

المراجعة الإلكترونية ودورها في دعم الميزة التنافسية- دراسة حالة عينة من المصارف السودانية

E-auditing and its role in enhancing competitive advantage: A case study of a sample of Sudanese banks

د. مختار حمد النيل احمد جبرة¹، د. رحاب خضر فضل الجليل حسين²

1 مدير مالي، شركة الرمال السحمة للتجارة، gabramukhtar@gmail.com

2 جامعة النيلين، كلية الدراسات العليا، rehabkhiderfadl@gmail.com

تاريخ الاستلام: 2026/06/10 تاريخ القبول: 2026/06/20 تاريخ النشر: 2026/07/22

Abstract :

The study aimed to examine the role of electronic auditing in supporting the competitive advantage of Sudanese banks, based on the problem of weak competitive advantage, which was evident in declining market shares, a poor ability to attract customers, and high operating costs resulting from reliance on traditional auditing methods. To achieve this objective, the study adopted a descriptive-analytical approach; data were collected using a specially designed questionnaire and analysed using SPSS software and the simple linear regression method. The study found a statistically significant relationship between all electronic auditing methods and the enhancement of competitive advantage, with the impact of computer-assisted auditing (78%), computer-based auditing (63%), and computer-aided auditing (51%). with correlation coefficients of 0.64, 0.81 and 0.82 respectively, confirming the effectiveness of these methods in enhancing banks' competitive capabilities. Based on the results, the study recommended relying on computer-assisted auditing as the primary mechanism for enhancing competitive advantage, developing specialised frameworks for applying computer-assisted auditing to support short- and medium-term competitive decisions, and investing in advanced analytical

المخلص:

هدفت الدراسة إلى اختبار دور المراجعة الإلكترونية في دعم الميزة التنافسية للمصارف السودانية، انطلاقاً من مشكلة ضعف الميزة التنافسية الذي تجلّى في تراجع الحصة السوقية وضعف القدرة على جذب العملاء وارتفاع التكاليف التشغيلية نتيجة الاعتماد على أساليب المراجعة التقليدية. ولتحقيق هذا الهدف، اعتمدت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي، وتم جمع البيانات باستبانة صممت خصيصاً وتحليلها باستخدام برنامج SPSS وأسلوب الانحدار الخطي البسيط. وتوصلت الدراسة إلى وجود علاقة ذات دلالة إحصائية لجميع أساليب المراجعة الإلكترونية بدعم الميزة التنافسية، حيث بلغ تأثير أسلوب المراجعة حول الحاسوب (78%)، وأسلوب المراجعة من خلال الحاسوب (63%)، وأسلوب المراجعة باستخدام الحاسوب (51%)، كما بلغت معاملات الارتباط (0.64) و (0.81) و (0.82) على التوالي، مما يؤكد فاعلية هذه الأساليب في تعزيز القدرات التنافسية للمصارف. وبناءً على النتائج، أوصت الدراسة بالاعتماد على أسلوب المراجعة حول الحاسوب كآلية رئيسية لتعزيز الميزة التنافسية، وتطوير أطر عمل متخصصة

المؤلف المرسل: مختار حمد النيل، الإيميل: gabramukhtar@gmail.com

tools within computer-assisted auditing to monitor competitive opportunities and threats in the banking environment.

Keywords: *electronic auditing, competitive advantage..*

لتطبيق أسلوب المراجعة من خلال الحاسوب لدعم القرارات التنافسية قصيرة ومتوسطة الأجل، والاستثمار في أدوات التحليل المتقدمة ضمن أسلوب المراجعة باستخدام الحاسوب لرصد الفرص والتهديدات التنافسية في البيئة المصرفية..

الكلمات المفتاحية: المراجعة الإلكترونية، الميزة التنافسية

مقدمة:

تُمثل المراجعة الإلكترونية نقلة نوعية في مسار مهنة التدقيق، حيث انبثقت الحاجة إليها مع تزايد الاعتماد على نظم المعلومات المحوسبة في تسجيل ومعالجة العمليات المالية، وذلك منذ أواخر القرن العشرين. وقد توافقت ظهورها مع ثورة تكنولوجيا المعلومات، وتطورت تدريجياً من مجرد أدوات مساعدة إلى منظومة متكاملة تشمل تطبيقات تحليل البيانات، وبرامج التدقيق المتخصصة، وبيئات العمل الرقمية. ويمكن تعريف المراجعة الإلكترونية بأنها استخدام التقنيات والأدوات الحاسوبية في تنفيذ مهام المراجعة المختلفة، بدءاً من تقييم نظم الرقابة الداخلية، وصولاً إلى اختبار العمليات، وتحليل البيانات، وإصدار التقارير. وتسهم هذه الأساليب في رفع كفاءة وفعالية المراجعة، وتقليل الفجوة الزمنية، وتعزيز دقة النتائج.

تمثل الميزة التنافسية أحد المفاهيم الجوهرية في الإدارة الاستراتيجية الحديثة، حيث ظهرت مع تزايد حدة المنافسة العالمية في ثمانينيات القرن الماضي بفكر مايكل بورتر، وتطورت لتصبح قدرة المنشأة على تقديم قيمة متفوقة للعملاء مقارنة بالمنافسين، إما من خلال خفض التكلفة أو تمييز المنتج أو التركيز على شريحة معينة. وتعرف الميزة التنافسية بأنها مجموعة الخصائص والقدرات التي تجعل منتجات المنشأة أو خدماتها أكثر جاذبية من عروض المنافسين، مما يمكنها من تحقيق أرباح أعلى وولاء أكبر للعملاء، واستدامة النمو في السوق.

بناءً على ما سبق، فإن تطبيق أساليب المراجعة الإلكترونية يسهم في تعزيز الميزة التنافسية للمصارف من خلال تحسين دقة المعلومات، وكفاءة العمليات الرقابية، وتقليل المخاطر التشغيلية، ورفع جودة الخدمات المصرفية. وفي ضوء ذلك، تسعى هذه الدراسة إلى استكشاف دور المراجعة الإلكترونية بأبعادها الثلاثة في دعم الميزة التنافسية للمصارف السودانية، وذلك من خلال تقديم توصيات عملية تساعد إدارات المصارف على اختيار الأسلوب الأنسب لتعزيز موقعها التنافسي.

مشكلة الدراسة

تمثلت مشكلة الدراسة في ضعف الميزة التنافسية لبعض المصارف السودانية، والذي تجلّى في تراجع حصصها السوقية، وضعف قدرتها على جذب العملاء والاحتفاظ بهم، وارتفاع التكاليف التشغيلية، مقارنة بمصارف أخرى نجحت في توظيف التكنولوجيا الحديثة. ويعود هذا الضعف - بشكل رئيس - إلى عدم تبني أساليب المراجعة الإلكترونية الحديثة، حيث لا تزال بعض المصارف تعتمد على المراجعة التقليدية اليدوية التي لا تواكب تعقيدات العمل المصرفي الإلكتروني، مما أثر سلباً على دقة وموثوقية المعلومات المالية، وارتفاع المخاطر، وبالتالي تدني القدرة التنافسية. في هذا السياق، يبرز السؤال الرئيسي: ما دور المراجعة الإلكترونية بأبعادها (حول الحاسوب، من خلال الحاسوب، باستخدام الحاسوب) في دعم الميزة التنافسية للمصارف السودانية؟ وتنبثق منه الأسئلة الفرعية التالية:

1. ما علاقة استخدام أسلوب المراجعة حول الحاسوب بدعم الميزة التنافسية؟
2. ما علاقة استخدام أسلوب المراجعة من خلال الحاسوب بدعم الميزة التنافسية؟
3. ما علاقة استخدام أسلوب المراجعة باستخدام الحاسوب بدعم الميزة التنافسية؟

أهمية الدراسة

تتجلّى أهمية الدراسة في تقديم دليل عملي لإدارات المصارف السودانية حول كيفية توظيف أساليب المراجعة الإلكترونية المختلفة لتعزيز قدراتها التنافسية، ورفع كفاءة الرقابة الداخلية، وتحسين جودة القرارات الاستراتيجية. كما تساعد الدراسة هيئة المحاسبين والمراجعين السودانية وبنك السودان المركزي على تطوير معايير وإرشادات وطنية لتبني المراجعة الإلكترونية في القطاع المصرفي، والاستفادة من التجارب الناجحة في المصارف الرائدة. إضافة إلى ذلك، يستفيد المراجعون الداخليون والخارجيون من النتائج في تطوير مهاراتهم واختيار الأسلوب الأمثل حسب طبيعة العمليات المصرفية، مما ينعكس إيجاباً على دقة التقارير المالية وثقة المستثمرين والمتعاملين.

أهداف الدراسة

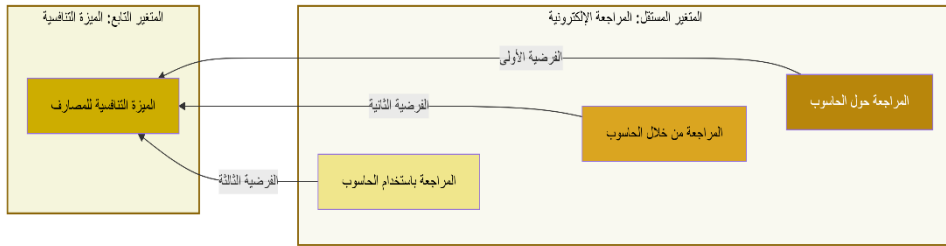
1. قياس العلاقة بين أساليب المراجعة الإلكترونية (حول الحاسوب، من خلال الحاسوب، باستخدام الحاسوب) ودعم الميزة التنافسية للمصارف السودانية.
2. تحديد أكثر أساليب المراجعة الإلكترونية فاعلية في دعم الميزة التنافسية لدى المصارف السودانية.

فرضيات الدراسة

- الفرضية الأولى: توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين استخدام أسلوب المراجعة حول الحاسوب ودعم الميزة التنافسية للمنشآت.
- الفرضية الثانية: توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين استخدام أسلوب المراجعة من خلال الحاسوب ودعم الميزة التنافسية للمنشآت.
- الفرضية الثالثة: توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين استخدام أسلوب المراجعة باستخدام الحاسوب ودعم الميزة التنافسية للمنشآت.

نموذج الدراسة

الشكل (1) العلاقة بين متغيرات الدراسة



المصدر: اعداد الباحثان، 2026م

منهجية الدراسة

اعتمدت الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي، حيث تم جمع البيانات الأولية عبر استبانة صممت خصيصاً لقياس متغيرات الدراسة (ثلاثة أساليب للمراجعة الإلكترونية، والميزة التنافسية كمتغير تابع). وتم توزيع الاستبانة على عينة من العاملين في المصارف السودانية. تم تحليل البيانات باستخدام برنامج SPSS، وتم تطبيق الانحدار الخطي البسيط لاختبار تأثير كل أسلوب من أساليب المراجعة الإلكترونية على الميزة التنافسية بشكل منفصل.

حدود الدراسة

1. حدود زمنية: أجريت الدراسة خلال عام 2026م.
2. حدود مكانية: بعض المصارف السودانية العاملة في ولاية الخرطوم.

3. **حدود موضوعية:** اقتضت الدراسة على ثلاثة أساليب للمراجعة الإلكترونية (حول الحاسوب، من خلال الحاسوب، باستخدام الحاسوب) ودورها في دعم الميزة التنافسية.

مصادر جمع البيانات

1. **مصادر جمع البيانات الأولية:** الاستبانة كأداة رئيسية لجمع البيانات من عينة الدراسة، إضافة إلى المقابلات غير المقتنة مع بعض المسؤولين.

2. **مصادر جمع البيانات الثانوية:** الكتب والمراجع العلمية، الدوريات المتخصصة، التقارير السنوية للمصارف السودانية، الدراسات السابقة ذات الصلة، والمواقع الإلكترونية المتخصصة.

الدراسات السابقة:

بابكر (2018) تمثلت مشكلة الدراسة في التساؤل حول أثر مدخل الحصة السوقية ومدخل المحفظة السوقية للتخصص الصناعي للمراجع على الميزة التنافسية، وهدفت الدراسة إلى الوقوف على مفهوم التخصص الصناعي لمراجع الحسابات وتأثيرها على جودة الأداء داخل مكاتب المراجعة، وتوصلت الدراسة إلى أن التخصص الصناعي يساعد في تكوين الخبرات الخاصة بالصناعة، ويعمل المراجع المتخصص على تطوير أساليب المراجعة المرتبطة بطبيعة نشاط العميل.

فراج (2019) تمثلت مشكلة الدراسة في تحديد كيفية تفعيل لجان المراجعة كإحدى آليات حوكمة الشركات وأثر ذلك على تحقيق الميزة التنافسية، وهدفت الدراسة إلى اختبار دور لجان المراجعة في تفعيل حوكمة الشركات وتحليل دور آليات الحوكمة في تحقيق الكفاءة الإدارية بما ينعكس على اكتساب الميزة التنافسية، وتوصلت الدراسة إلى أن تطبيق مبادئ الحوكمة يسهم في تعزيز الثقة وجذب الاستثمارات، وأن لجان المراجعة تؤدي دوراً محورياً في تحسين جودة التقارير المالية وتحقيق ميزة تنافسية تتمثل في دعم القدرات التنافسية وزيادة الحصة التسويقية وترشيد وقت مجلس الإدارة وتدعيم استقلال المراجع الخارجي.

النور ويوسف (2024) تمثلت مشكلة الدراسة في ضعف الميزة التنافسية للمصارف السودانية نتيجة قصور جودة المراجعة الداخلية، وهدفت الدراسة إلى تحليل أثر جودة المراجعة الداخلية بأبعادها (العوامل المرتبطة بالمراجعين الداخليين، الاستقلال التنظيمي، نشاط المراجعة، ونظام الرقابة على الجودة) في دعم الميزة التنافسية للمصارف السودانية، وتوصلت الدراسة إلى وجود ارتباط طردي ضعيف بين أبعاد جودة المراجعة الداخلية الثلاثة الأولى والميزة التنافسية، في حين أظهر نظام الرقابة

على الجودة ارتباطاً طردياً قوياً، مما يشير إلى أهمية تعزيز استقلالية المراجعة الداخلية وتطوير نظام فعال للرقابة على الجودة.

عبدالله (2019) تمثلت مشكلة الدراسة في هيمنة شركات المراجعة الكبرى (**Big 4**) على سوق خدمات المراجعة المصري وضعف قدرة الشركات الصغيرة على المنافسة، وهدفت الدراسة إلى قياس قدرة اندماج شركات المراجعة الصغيرة على تحقيق الميزة التنافسية ودرجة التركيز في السوق المصري من خلال التكامل مع آليات أخرى للتخفيف من سيطرة الشركات الكبرى، وتوصلت الدراسة إلى أن شركات المراجعة الصغيرة هي الأكثر تأثراً بالتغيرات في بيئة المهنة، وأن اندماجها يمثل وسيلة لنمو حصتها السوقية وتوفير موارد إضافية بشرية ومالية، مما يدعم تنافسية سوق المراجعة.

زيلي (2026) تمثلت مشكلة الدراسة في الحاجة إلى قياس أثر استخدام برامج المراجعة الإلكترونية على تحسين جودة المراجعة في مكاتب المراجعة السعودية، وهدفت الدراسة إلى اختبار أثر استخدام برامج المراجعة الإلكترونية على تحسين جودة مكاتب المراجعة وجودة عملية المراجعة وجودة أداء المراجع وكذلك أثر خصائص هذه البرامج، وتوصلت الدراسة إلى وجود أثر إيجابي لاستخدام برامج المراجعة الإلكترونية على جميع أبعاد جودة المراجعة، وأوصت بالتوسع في إدخال هذه البرامج وتأهيل المراجعين وتطوير المعايير المهنية.

المقارنة والفجوة البحثية

في حين ركزت دراسة **بابكر (2018)** على التخصص الصناعي للمراجع كأداة لدعم الميزة التنافسية دون التطرق إلى المراجعة الإلكترونية، واهتمت دراسة **فراج (2019)** بلجان المراجعة كآلية حوكمة لتحقيق الميزة التنافسية في إطار تقارير مالية تقليدية، وتناولت دراسة **النور ويوسف (2024)** جودة المراجعة الداخلية وعلاقتها الضعيفة نسبياً بالميزة التنافسية مع إشارة محدودة لدور الرقابة الإلكترونية، بينما اقتربت دراسة **عبدالله (2019)** من البعد التنافسي من زاوية هيكل السوق واندماج الشركات متجاهلة الجانب التقني للمراجعة، وتطرقت دراسة **زيلي (2026)** إلى برامج المراجعة الإلكترونية لكنها اقتصرَت على تحسين جودة المراجعة بمعناها العام دون ربطها بالميزة التنافسية للمنشآت محل المراجعة، ومن ثم تتجلى **الفجوة البحثية** في عدم وجود دراسة سابقة على حد علم الباحثان- قد تناولت العلاقة بين أساليب المراجعة الإلكترونية بأبعادها الثلاثة المتميزة (حول الحاسوب، من خلال الحاسوب، باستخدام الحاسوب) وبين الميزة التنافسية بشكل مباشر وكمي في بيئة المصارف السودانية، وتميزت دراسة **الباحثان الحالية** بتجاوزها للدراسات السابقة التي تناولت

المراجعة الداخلية أو لجان المراجعة أو التخصص الصناعي أو اندماج الشركات، وذلك من خلال تحليلها لفاعلية كل أسلوب مراجعة إلكتروني على حدة في دعم الميزة التنافسية، كما أضافت الدراسة أبعاداً جديدة تمثلت في المقارنة الكمية بين درجة تأثير الأساليب الثلاثة، مما يوفر دليلاً إرشادياً للمصارف حول أي هذه الأساليب هو الأكثر تأثيراً على قدرتها التنافسية في ظل محدودية الموارد، وهو ما لم تتطرق إليه أي من الدراسات السابقة التي تناولت المراجعة الإلكترونية بشكل عام أو جودة المراجعة دون ربطها بشكل تحليلي صريح بالميزة التنافسية.

أولاً: الإطار النظري للمراجعة الإلكترونية

1. طبيعة المراجعة الإلكترونية وأهميتها

تُمثل المراجعة الإلكترونية نقلة نوعية في مهنة التدقيق، حيث تُعرّف بأنها عملية منظمة تهدف إلى جمع الأدلة وتقييمها بشكل موضوعي، للتحقق من مدى صحة مزاعم الإدارة فيما يتعلق بالنتائج المالية والاقتصادية لأنشطة المشروع. لا يقتصر دورها على تحديد مدى تطابق تلك النتائج مع المعايير المعتمدة فحسب، بل يمتد إلى إيصال تلك النتائج إلى الأطراف المعنية بوضوح (علي وشحانة، 2004). كما يُنظر إليها على أنها فحص لتقييم مساهمة استخدام الحاسب الآلي في حماية أصول المنشأة، والتأكد من سلامة بياناتها، وتحقيق أهدافها بكفاءة وفعالية في استخدام الموارد (التمجي، 2006).

تكمن الأهمية البالغة للمراجعة الإلكترونية في قدرتها على اكتشاف المخالفات والحد من احتمالات التلاعب والتحايل المرتبطة بالأنظمة المحاسبية الإلكترونية، وذلك من خلال تصميم رقابي أكثر إحكاماً. كما تعالج هذه المراجعة إشكالية فقدان الدليل المستندي وضعف مسار المراجعة التقليدي، وتمنح المراجع أدوات أكثر تطوراً لجمع القرائن، مما يرفع من احتمالية اكتشاف الأخطاء والغش. إضافة إلى ذلك، تتيح للمراجع الاحتفاظ بنسخ من البرامج المحاسبية الهامة والتعديلات التي تطرأ عليها، مما يحسن جودة القرارات والحكم المهني، وينعكس إيجاباً على جودة عملية المراجعة برمتها (الذبيات، 2003).

2. مجالات وأهداف المراجعة الإلكترونية

يتمدد استخدام المراجعة الإلكترونية لتغطي كافة مراحل عملية التدقيق، خاصة في بيئة نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية. وتشمل الإجراءات المطبقة فيها: اختبارات تفاصيل العمليات والأرصدة عبر برامج حاسوبية مخصصة، وإجراءات المراجعة التحليلية لرصد التقلبات أو البنود غير

المعتادة، بالإضافة إلى اختبار الالتزام بالضوابط العامة والتطبيقية لأنظمة معالجة البيانات، مثل استخدام بيانات اختبارية لفحص إجراءات الوصول إلى البرامج (ناجي، 1995). ويتضح من ذلك أن المراجعة الإلكترونية تُستخدم بشكل كلي في جميع مراحل التدقيق في ظل المحاسبة الإلكترونية. أما أهدافها الرئيسة، فتنبثق من طبيعة التشغيل الآلي، حيث يسعى المراجع إلى تحقيق: **(الاقتصاد)** فحص الاستخدام الأمثل للحاسوب بأقل التكاليف، **(الفعالية)** فحص كفاءة أدوات الرقابة الداخلية في مختلف الأنشطة، **(الكفاءة)** (التحقق من تلبية الحاسوب للمتطلبات الأكثر أهمية وفقاً لمبدأ الأهمية النسبية)، **(الحماية)** (التأكد من تأمين النظام ضد المخاطر كالانهيار، وفقدان البيانات، والفيروسات، والسرقة أو التخريب) (القاضي، 1992).

3. الأساليب والإجراءات الفنية للمراجعة الإلكترونية

تتنوع طرق تنفيذ المراجعة الإلكترونية، أبرزها: مراجعة الشبكات، حيث يُقدر المراجع مخاطر قنوات الاتصال ونقاط التشغيل الموزعة، وما قد ينبج عنها من اختراق أو تشويه للبيانات. كما تبرز مراجعة عمليات تشغيل البيانات، والتي تركز على تقييم كفاءة الإدارة في تحقيق الأهداف (جون، 2000). ويُعد استخدام الذكاء الاصطناعي (كأنظمة الخبرة والهيكل الشبكية) من أبرز التطورات، حيث لا يساعد فقط في أداء مهام المراجعة، بل يُستخدم أيضاً كأداة تدريبية ومستودع معرفي للمراجعين. أما المراجعة المخططة والفجائية، فالأولى تحتاج تنسيقاً مسبقاً لتوفير المستندات والوقت اللازمين لفحص البرامج، بينما الثانية تتم دون جدولة بهدف السيطرة الكاملة على عمليات المنشأة للتحقق من سلامة معالجة البيانات (خندقجي، 2001).

عند تطبيق هذه الأساليب، على المراجع مراعاة عوامل مثل: خبرته بالحاسوب، وتوفر أدوات المراجعة بمساعدة الحاسوب، وجدوى الاختبارات اليدوية، والكفاءة والفعالية، والتوقيت المناسب (ليب، 1998). وقد تطورت خدمات المراجعة الإلكترونية لتشمل إضفاء الثقة على المواقع الإلكترونية، والمراجعة المتكاملة لتقنية المعلومات، والمراجعة المستمرة، مما يتطلب من المدققين إلماماً واسعاً بتقنية المعلومات وأساسيات التجارة الإلكترونية (الجوهر، 2010).

وتشمل أساليب التحقق في هذا المجال: التحقق من صحة البيانات، والتحقق من صحة البرامج (الشرفاء، 2012). ويرى الباحثان أن اختيار الأسلوب المناسب يتوقف على نوعية البيانات المراد مراجعتها وطبيعة البرامج المستخدمة، مما يستلزم من المراجع مواءمة أسلوبه مع التطبيق المعتمد لضمان سهولة الوصول إلى النتائج المرجوة.

4. أنواع المراجعة الإلكترونية ومنهجياتها

يمكن تصنيف المراجعة الإلكترونية إلى نوعين رئيسيين: المراجعة حول الحاسوب، والتي تتبع مسار البيانات من نقطة الدخول إلى نقطة الخروج في التقارير المطبوعة، والمراجعة من خلال الحاسوب، التي تتعقب معالجة البيانات داخل النظام نفسه للتحقق من صحتها محاسبيًا. ومن الأساليب التطبيقية في هذا السياق: أسلوب بيانات الاختبار (البيانات الوهمية) لفحص قدرة البرامج على معالجة العمليات النظامية وغير النظامية، طريقة المحاكاة المتوازية عبر كتابة برنامج مكرر لجزء من النظام الأصلي للتعديل، طريقة الاختبار المتكامل التي تعتمد على إنشاء وهمية (قسم، عميل، مورد) ودمجها ضمن ملفات المنشأة، وطريقة التتبع والملاحظة باستخدام علامات مميزة لبيانات الاختبار ضمن البيانات الفعلية (عطاء الله، 1994). ويلاحظ الباحثان أن هذه الأساليب متكاملة، وأن الاستخدام الأمثل يجمع بين أكثر من أسلوب لتحقيق نتائج دقيقة.

أما إجراءات المراجعة الإلكترونية فتمر بمراحل: المراجعة المبدئية لفهم تدفق العمليات في النظام الآلي ومدى استغلال الحاسوب، ثم اختبارات الالتزام لفحص وسائل الرقابة قبل تشغيل النظام (ويفضل المشاركة في وضعها)، وأخيرًا اختبارات التفصيلية بعد التأكد من الاعتماد على إجراءات الرقابة (خالد، 2004). وتتم العملية عبر ثلاث مراحل أساسية: تخطيط المراجعة بفحص نظام الرقابة الداخلية، ثم أداء المراجعة بجمع بيانات مفصلة للتأكد من دقة وفعالية الرقابة، وصولاً إلى مرحلة اختبارات الوجود التي تساعد في الوصول إلى دقة ومعقولة الأرقام بالقوائم المالية (عبدالله، 2006). ويرى الباحثان أن الحاسب الآلي يوفر أسسًا أفضل لممارسة الحكم الشخصي، ويقلل تكاليف المراجعة، مما يحسن المهنة ويخدم الأطراف المستفيدة على الوجه الأمثل.

5. أثر المحاسبة الإلكترونية على منهجية المراجعة

أجبرت التطورات السريعة في الأنظمة المحوسبة المراجع الداخلي على تطوير أدائه، وقد تجلّى أثر المحاسبة الإلكترونية في: التخطيط الشامل باستخدام إمكانيات الحاسب والمتابعة اللحظية، وتغيير برامج وإجراءات المراجعة، وإعادة النظر في طبيعة أدلة الإثبات والاستفادة من بحوث العمليات، وتطوير نظم الضبط الداخلي وفق مدخل المراقبة الذاتية، وتغيير طرق إعداد تقارير المراجعة لتتماشى مع منهجية الإدارة العليا (كالرقابة بالاستثناء)، وتقليل فترة إعداد التقارير باستخدام وسائل العرض الحديثة (القباني، 2006). ويتضح للباحثين أن التشغيل الإلكتروني للبيانات فرض

واقعاً جديداً على المهنة، مما اضطرها إلى استبدال الأساليب التقليدية بأخرى حديثة لمواكبة التطور، وأسفر ذلك عن دقة وسرعة أكبر في توفير البيانات المحاسبية المراجعة.

ثانياً: الإطار النظري للميزة التنافسية

1. مفهوم المنافسة والتنافسية وأبعادها

تُعرّف **المنافسة** بأنها التنافس بين المسوقين لكسب العميل عبر أساليب متعددة: الأسعار، الجودة، المواعيد، التوزيع، الخدمات ما بعد البيع، وكسب الولاء. وهي صراع بين المنشآت في صناعة معينة للحصول على حصة سوقية (ماهر، 2004). ويرى الباحث أن المنافسة تشمل كل أنشطة المنشآت أو المستثمرين لجذب انتباه العملاء لسلعهم أو خدماتهم لزيادة الإقبال والمبيعات، محققين النمو والاستقرار والبقاء. أما **التنافسية**، فهي الجهود والإجراءات والابتكارات التي تبذلها المنشأة للحصول على شريحة أوسع في الأسواق، والقدرة على مواجهة القوى المضادة التي تقلل حصتها السوقية (السلمي، 2001).

2. أسباب وأهمية وأنواع التنافسية

تعود أسباب بروز التنافسية كركيزة أساسية في نظام الأعمال الجديد إلى: وفرة المعلومات عن الأسواق بفضل تطور بحوث السوق، سهولة الاتصالات وتبادل المعلومات عبر الإنترنت، تدفق نتائج البحوث والتقنيات، وكثرة المعلومات التي تمنح المستهلكين بدائل متعددة، مما يضع المنافسين في موقف يتطلب حمداً أكبر لإرضاء العملاء واقتناصهم من المنافسين (الوليد، 2009). وتكمن أهمية التنافسية في تعظيم الاستفادة من الوضع الاقتصادي الجديد، حيث تتنافس المنشآت لا الدول، ويشكل تحرير التجارة العالمية تحدياً وفرصة للبلدان النامية (محمد، 2012). وتنقسم التنافسية إلى: تنافسية المنشأة، تنافسية المنتج/الخدمة، والتنافسية الملحوظة (بوشناق، 2002).

3. خصائص ومؤشرات وأهداف الميزة التنافسية

تتميز الميزة التنافسية بأنها دائمة وطويلة الأمد، نسبية مقارنة بالمنافسين، ومواكبة للمستجدات التكنولوجية (النسور، 2010). ويرى الباحث أن نظام الأعمال الجديد فرض تنافساً على كل المستويات، مما يستلزم خصائص تنافسية عالمية للاستمرار. وتشمل مؤشرات الميزة التنافسية: الربحية، تكلفة الصنع، الإنتاجية، والحصة السوقية (عميش، 2010)، ويرى الباحثان ضرورة الاهتمام بالتكوين والتأهيل لتعظيم القدرات التنافسية. أما أهدافها فتشمل: خلق مجال

تنافسي جديد، سوق جديد، عملاء جدد، وتحسين سمعة المنشأة مع مراعاة العوامل البيئية (رحباني، 2009).

4. أبعاد وأنواع ومصادر الميزة التنافسية

تتمثل أبعاد الميزة التنافسية في الخصائص التي تركز عليها المنشأة (كالكلفة المنخفضة، النوعية، المرونة، الوقت، الإبداع، الحصة السوقية) (بويعة، 2012). ويلاحظ الباحث عدم اتفاق على أبعاد ثابتة، مما يستوجب تبني أبعاد جديدة تتيح التميز والاستمرارية في ظل بيئة تنافسية متجددة. وهناك شكلان رئيسيان للميزة: الريادة بالكلفة والتميز (أنيس، 2006)، ويرى الباحث أن تحقيق التميز يتطلب تحديد عوامل التفرد والتركيز على التعلم كعامل أساسي لاستمرار التميز. أما المصادر فتشمل: الابتكار، الوقت، المعرفة، التفكير الاستراتيجي، ووفرة الموارد (همشري، 2013).

5. مزايا ومقومات ومداخل تطوير الميزة التنافسية

تحقق الميزة التنافسية مزايا: ربحية أعلى، حصة سوقية أكبر، ولاء الزبائن، تحسين السمعة، وضمان بقاء المنشأة (عبد الكريم، 2012). ويتضح للباحث أن أهم مزاياها تقديم سلع وخدمات عالية الجودة للمجتمع، مما يزيد الأرباح ويضمن الاستمرار. وتشمل مقوماتها: الالتزام بمواصفات الجودة الثابتة، التطور التكنولوجي (من الإنتاج إلى النقل)، وتطوير المهارات عبر التدريب المستمر (محمد، 2010). ويلاحظ الباحث أن استخدام تكنولوجيا المعلومات والإنترنت، مع التدريب والتحسين المستمر، يعد من أهم مقومات دعم الميزة التنافسية. أما مداخل تطويرها فتشمل: تلبية حاجات العملاء، تنمية القدرات التنافسية، وإدارة الجودة الشاملة (بغداد، 2000)، ويرى الباحثان أن تنمية القدرات التنافسية هي الأهم، لأن المنشأة التي لا تطور مهاراتها لن تستطيع مجاراة التغيرات السريعة في بيئة الأعمال.

تساهم المراجعة الإلكترونية في دعم الميزة التنافسية من خلال تحقيق أبعادها المختلفة: التكلفة، الجودة، التميز، والإبداع (حميني، 2006). ويتضح للباحث أن دور المراجعة الإلكترونية يتجلى في قدرة مكاتب المراجعة على تقديم خدمات وفق القوانين والمعايير باستخدام تكنولوجيا المعلومات. وهذا الدور له بُعدان: داخلي (قدرات وإمكانات تكنولوجيا المعلومات التي تمتلكها مكاتب المراجعة)، وخارجي (مواكبة التطور في الأنظمة المحاسبية والإبلاغ المالي والمتطلبات المهنية في بيئة المعاملات الإلكترونية). وبذلك تستطيع مكاتب المراجعة، عبر هذه المزايا، التفوق على المنافسين في مجال المراجعة الخارجية، مما يزيد بدوره من قدرتها على دعم المزايا التنافسية للشركات التي تخضع للمراجعة.

ثالثاً: دراسة الحالة:

1. مجتمع الدراسة وعينتها

تكون مجتمع الدراسة من جميع العاملين في المصارف السودانية ممن لهم صلة مباشرة بتطبيق المراجعة الإلكترونية أو صنع القرار المتعلق بالميزة التنافسية. وتم اختيار عينة عشوائية بسيطة من هذا المجتمع، حيث قام الباحثان بتوزيع (170) استبانة على المبحوثين من ذوي الاختصاص، واسترداد الصالح منها للتحليل الإحصائي.

الأساليب المستخدمة:

2. الأساليب الإحصائية الوصفية المستخدمة

اعتمدت الدراسة على مجموعة من الأساليب الإحصائية الوصفية بهدف وصف خصائص مجتمع الدراسة وتوزيع إجابات أفراد العينة حول متغيري المراجعة الإلكترونية والميزة التنافسية. وقد شملت هذه الأساليب: التوزيعات التكرارية، النسب المئوية، المتوسطات الحسابية، والانحرافات المعيارية. وقد ساهمت هذه الأدوات في تلخيص البيانات الأولية، والكشف عن الاتجاهات العامة لإجابات المبحوثين، وتقييم درجة تجانس أو تباین آرائهم حول عبارات كل محور من محاور الاستبانة، مما مكد الطريق لإجراء التحليلات الإحصائية الاستدلالية لاحقاً.

3. الأساليب الإحصائية الاستدلالية (اختبار الفرضيات)

لاختبار صحة فرضيات الدراسة، تم استخدام أسلوب الانحدار الخطي البسيط، وذلك لقياس أثر المتغير المستقل (المراجعة الإلكترونية) على المتغير التابع (الميزة التنافسية). وتم الاعتماد على برنامج SPSS لتحليل البيانات، حيث تم حساب معاملات الانحدار، ومعامل الارتباط (R)، ومعامل التحديد (R^2)، واختبار (t) للدلالة الإحصائية لكل معامل، بالإضافة إلى اختبار (F) لمعنوية النموذج ككل. وقد تم اعتبار مستوى الدلالة (0.05) كحد أدنى لقبول الفرضيات.

4. معاملات الصدق والثبات لعبارات الاستبانة

جدول (1): معاملات الصدق (ألفا كرونباخ) والثبات لمحاور أداة الدراسة

المحور	عدد العبارات	معامل الصدق (ألفا كرونباخ)	معامل الثبات
المحور الأول: المراجعة الإلكترونية	30	0.948	0.975
المحور الثاني: الميزة التنافسية	10	0.961	0.923
جميع عبارات الاستبانة	40	0.955	0.949

المصدر: إعداد الباحثان بالاعتماد على بيانات الاستبانة، 2026م

تشير قيم معامل ألفا كرونباخ المسجلة في الجدول إلى مستوى ممتاز من الاتساق الداخلي لعبارات الاستبانة، حيث بلغت قيمة المعامل للمحور الأول (المراجعة الإلكترونية) 0.948 وللمحور الثاني (الميزة التنافسية) 0.961، ولجميع العبارات مجتمعة 0.955، وهي قيم تتجاوز بكثير الحد الأدنى المقبول علمياً (0.70) بل وتتجاوز المستوى المثالي (0.90)، مما يعكس قدرة عالية جداً لأداة القياس على قياس ما صممت لقياسه بدقة وخلوها من الأخطاء العشوائية. كما تظهر قيم معامل الثبات للمحورين (0.975 و 0.923) وللمجموع الكلي (0.949) استقراراً عالياً للأداة واتساقاً قوياً بين عباراتها، مما يؤكد أن النتائج المستخلصة منها ستكون متنسقة لو أعيد تطبيقها في ظروف مماثلة. هذا المستوى المتقدم من الصدق والثبات يمنح الثقة في صحة الفرضيات التي سيتم اختبارها باستخدام أسلوب الانحدار الخطي البسيط، ويجعل نتائج التحليل الإحصائي الاستدلالي أكثر دقة وقابلية للتعميم على مجتمع الدراسة الأصلي.

5. اختبار الفرضيات:

تم استخدام أسلوب الانحدار الخطي البسيط والمتعدد واختبار (t) لاختبار الفرضيات لمعرفة دلالة الفروق في إجابات أفراد عينة الدراسة علي عبارات كل فرضية.

إختبار الفرضية الأولى:

تنص الفرضية الأولى من فرضيات الدراسة على الآتي: "توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين أسلوب المراجعة حول الحاسوب و دعم الميزة التنافسية".

تهدف هذه الفرضية إلى بيان دور أسلوب المراجعة حول الحاسوب في دعم الميزة التنافسية، وللتأكد من صحة الفرضية سيتم استخدام أسلوب الانحدار الخطي البسيط في بناء النموذج حيث أن أسلوب المراجعة حول الحاسوب كمتغير مستقل ممثل بـ (x1) و دعم الميزة التنافسية كمتغير تابع ممثل بـ (y) وذلك كما في الجدول الآتي:

الجدول (2) نتائج تحليل الانحدار الخطي البسيط لقياس الفرضية الأولى

معاملات الانحدار	اختبار (t)	القيمة الاحتمالية (Sig)	التفسير
$\hat{B}_0$	3.666	12.215	معنوية
$\hat{B}_1$	0.58	0.784	معنوية
معامل الارتباط (R)	0.64		
معامل التحديد (R^2)	0.43		

اختبار (F)	245.614	الفرض معنوي
توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين أسلوب المراجعة حول الحاسوب و دعم الميزة التنافسية		

المصدر: إعداد الباحثان من بيانات الدراسة الميدانية، 2026م

يتضح من الجدول (2) قد أظهرت نتائج التقدير وجود ارتباط طردي قوي بين أسلوب المراجعة حول الحاسوب كمتغير مستقل و دعم الميزة التنافسية كمتغير تابع، حيث بلغت قيم معامل الارتباط البسيط (0.64)، وبلغت قيمة معامل التحديد (R^2) (0.43)، هذه القيمة تدل على ان أسلوب المراجعة حول الحاسوب كمتغير مستقل تؤثر بـ (43%) في دعم الميزة التنافسية (المتغير التابع)، ونموذج الانحدار البسيط معنوي حيث بلغت قيمة اختبار (F)(245.614) وهي دالة عن مستوى دلالة (0.000)، و 12.215، متوسط اثر أسلوب المراجعة حول الحاسوب في دعم الميزة التنافسية يساوي (12) مره، و 0.784، وتعني أسلوب المراجعة حول الحاسوب عندما تطبق تساهم في دعم الميزة التنافسية بـ 78%.

مما تقدم يستنتج الباحثان أن فرضية الدراسة الاولى والتي نصت على أن: " توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين أسلوب المراجعة حول الحاسوب و دعم الميزة التنافسية " قد تحققت.

إختبار الفرضية الثانية:

تنص الفرضية الثانية من فرضيات الدراسة على الآتي: " توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين أسلوب المراجعة من خلال الحاسوب و دعم الميزة التنافسية ".

تهدف هذه الفرضية إلى بيان دور أسلوب المراجعة من خلال الحاسوب في دعم الميزة التنافسية، وللتأكد من صحة الفرضية سيتم استخدام أسلوب الانحدار الخطي البسيط في بناء النموذج حيث تم تحديد أسلوب المراجعة من خلال الحاسوب كمتغير مستقل ممثل بـ (x2) ودعم الميزة التنافسية كمتغير تابع ممثل بـ (y) وذلك كما في الجدول الآتي:

الجدول (3) نتائج تحليل الانحدار الخطي البسيط لقياس الفرضية الثانية

معاملات الانحدار	اختبار (t)	القيمة الاحتمالية (Sig)	التفسير
$\hat{B}_0$	4.018	2.425	معنوية
$\hat{B}_1$	0.029	0.632	معنوية
معامل الارتباط (R)	0.81		
معامل التحديد (R^2)	0.46		

اختبار (F)	280.10	النموذج معنوي
2		
هناك علاقة ذات دلالة إحصائية بين أسلوب المراجعة من خلال الحاسوب و دعم الميزة التنافسية		

المصدر: إعداد الباحثان من بيانات الدراسة الميدانية، 2026م

يتضح للباحث من الجدول (3) قد أظهرت نتائج التقدير وجود ارتباط قوي بين أسلوب المراجعة من خلال الحاسوب كمتغير مستقل و دعم الميزة التنافسية كمتغير تابع، حيث بلغت قيم معامل الارتباط البسيط (0.81)، و بلغت قيمة معامل التحديد (R^2) (0.46)، هذه القيمة تدل على ان أسلوب المراجعة من خلال الحاسوب كمتغير مستقل تؤثر بـ (46%) في دعم الميزة التنافسية (المتغير التابع)، و نموذج الانحدار البسيط معنوي حيث بلغت قيمة اختبار (F) (280.102) وهي دالة عن مستوى دلالة (0.000)، و 2.425، ومتوسط دور أسلوب المراجعة من خلال الحاسوب في دعم الميزة التنافسية يساوي (4) مرات، و 0.632 وتعني أن أسلوب المراجعة من خلال الحاسوب تؤثر في دعم الميزة التنافسية بـ 63%.

مما تقدم يستنتج أن فرضية الدراسة الثانية والتي نصت على: " توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين أسلوب المراجعة من خلال الحاسوب و دعم الميزة التنافسية " قد تحققت.

إختبار الفرضية الثالثة:

تنص الفرضية الثانية من فرضيات الدراسة على الآتي: " توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين أسلوب المراجعة باستخدام الحاسوب و دعم الميزة التنافسية ".

تهدف هذه الفرضية إلى بيان دور أسلوب المراجعة باستخدام الحاسوب في دعم الميزة التنافسية، وللتأكد من صحة الفرضية سيتم استخدام أسلوب الانحدار الخطي البسيط في بناء النموذج حيث أن أسلوب المراجعة باستخدام الحاسوب كمتغير مستقل ممثل بـ (x_3) و دعم الميزة التنافسية كمتغير تابع ممثل بـ (y) وذلك كما في الجدول الآتي:

الجدول (4) نتائج تحليل الانحدار الخطي البسيط لقياس الفرضية الثالثة

معاملات الانحدار	اختبار (t)	القيمة الاحتمالية (Sig)	التفسير
$\hat{B}_0$	3.699	9.499	معنوية
$\hat{B}_1$	0.046	0.512	معنوية
معامل الارتباط (R)	0.82		
معامل التحديد (R^2)	0.64		

اختبار (F)	263.262	النموذج معنوي
توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين أسلوب المراجعة باستخدام الحاسوب و دعم الميزة التنافسية		

المصدر: إعداد الباحثان من بيانات الدراسة الميدانية، 2026م

يتضح من الجدول (4) قد أظهرت نتائج التقدير وجود ارتباط طردي قوي بين أسلوب المراجعة باستخدام الحاسوب كمتغير مستقل و دعم الميزة التنافسية كمتغير تابع، حيث بلغت قيم معامل الارتباط البسيط (0.82)، وبلغت قيمة معامل التحديد (R^2) (0.64)، هذه القيمة تدل على ان أسلوب المراجعة باستخدام الحاسوب كمتغير مستقل تؤثر بـ (64%) في دعم الميزة التنافسية (المتغير التابع)، ونموذج الانحدار البسيط معنوي حيث بلغت قيمة اختبار (F)(263.262) وهي دالة عن مستوى دلالة (0.000)، و9.499، متوسط دور أسلوب المراجعة باستخدام الحاسوب في دعم الميزة التنافسية يساوي (9) مرات، و0.512، أسلوب المراجعة باستخدام الحاسوب عندما تطبق تساهم في دعم الميزة التنافسية بـ 51%.

مما تقدم يستنتج الباحثان أن فرضية الدراسة والتي نصت على أن: " توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين أسلوب المراجعة باستخدام الحاسوب و دعم الميزة التنافسية " قد تحققت.

خاتمة:

نتائج الدراسة:

توصلت الدراسة الى النتائج الآتية:

- تبين وجود ارتباط طردي قوي بين أسلوب المراجعة حول الحاسوب و دعم الميزة التنافسية في المصارف السودانية.
- أوضحت نتائج التقدير وجود ارتباط قوي بين أسلوب المراجعة من خلال الحاسوب و دعم الميزة التنافسية في المصارف السودانية،
- أظهرت نتائج التقدير وجود ارتباط طردي قوي بين أسلوب المراجعة باستخدام الحاسوب و دعم الميزة التنافسية في المصارف السودانية

التوصيات:

استناداً الى النتائج التي تم التوصل اليها يوصي الباحثان بالآتي:

- الاعتماد على أسلوب المراجعة حول الحاسوب كآلية رئيسية لتعزيز الميزة التنافسية للمصارف السودانية، وذلك من خلال توظيفه في تحليل بيئة المنافسة وتقييم المراكز النسبية للمصارف.

- تطوير أطر عمل متخصصة لتطبيق أسلوب المراجعة من خلال الحاسوب بشكل يركز على دعم القرارات التنافسية قصيرة ومتوسطة الأجل، مع أتمتة إجراءات مراجعة مؤشرات الأداء التنافسي (الحصة السوقية، تكلفة الخدمات، سرعة الاستجابة)، وذلك استثماراً للارتباط القوي الذي أظهرته النتائج بين هذا الأسلوب والميزة التنافسية.
- الاستثمار في أدوات التحليل المتقدمة ضمن أسلوب المراجعة باستخدام الحاسوب (مثل تحليل البيانات الضخمة والتنقيب عنها) بهدف رصد الفرص والتهديدات التنافسية في البيئة المصرفية، مع تدريب المراجعين على استخدام هذه الأدوات لتعزيز دورها في دعم الميزة التنافسية،

قائمة المراجع:

المؤلفات:

- التميمي، هادي (2006م)، مدخل التدقيق من الناحية النظرية والعلمية، دار وائل للنشر والتوزيع - عمان علي، عبد الوهاب نصرو شحاتة السيد شحاتة (2004م)، مراجعة الحسابات في بيئة الخصخصة واسواق المال والتجارة الالكترونية، الدار الجامعية، الاسكندرية.
- السلمي، علي (2001م)، ادارة الموارد البشرية والاستراتيجية، دار غريب للنشر، القاهرة.
- الفريدي، شام (1998م)، ادارة البقاء: مدخل استراتيجي، دار صفاء للنشر، عمان.
- القباني، ثناء علي، المراجعة الداخلية في ظل التشغيل الالكتروني، الدار الجامعية، الاسكندرية.
- الوليد، بشار يزيدي (2009م)، المفاهيم الادارية الحديثة، دار الراية للنشر والتوزيع، عمان.
- محمد، مدنب ابراهيم ذكوروي (2010م)، دور منطق هيئة الخدمة في تحقيق الميزة التنافسية، المسجلة العلمية للتجارو والتمويل، الدار الجامعية، الاسكندرية.
- لبيب، محمد ولييب عوض (1998م)، اصول المراجعة، المكتب الجامعي، الاسكندرية.
- ماهر، احمد (2002م)، المبادئ والمهارات، الدار الجامعية، الاسكندرية.
- همشري، عمر (2013م)، ادارة المعرفة الطريق الي التميز والريادة، دار صفاء للنشر، عمان.
- القاضي، حسين (1992م)، مراجعة الحسابات - الاساسيات، صادر عن مطبعة الاتحاد، عمان.
- عطاء الله، محمد شوقي (1994م)، دراسات متقدمة في المراجعة، مكتبة الشباب، القاهرة.

الرسائل العلمية:

- أنيس، كشاط (2006م)، دور ادارة الكفاءات في تحقيق الميزة التنافسية، رسالة ماجستير في المحاسبة غير منشورة، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير، جامعة سطيف، الجزائر.
- النسور، راجحة سالم (2010م)، أثر تبني أنماط المسؤولية الاجتماعية في تحقيق الميزة التنافسية، رسالة ماجستير في المحاسبة غير منشورة، كلية الاعمال، جامعة الشرق الاوسط، عمان.

بوشناق، عمار (2002م)، الميزة التنافسية في المؤسسة الاقتصادية مصادرها وتنميتها وتطويرها ، رسالة دكتوراة في المحاسبة غير منشورة ، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير ، جامعة الجزائر ، الجزائر .

بغداد ، كربولي (2000م)، تنافسية المؤسسات الوطنية في ظل التحولات الاقتصادية ، رسالة ماجستير في المحاسبة غير منشورة، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير ، جامعة وهران، الجزائر .

بوبة ، عبد الوهاب (2012م) ، دور الابتكار في دعم الميزة التنافسية للمؤسسة الاقتصادية – دراسة حالة اتصالات الجزائر للهاتف النقال – موييليس ، رسالة ماجستير في المحاسبة غير منشورة، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير ، جامعة منتوري قسطينة، الجزائر .

خالد ، صالح محمد مطهر (2004م)، تقييم القانونيين للمحاسبة القائمة على الحاسب الآلي ملائمتها لتلبية احتياجات الادارة ، رسالة ماجستير في المحاسبة غير منشورة ،كلية الدراسات العليا ، جامعة اليرموك ، الاردن ،

عبدالله ، شادي ابراهيم (2006م)، دور المراجعة في تحسين جودة المعلومات المنشورة الكترونيا لخدمة متخذي القرارات ، رسالة ماجستير في المحاسبة غير منشورة ، كلية التجارة ، جامعة الزقازيق .

محمد ، حبايدة (2012م)، دور الراسالي الهيكلي في تدعيم الميزة التنافسية للمؤسسة الجزائرية ، رسالة دكتوراة في المحاسبة غير منشورة ، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير ، الجزائر .

رحاني ، اساء (2009م)، دور براءة الاختراع في دعم تنافسية المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ، رسالة ماجستير في المحاسبة غير منشورة، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير ، جامعة بومرداس ، الجزائر .

المقالات:

بابكر ، بشير عجيب. (2018). دور التخصص الصناعي للمراجع لدعم الميزة التنافسية .*الفكر المحاسبي*، 22(2)، 764-743.

فراج ، منال حامد. (2019). دور لجان المراجعة في تفعيل حوكمة الشركات وأثره على تحقيق الميزة التنافسية: دراسة ميدانية .*مجلة الشروق للعلوم التجارية*، 11(11)، 155-97.

النور ، أ. ي. ع.، ويوسف، ك. ا. (2024). أثر جودة المراجعة الداخلية في دعم الميزة التنافسية: دراسة ميدانية على عينة من المصارف السودانية .*مجلة الحوكمة، المسؤولية الاجتماعية وتنمية المستدامة*، 5(2)، 53-27.

عبدالله ، هدى محمد محمد. (2019). قياس قدرة اندماج شركات المراجعة الصغيرة على تحقيق الميزة التنافسية ودرجة التركيز في سوق خدمات المراجعة المصري مع دراسة ميدانية .*الفكر المحاسبي*، 23(1)، 564-511.

زيلعي ، محمد عبده أحمد. (2026). أثر استخدام برامج المراجعة الإلكترونية على تحسين جودة المراجعة: دراسة تطبيقية على مكاتب المراجعة في المملكة العربية السعودية .*مجلة البحوث المحاسبية*، 13(1)، 168-129..

الذيات ، علي (2003م)، مبادئ وفاعلية استخدام تكنولوجيا المعلومات في عملية التدقيق في الاردن ، مجلة دراسات العلوم الادارية ، الجامعة الاردنية ، مجلد رقم 30، العدد 12، عمان .

الجوهر، كريمة واخرون (2010م)، اثر مخاطر استخدام التكنولوجيا في جودة عمل المدقق الخارجي - دراسة ميدانية في بعض مكاتب التدقيق الاردنية، مجلة الزرقاء للبحوث والدراسات الانسانية، جامعة الزرقاء، المجلد 10، العدد 2، الاردن.

الشرفاء، أمجد واخرون (2012م)، التاهيل العلمي والعملية للمراجعين الداخليين في ظل أنظمة المحاسبة الالكترونية - دراسة تحليلية تطبيقية علي المصارف في المملكة العربية السعودية، المجلة العلمية لقطاع كلية التجارة، جامعة الازهر، العدد 2، مصر.

خندقجي، ايهاب (2001م)، اثر الحاسب الالي علي عملية المراجعة، مجلة الحاسب القانوني الفلسطيني، العدد 12، غزة

جون، ارشيد (2000م)، التبادل التجاري الالكتروني للوثائق والمراجعة بدون مستندات، ترجمة محسن فتحي عبد الصبور، مجلة الرقابة المالية منظمة انتوساي، العدد 37، تونس.

عبد الكريم، أحمد حميد (2012م)، تأثير الابداع المنظمي في تحقيق الميزة التنافسية، مجلة الادارة والاقتصاد، العدد 91، جامعة كربلاء.

ناجي، عبدالسلام (1995م)، طرق المراجعة بمساعدة الحاسب الالي، مجلة الحاسب القانوني العربي، العدد 89، عمان.

المداخلات:

عميش، عائشة (2010م)، مؤشرات قياس التنافسية ووضعيتها في الدول العربية، الملتقي الدولي الرابع حول المنافسة والاستراتيجيات التنافسية للمؤسسات الصناعية خارج قطاع المحروقات في الدول العربية، جامعة الشلف، الجزائر.