			4.43			12.76			82.83			المؤشر الكلي	

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات برنامج التحليل الإحصائي SPSS.

- **أساليب الرقابة على معالجة البيانات (DPCM):** يظهر الجدول (14) نتائج الاصحاءات الوصفية لبعد أساليب الرقابة على معالجة البيانات (DPCM) الذي يتمثل بثلاث مؤشرات ميدانية (DPCM<sub>1</sub>- DPCM<sub>3</sub>), حيث بلغ الوسط الحسابي الكلي لهذا البعد (4.186) والانحراف المعياري (0.847) والأهمية النسبية (0.8373)، وهذا يدل على ان اتفاق افراد العينة على فقرات هذا البعد كان مرتفعاً جداً مما يؤكد على ان الافراد عينة الدراسة من العاملين في المصارف الحكومية والاهلية المبحوثة في مدينة اربيل باقليم كورستان العراق يرون بشكل كبير على ان أساليب الرقابة على معالجة البيانات (DPCM) هي اسلوب من أساليب الالتزام بأساليب الرقابة على التطبيقات (AACM) وكبعد من ابعد المتغير المستقل الرقابة الداخلية في نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية (ICEAIS) تساعد على تحقيق التفوق والتميز في مجال العمل المصرفي وتسهل إجراءات الرقابة المفروضة على عملية معالجة البيانات وبضمها الرقابة على مدخلات ومخرجات النظام والغرض منها هو ضمان دقة وصحة وكمال عملية معالجة البيانات المحاسبية. وقد حصلت الفقرة (DPCM2) على أعلى متوسط حسابي اذ بلغ قيمتها (4.23) وبانحراف معياري بلغ (0.796) وبأهمية نسبية بلغت (84.6%)، وهذا يدل على أن مستوى الاجابات كانت مرتفعة جداً مما يؤكد بأن نظام الرقابة الداخلية في المصارف المبحوثة لها القدرة على وضع إجراءات رقابية لمنع حذف العمليات المسجلة سابقاً. في حين حصلت الفقرة (DPCM1) على أقل متوسط حسابي حيث بلغ (4.16) وبانحراف معياري بلغ (0.830) وبأهمية نسبية بلغت (83.2%)، وعلى الرغم من أن هذه الفقرة حصلت على أقل الأوساط الحسابية الا أنها مازالت تتمتع بمستوى اجابات مرتفع، وان ذلك يؤكد بأن نظام الرقابة الداخلية في المصارف المبحوثة لها القدرة على ضمان إجراءات رقابية مناسبة داخل برامج الحاسوب للتأكد من معالجة البيانات التي تم إدخالها.

الجدول (14) وصف بعد أساليب رقابة على معالجة البيانات (DPCM)

الأهمية النسبية	الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	لا أتفق تماماً		لا أتفق		محايد		أتفق		أتفق تماماً		العبارات
			%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	
83.2	.830	4.16	.8	1	3.9	5	10.9	14	46.9	60	37.5	48	DPCM1
84.6	.796	4.23	.8	1	.8	1	15.6	20	40.6	52	42.2	54	DPCM2
83.4	.915	4.17	2.3	3	3.1	4	10.9	14	42.2	54	41.4	53	DPCM3
83.73	0.847	4.186	1.3	-	2.6	-	12.46	-	43.23	-	40.36	-	المعدل
			3.9			12.46			83.59			المؤشر الكلي	

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات برنامج التحليل الإحصائي SPSS.

• **أساليب الرقابة على المخرجات (OCM):** يظهر الجدول (15) نتائج الاحصاءات الوصفية لبعد أساليب الرقابة على المخرجات (OCM) الذي يتمثل بأربعة مؤشرات ميدانية (OCM<sub>1</sub>- OCM<sub>4</sub>)، حيث بلغ الوسط الحسابي الكلي لهذا البعد (4.127) والانحراف المعياري (0.831) والأهمية النسبية (82.55%)، وهذا يدل على ان انفاق افراد العينة على فقرات هذا البعد كان مرتفعاً جداً مما يؤكّد على ان الافراد عينة الدراسة من العاملين في المصارف الحكومية والاهلية المبحوثة في مدينة اربيل باقليم كورستان العراق يرون بشكل كبير ان أساليب الرقابة على المخرجات (OCM) هو أسلوب من أساليب الالتزام بأساليب الرقابة على التطبيقات (AACM) وكبعد من ابعاد المتغير المستقل الرقابة الداخلية في نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية (ICEAIS) تساعد على تحقيق التفوق والتميز في مجال العمل المصرفي وتسهل إجراءات الرقابة المفروضة على عملية معالجة البيانات وبضمها الرقابة على مدخلات ومخرجات النظام والغرض منها هو ضمان دقة وصحة وكمال عملية معالجة البيانات المحاسبية وقد حصلت الفقرة (OCM4) على أعلى متوسط حسابي اذ بلغ قيمتها (4.17) وبانحراف معياري بلغ (0.733) وبأهمية نسبية بلغت (83.4%)، وهذا يدل على أن مستوى الاجابات كان مرتفعاً جداً مما يؤكّد بأن نظام الرقابة الداخلية في المصارف المبحوثة لها القدرة على توفير إجراءات محددة تضمن إيصال مخرجات النظام للجهات المعنية فقط في الوقت المناسب. في حين حصلت الفقرة (OCM3) على أقل متوسط حسابي حيث بلغ (4.07) وبانحراف معياري بلغ (0.853) وبأهمية نسبية بلغت (81.4%)، وعلى الرغم من أن هذه الفقرة حصلت على أقل الأوساط الحسابية الا أنها مازالت تتمتع بمستوى اجابات مرتفعه، وان ذلك يؤكّد بأن نظام الرقابة الداخلية في المصارف المبحوثة لها القدرة تأكّد توفير قائمة بتقارير ومستندات مخرجات مركز الكمبيوتر ووضع إجراءات رقابية لتوزيع التقارير.

الجدول (15) وصف بعد أساليب الرقابة على المخرجات (OCM)

الأهمية النسبية	الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	لا أتفق تماماً		لا أتفق		محايد		أتفق		أتفق تماماً		العبارات
			%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	
82.4	.944	4.12	3.1	4	3.1	4	10.9	14	44.5	57	38.3	49	OCM1
83	.795	4.15	.8	1	.8	1	18.0	23	43.8	56	36.7	47	OCM2
81.4	.853	4.07	.8	1	3.1	4	18.8	24	43.0	55	34.4	44	OCM3
83.4	.733	4.17	.8	1	1.6	2	10.2	13	54.7	70	32.8	42	OCM4
82.55			1.37	-	2.15	-	14.47	-	46.5	-	35.55	-	المعدل
	0.831	4.127			3.52			14.47			82.05		المؤشر الكلي

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات برنامج التحليل الإحصائي SPSS.

#### خامساً: تحليل علاقات الارتباط والتاثير و اختيار فرضيات للبحث

##### أ. تحليل علاقات الارتباط

نستعرض في الفقرة الحالية نتائج تحليل علاقات الارتباط على المستوى الكلي والجزئي بين متغير اطار (COBIT) ومتغير الرقابة الداخلية في نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية (ICEAIS) التي كانت نتائجها معروضة في الجدول (16)، وكالاتي:

1. **الارتباط الكلي:** تبين وجود علاقات ارتباط معنوية ومحضية بين متغير اطار (COBIT) وبين متغير الرقابة الداخلية في نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية (ICEAIS) حيث بلغت قيمة معامل الارتباط بينها (\*\*.886)، وعند مستوى معنوية (0.01)، مما يشير إلى أن هناك مستويات معنوية وعالية من الترافق الإيجابي بين متغير اطار (COBIT) وبين متغير الرقابة الداخلية في نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية (ICEAIS) في المصارف الحكومية والاهلية المبحوثة في مدينة اربيل باقليم كورستان العراق، أي أنه كلما زاد اعتماد المصارف الحكومية والاهلية المبحوثة على اطار (COBIT) كلما أدى ذلك إلى زيادة في الرقابة الداخلية في نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية (ICEAIS).

2. **الارتباط الجزئي:** تبين وجود علاقات ارتباط معنوية ومحضية بين أبعاد متغير اطار (COBIT) وبين متغير الرقابة الداخلية في نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية (ICEAIS) حيث تبين أن قيم معامل الارتباط بين أبعاد متغير اطار (COBIT) والمتمثلة بكل من التخطيط والتنظيم (PL)، الامتلاك والتغفيف (OW)، الدعم والتوصيل (SU)، المتابعة والتقييم (MO)، والتقييم والتوجيه

والمراقبة (EV) قد بلغت (\*\*.564)، (\*\*.682)، (\*\*.783)، (\*\*.813)، (\*\*.892)، وعلى التوالي وعند مستوى معنوية (0.01)، مما يشير إلى أن هناك مستويات معنوية من التراافق الإيجابي بين أبعاد متغير إطار (COBIT) والمتمثلة بكل من التخطيط والتنظيم (PL)، الامتلاك والتنفيذ (OW)، الدعم والتوصيل (SU)، المتابعة والتقييم (MO)، والتقييم والتوجيه والمراقبة (EV) وبين متغير الرقابة الداخلية في نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية (ICEAIS) في المصارف الحكومية والاهلية المبحوثة في مدينة اربيل بأقليم كورستان العراق، مما يدل على أنه كلما زاد اعتماد المصارف الحكومية والاهلية المبحوثة على كل من التخطيط والتنظيم (PL)، الامتلاك والتنفيذ (OW)، الدعم والتوصيل (SU)، المتابعة والتقييم (MO)، والتقييم والتوجيه والمراقبة (EV) كلما أدى ذلك إلى زيادة الرقابة الداخلية في نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية (ICEAIS).

وقد تبين أن أعلى قيمة لمعامل الارتباط بين أبعاد إطار (COBIT) وبين متغير الرقابة الداخلية في نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية (ICEAIS) كانت بين بعد التقييم والتوجيه والمراقبة (EV) وبين متغير الرقابة الداخلية في نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية (ICEAIS) والتي كانت (\*\*.892) وعند مستوى معنوي (0.01)، بينما كانت أقل قيمة لمعامل الارتباط بين بعد التخطيط والتنظيم (PL) ومتغير الرقابة الداخلية في نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية (ICEAIS) والتي كانت (\*\*.564) وعند مستوى معنوية (0.01).

#### الجدول (16) الارتباط بين اطار (COBIT) و الرقابة الداخلية في نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية (ICEAIS)

Sig. (2-tailed)	الرقابة الداخلية في نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية (ICEAIS)	
0.000	.886**	اطار (COBIT)
0.000	.564**	التخطيط والتنظيم (PL)
0.000	.682**	الامتلاك والتنفيذ (OW)
0.000	.783**	الدعم والتوصيل (SU)
0.000	.813**	المتابعة والتقييم (MO)
0.000	.892**	التقييم والتوجيه والمراقبة (EV)

\*\* معنوي عند مستوى (0.01) (N=128)

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات برنامج التحليل الإحصائي SPSS

وتأسيساً على نتائج تحليل الارتباط بين اطار (COBIT) و الرقابة الداخلية في نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية (ICEAIS) على المستوى الكلي والجزئي يتبين صحة الفرضية الاولى والتي تنص على أنه (توجد علاقة ارتباط معنوية ذات دلالة احصائية بين اطار (COBIT) و الرقابة الداخلية في نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية (ICEAIS) على المستوى الكلي والجزئي).

#### تحليل العلاقات التأثيرية

تم تخصيص هذه الفقرة لاختبار الفرضية الرابعة والهادفة للتعرف على تأثير اطار (COBIT) في الرقابة الداخلية في نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية (ICEAIS)، حيث تم استخدام معامل الإنحدار البسيط (Regression Coefficient) وبطريقة الادخال (Enter) وذلك لاختبار تأثير اطار (COBIT) في الرقابة الداخلية في نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية (ICEAIS) على المستوى الكلي والجزئي على المستوى الكلي، وقد تبين من نتائج التحليل في الجدول (17) وعلى المستوى الكلي أنه يوجد تأثير للمتغير المستقل اطار (COBIT) في المتغير التابع الرقابة الداخلية في نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية (ICEAIS) على المستوى الكلي والجزئي، وذلك استناداً إلى قيمة (F) المحسوبة التي بلغت (458.259)، وهي أعلى من قيمة (F) الجدولية البالغة (3.8415) (1, 126) ويدرجات حرية (1, 126)، ويؤكد ذلك قيمة مستويات المعنوية المحسوبة والبالغة (0.000) وهي تقل بشكل كبير عن مستوى المعنوية الافتراضية للدراسة والبالغة (0.05)، وفي ضوء معادلة الإنحدار، تُشير قيمة ( $B_0$ ) أن هناك ظهوراً للرقابة الداخلية في نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية (ICEAIS) ومن خلال أبعادها بقيمة (3.39) وذلك عندما تكون قيمة اطار (COBIT) (0.000) ومن خلال أبعاده مساوياً للصفر، مما يدل على أن الرقابة الداخلية في نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية (ICEAIS) في المصارف المبحوثة تستمد جزء من خصائصها من اطار (COBIT) وأبعاده والتي اعتمدتها الدراسة الحالية، وبذلك نستنتج أنه كلما ارتكزت المصارف المبحوثة على توظيف اطار (COBIT) في عملياتها كلما تمكنت المصارف المبحوثة من تحسين مستويات الرقابة الداخلية في نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية (ICEAIS) لها.

وأن قيمة الميل الحدي (B<sub>1</sub>) بلغت (0.895) التي تفسر على أن التغير في اطار (COBIT) بمقدار (1) لدى المصارف المبحوثة، سياصاً بـه تغير في الرقابة الداخلية في نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية (ICEAIS) بمقدار (0.895)، وهي نسبة جيدة يمكن الاستناد عليها في تقسيم العلاقة التأثيرية لاطار (COBIT) في الرقابة الداخلية في نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية (ICEAIS). وان قيمة معامل التحديد ( $R^2$ ) بلغت (0.784) والتي تشير إلى أن التغير في الرقابة الداخلية في نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية (ICEAIS) لدى المصارف المبحوثة والذي كان بنسبة (78.4%) يمكن إسناده إلى اطار (COBIT)، كما أن النسبة المتبقية والبالغة (21.6%) من التغير في الرقابة الداخلية في نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية (ICEAIS) يعود لسبابات أخرى لم يتم اعتمادها في أنموذج الدراسة الحالية.

#### الجدول (17) تأثير اطار (COBIT) في الرقابة الداخلية في نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية (ICEAIS)

الرقابة الداخلية في نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية (ICEAIS)					الأنموذج	
Sig.	F			$R^2$	Beta	
	درجات الحرية	الجدولية	المحسوبة			
0.000	1. 126	-	-	-	.399	الثابت B <sub>0</sub>
0.000		3.8415	458.259	.784	.895	اطار (COBIT) B <sub>1</sub>

المصدر: إعداد الباحث من نتائج التحليل الإحصائي. N=128 P ≤ 0.05

ولاستيعاب حالة التأثير لأبعاد اطار (COBIT) في الرقابة الداخلية في نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية (ICEAIS) لابد من التعرف على المستويات التأثيرية لكل بُعد من أبعاد اطار (COBIT) في الرقابة الداخلية في نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية (ICEAIS) على المستوى الجزئي، لذلك تم تطبيق اختبار الإنحدار البسيط حيث تشير نتائج هذا التحليل المذكورة في الجدول (18)، حيث تبين وجود تأثير معنوي لكل من أبعاد اطار (COBIT) والممثلة بكل من: التخطيط والتنظيم (PL)، الامتلاك والتغليف (OW)، الدعم والتوصيل (SU)، المتابعة والتقييم (MO)، والتقييم والتوجيه والمراقبة (EV) في متغير الرقابة الداخلية في نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية (ICEAIS)، وذلك استناداً لقيم معامل الاختبار (F) والتي بلغت (58.911)، (109.719)، (199.951)، (489.267)، (245.390)، (489.267) وعلى التوالي وهي أكبر من قيمتها الجدولية والبالغة (3.8415) وبردة حرية (1261)، (0.05). كما تبين قيم معاملات (Sig.) المحسوبة والتي (0.000). وهي قيمة تقل عن مستويات المعنوية الافتراضية للدراسة والبالغة (0.05). من نتائج التحليل أن قيم ( $R^2$ ) لكل من التخطيط والتنظيم (PL)، الامتلاك والتغليف (OW)، الدعم والتوصيل (SU)، المتابعة والتقييم (MO)، والتقييم والتوجيه والمراقبة (EV) قد بلغت (0.319)، (0.465)، (0.613)، (0.661)، (0.795). وعلى التوالي وهذه النتائج تشير إلى أن بُعد التقييم والتوجيه والمراقبة (EV) من أكثر أبعاد اطار (COBIT) في قيمته التفسيرية المؤثرة في متغير الرقابة الداخلية في نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية (ICEAIS) وبنسبة بلغت (79.5%) وجاءت أبعاد المتابعة والتقييم (MO)، الدعم والتوصيل (SU)، الامتلاك والتغليف (OW)، التخطيط والتنظيم (PL) بنسب تفسيرية أقل وعلى الترتيب.

الجدول (19) تأثير أبعاد اطار (COBIT) في الرقابة الداخلية في نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية (ICEAIS)

الأنموذج	قيمة $B_0$	قيمة $B_1$	قيمة $R^2$	قيمة F المحسوبة	قيمة Sig.
التنظيم والتخطيط (PL)	.521	.564	.319	58.911	.000
التنفيذ والامتلاك (OW)	.553	.682	.465	109.719	.000
الدعم والتوصيل (SU)	.721	.783	.613	199.951	.000
المتابعة والتقييم (MO)	.659	.813	.661	245.390	.000
تقييم وتوجيه ومراقبة (EV)	.740	.892	.795	489.267	.000

قيمة F الجدولية = 3.8415 ، N = 128 ، P ≤ 0.05 ، درجات الحرية 126 ، 1

المصدر: إعداد الباحث من نتائج التحليل الاحصائي

وتأسيساً على نتائج تحليل الانحدار وعلى المستوى الكلي والجزئي يمكن قبول فرضية التأثير الرئيسية الثانية التي تنص على أنه يؤثر اطار (COBIT) تأثيراً معنوياً ومحظياً نظام الرقابة الداخلية على نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية (ICEAIS) وعلى المستوى الكلي والجزئي.



## المحور الرابع: الاستنتاجات والتوصيات

### أولاً: الاستنتاجات

في ضوء نتائج الدراسة توصل الباحث إلى مجموعة من الاستنتاجات يمكن تلخيصها بالآتي:

- أشارت نتائج الوصف والتشخيص لمتغير إطار (COBIT) بأنها متوفّرة وبنسبة عالية في المصارف الحكومية والأهلية المبحوثة في مدينة اربيل، وهو إطار قياسي مكون من عدة أدوات تساعد مديرى المصارف على تقليل الفجوة وتقليل المخاطر بين نظم المعلومات والاحتياجات الفنية واحتياجات الأعمال الأساسية للمصرف.
- بيّنت معيّيات الوصف والتشخيص بتوافر الدعم والتوصيل بنسبة عالية في المصارف الحكومية والأهلية المبحوثة في مدينة اربيل واحتلت المرتبة الأولى من حيث أهميتها مقارنة بالبعد الآخر لمتغير إطار (COBIT) ويدعم ذلك امتلاك إدارة المصارف الحكومية والأهلية المبحوثة في مدينة اربيل قدرًا كافيًّا من الوعي للأنشطة التي تتعلق بوضع سياسات وإجراءات رقابية على تقديم خدمات نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية والجهات المستفيدة من الخدمة المصرفية.
- اكدت النتائج بان المتابعة والتقييم متوفّر في المصارف الحكومية والأهلية المبحوثة في مدينة اربيل وبنسبة عالية واحتلت المرتبة الثانية من حيث أهميتها مقارنة بالبعد الآخر لمتغير إطار (COBIT) ويدعم ذلك سعي ادارة المصارف الحكومية والأهلية المبحوثة بتفعيل المخاطر التي تتعرض لها نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية بشكل مستمر.
- بيّنت معيّيات الوصف والتشخيص بتوافر الامتلاك والتنفيذ بنسبة عالية في المصارف الحكومية والأهلية المبحوثة في مدينة اربيل واحتلت المرتبة الخامسة والأخيرة من حيث أهميتها مقارنة بالبعد الآخر لمتغير إطار (COBIT) ويدعم ذلك امتلاك إدارة المصارف الحكومية والأهلية المبحوثة قدرًا كافيًّا من الوعي للأنشطة التي تتعلق بتحديث برامج مكافحة الفيروسات بصورة دورية من قبل ادارة المصارف المبحوثة.
- اشارت نتائج الوصف والتشخيص لمتغير الرقابة الداخلية في نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية بأنها متوفّرة وبنسبة عالية في المصارف الحكومية والأهلية المبحوثة في مدينة اربيل باقليم كوردستان العراق. والتي تسهل إجراءات الرقابة المفروضة على عملية معالجة البيانات وبضمّنها الرقابة على مدخلات ومحركات النظام والغرض منها هو ضمان دقة وصحة وكمال عملية معالجة البيانات المحاسبية.
- اكدت نتائج التحليل الاحصائي وجود علاقه ارتباط معنويه موجيه من التلازم بين متغير إطار (COBIT) ومتغير الرقابة الداخلية في نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية ويشير ذلك كل ما اعتمدت في المصارف الحكومية والأهلية المبحوثة في مدينة اربيل على متغير إطار (COBIT) يؤدي الى تعزيز مستويات الرقابة الداخلية في نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية لها.
- اكدت النتائج بوجود تأثير معنوي لمتغير إطار (COBIT) في متغير الرقابة الداخلية في نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية و تستنتج من هذه العلاقة بان إطار (COBIT) تؤثر في الرقابة الداخلية في نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية بنسبة معقولة أي أن التغيرات التي تحدث في الرقابة الداخلية في نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية تعود الى إطار (COBIT) بهذه النسبة في المصارف الحكومية والأهلية المبحوثة في مدينة اربيل.

### الثانياً: التوصيات

ان أهم التوصيات التي أسفّر عنها البحث وإستناداً إلى نتائج التحليل الإحصائي وعلى النحو الآتي:

- ضرورة اعتماد الإدارات العليا للمصارف عينة البحث على إطار COBIT باعتباره فلسفة ادارية حديثة تهدف الى توعية القيادات المصرفية والعاملين فيها بضرورة التخلّي عن الاساليب والنظم التقليدية للادارة لتمكن من الوصول الى التحسين المستمر في الخدمات المصرفية وما لذلك من تأثير على رضا الزبون والمحافظة عليه.
- ضرورة الاهتمام باطر الرقابة الداخلية وأهمها إطار COBIT والذي يتكامل مع بطاقة الاداء المتوازنة من شأنه أن يساهم في تقويم إدارة تقنية المعلومات المحاسبية الالكترونية.
- انسجاماً مع نتائج الارتباط والتأثير بين متغيرات البحث الرئيسية والفرعية ونظراً لوجود العلاقات المعنوية بين المتغيرين يوصي الباحث مدراء المصارف بضرورة الاهتمام بشكل متزايد بهذه العلاقات والعمل على دعمها وذلك من خلال تطبيق إطار COBIT وتأثيرها على الرقابة الداخلية في نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية بهدف تعزيز قدرة المصرف في تحقيق التفوق التنافسي.

4. ضرورة تبني المصادر الحكومية والاهلية في مدينة اربيل بأقليم كورستان العراق التي تعمل في بيئة نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية لأطار COBIT بما يضمن للمصادر قدرًا كافياً من الثقة بالنظام المحاسبي المطبق، وتحسين أمن المعلومات داخل النظام.
5. ضرورة تعميق الوعي بين الأقسام بأهمية اطار COBIT واهدافه والفائدة التي يمكن الحصول عليها من خلال تطبيقها الاطار وذلك من خلال عقد حلقات نقاشية وتوفير الدورات التدريبية لكيفية تخطيط وتطبيق اطار COBIT وذلك لدعم القيادات الإدارية لغرض التطبيق الناجح لهذا الإطار.
6. اهتمام المصادر عينة الدراسة بتطبيق أنشطة و عمليات اطار COBIT لأنجاز اعمالها وذلك لما له تأثير كبير في تحسين الرقابة الداخلية في نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية وقدرتها على النجاح والتنافس في العمل المصرفي.
7. يوصي الباحث بضرورة عمل دراسات مستقبلة في مجال زيادة فاعلية الانظمة الرقابية الداخلية من خلال استخدام إطار (COBIT).

#### المصادر

##### 1. المصادر باللغة العربية

###### أ. الكتاب

- 1- الذيبة، زياد عبدالحكيم و الرحمي، نضال محمود و الجعدي، عمر عيد (2011)، نظم المعلومات الرقابة و التدقيق، الطبعة الأولى، عمان – دار المسيرة للنشر والتوزيع.
- 2- المصري، تسيير و يوسف، علي(2017)، نظام المعلومات المحاسبية، منشورات جامعة دمشق نظم التعليم مفتوح برنامج المحاسبية، الجمهورية العربية السورية.

###### ب. الاطاريات والرسائل الجامعية

1. پیرانی، سرکوت میرخان احمد(2012)، دراسة و تقييم نظام الرقابة الداخلية للنظام المحاسبي في ظل البيئة الإلكترونية بحث تطبيقي في المصرف العراقي للتجارة / فرع أربيل، بحث مقدم إلى هيئة الامناء في المعهد العربي للمحاسبين القانونيين وهو جزء من متطلبات نيل الشهادة في المحاسبة القانونية، الاتحاد العام للمحاسبين و المرجعين العرب، المعهد العربي للمحاسبين القانونيين.
2. الحسين، إشراقة عوض احمد(2017)، أثر مخاطر نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية على فاعلية عملية المراجعة دراسة ميدانية على ديوان المراجع العام، بحث تكميلي لنيل درجة الماجستير في المحاسبة، جامعة شندي، جمهورية السودان.
3. شتا، علي أبو الفتح احمد(2011)، طوير أدوات الرقابة الداخلية لهدف حماية البيانات المعدة الكترونياً "دراسة تطبيقية"، رسالة الماجستير، كلية التجارة – جامعة القاهرة.
4. الشمري، نهلة عبيس طلال (2021)، التكامل بين اطار COBIT وبطاقة العلامات المتوازنة لتقديم اداء ادارة تقنية المعلومات في منظمات الاعمال – أنموذج مقترن، أطروحة دكتوراه، جامعة كربلاء.
5. الطائي، هبة عبد هندي(2021)، الحد من مخاطر تقنية المعلومات على وفق 5 COBIT وتأثيره في جودة التدقيق الداخلي، رسالة الماجستير، جامعة واسط، جمهورية العراق.
6. عواد، ناريمان طعمة(2012)، مدى فاعلية نظام الرقابة الداخلية في ظل نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية (دراسة تطبيقية على المصادر الإسلامية العاملة في قطاع غزة)، قدمت هذه الرسالة استكمالاً لمتطلبات الحصول على درجة الماجستير في المحاسبة والتمويل، الجامعة الإسلامية – غزة.
7. فضيلة، بوطورة (2007)، دراسة وتقييم فاعلية نظام الرقابة الداخلية في البنوك دراسة حالة: الصندوق الوطني للتعاون الفلاحي – بنك، مذكرة مقدمة استكمالاً لمتطلبات نيل شهادة الماجستير، جامعة محمد بوضياف بالمسيلة، جمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية.
8. الموسوي، علي فاضل دخيل(2016)، نظام المعلومات المحاسبي الإلكتروني ودوره تعزيز أمن المعلومات المالية دراسة في احدى شركات التحويل المالي، رسالة مقدمة الى مجلس كلية الإدارية والاقتصاد / جامعة القادسية وهي جزء من متطلبات نيل درجة الماجستير علوم في المحاسبة، جامعة القادسية/ كلية الإدارية والاقتصاد.

9. نصور، نور محمد(2015)، اثر حوكمة تكنولوجيا المعلومات على جودة التقارير المالية (دراسة الميدانية)، أطروحة الدكتوراه، جامعة تشرين، الجمهورية العربية السورية.
10. هلدني، ألان عجيب مصطفى(2009)، دور الرقابة الداخلية في ظل نظام المعلومات المحاسبية الإلكتروني(دراسة تطبيقية على عينة من المصارف في إقليم كورستان)، بحث مقدم الى هيئة الأمانة في اقتصاد المعهد العربي للمحاسبين القانونيين وهو جزء من متطلبات نيل شهادة المحاسبة القانونية، المعهد العربي للمحاسبين القانونيين، بغداد.
11. هيباوي، عبد القادر و اللاوي، عبد الحميد(2014)، فعالية الرقابة الداخلية في ظل النظام المحاسبي الإلكتروني دراسة حالة بنك الفلاحة والتنمية الريفية الوكالة 252 ادرار، مذكرة الماجستير، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير قسم علوم التسيير.

#### ح. المجالات و الدوريات و المؤتمرات العلمية

1. بركات، عبدالرزاق و بن حاوية، يمينة(2021)، حوكمة تكنولوجيا المعلومات وآليات تفزيذها وتقييمها في المكتبات، مجلة العلوم الاجتماعية والإنسانية، جامعة باتنة 1 المجلد (22) العدد (02).
2. البصري، عبد الرضا شريف و محمد، عدنان ياسر(2021)، تأثير تطبيق إطار عمل COBIT5 في التقنيات الصيرفة الحديثة دراسة تطبيقية في المصارف العراقية المساهمة الخاصة، مجلة الدنائير، العدد 24.
3. بن سعيد، أمين (2015)، أثر حوكمة تكنولوجيا المعلومات على جودة وموثوقية القوائم المالية، مجلة الدراسات الاقتصادية والمالية،جامعة الوادي، المجلد الثالث-العدد الثامن.
4. حسين، وسام نعمة و خلف، علاء نوري(2019)، أثر حوكمة تكنولوجيا المعلومات وفق إطار (COBIT) في تعزيز جودة التدقيق الداخلي دراسة تطبيقية في القطاع المصرفي العراقي، مجلة تكريت للعلوم الإدارية والاقتصادية/ المجلد (15) العدد (48).
5. حميد، سلوان حافظ و رضي، نور علي(2017)، تطبيقات النظم الخيرية وتأثيراتها في الرقابة الداخلية ( دراسة تحليلية لعينة من المصارف العراقية)، مجلة جامعة ذي قار المجلد (12) العدد (4).
6. الخزعلبي، امل مرزة صخيل(2022)، مدى قدرة والتزام المصارف العراقية الحكومية بمتطلبات الاطر الرقابية الحديثة وتوظيفها في تحقيق التنمية المستدامة - بحث في مصرف الرشيد فرع 515، مجلة العلوم الأساسية- العدد السادس.
7. زكرياء، شيخ محمد(2022)، دور الرقابة الداخلية للبنوك في حماية العمليات المصرفية، مجلة حقوق الإنسان والحريات العامة، المجلد: (07)- العدد(01).
8. صالح، جليل إبراهيم(2013)، أثر استخدام الحاسوب على نظام الرقابة الداخلية في المصارف العراقية (دراسة ميدانية في عدد من المصارف التجارية العراقية بمحافظة البصرة)، مجلة جامعة كركوك للعلوم الإدارية والاقتصادية، المجلد (3) العدد (2).
9. صالح، وليد خالد(2014)، الرقابة على أنظمة المعلومات باستخدام COBIT ، مجلة كلية بغداد للعلوم الاقتصادية الجامعية، العدد الأربعون.
10. الطائي، بشري مهدي صالح و محمد، ايمان شاكر(2017)، متطلبات الرقابة المصرفية الداخلية واثرها في تطوير نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية بحث تطبيقي في عينة من المصارف العراقية الخاصة، محاسبية ومالية المجلد الثاني عشر العدد (40).
11. عبيد، احمد مشير(2019)، اثر استخدام نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية في رفع كفاءة الأداء المالي للمؤسسات الاقتصادية، مجلة الكوت للعلوم الإدارية الاقتصادية، المجلد(34)،العدد(20).
12. العبيدي، احمد جاسم و الجوهر، كريمة جوهر،(2019) قياس اداء حوكمة تقنية المعلومات على وفق إطار COBIT5 باستعمال بطاقة العلامات المتوازنة، مجلة دراسات المحاسبية ومالية (JAIFS) المجلد 14 العدد 47.
13. العتيبي، محمود ( 2014 )، تقييم مستوى حاكمة تكنولوجيا المعلومات في جامعة الطائف باستخدام مقياس كوبيت، مجلة العلوم الإدارية، المجلد 41- العدد 1.
14. فريد، بن جريبيع(2021)، تقييم واقع تطبيق حوكمة تكنولوجيا المعلومات في المصالح الجبائية ضمن مقياس استطلاعية لواقع مديرية الضرائب لولاية الاغواط دراسة COBIT، مجلة افاق للعلوم، المجلد 06- العدد 04.
15. الكواز، صلاح مهدي جواد و الشمري، نهلة عبيس طلال(2022)، تكامل إطار COBITالمحدث وبطاقة العلامات المتوازنة لتحقيق التقويم للأداء الاستراتيجي، مجلة وارث العلمية- المجلد 4 رقم 9.



## 2. المراجع الانجليزية

1. Al-ramahi, N & Barakat, A & Haddad, H (2014), Information Technology Governance Control Level in Jordanian Banks Using: Control Objectives for Information and Related Technology (COBIT 5)Journal European of Business and Management, Vol. 6, No. 5, Amman.
2. ISACA, (2013),COBIT5 Enabling Information.
3. Otero,A.,(2018), Information Technology Control and Audit, Fifth Edition, Auerbach Publishers, Incorporated.
4. Sitanggang, et.al ,T(2022), The role of the audit committee to increase the influence of audit quality and internal control on earnings management, Technium Social Sciences Journal, Vol.( 29).
5. Thabit,T(2021), The Impact of Implementing COBIT 2019 Framework on Reducing the Risks of e-Audit, Dept. of Computers Engineering and Information, College of Electronics Engineering, Nineveh University, Mosul – Iraq.
6. Veri Ilhadi, M, (2022) , Academic Information System Audit Using Cobit 5Domain APO Framework, International Journal of Engineering, Science & Information Technology (IJESTY) ,Volume 2, No. 1.

## 3. موقع الانترنت

[https://uomustansiriyah.edu.iq/media/lectures/10/10\\_2019](https://uomustansiriyah.edu.iq/media/lectures/10/10_2019)

