



## Analytical Review and Its Role in Making Investment Decisions: A Field Study on a Sample of Commercial Bank Branches Operating in El Obeid City – Sudan

Dr. Sondous Abdalaziz Alshami Mohammed \*

Department of Accounting and Finance, Faculty of Economics and Commercial Studies,  
University of Kordofan, Sudan

المراجعة التحليلية ودورها في اتخاذ القرارات الاستثمارية  
دراسة ميدانية على عينة من فروع البنوك التجارية العاملة بمدينة الأبيض – السودان

د. سندس عبد العزيز الشامي محمد ادريس\*  
قسم المحاسبة والتمويل، كلية الاقتصاد والدراسات التجارية، جامعة كردفان، السودان

\*Corresponding author: [sndsalshamy283@gmail.com](mailto:sndsalshamy283@gmail.com)

Received: April 14, 2026

Accepted: June 21, 2026

Published: July 04, 2026

### Abstract:

The study addressed analytical auditing and its role in investment decision-making (a study on a sample of commercial bank branches operating in Sheikan locality - Al-Abyad city). The study problem was represented in the following main question: What is the role of analytical auditing in investment decision-making? From this stem the questions: Does analytical auditing provide good accounting information that helps in making investment decisions in commercial banks? Does compliance with the requirements of analytical auditing help in making sound investment decisions in commercial banks?

The study aimed to evaluate the role of analytical auditing in providing good accounting information to contribute to sound investment decisions, and to determine the extent of the impact of compliance with analytical auditing requirements on rationalizing investment decisions in commercial banks. The study tested the following hypotheses: Analytical auditing provides good accounting information that helps in making investment decisions in commercial banks, compliance with analytical auditing requirements helps in making investment decisions in commercial banks, and analytical auditing helps in making rational investment decisions in commercial banks.

The study reached several conclusions, including: Analytical review provides highly reliable information that aids in bank investment decisions; relevant financial information significantly influences investor decisions; and analytical review helps provide clear information for investor decisions. The study recommended the following: using analytical review to ensure the completeness of financial information for appropriately evaluating bank performance in investment decisions; and comparing financial data using non-financial data to assist in making investment decisions.

**Keywords:** Analytical review, Investment decisions, Sheikan Locality, Sudan.

## الملخص

تناولت الدراسة المراجعة التحليلية ودورها في اتخاذ القرارات الاستثمارية (دراسة على عينة من فروع البنوك التجارية العاملة بمحلية شيكان - مدينة الأبيض)، تمثلت مشكلة الدراسة في السؤال الرئيسي التالي: ما دور المراجعة التحليلية ودورها في اتخاذ القرارات الاستثمارية؟ وتتفرع منه الأسئلة: هل توفر المراجعة التحليلية معلومات محاسبية جيدة تساعد في اتخاذ قرارات الاستثمار في البنوك التجارية؟ هل الالتزام بمتطلبات المراجعة التحليلية يساعد في اتخاذ قرارات استثمار رشيدة في البنوك التجارية؟ هدفت الدراسة الى تقييم دور المراجعة التحليلية في توفير معلومات محاسبية جيدة للمساهمة في اتخاذ قرارات استثمارية سليمة، تحديد مدى تأثير الالتزام بمتطلبات المراجعة التحليلية على ترشيد قرارات الاستثمار في البنوك التجارية، اختبرت الدراسة الفرضيات التالية: توفر المراجعة التحليلية معلومات محاسبية جيدة تساعد في اتخاذ قرارات الاستثمار بالبنوك التجارية، الالتزام بمتطلبات المراجعة التحليلية يساعد في اتخاذ قرارات الاستثمار بالبنوك التجارية، تساعد المراجعة التحليلية في اتخاذ قرارات استثمار رشيدة بالبنوك التجارية، توصلت الدراسة إلى عدة نتائج منها: المراجعة التحليلية توفر معلومات ذات موثوقية عالية تساعد في اتخاذ قرارات الاستثمار بالبنوك، تؤثر المعلومات المالية الملائمة بشكل كبير على قرارات المستثمرين بالبنوك، المراجعة التحليلية تساعد على توفير معلومات واضحة في اتخاذ قرارات المستثمرين بالبنوك. أوصت الدراسة بالاتي: استخدام المراجعة التحليلية لتساهم في اكتمال المعلومات المالية لتقييم أداء المصرف بشكل ملائم في اتخاذ قرارات الاستثمار بالبنوك، عمل مقارنة البيانات المالية فيما بينها باستخدام بيانات غير مالية لتساعد في اتخاذ قرارات الاستثمار بالبنوك.

**الكلمات المفتاحية:** المراجعة التحليلية، القرارات الاستثمارية، محلية شيكان، السودان.

### 1- تمهيد:

تعتبر المراجعة التحليلية مجموعة من الإجراءات التي يتم من خلالها التحليل والمقارنة المنظمة للأرقام والمعدات والنسب والاتجاهات وأي علاقة أخرى بين الأرقام والبيانات بهدف الحصول على البيانات والمعلومات التي قد تعطي مؤشرات تساعد في توجيه إجراءات المراجعة بشكل سليم أو تعطي أدلة رقابية تدعم استنتاجات المراجع.

عندما يقوم المستثمر بعملية الاستثمار، فإنه سيواجه درجة معينة من المخاطرة مقابل توقعه للحصول على عائد معقول، لذلك تعتبر المخاطرة عنصراً هاماً يجب أخذه بعين الاعتبار عند اتخاذ أي قرار استثماري.

### 2- مشكلة الدراسة

تتمثل الدراسة في السؤال الرئيسي: ما هو دور المراجعة التحليلية في اتخاذ القرارات الاستثمارية؟ وتتفرع منه الأسئلة:

- 1/ هل توفر المراجعة التحليلية معلومات محاسبية جيدة تساعد في اتخاذ قرارات الاستثمار بالبنوك التجارية؟
- 2/ هل الالتزام بمتطلبات المراجعة التحليلية يساعد في اتخاذ قرارات الاستثمار في البنوك التجارية؟
- 3/ هل تساعد المراجعة التحليلية في اتخاذ قرارات استثمار رشيدة بالبنوك التجارية؟

### 3- أهداف الدراسة:

تسعى الدراسة الى تحقيق الأهداف التالية:

- 1/ تقييم دور المراجعة التحليلية في توفير معلومات محاسبية جيدة تساعد في اتخاذ قرارات استثمارية سليمة.
- 2/ تحديد مدى تأثير الالتزام لمتطلبات المراجعة التحليلية على اتخاذ قرارات الاستثمار في البنوك التجارية
- 3/ تقييم دور المراجعة التحليلية في عملية اتخاذ قرارات استثمار رشيدة بالبنوك التجارية.

#### 4- فرضيات الدراسة:

تسعى الدراسة الى اختيار الفرضيات الآتية:

- 1/ توفر المراجعة التحليلية معلومات محاسبية جيدة تساعد في اتخاذ قرارات الاستثمار بالبنوك التجارية.
- 2/ الالتزام بمتطلبات المراجعة التحليلية يساعد في اتخاذ قرارات الاستثمار في البنوك التجارية
- 3/ تساعد المراجعة التحليلية في اتخاذ قرارات استثمار رشيدة بالبنوك التجارية.

#### 5- مصادر جمع البيانات:

تمثلت المصادر الأولية في بيانات الاستبانة، أما الثانوية فتمثلت في الكتب و المراجع.

#### 6- أهمية الدراسة:

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

تستمد هذه الدراسة أهميتها العلمية من كونها: تسهم في تطوير الأدبيات النظرية المتعلقة المراجعة التحليلية ودورها في اتخاذ قرارات الاستثمار.

تسد فجوة معرفية ناتجة عن ندرة الدراسات التي تتناول المراجعة التحليلية ودورها في اتخاذ قرارات الاستثمار بمنطقة الدراسة، مقارنة بالتحليلات القومية أو الإقليمية.

##### ثانياً: الأهمية التطبيقية (العملية)

تتمثل الأهمية التطبيقية للدراسة في أنها: توفر بيانات ميدانية وتحليلاً قائماً على الأدلة يمكن الاستفادة منه في تصميم وتنفيذ برامج الاستثمار المحلي.

تساعد صانعي القرار على فهم استراتيجيات المراجعة التحليلية وقرارات الاستثمار.

الإسهام في صياغة قرارات استثمارية قائمة على الخصوصية لمدينة الأبيض بدلاً من الحلول العامة.

#### 7- الدراسات السابقة للدراسة:

##### دراسة اشرف سالم، طاهر فرج 2022م<sup>(1)</sup>:

هدفت الدراسة إلى استخدام أساليب المراجعة التحليلية الحديثة لزيادة جودة تقارير المراجعة الداخلية، وذلك من خلال بناء نموذج سلاسل زمنية يساهم في تقديم تنبؤات عن إيرادات ومصروفات وأصول غير مالية أكثر دقة وواقعية تأخذ في الاعتبار التغيرات المختلفة المتوقع تأثيرها على التقديرات، وبما أن سلسلة الإيرادات والمصروفات والأصول غير المالية بولاية كسلا تخلو من العوامل الموسمية والاتجاه العام، لذا قامت الدراسة باستخدام نموذج التمهيد الآسي المفرد (براون) لتمثيل بيانات السلاسل، وذلك باستخدام النموذج الخبير عن طريق الحزمة الإحصائية SPSS للمفاضلة بين نماذج التمهيد الآسي وجميع النماذج المقترحة، ومن ثم اختيار أفضل نموذج لتمثيل السلاسل محل الدراسة وفقاً لمعايير اختيار النموذج الأفضل. توصلت الدراسة إلى أن نموذج التمهيد الآسي المفرد هو النموذج الأفضل حيث أن درجة الدقة التي حققها عالية، كما أن نتائج التحليل والاختبارات الأولية كانت إيجابية وتوضح جودة النموذج في عملية التنبؤ المستقبلي لقيم الإيرادات والمصروفات والأصول غير المالية السنوية بولاية كسلا.

عليه أوصت الدراسة باستخدام هذا النموذج للتنبؤ بالإيرادات والمصروفات والأصول غير المالية المستقبلية بتقارير ديوان المراجعة الداخلية ولاية كسلا"

##### دراسة حرية الشريف 2022م<sup>(2)</sup>:

تناولت الدراسة أثر جودة التقارير المالية على ترشيد قرارات الاستثمار (دراسة تطبيقية على المصارف التجارية في فلسطين، هدفت الدراسة إلى التعرف على أثر جودة التقارير المالية على ترشيد قرارات الاستثمار في المصارف التجارية العاملة في فلسطين، حيث تم استخدام عينة من 120 استبانة وزعت على

1 . أشرف سالم، طاهر فرج، أثر المراجعة التحليلية الحديثة على جودة تقارير المراجعة الداخلية في الوحدات الحكومية "دراسة تطبيقية على ديوان المراجعة الداخلية بولاية كسلا" admin أكتوبر 29، 2025 العدد التاسع والثلاثون

2 . حرية الشريف، جودة التقارير المالية على ترشيد قرارات الاستثمار (دراسة تطبيقية على المصارف التجارية في فلسطين، ورقة علمية، مجلة القسطاس للعلوم الإدارية والإقتصادية والمالية، فلسطين، المجلد 4، العدد، 2، 2022/12/31م.

سلطة النقد الفلسطينية وعلى عدد من مكاتب التدقيق والبنوك التجارية، وللإجابة على التساؤلات البحثية واختيار فروض البحث، اعتمدت الباحثة على المنهجين الاستقرائي والاستنباطي في تبيان الجانب النظري، وتحليل نتائج الدراسة الميدانية، حيث أثبتت نتائج الدراسة الميدانية للبحث أن توفر خصائص الجودة في معلومات التقارير المالية تساهم في ترشيد القرارات الاستثمارية والاقتصادية لدى المستثمرين في البنوك التجارية في فلسطين، وتساهم أيضا في مساعدة المستثمرين في التنوع في الاستثمارات، وبالتالي القدرة على المقارنة بين البدائل المتاحة واختيار البديل الأنسب بناء على الموازنة بين العائد والمخاطرة مما يساهم من زيادة الثقة والاعتماد على تلك التقارير من قبل الفئات المستفيدة منها".

تناولت هذه الدراسة جودة التقارير المالية ودورها في اتخاذ قرارات الاستثمار، بينما تناولت الدراسة الحالية دور المراجعة التحليلية في اتخاذ قرارات الاستثمار. تناولت الدراسة دور التحليل المالي في اتخاذ القرارات الاستثمارية بينما تناولت الدراسة الحالية المراجعة التحليلية ودورها في اتخاذ قرارات الاستثمار.

### دراسة إبتسام وآخرون 2024م<sup>(3)</sup>:

تناولت الدراسة دور المراجعة التحليلية في تحقيق جودة المعلومات المحاسبية. تتمثل المشكلة في السؤال الرئيسي التالي: ما هو دور المراجعة التحليلية في تحقيق جودة المعلومات المحاسبية، هدفت الدراسة الى التعرف على مفهوم المراجعة التحليلية وأهدافها وبيان مدى أهمية تطبيق القرارات بمستوياتها المختلفة في تحسين جودة المعلومات المحاسبية والإعداد السليم لبرنامج المراجعة التحليلية في تحقيق ملائمة وتساعد المراجعة التحليلية في تحقيق موثوقية المعلومات المحاسبية.

تناولت الدراسة دور المراجعة التحليلية في تحقيق جودة المعلومات المحاسبية، بينما تناولت هذه الدراسة دور المراجعة التحليلية ودورها في اتخاذ قرارات الاستثمار.

### 8- الإطار النظري والمفاهيمي للدراسة:

تُعد المراجعة التحليلية<sup>(4)</sup> من أهم فروع المحاسبة التي تهدف الى فحص وتقييم البيانات والمعلومات المالية التي تعدها الوحدات الاقتصادية وذلك للتحقق من مدى دقتها وصدقها وعدالتها في التعبير عن المركز المالي ونتائج الأعمال. وتكمن أهمية المراجعة في كونها إدارة رقابية تساهم في تعزيز الثقة في القوائم المالية سواء لدى الإدارة أو المستثمرين أو الدائنين أو غيرهم من مستخدمي المعلومات المحاسبية حيث تساعد على الحد من الأخطاء والغش وتحسين مستوى الإفصاح المالي.

وقد تطورت المراجعة<sup>(5)</sup> مع تطور النشاط الاقتصادي وتعقد العمليات المالية فلم تعد تقتصر على الفحص التقليدي للمستندات والسجلات بل امتدت لتشمل استخدام أساليب حديثة تعتمد على التحليل والمقارنة والتفسير، ومن أبرز هذه الأساليب المراجعة التحليلية.

وتعتمد المراجعة التحليلية على دراسة العلاقات المنطقية بين البيانات المالية وغير المالية وتحليل الاتجاهات والنسب المئوية المالية، بهدف اكتشاف الانحرافات غير العادية قد تشير الى وجود أخطاء جوهرية أو ممارسات غير سليمة.

وتزداد أهمية المراجعة<sup>(6)</sup> في ظل البيئة الاقتصادية المعاصرة التي تتسم بكبر حجم البيانات وتسارع التغيرات، حيث تساعد المراجع على تكوين فهم شامل عن نشاط المنشأة وتحديد مجالات المخاطر التي تتطلب تركيز أكبر أثناء عملية المراجعة، ودعم الحكم المعني للمراجع عند إبداء الرأي الفني حول القوائم المالية.

3. إبتسام عبدالغني وآخرون، دور التحليل المالي في اتخاذ القرارات الاستثمارية، بحث تكميلي لنيل درجة البكالوريوس في المحاسبة، غير منشور، كلية الأبييض للعلوم والتقانة، جامعة كردفان، 2013م.

4. خضر عبدالكريم، المراجعة بين النظرية والتطبيق، (الإسكندرية)، دار الجامعة الجديدة، 2015م، ص 22.

5. عبدالله محمد المر، مبادئ المراجعة، (الإسكندرية)، دار الفكر الجامعي، 2017م، ص 45.

6. عطية حسين عبدالقادر، المراجعة الحديثة، (الإسكندرية)، دار المطبوعات الجامعية، 2018م، ص 61.

وبناءً على ما سبق تبرز المراجعة كعنصر أساسي في دعم جودة المعلومات المالية وتعزيز موثوقيتها، الأمر الذي يجعلها ذات دور محوري في اتخاذ القرارات الاقتصادية والاستثمارية السليمة، ويؤكد الحاجة الى دراستها وبيان أهميتها وأساليبها ومعاييرها في البحوث المحاسبية المعاصرة.

### مفهوم المراجعة التحليلية:

**تعرف المراجعة التحليلية بأنها** (7) عملية منظمة تهدف الى فحص السجلات والبيانات والقوائم المالية، والتحقق من صحتها ودقتها، وذلك بهدف إبداء رأى فني محايد عن مدى عدالة هذه القوائم وفقاً للمعايير المتعارف عليها.

**أيضاً هي** (8): هي نشاط معني مستقل يقوم به شخص مؤهل لتحقيق من مدى صدق البيانات المحاسبية والتأكد من التزامها بالقوانين والمعايير المعتمدة.

**وتعرف أيضاً** (9): أداة فعالة لتقويم مدى كفاءة نظم الرقابة الداخلية في المنشأة حيث تسهم في تقييم مدى كفاءة هذه النظم وقدرتها على منع الأخطاء والغش وإكتشافها في الوقت المناسب، الأمر الذي يعزز سلامة النظام المحاسبي ككل.

**اهمية المراجعة التحليلية** (10): تتمثل في الآتي:

1. **المساعدة في فهم نشاط المنشأة وبيئتها:** تسهم في تمكين المراجع من فهم طبيعة نشاط المنشأة والظروف الاقتصادية المحيطة بها
  2. **تحديد مجالات المخاطر والتحرّفات:** تستخدم كأداة فعالة لتحديد البنود الأكثر عرضة للمخاطر
  3. **رفع كفاءة التخطيط لعملية المراجعة:** تساعد نتائجها في تحديد طبيعة وتوقيت ومدى اجراءات المراجعة الأخرى مما يؤدي الى ترشيد الوقت والجهد والتكلفة
  4. **تقليل حجم الاختيارات التفصيلية:** عند توفر نتائج تحليلية منطقية ومقبولة يمكن للمراجع الاعتماد عليها لتقليل حجم الاختيارات التفصيلية
  5. **المساهمة في اكتشاف الأخطاء والغش:** تساعد المراجعة التحليلية في الكشف المبكر عن الأخطاء والغش من خلال التغيرات غير المتوقعة في البيانات المالية
  6. **تعزيز مصداقية القوائم المالية:** تدعم الرأى المهني للمراجع بأدلة تحليلية قائمة على المقارنة والتفسير المنطقي
  7. **دعم اتخاذ القرارات الاستثمارية:** تعد مصدراً مهماً للمعلومات التي يعتمد عليها المستثمرين في تقييم الأداء المالي والاستقرار والربحية مما يسهم في ترشيد قرارات الاستثمار
- ثالثاً: أنواع المراجعة التحليلية:**
1. **المراجعة التحليلية المقارنة:**

تعتمد على مقارنة البيانات الفترة الحالية بقرارات سابقة أو بيانات منشآت مماثلة.

### مفهوم قرارات الاستثمار (11):

تعرف قرارات الاستثمار بأنها القرارات التي تتخذها الإدارة أو الأفراد بشأن توظيف الأموال المتاحة في مشروعات أو أصول مختلفة بهدف تحقيق عائد مستقبلي مناسب مع تحمل درجة معينة من المخاطر وتعد هذه القرارات من أهم القرارات المالية طويله الاجل لأنها ترتبط بتخصيص الموارد النادرة وتؤثر بشكل مباشر على المركز المالي للمؤسسة وقدرتها على الاستثمار والنمو.

**أيضاً** (12): عملية المفاضلة بين فرص استثمارية مختلفة بناءً على العائد المتوقع والمخاطر.

7 . عبدالكريم خالد، أصول المراجعة (دار الشر الجامعي، دت)، ص 15.

8 . خضر بيناتو، المراجعة المالية (عمان: دار المسيرة للنشر، دت)، ص 22.

9 . خضر عبدالله أحمد، المراجعة المالية في ضوء المعايير الدولية، (عمان: المسيرة للنشر والتوزيع، 2012م) ص 166 .

10 . عبدالكريم خالد، مرجع سابق، ص 210.

11 . عبدالرحمن توفيق، التمويل والاستثمار (عمان دار المسيرة) 2018م، 45.

12 . محمد احمد الخطيب، التحليل المالي واتخاذ القرارات الاستثمارية (عمان: دار وائل للنشر)، 2019م ص 63.

خصائص قرارات الاستثمار تتسم قرارات الاستثمار بمجموعة من الخصائص التي تميزها عن غيرها من القرارات المالية وتجعلها أكثر تعقيداً وحساسية ومن أبرز هذه الخصائص مايلي:

#### 1. الطابع المستقبلي:

ترتبط قرارات الاستثمار بالمستقبل اذ تعتمد على توقعات وتقديرات للعوائد والمخاطر المستقبلية

#### 2. الارتباط بدرجة من المخاطر وعدم التأكد:

تتأثر نتائج قرارات الاستثمار بعوامل اقتصادية ومالية متعددة يصعب التنبؤ بها بدقة

#### 3. طول الأجل النسبي:

غالباً ما تمتد آثار قرارات الاستثمار لفترات زمنية طويلة خاصة في الاستثمارات الرأسمالية

#### 4. الحاجة الى معلومات دقيقة وتحليل علمي:

تعتمد قرارات الاستثمار على البيانات المالية والتحليل الاقتصادي كأساس لاتخاذ القرار السليم صعوبة التراجع عنها:

يصعب العدول عن قرارات الاستثمار بعد تنفيذها بسبب ارتفاع التكاليف الفارقة.

#### أنواع معايير المراجعة<sup>(13)</sup>:

تنقسم معايير المراجعة الى ثلاثة أنواع رئيسية وهي:

#### أولاً: المعايير العامة:

1. التأهيل العلمي والعملية للمراجع.

2. الاستقلالية والحياد.

3. بذل العناية المهنية اللازمة

#### ثانياً: معايير العمل الميداني:

1- التخطيط السليم لعملية المراجعة.

2- دراسة وتقييم عملية المراقبة الداخلية.

3- الحصول على أدلة إثبات كافية وملائمة.

#### ثالثاً: معايير إعداد التقرير:

1. إبداء رأي واضح ومحدد

2. الإفصاح عن أي تحفظات أو مخالفات.

3. الالتزام بالشكل القانوني لتقرير المراجع.

#### 9- إجراءات الدراسة وأدواتها:

##### 9-1: منهج الدراسة

اعتمدت الدراسة على المنهج الوصفي- التحليلي، لكونه الأنسب لدراسة الموضوعات المراجعة التحليلية و اتخاذ قرارات الاستثمار في البنوك التجارية، حيث يتيح وصف واقع المراجعة التحليلية في منطقة الدراسة وتحليل بجانب تفسير العلاقات بين المتغيرات، كما استخدمت المنهج التاريخي لاستعراض الدراسات السابقة، والمنهج الاستنباطي لتحديد طبيعة مشكلة الدراسة.

##### متغيرات الدراسة:

تناولت الدراسة متغيرات مستقلة وأخرى تابعة كالاتي:

**المتغير المستقل:** القرارات الاستثمارية

**المتغير التابع:** المراجعة التحليلية.

#### 9-2 مجتمع الدراسة

يتكوّن مجتمع الدراسة من العاملين بالبنوك التجارية العاملون بمدينة الأبيض بالتركيز حيث مثلت المدينة باعتبارهم الجهات الفاعلة ذات الصلة بموضوع الدراسة.

<sup>13</sup> . الشمري صلاح حسين، التدقيق والمراجعة، (عمان: دار اليازوري العلمية، 2014م)، ص 88.

### 9-3: عينة الدراسة

نظراً لطبيعة الدراسة، حيث تم التركيز على العاملين بالبنوك بمدينة الأبيض بلغ حجم العينة خمسة وثلاثون مبحوث يمثلون العاملون تم اختيارهم عن طريق العينة العشوائية البسيطة نظراً لتمثل أفراد مجتمع الدراسة في كثير من خصائصهم الاقتصادية والاجتماعية بالإضافة الي المؤسسات والافراد ذات الصلة المباشرة بموضوع الدراسة، في الحصول بيانات يمكن الاستناد عليها في الوصول إلى النتائج. تم توزيع (35) استبانة على عينة الدراسة، وتم استرداد (35) استبانة، بنسبة استرداد 100%.

### 10 أدوات جمع البيانات:

الاستبيان: تم تصميم استبيان منظم لقياس مستوى المراجعة التحليلية بجانب التعرف على كيفية اتخاذ قرارات الاستثمار في البنوك التجارية ويتكون الاستبيان من فرضيات شملت: البيانات الأولية عن المبحوثين وهي (المؤهل العلمي، التخصص العلمي، المسمى الوظيفي، سنوات الخبرة). ثلاثة فرضيات الدراسة تمثل موضوع الدراسة، وقد احتوى كل سؤال على خيارات للإجابة عليه.

### 11- التحليل والمناقشة:

#### الأساليب الإحصائية المستخدمة في تحليل بيانات الدراسة:

لتحليل بيانات عبارات الاستبانة تم استخدام برنامج SPSS الإصدار 22، ولتحليل ومعالجة بيانات الدراسة إحصائياً تم استخدام الأساليب الإحصائية الوصفية بشكل عام للحصول على قرارات عامة عن خصائص وملامح تركيبة مجتمع الدراسة وتوزيعه وقد تضمنت الأساليب التوزيع التكراري لإجابات أفراد العينة. الاستبيان وحالته بعد توزيعه:

تم توزيع عدد (35) استبانة على عينة الدراسة وتمت استعادتها بنسبة (100%)، والجدول رقم (1) التالي يوضح ذلك:

#### جدول رقم (1) لمعرفة حالة الاستبيان وجمعه بعد توزيعه

النسبة %	التكرار	البيان
100%	35	الاستبانات الموزعة
100%	35	الاستبانات المستردة
0%	0	الاستبانات المفقودة
100%	35	المجموع

المصدر: إعداد الباحثة من واقع بيانات الدراسة الميدانية، 2026م

#### صدق البناء لأداة الدراسة:

لاختبار مدى توافر الثبات، والاتساق الداخلي بين إجابات عبارات الأبعاد تم احتساب معامل المصدقية ألفا كرنباخ (Alpha-Cronbach) والثبات لكل بُعد من أبعاد الدراسة، ثم إيجاد المعامل لكل عبارات الأبعاد كما في الجدول (2).

#### جدول (2) معامل المصدقية ألفا كرنباخ لعبارات متغيرات الدراسة

الفرضيات	أبعاد المتغيرات	عدد العبارات	معامل الثبات ألفا كرنباخ	معامل الصدق
الفرضية الأولى:	توفر المراجعة التحليلية معلومات محاسبية جيدة تساعد في اتخاذ قرارات الاستثمار بالبنوك التجارية	5	0.867	0.351
الفرضية الثانية:	الالتزام بمتطلبات المراجعة التحليلية يساعد في اتخاذ قرارات استثمار رشيدة بالبنوك التجارية	5	0.853	0.923
الفرضية الثالثة:	تساعد المراجعة التحليلية في اتخاذ قرارات الاستثمار بالبنوك التجارية	5	0.849	0.921
المجموع		15	0.858	0.958

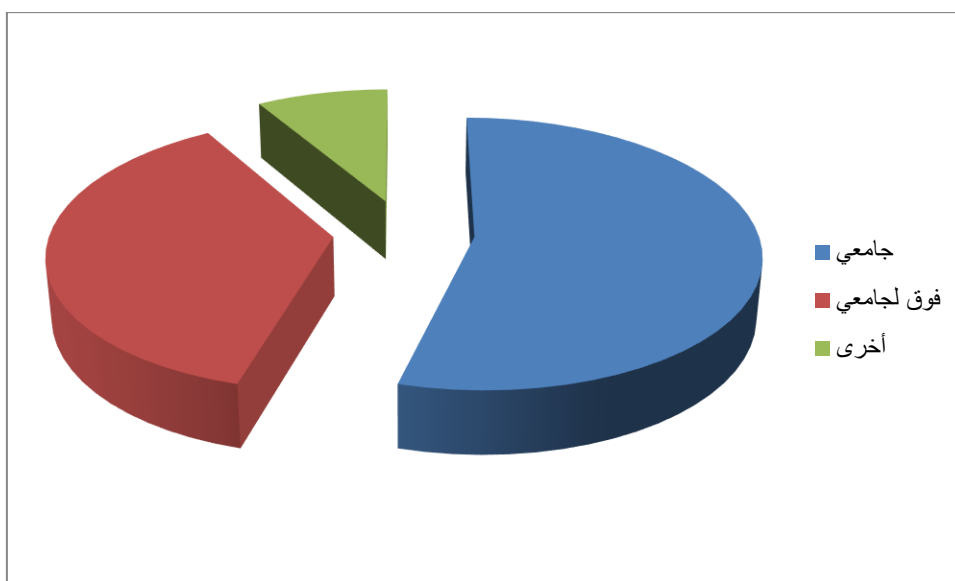
المصدر: إعداد الباحثة من واقع بيانات الدراسة الميدانية، 2026م

الجدول (2) يبين اختبار الثبات على إجابات المستجيبين للاستبانة، وبلغت أقل قيمة لألفا كرنباخ لأبعاد الفرضية الأولى (0.853) وتعني هذه القيمة توفر درجة عالية من الثبات الداخلي في الإجابات، حيث أنها تعتبر قيمة مقبولة إحصائياً لمعامل ألفا كرنباخ (60%). وهذه القيمة تمكن من الاعتماد على هذه الفرضيات في تحقيق أهداف الدراسة، وتحليل نتائجها. وبلغت أقل قيمة لألفا كرنباخ للمتغير التابع (0.849)، وهذه القيمة توافر درجة عالية من الثبات الداخلي في الإجابات حيث أنها تعتبر القيمة المقبولة إحصائياً لمعامل ألفا كرنباخ (60%) مما يمكن الاعتماد على هذه الأبعاد في تحقيق أهداف الدراسة، وتحليل نتائجها. أما مقياس المصدقية فهو الجذر التربيعي لمقياس الثبات الذي كانت قيمته (0.958) لجميع عبارات الفرضيات وبذلك تعتبر الأداة ذات مصداقية عالية، لأن قيمة مقياس المصدقية قريب من الواحد.

### تحليل البيانات واختبار الفرضيات

✓ الأسئلة الشخصية:

المؤهل العلمي:



شكل (1): توزيع المستهدفين حسب المؤهل العلمي

المصدر: إعداد الباحثة من واقع بيانات الدراسة الميدانية، 2026م

من الشكل (1) يتضح أغلب المستهدفين من حملة الشهادات الجامعية بنسبة بلغت 54.3%، أما حملة الشهادات فوق الجامعية فقد بلغت نسبتهم 37.1%، بينما نسبة 8.6% من أفراد العينة لم يفصحوا عن مؤهلاتهم العلمية من إجمالي أفراد العينة.

التخصص العلمي:

جدول (3): توزيع المستهدفين حسب التخصص العلمي

النسبة (%)	التكرار	البيان
65.7	23	محاسبة
2.9	1	نظم معلومات إدارية
17.1	6	اقتصاد
11.4	4	إدارة أعمال
2.9	1	دراسات مصرفية ومالية
100.0	35	المجموع

المصدر: إعداد الباحثة من واقع بيانات الدراسة الميدانية، 2026م

من الجدول (31) يتضح ان اغلبية المستهدفين تخصصهم محاسبة حيث بلغت نسبتهم 65.5%، أما الذين تخصصهم نظم معلومات إدارية فقد بلغت نسبتهم 2.9%، فيما بلغت نسبة المتخصصون اقتصاد وكذلك دراسات مصرفية ومالية 2.9%، أما أصحاب تخصص إدارة أعمال فقد بلغت نسبتهم 11.4% من اجمالي افراد العينة.

#### المسمى الوظيفي:

#### جدول (4): توزيع المستهدفين حسب المسمى الوظيفي

النسبة%	التكرار	البيان
2.9	1	مدير فرع
2.9	1	نائب مدير فرع
8.6	3	مراقب صالة
42.9	15	رئيس قسم
31.4	11	صراف
11.4	4	أخرى
<b>100.0</b>	<b>35</b>	<b>المجموع</b>

المصدر: إعداد الباحثة من واقع بيانات الدراسة الميدانية، 2026م

من الجدول (4) يتضح ان اغلبية المستهدفات يمتحنون مهنة رئيس قسم حيث بلغت نسبتهم 42.9%، أما المدرجين تحت المسمى الوظيفي مدير فرع وكذلك ونائب مدير فرع فقد بلغت نسبتهم 2.9%، أما الذين لم يفصحوا عن مساهم الوظيفي فقد بلغت نسبتهم 11.4%، بينما مناهة مراقب صالة بلغت بنسبتهم 8.6%، فيما بلغت نسبة الذين يمتنون مهنة صراف بلغت نسبتهم 31.4% من اجمالي افراد العينة.

#### سنوات الخبرة:

#### سنوات الخبرة المستهدفين:

#### جدول (5): توزيع المستهدفين حسب سنوات الخبرة

النسبة%	التكرار	البيان
17.1	6	أقل من 5 سنوات
31.4	11	6 وأقل من 10 سنوات
22.9	8	11 وأقل من 15 سنة
25.7	9	16 سنة فاكثر
<b>100.0</b>	<b>35</b>	<b>المجموع</b>

المصدر: إعداد الباحثة من واقع بيانات الدراسة الميدانية، 2026م

من الجدول (5) يتضح ان اغلب المستهدفين تنحصر سنوات خبرتهم بين 6- 10 سنة بنسبة 31.4%، أما الذين تقل سنوات خبرتهم عن الـ 5 سنة فقد بلغت نسبتهم 17.1%، بينما الفئة التي تنحصر بين الـ 11 - 15 سنة فقد بلغت نسبة 22.9%، فيما بلغت نسبة الذين تزيد خبرتهم عن الـ 16 سنة 25.7% من اجمالي افراد العينة.

#### أسئلة الدراسة: تحليل عبارات الفرضيات:

يتم في هذه الجزئية استخدام التحليل الإحصائي من خلال الجداول التكرارية ومقارنة النسب المئوية، واختبار الفرضيات من خلال استخدام التوزيع التكراري وتجميع لإجابات افراد العينة.

#### مقاييس تحليل بيانات الدراسة:

عبارات الدراسة صممت على أساس مقياس ليكارت الخماسي، وتم وضع أوزان للمقياس على النحو التالي:

أوافق بشدة	أوافق	محايد	لا أوافق	لا أوافق بشدة
5	4	3	2	1

بما أن مقياس المتغير ترتيبي والارقام تعبر عن الأوزان، يتم حساب الوسط المرجح بالأوزان ويتم أولاً حساب طول الفترة وهي عبارة عن قسمة حاصل 4 على 5، حيث 4 تمثل مجموع الفروق بين مسافات المقياس حسب مقياس ليكارت، و5 تمثل عدد الاختيارات، وعند قسمة 4 على 5 ينتج طول الفترة ويساوي 0.58 ويصبح التوزيع كالتالي:

المتوسط المرجح	1 إلى 1.79	1.58 إلى 2.59	2.60 إلى 3.39	3.58 إلى 4.19	4.20 إلى 5
مستوى الموافقة	لا أوافق بشدة	لا أوافق	محايد	أوافق	أوافق بشدة

#### الأهمية النسبية:

تعتبر الأهمية النسبية عن مدى أهمية عبارات أداة البحث، ويتم حذف العبارات ذات الأهمية النسبية الضعيفة لأنها لا تخدم هدف البحث، وتحسب النسبة المئوية للأهمية النسبية عن طريق المعادلة التالية:  
النسبة المئوية للأهمية النسبية = الوسط الحسابي للعبارة  $\div 5 \times 100$   
■ حيث 5 تمثل وزن أوافق بشدة

ويتم حساب طول الفترة للأهمية النسبية عن طريق قسمة حاصل  $5 \div 0.8$ ، حيث 0.8 تمثل مجموع الفروق بين مسافات المقياس، و5 تمثل عدد الاختيارات، وعند قسمة  $5 \div 0.8$  ينتج طول الفترة ويساوي 0.16 ويصبح التوزيع كالتالي:

النسبة المئوية للأهمية	100 - 84	83 - 68	67 - 52	51 - 36	35 - 20
درجة الأهمية	عالية جداً	عالية	متوسطة	ضعيفة	ضعيفة جداً

#### تحليل عبارات الفرضيات:

يتم في هذه الجزئية استخدام التحليل الإحصائي من خلال الجداول التكرارية ومقارنة النسب المئوية، واختبار الفرضيات من خلال استخدام التوزيع التكراري وتجميع لإجابات افراد العينة.

#### أولاً المتغير المستقل: القرارات الاستثمارية

الفرضية الأولى: توفر المراجعة التحليلية معلومات محاسبية جيدة تساعد في اتخاذ قرارات الاستثمار بالبنوك التجارية.

#### الأهمية النسبية ومستوى الموافقة واختبار جودة التوفيق لعبارات الفرضية الأولى:

الجدول رقم (7) ادناه يبين الأهمية النسبية ومستوى الموافقة واختبار جودة التوفيق (كأي تربيع) لعبارات الفرضية الأولى:

جدول رقم (7) الأهمية النسبية ومستوى الموافقة واختبار جودة التوفيق لعبارات الفرضية الأولى

م	العبارات	كاي تربيع	درجة الحرية	الاحتمالية لكاي	الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	مستوى الموافقة	الأهمية النسبية	درجة الأهمية
1	الأولى	14.62	2	.000	.561	4.46	موافق بشدة	89.1%	عالية جداً
2	الثانية	12.40	2	.002	.598	4.37	موافق بشدة	87.4%	عالية جداً
3	الثالثة	21.11	3	.000	.750	4.29	موافق بشدة	85.7%	عالية جداً
4	الرابعة	8.62	2	.003	.657	4.26	موافق بشدة	85.1%	عالية جداً
5	الخامسة	18.82	3	.000	.758	4.11	موافق	82.3%	عالية

المصدر: إعداد الباحثة من واقع بيانات الدراسة الميدانية، 2026م

يتبين من الجدول رقم (7) أعلاه ان الأهمية النسبية ومستوى الموافقة واختبار جودة التوفيق لعبارات الفرضية الأولى وُجد الآتي:

من الجدول (7) الذي يتضمن عبارات الفرضية: بُعد القيادة، تبين أن كل العبارات قد اجتازت اختبار جودة التوفيق عند مستوى معنوية 1%، إن عبارات الفرضية الأولى توفر المراجعة التحليلية معلومات ذات موثوقية تساعد في اتخاذ قرارات الاستثمار بالبنوك التجارية هي التي لها أهمية نسبية عالية جداً و عالية.

**الفرضية الثانية:** الالتزام بمتطلبات المراجعة التحليلية يساعد في اتخاذ قرارات الاستثمار بالبنوك التجارية.

**الأهمية النسبية ومستوى الموافقة واختبار جودة التوفيق لعبارات الفرضية الثانية:**

الجدول رقم (8) يبين الأهمية النسبية ومستوى الموافقة واختبار جودة التوفيق (كأي تربيع) عبارات الفرضية الثانية:

جدول رقم (8) الأهمية النسبية ومستوى الموافقة واختبار جودة التوفيق لعبارات الفرضية الثانية

م	العبارات	كاي تربيع	درجة الحرية	الاحتمالية لكاي	الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	مستوى الموافقة	الأهمية النسبية	درجة الأهمية
1	الأولى	18.60	3	.000	.770	4.23	موافق بشدة	84.6%	عالية جداً
2	الثانية	13.08	2	.001	.591	4.34	موافق بشدة	86.9%	عالية جداً
3	الثالثة	11.28	3	.001	.900	4.11	موافق	82.3%	عالية
4	الرابعة	21.11	3	.000	.750	4.29	موافق بشدة	85.7%	عالية جداً
5	الخامسة	27.97	3	.000	.698	4.43	موافق بشدة	88.6%	عالية جداً

المصدر: إعداد الباحثة من واقع بيانات الدراسة الميدانية، 2026م

يتبين من الجدول رقم (8) أعلاه ان الأهمية النسبية ومستوى الموافقة واختبار جودة التوفيق لعبارات الفرضية الثانية وُجد الآتي:

من الجدول (8) الذي يتضمن عبارات الفرضية: الالتزام بمتطلبات المراجعة التحليلية يساعد في اتخاذ قرارات الاستثمار بالبنوك التجارية، تبين أن كل العبارات قد اجتازت اختبار جودة التوفيق عند مستوى

معنوية 5%، إن عبارات الالتزام بمتطلبات المراجعة التحليلية يساعد في اتخاذ قرارات الاستثمار بالبنوك التجارية لها أهمية نسبية عالية جداً وعالية.

### ثانياً: المتغير التابع: المراجعة التحليلية.

الفرضية الثالثة: تساعد المراجعة التحليلية في اتخاذ قرارات استثمار رشيدة بالبنوك التجارية. الأهمية النسبية ومستوى الموافقة واختبار جودة التوفيق لعبارات الفرضية الثالثة: الجدول رقم (9) يبين الأهمية النسبية ومستوى الموافقة واختبار جودة التوفيق (كأي تربيع) لعبارات الفرضية الثالثة:

#### جدول رقم (9) الأهمية النسبية ومستوى الموافقة واختبار جودة التوفيق لعبارات الفرضية الثالثة

م	العبارات	كاي تربيع	درجة الحرية	الاحتمالية لكاي	الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	مستوى الموافقة	الأهمية النسبية	درجة الأهمية
1	الأولى	8.62	2	.003	.657	4.26	موافق بشدة	85.1%	عالية جداً
2	الثانية	17.37	2	.000	.539	4.34	موافق بشدة	86.9%	عالية جداً
3	الثالثة	4.82	1	.000	.471	4.31	موافق بشدة	86.3%	عالية جداً
4	الرابعة	2.31	1	.001	.490	4.37	موافق بشدة	87.4%	عالية جداً
5	الخامسة	9.65	2	.000	.646	4.37	موافق بشدة	87.4%	عالية جداً

المصدر: إعداد الباحثة من واقع بيانات الدراسة الميدانية، 2026م

يتبين من الجدول رقم (9) أعلاه أن الأهمية النسبية ومستوى الموافقة واختبار جودة التوفيق لعبارات الفرضية الثالثة وُجد الآتي:

من الجدول (9) الذي يتضمن عبارات الفرضية الثالثة: الالتزام بمتطلبات المراجعة التحليلية يساعد في اتخاذ قرارات الاستثمار بالبنوك التجارية، تبين أن كل العبارات قد اجتازت اختبار جودة التوفيق عند مستوى معنوية 5%، إن عبارات المراجعة التحليلية، لها أهمية نسبية عالية جداً وعالية.

#### ثالثاً: اختبار الفرضيات:

اختبار الفرضية الأولى: توفر المراجعة التحليلية معلومات محاسبية جيدة تساعد في اتخاذ قرارات الاستثمار بالبنوك التجارية.

تتكون الفرضية الأولى من خمسة عبارات من عبارات الاستبانة، وبعد تحليل توزيع هذه العبارات من خلال الجدول التكراري اتضح أن كل العبارات يمكن الاعتماد عليها في مناقشة الفرضية، الجدول رقم (10) يبين تجميع عبارات هذه الفرضية:

#### الجدول رقم (10) يوضح تجميع عبارات الفرضية الأولى

النسبة %	التكرارات	البيان
40.6%	71	أوافق بشدة
49.7%	87	أوافق
8.6%	15	محايد
1.1%	2	لا أوافق
0%	0	لا أوافق بشدة
100%	175	المجموع

يتبين من الجدول رقم (10) أعلاه أن نسبة 40.6% من أفراد العينة موافقون بشدة وأن نسبة 49.7% موافقون على جميع عبارات الفرضية الأولى، وأن نسبة 8.6% من أفراد العينة كانوا لا رأي لهم، بينما نسبة 1.1% من العينة غير موافقون، 0% من العينة غير موافقون بشدة على جميع عبارات الفرضية الأولى. وهذا يعني أن 90.3% من أفراد العينة موافقون على جميع عبارات الفرضية الأولى. تأسيساً على ما سبق فإن نتائج الدراسة تشير إلى **الموافقة** على كل ما جاء في الفرضية الأولى وهو المراجعة التحليلية توفر معلومات ذات موثوقية تساعد في اتخاذ قرارات الاستثمار بالبنوك التجارية.

**اختبار الفرضية الثانية:** الالتزام بمتطلبات المراجعة التحليلية يساعد في اتخاذ قرارات الاستثمار بالبنوك التجارية

تتكون الفرضية الثانية من خمسة عبارات من عبارات الاستبانة، وبعد تحليل توزيع هذه العبارات من خلال الجدول التكراري اتضح أن كل العبارات يمكن الاعتماد عليها في مناقشة الفرضية، الجدول رقم (11) يبين جميع عبارات هذه الفرضية:

**الجدول رقم (11) يوضح جميع عبارات الفرضية الثانية**

النسبة %	التكرارات	البيان
42.9%	75	أوافق بشدة
45.1%	79	أوافق
9.1%	16	محايد
2.9%	5	لا أوافق
0%	0	لا أوافق بشدة
<b>100%</b>	<b>175</b>	<b>المجموع</b>

المصدر: إعداد الباحثة من واقع بيانات الدراسة الميدانية، 2026م

يتبين من الجدول رقم (11) أعلاه أن نسبة 42.9% من أفراد العينة موافقون بشدة على جميع عبارات الفرضية الثانية، أما أفراد العينة الموافقون فقد بلغت نسبتهم 45.1%، والذين لا رأي لهم فقد بلغت نسبتهم 9.1%، بينما غير الموافقون على عبارات الفرضية الثانية فقد بلغت نسبتهم 2.9%، فيما بلغت نسبة غير الموافقون بشدة على عبارات الفرضية الثانية 0% وهذا يعني أن 88.0% من أفراد العينة موافقون على جميع عبارات الفرضية الثانية. بناءً على ما سبق فإن نتائج الدراسة تشير إلى **الموافقة** على أن يوجد الالتزام بمتطلبات المراجعة التحليلية يساعد في اتخاذ قرارات الاستثمار بالبنوك التجارية.

**اختبار الفرضية الثالثة:** تساعد المراجعة التحليلية في اتخاذ قرارات استثمار رشيدة بالبنوك التجارية.

تتكون الفرضية الثالثة من خمسة عبارات من عبارات الاستبانة، وبعد تحليل توزيع هذه العبارات من خلال الجدول التكراري اتضح أن كل العبارات يمكن الاعتماد عليها في مناقشة الفرضية، الجدول رقم (12) يبين جميع عبارات هذه الفرضية:

**الجدول رقم (12) يوضح جميع عبارات الفرضية الثالثة**

النسبة %	التكرارات	البيان
37.7%	66	أوافق بشدة
57.7%	101	أوافق
4.6%	8	محايد
0%	0	لا أوافق
0%	0	لا أوافق بشدة
<b>100%</b>	<b>175</b>	<b>المجموع</b>

المصدر: إعداد الباحثة من واقع بيانات الدراسة الميدانية، 2026م

يتبين من الجدول رقم (12) أعلاه أن نسبة 37.7% من أفراد العينة موافقون بشدة على جميع عبارات الفرضية الثالثة، وأن نسبة 57.7% من أفراد العينة موافقون على جميع العبارات، أما الذين لا رأي لهم من أفراد العينة فقد بلغت نسبتهم 4.6%، بينما غير الموافقون على عبارات الفرضية الثالثة فقد بلغت نسبتهم 0%، فيما بلغت نسبة غير الموافقون بشدة على عبارات الفرضية الثانية 0%، وهذا يعني أن 95.4% من أفراد العينة موافقون على جميع ما جاء بعبارات الفرضية الثالثة. بناءً على ما سبق فإن نتائج الدراسة تشير إلى الموافقة على أن المراجعة التحليلية تساعد في اتخاذ قرارات الاستثمار بالبنوك التجارية.

## النتائج والتوصيات :

### النتائج:

1. المراجعة التحليلية توفر معلومات محاسبية ذات موثوقية عالية تدعم اتخاذ القرارات الاستثمارية.
2. المعلومات المالية الملائمة تؤثر بشكل كبير على قرارات المستثمرين.
3. الالتزام بمتطلبات المراجعة التحليلية يحسن جودة القرارات الاستثمارية.
4. المراجعة التحليلية تساعد في توفير معلومات واضحة لتقييم البدائل الاستثمارية.
5. تم قبول جميع فرضيات الدراسة بما يؤكد أهمية المراجعة التحليلية في البنوك التجارية.

### التوصيات:

1. تعزيز استخدام المراجعة التحليلية لتقييم الأداء المصرفي.
2. الالتزام بالمعايير المهنية للمراجعة التحليلية.
3. إجراء مقارنات بين البيانات المالية وغير المالية لدعم القرارات الاستثمارية.
4. تدريب العاملين على أساليب المراجعة والتحليل الحديثة.
5. الاستفادة من نتائج المراجعة التحليلية لتقليل المخاطر وتحسين القرارات الاستثمارية.

## 6. Compliance with ethical standards

7. Disclosure of conflict of interest

8. The authors declare that they have no conflict of interest.

### المصادر والمراجع:

1. تقوى موسى على ادم وآخرون، دور التحليل المالي في تقييم الأداء في مؤسسات الأعمال، بحث تكميلي لنيل درجة البكالوريوس في المحاسبة، غير منشور، كلية الاقتصاد والدراسات التجارية، جامعة كردفان، 2013م.
2. ابراهيم عبد الغني وآخرون، دور المراجعة التحليلية في تحقيق جودة المعلومات المحاسبية، بحث تكميلي لنيل درجة البكالوريوس في المحاسبة والتمويل، غير منشور، كلية الاقتصاد والدراسات التجارية، جامعة كردفان، 2013م.
3. ابتسام عبد الغني وآخرون، دور التحليل المالي في اتخاذ القرارات الاستثمارية، بحث تكميلي لنيل درجة البكالوريوس في المحاسبة، غير منشور، كلية الابيض للعلوم والتقانة، جامعة كردفان، 2013م.
4. خضر عبد الكريم، المراجعة بين النظرية والتطبيق، (الإسكندرية)، دار الجامعة الجديدة، 2015م.
5. عبد الله محمد المر، مبادئ المراجعة، (الإسكندرية)، دار الفكر الجامعي، 2017م.
6. عطية حسين عبد القادر، المراجعة الحديثة، (الإسكندرية)، دار المطبوعات الجامعية، 2018م.
7. عبد الكريم خالد، أصول المراجعة (دار الشر الجامعي، دت).
8. خضر بيناتو، المراجعة المالية (عمان: دار المسيرة للنشر، دت).
9. خضر عبد الله أحمد، المراجعة المالية في ضوء المعايير الدولية، (عمان: الميسرة للنشر والتوزيع، 2012م).
10. الشمري صلاح حسين، التدقيق والمراجعة، (عمان: دار اليازوري العلمية، 2014م).

**Disclaimer/Publisher's Note:** The statements, opinions, and data contained in all publications are solely those of the individual author(s) and contributor(s) and not of **AJASHSS** and/or the editor(s). **AJASHSS** and/or the editor(s) disclaim responsibility for any injury to people or property resulting from any ideas, methods, instructions, or products referred to in the content.