

## أثر مخاطر التجارة الالكترونية على المحاسبة والمراجعة

(دراسة استطلاعية من وجهة نظر المراجعين الخارجيين بمدينة مصراته وزليتن)

أ. عبد العزيز محمد نوفل

أ. اسماعيل مصباح سلح

محاضر بكلية السياحة والضيافة مصراته محاضر بكلية الاقتصاد الجامعة الأسمرية الإسلامية

[abdalazeznofl@gmail.com](mailto:abdalazeznofl@gmail.com)

[ismaelmsepah@gmail.com](mailto:ismaelmsepah@gmail.com)

أ. علي محمد صافار

محاضر بكلية السياحة والضيافة مصراته [ali7820172016@gmail.com](mailto:ali7820172016@gmail.com)

### المستخلص:

هدفت هذه الدراسة الى التعرف على استكشاف أثر مخاطر التجارة الالكترونية على وظائف المحاسبة والمراجعة, وتضمنت الدراسة تحديد المخاطر المرتبطة بالتجارة الالكترونية مثل اختراق البيانات , والاحتيال الالكتروني, وإعتمدت الدراسة على أسلوب المنهج الوصفي التحليلي باستخدام استبيانات موجه لمجموعة من المحاسبين والمراجعين الخارجيين , وأظهرت النتائج أن هناك تأثيرا واضحا لمخاطر التجارة الالكترونية على دقة البيانات المحاسبية وكفاءة عمليات المراجعة.

وأوصت الدراسة بضرورة تبني استراتيجيات لإدارة مخاطر التجارة الالكترونية, والاستثمار في التقنيات الحديثة ورفع كفاءة المحاسبين والمراجعين من خلال تدريبهم على التعامل مع تحديات التجارة الالكترونية, مثل مخاطر الاختراق والبيانات غير الموثوقة. والالتزام بالمعايير الدولية في المحاسبة والمراجعة.

**الكلمات المفتاحية:** التجارة الالكترونية، مخاطر التجارة الالكترونية، المحاسبة والمراجعة

This study aimed to identify the impact of e-commerce risks on accounting and auditing functions. The study included identifying risks associated with e-commerce such as data breach and electronic fraud. The study relied on the descriptive analytical approach using questionnaires directed to a group of external accountants and auditors. The results showed that there is a clear impact of e-commerce risks on the accuracy of

accounting data and the efficiency of auditing processes. The study recommended the need to adopt strategies to manage e-commerce risks, invest in modern technologies, and raise the efficiency of accountants and auditors by training them to deal with e-commerce challenges, such as the risks of breach and unreliable data. And adherence to international standards in accounting and auditing.

**Keywords:** E-commerce, E-commerce risks, Accounting and auditing

أولا : الإطار المنهجي للدراسة:

### 1. مقدمة:

تواجه مكاتب المحاسبة والمراجعة العديد من التحديات المرتبطة بالتجارة الإلكترونية، حيث يتطلب من المحاسبين والمراجعين أداء خدمات متخصصة تسهم في تطوير عمليات التجارة، ولكن هذا يفرض ذلك تحديات كبيرة على المحاسبين والمراجعين، خاصة في مجالات التأهيل والاستقلالية، نظراً لنقص المهارات المتخصصة في هذا المجال والحاجة الملحة للتدريب المستمر.

كما تأثرت مهنة المحاسبة والمراجعة بشكل كبير بالتطورات التقنية في مجال تكنولوجيا المعلومات، التي أصبحت جزءاً أساسياً من النظم المحاسبية الحديثة. هذه التطورات فرضت تحديات ضخمة على ممارسي المهنة، خاصة فيما يتعلق بتصميم النظم المحاسبية وضمان فعاليتها في بيئة التجارة الإلكترونية، أحدثت التجارة الإلكترونية تغييرات جذرية في كيفية تنفيذ العمليات التجارية، مما جعل من الضروري أن يكون المحاسب والمراجع على دراية كاملة بتلك التغيرات وأثرها العميق على مهنتيهما.

### 2. مشكلة الدراسة:

نتيجة للتطورات التقنية في قطاع الأعمال وانتشار عمليات التجارة الإلكترونية والنشر الإلكتروني للقوائم المالية على شبكة الانترنت مما يمثل تحدياً يواجه مهنتي المحاسبة والمراجعة من حيث تقديم معلومات قد تكون مضللة لمستخدمي القوائم المالية نتيجة الاختراق أو التغيير (الأمين، 2020).

ومن هذا المنطلق جاءت الدراسة للإجابة على التساؤلات التالية:

- ما أثر المخاطر المرتبطة بالتجارة الالكترونية على دقة وكفاءة العمليات المحاسبية وجودة التقارير المالية؟
- ما أثر المخاطر المرتبطة بالتجارة الالكترونية على دقة وفعالية عملية المراجعة؟
- ما هي الاستراتيجيات التكنولوجية والتنظيمية التي تقلل من المخاطر المرتبطة بالتجارة الالكترونية على المحاسبة والمراجعة؟

### 3. أهمية الدراسة:

تستمد الدراسة أهميتها من أهمية الموضوع الذي نتناوله وهو أثر المخاطر المرتبطة بالتجارة الالكترونية على المحاسبة والمراجعة، كما تستمد هذه الدراسة أهميتها في كونها ستفيد المهتمين بالتجارة الالكترونية بما يتكشف من نتائج، كما ستساهم الدراسة في إثراء المعرفة العلمية لهذا النوع من الدراسات في مجال العلوم الاقتصادية، وايضاً ستساهم في فتح مجالات البحث العلمي في هذا الموضوع من خلال ما ستوفره هذه الدراسة من معلومات تساعد الباحثين والمهتمين بموضوع الدراسة.

### 4. أهداف الدراسة:

هدفت الدراسة إلى تحقيق الاهداف الاتية:

- أ- التعرف على مفهوم التجارة الالكترونية والمخاطر المرتبطة بها.
- ب- التعرف على المخاطر المرتبطة بالتجارة الالكترونية وأثرها على دقة وكفاءة العمليات المحاسبية وجودة التقارير المالية.
- ج- التعرف على المخاطر المرتبطة بالتجارة الالكترونية وأثرها على دقة وفعالية عملية المراجعة.

### 5. فرضيات الدراسة:

لتحقيق أهداف الدراسة ثم صياغة الفرضيات الاتية:

#### الفرضية الأولى:

يوجد أثر للمخاطر المرتبطة بالتجارة الالكترونية على دقة وكفاءة العمليات المحاسبية وجودة التقارير المالية.

**الفرضية الثانية:**

يوجد أثر للمخاطر المرتبطة بالتجارة الالكترونية على دقة وفعالية عملية المراجعة.

**الفرضية الثالثة:**

تساهم الاستراتيجيات التكنولوجية والتنظيمية في الحد من تقلل المخاطر المرتبطة بالتجارة الالكترونية على المحاسبة والمراجعة؟

**6. منهجية الدراسة:**

اعتمدت الدراسة على المنهج الوصفي المنهج التحليلي من خلال الاطلاع على الكتب والدوريات، والأبحاث والدراسات السابقة التي تناولت موضوع الدراسة، وشبكة المعلومات الدولية الإنترنت كمصادر ثانوية لجمع المعلومات، ولمعالجة الجوانب التحليلية لموضوع الدراسة استخدم الباحثون أسلوب قائمة الاستبيان كأداة رئيسية للدراسة.

**7. مصادر جمع البيانات:**

تمثلت المصادر الأولية في استمارة الاستبانة، أما المصادر الثانوية فتمثلت في المراجع الدوريات الدوريات العلمية الرسائل الجامعية ذات الصلة بموضوع الدراسة والانترنت.

**8. حدود الدراسة:**

**الحدود الموضوعية:** اقتصرت الدراسة على دراسة موضوع أثر مخاطر التجارة الالكترونية على المحاسبة والمراجعة.

**الحدود المكانية والبشرية:** تتمثل الحدود المكانية في مدينة مصراته وزليتن، أما الحدود البشرية فتتضمن في المراجعين الخارجيين الممارسين وغير الممارسين في مدينتي مصراته وزليتن.

**الحدود الزمنية:** إن الفترة الزمنية التي تم إجراء الدراسة بها وتوزيع الاستبيان تمثلت في شهري نوفمبر ديسمبر من سنة 2024.

**9- الدراسات السابقة.**

- دراسة (ابتسام، زينب، 2022) هدفت هذه الدراسة الى معرفة ما إذا كانت التجارة الالكترونية تطبق من طرف مهنيين في المراجعة وكيفية تطبيقها من قبلهم، وقد استخدمت الدراسة أسلوب أداة الاستبيان للوصول الى النتائج، وقد توصلت الى عدة نتائج أبرزها غياب التوثيق المستندي في عمليات التجارة الالكترونية، وأن التجارة

الالكترونية لا تؤثر بصفة جذرية على مهنة المراجعة، وأن الحجة القانونية للأدلة الالكترونية غير واضحة.

- دراسة (نورى ، وآخرون ، 2013) هدفت هذه الدراسة الى توضيح مفهوم التجارة الالكترونية ومخاطرها والتغيرات التي أحدثتها في نظام الرقابة الداخلية ، واستخدمت أسلوب أداة الاستبيان لجمع البيانات الاولى للدراسة وقد توصلت الى أن انضمام العديد من الشركات للعمل في ظل التجارة الالكترونية يتطلب من نظام الرقابة الداخلية إعادة تقييم مكوناته وأساليبه المستخدمة في عملية الرقابة ، وأنه أصبح لزاما على الوحدات الاقتصادية أن تدعم مركزها التنافسي بالتكيف مع البيئة الالكترونية .

- دراسة ( لفتة , وآخرون ، 2020) هدفت هذه الدراسة الى التعرف على التجارة الالكترونية وتوضيح الفرق بين كل من التجارة التقليدية والتجارة الالكترونية وإبراز الدور المتوقع من التجارة الالكترونية في تطوير مهنة المحاسبة ، وقد استخدمت الدراسة المنهج الوصفي وتوصلت الى عدة نتائج من أهمها أن التجارة الالكترونية تؤثر على مهنتي المحاسبة والمراجعة وأن التجارة الالكترونية تفتقد الى التوثيق المستندي .

- دراسة (المغربي، 2020) هدفت الدراسة الى التعرف على تأثير التجارة الالكترونية على المراجعة وقد استخدمت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي من خلال تصميم استبانة للحصول على البيانات اللازمة من عينة الدراسة، وقد توصلت الدراسة إلى وجود مسار يمكن للمراجع من خلاله تتبع الصفقات الالكترونية، وقد أوصت الدراسة بضرورة تدريب المراجعين الخارجيين على المهارات اللازمة لتمكينهم من مراجعة عمليات التجارة الالكترونية.

- دراسة (الأمين، 2020) هدفت الدراسة الى معرفة أهم التحديات التي تواجه مهنة المراجعة في ظل تعامل الشركات بالتجارة الالكترونية مع بيان أثر التجارة الالكترونية على معايير المراجعة، وقد استخدمت هذه الدراسة المنهج التاريخي الاستقرائي، وتوصلت الى عدة نتائج أهمها أن الظهور الواسع لشركات التجارة الالكترونية ساهم في نشوء تحديات كبرى تواجه مهنة المراجعة، وقد أوصت هذه الدراسة بضرورة التزام بين نشر القوائم المالية للشركات من خلال موقع المراجع الالكتروني وموقع الشركة الالكتروني.

### \* ما يميز هذه الدراسة عن الدراسات السابقة:

تميزت هذه الدراسة عن الدراسات السابقة بأنها تناولت بشكل شامل تأثير التجارة الإلكترونية على مهنة المراجعة والمحاسبة، مع التركيز على المخاطر المرتبطة بها. وقد أبرزت أهمية التدريب المستمر للمراجعين لتأهيلهم للتعامل مع عمليات التجارة الإلكترونية بشكل فعال، مع التأكيد على غياب التوثيق المستندي في هذه العمليات. كما تطرقت إلى التحديات التي تواجه المحاسبين والمراجعين في ظل غياب معايير واضحة للأدلة الإلكترونية. وبخلاف الدراسات السابقة، التي ركزت على تأثيرات التجارة الإلكترونية على المراجعة والنظام الداخلي، فإن هذه الدراسة أضافت بعداً يتعلق بتأهيل المراجعين لمواكبة التطورات التقنية والإلكترونية.

### ثانياً: الإطار النظري:

#### مقدمة:

تعد التجارة الإلكترونية نمطاً حديثاً من أنماط الأعمال الاقتصادية في عصر المعلومات والتقنية، حيث زالت الحدود الجغرافية وأصبحت المعاملات التجارية تتم عبر الإنترنت. ظهر مصطلح التجارة الإلكترونية لأول مرة في الولايات المتحدة عام 1995، بعد انتقال الإشراف على شبكة الإنترنت إلى القطاع الخاص. ساهمت هذه التجارة في تعزيز الثقة في الأسواق من خلال توفير المعلومات اللازمة للبائع والمشتري حول الأسعار والجودة وشروط التسليم، مما سهل الدخول إلى الأسواق العالمية. كما أدت إلى تطوير الأداء التجاري والخدمي. وفي ظل هذا التحول، أصبح من الضروري على المؤسسات تعديل أنظمتها المحاسبية لتواكب البيئة الإلكترونية، مما يطرح تحديات جديدة في مجالات المحاسبة والمراجعة.

### -التجارة الالكترونية: • E-commerce:

تحتل التجارة الالكترونية واحدا من موضوعي ما يعرف بالاقتصاد الرقمي Digital Economy الذي يقوم على حقيقتين: التجارة الالكترونية وتقنية المعلومات (IT) (Information Technology) فتقنية المعلومات في عصر الحوسبة والاتصال هي التي خلقت الوجود الواقعي والحقيقي للتجارة الالكترونية باعتبارها تعتمد على الحوسبة والاتصال ومختلف الوسائل التقنية للتنفيذ وإدارة النشاط التجاري.

- **مفهوم التجارة الإلكترونية:** (صديقي، اتو, 2014)
  - **التجارة الإلكترونية (E-Commerce)** هي عملية بيع وشراء السلع والخدمات والمعلومات عبر الشبكات الحاسوبية، بما في ذلك الإنترنت، باستخدام الوسائل الإلكترونية. أما الأعمال الإلكترونية (E-Business) فهي استخدام تكنولوجيا المعلومات والاتصالات لتنفيذ مختلف الأعمال المؤسسية.
  - **مقومات التجارة الإلكترونية.**

1. توافر بنية تحتية تتمثل بالاتصالات ونشر شبكة الانترنت على نطاق واسع.
2. نشر الوعي العلمي والثقافي والقضاء على الأمية المعلوماتية لدى أفراد المجتمع
3. وجود بنية تحتية كافية للخدمات المالية لاسيما في مجال التعامل المالي.
- 4- **مخاطر التجارة الإلكترونية:** (معتوق, 2021).

الخطر الرئيسي في التجارة الإلكترونية يكمن في اختراق المعلومات الخاصة بالمستهلك والتاجر. وفقاً لتوم أرنولد، فإن عمليات الاختراق تؤثر بشكل أكبر على التاجر من المستهلك. وتصنف مخاطر التجارة الإلكترونية إلى نوعين رئيسيين.

- **مخاطر يمكن اكتشافها:** وهنا المقصود بان الشركة وبوجود متخصصين لديها قد تتمكن من اصطلياد بعض الاختراقات في أنظمتها والتعامل معها ومن أشهرها:
  - **الفيروسات الرقمية المعروفة:** بوجود نظام حماية مناسب يمكن القضاء عليها.
  - **قراصنة الانترنت الهواة:** يعتمد قراصنة الانترنت في اختراقاتهم على معلومات ورموز الدخول وخاصة في وجود أكثر من مستخدم للنظام لذلك تلجأ كثير من الشركات الى تغيير رموز الدخول بشكل دوري وتحجيم الاختراقات.
- **مخاطر لا يمكن اكتشافها:** والمقصود بها بان بعض الاختراقات قد تتم دون سابق دراية بها اما لحداتها او جهل الشركة بها واهمها:
  - **فيروسات غير معروفة:** رغم وجود أنظمة حماية من الفيروسات الا انه هنالك فيروسات غير معروفة بعد للنظام قد تتمكن من الدخول لنظام الشبكة واحداث تلف كبير دون الشعور به الا بعد فوات الأوان.
  - **قرصنة انترنت ذوي خبرة عالية:** وتعد هذه من أكبر المشاكل التي تواجهها الشركات ، فقراصنة الانترنت ليسوا دائما من الهواة فبعضهم يملك خبرة ومهارة تفوق الكثير من المتخصصين تمكنهم وفي كثير من الأحيان من اختراق نظام الشركة دون ان يشعروا او يكتشفوها.

- **التسارع التكنولوجي:** قد يصعب في كثير من الاحيان مواكبة التسارع التكنولوجي والذي قد يجعل التكنولوجيا التي تستخدمها الشركة قديمة جدا.

- **أساليب تنفيذ عمليات التجارة الالكترونية.** (الجمال , 2014).

تعتبر التجارة الالكترونية من العلوم الحديثة والمتطورة المواكبة للتطور التكنولوجي وثورة الاتصالات فهي لها أساليب تنفيذ تختلف عن أساليب التجارة العادية أو التقليدية ومن هذه الأساليب.

- **أساليب البطاقات البلاستيكية – أساليب الصيرفة الالكترونية.**

● **أساليب البطاقات البلاستيكية.** Plastic card methods -

ظهرت النقود البلاستيكية مع تطور شكل ونوعية النقود وهي تتمثل في البطاقات البلاستيكية المغناطيسية كالكارت الشخصي والفيزا ويستطيع حاملها استخدامها في شراء معظم احتياجاته أو أداء مقابل ما يحصل عليه من خدمات دون الحاجة لحمل مبالغ كبيرة قد تعرضه لمخاطر السرقة والضياع أو الاتلاف. ويتم استخدام البطاقات من الات الصرف الذاتي وقد ساهمت في تحسين جودة الخدمات المقدمة للعملاء، وهي تنقسم الى ثلاثة أنواع.

- **بطاقات الدفع:** Payment cards : وهي البطاقات التي تعتمد على وجود ارصدة فعلية للعميل لدى المصرف وتتميز بتوفير الوقت والجهد وزيادة إيرادات المصرف المصدر لها.

- **البطاقات الائتمانية:** Credit cards . وهي البطاقات التي تصدرها المصارف في حدود مبالغ معينة ويتم استخدامها كأداة وفاء وائتمان لأنها تتيح لحاملها فرصة الحصول على السلع والخدمات مع دفع اجل لقيمتها ويتم احتساب فائدة مدينة على كشف الحساب بالقيمة التي تجاوزها العميل في نهاية الشهر لأنها تعتبر اقراضا مقدما من المصرف مثل الفيزا لماستر كارد وامريكان اكسبريس.

- **بطاقات الصرف الشهري:** Monthly exchange cards وهي بطاقة مشابهة لبطاقة الائتمان الا أن حاملها ملزم بسداد كامل المبلغ المستحق على البطاقة عند استلام كشف الحساب او في تاريخ الاستحقاق المحدد في الكشف.

- **علاقة التجارة الالكترونية بعلم المحاسبة** (صديقي، اتو. 2014)

أحدثت التجارة الإلكترونية تغييرات كبيرة في عالم التجارة، مما جعل من الضروري أن يكون المحاسب والمراجع على دراية بهذه التغيرات وأثرها على المهنة. حيث ترتبط عمليات البيع عبر الإنترنت بنظام محاسبي مؤتمن مما يتطلب من المحاسب



فهم النظام الجديد بشكل كامل. إن أي خلل أو اختراق في النظام المحاسبي يؤثر على مصداقية النتائج، مما يفقد الثقة في البيانات المالية. وللوصول الى نظام محاسبي سليم والاقرب الى المثالية، يجب تحقيق ثلاثة أمور رئيسيه وهي.

أ-الأمان                      ب-التوكيدية                      ج-الموثوقية

**أثر التجارة الإلكترونية على مهنة المحاسبة وخصائص المعلومات المحاسبية من الجانب العملي يمكن تلخيصه في النقاط التالية: (معنوق, 2021)**

- 1- **الموثوقية:** التجارة الإلكترونية تعزز الموثوقية من خلال توفير وسائل مثل الصور والفيديوهات والمراجعات الصوتية التي تضمن جودة البيانات وقياس رضا العملاء عن المنتجات والخدمات.
- 2- **التمثيل الصادق:** التجارة الإلكترونية تسهم في تحسين القابلية للمقارنة والفهم للقوائم المالية عبر استخدام البيانات الصوتية والنصية والصور والفيديوهات.
- 3- **التوقيت المناسب:** تساعد التكنولوجيا في تحقيق التوقيت المناسب للمعلومات المالية من خلال تحسين توقيت المعالجة والإفصاح باستخدام أدوات وتقنيات قياس البيانات.
- 4- **تأثير التكنولوجيا على القياس المحاسبي.** مع ظهور التكنولوجيا، يمكن تحسين القياس المحاسبي عبر تحديث أسماء الحسابات واستخدام دفاتر محاسبية إلكترونية بتكلفة منخفضة وقيمة تفسيرية أكبر.
- 5- **التوسع في تقرير الاعمال:** استخدام البرامج المحاسبية الجاهزة يسهم في توسيع نطاق الإفصاح المحاسبي ويتيح تقديم تقارير محدثة لأصحاب المصلحة المختلفين.

**ثالثا -أثر التجارة الإلكترونية على مهنة المراجعة (الأمين , 2020).**

التطور التكنولوجي وانتشار الإنترنت أدى إلى ظهور التجارة الإلكترونية، التي تعتمد على شبكات الاتصال والوسائط المتعددة، مما يتيح العديد من المزايا مثل اختصار الوقت وتقليل التكلفة. ومع تزايد العمليات المالية والمحاسبية في التجارة الإلكترونية، أصبح من الضروري إجراء مراجعة لهذه العمليات. وتختلف المراجعة الإلكترونية عن المراجعة التقليدية، حيث يتطلب المراجع معرفة متعمقة بأساليب وتقنيات التجارة الإلكترونية. كما ظهرت حاجة لإدخال وظائف إضافية للمراجعين

القانونيين، مثل تقديم خدمات توكيدية والمراجعة المستمرة للمواقع الإلكترونية للمنشآت التي تعمل في مجال التجارة الإلكترونية.

• **أهم معالم تأثير الانترنت على منهجية المراجعة ما يلي.** (المغربي, 2020)

1- **التأثير على ثقافة المراجع (التأهيل العلمي والعملية):** يجب أن يكون المراجع على دراية بأساسيات الحسابات الإلكترونية وتكنولوجيا المعلومات، وكذلك الأساليب الحديثة للوصول إلى الإنترنت لتنفيذ عمليات المراجعة.

2- **التأثير على أدلة الإثبات:** تختلف طبيعة أدلة الإثبات في التجارة الإلكترونية، حيث يتم جمع الأدلة المتعلقة بالعمليات التي تتم عبر الإنترنت، مثل عمليات الإعلان والمبيعات.

3- **تجميع البيانات:** يستخدم المراجع الإنترنت لجمع بيانات حول الشركات متعددة الجنسيات العابرة للمحيطات، مما يسهل عملية المراجعة.

4- **التأثير على أساليب المراجعة:** يعتمد المراجع على برامج الكمبيوتر المتقدمة لتنفيذ عمليات المراجعة بشكل أكثر كفاءة ودقة.

5- **التأثير على مسؤولية المراجع:** توسعت مسؤوليات المراجع لتشمل تقويم أنظمة الضبط الداخلي وضمان فاعليتها في ظل استخدام الإنترنت.

• **التحديات التي تواجه مهنة المراجعة في ظل التجارة الإلكترونية:** (لطفي, 2005)  
ان التطور التكنولوجي للمعلومات من أهم التحديات التي تواجه مهنة المراجعة، وتعتبر قضية تطوير المهارات والمعرفة المرتبطة بالتجارة الإلكترونية من أهم التحديات لمهنة المحاسبة والمراجعة، وكذلك يعتبر النشر الإلكتروني للقوائم المالية على شبكة الانترنت نتيجة التطور التقني في قطاع الاعمال وانتشار التجارة الإلكترونية تحديا اخر لمهنة المحاسبة والمراجعة والذي من شأنه اضعاف الثقة في القوائم المالية ومن هذه التحديات مايلي.

- لجو الشركات الى نشر قوائم مالية غير مدققة في موقعها على شبكة الانترنت أو الربط بين بياناتها المالية المدققة وغير المدققة، وهذا قد يؤدي الى تضليل المستخدمين.
- تعرض البيانات المالية المنشور على الانترنت سواء كانت مدققة أو غير مدققة للتلاعب والتغير من قبل أطراف اخرى بسبب عدم تأمين الموقع الإلكتروني.
- تعرض البيانات المالية المنشورة على الموقع والمدققة للتلاعب والتغير من قبل صاحب المنشأة.

### ثالثاً: الاستراتيجيات المستخدمة في مواجهة مخاطر التجارة الإلكترونية على المحاسبة والمراجعة. (عيدة. الدينوري 2019).

تعد التجارة الإلكترونية أحد التحديات الحديثة التي تؤثر بشكل كبير على مهنة المحاسبة والمراجعة. لمواجهة مخاطر التجارة الإلكترونية، هناك عدة استراتيجيات فعالة يجب اتباعها:

- 1- **تطوير معايير المحاسبة:** تحديث المعايير المحاسبية لتواكب التحولات الرقمية وتحديد طرق موحدة لحساب الأرباح والخسائر في البيئة الإلكترونية.
- 2- **تعزيز الأمان الإلكتروني:** اعتماد تقنيات متقدمة مثل التشفير والتحقق متعدد العوامل و Blockchain لحماية البيانات المالية وضمان صحتها.
- 3- **استخدام أدوات المراجعة الإلكترونية:** تبني برامج تدقيق متطورة تعتمد على الذكاء الاصطناعي وتحليل البيانات الكبيرة للكشف عن الأخطاء والتلاعبات في الوقت الفعلي.
- 4- **التدريب المستمر للمحاسبين والمراجعين:** تأهيل المراجعين والمحاسبين لتعامل مع الأنظمة المحاسبية الإلكترونية من خلال دورات تدريبية متخصصة.
- 5- **الامتثال للقوانين المحلية والدولية:** التأكد من التزام الشركات بالتشريعات المحلية والدولية لحماية البيانات والمعاملات الإلكترونية.
- 6- **إجراء مراجعات منتظمة للعمليات الإلكترونية:** لتحديد المخاطر والتأكد من فعالية الرقابة الداخلية.

من خلال هذه الاستراتيجيات، يمكن للمحاسبين والمراجعين التكيف مع بيئة التجارة الإلكترونية وضمان دقة وشفافية المعلومات المالية.

### ثالثاً: الدراسة الميدانية:

#### 1. إجراءات الدراسة الميدانية:

تم استخدام البرنامج الإحصائي (SPSS) للقيام بتحليل البيانات والتوصل الى الأهداف الموضوعية في إطار هذه الدراسة. وأعتمد على مستوى الدلالة (5%) الذي يقابله ثقة (95%) لتفسير نتائج الاختبارات التي تم إجراؤها. وقد تم استخدام عدة أساليب إحصائية أهمها. اختبار الثبات (كرونباخ ألفا) وأساليب التحليل الإحصائي الوصفي والتحليلي والنسب المئوية واختبار (t-test).

- 1.1- **مجتمع وعينة الدراسة** "يتكون مجتمع الدراسة من المراجعين الخارجيين في بعض مكاتب المراجعة بمدينة مكناس. أما عينة الدراسة فقد تم اختيارها بطريقة عشوائية. حيث تم توزيع الاستبانة بطريقة عشوائية على عدد من المراجعين الخارجيين بالمدينتين. وقد تم توزيع 33 استبانة وقد تم استرجاع 30 استبانة وبنسبة (0.90%) وتعتبر هذه النسبة جيدة من الناحية الإحصائية. بما يؤدي الى القبول بنتائج الدراسة وتعميمها على مجتمع الدراسة.
- 1.2- **ثبات وصدق أداة الدراسة:** للتأكد من الصدق الظاهري للاستبانة وصلاحيته عباراتها من حيث الصياغة والوضوح ، تم إجراء اختبار الثبات لعبارات الاستبيان باستخدام معامل كرونباخ ألفا وكانت النتيجة (0.932) وهو يعني أن هناك ثبات في البيانات كما هو مبين الجدول رقم (1) أدناه.

**جدول رقم (1) يوضح معامل كرونباخ -ألفا لعبارات الاستبانة**

الرقم	المحور	معامل الثبات
1	أثر مخاطر التجارة الالكترونية على دقة وكفاءة العمليات المحاسبية وجودة التقارير المالية.	0.830
2	أثر مخاطر التجارة الالكترونية على دقة وفعالية عملية المراجعة	0.868
3	الاستراتيجيات المتخذة في تقليل مخاطر التجارة الالكترونية على المحاسبة والمراجعة	0.871
	اجمالي العبارات	0.932

يوضح الجدول رقم (1) أن معامل كرونباخ ألفا لكل عبارات الاستبانة = 0.932 وهو مرتفع وموجب الإشارة لعبارات الاستبيان، أي أن زيادة قيمة معامل كرونباخ-ألفا تعني زيادة مصدقيه البيانات وهذا يعني أن المقياس يقيس ما وضع لقياسه.

## 2. تحليل البيانات واختبار الفرضيات:

تم اختبار الفرضيات من خلال إيجاد الأوساط الحسابية الموزونة (قوة الاجابة) والانحرافات المعيارية لكل عبارة من عبارات الاستبانة. وجميع هذه الفرضيات هي أسئلة وصفية وذلك حسب مقياس ليكرت الخماسي حيث أن المتغير الذي يعبر عن الخيارات (موافق بشدة. موافق. محايد. غير موافق. غير موافق بشدة) مقياس ترتيبي ويتم حساب المتوسطات المرجحة حسب مقياس ليكرت من خلال عدة خطوات وهي: أولاً إعطاء كل قيمة في مقياس ليكرت وزناً (موافق ب شدة 5. موافق 4. محايد 3. غير موافق 2. غير موافق بشدة 1). ثم نوجد ناتج ضرب عدد أفراد العينة \* الوزن. وفي الخطوة الثالثة نوجد مجموع نواتج حاصل الضرب. ثم نوجد المتوسط

الحسابي بقسمة مجموع نواتج حاصل من الخطوة السابقة / عدد العينة. لنحصل على المتوسط الحسابي. ولغاية تحليل العينة يوجد ما يسمى بالمتوسط الفرضي والذي يساوي مجموع الاوزان على عددها (فقرات المقياس). أي المتوسط الفرضي  $3 = 5 / (1+2+3+4+5)$  وعليه تم توزيع المتوسطات حسب انحرافها إيجابا أو سلبا من المتوسط الفرضي ويصبح توزيع المتوسطات حسب الجدول التالي:

**جدول (2) يوضح توزيع الأوساط المرجحة حسب مقياس ليكرث الخماسي**

م	الوسط الحسابي المرجح	المستوى
1	1.79 – 1.00	غير موافق بشدة
2	2.59 – 1.80	غير موافق
3	3.39 – 2.60	محايد
4	4.19 – 3.40	موافق
5	5.00 – 4.20	موافق بشدة

ويتم تحديد مقياس مستوى الأهمية (استجابة أفراد العينة بالنسبة للمتوسط) كما يلي:

**جدول (3) يوضح الأهمية النسبية.**

مستوى الأهمية	منخفض	متوسط	مرتفع
المقياس	0 – أقل من 0.249	0.349–0.250	0.500–0.350

3. خصائص عينة البحث:

3-1- توزيع أفراد العينة حسب المؤهل العلمي

**الجدول (4) توزيع عينة البحث حسب المؤهل العلمي**

المؤهل العلمي	العدد	النسبة %
دبلوم عالي	2	6.667%
بكالوريوس	4	13.333%
ماجستير	13	43.333%
دكتوراه	11	36.667%
المجموع	30	100%

بالنظر في الجدول السابق يتضح أن عدد الذين يحملون دراسات عليا أكثر 80% في عينة مما يدل على كفاءة إجابات الاستبيان.

### 3-2- توزيع أفراد العينة حسب التخصص.

الجدول (5) توزيع عينة البحث حسب الوظيفة

النسبة %	العدد	التخصص
83.334%	25	محاسبة
6.667%	2	ادارة
6.667%	2	تمويل ومصارف
3.334%	1	اخرى
100%	30	

بالنظر في الجدول السابق يتضح أن ما نسبته (83%) يحملون تخصص المحاسبة ومؤشر يدل تخصص العينة في المحاسبة والمراجعة

### 3-3. توزيع أفراد العينة حسب الخبرة العملية:

الجدول (6) توزيع عينة البحث حسب الخبرة العملية

النسبة %	العدد	البيان
6.667%	2	أقل من خمس سنوات
20.00%	6	من 5 الى أقل من 10 سنوات
13.333%	4	من 10 الى أقل من 15 سنة
60.000%	18	من 15 الى أقل من 20 سنة
100%	30	

بالنظر في الجدول السابق يتضح أن ما نسبته (73%) خبرتهم أكثر من 10 سنوات هو ما يدل على تمتع العينة بالخبرة الجيد

### 4. وصف متغيرات البحث:

أولاً: الجدول التكراري لعبارات المحور الأول: أثر مخاطر التجارة الالكترونية على دقة وكفاءة العمليات المحاسبية وجودة التقارير المالية

الجدول رقم (7) وتم فيها حساب الوسط الحسابي المرجح والانحراف المعياري، وتم تحديد الأهمية.

ت	العبارة	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الاتجاه العام	الأهمية النسبية
1	تتسبب مخاطر التجارة الالكترونية في زيادة التكاليف المرتبطة بإعداد التقارير المالية	3.566	0.935	موافق	مرتفع
2	المخاطر التقنية في أنظمة الدفع الالكتروني تؤدي الى أخطاء محاسبية	3.566	0.935	موافق	مرتفع
3	تساهم التجارة الالكترونية في تقليل عمل المحاسب مما يحد من بدله للعناية المهنية	3.466	1.100	موافق	متوسط
4	عدم وجود إرشادات وتوجيهات لتأهيل المحاسب لمواكبة التطور التكنولوجي يعتبر من مخاطر التجارة الالكترونية	4.200	0.714	موافق بشدة	مرتفع
5	غياب معايير محاسبية تنظم ممارسات التجارة الالكترونية يعتبر من عواقب استخدامها	3.966	0.808	موافق	مرتفع
6	ضعف أمان الأنظمة الالكترونية يؤثر على كفاءة تسجيل المعاملات المالية	4.000	0.694	موافق	مرتفع
7	تعتبر أساليب التجارة الالكترونية بيئة خصبة لممارسة المحاسبة الإبداعية	3.466	0.110	موافق	متوسط
8	تقلل التجارة الالكترونية من حاجة المحاسب للمستندات الورقية مما يفقد المحاسبة للدلة الكافية	3.466	0.130	موافق	متوسط
9	غياب السياسات الواضحة للتعامل مع مخاطر التجارة الالكترونية يؤدي الى تكرار الأخطاء المحاسبية	4.033	0.764	موافق	مرتفع
10	التعامل مع العملات الرقمية الناتج عن التجارة الالكترونية يؤثر على اعداد القوائم المالية	3.566	897.	موافق	مرتفع
		3.700	0.579	موافق	مرتفع

أظهرت نتيجة المحور أن الوسط الحسابي للمحور (3.700) والانحراف المعياري (0.579) وان الأهمية النسبية مرتفعة , حيث عكست إجابات افراد العينة الموافقة على فقرات المحور, وأن مخاطر التجارة الالكترونية لها تأثير كبير على كفاءة وجودة العمليات المحاسبية وتمثلت أبرز هذه المخاطر في زيادة التكاليف التشغيلية وارتفاع فرص الأخطاء في اعداد التقارير المالية وضعف كفاءة الأنظمة المحاسبية نتيجة التحديات التقنية كما تم تسليط الضوء على تأثير القرصنة الالكترونية وزيادة فرص الاحتيال المالي، مما يؤكد الحاجة الى تعزيز إجراءات الأمان الرقمي . علاوة على ذلك أظهرت النتائج أهمية التوافق مع المعايير المحاسبية واتخاذ تدابير مبتكرة للتعامل مع هذه المخاطر لضمان استدامة العمليات المالية وتحسين القرارات.

ثانياً: الجدول التكراري لعبارات المحور الثاني: أثر مخاطر التجارة الالكترونية على دقة وفعالية عملية المراجعة.

الجدول رقم (8) وتم فيه حساب الوسط الحسابي المرجح والانحراف المعياري، وتم تحديد الأهمية.

ت	العبارة	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الاتجاه العام	الأهمية النسبية
1	الحجة القانونية للأدلة الالكترونية غير واضحة مما لا يسمح بالاعتماد عليها في المراجعة	3.3	1.1	محايد	متوسط
2	عدم وجود إطار تشريعي واضح لمراجعة المؤسسات المستخدمة للتجارة الالكترونية يعيق عملية المراجعة	4	0.694	موافق	مرتفع
3	مخاطر الاختراق الأمني في التجارة الالكترونية تؤثر على دقة المراجعة	3.966	0.850	موافق	مرتفع
4	فقدان البيانات وسهولة تلف وسائل التخزين قد يرفع احتمال التحريف وفقدان أمن المعلومات	3.933	0.944	موافق	مرتفع
5	تواجه عملية المراجعة صعوبة في التحقق من سلامة العمليات الالكترونية	3.733	0.980	موافق	مرتفع
6	المراجعة تتأثر بشكل كبير بزيادة الاحتيال الالكتروني في العمليات التجارية	3.862	0.833	موافق	مرتفع
7	لا يتوفر لدى المراجع المعرفة بمعايير المراجعة الدولية المرتبطة بالتجارة الالكترونية	3.533	1.00	موافق	مرتفع
8	مخاطر الأمان الالكتروني تؤثر على كفاءة عملية المراجعة	3.9	0.661	موافق	مرتفع
9	من مخاطر المراجعة التي يواجهها المراجع الخارجي مخاطر تخطيط وتقييم أعمال المراجعة لعمليات التجارة الالكترونية	3.566	0.817	موافق	مرتفع
10	الاعتماد الكبير على الأدلة الالكترونية يجعل المراجعة أكثر عرضة لمخاطر التزوير	3.7	1.055	موافق	مرتفع
		3.752	0.631	موافق	مرتفع

أظهرت نتيجة المحور أن الوسط الحسابي للمحور (3.752) والانحراف المعياري (0.631) وان الأهمية النسبية مرتفعة , حيث عكست إجابات افراد العينة الموافقة على فقرات المحور, وأظهرت الدراسة أن المراجعة المتعلقة بالتجارة الالكترونية تواجه تحديات عديدة تؤثر على كفاءتها وثقة العملاء بها , وتشمل هذه التحديات غياب اطار تشريعي واضح ومعايير دولية للمراجعة , وضعف الحجج القانونية للأدلة الالكترونية . كما أن مخاطر الاختراق الأمني وفقدان البيانات والاحتيال الالكتروني تشكل عوائق كبيرة مما يؤدي الى تعقيد عمليات المراجعة وتقليل فعاليتها .



ثالثاً: الجدول التكراري لعبارات المحور الثالث: الاستراتيجيات المتخذة في تقليل مخاطر التجارة الالكترونية على المحاسبة والمراجعة.

الجدول رقم (9) وتم فيه حساب الوسط الحسابي المرجح والانحراف المعياري، وتم تحديد الأهمية.

ت	المحور	الوسط الحسابي	الانحراف	الاتجاه العام	الأهمية النسبية
1	يتم استخدام تقنيات متقدمة لتقليل مخاطر التجارة الالكترونية على المحاسبة والمراجعة	3.466	0.937	موافق	متوسط
2	التدريب المستمر للمحاسبين والمراجعين يساهم في تحسين قدرتهم على التعامل مع مخاطر التجارة الالكترونية	3.466	0.860	موافق	متوسط
3	المراجعة والتحديث المستمر لأنظمة المحاسبة والمراجعة لتواكب تحديات التجارة الالكترونية	4.000	0.742	موافق	مرتفع
4	يتم الاعتماد على فريق عمل يجمع المحاسبين والمراجعين لتحليل المخاطر المشتركة	4.100	0.803	موافق	مرتفع
5	يجب اعتماد سياسات أمن الكتروني صارمة لحماية البيانات المالية	4.266	0.739	موافق بشدة	مرتفع
6	وضع خطط واضحة لتحسين كفاءة أنظمة المحاسبة والمراجعة في ظل التجارة الالكترونية	4.166	0.764	موافق	مرتفع
7	وضع معايير واضحة لتنظيم العمليات المحاسبية وكيفية مراجعتها في بيئة التجارة الالكترونية	4.066	0.639	موافق	مرتفع
8	يتم اجراء مراجعة دورية لأنظمة المحاسبة والمراجعة لتحديد نقاط الضعف في مواجهة المخاطر	4.133	0.6288	موافق	مرتفع
9	يستخدم الذكاء الاصطناعي لتحليل البيانات الضخمة الناتجة عن التجارة الالكترونية	4.300	0.651	موافق بشدة	مرتفع
10	يتم الاعتماد على خبراء خارجيين لتقييم استراتيجيات مواجهة المخاطر المتعلقة بالتجارة الالكترونية	3.566	0.897	موافق	مرتفع
		3.950	0.523	موافق	مرتفع

أظهرت نتيجة المحور أن الوسط الحسابي للمحور (3.950) والانحراف المعياري (0.523) وان الأهمية النسبية مرتفعة، حيث عكست إجابات افراد العينة الموافقة على فقرات المحور، وأظهرت الدراسة أن تحسين المراجعة في ظل التجارة الالكترونية يتطلب تطبيق تقنيات متقدمة لتقليل المخاطر وتعزيز كفاءة أنظمة المحاسبة والمراجعة. ويشكل التدريب المستمر للمحاسبين والمراجعين جانباً أساسياً لرفع قدرتهم

على مواجهة تحديات التجارة الالكترونية. ويجب الاعتماد على فرق عمل متخصصة لتحليل المخاطر، واستخدام الذكاء الاصطناعي لتحليل البيانات الضخمة. والتأكيد على ضرورة وضع معايير واضحة لتنظيم العمليات المحاسبية وتفيد مرجعات دورية لتحديد نقاط الضعف ومعالجتها.

### اختبار الفرضيات:

يتم اختبار الفرضيات التي حددت في البحث ويتم قبول الفرضية أو رفضها بمقارنة مستوى المعنوية المحسوب (P-VALUE)

مع مستوى  $(\alpha = 0.05)$  الذي تم تحديده من قبل الباحثين، من خلال اختبار (T) للعينة الواحدة والذي يستخدم للمقارنة بالمتوسط العام، ويتم قبول الفرضية كالتالي:

إذا كانت  $(P-VALUE < 0.05)$  قبول الفرضية

وإذا كانت  $(P-VALUE > 0.05)$  يتم رفض الفرضية

وذلك من خلال حساب مستوى المعنوية المحسوب (P-VALUE) أقصى احتمال يمكن عنده رفض الفرضية

### الفرضية الأولى:

"تؤثر المخاطر المرتبطة بالتجارة الالكترونية على دقة وكفاءة العمليات المحاسبية وجودة التقارير المالية "

تم استخدام اختبار T للعينة الواحدة للمقارنة بالمتوسط العام حسب مقياس ليكرت الخماسي عند مستوى معنوية 0.05 لاختبار الفرضية وكانت النتائج كالتالي.

### الجدول أرقم (10) يوضح اختبار الفرضية الاولى

الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	قيمة T	مستوى المعنوية المحسوب (P-VALUE)	مستوى المعنوية المعتمد
3.700	0.579	6.905	0.000	0.05

من الجدول يتبين الاتي:

تشير المعطيات الواردة في الجدول رقم (10) إلى أن قيمة مستوى المعنوية (P-VALUE = 0.000) المحسوب اقل من 0.05 مستوى الدالة المحسوب  $(0.05 < P-VALUE)$

( $\alpha$ ). فمما يعني أن النتيجة ذات دلالة إحصائية، وأن (T) المرتفعة تشير الى أن تأثير مخاطر التجارة الالكترونية قوى ومهم احصائيا , وأن الفرق بين المتوسط المفترض ومتوسط العينة يشير الى وجود أثر حقيقي وليس عشوائي، وأن الانحراف المعياري المنخفض (0.523) يظهر استقرارا نسبيا في إجابات أفراد العينة مما يعزز مصداقية الاستنتاج. وعليه نقبل الفرضية البديلة التي تنص " يوجد أثر لمخاطر التجارة الالكترونية على دقة وكفاءة العمليات المحاسبية وجودة التقارير المالية من وجهة نظر افراد العينة عند مستوى معنوية (5%)".

#### الفرضية الثانية:

"يوجد أثر لمخاطر التجارة الالكترونية على دقة وفعالية عملية المراجعة "

تم استخدام اختبار T للعينة الواحدة للمقارنة بالمتوسط العام حسب مقياس ليكرت الخماسي عند مستوى معنوية 0.05 لاختبار الفرضي وكانت النتائج كالتالي.

#### الجدول أرقم (11) يوضح اختبار الفرضية الثانية.

الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	قيمة T	مستوى المعنوية المحسوب (P-VALUE)	مستوى المعنوية المعتمد
3.752	0.631	6.528	0.000	0.05

من الجدول يتبين الاتي:

تشير المعطيات الواردة في الجدول رقم (11) إلى أن قيمة مستوى المعنوية (P-VALUE = 0.000) المحسوب اقل من 0.05 مستوى الدالة المحسوب ( $0.05 < \alpha$ ) وعليه نقبل الفرضية التي تنص " يوجد أثر لمخاطر التجارة الالكترونية على المراجعة من وجهة نظر افراد العينة عند مستوى معنوية (5%)".

#### الفرضية الثالثة:

"تساهم الاستراتيجيات التكنولوجية والتنظيمية في تقليل مخاطر التجارة الالكترونية على المحاسبة والمراجعة "

تم استخدام اختبار T للعينة الواحدة للمقارنة بالمتوسط العام حسب مقياس ليكرت الخماسي عند مستوى معنوية 0.05 لاختبار الفرضي وكانت النتائج كالتالي.

## الجدول رقم (12) يوضح اختبار الفرضية الثالثة.

الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	قيمة T	مستوى المعنوية المحسوب (P-VALUE)	مستوى المعنوية المعتمد
3.950	0.523	9.970	0.000	0.05

من الجدول يتبين الآتي:

تشير المعطيات الواردة في الجدول رقم (12) إلى أن قيمة مستوى المعنوية ( $P$ -VALUE = 0.000) المحسوب أقل من 0.05 مستوى الدالة المحسوب ( $0.05 < \alpha$ ) وعليه نقبل الفرضية التي تنص "تساهم الاستراتيجيات التكنولوجية والتنظيمية في تقليل مخاطر التجارة الالكترونية على المحاسبة والمراجعة من وجهة نظر أفراد العينة عند مستوى معنوية (5%)".

## النتائج:

- 1- أظهرت نتائج التحليل الوصفي لبيانات العينة أن أغلب المراجعين مستواهم التعليمي دراسات عليا.
- 2- كما أظهرت نتائج التحليل الوصفي لبيانات العينة أن أغلب المراجعين لديهم خبرة تزيد عن 10 سنوات.
- 3- أظهرت نتائج التحليل الوصفي لبيانات العينة أن أغلب المراجعين تخصصهم محاسبة.
- 4- أظهرت نتائج اختبار الفرضيات ما يلي.
  - أ - تم قبول الفرضية الأولى والتي تنص "يوجد أثر لمخاطر التجارة الالكترونية على دقة وكفاءة العمليات المحاسبية وجودة التقارير المالية عند مستوى (0.5) من وجهة نظر أفراد العينة".
  - ب - تم قبول الفرضية الثانية والتي تنص "يوجد أثر لمخاطر التجارة الالكترونية على دقة وفعالية عملية المراجعة عند مستوى (0.5) من وجهة نظر أفراد العينة".
  - ج - تم قبول الفرضية الثالثة والتي تنص "تساهم الاستراتيجيات التكنولوجية والتنظيمية في تقليل مخاطر التجارة الالكترونية على المحاسبة والمراجعة عند مستوى معنوية (0.5) من وجهة نظر العينة".

### التوصيات:

- 1- ينبغي على المؤسسات تبني استراتيجيات لإدارة مخاطر التجارة الالكترونية، والاستثمار في التقنيات الحديثة، مثل أنظمة الأمان الالكتروني، والذكاء الاصطناعي لتحليل البيانات، وتقنيات التشفير لحماية المعلومات.
- 2- تدريب العاملين على كيفية التعامل مع التكنولوجيا الحديثة ومخاطر التجارة الالكترونية، واستخدام الأنظمة بشكل فعال.
- 3- استخدام أنظمة محاسبية آمنة ودقيقة تقلل من تأثير المخاطر الالكترونية.
- 4- الالتزام بالمعايير الدولية في المحاسبة والمراجعة.
- 5- رفع كفاءة المراجعين من خلال تدريبهم على التعامل مع تحديات التجارة الالكترونية، مثل مخاطر الاختراق والبيانات غير الموثوقة.
- 6- تطبيق سياسات تنظيمية صارمة تشمل الضوابط الداخلية والإجراءات الوقائية لحماية العمليات المحاسبية والمراجعة من المخاطر.
- 7- إنشاء لجان أو فرق متخصصة لتقييم كفاءة الاستراتيجيات التكنولوجية والتنظيمية بشكل دوري.

### المراجع:

- 1-ابتسام ، ايمان ، زينب ، خالدي (2020) تقييم الممارسات المهنية لمهنة مراجعة الحسابات في ظل تطور التجارة الالكترونية في البيئة الجزائرية ، رسالة ماجستير منشورة ، جامعة قاصدي مرباح ورقلة ، الجزائر .
- 2-نوري ، بتول محمد ،الحايك ، أحمد فيصل ، المشهداني ، عمر اقبال ، (2013) انعكاسات عمليات التجارة الالكترونية على هيكل الرقابة الداخلية ، مجلة دراسات محاسبية ومالية ، المجلد الثامن ، العدد 22 .
- 3-لفته ،منال حسين ، نوري ، بتول محمد ، سعد ، سلمى منصور ، (2020) دور التجارة الالكترونية في تطوير المحاسبة ، مجلة الدنانير ، العدد 20 ، الجامعة العراقية ، كلية الادارة والاقتصاد .
- 4-المغربى ، رجعة ، (2020) أثر التجارة الالكترونية على المراجعة ، جامعة النجم الساطع ، المؤتمر العلمي السادس المدن الذكية ، ليبيا .

5-الأمين ، أنس عبد الباقي ( 2020 ) مدي تأثير التجارة الالكترونية على مهنة المراجعة ، المجلة العربية للعلوم و نشر الابحاث ، المجلد الرابع ، العدد السادس ، السودان .

6- الحياي، صدام محمد. حسين، سطم صالح، أثر التجارة الالكترونية على جودة المعلومات المحاسبية. مجلة تكريت للعلوم الإدارية والاقتصادية والمحاسبية والمعلوماتية، المجلد 2 العدد 3.

7-أنور عيدة، سالمي محمد الدنيوي(2019) الإطار المفاهيم للمحاسبة والمراجعة في ظل بيئة التجارة الالكترونية مجلة اقصاد المال والاعمال المجلد 4 العدد2 -ص 97- 112 جامعة الشهيد حمه لخضر، الجزائر.

8-جيهان عبد المعز الجمال (2014)" المراجعة في البيئة الالكترونية "الامارات العربية المتحدة دار الكتاب الجامعي العين.

9-صديقي، مسعود. اتو، صالح حميد 2014" أثر التجارة الالكترونية على مهنة المحاسبة والمراجعة "جامعة قاصدي مرباح، ورقلة – الجزائر. جامعة الشهيد حمه لخضر، الوادي-الجزائر.

10-عمر عطاء الله (2016-2017) " تكنولوجيا شبكة الانترنت والتجارة الالكترونية وتأثيرها على تطور أنظمة المعلومات المحاسبية " أطروحة دكتوراه. الجزائر جامعة الحاج لخضر، باتنة.

11-د مصطفى جمعة، د. خالد معتوق (2021) " أثر التحول الرقمي على مهنة المحاسبة والمراجعة والتعليم المحاسبي في ليبيا ". المؤتمر العلمي الدولي الخامس لكلية الاقتصاد والتجارة

12-أنس عبد الباقي الأمين "مدي تأثير التجارة الالكترونية على مهنة المراجعة " مجلة العلوم الاقتصادية والإدارية والقانونية المجلد 4 العدد(16), 2020.

13-رجعة المغربي (2020) " أثر التجارة الالكترونية على المراجعة " جامعة النجم الساطع , البريقة ,ليبيا المؤتمر الدولي السادس – المدن الذكية .

14-أمين، لطفي، (2005) مراجعة وتدقيق نظم المعلومات، الدار الجامعية، الإسكندرية

- 15-شحاتة السيد شحاته " مراجعة أنظمة المحاسبة الالكترونية في بيئة الاعمال المعاصرة " الدار الجامعية، الإسكندرية 2014
- 16-عبد الوهاب نصر علي، شحاتة السيد شحاته " دراسات متقدمة في الرقابة والمراجعة الداخلية وفقا لأحدث المعايير الدولية الامريكية، دار التعليم العالي الإسكندرية 2014
- 17-عبد الوهاب نصر على واخرون(2008) "الاتجاهات الحديثة في الرقابة والمراجعة مع تطبيق على بيئة الحسابات الالكترونية " الدار الجامعية ,
- 18ناصر الشافعي " مدخل المراجعة المباشرة المستمرة وأثره على جودة المراجعة " أطروحة دكتوراه في المحاسبة، كلية التجارة، جامعة القاهرة . 2008
- 19-ورقة علمية بعنوان أثر التحول الرقمي على مهنة المحاسبة والمراجعة والتعليم المحاسبي في ليبيا سنة 2021 المؤتمر العلمي الدولي الخامس لكلية الاقتصاد والتجارة.