



كلية التجارة □  
قسم المحاسبة والمراجعة

# تفعيل أثر تطبيق حوكمة نظم المعلومات في الحد من مخاطر المعلومات "دراسة ميدانية"

رسالة

مقدمة للحصول على درجة الماجستير في المحاسبة

إعداد الباحث

محمد عبد الله فرج السعداوي

تحت إشراف

الدكتورة

هادي حسين محمد محمد الشيخ  
أستاذ مساعد بقسم المحاسبة والمراجعة  
كلية التجارة - جامعة عين شمس

الأستاذ الدكتور

محمد محمود عبد ربه  
أستاذ المحاسبة والمراجعة  
كلية التجارة - جامعة عين شمس

٢٠١٧



كلية التجارة □  
قسم المحاسبة والمراجعة

رسالة ماجستير

## تفعيل أثر تطبيق حوكمة نظم المعلومات في الحد من مخاطر المعلومات "دراسة ميدانية"

اسم الطالب : محمد عبد الله فرج السعداوي

الدرجة العلمية: ماجستير

الكلية: التجارة

الجامعة: عين شمس

سنة المنح: ٢٠١٧



كلية التجارة  
قسم المحاسبة والمراجعة

## عنوان الرسالة

تفعيل أثر تطبيق حوكمة نظم المعلومات في الحد من مخاطر المعلومات  
"دراسة ميدانية"

اسم الباحث: محمد عبد الله فرج إبراهيم السعداوى  
الدرجة العلمية: ماجستير في المحاسبة

## لجنة المناقشة والحكم على الرسالة

رئيساً

١. الأستاذ الدكتور/ طارق عبد العال حماد

أستاذ المحاسبة

كلية التجارة - جامعة عين شمس

عضواً

٢. الأستاذ الدكتور/ مدحت عبد الرشيد نوفل

أستاذ المحاسبة

كلية التجارة - جامعة القاهرة

مشرفاً

٣. الأستاذ الدكتور/ محمد محمود عبد ربه

أستاذ مساعد بقسم المحاسبة والمراجعة

كلية التجارة - جامعة عين شمس

مشرفاً بالإشتراك

٤. الأستاذ الدكتور/ هدى حسين الشيخ

أستاذ مساعد بقسم المحاسبة والمراجعة

كلية التجارة - جامعة عين شمس

## الدراسات العليا

أجيزت الرسالة بتاريخ

٢٠ / /

موافقة مجلس الجامعة

٢٠ / /

ختم الإجازة

٢٠ / /

موافقة مجلس الكلية

٢٠ / /



سورة التوبة الآية (١٠٥)



الحمد لله رب العالمين ... والصلاة والسلام على سيدنا ونبينا محمد سيد  
الأنبياء والمرسلين وعلى آله الطيبين الطاهرين وأصحابه أجمعين.

﴿أُتَقَرَّمُ بالشكر إلى مشرفي:﴾

- البروفسور التقدير الدكتور/ محمد محمود عبد ربه
- البروفسور التقدير الدكتور/ طارق عبد العال حماد
- الأستاذة الدكتورة الفاضلة/ هدى حسين الشيخ
- الاستاذ الدكتور / مدحت عبد الرشيد نوفل

﴿وإلى كل أساترتي في جامعة عين شمس﴾

﴿وإلى﴾

- الدكتور الراحل/ عياد الالافي
- والأستاذ الراحل/ سيد جاد

لهم الرحمة

## محتويات البحث

الصفحة	الموضوع
٣٢-١	<b>الفصل الأول</b> <b>الإطار العام للدراسة</b>
١	١/١ مقدمة
٤	٢/١ مشكلة الدراسة
٧	٣/١ الدراسات السابقة
٢٧	٤/١ أهداف الدراسة
٢٨	٥/١ أهمية الدراسة
٢٨	٦/١ فروض الدراسة
٢٩	٧/١ حدود الدراسة
٢٩	٨/١ منهج الدراسة
٣١	٩/١ خطة الدراسة
٨٠-٣٣	<b>الفصل الثاني:</b> <b>العلاقة بين حوكمة الشركات والإفصاح وجودة التقارير المالية</b>
٣٤	المبحث الأول: الإطار العام لحوكمة الشركات
٣٤	مقدمة
٣٥	١/١/٢ ماهية حوكمة الشركات
٤٢	٢/١/٢ مقومات حوكمة الشركات.
٤٣	٣/١/٢ أهداف حوكمة الشركات.
٤٤	٤/١/٢ أهمية حوكمة الشركات.
٤٩	٥/١/٢ مبادئ حوكمة الشركات الصادرة عن المنظمات الدولية.
٥٢	٦/١/٢ الأبعاد التنظيمية لحوكمة الشركات.
٥٥	٧/١/٢ مبادئ حوكمة الشركات الصادرة في ليبيا.

الصفحة	الموضوع
٦٣	المبحث الثاني: الإفصاح المحاسبي وجودة التقارير المالية في ضوء قواعد حوكمة الشركات
٦٣	مقدمة
٦٤	١/٢/٢ الإفصاح والمحاسبي وتأثره بالحوكمة
٦٧	٢/٢/٢ جودة التقارير المالية وتأثرها بقواعد الحوكمة
٧٤	٣/٢/٢ العلاقة المتداخلة بين قواعده الحوكمة والإفصاح وجودة التقارير المالية
٧٧	خلاصة الفصل الثاني.
١٢٨-٨١	الفصل الثالث: دور حوكمة نظم تكنولوجيا المعلومات في إدارة المعلومات
٨٢	المبحث الأول: حوكمة نظم تكنولوجيا المعلومات.
٨٢	مقدمة
٨٣	١/١/٣ مفهوم حوكمة نظم تكنولوجيا المعلومات.
٨٨	٢/١/٣ أهمية حوكمة نظم تكنولوجيا المعلومات.
٨٩	٣/١/٣ معوقات تطبيق حوكمة نظم تكنولوجيا المعلومات في المنشآت.
٩١	٤/١/٣ مقومات تطبيق حوكمة نظم تكنولوجيا المعلومات في المنشآت.
٩١	٥/١/٣ إدارة مخاطر المعلومات.
٩٣	٦/١/٣ أهمية حوكمة نظم تكنولوجيا المعلومات في الحد من مخاطر المعلومات
٩٦	المبحث الثاني: دور تكنولوجيا المعلومات في الحد من مخاطر المعلومات
٩٦	مقدمة
٩٧	١/٢/٣ ماهية مخاطر نظم المعلومات.
١٠٢	٢/٢/٣ أنواع مخاطر نظم المعلومات.
١٠٧	٣/٢/٣ الثقة في المعلومات.
١١٢	٤/٢/٣ الحد من مخاطر المعلومات.
١٢٤	خلاصة الفصل الثالث.

الصفحة	الموضوع
١٢٩-١٨٨	<b>الفصل الرابع:</b> <b>الدراسة الميدانية</b>
١٢٩	مقدمة
١٣٠	المبحث الأول: إجراءات الدراسة الميدانية
١٣٠	١/١/٤ تحديد مجتمع الدراسة الميدانية
١٣٠	٢/١/٤ تحديد عينة الدراسة الميدانية
١٣٠	٣/١/٤ تحديد أسلوب جمع البيانات
١٣١	٤/١/٤ أسلوب تحليل البيانات
١٣٢	٥/١/٤ أسلوب التحليل الإحصائي
١٣٥	المبحث الثاني: اختبار فروض الدراسة نتائج تحليل البيانات
١٣٥	١/٢/٤- اختبار فروض الدراسة
١٣٥	١/١/٢/٤- اختبار الفرض الأول
١٥١	٢/١/٢/٤- اختبار الفرض الثاني
١٦٦	٣/١/٢/٤- اختبار الفرض الثالث
١٨٩-١٩٢	<b>النتائج والتوصيات</b>
١٨٩	أولاً: النتائج
١٩١	ثانياً: التوصيات
١٩٣-٢٠٨	<b>مراجع البحث</b>
١٩٣	أولاً: المراجع باللغة العربية
٢٠١	ثانياً: المراجع باللغة الأجنبية
٢٠٩-٢١٨	<b>الملاحق</b>
٢٠٩	ملحق قائمة الاستقصاء
٢١٩	ملحق الدراسة الميدانية
٥-١	<b>الملخص باللغة العربية</b>
1-6	<b>الملخص باللغة الإنجليزية</b>



## قائمة الجداول

الصفحة	الموضوع	جدول رقم
٣١	بيان بعدد الاستثمارات الموزعة ونسبة الردود	١
٩٠	معوقات حوكمة نظم تكنولوجيا المعلومات	٢
١٠٤	المخاطر التي يتعرض لها نظام المعلومات في كل مرحلة من مراحله	٣
١٣١	بيان بقوائم الاستقصاء المسلمة والمستردة والصحيحة	٤
١٣٣	تحديد اتجاه Attitude لكل سؤال حسب قيمة المتوسط المرجح	٥
١٣٥	استجابات عينة الدراسة بشأن العبارة الأولى - المجموعة الأولى	٦
١٣٦	استجابات عينة الدراسة بشأن العبارة الثانية - المجموعة الأولى	٧
١٣٨	استجابات عينة الدراسة بشأن العبارة الثالثة - المجموعة الأولى	٨
١٣٩	استجابات عينة الدراسة بشأن العبارة الرابعة - المجموعة الأولى	٩
١٤٠	استجابات عينة الدراسة بشأن العبارة الخامسة - المجموعة الأولى	١٠
١٤٢	استجابات عينة الدراسة بشأن العبارة السادسة - المجموعة الأولى	١١
١٤٣	استجابات عينة الدراسة بشأن العبارة السابعة - المجموعة الأولى	١٢
١٤٤	استجابات عينة الدراسة بشأن العبارة الثامنة - المجموعة الأولى	١٣
١٤٦	استجابات عينة الدراسة بشأن العبارة التاسعة - المجموعة الأولى	١٤
١٤٧	استجابات عينة الدراسة بشأن العبارة العاشرة - المجموعة الأولى	١٥
١٤٨	استجابات عينة الدراسة بشأن العبارة الحادية عشر - المجموعة الأولى	١٦
١٥٠	مصفوفة معاملات الارتباط بين عبارات المجموعة الأولى	١٧
١٥١	استجابات عينة الدراسة بشأن العبارة الأولى - المجموعة الثانية	١٨
١٥٢	استجابات عينة الدراسة بشأن العبارة الثانية - المجموعة الثانية	١٩
١٥٤	استجابات عينة الدراسة بشأن العبارة الثالثة - المجموعة الثانية	٢٠
١٥٥	استجابات عينة الدراسة بشأن العبارة الرابعة - المجموعة الثانية	٢١
١٥٧	استجابات عينة الدراسة بشأن العبارة الخامسة - المجموعة الثانية	٢٢
١٥٨	استجابات عينة الدراسة بشأن العبارة السادسة - المجموعة الثانية	٢٣
١٥٩	استجابات عينة الدراسة بشأن العبارة السابعة - المجموعة الثانية	٢٤

الصفحة	الموضوع	جدول رقم
١٦١	استجابات عينة الدراسة بشأن العبارة الثامنة -المجموعة الثانية	٢٥
١٦٢	استجابات عينة الدراسة بشأن العبارة التاسعة-المجموعة الثانية	٢٦
١٦٣	استجابات عينة الدراسة بشأن العبارة العاشرة -المجموعة الثانية	٢٧
١٦٥	مصفوفة معاملات الارتباط بين عبارات المجموعة الثانية	٢٨
١٦٦	استجابات عينة الدراسة بشأن العبارة الأولى -المجموعة الثالثة	٢٩
١٦٧	استجابات عينة الدراسة بشأن العبارة الثانية -المجموعة الثالثة	٣٠
١٦٩	استجابات عينة الدراسة بشأن العبارة الثالثة -المجموعة الثالثة	٣١
١٧٠	استجابات عينة الدراسة بشأن العبارة الرابعة -المجموعة الثالثة	٣٢
١٧١	استجابات عينة الدراسة بشأن العبارة الخامسة -المجموعة الثالثة	٣٣
١٧٣	استجابات عينة الدراسة بشأن العبارة السادسة -المجموعة الثالثة	٣٤
١٧٤	استجابات عينة الدراسة بشأن العبارة السابعة -المجموعة الثالثة	٣٥
١٧٥	استجابات عينة الدراسة بشأن العبارة الثامنة -المجموعة الثالثة	٣٦
١٧٧	استجابات عينة الدراسة بشأن العبارة التاسعة-المجموعة الثالثة	٣٧
١٧٨	استجابات عينة الدراسة بشأن العبارة العاشرة -المجموعة الثالثة	٣٨
١٧٩	استجابات عينة الدراسة بشأن العبارة الحادية عشر -المجموعة الثالثة	٣٩
١٨١	استجابات عينة الدراسة بشأن العبارة الثانية عشر -المجموعة الثالثة	٤٠
١٨٢	استجابات عينة الدراسة بشأن العبارة الثالثة عشر -المجموعة الثالثة	٤١
١٨٤	استجابات عينة الدراسة بشأن العبارة الرابعة عشر -المجموعة الثالثة	٤٢
١٨٥	استجابات عينة الدراسة بشأن العبارة الخامسة عشر -المجموعة الثالثة	٤٣
١٨٦	استجابات عينة الدراسة بشأن العبارة السادسة عشر -المجموعة الثالثة	٤٤
١٨٨	مصفوفة معاملات الارتباط بين عبارات المجموعة الثالثة	٤٥

## قائمة الأشكال

رقم الشكل	الموضوع	الصفحة
١	حوكمة نظم تكنولوجيا المعلومات وإدارة تكنولوجيا المعلومات	٨٦
٢	التوزيع النسبي لاستجابات عينة الدراسة بشأن العبارة الأولى من عبارات المجموعة الأولى	١٣٦
٣	التوزيع النسبي لاستجابات عينة الدراسة بشأن العبارة الثانية من عبارات المجموعة الأولى	١٣٧
٤	التوزيع النسبي لاستجابات عينة الدراسة بشأن العبارة الثالثة من عبارات المجموعة الأولى	١٣٩
٥	التوزيع النسبي لاستجابات عينة الدراسة بشأن العبارة الرابعة من عبارات المجموعة الأولى	١٤٠
٦	التوزيع النسبي لاستجابات عينة الدراسة بشأن العبارة الخامسة من عبارات المجموعة الأولى	١٤١
٧	التوزيع النسبي لاستجابات عينة الدراسة بشأن العبارة السادسة من عبارات المجموعة الأولى	١٤٢
٨	التوزيع النسبي لاستجابات عينة الدراسة بشأن العبارة السابعة من عبارات المجموعة الأولى	١٤٤
٩	التوزيع النسبي لاستجابات عينة الدراسة بشأن العبارة الثامنة من عبارات المجموعة الأولى	١٤٥
١٠	التوزيع النسبي لاستجابات عينة الدراسة بشأن العبارة التاسعة من عبارات المجموعة الأولى	١٤٧
١١	التوزيع النسبي لاستجابات عينة الدراسة بشأن العبارة العاشرة من عبارات المجموعة الأولى	١٤٨
١٢	التوزيع النسبي لاستجابات عينة الدراسة بشأن العبارة الحادية عشر من عبارات المجموعة الأولى	١٤٩
١٣	التوزيع النسبي لاستجابات عينة الدراسة بشأن العبارة الأولى من عبارات المجموعة الثانية	١٥٢

الصفحة	الموضوع	رقم الشكل
١٥٣	التوزيع النسبي لاستجابات عينة الدراسة بشأن العبارة الثانية من عبارات المجموعة الثانية	١٤
١٥٥	التوزيع النسبي لاستجابات عينة الدراسة بشأن العبارة الثالثة من عبارات المجموعة الثانية	١٥
١٥٦	التوزيع النسبي لاستجابات عينة الدراسة بشأن العبارة الرابعة من عبارات المجموعة الثانية	١٦
١٥٨	التوزيع النسبي لاستجابات عينة الدراسة بشأن العبارة الخامسة من عبارات المجموعة الثانية	١٧
١٥٩	التوزيع النسبي لاستجابات عينة الدراسة بشأن العبارة السادسة من عبارات المجموعة الثانية	١٨
١٦٠	التوزيع النسبي لاستجابات عينة الدراسة بشأن العبارة السابعة من عبارات المجموعة الثانية	١٩
١٦٢	التوزيع النسبي لاستجابات عينة الدراسة بشأن العبارة الثامنة من عبارات المجموعة الثانية	٢٠
١٦٣	التوزيع النسبي لاستجابات عينة الدراسة بشأن العبارة التاسعة من عبارات المجموعة الثانية	٢١
١٦٤	التوزيع النسبي لاستجابات عينة الدراسة بشأن العبارة العاشرة من عبارات المجموعة الثانية	٢٢
١٦٧	التوزيع النسبي لاستجابات عينة الدراسة بشأن العبارة الأولى من عبارات المجموعة الثالثة	٢٣
١٦٨	التوزيع النسبي لاستجابات عينة الدراسة بشأن العبارة الثانية من عبارات المجموعة الثالثة	٢٤
١٧٠	التوزيع النسبي لاستجابات عينة الدراسة بشأن العبارة الثالثة من عبارات المجموعة الثالثة	٢٥
١٧١	التوزيع النسبي لاستجابات عينة الدراسة بشأن العبارة الرابعة من عبارات المجموعة الثالثة	٢٦

الصفحة	الموضوع	رقم الشكل
١٧٢	التوزيع النسبي لاستجابات عينة الدراسة بشأن العبارة الخامسة من عبارات المجموعة الثالثة	٢٧
١٧٤	التوزيع النسبي لاستجابات عينة الدراسة بشأن العبارة السادسة من عبارات المجموعة الثالثة	٢٨
١٧٥	التوزيع النسبي لاستجابات عينة الدراسة بشأن العبارة السابعة من عبارات المجموعة الثالثة	٢٩
١٧٦	التوزيع النسبي لاستجابات عينة الدراسة بشأن العبارة الثامنة من عبارات المجموعة الثالثة	٣٠
١٧٨	التوزيع النسبي لاستجابات عينة الدراسة بشأن العبارة التاسعة من عبارات المجموعة الثالثة	٣١
١٧٩	التوزيع النسبي لاستجابات عينة الدراسة بشأن العبارة العاشرة من عبارات المجموعة الثالثة	٣٢
١٨٠	التوزيع النسبي لاستجابات عينة الدراسة بشأن العبارة الحادية عشر من عبارات المجموعة الثالثة	٣٣
١٨٢	التوزيع النسبي لاستجابات عينة الدراسة بشأن العبارة الثانية عشر من عبارات المجموعة الثالثة	٣٤
١٨٣	التوزيع النسبي لاستجابات عينة الدراسة بشأن العبارة الثالثة عشر من عبارات المجموعة الثالثة	٣٥
١٨٥	التوزيع النسبي لاستجابات عينة الدراسة بشأن العبارة الرابعة عشر من عبارات المجموعة الثالثة	٣٦
١٨٦	التوزيع النسبي لاستجابات عينة الدراسة بشأن العبارة الخامسة عشر من عبارات المجموعة الثالثة	٣٧
١٨٧	التوزيع النسبي لاستجابات عينة الدراسة بشأن العبارة السادسة عشر من عبارات المجموعة الثالثة	٣٨

## جدول المصطلحات

الصفحة	الاختصار	المصطلح
3	OECD	Organization for Economic Co-operation and Development
20	COBIT	Control Objectives for Information and Related technology
36	UNDP	United Nation Development Program
36	EASD	The European Association of Securities Dealers
37	SAFA	South Asian Federation of Accountants
46	IOSCO	Institutional Organization of Securities Commissions
46	IIF	Institute of international finance
84	ITGI	Information Technology Governance Institute.
119	Val IT	Enterprise Value: Governance of IT Investments
125	SDLC	System Development Life Cycle
126	ISACA	The Information Systems Audit and Control Association
110	AICPA	American Institute of Certified Public Accountants
111	CICA	Canadian Institute of Chartered Accountants
119	Risk IT	The Risk IT Framework

## الفصل الأول

# الإطار العام للدراسة

### ١/١ مقدمة:

فشل محللو القوائم المالية في التنبؤ بالانهيارات التي حدثت مؤخراً في الأسواق العالمية وذلك لاعتمادهم في بناء نماذج التحليل المالي على بيانات مالية شابها تدنى واضح في الإفصاح، في الوقت الذي لم تستطع نظم الرقابة الداخلية فائقة التقدم التكنولوجي كشف مثل هذه الممارسات، كما أن معيار الرقابة الداخلية وهو أحد معايير المراجعة وخدمات التأكد المعتمدة لمراجعي الحسابات، لم يعد كافياً في تخفيف الضرر من اكتشاف الأخطاء والغش والتلاعب، لذا برزت ممارسة الآليات الحديثة لنظم الرقابة مثل حوكمة الشركات بشكل واضح في مجال النشاط الاقتصادي وبشكل خاص مع انفصال الملكية عن الإدارة وظهور تعارض مصالح هذه الأطراف ومع ارتكاب إدارات منظمات الأعمال لكثير من المخالفات المالية التي أدت إلى انهيار العديد من منظمات الأعمال مثل الانهيارات المالية التي حدثت في عدد من دول شرق آسيا وأمريكا اللاتينية وروسيا عام ٢٠٠٢<sup>(١)</sup>.

هذا الانهيار يرجع في أحد جوانبه المهمة إلى دور مراقبي الحسابات وتأكيدهم على صحة القوائم المالية وما تتضمنه من معلومات محاسبية وذلك على خلاف الحقيقة<sup>(٢)</sup>.

مع صدور قانون ساربنز أوكسلي (Sarbanes-Oxley) في الولايات المتحدة الأمريكية والذي أفرد باباً كاملاً للأساليب الهيكلية للرقابة الداخلية، وفتح الباب لتأسيس مجلس أعلى للمحاسبة لمراقبة أداء أعمال مراقبي الحسابات وحماية المستثمرين وإعادة الثقة في تقاريرهم فإن ذلك سيساهم في زيادة درجة الالتزام بمتطلبات وأساليب الرقابة الداخلية ويساهم في زيادة فاعلية التقارير المالية على النحو الذي يفي باحتياجات ومتطلبات مستخدمي القوائم والتقارير المالية

(١) رأفت سليمان، "أهمية حوكمة الشركات"، ورقة عمل، "مركز المشروعات الدولية الخاصة"، نوفمبر ٢٠٠٧، ص ٥.

(٢) لمزيد من التفاصيل يراجع:

جون سوليفان، "الإطار العام لحوكمة الشركات"، ورقة عمل، "مركز المشروعات الدولية الخاصة" فبراير ٢٠٠٨، ص ١-٢٨.