



The Impact of Digital Transformation in Banking on the Components of the Internal Control System in Commercial Banks Operating in Tarhuna

Dr. Khaled Al-Bashir Mohammed ^{1*}, Mohammed Mansour Abdullah ²

¹ Department of Accounting, Faculty of Economics-Surman, Sabratha University, Libya

² PhD student, Department of Accounting, Faculty of Economics, AL-Zawiya University, Libya

أثر التحول الرقمي للعمل المصرفي على مكونات نظام الرقابة الداخلية بالمصارف التجارية العاملة في ترهونة

د. خالد البشير محمد ^{1*}، محمد منصور عبدالله ²

¹ قسم المحاسبة، كلية الاقتصاد- صرمان، جامعة صبراته، ليبيا

² طالب دكتوراه، قسم المحاسبة، كلية الاقتصاد، جامعة الزاوية، ليبيا

*Corresponding author: Khaled.ahmed@sabu.edu.ly

Received: November 01, 2025

Accepted: December 28, 2025

Published: January 21, 2026

Abstract:

Digital transformation has emerged as a fundamental pillar in the modern banking sector, significantly reshaping accounting processes and organizational structures. This study investigates the impact of digital transformation on the components of the internal control system within commercial banks operating in Tarhuna, Libya. The research framework is built upon the five core components of the COSO internal control model: control environment, risk assessment, control activities, information and communication, and monitoring. To achieve the study objectives, a descriptive-analytical methodology was employed, utilizing a questionnaire distributed to a representative sample of bank employees. Out of the distributed surveys, 46 valid responses (85%) were analyzed using the Statistical Package for the Social Sciences (SPSS). The statistical analysis, including Pearson correlation and regression analysis, revealed a significant positive impact of digital transformation on all internal control components. Specifically, the results indicate that adopting advanced digital technologies—such as artificial intelligence and big data analytics—enhances the integrity of the control environment, improves the precision of risk identification, and automates control activities to mitigate human error. The study concluded that approximately 44.6% of the variation in the effectiveness of internal control systems is attributable to digital transformation initiatives. Based on these findings, the study recommends that the Central Bank of Libya continuously update regulatory frameworks to align with digital requirements. Furthermore, it emphasizes the necessity

for commercial banks to invest in advanced cybersecurity systems and provide specialized training for staff to manage risks in a digital environment effectively.

Keywords: Digital Transformation, Internal Control System, COSO Framework, Commercial Banks, Tarhuna.

الملخص

يعتبر التحول الرقمي ركيزة أساسية في القطاع المصرفي الحديث، حيث ساهم بشكل كبير في إعادة صياغة العمليات المحاسبية والهيكل التنظيمية. تهدف هذه الدراسة إلى استقصاء أثر التحول الرقمي على مكونات نظام الرقابة الداخلية في المصارف التجارية العاملة بمدينة ترهونة، ليبيا. استند إطار البحث إلى المكونات الخمسة الأساسية لنموذج (COSO) للرقابة الداخلية وهي: بيئة الرقابة، تقييم المخاطر، الأنشطة الرقابية، المعلومات والاتصال، والتقييم والمتابعة. ولتحقيق أهداف الدراسة، تم استخدام المنهج الوصفي التحليلي من خلال أداة الاستبيان التي وزرعت على عينة مماثلة من موظفي المصارف. ومن بين الاستبيانات الموزعة، خضعت 46 استجابة صالحة (بنسبة 85%) للتحليل الإحصائي باستخدام حزمة (SPSS). وأظهر التحليل الإحصائي، بما في ذلك ارتباط بيرسون وتحليل الانحدار، وجود أثر إيجابي ذو دلالة إحصائية للتحول الرقمي على جميع مكونات الرقابة الداخلية. وبشكل محدد، تشير النتائج إلى أن تبني التقنيات الرقمية المتقدمة مثل الذكاء الاصطناعي وتحليلات البيانات الضخمة يعزز نزاهة بيئة الرقابة، ويعزز دقة تحديد المخاطر، ويجعل الأنشطة الرقابية آلية للحد من الأخطاء البشرية. وخلصت الدراسة إلى أن ما يقرب من 44.6% من التغيير في فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية يعود إلى مبادرات التحول الرقمي. وبناءً على هذه النتائج، توصي الدراسة بضرورة قيام مصرف ليبيا المركزي بتحديث الأطر التنظيمية باستمرار لتنماشى مع المتطلبات الرقمية. علاوة على ذلك، تؤكد الدراسة على ضرورة استثمار المصارف التجارية في أنظمة الأمان السيبراني المتقدمة وتوفير تدريب متخصص للموظفين لإدارة المخاطر في البيئة الرقمية بفاعلية.

الكلمات المفتاحية: التحول الرقمي، نظام الرقابة الداخلية، إطار COSO، المصارف التجارية، ترهونة.

الجانب الأول: الإطار العام للدراسة

أولاً: المقدمة

يشهد القطاع المصرفي العالمي بصفة عامة، والقطاع المصرفي الليبي بصفة خاصة، تحولاً جذرياً وغير مسبوق؛ إذ لم تعد التقنية مجرد أداة مساعدة، بل أصبحت المحرك الأساسي لإعادة صياغة أسس الإدارة التنظيمية والعملية. إن ولوج الثورة الصناعية الرابعة بمخرجاتها المتسرعة فرض على المصارف تبني نماذج أعمال رقمية تتجاوز النظم التقليدية. وقد تضاعفت وتيرة هذا التحول بشكل قسري نتيجة الأزمات والأوبئة العالمية التي اجتاحت العالم مؤخراً، مما حول استخدام التقنيات الرقمية المتقدمة — مثل الذكاء الاصطناعي (AI)، وتحليلات البيانات الضخمة (Big Data)، والحوسبة السحابية، وإنترنت الأشياء (IoT) — من مجرد "خيار استراتيجي" للمنافسة إلى "ضرورة حتمية" لضمان الاستمرارية والتحول نحو الاقتصاد الرقمي (الدnon، 2022).

وفي خضم هذا التسارع التكنولوجي، تبرز أنظمة الرقابة الداخلية بوصفها خط الدفاع الأول والضامن الأساسي لتحقيق أهداف المؤسسة، وحماية أصولها المالية والمعلوماتية، وضمان موثوقية تقاريرها المالية. إلا أن هذه الأنظمة، التي صُممت تاريخياً وفق نماذج وأطر راسخة — وفي مقدمتها إطار (COSO) — تواجه اليوم تحدياً وجودياً وتكنولوجياً يتمثل في مدى قدرتها على التكيف مع التغيرات الهيكلية الناتجة عن الرقمنة الشاملة. فبينما يساهم التحول الرقمي في أتمتة العمليات وتقليل الأخطاء البشرية، فإنه في الوقت ذاته يولد بيئة محفوفة بالمخاطر السيبرانية المعقّدة، وتهديدات سلامة البيانات، ومخاطر الاعتماد الكلي على الخوارزميات، وهي مخاطر تتجاوز في طبيعتها وتأثيرها المخاطر التقليدية التي صُممت الأنظمة القديمة لمواجهتها (عبد الفتاح، 2025).

إن القطاع المصرفي الليبي، وفي ظل سعيه لمواكبة المعايير الدولية والتحول نحو الخدمات الإلكترونية، يجد نفسه أمام فجوة معرفية وتطبيقية؛ حيث لا تزال الحاجة قائمة لفهم كيفية تأثير هذه التقنيات على المكونات الجوهرية للرقابة (بيئة الرقابة، تقييم المخاطر، أنشطة الرقابة، المعلومات والاتصال، والتقييم والمتابعة). لذا، تأتي هذه الدراسة لسد هذه الفجوة من خلال تحليل ميداني عميق لأثر التحول الرقمي على منظومة الرقابة الداخلية في المصارف التجارية العاملة بمدينة ترهونة. وتهدف الدراسة ليس فقط إلى رصد الأثر، بل إلى توفير إطار مفاهيمية وعملية تمكن المصارف من بناء نظام رقابة رقمي "مرن وآمن"، بما يعزز من الحكومة الرقمية ويدعم قدرة المؤسسات المصرفية على تحقيق أهدافها الاستراتيجية في بيئة اقتصادية تتسم بالتعقيد المتزايد وتوقعات متضادة من أصحاب المصلحة والمستثمرين.

ثانياً: الدراسات السابقة

جدول رقم (1) يبين الدراسات السابقة التي تم تناولها في هذا السياق:

النتائج	البلد	المجتمع	الأدوات	المشكلة البحثية	السنة	المؤلف	ت
ضعف الوعي بأهمية التحول الرقمي والجهود البطيئة لتطوير نظم المعلومات المحاسبية.	الجزائر	شركات	استبيان	ما هو تأثير التحول الرقمي على نظم المعلومات المحاسبية؟	2021	Meraghni	1
يؤثر الاستعداد التنظيمي ودعم الإدارة العليا والدعم الحكومي على أداء نظم المحاسبة الرقمية.	الأردن	شركات	استبيان	ما هو أثر أنظمة المحاسبة الرقمية على أداء الشركات؟	2022	Abdalwali	2
للتحول الرقمي دور في تطوير أساليب نظام الرقابة الداخلية في المدخلات والتشغيل والمخرجات.	السعودية	منظمات الأعمال	استبيان	هل للتحول الرقمي دور في تطوير أساليب نظام الرقابة الداخلية؟	2022	شريف	3
وجود علاقة مؤثرة بين التحول الرقمي وجودة التقارير المالية، مما أدى إلى كفاية وموثوقية المعلومات المحاسبية.	العراق	مصارف	استبيان	هل توجد علاقة بين التحول الرقمي وجودة التقارير المالية؟	2023	Hasan	4

يؤثر التحول الرقمي في الإدارة المالية على الكفاءة التشغيلية وسرعة اتخاذ القرارات وتحسين جودة الخدمات.	إندونيسيا	شركات	استعراض أدبيات	ما هو أثر التحول الرقمي على الإدارة المالية؟	2023	Silvia	5
التحول الرقمي يؤثر على تكامل وترابط المعلومات المحاسبية ودقة العمل المحاسبي.	ليبيا	مصارف	استبيان	ما هو أثر التحول الرقمي للعمل المصرفي على كفاءة الأنظمة المحاسبية؟	2023	يخلف ومنصور	6
وجود تأهيل لخبرات ومهارات المحاسب عند إعداد وفحص تقارير الاستدامة.	ليبيا	منظمات الأعمال	استبيان	ما هو دور التحول الرقمي في تحسين الأداء لمهنة المحاسبة والمراجعة وتحقيق الاستدامة؟	2025	عيده	7
للتقنولوجيا المحاسبية تأثير إيجابي ملموس، وتلعب الكفاءات البشرية دوراً محورياً في تطوير الأنظمة.	العراق	شركة كهرباء	استبيان	هل للتقنولوجيا والكفاءات البشرية دور في تحسين فاعلية نظام الرقابة الداخلية؟	2025	عبد الرحمن	8
وجود تأثير إيجابي للتحول الرقمي؛ وتفعيل الرقابة يتطلب توفير الموارد الكافية لدعم التكنولوجيا الحديثة.	مصر	شركات البورصة	تقارير منشورة	هل يساهم التحول الرقمي في تفعيل دور الرقابة الداخلية؟ وما هي متطلبات التفعيل؟	2025	عبد الغني	9

يؤثر التحول الرقمي بوزارة الداخلية إيجاباً على أداء المراجعة الداخلية.	ليبيا	وزارة الداخلية	استبيان	ما هو أثر التحول الرقمي للمؤسسات الحكومية الليبية على أداء المراجعة الداخلية؟	2025	الواعر	10
--	-------	----------------	---------	---	------	--------	----

ما يميز هذه الدراسة: تمثل هذه الدراسة إضافة علمية فريدة في مجالها حسب رأي الباحثين؛ إذ تنتقل من دراسة نظرية عامة حول التحول الرقمي إلى تحليل عملي لتأثيره المباشر على الركائز العملية لنظام الرقابة الداخلية ضمن بيئة حساسة ومحددة كالقطاع المصرفي الليبي، وتقدم توصيات في سياق محلي واقعي.

ثالثاً: مشكلة الدراسة

أدت الثورة الصناعية الرابعة والتحول الرقمي السريع إلى خلق بيئة أعمال ديناميكية ومعقدة للغاية، تتميز بالاعتماد المتزايد على تقنيات مثل الذكاء الاصطناعي وتحليلات البيانات الضخمة. وبينما تتيح هذه التقنيات فرصاً هائلة لتحسين الكفاءة، فإنها تدخل أيضاً مخاطر جديدة وغير مسبوقة مثل الهجمات الإلكترونية واختراق البيانات. وفي مواجهة هذه البيئة، أصبحت أنظمة الرقابة الداخلية التقليدية عاجزة إلى حد كبير عن مواكبة هذه التغيرات، مما يهدد سلامة الأصول وموثوقية المعلومات. بناءً عليه، تتمثل مشكلة الدراسة في الإجابة عن السؤال الرئيسي التالي:

"ما أثر التحول الرقمي للعمل المصرفي على مكونات نظام الرقابة الداخلية بالمصارف التجارية العاملة بمدينة ترهونة؟"

ويتفرع عنه الأسئلة التالية:

1. ما أثر التحول الرقمي للعمل المصرفي على بيئة الرقابة؟
2. ما أثر التحول الرقمي للعمل المصرفي على تقييم المخاطر؟
3. ما أثر التحول الرقمي للعمل المصرفي على الأنشطة الرقابية؟
4. ما أثر التحول الرقمي للعمل المصرفي على المعلومات والاتصال؟
5. ما أثر التحول الرقمي للعمل المصرفي على التقييم والمتابعة؟

رابعاً: فرضيات الدراسة

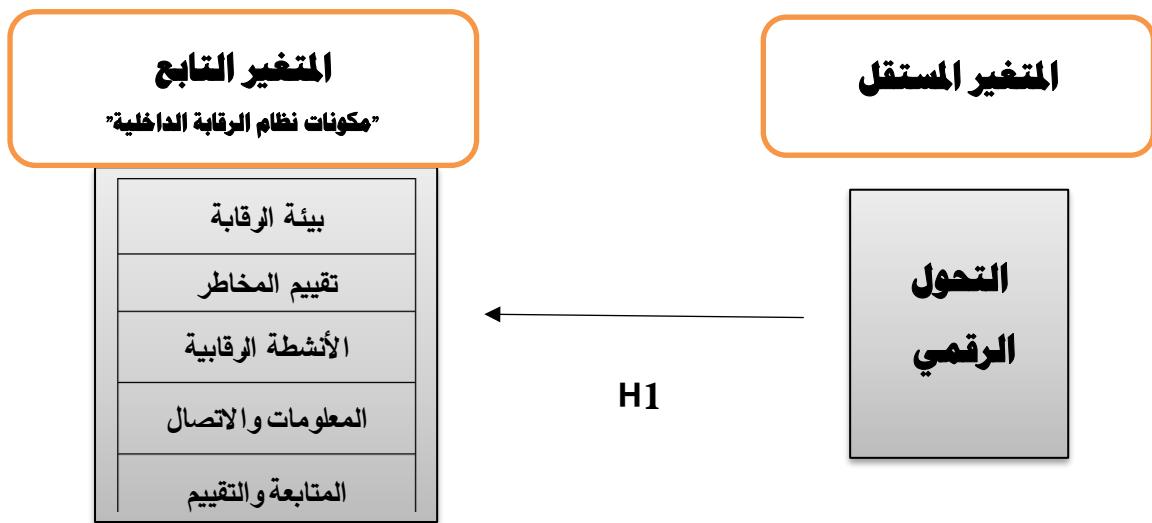
1. **الفرضية الرئيسية:** "يوجد أثر ذو دلالة إحصائية للتحول الرقمي على مكونات نظام الرقابة الداخلية بالمصارف التجارية العاملة بمدينة ترهونة".
2. **الفرضيات الفرعية:** توجد آثار إيجابية للتحول الرقمي على كل من (بيئة الرقابة، تقييم المخاطر، الأنشطة الرقابية، المعلومات والاتصال، التقييم والمتابعة).

خامساً: أهداف الدراسة

تهدف الدراسة إلى تعميق الفهم النظري للتحول الرقمي ونظم الرقابة، وتحليل أثر هذا التحول ميدانياً في مصارف ترهونة، وصياغة توصيات عملية لتحسين فعالية الرقابة في العصر الرقمي.

سادساً: أهمية الدراسة

تستمد الدراسة أهميتها من الدور المحوري للتحول الرقمي في النظام المصرفي الليبي كتجهيز حديث يتطلب بحثاً عميقاً، كما تساهم في تعزيز تفاعل القطاع المصرفي مع التقنيات المتقدمة، وتعتبر نقطة انطلاق لبحوث مستقبلية حول تقنيات محددة مثل "البلوكتشين".



ثامناً: مفاهيم الدراسة

1. **التحول الرقمي للعمل المصرفي:** يشير إلى استخدام التكنولوجيا داخل المصارف لتحسين الأداء المالي وجودة الخدمات وتبسيط سير العمل (الدnon، 2022، ص 553). كما يُعرف بأنه استخدام التقنيات الرقمية الجديدة لتمكين التحسينات التجارية الرئيسية وتحسين تجربة العملاء (شحادة، 2022، ص 134).
2. **نظام الرقابة الداخلية:** يعرفه (AICPA) بأنه الخطة التنظيمية ومجموعة الأساليب والإجراءات المطبقة لحماية الأصول وضمان دقة البيانات وتعزيز الامتثال (قويرد، 2017، ص 158).
3. **أهمية التحول الرقمي:** تشمل:
 - **تحسين الخدمة:** يعد تحسين الخدمة أحد الركائز الأساسية للتحول الرقمي لا ينبغي أن يكون أي تحسين داخلي غاية في حد ذاته يجب تقديم خدمة أفضل للعملاء، وتلبية احتياجاتهم بسرعة وشمولية أكبر وهذا سيؤثر إيجاباً على الإدارة والربحية.
 - **زيادة التعاون الداخلي:** يمكن لمشروع تحول رقمي واسع النطاق أن يؤثر على المؤسسة بأكملها، ويعزز التعاون الداخلي بشكل أفضل ويوضح استخدام الشبكات الداخلية للشركة بوضوح تحسن عمليات إدارة المستندات. تتيح هذه الشبكات فرصاً للنقاش بين أعضاء الفريق الذين لم يكن لديهم أي تواصل سابقاً.
 - **زيادة الكفاءة:** تتبع الكفاءة بشكل طبيعي من تحسين العمليات وكفاءتها ومن خلال الاستفادة من القوة الهائلة للتقنيات الحديثة، تصبح سير العمل أسرع وأكثر سلاسة ويفضي الموظفون وقتاً أقل في المهام الروتينية، مما يسمح لهم بالتركيز على الأفكار والابتكار كما يستفيد العملاء من زيادة الكفاءة في تعاملاتهم مع المؤسسات.
 - **التمكين:** في سوق دائم التطور، تعد المرونة التنظيمية ميزة قيمة وحتى أكبر الشركات ملزمة بالتكيف مع الاتجاهات السائدة والاستفادة إلى المستهلكين علاوة على ذلك تمكن التكنولوجيا الشركات من أن تصبح أكثر تواصلاً ومرنة، حيث تقلل أوقات اتخاذ القرار، وتختصر دورات التعلم وهكذا.
 - **إنشاء نماذج أعمال جديدة:** مهدت الثورة الرقمية الطريق للعديد من نماذج الأعمال الجديدة على سبيل المثال، تتيح التطورات التكنولوجية الآن استئهام نماذج الأعمال القديمة وتكيفها في أي وقت.

▪ **خفض التكاليف:** يعد خفض التكاليف أمراً بالغ الأهمية للشركات منذ الثورة الصناعية، التي اعتمدت على العمليات اليدوية، كان خفض التكاليف دائماً مسألة بقاء واليوم يسيطر الذكاء الاصطناعي بفضل قوته، على المهام المتكررة وكثافة الحجم، مما يمكن العديد من الشركات من تحقيق وفورات كبيرة. (بلمهبول ومقران، 2022، ص 7).

4. مكونات نظام الرقابة الداخلية (وفقاً لعبد الفتاح، 2025، ص 410):

▪ **بيئة الرقابة:** تشير إلى مجموعة المعايير والعمليات والهيكل اللازم لتطبيق الرقابة الداخلية داخل المؤسسة وتنبع هذه البيئة من رؤية المؤسسة وقيمها الأخلاقية وتؤثر بيئة الرقابة بشكل كبير على قرارات المؤسسة وأنشطتها، بالإضافة إلى فعالية مكونات الرقابة الداخلية الأخرى كما أنها تشكل الأساس العام للرقابة الداخلية، فإذا كان هذا الأساس ضعيفاً وكانت بيئة الرقابة غير مواتية، فلن تكون عملية الرقابة الداخلية فعالة كما ينبغي.

▪ **تقييم المخاطر:** وفقاً لإطار COSO، يعد تقييم المخاطر عملية مستمرة لتحديد وتقييم المخاطر التي تهدد تحقيق أهداف المؤسسة، يمكن لأي مؤسسة أن تواجه مخاطر خارجية وداخلية مختلفة ويجب إجراء تقييم المخاطر على مستوى المؤسسة لتحديد الأحداث التي تهدد تحقيق أهدافها وتقييمها ورصدها ويعتبر تقييم المخاطر معياراً أساسياً لتحديد كيفية إدارة هذه المخاطر وأالية معالجتها.

▪ **تقييم المخاطر أنشطة الرقابة:** هي السياسات والإجراءات التي تساعد على ضمان تنفيذ توجيهات الإدارة لمنع أو تقليل المخاطر التي قد تعيق تحقيق أهداف المنظمة.

▪ **المعلومات والاتصالات:** يشمل هذا المجال تبادل المعلومات بين الأفراد والمنظمات لتسهيل اتخاذ القرارات وتنسيق مختلف الأنشطة والمهام كما إنها العملية المستمرة والمتكررة لتوفير المعلومات الازمة من مصادر مختلفة ونشرها على مختلف أصحاب المصلحة، سواء داخل المنظمة أو خارجها كما يجب أن تمتلك المنظمات نظام معلومات واتصالات فعال وكفاء لتزويد مستخدميها بالمعلومات المطلوبة بدقة وسرعة.

▪ **التقييم والمتابعة:** تجرى أنشطة الرصد بشكل مستمر أو دوري، إما بشكل فردي أو من خلال مجموعة من أنشطة الرصد المستمرة والمخصصة وهذا يضمن توافر عناصر الرقابة الداخلية وأدائها السليم، وفقاً للأهداف والمعايير المحددة مسبقاً من خلال الرصد يتم فحص أنشطة المنظمة ومعاملاتها لتقدير جودة الأداء على المستوى التنظيمي.

5. أساليب الرقابة في ظل التحول الرقمي (شريف، 2022، ص 18):

▪ **أساليب الرقابة التنظيمية:** يعد هذا النوع من أساليب الرقابة أساسياً للإشراف على الموظفين وتوزيع مسؤولياتهم في مركز البيانات فهو يضمن حيادية مركز البيانات ويجب إلا يكون مركز البيانات تابعاً للمرأقب المالي أو مدير حسابات المؤسسة. ويجب إيلاء اهتمام خاص لاختيار الموظفين وتدريبهم، لأن فصل الأدوار يقلل من خطر التلاعب بالبيانات المخزنة إلكترونياً داخل المؤسسة.

▪ **أساليب الرقابة على الأجهزة:** تتضمن أجهزة الكمبيوتر آليات رقابة عامة مصممة لمنع الأخطاء في نقل البيانات بين الأجهزة، ولضمان سلامة ودقة معالجة البيانات.

▪ **أساليب الرقابة على قواعد البيانات للتحول الرقمي:** تطبق أساليب الرقابة على قواعد البيانات ل توفير ضمان معقول بوجود إجراءات رقابة لتقيد الوصول إلى قاعدة البيانات على الموظفين المصرح لهم فقط. كما يجب اتخاذ الاحتياطات الازمة لضمان أمن قاعدة البيانات. ويضمن التشغيل المستمر للنظام، وخاصة من خلال استخدام برامج الأمان مثل جرمان الحماية وبرامج مكافحة الفيروسات، فضلاً عن وجود برامج وبيانات احتياطية خارج الموقع، توفر إجراءات محددة يجب اتباعها في حالة الطوارئ، مثل السرقة أو فقدان البيانات أو البرامج، ويضمن التعافي من الكوارث الخارجية.

الجانب الثاني: الإطار التطبيقي للدراسة أولاً: منهجية الدراسة

لتحقيق أهداف الدراسة، تم استخدام الاستبانة كأداة رئيسية لجمع البيانات الازمة لهذه الدراسة وتم تجزئة أداة الدراسة إلى قسمين رئيسيين ويمثلان المتغير المستقل (التحول الرقمي) والمتغير التابع (مكونات نظام الرقابة الداخلية) حيث تم جمع بيانات الدراسة من خلال البيانات الأولية وذلك بالبحث في الجانب الميداني بتوزيع استبيانات لدراسة بعض مفردات الدراسة وحصر وتجميع المعلومات الازمة في موضوع الدراسة، ومن ثم تقريرها وتحليلها باستخدام حزمة التحليل الإحصائي للدراسات الاجتماعية (Statistical Package for Social Science SPSS) واستخدام الاختبارات الإحصائية المناسبة بهدف الوصول لدلالات ذات قيمة ومؤشرات تدعم موضوع الدراسة أما فيما يتعلق بالبيانات الثانوية فقد تم مراجعة الكتب والدوريات والتقارير والمنشورات المتعلقة بالموضوع قيد الدراسة، وأية مراجع تسهم في إثراء الدراسة بشكل علمي.

ثانياً: مجتمع الدراسة والاستبيانات الخاضعة للتحليل الإحصائي

يتكون مجتمع الدراسة من المصارف التجارية العاملة بمدينة ترهونة حيث يتكون الجهاز المصرفي في ترهونة من (3) مصارف عامة و (2) مصارف خاصة وكانت عينة البحث عينة عشوائية، وبلغ عددهم 54 مفردة وتم استرجاع 49 استبيانة وبعد تفحص الاستبيانات، أن عدد الاستبيانات الصالحة للتحليل 46 استبيانة والجدول المعروض يوضح هذه المعلومات:

جدول (2) عدد الاستبيانات الموزعة والمسترددة والصالحة للتحليل

الاستبيانات الموزعة	الاستبيانات المسترددة	العدد الكلي للاستبيانات الصالحة للتحليل	نسبة الاسترداد والصالح للتحليل
54	49	46	%85

أما خصائص عينة الدراسة فهي كما في الجدول (3) على النحو التالي:

المتغير	التصنيف	النكرار	النسبة المئوية
المؤهل العلمي	دبلوم عالي	12	%26.1
	بكالوريوس	32	%69.6
	ماجستير	2	%4.3
	المجموع	46	%100
	محاسبة	27	%58.7
	ادارة اعمال	10	%21.7
	تمويل ومصارف	7	%15.2
	نظم معلومات	2	%4.3
الخبرة العلمية	المجموع	46	%100
	من 5 إلى 10 سنوات	32	%69.6
	من 10 إلى 15 سنة	9	%19.5
	من 15 سنة فأكثر	5	%10.9
	المجموع	46	%100
	مدير فرع	3	%6.5
	رئيس قسم المحاسبة	3	%6.5
	رئيس قسم المراجعة الداخلية	3	%6.5
الوظيفة الحالية	رئيس قسم الحسابات	3	%6.5

الجارية		
%8.7	4	رئيس قسم المقاصلة الالكترونية
%2.2	1	رئيس قسم تقنية المعلومات
%63.1	29	موظفي أقسام المحاسبة والمراجعة
%100	46	المجموع
%32.6	15	إلكتروني
%56.5	26	مختلط
%10.9	5	يدوي
%100	46	المجموع

آلية تنفيذ المهام

المصدر: إعداد الباحثان من بيانات الاستبانة، 2026 م

ثالثاً: أساليب التحليل الإحصائي لبيانات الدراسة:

- إجراء أسلوب التحليل الوصفي عن طريق الجداول التكرارية والوسط الحسابي وتم تحديد درجة الموافقة كما في الجدول رقم (4):

الوسط	من 1 إلى أقل من 1.8	من 1.8 إلى 2.6	من 2.6 إلى 3.4	من 3.4 إلى 4.2	من 4.2 إلى 5	الإجابة
غير موافق بشدة	من 1 إلى أقل من 1.8	من 1.8 إلى 2.6	من 2.6 إلى 3.4	من 3.4 إلى 4.2	من 4.2 إلى 5	موافق بشدة
درجة الموافقة أو الانطباق	منخفضة جدا	متوسطة	مرتفعة	موافق	مرتفعة جدا	موافقة بشدة

- اختبار لعينة واحدة **One Sample t Test** لتحديد الاتجاه العام حول كل محور باستبيان الدراسة بحيث أنه إذا كانت قيمة مستوى الدلالة P-value أكبر من 0.05 فهذا يدل أن الاتجاه العام حول هذه العبارة بأن الدرجة متوسطة أما إذا كانت قيمة مستوى الدلالة P-value أقل من 0.05 فهذا يدل أن الاتجاه العام حول هذه العبارة بأن الدرجة منخفضة أو مرتفعة وفي هذه الحالة ننظر لقيمة الوسط.
- معامل ألفا كرنباخ **Cronbach's Alpha** وتم استخدامه لدراسة صدق وثبات أداة الدراسة وتكون أداة الدراسة مناسبة وبها معايير الصدق والثبات إذا كانت قيمة هذا المعامل أكبر من 60%.
- معامل الارتباط (ارتباط بيرسون **Pearson Correlation**) وتم استخدامه لدراسة الفرضية الرئيسية للبحث فإذا كانت قيمة مستوى الدلالة P-value أقل من 0.05 فهذا يدل على وجود علاقة دالة احصائية بين متغيرات الدراسة
- تحليل الانحدار **Regression Analysis**: وتم استخدامه لدراسة الفرضية الرئيسية للبحث، حيث تم استخدامه لدراسة العلاقة والأثر بين متغيرات الدراسة

رابعاً: وصف متغيرات الدراسة

أ - المتغير المستقل (التحول الرقمي بالمصارف التجارية - ترهونة) يتبيّن من خلال البيانات الواردة بالجدول (5) التحليل الإحصائي لإجابات المشاركين واختبارات الفرضيات في الدراسة حول هذا المتغير (التحول الرقمي)

درجة الموافقة	الرتبة	الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	العبارة	ت
مرتفعة	3	0.737	3.89	يستخدم المصرف التقنيات الإلكترونية الناشئة والاتجاهات الحديثة لتسجيل المعاملات المحاسبية بدقة، مما يساعد على زيادة موثوقية البيانات.	1
مرتفعة	1	0.698	3.95	يساعد التحول الرقمي المصرف على التوسيع والنمو والوصول إلى عدد أكبر من المعاملات ومراقبتها.	2
مرتفعة	4	0.729	3.84	يحدد المصرف رؤية لتجربة التحول الرقمي ويضع خطة لتعديل وتحسين آليات المعاملات من أجل تعزيز إجراءات الرقابة الداخلية.	3
مرتفعة	2	0.661	3.91	يمكن استخدام التحول الرقمي لتقديم تقارير دورية توفر المعلومات اللازمة لجميع الأطراف المستفيدة من خدمات المصرف.	4
مرتفعة	6	0.807	3.71	يعزز التحول الرقمي الرقابة الداخلية، ويسرع المعاملات بين الإدارة والموظفين، ويضمن معالجة هذه المعاملات بدقة وسرعة.	5
مرتفعة	5	0.841	3.78	يؤدي التحول الرقمي إلى تطوير الموارد البشرية في الإدارة المصرفية، مما يضمن أن يفهم الموظفون بشكل كامل أهداف التحول الرقمي ويفقروا التكامل في تنفيذ المهام.	6
مرتفعة	8	0.799	3.63	يقوم المصرف بتوظيف التقنية الحديثة لمراقبة الأداء والالتزام بالمهام والمسؤوليات والتنبؤ بالانحرافات قبل حدوثها	7
مرتفعة	7	0.967	3.67	يقوم المصرف بتطوير تطبيقات إلكترونية مبتكرة، ثم يراجع باستمرار آليات تنفيذها ويتخذ الخطوات الالزامية لضمان التحسين المستمر لهذه التطبيقات.	8

المصدر: إعداد الباحثان من بيانات الاستبانة، 2026 م

جدول رقم (6) يوضح القيم الكلية للمتغير المستقل

المجال	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	كرونباخ ألفا	قيمة T	مستوى الدلالة
التحول الرقمي	3.80	0.531	0.831	25.957	0.000

المصدر: إعداد الباحثان من بيانات الاستبانة، 2026 م

ب- دراسة المتغير الثاني (مكونات نظام الرقابة الداخلية):

1- دراسة البعد الأول (بيئة الرقابة):

يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($0.05 \leq \alpha$) بين التحول الرقمي وبيئة الرقابة بالمصارف التجارية بتراهونة.

جدول (7) المتوسط الحسابي والانحراف المعياري وأهمية الفقرات لهذا البعد

درجة الموافقة	الرتبة	الانحراف المعياري	الوسط	العبارة	ت
مرتفعة	1	0.611	3.935	يساهم التحول الرقمي في زيادة نزاهة الادارة والموظفين والمحافظة على القيم الاخلاقية.	1
مرتفعة	2	0.529	3.826	يساهم التحول الرقمي في محافظة الادارة على تحسين مستوى الكفاءة بما يسمح لهم القيام بواجباتهم.	2
مرتفعة	3	0.612	3.739	يساهم التحول الرقمي في فهم أهمية تطبيق أنظمة رقابة داخلية فعالة من شأنها تعزيز قيمة المؤسسة.	3
مرتفعة	4	0.779	3.435	يساهم التحول الرقمي من خلال الهيكل التنظيمي في تخطيط وتوجيه رقابة العمليات.	4

المصدر: إعداد الباحثان من بيانات الاستبانة، 2026 م

جدول رقم (8) يوضح القيم الكلية لهذا البعد

نتيجة الفرضية	مستوى الدلالة	قيمة T	كرونباخ ألفا	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	المجال
قبول	0.000	56.861	0.646	0.445	3.733	بيئة الرقابة

المصدر: إعداد الباحثان من بيانات الاستبانة، 2026 م.

2- دراسة البعد الثاني (تقييم المخاطر):

يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) بين التحول الرقمي وتقدير المخاطر بالمصارف التجارية بترهونة.

جدول (9) المتوسط الحسابي والانحراف المعياري وأهمية الفقرات لهذا البعد

درجة الموافقة	الرتبة	الانحراف المعياري	الوسط	العبارة	ت
مرتفعة	2	0.785	3.69	من خلال التحول الرقمي يمكن للادارة تحديد المخاطر المرتبطة بإعداد التقارير المالية.	1
مرتفعة	4	0.913	3.50	من خلال التحول الرقمي يمكن للادارة تقييم جوهري المخاطر واحتمال حدوثها.	2
مرتفعة	3	0.674	3.65	من خلال التحول الرقمي يكون للادارة القدرة على تحديد وتوجيه التصرفات المطلوبة لدراسة المخاطر.	3
مرتفعة	1	0.743	3.73	من خلال التحول الرقمي يكون للادارة المهارات	4

				اللزامية للالتزام بإجراءات التقييم التي تكفل عدم التعرض لأخطاء التقييم وتحث العاملين على المهام المنأطة بهم.	
--	--	--	--	--	--

المصدر: إعداد الباحثان من بيانات الاستبانة، 2026 م

جدول رقم (10) يوضح القيم الكلية لهذا البعد

نتيجة الفرضية	مستوى الدلالة	قيمة T	كرونباخ ألفا	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	المجال
قبول	0.000	28.243	0.844	0.646	3.64	تقييم المخاطر

المصدر: إعداد الباحثان من بيانات الاستبانة، 2026 م.

2- دراسة البعد الثالث (الأنشطة الرقابية):

يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($0.05 \leq \alpha$) بين التحول الرقمي والأنشطة الرقابية بالمصارف التجارية – ترهونة.

جدول (11) المتوسط الحسابي والانحراف المعياري وأهمية الفقرات لهذا البعد

درجة الموافقة	الرتبة	الانحراف المعياري	الوسط	العبارة	ت
مرتفعة	3	0.936	3.54	يساهم التحول الرقمي في وجود برامج التدريب المناسبة حول تقييم نظام الرقابة الداخلية في ظل التحول الرقمي.	1
مرتفعة	4	1.002	3.41	يساهم التحول الرقمي في وجود الخبرات الكافية في مجال أنظمة الرقابة والحماية والأمن السيبراني.	2
مرتفعة	2	0.711	3.63	يساهم التحول الرقمي في وجود عمليات مناسبة للرقابة الآلية المدمجة وكذلك رقابة تبادل البيانات عن طريق التشفير.	3
مرتفعة	1	0.762	3.67	يساهم التحول الرقمي في وجود إجراءات رقابية مناسبة لتوجيهه أداء العمليات وتنظيم السجلات بما يتناسب مع سياسات التحول الرقمي.	4

المصدر: إعداد الباحثان من بيانات الاستبانة، 2026 م

جدول رقم (12) يوضح القيم الكلية لهذا البعد

نتيجة الفرضية	مستوى الدلالة	قيمة T	كرونباخ ألفا	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	المجال
قبول	0.000	33.692	0.854	0.717	3.56	الأنشطة الرقابية

المصدر: إعداد الباحثان من بيانات الاستبانة، 2026 م

3- دراسة البعد الرابع (المعلومات والاتصال):

يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($0.05 \leq \alpha$) بين التحول الرقمي والمعلومات والاتصال

جدول (13) المتوسط الحسابي والانحراف المعياري وأهمية الفقرات لهذا البعد

ن	العبارة	الوسط	الانحراف المعياري	الرتبة	درجة الموافقة
1	يقل التحول الرقمي من الأخطاء البشرية في البيانات المالية وتميز المعلومات الناتجة عنه بالشمولية.	3.78	0.629	1	مرتفعة
2	يحسن التحول الرقمي دقة معلومات الأرصدة والتحويلات ومتابعة حالة المعاملات بشكل لحظي بين المصارف.	3.56	0.620	4	مرتفعة
3	يعمل التحول الرقمي على تحسين موثوقية التقارير المالية الناتجة عن استخدام النظام.	3.63	0.741	3	مرتفعة
4	يقل التحول الرقمي من حالات التناقض في البيانات بين الأطراف المختلفة.	3.67	0.634	2	مرتفعة

المصدر: إعداد الباحثان من بيانات الاستبانة، 2026 م

جدول رقم (14) يوضح القيم الكلية لهذا البعد

المجال	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	كرونب اخ ألفا	قيمة T	مستوى الدلالة	نتيجة الفرضية
المعلومات والاتصال	3.66	0.519	0.799	47.808	0.000	قبول

المصدر: إعداد الباحثان من بيانات الاستبانة ، 2026 م

5- دراسة البعد الخامس (التقييم والمتابعة):

يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) بين التحول الرقمي والتقييم والمتابعة بالمصارف التجارية - تر هونه.

جدول (15) المتوسط الحسابي والانحراف المعياري وأهمية الفقرات لهذا البعد

ن	العبارة	الوسط	الانحراف المعياري	الرتبة	درجة الموافقة
1	يساهم التحول الرقمي في وجود أساليب التقييم المستمر من خلال مراقبة فعالية النظام وتحديد العيوب والقصور.	3.80	0.582	2	مرتفعة
2	يساهم التحول الرقمي في جعل قنوات التواصل فاعلة وتعمل على إبلاغ المسؤولين بنتائج العمل وإيصال المعلومات الهامة والضرورية.	3.93	0.772	1	مرتفعة

مرتفعة	3	0.743	3.73	يساهم التحول الرقمي في وتطوير النظام بشكل مستمر ومعالجة القصور وإتخاذ الاجراءات التصحيحية.	3
مرتفعة	4	0.745	3.60	يساهم التحول الرقمي بشكل دوري لمتابعة وتحسين الوسائل الالكترونية وتحديثها بحيث تكون ملائمة لطبيعة العمل ونوع المهام المنفذة.	4

المصدر: إعداد الباحثان من بيانات الاستبانة، 2026 م

جدول رقم (16) يوضح القيم الكلية لهذا البعد

نتيجة الفرضية	مستوى الدلالة	قيمة T	كرونيباخ ألفا	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	المجال
قبول	0.000	49.073	0.707	0.521	3.77	المتابعة

المصدر: إعداد الباحثان من بيانات الاستبانة، 2026 م.

ج- دراسة الفرضية الرئيسية

يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة (0.05%) للتحول الرقمي على مكونات التحول الرقمي وقد تم استخدام أسلوب تحليل الانحدار والارتباط لدراسة هذه الفرضية وتم استخدام برنامج SPSS لإجراء الحسابات.

جدول رقم (17) يبين الارتباطات بين متغيرات الدراسة

الارتباط والدلالة		الارتباط والدلالة	المتغيرات
0.385	الارتباط	التحول الرقمي- بيئة الرقابة	التحول الرقمي- بيئة الرقابة
0.008	الدلالة		
0.705	الارتباط	التحول الرقمي – تقييم المخاطر	التحول الرقمي – تقييم المخاطر
0.000	الدلالة		
0.605	الارتباط	التحول الرقمي- الانشطة الرقابية	التحول الرقمي- الانشطة الرقابية
0.000	الدلالة		
0.386	الارتباط	التحول الرقمي- المعلومات والاتصال	التحول الرقمي- المعلومات والاتصال
0.005	الدلالة		
0.578	الارتباط	التحول الرقمي- التقييم والمتابعة	التحول الرقمي- التقييم والمتابعة
0.000	الدلالة		

المصدر: إعداد الباحثان من بيانات الاستبانة، 2026 م

من خلال النتائج الواردة بالجدول السابق نجد أن جميع معاملات الارتباط دالة إحصائية مما يدل على أن هناك علاقة بين التحول الرقمي ومكونات نظام الرقابة الداخلية.

جدول رقم (18) يبين معامل الارتباط ومعامل التحديد

معامل التحديد المعدل Adjusted R Square	معامل التحديد R Square	معامل الارتباط R	معامل التحديد Std. Error of the Estimate
0.434	0.446	0.668	0.34044

المصدر: إعداد الباحثان من بيانات الاستبانة، 2026 م

من خلال النتائج الواردة بالجدول وبالنظر إلى قيمة معامل التحديد المعدل Adjusted R Square نجد أن 44.6% من التغير في مكونات نظام الرقابة الداخلية يعتمد على التحول الرقمي.

الجدول (19) نتائج تحليل التباين الأحادي (ANOVA) لانحدار

مصدر التباين	درجات الحرية	مجموع المربعات	متوسط المربعات	قيمة F	مستوى الدلالة p-value
بين المجموعات	1	4.109	5.714	35.454	0.000
داخل المجموعات	44	5.100	0.083		
المجموع	45	9.209			

المصدر: إعداد الباحثان من بيانات الاستبانة ، 2026 م

استخدم الباحثان اختبار تحليل التباين الأحادي(ANOVA) لاختبار ملاءمة نموذج الانحدار دلالته، وقد تبين من نتائج الجدول السابق أن مستوى الدلالة p-value يساوي 0.000 وهو أقل من 0.05 مما يدل على ملاءمة نموذج الانحدار دلالته.

جدول رقم (20) يبين معاملات الانحدار

مستوى الدلالة p-value	احصاءة الاختبار t	الخطأ المعياري للمعاملات	معاملات الانحدار	
0.000	4.131	0.367	1.514	الثابت (Constant)
0.000	5.954	0.096	.569	التحول الرقمي

المصدر: إعداد الباحثان من بيانات الاستبانة، 2026 م

استخدم الباحثان اختبار "t Test" وذلك لدراسة معنوية معالم نموذج الانحدار، من خلال النتائج الواردة بالجدول السابق نجد أن مستوى الدلالة p-value أقل من 0.05 مما يدل على دلالة معالم نموذج الانحدار وبناءً على ما ورد أعلاه يمكن اتخاذ قرار أنه يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة (%) 0.05 للتحول الرقمي على مكونات نظام الرقابة الداخلية بالمصارف التجارية العاملة في ترهونة

الجانب الثالث: نتائج الدراسة ونوصياتها

أولاً: نتائج الدراسة

بناءً على التحليل الإحصائي للبيانات التي تم جمعها من المصارف التجارية العاملة في مدينة ترهونة، توصلت الدراسة إلى مجموعة من النتائج الجوهرية التي تعكس طبيعة العلاقة بين التحول الرقمي ومنظومة الرقابة الداخلية، وهي كالتالي:

1. **التأثير العام للتحول الرقمي:** أكدت النتائج وجود أثر ذو دلالة إحصائية للتحول الرقمي المصرفي على مكونات نظام الرقابة الداخلية ككل. ويشير هذا إلى أن الانتقال من العمليات التقليدية إلى العمليات الرقمية قد أحدث تغييرًا بنويًا في كيفية تصميم وإدارة نظم الرقابة في البيئة المصرفية الليبية.

2. **تعزيز بيئة الرقابة:** بينت الدراسة أن التحول الرقمي يؤثر إيجاباً على "بيئة الرقابة"؛ حيث ساهمت التقنيات الحديثة في تعزيز الالتزام بالقيم الأخلاقية والنزاهة المهنية من خلال تقليل التدخل البشري، مما أدى إلى تقوية الهيكل التنظيمي ورفع مستوى الوعي الرقابي لدى الإدارة والموظفين على حد سواء.

3. **تطوير آليات تقييم المخاطر:** كشفت النتائج عن دور إيجابي للتحول الرقمي في تحسين "تقييم المخاطر". فالأنظمة الرقمية تتيح قدرة أكبر على التنبؤ بالمخاطر المحتملة (السيبرانية والتشغيلية) وتحديدها بدقة وسرعة، مما يمكن المصارف من وضع استراتيجيات استباقية للتعامل مع التهديدات قبل وقوعها.
4. **رفع كفاءة الأنشطة الرقابية:** أظهرت الدراسة أن التحول الرقمي أدى إلى تحسين "الأنشطة الرقابية" بشكل ملحوظ؛ حيث تحولت الرقابة من رقابة لاحقة تعتمد على العينات إلى رقابة آنية وشاملة تعتمد على البرمجيات الذكية، مما ساعد في ضبط العمليات المصرفية وتقليل فرص الاحتيال أو الأخطاء المهنية.
5. **تجويد تدفق المعلومات والاتصال:** أثبتت النتائج أن التقنيات الرقمية ساهمت في تعزيز نظام "المعلومات والاتصال" داخل المصارف، مما ضمن تدفق البيانات المالية والرقابية بدقة عالية وفي الوقت الحقيقي بين المستويات الإدارية المختلفة، وهو ما يدعم جودة اتخاذ القرار والشفافية المؤسسية.
6. **تفعيل التقييم والمتابعة:** بينت النتائج وجود أثر إيجابي على عملية "التقييم والمتابعة"؛ إذ تتيح أدوات الرقابة الرقمية إمكانية المراقبة المستمرة لأداء الأنظمة والموظفين، مما يسهل عملية اكتشاف الانحرافات وتصحيحها فوراً دون انتظار التقارير الدورية التقليدية.

ثانياً: التوصيات

في ضوء النتائج السابقة، توصي الدراسة بمجموعة من الإجراءات لتعزيز فاعلية الرقابة في العصر الرقمي:

1. **تطوير الأطر التنظيمية والتشريعية:** توصي الدراسة مصرف ليبيا المركزي بضرورة التحديث المستمر للسياسات والأطر التنظيمية بما يواكب القدرات التكنولوجية. ويشمل ذلك وضع معايير إشرافية دقيقة للرقابة في البيئة الرقمية، وتقين آليات "المراقبة عن بعد" لضمان امتثال المصارف التجارية للمعايير الدولية.
2. **الاستثمار في أنظمة الرقابة الذكية:** ضرورة توجيه المصارف التجارية نحو تبني أنظمة رقابة داخلية "رقمية متكاملة" لا تكتفي بالتدقيق التقليدي، بل تعتمد على تقنيات الذكاء الاصطناعي والتحليلات التنبؤية (Predictive Analytics) للكشف المبكر عن الأنماط غير الطبيعية والمخاطر السيبرانية الناشئة.
3. **تأهيل الكوادر البشرية وتعزيز الثقافة الرقمية:** توصي الدراسة بتكثيف البرامج التدريبية المتخصصة لموظفي الرقابة وإدارة المخاطر حول كيفية التعامل مع التكنولوجيا المالية (FinTech). كما ينبغي العمل على نشر "ثقافة الأمن الرقمي" كمسؤولية تضامنية بين كافة العاملين في المصرف وليس قسم تقنية المعلومات فقط.
4. **مؤسسة إدارة المخاطر الرقمية:** ضرورة صياغة إطار عمل واضح وشامل لإدارة المخاطر الرقمية ودمجه ضمن الاستراتيجية العامة للمصرف. يجب أن يتضمن هذا الإطار تقييماً دوريًّا لنقط الضعف في الأنظمة وتحديثاً مستمراً لإجراءات الرقابة لمواجهة التهديدات المتغيرة.
5. **دعم البحث والتطوير والابتكار المحلي:** تشجيع المبادرات البحثية التي ترتكز على "المراجعة الرقمية" في السياق الليبي. كما توصي بإنشاء فرق عمل أو مراكز متخصصة داخل القطاع المصرفي لمتابعة أفضل الممارسات الدولية في الرقابة الرقمية وتكيفها بما يتاسب مع البيئة القانونية والتقنية المحلية.

المصادر والمراجع المراجع باللغة العربية:

- [1] الدنون، أسامة. (2022). تأثير التحول الرقمي على الأداء المالي للبنوك المصرية. المجلة العلمية للدراسات المحاسبية، 4(2).

- [2] شحادة، مها. (2022). التحول الرقمي والتكنولوجيا المالية في المصارف الإسلامية. مجلة بيت المشورة - قطر، (17).
- [3] شريف، إسماعيل عثمان. (2022). أثر التحول الرقمي في تطوير أساليب نظام الرقابة الداخلية. مجلة الاقتصاد والتجارة الدولية، (4).
- [4] عبد الرحمن، يحيى. (2025). أثر استخدام تكنولوجيا المعلومات المحاسبية على فاعلية الرقابة الداخلية. مجلة جامعة اللاذقية، (47).
- [5] عبد الفتاح، أميرة يسري. (2025). دور الرقابة الداخلية في مواجهة مخاطر التحول الرقمي. المجلة العلمية للدراسات والبحوث المالية والتجارية، (6).
- [6] عبد الغنى، زينب مبروك. (2025). دور التحول الرقمي في تحقيق فعالية نظام الرقابة الداخلية. مجلة البحوث المحاسبية، (12).
- [7] بلمهبولي، داود، ومقران، المهدى. (2022). التحول الرقمي للعمليات المصرافية كأداة لتحسين الأداء المالي في البنوك [رسالة ماجستير غير منشورة]. المركز الجامعي عبد الحفيظ ميلة، الجزائر.
- [8] سليمان، عيده جمعة. (2025). دور التحول الرقمي لتحسين أداء مهنة المحاسبة والمراجعة وتحقيق الاستدامة. مجلة القرطاس، (26).
- [9] قويرد، أيمن. (2017). نظام الرقابة الداخلية وأثره على فاعلية المراجعة الخارجية. المجلة الجامعية، (19).
- [10] الواقع، علي محمد. (2025). أثر التحول الرقمي بالمؤسسات الحكومية الليبية على أداء المراجعة الداخلية. مجلة الأكاديمية الليبية -بني وليد، (4).
- [11] يخلف، محمود عبد العزيز، وعبد الله، محمد منصور. (2023). أثر التحول الرقمي للعمل المصرفي على كفاءة الأنظمة المحاسبية. مجلة المعرفة - جامعة الزيتونة، ليبية، (18).
- المراجع باللغة الإنجليزية :**

- [12] Avira, S. (2023). Digital Transformation in Financial Management: Harnessing Technology for Business Success. *INFLUENCE: International Journal of Science Review*, 5 .(2)<https://influence-journal.com/index.php/influence/index>
- [13] Hasan, M. S. (2023). The impact of digital transformation on the quality of financial reports: A field study in a sample of banks listed in the Iraqi stock exchange. *American Journal of Business Management, Economics and Banking*.107 ,8 , www.americanjournal.org
- [14] Lutfi, A. (2022). Influence of Digital Accounting System Usage on SMEs Performance: The Moderating Effect of COVID-19 .*Sustainability*, 14 . <https://www.mdpi.com/journal/sustainability>
- [15] Meraghni, O. (2021). Impact of Digital Transformation on Accounting Information Systems – Evidence from Algerian Firms .*Economics and Business*, 35 .264–249 , <https://doi.org/10.2478/eb-2021-017>

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 **CJHES** and/or the editor(s). **CJHES** 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.