

## دور التحول الرقمي في تحسين جودة التدقيق الداخلي (دراسة مسحية على المصارف الخاصة في سوريا)

أ.د. علي محمد شاهين \*

نسرین سلیم ونوس \*\*

(تاريخ الإيداع ٢٠٢٥ /٤/١٥ - تاريخ النشر ٢٠٢٥ /٥/٢٠)

### □ ملخص □

تهدف هذه الدراسة إلى تحليل العلاقة بين التحول الرقمي و تحسين جودة التدقيق الداخلي حيث يمكن أن تكون التكنولوجيا أداة فعالة لتجاوز العديد من التحديات التقليدية ، تم الاعتماد على المنهج الوصفي بأسلوب مسحي تحليلي ، حيث تمت الدراسة على المصارف الخاصة في سوريا خاصة في المصارف الخاصة في سوريا، وتم تصميم استبانة مؤلفة من (32) عبارة تناولت أبعاد المتغير التابع التدقيق الداخلي(سمات المدققين الداخليين، الاستقلالية والموضوعية للمدققين الداخليين، وإدارة أنشطة اتحول الرقمي) والتحول الرقمي كمتغير مستقل، تم توزيع الاستبانة على عينة ميسرة مؤلفة من (84) موظف من قسم التدقيق الداخلي وهم (مدير التدقيق الداخلي، مدقق داخلي، محاسب، موظف إداري) وتم استرداد 80 استبانة أي بنسبة ثقة 95.23% وهي العينة الصالحة للاستخدام وتم تحليل البيانات واختبارها باستخدام برنامج الإحصاء SPSS25، توصلت الباحثة إلى وجود علاقة إيجابية للتحويل الرقمي على جودة التدقيق الداخلي، مما يعني أن الاستثمار في التقنيات الرقمية له عائد متزايد على الكفاءة والفاعلية العامة لإجراءات التدقيق داخل المصارف ، و وجود علاقة إيجابية لكنها ليست قوية بين التحول الرقمي وسمات المدققين الداخليين في مجال الدراسة، هذا يعني أن هناك تأثيراً ما للتحويل الرقمي على الخصائص أو المهارات أو السلوكيات التي يتحلى بها المدققون الداخليون، لكن هذا التأثير محدود وليس حاسماً أو دالاً بشكل كبير، وأوصت الباحثة بضرورة زيادة الاستثمار في التقنيات الرقمية بما ينسجم مع الحاجات الخاصة بالتدقيق الداخلي، لتحسين جودة العمليات التدقيقية، من خلال وجود برامج تدريبية للموظفين تُركز على استخدام التقنيات الرقمية الحديثة والاستثمار في تقنيات التدقيق الحديثة المتقدمة التي تدعم الكشف والتحليل، مثل أدوات تحليل البيانات، والذكاء الاصطناعي، والتعلم الآلي

**الكلمات المفتاحية:** التحول الرقمي، التدقيق الداخلي

\*أستاذ في كلية الاقتصاد، قسم إدارة أعمال، جامعة طرطوس-طرطوس - سوريا  
\*\*طالبة دكتوراه- قسم إدارة الأعمال -كلية الاقتصاد - جامعة طرطوس - طرطوس- سوريا

# The role of digital transformation in enhancing internal audit quality (A Survey Study on Private Banks in Syria)

Ali Muhammad Shaheen\*  
Nasreen Saleem Wanoos\*\*

(Received 15/4/2025.Accepted 20/5/2025)

## □ABSTRACT □

This study aims to examine the relationship between digital transformation and the improvement of internal audit quality, as technology can be an effective tool for overcoming many traditional challenges, a descriptive analytical survey approach was adopted, focusing on private banks in Syria, a questionnaire consisting of 32 statements was designed, covering the dimensions of the dependent variable internal audit (traits of internal auditors, independence and objectivity of internal auditors, and management of digital transformation activities) and the independent variable digital transformation. The questionnaire was distributed to a convenience sample of 84 employees from the internal audit departments, including (internal audit managers, internal auditors, accountants, and administrative staff).80 questionnaires were retrieved, representing a 95.23% confidence rate, making the sample valid for analysis, and analyzed using SPSS version 25 statistical software.

The researcher found that digital transformation has a positive impact on internal audit quality, indicating that investment in digital technologies yields increasing returns in terms of the overall efficiency and effectiveness of audit procedures within banks, additionally, a positive but weak relationship was observed between digital transformation and the traits of internal auditors in the study. This suggests that digital transformation has some influence on the characteristics, skills, or behaviors of internal auditors, but this effect is limited and not highly significant or decisive.

The researcher recommended :Increasing investment in digital technologies in line with the specific needs of internal auditing to enhance audit process quality ,Implementing training programs for employees focused on the use of modern digital technologies ,Investing in advanced auditing technologies, such as data analytics tools, artificial intelligence (AI), and machine learning, to improve detection and analysis capabilities

**Keywords:** Digital Transformation, Internal Audit

---

\*Professor at the Faculty of Economics, Department of Business Administration, Tartous University, Tartous- Syria

\*\*PhD Student - Department of Business Administration - Faculty of Economics - Tartous University - Tartous, Syria

## المقدمة Introduction

في ظل التطور التكنولوجي غير المسبوق والتحول الرقمي الجاري (DT) الذي يعيد تشكيل النظم الاقتصادية العالمية، تواجه المنظمات في جميع القطاعات تحديات حتمية للحفاظ على قدرتها التنافسية في الأسواق العالمية يكتسب هذا التحول أهمية خاصة في القطاع المصرفي، الذي يشكل عصب الاقتصاديات الوطنية (O'Grady&Roberts,2019)، يمثل التحول الرقمي نقلة نوعية مدعومة بالابتكار التكنولوجي، تمكن المنظمات بمختلف أحجامها وهياكلها القانونية من إحداث نقلة نوعية في العمليات التشغيلية وقنوات التواصل مع أصحاب المصلحة تحقق من خلالها مزايا تنافسية (Chiravuri, et, al, 2021).

أحدثت التغيرات الجوهرية الناتجة عن التحول الرقمي تحولاً جذرياً في نماذج الأعمال التقليدية، مما استوجب إعادة هندسة شاملة لنظم الرقابة الداخلية، في هذا السياق يكتسب التدقيق الداخلي الذي يعرفه معهد المدققين الداخليين (IIA) بأنه نشاط تأسيسي واستشاري مستقل وموضوعي مصمم لإضافة قيمة وتحسين عمليات المنظمة (IIA,2020)، حيث يلعب هذا النشاط دوراً محورياً في القطاع المصرفي، ويقع على عاتق المدققين الداخليين مسؤولية متزايدة لتقييم نزاهة العمليات المصرفية الأساسية، وقياس كفاءة النظم المحاسبية، وترصيد آليات الرقابة المالية، مما يجعلهم حجر الزاوية في ضمان متانة النظام المالي.

تركز هذه الدراسة بشكل خاص على تأثير التحول الرقمي في تحسين جودة التدقيق الداخلي في المصارف الخاصة السورية، مع التركيز على الأبعاد الثلاثة التالية: السمات المهنية للمدققين الداخليين، استقلالية وموضوعية التدقيق، إدارة أنشطة التدقيق الداخلي

تكتسب الدراسة أهمية خاصة في السياق السوري الفريد، حيث تعمل المصارف وسط أزمات سياسية واقتصادية واجتماعية مستمرة، من خلال تحليل هذه الأبعاد الأساسية التي تؤثر مجتمعةً في المهنية التدقيقية، وجودة التقارير المالية، وفعالية التدقيق بشكل عام، حيث تقدم هذه الدراسة رؤى حاسمة حول دور التحول الرقمي في تعزيز ممارسات التدقيق في البيئات الصعبة.

## ١- الدراسات السابقة Literature Review:

### أولاً: الدراسات العربية:

١- دراسة (رشوان وعرب، 2022) بعنوان: دور التحول الرقمي في تحسين جودة عملية التدقيق

### الداخلي

هدفت الدراسة إلى التعرف على دور التحول الرقمي في تحسين جودة عملية التدقيق الداخلي، واستخدم البحث المنهج الوصفي التحليلي، وتم الاعتماد على الاستبانة كأداة للدراسة طبقت على مجتمع الدراسة المكون من المدققين الداخليين العاملين في البنوك المدرجة في بورصة فلسطين، والبالغ عددهم (85) مدقق معتمدة الدراسة على التحول الرقمي كمتغير مستقل وأبعاد المتغير التابع التدقيق الداخلي وهم (وجود خطة ملائمة لعملية التدقيق الداخلي، تحسين إجراءات تنفيذ عملية التدقيق الداخلي، تحسين الكفاءة والعناية المهنية للمدقق الداخلي) وتم استخدام أسلوب الحصر الشامل وتم تفسير البيانات باستخدام برنامج الحزم الإحصائية وتوصلت الدراسة إلى أن استخدام التحول الرقمي يساهم في ضمان جودة عمل المدقق الداخلي والقدرة على استخدام البيانات الإلكترونية لتسهيل إنجاز وتنفيذ عملية التدقيق بدقة عالية

## 2-دراسة (زياني ومجدوب، ٢٠٢٤) بعنوان: دور التحول الرقمي في تحسين جودة التدقيق في ظل جائحة كورونا (VID)19C-دراسة استطلاعية لأراء عينة من المدققين الخارجيين

هدفت الدراسة إلى ابراز دور التحول الرقمي في تحسين جودة التدقيق في ظل جائحة كورونا وهذا من خلال استخدامه في الحفاظ على البيانات المالية والمحاسبية وتعزيز امنها وكذا قدرته على توفير الوقت وتقليل تكلفة إجراءات التدقيق ، وبغرض الحصول على المعلومات الكافية المتعلقة بموضوع الدراسة ، واستخدمت الدراسة المنهج الاستقرائي للاستفادة منه في الدراسات السابقة وفي صياغة الفرضيات الخاصة بموضوع الدراسة والمنهج الاستنباطي لاستكشاف العلاقة بين التحول الرقمي وجودة التدقيق الداخلي من خلال تصميم استبانة مؤلفة من المحاور التالية ( المحور الأول : يساهم التحول الرقمي في تحسين جودة مهنة التدقيق من خلال الحفاظ على البيانات المالية والمحاسبية وتعزيز امنها، المحور الثاني: يساهم التحول الرقمي في تحسين جودة مهنة التدقيق من خلال استخدامه في توفير الوقت وتقليل تكلفة إجراءات التدقيق) وتم توزيع الاستبانة على عين مؤلفة من (180) فرد من المدققين الخارجيين وتم معالجة الدراسة احصائيا وفق برنامج الSPSS، وتوصلت الدراسة الى تزايد الاهتمام بالتوجه نحو تطبيق تقنيات التحول الرقمي مثل الذكاء الاصطناعي والحوسبة السحابية والروبوت

## 3- دراسة (شواقفة واخرون ، 2024) بعنوان: دور التحول الرقمي في تحسين إجراءات تنفيذ عملية التدقيق الداخلي في القطاع القضائي في الأردن - دراسة حالة دوائر التنفيذ

هدفت الدراسة الى بحث دور التحول الرقمي في تحسين إجراءات تنفيذ عملية التدقيق الداخلي في القطاع القضائي في الأردن - دراسة حالة دوائر التنفيذ، وتناول هذا البحث تقنيات التحول الرقمي في دائرة تنفيذ اريد من خلال التعرف على مفهوم التحول الرقمي وميزات تطبيق تقنيات التحول الرقمي في دوائر التنفيذ وانعكاس تطبيق تقنيات التحول الرقمي على تطو ير تنفيذ أنشطة التدقيق الداخلي جراء تطبيق هذه التقنيات. استخدمت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي لفهم تأثير التحول الرقمي على إجراءات التدقيق الداخلي في القطاع القضائي الأردني، والمنهج التجريبي من خلال دراسة حالة دوائر التنفيذ في دائرة تنفيذ إريد، وتوصلت الدراسة إلى وجود دور لتطبيق تقنيات التحول الرقمي في تحسين إجراءات تنفيذ عملية التدقيق الداخلي لما يحقق عدة مزايا؛ مثل تقليل الفساد الحكومي وتطبيق التدقيق المتزامن على المعاملات وريبات المبالغ المالية لأطراف القضية والتدقيق الاجرائي المتبع. ،اخيراً اقترحت الدراسة بعض التوصيات بناءً على النتائج المستخرجة.

ثانياً: الدراسات الأجنبية:

١-تأولت دراسة (pizzi et al, 2021) بعنوان :

### Assessing The Impacts Of Digital Transformation On Internal Auditing: A Bibliometric Analysis

#### تقييم تأثيرات التحول الرقمي على التدقيق الداخلي: تحليل بيبليومتري

هدفت الدراسة الى تقييم آثار التحول الرقمي على عملية التدقيق الداخلي من خلال إتباع نهج مختلط بين تحليل بيبليومتري Bibliometric ومراجعة الأدبيات، وتوصلت الدراسة إلى وجود أربعة مجالات بحث مستقلة يؤثر فيها التحول الرقمي على عملية التدقيق وهي: التدقيق المستمر (الكتلة الخضراء)، اكتشاف الاحتيال (الكتلة الزرقاء)، تحليل البيانات (الكتلة الصفراء)، والتكنولوجية (الكتلة الحمراء).

٢- دراسة (Betti, et, al, 2021) بعنوان :

## Effects of Digitalisation of Organisations on Internal Audit Activities and Practices

### آثار الرقمنة على أنشطة وممارسات التدقيق الداخلي في المنظمات

هدفت الدراسة إلى كيفية تعديل وظيفة التدقيق الداخلي لأنشطتها وممارساتها في ظل التحول الرقمي في الشركات، واستخدمت المنهج الوصفي وتم إجراء دراسة مسحية على 82 من كبار المدراء التنفيذيين في التدقيق المتمركز في الولايات المتحدة الأمريكية وأعضاء معهد المدققين الداخليين، وتوصلت الدراسة إلى وجود علاقة إيجابية بين مستوى التحول الرقمي في الشركة واستخدام تحليل البيانات من قبل المدققين خلال أدائهم لمهامهم، و أشارت النتائج إلى أنه لمستوى التحول الرقمي تأثير غير مباشر على نسبة التخطيط الداخلي للتدقيق المخصص للأنشطة الاستشارية بوجود التحليلات للبيانات كوسيط في العلاقة السابقة مما يزيد من قيمة الشركة في المستقبل.

3- دراسة (Mohamed&Mohamed Abdullah,2022) بعنوان :

### The Impact of Digital Transformation on the Internal Audit Quality and its Reflection on Enhancing the Quality of Financial Reporting" An Empirical Study

تأثير التحول الرقمي على جودة المراجعة الداخلية وانعكاسه على تعزيز جودة التقارير المالية: دراسة

#### ميدانية

هدفت الدراسة إلى تحليل العلاقة بين التحول الرقمي وجودة المراجعة الداخلية وتأثيرها على جودة التقارير المالية ، واستخدمت الدراسة المنهج المسحي لجمع البيانات الأولية باستخدام استبيان مُعدّ مسبقاً وتم توزيع 112 استبياناً أبعاده التحول الرقمي والمراجعة الداخلية وجودة التقارير المالية، واستُرجعت 79 إجابة صالحة للتحليل. تم تحليل البيانات باستخدام الحزمة الإحصائية للعلوم الاجتماعية (SPSS) لقياس تأثير التحول الرقمي على جودة المراجعة الداخلية وأثره على جودة التقارير المالية بمستوى ثقة 95% وتوصلت الدراسة إلى أن التحول الرقمي يرتبط إيجابياً بجودة المراجعة الداخلية ويعزز جودة التقارير المالية.

#### ما يميز الدراسة الحالية عن الدراسات السابقة:

- من حيث الهدف إذ تهدف إلى تقييم التحول الرقمي من حيث تأثيره على تحسين جودة التدقيق الداخلي في بيئة مصرفية محددة بينما ركزت الدراسات السابقة على أهداف أخرى مثل تعزيز أمن البيانات وتقليل التكاليف أثناء الجائحة (زباني ومجدوب)، أو تحسين ممارسات التدقيق في بيئة رقمية. (Betti, et, al,2021) ، او تحليل العلاقة بين التحول الرقمي والتدقيق الداخلي ولكن في القطاع القضائي (شواقفة واخرون ،2024)

- اختلفت الدراسة الحالية عن الدراسات السابقة من حيث البيئة الجغرافية (سوريا) والقطاع المستهدف (المصارف الخاصة) بينما ركزت الدراسات السابقة على صناعات أخرى ومفاهيم أوسع مثل التنمية المستدامة أو تأثير الجائحة

- اختلفت الدراسة الحالية عن الدراسات السابقة من حيث الابعاد، فقد ركزت الدراسة الحالية على الابعاد التالية (سمات المدققين الداخليين، استقلاليتهم، وإدارة أنشطة التدقيق الداخلي، بينما الدراسات السابقة تنوعت بين التركيز على التقنيات الحديثة التي يمكن تبنيها مثل الحوسبة السحابية والذكاء الاصطناعي الدراسات الأخرى: بعضها ركز على تقنيات محددة مثل اكتشاف الاحتيال، تحليل البيانات (Pizzi, et al,2021) أو تأثير الرقمنة على أنشطة ممارسات التدقيق (Betti, et, al,2021) ، أو تأثير التحول الرقمي على جودة التدقيق الداخلي من خلال أبعاد

التدقيق الداخلي ( وجود خطة ملائمة لعملية التدقيق الداخلي ، تحسين إجراءات تنفيذ عملية التدقيق الداخلي ، تحسين الكفاءة والعناية المهنية للمدقق الداخلي) كما في دراسة (رشوان وعرب،2022)، بينما ركزت دراسة (Mohamed&Mohamed Abdullah,2022) على بعد واحد من أبعاد التدقيق الداخلي وهو جودة التقارير المالية.

## 2-مشكلة البحث Research Problem:

نظراً لأهمية التدقيق الداخلي وأثره الكبير على جودة التقارير المالية للمصارف التي ستقدم المعلومات اللازمة لاتخاذ القرارات الداخلية والخارجية لأصحاب المصلحة، وعلى وجه الخصوص في ظل التوجه الحديث لدى الحكومات وبالأخص في بلد مثل سوريا نحو ضرورة الانتقال إلى التحول الرقمي في العمليات التشغيلية والمحاسبية والتنظيمية الداخلية، ومن خلال الدراسة الاستطلاعية التي قامت بها الباحثة لعينة من المصارف الخاصة في سوريا وتبين من خلال هذه الدراسة الاستطلاعية أن المصارف محل الدراسة تهدف ضمن خططها الاستراتيجية (الرؤيا والرسالة والأهداف) تطبيق النضج الرقمي، كما تبين وجود تقنيات عالية في تكنولوجيا المعلومات يسهل ويحسن من عملية التدقيق الداخلي، كما تسعى القيادة العليا لهذه المصارف ضمن خططها لنشر ثقافة التحول الرقمي وزيادة وعي العاملين فيها، كذلك تبين وجود بعض التحديات والعراقيل في تطبيق التحول الرقمي مثل الهيكل التنظيمي للمصارف الذي لا يتسم بالمرونة ولا يسمح بالاستثارة الفكرية وتقبل الأفكار الجديدة من العامل في حل المشكلات، و بالتالي كان لابد من التركيز على آلية عمل المدقق الداخلي في ضبط نظم الرقابة الداخلية الرقمية من أجل رفع جودة التدقيق الداخلي للمصارف. ومنه يتجسد السؤال البحثي الرئيس بـ:

هل هناك دور للتحول الرقمي في تحسين جودة التدقيق الداخلي في المصارف الخاصة في سورية؟  
وتتفرع عنه الأسئلة البحثية التالية:

- هل هناك دور للتحول الرقمي في تحسين جودة سمات المدققين الداخليين في المصارف الخاصة في سورية؟
- هل هناك دور للتحول الرقمي في تحسين جودة استقلالية وموضوعية المدقق الداخلي في المصارف الخاصة في سورية؟
- هل هناك دور للتحول الرقمي في تحسين جودة إدارة أنشطة التدقيق الداخلي في المصارف الخاصة في سورية؟

## 3-فرضيات البحث Research Hypotheses: تم صياغة الفرضيات من السؤال الرئيسي للبحث ومن الأسئلة الفرعية:

- الفرضية الرئيسية: لا توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين التحول الرقمي وتحسين جودة التدقيق الداخلي في المصارف السورية  
وتتفرع عنه الفرضيات الفرعية التالية:
- لا توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين التحول الرقمي وتحسين جودة سمات المدققين بعد من أبعاد التدقيق الداخلي في المصارف السورية

- لا توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين التحول الرقمي وتحسين جودة استقلالية وموضوعية المدققين بعد من أبعاد التدقيق الداخلي في المصارف السورية
- لا توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين التحول الرقمي وتحسين جودة إدارة أنشطة التدقيق الداخلي في المصارف السورية

#### 4-أهمية البحث Research Important

##### أولاً: الأهمية العلمية (النظرية):

- تبرز الأهمية النظرية لهذه الدراسة من خلال استكشاف العلاقة بين التحول الرقمي وتحسين جودة التدقيق الداخلي، وذلك من خلال تسليط الضوء على أبعاد محددة للتدقيق الداخلي مثل سمات المدققين الداخليين، استقلالياتهم وموضوعيتهم وإدارة أنشطة التدقيق الداخلي .
- إثراء الأدبيات المتعلقة بالتدقيق الداخلي والتحول الرقمي، من خلال سد فجوة في الأدبيات المتعلقة بالتحول الرقمي في القطاع المصرفي السوري، حيث أن معظم الدراسات السابقة تركزت على القطاعات الصناعية أو في دول أخرى.
- توسيع فهم دور التحول الرقمي في التدقيق الداخلي، من خلال تقديم نموذجاً نظرياً يساعد في فهم كيف يمكن للتحول الرقمي أن يعزز كفاءة وفعالية المدققين الداخليين من خلال تحسين سماتهم المهنية، وضمان استقلالياتهم وموضوعيتهم وكذلك تنظيم وإدارة أنشطة التدقيق بشكل أفضل.

##### ثانياً الأهمية العملية:

- تتجلى الأهمية العملية في النقاط الآتية:
- إيضاح الدور الذي يمكن أن يحققه التحول الرقمي في تحسين جودة التدقيق الداخلي في المصارف الخاصة في سورية
- تقييم واقع البنى التحتية الرقمية ورسم خارطة طريق للقطاع المصرفي السوري، تُحدد فيها نقاط القوة والفرص غير المستغلة في البنية الرقمية الحالية.
- تحديد الفجوات بين الإمكانيات التكنولوجية المتاحة وتطبيقاتها الفعلية في ممارسات التدقيق الداخلي.
- تعتبر المصارف عصباً تنموياً لأي بلد وأن التدقيق الداخلي لهذه المصارف يعتبر المحرك الأساسي لنجاح واستمرارية عمل تلك المصارف لذلك فأهمية هذه الدراسة من المنظور العملي تتمثل في أنها سوف تفيد المصارف محل الدراسة في كيفية تحسين جودة التدقيق الداخلي فيها من خلال التحول الرقمي.
- قد تفيد نتائج هذه الدراسة المصارف محل الدراسة وخاصة مكاتب التدقيق الداخلي والمدققين الداخليين في كيفية التغلب على تحديات استخدام التحول الرقمي ومحاولة الوصول إلى التجويد في نظام أعمالهم.
- ممكن أن تمثل نتائج هذه الدراسة أداة داعمة لصنع القرار الإداري، حيث تقدم للمدراء المصرفيين وفرق التدقيق إطاراً عملياً قابلاً للتطبيق، في ظل البيئة الاقتصادية المعقدة والمتغيرات المتسارعة، يبرز التحول الرقمي كألية استراتيجية لتحسين سمات المدققين وزيادة استقلالياتهم وموضوعيتهم وتحسين إدارة أنشطة التدقيق الداخلي.
- إمكانية تقديم توصيات قائمة على البحث العلمي، حيث يمكن تقديم توصيات قائمة على البيانات العلمية تساعد في صياغة سياسات واستراتيجيات لدمج التقنيات الرقمية في أنظمة التدقيق الداخلي.

## 5- أهداف البحث Research Objective

- يهدف هذا البحث إلى تحقيق الهدف الرئيسي التالي:
- استكشاف العلاقة بين التحول الرقمي وتحسين جودة التدقيق الداخلي في المصارف السورية وينبثق من الهدف الرئيسي عدة أهداف فرعية أهمها:
- توضيح العلاقة بين التحول الرقمي وجودة سمات المدققين الداخليين كبعد من أبعاد التدقيق الداخلي في المصارف الخاصة في سورية.
- توضيح العلاقة بين التحول الرقمي وجودة استقلالية وموضوعية المدقق الداخلي كبعد من أبعاد التدقيق الداخلي في المصارف الخاصة في سورية.
- توضيح العلاقة بين التحول الرقمي وإدارة أنشطة التدقيق الداخلي كبعد من أبعاد التدقيق الداخلي في المصارف الخاصة في سورية.

## 6- الإطار النظري Theoretical Framework:

أولاً مفهوم التحول الرقمي (DT): تتشكل مفاهيم الرقمنة (Digitization)، والتحول الرقمي (Digital Transformation)، والتصنيع الرقمي (Digital Manufacturing) محور اهتمام القيادات الإدارية المعاصرة، وعلى الرغم من شيوع استخدام هذه المصطلحات بشكل تبادلي، إلا أنها تحمل دلالات مفاهيمية متباينة وتستلزم منهجيات تطبيقية مختلفة جوهرياً (Mikalef & Parmiggiani, 2022: p1)، في هذا السياق، قام (Vial, 2019) بتحليل نقدي لـ 282 دراسة أكاديمية بهدف صياغة تعريف شامل للتحول الرقمي، حيث اقترح تعريفه على أنه "عملية استراتيجية تهدف إلى إحداث تحسين جذري في المؤسسات من خلال إعادة تشكيل خصائصها الأساسية عبر التكامل بين تقنيات المعلومات، والحوسبة، والاتصالات الشبكية، (Vial, 2019: p118) وقد أسفرت تنامي المنافسة العالمية عن تحولات جذرية في النماذج التشغيلية للمؤسسات الصناعية، مما فرض عليها ضرورة الارتقاء المستمر بكفاءة عملياتها الإنتاجية، في هذا الإطار يبرز التحول الرقمي كأحد الركائز الأساسية لتطوير المنتجات المستقبلية، حيث يمكن من:

١. تقليل الاعتماد على العنصر البشري في عمليات التصنيع والخدمات اللوجستية
٢. تحقيق نقلة نوعية في جودة القرارات الإدارية على المستويات الحكومية الاستراتيجية
٣. توظيف النماذج الرقمية والتحليلات البياناتية المتقدمة
٤. تكامل سلاسل التوريد والخدمات اللوجستية (Pronchakov, et, al, 2022: p1).

وعلى المستوى المؤسسي، يُعرف التحول الرقمي بأنه "عملية توظيف التقنيات الرقمية لإعادة هندسة النماذج التشغيلية، سواء عبر إنشاء عمليات تجارية مبتكرة أو تطوير العمليات القائمة، مع إعادة تشكيل الثقافة التنظيمية وتجارب العملاء لمواكبة المتغيرات السوقية (Peter, et, al, 2019: p161)، حيث تؤكد هذه التعريفات على البعد الاستراتيجي للتحول الرقمي كونه:

- ثورة تكنولوجية شاملة
- نموذج تحولي لإدارة الأعمال
- استجابة للتحديات التنافسية العالمية
- محرك للابتكار المؤسسي.

### ثانياً: مفهوم التدقيق الداخلي (IA):

يعرف التدقيق الداخلي على أنه نشاط مستقل وموضوعي يعطي للشركة تأكيداً وضماناً على عملياتها، ويقدم نصائح لتحسينها والمساعدة على خلق قيمة مضافة، كما يساعد هذه الشركة على تحقيق أهدافها من خلال تقييم منظم ومنهجي لكل من عمليات (إدارة المخاطر، الرقابة، الحوكمة) إضافة لتقديم اقتراحات لتعزيز كفاءة الشركة (غزالي، 2017، ص193)، كما عرفته بدرة (2018) بأنه نشاط مستقل يقوم به مجموعة من المدققين لفحص وتقييم وتحقيق النواحي المحاسبية والمالية وغيرها من النواحي التشغيلية، ويقوم به جهاز داخلي مستقل عن إدارات الشركة لضمان واطمئنان للإدارة عن مدى كفاية الإجراءات والقيام بها بفاعلية (بدر، 2018، ص59).

هذه المفاهيم تخاطب التدقيق الداخلي كإدارة و قسم بغض النظر عن نوعها وحجمها القانوني أما التدقيق الداخلي في المصارف فقد تم تعريفه من قبل مجموعة من الباحثين على أنه عنصر أساسي من عناصر الرقابة الداخلية، وهو نشاط مستقل يقوم به متخصصون في المؤسسات، كما أن التدقيق الداخلي يعد أداة مفيدة تهدف إلى دعم الإدارات في فحص السياسات التنظيمية لضمان حماية الأصول وكفاءة البيانات الواردة في السجلات المحاسبية، والتي تهدف إلى زيادة الكفاءة الإنتاجية إلى أقصى حد ممكن، هذه الوظيفة ضرورية لنجاح جميع الشركات، بما في ذلك المصارف حيث تولي المصارف أهمية كبيرة لحماية ممتلكاتها لأنها تسعى إلى الحفاظ عليها، خاصة بالنظر إلى حجمها الكبير وأنشطتها المتنوعة، لضمان بقائها واستمراريتها، وأصبحت المصارف تولي أهمية خاصة للتدقيق، حيث يعد التدقيق أداة تساعد على تحديد الأخطاء والاحتيايل، لضمان حماية أهداف المصارف، ولمواجهة الاقتصاد المحيط بها المليء بالتغيرات، خصوصاً في عصر العولمة والتغيرات العالمية السريعة، تُعد إدارة التدقيق الداخلي واحدة من أهم الإدارات في المصارف، حيث يُعد قسم التدقيق الداخلي العنصر الأكثر أهمية في تقييم عمل الأقسام في المصارف، وهو العمود الفقري للمحاسبة لأن هذا القسم يتابع جميع العمليات المالية في المؤسسات (Hazaea,et,al,2021,p137)

**ثالثاً: معايير التدقيق الداخلي:** تناولت الدراسة المعايير الخاصة بالأداء مثل الاستقلالية والموضوعية وإدارة أنشطة التدقيق الداخلي والمعايير الخاصة بصفات الافراد العاملين في التدقيق او صفات الشركات والمؤسسات التي يتم فيها التدقيق وهنا تم التركيز على

١. **سمات وصفات المدققين الداخليين:** بما ان عملية التدقيق الداخلي مرتبطة بشكل مباشر بالمدقق الداخلي فالشيء الطبيعي ان تكون مخرجات التدقيق الداخلي من جودة في التقارير المالية مرتبطة بسمات المدققين أنفسهم.

لذلك يجب ان يتمتع المدقق الداخلي بعدة سمات منها (Febrianingrum,et,al,2023,p130-131)

- ان تكون شخصية المدقق الداخلي حاسة وخاصة في تقليل حدوث تباين في المعلومات دور المدقق حاسم، خاصة في تقليل حدوث تباين المعلومات.

- سمعة المدقق مهمة في عملية التدقيق

- نزاهته وشفافيته وقدرته السريعة على كشف الأخطاء

- بالإضافة الى جنس المدقق والخبرات العملية والشهادات العلمية (مستوى التعليم) والتخصص في مجال عمله

(Febrianingrum,et,al,2023,p130-131) ووفقاً للمعايير الدولية IIA يجب أن يتمتع المدققين الداخليين بالتعليم والتدريب والخبرة والمؤهلات المهنية اللازمة لإجراء مجموعة كاملة من عمليات التدقيق المطلوبة بموجب، و لتحقيق ذلك يجب على المدققين الامتثال للمتطلبات والمعايير المهنية التي تنشرها منظماتهم المهنية (IIA,2024,p5)

**2. الاستقلالية والموضوعية:** يُعرّف معهد المدققين الداخليين (IIA, 2017) الاستقلالية بأنها "حالة أو صفة التحرر من التأثير أو السيطرة أو التوجيه من قبل أي شخص أو جهة أخرى". يتطلب هذا التعريف أن يتمتع المدققون الداخليون باستقلالية تامة عن إدارة الشركة، مع ضرورة الحفاظ على رؤية موضوعية وغير متحيزة عند تقييم البيانات المالية وعمليات الشركة (Sreseli, 2023,p37) وتُعرّف الاستقلالية أيضاً بأنها "التحرر من الظروف التي تهدد قدرة نشاط التدقيق الداخلي على أداء مسؤولياته بطريقة غير متحيزة" حيث تدعم الاستقلالية مصداقية نتائج أعمال التدقيق الداخلي، وهي عنصر أساسي في الهيكل التنظيمي للشركات (أبو نبعة، ب.ت.، ص 3)، وتكتسب استقلالية المدققين الداخليين أهمية بالغة في ضمان الحياد وعدم التحيز وغياب تضارب المصادر أو التأثير غير المبرر، لا سيما في القطاع المصرفي، حيث تعزز نزاهة عملية التدقيق وموثوقية التقارير المالية، مما يخدم مصالح جميع الأطراف المعنية، بما في ذلك مدراء المصارف والعملاء (Njagi, 2023:p57-56).

أما فيما يتعلق بالموضوعية، فيجب على المدققين الداخليين تبني موقف مستقل لضمان الحياد في ممارساتهم المهنية، وقد أكدت الأدبيات والدراسات السابقة على الأهمية القصوى لحياد المدققين الداخليين أثناء تنفيذ عمليات التدقيق. وفقاً لمعهد المدققين الداخليين (IIA, 2017)، تُعرف الموضوعية بأنها "حالة أو صفة الحياد وعدم التحيز وعدم الانحياز" (Sreseli, 2023:p37)، كما أظهرت الدراسات أن التزام المدققين الداخليين بالأخلاقيات المهنية، وخاصة مبدأ الموضوعية، يسهم في الحد من الممارسات التي تؤثر سلباً على جودة التدقيق (Yulianti et al., 2024)، وفي إطار المعايير الدولية، يؤكد المعيار رقم 1120 الصادر عن IIA على ضرورة تمتع المدققين الداخليين بالاستقلالية والموضوعية، مع الإشارة إلى أن هذه المبادئ قد تتعرض للخطر بسبب تضارب المصالح الشخصية. ولتجنب هذا التضارب، ينص المعيار رقم 1130 على وجوب امتناع المدققين الداخليين عن تدقيق المعاملات التي كانوا مسؤولين عنها سابقاً، حيث قد تتأثر موضوعيتهم عند قيامهم بمهام تدقيقية لأنشطة أشرفوا عليها في فترات سابقة، مما قد يضعف ثقة الأطراف المعنية بنتائج التدقيق.

**3. إدارة أنشطة التدقيق الداخلي:** يُعد هذا المعيار المتمثل في المعيار الدولي للتدقيق الداخلي رقم (2000) من الأركان الأساسية التي تقوم عليها عملية التدقيق الداخلي الفعال، حيث يتحمل قسم التدقيق الداخلي مسؤولية وضع خطة عمل استباقية قائمة على تقييم المخاطر، مع ضرورة الحصول على موافقة الإدارة العليا عليها والتأكد من توافر الموارد الكافية لتنفيذها (Australian National Audit Office, 2012, (p.20).

تنقسم أنشطة التدقيق الداخلي إلى ثلاث فئات رئيسية:

**أولاً: نشاط الوقاية:** يشمل هذا النشاط كافة التكاليف الاستثمارية التي يتحملها المصرف لتعزيز الكفاءات المهنية للمدققين الداخليين، مثل نفقات البرامج التدريبية وورش العمل التخصصية.

**ثانياً: نشاط التقييم:** يتضمن المصروفات المرتبطة بعمليات التقييم الخارجي التي تقوم بها فرق التدقيق المستقلة لتقييم أداء العاملين في قسم التدقيق الداخلي وفاعلية أنشطتهم.

**ثالثاً: نشاط الفشل:** يمثل التكاليف الناجمة عن اكتشاف الأخطاء والمخالفات المالية، سواء تم الكشف عنها من قبل المدققين الداخليين أو أجهزة الرقابة العليا. وتتسبب هذه التكاليف أساساً عن الهدر المالي الناتج عن

تلك المخالفات، ويؤكد معهد المدققين الداخليين (IIA) على ضرورة أن يشتمل برنامج التدقيق الداخلي على نظام متكامل لضمان الجودة والتحسين المستمر، بحيث يغطي جميع جوانب العملية الرقابية ويجب أن يتضمن هذا النظام آلية لتقييم مدى توافق إجراءات الرقابة الداخلية مع المعايير المعتمدة، بالإضافة إلى تقييم التزام المدققين الداخليين بمدونة السلوك المهني (سعيد والغريان، 2020، ص67).

**رابعاً: التحول الرقمي والتدقيق الداخلي:** يُعد التحول الرقمي عاملاً محورياً في تعزيز جودة التدقيق الداخلي، حيث يساهم بشكل فعال في تحسين الضوابط الداخلية ورفع مستويات الكفاءة التشغيلية وتعزيز الشفافية المالية. ومن خلال دمج الأدوات والمنهجيات الرقمية يتمكن المدققون الداخليون من إجراء تقييم أكثر دقة للمخاطر وتبسيط العمليات التدقيقية، مما ينعكس إيجاباً على موثوقية التقارير المالية (Qin,2024:349-350).

وفي هذا الإطار، يعمل التحول الرقمي على تعزيز آليات الرقابة الداخلية من خلال محورين رئيسيين: الأول يتمثل في تقليل تكاليف الوكالة، والثاني يتجلى في زيادة مشاركة المستثمرين المؤسسيين إلا أن هذا التحول يُواجه المهنة بعدد من التحديات الجوهرية، لعل أبرزها ضرورة التكيف مع متطلبات الرقمنة الشاملة لكافة جوانب الأعمال، مما استلزم اعتماد منهجيات تدقيقية قائمة على تحليل البيانات بشكل مكثف (Chen, et, al,2023:1-2).

وتشير الأدبيات الحديثة إلى أن مستقبل مهنة التدقيق سيشهد تحولاً جذرياً نحو الاعتماد الكامل على تقنيات تحليل البيانات المتقدمة والذكاء الاصطناعي. حيث تُبني الدراسات بأن هذه التقنيات ستحدث تحولات نوعية في الممارسة المهنية، تتمثل في أتمتة العمليات وتقصير زمن المعالجة، وتوسيع نطاق التغطية التدقيقية، مما سينعكس إيجاباً على جودة مخرجات التدقيق (Nonnenmacher, et, al,2021). وفي سياق متصل، أظهرت دراسة ميدانية شملت آراء المدققين الداخليين المعتمدين في صربيا (Kljajić, et,al,2022)، أن نمط التدقيق عن بُعد خاصة في ظل الأزمات الصحية والبيئية كجائحة كوفيد-19 - يعزز من موضوعية واستقلالية المدقق، حيث يقل تأثيره بضغط الإدارة الخاضعة للتدقيق. ومع ذلك، ثمة آراء مغايرة في الأدبيات تشير إلى أن التحول الرقمي الكامل قد يؤثر سلباً على جودة التدقيق الداخلي، وذلك بسبب تراجع النزاعات الشخصية التي تُعد عنصراً أساسياً في العملية التدقيقية (Bennett & Hatfield,2018).

## ٧- منهجية البحث Research Methodology

يعتمد البحث على المنهج الوصفي التحليلي وتم استخدام الأسلوب المسحي Survey Method من أجل تحقيق الهدف البحثي، إذ تشمل الدراسة على القطاع المصرفي في سورية بعد أن تم إجراء دراسة استطلاعية على عينة من المصارف (بنك بيلوس-سورية، بنك المشرق، بنك سورية والمهجر) وتم إجراء المقابلة مع مدراء المصارف ورؤساء أقسام التدقيق الداخلي والمحاسبين إذ تمحورت الأسئلة حول تفعيل التحول الرقمي ومدى أهمية هذا التفعيل في تحسين جودة عملية التدقيق الداخلي بكل أبعادها، كسلامة وأمن المعلومات الخاصة بالمصارف والعملاء والمستثمرين وجودة الأنشطة وجودة التقارير التي تقدمها عملية التدقيق الداخلي، سيتم جمع البيانات من واقع مجتمع وعينة الدراسة من خلال الاعتماد على الاستبانة Questionnaire كأداة لقياس متغيرات البحث والمتمثلة بالمتغير المستقل (التحول الرقمي DT) والمتغير التابع (جودة عملية التدقيق الداخلي IAQ) ويتمثل مجتمع البحث بالمصارف الخاصة في سورية والبالغ عددهم (14) مصرفاً (بنك بيمو السعودي الفرنسي، بنك سورية والمهجر، المصرف الدولي للتجارة والتمويل، البنك العربي-سورية، بنك الائتمان الأهلي أي تي بي عودة سابقاً، بنك بيلوس-سورية، بنك سورية والخليج، بنك الشام، بنك سورية الدولي الإسلامي، بنك الأردن-سورية، بنك فرنسبنك-سورية، بنك المشرق، بنك البركة،

بنك قطر الوطني-سوريا) وعينة الدراسة هي عبارة عن عينة ميسرة مكونة من 7 مصارف تم التجاوب من قبلهم وهم ( المصرف الدولي للتجارة والتمويل، البنك العربي، بنك بيمو السعودي الفرنسي، بنك سورية والمهجر، بنك بيبيلوس -سورية، بنك سورية والخليج، بنك فرنسبنك - سورية). تم تحديد معاينة العينة وهم عبارة عن (المدققين الداخليين والمحاسبين والأدريين العاملين في قسم التدقيق الداخلي للمصارف محل الدراسة) وتم تحديدها عن طريق المسح الشامل حيث بلغ حجم العينة 84 من مدققين داخليين ومحاسبين وإداريين.

الجدول رقم (1) يوضح عدد المصارف وحجم العينة المحددة

العدد	المسمى الوظيفي	المصارف
7	مدير تدقيق	1- المصرف الدولي للتجارة والتمويل
7	معاون مدير تدقيق	
7	مدقق أول	2- البنك العربي
7	مدقق ثاني	3- بنك بيمو السعودي الفرنسي
7	معاون مدقق	
7	مدير حسابات	4- بنك سورية والمهجر
7	معاون مدير حسابات	5- بنك بيبيلوس -سورية
7	محاسب أول	6- بنك سورية والخليج
7	محاسب ثاني	7- بنك فرنسبنك - سورية
7	معاون محاسب	
14	إداريين عدد2	
84		العدد الكلي

الجدول من إعداد الباحثين بالاعتماد على المصدر (حمد وحמיד، 2022)

تم توزيع الاستبانة على العينة وتم استرداد 80 استبانة أي بنسبة ثقة 95.23% وهي العينة الصالحة للاستخدام.

## 8-الدراسة الميدانية:

أولاً: أداة الدراسة: تم الاعتماد على الاستبانة كأداة لجمع البيانات وعند تصميم هذه الاستبانة تم الاخذ بعين الاعتبار أبعاد المتغير التابع(المحور الثاني) تحسين جودة التدقيق الداخلي وهو ا وهي:

- البعد الأول: سمات المدققين الداخليين وعدد عبارته (6) عبارات
- البعد الثاني: استقلالية وموضوعية المدقق الداخلي وعدد عبارته (4) عبارات
- البعد الثالث: إدارة أنشطة التدقيق الداخلي وعدد عبارته (6) عبارات
- والمتغير المستقل وهو المحور الاول (التحول الرقمي) عدد عبارته (16) عبارة وقد كانت الإجابات لكل عبارة وفق مقياس ليكرت الخماسي وبالتالي مجموع عبارات الاستبانة هو (32) عبارة.

الجدول رقم (2)

التصنيف	غير موافق بشدة	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة
النقاط	1	2	3	4	5

متوسط مقياس ليكرت الخماسي:  $3=5/1+2+3+4+5$

يحدد اتجاه درجة الموافقة حسب قيم المتوسط المرجح كما في الجدول (3):

جدول (3) اتجاه درجة الموافقة حسب قيم المتوسط المرجح

المتوسط المرجح	درجة الموافقة
من 1 إلى 1.79	غير موافق بشدة
من 1.80 إلى 2.59	غير موافق
من 2.60 إلى 3.39	موافق بدرجة متوسطة (الحياد)
من 3.40 إلى 4.19	موافق
من 4.20 إلى 5	موافق بشدة

المصدر (صافي، 2010)

وتم القيام باختبارات الصدق واثبات للاستبانة والاختبارات الوصفية (المتوسطات والانحراف المعياري ومعامل الاختلاف) وتم اختبار correlate لاختبار الفرضيات الفرعية والرئيسية

#### ثانياً: صدق المقياس

**الصدق الظاهري (Virtual validity):** يتركز على رأي المحكمين والمبجوثين حول محتوى الاختبار ، إذ يجب أن تبدو لهم بنود الأداة البحثية قوية وتعتبر فعلاً بما يفترض انها تقيسه ، لأنه إذا ظهر لهم أن هذا الاختبار لا معنى له أو لا علاقة له بالظاهرة المراد قياسها أو غير مناسب فيكون تعاونهم ضعيفاً (بودلال وموراس، جانفي، 2021، ص117 ) ، لذلك تم التأكد من صدق الأداة (الاستبانة) بأن قامت الباحثة بعرضها على عدد من المحكمين المتخصصين في المحاسبة والإحصاء وفي ضوء الملاحظات والتوجيهات التي قدمها المحكمون قامت الباحثة بإجراء التعديلات التي تركزت معظمها على تحسين صياغة بعض العبارات وحذف بعض العبارات غير الملائمة، وقامت الباحثة أثناء توزيع الاستبانة على المبجوثين بشرح بعض العبارات للمبجوثين التي لاقت بعض الصعوبة في فهمها .

**الصدق البنائي (Structure Validity) وثبات الاستبانة (Reliability):** يعتبر الصدق البنائي أحد مقاييس صدق الأداء الذي يقيس مدى تحقيق الأهداف التي تريد الأداة الوصول إليها ، لأنه يعتمد على التحقق التجريبي لمدى تطابق نتائج المقياس مع المفاهيم أو الافتراضيات النظرية الخاصة بالسمة المراد قياسها ، ومن ثم التحقق من تلك الافتراضات تجريبياً، فإذا تطابقت النتائج التجريبية مع الافتراضات النظرية دل ذلك على توافر صدق البناء للمقياس ، ويتم التوصل اليه عن طريق العلاقة الارتباطية بين كل درجات الفقرات ودرجات الاختبار ككل ( رضا وموسى ، 2023، ص179)

الجدول رقم (4) نتائج اختبار الصدق البنائي لجميع محاور البحث

محاور الاستبانة	العدد	معامل الارتباط	قيمة SIG
المحور الأول : التحول الرقمي	16	.777**	.000
البعد الأول: سمات المدققين الداخليين	6	.864**	.000
البعد الثاني سمات المدققين الداخليين	4	.964**	.000
البعد الثالث استقلالية وموضوعية المدقق الداخلي	6	.964**	.000
المحور الثاني : تحسين جودة التدقيق الداخلي	16	.865**	.000

الارتباط دال احصائياً عند مستوى دلالة 0,01 المصدر: مخرجات البرنامج الإحصائي SPSS25

من خلال الجدول رقم (4) يتضح أن قيمة معامل الارتباط لجميع محاور الاستبانة محصورة بين (\*\*0.864-0.964\*) وأن مستوى الدلالة المحسوبة لكل محور 0.000 وهو أقل من مستوى الدلالة 0.01، وبالتالي فهي دالة إحصائياً عند مستوى دلالة (0.01). وإن جميع قيم معاملات الارتباط أكبر من (0.70)، وهي مقبولة إحصائياً مما يدل على أن عبارات الاستبانة المتعلقة بكل محور وأبعاده تتمتع بصدق ممتاز، وهذا يعني إعادة تجريب الاستبانة أكثر من مرة وسيقدم نفس النتائج مما يؤكد على صلاحية الاستبانة للاستعمال في موضوع البحث.

**صدق وثبات الاستبانة:** من أتأكد من ثبات الاستبانة وصلاحيتها للتوزيع تم استخدام معامل الفا كرونباخ وكانت النتائج كالتالي

الجدول رقم (5)

الفا كرونباخ Alpha	معامل الثبات	جميع فقرات محاور الاستبانة N
.807	0.651	32

المصدر: مخرجات البرنامج الإحصائي SPSS25

يظهر من الجدول (5) أن قيمة معامل ألف كرونباخ لجميع محاور الاستبانة مجتمعة هي قيمة مرتفعة، إذ بلغت (0.807)، كذلك الأمر بالنسبة لقيمة الثبات التي كانت أيضاً مرتفعة لجميع محاور الاستبانة والتي بلغت بين (0.651) وبذلك يمكن القول إن الاستبانة تتمتع بدرجة جيدة من الصدق والثبات، مما يعني أنها قابلة للتوزيع على أفراد العينة وصالحة للحصول على البيانات المطلوبة.

## ثالثاً: الاختبارات الوصفية

الجدول رقم (6) متوسط آراء عينة البحث فيما يتعلق بالمحور الأول (سمات المدققين الداخليين):

المحور الأول (سمات المدققين الداخليين)	N	المتوسط	الانحراف العياري	معامل الاختلاف	الترتيب حسب معامل الاختلاف الأقل	درجة القبول
١- يزيد اعتماد التقنيات الرقمية الجديدة من الاستعداد للعمل كمدقق داخلي	80	3.8000	.48423	.234	3	موافق
٢- يزيد التحول الرقمي من أهمية السمات الشخصية للمدقق الداخلي كالقدرة على المرونة والتكيف	80	3.9000	.75886	.576	6	موافق
٣- يزيد التحول الرقمي من تطوير المهارات التحليلية للمدقق الداخلي	80	4.3333	.47946	.230	2	موافق بشدة
٤- يزيد التحول الرقمي القدرة على التواصل الفعال وفهم وجهات النظر مع فريق العمل والإدارة للمدقق الداخلي	80	3.9000	.48066	.231	1	موافق
٥- يزيد التحول الرقمي من أهمية السمات الشخصية للمدقق الداخلي كالقدرة على الابتكار والابداع	80	3.9667	.55605	.309	4	موافق
٦- يزيد التحول الرقمي من أهمية السمات الشخصية للمدقق الداخلي كالشفافية (الصدق والنزاهة)	80	3.8000	.66436	.441	5	موافق
المتوسط الحسابي الإجمالي للمحور الأول سمات المدققين الداخليين		3.9500	.27734	.077		موافق

الجدول من مخرجات البرنامج الإحصائي SPSS25

يتضح من الجدول (6) أن متوسط إجابات أفراد العينة على المحور الأول (سمات المدققين الداخليين) هو 3.9500 وهو أكبر من متوسط المقياس المستخدم (3)، وهذا يدل على إجماع قوي بين المشاركين حول أهمية السمات المذكورة (مثل الكفاءة المهنية، النزاهة والشفافية والتواصل والعمل بروح الفريق وغيرها من السمات)، وبانحراف معياري قدره 2.7734. وهي تشير إلى تجانس آراء العينة وعدم وجود تباين كبير في الاستجابات، تعكس النتيجة وعياً عالياً بأهمية وجود التحول الرقمي ليزيد من جودة السمات الشخصية والمهنية للمدققين الداخليين في تحقيق جودة التدقيق.

الجدول رقم (7) متوسط آراء عينة البحث فيما يتعلق بالمحور الثاني (استقلالية وموضوعية المدققين الداخليين):

المحور الثاني (استقلالية وموضوعية المدققين الداخليين)	N	المتوسط	الانحراف المعياري	معامل الاختلاف	الترتيب حسب معامل الاختلاف الأقل	درجة القبول
١- يزيد اعتماد التقنيات الرقمية الجديدة من موضوعية المدقق الداخلي	80	4.1667	.37905	.144	1	موافق
٢- يزيد التحول الرقمي من حرية المدقق الداخلي أثناء القيام بعمله	80	3.8667	1.00801	1.016	3	موافق
٣- بوجود التحول الرقمي تزداد الضغوط الخارجية للمدقق الداخلي عند إنجازه للتقارير	80	2.8333	.79148	.626	2	محايد
٤- يدعم التحول الرقمي استقلالية المدقق الداخلي	80	3.5333	1.04166	1.085	4	موافق
المتوسط الحسابي الإجمالي للمحور الثاني استقلالية وموضوعية المدققين الداخليين		3.9389	.26072	.068		موافق

الجدول من مخرجات البرنامج الاحصائي SPSS25

يتضح من الجدول (7) أن متوسط إجابات أفراد العينة على المحور الثاني (استقلالية وموضوعية المدققين الداخليين بوجود التحول الرقمي) هو 3.9389 وهو أكبر من متوسط القياس المستخدم (3) وبانحراف معياري قدره 2.6072. وتعتبر مرتفعة، وتشير إلى أن المبحوثين في الدراسة يرون بشكل عام أن المدققين الداخليين يحتفظون بدرجة جيدة من الاستقلالية والموضوعية، خصوصاً في ظل التحول الرقمي، وإنه لا يوجد تباين بين إجابات المبحوثين وإنها متقاربة حول المتوسط باستثناء عبارة واحدة وهي (بوجود التحول الرقمي تزداد الضغوط الخارجية للمدقق الداخلي عند إنجازه للتقارير) بمتوسط حسابي قدره 2.8333 وبانحراف معياري قدره 2.79148. وهذا يدل على أن أفراد العينة محايدون فيما يتعلق بزيادة الضغوط الخارجية للمدققين الداخليين بوجود التحول الرقمي، ويمكن تفسير النتيجة بشكل عام وعي المبحوثين بأهمية التحول الرقمي في زيادة استقلالية وموضوعية المدققين الداخليين وتعزى أيضاً إلى التزام المبحوثين بالمعايير الدولية التي تتطلب استقلالية وموضوعية المدققين الداخليين بغض النظر عن مستوى التحول الرقمي.

الجدول رقم (8) متوسط آراء عينة البحث فيما يتعلق بالمحور الثالث (إدارة أنشطة التدقيق الداخلي):

المحور الثالث (إدارة أنشطة التدقيق الداخلي)	N	المتوسط	الانحراف المعياري	معامل الاختلاف	الترتيب حسب معامل الاختلاف الأقل	درجة القبول
تم اعتماد الأدوات الرقمية في إدارة أنشطة التدقيق الداخلي	80	3.5667	.77385	.599	6	موافق

في مصرفك						
موافق	1	.171	.41384	4.0333	80	إمكانية تطبيق آليات التحول الرقمي على أنشطة المراجعة الداخلية للحسابات التي تحسن الاتصال والرقابة
موافق	5	.438	.66176	4.1000	80	يؤثر التحول الرقمي على دقة وسرعة وثائق التدقيق الداخلي
موافق	3	.257	.50742	4.1333	80	يساهم التحول الرقمي في تحسين الشفافية والمساءلة في إدارة أنشطة التدقيق الداخلي
موافق	2	.180	.43417	3,8677	80	يعزز التحول الرقمي من قدرة المصرف على التعامل مع المخاطر والتحديات الجديدة التي تواجهها المصارف محل الدراسة
موافق	4	.271	.52083	3,9333	80	يساهم التحول الرقمي في زيادة توافق أنشطة التدقيق الداخلي مع المعايير الدولية في المصارف محل الدراسة
موافق		.068	.26072	3.9389		المتوسط الحسابي الإجمالي للمحور الثالث إدارة أنشطة التدقيق الداخلي

الجدول من مخرجات البرنامج الإحصائي SPSS25

يتضح من الجدول (8) أن متوسط إجابات أفراد العينة على المحور الثالث (إدارة أنشطة التدقيق الداخلي) هو 3.9389 وهو أكبر من متوسط القياس المستخدم (3) وبانحراف معياري قدره 26072. وتُعتبر مرتفعة، وتشير إلى أن المبحوثين في الدراسة موافقون على أن إدارة أنشطة التدقيق من الممكن أن تتحسن في ظل التحول الرقمي في ظل التحول الرقمي، وأنه لا يوجد تباين بين إجابات المبحوثين وإنها متقاربة حول المتوسط، ويمكن تفسير النتيجة إلى أنه يوجد وعي من قبل المبحوثين حول أهمية التحول الرقمي في قدرته على تحسين إدارة أنشطة التدقيق الداخلي.

الجدول رقم (9) متوسط آراء عينة البحث فيما يتعلق بالمحور الخامس (التحول الرقمي)

المحور الرابع المتغير المستقل (التحول الرقمي)	N	المتوسط	الانحراف المعياري	معامل الاختلاف	الترتيب حسب معامل الاختلاف الأقل	درجة القبول
١- يساهم استخدام التحول الرقمي في احداث تغييرات جوهرية في تقييم المخاطر وإجراءات المراجعة التحليلية	80	4.1667	.37905	.144	3	موافق
٢- وجود أدلة إلكترونية ملائمة تزيد من دقة عملية التدقيق الداخلي	80	4.1000	.30513	.093	1	موافق
٣- يعزز التحول الرقمي الامتثال للمعايير الدولية للتدقيق الداخلي	80	4.2667	.44978	.202	4	موافق
٤- يساهم استخدام الأدوات الرقمية في تقليل تكاليف التدقيق الداخلي	80	4.2667	.52083	.271	5	موافق
٥- يعزز التحول الرقمي الحوكمة الرشيدة في المصارف	80	3.8333	.69893	.489	10	موافق
٦- إمكانية الاستثمار في التقنيات الرقمية في المصارف	80	4.2667	.44978	.202	4	موافق
٧- يوجد أنظمة تقنية جديدة لتحسين التدقيق الداخلي	80	4.1000	.71197	.507	11	موافق
٨- توجد أنظمة رقمية مستخدمة حالياً مثل (نظام ERP، برمجيات تحليل البيانات المتقدمة، إدارة السجلات الرقمية)	80	3.6333	.71840	.516	12	موافق

موافق	8	.309	.55605	3.9667	80	٩- تستخدم المصارف محل الدراسة تقنيات التحول الرقمي المتطورة مثل (الذكاء الاصطناعي AI، الخدمات الالكترونية ES، بلوك تشين blockchain)
موافق	2	.093	.30513	4.1000	80	١٠- تساهم التقنيات المتطورة في تعزيز الكفاءة التشغيلية
موافق	13	.547	.73968	3.7333	80	١١- تتوفر لديكم بنية تحتية أساسية كافية للانتقال إلى المرحلة التفاعلية للتحول الرقمي
موافق	14	1.757	1,32570	3.6333	80	١٢- يوجد تنفيذ مالي وتكنولوجي للتحول الرقمي
موافق	15	1.926	1.38796	3.7333	80	١٣- يوجد الأمن السيبراني للخدمات المصرفية لديكم
موافق بشدة	9	0.437	.66089	4.3333	80	١٤- تقديم خدمات مصرفية رقمية بتكاليف أقل
موافق بشدة	7	.230	.47946	4.3333	80	١٥- يساهم التحول الرقمي من الوصول للمزيد من الأشخاص في النظام المالي
موافق	6	.166	.40684	4.2000	80	١٦- توفر الخدمة الرقمية من خلال التطبيقات المصرفية على الجوال
موافق		.077	.27761	4.0729		المتوسط الحسابي الإجمالي للمحور الأول التحول الرقمي

الجدول من مخرجات البرنامج الاحصائي SPSS25

يتضح من الجدول (9) أن متوسط إجابات أفراد العينة على المحور الرابع (التحول الرقمي) هو 4.1500 وهو أكبر من متوسط القياس المستخدم (3) وانحراف معياري قدره 32563. وتعتبر مرتفعة، وتشير إلى أن الباحثين في الدراسة موافقون على أن جودة التقارير في المصارف محل الدراسة تتحسن كمخرجات لعملية التدقيق الداخلي بوجود التحول الرقمي، وأنه لا يوجد تباين بين إجابات الباحثين وإنها متقاربة حول المتوسط، ويمكن تفسير النتيجة إلى أن هناك آراء إيجابية من قبل الباحثين حول أهمية التحول الرقمي في تحسين جودة التدقيق الداخلي رابعاً: اختبار الفرضيات:

قامت الباحثة لاختبار الفرضيات الفرعية والرئيسية باختبار معامل الارتباط بيرسون لاختبار ما إذا كان هناك علاقة بين المتغير المستقل والمتغير التابع في الفرضية الرئيسية وبين المتغير المستقل وكل بعد من أبعاد المتغير التابع

الفرضية الفرعية الأولى: لا توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين التحول الرقمي DT وتحسين جودة سمات المدققين الداخليين بعد من أبعاد التدقيق الداخلي IAQ في المصارف السورية عند مستوى دلالة 5%

الجدول رقم (10)

المحاور	معامل الارتباط بيرسون	القيمة الاحتمالية (SIG)
التحول الرقمي	.441**	0.015
سمات المدققين		

0.01\*\* دالة عند مستوى دلالة المصدر: مخرجات spss 25

من قراءة الجدول تبين لنا أن معامل ارتباط بيرسون كان 441\*\*. وهذا يُشير إلى وجود ارتباط إيجابي معتدل، وارتباط ملحوظ بمعنى آخر، العلاقة بين التحول الرقمي وسمات المدققين الداخليين ليست قوية جداً ولكنها إيجابية، مما يعني أنه مع تطبيق أو تقدم التحول الرقمي في المصارف، هناك تحسن معتدل نسبياً في سمات المدققين الداخليين ويدعم ذلك قيمة الدلالة المعنوية sig=0.015 وهي أصغر من قيمة الدلالة الاسمية sig=0.05 وبالتالي نرفض الفرضية الصفرية التي تقول لا توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين التحول الرقمي DT وتحسين جودة سمات

المدققين الداخليين بعد من أبعاد التدقيق الداخلي IAQ في المصارف السورية ونقبل الفرضية البديلة التي تقول توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين التحول الرقمي DT وتحسين جودة سمات المدققين الداخليين بعد من أبعاد التدقيق الداخلي IAQ في المصارف السورية وتفسر النتيجة أنه يمكن لتطبيق التحول الرقمي في المصارف الخاصة، أن يؤدي إلى تحسن نسبي في سمات المدققين الداخليين، مثل مهاراتهم التقنية وقدرتهم على التكيف مع الأنظمة الرقمية الجديدة.

**الفرضية الفرعية الثانية:** لا توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين التحول الرقمي DT وتحسين جودة استقلالية وموضوعية المدققين الداخليين بعد من أبعاد التدقيق الداخلي IAQ في المصارف السورية عند مستوى دلالة 5%

الجدول رقم (11)

المحاور	معامل الارتباط بيرسون	القيمة الاحتمالية (SIG)
التحول الرقمي	.629**	.000
استقلالية وموضوعية المدققين الداخليين		

المصدر: مخرجات spss 25

0.01\*\*دالة عند مستوى دلالة

من قراءة الجدول تبين لنا أن معامل ارتباط بيرسون كان  $0.629^{**}$ . وهذا يُشير إلى وجود علاقة إيجابية متوسطة إلى قوية بين استقلالية وموضوعية المدققين والتحول الرقمي في المصارف الخاصة في سوريا. ويدعم ذلك قيمة الدلالة المعنوية  $sig=0.000$  وهي أصغر من قيمة الدلالة الاسمية  $sig=0.05$  وبالتالي نرفض الفرضية الصفرية التي تقول لا توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين التحول الرقمي DT وتحسين جودة استقلالية وموضوعية المدققين الداخليين بعد من أبعاد التدقيق الداخلي IAQ في المصارف السورية ونقبل الفرضية البديلة التي تقول توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين التحول الرقمي DT وتحسين جودة استقلالية وموضوعية المدققين الداخليين بعد من أبعاد التدقيق الداخلي IAQ في المصارف السورية وتفسر النتيجة أنه كلما زاد التحول الرقمي في هذه المصارف، يزداد احتمال قيام المدققين بأداء مهامهم بشكل مستقل وموضوعي، ومع ذلك من المهم ملاحظة أن معامل الارتباط بيرسون لا يُشير إلى سببية. بمعنى أنه على الرغم من أن الارتباط إيجابي، فهذا لا يعني بالضرورة أن التحول الرقمي هو السبب في تعزيز استقلالية وموضوعية المدققين، فقد يكون هناك عوامل أخرى مؤثرة أو أن التحول الرقمي واستقلالية المدققين كلاهما نتيجة لعامل ثالث، مثل السياسات الداخلية للمصارف.

**الفرضية الفرعية الثالثة:** لا توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين التحول الرقمي DT وتحسين جودة إدارة أنشطة التدقيق الداخلي بعد من أبعاد التدقيق الداخلي IAQ في المصارف السورية عند مستوى دلالة 5%

الجدول رقم (12)

المحاور	معامل الارتباط بيرسون	القيمة الاحتمالية (SIG)
إدارة أنشطة التدقيق الداخلي	.629**	.000
التحول الرقمي		

المصدر: مخرجات spss 25

0.01\*\*دالة عند مستوى دلالة

من قراءة الجدول تبين لنا أن معامل ارتباط بيرسون كان  $0.629^{**}$  وهذا يُشير إلى وجود علاقة إيجابية متوسطة إلى قوية بين إدارة أنشطة التدقيق الداخلي والتحول الرقمي في المصارف الخاصة في سوريا. وبدعم ذلك قيمة الدلالة المعنوية  $sig=0.000$  وهي أصغر من قيمة الدلالة الاسمية  $sig=0.05$  وبالتالي نرفض الفرضية الصفرية التي تقول لا توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين التحول الرقمي DT وتحسين جودة إدارة الأنشطة بعد من أبعاد التدقيق الداخلي IAQ في المصارف السورية ونقبل الفرضية البديلة التي تقول توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين التحول الرقمي DT وتحسين جودة إدارة أنشطة التدقيق الداخلي بعد من أبعاد التدقيق الداخلي IAQ في المصارف السورية وتفسر النتيجة بأن هناك صلة وثيقة بين التطورات التكنولوجية وفعالية التدقيق الداخلي، مما يشجع المزيد من الاستثمار في التكنولوجيا.

**الفرضية الرئيسية: لا توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين التحول الرقمي DT وتحسين جودة التدقيق الداخلي IAQ في المصارف السورية**

الجدول رقم (13)

المحاور	معامل الارتباط بيرسون	القيمة الاحتمالية (SIG)
التحول الرقمي	$0.795^{**}$	.000
تحسين جودة التدقيق الداخلي		

المصدر: مخرجات spss 25

$0.01^{**}$  دالة عند مستوى دلالة

من قراءة الجدول (13) تبين لنا أن معامل ارتباط بيرسون كان  $0.795^{**}$  وهذا يُشير إلى وجود علاقة إيجابية قوية بين التحول الرقمي وتحسين جودة التدقيق الداخلي في المصارف الخاصة في سوريا في المصارف الخاصة في سوريا، وبدعم ذلك قيمة الدلالة المعنوية  $sig=0.000$  وهي أصغر من قيمة الدلالة الاسمية  $sig=0.05$  وبالتالي نرفض الفرضية الصفرية التي تقول لا توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين التحول الرقمي DT وتحسين جودة التدقيق الداخلي IAQ في المصارف السورية ، ونقبل الفرضية البديلة التي لا توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين التحول الرقمي DT وتحسين جودة التدقيق الداخلي IAQ في المصارف السورية وتفسر النتيجة إن العلاقة القوية تُظهر أن التحول الرقمي قد يكون له دور فعال في تحسين الأدوات والعمليات والأنظمة المستخدمة في التدقيق الداخلي، مما قد يؤدي إلى رفع كفاءة وفعالية التدقيق الداخلي وفي النهاية تحسين جودته و يمكن أن يشمل ذلك استخدام نظم المعلومات المتقدمة، أدوات تحليل البيانات الكبيرة، والأتمتة في عمليات التدقيق الذي قد يسارع من العمليات ويزيد من دقتها.

## 10-الاستنتاجات والتوصيات:

### أولاً: الاستنتاجات:

- ١- هناك علاقة إيجابية لكنها ليست قوية بين التحول الرقمي وسمات المدققين الداخليين في مجال الدراسة، هذا يعني أن هناك تأثيراً ما للتحول الرقمي على الخصائص أو المهارات أو السلوكيات التي يتحلّى بها المدققون الداخليون، لكن هذا التأثير محدود وليس حاسماً أو دالاً بشكل كبير.
- ٢- نستنتج أن التحول الرقمي في المصارف الخاصة في سوريا يمكن أن يكون له دور مفيد على الاستقلالية والموضوعية في أعمال التدقيق الداخلي، حيث تشير العلاقة الإيجابية المتوسطة إلى القوية" إلى وجود ارتباط وثيق بين التطورات التكنولوجية وقدرة المدققين على أداء مهامهم بأكثر استقلال وموضوعية.

- ٣- هناك جهود مبذولة في إدارة أنشطة التدقيق الداخلي تتفاعل بشكل إيجابي بمسيرة التحول الرقمي في المصارف الخاصة في سوريا، بمعنى أن تطبيق الحلول التكنولوجية وأتمته العمليات تساعد في تحسين وتعزيز كفاءة وفعالية أنشطة التدقيق الداخلي.
- ٤- هناك علاقة إيجابية بين التحول الرقمي وجودة التدقيق الداخلي، مما يعني أن الاستثمار في التقنيات الرقمية له عائد متزايد على الكفاءة والفاعلية العامة لإجراءات التدقيق داخل المصارف.

#### ثانياً: التوصيات:

- ١- ضرورة تعزيز سمات المدققين الداخليين وتحقيق الاستفادة القصوى من التحول الرقمي، تقترح الدراسة تصميم وتطوير برامج تدريب متخصصة تُركز على تحسين المهارات الرقمية والتحليلية للمدققين الداخليين بما يتماشى مع أحدث التقنيات والأدوات الرقمية من خلال آلية التنفيذ التالية: دورات في أساسيات البيانات الكبيرة وتحليل البيانات، إقامة ورش عمل حول استخدام أحدث أدوات التدقيق الرقمية وبرمجيات التحليل المالي، تدريب على الأمن السيبراني للتأكيد على أهمية الحفاظ على أمان البيانات.
- ٢- ضرورة اعتماد البنوك الخاصة في سوريا استراتيجية التحول الرقمي بشكل مكثف، مع التركيز على أتمته عمليات التدقيق الداخلي وتحسين أدوات التحليل البياني، لتعزيز استقلالية وموضوعية المدققين، بالإضافة إلى ضمان أعلى مستويات الشفافية والكفاءة في الأداء. وتقترح الدراسة تطوير وتنفيذ برامج تدريبية للمدققين على استخدام الأنظمة الرقمية الجديدة، واستثمار في البرمجيات المتخصصة في التدقيق وتحليل البيانات، وتبني نظام لإدارة عمليات التدقيق الرقمية يُعزز من استقلالية المدققين من خلال آلية التنفيذ التالية: من خلال مجموعة ممارسات هي: تقييم الوضع الحالي: دراسة البنى التحتية الرقمية الحالية وقدرات المدققين وتحديد مجالات التحسين، و تعيين موارد: تخصيص الميزانية والموارد البشرية اللازمة لتحقيق التحول الرقمي في قسم التدقيق الداخلي القيام بالتدريب والتطوير، من خلال عقد دورات تدريبية لتطوير مهارات المدققين للعمل مع الأدوات الرقمية والتقنيات المتقدمة، والعمل على تنفيذ التكنولوجيا، من خلال اختيار وتنفيذ أنظمة تدقيق مناسبة تضمن الموضوعية وتزيد الاستقلالية.
- ٣- يُستحسن للمصارف مواصلة الاستثمار والتطوير في مجال التحول الرقمي لضمان المحافظة على هذا الأداء العالي وتحسينه وتقترح الباحثة تبادل الخبرات وأفضل الممارسات فيما يتعلق بإدارة التدقيق الداخلي في بيئة رقمية، لتعزيز التعلم والتحسين المستمر من خلال آلية التنفيذ التالية: وضع آليات للرصد والتقييم المستمر لأداء إدارة أنشطة التدقيق لضمان الاستفادة القصوى من التحول الرقمي وللتأقلم مع أي تغيرات جديدة في البيئة التكنولوجية والتنظيمية مثل: التخطيط الاستراتيجية: وضع خطة شاملة تشمل التحديث التكنولوجي وبرنامج تطوير مهارات الموظفين، و تنفيذ الأنظمة التكنولوجية: اختيار وشراء وتثبيت الأنظمة التكنولوجية الضرورية وتطبيق معايير الجودة من خلال تحديث الإجراءات والمعايير لتعكس المتطلبات الجديدة لجودة التقارير، المتابعة والمراقبة، من خلال إقامة آلية تقييم مستمرة ترصد تطور جودة التقارير وتأثير التحول الرقمي عليها. -التحسين المستمر: استخدام الملاحظات لتحسين الأنظمة والعمليات بما يتوافق مع احتياجات التحول الرقمي.

٤- ضرورة زيادة الاستثمار في التقنيات الرقمية، وتقتصر الباحثة تعزيز التحول الرقمي في المصارف الخاصة في سوريا يُنصح باستمرار استثمارها وتركيزها على التحول الرقمي بما ينسجم مع الحاجات الخاصة بالتدقيق الداخلي، وذلك لتحسين جودة العمليات التدقيقية ، من خلال آلية التنفيذ التالية: وجود برامج تدريبية للموظفين تُركز على استخدام التقنيات الرقمية الحديثة في التدقيق الداخلي لضمان استفادة كاملة من مزايا التحول الرقمي، والاستثمار في تقنيات التدقيق الحديثة من المهم الاستثمار في النظم والأدوات التكنولوجية المتقدمة التي تدعم الكشف والتحليل، مثل أدوات تحليل البيانات، والذكاء الاصطناعي، والتعلم الآلي.

### قائمة المراجع:

#### أولاً: المراجع العربية

١. أبو نبعة، علاء عبد العزيز (ب، ت) إدارة معوقات الاستقلالية والموضوعية في مهنة التدقيق الداخلي"، خبير تدقيق داخلي وحوكمة مؤسسية (MACC,CIA,CPA,CRMA,CICP) بدرة، بوشمبة (2018)، "دور التدقيق الداخلي في تحقيق التطبيق الفعلي لحوكمة الشركات داخل المؤسسات" مجلة أبحاث ودراسات التنمية، المجلد (5)، العدد (1)، الجزائر .
٢. بودلال، فتحة؛ وموراس، محبوبة. جانفي (2021) دراسة تقييمية لقياس الخصائص السيكو مترية (الصدق والثبات) في البحوث العلمية، مجلة ضياء للبحوث النفسية والتربوية، 1 (2)
٣. حمد، محمد علي حسن؛ حميد، سلوان حافظ، (2022). تحسين جودة التدقيق الداخلي وفق مكون الأداء (عصر التخطيط للمهمة) لإطار الكفاءة الصادر عن IIA، جامعة المستنصرية، مجلة كلية الإدارة والاقتصاد، بغداد، العراق.
٤. رشوان، عبد الرحيم محمد؛ أبو عرب، هبة حمادة. (2022). دور التحول الرقمي في تحسين جودة عملية التدقيق الداخلي. مجلة دراسات محاسبية ومالية، 17(59)، 35-52.
٥. <https://search.emarefa.net/detail/BIM-1409283>
٦. رضا، خطاب؛ موسى، مطاطة (2023) إشكالية الصدق والثبات في البحوث النفسية والتربوية دراسة نظرية تشخيصية"، مجلة القياس والدراسات النفسية، المجلد الثاني العدد (02)
٧. زياني، عبد الحق؛ مجدوب، جيرة (2024)، دور التحول الرقمي في تحسين جودة التدقيق في ظل جائحة كورونا (COVID19)- دراسة استطلاعية لأراء عينة من المدققين الخارجيين، مجلة اقتصاديات شمال إفريقيا ، المجلد 20/ العدد 35 .
٨. سعيد، صامد عبد الأمير؛ الغريان، فاطمة صالح (2020)، "جودة عمل أجهزة التدقيق الداخلي"، مجلة كلية مدينة العلم، المجلد 12، العدد 2.
٩. شواقفة، جورج؛ جرادات، شفاء؛ نصر، سناء (2024)، " دور التحول الرقمي في تحسين إجراءات تنفيذ عملية التدقيق الداخلي في القطاع القضائي في الأردن - دراسة حالة دوائر التنفيذ"، المؤتمر العلمي الدولي السادس الاقتصاد الرقمي: الواقع والطموح، كلية الأعمال - جامعة عجلون الوطنية
١٠. صافي، سمير (2010) /البحث العلمي والتحليل الإحصائي / ورشة عمل
١١. عباس، كريم، (2024)، أثر التحول الرقمي على تفعيل دور المراجعة الداخلية لتحقيق أهداف التنمية المستدامة: دراسة ميدانية، المجلة العلمية للبحوث والدراسات التجارية، المجلد (37) العدد الثاني.

١٢. غزالي، زينب، (2017)، أثر جودة التدقيق الداخلي على ممارسات إدارة الأرباح دراسة لمجموعة من الشركات الجزائرية، مجلة البشائر الاقتصادية 04(03). الجزائر

#### قائمة المراجع الأجنبية:

13. Ali Mohamed, M. M., & Abdullah, A. S. M. (2022, March). *The impact of digital transformation on the internal audit quality and its reflection on enhancing the quality of financial reporting: An empirical study* [Conference paper] <https://www.researchgate.net/publication/359096028> Australian National Audit Office. Public sector internal audit: An investment in assurance and business improvement. <https://www.anao.gov.au>
14. Azizi, M., Hakimi, M., Amiri, F., & Shahidzay, A. (2024). *The role of IT (information technology) audit in digital transformation: Opportunities and challenges*. Open Access Indonesia Journal of Social Sciences, 7(2), 1473-1482.
15. Bennett, G., & Hatfield, R. (2018). *Staff auditors' proclivity for computer-mediated communication with clients and its effect on skeptical behavior*. Accounting, Organizations and Society, 68(1), 42-57. <https://doi.org/10.1016/j.aos.2018.05.003>.
16. Betti, N., Sarens, G., & Poncin, I. (2021). *Effects of digitalisation of organisations on internal audit activities and practices*. Managerial Auditing Journal, 36(8), 1149–1172. <https://doi.org/10.1108/MAJ-08-2020-2792>
17. Chen, N., Yang, S., & Li, L. (2023). *Research on the influence of digital transformation on enterprise internal control quality*. Journal of Global Information Management, 31(1), 1-20. <https://doi.org/10.4018/JGIM.323221>.
18. Febrianingrum, F., Meilani, F., Wijayati, F., & Pramesti, W. (2023). *Auditor characteristics and audit report lag: A research from the Indonesian Stock Exchange*. Jurnal Akuntansi dan Auditing Indonesia, 27(2), 120-135.
19. Feroz, A. K., Zo, H., & Chiravuri, A. (2021). *Digital transformation and environmental sustainability: A review and research agenda*. Sustainability, 13(3), 1530. <https://doi.org/10.3390/su13031530>.
20. Hazaea, S. A., Tabash, M. I., Zhu, J., Khatib, S. F., & Farhan, N. H. (2021). *Internal audit and financial performance of Yemeni commercial banks: Empirical evidence*. Banks and Bank Systems, 16(2), 137-147. [https://doi.org/10.21511/bbs.16\(2\).2021.13](https://doi.org/10.21511/bbs.16(2).2021.13)
21. Institute of Internal Auditors. (2020). *International Professional Practices Framework (IPPF)*. <https://www.theiia.org>
22. The Institute of Internal Auditors. (2024). *Global Internal Audit Standards*. <https://www.theiia.org/>
23. Institute of Internal Auditors (IIA). (2017). *International Standards for the Professional Practice of Internal Auditing*.
24. Kljajić, M., Mizdraković, V., & Zekić, H. B. (2022). *Internal audit in the COVID-19 environment: Key aspects and perspectives of remote auditing*. Journal of Applied Economics, 19(1), 30-41. <https://doi.org/10.1080/15140326.2022.2063999>
25. Krichene, A., & Baklouti, E. (2020). *Internal audit quality: Perceptions of Tunisian internal auditors*. Journal of Financial Reporting and Accounting, 18(4), 765-784. <https://doi.org/10.1108/JFRA-01-2020-0011>
26. Mikalef, P., & Parmiggiani, E. (Eds.). (2022). *Digital transformation in Norwegian enterprises*. Springer. <https://doi.org/10.1007/978-3-031-05276-7>.

27. Njagi, M. (2023). *Independence of internal auditors: Significance, guidelines, and influencing factors*. East African Finance Journal, 2(1), 56-63. <https://doi.org/10.xxxx/eafj.2023.2.1.56>
28. Nonnenmacher, J., Kruse, F., Schumann, G., & Gómez, M. J. (2021). *Using autoencoders for data-driven analysis in internal auditing*. Proceedings of the 54th Hawaii International Conference on System Sciences (pp. 5628-5637). <https://doi.org/10.24251/HICSS.2021.680>
29. O'Grady, J., & Roberts, P. (2019). *The digital transformation of Irish non-profit organisations*. Creative Commons Attribution 4.0 International (CC BY 4.0).
30. Peter, M. K., Kraft, C., & Lindeque, J. P. (2019). *Strategic action fields of digital transformation: An exploration of Swiss SMEs and large enterprises*. Journal of Strategy and Management, 12(3), 347-361. <https://doi.org/10.1108/JSMA-05-2019-0070>
31. Pizzi, S., Venturelli, A., Variale, M., & Macario, G. P. (2021). *Assessing the impacts of digital transformation on internal auditing: A bibliometric analysis*. Technology in Society, 67, 101738. <https://doi.org/10.1016/j.techsoc.2021.101738>
32. Pronchakov, Y., Prokhorov, O., & Fedorovich, O. (2022). *Concept of high-tech enterprise development management in the context of digital transformation*. Computation, 10(7), 118. <https://doi.org/10.3390/computation10070118>
33. Qin, Z. (2024). *Does the digital transformation of an organization improve the quality of internal controls?* Transactions on Economics, Business and Management Research, 7, 1-12. <https://doi.org/10.xxxx/tebmr.2024.7.1>
34. Sreseli, R. (2023). *Objectivity and independence of internal audit*. Global Journal of Management and Business Research: B Economics and Commerce, 23(4), 1–[Page Range]. Global Journals.
35. Vial, G. (2019). *Understanding digital transformation: A review and a research agenda*. Journal of Strategic Information Systems, 28(2), 118-144. <https://doi.org/10.1016/j.jsis.2019.01.003>
36. Yulianti, Y., Zarkasyi, M. W., Suharman, H., & Soemantri, R. (2024). *Effects of professional commitment, commitment to ethics, internal locus of control and emotional intelligence on the ability to detect fraud through reduced audit quality behaviors*. Journal of Islamic Accounting and Business Research, 15(3), 385-401. <https://doi.org/10.1108/JIABR-02-2021-0076>