



واقع مخاطر استخدام نظم المعلومات الالكترونية و دوره في فاعلية المراجعة الداخلية دراسة ميدانية على المصارف التجارية ببلدية الخمس

أ. علي عمر غيضان^{*1}، أ. آدم أحمد الحويج²
^{2,1} كلية الاقتصاد التجارة القره بوللي ، جامعة المرقب، ليبيا

The reality of the risks of using electronic information systems and its role in the effectiveness of internal auditing: A field study on commercial banks in the municipality of Al Khums

Ali Omar Gheidan^{*1} , Adam emhemed Al-Huweijj²

^{1,2} Faculty of Economics and Commerce QuraBully, Al Marqab University, Libya

*Corresponding author

aoghedan@elmergib.edy.ly

*المؤلف المراسل

Received: July 22, 2025

Accepted: September 15, 2025

Published: September 25, 2025

المخلص

هدفت الدراسة الي بيان واقع نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية و دوره في فاعلية المراجعة الداخلية ببلدية الخمس، و اعتمدت الدراسة علي المنهج الوصفي التحليلي وكان مجتمع الدراسة مكون من مكاتب المراجعة الداخلية بالمصارف التجارية الواقعة ضمن نطاق البلدية و لجمع البيانات اللازمة للدراسة تم اعداد استبانة مكونة من اربع محاور حسب فرضيات الدراسة ووزعت عينة عشوائية علي المراجعين الداخليين ضمن نطاق مجتمع الدراسة وكانت عدد 17 استبانة استرجع منها 15 استبانة صالحة للتحليل واستخدم برنامج spss لإجراء المعالجة الإحصائية المناسبة و توصلت الدراسة الي عدة نتائج كانت لها دور في فاعلية المراجعة منها مخاطر المدخلات ، الخطأ و التكرار في عملية الادخال للبيانات و الخطأ في عمليات التعديل للبيانات و البيانات المضافة ، اما مخاطر التشغيل كانت اهم نتائجه استخدام المنظومة من قبل اشخاص غير مصرح لهم و استخدام نظم تشغيل غير ملائمة و ضعف ضوابط معالجة البيانات وتعقيد العمليات المحاسبية ، ومخاطر المخرجات هي اتلاف بعض البيانات وسهولة الوصول الي وثائق الكترونية وسرقة بعض البيانات و عدم فصل الاختصاصات و إخفاء بعض المخرجات ، كما تبين اهم المخاطر البيئية نقص كفاءة نظام الرقابة الداخلية و ضعف في ضوابط النظام وعدم الاهتمام بتحديث البرامج الالكترونية .

الكلمات المفتاحية: مخاطر نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية، فاعلية المراجعة الداخلية، المصارف التجارية.

Abstract

This study aimed to demonstrate the reality of electronic accounting information systems and their role in the effectiveness of internal auditing at the municipality of Al-Khums. The study relied on the descriptive analytical approach, and the study population consisted of internal audit offices in commercial banks located within the municipality's scope. To collect the

necessary data for the study, a questionnaire consisting of four axes was prepared according to the study hypotheses, and a random sample was distributed among internal auditors within the study population, totaling 17 questionnaires, of which 15 valid questionnaires were retrieved for analysis. The SPSS program was used to conduct the appropriate statistical processing, and the study reached several results that contributed to the effectiveness of the audit, including input risks, errors, and duplication in the data entry process, and errors in data modification and added data. As for operational risks, the most significant results were the use of the system by unauthorized personnel, the use of unsuitable operating systems, weak data processing controls, and the complexity of accounting operations. Output risks included the destruction of some data, easy access to electronic documents, theft of some data, lack of separation of functions, and concealment of some outputs. As it illustrates the most important environmental risks, the lack of efficiency in the internal control system, weaknesses in system controls, and the lack of interest in updating electronic programs.

Keywords: Risks of electronic accounting information systems, effectiveness of internal audit, commercial banks.

المقدمة

تعد المراجعة الداخلية أحد أهم عناصر الرقابة الداخلية في المؤسسات الاقتصادية والتي بدورها يعمل عليها كثيرا في نجاح العمل الإداري والمحاسبي بالمؤسسة من خلال جمع المعلومات حول كيفية عمل المؤسسة واكتشاف وتحديد نقاط الضعف والمتمثلة في أي حوادث غير صحيحة داخل النظام مثل الأخطاء والتلاعب وتقييم وتحديث الضوابط المصممة للعمل لمنع تكرار مثل هذه الحوادث. المري (2023) ونجد في ظل التحول الرقمي في نظام المعلومات المحاسبية بالأخص في المؤسسات المصرفية يزيد من صعوبة مهمة المراجعة الداخلية لأن على من يقوم بمهمة المراجعة الداخلية فهم البيئة الجديدة للنظام واستخداماتها والشبكات والاتصالات وذلك للقدرة على مواجهة المخاطر المتعلقة بتطبيق مثل هذه الأنظمة وتقييم واختبار ضوابط النظام. احمد، التحولي (2023)

تناولت العديد من الدراسات السابقة مسألة واقع مخاطر النظم المعلومات الالكترونية ودوره في فاعلية المراجعة الداخلية ومن ذلك دراسة (M. Krishna Moorthy et al (2011) في دراستهم التي هدفت الى التعرف علي كيفية تأثير تكنولوجيا المعلومات علي عملية التدقيق الداخلي من خلال بيئة السيطرة و التحكم و المراقبة و تسليط الضوء علي جوانب عديدة من تكنولوجيا المعلومات و ضوابطها و خلصت الي ان المدقق الداخلي مسؤول عن ضمان فهم التطورات و الاتجاهات الجديدة لعمل التدقيق ولكن بمواكبة مستمرة للمعرفة في تكنولوجيا المعلومات وانه لا يوجد نموذج عام لأدوات التكنولوجيا ينطبق علي جميع المؤسسات وأيضا يعد الاستخدام الجيد والفعال لأدوات التكنولوجيا التدقيق مهم جدا، و دراسة أ. كليبات، د. بنية (2016) التي هدفت الي التعرف علي بيئة نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية في الجزائر وبيان اثر مخاطر هذه النظم علي فاعلية المراجعة وخلصت الدراسة الي ان لمخاطر بيئة المعلومات ومخاطر معالجة البيانات اثر علي فاعلية المراجعة، واما دراسة كلا من (Hossin & Ayedh (2016) فقد هدفت الدراسة الي التعرف على مخاطر استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في مصرف ليبيا المركزي و التحقيق في اهم أسبابها و خلصت الدراسة الي ان انه هناك مجموعه من الخاطر التي تتعلق بمدخلات النظام مثل الادخال الخاطي للبيانات وتدمير البيانات الغير متعمد و اخري تتعلق بمرحلة التشغيل مثل الوصول الغير قانوني للبيانات او كلمة المرور و اختراق أجهزة الكمبيوتر الوصول الي البيانات في الخوادم لدي المستخدمين و اخري تتعلق بمرحلة الإخراج مثل اتلاف لبعض عناصر الإخراج و سحب نسخ غير مرخص بها من المخرجات و توزيع معلومات من اشخاص غير مرخص لهم، في حين ان دراسة عبد المطلب (2017) هدفت الي بيان اثر استخدام نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية على مهنة المراجعة الداخلية في الأجهزة الحكومية في السودان، وتوصلت الدراسة الى عدة نتائج أهمها ان مستوى تأهيل

المراجعين الداخليين بإدارة المراجعة الداخلية بالأجهزة التابعة للدولة لا يتناسب مع بيئة التشغيل الإلكتروني للبيانات، وأنه كلما كان علم المراجع الداخلي بنظم التشغيل الإلكتروني للبيانات أكثر كلما نقصت مخاطر المراجعة للإجراءات المحاسبية، وكذلك دراسة (2018) AL-Sharairi et al والتي هدفت الى تحديد اثر مخاطر المدخلات لنظم المعلومات المحاسبية علي الرقابة المحاسبية والإدارية و الداخلية وكان مجتمع الدراسة المدققين الداخليين علي البنوك التجارية الأردنية وخلصت الدراسة الي ان وجود مخاطر تتعلق بالمدخلات والتي تؤثر علي القرار الإداري و العمليات المصرفية و الرقابة المصرفية أيضا مخاطر تتعلق بالمشغلين وفصل الاختصاصات لها تأثير علي الرقابة المصرفية وحسابات العملاء، ومن ذلك أيضا دراسة (2021) Alrabei والتي هدفت الى استكشاف تأثير أنظمة المعلومات المحاسبية على تعزيز كفاءة الرقابة الداخلية في البنوك التجارية الأردنية وظهرت النتائج ان وجود تأثير إيجابي لأنظمة المعلومات على الرقابة الداخلية، كذلك الامر دراسة الجعفري، وآخرون (2022) الهدف الأساسي لهذه الدراسة هو التعرف علي دور نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية على تعزيز جودة المراجعة الداخلية، دراسة تطبيقية على إدارات المراجعة الداخلية في المصارف التجارية الخاصة داخل نطاق مدينة طرابلس، وظهرت النتائج اثبات فرضيتها بأن هناك اثر إيجابي لنظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية على ابعاد جودة المراجعة الداخلية، وأوصت الباحثين المستقبليين بإمكانية اجراء دراسة مخاطر نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية على جودة المراجعة الداخلية، وكذلك دراسة كلا من شهاوي، عيادة سالم (2023) حيث هدفت الدراسة الى التعرف على دور المراجعة الداخلية في التقييم للمخاطر التي تهدد نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية على المصارف التجارية ومعرفة اهم أسباب حدوثها والإجراءات التي تحول دون وقوعها، وتوصلت في نتائجها الى ان هناك مخاطر تواجه عمليات التشغيل الإلكتروني وأن اغلب هذه المخاطر اسبابها داخلية، وان المراجع الداخلي يحتاج الي مجموعة من المتطلبات لتقييم نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية مثل الأجهزة و البرمجيات و أدوات المراجعة بمساعدة الحاسب، واوصت بضرورة تطوير وتأهيل المراجعين الداخليين في مجال التشغيل الإلكتروني.

ولإنجاز هذه الدراسة وبناء على اختيار مجتمع الدراسة، يبدو ان النظام المالي والمصرفي المحلي يحتاج الي عدة إصلاحات مختلفة وذلك لإعادة التوازن في هذا النظام (بوفرنه 2018).

وما تبين مما سبق من شمولية المعلومات المتعلقة بالدراسات السابقة حول متغيرات الدراسة تم الاستعانة بدراسات سابقة هدفت الي تناول متغيرات هذه الدراسة من جوانب عدة وضمن عدة بيانات مختلفة لظروف الاستقرار الاقتصادي والمالي، وبالتالي فإن هذه الدراسة تنطلق من إشكالية يمكن صياغتها في السؤال مفاده هل هناك دور لواقع مخاطر استخدام نظام المعلومات المحاسبية في فاعلية المراجعة الداخلية؟

2. فرضيات الدراسة

الفرضية الرئيسية يوجد دور لمخاطر استخدام نظام المعلومات المحاسبية الإلكترونية في فاعلية المراجعة الداخلية.

الفرضيات الفرعية

1. هناك دور لواقع مخاطر مدخلات نظام المعلومات المحاسبية الإلكترونية في فاعلية المراجعة الداخلية
2. هناك دور لواقع مخاطر تشغيل نظام المعلومات المحاسبية الإلكترونية في فاعلية المراجعة الداخلية
3. هناك دور لواقع مخاطر مخرجات نظام المعلومات المحاسبية الإلكترونية في فاعلية المراجعة الداخلية
4. هناك دور لواقع المخاطر البيئية لنظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في فاعلية المراجعة الداخلية.

3. اهداف الدراسة

1. التعرف على دور مخاطر استخدام نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية على فاعلية المراجعة الداخلية
2. توفير المعلومات التي تساعد في زيادة فاعلية المراجعة الداخلية لمقابلة مخاطر نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية
3. التعرف على واقع مخاطر نظم المعلومات المحاسبية وعلاقتها بفاعلية المراجعة الداخلية في المصارف التجارية محل الدراسة.

4. أهمية الدراسة

تتمثل في طرح الخلفية الفكرية والعلمية الذي توصلت إليها الدراسات السابقة في مجال الدور الحديث لواقع مخاطر نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية علي فاعلية المراجعة الداخلية في بيئة الاعمال المصرفية ، كمحاولة لإثراء هذا الموضوع في بيانات مختلفة لاستخلاص نتائج يكون فيها ما يضيف للخلفية الفكرية السابقة لهذا الموضوع و للمساعدة في تطوير بعض الاستراتيجيات لتحسين فاعلية المراجعة الداخلية بما يحقق منفعة للنظام المصرفي اعتمادا علي ما يمكن اضافته لأدبيات الدراسات السابقة من نتائج هذه الدراسة.

5. الدراسة الميدانية:

تقدم هذه الدراسة شرحاً مفصلاً لمنهجية الدراسة التي اعتمدت، وتحديدًا نطاق الدراسة، وتعريف مجتمع الدراسة، بالإضافة إلى آلية اختيار العينة وخصائصها الديموغرافية. كما تُفصل هذه الدراسة تصميم الأدوات المستخدمة في جمع البيانات والمعلومات، وتوضيح الإجراءات التي اتخذها الباحثان للتأكد من صدقها الظاهري والبنائي وثباتها. وتبين الدراسة أيضًا خطوات تقنين وتطبيق أدوات جمع البيانات.

• **مجتمع الدراسة:** ويتمثل مجتمع الدراسة (المصارف التجارية بمدينة الخمس) على الموظفين العاملين بإدارات المراجعة الداخلية، وقد تم حصر ذلك فقط واستخدام المسح الشامل على عينة الدراسة بالإدارات محل الدراسة.

• **عينة الدراسة:** يتم اختيار العينة وفقا لقواعد خاصة بحيث تمثل المجتمع الذي اخذت منه والذي يجري عليه الدراسة (النعيمة، 2015: 63).

حيث تم توزيع (17) استبانة، استرجع منها (15) استبانة بنسبة 88%، وبعد المراجعة تبين أنها صالحة للمعالجة الإحصائية، ويوضح الجدول التالي توزيع الاستبيانات على عينة الدراسة:

الجدول (1) تفاصيل الاستبيانات الموزعة والمستردة والفاقد منها لحجم العينة المدروسة.

ت	البيان	الاستبيانات الموزعة	الاستبيانات الفارغة	الاستبيانات المقبولة	نسبة الاستبيانات الفارغة	نسبة الاستبيانات المقبولة
1	المصارف التجارية العاملة بمدينة الخمس	17	02	15	12%	88%
	أجمالي الاستبيانات لعينة الدراسة	17	02	15	12%	88%

من خلال جدول رقم (1) ان النسبة المسترجعة من الاستمارات الكلية 88% مما تم توزيعه من الاستمارات وتعتبر نسبة عالية حسب جدول مورغان حيث يدل علي النسبة المعنوية 12%.

أداة جمع البيانات (الاستبيان): تكون الاستبيان من 31 فقرة، حسب التوزيع على المعلومات الشخصية وأربع محاور موضحة كما يلي:

أ) المعلومات الشخصية: وتكونت من 6 فقرات هي (الجنس -العمر -المؤهل العلمي – المستوى الوظيفي – سنوات الخبرة – التخصص).

ب) محاور الدراسة و تكون من أربع محاور هي:

❖ المحور الأول: مخاطر المدخلات تكونت من 06 فقرات.

❖ المحور الثاني: مخاطر التشغيل تكونت من 06 فقرات.

❖ المحور الثالث: مخاطر المخرجات تكونت من 06 فقرات.

❖ المحور الرابع: مخاطر بيئية تكونت فقراته من 07 فقرات.

- **الثبات والصدق لأداة (الاستبيان):** تكمن أهميتها فيما لها من التأثير البالغ في نتائج الدراسة والقدرة على تعميم النتائج، ويرتبط الصدق والثبات بأدوات الدراسة المستخدمة ومدى قدرتها على القياس المراد قياسه ومدى الدقة للقراءات المستخرجة من الأدوات (محمود، 2019: 141).
- **اختبار الثبات:** يعني التأكد من أن تكون الإجابة تقريباً واحدة ولو تكرر تطبيقها على الأشخاص ذاتهم في أوقات أخرى (العساف، 2014: 430) واتخذت خطوات الثبات على العينة بطريقتين كانت طريقة التجزئة النصفية ، ومعامل ألفا كرو نباخ.

1. اختبار الثبات بطريقة التجزئة النصفية (معامل سبيرمان براون):

تم إيجاد معامل ارتباط بيرسون بين معدل الأسئلة الفردية الرتبة ومعدل الاسئلة الزوجية الرتبة لكل محور وقد تم تصحيح معاملات الارتباط باستخدام معامل ارتباط سبيرمان براون للتصحيح وفق المعادلة ووضح من الجدول رقم(2.2.3) أن هناك معامل الثبات كبير نسبياً للفقرات الواردة بالاستبانة، حيث يشير (Saunders, Lewis, & Thornhill, 2009:135) إلى أن نسبة 0.60% ينبغي ألا يقل عنها نسبة الثبات المقبول.

الجدول (2) تفاصيل يبين معامل الثبات (طريقة التجزئة النصفية) للمحاور.

م	المحاور	عدد الفقرات	معامل الارتباط قبل التصحيح	معامل سبير ومان براون	النتيجة
1	مخاطر نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية	25	0.687	0.692	مرتفع
	الاستبيان ككل	25	0.687	0.692	مرتفع

من خلال الجدول رقم (2) نلاحظ المحور (فعالية المراجعة الداخلية في ظل النظم للمعلومات المحاسبية الالكترونية "دراسة ميدانية على المصارف التجارية بالخمس) انه تم تقسيم الفقرات للاستبيان ككل البالغة (25) فقرة إلى قسمين: بنود فردية وبنود زوجية (13 فردية – 12 زوجية)، بحيث يحصل فيها المبحوث درجتين ، الاولى مقابل النصف الفردي والاخرى مقابل النصف الزوجي، ثم احتسب معامل الارتباط بيرسون بينهما ، حيث بلغ $RP = 0.687$ مما يدل على ان الإجابات يتوفر فيها درجة متوسطة من الثبات الداخلي في الاجابات ،هذا و يمكننا من تحقيق أهداف الدراسة ونتائجها بالاعتماد علي إجابات العينة ومفرداتها.

2. اختبار الثبات بطريقة الفا كرو نباخ :

الجدول (3) نتائج اختبار الثبات (معامل ألفا كرو نباخ) لمحاور الاستبيان.

م	المحاور	عدد الفقرات	معامل الثبات (قيمة معامل ألفا كرو نباخ)	النتيجة
1	مخاطر نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية	25	0.705	عالي
	الاستبيان ككل	25	0.705	عالي

يتضح من الجدول (3) أن قيمة الثبات لمعامل ألفا كرو نباخ Cronbach – Alpha للاتساق الداخلي لأداة الدراسة بلغ (0.705) وهو معامل عالي، وبذلك يعتبر المقياس صادقاً لما وضع للقياس ، ويتمتع بدرجة جيدة من الثبات مقارنة بمستوى القبول (0.60) و يعتبر الحد الأقل المقبول للثبات في أي مقياس العلوم الإدارية ، وبالتالي يمكننا الاعتماد عليه في أي تطبيق ميداني بحيث تكون استمارة الاستبيان مقبولة كأداة جمع البيانات المطلوبة للدراسة .

- **اختبار الصدق :** يعني التأكد من مدي إمكانية الاعتماد عليها في قياس المطلوب (العساف، 2013: 429)، كما يقصد بالصدق " شمول الاستبانة كل العناصر التي يجب أن تدخل في التحليل، ووضوح

فقراتها ومفرداتها، بحيث تكون مفهومة لكل من يستخدمها" (عبيدات وآخرون، 2015: 179) وللتأكد من صدق أداة الدراسة اتخذ الآتي:

1. صدق فقرات الاستبانة: للتأكد من الصدق في فقرات الاستبانة هناك طريقتين وهما:

صدق الاتساق الداخلي والبنائي لمحاوَر الدراسة: يدل الصدق **Validity** الي انه تم القيام باختبار الصدق الداخلي و الذي يقوم بقياس الاتساق الداخلي للعبارات في البعد الواحد مع بعضها، ويُعرف ذلك من خلال احتساب الجذر التربيعي لقيمة معامل ألفا كرو نباخ. ويُعرف من خلال معامل ارتباط بيرسون ، و ينبغي ذلك ألا يقل عن نسبة (0.35) وفقاً لـ (Netemeyer, Bearden, & Sharma, 2003) وكانت النتائج :

الجدول (4) نتيجة اختبار الصدق لمحاوَر الاستبيان.

م	المحاوَر	معامل الصدق البنائي (الارتباط مع الدرجة الكلية للاستبيان)	معامل الصدق الداخلي (الاتساق الداخلي) الجذر التربيعي لمعامل ألفا كرو نباخ	مستوى الدلالة	النتيجة
1	مخاطر نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية	0.742**	0.840	0.000	عالي جداً
	الاستبيان ككل	0.742**	0.840		عالي جداً

من خلال جدول (4) نستخلص أن محاوَر (الاستبيان)، حققت درجة الصدق المرغوبة، كما هو واضح من معاملات الصدق البنائي والصدق الداخلي، و كانت دالة إحصائياً وجميعها عند درجة دلالة **0.01**، سواءً بالنسبة للمحاوَر أو المتغيرات، وبالتالي يمكن الاعتماد على الأداة في القياس لمتغيرات الدراسة.

خصائص عينة الدراسة:

الجدول رقم (5) خصائص عينة البحث .

النوع	المؤهل العلمي	التكرار	النسبة	الترتيب حسب التوافر
النوع	ذكور	12	80%	1
	أناث	03	20%	2
العمر	أقل من 35 سنة	03	20%	2
	من 35 سنة الي أقل من 45 سنة	08	53.4%	1
	من 45 سنة الي أقل من 55 سنة	02	13.3%	3
	أكثر من 55 سنة	02	13.3%	4
المؤهل العلمي	أقل من جامعي	02	13.3%	1
	جامعي / دبلوم	12	80%	3
المركز الوظيفي	دكتوراه	01	6.7%	2
	رئيس القسم	07	46.7%	2
سنوات الخبرة	موظف	08	53.3%	1
	أقل من 5 سنوات	01	6.7%	6
	من 5 الي أقل من 10 سنوات	03	20%	4
	من 10 الي أقل من 15 السنة	02	13.3%	5
	من 15 الي أقل من 20 سنة	03	20%	3
	من 20 الي أقل من 25 سنة	03	20%	2
التخصص	من 25 سنة فأكثر	03	20%	1
	محاسبة	11	73.3%	1
	تمويل	03	20%	2
	إدارة	01	6.7%	3
	الإجمالي	15	100%	-

- من بيانات جدول رقم (5) يتضح أن تحليل المتغيرات الديموغرافية والوظيفية:
- النوع: يُظهر الجدول أن العينة المدروسة تتكون بشكل رئيسي من الذكور (80%)، بينما تشكل الإناث نسبة ضئيلة (20%)، هذا يشير إلى أن مجال العمل أو القطاع الذي تم اختيار العينة منه قد يكون يهيمن عليه الذكور.
 - العمر: الفئة الأكثر تمثيلاً في العينة هي الفئة العمرية "من 35 سنة إلى أقل من 45 سنة" (53.4%)، هذا يشير إلى أن معظم أفراد العينة في منتصف العمر، مما قد يعني أنهم يتمتعون بخبرة عملية كافية والفئات العمرية الأخرى (أقل من 35 سنة، من 45 إلى أقل من 55 سنة، أكثر من 55 سنة) تشكل نسباً أقل.
 - المؤهل العلمي: الغالبية العظمى من أفراد العينة حاصلون على مؤهل جامعي أو دبلوم (80%) هذا يشير إلى مستوى تعليمي مرتفع نسبياً في العينة وهناك نسبة قليلة من الحاصلين على مؤهل أقل من جامعي (13.3%)، وعدد محدود من الحاصلين على درجة الدكتوراه (6.7%).
 - المركز الوظيفي: هناك تقارب في التوزيع بين الموظفين (53.3%) ورؤساء الأقسام (46.7%) هذا يشير إلى تنوع المستويات الوظيفية داخل العينة.
 - سنوات الخبرة: تتوزع سنوات الخبرة بشكل متقارب بين الفئات من 5 سنوات إلى أكثر من 25 سنة (20%) لكل فئة وهذا يشير إلى تنوع الخبرات العملية في العينة بينما أقل من خمس سنوات خبرة يشكل نسبة ضئيلة جداً (6.7%).
 - التخصص: الغالبية العظمى من أفراد العينة متخصصون في المحاسبة (73.3%) هذا يشير إلى أن العينة قد تم اختيارها من مجال ذي صلة بالمحاسبة وتوجد نسبة أقل من المتخصصين في التمويل (20%) والإدارة (6.7%).
 - التحليل الوصفي لإجابات عينة الدراسة: قد تم اعتماد مقياس لكارث الخماسي، حيث كانت درجة (5) تعني الموافق بشدة، ودرجة (1) تعني غير الموافق بشدة، وتم احتساب مدى المتوسط في الحكم على درجة الموافقة كما تم توضيحه في جدول رقم (6) التالي: (Pimentel, 2010 : 110)
- والآتي التحليل الوصفي لإجابات عينة الدراسة لمحاور متغيرات الدراسة كل على حدة:
- دور واقع مخاطر نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية في فاعلية المراجعة الداخلية "دراسة ميدانية على المصارف التجارية بالخمس"
- المحور الأول:** تحليل إجابات عينة الدراسة حول دور مخاطر مدخلات نظام المعلومات المحاسبية الالكترونية في فاعلية المراجعة الداخلية .

الجدول (6): دور مخاطر مدخلات نظام المعلومات المحاسبية الالكترونية في فاعلية المراجعة الداخلية.

(يوجد دور لمخاطر مدخلات نظام المعلومات المحاسبية الالكترونية في فاعلية المراجعة الداخلية)						
ت	الفقرة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الوزن النسبي	درجة الموافقة	الترتيب
1	الخطأ في ادخال البيانات.	3.67	0.900	73.3%	مرتفع	4
2	ضعف ضوابط عملية ادخال البيانات.	3.27	1.163	65.3%	متوسط	6
3	الخطأ في حذف بعض البيانات.	3.33	1.175	66.7%	متوسط	5
4	ادخال بيانات مكررة.	3.67	0.976	73.3%	مرتفع	3
5	الخطأ في البيانات المعدلة.	3.93	0.884	78.7%	مرتفع	1
6	الخطأ وعدم التأكيد على البيانات المضافة.	3.87	1.060	77.3%	مرتفع	2
	المتوسط والانحراف والوزن النسبي العام	3.62	0.662	72.4%	عالي	

المصدر: اعتماداً على مخرجات SPSS.

يتضح من جدول رقم (6) المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية والاوزان النسبية لإجابات العينة حول يوجد دور لمخاطر مدخلات نظام المعلومات المحاسبية الالكترونية في فاعلية المراجعة الداخلية، تراوحت بين متوسط ومرتفع.

كان في الترتيب الأول فقرة رقم (5) بمتوسط حسابي (3.93) ويعتبر المتوسط مرتفع ، وانحراف معياري (0.884) و بلغ الوزن النسبي (78.7%) هذا يشير الي المستوى للفقرة جيد جدا ودرجة الموافقة للعينة مرتفع و يشير إلى التشنت للآراء وتباينها حول الفقرة ، وبالتالي توافر مقتضاها جيد جداً الخطأ في البيانات المعدلة " بدرجة عالية .

في حين كانت الفقرة رقم (2) في اخر ترتيب من حيث درجة الموافقة عليها، فبلغ المتوسط الحسابي لها (3.27)، وانحرافها المعياري (1.163) ووزنها النسبي (65.3%) و هذا يشير الي مستوى الفقرة تقديره متوسط وبدرجة موافقة للعينة متوسط و يشير إلى تشنت الآراء و تباينها حول الفقرة، وكل ذلك يدل على أنّ درجة الموافقة على الفقرة متوسطة، وبالتالي توافر مقتضاها بدرجة متوسطة من وجهة نظر عينة البحث.

وبشكل عام نجد أن فعالية مخاطر مدخلات نظام المعلومات المحاسبية الالكترونية على فاعلية المراجعة الداخلية لدي عينة الدراسة، متوفرة بدرجة مرتفعة، من وجهة نظر أولئك المجيبين، بحيث تحصل هذا المحور على المتوسط الحسابي العام (3.62) ويعتبر المتوسط مرتفع، والانحراف المعياري (0.662)، والوزن النسبي (72.4%) بمستوى دور تقديره جيد جداً.

المحور الثاني: تحليل إجابات عينة الدراسة حول "دور مخاطر تشغيل نظام المعلومات المحاسبية الالكترونية على فاعلية المراجعة الداخلية".

الجدول (7): دور مخاطر تشغيل نظام المعلومات المحاسبية الالكترونية على فاعلية المراجعة الداخلية.

(يوجد دور لمخاطر تشغيل نظام المعلومات المحاسبية الالكترونية على فاعلية المراجعة الداخلية)						
ت	الفقرة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الوزن النسبي	درجة الموافقة	الترتيب
1	استخدام المنظومة من قبل اشخاص غير المصرح لهم.	4.07	0.884	81.3%	مرتفع	1
2	استخدام نظم تشغيل غير ملائمة.	3.60	0.828	72.0%	مرتفع	3
3	مخاطر عملية التحليل والاسترجاع والحفظ.	3.40	0.632	68.0%	متوسط	6
4	ضعف ضوابط المعالجة للبيانات.	3.53	0.640	70.7%	مرتفع	4
5	تعقيد العمليات المحاسبية للمنشأة.	3.93	0.799	78.7%	مرتفع	2
6	مخاطر في سوء تشغيل النظام.	3.40	0.507	68.0%	متوسط	5
المتوسط والانحراف والوزن النسبي العام		3.65	0.375	73%	عالي	

المصدر: اعتماداً على مخرجات SPSS.

يستخلص من جدول رقم (7) المتوسط الحسابي والانحراف المعياري والوزن النسبي لإجابات العينة حول دور لمخاطر تشغيل نظام المعلومات المحاسبية الالكترونية في فاعلية المراجعة الداخلية، وتراوحت بين متوسط ومرتفع.

بحيث كان في اول ترتيب الفقرة رقم (1) و متوسطه الحسابي مقداره (4.07) وهذا المتوسط يعتبر مرتفع، وبانحراف معياري (0.884) وقد بلغ الوزن النسبي (81.3%) مما يدل أن مستوى الفقرة تقديرها جيد جداً ودرجة الموافقة لدى العينة مرتفعة يشير إلى تشنت الآراء وتباينها حول الفقرة، وبالتالي توافر مقتضاها جيد جداً استخدام المنظومة من قبل اشخاص غير المصرح لهم " بدرجة عالية.

و كانت فقرة رقم (3) في آخر ترتيب من حيث درجة موافقة عليها ، فبلغ المتوسط الحسابي (3.40)، والانحراف المعياري (0.632) و بلغ وزنها النسبي (68%) و هذا يشير الي مستوى فقرة بتقدير جيد وبدرجة موافقة عند العينة متوسط ويدل إلى التشتت الآراء وتباينها حول هذه الفقرة.

وبشكل عام يمكن القول أنه هناك دور لمخاطر تشغيل نظام المعلومات المحاسبية الالكترونية في فاعلية المراجعة الداخلية عند عينة الدراسة ، حيث تحصل المحور هذا على المتوسط الحسابي العام (3.65) وهذا المتوسط يعتبر مرتفع ، والانحراف المعياري (0.375)، والوزن النسبي (73%) بمستوى فعالية يقدر بجيد يشيران إلى أن هناك درجة موافقة "عالية" بشكل عام على وجود دور لمخاطر تشغيل النظام في فاعلية المراجعة الداخلية.

المحور الثالث: تحليل إجابات عينة الدراسة حول "دور مخاطر مخرجات نظام المعلومات المحاسبية الالكترونية على فاعلية المراجعة الداخلية".

الجدول (8) دور مخاطر مخرجات نظام المعلومات المحاسبية الالكترونية في فاعلية المراجعة الداخلية.

يوجد دور لمخاطر مخرجات نظام المعلومات المحاسبية الالكترونية على فاعلية المراجعة الداخلية						
ت	الفقرة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الوزن النسبي	درجة الموافقة	الترتيب
1	مخاطر في مخرجات النظام المحاسبي.	3.67	0.617	73.3%	مرتفع	5
2	مخاطر واتلاف في بعض البيانات.	3.87	0.915	77.3%	مرتفع	4
3	مخاطر في سهولة الوصول الى وثائق الكترونية.	3.53	1.060	70.7%	مرتفع	6
4	مخاطر سرقة البيانات والمعلومات.	4.13	0.834	82.7%	مرتفع	1
5	مخاطر ناتجة عن عدم فصل الاختصاصات.	3.93	0.704	78.7%	مرتفع	3
6	مخاطر إخفاء بعض المخرجات.	4.00	1.000	80.0%	مرتفع	2
	المتوسط والانحراف والوزن النسبي العام	3.85	0.607	77%	عالي	

يتضح من جدول رقم (8) متوسطات حسابية وانحرافات معيارية واوزان النسبية لإجابات العينة حول دور لمخاطر مخرجات نظام المعلومات المحاسبية الالكترونية في فاعلية المراجعة الداخلية، وقد تراوحت بين متوسط ومرتفع.

و قد كان في أول ترتيب فقرة رقم (4) بالمتوسط الحسابي (4.13) ويعتبر المتوسط مرتفع، وبالانحراف المعياري (0.834) وبالوزن النسبي (82.7%) ويشير ذلك الي مستوى الفقرة تقديراً جيداً ودرجة الموافقة لدى العينة مرتفعة يشير إلى تشتت الآراء وتباينها حول الفقرة، وبالتالي توافر مقتضاها جيداً مخاطر سرقة البيانات والمعلومات "بدرجة عالية.

في حين كانت الفقرة رقم (3) في آخر الترتيب من حيث درجة الموافقة عليها ، فقد بلغ متوسطها الحسابي (3.53)، وبالانحراف المعياري (1.060) و كان وزنها النسبي (70.7%) يعني ذلك ان مستوى تقدير الفقرة جيد وأيضاً درجة موافقتها عند العينة جيدة ويدل علي التشتت لآراء العينة وتباينها، ويشير كل ذلك على أنّ درجة الموافقة على الفقرة جيدة.

ويمكن القول أنه دور مخاطر مخرجات نظام المعلومات المحاسبية الالكترونية في فاعلية المراجعة الداخلية لدي عينة الدراسة، متوفرة و بدرجة تكون مرتفعة، من وجهة النظر لأولئك الموظفين، بذلك تحصل المحور هذا على المتوسط الحسابي العام (3.85) ويعتبر المتوسط مرتفع ، والانحراف المعياري (0.607)، والوزن النسبي (77%) بمستوى دور له تقدير جيد يشيران إلى أن هناك درجة موافقة "عالية" بشكل عام على وجود دور مخاطر مخرجات النظام في فاعلية المراجعة الداخلية

المحور الرابع: تحليل إجابات عينة الدراسة حول "دور مخاطر البيئية لنظام المعلومات المحاسبية الالكترونية في فاعلية المراجعة الداخلية".

الجدول (9) دور المخاطر البيئية لنظام المعلومات المحاسبية الالكترونية في فاعلية المراجعة الداخلية.

هناك دور للمخاطر البيئية لنظام المعلومات المحاسبية الالكترونية في فاعلية المراجعة الداخلية						
ت	الفقرة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الوزن النسبي	درجة الموافقة	الترتيب
1	مخاطر نقص كفاءة نظام الرقابة الداخلية.	3.87	1.1872	77.3%	مرتفع	1
2	مخاطر عدم بذل العناية المهنية للمشغل.	3.60	1.0556	72.0%	مرتفع	2
3	مخاطر خلل في تطبيق النظام.	3.60	1.1832	72.0%	مرتفع	3
4	وجود نقص في الكوادر المشغلة والمؤهلة.	3.53	1.0601	70.7%	مرتفع	6
5	ضعف ضوابط حفظ البيانات.	3.60	0.9103	72.0%	مرتفع	4
6	ضعف الاهتمام بتطوير وتحديث البرامج الالكترونية للنظام.	3.60	1.0556	72.0%	مرتفع	5
7	مخاطر عدم الاستقرار الإداري والقانوني.	3.33	1.0465	66.7%	متوسط	7
المتوسط والانحراف والوزن النسبي العام		3.59	0.361	71.8%	عالي	

يتبين من الجدول (9) ان المتوسط الحسابي والانحراف المعياري والوزن النسبي لإجابات عينة الدراسة حول دور للمخاطر البيئية لنظام المعلومات المحاسبية الالكترونية على فاعلية المراجعة الداخلية، تراوحت بين متوسط ومرتفع.

فقد كانت في اول ترتيب فقرة رقم (1) بالمتوسط الحسابي (3.87) ويعتبر المتوسط مرتفع، وبانحراف المعياري (1.187) فبلغ وزنها النسبي (77.3%) بذلك يكون تقدير الفقرة جيد جداً ودرجة موافقتها عند العينة يعتبر مرتفع ويشير إلى تشتت الآراء وتباينها للفقرة، وبالتالي تحصل علي جيد جيداً مخاطر نقص كفاءة نظام الرقابة الداخلية "بدرجة عالية".

في حين جاءت الفقرة رقم (7) في الترتيب الأخير من حيث درجة الموافقة عليها، فقد بلغ متوسطها الحسابي (3.33)، وبانحراف معياري (1.046) وقد بلغ الوزن النسبي (66.7%) مما يدل أن مستوى الفقرة تقديره جيد ودرجة الموافقة لدى العينة جيدة يشير إلى تشتت الآراء وتباينها حول الفقرة، ودل ذلك على أن الموافقة على الفقرة يعتبر جيد، وبالتالي تحصل علي درجة متوسطة من حسب رأي عينة الدراسة.

ويتضح أنه دور لمخاطر البيئية لنظام المعلومات المحاسبية الالكترونية على فاعلية المراجعة الداخلية لدي عينة الدراسة، متوفره بدرجة تعتبر مرتفعة، من وجهة النظر لأولئك الموظفين، بحيث تحصل المحور هذا على المتوسط الحسابي العام (3.59) ويعتبر المتوسط مرتفع نسبياً، والانحراف المعياري (0.361)، ووزن نسبي (71.8%) ، مستوى دور بتقدير جيد يشير إلى أن هناك درجة موافقة "عالية" بشكل عام على وجود دور للمخاطر البيئية لنظام على فاعلية المراجعة الداخلية.

اختبار فرضيات الدراسة: تنص فرضيات الدراسة دور المراجعة الداخلية في ظل نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية، ومن أجل القبول لهذه الفرضيات أو نفيها يتطلب الأمر معرفة دور مخاطر استخدام نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية ولمعرفة ذلك استخدم نموذج اختبار (T-test)، وكانت النتائج حسب ما ورد في الجدول التالي:

الجدول (10) نتائج اختبار (T-test) لبيان فعالية المراجعة الداخلية في ظل نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية.

المجال	المتوسط الحسابي	الفرق بين متوسط الفقرة والمتوسط المعياري	الانحراف المعياري	القيمة الإحصائية / T-Test	قيمة الدلالة الإحصائية	معنوية العلاقة
الفرضية الرئيسية	3.68	0.68	0.414	6.364	0.000	
الفرضية الأولى	3.62	0.62	0.662	3.640	0.003	معنوية
الفرضية الثانية	3.65	0.65	0.375	6.768	0.000	معنوية
الفرضية الثالثة	3.85	0.85	0.607	5.458	0.000	معنوية
الفرضية الرابعة	3.59	0.59	0.361	6.323	0.000	

المصدر: اعتماداً على مخرجات برنامج (SPSS).

وقد كانت نتائج جدول رقم (10):

الفرضية الرئيسية: نسبة متوسط الاستجابة (3.68) هو أكبر من متوسط القياس (3) بذلك الفروق تساوي (0.68) ولتحديد معنوية هذه الفروق فإن قيمة الدلالة الإحصائية تساوي أصغر من 0.05 وهذا يشير إلى أن هناك معنوية فروق عليه نقوم بقبول الفرضية الرئيسية القائلة (هناك دور لمخاطر استخدام نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في فاعلية المراجعة الداخلية) حسب عينة الدراسة عند مستوى دلالة (0.05).

- **الفرضية الأولى:** تشير الفرضية الأولى ان نسبة (3.62)، وهي تمثل متوسط الاستجابة لهذه الفرضية وهي أكبر من نسبة (3)، لمتوسط القياس وان الفرق تمثل فيما نسبته (0.62)، وأن الدلالة الإحصائية تساوي فيما نسبته اقل من (0.05)، وهذا يدل أن هناك فروق معنوية، وأن حسب عينة الدراسة عند مستوي دلالة نسبته (0.05) الذي يجعلنا نقوم بقبول الفرض الذي يقول (هناك دور لمخاطر مدخلات نظام المعلومات المحاسبية الإلكترونية في فاعلية المراجعة الداخلية) .

- **الفرضية الثانية:** تشير الفرضية ان نسبة (3.62)، وهي تمثل متوسط الاستجابة لهذه الفرضية وهي أكبر من نسبة (3)، لمتوسط القياس وان الفرق تمثل فيما نسبته (0.62)، وأن الدلالة الإحصائية تساوي فيما نسبته اقل من (0.05)، وهذا يدل أن هناك فروق معنوية، وأن حسب عينة الدراسة عند مستوي دلالة نسبته (0.05) الذي يجعلنا نقوم بقبول الفرض الذي يقول (هناك دور لمخاطر تشغيل نظام المعلومات المحاسبية الإلكترونية في فاعلية المراجعة الداخلية)

- **الفرضية الثالثة:** تشير الفرضية ان نسبة (3.85)، وهي تمثل متوسط الاستجابة لهذه الفرضية وهي أكبر من نسبة (3)، لمتوسط القياس وان الفرق تمثل فيما نسبته (0.85)، وأن الدلالة الإحصائية تساوي فيما نسبته اقل من (0.05)، وهذا يدل أن هناك فروق معنوية، وأن حسب عينة الدراسة عند مستوي دلالة نسبته (0.05) الذي يجعلنا نقوم بقبول الفرض الذي يقول (هناك دور لمخاطر مخرجات نظام المعلومات المحاسبية الإلكترونية في فاعلية المراجعة الداخلية)

- **الفرضية الرابعة:** تشير الفرضية ان نسبة (3.59)، وهي تمثل متوسط الاستجابة لهذه الفرضية وهي أكبر من نسبة (3)، لمتوسط القياس وان الفرق تمثل فيما نسبته (0.59)، وأن الدلالة الإحصائية تساوي فيما نسبته اقل من (0.05)، وهذا يدل أن هناك فروق معنوية، وأن حسب عينة الدراسة عند مستوي دلالة نسبته (0.05) الذي يجعلنا نقوم بقبول الفرض الذي يقول (هناك دور للمخاطر البيئية نظام المعلومات المحاسبية الإلكترونية على فاعلية المراجعة الداخلية)

الخاتمة:

من خلال ما تقدم من التحليل الإحصائي، تم استخلاص ما يلي:

1. تبين من النتائج أن هناك دور لواقع مخاطر استخدام نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية في فعالية المراجعة الداخلية من خلال التفاصيل المتعلقة بتحليل التساؤلات الفرعية للفرضية الرئيسية.
2. اتضح من النتائج أنه هناك دور لمخاطر المدخلات لنظم المعلومات المحاسبية الالكترونية على فاعلية المراجعة الداخلية، حيث تشير الإجابات التي تدعم هذه الفرضية الى ان الخطأ في عمليات الادخال للبيانات والتكرار في ادخال البيانات والخطأ في عمليات التعديل و الخطأ في البيانات المضافة هي الإجابات التي تنصدر المخاطر المتعلقة بمدخلات نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية و باعتبار ان المدخلات تترتب عليها نتائج المراحل المتقدمة في النظام هذا ما يزيد من صعوبة عملية المراجعة ويتطلب فاعلية اكبر في زيادة عمليات التدقيق والبحث عن ادلة مثل الدليل المستندي وتقييم وتحديث للضوابط المتعلقة بمثل هذه المخاطر .
3. نلاحظ من النتائج أنه هناك دور لمخاطر تشغيل نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية على فاعلية المراجعة الداخلية ، حيث اشارت الإجابات المتعلقة بمخاطر التشغيل ان اهم مخاطر التشغيل هي استخدام المنظومة من قبل اشخاص غير مصرح لهم واستخدام نظم تشغيل غير ملائمة و ضعف ضوابط معالجة البيانات وتعقيد العمليات المحاسبية للشركة ، بذلك تحتاج الي فاعلية اكثر من المراجعة الداخلية تتمثل في تحديد ودراسة المخاطر وتحديث وتصميم إجراءات رقابية لمواجهة هذه المخاطر مثل تامين المنظومة (التشفير) و تحديد الأدوار والصلاحيات ومراقبة الوصول وتحديد الأخطاء التقنية وامن البيانات ومراقبة النظام بالإضافة الي تدريب المراجعين بشكل يناسب نوع المخاطر .
4. اتضح أنه هناك دور لمخاطر مخرجات نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية على فاعلية المراجعة الداخلية و اظهرت النتائج ان اهم هذه المخاطر هي ما يتعلق بإتلاف في بعض البيانات و سهولة الوصول الي وثائق الكترونية و سرقة بعض البيانات و عدم فصل الاختصاصات و اخفاء بعض المخرجات ، حيث تعتبر مخرجات النظام في غاية الأهمية لعملية المراجعة الداخلية لأنها عادة ما تعكس مخاطر جميع مراحل النظام بالإضافة الي مخاطر المخرجات لذا يتعين علي المراجعة الداخلية العمل بفاعلية لتقييم تلك المخاطر واقتراح الحلول لدعم دقة و موثوقية المخرجات
5. تبين أنه هناك دور للمخاطر البيئية لنظم المعلومات المحاسبية الالكترونية على فاعلية المراجعة الداخلية و كان مضمون نتائج المخاطر البيئية نقص كفاءة نظام الرقابة الداخلية و عدم بدل الكفاءة المهنية للمشغل و نقص في الكوادر المشغلة وضعف في ضوابط النظام وعدم الاهتمام بتحديث البرامج الالكترونية وتعتبر في غاية الأهمية لبيئة التشغيل وهي أيضا تتطلب إجراءات تصحيحية وتقييم دوري من المراجعة الداخلية كما يجب على المؤسسات تطبيق ضوابط داخلية فعالة على جميع جوانب تشغيل النظام، لضمان دقة وموثوقية المعلومات المالية.

المراجع:

المراجع العربية:

1. أبو فرنة، فاخر. (2018). النظام المالي في ليبيا: الواقع والمقترحات. مؤتمر الاستحقاقات القانونية للتغيرات الاقتصادية والاجتماعية في ليبيا، المنعقد سنة 2012، بنغازي.
2. أبو خطوة، شهاوي سالم، وعيادة رمضان سالم. (2023). دور المراجعة الداخلية في تقييم نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية: دراسة ميدانية على المصارف التجارية في بلدية سرت. مجلة البيان العلمية المحكمة، 4(15).
3. الجعفري، ربيع نجم الدين. (2022). دور نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في تعزيز جودة المراجعة الداخلية: دراسة تطبيقية على المصارف التجارية الخاصة الليبية. مجلة أصالة، 2(6)، 472-503.

4. العساف، صالح بن حمد. (2014). المدخل إلى البحث في العلوم السلوكية. الرياض: دار الزهراء للنشر والتوزيع.
5. العبيدات، ذوقان، كايد، عبد الحق، ورزق، عبد الرحمن. (2015). البحث العلمي: مفهومه وأدواته وأساليبه (ط.17). عمان: دار الفكر ناشرون موزعون.
6. النجار، فايز جمعة، النجار، نبيل جمعة، والزعبي، ماجد راضي. (2020). أساليب البحث العلمي: منظور تطبيقي (ط.5). عمان: دار الحامد للنشر والتوزيع.
7. النعيمي، محمد عبد العال، خليفة، غازي جمال، والبياتي، عبد الجبار توفيق. (2015). طرق ومناهج البحث العلمي (ط.1). عمان: مؤسسة الوراق للنشر والتوزيع.
8. المري، راشد محمد. (2023). أثر تكنولوجيا المعلومات في النظام الأمني والرقابة الداخلية. مجلة البحوث الفقهية والقانونية (الكويت)، 35(40)، 1303-1373.
9. محمود، سوميه شكري محمد. (2019). الأخطاء الشائعة في إجراءات التحقق من ثبات وصدق أدوات القياس المستخدمة في البحوث التربوية العربية. مجلة التربية للبحوث والنشر العلمي، 35(7)، جامعة أسيوط، مصر.
10. محمود، عبد المطلب عثمان. (2017). دور المراجعة الداخلية في تخفيض مخاطر نظام المعلومات المحاسبية الإلكترونية. مجلة العلوم الاقتصادية والإدارية والقانونية، 1(1)، 2518-5780.
11. كليبات، محمد أنيس، وبثينة عمر. (2016). مخاطر استخدام نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية وأثرها على فاعلية المراجعة الداخلية. مجلة جامعة القدس المفتوحة للأبحاث والدراسات، (1/40)، كانون الأول.

المراجع الأجنبية:

1. Alrabei, A. M. (2021). The influence of accounting information internal control at Jordanian commercial banks. *Journal of Management Information and Decision Sciences*, 24(Special Issue 1).
2. Ali, A. H., & Dammak, S. (2024). The impact of digital transformation on internal auditing and financial performance of Iraqi banks. *Journal of Ecohumanism*, 3(8), 12080–12103.
3. Hossin, A. M., & Ayedh, A. M. (2016). The risks of electronic accounting information system in the Central Bank of Libya. *South East Asia Journal of Contemporary Business, Economics and Law*, 10.(1)
4. Moorthy, M. K., Seetharaman, A., Mohamed, Z., Gopalan, M., & San, L. H. (2011). The impact of information technology on internal auditing. *African Journal of Business Management*, 5(9), 3523–3539.
5. Saunders, M. N., Lewis, P., & Thornhill, A. (2009). *Research methods for business students* (5th ed.). London: Pearson Education.
6. Sharairi, M., Al-Hosban, A., & Thnaibat, H. (2018). The impact of the risks of the input of accounting information systems on managerial control, accounting control and internal control in commercial banks in Jordan. *International Journal of Business and Management*, 13.(2)
7. Thottoli, M. M., & Ahmed, E. R. (2022). Information technology and E-accounting: Some determinants among SMEs. *Journal of Money and Business*, 2(1), 1–15.