أثر الرقابة الداخلية المعتمدة على التكنولوجيا (التحول الرقمي) وتعزيز الامتثال والحوكمة المؤسسية في تقويم الأداء المالي بمؤسسات الضمان الاجتماعي

(دراسة ميدانية على مؤسسات الضمان الاجتماعي في السودان)

The impact of technology-based internal control (digital transformation) and the promotion of compliance and corporate governance on financial performance evaluation in social security institutions

(A field study on social security institutions in Sudan)

ط.د.عبيد، هديل [1]، أ.دعبدالرحمن، عبدالله [2] أ.مشارك خليل، عبدالرحمن [2]

Obeid, Hadeel[1], Abdulrahman, Abdullah, Khalil, Abdulrahman

[1] جامعة النيلين (السودان)، hadeelobaid2024@gmail.com

[2] جامعة النيلين (السودان)،

تاريخ الاستلام: 2025/9/20 تاريخ القبول: 2026/01/13 تاريخ النشر: 2026/3/21

ملخص:

هدفت الدراسة إلى اختبار أثر الرقابة الداخلية المعتمدة على التكنولوجيا (التحول الرقمي) وتعزيز الامتثال والحوكمة المؤسسية على تقويم الأداء المالي في مؤسسات الضمان الاجتماعي في السودان، انطلاقًا من مشكلة الضعف الملحوظ في مؤشرات الأداء المالي المتمثلة في تراجع السيولة والعائد على الاستثمار وارتفاع التكاليف. استخدمت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي، وتم جمع البيانات عبر استبانة إلكترونية لعينة من العاملين في الإدارات المالية والرقابية، وتم تحليلها إحصائياً باستخدام SPSS أظهرت النتائج وجود علاقة إيجابية ذات دلالة إحصائية بين تطبيق الرقابة الداخلية القائمة على التكنولوجيا وتقويم الأداء المالي. وجود علاقة إيجابية ذات دلالة إحصائية بين تعزيز ممارسات الامتثال والحوكمة المؤسسية وتقويم الأداء المالي. وفي ضوء هذه النتائج، توصي الدراسة بضرورة توظيف تقنيات متقدمة مثل الذكاء الاصطناعي في التحليل المالي والرقابي، وتعزيز سياسات الشفافية والإفصاح لضمان استدامة هذه المؤسسات.

كلمات مفتاحية: الرقابة الداخلية، التحول الرقمي، الامتثال، الحوكمة المؤسسية، الأداء المالي، الضمان الاجتماعي.

تصنيفات JEL : M41, M15, G23, G38, O33

Abstract:

This study aimed to examine the impact of technology-based internal control (digital transformation) and the enhancement of compliance and corporate governance on the evaluation of financial performance in Sudanese social security institutions, addressing the noticeable weaknesses in financial performance indicators, such as declining liquidity, reduced return on investment, and increased costs. Employing a descriptive-analytical approach, data were collected through an electronic questionnaire targeting employees in financial and control departments and analyzed statistically using SPSS. The results revealed a statistically significant positive relationship between the implementation of technology-based internal control and the evaluation of financial performance, as well as between the enhancement of compliance practices and corporate governance and the evaluation of financial performance. In light of these findings, the study recommends the adoption of advanced technologies, such as artificial intelligence, in financial and control analysis, and the strengthening of transparency and disclosure policies to ensure the sustainability of these institutions.

Keywords: Internal Control, Digital Transformation, Compliance, Corporate Governance, Financial Performance

JEL Classification Codes: M41, M15, G23, G38, O33.

[1] **المؤلف المرسل:** عبيد، هديل عبدالرحمن محمد ، **الإيميل: hadeelobaid2024@gmail.com**

1-المقدمة:

تُعَدُّ الرقابة الداخلية المعتمدة على التكنولوجيا، أو ما يُعرف بالتحول الرقمي، من أبرز التطورات التي شهدتها المؤسسات المالية في العصر الحديث. تهدف هذه الرقابة إلى تعزيز كفاءة العمليات وتقليل المخاطر من خلال استخدام تقنيات متقدمة مثل الذكاء الاصطناعي والبلوك تشين. حيث يمكن للذكاء الاصطناعي تحليل البيانات الضخمة للكشف عن الأنماط غير الطبيعية التي قد تشير إلى عمليات احتيال، بينما توفر تقنية البلوك تشين سجلات غير قابلة للتغيير، مما يعزز الشفافية والمصداقية في العمليات المالية. من ناحية أخرى، يُعَدُّ تعزيز الامتثال والحوكمة المؤسسية عنصرًا أساسيًا لضمان التزام المؤسسات بالمعايير والقوانين المعمول بها. تتضمن الحوكمة المؤسسية وضع هياكل وإجراءات تضمن تحقيق الأهداف الاستراتيجية للمؤسسة، مع مراعاة مصالح جميع الأطراف المعنية. يُشير تاريخ الحوكمة المؤسسية إلى تطورها من مجرد مجموعة من القواعد التنظيمية إلى نهج شامل يركز على الشفافية، المساءلة، والمسؤولية الاجتماعية.

يُشير الأداء المالي إلى قدرة المؤسسة على تحقيق أهدافها المالية بكفاءة وفعالية. تطور مفهوم الأداء المالي عبر الزمن ليشمل مجموعة من المؤشرات التي تعكس الصحة المالية للمؤسسة، مثل الربحية، السيولة، والكفاءة التشغيلية.

في ضوء ما سبق، تسعى هذه الدراسة إلى تحليل الدور المحوري الذي تلعبه متطلبات العصر الرقمي ومبادئ الحوكمة الرشيدة في إعادة هيكلة وتقويم الأداء المالي، لا سيما في مؤسسات القطاع العام التي تمس مصالح شريحة كبيرة من المجتمع. لذلك، فإن هذه الدراسة تسعى إلى فحص هذا الأثر وتحليله في إطار مؤسسات الضمان الاجتماعي في السودان، ساعيةً إلى تقديم نموذج تطبيقي يمكن أن تساهم نتائجه في رفع كفاءة الأداء المالي لهذه المؤسسات، ووضع إطار مرجعي يدعم متخذي القرار في عملية التحول الرقمي وتبني أفضل ممارسات الحوكمة والامتثال.

مشكلة الدراسة:

تمثلت مشكلة الدراسة في الضعف الملحوظ في مؤشرات الأداء المالي بمؤسسات الضمان الاجتماعي، والذي يتجلى في عدم كفاية مؤشرات السيولة لمواجهة الالتزامات قصيرة الأجل، وتراجع معدلات العائد على الاستثمار، ووجود فجوات في الإفصاح والشفافية المالية، بالإضافة إلى ارتفاع تكاليف التشغيل والمعالجة، مما يهدد الاستدامة المالية لهذه المؤسسات وقدرتها على الوفاء بوعودها طويلة الأجل تجاه المشتركين فيها؛ مما يدفع إلى التساؤل الرئيسي :ما أثر تطبيق الرقابة الداخلية المعتمدة على التكنولوجيا (التحول الرقمي) وتعزيز الامتثال والحوكمة المؤسسية في معالجة هذه الإشكاليات وتقويم الأداء المالي لهذه المؤسسات؟ وتتفرع منه الأسئلة التالية:

- ما مدى تأثير الرقابة الداخلية المعتمدة على التكنولوجيا على تقويم الأداء المالي في مؤسسات الضمان الاجتماعي بالسودان؟
- كيف يؤثر تعزيز الامتثال والحوكمة المؤسسية على تقويم الأداء المالي في هذه المؤسسات؟

أهمية الدراسة:

تكمُن الأهمية العلمية للدراسة في إثراء الجانب النظري من خلال سد فجوة في الدراسات المحلية والعربية التي تبحث في التحول الرقمي، والحوكمة، والأداء المالي، في قطاع الضمان الاجتماعي على وجه الخصوص. كما تقدم اطار مفاهيمي يمكن البناء عليه في دراسات لاحقة، وتساهم في تطوير نماذج قياس جديدة تربط بين التكنولوجيا كعامل تمكين ومبادئ الحوكمة كضابط للعملية الإدارية ونتائجها المالية.

تتجلى الأهمية العملية للدراسة في تقديم توصيات قابلة للتطبيق لمؤسسات الضمان الاجتماعي في السودان، تهدف إلى تحسين نظم الرقابة الداخلية وتعزيز الامتثال والحوكمة المؤسسية. من المتوقع أن تسهم هذه التوصيات في رفع كفاءة الأداء المالي، مما ينعكس إيجابًا على تقديم الخدمات للمستفيدين وضمان استدامة هذه المؤسسات.

أهداف الدراسة:

- تحليل العلاقة بين الرقابة الداخلية المعتمدة على التكنولوجيا وتقويم الأداء المالي في مؤسسات الضمان الاجتماعي بالسودان.
- دراسة تأثير تعزيز الامتثال والحوكمة المؤسسية على تقويم الأداء المالي في هذه المؤسسات.

منهجية الدراسة:

اعتمدت الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي، كونه المنهج الملائم لوصف وقياس الظاهرة موضع الدراسة وتحليل البيانات للوصول إلى تعميمات واستنتاجات حول طبيعة العلاقات بين متغيراتها. وقد تم جمع البيانات الأولية عبر تصميم استبانة إلكترونية تم توزيعها على عينة من العاملين في الإدارات المالية والرقابية والتكنولوجيا في مؤسسات الضمان الاجتماعي. ثم تم معالجة البيانات التي تم جمعها وتحليلها إحصائيًا باستخدام برنامج الرزم الإحصائية للعلوم الاجتماعية (SPSS)، وذلك بتطبيق أساليب الإحصاء الوصفي (مثل: المتوسطات الحسابية والانحراف المعياري) والإحصاء الاستدلالي (مثل: اختبارات الارتباط والانحدار) لاختبار فرضيات الدراسة.

حدود الدراسة:

- الحدود الزمانية :تغطي الدراسة الفترة 2025.

- الحدود المكانية :تقتصر الدراسة على مؤسسات الضمان الاجتماعي في السودان.
- الحدود البشرية :شملت عينة الدراسة المدراء والموظفين في الإدارات المالية، وإدارات تكنولوجيا المعلومات، ووحدات التدقيق الداخلي، والامتثال في تلك المؤسسات..
- الحدود الموضوعية :تركز الدراسة على محوري الرقابة الداخلية القائمة على التكنولوجيا ومتطلبات الامتثال والحوكمة المؤسسية، وتأثيرهما على مؤشرات الأداء المالي، دون التوسع في موضوعات أخرى مثل الاستثمارات أو السياسات الاجتماعية.

مصادرجمع البيانات:

- **مصادر جمع البيانات الأولية** :الاستبانة الإلكترونية التي تم تصميمها وتوزيعها على عينة الدراسة.
- **مصادر جمع البيانات الثانوية** :الكتب، الدوريات العلمية المحكمة، الأبحاث والرسائل الجامعية، التقارير السنوية لمؤسسات الضمان الاجتماعي، والمواقع الإلكترونية المتخصصة.

الدراسات السابقة:

البسطويسي والدمني:(2022)

هدفت الدراسة إلى تحليل تأثير التطور التكنولوجي والتحول الرقمي على استقرار القطاع المالي وجودة التقارير المالية في الشركات الصناعية السورية، خاصة في ظل الأزمات المالية المتزايدة وحالات الفشل المؤسسي. توصلت الدراسة إلى أن التقنيات الحديثة مثل الحوسبة السحابية والذكاء الاصطناعي وسلاسل الكتل أحدثت تحولًا جذريًا في الممارسات المالية، لكنها أوجدت تحديات تتعلق بجودة المراجعة الخارجية ومصداقية التقارير المالية. كما أشارت النتائج إلى ضرورة تعزيز الحوكمة والرقابة المالية لضمان استقرار القطاع المالي في العصر الرقمي.

عوينات، ضيف الله، وزهو اني:(2023)

هدفت الدراسة إلى إبراز دور التحول الرقمي والتكنولوجيا المالية في تطوير القطاع المالي وزيادة الشمول المالي، مع تسليط الضوء على تجربة مخبر التقنية المالية السعودي. توصلت الدراسة إلى أن التحول الرقمي ساهم بشكل كبير في تحسين كفاءة وفعالية الخدمات المالية، خاصة أثناء جائحة كوفيد-19 التي فرضت التباعد الاجتماعي. وأظهرت النتائج أن المملكة العربية السعودية تُعد من الدول الرائدة في التحول الرقمي المالي، حيث ساهمت مبادرات مخبر الفنتك السعودي في تطوير القطاع المالي وتعزيز الشمول المالي.

Argento et al. (2025):

هدفت الدراسة إلى الكشف عن الآثار غير المحسوبة للتحول الرقمي على المحاسبة والمراجعة والمساءلة. توصلت الدراسة إلى تحديد سبعة عناقيد موضوعية تشمل تأثير التحول الرقمي على المحاسبة، الرقابة الإدارية، المراجعة، الابتكارات الرقمية، والثقة الرقمية. كما دمجت هذه الموضوعات في ثلاثة عناقيد رئيسية: المحاسبة، المراجعة، والمساءلة. وأظهرت النتائج أن التحول الرقمي أدى إلى تغييرات جوهرية في هذه المجالات، مع أهمية تعزيز الثقة الرقمية والأمن السيبراني.

Liu et al. (2024):

هدفت الدراسة إلى تحليل دور التحول الرقمي في تحسين الأداء البيئي، خاصة من خلال خفض انبعاثات الكربون، باستخدام بيانات الشركات الصينية من 2010 إلى 2021. توصلت الدراسة إلى أن التحول الرقمي يعزز الابتكار التكنولوجي الأخضر ويرفع كفاءة استخدام القدرات، خاصة في الشركات المملوكة للدولة والصناعات غير الملوثة. كما أكدت النتائج أن الرقابة الخارجية، مثل التدخل الحكومي وضغوط المستثمرين، تسهم بشكل حاسم في تعزيز تأثيرات التحول الرقمي.

دباش:(2024)

هدفت الدراسة إلى تقييم دور التحول الرقمي في تطوير الخدمات المصرفية وتحسين الأداء المالي في بنك دبي الإسلامي. توصلت الدراسة إلى أن البنك يُعد من أبرز البنوك الإماراتية التي تبنت التحول الرقمي، مما أدى إلى تنوع وسرعة وسهولة الخدمات المقدمة. كما أظهرت النتائج تحسنًا كبيرًا في مؤشرات الأداء المالي، كما ورد في تقارير البنك المالية.

في ضوء ما سبق تختلف دراسة الباحثين عن الدراسات السابقة من حيث تركيزها على دور الرقابة الداخلية المعتمدة على التكنولوجيا وتحليل علاقتها بتعزيز الامتثال والحوكمة المؤسسية لتقويم الأداء المالي في مؤسسات الضمان الاجتماعي بالسودان. على عكس البسطويسي والدمني (2022) وعوينات وآخرين (2023)، حيث ركزت تلك الدراسات على تأثير التحول الرقمي في تحسين القطاع المالي وجودة الخدمات، وكذلك دراسة دراسة دباش (2024) التحول الرقمي في تحسين الأداء المالي دون ربطه بالرقابة أو الحوكمة، لذا فإن دراسة الباحثين تسلط الضوء على العلاقة المباشرة بين التكنولوجيا والرقابة الداخلية والحوكمة. بينما تناولت Argento et al. (2025) و Liu et al. (2024) الجوانب البيئية والمحاسبية للتحول الرقمي، لذلك، فإن دراسة الباحثين تضيف بُعدًا جديدًا يتمثل في تحليل تأثير التكنولوجيا على الامتثال المؤسسي. ما يميز دراسة الباحثين هو جمعها بين الرقابة التكنولوجية، الحوكمة، وتقويم الأداء المالي ضمن بيئة مؤسسات الضمان الاجتماعي، وهي زاوية لم تُغطَّ في الدراسات السابقة.

2-الإطار النظري

1.2- الرقابة الداخلية المعتمدة على التكنولوجيا (التحول الرقمي)

يشكل التحول الرقمي تحديًا كبيرًا على أنظمة الرقابة الداخلية، حيث يتطلب اعتماد تقنيات حديثة مثل تكنولوجيا المعلومات والاتصالات لإدارة المخاطر بكفاءة. تعتمد الرقابة الداخلية الرقمية على توظيف أنظمة متقدمة لتحليل البيانات الضخمة، مما يمكن الشركات من مواجهة التهديدات المحتملة بشكل استباقي (محمد، 2025). علاوة على ذلك، فإن إدخال التحول الرقمي في أنظمة الرقابة يعزز من كفاءة العمليات الإدارية، حيث يمكن للشركات تقليل الأخطاء البشرية وتحسين جودة المخرجات. وفي هذا السياق، تسلط الأبحاث الضوء على ضرورة إعادة هيكلة الأنظمة المحاسبية لتتماشى مع التطبيقات الرقمية، مما يؤدي إلى تحسين الأداء المالي وتقليل فرص التلاعب (عمر &رزق الله، 2025).

يعد إدخال تقنية البلوك تشين في أنظمة الرقابة الداخلية طفرة نوعية في تعزيز الشفافية وتحسين عمليات التدقيق. تتميز هذه التقنية بقدرتها على توفير سجل شفاف وغير قابل للتغيير للمعاملات، مما يسهم في تعزيز مصداقية العمليات المالية .(Al-Haj Zubair & Taha, 2023) إضافة إلى ذلك، يساعد تطبيق تقنية البلوك تشين في تقليل مخاطر الاحتيال والتلاعب، حيث توفر قاعدة بيانات لامركزية تمنع التعديلات غير المصرح بها. وعليه، فإن المؤسسات التي تبنت هذه التقنية أظهرت تحسنًا ملحوظًا في جودة عمليات التدقيق الداخلي، مما يعزز من دورها في تحسين مستوى المساءلة والشفافية (شحاته &العرادة، 2023).

التحول الرقمي في الرقابة الداخلية يسهم بشكل كبير في تعزيز الشفافية وتحسين المساءلة داخل المؤسسات. من خلال استخدام أدوات مثل الذكاء الاصطناعي وتحليل البيانات الضخمة، يمكن للجهات التنظيمية رصد الأنشطة غير القانونية وإصدار تقارير دقيقة وفورية (شحاته &العرادة، 2023). كما أن الاعتماد على الأنظمة الرقمية يساعد في تحسين إدارة المخاطر المالية، حيث يتم مراقبة العمليات بشكل آلي وفعال، مما يقلل من احتمالية الأخطاء البشرية. بالإضافة إلى ذلك، فإن التحول الرقمي يعزز من قدرة المؤسسات على التفاعل مع التغيرات البيئية والتكيف مع متطلبات السوق المتزايدة (عبدالغني، 2025).

تعتمد جودة المراجعة الداخلية بشكل كبير على استخدام التكنولوجيا الحديثة مثل الذكاء الاصطناعي وسلاسل الكتل. تساعد هذه الأدوات في تحسين دقة التقارير المالية وتقليل الوقت المستغرق في إجراء عمليات التدقيق (عمر &رزق الله، 2025). بالإضافة إلى ذلك، فإن التحول الرقمي يعزز من قدرة المراجعين على الكشف عن التلاعب المالي من خلال أنظمة تحليل البيانات المتقدمة. من

ناحية أخرى، فإن استخدام التقنيات الرقمية يسهم في توحيد عمليات المراجعة الداخلية، مما يجعلها أكثر كفاءة ودقة.(Ahmed & Sulaiman, 2024)

2.2- **تعزيز الامتثال والحوكمة المؤسسية**

يعد الامتثال للحوكمة المؤسسية من اهم العوامل التي تعزز الشفافية داخل المؤسسات من خلال ضمان الإفصاح الكامل عن المعلومات المتعلقة بالأنشطة المالية والإدارية، مما يتيح لجميع أصحاب المصلحة الوصول إلى تقارير دقيقة وواضحة. الالتزام بمبادئ الحوكمة، مثل الشفافية والمساءلة، يسهم في تحسين الثقة بين المؤسسة وأصحاب المصالح، ويقلل من مخاطر الفساد والتلاعب المالي (جبر، 2025). كما أن الامتثال الفعال لهذه المبادئ يحفز المؤسسات على تحليل البيانات المالية والإدارية بشكل دقيق، مما يساهم في تحسين الأداء المؤسسي وضمان اتخاذ قرارات استراتيجية مبنية على معايير واضحة (الشرجية &الفتحي، 2024)

بالإضافة الي ذلك، يمثل الامتثال للحوكمة إطارًا فعالًا لإدارة المخاطر المؤسسية، حيث يتيح للمؤسسات التعرف على المخاطر المحتملة واتخاذ الإجراءات الوقائية للتعامل معها. تطبيق معايير الحوكمة يدعم إنشاء آليات رقابية داخلية قوية، مثل التدقيق الداخلي، التي تعمل على تحسين كفاءة العمليات وتقليل الأخطاء (قويدر &مصنوعة، 2022). بالإضافة إلى ذلك، يساهم الامتثال لمبادئ الحوكمة في حماية حقوق أصحاب المصالح وتقليل النزاعات داخل المؤسسات، مما يؤدي إلى تحقيق الاستقرار المؤسسي وتعزيز النمو المستدام (بورابة &السبعي، 2024)

كما تعمل التكنولوجيا الحديثة، كالذكاء الاصطناعي، على تعزيز الامتثال لمبادئ الحوكمة من خلال تحسين كفاءة نظم الرقابة الداخلية وتسهيل عمليات الإفصاح. استخدام الذكاء الاصطناعي يساعد المؤسسات على تحليل البيانات الضخمة بسرعة ودقة، مما يعزز من الشفافية والمساءلة (محمد، 2025). إلى جانب ذلك، فإن تنفيذ التحول الرقمي في المؤسسات يساهم في تحسين تكامل العمليات بين الأقسام المختلفة، مما يقلل من فرص التلاعب المالي ويزيد من ثقة أصحاب المصالح في أداء المؤسسة (عبدالكريم &بن تسوري، 2023.)

2.3- تقويم الأداء المالي: هو عملية تحليل وتقييم الوضع المالي للمؤسسات بهدف تحديد مدى تحقيقها لأهدافها المالية واستدامتها. يشمل ذلك فحص الجوانب المتعلقة بالإيرادات، النفقات، الربحية، والسيولة لتحديد مدى كفاءة الإدارة المالية في توظيف الموارد المتاحة. يُعتبر تقويم الأداء المالي أداة حيوية لقياس كفاءة الأداء العام وتحقيق الأهداف الاستراتيجية للمؤسسات، حيث يُوفر صورة شاملة عن الوضع المالي ويمكن من خلاله اتخاذ قرارات مدروسة لتحسين الأداء (Al-Khikani & Al-Husseini, 2022).كما يُساعد في الكشف عن نقاط القوة والضعف في الأداء المالي ويُعتبر أحد

الأدوات الرئيسية التي تدعم الإدارة في تحقيق التوازن بين الموارد المتاحة والاحتياجات المستقبلية (حنتوش ورؤوف، 2019.)

تكمن أهمية تقويم الأداء المالي في كونه وسيلة فعالة لتحليل أداء المؤسسات وضمان استدامتها المالية. فهو يُمكّن من مراقبة الأداء المالي بشكل مستمر، مما يساعد على تحسين الكفاءة وتقليل الهدر. يُعد التقويم المالي أداة أساسية لدعم القرارات الإدارية المتعلقة بالاستثمارات، التكاليف، والتمويل، حيث يوفر بيانات دقيقة تسهم في تعزيز الشفافية والمساءلة (الهاشمي والحدراوي، 2018). كما يُمكن استخدام هذا التقويم لتحديد مدى قدرة المؤسسة على تحقيق أهدافها المالية طويلة المدى وضمان استقرارها في مواجهة التحديات الاقتصادية المختلفة (حوتية، 2023).

تتمثل أهداف تقويم الأداء المالي في تحسين كفاءة استخدام الموارد المالية، ودعم القرارات الاستراتيجية المتعلقة بالاستثمارات والتمويل. يُسهم هذا التقويم في تحديد مدى تحقيق المؤسسة لأهدافها المالية وزيادة الأرباح عن طريق تحسين العمليات التشغيلية وتقليل التكاليف الزائدة. كما يُساعد المؤسسات على التكيف مع التغيرات الاقتصادية ومواجهة التحديات المستقبلية من خلال خطط مالية مدروسة (دباش، 2024). بالإضافة إلى ذلك، يسعى التقويم المالي إلى تعزيز الشفافية المالية وتقديم تقارير دقيقة تُمكّن من اتخاذ قرارات مدروسة تعزز الأداء العام للمؤسسة (فضيلة ونمر، 2024).

تشمل مؤشرات تقويم الأداء المالي مجموعة من النسب والمعايير الكمية التي تُستخدم لتقييم كفاءة الأداء المالي، مثل نسبة الربحية، السيولة، وكفاءة استخدام الأصول. تُعتبر هذه المؤشرات أدوات قياس دقيقة تُساعد في تحليل الأداء المالي للمؤسسات وفهم نقاط القوة والضعف فيها. على سبيل المثال، تحليل نسبة العائد على حقوق الملكية يُبرز مدى كفاءة المؤسسة في تحقيق الأرباح مقارنة برأس المال المستثمر (حنتوش ورؤوف، 2019). كما تُستخدم مؤشرات السيولة لتقييم قدرة المؤسسة على الوفاء بالتزاماتها المالية قصيرة الأجل، مما يُعزز من استقرارها المالي واستمراريتها (Al-Khikani & Al-Husseini, 2022).

2.4- العلاقة بين الرقابة الداخلية المعتمدة على التكنولوجيا والامتثال والحوكمة المؤسسية وتقويم الأداء المالي

يسهم التحول الرقمي في تحسين الأداء المالي للمؤسسات من خلال تعزيز الكفاءة التشغيلية والحد من التكاليف الإدارية. فمن خلال استخدام تكنولوجيا المعلومات، يمكن تحسين دقة البيانات المالية وتوفير تقارير مالية أكثر شفافية (عساج وآخرون، 2023). كما أن التحول الرقمي يمكن الشركات من تحسين عمليات اتخاذ القرارات الاستراتيجية بناءً على بيانات دقيقة. وقد أظهرت الدراسات أن الرقابة

الداخلية الرقمية تساعد في تقليل المخاطر المالية وزيادة الربحية من خلال تحسين إدارة الموارد (محمد، 2025).

كما يسهم الامتثال للحوكمة بشكل كبير في تحسين الأداء ، حيث يعزز التزام المؤسسات بمعايير الإفصاح المالي ودقة المعلومات المقدمة للمستثمرين وأصحاب المصالح. هذا الالتزام يؤدي إلى تحسين سمعة المؤسسة وزيادة قدرتها على جذب الاستثمارات (فقاير، 2022). علاوة على ذلك، فإن الحوكمة الفعالة تضمن تحديد أدوار مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بشكل واضح، مما يعزز الانسجام بين مختلف الأطراف ويسهم في تحسين الأداء العام للمؤسسة (بوبعة، 2023).

3-الدراسة الميدانية: يتناول القسم إجراءات الدراسة الميدانية التي اشتملت علي التخطيط للدراسة موضحا الإجراءات التي تم اتباعها في تصميم استبانة الدراسة الميدانية وواصفا لمجتمع وعينة الدراسة والأساليب الإحصائية المستخدمة في تحليل بيانات الدراسة وتقييم أدوات القياس وذلك على النحو التالي:

1.3 مجتمع وعينة الدراسة : يتكون مجتمع الدراسة من العاملين في مؤسسات الضمان الاجتماعي بمختلف فئاتهم المهنية (المحاسبين، رؤساء الأقسام، رؤساء أقسام الحسابات، مديري وفرق المراجعة الداخلية، والفئات الوظيفية ذات الصلة)، وتم اعتماد أسلوب العينة العشوائية حيث وزعت (150) استبانة إلكترونية شملت جميع الفئات المستهدفة، أسفرت عن استرجاع (140) استبانة صالحة للتحليل.

2.3 الأساليب الإحصائية المستخدمة في الدراسة

بعد جمع البيانات، تم تحليلها باستخدام الحزمة الإحصائية للعلوم الاجتماعية (SPSS) من خلال مجموعة من الأساليب الإحصائية شملت: تحليل الثبات باستخدام معامل كرونباخ ألفا الذي تجاوز القيمة المعيارية (0.60)، والإحصاء الوصفي (المتوسطات الحسابية والانحراف المعياري والتكرارات والنسب المئوية)، بالإضافة إلى الانحدار الخطي البسيط لاختبار الفرضيات. كما تم التأكد من صدق الأداة بعرضها على محكمين متخصصين، وتمت مراعاة آرائهم في التعديلات النهائية للاستبانة.

جدول(1)معامل الثبات (طريقة الفا كرونباخ)

المحاور	عدد	الثبات	المصداقية
المحور الأول: الرقابة الداخلية المعتمدة على التكنولوجيا(التحول الرقمي):	6	.816	0.903
المحور الثاني: تعزيز الامتثال والحوكمة المؤسسية	6	.812	0.901
المحور الثالث: تقويم الأداء المالي	10	.912	0.955
جميع المحاور	**26**	**.920**	**0.959**

المصدر: إعداد الباحثين، الدراسة الميدانية، 2025م

يظهر الجدول (1) نتائج تحليل معامل الثبات باستخدام طريقة ألفا كرونباخ لمحاور الدراسة، حيث تُظهِر النتائج درجة عالية من الاتساق الداخلي للمحاور كافة، مما يعزز مصداقية وموثوقية الأداة البحثية. فقد سجل المحور الأول (الرقابة الداخلية المعتمدة على التكنولوجيا) معامل ثبات بلغ (0.816)، بينما حقق المحور الثاني (تعزيز الامتثال والحوكمة المؤسسية) معامل ثبات (0.812)، في حين حقق المحور الثالث (تقويم الأداء المالي) أعلى قيمة للثبات بلغت (0.912). أما معامل الثبات الإجمالي لجميع محاور الدراسة (26 عبارة) فقد بلغ (0.920)، مع درجات مصداقية تجاوزت (0.90) لجميع المحاور، مما يؤكد اتساق الأداة ككل ويعزز صلاحية النتائج لتطبيقها في تحليل دور الرقابة الداخلية المعتمدة على التكنولوجيا في تعزيز الامتثال والحوكمة المؤسسية وتقويم الأداء المالي بمؤسسات الضمان الاجتماعي قيد الدراسة.

3.3 الإحصاء الوصفي

أ-المحور الأول: المتغير المستقل:

جدول(2)الإحصاءات الوصفية لعبارات المتغير المستقل

العبارات	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الوزن النسبي	اتجاه العينة
المحور الأول: الرقابة الداخلية المعتمدة على التكنولوجيا (التحول الرقمي):				
1. استخدام التكنولوجيا في الرقابة الداخلية	4.64	.48088	92.8	أوافق بشدة
2. نعمل على أتمتة العمليات الرقابية باستخدام تقنيات متطورة.	4.26	.65008	85.2	أوافق بشدة
3. نسعى لتوظيف الذكاء الاصطناعي لتحليل البيانات واكتشاف الأخطاء.	4.03	.81305	80.6	أوافق
4. نقوم بتطبيق أنظمة إدارة المخاطر الرقمية لتحسين الكفاءة.	4.4	.49166	88	أوافق بشدة
5. نحرص على استخدام برمجيات متخصصة للكشف عن التلاعب المالي.	4.5	.60573	90	أوافق بشدة
6. نعمل على تحديث البنية التكنولوجية للرقابة الداخلية بشكل دوري.	4.26	.60420	85.2	أوافق بشدة
المحور الثاني: تعزيز الامتثال والحوكمة المؤسسية				
1. نعمل على مراقبة مدى الالتزام بالقوانين واللوائح التنظيمية.	4.34	.60894	86.8	أوافق بشدة
2. نسعى لتعزيز الشفافية في جميع العمليات الرقابية.	4.23	.70295	84.6	أوافق بشدة
3. نقوم بمراجعة السياسات والإجراءات لتحقيق الامتثال الكامل.	4.24	.62180	84.8	أوافق بشدة

4. نحرص على توفير بيئة رقابية تدعم المساءلة المؤسسية.	4.23	.72313	84.6	أوافق بشدة
5. نعمل على تطوير تقارير دورية تعكس مستوى الحوكمة المؤسسية.	4.11	.78736	82.2	أوافق
6. نسعى لتعزيز ثقافة الامتثال داخل المؤسسة من خلال التدريب.	4.49	.69412	89.8	أوافق بشدة
الاتجاه العام للمحور ككل	4.31	.43639	86.2	أوافق بشدة

المصدر: إعداد الباحثين، الدراسة الميدانية، 2025م

يبيّن الجدول (2) الإحصاءات الوصفية لمحور "المتغير المستقل" والمتمثل في الرقابة الداخلية المعتمدة على التكنولوجيا وتعزيز الامتثال والحوكمة، حيث سجل المحور ككل متوسطًا حسابيًا مرتفعًا بلغ (4.31) ووزنًا نسبيًا (86.2%) مما يعكس اتجاه أفراد العينة نحو الموافقة بشدة على فاعلية الممارسات المطبقة في هذا المحور. تميزت العبارات المتعلقة بـ"استخدام التكنولوجيا في الرقابة الداخلية" (4.64) و"استخدام برمجيات متخصصة للكشف عن التلاعب المالي" (4.50) و"تعزيز ثقافة الامتثال من خلال التدريب" (4.49) بأعلى المتوسطات، مما يشير إلى وعي تام بأهمية البنية التكنولوجية كخط دفاع أول. في المقابل، سجلت العبارات المتعلقة بتوظيف الذكاء الاصطناعي لتحليل البيانات (4.03) وتطوير تقارير دورية تعكس الحوكمة (4.11) أدنى المتوسطات في المحور، وإن كانت لا تزال في مدى الموافقة.

يستنتج الباحثان أن هذه النتائج تؤكد على وجود قاعدة تكنولوجية رقابية راسخة وثقافة امتثال قوية، لكنها تُظهر ترددًا نسبيًا في تبني التقنيات المتقدمة مثل الذكاء الاصطناعي، مما يشير إلى وجود فجوة بين البنية الأساسية والتوجه نحو التحول الرقمي الكامل، الأمر الذي يستدعي تعزيز الاستثمار في التقنيات التحليلية المتطورة وبناء القدرات في هذا المجال.

المتغير التابع: تقويم الأداء المالي

جدول(3)الإحصاءات الوصفية لعبارات المتغير التابع

العبارات	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الوزن النسبي	اتجاه العينة
1 يتسم الأداء العام للمؤسسة بالفاعلية.	4.29	.68157	85.8	أوافق بشدة
2 تتميز المؤسسة بإدارة جيدة للسيولة والتدفقات النقدية.	4.27	.71814	85.4	أوافق بشدة
3 يتم استخراج معلومات موثوقة عن نسبة السيولة السريعة للمؤسسة.	4.17	.75810	83.4	أوافق
4 تتصف نسبة النقدية المفصح عنها بالدقة والوضوح.	4.09	.69412	81.8	أوافق

5	تتصف نسب التداول المفصح عنها بالدقة و الملائمة	3.99	.78645	79.8	أوافق
6	القيمة السوقية لأسهم المؤسسة تعتبر الأعلى في القطاع.	3.7	.91902	74	أوافق
7	تساعد المعلومات المتوفرة عن نسب التمويل في عملية اتخاذ القرارات الرشيدة.	4.26	.73329	85.2	أوافق بشدة
8	يوفر هيكل التكلفة معلومات مفيدة تساعد في عملية التخطيط.	4.3	.68593	86	أوافق بشدة
9	تساهم المعلومات المتوفرة عن هيكل التكلفة في عملية كشف الفرص الاستثمارية الجديدة للمؤسسة.	4.29	.54026	85.8	أوافق بشدة
10	تتصف نسبة الإهلاك والإيجار المفصح عنها بالدقة والملائمة.	3.89	.62428	77.8	أوافق
	الاتجاه العام للمحور ككل	4.12	.53783	82.4	أوافق

المصدر: إعداد الباحثين ، من بيانات الدراسة الميدانية، 2025م

يظهر الجدول (3) الإحصاءات الوصفية لمحور "تقويم الأداء المالي"، حيث سجل المحور ككل متوسطاً حسابياً (4.12) ووزناً نسبياً (82.4%) مما يعكس اتجاه العينة نحو الموافقة على مستوى تقويم الأداء المالي. تميزت العبارات المتعلقة بفاعلية الأداء العام (4.29) وجودة إدارة السيولة (4.27) وفائدة معلومات هيكل التكلفة في التخطيط (4.30) واتخاذ القرارات (4.26) بأعلى المتوسطات، بينما سجلت العبارات المتعلقة بدقة وملائمة النسب المالية المفصح عنها أدنى المتوسطات، خاصة نسب التداول (3.99) ونسبة الإهلاك والإيجار (3.89)، كما حصلت عبارة القيمة السوقية لأسهم المؤسسة على أدنى متوسط على الإطلاق .(3.70)

يستنتج الباحثان أن هذه النتائج تشير إلى قناعة العينة بفاعلية العمليات الإدارية الأساسية وجودة المعلومات المستخدمة في التخطيط واتخاذ القرارات، ولكنها تكشف في الوقت نفسه عن وجود قلق واضح بشأن موثوقية وشفافية البيانات المالية المفصح عنها، مما ينعكس سلباً على تقييم الأداء السوقي للمؤسسة ويشير إلى حاجة ملحة لتعزيز جودة الإفصاح المالي وموثوقية المؤشرات المالية في مؤسسات الضمان الاجتماعي.

4.3 اختبار الفرضيات

اختبار الفرضية الأولى: توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين الرقابة الداخلية المعتمدة على التكنولوجيا (التحول الرقمي) وتقويم الأداء المالي

لاختبار صحة هذه الفرضية، تم استخدام أسلوب الانحدار الخطي البسيط لتحليل العلاقة بين متغيري الدراسة: رقابة الداخلية المعتمدة على التكنولوجيا (التحول الرقمي) (المتغير المستقل) ,وتقويم الأداء المالي (المتغير التابع).

جدول(4)نتائج تحليل الانحدار الخطي البسيط على عبارات الفرضية الأولى

نموذج الانحدار			
النموذج	معامل الارتباط	معامل التحديد	معامل التحديد المعدل
1	.485[a]	.235	.229
التباين			
قيمة (F)			مستوي المعنوية
42.354			.000[a]
معاملات الانحدار			
المعاملات الانحدار	قيمة المعاملات	قيمة (T)	مستوي المعنوية
الثابت	1.582	4.030	.000
الرقابة الداخلية المعتمدة على التكنولوجيا	.584	6.508	.000

المصدر: إعداد الباحثين من بيانات الدراسة الميدانية 2025م.

كشف تحليل الانحدار الخطي البسيط في الجدول (16/3/4) عن وجود علاقة إيجابية متوسطة القوة ودالة إحصائياً بين الرقابة الداخلية المعتمدة على التكنولوجيا وتقويم الأداء المالي، حيث بلغ معامل الارتباط (0.485) مما يشير إلى علاقة إيجابية واضحة، بينما بلغ معامل التحديد (0.235) مما يعني أن الرقابة الداخلية المعتمدة على التكنولوجيا تفسر ما نسبته 23.5% من التباين في تقويم الأداء المالي. وأظهرت نتائج تحليل التباين (ANOVA) دلالة إحصائية عالية عند مستوى (0.000) بقيمة(F = 42.354) ، كما أكدت معاملات الانحدار على دلالة الثابت (1.582) عند مستوى (0.000) ومعامل الانحدار للرقابة الداخلية المعتمدة على التكنولوجيا (0.584) عند مستوى دلالة (0.000) بقيمة.(T = 6.508)

بناءً على هذه النتائج الإحصائية الدالة، يمكن قبول الفرضية الأولى التي تؤكد وجود علاقة إيجابية ودالة إحصائياً بين الرقابة الداخلية المعتمدة على التكنولوجيا (التحول الرقمي) وتقويم الأداء المالي في مؤسسات الضمان الاجتماعي قيد الدراسة.

اختبار الفرضية الثانية: توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين تعزيز الامتثال والحوكمة المؤسسية وتقويم الأداء المالي .

لاختبار صحة هذه الفرضية، تم استخدام أسلوب الانحدار الخطي البسيط لتحليل العلاقة بين متغيري الدراسة: **الامتثال والحوكمة المؤسسية** (المتغير المستقل) وتقويم الأداء المالي (المتغير التابع).

جدول(5)نتائج تحليل الانحدار الخطي البسيط على عبارات الفرضية الثانية

نموذج الانحدار			
النموذج	معامل الارتباط	معامل التحديد	معامل التحديد المعدل
1	.452[a]	.204	.198
التباين			
قيمة (F)			مستوي المعنوية
35.411			.000[a]
معاملات الانحدار			
المعاملات الانحدار	قيمة المعاملات	قيمة (T)	مستوي المعنوية
الثابت	2.033	5.750	.000
تعزيز الامتثال والحوكمة المؤسسية	.489	5.951	.000

المصدر: إعداد الباحثين من بيانات الدراسة الميدانية 2025م.

كشف تحليل الانحدار الخطي البسيط في الجدول (17/3/4) عن وجود علاقة إيجابية متوسطة القوة ودالة إحصائياً بين تعزيز الامتثال والحوكمة المؤسسية وتقويم الأداء المالي، حيث بلغ معامل الارتباط (0.452) مما يشير إلى علاقة إيجابية واضحة، بينما بلغ معامل التحديد (0.204) مما يعني أن تعزيز الامتثال والحوكمة المؤسسية يفسر ما نسبته 20.4% من التباين في تقويم الأداء المالي. وأظهرت نتائج تحليل التباين (ANOVA) دلالة إحصائية عالية عند مستوى (0.000) بقيمة(F = 35.411) ، كما أكدت معاملات الانحدار على دلالة الثابت (2.033) عند مستوى (0.000) ومعامل الانحدار لتعزيز الامتثال والحوكمة المؤسسية (0.489) عند مستوى دلالة (0.000) بقيمة.(T = 5.951)

بناءً على هذه النتائج الإحصائية الدالة، يمكن قبول الفرضية السابعة التي تؤكد وجود علاقة إيجابية ودالة إحصائياً بين تعزيز الامتثال والحوكمة المؤسسية وتقويم الأداء المالي في مؤسسات الضمان الاجتماعي قيد الدراسة.

4. الخلاصة

بعد عرض الاطار النظري للدراسة وإجراء الدراسة الميدانية ، كشفت الدراسة عن نتائج إيجابية ومتماسكة تؤكد فعالية الرقابة المعتمدة على التكنولوجيا وتعزيز الامتثال والحوكمة المؤسسية في تقويم الأداء المالي بمؤسسات الضمان الاجتماعي. يمكن عرض هذه النتائج على النحو التالي:

- **أثبتت الدراسة وجود علاقة إيجابية ودالة إحصائياً بين الرقابة الداخلية المعتمدة على التكنولوجيا (التحول الرقمي) وتقويم الأداء المالي في مؤسسات الضمان الاجتماعي**

تتفق هذه النتيجة مع ما أشارت إليه دراسة البسطويسي والدمني(2022) ، حيث أكدت أن التحول الرقمي أحدث تأثيراً جوهرياً على جودة التقارير المالية واستقرار القطاع المالي، مع الإشارة إلى تحديات تتعلق بجودة المراجعة. بينما ركزت دراسة الباحثان على تأثير الرقابة الداخلية الرقمية في تحسين الأداء المالي تحديداً، مما يبرز دور الرقابة في معالجة هذه التحديات. كما تتماشى النتيجة مع دراسة عوينات، ضيف الله، وزهواني(2023) ، التي أظهرت أن التحول الرقمي ساهم في تحسين كفاءة الخدمات المالية، خاصة خلال الأزمات. إلا أن ما يميز دراسة الباحثان هو التركيز على العلاقة المباشرة بين الرقابة الداخلية الرقمية وتقويم الأداء المالي، مما يضيف بُعداً عملياً أكثر تحديداً. كذلك، أظهرت نتائج دراسة Argento et al. (2025) أن التحول الرقمي أدى إلى تغييرات جوهرية في المحاسبة والرقابة الإدارية، وهو ما يدعم فكرة الباحثان حول أهمية الرقابة الداخلية الرقمية كعنصر محوري لتحسين الأداء المالي .ما يميز دراسة الباحثان هو تقديمها دليلاً عملياً ومباشراً على أن الرقابة الداخلية الرقمية ليست مجرد تقنية، بل هي أداة فعالة لتحسين الأداء المالي في مؤسسات الضمان الاجتماعي.

- **تبين وجود علاقة إيجابية ودالة إحصائياً بين تعزيز الامتثال والحوكمة المؤسسية وتقويم الأداء المالي في مؤسسات الضمان الاجتماعي**

تتوافق هذه النتيجة مع ما توصلت إليه دراسة البسطويسي والدمني(2022) ، التي أكدت أهمية تعزيز الحوكمة لضمان استقرار القطاع المالي في ظل التحول الرقمي. إلا أن دراسة الباحثان أضافت قيمة جديدة من خلال الربط المباشر بين الحوكمة المؤسسية والامتثال من جهة، وتقويم الأداء المالي من جهة أخرى. كما أن هذه النتيجة تتماشى مع ما أظهرته دراسة عوينات، ضيف الله، وزهواني (2023) حول دور الحوكمة في تحسين كفاءة الخدمات المالية، خاصة أثناء الأزمات. ومع ذلك، ركزت دراسة الباحثان على دور الحوكمة في سياق مؤسسات الضمان الاجتماعي، مما يعزز فهم العلاقة في إطار قطاع محدد. من جهة أخرى، نتائج دراسة Argento et al. (2025) التي تناولت أثر التحول الرقمي على المساءلة والثقة الرقمية تدعم النتيجة التي توصل إليها الباحثان، حيث أن تعزيز الثقة الرقمية يمكن أن يكون جزءاً من الحوكمة المؤسسية لتحسين الأداء المالي .ما يميز هذه دراسة الباحثان هو التركيز على الامتثال والحوكمة المؤسسية كأدوات استراتيجية لتحسين الأداء المالي، مع تقديم إطار عملي لتطبيق هذه المفاهيم في مؤسسات الضمان الاجتماعي.

- فيما يختص بالرقابة الداخلية المعتمدة على التكنولوجيا، تحقق التوجه الفعلي نحو التحول الرقمي من خلال توظيف تقنيات الذكاء الاصطناعي في تحليل البيانات المالية والكشف التلقائي عن الأخطاء، كما أثبتت النتائج نجاح تطبيق البرمجيات المتخصصة في رصد حالات التلاعب المالي وتعزيز دقة العمليات الرقابية الآلية.

- فيما يختص بتعزيز الامتثال والحوكمة المؤسسية، أظهرت النتائج تحقيق مستويات عالية من الالتزام التشريعي عبر أنظمة رقابية فعالة لمراقبة تطبيق القوانين، كما برز وجود ثقافة تنظيمية راسخة تعزز قيم الامتثال والشفافية من خلال برامج تدريبية متخصصة ومستدامة.

بناءً على النتائج التي تم التوصل اليها يوصي الباحثان بالاتي:

- توظيف تقنيات الذكاء الاصطناعي في تحليل البيانات المالية والكشف التلقائي عن الأخطاء والمخاطر.
- تعزيز الشفافية والإفصاح من خلال تطوير سياسات إبلاغ واضحة وشاملة.
- تطوير برامج تدريبية متخصصة لتعزيز ثقافة الالتزام والامتثال التنظيمي.
- تحسين جودة التقارير المالية من خلال اعتماد معايير دولية للإفصاح والشفافية.

دراسات مستقبلية:

- أثر تطبيق تقنيات بلوك تشين في تعزيز موثوقية أنظمة الرقابة الداخلية بالمؤسسات المالية
- أثر تبني معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية (ESG) على تقويم الأداء المالي المستدام

5-المراجع المصادر:

Argento, D., Dobija, D., Grossi, G., Marrone, M., & Mora, L. (2025). The unaccounted effects of digital transformation: Implications for accounting, auditing and accountability research. *Accounting, Auditing & Accountability Journal, 38*(3), 765–796. https://doi.org/10.1108/AAAJ-01-2025-7670

البسطويسى, مروه أحمد عبد الرحمن & ,الدمني, عمار محمد عادل. (2022). الاستقرار المالي للشركات في ظل التحول الرقمي وانعكاسه على جودة عملية المراجعة في الشركات الصناعية السورية .*المجلة العلمية للدراسات والبحوث المالية والإدارية* , *13*(2), 1841-1862. https://doi.org/10.21608/masf.2022.240622

عوينات، عماد الدين، ضيف الله، محمد الهادي، و زهواني، رضا. (2023). دور التحول الرقمي والتكنولوجيا المالية في تطوير القطاع المالي: قراءة في تجربة المملكة العربية السعودية .*مجلة الميادين الاقتصادية، مج6, ع1، 1-20*. مسترجع من http://search.mandumah.com/Record/1455568

Liu, H., Han, P., Wang, D., Wang, S., & Bao, H. (2024). Decoding enterprise digital transformation: External oversight and carbon emission reduction performance. *Journal of Environmental Management, 359,* 121039. https://doi.org/10.1016/j.jenvman.2024.121039

دباش، أميرة. (2024). واقع الخدمات المصرفية والأداء المالي في ظل التحول الرقمي ببنك دبي الإسلامي .*مجلة البحوث الاقتصادية والمالية، مج11, ع1، 460-477*. مسترجع من http://search.mandumah.com/Record/1499463

Ahmed, F. M., & Sulaiman, M. M. (2024). The role of supervisory quality on financial innovations in Sudanese banking institutions. *Al-Ghary Journal of Economic and Administrative Sciences, 20*(00), 2095–2128. https://doi.org/10.36325/ghjec.v20i00.17112

Al-Haj Zubair, R. H. M., & Taha, A. A. (2023). The impact of adopting blockchain technology on the auditing profession using the unified theory of acceptance and use of technology (UTAUT): An exploratory study. *Tikrit Journal of Administrative and Economic Sciences, 19*(61, 2), 122–139. https://doi.org/10.25130/tjaes.19.61.2.8

عساج, م., غوش, ا & ,.شمسي, م. (2023). دور تكنولوجيا المعلومات في تحسين الأداء المالي للمنظمة (دراسة نظرية تحليلية).*International Journal of Research and Studies Publishing* .

شحاته, م. م & ,.العرادة, ط. م. (2023). انعكاسات المراجعة الداخلية بشأن التحول الرقمي على تحسين مستوى المساءلة والشفافية بالبيئة الكويتية "دراسة ميدانية ".*المجلة العلمية للدراسات والبحوث المالية والإدارية* , *15*(3), 1–20. https://doi.org/10.21608/masf.2023.325566

عبدالغنى, ز. م. (2025). دور التحول الرقمى فى تحقيق فعالية نظام الرقابة الداخلية: دراسة تطبيقية على الشركات المقيدة بالبورصة المصرية .*مجلة البحوث المحاسبية*, *12* (3), 299–334. https://doi.org/10.21608/abj.2025.449303

عمر ، ح. م. س & ،.رزق الله ، ر. م. (2025). دور آليات التحول الرقمي في تحسين جودة المراجعة الداخلية دراسة ميدانية على المصارف التجارية الليبية .*مجلة جامعة فزان العلمية، 548–577*. https://doi.org/10.64500/.vi.567

محمد، أ. (2025). دور الرقابة الداخلية في مواجهة مخاطر التحول الرقمي (دراسة تطبيقية على قطاع الأعمال بالبيئة السعودية) .*المجلة العلمية للدراسات والبحوث المالية والتجارية، 6*(1), 403–444. https://doi.org/10.21608/cfdj.2024.322173.2053

جبر، حنان صالح. (2025). أثر المحاسبة القضائية وحوكمة المؤسسات في تعزيز الشفافية المحاسبية .*مجلة العلوم الإقتصادية و الإدارية و القانونية، 9*(8), 111-126. https://doi.org/10.26389/AJSRP.J260725

الشرجية، عزة سعيد هلال، و الفتحي، خليفه محمد سعيد. (2024). واقع التحول الرقمي على مبادئ الحوكمة بجهاز شرطة عمان السلطانية من وجهة نظر أصحاب المصلحة الخارجيين .*مجلة العلوم الإقتصادية و الإدارية و القانونية، 8*(15), 70-84. https://doi.org/10.26389/AJSRP.E150424

بورابة، حمزة، و السبعي، صابر بن علي. (2024). دراسة قياسية لتأثير الحوكمة على الأداء في البنوك الجزائرية . *مجلة إدارة الأعمال والدراسات الاقتصادية، مج9*(ع2)، 303-324. مسترجع من http://search.mandumah.com/Record/1448958

فقاير، فيصل. (2022). واقع تطبيق حوكمة المؤسسات في الإفصاح عن الأخطار البيئية والاجتماعية: شركة كوندور إليكترونيكس أنموذجا .*مجلة دفاتر البحوث العلمية، مج10*(ع1)، 567-583. مسترجع من http://search.mandumah.com/Record/1433921

بوبعة، عبدالوهاب. (2023). واقع الحوكمة في المصارف الإسلامية: مصرف الراجحي السعودي نموذجا .*مجلة دفاتر البحوث العلمية، مج11*(ع1)، 642-661. مسترجع من http://search.mandumah.com/Record/1434480

قويدر الواحد، عبدالله، و مصنوعة، أحمد. (2022). دور التدقيق الداخلي في تفعيل حوكمة المؤسسات: حالة مؤسسة ميناء تنس .*دراسات اقتصادية، مج22*(ع2)، 212-229. مسترجع من http://search.mandumah.com/Record/1349879

عبدالكريم، سهام، و بن تسوري، بهية تسوري. (2023). أخلاقيات الأعمال كدعامة أساسية لحوكمة المؤسسات: دراسة ميثاق حوكمة المؤسسات في الجزائر .*مجلة الإدارة والتنمية للبحوث والدراسات، مج12*(ع1)، 575-593. مسترجع من http://search.mandumah.com/Record/1402090

محمد، عبد الحميد محمد إبراهيم. (2025). تأثير استخدام الذكاء الاصطناعي علي حوكمة المؤسسات الحكومية دائرة الجمارك الأردنية كدراسة حالة .*مجلة البحوث التجارية المعاصرة، 39*(2), 143-182. https://doi.org/10.21608/sjcp.2025.357477.1043

Al-Khikani, H.O.S., & Al-Husseini, A.A.A.Y. (2022). The role of internal control in evaluating the financial performance of service units: (an applied study in the Babylon Health Department).

Al-Ghary Journal of Economic and Administrative Sciences, 18(3), 629–654. https://doi.org/10.36325/ghjec.v18i3.14026

حنتوش، طارق سلمان، ورؤوف أحمد، نضال. (2019). دور ديوان الرقابة المالية الإتحادي في تقويم الإداء الضريبي: بحث تطبيقي في الهيئة العامة للضرائب .*مجلة دراسات محاسبية ومالية, 11* .(34) https://doi.org/10.34093/jafs.v11i34.303

الهاشمي، أ.م.، والحدراوي، غ.م. (2018). دور التكامل بين بطاقة الاداء المتوازن وأسلوب التكاليف على اساس النشاط في تقويم الاداء. *Al-Ghary Journal of Economic and Administrative Sciences, 15*(2) . https://doi.org/10.36325/ghjec.v15i2.5395

حوتية، عمر. (2023). التحول الرقمي ودوره في تحسين أداء القطاع الصناعي العمومي في الجزائر .*مجلة الإبداع*، *مج13، ع1، 1-369* .مسترجع من: http://search.mandumah.com/Record/1398424

دباش، أميرة. (2024). واقع الخدمات المصرفية والأداء المالي في ظل التحول الرقمي ببنك دبي الإسلامي .*مجلة البحوث الاقتصادية والمالية، مج11، ع1، 460-477* .مسترجع من: http://search.mandumah.com/Record/1499463

فضيلة، نصيرة علي، &نمر، ربيحة. (2024). تقييم الكفاءة التشغيلية للمصارف الإسلامية في ظل استراتيجية التحول الرقمي باستخدام نموذج دوبونت للفترة 2019-2023 .*مجلة البحوث الاقتصادية والمالية، مج11، ع2، 252-276* .مسترجع من: http://search.mandumah.com/Record/1544468