

عنوان البحث

دور الخدمات التوكيدية والاستشارية للمراجعة الداخلية في دعم استراتيجية التحول الرقمي بالمصارف: دراسة ميدانية على عينة من المصارف السودانية

د. عبد المجيد محمد احمد بخيت موسي¹

¹ مراجع داخلي - شركة أكابر العالمية للمقاولات - السعودية

بريد الكتروني: mjeed1988@gmail.com

HNSJ, 2025, 6(5); <https://doi.org/10.53796/hnsj65/38>

المعرف العلمي العربي للأبحاث: <https://arsri.org/10000/65/38>

تاريخ النشر: 2025/05/01م

تاريخ القبول: 2025/04/15م

تاريخ الاستقبال: 2025/04/07م

المستخلص

هدفت الدراسة إلى التعرف على دور الخدمات التوكيدية والاستشارية للمراجعة الداخلية في دعم استراتيجية التحول الرقمي بالمصارف السودانية، حيث تم استخدام المنهج الوصفي التحليلي، واعتمدت الدراسة على الاستبانة كأداة رئيسية لجمع البيانات من عينة مكونة من (111) من المراجعين الداخليين والمحاسبين والمديرين الماليين في المصارف السودانية. توصلت الدراسة إلى وجود أثر ذو دلالة إحصائية للخدمات التوكيدية والاستشارية مجتمعة في استراتيجية التحول الرقمي، حيث بلغ معامل التحديد (R^2) (0.979) مما يدل على مساهمة كبيرة للخدمات محل الدراسة في تفسير التغير في استراتيجية التحول الرقمي. كما أظهرت النتائج أن الخدمات التوكيدية تؤثر بشكل إيجابي ومعنوي، إذ بلغ معامل الانحدار (0.337)، في حين أن الخدمات الاستشارية كان لها الأثر الأكبر بمعامل انحدار بلغ (0.658)، وكلاهما عند مستوى دلالة (0.000). أوصت الدراسة بضرورة تعزيز دور المراجعة الداخلية التوكيدية والاستشارية في دعم التحول الرقمي، من خلال تطوير آليات العمل وتوسيع المشاركة في التخطيط الاستراتيجي، بما يساهم في تحسين كفاءة الأداء وتبني التقنيات الحديثة في العمل المصرفي.

الكلمات المفتاحية: تحول رقمي، مراجعة داخلية، خدمات توكيدية، خدمات استشارية، مصارف سودانية.

RESEARCH TITLE**The Role of Internal Audit's Assurance and Consulting Services in Supporting the Digital Transformation Strategy in Banks: A Field Study on a Sample of Sudanese Banks****Abstract**

This study aimed to identify the role of internal audit's assurance and consulting services in supporting the digital transformation strategy in Sudanese banks. The descriptive analytical method was used, and the questionnaire was adopted as the main tool for data collection from a sample of 111 internal auditors, accountants, and financial managers in Sudanese banks. The study found a statistically significant impact of combined assurance and consulting services on the digital transformation strategy, with an R^2 value of 0.979, indicating a strong contribution of these services in explaining the variance in digital transformation. The results also showed that assurance services have a positive and significant effect, with a regression coefficient of 0.337, while consulting services had a greater impact with a regression coefficient of 0.658, both at a significance level of 0.000. Based on these findings, the study recommended enhancing the role of internal audit assurance and consulting services in supporting digital transformation by developing work mechanisms and expanding participation in strategic planning, thus improving performance efficiency and adopting modern banking technologies.

Key Words: Digital Transformation, Internal Audit, Assurance Services, Consulting Services, Sudanese Banks.

مقدمة:

أدت التطورات التكنولوجية المتسارعة لحدوث العديد من التغيرات الجذرية في القطاع المصرفي، حيث أصبح التحول الرقمي خياراً استراتيجياً لتحقيق التنافسية وضمان استمرارية الأداء بكفاءة وفعالية، وقد فرض التحول الرقمي العديد من التحديات التي تتطلب تحسين الأنظمة الداخلية لمواكبة هذا التحول، خاصة في ظل التوجه العالمي لتحقيق التوافق في التكنولوجيا المالية، وبالرغم من ذلك فإن هذا التحول الرقمي قد يعرض المصارف للعديد من المخاطر فبالنظر إلى متطلبات من المراجعين الداخليين الإستجابة لمخاطر التحول الرقمي، من خلال تنمية وتطوير مهاراتهم لتحسين قدرتهم على فهم التكنولوجيا المالية، ليتمكنوا من القيام بأدوارهم التوكيدية والاستشارية.

تعتبر الأدوار التوكيدية والاستشارية للمراجعة الداخلي أحد أهم الدعائم لنجاح استراتيجيات التحول الرقمي بالمصارف، حيث تتجاوز مهامها التقليدية إلى تقديم قيمة مضافة للجهات الإدارية من خلال التحقق من سلامة الأنظمة الرقمية وتقديم الاستشارات حول تحسين بيئة العمل الرقمية وإدارة المخاطر المصاحبة لها. كما تهدف الأدوار التوكيدية والاستشارية إلى تقديم رأي موضوعي ومستقل لتحسين عمليات الحوكمة لتعزيز الثقة لدى أصحاب المصالح عبر تأكيد امتثال المصرف للمعايير والمعايير التنظيمية.

إن الخدمات التوكيدية والاستشارية التي تقدمها المراجعة الداخلية تساهم في تقييم فعالية الضوابط الرقمية، والتأكد من مدى جاهزية النظم التكنولوجية لاعتماد التحول الرقمي، بالإضافة إلى توصيات للإدارة العليا لتحسين العمليات التشغيلية في ظل التحول الرقمية، وزيادة فاعلية استغلال الطاقات والموارد المتاحة، ومنع التجاوز والالتزام باللوائح التنظيمية. جاءت الدراسة الحالي لتسليط الضوء على دور الخدمات التوكيدية والاستشارية للمراجعة الداخلية في دعم وتوجيه استراتيجيات التحول الرقمي داخل المصارف السودانية.

مشكلة الدراسة:

إن التحول الرقمي هدف إستراتيجي تسعى المصارف السودانية لتحقيقه لمواكبة التطورات التقنية المالية لتحسين كفاءتها التشغيلية وتحقيق مزايا تنافسية، إلا أن نجاح إستراتيجية التحول الرقمي يتطلب وجود آليات للتحقق من سلامة الأنظمة الرقمية وتقديم التوصيات، مما يبرز الحاجة إلى الخدمات التوكيدية والاستشارية للمراجعة الداخلية لدعم إستراتيجية التحول الرقمي. بناءً على ما سبق يمكن طرح مشكلة الدراسة من خلال السؤال الرئيسي التالي:

ما هو دور الخدمات التوكيدية والاستشارية للمراجعة الداخلية في دعم استراتيجية التحول الرقمي بالمصارف السودانية؟ ويتفرع عن هذا السؤال التساؤلات، الآتية:

1. ما هو دور الخدمات التوكيدية للمراجعة الداخلية في دعم استراتيجية التحول الرقمي بالمصارف السودانية؟
2. ما هو دور الخدمات الاستشارية للمراجعة الداخلية في دعم استراتيجية التحول الرقمي بالمصارف السودانية؟

أهمية الدراسة:

تبرز أهمية الدراسة من خلال التالي:

1. الأهمية العلمية: إثراء الأدبيات النظرية المتعلقة بالخدمات الحديثة للمراجعة الداخلية المتمثلة في خدماتها التوكيدية والاستشارية وعلاقتها بدعم استراتيجية التحول الرقمي بالمصارف، ندرة الدراسات والبحوث التي تناولت

متغيرات الدراسة، مما يفتح المجال أمام الباحثين والمهتمين لتوسيع فهمهم للعلاقة بين الخدمات التوكيدية والاستشارية للمراجعة الداخلية واستراتيجية التحول الرقمي.

2. **الأهمية العملية:** تمكين المصارف السودانية من الاستفادة المثلى من الخدمات التوكيدية والاستشارية للمراجعة الداخلية في ظل سعيها لتطبيق التحول الرقمي، كما يؤمل أن تساعد نتائج الدراسة في توجيه الإدارات العليا بالمصارف السودانية نحو تطوير خدمات المراجعة الداخلية بما يتناسب مع متطلبات التحول الرقمي.

أهداف الدراسة:

هدفت الدراسة بشكل أساسي إلى التعرف على دور الخدمات التوكيدية والاستشارية للمراجعة الداخلية في دعم استراتيجية التحول الرقمي بالمصارف السودانية. من خلال الأهداف الفرعية التالية:

1. التعرف على دور الخدمات التوكيدية للمراجعة الداخلية في دعم استراتيجية التحول الرقمي بالمصارف السودانية.
2. التعرف على دور الخدمات الاستشارية للمراجعة الداخلية في دعم استراتيجية التحول الرقمي بالمصارف السودانية.

فرضيات الدراسة:

الفرضية الرئيسية: يوجد أثر ذو دلالة إحصائية للخدمات التوكيدية والاستشارية للمراجعة الداخلية في دعم استراتيجية التحول الرقمي بالمصارف السودانية.

يتفرع عنها الفرضيات الفرعية التالية:

1. يوجد أثر ذو دلالة إحصائية للخدمات التوكيدية للمراجعة الداخلية في دعم استراتيجية التحول الرقمي بالمصارف السودانية.
2. يوجد أثر ذو دلالة إحصائية للخدمات الاستشارية للمراجعة الداخلية في دعم استراتيجية التحول الرقمي بالمصارف السودانية.

حدود الدراسة:

اقتصرت الدراسة على الحدود التالية:

1. الحدود المكانية: المصارف السودانية.
2. الحدود الزمانية: 2024/11/07-2025/4/23م، وهي تمثل فترة جمع بيانات الدراسة وإعدادها.
3. الحدود البشريّة: عينة من المراجعين الداخليين والمحاسبين والمدراء الماليين العاملين بالمصارف السودانية.

الدراسات السابقة:

دراسة شحاتة (2020): هدفت الدراسة إلى اقتراح إطار مهني لإسناد وظيفة المراجعة الداخلية بدورها الاستشاري والتوكيدي خاصة في مجال إدارة المخاطر، بالوحدات الصغيرة ومتوسطة الحجم. واعتمدت الدراسة على المنهج التحليلي الانتقادي. وتمثلت أدوات الدراسة في أهم الإصدارات السابقة ذات الصلة بإسناد وظيفة المراجعة الداخلية. توصلت نتائج الدراسة إلى وجود أثر لإسناد الدورين التوكيدي والاستشاري للمراجعة الداخلية الحديثة في مجال الرقابة وحوكمة الشركات على قرار منح الائتمان بالوحدات الصغيرة والمتوسطة الحجم.

دراسة جامع (2021): هدفت الدراسة للتعرف على الدور التوكيدي والاستشاري للمراجعة الداخلية وأثره على إدارة المخاطر المالية. اتبعت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي، والاستبانة كأداة لجمع المعلومات، من خلال عينة مكونة من (100) من المراجعين بالمصارف السودانية. توصلت الدراسة إلى النتائج الآتية: يقوم الدور التوكيدي للمراجعة الداخلية بتحليل المخاطر التي يمكن أن يتعرض لها المصرف، يقوم الدور الاستشاري للمراجعة الداخلية بتوفير معلومات لمجلس الإدارة لاتخاذ القرارات.

دراسة نويجي (2022): هدفت الدراسة إلى التعرف على دور المراجعة الداخلية الحديثة في استدامة الشركات المقيدة بالبورصة. اعتمدت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي، من خلال تحليل المنشورات والإصدارات المنهية والدراسات السابقة في هذا المجال بالبورصة المصرية. توصلت الدراسة إلى العديد من النتائج منها إن المراجعة الداخلية الحديثة تؤدي دوراً مهماً في الرقابة والحوكمة وإدارة المخاطر المتعلقة باستدامة الشركات، من خلال أدوارها الاستشارية والتكيدية.

دراسة Al-Tanbour & Nour (2023): هدفت الدراسة إلى معرفة مدى تأثير أنشطة التدقيق الداخلي في البنوك المسجلة في بورصة فلسطين على إدارة المخاطر الرقمية. اتبعت الدراسة المنهج الوصفي، والاستبانة كأداة لجمع المعلومات وقد تم اختيار عينة الدراسة عشوائياً من 58 فرداً من إدارات التدقيق الداخلي في البنوك المسجلة في بورصة فلسطين. أشارت النتائج إلى وجود تأثير كبير لكل من (خدمات التدقيق التأكيدي والاستشارات) على فعالية إدارة المخاطر الرقمية.

دراسة بدوي ونهي (2023): هدفت الدراسة للتحقق من أثر تفعيل الدورين التوكيدي والاستشاري للمراجعين الداخليين في مجال الرقابة الداخلية ذات الصلة بتقنية سلسلة الكتل في مصلحة الجمارك المصرية، اتبعت الدراسة المنهج التجريبي، من خلال عينة مكونة (105) من طلاب ماجستير التأمين بالجامعات المصرية، توصل الباحثان إلى وجود تأثير إيجابي ومعنوي لتفعيل الدورين التوكيدي والاستشاري للمراجع الداخلي في مجال الرقابة الداخلية ذات الصلة بتقنية سلسلة الكتل على إدراك المستخدمين لجودة المعلومات. فضلاً عن زيادة التأثير إيجابي لتفعيل الدور التوكيدي/ الاستشاري على إدراك المستخدمين لجودة المعلومات في ظل تطوير تقنية سلسلة الكتل من قبل مصلحة الجمارك المصرية بدلاً من تطويرها وإدارتها من قبل طرف خارجي.

دراسة Alhabow & et al (2023): هدفت الدراسة إلى التعرف على أنشطة المراجعة الداخلية ودورها في تحقيق الاستدامة المالية في الوحدات ذاتية التمويل. اعتمدت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي، من خلال الوثائق الرسمية والملاحظة والتحفظات والاجتماعات التي أجراها الباحث، وأجريت الدراسة على بلدية محافظة نينوى العراقية. توصلت نتائج الدراسة إلى ضعف دور المراجعة الداخلية في تحقيق الاستدامة المالية، والحاجة إلى اعتماد أنشطة المراجعة الداخلية بشكل أكبر، من تفعيل خدمات التوكيد والاستشارات للمراجعة الداخلية حول الاستدامة المالية للوحدة.

دراسة علي وخليل (2024): هدفت الدراسة للتعرف على دور الخدمات التوكيدية والاستشارية في دعم المحتوى الإعلامي للتقارير المالية المنشورة بالمصارف المالية. اتبعت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي، والاستبانة كأداة لجمع المعلومات، من خلال عينة مكونة من (120) من العاملين بإدارة المراجعة الداخلية والمحاسبين والمدراء الماليين بالمصارف السودانية. توصلت نتائج الدراسة إلى وجود أثر إيجابي للخدمات التوكيدية والاستشارية في دعم الإعلامي للتقارير المالية المنشورة بالمصارف السودانية.

دراسة أحمد (2024): استهدفت الدراسة اختبار أثر الدور التوكيدي لوظيفة المراجعة الداخلية الحديثة بالجامعات

الحكومية المصرية على توقيت تقرير مراقب حسابات الجهاز المركزي للحسابات. اتبعت الدراسة المنهج الوصفي الاستقرائي، من خلال تحليل الإصدارات المهنية والإصدارات الأكاديمية السابقة ذات الصلة، وتوصلت نتائج الدراسة إلى أن إدراك الإدارة لأهمية وظيفة المراجعة الداخلية له مردود إيجابي على فعالية هيكل الرقابة الداخلية بالجامعة.

الفجوة البحثية بين الدراسة الحالية والدراسات السابقة:

إن الدراسات السابقة تناولت أدوار المراجعة الداخلية التوكيدية والاستشارية في مجالات متعددة مثل إسناد وظيفة المراجعة في إدارة المخاطر للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة (شحاتة، 2020)، ودورها في إدارة المخاطر المالية بالمصارف السودانية (جامعة، 2021)، واستدامة الشركات المقيدة بالبورصة (نويجي، 2022)، وإدارة المخاطر الرقمية بالبنوك (Al-Tanbour & Nour، 2023)، وجودة المعلومات في ظل تقنية سلسلة الكتل (بدوي ونهي، 2023)، وتحقيق الاستدامة المالية بالوحدات ذاتية التمويل (Alhabow وآخرون، 2023)، ودعم المحتوى الإعلامي للقرارات المالية بالمصارف (على وخليل، 2024)، وأثرها على توقيت إصدار تقارير مراقب الحسابات بالجامعات الحكومية (أحمد، 2024)، إلا أن هذه الدراسات لم تتطرق بشكل مباشر إلى كيفية توظيف هذه الأدوار لدعم استراتيجية التحول الرقمي في المصارف السودانية، وهو ما يميز الدراسة الحالية عن الدراسات السابقة.

أولاً: الإطار النظري

1. الخدمات التوكيدية للمراجعة الداخلية

وفقاً لـ Dineva (2018) تعرف الخدمات التوكيدية للمراجعة الداخلية بأنها أنشطة تقييم مستقلة وموضوعية تهدف إلى فحص وتحليل أدلة وبيانات العمليات التشغيلية والمالية، والالتزام بالسياسات واللوائح التنظيمية بغرض إصدار استنتاجات توفر للإدارة ومجلس الإدارة مستوى عالٍ من الثقة حول فاعلية نظام الرقابة الداخلية وجودة إدارة المخاطر والضبط المؤسسي. كما عرفها عشري (2024) بأنها خدمات مراجعة تهدف إلى تقديم نتائج موضوعية بشأن مدى امتثال الأنشطة والإجراءات التنظيمية للسياسات والمعايير المعتمدة، ودعم قرارات الإدارة. كما يرى أحمد (2024) بأنها نشاط إشرافي يعتمد على منهجية منظمة لجمع وتحليل الأدلة بغرض تقييم مدى تحقيق العمليات للأهداف الموضوعية، والتأكد من أن المخاطر تتم إدارتها ضمن الحدود المقبولة للمؤسسة.

أوضح صلاح (2023) أن الخدمات التوكيدية التي تقدمها المراجعة الداخلية تسهم في تزويد الإدارة ومجلس الإدارة بتأكيدات موضوعية ومستقلة حول مدى التزام بالسياسات واللوائح التنظيمية لمعتمدة، ومدى كفاءة إدارة المخاطر والحوكمة المؤسسية. كما تبرز أهميتها من كونها تدعم اتخاذ القرار، والكشف عن الانحرافات في التوقيت المناسب، والحد من المخاطر المحتملة، بالإضافة إلى تحقيق التحسين المستمر للأداء التشغيلي والإداري من خلال تقييم دقيق للأدلة والمعطيات الفعلية، مما يحسن من مستوى الشفافية ويزيد ثقة أصحاب المصلحة في النظام الرقابي للمؤسسة.

2. الخدمات الاستشارية للمراجعة الداخلية

يرى محمود (2020) أن الخدمات الاستشارية للمراجعة الداخلية هي أنشطة تهدف إلى تقديم اتوصيات للإدارة بناءً على طلبها، بغرض تحسين عمليات الحوكمة وإدارة المخاطر والرقابة، بطريقة مستقلة وموضوعية. كما يرى فضل الله وأمجيح (2024) بأنها توصيات يقدمها المراجع الداخلي بمهنية لتمكين الإدارة من اتخاذ القرارات وزيادة كفاءة العمليات ودعم استدامة الأداء، دون أن تتضمن إصدار حكم أو تأكيد نهائي. كما عرفها عبدالله (2024) بأنها توصيات مهنية غير ملزمة يقدمها المراجع الداخلي تساعد في معالجة مشكلات تنظيمية محددة، مع مراعاة مبدأ استقلالية وحيادية المراجع.

ذكر جودة (2025) أن الخدمات الاستشارية للمراجعة الداخلية تساعد في تحسين قدرة الإدارة على اتخاذ قرارات رشيدة مبنية على المعرفة لمعالجة التحديات التشغيلية والتنظيمية، كما تكمن أهميتها من كونا تتيح للمراجعين الداخليين تقديم توصيات مبنية على خبراتهم التراكمية لأنظمة الرقابة والمخاطر، لتحسين كفاءة العمليات وتطوير الأداء بطريقة وقائية بدلاً من التصحيح بعد وقوع الأخطاء. بالإضافة إلى نشر ثقافة التعاون والشراكة بين المراجعة الداخلية والإدارة التنفيذية، ودعم بناء نظم متطورة للحوكمة وضبط المخاطر بدرجة مقبولة لمواكبة التغيرات المتسارعة في بيئة العمل.

3. إستراتيجية التحول الرقمي

استراتيجية التحول الرقمي هي خطة منظمة طويلة الأجل تهدف لتبني وتوظيف التقنيات الرقمية لزيادة كفاءة الأداء التشغيلي، وتحسين تجربة العملاء، وزيادة القدرة التنافسية، مع إعادة هندسة نماذج الأعمال وفقاً لمتطلبات البيئة الرقمية. (Westerman et al., 2023). كما يرى البعض بأنها إطار ناظم تحدد فيه الرؤية، الأهداف، والمراحل التي تعتمدها المؤسسة لاعتماد التقنيات التكنولوجية الحديثة، وتحقيق التحول الثقافي والتنظيمي، بما يضمن التكامل بين العمليات الرقمية والموارد البشرية لزيادة الفاعلية والابتكار المستمر. (Kane et al., 2022).

أوضح كامل (2021) إن استراتيجية التحول الرقمي تهدف إلى تطوير أداء المؤسسات المعاصرة، خاصة في القطاع المصرفي، حيث تسهم في زيادة كفاءة العمليات، وتوسيع نطاق الخدمات، وتحسين تجربة العملاء، فمن خلال تبني رؤية استراتيجية واضحة للتحول الرقمي، يمكن للمصارف مواكبة التغيرات المتسارعة في بيئة الأعمال الرقمية، والتكيف مع متطلبات العملاء المتزايدة خاصة في مجالات (الأمان، السرعة، والمرونة). كما أن إستراتيجية التحول الرقمي تدعم قدرة المصارف على الاستفادة من البيانات الضخمة وتحليلها لاتخاذ قرارات ذكية استناداً على المعلومات الدقيقة المتوفرة، مما يحقق مزايا تنافسية ويقلل من المخاطر التشغيلية. كما أنها تمكن المصارف من تطوير نماذج أعمال قادرة على خلق قيمة مضافة مستدامة.

كما أورد صلاح الدين وبدوي (2023) أن إستراتيجية التحول الرقمي في المصارف تتضمن العناصر التالية:

- أ. رقمنة تجربة العملاء: تطوير قنوات تفاعلية رقمية (مثل التطبيقات المصرفية والمواقع الإلكترونية) لتقديم خدمات مخصصة وسريعة تلبي احتياجات وتوقعات العملاء.
- ب. رقمنة المنتجات والخدمات: ابتكار منتجات مالية رقمية جديدة وتحسين الخدمات الحالية باستخدام التكنولوجيا لتوفير حلول مالية مرنة ومبتكرة.
- ج. رقمنة العمليات الداخلية: أتمتة العمليات المصرفية الداخلية لزيادة الكفاءة وتقليل الأخطاء، مما يساهم في تحسين الأداء العام للمصرف.
- د. تمكين الموظفين رقمياً: توفير التدريب والتقنيات اللازمة للموظفين لتطوير مهاراتهم الرقمية وتمكينهم من استخدام الأدوات التكنولوجية بكفاءة وفعالي.
- هـ. تطوير البنية التحتية التكنولوجية: الاستثمار في بنية تحتية تقنية متقدمة تدعم العمليات الرقمية وتضمن الأمان والموثوقية في تقديم الخدمات.
- و. الثقافة التنظيمية الرقمية: غرس ثقافة الابتكار والتكيف مع التغيير داخل المصرف لتشجيع تبني الحلول الرقمية وتعزيز التعاون بين فرق العمل.
- ز. التحليل الذكي للبيانات: استخدام تقنيات تحليل البيانات لفهم سلوك العملاء واتخاذ قرارات استراتيجية رشيدة بناءً على البيانات المتاحة.

ثانياً: الدراسة الميدانية

1. منهج الدراسة:

اعتمدت الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي، وهو الأنسب لأغراض الدراسة التي تسعى للتعرف على درجة تطبيق الخدمات التوكيدية والاستشارية للمراجعة الداخلية وأثرها في دعم إستراتيجية التحول الرقمي، حيث يهتم بوصف الظاهرة وصفاً تفصيلياً كما توجد على الواقع من خلال منهجية علمية سليمة، وبين النتائج التي تم التوصل إليها بطريقة كمية يمكن تفسيرها، ويقترح الأساليب المثلى التي يجب أن تكون عليها.

2. مجتمع وعينة الدراسة:

تكون مجتمع الدراسة من المراجعين بإدارات المراجعة الداخلية والمحاسبين والمدراء الماليين بالمصارف السودانية، تم اختيار عينة عشوائية، واشتملت على (111) من المراجعين الداخليين والمحاسبين والمدراء الماليين بالمصارف السودانية، تم توزيع الاستبانة عليهم، وكانت كل الاستبانات التي تم جمعها صالحة للتحليل. الجدول (1) يبين وصف أفراد عينة الدراسة المبحوثة

جدول (1) خصائص الأفراد المبحوثين عينة الدراسة

الفئات العمرية	العدد	النسبة
أقل من 30 سنة	3	2.7
30 وأقل من 40 سنة	34	30.6
40 وأقل من 50 سنة	49	44.1
50 سنة فأكثر	25	22.5
المستوى التعليمي	العدد	النسبة
بكالوريوس	30	27.0
ماجستير	47	42.3
دكتوراه	34	30.6
الخبرة العملية	العدد	النسبة
أقل من 5 سنوات	2	1.8
5 وأقل من 10 سنوات	19	17.1
10 وأقل من 15 سنة	39	35.1
15 سنة فأكثر	51	45.9

المصدر: إعداد الباحث من نتائج الدراسة الميدانية، 2025م

يتضح من جدول (1) أن غالبية أفراد عينة الدراسة ينتمون إلى الفئة العمرية ما بين 40 وأقل من 50 سنة بنسبة بلغت 44.1%، تليها الفئة من 30 وأقل من 40 سنة بنسبة 30.6%، ثم الفئة من 50 سنة فأكثر بنسبة 22.5%، وأخيراً

الفئة الأقل من 30 سنة بنسبة 2.7%. أما من حيث المستوى التعليمي، فإن النسبة الأعلى من المبحوثين يحملون درجة الماجستير بنسبة 42.3%، يليهم الحاصلون على درجة الدكتوراه بنسبة 30.6%، ثم الحاصلون على درجة البكالوريوس بنسبة 27.0%. وفيما يتعلق بالخبرة العملية، فقد أظهرت النتائج أن النسبة الأكبر من المبحوثين لديهم خبرة عملية تبلغ 15 سنة فأكثر بنسبة 45.9%، يليها من لديهم خبرة بين 10 وأقل من 15 سنة بنسبة 35.1%، ثم من لديهم خبرة بين 5 وأقل من 10 سنوات بنسبة 17.1%، وأخيراً من تقل خبرتهم عن 5 سنوات بنسبة 1.8%. وتشير هذه النتائج إلى أن عينة الدراسة تتمتع بخبرة مهنية وتعليمية عالية، وبالتالي موثوقية آرائهم وملاءمتها لموضوع الدراسة.

3. أداة الدراسة:

بعد الإطلاع على الأدب النظري والدراسات السابقة ذات الصلة بموضوع الدراسة والتي تطرقت إلى الخدمات التوكيدية والاستشارية للمراجعة الداخلية وإستراتيجية التحول الرقمي، تم الاستفادة منها في بناء أداة الدراسة.

لتحقيق الهدف من الدراسة والإجابة على تساؤلاتها، تم تطوير أداة الدراسة بناءً على الواقع الميداني، وتكون من جزأين: الجزء الأول: البيانات الديموغرافية: وتشتمل على (العمر، المؤهل العلمي، الخبرة العملية)، الجزء الثاني يشتمل على ثلاثة محاور يتضمن المحور الأول الخدمات التوكيدية للمراجعة الداخلية (7 عبارات، المحور الثاني الخدمات الاستشارية للمراجعة الداخلية (7 عبارات، ويتضمن المحور الثالث إستراتيجية التحول الرقمي (7 عبارات. وقد تم تصميم الأداء وفقاً لمقياس ليكرت الخماسي (مرتفع جداً، مرتفع، متوسط، ضعيف، ضعيف جداً)، لتحديد درجة أثر الخدمات التوكيدية والاستشارية للمراجعة الداخلية في إستراتيجية التحول الرقمي بالمصارف السودانية.

4. ثبات أداة الدراسة

تم استخدام معامل (ألفا كرونباخ) لقياس الثبات، وتلاحظ من الجدول (2) أنّ معامل الثبات الكلي بلغ (0.917)، وأنّ قيم الثبات لمتغيرات الدراسة تراوحت ما بين (0.901-0.935)، وهذا يدل على أنّ الاستبانة تتمتع بدرجة عالية من الثبات تطمئن الباحث إلى تطبيقها على عينة الدراسة.

جدول (2): معاملات ثبات أداة الدراسة

المتغيرات	عدد الفقرات	الفاكرونباخ
الخدمات التوكيدية	7	.958
الخدمات الاستشارية	7	.976
إستراتيجية التحول الرقمي	7	.927
المجموع	21	.954

المصدر: إعداد الباحث من نتائج الدراسة الميدانية، 2025م

5. الاتساق الداخلي

تم التحقق من الاتساق الداخلي بين كل الدرجة الكلية لكل محور والمتوسط الكلي لأداة الدراسة الاستبانة من خلال إيجاد معاملات الارتباط بين المتوسط الكلي لكل محور والمتوسط الكلي للاستبانة. والجدول (3) يبين ذلك.

جدول (3): معاملات ثبات أداة الدراسة

م	المتغيرات	معامل الارتباط
1	الخدمات التوكيدية	.992**
2	الخدمات الاستشارية	.994**
3	إستراتيجية التحول الرقمي	.994**

المصدر: إعداد الباحث من نتائج الدراسة الميدانية، 2025م

يلاحظ من خلال الجدول (3) إن معاملات الارتباط للمحور التي تتكون منها الأستبانة جميعها دال إحصائياً عند مستوى دلالة (0.01)، وجاءت جميع معاملات الارتباط بين (0.992-0.994)، مما يدل على توافر درجة مقبولة ن الصدق لأداة الدراسة.

6. الأساليب الإحصائية المستخدمة:

للإجابة على أسئلة الدراسة واختبار فرضياتها، استخدم الباحث الحزمة الإحصائية للعلوم الاجتماعية (version.25) ولجأت إلي الأساليب الإحصائية التالية:

- التكرارات والنسب المئوية للتعرف على الخصائص الديموغرافية لأفراد العينة المبحوثة.
- أدوات التحليل الإحصائي الوصفي الذي تستخدم فيه المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية بما يفيد في وصف عينة الدراسة واتجاهاتها.
- اختبار (ألفا كرونباخ) (Cronbach's Alpha) لمعرفة ثبات فقرات الاستبانة.
- اختبار معامل الارتباط (Pearson Correlation)
- اختبار التوزيع الطبيعي، لأيجاد معامل الألتواء (Skewness) والتقلطح (Kurtosis).
- تحليل الانحدار: تم استخدام تحليل الانحدار المتعدد لاختبار الدلالة الإحصائية لفروض الدراسة.

7. التوزيع الطبيعي لبيانات الدراسة:

لتحديد اعتدال البيانات وتحديد الأساليب الإحصائية الملائمة، وللتأكد من أن بيانات أداة الدراسة تتبع التوزيع الطبيعي، تم استخدام معامل الألتواء (Skewness) ومعامل التقلطح (Kurtosis) لكل متغير من متغيرات الدراسة، كما مبين بالجدول (4).

جدول (4): التوزيع الطبيعي لبيانات الدراسة

المتغير	معامل الألتواء Skewness	معامل التقلطح Kurtosis
الخدمات التوكيدية	-0.740	-0.403
الخدمات الاستشارية	-1.216	1.005
إستراتيجية التحول الرقمي	-1.056	.143

المصدر: إعداد الباحث من نتائج الدراسة الميدانية، 2025م

يلاحظ من الجدول (4) أن بيانات أداة الدراسة تتبع التوزيع الطبيعي لأن قيمة معامل الألتواء وقيمة معامل التفلطح أقل من القيمة المطلقة (2) لكل متغيرات الدراسة.

8. نتائج الدراسة ومناقشتها وتفسيرها:

يشتمل هذا الجزء على تحليل محاور الدراسة للتمكن من مناقشة فرضياتها من خلال استخراج المتوسطات الحسابية، والانحرافات المعيارية وترتيب العبارات على النحو التالي:

المحور الأول: الخدمات التوكيدية للمراجعة الداخلية

لمعرفة مستوى ممارسة الخدمات التوكيدية للمراجعة الداخلية بالمصارف موضع الدراسة، حسب المتوسطات الحسابية، والانحرافات المعيارية، والترتيب لمعرفة آراء أفراد عينة الدراسة حول محور الخدمات التوكيدية والاستشارية للمراجعة الداخلية، كما مبينة بالجدول (5).

جدول (5) الإحصاء الوصفي لعبارات محور الخدمات التوكيدية للمراجعة الداخلية

الترتيب	مستوى الاستجابة	الانحراف المعياري	المتوسط	العبارة
3	مرتفع	1.26	4.14	المراجعة الداخلية تقوم بتحليل المخاطر التي يمكن أن يتعرض لها المصرف.
4	مرتفع	1.34	3.76	المراجعة الداخلية تقوم بتحليل أنظمة الرقابة الداخلية بالمصرف.
3	مرتفع	0.72	4.14	توفر المراجعة الداخلية تأكيد لمجلس الإدارة بأن المخاطر تتم السيطرة عليها بالمصرف.
1	مرتفع جداً	0.93	4.43	توفر المراجعة الداخلية تأكيد بأن الأداء الرقابي بالمصرف قوي وفعال.
5	مرتفع	1.05	3.64	المراجعة الداخلية تساعد في اكتشاف المشكلات قبل حدوثها
2	مرتفع جداً	0.84	4.36	تقوم المراجعة الداخلية بتأكيد مدى الكفاءة الاقتصادية في استخدام الموارد بالمصرف.
4	مرتفع	1.04	3.76	تتأكد المراجعة الداخلية من الالتزام بالسياسات والتعليمات المعتمدة بالمصرف.
-	مرتفع	1.03	4.03	الإجمالي

المصدر: إعداد الباحث من نتائج الدراسة الميدانية، 2025م

يوضح جدول (5) أن بُعد الخدمات التوكيدية للمراجعة الداخلية جاء بمستوى استجابة مرتفع بمتوسط عام بلغ

(4.03)، مما يعكس إدراك المبحوثين لأهمية الدور الذي تؤديه المراجعة الداخلية، وقد حصلت عبارة "توفر المراجعة الداخلية تأكيد بأن الأداء الرقابي بالمصرف قوي وفعال" على أعلى متوسط بلغ (4.43) بانحراف معياري (0.93) وبمستوى استجابة مرتفع جداً، مما يشير إلى وجود اهتمام كبير بدور المراجعة الداخلية في ضمان فعالية الرقابة داخل المصرف. جاءت عبارة "المراجعة الداخلية تساعد في اكتشاف المشكلات قبل حدوثها" في أدنى متوسط بلغ (3.64) بانحراف معياري (1.05) وبرغم ذلك كان مستوى الاستجابة مرتفعاً، مما يعكس وجود اتفاق نسبي حول هذا الدور مع تباين طفيف في آراء المبحوثين. بشكل عام، تعكس النتائج تقديراً عالياً لمساهمة المراجعة الداخلية في تعزيز الرقابة وضمان الكفاءة داخل المصارف.

المحور الثاني: الخدمات الاستشارية للمراجعة الداخلية

لمعرفة مستوى ممارسة الخدمات الاستشارية للمراجعة الداخلية بالمصارف موضع الدراسة، حسب المتوسطات الحسابية، والانحرافات المعيارية، والترتيب لمعرفة آراء أفراد عينة الدراسة حول محور الخدمات الاستشارية للمراجعة الداخلية، كما مبينة بالجدول (6).

جدول (6): الإحصاء الوصفي لعبارة محور الخدمات الاستشارية للمراجعة الداخلية

الترتيب	مستوى الاستجابة	الانحراف المعياري	المتوسط	البعد
3	مرتفع جداً	1.22	4.21	المراجع الداخلية تساعد في تقييم الإجراءات المالية بالمصرف
7	مرتفع	1.11	3.76	المراجعة الداخلية توفر معلومات لتحسين الرقابة الداخلية بالمصرف
4	مرتفع	0.85	4.16	المراجعة الداخلية تقدم توصيات لتحسين كفاءة العمليات التشغيلية.
6	مرتفع	1.14	3.77	المراجعة الداخلية تقدم توصيات لتحسين أداء العمليات بالمصرف
5	مرتفع	1.06	3.82	المراجعة الداخلية تزود مجلس الإدارة بمعلومات لدعم القرار
1	مرتفع جداً	0.69	4.50	تقدم المراجعة الداخلية استشارات لإدارة المخاطر
2	مرتفع جداً	0.84	4.36	المراجعة الداخلية تعمل على تقييم مدى تحقق أهداف المصرف
-	مرتفع	0.99	4.08	الإجمالي

المصدر: إعداد الباحث من نتائج الدراسة الميدانية، 2025م

يوضح جدول (6) أن بُعد الخدمات الاستشارية للمراجعة الداخلية جاء بمستوى استجابة مرتفع بمتوسط عام بلغ (4.08)، مما يعكس إدراك المبحوثين لأهمية الأدوار الاستشارية التي تقوم بها المراجعة الداخلية في دعم المصرف. وقد

حققت عبارة "تقدم المراجعة الداخلية استشارات لإدارة المخاطر" أعلى متوسط بلغ (4.50) بانحراف معياري (0.69) وبمستوى استجابة مرتفع جداً، مما يشير إلى قناعة واضحة بدور المراجعة الداخلية في تقديم الدعم الفني والإرشاد لإدارة المخاطر داخل المصرف. جاءت عبارة "المراجعة الداخلية توفر معلومات لتحسين الرقابة الداخلية بالمصرف" في أدنى متوسط بلغ (3.76) بانحراف معياري (1.11) ورغم ذلك كان مستوى الاستجابة مرتفعاً، مما يعكس قبولاً نسبياً بهذا الدور مع تباين محدود في آراء المبحوثين. وتبرز النتائج بشكل عام إدراكاً إيجابياً ووعياً متقدماً لدى المبحوثين بدور المراجعة الداخلية كجهة استشارية تسهم في تحسين الأداء وزيادة كفاءة إدارة المخاطر واتخاذ القرار داخل المصارف.

المحور الثالث: إستراتيجية التحول الرقمي

للتعرف على إستراتيجية التحول الرقمي تم حساب المتوسط والانحراف المعياري للعبارات التي تقيس جودة تقارير الاستدامة وترتيبها وفقاً لإجابات المستقصى منهم. وذلك كما هو مبين بالجدول (7) التالي:

جدول (7): الإحصاء الوصفي لإستراتيجية التحول الرقمي

الترتيب	مستوى الاستجابة	الانحراف المعياري	المتوسط	العبارات
2	مرتفع جداً	0.69	4.50	يمتلك المصرف استراتيجية واضحة ومعلنة للتحول الرقمي في جميع عملياته المصرفية.
6	مرتفع	0.82	4.08	يتم تحديث استراتيجية التحول الرقمي بانتظام لمواكبة التطورات التقنية.
4	مرتفع جداً	0.95	4.43	يعتمد المصرف على بنية تحتية تكنولوجية حديثة لتنفيذ التحول الرقمي.
1	مرتفع جداً	0.90	4.64	يعتمد المصرف على أنظمة حماية معلومات متطورة لدعم التحول الرقمي.
3	مرتفع جداً	0.83	4.52	يتم تدريب الموظفين بشكل مستمر لمواكبة متطلبات التحول الرقمي بالمصرف.
5	مرتفع	0.83	4.14	ي دعم المصرف ثقافة الابتكار والتحول الرقمي بين موظفيه.
7	مرتفع	1.20	4.01	الخدمات المصرفية الرقمية بالمصرف تلبي احتياجات العملاء
-	مرتفع جداً	0.89	4.33	الإجمالي

المصدر: إعداد الباحث من نتائج الدراسة الميدانية، 2025م

يوضح جدول (7) أن بُعد إستراتيجية التحول الرقمي جاء بمستوى استجابة مرتفع جداً بمتوسط عام بلغ (4.33)، مما يعكس إدراك المبحوثين لمدى اهتمام المصرف بتبني وتطبيق التحول الرقمي في عملياته المصرفية. وقد حصلت عبارة "يعتمد المصرف على أنظمة حماية معلومات متطورة لدعم التحول الرقمي" على أعلى متوسط بلغ (4.64) بانحراف معياري (0.90) وبمستوى استجابة مرتفع جداً، مما يدل على اهتمام المصرف الكبير بأمن المعلومات كأداة أساسية في

استراتيجيته للتحول الرقمي. بينما جاءت عبارة "الخدمات المصرفية الرقمية بالمصرف تلبي احتياجات العملاء" في أدنى متوسط بلغ (4.01) بانحراف معياري (1.20) ومع ذلك ظل مستوى الاستجابة مرتفعاً، مما يعكس وجود رضا مقبول نسبياً لدى المبحوثين حول كفاءة الخدمات الرقمية المقدمة، وإن كان هناك بعض التباين في آرائهم. كما تؤكد النتائج أن المصرف يولي أهمية واضحة للتحول الرقمي من خلال تبني استراتيجيات واضحة، تحديث البنية التحتية، وتطوير الكفاءات البشرية لضمان مواكبة متطلبات السوق والتطور التكنولوجي.

9. اختبار فرضيات الدراسة:

الفرضية الرئيسية: يوجد أثر ذو دلالة إحصائية للخدمات التوكيدية والاستشارية للمراجعة الداخلية في إستراتيجية التحول الرقمي بالمصارف السودانية

للتحقق من صحة الفرضية تم استخدام أسلوب الانحدار المتعدد للتعرف على أثر كل متغير في المتغير التابع (إستراتيجية التحول الرقمي) والجدول (8) يبين نتائج التحليل:

جدول (8): نتائج تحليل الانحدار المتعدد لأثر الخدمات التوكيدية والاستشارية للمراجعة الداخلية في إستراتيجية التحول الرقمي

المتغيرات	B Coefficients		قيمة T المحسوبة	مستوى الدلالة
	المعاملات غير النمطية (B)	المعاملات النمطية (Beta)		
(Constant)	1.093	-	23.079	.000
الخدمات التوكيدية	.270	.337	5.246	.000
الخدمات الاستشارية	.526	.658	10.256	.000
R	.989 ^a			
R Square	.979			
Adjusted R Square	.978			
F	2457.739			
Sig.	.000 ^b			

المصدر: إعداد الباحث من نتائج الدراسة الميدانية، 2025م

أوضحت نتائج جدول (8) أن هناك أثراً ذا دلالة إحصائية للخدمات التوكيدية والاستشارية للمراجعة الداخلية في إستراتيجية التحول الرقمي بالمصارف السودانية، حيث بلغ معامل التحديد (R Square) قيمة مرتفعة بلغت (0.979)، مما يشير إلى أن المتغيرين يفسران ما نسبته (97.9%) من التغير في إستراتيجية التحول الرقمي، كما جاءت قيمة (F) المحسوبة (2457.739) بمستوى دلالة (0.000) مما يؤكد معنوية النموذج ككل. وعلى مستوى المتغيرات المستقلة، تبين أن الخدمات التوكيدية حققت أثراً إيجابياً مع قيمة (T) بلغت (5.246) ودلالة معنوية (0.000)، ومعامل انحدار نمطي (Beta) بلغ (0.337)، بينما أظهرت الخدمات الاستشارية تأثيراً أقوى بفضل معامل انحدار نمطي أعلى (0.658) وقيمة

(T) بلغت (10.256) بمستوى دلالة (0.000)، مما يؤكد أن الخدمات الاستشارية للمراجعة الداخلية تمثل العامل الأكثر تأثيراً في دعم إستراتيجية التحول الرقمي، ومن ثم يتم قبول الفرضية الرئيسية والفرعية. تتفق نتيجة هذه الدراسة مع دراسة شحاتة (2020) التي أظهرت وجود أثر لإسناد الدورين التوكيدي والاستشاري للمراجعة الداخلية الحديثة في مجال الرقابة وحوكمة الشركات على قرار منح الائتمان، ودراسة جامع (2021) التي أكدت أن الدور التوكيدي للمراجعة الداخلية يقوم بتحليل المخاطر التي يمكن أن يتعرض لها المصرف، كما يقوم الدور الاستشاري للمراجعة الداخلية بتوفير معلومات لمجلس الإدارة لاتخاذ القرارات، و دراسة نويجي (2022) التي بينت إن المراجعة الداخلية الحديثة تؤدي دوراً مهماً في الرقابة والحوكمة وإدارة المخاطر المتعلقة باستدامة الشركات، من خلال أدوارها الاستشارية والتأكيدية، و دراسة Al- Tanbour & Nour (2023) التي أوضحت وجود تأثير كبير لكل من (خدمات التدقيق التأكيدي والاستشارات) على فعالية إدارة المخاطر الرقمية، و دراسة بدوي ونهى (2023) التي أشارت إلى وجود تأثير إيجابي لتفعيل الدور التوكيدي / الاستشاري على إدراك المستخدمين لجودة المعلومات في ظل تطوير تقنية سلسلة الكتل، و دراسة Alhabow & et al (2023) التي أكدت الحاجة إلى اعتماد أنشطة المراجعة الداخلية بشكل أكبر، من خلال تفعيل خدمات التوكيد والاستشارات للمراجعة الداخلية حول الاستدامة المالية للوحدة، و دراسة على و خليل (2024) التي أوضحت وجود أثر إيجابي للخدمات التوكيدية والاستشارية في دعم الإعلامي للتقارير المالية المنشورة بالمصارف السودانية.

ثالثاً: النتائج والتوصيات

1. النتائج: يمكن تلخيص أهم النتائج التي توصلت إليها الدراسة بما يأتي:

- أظهرت نتائج الدراسة وجود أثر ذو دلالة إحصائية للخدمات التوكيدية والاستشارية للمراجعة الداخلية مجتمعة في إستراتيجية التحول الرقمي بالمصارف السودانية، حيث بلغت قيمة (F) المحسوبة (2457.739) عند مستوى دلالة (0.000)، كما بلغ معامل التحديد (R^2) (0.979)، مما يشير إلى أن الخدمات التوكيدية والاستشارية تسهم بنسبة كبيرة في تفسير التغير في إستراتيجية التحول الرقمي.
- أوضحت نتائج الدراسة أن الخدمات التوكيدية للمراجعة الداخلية تؤثر بشكل إيجابي ومعنوي في إستراتيجية التحول الرقمي بالمصارف السودانية، حيث بلغت قيمة (T) المحسوبة (5.246) عند مستوى دلالة (0.000) ومعامل انحدار نمطي (Beta) قدره (0.337)، مما يؤكد وجود أثر دال إحصائياً.
- أظهرت نتائج الدراسة إن الخدمات الاستشارية للمراجعة الداخلية لها أثر معنوي وواضح في إستراتيجية التحول الرقمي بالمصارف السودانية، حيث بلغت قيمة (T) المحسوبة (10.256) عند مستوى دلالة (0.000) ومعامل انحدار نمطي (Beta) قدره (0.658)، مما يؤكد وجود أثر دال إحصائياً.

2. التوصيات: بناء على النتائج الدراسة يوصي الباحث بالآتي:

- زيادة الاهتمام بالخدمات التوكيدية والاستشارية للمراجعة الداخلية كجزء أساسي من إستراتيجية التحول الرقمي، لضمان استمرارية التطوير وتحقيق كفاءة الأداء داخل المصارف.
- دعم وتطوير آليات المراجعة التوكيدية بشكل مستمر، بما يضمن تقديم تقارير دقيقة حول كفاءة الرقابة الداخلية والمخاطر، لتحسين قدرة المصارف على تبني التحول الرقمي بطريقة مرونة.
- تمكين المراجعة الداخلية من أداء دور استشاري أكثر فعالية، عبر إشراكها في عمليات التخطيط الاستراتيجي للتحول الرقمي وتقديم التوصيات التي تساهم في تحسين العمليات والتقنيات المصرفية الحديثة.

المراجع:

- أحمد، يوسف محمد. (2024). أثر الدور التوكيدي لوظيفة المراجعة الداخلية الحديثة بالجامعات الحكومية المصرية على توقيت تقرير مراقب حسابات الجهاز المركزي للمحاسبات. مجلة الشروق للعلوم التجارية. 16. (1). DOI: 10.21608/sjcs.2024.265565.1036
- بدوي، هبة الله عبد السلام وعلى، نهى محمد زكى محمد. (2023). أثر تفعيل الدورين التوكيدي والاستشاري للمراجع الداخلي في مجال الرقابة الداخلية ذات الصلة بتقنية سلسلة الكتل على إدراك المستخدمين لجودة المعلومات- دراسة على مصلحة الجمارك المصرية(باللغة الانجليزية). مجلة الاسكندرية للبحوث المحاسبية، 7(2)، 1-60 . doi: 10.21608/aljalexu.2023.308569
- جامع، سعيد حسن إبراهيم. (2021). الدور التوكيدي والاستشاري للمراجعة الداخلية وأثره على إدارة المخاطر المالية: (دراسة ميدانية على القطاع المصرفي السوداني). المجلة العربية للعلوم الإنسانية والاجتماعية. العدد9.
- جودة، سارة محمد ابراهيم جوده. (2025). أثر فعالية الدور الاستشاري والتوكيدي للمراجع الداخلي لاستدامة الشركات على الأداء المالي للشركات (دراسة تجريبية). مجلة الدراسات المالية والتجارية، 35. doi: 10.21608/mosj.2025.316585.1245
- شحاتة، شحاتة السيد. (2020). إطار مقترح لإسناد وظيفة المراجعة الداخلية بدورها الاستشاري والتوكيدي في مجال إدارة المخاطر في الوحدات الصغيرة ومتوسطة الحجم. مجلة التجارة والتمويل. (عدد خاص).
- صلاح الدين، إسماعيل صلاح الدين، وبدوي، حسام الدين مصطفى. (2023). دور استراتيجية التحول الرقمي في تحقيق التميز المؤسسي المستدام. المجلة العلمية للاقتصاد والتجارة، جامعة عين شمس. 37. (12).
- صلاح، طاهر عبدالقادر. (2023). قياس أثر الاتجاهات الحديثة للمراجعة الداخلية على مستوى إدارة المخاطر الرقمية. مجلة دراسات الاقتصاد وإدارة الأعمال. 4. (2).
- عبدالله، محمد منصور. (2024). أثر الأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية في مؤسسات التعليم التقني والفني على كفاءة الأداء المالي: دراسة تطبيقية على الكليات والمعاهد التقنية العليا في ليبيا. المجلة الأفروآسيوية للبحث العلمي. (5). <https://aajsr.com/index.php/aajsr/article/view/4042>
- عشرى، احمد. (2024). تفعيل دور المراجعة الداخلية في الحد من المخاطر في المشروعات الصغيرة والمتوسطة. المجلة العلمية للدراسات والبحوث المالية والتجارية. 19705.292013.2024/cfdj.10.21608 (2).
- علي، الريح وخليل، عبدالرحمن. (2024). دور الخدمات التوكيدية والاستشارية في دعم المحتوى الإعلامي للتقارير المالية المنشورة بالمصارف المالية. مجلة العلوم لإنسانية والطبيعية. 5. (10).
- فضل الله، عماد، وأمجيحيد، نبيل. (2024). الاتجاهات الحديثة للمراجعة الداخلية ودورها في تفعيل الحوكمة المصرفية. المجلة الأفروآسيوية للبحث العلمي. (19) .
- كامل، وليد كامل محمد. (2021). التحول الرقمي وتأثيره على تعزيز الميزة التنافسية للخدمات المصرفية من وجهة نظر مسؤولي خدمة العملاء: دراسة ميدانية بالتطبيق على قطاع البنوك بجنوب الصعيد. المجلة العلمية للاقتصاد والتجارة، جامعة عين شمس.

- محمود, وائل حسين محمد. (2020). مدخل مقترح لتطوير المراجعة الداخلية في ظل بيئة البيانات الضخمة (دراسة ميدانية). الفكر المحاسبي, (1). doi: 10.21608/atasu.2020.7850024
- نويجي، حازم. (2022). دور المراجعة الداخلية الحديثة في استدامة الشركات المقيدة بالبورصة. مجلة العلوم التجارية والبيئية. (1) .

- Al-Tanbour, Kayed & Nour, Abdalnaser. (2023). The impact of internal auditing activity on the Effectiveness of digital risk management in banks registered on the Palestine exchange. Conference: International Conference on Economics and Administrative Sciences (ICEAS2023)At: Jordan – Zarqa University.
- Alhabow, A. H., Hamoudi, K. M. T., & Alshaiqli, S. . A. A. (2023). Internal audit and its role in achieving financial sustainability in self-financing units /case study. Revenue Journal: Management and Entrepreneurship, 1(1)
- Dineva, V.. (2018). The modern internal audit in the modern company. Ikonomicheski Izsledvania. 27. 130-135.
- Kane, G. C., Palmer, D., Phillips, A., Kiron, D., & Buckley, N. (2022). Achieving Digital Maturity: Adapting Your Company to a Changing World. MIT Sloan Management Review.
- Westerman, G., Bonnet, D., & McAfee, A. (2023). Leading Digital: Turning Technology into Business Transformation. Harvard Business Review Press.