Entrepreneurship Journal for Finance and Business (EJFB)
2026, VOL. 07, NO. special, 187-198, E-ISSN: 2709-4251, P-ISSN: 2708-8790
DOI: https://doi.org/10.56967/ejfb2026929

The role of internal auditing in enhancing the dimensions of digital governance in Iraqi commercial banks: An analytical study

Diaa B. Ghayyath[1]*, Haider A. Kadhim[2]
[1,2] Accounts manager, Abu Al-Khaseeb education department, Basra, Iraq

Article information:
Published: 25–08– 2026

Corresponding author:
Diaa B. Ghayyath

This work is licensed under a Creative Commons Attribution 4.0 International License.

Abstract:

This study aimed to examine the role of internal auditing in enhancing the dimensions of digital governance—namely digital transparency, digital accountability, digital risk management, and digital compliance—in Iraqi commercial banks amid the challenges associated with rapid digital transformation. To achieve the study objectives, the researchers adopted a descriptive-analytical approach by designing and distributing a questionnaire to a sample of employees working in the banking sector. The collected data were analysed using appropriate statistical methods.

The findings revealed a statistically significant effect of internal auditing on enhancing all dimensions of digital governance. The results indicated that the role of internal auditing extends beyond its traditional supervisory function to become a strategic driver that contributes to improving the quality of digital information, clarifying responsibilities, enabling the early detection of operational and cybersecurity risks, and ensuring compliance with regulatory requirements and technological policies.

Based on these findings, the study emphasized the necessity of developing the competencies of internal audit personnel in the fields of modern technologies and cybersecurity, as well as activating electronic auditing systems. The study also highlighted the importance of support from top management in establishing a robust digital infrastructure. Furthermore, it recommended updating banking regulations and establishing specialized digital audit units to ensure the integration of oversight mechanisms with digital transformation requirements. Such measures would enhance the stability of the Iraqi banking sector and strengthen the confidence of all stakeholders in the digital banking environment.

Keywords: Internal auditing, digital governance, digital transformation, Iraqi commercial banks.

Conclusions:

The results revealed that internal auditing has a clear and statistically significant impact on enhancing the dimensions of digital governance within Iraqi commercial banks in general.

- Internal auditing contributes effectively to enhancing digital transparency by improving the quality of information, increasing the clarity of banking information, and supporting trust between the bank and its stakeholders.
- A strong and statistically significant effect of internal auditing was found in enhancing digital accountability through defining responsibilities, documenting processes, and supporting a culture of accountability within the digital environment.
- Internal auditing plays an important role in enhancing digital risk management by facilitating the early detection of operational, financial, and cybersecurity risks and mitigating their potential impacts.

دور التدقيق الداخلي في تعزيز أبعاد الحوكمة الرقمية في المصارف التجارية العراقية: دراسة تحليلية

ضياء باسل غياظ[1*]، حيدر عبد الحميد كاظم[2]
[1،2]مدير حسابات قسم تربية ابي الخصيب، البصرة، العراق

معلومات البحث:
• تاريخ النشر: 2026 –08–25

المؤلف المراسل:
ضياء باسل غياظ

هذا العمل مرخص بموجب المشاع الابداعي نسب المصنف 4.0 دولي (CC BY 4.0)

المستخلص:
هدفت هذه الدراسة إلى دراسة دور التدقيق الداخلي في تعزيز أبعاد الحوكمة الرقمية (الشفافية الرقمية، المساءلة الرقمية، إدارة المخاطر الرقمية، والامتثال الرقمي) في المصارف التجارية العراقية، وذلك في ظل التحديات التي يشهدها التحول الرقمي المتسارع. ولتحقيق أهداف الدراسة، اعتمد الباحثون المنهج الوصفي التحليلي من خلال تصميم وتوزيع استبانة على عينة من العاملين في القطاع المصرفي، وتم تحليل البيانات باستخدام الأساليب الإحصائية المناسبة.
وقد توصل الباحث من خلال النتائج إلى وجود تأثير معنوي ذي دلالة إحصائية للتدقيق الداخلي في تعزيز كافة أبعاد الحوكمة الرقمية، حيث تبين أن التدقيق الداخلي لا يقتصر دوره على الجانب الرقابي التقليدي، بل يمتد ليكون محركاً استراتيجياً يساهم في تحسين جودة المعلومات الرقمية، وتحديد المسؤوليات، والكشف المبكر عن المخاطر التشغيلية والسيبرانية، وضمان الالتزام بالتشريعات والسياسات التقنية.
ومن هذه النتائج، أكدت الدراسة على ضرورة تطوير مهارات العاملين في قسم التدقيق الداخلي في مجالات التقنيات الحديثة والأمن السيبراني، وتفعيل أنظمة التدقيق الإلكتروني، مع التأكيد على أهمية الدعم الذي تقدمه الإدارة العليا في بناء بنية تحتية رقمية رصينة. كما أوصت الدراسة بتحديث التشريعات المصرفية وإنشاء وحدات تدقيق رقمي متخصصة لضمان تكامل الرقابة مع متطلبات التحول الرقمي، بما يعزز من استقرار القطاع المصرفي العراقي ويدعم ثقة أصحاب المصلحة بكل مسمياتهم في البيئة المصرفية الرقمية

الكلمات المفتاحية: التدقيق الداخلي، الحوكمة الرقمية، التحول الرقمي، المصارف العراقية.

المقدمة

شهد القطاع المصرفي العالمية والمحلي في الآونة الأخيرة تحولات متنوعة مدفوعة بالتطور المتسارع في تكنولوجيا المعلومات والاتصالات، حيث لم يعد التحول الرقمي خياراً تشغيلياً فحسب، بل أصبح أمر لابد منه فرضتها متطلبات المنافسة ومعايير الكفاءة المصرفية. وفي ظل هذا التحول، برز مفهوم "الحوكمة الرقمية" كإطار تنظيمي ورقابي يهدف إلى تعزيز الشفافية، وترسيخ مبادئ المساءلة، وإدارة المخاطر التقنية والتشغيلية بما يضمن دقة وجودة الخدمات المصرفية المقدمة.
وعلى الرغم من أهمية هذه الحوكمة، إلا أن فاعليتها ترتبط ارتباطاً وثيقاً بوجود وظيفة تدقيق داخلي متطورة وقادرة على مواكبة هذه البيئة الرقمية الحديثة. إذ يؤدي التدقيق الداخلي دوراً حيوياً كحاجز دفاع أول في تقييم كفاءة الأنظمة الإلكترونية، والتحقق من التزام المصارف بالسياسات والإجراءات الرقابية، والحد من المخاطر المرتبطة بالتكنولوجيا الحديثة.
تكتسب هذه الدراسة أهميتها من خلال سعيها إلى تحليل دور التدقيق الداخلي في تعزيز أبعاد الحوكمة الرقمية (الشفافية، المساءلة، إدارة المخاطر، والامتثال) داخل المصارف التجارية العراقية، التي تمر بمرحلة انتقاليه حرجة تسعى فيها إلى مواءمة عملياتها مع المعايير الدولية وتوجيهات البنك المركزي العراقي في مجال التحول الرقمي. ومدى قدرتها على المنافسة ومواكبة التحول الرقمي في العالم، ومن هنا، تطرح الدراسة تساؤلاً جوهرياً حول مدى قدرة البنية التحتية الحالية للتدقيق الداخلي على تلبية متطلبات

الدراسات السابقة

الدراسة الأولى: المملكة العربية السعودية

عبد الله بن فهد المقايطي وسعد عبد الحميد مطاوع (2024)

عنوان الدراسة :أثر الحوكمة الرقمية والتحول الرقمي على الأداء المؤسسي في المؤسسات المالية السعودية.

خلاصة الدراسة

هدفت الدراسة إلى تحليل دور الحوكمة الرقمية في تحسين كفاءة الأداء المؤسسي داخل المؤسسات المالية السعودية. اعتمد الباحثان على المنهج الوصفي التحليلي واستبانة وزعت على العاملين في القطاع المالي. أظهرت النتائج وجود علاقة إيجابية ذات دلالة إحصائية بين تطبيق مبادئ الحوكمة الرقمية وتحسين الرقابة الداخلية والشفافية وجودة اتخاذ القرار. كما أكدت النتائج أن التدقيق الداخلي يمثل أداة رئيسية لضمان الالتزام بالسياسات الرقمية والحد من المخاطر التشغيلية والتقنية. أوصت الدراسة بضرورة تطوير مهارات المدققين الداخليين في مجال التقنيات الرقمية والأمن السيبراني.

الدراسة الثانية: مصر

آسر خميس، أثر التحول الرقمي على الاداء الوظيفي للعاملين في البنوك التجارية المصرية (2022)

خلاصة الدراسة

استهدفت الدراسة قياس تأثير التحول الرقمي في البنوك التجارية المصرية وانعكاسه على الأداء الوظيفي والرقابي. استخدمت الدراسة استبانة طبقت على عينة من العاملين في البنوك المصرية، وتم تحليل البيانات باستخدام أساليب الارتباط والانحدار. توصلت النتائج إلى أن نجاح التحول الرقمي يتطلب وجود نظام رقابة داخلية فعال وتدقيق داخلي قادر على متابعة المخاطر الرقمية. كما بينت النتائج أن التدقيق الداخلي يسهم في تعزيز الامتثال الرقمي وتحسين كفاءة العمليات المصرفية الإلكترونية. وأوصت الدراسة بإنشاء وحدات متخصصة للتدقيق الرقمي داخل البنوك.

الدراسة الثالثة: الجزائر

يسرى حساني (2023)

عنوان الدراسة أثر التحول الرقمي على الأداء المحاسبي – دراسة حالة مؤسسة اتصالات الجزائر

خلاصة الدراسة

هدفت الدراسة إلى معرفة دور التحول الرقمي في تطوير الأداء المحاسبي وتعزيز الرقابة الداخلية. اعتمدت على استبانة وزعت على العاملين في المؤسسة وتم تحليل البيانات بواسطة برنامج SPSS. أظهرت النتائج أن الرقمنة ساعدت على رفع مستوى الشفافية وتحسين جودة المعلومات المالية، كما عززت من فعالية عمليات التدقيق الداخلي من خلال توفير بيانات تدقيقة وفورية. وأكدت الدراسة أن نجاح الحوكمة الرقمية يعتمد على التكامل بين الأنظمة الرقمية ووظائف التدقيق والرقابة الداخلية.

الدراسة الرابعة: الأردن

محمد السلحوت (2025)

عنوان الدراسة/ التحول الرقمي بين امكانيات الذكاء الاصطناعي وتحديات الأمن السيبراني

خلاصة الدراسة

ناقشت الدراسة أثر التقنيات الرقمية والذكاء الاصطناعي على حوكمة المؤسسات وإدارة المخاطر. وأشارت إلى أن التدقيق الداخلي أصبح مطالباً بالتحول من التدقيق التقليدي إلى التدقيق الرقمي المستمر لمواكبة التغيرات التكنولوجية. كما أوضحت أن تطبيق مبادئ الحوكمة الرقمية يتطلب وجود نظم رقابية فعالة قادرة على تقييم مخاطر الأمن السيبراني وحماية البيانات. وأوصت الدراسة بتطوير معايير التدقيق الداخلي لتشمل مراجعة الأنظمة الرقمية والتطبيقات الإلكترونية المستخدمة في المؤسسات المالية.

الدراسة الخامسة: الولايات المتحدة الأمريكية

Institute of Internal Auditors (2023)

عنوان الدراسة- دور التدقيق الداخلي في دعم الحوكمة الرقمية وإدارة المخاطر التقنية.

خلاصة الدراسة

ركزت الدراسة على الدور المتنامي للتدقيق الداخلي في بيئة الأعمال الرقمية. وأوضحت أن المدققين الداخليين يسهمون في تعزيز مبادئ الحوكمة الرقمية من خلال تقييم الضوابط التقنية، ومراقبة أمن المعلومات، وضمان الامتثال للسياسات الرقمية. كما بينت النتائج أن المؤسسات التي تمتلك وحدات تدقيق داخلي متخصصة بالتكنولوجيا الرقمية تحقق مستويات أعلى من الشفافية وإدارة المخاطر مقارنة بالمؤسسات الأخرى. وأوصت الدراسة بتبني برامج تدريبية متقدمة للمدققين في مجالات تحليل البيانات والذكاء الاصطناعي والأمن السيبراني.

جدول مقارنة بين الدراسات السابقة

اسم الباحث	السنة	الدولة	المتغيرات	النتائج
المقايطي ومطاوع	2024	السعودية	الحوكمة الرقمية والأداء المؤسسي	علاقة إيجابية
آسر خميس	2022	مصر	التحول الرقمي والأداء الوظيفي	اثر ايجابي
يسرى حساني	2023	الجزائر	التحول الرقمي والأداء المحاسبي	تحسين الرقابة
السلحوت	2025	الاردن	الذكاء الاصطناعي والأمن السيبراني	أهمية التدقيق الرقمي
IIA	2023	الولايات المتحدة	التدقيق الداخلي والحوكمة الرقمية	تعزيز الشفافية وإدارة المخاطر

المصدر من اعداد الباحث بالاعتماد على مقارنة الدراسات السابقة

الفجوة البحثية

على الرغم من أن الدراسات السابقة قد تناولت العلاقة بين التحول الرقمي والحوكمة، أو بحثت في دور التدقيق الداخلي في مجالات الرقابة وإدارة المخاطر بشكل عام، إلا أنها لم تركز بصورة مباشرة على دور التدقيق الداخلي في تعزيز مبادئ الحوكمة الرقمية داخل المصارف التجارية العراقية

وتزداد أهمية سد هذه الفجوة في ظل التوسع الحديث في الخدمات المصرفية الرقمية وتوجيهات البنك المركزي العراقي نحو التحول الرقمي، حيث تسعى الدراسة الحالية إلى قياس تأثير التدقيق الداخلي في تعزيز أبعاد محددة (الشفافية، المساءلة، إدارة المخاطر الرقمية، والامتثال الإلكتروني) في البيئة المصرفية العراقية

مشكلة البحث

تتمثل مشكلة البحث في عدة نقاط ومن اهم هذه النقاط هو التحول الرقمي والذي طبق بصورة جزئية في العراق لذا اعتمد الباحث في بيان بحثه على دراسات في بلدان متعددة لبيان الفروقات لما وصلت اليه البلدان ومعرفة كيفية الاستفادة من التجارب والنقطة الاخرى اصبحت الحوكمة الرقمية من أساسيات العمل المصرفي وليس مجرد مقترحات لذا لابد من الاستفادة من تجارب الدول ومحاولة تطبيق تلك التجارب على البيئة المصرفية العراقية.

اهداف البحث

يهدف البحث الى تطبيق الحوكمة الرقمية في المصارف العراقية ليتماشى مع التطور العلمي في هذا المجال وحيث ان التدقيق الداخلي يوفر الغطاء الامن لتطبيق والاهتمام ومساعدة الادارة العليا في تحقيق اهدافها الحالية والاستراتيجية سوف يبين الباحث الدور المهم الذي يلعبه التدقيق الداخلي من خلال

أولا: يوفر التدقيق الداخلي الغطاء الامن لحماية المصرف من جهه وحماية العملاء من جهة أخرى

ثانيا: يساعد التدقيق الداخلي الادارة العليا في اتخاذ القرارات

ثالثا: التزام التدقيق الداخلي بمعايير التدقيق يؤدي الى زيادة الشفافية في القوائم المالية والتي تزيد من ثقة الادارة العليا والمستثمرين والعملاء مما يؤدي الى استقطاب مستثمرين وعملاء جدد.

اهمية البحث

تكمن أهمية البحث في عدة مجالات

الجانب الاول الاهمية العلمية:

سد الفجوة تعتبر العلاقة بين "التدقيق الداخلي" كأداة رقابية تقليدية و"الحوكمة الرقمية" كبيئة حديثة مجالاً متطوراً؛ فالبحث يضيف للمعرفة الأكاديمية حول كيفية تكييف معايير التدقيق الدولية) مثل معايير (IIA لتناسب بيئة العمل الرقمية والمصرفية

تطوير الإطار النظري يساهم البحث في تأصيل مفاهيم الحوكمة الرقمية في السياق العراقي، والتي لا تزال قيد التأسيس والتنظير.

الأهمية العملية (التطبيقية) للمصارف العراقية

تعزيز الثقة في المعاملات الإلكترونية مع توجه المصارف العراقية نحو الأتمتة، يصبح التدقيق الداخلي خط الدفاع الأول لضمان نزاهة وشفافية هذه العمليات أمام العملاء والجهات الرقابية.

الحد من المخاطر التشغيلية والسيبرانية: يساعد البحث المصارف في فهم كيف يمكن للمدقق الداخلي اكتشاف المخاطر التقنية المرتبطة بالأنظمة الرقمية قبل تحولها إلى خسائر ماليه أو فضائح إدارية..

الامتثال للأنظمة والتشريعات يوجه البحث المصارف نحو كيفية بناء أنظمة رقابة رقمية تتوافق مع متطلبات البنك المركزي العراقي في مجال الرقابة الرقمية.

لأهمية على مستوى القطاع المالي (العراق)

دعم التحول الرقمي الوطني يعتبر القطاع المصرفي والذي يعتبر العمود الفقري لأي اقتصاد؛ فنجاح التدقيق في تعزيز الحوكمة الرقمية يعني استقراراً أكبر للقطاع المالي الوطني ككل

تحسين التصنيف الدولي للمصارف العراقية:

إن تطبيق حوكمة رقمية قوية مدعومة بتدقيق داخلي فاعل يرفع من تصنيف المصارف العراقية دولياً، مما يسهل عمليات المراسلة مع البنوك العالمية

فرضيات البحث

الفرضية الاولى / يوجد تأثير معنوي لدور التدقيق الداخلي في تعزيز الشفافية الرقمية .

الفرضية الثانية/ يوجد تأثير معنوي لدور التدقيق الداخلي في تعزيز المساءلة الرقمية .

الفرضية الثالثة / يوجد تأثير معنوي لدور التدقيق الداخلي في تعزيز إدارة المخاطر الرقمية

الفرضية الرابعة / يوجد تأثير معنوي لدور التدقيق الداخلي في تعزيز الامتثال الرقمي .

المتغير المستقل التدقيق الداخلي

المتغير التابع الحوكمة الرقمية تتمثل في الاتي

الشفافية الرقمية

المساءلة الرقمية

إدارة المخاطر الرقمية

الامتثال الرقمي

نموذج البحث

يستند البحث الى أطار تحليلي يربط بين التدقيق الداخلي كمتغير مستقل وبين أبعاد الحوكمة الرقمية كمتغير تابع ويمكن تمثيلها بالصورة ادناه

التغيير المستقل / التدقيق الداخلي

المتغير التابع / أبعاد الحوكمة الرقمية (الشفافية الرقمية، المساءلة الرقمية، ادارة المخاطر الرقمية، الامتثال الرقمي)

أسلوب تحليل البيانات

اعتمد الباحثون في تحليل بيانات الدراسة على الأسلوب الوصفي من خلال تفريغ استجابات أفراد العينة الواردة في استمارات الاستبانة، ومن ثم تصنيفها وتبويبها وفق محاور الدراسة الرئيسة. وتم الاعتماد على التكرارات والنسب المئوية في وصف اتجاهات المبحوثين نحو دور التدقيق الداخلي في تعزيز أبعاد الحوكمة الرقمية المتمثلة بالشفافية الرقمية، والمساءلة الرقمية، وإدارة المخاطر الرقمية، والامتثال الرقمي داخل المصارف التجارية العراقية.

وتم تفسير النتائج بالاستناد إلى درجة اتفاق أفراد العينة على فقرات الاستبانة، بهدف التعرف على طبيعة العلاقة بين متغيرات الدراسة واستنباط المؤشرات التي تعكس واقع تطبيق التدقيق الداخلي ودوره في دعم الحوكمة الرقمية.

الإطار النظري: المبحث الاول

اولا التدقيق الداخلي

مفهوم التدقيق الداخلي

هو نشاط استشاري موضوعي مستقل وهو مصمم كأضافة قيمة لعمليات المنظمه وتحسينها وهو يساعد المنظمه في اكمال اهدافها عن طريق استخدام مدخل منظم لتقييم وتحسين فعالية الادارة لمواجهه المخاطر وفرض الرقابة وتوجيه العمليات

نور الدين، حامد / التدقيق الداخلي للتثبيتات في المؤسسات الاقتصادية / حامد نور الدين، دار زهران للنشر والتوزيع2016 الصفحات من 16 الى 18

هو نشاط تقويمي مستقل خلال تنظيم معين يهدف الى تدقيق العمليات المحاسبية والمالية وغيرها كأساس لخدمة الادارة وهي رقابة ادارية تمارس عن طريق قياس وتقويم فعالية اساليب الرقابة الاخرى

ويعد هذا التعريف من أكثر التعريفات المقبولة والمستخدمة في حينه بالنسبة للتدقيق الداخلي فالهدف هنا مساعدة الادارة الى اكفئ الطرق لادارة العمليات المختلفة في المنظمة

المعهد الامريكي لإعداد المدققين الداخليين. 1974 ص 16

اهمية التدقيق الداخلي

تعزيز نطام الرقابة الداخلية يساعد التدقيق الداخلي في تقييم فعالية انظمة الرقابة الموضوعه مما يقلل من فرص حدوث الأخطاء.

ادارة المخاطر يلعب المدققون الداخليون دورا حيويا في تحديد المخاطر التي قد تواجهه المؤسسة وتقديم توصيات لتقليل اثارها.

تحسين كفاءة العمليات من خلال الفحص المستمر فيتم اكتشاف مواطن الهدر في الموارد والاجراءات غير الضرورية.

ضمان الامتثال التأكد من التزام المؤسسة بالقوانين واللوائح الحكومية مما يحمي المؤسسة من الغرامات او المسائلة القانونية.

دعم اتخاذ القرار يوفر التدقيق الداخلي الى الأدارة العليا تقارير موضوعيه وموثوقه تعتمد على الحقائق.

تعزيز النجاح والشفافية يساهم وجود نظام تدقيق فعال في زيادة ثقة اصحاب المصلحة في التقارير المالية والادارية للمؤسسة.

المصدر / معايير معهد المدققين الداخلين الامريكي

مزايا وعيوب التدقيق الداخلي

في أي منظمة، ينطوي نظام الرقابة الداخلية على مزايا وعيوب. ومع ذلك، لا يمكن إنكار أهميته ودوره في تحقيق الكفاءة والفعالية داخل الشركة. كما أن للتدقيق المستمر مزايا وعيوبًا، إذ قد يصعب أحيانًا تطبيق إجراءاته، مما يؤدي إلى تقييد الرقابة الداخلية.

تم تحديد نطاق التدقيق الداخلي من قبل المديرين التنفيذيين أو مجلس الإدارة (وليس من قبل كيان خصومي أو وكالة خارجية).

يقدم قسم التدقيق الداخلي تقاريره مباشرة إلى مجلس الإدارة أو الإدارة (وليس إلى منظمة خارجية).

يجعل إجراء الارتباط تابعًا بدلاً من الاعتماد الفردي

يُدرك أوجه التكرار في منهجية التشغيل والتحكم ويقدم اقتراحات لتحسين إنتاجية الأنظمة وجدواه.

يعمل كنظام إنذار مبكر، مما يتيح اكتشاف أوجه القصور ومعالجتها في الوقت المناسب (على سبيل المثال قبل عمليات التدقيق الخارجية أو الادارية.

وأخيرًا، يُعزز ذلك الشعور بالمسؤولية داخل المؤسسة. هذه بعض مزايا التدقيق الداخلي..

العيوب

التكلفة الباهظة، غير مرضٍ للمنظمات الصغيرة، دعم الكفاءة، نقص الخبرة

https://www.vedantu.com/commerce/advantages-and-limitations-of-internal-audit

اهداف التدقيق الداخلي

تمثل الهدف الرئيس من التدقيق الداخلي في مساعدة جميع أفراد المؤسسة على تأدية مسؤولياتهم بفاعلية، من خلال تزويدهم بالتحليلات والتقييمات والتوصيات والمعلومات المتعلقة بأنشطتهم، ومن أهم أهداف التدقيق الداخلي

ضمان سلامة وفعالية نظام الرقابة الداخلية للمؤسسة

- المساعدة على تحقيق أهداف المؤسسة من خلال تقييم وتحسين فعالية إدارة المخاطر
- اكتشاف الغش والأخطاء، وضبط المعلومات، وخصوصاً المعلومات المالية
- التأكد من سلامة السجلات والبيانات المحاسبية
- ضمان حماية أصول المؤسسة وممتلكاتها
- تحسين التسيير، وزيادة كفاءة التشغيل، من خلال تقديم الحلول والاقتراحات
- مساعدة المؤسسة على توليد القيمة

التدقيق البنكي من تأليف د. كيموش بلال 2026 ص 124

انواع التدقيق الداخلي

تدقيق المالي(Financial Audit) :

يفحص السجلات والقيود والدورة المحاسبية والقوائم المالية للتأكد من دقتها وموثوقيتها وخلوها من الأخطاء الجوهرية وفقاً للمعايير المحاسبية المعتمدة.

التدقيق التشغيلي (:Operational Audit)

يُقيّم كفاءة وفعالية الإجراءات والأنشطة اليومية داخل الإدارات المختلفة (مثل: المبيعات، الإنتاج، المشتريات) لتحديد فرص التحسين وتقليل الهدر

تدقيق الالتزام (:Compliance Audit)

يتحقق من مدى التزام المؤسسة بالسياسات والإجراءات الداخلية، بالإضافة إلى اللوائح الحكومية وقوانين الجهات الرقابية الخارجي

تدقيق نظم المعلومات (Information Systems Audit):

يختبر البنية التحتية التقنية، وأمن البيانات، والشبكات، وأنظمة البرمجيات لتقييم مدى الحماية من الاختراقات وضمان سلامة تدفق المعلومات

لتدقيق الإداري:(Management Audit)

يُركز على تقييم القرارات الاستراتيجية والهيكل التنظيمي لضمان تحقيق أهداف المؤسسة العامة وقياس جودة الأداء المؤسسي

التدقيق البيئي:(Environmental Audit)
يُعنى بقياس مدى تأثير أنشطة المنظمه على البيئة، والامتثال للتشريعات البيئية والسياسات الخاصة بالاستدامة
By
Internal Audit: Types, Benefits, and Key Elements - **SCOTT NEVIL**
https://www.investopedia.com/terms/i/internalaudit.asp

معايير التدقيق الداخلي
معيار المسؤولية: هو الذي يعتمد عل متابعة مسؤوليات الافراد من خلال الاعتماد على تدقيق مهاراتهم الشخصية والصفات الاخلاقية المهنية والموضوعية في تنفيذ متطلبات العمل.
معيار المهنية هو الذي يركز على تطبيق المهنية في العمل من خلال امتلاك الموظفين مجموعه من المهارات اللاومه التي تتصف بالكفاءة والتي تساهم في جعلهم أكثر التزاما
معيار الاداء هي التي تحرص على متابعة اداء الافراد حتى يتم التأكد من توافق طبيعة ادائهم المخطط مع طبيعة عملهم الفعلي
جامعة البصره معايير التدقيق الداخلي ص 1
الاستقلاليه .
الموضوعية .
الكفاءة المهنية .
السرية

المبحث الثاني
ثانيا: الحوكمه الرقمية
مفهوم الحوكمة الرقمية:
أنها سلسلة من العمليات والاجراءات المحاطةبأطار قانونيا والتي تهدف لتنظيم المعاملات والمخاطبات والمستندات الرسمية وغير الرسميه بين الحكومه والمواطن وتأمين سبل حفظها وارشفتها ورقمنتها وتوفير اليه لاسترجاعها بالاعتماد على تطبيقات تكنولوجيا المعلومات.
الزهيري، طلال ناظم 2011 اكتوبر 19 الارشفة الالكترونية البوابة العملية للحوكمة الالكترونية ورقة عمل مقدمة الى المؤتمر الثامن عشر لكلية الاداب في الجامعة المستنصرية، العراق، بغداد.

أهداف حوكمة التحول الرقمي
توجد مجموعة من الأهداف التي تكمن وراء تبني المؤسسات بوجه عام لحوكمة التحول الرقمي؛ حيث تتحدد هذه الأهداف
1. تحقيق الانسجام بين إستراتيجية التحول الرقمي وإستراتيجية المؤسسة، وذلك عن طريق التحقق من أن كل نشاط من أنشطة تكنولوجيا المعلومات يدعم إحدى العمليات المؤسسية.
2. توفير مجموعة من المعايير المناسبة لتكنولوجيا المعلومات المضمنة في مبادرات التحول الرقمي، وذلك استنادا إلى المعايير العالمية الصادرة عن المنظمات الدولية المعتمدة في هذا المجال
3. الموازنة بين المخاطر والفوائد الناتجة عن استخدام تكنولوجيا المعلومات من خلال تحسين العمليات الأساسية؛ بحيث إنها تسهم في تحقيق أهداف العمل، وتدعم قطاع الأعمال وتكنولوجيا المعلومات .

4. إدارة المخاطر الناجمة عن التحول الرقمي واستخدام تكنولوجيا المعلومات، من خلال تحديد الهدف من كل نشاط- لتكنولوجيا المعلومات بما يمكن من مراقبتها والسيطرة عليها، إلى جانب تحديد نطاق تكنولوجيا المعلومات ووظائفها بشكل تدقيق يتسق مع أهداف المؤسسة وعمليتها، وهو ما يقلل من المخاطر المحتملة)الكعبي،2023 مم :5.(- تحديد أولويات تطبيق مبادرات التحول الرقمي، بحيث يتم منح الأولوية في تنفيذ هذه المشروعات بمقدار إسهامها في إضافة قيمة لأعمال المؤسسة :6.- التحديد الواضح للأدوار والمسؤوليات المتعلقة بالتحول الرقمي، وتحديد نطاق مسؤولياتها 7.-: التأكد من أن الاستثمارات في التحول الرقمي سوف تساعد المؤسسات في تحقيق أهدافها التنظيمية:8 .
5. توفير فرص للتطوير والتجديد، وخفض التكاليف والأخطار بالنسبة للاستثمارات في التقنية مرتفعة الكلفة. الزهراني،2020

ركائز الحوكمة الرقمية
لبنية التحتية التقنية
تشمل شبكات الإنترنت عاليه السرعة، مراكز البيانات المتطورة، وتقنيات الحوسبة السحابية التي تضمن استمرارية تقديم الخدمات دون انقطاع
الأطر التشريعية والقانونية
وضع قوانين صارمة لحماية الخصوصية، تنظيم الأمن السيبراني، وتجريم الاختراقات الإلكترونية، مما يخلق بيئة آمنة تبني ثقة المستفيدين
حوكمة وإدارة البيانات
وضع سياسات واضحة لجمع البيانات وتخزينها ومشاركتها، واستثمار البيانات المفتوحة بشفافية لدعم اتخاذ القرارات وتحسين جودة الحياة
القيادة وإدارة التغيير
توفر قيادة رقمية قادرة على وضع الرؤية الاستراتيجية، وإدارة التغيير المؤسسي، وتطوير ثقافة داعمة للابتكار داخل بيئة العمل
إدارة المخاطر والالتزام
تحديد التهديدات التقنية المحتملة ووضع خطط طوارئ تضمن استمرارية الأعمال، مع الالتزام بالمعايير والمعايير الدولية للتحول الرقمي. العلاقة بين الحوكمة الرقمية والتدقيق الداخلي
اعداد أ. د. حسين محمد جواد الجبوري، **كيف يمكن بناء استراتيجية ناجحة لتعزيز الحوكمة الرقمية، جامعة المستقبل 2026-5-12**

التحديات المحلية للحوكمة الرقمية في العراق
ضعف البنية التحتية الرقمية .
مخاطر الأمن السيبراني .
نقص الكفاءات المتخصصة .
محدودية التمويل .
مقاومة التغيير .
الحاجة إلى تحديث التشريعات

محدودية تطبيق التحول الرقمي بشكل كامل في المصارف العراقية سواء كانت حكومية أو اهلية
ضعف البنية التحتية الرقمية والتكنولوجية
ارتفاع مخاطر الأمن السيبراني والهجمات الإلكترونية
نقص الكفاءات المتخصصة في التدقيق الرقمي والأمن السيبراني
مقاومة التغيير من قبل بعض العاملين والإدارات ايضا من العملاء
محدودية التمويل المخصص لمشاريع التحول الرقمي
الحاجة إلى تحديث التشريعات والقوانين المنظمه للحوكمة الرقمية
صعوبة الوصول على المعلومات من بعض المصارف
تباين مستويات تطبيق الحوكمة الرقمية بين المصارف العراقية
التغير المتسارع في التقنيات الرقمية مقارنة بسرعة تحديث الأنظمة الرقابية

أبعاد الحوكمة الرقمية ومؤشرات قياسها

اعتمد الدراسة الحالية على أربعة أبعاد رئيسة للحوكمة الرقمية هي: الشفافية الرقمية، والمساءلة الرقمية، وإدارة المخاطر الرقمية، والامتثال الرقمي، وذلك استناداً إلى أدبيات الحوكمة الرقمية وأطر حوكمة تقنية المعلومات العالمية، ولا سيما إطار COBIT الصادر عنISACA ، والدراسات الحديثة التي تناولت حوكمة التحول الرقمي في المؤسسات المالية، والتي أكدت أن نجاح الحوكمة الرقمية يرتبط بقدرة المؤسسة على تحقيق الشفافية في المعلومات، وتحديد المسؤوليات بوضوح، وإدارة المخاطر التقنية، وضمان الامتثال للأنظمة والتشريعات الرقمية.

الشفافية الرقمية
المساءلة الرقمية
ادارة المخاطر الرقمية
الامتثال الرقمي

الكعبي، محمد (2023)، حوكمة التحول الرقمي وأثره في تحسين الاداء المؤسسي، مجلة
Afro-Asian Journal of Scientific Research

التدقيق الداخلي ودوره في التحول الرقمي

يشهد مهنة التدقيق الداخلي تطور كبير ومتسارع لذى من الأهمية تحديث الإجراءات التي يعتمد عليها المدقق الداخلي ليواكب التطورات التكنولوجية الحديثة وتناسب طبيعة المهام التي يتم انجازها حاليا ويتضح التطور التكنولوجي في الآونة الأخيرة في تطبيق واستخدام اليات حوكمة التحول الرقمي في المصارف والهيئات مما يتطلب تحديث كافة الانشطة والوظائف خاصة التدقيق

تماشيا مع تلك التطورات ويحتاج التدقيق الداخلي في الوقت الحالي الى مدقق داخلي على علم بالتقنيات التكنولوجية الحديثة وكيفية استخدامها في ظل التحول الرقمي وذلك نتيجة لتحول البيانات والمعاملات المصرفية من صورة ورقية إلى صورة رقمية إلكترونية مما يتطلب إلمام المدقق الداخلي بالتكنولوجيا الحديثة تماشيا مع التطورات بالبيئة المحيطة (الحداد،2022:22).

للتدقيق الداخلي دوره المهم في حوكمة العديد من المصارف فقد تطورت وظيفة التدقيق الداخلي واتسع نطاقها مع مرور الزمن وأصبحت تتضمن تقدير المخاطر والتحقق من الإجراءات الرقابية واختبارات مدى الالتزام حيث تقع مباشرة في إطار حوكمة التحول الرقمي حيث فرضت التطورات الكبيرة سواء في نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية وحوكمة تكنولوجيا المعلومات الاهتمام بمهنة التدقيق الداخلي وتطويره لمواجهة التطورات والتأكيد من سلامة الإجراءات والعمليات لتحقيق اهداف المصارف (عبد الستار ،2023:442).

وعلى الرغم من أن التحول الرقمي يساعد المصارف والوحدات الإدارية والشركات خاصة في التوسع والإنتشار على نطاق واسع للوصول إلى أكبر شريحة من الزبائن والجمهور محليا وإقليميا ودوليا ومن خلال تطبيقات القنوات التكنولوجية المختلفة إلا أنه توجد العديد من الصعوبات التي تحد من تطبيق اليات التحول الرقمي داخل المصارف الحكومية والشركات أهمها:
(المطيري،2022:168)
نقص الميزانيات المخصصة لهذه البرامج.
التخوف من مخاطر أمن المعلومات كنتيجة لاستخدام الوسائل التكنولوجية.
نقص الكفاءات والقدرات المؤهلة علميا وعمليا لقيادة برامج التحول الرقمي والتغييرات داخل المصارف، بالاضافة للعوائق القانونية والسيادية التي تقف أمام نجاح تنفيذ برامج التحول الرقمي وتحقيق اهدافه المرجوة.
الان التحول الرقمي الذي نادي به كثير من ممارسي مهنة المحاسبة والتدقيق خلال الفترات القصيرة الماضية جاء نتيجة للحاجة الملحة لمواكبة التطورات التكنولوجية في مهنة المحاسبة والتدقيق وضرورة توفر مهارات تكنولوجية اللازمة لنجاح مهنة المحاسبة والتدقيق ومع الإختراق والمعرفة بتكنولوجيا وتغلغلها داخل مهنة والتي سوف تطلب من كل من يدخل المهنة ان يحقق النجاح بشكل إيجابي في ممارسة ومزاولة المهنة

دور التدقيق الداخلي في تعزيز آليات حوكمة التحول الرقمي دراسة تطبيقية في مصارف محافظة نينوى

المؤلفون
ثانية اسماعيل ذنون المشهداني، جامعة الموصل - كلية الإدارة والاقتصاد
الصفحات 1325 الى 1326

يسهم التدقيق الداخلي في تعزيز الحوكمة الرقمية من خلال تقييم فعالية الأنظمة الرقمية، والتحقق من سلامة الضوابط الإلكترونية، ومتابعة الالتزام بالتشريعات والتعليمات الرقمية، والكشف المبكر عن المخاطر السيبرانية. كما يوفر الى الادارة العليا معلومات تدقيقة تساعد في اتخاذ القرارات وتحسين مستويات الشفافية والمساءلة، الأمر الذي يجعله أحد أهم الأدوات الداعمة لتطبيق الحوكمة الرقمية داخل المصارف التجارية.

العلاقة بين التدقيق الداخلي والحوكمة الرقمية

تشهد مهنة التدقيق الداخلي تطور كبير ومتسارع لذى من الأهمية تحديث الإجراءات التي يعتمد عليها المدقق الداخلي ليواكب التطورات التكنولوجية الحديثة وتناسب طبيعة المهام التي يتم انجازها حاليا ويتضح التطور التكنولوجي في الأونة الأخيرة في تطبيق واستخدام اليات حوكمة التحول الرقمي في المصارف والهيئات مما يتطلب تحديث كافة الانشطة والوظائف خاصة التدقيق

بالتقنيات التكنولوجية الحديثة وكيفية استخدامها في ظل التحول الرقمي وذلك نتيجة لتحول البيانات والمعاملات المصرفية من صورة ورقية إلى صورة رقمية الكترونية مما يتطلب المام المدقق الداخلي بالتكنولوجيا الحديثة تماشيا مع التطورات بالبيئة المحيطة (الحداد،2022:22)

للتدقيق الداخلي دوره المهم في حوكمة العديد من المصارف فقد تطورت وظيفة التدقيق الداخلي واتسع نطاقها مع مرور الزمن وأصبحت تتضمن تقدير المخاطر والتحقق من الإجراءات الرقابية واختبارات مدى الالتزام حيث تقع مباشرة في إطار حوكمة التحول الرقمي حيث فرضت التطورات الكبيرة سواء في نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية وحوكمة تكنولوجيا المعلومات الاهتمام بمهنة التدقيق الداخلي وتطويره لمواجهة التطورات والتأكيد من سلامة الإجراءات والعمليات لتحقيق اهداف المصارف (عبد الستار ،2023:442).

وعلى الرغم من أن التحول الرقمي يساعد المصارف والوحدات الإدارية والشركات خاصة في التوسع والإنتشار على نطاق واسع للوصول إلى أكبر شريحة من الزبائن والجمهور محليا وإقليميا ودوليا ومن خلال تطبيقات القنوات التكنولوجية المختلفة إلا أنه توجد العديد من الصعوبات التي تحد من تطبيق اليات التحول الرقمي داخل المصارف الحكومية والشركات أهمها:
(المطيري،2022:1688)

- نقص الميزانيات المخصصة لهذه البرامج
- التخوف من مخاطر أمن المعلومات كنتيجة لاستخدام الوسائل التكنولوجية
- نقص الكفاءات والقدرات المؤهلة علميا وعمليا لقيادة برامج التحول الرقمي والتغييرات داخل المصارف، بالاضافة للعوائق القانونية والسيادية التي تقف أمام نجاح تنفيذ برامج التحول الرقمي وتحقيق اهدافه المرجوة

الان التحول الرقمي الذي نادي به كثير من ممارسي مهنة المحاسبة والتدقيق خلال الفترات القصيرة الماضية جاء نتيجة للحاجة الملحة لمواكبة التطورات التكنولوجية في مهنة المحاسبة والتدقيق وضرورة توفر مهارات تكنولوجية اللازمة لنجاح مهنة المحاسبة والتدقيق ومع الإختراق والمعرفة بتكنولوجيا وتغلغلها داخل مهنة والتي سوف تطلب من كل من يدخل المهنة ان يحقق النجاح بشكل إيجابي في ممارسة ومزاولة المهنة

وتجسيداً لنتائج تقرير (Protiviti,2017) بشأن وجود ستة مكونات أساسية للتدقيق الداخلي في حوكمة المصارف بمجال التحول الرقمي من حيث تمكين المصارف من التصرف بشأن المخاطر في الوقت المناسب ومشاركة جميع الادارات في الخطة الرقمية وتعزيز المهارات الرقمية لفريق التدقيق الداخلي وتغيير المسار الوظيفي في صالح التقنيات الناشئة وتقديم عرض موحد للمخاطر وأخيراً إشراك صناع القرار في المبادرات الرقمية الرئيسية، ولا شك أن قرارات التحول الرقمي تفرض على التدقيق الداخلي وغيرها من الإدارات المختصة بالمخاطر تقديم رؤى تقييمية حول مجموعة من المخاطر التي يمكن أن تؤثر على المنظمه نتيجة ادخال واستخدام التطورات التكنولوجية والبرامج التطبيقية في أنشطتها المختلفة والتعامل من خلال المنصات الرقمية (PWC,2019).

The role of internal audit in enhancing digital transformation governance mechanisms an applied study in banks in Nineveh governorate
Thanya Ismail Thanom Almashhadany
University of Mosul – College of Administration and Economics
من 1325 الى 1326 سنة النشر 2024

المبحث الثالث: الجانب العملي

الاستبيان

تم تصميم استمارة الاستبيان الخاصة بالدراسة وتم تقسيمها الى جزئين شمل الجزء الاول على البيانات الشخصية (الجنس، العمر الوظيفي، المسمى الوظيفي،) وتم توزيع 300 استمارة وكانت الاستجابة 221 استجابة ولم يتم أسترجاع 69 أستمارة لأسباب غير معروفة أو عدم اهتمام من العينة الإجمالية. وكانت الأستمارات المجاب عليها 221 استمارة من العاملين في القطاع المصرفي التجاري (مدراء الافرع – المحاسبين – المدققين – العاملين على أنظمة تقنيات الحاسوب وجزء بسيط جدا من عملاء المصارف التجارية) لكونها الأكثر عرضة للمخاطر السيبرانية مقارنة بالمصارف الحكومية. اختيرت العينة بصورة طبقية ومن ضمن العينة عملاء المصارف لأنها طبقة مستفيدة من خدامات المصرف الإلكترونية.

تم تحليل الأستمارة وفق مقياس ليكرت الخماسي (موافق جدا، موافق. محايد. لا اوافق. لا أوافق بشدة)

الصدق والثبات

للتحقق من صدق محتوى أداة الدراسة (الاستبانة)، قام الباحثون بعرض الاستبانة بصيغتها الأولية على مجموعة من المحكمين المتخصصين في مجالات الإدارة المالية والمصرفية، والمحاسبة، والإحصاء، وتقنية المعلومات، بهدف التأكد من مدى ملاءمة الفقرات لموضوع الدراسة وأهدافها وفرضياتها، ومدى وضوح صياغتها وقدرتها على قياس المتغيرات المراد دراستها والمتمثلة في التحول الرقمي والأداء المالي للمصارف.

وقد أبدى المحكمون مجموعة من الملاحظات المتعلقة بإعادة صياغة بعض الفقرات وحذف أو إضافة عدد محدود من العبارات بما يحقق الدقة العلمية والوضوح اللغوي. وتم إجراء التعديلات المقترحة واعتماد الفقرات التي حظيت بنسبة اتفاق بلغت (80%) فأكثر بين المحكمين، الأمر الذي يشير إلى تمتع أداة الدراسة بدرجة مناسبة من صدق المحتوى وصلاحيتها للتطبيق الميداني وجمع البيانات اللازمة لتحقيق أهداف البحث.

جدول رقم 1 تحليل البيانات الشخصية

اولا / الجنس	ذكر	النسبة المئوية	انثى	النسبة المئوية
الجنس	123	%0.56	98	%0.44
العمر الوظيفي				
اقل من 5 الى 10	27		19	
من 11الى 15	42		28	
من 16الى 20	33		23	
من 21 الى 25	11		10	
من 26 فأعلى	10		8	
الاختصاص				
مدير فرع	12		7	
محاسب	34		30	
مدقق	25		25	
موظف تقنيات حاسوب	40		13	
عميل مصرف	12		23	

المصدر من اعداد الباحث بالاعتماد على أستمارة الاستبيان

الاستنتاج الواضح من البيانات الشخصية هناك تنوع في الجنس وتشير نسبة الاناث 44% من العاملين وهو توجه ايجابي نحو التنوع الجندري في كوادر التدقيق في المصارف العراقية. ومن ناحية أخرى نرى النسبة الاكبر للعمر الوظيفي من (15 الى 20 سنة) تشير الى أعتماد الخبرات في المصارف التجاري تم تصميم جدول البيانات الشخصية ليكون متكامل وواضح أمام المستفيد

ثانيا / اختبار الفرضيات

جدول رقم 2 – أحتبار الفرضية الاولى

الفرضية الاولى / يوجد تأثير معنوي للتدقيق الداخلي في تعزيز الشفافية الرقمية

عبـــــارات الفـــــرضـــــية	قيمة مربع كاي تربيع	القيمة الاحتماليه	درجة الحرية	مستوى المعنوية	قيمة الوسيط	الاستنتاج
يوفر المصرف بيانات ماليه وتشغيلية تدقيقة عبر بواباتها بفضل التدقيق الداخلي	35.169	0.000	2	0.00	1	وجود دلالة
يساهم التدقيق الداخلي في تعزيز الثقة بين المصرف وأصحاب المصلحة من خلال المعلومات الرقمية	28.216	0.000	2	0.00	1	وجود دلالة
يوجد تأثير مباشر لتقارير التدقيق الداخلي على رفع مستوى الشفافية في القرارات المهمة	19.760	0.000	2	0.02	1	وجود دلالة
يعمل التدقيق الداخلي كأداة حماية تضمن دقة وسرعة الوصول الى المعلومات الرقمية	23.844	0.000	2	0.03	1	وجود \الالة
يساعد التدقيق الداخلي في جذب عملاء من خلال شفافية معلومات	22.040	0.000	2	0.03	1	وجود دلالة

الاستنتاج

تُظهر النتائج وجود **تأثير معنوي واضح للتدقيق الداخلي في تعزيز الشفافية الرقمية** في المصارف التجارية العراقية، إذ يسهم التدقيق الداخلي في تحسين جودة المعلومات الرقمية، وتعزيز الثقة بين المصرف وأصحاب المصلحة، ورفع مستوى وضوح القرارات المصرفية، فضلاً عن تحسين الوصول إلى البيانات المالية والتشغيلية.

أشارت نتائج اختبار مربع كاي إلى وجود تأثير معنوي للتدقيق الداخلي في تعزيز الشفافية الرقمية، حيث بلغت أعلى قيمة للاختبار (35.169) عند مستوى معنوية (0.000). وتدل هذه النتيجة على أن التدقيق الداخلي يساهم بشكل جوهري في توفير بيانات ماليه وتشغيلية تدقيقة تعزز من ثقة أصحاب المصلحة في المعلومات الرقمية المصرفية

الجدول رقم 2 – اختبار الفرضية الثانية
الفرضية الثانية / يوجد تأثير معنوي للتدقيق الداخلي في تعزيز المساءلة الرقمية

عبارات الفرضية	قيمة مربع كاي تربيع	القيمة الاحتماليه	درجة الحرية	مستوى المعنوية	قيمة الوسيط	الاستنتاج
يساهم التدقيق الداخلي في تحديد المسؤوليات بوضوح عن كافة العمليات التي تجرى من خلال الأنظمة الرقمية	35.174	0.000	2	0.00	1	وجود دلالة
تتم محاسبة الادارات فورا بناء على الملاحظات التقنية التي يقدمها المدقق الداخلي	44.216	0.000	2	0.00	1	وجود دلالة
يضمن التدقيق الداخلي توثيق كافة المعاملات مما يسهل الرجوع اليها	20.760	0.000	2	0.02	1	وجود دلالة
يساهم التدقيق الداخلي تعزيز ثقافة المساءلة لدى الموظفين والعملاء	39.844	0.000	2	0.03	1	وجود دلالة
يساهم التدقيق الداخلي في يساهم التدقيق الداخلي بتعزيز المساءلة في توزيع المهام مما يعكس سرعة تحديد الخلل وأصلاحها	34.040	0.000	2	0.03	1	وجود دلالة

تُشير النتائج إلى وجود **تأثير معنوي قوي للتدقيق الداخلي في تعزيز المساءلة الرقمية**، حيث يسهم التدقيق الداخلي في تحديد المسؤوليات داخل الأنظمة الرقمية، وتوثيق العمليات، ومحاسبة الإدارات عند وجود انحرافات، إضافة إلى تعزيز ثقافة المساءلة بين الموظفين، مما يعزز الحوكمة الرقمية داخل المصارف.

أظهرت نتائج تحليل البيانات وجود علاقة ذات دلالة إحصائية بين التدقيق الداخلي والمساءلة الرقمية، إذ سجلت العبارة المتعلقة بمحاسبة الإدارات قيمة
بلغت (44.216) وبقيمة احتماليه (0.000). وهذا يؤكد أن التدقيق الداخلي يعمل كأداة ردع ومتابعة تضمن تحديد المسؤوليات والمساءلة الفورية في بيئة العمل الرقمية

الجدول رقم 4 – اختبار الفرضية الثالثة.
الفرضية الثالثة / يوجد تأثير معنوي للتدقيق الداخلي في تعزيز ادارة المخاطر

عبـــــارات الفـــــرضـــــية	قيمة مربع كاي تربيع	القيمة الاحتماليه	درجة الحرية	مستوى المعنوية	قيمة الوسيط	الاستنتاج
متلك المدققون الداخليون الكفاءة اللازمة لتحديد المخاطر التشغيلية والمالية.	39.181	0.000	2	0.00	1	وجود دلالة
توجد في المصرف اليه واضحة لتحديد المخاطر قبل وقوعها.	44.216	0.000	2	0.00	1	وجود دلالة
يمتلك المصرف نظاماً فعالاً لمتابعة المخاطر الإلكترونية والسيبرانية .	39.870	0.000	2	0.02	1	وجود دلالة
يساعد التدقيق الداخلي في تقليل الخسائر الناتجة عن المخاطر المحتملة.	38.854	0.000	2	0.03	1	وجود دلالة
هناك تكامل بين وظيفة التدقيق الداخلي ووظيفة إدارة المخاطر في المصرف.	40.040	0.000	2	0.03	1	وجود دلالة

تؤكد النتائج وجود **تأثير معنوي للتدقيق الداخلي في تعزيز إدارة المخاطر في المصارف التجارية العراقية**، إذ يساهم التدقيق الداخلي في تحديد المخاطر التشغيلية والمالية مبكراً، ويدعم أنظمة إدارة المخاطر الإلكترونية، ويقلل من الخسائر المحتملة، كما يعزز التكامل بين التدقيق الداخلي ووظائف إدارة المخاطر داخل المصرف.

أثبتت النتائج وجود تأثير معنوي للتدقيق الداخلي في تعزيز إدارة المخاطر، حيث بلغت قيمة
في مؤشر آليات تحديد المخاطر (44.216) وبمستوى دلالة (0.000). مما يعكس دور المدقق الداخلي كخط دفاع أول يمتلك الكفاءة اللازمة لاكتشاف المخاطر التقنية والسيبرانية قبل وقوعها.

الجدول رقم 5 – اختبار الفرضية الرابعة
الفرضية الرابعة /يوجد تأثير معنوي للتدقيق الداخلي في تعزيز الامتثال الرقمي

عبـــــارات الفـــــرضـــــية	قيمة مربع كاي تربيع	القيمة الاحتماليه	درجة الحرية	مستوى المعنوية	قيمة الوسيط	الاستنتاج
يساهم التدقيق الداخلي في التأكد من تطبيق السياسات الخاصة بالتحول الرقمي .	38.880	0.000	2	0.00	1	وجود دلالة
يلتزم التدقيق الداخلي بالمعايير المهنية عند تقييم الامتثال الرقمي	43.915	0.000	2	0.00	1	وجود دلالة
توجد سياسات واضحة لتنظيم استخدام الأنظمة الرقمية داخل المصرف	37.080	0.000	2	0.02	1	وجود دلالة
ساهم التدقيق الداخلي في رفع مستوى الالتزام بالأنظمة الرقمية داخل المصرف	41.953	0.000	2	0.03	1	وجود دلالة
يعزز التدقيق الداخلي من ثقافة الامتثال الرقمي لدى العاملين في المصرف .	36.189	0.000	2	0.03	1	وجود دلالة

تُظهر النتائج وجود **تأثير معنوي للتدقيق الداخلي في تعزيز الامتثال الرقمي**، حيث يسهم التدقيق الداخلي في ضمان الالتزام بالسياسات الرقمية، وتطبيق المعايير المهنية، ومتابعة الأنظمة والتعليمات، إضافة إلى تعزيز ثقافة الامتثال الرقمي لدى العاملين، مما يدعم تطبيق الحوكمة الرقمية في المصارف العراقية.
. بناءً على اختبار مربع كاي، تبين وجود تأثير معنوي للتدقيق الداخلي في تعزيز الامتثال الرقمي، حيث بلغت قيمة لالتزام المدقق بالمعايير المهنية (43.915) وبقيمة احتماليه (0.000). تشير هذه النتيجة إلى نجاح التدقيق الداخلي في ترسيخ ثقافة الالتزام بالتشريعات والسياسات الرقمية لدى العاملين
خلاصة الفرضيات الاربع
بشكل عام نشير النتائج الى أن التدقيق الداخلي يمثل محركا أساسيا للحوكمة الرقمية.
التأثير كان معنوياً في جميع الأبعاد الأربعة أقوى تأثير ظهر في المساءلة الرقمية، أدارة المخاطر الرقمية والامتثال الرقمي.

المبحث الرابع: الاستنتاجات والتوصيات

اولاً: الاستنتاجات

ظهرت النتائج أن التدقيق الداخلي له تأثير معنوي واضح في تعزيز أبعاد الحوكمة الرقمية داخل المصارف التجارية العراقية بشكل عام
يسهم التدقيق الداخلي بشكل فعال في تعزيز **الشفافية الرقمية** من خلال تحسين جودة المعلومات وزيادة وضوح المعلومات المصرفية ودعم الثقة بين المصرف وأصحاب المصلحة.
وجد تأثير معنوي قوي للتدقيق الداخلي في تعزيز **المساءلة الرقمية** عبر تحديد المسؤوليات، وتوثيق العمليات، ودعم ثقافة المحاسبة داخل البيئة الرقمية.
ساهم التدقيق الداخلي بشكل مهم في تعزيز **إدارة المخاطر الرقمية** من خلال الكشف المبكر عن المخاطر التشغيلية والمالية والسيبرانية والحد من آثارها..
عزز التدقيق الداخلي مستوى **الامتثال الرقمي** عبر ضمان الالتزام بالسياسات والمعايير الرقمية وتعليمات الجهات الرقابية، مما يدعم الحوكمة الرقمية في المصارف.

ثانياً: التوصيات

تعزيز دور وحدات التدقيق الداخلي في المصارف التجارية العراقية بما يواكب متطلبات الحوكمة الرقمية.
تطوير مهارات المدققين الداخليين في مجال التقنيات الرقمية والتحول الرقمي والأمن السيبراني.
اعتماد أنظمة تدقيق داخلي رقمية تعتمد على التحليل الإلكتروني للبيانات.
دعم استقلاليه التدقيق الداخلي لضمان الحياد والموضوعية في تقييم الأنظمة الرقمية.
تعزيز التكامل بين التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر لضمان فعالية إدارة المخاطر الرقمية.
تطوير البنية التحتية الرقمية للمصارف بما يدعم عمليات الرقابة والتدقيق الإلكتروني.
تحديث التشريعات والسياسات المصرفية بما يتوافق مع متطلبات الحوكمة الرقمية. .
إنشاء وحدات متخصصة للتدقيق الرقمي داخل المصارف لمتابعة الأنظمة الإلكترونية الحديثة.
تعزيز ثقافة الامتثال الرقمي لدى العاملين من خلال التدريب والتوعية المستمرة.
تفعيل دور الإدارة العليا في دعم التحول الرقمي والحوكمة الرقمية من خلال الاستفادة من تقارير التدقيق الداخلي في اتخاذ القرار.

توافر البيانات:

تم تضمين البيانات المستخدمة لدعم نتائج هذه الدراسة في المقالة.

تضارب المصالح:

يعلن المؤلف أنه ليس لديه تضارب في المصالح.

موارد التمويل:

لم يتم تلقي اي دعم مالي.

شكر وتقدير:

لا أحد.

References:

1. Al-Jubouri, H. M. J. (2026). Kayfa yumkin bina' istirātījiyyah nājiḥah li-taʿzīz al-ḥawkama al-raqamiyyah. Jāmiʿat al-Mustaqbal.
2. Al-Haddad. (2022). Al-tadqīq al-dākhilī fī ẓill al-taḥawul al-raqamī (p. 22).
3. Hassani, Y. (2023). Athar al-taḥawul al-raqamī ʿalā al-adāʾ al-muḥāsabī: Dirāsat ḥālat Muʾassasat Ittiṣālāt al-Jazāʾir.
4. Al-Khami, A. (2022). Athar al-taḥawul al-raqamī ʿalā al-adāʾ al-waẓīfī lil-ʿāmilīn fī al-bunūk al-tijāriyyah al-miṣriyyah.
5. Al-Zahrani. (2020). Ḥawkamat al-taḥawul al-raqamī wa-ahdāfuhā fī al-muʾassasāt al-ḥadīthah.
6. Al-Zuhairi, T. N. (2011, October 19). Al-arshafah al-iliktrūniyyah: Al-bawwābah al-ʿamaliyyah lil-ḥawkama al-iliktrūniyyah [Paper presentation]. The 18th Conference of the College of Arts, Al-Mustansiriyah University, Baghdad, Iraq.
7. Abd Al-Sattar. (2023). Dawr al-tadqīq al-dākhilī fī ḥawkamat al-taḥawul al-raqamī (p. 442).
8. Kimoush, B. (2026). Al-tadqīq al-bankī (p. 124).
9. Al-Mashhadani, T. I. D. (2024). Dawr al-tadqīq al-dākhilī fī taʿzīz āliyāt ḥawkamat al-taḥawul al-raqamī: Dirāsah taṭbīqiyyah fī maṣārif Muḥāfaẓat Nīnawā. College of Administration and Economics, University of Mosul.
10. Al-Mutairi. (2022). Muʿawwiqāt al-taḥawul al-raqamī fī al-muʾassasāt al-māliyah (p. 1688).
11. Al-Maqaiti, A. B. F., & Matawa, S. A. H. (2024). Athar al-ḥawkama al-raqamiyyah wa-al-taḥawul al-raqamī ʿalā al-adāʾ al-muʾassasī fī al-muʾassasāt al-māliyah al-Suʿūdiyyah.
12. Nour Al-Din, H. (2016). Al-tadqīq al-dākhilī lil-tathbītāt fī al-muʾassasāt al-iqtiṣādiyyah. Dar Zahran lil-Nashr wa-al-Tawzīʿ. (pp. 16–18).
13. Afro-Asian Journal of Scientific Research. (2023). Digital Transformation Governance and its Impact on Improving Institutional Performance (Mohamed Al-Kaabi).
14. Institute of Internal Auditors. (1974). Standards for the Professional Practice of Internal Auditing. Altamonte Springs, FL: Author.
15. Institute of Internal Auditors. (2023). The Role of Internal Audit in Supporting Digital Governance and Technology Risk Management. Altamonte Springs, FL: Author.
16. Nevil, S. (n.d.). Internal Audit: Types, Benefits, and Key Elements. Investopedia.
17. Investopedia. (n.d.). Internal Audit: Types, Benefits, and Key Elements. Retrieved from: https://www.investopedia.com/terms/i/internalaudit.asp
18. University of Basra. (n.d.). Retrieved from: https://www.uobasrah.edu.iq
19. Vedanta. (n.d.). Advantages and Limitations of Internal Audit. Retrieved from: https://www.vedantu.com/commerce/advantages-and-limitations-of-internal-audit