Entrepreneurship Journal for Finance and Business (EJFB)
2026, VOL. 07, Special Issue (1), 176-186, E-ISSN: 2709-4251, P-ISSN: 2708-8790
DOI: https://doi.org/10.56967/ejfb2026960

The Role of Digital Financial and Tax Auditing in Reducing Financial Fraud and Enhancing the Quality of Financial Information.

Dhyaa A. Al-Laban
Department of Accounting, College of Administration and Economics, University of Al-Qadisiyah, Diwaniyah, Iraq

Article information:
Published: 30–09– 2026

Corresponding author:
Dhyaa A. Al-Laban
dhiya-alban@qu.edu.iq

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

Abstract:

This research highlights the critical gap in integrated digital accounting and tax auditing studies concerning complex financial fraud. The problem lies in the inadequacy of traditional auditing to keep pace with digital sophistication and big data. This study aims to analyze the role of intelligent technologies in mitigating fraud and enhancing financial information quality. Adopting a descriptive-analytical approach, a survey was conducted with a purposive sample of 100 experts. The research contribution involves testing the "Fraud Diamond" model using anomaly detection algorithms and continuous auditing. Results revealed a strong positive impact of digital auditing on fraud mitigation (R=0.78), with high predictive power for information quality when mediated by fraud reduction (Sig=0.000). These findings surpass previous studies in risk prediction accuracy. The study benefits society by protecting investor rights and advocating for electronic integration with tax authorities to ensure national economic integrity.

Keywords: Digital Accounting Audit, Digital Tax Audit, Financial Fraud, Fraud Diamond, Financial Information Quality.

Conclusions:

Based on the results of field study and hypothesis testing, the study reached the following conclusions:

1- Relying on digital auditing technologies (such as Artificial Intelligence and Continuous Auditing) constitutes a fundamental pillar for transitioning from traditional retrospective auditing to effective proactive oversight.
2- The results proved that 100% data examination, instead of the traditional sampling system, significantly enhanced auditors' ability to detect all financial and tax discrepancies with high precision.
3- Digital tools have exerted a substantial impact on reducing manipulation opportunities through rigorous monitoring of digital Log Files, thereby activating institutional deterrence against fraudulent practices.
4- Fraud reduction contributed directly and positively to enhancing the quality and reliability of information, particularly in achieving the faithful representation of financial reality and ensuring the timeliness of reports.
5- The study confirmed that financial fraud reduction is the primary channel and the essential mediator through which digital auditing exerts its influence to elevate the efficiency and relevance of accounting outputs.

دور التدقيق المحاسبي والضريبي الرقمي في الحد من الاحتيال المالي وتعزيز جودة المعلومات المالية

ضياء عبد الرزاق اللبان
قسم المحاسبة، كلية الإدارة والاقتصاد، جامعة القادسية، الديوانية، العراق

معلومات البحث:
• تاريخ النشر: 30-09-2026

المؤلف المراسل:
ضياء عبد الرزاق اللبان
dhiya-alban@qu.edu.iq

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

المستخلص:
تتجلى أهمية البحث في معالجة الفجوة المعرفية الناتجة عن ندرة الدراسات المتكاملة التي تدمج التدقيق المحاسبي والضريبي الرقمي كمنظومة موحدة لمواجهة الاحتيال السيبراني، تتبلور المشكلة في عجز الأساليب التقليدية عن مواكبة تعقد الأنظمة الرقمية وتزايد البيانات الضخمة، يهدف البحث إلى تحليل أثر التقنيات الذكية في الحد من الاحتيال وتعزيز جودة المعلومات المالية. اعتمدت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي باستبانة وُزعت على عينة قصدية من 100 خبير، ويتمثل الإسهام البحثي في اختبار نموذج الماسة الاحتيالية عبر خوارزميات اكتشاف الشذوذ والتدقيق المستمر، أظهرت النتائج أثراً طردياً قوياً للتدقيق الرقمي في الحد من الاحتيال (R=0.78)، وقدرة تفسيرية عالية للجودة عند دخول الحد من الاحتيال كمتغير وسيط بدلالة إحصائية (Sig=0.000)، تتفوق هذه النتائج على الدراسات السابقة في دقة التنبؤ بالمخاطر المالية والضريبية. تخدم هذه الدراسة المجتمع عبر حماية حقوق المستثمرين وتفعيل الربط الإلكتروني مع الهيئات الضريبية لضمان نزاهة الاقتصاد الوطني.

الكلمات المفتاحية: التدقيق المحاسبي الرقمي، التدقيق الضريبي الرقمي، الاحتيال المالي، الماسة الاحتيالية، جودة المعلومات المالية.

المقدمة:

فرزت التحولات الجوهرية في بيئة الأعمال الرقمية المعاصرة واقعاً جديداً لمهنتي المحاسبة والتدقيق، حيث أدى الاعتماد المتزايد على تقنيات الذكاء الاصطناعي وتحليلات البيانات الضخمة (Big Data) إلى إعادة تشكيل المفاهيم الرقابية التقليدية. ولم يعد التحول نحو التدقيق المحاسبي والضريبي الرقمي مجرد خيار تقني، بل استجابة حتمية لتعقد النظم المالية وتنامي حجم البيانات، مما استوجب الانتقال من الفحص البعدي القائم على العينات إلى الرقابة الاستباقية والمستمرة (Continuous Auditing) التي تغطي كامل المجتمع الإحصائي للبيانات بنسبة 100%.

ورغم المزايا النوعية التي وفرتها الرقمنة، إلا أنها ترافقت مع ظهور أنماط مستحدثة ومعقدة من "الاحتيال المالي والضريبي السيبراني" الذي يتجاوز قدرات آليات التدقيق التقليدية. وتكمن المشكلة الجوهرية التي يعالجها هذا البحث في التحدي القائم أمام المؤسسات والجهات الرقابية للتوفيق بين تسارع الرقمنة وبين فجوة الثقة الناتجة عن مخاطر الاحتيال الرقمي، حيث تبرز الحاجة الماسة لتفعيل التدقيق الرقمي ليس فقط كأداة كشف، بل كمنظومة ردع متكاملة تكسر أضلاع الماسة الاحتيالية (Fraud Diamond) من خلال التحكم في المسارات الرقمية وتضييق فرص التلاعب.

وتتجسد الأهمية العلمية لهذا البحث في معالجة فجوة معرفية واضحة في الأدبيات المحاسبية، تتمثل في ندرة الدراسات التي تدمج بين البعدين المحاسبي والضريبي للتدقيق الرقمي كمتغير مستقل وأثرهما التكاملي في الحد من الاحتيال لتعزيز جودة المعلومات المالية. فالجودة هنا لا تقتصر على الملاءمة والتمثيل الصادق فحسب، بل تمتد لتشمل الموثوقية العالية الناتجة عن تطهير البيانات من التحريفات العمدية والتهرب الضريبي.

وينفرد هذا البحث بإسهام علمي وعملي من خلال بناء نموذج هيكلي يختبر الدور الوسيط لـ الحد من الاحتيال المالي في العلاقة بين التدقيق الرقمي وجودة المعلومات. واستناداً إلى دراسة ميدانية شملت نخبة من الممارسين والأكاديميين، يسعى البحث إلى تقديم رؤية تحليلية مدعومة بنتائج إحصائية دقيقة (Path Analysis) تبرهن على أن الاستثمار في خوارزميات اكتشاف الشذوذ والربط الإلكتروني مع الهيئات الضريبية هو المسار الأكثر فاعلية لصيانة نزاهة التقارير المالية وحماية حقوق أصحاب المصلحة في الاقتصاد الرقمي.

1. مشكلة البحث:

تتمثل مشكلة البحث في الإجابة عن التساؤل الرئيس الآتي:

ما دور التدقيق المحاسبي والضريبي الرقمي في الحد من الاحتيال المالي، وما أثر ذلك في تعزيز جودة المعلومات المالية؟

ويتفرع عن هذا التساؤل الرئيس الأسئلة الفرعية الآتية:

1- ما مستوى تطبيق أدوات التدقيق المحاسبي والضريبي الرقمي في بيئة الأعمال؟
2- إلى أي مدى يسهم التدقيق الرقمي في الحد من ممارسات الاحتيال المالي؟
3- ما أثر الحد من الاحتيال المالي في تحسين جودة المعلومات المالية؟

هل يسهم التدقيق المحاسبي والضريبي الرقمي بصورة مباشرة في تعزيز جودة المعلومات المالية؟

2. أهمية البحث:

أولا: الأهمية العلمية (الاكاديمية):

1- إثراء المكتبة الأكاديمية العربية بموضوع حديث يربط بين تقنيات الرقمنة والتدقيق الضريبي والمحاسبي، وهو مجال يشهد ندرة في الدراسات المتكاملة.
2- تقديم إطار نظري يوضح كيف يساهم التحول الرقمي في تطوير الشك المهني لدى المدققين لمواجهة أساليب الاحتيال المتطورة.
3- فتح آفاق بحثية جديدة للباحثين حول دور التكنولوجيا الناشئة (مثل البلوكشين والذكاء الاصطناعي) في تعزيز موثوقية التقارير المالية.

ثانيا: الأهمية العملية (التطبيقية):

1- توفير رؤى عملية للمؤسسات والشركات حول كيفية الاستفادة من الأدوات الرقمية لتقليل الهدر المالي الناتج عن الاحتيال والتلاعب.
2- مساعدة السلطات الضريبية في فهم دور التدقيق الرقمي في الحد من التهرب الضريبي، مما يساهم في زيادة الإيرادات العامة للدولة.
3- تقديم توصيات لمنظمي المهنة (مثل جمعيات المحاسبين والمدققين) حول المهارات التقنية الواجب توافرها في مدقق المستقبل لضمان جودة المعلومات المالية.
4- تعزيز ثقة المستثمرين وأصحاب المصلحة في السوق المالي من خلال تبيان أثر الرقابة الرقمية في حماية حقوقهم.

3. أهداف البحث:

يسعى هذا البحث إلى تحقيق مجموعة من الأهداف، من أبرزها:

1. تحليل مفهوم التدقيق المحاسبي والضريبي الرقمي وأهم أدواته في بيئة الأعمال المعاصرة.
2. بيان دور التدقيق الرقمي في الحد من ممارسات الاحتيال المالي.
3. دراسة العلاقة بين الحد من الاحتيال المالي وجودة المعلومات المالية.
4. قياس أثر التدقيق المحاسبي والضريبي الرقمي في تعزيز جودة المعلومات المالية.
5. تقديم مجموعة من التوصيات التي تسهم في تطوير ممارسات التدقيق الرقمي وتعزيز كفاءة الأنظمة الرقابية.

4. الفرضيات:

بناءً على مشكلة البحث وأهدافه، يمكن صياغة الفرضيات الآتية:

الفرضية الرئيسة الأولى: يوجد أثر ذو دلالة إحصائية للتدقيق المحاسبي والضريبي الرقمي في الحد من الاحتيال المالي.
الفرضية الرئيسة الثانية: يوجد أثر ذو دلالة إحصائية للحد من الاحتيال المالي في تعزيز جودة المعلومات المالية.
الفرضية الرئيسة الثالثة: يوجد أثر ذو دلالة إحصائية للتدقيق المحاسبي والضريبي الرقمي في تعزيز جودة المعلومات المالية.
الفرضية الرئيسة الرابعة: يتوسط الحد من الاحتيال المالي العلاقة بين التدقيق الرقمي وتعزيز جودة المعلومات المالية بصفة دالة إحصائياً.

5. مجتمع وعينة البحث:

تم اختيار عينة قصدية (Purposive Sample) شملت الأطراف ذات العلاقة المباشرة بموضوع البحث لضمان عمق التحليل الفني، وتكونت العينة من أربع فئات رئيسة هي: المدققين الخارجيين (مكاتب التدقيق)، المدققين الداخليين في الشركات، مفتشي الضرائب في الهيئة الضريبية، الأكاديميين المتخصصين في المحاسبة والتدقيق.

6. حدود البحث

أ. الحدود الزمانية

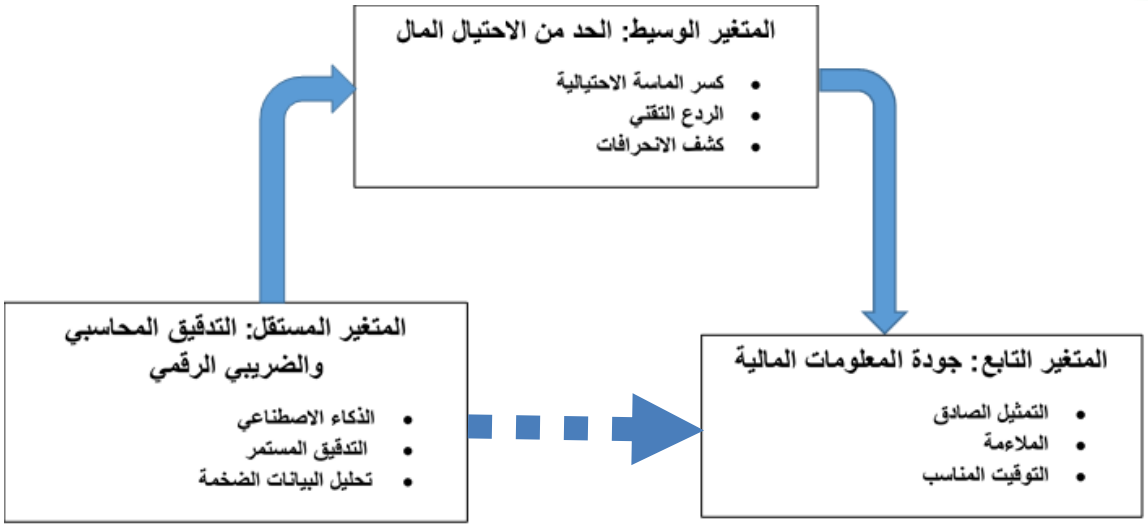
شملت الدراسة الفترة الممتدة بين عامي (2024-2025)، وهي الفترة التي شهدت تصاعداً في تبني تقنيات الذكاء الاصطناعي والتحول الرقمي في البيئة المحاسبية والضريبية.

ب. الحدود المكانية

أُجريت الدراسة الميدانية في العراق، واستهدفت المؤسسات المهنية (مكاتب التدقيق، والجمعيات المحاسبية) بالإضافة إلى الهيئة العامة للضرائب بصفتهما البيئة المعنية بتطبيق التدقيق الرقمي.

7. أسلوب البحث:

اعتمدت الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي؛ حيث استُخدم المنهج الوصفي في تأصيل الإطار الفلسفي والنظري لمتغيرات الدراسة (التدقيق الرقمي، الماسة الاحتيالية، جودة المعلومات)، بينما استُخدم المنهج الكمي التحليلي في الجانب الميداني لجمع وتحليل البيانات. وقد تمت معالجة البيانات إحصائياً باستخدام برنامج (SPSS.V.26) والاعتماد على أساليب التحليل المتقدمة، ومنها تحليل المسار (Path Analysis)لاختبار علاقات الارتباط والأثر المباشر وغير المباشر (الدور الوسيط) بين المتغيرات. ويعد الشكل (1) نموذجاً هيكلياً يوضح المسارات المفترض اختبارها في هذه الدراسة.



الشكل (1): نموذج البحث (مسارات العلاقة بين التدقيق الرقمي والحد من الاحتيال وجودة المعلومات المالية)
المصدر: من إعداد الباحث بناءً على أدبيات الدراسة وفرضياتها

المبحث الأول: الاطار المنهجي للبحث

أولاً: الدراسات السابقة

يمكن تقسيم الدراسات السابقة التي تناولت متغيرات البحث إلى ثلاثة محاور رئيسة وفقاً لتركيز كل دراسة ونتائجها:

المحور الأول: دراسات تناولت أثر تقنيات التدقيق الرقمي والذكاء الاصطناعي

ركزت مجموعة من الدراسات الحديثة على كيفية تحويل التقنيات الرقمية لمهنة التدقيق. حيث تناولت دراسة (Hasibuan & Nasution, 2024) أثر التدقيق المستمر (Continuous Auditing) والتدقيق في الوقت الحقيقي، وتوصلت إلى أن استخدام الذكاء الاصطناعي وتحليلات البيانات الضخمة (Big Data) يقلل من الأخطاء البشرية ويعزز كفاءة اكتشاف المخاطر. وفي سياق متصل، قدمت دراسة (Lotfy, 2024) أطاراً مقترحاً لتطبيق تقنيات المعلومات الرقمية في القطاع المصرفي المصري، مؤكدة أن تقنيات البلوكشين والحوسبة السحابية ترفع من موثوقية عمليات التأكيد. كما أظهرت دراسة (Ali, 2025) في سلطنة عمان أن أدوات التدقيق القائمة على الذكاء الاصطناعي قد حسّنت من سرعة ودقة عمليات التدقيق المالي بشكل ملحوظ.

المحور الثاني: دراسات تناولت دور التدقيق في الحد من الاحتيال المالي

استهدفت هذه الدراسات قدرة الأدوات الرقمية على كشف التلاعب، دراسة (Al Otaibi & Mohamed, 2024) ركزت على البيئة السعودية وأكدت أن التدقيق الرقمي يعزز من الشك المهني لدى المدقق وقدرته على كشف الاحتيال الخارجي، أما دراسة (Kassem, 2023) فقد قدمت رؤية نقدية من خلال مقابلات مع مدققي الشركات الأربع الكبرى (Big Four)، حيث وجدت أن المدققين غالباً ما يركزون على فرص الاحتيال بينما يواجهون صعوبة في تقييم دوافع ونزاهة الإدارة في البيئات الرقمية المعقدة، مما يستوجب أدوات أكثر ذكاءً، وفي مراجعة نظامية شاملة، أكدت دراسة (Huamán et al., 2025) أن التدقيق المالي الرقمي يعد الأداة الأكثر فعالية للحد من الجرائم المالية المعاصرة.

المحور الثالث: دراسات تناولت جودة المعلومات والتقارير المالية في ظل الرقمنة

ربطت هذه الدراسات بين التقنية وجودة المخرج النهائي، دراسة (Antonio, 2022) أثبتت من خلال حالة تطبيقية أن التدقيق المستمر أدى إلى انخفاض هائل في أخطاء التقارير المالية وزيادة ملاءمة المعلومات لاتخاذ القرار، كما ناقشت دراسة (Ríos, 2025) التكامل بين أنظمة ERP والبلوكشين، وخلصت إلى أن هذا التكامل يضمن تمثيلاً صادقاً للعمليات المالية ويمنع التلاعب في التقارير غير المحاسبية (Non-GAAP) ومن زاوية المهارات، أشارت دراسة (Pramano et al., 2023) ألى أن كفاءة المدقق في استخدام التكنولوجيا هي المتغير الوسيط الذي يضمن تحويل الأدوات الرقمية إلى جودة فعلية في الحكم على مخاطر الاحتيال.

التعقيب على الدراسات السابقة والفجوة البحثية:

من خلال استعراض الدراسات السابقة، يمكن استخلاص الآتي:

1- **التركيز الأحادي:** ركزت معظم الدراسات على التدقيق المالي أو التدقيق الداخلي، مع ندرة واضحة في الدراسات التي تدمج بين التدقيق المحاسبي والتدقيق الضريبي الرقمي كمنظومة متكاملة لمحاربة الاحتيال.
2- **البيئة التطبيقية:** أغلب الدراسات ركزت على القطاع المصرفي أو الشركات الكبرى في دول متقدمة، بينما يفتقر المكتب الأكاديمي لدراسات ميدانية تقيس أثر هذه التقنيات في الحد من الاحتيال الضريبي بجانب الاحتيال المالي.
3- **المتغير الوسيط:** قليل من الدراسات التي اختبرت الحد من الاحتيال كمتغير وسيط يربط بين التدقيق الرقمي وجودة المعلومات المالية، وهو ما يسعى البحث الحالي لتغطيته.

المبحث الثاني: الجانب النظري

أولاً: التدقيق المحاسبي والضريبي الرقمي (Digital Accounting and Tax Auditing)

تمثل الرقمنة في مهنة التدقيق نقلة نوعية من الفحص البعدي المعتمد على العينات إلى الفحص الآني والشامل لجميع المعاملات. ويشير التدقيق الرقمي إلى استخدام بيئة تقنية متكاملة تشمل الذكاء الاصطناعي، وتحليلات البيانات، والبلوكشين لإضفاء الثقة على المعلومات (Lotfy, 2024).

1- التكامل بين التدقيق المحاسبي والضريبي الرقمي:

تتجلى أهمية هذا التكامل في قدرة الأنظمة الرقمية على الربط بين السجلات المحاسبية للمنشأة وقواعد بيانات السلطات الضريبية. إن استخدام البيانات الضخمة (Big Data) يتيح للمدققين مطابقة التدفقات النقدية مع الإقرارات الضريبية بشكل مؤتمت، مما يقلص فجوة التهرب الضريبي ويحقق امتثالاً أدق للمعايير الدولية (Ali, 2025) هذا الترابط التقني يعزز من كفاءة التدقيق المعتمد على المخاطر، حيث يتم توجيه جهود الفحص نحو المعاملات عالية الخطورة التي تحددها الخوارزميات (Hasibuan & Nasution, 2024).

2- تقنيات التدقيق الحديثة وأثرها الرقابي:

- التدقيق المستمر: يغير هذا الأسلوب مفهوم دورة التدقيق من سنوية إلى آنية، مما يسمح باكتشاف الانحرافات فور وقوعها(Antonio, 2022).
- الذكاء الاصطناعي (AI): يسهم في تحليل النصوص (Natural Language Processing) والعقود المعقدة لاكتشاف البنود التي قد تخفي تلاعباً مالياً أو ضريبياً (Ríos, 2025).

علاوة على ذلك، فإن التحول نحو التدقيق الرقمي لا يقتصر على مجرد استبدال الورق بالأنظمة الإلكترونية، بل يمتد ليشمل إعادة صياغة منهجية الفحص الضريبي لتصبح أكثر استباقية، فمن خلال دمج أنظمة تخطيط موارد المؤسسات (ERP) مع تقنيات الحوسبة السحابية، يستطيع المدققون الوصول إلى البيانات المالية وتحليلها بشكل فوري، مما يقلل من فرص التلاعب في الفواتير أو إخفاء الإيرادات الخاضعة للضريبة، وهو ما يعزز من جودة وكفاءة عملية التأكيد (Lotfy, 2024; Ríos, 2025)، كما أن امتلاك المدقق لمهارات التكنولوجيا الرقمية يعد اليوم متغيراً حاسماً في تحويل هذه الأدوات التقنية إلى نتائج ملموسة تخدم العدالة الضريبية (Pramano et al., 2023).

ثانياً: الحد من الاحتيال المالي (Mitigating Financial Fraud)

يُعرف الاحتيال المالي بأنه الخداع المتعمد للحصول على مزايا غير مشروعة، وهو يتطور بتطور التقنية في البيئة الرقمية، لم تعد النماذج التقليدية مثل مثلث الاحتيال كافية، بل برزت الماسة الاحتيالية (Fraud Diamond) التي تؤكد على القدرة التقنية (Capability) كعنصر حاسم لارتكاب الاحتيال الرقمي (Pramano et al., 2023) ويعود التأصيل الفلسفي لنموذج الماسة الاحتيالية (Fraud Diamond) إلى الدراسة المرجعية التي قدمها الباحثان (Wolfe & Hermanson, 2004)، حيث جادلا بأن العناصر التقليدية الثلاثة (الضغط، الفرصة، التبرير) غير كافية لتفسير الاحتيال في البيئات المعقدة ما لم يقترن ذلك بعنصر رابع حاسم وهو القدرة (Capability). وتشير القدرة هنا إلى المهارات الشخصية والذكاء والمكانة الوظيفية التي تتيح للفرد ليس فقط رؤية الفرصة، بل وامتلاك المهارة التقنية لتجاوز الأنظمة الرقابية الرقمية، وهو ما يبرر ضرورة تبني أدوات تدقيق رقمية متقدمة قادرة على تحجيم هذه القدرات واكتشافها.

ولتحقيق أقصى فاعلية في محاصرة ممارسات الفساد المالي، يرتكز التدقيق الرقمي على محورين جوهريين يجمعان بين التفوق التقني والتقدير المهني، وهما:

1- دور التدقيق الرقمي في كسر عناصر الاحتيال:

يعمل التدقيق الرقمي كأداة ردع قوية من خلال تضييق فرص الاحتيال. فالأنظمة المؤتمتة التي تستخدم خوارزميات اكتشاف الشذوذ (Anomaly Detection) تزيد من احتمالية كشف التلاعب في مراحله الأولى (Al Otaibi & Mohamed, 2024). كما أن الاعتماد على تقنيات سلاسل الكتل (Blockchain) يوفر سجلات غير قابلة للتعديل (Immutable)، مما يمنع التلاعب في المستندات الأصلية أو تزوير الفواتير الضريبية (Ríos, 2025).

2- الشك المهني في العصر الرقمي:

تؤكد الدراسات أن الأدوات الرقمية لا تلغي دور المدقق، بل تعزز من "شكه المهني" عبر تزويده بأدلة إحصائية قوية، مما يمكنه من تقييم نزاهة الإدارة بدقة أكبر، خاصة عند التعامل مع تقديرات محاسبية معقدة (Kassem, 2023; Huamán et al., 2025).

وفي سياق متصل، فإن الفعالية في الحد من الاحتيال الرقمي تتطلب من المدققين تجاوز الأساليب التقليدية والاعتماد على التحليلات التنبؤية لاكتشاف الأنماط المشبوهة قبل تفاقم أثرها المالي. فاستخدام خوارزميات التعلم الآلي يساهم في بناء نماذج قادرة على التمييز بين الأخطاء غير العمدية وعمليات الاحتيال المنظمة، خاصة في ظل تعقد الجرائم المالية السيبرانية (Ali, 2025). إن هذا التطور يفرض على مكاتب التدقيق والجهات الرقابية تحديث أطر تقييم المخاطر لتشمل القدرة التقنية للمحتالين، وهو ما يساهم في سد ثغرات الرقابة الداخلية التي قد تستغلها الإدارة في التلاعب بالنتائج المالية (Kassem, 2023; Huamán et al., 2025).

ثالثاً: جودة المعلومات المالية (Quality of Financial Information)

تعد جودة المعلومات المالية حجر الزاوية في اتخاذ القرارات الاقتصادية، وتتحدد من خلال الخصائص النوعية التي أقرتها المعايير الدولية (IASB).

1- أثر الرقمنة والحد من الاحتيال على أبعاد الجودة:

- الملاءمة (Relevance): من خلال التدقيق المستمر، تصل المعلومات إلى المستخدمين في وقت أقصر، مما يزيد من قدرتها التنبؤية (Antonio, 2022).
- التمثيل الصادق (Faithful Representation): الحد من الاحتيال يضمن خلو التقارير من التحريفات العمدية،

مما يجعلها مرآة صادقة للواقع الاقتصادي للمنشأة (El Filali & Harrag, 2025).

- القابلية للتحقق والمقارنة: تضمن النظم الرقمية توحيد المعالجات المحاسبية والضريبية، مما يسهل على المستثمرين مقارنة الأداء بين الفترات والشركات المختلفة (Ríos, 2025).

2- تعزيز الموثوقية وثقة أصحاب المصلحة:

إن التكامل بين التدقيق المحاسبي والضريبي الرقمي يؤدي إلى تقليل المخاطر الرقابية، مما ينعكس إيجاباً على سمعة المؤسسة في الأسواق المالية ويزيد من جاذبيتها للاستثمار نتيجة لشفافية معلوماتها (Huamán et al., 2025; El Filali & Harrag, 2025).

ان الارتقاء بجودة المعلومات المالية من خلال التدقيق الرقمي يمثل ضمانة قوية لأصحاب المصلحة في بيئة اقتصادية تتسم بعدم التأكد. فالتدقيق الرقمي يضمن تحقيق 'الموثوقية العالية' الأكبر لمصداقية البيانات، فإن الحد منه سيقود حتماً إلى تعزيز جودة المعلومات المالية (متغير تابع) من حيث الدقة، التوقيت، والشفافية (Lotfy, 2024; Ríos, 2025).

المبحث الثالث: الجانب التطبيقي

بعد استعراض الأطر النظرية والدراسات السابقة التي تناولت العلاقة بين التدقيق الرقمي والحد من الاحتيال المالي وجودة المعلومات المالية، يسعى هذا المبحث إلى إسقاط تلك المفاهيم على الواقع العملي. يهدف هذا الجانب من الدراسة إلى قياس آراء عينة البحث وتحليل البيانات الأولية التي تم جمعها، وصولاً إلى نتائج إحصائية تمكننا من قبول أو رفض فرضيات البحث الموضوعة.

أولاً: منهجية الدراسة وأداة جمع البيانات

تعتمد الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي، الذي لا يكتفي بوصف الظواهر، بل يسعى إلى تحليل الروابط السببية بين المتغيرات. ولتحقيق أغراض الدراسة الميدانية، تم تطوير استبانة كأداة رئيسة لجمع البيانات، روعي في تصميمها الشمولية والدقة، وقد قسمت إلى ثلاثة محاور رئيسة تعكس متغيرات النموذج المقترح (التدقيق المحاسبي والضريبي الرقمي، الحد من الاحتيال المالي، جودة المعلومات المالية).

اعتمدت الدراسة مقياس ليكرت الخماسي (5- point Likert Scale) لتقدير استجابات أفراد العينة، حيث أُعطيت الأوزان النسبية للخيارات (موافق بشدة: 5 درجات، موافق: 4 درجات، محايد: 3 درجات، غير موافق: درجتان، غير موافق بشدة: درجة واحدة).

ثانيا: الخصائص الديموغرافية لعينة الدراسة

وهم المعنيون بتقييم أثر هذه التقنيات في تعزيز الخصائص النوعية وجودة المعلومات المالية.

المحور الأول: التدقيق المحاسبي والضريبي الرقمي (المتغير المستقل)

عبر توفير أدلة إثبات رقمية لا تقبل التشكيك، مما يقلل من التحيز في التقارير المالية (El Filali & Harrag, 2025). وبما أن جودة المعلومة تقاس بمدى قدرتها على دعم اتخاذ القرار، فإن السرعة التي توفرها أدوات التدقيق المستمر تمنح المستثمرين قدرة أعلى على التنبؤ بالأداء المستقبلي للمنشأة، مما يقلص من فجوة المعلومات في السوق ويحقق شفافية مالية مطلقة (Hasibuan & Nasution, 2024; Antonio, 2022).

رابعاً: العلاقة بين متغيرات الدراسة وتطوير الفرضيات

بناءً على الطرح النظري السابق، يمكن صياغة المنطق الفلسفي لفرضيات البحث كما يلي:

إن تطبيق التدقيق المحاسبي والضريبي الرقمي يوفر أدوات رقابية متقدمة (متغير مستقل) تزيد من احتمالية اكتشاف التلاعب المالي والتهرب الضريبي، وهو ما يؤدي مباشرة إلى الحد من الاحتيال المالي (متغير وسيط). وبما أن الاحتيال هو المهدد

تم توزيع 120 استبانة، استُرد منها 105، وبعد الفحص تم استبعاد 5 استمارات لعدم اكتمال البيانات، لتصبح العينة النهائية (100) استمارة.

جدول رقم (1) يبين توزيع افراد العينة حسب الفئة المستهدفة

الفئة المستهدفة	التكرار	النسبة المئوية
المدققون الخارجيون	35	35%
المدققون الداخليون	25	25%
مفتشو الضرائب	20	20%
الأكاديميون المتخصصون	20	20%
الإجمالي	100	100%

المصدر: الجدول من إعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات الحاسوب

يُظهر الجدول رقم (1) توزيع أفراد عينة الدراسة البالغ عددهم (100) مستجيب، والذين تم اختيارهم لتمثيل الأطراف المعنية بموضوع التدقيق الرقمي والحد من الاحتيال المالي. وتتوزع العينة كما يلي:

المدققون الخارجيون: شكلت هذه الفئة النسبة الأكبر بواقع (35%)، وذلك نظراً لتعاملهم المباشر مع أدوات التدقيق الرقمي في مراجعة البيانات المالية لجهات متعددة. المدققون الداخليون: بلغت نسبتهم (25%)، وهو ما يعكس دورهم في الرقابة المستمرة داخل المنشآت واستخدام المسارات الرقمية للحد من فرص الاحتيال. مفتشو الضرائب: مثلوا (20%) من العينة؛ حيث يركز دورهم على التحقق الآلي من صحة الإقرارات والربط الرقمي بين الأنظمة. الأكاديميون المتخصصون: بلغت نسبتهم (20%)،

جدول رقم (2) الإحصاء الوصفي لفقرات المحور الأول: التدقيق المحاسبي والضريبي الرقمي

ت	الأسئلة (الفقرات)	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الأهمية النسبية	الترتيب
1	توفر التكنولوجيا الرقمية أدوات تحليلية تمكن من فحص 100% من البيانات المالية بدلاً من العينات.	40	35	15	6	4	4.01	1.08	مرتفعة	4
2	يساهم التدقيق المستمر (Continuous Auditing) في مراقبة المعاملات الضريبية والمالية في الوقت الحقيقي.	52	33	10	3	2	4.3	0.89	مرتفعة	2
3	تساعد تقنيات الذكاء الاصطناعي في تحديد المعاملات ذات المخاطر العالية بدقة وسرعة.	58	30	8	2	2	4.4	0.83	مرتفعة جداً	1
4	يتيح التكامل الرقمي بين أنظمة الشركة والسلطات الضريبية التحقق الآلي من صحة الإقرارات.	45	32	15	5	3	4.11	1.01	مرتفعة	3
	المعدل العام للمحور						4.21	0.95	مرتفع	

المصدر: مخرجات البرنامج SPSS Version 26.

يستعرض الجدول رقم (2) نتائج الإحصاء الوصفي لاستجابات عينة الدراسة حول محور "التدقيق المحاسبي والضريبي الرقمي"، حيث أظهرت النتائج قبولاً عاماً مرتفعاً لأهمية هذا المرتبة الأولى: جاءت الفقرة الثالثة المتعلقة بدور تقنيات الذكاء الاصطناعي في تحديد المعاملات ذات المخاطر العالية بدقة وسرعة بوسط حسابي (4.40)، مما يشير إلى ثقة العينة الكبيرة في قدرة هذه التقنيات على تجاوز محدودية الأساليب البشرية التقليدية في رصد المخاطر. المرتبة الثانية: حصلت الفقرة الثانية التي تشير إلى أن التدقيق المستمر يساهم في مراقبة المعاملات المالية والضريبية في الوقت الحقيقي على وسط حسابي (4.30)، وهو ما يعكس إدراك المبحوثين لأهمية الرقابة اللحظية في البيئة الرقمية المعاصرة. المرتبة الثالثة: حلت الفقرة الرابعة الخاصة بـ التكامل الرقمي بين أنظمة الشركة والسلطات الضريبية للتحقق الآلي من صحة الإقرارات بوسط حسابي (4.11)، مما يؤكد أهمية الربط التقني في تقليل الأخطاء البشرية وضمان الامتثال الضريبي. المرتبة الرابعة: جاءت الفقرة الأولى المتعلقة بـ قدرة التكنولوجيا الرقمية على فحص 100% من البيانات المالية بدلاً من نظام العينات بوسط حسابي (4.01). ورغم حلولها في المرتبة الأخيرة، إلا أنها تعبر عن تحول جوهري في منهجية التدقيق من الاختبار الجزئي إلى الشمولية الكاملة في فحص البيانات.

يُظهر الانحراف المعياري العام (0.95) وجود تقارب وتجانس في وجهات نظر المبحوثين، مما يعزز من موثوقية هذه النتائج في التعبير عن الدور الفعال للتدقيق الرقمي كأداة حديثة لمواجهة تحديات تعقد العمليات المالية وتزايد حجم البيانات، ويلاحظ أيضا من خلال النتائج أن عينة الدراسة أعطت الأولوية القصوى لتقنيات الذكاء الاصطناعي (المرتبة الأولى بوسط 4.40)، وهذا يشير إلى وعي مهني بضرورة الانتقال من التحليل الوصفي للبيانات إلى التحليل التنبؤي الذكي للحد من المخاطر قبل وقوعها.

المحور الثاني: الحد من الاحتيال المالي (المتغير الوسيط)

جدول رقم (3) الإحصاء الوصفي لفقرات المحور الثاني: الحد من الاحتيال المالي (المتغير الوسيط)

ت	الأسئلة (الفقرات)	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الأهمية النسبية	الترتيب
1	تساهم خوارزميات اكتشاف الشذوذ (Anomaly Detection) في كشف محاولات التلاعب بالبيانات قبل اكتمالها.	44	36	12	5	3	4.13	1	مرتفعة	3

2	يقلل التدقيق الرقمي من "فرص الاحتيال" من خلال الرقابة الصارمة على المسارات الرقمية (Files Log).	38	32	18	8	4	3.92	1.11	مرتفعة	4
3	تعزز الأدوات الرقمية من قدرة المدقق على كشف أساليب الاحتيال السيبراني المعقدة.	56	28	10	4	2	4.32	0.94	مرتفعة	2
4	يؤدي استخدام التقنيات المتقدمة إلى ردع الموظفين والإدارة عن القيام بممارسات احتيالية أو تهرب ضريبي.	62	25	8	3	2	4.42	0.88	مرتفعة جداً	1
المعدل العام للمحور							4.2	0.98	مرتفع	-

المصدر: مخرجات البرنامج SPSS Version 26.

يستعرض الجدول رقم (3) نتائج الإحصاء الوصفي لاستجابات عينة الدراسة حول محور "الحد من الاحتيال المالي"، حيث أظهرت النتائج قبولاً عاماً بمتوسط حسابي (4.20) وانحراف معياري (0.98)، ويمكن تحليل هذه النتائج كما يلي:

المرتبة الأولى :جاءت الفقرة الرابعة والمتعلقة بدور التقنيات المتقدمة في ردع الموظفين والإدارة عن الممارسات الاحتيالية أو التهرب الضريبي بوسط حسابي (4.42)، مما يعكس القوة الوقائية (الردع) التي توفرها التكنولوجيا في بيئة العمل، المرتبة الثانية :حصلت الفقرة الثالثة التي تتناول تعزيز قدرة المدقق على كشف أساليب الاحتيال السيبراني المعقدة على وسط حسابي (4.32)، وهو ما يؤكد حاجة المدققين الماسة للأدوات الرقمية لمواجهة الجرائم المالية المتطورة. المرتبة الثالثة :حلت الفقرة الأولى الخاصة بـ خوارزميات اكتشاف الشذوذ ودورها في كشف التلاعب قبل اكتماله بوسط حسابي (4.13)، مما يشير إلى أهمية التحول نحو الرقابة الاستباقية بدلاً من الرقابة اللاحقة. المرتبة الرابعة :جاءت الفقرة الثانية المتعلقة بـ الرقابة على المسارات الرقمية (Log Files) لتقليل فرص الاحتيال بوسط حسابي (3.92) وعلى الرغم من حلولها أخيراً في الترتيب، إلا أنها تظل ذات أهمية مرتفعة تعكس دور "الرقابة الصارمة" في سد ثغرات الاحتيال.

يُشير الانحراف المعياري العام للمحور (0.98) إلى وجود توافق وانسجام في آراء المبحوثين حول قدرة الأدوات الرقمية على العمل كمتغير وسيط فعال يساهم بشكل مباشر في الحد من الاحتيال المالي، حيث إن حصول فقرة الردع المؤسسي على المرتبة الأولى بوسط (4.42) يؤكد أن القيمة الجوهرية للتدقيق الرقمي لا تكمن فقط في كشف الاحتيال بعد وقوعه، بل في خلق بيئة رقابية مهابة تقنياً تمنع المحتال من استغلال الثغرات، مما يكسر ضلع الفرصة في مثلث الاحتيال التقليدي.

المحور الثالث: جودة المعلومات المالية (المتغير التابع)

جدول رقم (4) الإحصاء الوصفي لفقرات المحور الثالث: جودة المعلومات المالية (المتغير التابع)

ت	الأسئلة (الفقرات)	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الأهمية النسبية	الترتيب
1	يضمن التدقيق الرقمي وصول المعلومات المالية للمستخدمين في التوقيت المناسب (Timeliness).	42	34	14	6	4	4.04	1.07	مرتفعة	4
2	تزداد ملاءمة المعلومات المالية لاتخاذ القرار نتيجة دقة التحليلات الرقمية.	54	29	11	4	2	4.29	0.94	مرتفعة	2
3	يحقق الحد من الاحتيال "التمثيل الصادق" للواقع المالي للمنشأة في تقاريرها.	60	28	7	3	2	4.41	0.88	مرتفعة جداً	1
4	تعزز الأدوات الرقمية من قابلية المعلومات المالية للتحقق والمقارنة بين الفترات المختلفة.	48	32	12	5	3	4.17	1	مرتفعة	3
المعدل العام للمحور							4.23	0.97	مرتفع	-

المصدر: مخرجات البرنامج SPSS Version 26.

يستعرض الجدول رقم (4) نتائج الإحصاء الوصفي لاستجابات عينة الدراسة حول محور "جودة المعلومات المالية"، حيث تشير النتائج إلى قبول عام مرتفع بمتوسط حسابي (4.23) وانحراف معياري (0.97). ويمكن تحليل النتائج وفقاً لترتيب الأهمية النسبية كما يلي:

المرتبة الأولى :جاءت الفقرة الثالثة التي تنص على أن الحد من الاحتيال يحقق التمثيل الصادق للواقع المالي بوسط حسابي قدره (4.41)، مما يؤكد أن القضاء على الممارسات الاحتيالية هو الركيزة الأساسية لموثوقية التقارير المالية. المرتبة الثانية : حصلت الفقرة الثانية المتعلقة بـ زيادة ملاءمة المعلومات المالية لاتخاذ القرار نتيجة دقة التحليلات الرقمية على وسط حسابي (4.29)، وهو ما يعكس القيمة المضافة التي توفرها التكنولوجيا لمتخذي القرار. المرتبة الثالثة :حلت الفقرة الرابعة الخاصة بدور الأدوات الرقمية في تعزيز قابلية المعلومات للتحقق والمقارنة بوسط حسابي (4.17)، مما يشير إلى أهمية التكنولوجيا في توحيد معايير العرض والتحليل عبر الفترات الزمنية المختلفة. المرتبة الرابعة :جاءت الفقرة الأولى المتعلقة بضمان وصول المعلومات المالية في التوقيت المناسب (Timeliness)بوسط حسابي (4.04) ورغم حلولها أخيراً في الترتيب، إلا أنها تؤكد أن السرعة الرقمية تساهم في تقديم معلومات ذات قيمة زمنية للمستخدمين.

يُظهر الانحراف المعياري العام للمحور (0.97) توافقاً كبيراً في آراء المبحوثين حول الأثر الإيجابي للتدقيق الرقمي والحد من الاحتيال في رفع جودة المخرجات المحاسبية والمالية، حيث تؤكد النتائج أن التمثيل الصادق هو الأكثر تأثراً بالحد من الاحتيال (وسط 4.41)، مما يعني أن جودة المعلومات المالية في البيئة الرقمية مرتبطة عضوياً بنزاهة البيانات وخلوها من التلاعب، وهو ما يوفره التدقيق الرقمي كضمانة ثقة للمستثمرين.

الصدق والثبات

جدول رقم (5) معامل الثبات (ألفا كرونباخ) والصدق الذاتي لفقرات الاستبانة

المحور	عدد الفقرات	معامل ألفا كرونباخ	الصدق الذاتي
المحور الأول: التدقيق المحاسبي والضريبي الرقمي	4	0.88	0.93
المحور الثاني: الحد من الاحتيال المالي	4	0.85	0.92
المحور الثالث: جودة المعلومات المالية	4	0.89	0.94
الأداة ككل	12	0.87	0.93

المصدر: مخرجات البرنامج SPSS Version 26.

يستعرض الجدول رقم (5) نتائج اختبارات الثبات والصدق لأداة الدراسة، ويتبين من النتائج ما يلي:

ثبات الأداة: بلغت قيم معامل ألفا كرونباخ لمحاور الدراسة مستويات مرتفعة تتراوح بين 0.85 و0.89، وهي قيم تزيد عن الحد الأدنى المقبول إحصائياً (0.70)، مما يشير إلى وجود اتساق داخلي عالٍ بين فقرات الاستبانة وقدرتها على إعطاء نتائج مستقرة. الصدق الذاتي: أظهرت النتائج أن قيم الصدق الذاتي لجميع المحاور مرتفعة جداً (فوق 0.90)، مما يؤكد أن الاستبانة تتمتع بدرجة عالية من الصدق في قياس المتغيرات المستهدفة وهي: التدقيق الرقمي، الحد من الاحتيال المالي، وجودة المعلومات المالية.

التجانس العام: بلغت قيمة الثبات للأداة ككل (0.87)، مما يعطي طمأنينة للباحث بصلاحية استخدام هذه البيانات في اختبار الفرضيات المتعلقة بدور التدقيق الرقمي في الحد من الاحتيال المالي.

اختبار الفرضيات

بعد استعراض الإحصاء الوصفي واختبارات الثبات والصدق لأداة الدراسة، ينتقل البحث في هذا الجزء إلى مرحلة اختبار الفرضيات للتحقق من المسارات المفترضة في نموذج الدراسة . وقد تم الاعتماد على أسلوب تحليل المسار (Path Analysis) لتقدير قوة واتجاه العلاقات بين التدقيق الرقمي (المتغير المستقل)، والحد من الاحتيال المالي (المتغير الوسيط)، وجودة المعلومات المالية (المتغير التابع) .ويستعرض الجدول رقم (6) أدناه نتائج تحليل مخرجات البرنامج الإحصائي (SPSS Version 26)، والتي توضح قيم معامل الارتباط (R) ومستوى الدلالة الإحصائية (Sig) لكل فرضية، وبناءً عليها يتم اتخاذ قرار القبول أو الرفض

جدول رقم (6) يبين اختبار الفرضيات

الفرضية	نص الفرضية	معامل الارتباط (R)	مستوى الدلالة (Sig)	النتيجة
الأولى	يوجد أثر ذو دلالة إحصائية للتدقيق المحاسبي والضريبي الرقمي في الحد من الاحتيال المالي.	0.78	0.000	قبول
الثانية	يوجد أثر ذو دلالة إحصائية للحد من الاحتيال المالي في تعزيز جودة المعلومات المالية.	0.82	0.000	قبول
الثالثة	يوجد أثر ذو دلالة إحصائية للتدقيق المحاسبي والضريبي الرقمي في تعزيز جودة المعلومات المالية.	0.75	0.001	قبول
الرابعة	يتوسط الحد من الاحتيال المالي العلاقة بين التدقيق الرقمي وتعزيز جودة المعلومات المالية.	0.85	0.000	قبول

المصدر: مخرجات البرنامج SPSS Version 26.

الفرضية الأولى: أظهرت النتائج وجود علاقة طردية قوية ذات دلالة إحصائية بين التدقيق الرقمي والحد من الاحتيال المالي، مما يعني أن الاعتماد على تقنيات مثل الذكاء الاصطناعي وفحص كامل البيانات يقلص فرص التلاعب.

الفرضية الثانية: تشير النتائج إلى أن النجاح في الحد من الاحتيال المالي يؤدي مباشرة إلى تحسين جودة المعلومات المالية، خاصة فيما يتعلق بخاصية "التمثيل الصادق" للواقع المالي للمنشأة.

الفرضية الثالثة: ثبت وجود أثر مباشر للتدقيق الرقمي في تعزيز جودة المعلومات، من خلال ضمان وصولها في التوقيت المناسب وزيادة قابليتها للتحقق والمقارنة.

الفرضية الرابعة :تؤكد النتائج أن الحد من الاحتيال المالي يلعب دوراً وسيطاً جوهرياً، حيث أن التدقيق الرقمي لا يرفع جودة المعلومات فحسب، بل يفعل ذلك بشكل أكثر فاعلية من خلال قدرته الاستباقية على كشف وردع الممارسات الاحتيالية قبل تأثيرها على التقارير النهائية

الاستنتاجات والتوصيات

أولا: الاستنتاجات

بناءً على نتائج الجانب الميداني واختبار الفرضيات، خلصت الدراسة إلى الاستنتاجات الآتية:

1- يشكل الاعتماد على تقنيات التدقيق الرقمي (كالذكاء الاصطناعي والتدقيق المستمر) ركيزة أساسية للتحول من الرقابة التقليدية اللاحقة إلى الرقابة الاستباقية الفعالة.

2- أثبتت النتائج أن فحص كامل البيانات بنسبة 100% بدلاً من نظام العينات قد عزز من قدرة المدققين على رصد كافة الانحرافات المالية والضريبية بدقة عالية.

3- أوجدت الأدوات الرقمية أثراً جوهرياً في تقليص فرص التلاعب من خلال الرقابة الصارمة على المسارات الرقمية (Log Files)، مما فعل من قدرة الردع المؤسسي ضد الممارسات الاحتيالية.

4- ساهم الحد من الاحتيال بشكل مباشر وإيجابي في تعزيز جودة المعلومات وموثوقيتها، ولا سيما في تحقيق التمثيل الصادق للواقع المالي وضمان التوقيت المناسب للتقارير.

5- أكدت الدراسة أن الحد من الاحتيال المالي هو القناة الرئيسية والوسيط الجوهري الذي يمر من خلاله أثر التدقيق الرقمي لرفع كفاءة وملاءمة المخرجات المحاسبية.

ثانيا: التوصيات:

في ضوء النتائج المستخلصة، تتقدم الدراسة بالتوصيات الآتية:

1- ضرورة توجه المؤسسات والشركات نحو الاستثمار المكثف في تقنيات التدقيق الرقمي، وخاصة خوارزميات "اكتشاف الشذوذ" لتعزيز منظومة الرقابة الداخلية.

2- على الهيئات الضريبية الإسراع في تفعيل الربط الإلكتروني الكامل مع أنظمة الشركات لتقليل التدخل البشري وضمان دقة الإقرارات والحد من التهرب.

3- يجب على المدققين والمحاسبين تطوير مهاراتهم التقنية في تحليل البيانات الضخمة وفحص المسارات الرقمية لمواكبة التطور المتسارع في أساليب الاحتيال السيبراني.

4- دعوة المؤسسات التعليمية لتحديث مناهج التعليم المحاسبي لدمج الأدوات الرقمية كجزء أصيل من متطلبات المهنة، لضمان تخريج كوادر قادرة على صيانة نزاهة التقارير المالية.

5- العمل على خلق تكامل بين الأدوات التقنية والتشريعات الرقابية لضمان رفع جودة المعلومات المقدمة لمتخذي القرار في بيئة الأعمال المعاصرة.

توافر البيانات:

تم تضمين البيانات المستخدمة لدعم نتائج هذه الدراسة في البحث.

تضارب المصالح:

يعلن المؤلفون أنه ليس لديهم تضارب في المصالح.

موارد التمويل:

لم يتم تلقي اي دعم مالي.

شكر وتقدير:

لا احد.

References:

1- Al Otaibi, D. F. K., & Mohamed, E. B. (2024). The Role of Digital Auditing in Enhancing the Efficiency of Detecting Error and Financial Fraud. *The Arab Journal of Literature and Human Studies*, 8(32), 633-658.

2- Ali, M. J. (2025). The Impact of Artificial Intelligence on Financial Auditing and Fraud Detection on Commercial Banks in Oman. *IJRISS*, 9(14).

3- Antonio, G. R. (2022). The Effectiveness of Continuous Auditing Implementation: Developing Automated Audit Systems for Fraud and Error Detections. *UTSAHA: Journal of Entrepreneurship*, 1(3), 102-108.

4- El Filali, I., & Harrag, D. (2025). Evaluation of Audit Quality: Determinants and

Theoretical Approaches. *IJRISS*, 9(4), 3954-3962.

5- Hasibuan, A. A., & Nasution, M. I. (2024). The Impact of Real-Time and Continuous Auditing on Financial Transparency and Fraud Detection. *Journal of Accounting*, 1-25.
6- Huamán, C. B., et al. (2025). Financial Auditing as an Effective Tool for Fraud Detection: A Systematic Review. *Journal of Risk and Financial Management*, 18(9), 523.
7- Kassem, R. (2023). External auditors' use and perceptions of fraud factors in assessing fraudulent financial reporting risk (FFRR). *Security Journal*, 37, 875-902.
8- Lotfy, A. E. A. (2024). Impact of Digital Information Technology on Audit Quality: A Proposed Framework. *MOSJ*, 35(1), 1-41.
9- Pramano, A. J., et al. (2023). Digital Technology Skills and Fraud Risk Judgement Performance with Auditors' Competencies Mediation. *EpSBS*.
10- Ríos, A. M. (2025). Digital Transformation, Financial Reporting Integrity, and Advanced Technologies: An Integrated Theoretical Examination. *IJCSIS*, 10(10), 102-108.
11- Wolfe, D. T., & Hermanson, D. R. (2004). The Fraud Diamond: Considering the Four Elements of Fraud. The CPA Journal, 74(12), 38-42.