



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.Adam Ahmad Al-Huweij²
^{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-Huweij ²

^{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

الملخص

هدفت الدراسة الى بيان واقع نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية و دوره في فاعلية المراجعة الداخلية ببلدية الخمس، و اعتمدت الدراسة على 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 و وزعت عينة عشوائية على 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 الى 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 و تعقيد العمليات المحاسبية ، و مخاطر المخرجات هي اتلاف بعض البيانات و سهولة الوصول الى 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 و عدم 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 يعول عليها كثيراً في نجاح العمل الإداري والمحاسبي بالمؤسسة من خلال جمع المعلومات حول كيفية عمل المؤسسة واقتراح تحديد نقاط الضعف والمتمثلة في أي حوادث غير صحيحة داخل النظام مثل الأخطاء والتلاعيب وتحديث الضوابط المصممة للعمل لمنع تكرار مثل هذه الحوادث. المري (2023) وجد 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، التحتولي (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 إلى التعرف على كيفية تأثير تكنولوجيا المعلومات على عملية التدقيق الداخلي من خلال بيئه السيطرة و التحكم و المراقبة و تسليط الضوء على جوانب عديدة من تكنولوجيا المعلومات و ضوابطها و خلصت إلى 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 على جميع المؤسسات وأيضاً يعده استخدام الجيد والفعال لأدوات التكنولوجيا التدقيق مهم جداً، و دراسة A. كليبات، د. بنية (2016) التي هدفت إلى التعرف على بيئه نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية في الجزائر وبيان اثر مخاطر هذه النظم على فاعلية المراجعة وخلصت الدراسة إلى ان لمخاطر بيئه المعلومات ومخاطر معالجة البيانات اثر على فاعلية المراجعة، واما دراسة كلارنس Hossin & Ayedh (2016) فقد هدفت الدراسة إلى التعرف على مخاطر استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في مصرف ليبيا المركزي و التحقيق في اهم اسبابها و خلصت الدراسة إلى انه هناك مجموعه من الخاطر التي تتعلق بمدخلات النظام مثل الادخال الخاطئ للبيانات وتدمير البيانات الغير متعمد و اخرى تتعلق بمرحلة التشغيل مثل الوصول الغير قانوني للبيانات او كلمة المرور و اختراق أجهزة الكمبيوتر الوصول الى البيانات في الخوادم لدى المستخدمين و اخرى 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 إلى بيان اثر استخدام نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية على مهنة المراجعة الداخلية في الأجهزة الحكومية في السودان، وتوصلت الدراسة إلى عدة نتائج أهمها ان مستوى تأهيل

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

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

وما تبين مما سبق من شمولية المعلومات المتعلقة بالدراسات السابقة حول متغيرات الدراسة تم الاستعانة بدراسات سابقة هدفت إلى تناول متغيرات هذه الدراسة من جوانب عده وضمن عده بيات مختلفه لظروف الاستقرار الاقتصادي والمالي، وبالتالي فإن هذه الدراسة تتطرق 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 نظام المعلومات المحاسبية الإلكترونية على فاعلية المراجعة الداخلية
2. توفير المعلومات التي تساعده في زيادة فاعلية المراجعة الداخلية لمقابلة مخاطر نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية

3. التعرف على واقع مخاطر نظم المعلومات المحاسبية وعلاقتها بفاعلية المراجعة الداخلية في المصادر 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 الإلكترونية على فاعلية المراجعة الداخلية في بيئة الأعمال المصرافية ، كمحاولة لإثراء هذا الموضوع في بيئات مختلفة لاستخلاص نتائج يكون فيها ما يضيف للخلفية الفكرية السابقة لهذا الموضوع و المساعدة في تطوير بعض الاستراتيجيات لتحسين فاعلية المراجعة الداخلية بما يحقق منفعة للنظام المصرفي اعتماداً على ما يمكن اضافته لأدبيات الدراسات السابقة من نتائج هذه الدراسة.

5. الدراسة الميدانية:

تقدّم هذه الدراسة شرحاً مفصلاً لمنهجية الدراسة التي اعتمدت، وتحديداً 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 أيضاً خطوات تقيين 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 وفقاً لقواعد خاصة بحيث تمثل المجتمع الذي اخذت منه والذي يجري عليه الدراسة (التعييمي، 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 والمسترددة والفاقد منها لحجم العينة المدروسة.

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

من خلال جدول رقم (1) أن النسبة المسترجعة من الاستمرارات الكلية 88% مما تم توزيعه من الاستمرارات وتعتبر نسبة عالية حسب جدول مورغان حيث يدل على 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 بيئة تكونت فقراته من 07 فقرات.

- الثبات والصدق لأداة (الاستبيان): تكمن أهميتها فيما لها من التأثير البالغ في نتائج الدراسة والقدرة على تعليم 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 التأكيد من أن تكون الإجابة تقريباً واحدة ولو تكرر تطبيقها على الأشخاص ذاتهم في أوقات أخرى (العساف، 2014: 430) واتخذت خطوات الثبات على العينة بطرقين كانت طريقة التجزئة النصفية ، ومعامل ألفا كرو نباخ.

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

تم إيجاد معامل ارتباط بيرسون بين معدل الأسئلة الفردية الرتبة ومعدل الأسئلة 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.

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

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

2. اختبار الثبات بطريقة ألفا كرو نباخ :

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

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

يتضح من الجدول (3) أن قيمة الثبات لمعامل ألفا كرو نباخ Cronbach –Alpha للاقتساق 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 الأقصى المقبول للثبات في أي مقاييس العلوم الإدارية ، وبالتالي يمكننا الاعتماد عليه في أي تطبيق ميداني بحيث تكون استمارة الاستبيان مقبولة كادة جمع البيانات المطلوبة للدراسة .

- اختبار الصدق : يعني التأكيد من مدى 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 مفهومية لكل من يستخدمها" (عبيدات وآخرون، 2015: 179)
وللتأكد من صدق أداة الدراسة اتخاذ الآتي:

1. صدق فقرات الاستبانة: للتأكد من الصدق في فقرات الاستبانة هناك طريقتين وهما:
صدق الاتساق الداخلي والبنياني لمحاور الدراسة: يدل الصدق **Validity** الى 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 يُنبع ذلك ألا يقل عن نسبة(0.35) وفقاً لـ (Netemeyer, Bearden, & Sharma, 2003) وكانت النتائج :

الجدول (4) نتائج اختبار الصدق لمحاور الاستبيان.

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

من خلال جدول (4) نستخلص أن محاور (الاستبيان)، حققت درجة الصدق المرغوبة، كما هو واضح من معاملات الصدق البنيائي والصدق الداخلي، وكانت دالة إحصائيةً وجميعها عند درجة دلالة **0.01**، سواء بالنسبة لمحاور أو المتغيرات، وبالتالي يمكن الاعتماد على الأداة في القياس لمتغيرات الدراسة.

خصائص عينة الدراسة:

الجدول رقم (5) خصائص عينة البحث .

النوع	العمر	المؤهل العلمي	التكرار	النسبة	الترتيب حسب التوافر
		ذكور	12	%80	1
		إناث	03	%20	2
		أقل من 35 سنة	03	%20	2
	من 35 سنة الى أقل من 45 سنة		08	%53.4	1
	من 45 سنة الى أقل من 55 سنة		02	%13.3	3
	أكثر من 55 سنة		02	%13.3	4
		أقل من جامعي	02	%13.3%	1
		جامعي / دبلوم	12	%80	3
		دكتوراه	01	%6.7	2
		رئيس القسم	07	%46.7	2
		موظف	08	%53.3	1
		أقل من 5 سنوات	01	%6.7	6
		من 5 الى أقل من 10 سنوات	03	%20	4
		من 10 الى أقل من 15 السنة	02	%13.3	5
		من 15 الى أقل من 20 سنة	03	%20	3
		من 20 الى أقل من 25 سنة	03	%20	2
		من 25 سنة فأكثر	03	%20	1
		محاسبة	11	%73.3	1
		تمويل	03	%20	2
		ادارة	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 بهم من عليه الذكور.
 - العمر :** الفئة الأكبر 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 لكارت الخماسي، حيث كانت درجة (5) تعني الموافق بشدة ، و درجة (1) تعني غير الموافق بشدة ، و تم احتساب مدى المتوسط في الحكم على درجة الموافقة كما تم توضيحه في جدول رقم (6) التالي : (Pimentel, 2010 : 110)

والاتي 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 المصادر التجارية بالخمس"

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

المصدر: اعتماداً على مخرجات SPSS

يتضح من جدول رقم (6) المتوسطات الحسابية والانحرافات المعياريه والوزان النسبية لإجابات العينة حول يوجد دور لمخاطر مدخلات نظام المعلومات المحاسبية الالكترونية في فاعلية المراجعة الداخلية، وترأحت 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 الى المستوى للفقرة جيد جدا ودرجة الموافقة للعينة مرتفع و يشير إلى التشتبه للأراء و تباينها حول الفقرة ، وبالتالي توافر مقتضاهما جيد جدا الخطأ في البيانات المعدلة " بدرجة عالية .

في حين كانت الفقرة رقم (2) في اخر ترتيب من حيث درجة الموافقة عليها، بلغ المتوسط الحسابي لها (3.27)، وانحرافها المعياري (1.163) وزنها النسبي (65.3%) و هذا يشير الى مستوى الفقرة تقديره متوسط وبدرجة موافقة للعينة متوسط و يشير إلى تشتبه للأراء و تباينها حول الفقرة، وكل ذلك يدل على أن درجة الموافقة على الفقرة متوسطة، وبالتالي توافر مقتضاهما بدرجة متوسطة من وجهة نظر عينة البحث.

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

المصدر: اعتماداً على مخرجات SPSS

يستخلص من جدول رقم (7) المتوسط الحسابي والانحراف المعياري والوزن النسبي لإجابات العينة حول دور مخاطر تشغيل نظام المعلومات المحاسبية الالكترونية في فاعلية المراجعة الداخلية، وترأحت 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 تشتبه للأراء و تباينها حول الفقرة، وبالتالي توافر مقتضاهما جيد جداً استخدام المنظومة من قبل اشخاص غير المصرح لهم " بدرجة عالية .

و كانت فقرة رقم (3) في اخر ترتيب من حيث درجة موافقة عليها ، بلغ المتوسط الحسابي (3.40)، والانحراف المعياري (0.632) و بلغ وزنها النسبي (68%) و هذا يشير الى 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						
الترتيب	درجة موافقة	الوزن النسبي	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	الفقرة	ت
5	مرتفع	73.3%	0.617	3.67	مخاطر في مخرجات النظام المحاسبى.	1
4	مرتفع	77.3%	0.915	3.87	مخاطر واتلاف في بعض البيانات.	2
6	مرتفع	70.7%	1.060	3.53	مخاطر في سهولة الوصول الى وثائق الكترونية.	3
1	مرتفع	82.7%	0.834	4.13	مخاطر سرقة البيانات والمعلومات.	4
3	مرتفع	78.7%	0.704	3.93	مخاطر ناتجة عن عدم فصل الاختصاصات.	5
2	مرتفع	80.0%	1.000	4.00	مخاطر إخفاء بعض المخرجات.	6
المتوسط والانحراف والوزن النسبي العام		%77	0.607	3.85		

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

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

في حين كانت الفقرة رقم (3) في اخر 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 وأيضا درجة موافقتها عند العينة جيدة ويدل على التشتت لآراء العينة وتباينها، ويشير كل ذلك على أن درجة الموافقة على الفقرة جيدة.

ويمكن القول أنه دور مخاطر مخرجات نظام المعلومات المحاسبية الالكترونية في فاعلية المراجعة الداخلية لدى 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 الإلكترونية في فاعلية المراجعة الداخلية".

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

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

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

فقد كانت في اول ترتيب فقرة رقم (1) بالمتوسط الحسابي(3.87) ويعتبر المتوسط مرتفع، وبالانحراف المعياري (1.187) بلغ وزنها النسبي(%)77.3) بذلك يكون تقدير الفقرة جيد جداً ودرجة موافقتها عند العينة يعتبر مرتفع ويشير إلى تشتت الآراء وتبينها للفقرة، وبالتالي تحصل علي جيد جداً 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 جيد يشير إلى تشتت الآراء وتبينها حول الفقرة، ودل ذلك على أن الموافقة على الفقرة يعتبر جيد، وبالتالي تحصل علي درجة متوسطة من حسب رأي عينة الدراسة.

ويتضح أنه دور للمخاطر البيئية لنظام المعلومات المحاسبية الإلكترونية على فاعلية المراجعة الداخلية لدى عينة الدراسة، متوفّر 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)، وزن نسبي (%)71.8) ، مستوى دور بتقدير جيد يشيران 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 الإلكترونية، ومن أجل القبول لهذه الفرضيات أو نفيها يتطلب الأمر معرفة دور مخاطر استخدام نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية 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 الالكترونية.

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

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 تقوم بقبول الفرضية الرئيسية القائلة (هناك دور لمخاطر استخدام نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية 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 مستوى دلالة نسبة (0.05) الذي يجعلنا نقوم بقبول الفرض الذي يقول (هناك دور لمخاطر مدخلات نظام المعلومات المحاسبية الالكترونية 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 مستوى دلالة نسبة (0.05) الذي يجعلنا نقوم بقبول الفرض الذي يقول (هناك دور لمخاطر تشغيل نظام المعلومات المحاسبية الالكترونية 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 مستوى دلالة نسبة (0.05) الذي يجعلنا نقوم بقبول الفرض الذي يقول (هناك دور لمخاطر مخرجات نظام المعلومات المحاسبية الالكترونية 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 مستوى دلالة نسبة (0.05) الذي يجعلنا نقوم بقبول الفرض الذي يقول (هناك دور للمخاطر البيئية نظام المعلومات المحاسبية الالكترونية على فاعلية المراجعة الداخلية)

الخاتمة:

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

1. تبين من خلال النتائج أن هناك دور لواقع مخاطر استخدام نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية في فاعلية المراجعة الداخلية من خلال التفاصيل المتعلقة بتحليل التساؤلات الفرعية للفرضية الرئيسية.
2. اتضح من النتائج أنه هناك دور لمخاطر المدخلات لنظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية على فاعلية المراجعة الداخلية، حيث تشير الإجابات التي تدعم هذه الفرضية إلى أن الخطأ في عمليات الادخال للبيانات والتكرار في إدخال البيانات والخطأ في عمليات التعديل و الخطأ في البيانات المضافة هي الإجابات التي تتصدر المخاطر المتعلقة بمدخلات نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية و باعتبار ان المدخلات تترتب عليها نتائج المراحل المتقدمة في النظام هذا ما يزيد من صعوبة عملية المراجعة ويطلب فاعلية أكبر في زيادة عمليات التدقيق والبحث عن أدلة مثل الدليل المستندي وتقديم وتحديث للضوابط المتعلقة بمثل هذه المخاطر .
- 3 . نلاحظ من النتائج أنه هناك دور لمخاطر تشغيل نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية 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 الى فاعلية اكبر من المراجعة الداخلية تتمثل في تحديد ودراسة المخاطر وتحديث وتصميم إجراءات رقابية لمواجهة هذه المخاطر مثل تامين المنظومة (التشفيير) و تحديد الأدوار والصلاحيات ومراقبة الوصول وتحديد الأخطاء التقنية وامن البيانات ومراقبة النظام بالإضافة الى تدريب المراجعين بشكل يناسب نوع المخاطر .
4. اتضح أنه هناك دور لمخاطر مخرجات نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية على فاعلية المراجعة الداخلية و اظهرت النتائج ان اهم هذه المخاطر هي ما يتعلق باتفاق في بعض البيانات و سهولة الوصول الى وثائق الكترونية و سرقة بعض البيانات و عدم فصل الاختصاصات واحفاء بعض المخرجات ، حيث تعتبر مخرجات النظام في غاية الأهمية لعملية المراجعة الداخلية لأنها عادة ما تعكس مخاطر جميع مراحل النظام بالإضافة الى مخاطر المخرجات لذا يتبعن على المراجعة الداخلية العمل بفاعلية لتقييم تلك المخاطر واقتراح الحلول لدعم دقة و موثوقية المخرجات
5. تبين أنه هناك دور للمخاطر البيئية لنظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية على فاعلية المراجعة الداخلية و كان ضمن نتائج المخاطر البيئية نقص كفاءة نظام الرقابة الداخلية و عدم بدل الكفاءة المهنية للمشغل و نقص في الكوادر المشغلة و ضعف في ضوابط النظام و عدم الاهتمام بتحديث البرامج الإلكترونية وتعتبر في غاية الأهمية لبيئة التشغيل وهي أيضا تتطلب إجراءات تصحيحية وتقديم 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 والمقررات. 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. العبيادات، ذوقان، كايد، عبد الحق، ورزرق، 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. المرعي، راشد محمد. (2023). أثر تكنولوجيا المعلومات في النظام الأمني والرقابة الداخلية. *مجلة البحوث الفقهية والقانونية (الكويت)*، 35(40)، 1303-1373.
9. محمود، سومي 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)، 5780-2518.
11. كلييات، محمد أنيس، وبثينة عمر. (2016). مخاطر استخدام نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية وأثرها على فاعلية المراجعة الداخلية. *مجلة جامعة القدس المفتوحة للأبحاث والدراسات*، 40(1)، 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.