

The impact of modern internal audit practices on the effectiveness of accounting systems in Libyan banks: a field study of commercial banks operating in the cities of Zawiya and Surman

* **yousuf shaeban almabrouk** 

Associate Professor, Faculty of
Economics – University of Zawia,
Libya
y.shaeban@zu.edu.ly

² **Mohammed Mansour Abdullah Ali** 

Assistant Professor, Faculty of Economics
and Political Science – Azzaytuna
University, Libya
m.mansour@azu.edu.ly

*Corresponding Author: * yousuf shaeban almabrouk

Keyword

Modern
internal audit,
efficiency of
accounting
systems

Abstract

This study aimed to examine the impact of modern internal audit activities on the efficiency of accounting systems in commercial banks operating in the cities of Zawiya and Surman. A questionnaire was distributed to a sample of banks (Al-Jumhouria, National Commercial, Al-Wahda, Al-Yaqeen, and Al-Sahara). This questionnaire focused on two variables: the independent variable (modern internal audit activities) and the dependent variable (efficiency of accounting systems). Forty-five (45) questionnaires underwent appropriate statistical analysis to achieve the study's objectives. The study concludes that modern internal audit activities, through their various dimensions (bank governance, bank risk management, advisory services, and added value), influence the efficiency of accounting systems. Therefore, the study recommends developing audit charters and expanding their proactive powers to assess digital risks and ensure compliance with central bank regulations. It also recommends institutionalizing their advisory role in the implementation of IFRS standards and the monitoring of bank reconciliations to improve the reliability of the accounting system.

Received : 12/08/2026

Accepted : 26/08/2026

DOI:

<https://doi.org/10.64943/jkc.2026.040311>

أثر الأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية على كفاءة الأنظمة المحاسبية بالمصارف الليبية

دراسة ميدانية على المصارف التجارية العاملة بمدينة الزاوية وصرمان

² محمد منصور عبدالله علي 

أستاذ مساعد بكلية الاقتصاد والعلوم السياسية
جامعة الزاوية

m.mansour@azu.edu.ly

* يوسف شعبان محمد المبروك 

أستاذ مشارك بكلية الاقتصاد - جامعة الزاوية / ليبيا

y.shaban@zu.edu.ly

* الباحث المرسل: يوسف شعبان محمد المبروك

الكلمة المفتاحية الملخص

المراجعة الداخلية الحديثة ، كفاءة الأنظمة المحاسبية

هدفت الدراسة إلى الكشف عن أثر الأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية على كفاءة الأنظمة المحاسبية بالمصارف التجارية العاملة بمدينة الزاوية وصرمان وذلك من خلال توزيع إستبيان على عينة الدراسة المختارة بمصارف (الجمهورية والتجاري الوطني والوحدة واليقين والصحاري) حيث يتناول متغيرات الدراسة وهما المتغير المستقل (الأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية) والمتغير التابع (كفاءة الأنظمة المحاسبية) وقد خضعت (45) إستبانة إلى التحليل الإحصائي المناسب الذي يخدم أهداف الدراسة ومن خلال ذلك توصلت الدراسة إلى أن الأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية من خلال أبعادها (الحوكمة المصرفية وإدارة المخاطر المصرفية والخدمات الاستشارية والقيمة المضافة) تؤثر على كفاءة الأنظمة المحاسبية وبناءً على ذلك فقد أوصت الدراسة بتطوير موائيق المراجعة وتوسيع صلاحياتها الاستباقية لتقييم المخاطر الرقمية والامتثال لضوابط المركزي، مع مأسسة دورها الاستشاري لتطبيق معايير IFRS ومتابعة التسويات لتعزيز موثوقية النظام المحاسبي.

تاريخ القبول: 2026/08/26

تاريخ الإستقبال: 2026/08/12

DOI: <https://doi.org/10.64943/jkc.2026.040311>

1- الإطار العام للدراسة

1.1- مقدمة

تطورت مهنة المراجعة الداخلية في الحقب الأخيرة استجابةً للتعقيدات المتزايدة في بيئة الأعمال المصرفية والتحديات التي فرضتها التحولات التكنولوجية والمالية ؛ فلم تعد المراجعة الداخلية تقتصر على فحص السجلات لاكتشاف الأخطاء أو تقييم الرقابة الداخلية بشكل تقليدي، بل امتدت لتشمل أنشطة استراتيجية حديثة تتمثل في تعزيز الحوكمة المصرفية، وإدارة المخاطر، وتقديم الخدمات الاستشارية، وإضافة القيمة للمؤسسة. وفي ظل التغيرات المتسارعة التي يشهدها القطاع المصرفي الليبي، أصبحت المصارف التجارية تواجه تحديات تستوجب تبني هذه الأنشطة الحديثة لضمان كفاءة وفعالية أنظمتها المحاسبية ؛ إن كفاءة الأنظمة المحاسبية تعتبر الركيزة الأساسية لإنتاج معلومات مالية دقيقة وموثوقة تدعم متخذي القرار وتضمن حماية الأصول، ومن هنا تبرز أهمية هذه الدراسة لتسليط الضوء على طبيعة العلاقة بين التطبيق الفعلي للأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية ومستوى الكفاءة الذي تتمتع به الأنظمة المحاسبية داخل المصارف التجارية الليبية.

2.1- الدراسات السابقة

جدول رقم (1) يوضح أهم الدراسات السابقة التي تناولت هذا الموضوع:

ت	المؤلف السنة	المشكلة البحثية	الادوات	المجتمع	البلد	النتائج
1	فضل الله والعريبي (2024)	ما مدى مساهمة (إدارة المخاطر وإضافة القيمة والحوكمة) كأنشطة حديثة للمراجعة الداخلية في تحقيق الميزة التنافسية؟	الاستبان	مصارف	ليبيا	وجود علاقة ارتباط طردية قوية ذات دلالة إحصائية بين الاتجاهات الحديثة للمراجعة الداخلية والميزة التنافسية.
2	عبد الله (2024)	ما هو أثر الأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية على كفاءة الأداء المالي بالمعاهد التقنية العليا؟	الاستبيان	مؤسسات التعليم التقني	ليبيا	الأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية (إدارة المخاطر، الحوكمة، التأكيدات، الاستشارات) لها أثر إيجابي دال إحصائياً على كفاءة الأداء المالي.
3	موسى (2024)	ما هو دور الأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية في الحد من مخاطر الخدمات الإلكترونية وتفعيل الحوكمة المصرفية في ظل التحول الرقمي؟	الاستبانة	مصارف	السودان	وجود تأثير إيجابي ذي دلالة إحصائية للأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية في الحد من مخاطر الخدمات الإلكترونية المصرفية.
4	الشيباني وعبد الله (2025)	ما أثر الأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية (المخاطر، الحوكمة، التأكيدات، الاستشارات) على كفاءة الأداء المالي بالشركة الأهلية للأسمنت؟	الاستبيان	مصانع	ليبيا	الأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية المتمثلة في (إدارة المخاطر، الحوكمة، والتأكيدات والاستشارات) تؤثر إيجاباً على كفاءة الأداء المالي بالشركة الأهلية للأسمنت.
5	المعيوفي (2025)	ما دور الأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية (إدارة المخاطر، الحوكمة، إضافة القيمة) في مكافحة وظاهرة الفساد المالي بالقطاع المصرفي؟	الاستبانة	مصارف	ليبيا	تؤدي الأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية دوراً فعالاً في الحد من الفساد المالي وتجفيف منابعه بالمصارف التجارية.
6	& Oni Adejuwon (2025)	ما أثر ممارسات المراجعة الداخلية (جودة واستقلالية المراجعين وأنشطة التحكم) على أداء وحوكمة المساءلة في الحكومات المحلية؟	الاستبانة	مؤسسات إدارية	نيجيريا	ممارسات المراجعة وبخاصة استقلالية المراجعين تسهم بشكل معنوي في تحسين الحوكمة وتطوير الخدمات الأساسية والمساءلة.
7	&Musa, Karma (2026)	ما أثر جودة المراجعة الداخلية على الأداء المالي للمنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة؟	الاستبانة	مشروعات صغرى	نيجيريا	تؤثر جودة المراجعة الداخلية إيجاباً وبشكل معنوي على الأداء المالي المقاس بمعدل العائد على الأصول (ROA).
8	Jacob, & Vivian Paul (2026)	ما أثر وظائف المراجعة الداخلية والأنشطة الرقابية وإدارة مخاطر التدقيق على الأداء المالي العام في النظام الحكومي المحلي؟	الاستبانة	مؤسسات إدارية	نيجيريا	تسهم وظائف المراجعة والأنشطة الرقابية وإدارة المخاطر بشكل إيجابي ومعنوي في تعزيز الأداء المالي وتخفيض الجرائم المالية.

تتميز هذه الدراسة عن الأدبيات السابقة بعدة خصائص إستراتيجية تجعلها متفردة؛ فمن الناحية الجغرافية تنفرد بتوجيه الضوء نحو المصارف التجارية بمدينتي الزاوية وصorman، وهو نطاق حيوي واعد بالمنطقة الغربية لم يحظَ بالاهتمام البحثي الكافي مقارنة بالمدن الكبرى كطرابلس وبنغازي ومصراتة وعلى الصعيد الموضوعي، تحولت الدراسة بالبحث نحو متغير تابع أكثر دقة وعمقاً بركيزتها الجوهرية على "كفاءة الأنظمة المحاسبية" كمحدد أساسي لشفافية التقارير، متجاوزةً التوجهات التقليدية التي ركزت على الأداء المالي الإجمالي أو الميزة التنافسية. بالإضافة إلى ذلك، واجهت الدراسة واقعية الأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية وأثرها على كفاءة الأنظمة المحاسبية محلياً عبر رصد بيئة تطبيقية مصرفية تتسم بالتفاوت التقني الملحوظ بين الفروع، مما منح الدراسة شمولية وقوة تفسيرية أعلى لسد الفجوة في البيئة المصرفية الليبية.

3.1- مشكلة الدراسة

تواجه المصارف التجارية الليبية تحديات تشغيلية وتنظيمية في ظل الانفتاح والتحولت الرقمية والاقتصادية الراهنة، مما قد يؤثر على جودة وكفاءة مخرجات أنظمتها المحاسبية ورغم تزايد الاهتمام بالأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية عالمياً ومحلياً، إلا أن هناك حاجة ملحة لقياس مدى مساهمة هذه الأنشطة المتمثلة في (الحوكمة المصرفية، إدارة المخاطر المصرفية، الخدمات الاستشارية، وإضافة القيمة) في تحسين كفاءة الأنظمة المحاسبية في البيئة المهنية الليبية، إن هذا الواقع المهني المعاصر يضع الأنظمة المحاسبية والرقابية في المصارف التجارية الليبية أمام اختبار حقيقي يمس جودة وكفاءة مخرجاتها المحاسبية وسرية بياناتها؛ ومن هنا تبرز الحاجة الملحة لعدم اقتصار وظيفة المراجعة الداخلية على أدوارها التقليدية، بل تفعيل أنشطتها الحديثة المتمثلة في (تعزيز الحوكمة المصرفية، تقييم كفاءة إدارة المخاطر السيبرانية والتشغيلية، تقديم الخدمات الاستشارية الاستباقية لتأمين الأنظمة، وإضافة القيمة عبر رفع الجاهزية والمرونة التشغيلية)، وذلك لضمان تحسين واستمرارية كفاءة الأنظمة المحاسبية في مواجهة هذه التحولات والأزمات الرقمية الراهنة؛ وعليه تتبلور مشكلة الدراسة في التساؤل الرئيسي الآتي:

ما هو أثر الأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية (الحوكمة المصرفية، إدارة المخاطر المصرفية، الخدمات الاستشارية، إضافة قيمة) على كفاءة الأنظمة المحاسبية بالمصارف التجارية الليبية؟

ويتفرع من هذا التساؤل الرئيسي التساؤلات الآتية:

- 1- ما أثر الحوكمة المصرفية كأحد أنشطة المراجعة الداخلية الحديثة على كفاءة الأنظمة المحاسبية ؟
- 2- ما أثر إدارة المخاطر المصرفية كأحد أنشطة المراجعة الداخلية الحديثة على كفاءة الأنظمة المحاسبية؟
- 3- ما أثر الخدمات الاستشارية كأحد أنشطة المراجعة الداخلية الحديثة على كفاءة الأنظمة المحاسبية؟
- 4- ما أثر إضافة القيمة كأحد أنشطة المراجعة الداخلية الحديثة على كفاءة الأنظمة المحاسبية ؟

4.1- فرضيات الدراسة

استناداً إلى مشكلة الدراسة وتساؤلاتها، يتم صياغة الفرضيات على النحو الآتي:

الفرضية الرئيسية: "يوجد أثر ذو دلالة إحصائية للأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية مجتمعة (الحوكمة المصرفية، إدارة المخاطر، الخدمات الاستشارية، إضافة قيمة) على كفاءة الأنظمة المحاسبية بالمصارف التجارية الليبية".

وتنبثق منها الفرضيات الفرعية الآتية:

- 1- يوجد أثر للحوكمة المصرفية كأحد أنشطة المراجعة الداخلية الحديثة على كفاءة الأنظمة المحاسبية
- 2- يوجد أثر لإدارة المخاطر المصرفية كأحد أنشطة المراجعة الداخلية الحديثة على كفاءة الأنظمة المحاسبية
- 3- يوجد أثر للخدمات الاستشارية كأحد أنشطة المراجعة الداخلية الحديثة على كفاءة الأنظمة المحاسبية
- 4- يوجد أثر للقيمة المضافة كأحد أنشطة المراجعة الداخلية الحديثة على كفاءة الأنظمة المحاسبية

5.1- أهداف الدراسة

تهدف الدراسة بشكل رئيسي إلى الكشف عن أثر ممارسة الأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية على كفاءة الأنظمة المحاسبية بالمصارف التجارية الليبية وذلك لتعزيز المعرفة حول التأصيل النظري لمفاهيم الأنشطة الحديثة للمراجعة

الداخلية (الحوكمة، إدارة المخاطر، الاستشارات، القيمة المضافة) وتحديدًا في الفكر المحاسبي المعاصر وكذلك بيان أثر تبني المراجعة الداخلية لمتطلبات الحوكمة وإدارة المخاطر في الحد من الأخطاء المالية وتحسين جودة المخرجات المحاسبية بالإضافة إلى تقديم توصيات علمية وعملية تفيد الإدارات العليا ولجان المراجعة بالمصارف التجارية الليبية في تطوير وتحديث أدلة العمل المهني للمراجعة الداخلية بما يخدم كفاءة الأنظمة المحاسبية.

6.1- أهمية الدراسة

تكتسب هذه الدراسة أهميتها من زاويتين:

1- **الأهمية العلمية (النظرية):** تسهم في إثراء الأدب المحاسبي المحلي من خلال تقديم إطار نظري يربط بين المتغيرات المستقلة (الأنشطة الحديثة للمراجعة) والمتغير التابع (كفاءة الأنظمة المحاسبية)، وتسليط الضوء على بيئة العمل المحاسبي في ليبيا التي تحتاج لمزيد من التأصيل العلمي في هذا النطاق التكاملي.

2- **الأهمية العملية (التطبيقية):** تفيد نتائج الدراسة إدارات المصارف التجارية الليبية في التعرف على نقاط القوة والضعف في أنظمتها المحاسبية، وتوجيه الانتباه نحو استثمار أقسام المراجعة الداخلية كأداة استشارية وتقييمية تضيف قيمة حقيقية وتحمي أصول المصرف من المخاطر التشغيلية والمالية المتزايدة.

7.1- أنموذج الدراسة

الشكل رقم (1) أنموذج الدراسة ومتغيراتها



*من إعداد الباحثان، 2026

2- الإطار النظري للدراسة

1.2- فلسفة التحول في مفهوم وأنشطة المراجعة الداخلية (المتغير المستقل)

1.1.2- مفهوم وتطور المراجعة الداخلية المعاصرة

لم تعد وظيفة المراجعة الداخلية مجرد أداة رقابية جامدة وتقليدية، يقتصر دورها التنفيذي والتشغيلي على فحص الدفاتر والوثائق المحاسبية لضمان دقة الحسابات وكشف الأخطاء والاحتيايل (سند وآخرون، 2021؛ كريم الدين، 2023؛ أبكر وعثمان، 2019). بل شهدت تطوراً جذرياً وسريعاً استجابةً للتغيرات التنظيمية والتحول التكنولوجية وإساءة استخدام السلطة؛ فمن آلية إدارية بسيطة لإدارة الوثائق والتدقيق التشغيلي، أصبحت شريكاً استراتيجياً رائداً، يعمل على أعلى مستوى في الهيكل التنظيمي ليقدم قيمة مضافة حقيقية للمؤسسات العامة والشركات الصناعية والمؤسسات التعليمية والسلطات المحلية (إبراهيم وآخرون، 2024؛ بن صلاح، 2023؛ بخيت موسى، 2024؛ 2025 Adejuwon, & Oni). ووفقاً للمفهوم الحديث الذي حدده إطار عمل معهد المدققين الداخليين (IIA)، تُعرف المراجعة الداخلية على أنها "نشاط مستقل وموضوعي لتقديم الضمانات والاستشارات، يهدف إلى إضافة قيمة للمؤسسة، وتحسين عملياتها، ومساعدتها على تحقيق أهدافها الاستراتيجية والتشغيلية، وذلك من خلال تطبيق منهجية منظمة ودقيقة ومنظمة لتقييم وتحسين كفاءة وفعالية عمليات إدارة المخاطر والرقابة وحوكمة الشركات" (إبراهيم وآخرون، 2024؛ بن صلاح، 2023؛ أبكر وعثمان، 2019). ويعكس هذا المنظور المتطور تحولاً في التركيز: من الفحص الاسترجاعي للعمليات المالية والمحاسبية إلى تبني مناهج استباقية وضمانات شاملة تضمن أداءً قوياً، وترشيداً للتكاليف، واستخداماً أمثل للموارد المتاحة (بن صلاح، 2023؛ سند وآخرون، 2021).

2.1.2- الأنشطة والأبعاد الحديثة للمراجعة الداخلية

يتكون هذا المتغير من أنشطة ومحاور رئيسية متكاملة تمثل الممارسات المعاصرة للمهنة:

أ. **تفعيل آليات حوكمة الشركات:** تُعد المراجعة الداخلية ركيزة أساسية للحوكمة المؤسسية الفعالة في جميع قطاعات الخدمات والمصارف والتجارة المحلية (إبراهيم وآخرون، 2024؛ بن صلاح، 2023؛ سند وآخرون، 2021؛ 2025 Adejuwon & Oni). وتُعرف الحوكمة بأنها مجموعة من السلوكيات والقواعد والإجراءات التي تُبَيِّن كيفية ممارسة السلطة، وتُمكن من التنظيم الذاتي، وتُوطر العلاقات بين الهيكل الإداري والمساهمين والمجتمع، بهدف تحقيق التميز والحد من الفساد والتلاعب وتضارب المصالح (إبراهيم وآخرون، 2024؛ كريم الدين، 2023). ويتجلى الدور الحديث للمراجعة الداخلية في الحوكمة من خلال تقييمها لتصميم وتنفيذ أهداف المنظمة، وضمان توافقها مع الاستراتيجيات، وتزويد الإدارة العليا ولجان المراجعة بتقارير وتوصيات فنية دورية تُعزز الشفافية والمساءلة والامتثال للوائح والقوانين (بن صلاح، 2023؛ أبكر وعثمان، 2019).

ب. **تقييم وإدارة المخاطر:** في ظل التسارع المتزايد للتحولات المعاصرة، يتجه فكر المراجعة الداخلية نحو نهج قائم على المخاطر، يُعتبر آلية استباقية (بن صلاح، 2023؛ سند وآخرون، 2021). في هذا النهج، يُدمج تقييم المخاطر في جميع مراحل عملية المراجعة، وتُشكل نتائجه الأساس الرئيسي لتوجيه نفقات وأنشطة المراجعة نحو العمليات الأكثر عرضة للانحراف أو الفساد أو الهدر التشغيلي (إبراهيم وآخرون، 2024؛ بن صلاح، 2023). تتضمن إدارة المخاطر في مكان العمل عملية منهجية لتحديد المخاطر المحتملة، وقياس نطاقها، وتحديد مدى خطورتها، وتنفيذ تدابير للتخفيف من أثارها، ووضع استراتيجيات مرنة لإدارتها، مما يُمكن المؤسسات من مواجهة التحديات غير المتوقعة بفعالية (كريم الدين، 2023؛ بخيت موسى، 2024).

ج. **تقديم الخدمات التأكيدية والاستشارية:** يتكامل نطاق المراجعة الداخلية الحديث من خلال تقديم خدمات التأكيد والمراقبة المستمرة وتركز هذه الخدمات على الفحص الموضوعي للأدلة لتقديم تقييم مستقل لكفاءة وفعالية إدارة المخاطر، وأنظمة الرقابة، وعمليات الحوكمة، وإدارة الموارد داخل المؤسسات (إبراهيم وآخرون، 2024؛ أبكر وعثمان، 2019؛ 2025 Adejuwon & Oni). أما الخدمات الاستشارية، فتؤدي دوراً استباقياً واستشارياً وتصحيحياً وتهدف في المقام الأول إلى تقديم المشورة الفنية والاقتراحات لمساعدة مختلف مستويات الإدارة على تحسين كفاءة وفعالية استخدام الموارد، والقدرات المتاحة، والخطط المستقبلية للسياسات وإجراءات العمل، دون المساس باستقلالية المدقق وموضوعيته (بن صلاح، 2023؛ أبكر وعثمان، 2019).

د. إضافة قيمة للمؤسسة: تُمثل وظيفة "خلق القيمة" حجر الزاوية والهدف الأسمى لمهنة المراجعة الداخلية الحديثة وتتأثر هذه الوظيفة بشكل مباشر وإيجابي بدرجة استقلالية المراجعين (كريم الدين، 2023؛ بن صلاح، 2023؛ Oni & Adejuwon, 2025) وتتحقق القيمة المضافة للمنظمة وأصحاب المصلحة فيها عندما يتمكن المراجع الداخلي من خلال مهاراته الفنية وتقاريره الموضوعية، من تحديد الثغرات ونقاط الضعف التنظيمية وتقديم توصيات مناسبة وتؤدي هذه التوصيات إلى زيادة الإنتاجية وخفض التكاليف وحماية الأصول والممتلكات، والحد من مخاطر الهدر وسوء الإدارة المالية؛ وينتج عن ذلك تحسين استقرار المنظمة وزيادة ثقة جميع أصحاب المصلحة (إبراهيم وآخرون، 2024؛ كريم الدين، 2023؛ بن صلاح، 2023).

2.2- كفاءة الأنظمة المحاسبية (المتغير التابع)

تُعد كفاءة الأداء والأنظمة المالية بمثابة المؤشر والركيزة الحيوية الأساسية التي تعكس مدى نجاح المنشآت والمؤسسات العامة والتعليمية في تحقيق أهدافها التشغيلية والاقتصادية والمالية المسطرة مسبقاً ويرتبط مفهوم كفاءة الأداء المالي بالقدرة على الاستغلال الأمثل والأكفأ للموارد البشرية والتنظيمية والمالية المتاحة، والعمل على إيجاد قنوات مالية جديدة تضمن الاستقرار المؤسسي، وترشيد النفقات التشغيلية، والحد من سوء استخدام المال العام، وكفاءة المخصصات المالية المرصودة للأنشطة المختلفة؛ وتنقسم أبعاد كفاءة الأنظمة والمعاملات المالية إلى عدة محاور تشغيلية ورقابية متكاملة (يخلف وعبد الله، 2023):

1.2.2- تكامل وتنسيق العمليات: ويعني عمل كافة الأنظمة والوحدات والخطوط التشغيلية الفرعية كوحدة واحدة متكاملة وبشكل منسق وشامل، ممّا يضمن تطوير جداول الأداء، والاستغلال الأمثل للطاقات، وتقليل الهدر في الإنفاق والوقت والجهد، ممّا يمنع تداخل الصلاحيات أو حدوث تكسب فائض لا يتناسب مع الملاكات المعتمدة (عبد الله، 2024؛ يخلف وعبد الله، 2023).

2.2.2- الترابط وتدفق المعلومات: ويشير إلى مدى فاعلية ربط النظم الوظيفية المتعددة عبر قنوات الاتصال والشبكات المتطورة والأنظمة الإلكترونية الحديثة، ممّا يسمح بالتبادل الآمن والمشاركة اللحظية للمعلومات والبيانات الدقيقة، ويرفع من سرعة استجابة الإدارة العليا لحركة السوق والمحيط الخارجي (بن صلاح، 2023؛ يخلف وعبد الله، 2023).

3.2.2- الدقة وإحكام الضبط المالي: ويقصد بها خلو المخرجات والتقارير المالية والبيانات المسجلة من الأخطاء والتحريف والتلاعب والمخالفات الجوهرية وتتحقق الدقة من خلال وضع ضوابط رقابية صارمة وأنظمة حوافز فردية ومؤسسية مدروسة تمنع إنتاج خدمات أو مواد غير مطابقة للمواصفات، ممّا يعزز سلامة المركز المالي للمؤسسة (عبد الله، 2024؛ يخلف وعبد الله، 2023).

3.2- طبيعة العلاقة والأثر التكاملي بين المتغيرات

تؤكد الدراسات التطبيقية والأبحاث المحاسبية الميدانية الحديثة وجود أثر إيجابي ذي دلالة إحصائية لعناصر الأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية في رفع كفاءة وتطوير منظومة الأداء والأنظمة المالية والتشغيلية لمختلف منشآت الأعمال والمؤسسات التعليمية والخدمية والصناعية (انويجي وعبد الله، 2025؛ عبد الله، 2024؛ المعيوف، 2025). ويمكن استقراء وتحليل هذا الأثر التكاملي من خلال المرتكزات الآتية:

1.3.2- الأثر الميداني لإدارة المخاطر والحوكمة: أثبتت النتائج التطبيقية في البيئة الميدانية أن التزام المراجعة الداخلية بمبادئ الحوكمة الفعالة وتفعيل المراجعة المبنية على المخاطر يسهم بشكل جوهري في تخفيض المخاطر المالية والتشغيلية المحتملة والمحيطه بأعمال المؤسسات، ويضمن الكشف المبكر عن مواطن الانحراف والقصور، ممّا يرفع كفاءة الإنفاق العام ويحقق أعلى درجات الشفافية والمساءلة (عبد الله، 2024؛ انويجي وعبد الله، 2025؛ المعيوف، 2025).

2.3.2- الأثر الميداني للتأكيدات والاستشارات: بينت التحليلات الإحصائية أن توافر الخبرة المهنية الكافية والمهارات الرقمية المتقدمة لإدارات المراجعة يُمكنها من تقديم خدمات مهنية وموضوعية لتقييم وتطوير نظم الرقابة الداخلية، والتحقق بانتظام من شمولية ومصداقية عمليات تقييم الأداء، وتقديم استشارات فنية ملائمة لإعداد الخطط المستقبلية وتحديث استراتيجيات العمل وتصحيح الانحرافات والأعطال الجوهرية (عبد الله، 2024؛ انويجي وعبد الله، 2025؛ المعيوف، 2025).

3.3.2- متطلبات تفعيل وضمن الجودة: أظهرت نتائج اختبار النماذج الميدانية أن تعظيم الأثر الإيجابي للمراجعة يرتبط ارتباطاً وثيقاً بضرورة توفير ودعم استقلاليتها الكاملة، وتوفير الموارد البشرية والمالية الكافية لها، بالإضافة لتدريب المراجعين بانتظام على أدوات التحليل الرقمي ومواكبة اللوائح، وضمن وجود خطوط اتصال وتعاون قوية وجيدة بين إدارة المراجعة والإدارات المالية والتنفيذية العليا لتبني أفضل الممارسات المهنية (عبد الله، 2024؛ انويجي وعبد الله، 2025؛ المعيوف، 2025).

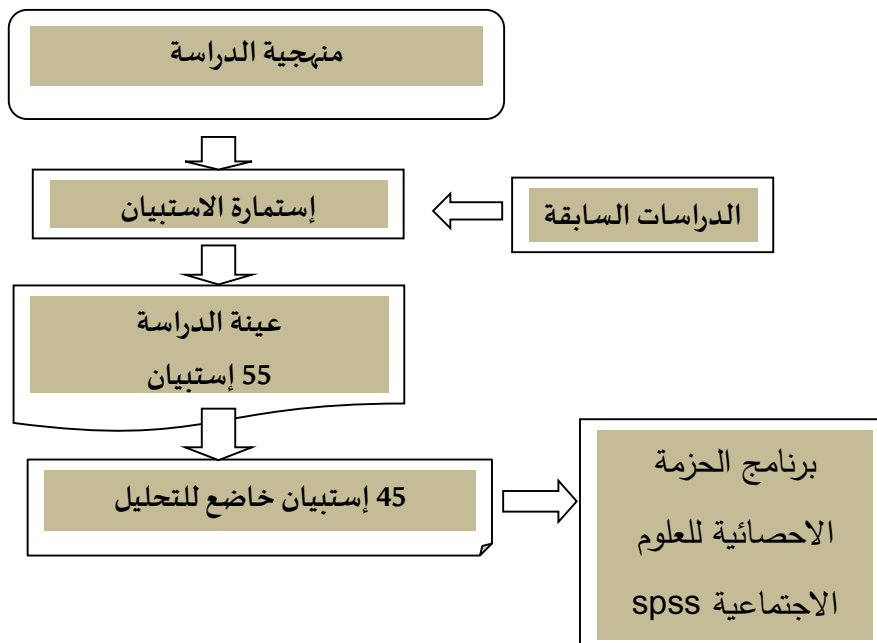
3- الإطار العملي للدراسة

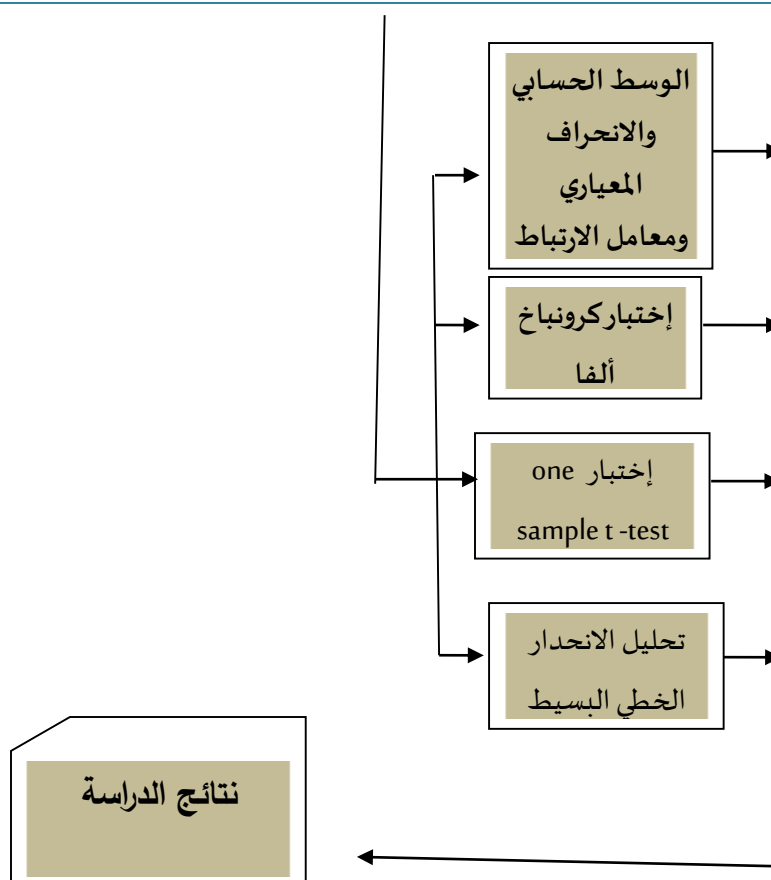
لتحقيق أهداف الدراسة والوقوف على أبعادها التطبيقية، اعتمد الباحثان الاستبيان أداة رئيسة لجمع البيانات والمعلومات؛ حيث جرى تقسيم الأداة إلى قسمين رئيسيين: شمل القسم الأول البيانات الديموغرافية والشخصية للمستجوبين، في حين اختص القسم الثاني بالبيانات الوصفية لمتغيرات الدراسة المتمثلة في: المتغير المستقل (الأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية)، والمتغير التابع (كفاءة الأنظمة المحاسبية)؛ واعتمد الباحثان في استقصاء الحقائق والمعلومات على مصدرين أساسيين للبيانات:

أ- البيانات الثانوية: تمثّلت في الإطار النظري للدراسة، حيث ركن الباحثان إلى الأدبيات المحاسبية المتخصصة من كتب، ودوريات علمية، وتقارير، ومنشورات ذات صلة؛ وذلك لتأصيل المفاهيم العلمية صياغةً وتحليلاً، وبناء تصور شامل ومُحدث حول مستجدات ظاهرة الدراسة ومضمونها المعرفي.

ب- البيانات الأولية: تمثّلت في البيانات الميدانية المستقاة من استجابات أفراد عينة الدراسة عبر نسخ الاستبيان الموزعة، والتي جرى تفريغها وترميزها ثم تحليلها حاسوبياً باستخدام الحزمة الإحصائية للعلوم الاجتماعية (SPSS)، فضلاً عن تطبيق الاختبارات الإحصائية الملائمة لاستخلاص المؤشرات والدلالات التي تدعم أهداف الدراسة وتجيّب عن تساؤلاتها.

الشكل رقم (2) نموذج لمنهجية الدراسة





المصدر: إعداد الباحثان من واقع إستمارة الاستبيان، 2026

1.3- مجتمع الدراسة والاستبيانات الخاضعة للتحليل الإحصائي

يتكون مجتمع الدراسة من فروع المصرف التجارية بمدينتي الزاوية وصرمان والتي تتكون من (الجمهورية والتجاري الوطني والوحدة واليقين والصحاري) والجدول رقم (1) يوضح عدد الاستبيانات الموزعة والمستردة والصالحة للتحليل

الاستبيانات الموزعة	الاستبيانات المستردة	العدد الكلي للاستبيانات الصالحة للتحليل	نسبة الاسترداد والصالح للتحليل
55	50	45	81%

2.3- أساليب التحليل الإحصائي لبيانات الدراسة

إجراء أسلوب التحليل الوصفي عن طريق الجداول التكرارية والوسط الحسابي وتم تحديد درجة الموافقة كما في الجدول رقم (2):

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

- اختبار **ت لعينة واحدة One Sample t Test** لتحديد الاتجاه العام حول كل محور باستبيان الدراسة بحيث أنه إذا كانت قيمة مستوى الدلالة P-value أكبر من 0.05 فهذا يدل أن الاتجاه العام حول هذه العبارة بأن الدرجة متوسطة أما إذا كانت قيمة مستوى الدلالة P-value أقل من 0.05 فهذا يدل أن الاتجاه العام حول هذه العبارة بأن الدرجة منخفضة أو مرتفعة وفي هذه الحالة ننظر لقيمة الوسط.

- معامل ألفا كرونباخ **Cronbach's Alpha** وتم استخدامه لدراسة صدق وثبات أداة الدراسة وتكون أداة الدراسة مناسبة وبها معايير الصدق والثبات إذا كانت قيمة هذا المعامل أكبر من 60%.

- معامل الارتباط (ارتباط بيرسون **Pearson Correlation**) وتم استخدامه لدراسة الفرضية الرئيسية للبحث فإذا كانت قيمة مستوى الدلالة P-value أقل من 0.05 فهذا يدل على وجود علاقة دالة احصائيا بين متغيرات الدراسة

- تحليل الانحدار **Regression Analysis**: وتم استخدامه لدراسة الفرضية الرئيسية للبحث, حيث تم استخدامه لدراسة العلاقة والأثر بين متغيرات الدراسة.

3.3- ثبات أداة الدراسة

استخدم الباحثان معادلة (ألفا كرونباخ)، وطريقة التجزئة النصفية على محاور البحث، وظهرت النتائج في الجدول التالي رقم (3).

المحاور	عدد العبارات	ألفا كرونباخ	التجزئة النصفية	
			معامل الارتباط بيرسون	معامل الثبات سبيرمان براون
الحوكمة المصرفية	05	0.833	0.817	0.899
إدارة المخاطر المصرفية	05	0.816	0.689	0.816
الخدمات الاستشارية	05	0.831	0.669	0.801
القيمة المضافة	05	0.851	0.838	0.912
كفاءة الأنظمة المصرفية	05	0.885	0.808	0.894

المصدر: إعداد الباحثان من واقع إستمارة الاستبيان، 2026

يتضح من الجدول السابق رقم (2) أن معامل ثبات محاور البحث (معامل ألفا كرونباخ) قد تراوح بين (0.816، 0.885) لمختلف محاور البحث، ويتبين وجود علاقة ارتباط بين أجزاء محاور البحث، حيث تراوح معامل ارتباط بيرسون بين (0.669، 0.838)، كما إن معامل ثبات سبيرمان براون بين النصف الفردي والزوجي تراوح بين (0.801، 0.912)، وتعد هذه القيم عالية ومناسبة للتحقق من ثبات المقياس.

4.3- تحليل البيانات الديمغرافية لعينة الدراسة

تم اختيار عينة قصدية من الموظفين الذين لديهم علاقة بمشكلة الدراسة حيث من خلال الجدول رقم (4) تتضح البيانات الشخصية للمستجوبين كما يلي:

المتغير	التصنيف	التكرار	النسبة المئوية
المؤهل العلمي	دبلوم متوسط	4	8.9
	دبلوم عالي	7	15.6
	بكالوريوس	27	60.0
	ماجستير	7	15.6
	دكتوراه	00	00.0
	المجموع	45	100.0
التخصص العلمي	محاسبة	17	37.8
	إدارة أعمال	15	33.3
	تمويل ومصارف	11	24.4

المتغير	التصنيف	التكرار	النسبة المئوية
	اقتصاد	2	4.4
	المجموع	45	100.0
سنوات الخبرة في مجال المحاسبة	أقل من 5 سنوات	7	15.6
	من 5 إلى أقل من 10 سنوات	16	35.6
	من 10 سنوات إلى أقل من 15 سنة	5	11.1
	من 15 سنة فأكثر	17	37.8
	المجموع	45	100.0
الوظيفة الحالية	مدير فرع	1	2.2
	رئيس القسم المالي	6	13.3
	رئيس قسم المراجعة	5	11.1
	محاسب مالي	8	17.8
	مراجع داخلي	2	4.4
	محاسب	23	51.1
	المجموع	45	100.0
ألية تنفيذك للمهام ضمن النظام المحاسبي	إلكتروني	12	26.7
	مختلط	31	68.9
	يدوي	2	4.4
	المجموع	45	100.0

المصدر: إعداد الباحثان من واقع إستمارة الاستبيان، 2026

5.3- وصف متغيرات الدراسة

أ- المتغير المستقل (الأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية)

الفرضية الأولى : يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) بين الحوكمة المصرفية وكفاءة النظام المحاسبي بالمصارف التجارية العاملة في مدينتي الزاوية وصرمان

جدول (5) يبين المتوسط الحسابي والانحراف المعياري والمتوسط النسبي وأهمية الفقرة لمعرفة أثر الحوكمة المصرفية على كفاءة النظام المحاسبي

ت	الفقرة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	المتوسط النسبي	قيمة اختبار t	الدلالة المعنوية	ترتيب الفقرة	أهمية الفقرة
1	تساهم المراجعة الداخلية في التحقق من التزام الإدارة التنفيذية بتطبيق مبادئ الحوكمة المعتمدة واللوائح الصادرة عن مصرف ليبيا المركزي.	4.311	0.763	83%	37.88	0.00	1	مرتفعة جداً
2	يعمل نشاط المراجعة الداخلية على تقييم مدى كفاءة وشفافية عمليات الإفصاح المالي ضمن التقارير المحاسبية الدورية للمصرف.	4.000	0.769	75%	34.90	0.00	2	مرتفعة
3	تلعب المراجعة الداخلية دوراً فاعلاً في التأكد من الفصل الواضح بين المسؤوليات والصلاحيات لتقليل تعارض المصالح داخل الأقسام المالية.	3.822	0.806	71%	31.81	0.00	5	مرتفعة
4	تقوم المراجعة الداخلية بتقييم مدى التزام المصرف بالسياسات والإجراءات الرقابية التي تحمي حقوق المودعين والمساهمين والأطراف ذات العلاقة.	3.889	0.982	72%	26.56	0.00	4	مرتفعة
5	يضمن المراجعون الداخليون وجود قنوات اتصال فعالة ومباشرة مع لجنة المراجعة المنبثقة عن مجلس الإدارة لتعزيز استقلالية القرار المالي والتنظيمي.	3.933	0.986	73%	26.75	0.00	3	مرتفعة
المتوسط الحسابي واختبار الفرضية الاولى العام لفقرات الحوكمة المصرفية		3.991	0.671	75%	39.87	0.00	نتيجة الفرضية " قبول"	
		حجم العينة =45		مستوى الدلالة المعنوية = 0.000		الارتباط = 0.510		

المصدر: إعداد الباحثان من واقع إستمارة الاستبيان 2026٠

الفرضية الثانية: يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($a \leq 0.05$) بين إدارة المخاطر المصرفية وكفاءة الانظمة المحاسبية بالمصارف التجارية العاملة بمدينةتي الزاوية وصرمان

جدول (6) يبين المتوسط الحسابي والانحراف المعياري والمتوسط النسبي وأهمية الفقرة لمعرفة أثر إدارة المخاطر المصرفية على كفاءة الأنظمة المحاسبية

ت	الفقرة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	المتوسط النسبي	قيمة اختبار t	الدلالة المعنوية	ترتيب الفقرة	أهمية الفقرة
1	تتبنى المراجعة الداخلية في المصرف منهجية استباقية مبنية على المخاطر لتقييم وتوجيه خطة فحص العمليات المحاسبية.	3.933	0.915	73%	28.85	0.00	2	مرتفعة
2	تساهم المراجعة الداخلية بشكل مستمر في تقييم المخاطر التشغيلية والتقنية المرتبطة بالنظام المصرفي الأساسي	3.978	0.917	74%	29.10	0.00	1	مرتفعة
3	يقوم المراجعون الداخليون باختبار كفاءة الإجراءات المحاسبية المتخذة للحد من مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة بشكل دوري.	3.578	1.055	64%	22.74	0.00	5	مرتفعة

4	يعمل نشاط المراجعة الداخلية على التأكد من كفاية المخصصات المالية والاحتياطيات المكونة لمواجهة المخاطر المصرفية المحتملة (مثل الديون المشكوك فيها).	3.733	1.053	68%	23.78	0.00	4	مرتفعة
5	تقدم المراجعة الداخلية تقارير إنذار مبكر للإدارة العليا حول فعالية استراتيجيات الاستجابة للمخاطر وتأثيرها على سلامة المركز المالي.	3.889	0.910	72%	28.66	0.00	3	مرتفعة
المتوسط الحسابي واختبار الفرضية الثانية العام لفقرات إدارة المخاطر المصرفية		3.822	0.737	71%	34.76	0.00	نتيجة الفرضية "قبول"	
		حجم العينة = 45		مستوى الدلالة المعنوية = 0.000		الارتباط = 0.498		

المصدر: إعداد الباحثان من واقع إستمارة الاستبيان، 2026،
 الفرضية الثالثة: يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($a \leq 0.05$) بين الخدمات الإستشارية وكفاءة الانظمة المحاسبية بالمصارف التجارية العاملة بمدينتي الزاوية وصرمان
 جدول (7) يبين المتوسط الحسابي والانحراف المعياري والمتوسط النسبي وأهمية الفقرة لمعرفة أثر الخدمات الإستشارية على كفاءة الأنظمة المحاسبية

ت	الفقرة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	المتوسط النسبي	قيمة اختبار t	الدلالة المعنوية	ترتيب الفقرة	أهمية الفقرة
1	يقدم المراجعون الداخليون توصيات استشارية بناءة لتطوير وتحديث الدورة المستندية المحاسبية داخل فروع المصرف لتقليل الهدر في الوقت والجهد.	3.689	1.062	67%	23.29	0.00	3	مرتفعة
2	تشارك المراجعة الداخلية بصفة استشارية عند تصميم أو اختيار أي برامج أو تطبيقات محاسبية مصرفية جديدة لضمان تضمينها لضوابط الرقابة الوقائية.	3.600	0.963	65%	25.07	0.00	5	مرتفعة
3	يساهم نشاط المراجعة الداخلية في تقديم المشورة للإدارة المالية لمعالجة فجوات الرقابة دون أن يمارس المراجعون أي سلطة تنفيذية تمس باستقلاليتهم.	3.711	0.968	68%	25.71	0.00	2	مرتفعة
4	توفر المراجعة الداخلية رؤى استشارية لدعم توجه المصرف نحو التحول الرقمي وتقديم الخدمات المصرفية الإلكترونية، وتوضيح تأثيرها على المعالجات المحاسبية.	3.644	1.048	66%	23.33	0.00	4	مرتفعة
5	تساهم المراجعة الداخلية في توجيه الكوادر المالية بالمصرف حول التطبيق الأمثل لمعايير التقارير المالية الدولية (IFRS) والتعديلات الضريبية المستحدثة.	3.956	0.928	74%	28.58	0.00	1	مرتفعة
المتوسط الحسابي واختبار الفرضية الثالثة العام لفقرات الخدمات الاستشارية		3.720	0.769	68%	32.44	0.00	نتيجة الفرضية "قبول"	
		حجم العينة = 45		مستوى الدلالة المعنوية = 0.000		الارتباط = 0.559		

المصدر: إعداد الباحثان من واقع إستمارة الاستبيان، 2026،
 الفرضية الرابعة: يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($a \leq 0.05$) بين القيمة المضافة وكفاءة الانظمة المحاسبية بالمصارف التجارية العاملة بمدينتي الزاوية وصرمان

جدول (8) يبين المتوسط الحسابي والانحراف المعياري والمتوسط النسبي وأهمية الفقرة لمعرفة أثر القيمة المضافة على كفاءة الأنظمة المحاسبية

ت	الفقرة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	المتوسط النسبي	قيمة اختبار t	الدلالة المعنوية	ترتيب الفقرة	أهمية الفقرة
1	تساهم تقارير المراجعة الداخلية في اكتشاف وحل الاختناقات التشغيلية، مما يؤدي إلى خفض التكاليف المصرفية غير المبررة وتوجيه النفقات بكفاءة.	3.822	0.912	71%	28.12	0.00	3	مرتفعة
2	يقدم نشاط المراجعة الداخلية مقترحات عملية تساهم في حماية أصول المصرف وتعظيم العائد عليها وتحسين مؤشرات الربحية.	3.622	1.007	66%	24.14	0.00	5	مرتفعة
3	تلعب المراجعة الداخلية دوراً جوهرياً في ترشيد استخدام الموارد المالية والبشرية وتوجيهها نحو الأنشطة المصرفية الأكثر إنتاجية (كالمحافظ الاستثمارية والائتمانية).	3.689	1.019	67%	24.29	0.00	4	مرتفعة
4	تعزز المراجعة الداخلية من ثقة الأطراف الخارجية (مثل المراجع الخارجي والجهات الرقابية) في مخرجات النظام المحاسبي، مما ينعكس إيجاباً على السمعة المؤسسية للمصرف.	3.933	0.915	73%	28.85	0.00	2	مرتفعة
5	تساهم أنشطة ومتابعة المراجعة الداخلية في تسريع إنجاز التسويات المصرفية وإغلاق الحسابات الختامية بدقة وفي مواعيدها المقررة.	4.000	0.905	75%	29.66	0.00	1	مرتفعة
		3.813	0.753	70%	33.94	0.00		
		حجم العينة = 45		مستوى الدلالة المعنوية = 0.000		الارتباط = 0.547		نتيجة الفرضية " قبول"
		المتوسط الحسابي واختبار الفرضية الرابعة العام لفقرات القيمة المضافة						

المصدر: إعداد الباحثان من واقع إستمارة الاستبيان، 2026

ب- المتغير التابع (كفاءة الأنظمة المحاسبية بالمصارف التجارية العاملة بمدينة الزاوية)

جدول (9) يبين المتوسط الحسابي والانحراف المعياري والمتوسط النسبي وأهمية الفقرة لمعرفة كفاءة الأنظمة المحاسبية بالمصارف التجارية العاملة بمدينة الزاوية وصرمان

ت	الفقرة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	المتوسط النسبي	قيمة اختبار t	الدلالة المعنوية	ترتيب الفقرة	أهمية الفقرة
1	يتسم النظام المحاسبي المطبق في المصرف بالقدرة الفائقة على معالجة حجم كبير من العمليات المصرفية اليومية بدقة وسرعة عالية.	4.000	0.769	75%	34.90	0.00	1	مرتفعة
2	يوفر النظام المحاسبي معلومات وتقارير مالية لحظية وموثوقة تساعد الإدارة العليا في اتخاذ	3.822	0.886	71%	28.92	0.00	4	مرتفعة

							القرارات التمويلية والاستثمارية السليمة.
مرتفعة	5	0.00	29.34	70%	0.869	3.800	يتميز النظام المحاسبي بالمرونة الكافية للتكيف بسلاسة مع أي تعديلات في الخدمات المصرفية الجديدة أو اللوائح الصادرة عن الجهات الإشرافية.
مرتفعة	3	0.00	34.27	72%	0.757	3.867	يضمن النظام المحاسبي تكاملاً آلياً تاماً بين مختلف الأنظمة الفرعية في المصرف (مثل أنظمة الخزينة، الائتمان، الاعتمادات المستندية، وخطابات الضمان).
مرتفعة	2	0.00	29.66	73%	0.889	3.933	يحتوي النظام المحاسبي على ضوابط رقابية مبرمجة تمنع حدوث أخطاء الإدخال، أو الإدخال المزدوج، وترفض المعاملات غير المصرح بها آلياً.
نتيجة المحور "مرتفع"		0.00	37.64	72%	0.692	3.884	المتوسط الحسابي العام لقرارات كفاءة الأنظمة المحاسبية

المصدر: إعداد الباحثان من واقع إستمارة الاستبيان، 2026

ج- دراسة الفرضية الرئيسية

"يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة (0.05) للأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية على كفاءة الأنظمة المحاسبية"

وقد تم استخدام أسلوب تحليل الانحدار والارتباط لدراسة هذه الفرضية وتم استخدام برنامج SPSS لإجراء الحسابات ومن خلال النتائج الواردة بالجدول السابقة (5~8) نجد أن جميع معاملات الارتباط دالة إحصائياً مما يدل على أن هناك علاقة أثر بين الأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية وكفاءة الأنظمة المحاسبية.

جدول رقم (10) يبين معامل الارتباط ومعامل التحديد

الخطأ المعياري للتقدير Std. Error of the Estimate	معامل التحديد المعدل Adjusted R Square	معامل التحديد R Square	معامل الارتباط R
0.55281	0.362	0.377	0.614

المصدر: إعداد الباحثان من واقع إستمارة الاستبيان، 2026

من خلال النتائج الواردة بالجدول وبالنظر إلى قيمة معامل التحديد المعدل Adjusted R Square نجد أن 37.7% من التغير في كفاءة الأنظمة المحاسبية يعتمد على الأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية.

الجدول (11) نتائج تحليل التباين الأحادي (ANOVA) للانحدار

مصدر التباين	درجات الحرية	مجموع المربعات	متوسط المربعات	قيمة F	مستوى الدلالة p-value
بين المجموعات	1	7.938	7.938	25.976	0.000
داخل المجموعات	43	13.141	0.306		
المجموع	44	21.079			

المصدر: إعداد الباحثان من واقع إستمارة الاستبيان، 2026

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

جدول رقم (12) يبين معاملات الانحدار

مستوى الدلالة p-value	احصاء الاختبار t	الخطأ المعياري للمعاملات	معاملات الانحدار	
0.014	2.553	0.512	1.308	الثابت (Constant)
0.000	5.097	0.132	0.672	الأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية

المصدر: إعداد الباحثان من واقع إستمارة الاستبيان، 2026

استخدم الباحثان اختبار "t Test" وذلك لدراسة معنوية معالم نموذج الانحدار، من خلال النتائج الواردة بالجدول السابق نجد أن مستوى الدلالة p-value أقل من 0.05 مما يدل على دلالة معالم نموذج الانحدار وبذلك يمكن القول أنه يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة (0.05) للأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية على كفاءة الأنظمة المحاسبية

4- النتائج ومناقشتها

نتائج التحليل الوصفي لأبعاد المتغير المستقل

- فيما يتعلق ببعد الحوكمة المصرفية: تُظهر النتائج اتجاهات إيجابية قوية نحو أهمية الحوكمة المصرفية كأحد الأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية؛ حيث تراوحت المتوسطات الحسابية لفقراتها بين (3.822 و 4.311) بمتوسط عام بلغ (3.991) وانحراف معياري قدره (0.671). وقد أكدت قيم اختبار "T" والبالغ أقصاها (37.88)، مدعومة بمستوى دلالة إحصائية (0.000) وهو أقل من (0.05)، مع وجود فروق ذات دلالة معنوية لصالح الموافقة؛ بمعدل ارتباط طردي متوسط وقوي إحصائياً بلغ (0.510) عند حجم عينة (45). مما أدى إلى قبول الفرضية الأولى بوجود "أثر للحوكمة المصرفية على كفاءة الأنظمة المحاسبية"

- فيما يتعلق ببعد إدارة المخاطر المصرفية: تُظهر النتائج اتجاهات إيجابية قوية نحو أهمية إدارة المخاطر المصرفية كأحد الأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية؛ حيث تراوحت المتوسطات الحسابية لفقراتها بين (3.578 و 3.978) بمتوسط عام بلغ (3.822) وانحراف معياري قدره (0.737). وقد أكدت قيم اختبار "T" والبالغ أقصاها (34.76)، مدعومة بمستوى دلالة إحصائية (0.000) وهو أقل من (0.05)، مع وجود فروق ذات دلالة معنوية لصالح الموافقة؛ بمعدل ارتباط طردي متوسط وقوي إحصائياً بلغ (0.498) عند حجم عينة (45)؛ مما أدى إلى قبول الفرضية الثانية بوجود "أثر لإدارة المخاطر المصرفية على كفاءة الأنظمة المحاسبية"

- فيما يتعلق ببعد الخدمات الإستشارية: تُظهر النتائج اتجاهات إيجابية قوية نحو أهمية الخدمات الإستشارية كأحد الأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية؛ حيث تراوحت المتوسطات الحسابية لفقراتها بين (3.600 و 3.956) بمتوسط عام بلغ (3.720) وانحراف معياري قدره (0.769). وقد أكدت قيم اختبار "T" والبالغ أقصاها (32.44)، مدعومة بمستوى دلالة إحصائية (0.000) وهو أقل من (0.05)، مع وجود فروق ذات دلالة معنوية لصالح الموافقة؛ بمعدل ارتباط طردي متوسط وقوي إحصائياً بلغ (0.559) عند حجم عينة (45)؛ مما أدى إلى قبول الفرضية الثالثة بوجود "أثر للخدمات الإستشارية على كفاءة الأنظمة المحاسبية"

- فيما يتعلق ببعد القيمة المضافة: تُظهر النتائج اتجاهات إيجابية قوية نحو أهمية القيمة المضافة كأحد الأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية؛ حيث تراوحت المتوسطات الحسابية لفقراتها بين (3.622 و 4.000) بمتوسط عام بلغ (3.813) وانحراف معياري قدره (0.753). وقد أكدت قيم اختبار "T" والبالغ أقصاها (33.94)، مدعومة بمستوى دلالة إحصائية (0.000) وهو أقل من (0.05)، مع وجود فروق ذات دلالة معنوية لصالح الموافقة؛ بمعدل ارتباط طردي متوسط وقوي إحصائياً بلغ (0.547) عند حجم عينة (45). مما أدى إلى قبول الفرضية الرابعة بوجود "أثر للقيمة المضافة على كفاءة الأنظمة المحاسبية"

نتائج التحليل الوصفي للمتغير التابع : تُظهر نتائج المحور اتجاهات إيجابية قوية نحو كفاءة المتغير التابع (الأنظمة المحاسبية)، حيث تراوحت المتوسطات الحسابية لفقراته بين (3.800 و 4.000) بمتوسط عام مرتفع بلغ (3.884) وانحراف معياري قدره (0.692). وأكدت قيم اختبار "t" والبالغ أقصاها (34.90) للفقرة الأولى و(37.64) للمحور ككل، معنوية هذه المؤشرات عند مستوى دلالة (0.00) وهو أقل من (0.05)؛ مما يعكس توافقاً كبيراً وذا دلالة إحصائية جازمة بين أفراد العينة على أثر المتغير المستقل من خلال "الأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية" على المتغير التابع وهو "كفاءة الأنظمة المحاسبية"

وبهذا يمكن إستخلاص نتائج الدراسة على النحو التالي:

أ- النتيجة الرئيسية

"يوجد أثر للأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية كوحدة واحدة على كفاءة الأنظمة المحاسبية حيث أن 37.7% من التغير في كفاءة الأنظمة المحاسبية يعتمد على الأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية"

ب- النتائج الفرعية

1- وجود أثر ذي دلالة إحصائية للحوكمة المصرفية (كأحد الأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية) على كفاءة الأنظمة المحاسبية:

حيث يسهم نشاط المراجعة الداخلية بشكل محوري في التحقق من مدى التزام الإدارة التنفيذية بتطبيق مبادئ الحوكمة المعتمدة والامتثال للشروط واللوائح التنظيمية الصادرة عن مصرف ليبيا المركزي علاوة على ذلك، يعمل هذا النشاط على التقييم المستمر لكفاءة وشفافية عمليات الإفصاح المالي المدرجة ضمن التقارير المحاسبية الدورية للمصرف، مما يضمن دقتها وموثوقيتها.

2- وجود أثر ذي دلالة إحصائية لإدارة المخاطر المصرفية (كأحد الأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية) على كفاءة الأنظمة المحاسبية:

إذ تضطلع المراجعة الداخلية بدور مستمر في تقييم المخاطر التشغيلية والتقنية المحيطة بالنظام المصرفي الأساسي والحد من آثارها السلبية كما تبنت المراجعة الداخلية بالمصرف منهجية استباقية قائمة على المخاطر في توجيه وإعداد خطط فحص العمليات المحاسبية، مما يرفع من جودة الرقابة الوقائية.

3- وجود أثر ذي دلالة إحصائية للخدمات الاستشارية (كأحد الأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية) على كفاءة الأنظمة المحاسبية:

حيث تسهم المراجعة الداخلية في تقديم الدعم المعرفي والمهني لتوجيه الكوادر المالية بالمصرف نحو التطبيق الأمثل لمعايير التقارير المالية الدولية (IFRS)، فضلاً عن إرشادهم لكيفية التعامل السليم مع التعديلات الضريبية المستحدثة، مما يقلل من الأخطاء المهنية في المعالجات المحاسبية.

4- وجود أثر ذي دلالة إحصائية للقيمة المضافة المصرفية (كأحد الأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية) على كفاءة الأنظمة المحاسبية:

حيث تؤدي أنشطة المتابعة المستمرة للمراجعة الداخلية إلى تسريع وتيرة إنجاز التسويات المصرفية وإغلاق الحسابات الختامية بدقة عالية وفي المواعيد القانونية المقررة وينعكس هذا الدور إيجاباً على تعزيز ثقة الأطراف الخارجية (كالمراجع الخارجي والجهات الرقابية) في مخرجات وقوائم النظام المحاسبي، الأمر الذي يدعم السمعة المؤسسية والمركز التنافسي للمصرف.

ج- مناقشة النتائج ومقارنتها بالدراسات السابقة

تُشير النتائج الإجمالية للدراسة إلى أن الأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية (كوحدة واحدة) تمثل ركيزة استراتيجية ومحورية لتعزيز كفاءة الأنظمة المحاسبية وتطوير مخرجاتها. ويمكن تفصيل هذه المناقشة والمقارنة وفقاً للمحاور التالية:

1- الأثر الإجمالي للأنشطة الحديثة وكفاءة الأنظمة المحاسبية (النتيجة الرئيسية)

أثبتت النتائج الإحصائية وجود أثر ذي دلالة للأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية كوحدة واحدة على كفاءة الأنظمة المحاسبية، حيث تفسر هذه الأنشطة ما نسبته 37.7% من التغير الحاصل في كفاءة تلك الأنظمة. وتتفق هذه النتيجة بشكل وثيق مع دراسة (فضل الله والعريبي، 2024) التي أكدت وجود علاقة ارتباط طردية قوية بين الاتجاهات الحديثة للمراجعة وتحقيق الميزة التنافسية؛ إذ إن كفاءة النظام المحاسبي تُعد من أهم محددات التفوق التنافسي للمؤسسات كما تتقاطع هذه النتيجة مع ما توصل إليه (Jacob et al., 2026) من أن وظائف المراجعة الحديثة تسهم إيجاباً في تعزيز الأداء المالي العام وتخفيض الجرائم المالية، مما يعكس الأثر الشامل لهذه الأنشطة على البنية الرقابية والمالية للمؤسسات.

2- الحوكمة المصرفية (النتيجة الفرعية 1)

أظهرت الدراسة وجود أثر ذي دلالة إحصائية للحوكمة المصرفية على كفاءة الأنظمة المحاسبية من خلال التحقق من الامتثال لضوابط مصرف ليبيا المركزي وضمان شفافية الإفصاح المالي. وتتطابق هذه النتيجة محلياً مع دراسة (عبد الله، 2024) ودراسة (الشيباني وعبد الله، 2025) اللتين أثبتتا الأثر الإيجابي الإحصائي للحوكمة على كفاءة الأداء المالي في معاهد التعليم والشركات الصناعية في ليبيا. وعربياً، تتسق النتيجة مع دراسة (موسى، 2024) في السودان التي أبرزت دور الأنشطة الحديثة في تفعيل الحوكمة المصرفية. ودولياً، تدعم دراسة (Adejuwon, 2025) في نيجيريا هذا التوجه بتأكيد أن ممارسات المراجعة واستقلاليتها تسهم معنوياً في تحسين الحوكمة والمساءلة.

3- إدارة المخاطر المصرفية (النتيجة الفرعية 2)

بيّنت النتائج أن إدارة المخاطر المصرفية تؤثر إيجاباً على كفاءة الأنظمة المحاسبية عبر تبني منهجية استباقية قائمة على المخاطر لتقييم الأنظمة والحد من الآثار السلبية. وتتكامل هذه النتيجة مع دراسة (المعيوفي، 2025) التي أكدت الدور الفعال لإدارة المخاطر في الحد من الفساد المالي وتجفيف منابعه في المصارف التجارية الليبية. كما تتفق مع دراسة (موسى، 2024) في دورها بالحد من مخاطر الخدمات الإلكترونية المصرفية، وتتلاقى مع ما وجده (Jacob et al., 2026) من أثر إيجابي لإدارة مخاطر التدقيق في تعزيز الأداء الرقابي.

4- الخدمات الاستشارية وإضافة القيمة (النتائج الفرعية 3 و 4)

توصلت الدراسة إلى أن الخدمات الاستشارية للمراجعة الداخلية تسهم في توجيه الكوادر لتطبيق معايير التقارير المالية الدولية (IFRS) والتعامل مع التعديلات الضريبية، في حين أن نشاط القيمة المضافة يسهم في تسريع التسويات وإغلاق الحسابات بدقة مما يعزز ثقة الأطراف الخارجية. وتلتقي هذه النتائج مع دراسة (Karma, 2026 & Musa) التي أوضحت أن جودة المراجعة الداخلية تنعكس إيجاباً على الأداء المالي المقاس بمعدل العائد على الأصول (ROA)؛ نظراً لأن الالتزام بالمعايير الدولية وتخفيض الأخطاء يحسن جودة الأصول ومخرجات النظام المحاسبي. كما تدعم هذه النتيجة دراسات (عبد الله، 2024) و(الشيباني وعبد الله، 2025) و(المعيوفي، 2025) في تأكيدها على الأثر الإيجابي للاستشارات وإضافة القيمة كأنشطة حديثة لا غنى عنها لتطوير الأداء المؤسسي.

د- مدى الدقة والخطأ المحتملين وتفسيرهما

رغم القوة الإحصائية للنموذج المقدر، إلا أن الباحثان يقران بوجود بعض القيود والمحددات التي قد تؤثر على دقة النتائج، ومنها:

1- خطأ التقرير الذاتي

اعتمدت الدراسة الحالية في جانبها الميداني على أداة الاستبيان، وهو ما يتشابه مع كافة الدراسات السابقة كدراسة (فضل الله والعريبي، 2024) ودراسة (الشيباني وعبد الله، 2025). وقد يدفع هذا الأسلوب المبحوثين (المراجعين الداخليين أو الإدارة) لتقديم إجابات مثالية تعكس تطبيقاً كاملاً للأنشطة الحديثة والحوكمة لإظهار مؤسساتهم بمظهر مواكب للتطور.

2- تباين الجاهزية التقنية والبنية التحتية للمصارف

قد تشوب النتائج عدم دقة ناتجة عن تفاوت مستوى الأنظمة المحاسبية والتقنيات المستخدمة بين المصارف المبحوثة وتفسير ذلك: إن تبني مراجعة داخلية قائمة على المخاطر أو تقديم استشارات حول الأنظمة يتطلب بنية رقمية متطورة، وفي حال وجود فجوات تقنية في بعض المصارف فإن أثر الأنشطة الحديثة قد يصبح "نظرياً" أو مقيداً بعقبات التطبيق الفعلي.

3- إغفال بعض المتغيرات الخارجية

ركز النموذج الإحصائي على الأنشطة الحديثة للمراجعة كمفسر لكفاءة الأنظمة المحاسبية بنسبة 37.7%، مما يعني وجود 62.3% من التغير يعود لعوامل أخرى لم تتناولها الدراسة بشكل مكثف (مثل: كفاءة المراجع الخارجي، التشريعات القانونية، وثقافة الالتزام لدى الإدارة التنفيذية)، وهو ما يجب أخذه بالاعتبار عند تعميم النتائج.

بناءً على ما تقدم من نتائج ومناقشات، يمكن تحديد الآثار المترتبة عليها في المستويات التالية:

1- المستوى التطبيقي والمصرفي: ضرورة إلزام إدارات المراجعة الداخلية بالمصارف بالانتقال الكامل من المفهوم التقليدي (الفحص اللاحق للمستندات) إلى الأنشطة الحديثة، من خلال تفعيل الحقيقي لأقسام إدارة المخاطر والالتزام بمبادئ الحوكمة لضمان سلامة وكفاءة الأنظمة المحاسبية.

2- المستوى المهني والتدريبي: تفرض النتائج على المصارف وجمعيات المحاسبين والمراجعين تكثيف البرامج التدريبية الموجهة للكوادر المالية والمراجعة الداخلية حول معايير التقارير المالية الدولية (IFRS) المستحدثة والمنظومات المحاسبية الرقمية لتقليل الأخطاء المهنية وزيادة القيمة المضافة.

3- المستوى التنظيمي والرقابي: تحت النتائج الجهات الإشرافية (مثل مصرف ليبيا المركزي) على تشديد الرقابة على مدى استقلالية وجودة المراجعة الداخلية بالمصارف، باعتبارها خط الدفاع الأول الداعم لشفافية التقارير المالية والحد من مخاطر الخدمات الإلكترونية والفساد المالي.

4- المستوى الاستراتيجي والبحثي: تفتح الدراسة آفاقاً واسعة أمام الباحثين لإجراء دراسات تكميلية تبحث في أثر جودة المراجعة الداخلية على مؤشرات مالية ملموسة (مثل العائد على الأصول وعائد الملكية)، أو دراسة المعوقات التنظيمية والتقنية التي تحد من التطبيق الفعلي للأنشطة الاستشارية داخل البيئة الليبية.

5- التوصيات

من خلال نتائج الدراسة نوصي بالآتي:

1- دعم المواثيق التنظيمية لإدارات المراجعة الداخلية بالمصارف بما يضمن منحها صلاحيات تقييمية واسعة تفوق الفحص المستندي التقليدي، والتركيز على قياس مدى امتثال الإدارة للتنفيذ لضوابط مصرف ليبيا المركزي لضمان دقة التقارير الدورية.

2- التحول الإلزامي نحو تبني منهجيات المراجعة الاستباقية القائمة على تقييم المخاطر التقنية والتشغيلية المحيطة بالمنظومة المصرفية الأساسية، مع استثمار إدارات المصارف في معالجة تباين الجاهزية التقنية بين الفروع لحماية سلامة البيانات المحاسبية.

3- تأسيس الدور الاستشاري للمراجعة الداخلية عبر إنشاء وحدات دعم معرفي متخصصة تتولى إرشاد الكوادر المالية وتوجيهها نحو التطبيق السليم لمعايير التقارير المالية الدولية (IFRS) والتعديلات الضريبية المستحدثة لتقليل الأخطاء المهنية.

4- تفعيل آليات متابعة مستمرة ومكثفة من قبل المراجعة الداخلية لتسريع وتيرة إنجاز التسويات وإغلاق الحسابات الختامية بدقة وفي المواعيد القانونية، مما يساهم في تعزيز ثقة المراجعين الخارجيين والجهات الرقابية بمدخلات النظام المحاسبي ومخرجاته.

قائمة المراجع

1. أبكر، محمد إسحق عبد الله، وعثمان، محيي الدين محمد إبراهيم. (2019). الأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية ودورها في فاعلية أداء معاملات الحكومة الإلكترونية (دراسة على ديوان الضرائب بولاية الخرطوم). *مجلة العلوم الاقتصادية والإدارية والقانونية* (AJSRP)، 3(10)، 115-135.
<https://www.researchgate.net/publication/351894995>
2. إبراهيم، الهادي آدم محمد، وخالد، حسن عوض حسن، وكوكو، علي الشايب إبراهيم. (2024). الأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية ودورها في تفعيل الحوكمة المصرفية: دراسة ميدانية على عينة من المصارف السودانية. *المجلة الأفروآسيوية للبحث العلمي* (AAJSR)، 2(2)، 51-67.
<https://aajsr.com/index.php/aajsr/article/view/144>
3. انويجي، حسين الشيباني، وعبد الله، محمد منصور. (2025). أثر الأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية على كفاءة الأداء المالي: دراسة تطبيقية على الشركة الأهلية للأسمنت المساهمة. *مجلة الأكاديمية الليبية بني وليد*، 1(3)، 216-231.
4. المعيوف، أمال محمد. (2025). دور الأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية في الحد من الفساد المالي بالقطاع المصرفي: دراسة ميدانية. *مجلة جامعة الزاوية للعلوم الاقتصادية*، 7(2)، 667-694.
<https://journals.zu.edu.ly/index.php/UZJES>
5. بخيت موسى، عبد المجيد محمد أحمد. (2024). دور الأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية في الحد من مخاطر الخدمات الإلكترونية في ظل التحول الرقمي بالمصارف: دراسة ميدانية على عينة من المصارف السودانية. *وقائع مؤتمرات جامعة سبها*، 3(2)، 538-546.
<http://www.sebhau.edu.ly/journal/CAS>
6. بن صلاح، طاهر عبد القادر. (2023). قياس أثر الاتجاهات الحديثة للمراجعة الداخلية على مستوى إدارة المخاطر الرقمية في المصارف التجارية العاملة بمدينة مصراتة. *مجلة دراسات الاقتصاد والأعمال (JEBS)*، 10(2)، 239-266.
<https://journals.misuratau.edu.ly/eps/ojs/index.php/eps/article/view/122>
7. جابر، زينب الشارف عيسى. (2024). أهمية المراجعة الداخلية في ضبط الأداء المالي (دراسة تطبيقية بمراقبة الخدمات المالية بني وليد). *مجلة جامعة بني وليد للعلوم الإنسانية والتطبيقية*، 9(2)، 57-74.
<https://jhas-bwu.com/index.php/bwjhas/index>
8. سند، ياسر تاج السر محمد، وأحمد، عبد الرحيم محجوب، والبشير، الجيلي أحمد محمد. (2021). الأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية ودورها في الأداء المالي بالتطبيق على شركة السكر السودانية المحدودة. *مجلة دراسات في الاقتصاد وإدارة الأعمال*، 4(2)، 19-41.
<https://search.mandumah.com/Record/1224912>
9. عبد الرحمن، نجلاء إبراهيم، وبناتصر، لميس جميل. (2022). أثر المراجعة الداخلية في تحسين كفاءة الأداء المالي للوحدات الحكومية: دراسة حالة على جامعة الملك عبد العزيز بجدة. *مجلة العلوم الاقتصادية والإدارية والقانونية*، 6(10)، 56-81.
<https://doi.org/10.26389/AJSRP.H061221>
10. عبد الله، 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 (AAJSR)*، 2(5)، 319-331.
<https://aajsr.com/index.php/aajsr/index>
11. فضل الله، عماد عبد الله، والعريبي، نبيل امجيد الشريف. (2024). الاتجاهات الحديثة للمراجعة الداخلية ودورها في دعم الميزة التنافسية بالمصارف التجارية الليبية: دراسة استطلاعية على المصارف الليبية. *مجلة جامعة الزيتونة الدولية للنشر العلمي*، 19(1)، 306-344.
<https://journal.ziu-university.net>
12. كريم الدين، عمر النور عمر. (2023). دور الاتجاهات الحديثة للمراجعة الداخلية في الحد من مخاطر أمن المعلومات المحاسبية: دراسة ميدانية على بنك الخرطوم. *المجلة الدولية لنشر البحوث والدراسات (IJRSP)*، 4(39)، 530-552.
<https://doi.org/10.52133/ijrsp.v4.39.18>
13. يخلف، محمود عبد العزيز، وعبد الله، محمد منصور. (2023). أثر التحول الرقمي للعمل المصرفي على كفاءة الأنظمة المحاسبية بفروع مصرف الجمهورية (سوق الخميس - ترهونة - مسلاتة - القره بولي). *مجلة المعرفة (كلية التجارة بجامعة الزيتونة)*، 18(1)، 89-106.
<https://journal.ziu-university.net>
1. **Fadhil, T. T & ,Alfakhfak, H.** (2024). Internal auditing and the impact of the accounting information system on its quality. *International Journal of Research in Finance and Management*. 259-256, 7(2), <https://doi.org/10.33545/26175754.2024.v7.i2c.371>

-
2. **Musa, N., Lawal, S & ,Karma, F** .(2026) .The impact of internal audit quality on financial performance of MSMEs in Kano State, Nigeria .*Dialectica Journal of Accounting Research* , .28-15 ,(1)1
 3. **Oni, T. R & ,Adejuwon, J. A** .(2025) .The impact of internal audit practices on the performance of local governments in Oyo State, Nigeria: A study of governance, accountability, and service delivery .*International Journal of Research and Innovation in Social Science* (IJRISS .3085-3072 ,(4)9 ,(<https://dx.doi.org/10.47772/IJRISS.2025.90400228>