



دور ذكاء الأعمال في تعزيز العلاقة بين مدقق الحسابات الخارجي والداخلي

أعدت من قبل

رفل زكي مطر عبيدي

أشرف عليها

الأستاذ الدكتور هيثم إدريس المبيضين

قدمت هذه الرسالة

الى كلية الأعمال كجزء من متطلبات الحصول على درجة الماجستير في المحاسبة

كانون الثاني 2023

جامعة الاسراء

نموذج التفويض

أنا الطالبة رفل زكي مطر عبيدي أفوض جامعة الإسراء بتزويد نسخ من رسالتي للمكتبات أو المؤسسات أو الهيئات أو الأشخاص عند طلبها.

الاسم: رفل زكي مطر عبيدي

التوقيع: 

التاريخ: ٩/١/٢٠٢٢

Isra Univerpsity

Authorization Form

I, the student Rafal Zaki Mutar Obeidi, authorize Al-Israa University to provide copies of my thesis to libraries, institutions, agencies, or persons upon request.

Name :..... Rafal Zaki mutar obeidi

Signature:..... 

Date:..... 9/1/2022

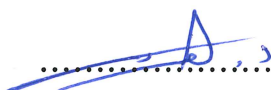
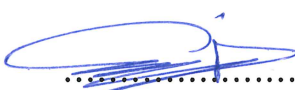
قرار لجنة المناقشة

نوقشت هذه الرسالة وعنوانها: " دور نكاء الأعمال في تعزيز العلاقة بين مدقق الحسابات الخارجي

والداخلي".

وقد أجيّزت بتاريخ: 2023/1/9م.

أعضاء لجنة المناقشة

الاسم	الجامعة	التوقيع
الأستاذ الدكتور هيثم إدريس المبيضين	رئيساً ومشرفاً جامعة الإسراء	
الدكتور صالح محمد السيد	مناقشاً داخلياً جامعة الإسراء	
الدكتور زياد عوده العمايده	مناقشاً خارجياً جامعة مؤتة	

الإهداء

إلى من أفنت عمرها في تربيّتي جدتي رحمها الله

إلى من شجعني على المثابرة أبي

إلى من قدمت سعادتي وراحتي على سعادتها أُمي

إلى من لم يبخل يوم بمساعدتي ومساندتي خطيبي أحمد

إلى من اشتاق إليه بكل جوارحي وطني الغالي

إلى كل من ساعدني ولو بحرف في حياتي الدراسية وإلى من دعا لي بالخير

الباحثة

رفل عبيدي

الشكر والتقدير

الحمد لله حمداً كثيراً طيباً مباركاً فيه، الحمد لله كما ينبغي لجلال وجهه وعظيم سلطانه، والصلاة والسلام على المبعوث رحمة للعالمين، سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين، ومن تبعهم بإحسان إلى يوم الدين
أما بعد.

بعد إنهاء هذا العمل، أتقدم بالشكر والعرفان أستاذي المشرف الأستاذ الدكتور هيثم إدريس المبيضين صاحب القيم العليا، الذي أشرف على هذا العمل ووجهني وأرشدني، فقد أفادني بعلمه الزاخر وعطائه الوافر، وما بخل علي من علمه، ووقته.

كما يسرني أن أتقدم بالشكر والتقدير للأساتذة أعضاء لجنة المناقشة الكرام، وذلك لتفضلهم بقبول المشاركة في مناقشة رسالتي، وأرجو من الله أن تساهم ملاحظاتهم السديدة في إثراء هذا العمل
كما أتقدم بالشكر إلى الأساتذة أعضاء هيئة التدريس في جامعة الإسراء وأخص بالذكر في قسم المحاسبة لما قدموه لنا طول مسيرتنا الدراسية.

لكم مني جميعاً جزيل الشكر والعرفان

الباحثة

رفل عبيدي

قائمة المحتويات

الصفحة	الموضوع
ب	نموذج التفويض
ج	قرار لجنة المناقشة
د	الإهداء
هـ	الشكر والتقدير
و	قائمة المحتويات
ط	قائمة الجداول
ك	قائمة الأشكال
ل	قائمة الملاحق
م	الملخص باللغة العربية
الفصل الأول: الإطار العام للدراسة	
1	1-1 المقدمة
3	2-1 مشكلة الدراسة
4	3-1 أهمية الدراسة
5	4-1 أهداف الدراسة
6	5-1 أنموذج الدراسة
7	6-1 فرضيات الدراسة
8	7-1 المصطلحات المفاهيمية والإجرائية
9	8-1 حدود الدراسة
الفصل الدراسي الثاني: الإطار النظري والدراسات السابقة	
10	1-2 الإطار النظري
10	2-2 المبحث الأول: ذكاء الأعمال
10	1-2-2 مفهوم ذكاء الأعمال
12	2-2-2 أهمية ذكاء الأعمال
14	3-2-2 خصائص ذكاء الأعمال

16	4-2-2 متطلبات تفعيل أنظمة ذكاء الأعمال
18	5-2-2 أبعاد ذكاء الأعمال
22	3-2 المبحث الثاني: العلاقة بين مدقق الحسابات الخارجي والمدقق الداخلي
22	1-3-2 المقدمة
22	2-3-2 التدقيق
23	3-3-2 التدقيق الداخلي
24	1-3-3-2 أنواع التدقيق الداخلي
25	2-3-3-2 أهداف التدقيق الداخلي
26	3-3-3-2 المعايير المهنية للتدقيق الداخلي
27	4-3-2 التدقيق الخارجي
28	1-4-3-2 أنواع التدقيق الخارجي
29	2-4-3-2 أهداف التدقيق الخارجي
30	3-4-3-2 أهمية التدقيق الخارجي
31	5-3-2 أوجه التشابه بين التدقيق الداخلي والخارجي
32	6-3-2 أوجه الاختلاف بين التدقيق الداخلي والخارجي
33	7-3-2 العلاقة بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي
36	4-2 الدراسات السابقة
36	1-4-2 الدراسات العربية
44	2-4-2 الدراسات الأجنبية:
52	3-4-2 ما يميز هذه الدراسة عن الدراسات السابقة
الفصل الثالث: منهجية الدراسة	
53	1-3 منهج الدراسة
53	2-3 مجتمع الدراسة عينتها
56	3-3 مصادر جمع المعلومات
56	4-3 أداة الدراسة
57	5-3 تصحيح الأداة
58	6-3 صدق وثبات الأداة
61	7-3 الأساليب الإحصائية المستخدمة

الفصل الرابع: عرض النتائج واختبار الفرضيات	
62	1-4 الإجابة على أسئلة الدراسة
72	2-4 تحليل مدى ملاءمة بيانات الدراسة لاختبار الفرضيات
74	3-4 اختبار الفرضيات
الفصل الخامس: مناقشة النتائج والتوصيات	
83	1-5 مناقشة النتائج
89	2-5 التوصيات
قائمة المراجع	
90	المراجع باللغة العربية
96	المراجع باللغة الأجنبية
100	الملاحق
119	الملخص باللغة الإنجليزية

قائمة الجداول

الرقم	عنوان الجدول	الصفحة
1	مقارنة بين أبعاد المتغيرات في الدراسات السابقة التي تم التوصل إليها مع الدراسة الحالية	50
2	توزيع أفراد العينة تبعاً للمتغيرات الديمغرافية والوظيفية	56
3	قيم معاملات ارتباط بيرسون بين درجة الفقرة والبعد الذي تنتمي إليه لمتغير نكاء الأعمال	61
4	قيم معاملات ارتباط بيرسون بين درجة الفقرة والمتغير تعزيز العلاقة بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي	61
5	قيم الثبات بطريقة "كرونباخ ألفا" لإيجاد معامل الاتساق الداخلي	62
6	المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لأبعاد المتغير المستقل "نكاء الأعمال"	64
7	المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية ل فقرات بُعد "جمع البيانات" والبُعد ككل	65
8	المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية ل فقرات بُعد "تخزين البيانات" والبُعد ككل	67
9	المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية ل فقرات بُعد "تحليل البيانات" والبُعد ككل	68
10	المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية ل فقرات بُعد "التنقيب عن البيانات" والبُعد ككل	69
11	المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية ل فقرات بُعد "تناقل المعلومات" والبُعد ككل	71
12	المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية ل فقرات المتغير التابع "العلاقة بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي"	72
13	اختبار معامل تضخم التباين والتباين المسموح ومعامل الالتواء	75
14	نتائج اختبار تباين الانحدار المتعدد (Multiple Regression) للفرضية الرئيسية الأولى	76
15	نتائج معاملات الانحدار المتعدد (Coefficients) للفرضية الرئيسية الأولى	76

78	نتائج اختبار تباین الانحدار البسيط (Simple Regression) للفرضية الفرعية الأولى	16
79	نتائج اختبار تباین الانحدار البسيط (Simple Regression) للفرضية الفرعية الثانية	17
80	نتائج اختبار تباین الانحدار البسيط (Simple Regression) للفرضية الفرعية الثالثة	18
81	نتائج اختبار تباین الانحدار البسيط (Simple Regression) للفرضية الفرعية الرابعة	19
82	نتائج اختبار تباین الانحدار البسيط (Simple Regression) للفرضية الفرعية الخامسة	20
83	نتائج تحليل الانحدار المتعدد التدرجي (Stepwise Multiple Regression) لأبعاد ذكاء الأعمال في تعزيز العلاقة بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي	21

قائمة الأشكال

الرقم	عنوان الشكل	الصفحة
1	أنموذج الدراسة	6
2	المهام الأساسية لأنظمة ذكاء الأعمال	14

قائمة الملاحق

الصفحة	عنوان الملحق	الرقم
101	أداة الدراسة بصورتها النهائية	1
107	أسماء السادة المحكمين	2
108	مخرجات التحليل الإحصائي SPSS	3

دور نكاه الأعمال في تعزيز العلاقة بين مدقق الحسابات الخارجي والمدقق الداخلي

أعدت من قبل

رفل زكي عبيدي

أشرف عليها

الأستاذ الدكتور هيثم إدريس المبيضين

الملخص

هدفت هذه الدراسة إلى معرفة دور نكاه الأعمال في تعزيز العلاقة بين مدقق الحسابات الخارجي والمدقق الداخلي في الشركات الأردنية المدرجة في بورصة عمان، وتم استخدام المنهج الوصفي التحليلي، وتم تطوير استبانة كأداة لجمع البيانات، وتكونت عينة الدراسة من (376) مدققاً حسابات موزعة على (259) مدقق حسابات داخلياً في الشركات الأردنية، و(117) مدقق حسابات خارجي لتلك الشركات، وتم استخدام برنامج الرزمة الإحصائية للعلوم الاجتماعية SPSS لتحليل البيانات.

وتوصلت الدراسة إلى عدة نتائج أهمها وجود مستوى متوسط من نكاه الأعمال والعلاقة بين المدقق الداخلي والخارجي في الشركات الأردنية، وجود دور ذو دلالة إحصائية لنكاه الأعمال في تعزيز العلاقة بين مدقق الحسابات الخارجي والمدقق الداخلي.

وفي ضوء النتائج أوصت الدراسة بضرورة قيام الشركات الأردنية بتوفير تكنولوجيا المعلومات ذات السرعة العالية والكفاءة العالية لضمان استمرارية تطبيق نكاه الأعمال واستخدامها في جميع أقسام تلك الشركات، وضرورة قيام الشركات الأردنية بتعزيز عملية الاتصال والتواصل بين المدقق الداخلي والخارجي، وذلك من أجل الاستفادة من تبادل الخبرات والمهارات المشتركة التي تخص عملية تدقيق الحسابات.

الكلمات المفتاحية: نكاه الأعمال، مدقق الحسابات الخارجي، المدقق الداخلي.

الفصل الأول

الإطار العام للدراسة

1-1 المقدمة:

تعد وظيفة التدقيق الداخلي والخارجي للحسابات من الوظائف المهمة بالنسبة لمنظمات الأعمال، وذلك وفقاً لتعدد أنشطتها، وزيادة حجم أعمالها، وزيادة التنافسية بين تلك المنظمات، الأمر الذي زاد من الاهتمام بمهنة تدقيق الحسابات، فضلاً عن ظهور العديد من المشكلات لدى العديد من منظمات الأعمال، وكل ذلك دفع المهتمين لإيجاد آليات تحد من الممارسات المحاسبية التي تسهم باختيار سياسات تنتج قوائم مالية موثوقة خالية من الأخطاء أو التضليل، بالتالي ظهرت الحاجة الملحة للاهتمام بمهنة تدقيق الحسابات وفق معايير وضوابط لتطوير عملية التدقيق، وخدمة المستفيدين منها.

وقد تنامي الاهتمام من قبل الشركات والمؤسسات بالتدقيق الداخلي تماشياً مع ما تسعى إليه هذه الشركات لإنشاء إدارات مستقلة للتدقيق الداخلي مع العمل على دعمها وتعزيزها بالكفاءات البشرية التي تمكنها من تحقيق الأداء بفاعلية، فضلاً عن ازدياد حجم الأعمال والمشروعات التي تمتاز بالضخامة والتعقيد الموجود في عملياتها، لذا فقد لجأت إدارات الشركات إلى وضع أنظمة للتدقيق الداخلي تكفل سير العمل والالتزام بسياسات وتعليمات الإدارة العليا، حيث أن وضع أنظمة للتدقيق الداخلي تمتاز بالكفاءة والفاعلية تطبق من قبل الأفراد والإدارة تمكن من حماية المنشأة من الوقوع في المخاطر، وتخفف من احتمالية التعرض إلى الأخطاء المحاسبية للشركات (العتيبي، 2015)، أما عن التدقيق الخارجي فقد ظهرت الحاجة إليه نتيجة العديد من الأسباب المتداوية كالتطور السريع الذي تشهده الشركات والمؤسسات في مختلف مجالات عملها الصناعية والتجارية وغيرها من المجالات، فضلاً عن ازدياد حجم أعمالها وتوسعها، ولتلبية احتياجاتها لتدقيق القوائم

المالية المتزايدة التي تعتمد على المعلومات والبيانات والمستندات والحسابات والدفاتر الدقيقة الخاصة بتلك الشركات ومدى سلامتها وخلوها من الأخطاء، الأمر بذاته دعا تلك الشركات والمؤسسات إلى استخدام ما يسمى بأنظمة ذكاء الأعمال كونها عملية تحليلية هادفة تتضمن برمجيات تستخدم لجمع المعلومات والبيانات وتحليلها بدقة وتقديمها لدعم قرارات الأعمال داخل الشركة (التكريتي، 2022).

ويعتمد ذكاء الأعمال على استخدام الحواسيب إلى زيادة الاهتمام باستخدام التقنيات الحديثة في عملية تدقيق الحسابات، إذ يؤدي ذلك إلى التغلب في بعض جوانب القصور التي تنتج عن الموارد البشرية عند ممارسة وظيفتهم، وينعكس ذلك على تحسين كفاءة وفاعلية عملية التدقيق، إذ أن ذكاء الأعمال يركز على مبدأ صنع القرار الأمثل بناءً على جمع البيانات وتحليلها من خلال توظيف التقنيات والتطبيقات التكنولوجية الحديثة بغرض توفير المعلومات اللازمة للمدققين بصيغة تقارير أو رسوم بيانية وصفية ناتجة عن هيكلة وتقنية وتحليل وتكامل البيانات التي تزود المدققين بالقيمة المعلوماتية بصورة معالجة تحليلية لتمكينهم في نهاية المطاف من اتخاذ القرارات المناسبة وفي الوقت المناسب (السامرائي والشريدة، 2020).

وتعد عمليات التدقيق بمثابة رقابة ومتابعة دورية ورسمية لحسابات الشركة، وتقوم عادة من خلال قسم خاص من المدققين بإجراء هذه العمليات، وقد تحتوي العديد من الشركات الكبيرة على إدارات خاصة للتدقيق الداخلي وتجرى عمليات التدقيق للتأكد من أن الشركة تعمل في إطار المبادئ التوجيهية (المعايير) التي وضعتها الهيئات المحاسبية التي تحكم تلك الشركة، وتجرى عمليات التدقيق أيضًا للتأكد من أنها تعرض النتائج المالية بإنصاف ومن عدم حدوث عمليات احتيال في الشركة ولتقنيات ذكاء الأعمال وبرمجياتها وأنظمتها المختلفة والمتعددة دور في تمكين العاملين في حقل المعرفة من التنظيم والتخزين والوصول إلى المعرفة الظاهرة والمعلومات، ومن أبرز أمثلة ذلك تقديم المساعدة للتواصل بين المدققين بأغراض مشاركة المعرفة الضمنية (عنبر ومحمد، 2016).

وعليه فقد جاءت هذه الدراسة للتعرف على دور ذكاء الأعمال في تعزيز العلاقة بين مدقق

الحسابات الخارجي والمدقق الداخلي.

1-2 مشكلة الدراسة وأسئلتها:

تتضمن تطبيقات ذكاء الأعمال أدوات وتقنيات مختلفة تتألف فيما بينها لتكوين نظام يتصف بالذكاء ويساعد الشركات على تحقيق أهدافها، حيث تكمن قوة استخدام تطبيقات ذكاء الأعمال في عملية التدقيق من خلال مراجعة عناصر القوائم المالية ونظام الرقابة الداخلية وفقاً لبرنامج تدقيق يوضع مسبقاً من قبل المدقق وذلك بغرض تمكينه من إبداء رأيه حول البيانات المالية المعدة من قبل الشركة ووفقاً للسياسات المحاسبية المحددة بالإضافة إلى أن تقنيات ذكاء الأعمال حسنت بشكل كبير من كفاءة الأنشطة المحاسبية والمالية في جميع أوجه وظائف مدققي الحسابات من إعداد وتحضير التقارير المالية وتحليل البيانات المالية، ومن مهام ومسؤوليات تتعلق بالتحقق من صحة البيانات المالية وعدالتها وإعطاء صورة حقيقية وعادلة عن الأعمال المالية للشركات.

تتمثل مشكلة الدراسة على مدى قدرة المدقق الخارجي و الداخلي على استخدام بيانات ذكاء الأعمال في اكتشاف نقاط الضعف و القوة و محاولة معالجة نقاط الضعف في تقديم تقارير للإدارة العليا لمعالجة نقاط الضعف و مساعدة الإدارة في اتخاذ القرارات المالية المناسبة.

حيث إن عملية تدقيق الحسابات تعتبر من الوظائف المهمة، والتي تساهم في إضفاء الثقة على البيانات المالية، الأمر الذي يتطلب وجود عوامل تجعل من الشركات والمؤسسات التي يتوافر فيها مدققين داخليين، وشركات التدقيق التي تقدم خدمات ذات جودة عالية في أداء خدمات التدقيق الخارجي، أن تتبع منهجية ذكاء الأعمال كونها تحتوي على أدوات وقواعد ومستودعات للبيانات ومنهجيات الأداء ضمن تطبيقات وبرمجيات موحدة تخدم المدققين داخل الشركات، ومدققي الحسابات الخارجيين، وتساعدهم في الحصول على المعرفة الأفضل والأشمل لعمليات الشركة وصولاً إلى اتخاذ

القرارات الأمثل، وتحقيق الأهداف العامة لتلك الشركات. وعليه فإن مشكلة الدراسة الحالية تحددت في الإجابة على التساؤل الرئيس الآتي " هل يوجد دور لذكاء الأعمال بأبعاده (جمع البيانات، تخزين البيانات، تحليل البيانات، التنقيب عن البيانات، تناقل المعلومات) في تعزيز العلاقة بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي في الشركات الأردنية؟

وينبثق عن السؤال الرئيسي الأسئلة الفرعية الآتية: -

1. هل يوجد دور لجمع البيانات في تعزيز العلاقة بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي في

الشركات الأردنية؟

2. هل يوجد دور لتخزين البيانات في تعزيز العلاقة بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي في

الشركات الأردنية؟

3. هل يوجد دور لتحليل البيانات في تعزيز العلاقة بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي في

الشركات الأردنية؟

4. هل يوجد دور للتنقيب عن البيانات في تعزيز العلاقة بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي

في الشركات الأردنية؟

5. هل يوجد دور لتناقل المعلومات في تعزيز العلاقة بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي في

الشركات الأردنية؟

3-1 أهمية الدراسة:

برزت أهمية تقنيات ذكاء الأعمال في عملية استخلاص البيانات ثم تحويلها إلى شكل مناسب

ثم تحميلها إلى مخزن البيانات وأن استخدام تقنيات ذكاء الأعمال جعل المدققين قادرين على إنشاء

تقارير مختلفة ومتنوعة حسب الحاجات التي يرونها بحيث تكون ذات فعالية أشد وفائدة أعظم مما

ينعكس على علاقة مدقق الحسابات الخارجي بالمدقق الداخلي وتسهيل الاتصال والتواصل فيما بينهم ومتابعة عمليات التدقيق.

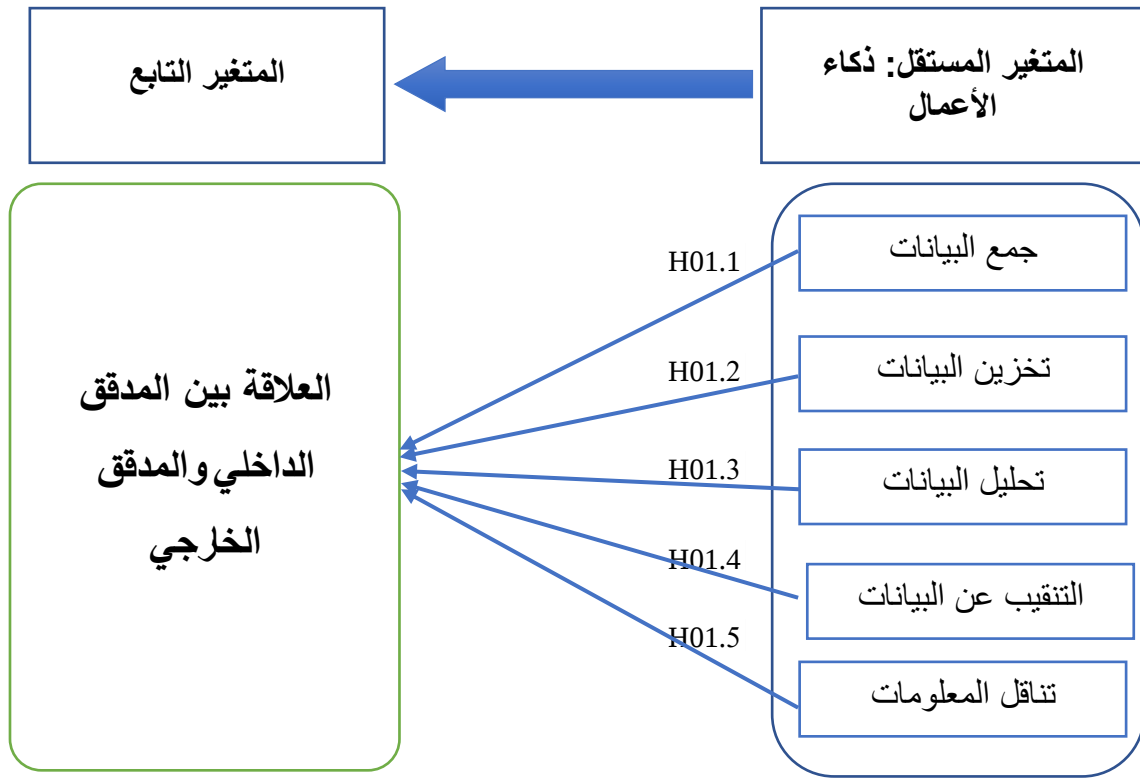
1-4 أهداف الدراسة:

إن الهدف الرئيسي من هذه الدراسة هو توضيح دور تقنيات ذكاء الأعمال في تعزيز العلاقة بين مدقق الحسابات الخارجي والمدقق الخارجي وتمثل أهداف الدراسة فيما يلي: -

1. التعرف إلى مستوى ذكاء الأعمال في الشركات الأردنية.
2. التعرف إلى مدى العلاقة بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي في الشركات الأردنية.
3. التعرف إلى دور ذكاء الأعمال بأبعاده (جمع البيانات، تخزين البيانات، تحليل البيانات، التنقيب عن البيانات، تناقل المعلومات) في تعزيز العلاقة بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي في الشركات الأردنية.

1-5 نموذج الدراسة:

بهدف تحقيق الغرض من الدراسة والوصول إلى أهدافها المحددة في تحديد دور المتغيرات المستقلة على المتغير التابع وحل إشكالياتها والإجابة عن تساؤلاتها فقد قامت الباحثة بتطوير نموذج خاص بالدراسة. والشكل (1) يوضح أنموذج الدراسة وإبعادها بالدراسة.



الشكل (1): أنموذج الدراسة من إعداد الباحثة و اعتماداً على دراسات سابقة. (المدهون، 2014)

6-1 فرضيات الدراسة:

سعت هذه الدراسة إلى اختيار الفرضيات التالية:

الفرضية الرئيسية H01: لا يوجد دور ذو دلالة إحصائية لذكاء الأعمال بأبعاده (جمع البيانات، تخزين البيانات، تحليل البيانات، التنقيب عن البيانات، تناقل المعلومات) في تعزيز العلاقة بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي في الشركات الأردنية.

ويتفرع عنها الفرضيات الفرعية التالية:

H01.1: لا يوجد دور لجمع البيانات في تعزيز العلاقة بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي في الشركات الأردنية.

H01.2: لا يوجد دور لتخزين البيانات في تعزيز العلاقة بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي في الشركات الأردنية.

H01.3: لا يوجد دور لتحليل البيانات في تعزيز العلاقة بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي في الشركات الأردنية.

H01.4: لا يوجد دور للتعقيب عن البيانات في تعزيز العلاقة بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي في الشركات الأردنية.

H01.5: لا هل يوجد دور لتناقل المعلومات في تعزيز العلاقة بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي في الشركات الأردنية.

1-7 المصطلحات الإجرائية:

ذكاء الأعمال: يمكن تعريف ذكاء الأعمال بأنه مجموعة من الأدوات الاستراتيجية والتكتيكية والتشغيلية بالنسبة للمستويات الإدارية، كما يساعد نظام ذكاء الأعمال على تحليل البيانات المستقاة من مصادر داخلية أو خارجية وتقديمها على شكل معلومات؛ ويعني كذلك بأنه مجموعة مكونة من وسائل تكنولوجية وإجراءات ضرورية تستخدم في تحويل البيانات إلى معلومات والمعلومات إلى معرفة والمعرفة إلى إنجازات (بايزيد، 2016).

التدقيق: عملية منهجية تتضمن سلسلة من الخطوات المنظمة حيث يعتمد التدقيق في المقام الأول على جمع و تقييم الأدلة، والتزام المدقق بالموضوعية إذ يقوم هذا الأخير بفحص دقيق للتصرّحات والقرائن المقدمة من طرف المؤسسة حول الأنشطة الاقتصادية، وتقييم مدى مطابقة الوقائع للقواعد و القوانين المعمول بها، و من ثم تقديم النتائج في تقرير دون تحيز لطرف معين، والذي يكون متاحاً لكافة المستخدمين (حياهم و صالح، 2022).

مدقق الحسابات الخارجي: هو الشخص الذي يقوم بعملية التدقيق الخارجي ويكون مستقل استقلاًّ تاماً عن جميع الأطراف ذات العلاقة بالبيانات المالية وإعطاء رأي محايد يبين فيه فيما إذا كانت البيانات المالية المسجلة تعطي صورة حقيقية وواقعية وتظهر بعدالة من جميع الجوانب المادية عن المركز المالي للمؤسسة ونتيجة أعمالها وتدفعاتها النقدية (الذنيبات، 2017).

مدقق الحسابات الداخلي: هو الشخص الذي يقوم بعملية تدقيق داخلية مستقلة من داخل المنشأة من أجل خدمة الإدارة عن طريق التأكد من أن كافة أنظمة الرقابة الداخلية تعمل بشكل جيد وفعال لتحقيق جميع أهداف النظام الرقابي كما حددتها الإدارة، وذلك باستخدام طريقة مخططة ومنظمة لتقييم وتحسين فاعلية إدارة المخاطر والرقابة وعملية التحكم المؤسسي، حيث يعتبر التدقيق الداخلي إحدى مقومات الرقابة الداخلية (الذنيبات، 2017).

1-8 حدود الدراسة:

- **الحدود المكانية:** تم تطبيق هذه الدراسة على الشركات الأردنية المدرجة في بورصة عمان بالإضافة إلى مكاتب الخدمات المحاسبية وشركات التدقيق الأردنية.
- **الحدود الزمانية:** تم تطبيق هذه الدراسة في الفصل الدراسي الأول من العام الدراسي 2023/2022.
- **الحدود البشرية:** تتضمن الفئات التالية (المدققون الداخليون، المدققون الخارجيون، مديري التدقيق الداخلي)

الفصل الثاني

الإطار النظري والدراسات السابقة

يتضمن هذا الفصل عرضاً للأدب النظري ذي العلاقة بموضوع الدراسة: دور ذكاء الأعمال في تعزيز العلاقة بين مدقق الحسابات الخارجي والمدقق الداخلي، وذلك لتكوين خلفية نظرية مناسبة حول مضمون الدراسة، كما يتناول هذا الفصل عرضاً للدراسات السابقة ذات الصلة العربية منها والأجنبية بهدف الإفادة منها، ولمقارنة نتائجها بتلك التي توصلت لها الدراسة الحالية.

2-1 الإطار النظري

يتناول هذا الجزء الأدب النظري المتعلق بمتغيرات الدراسة ذكاء الأعمال، العلاقة بين مدقق الحسابات الخارجي والمدقق الداخلي، وتوضيح العلاقة بينهما وكما يلي:

2-2 المبحث الأول: ذكاء الأعمال

يعد ذكاء الأعمال مقياساً للأداء، وتعزيز قدرة ما يسمى بذكاء المؤسسة، حيث إن بهدفه الذي يتمثل بمراقبة سلوك الإجراءات داخل المؤسسة وتصحيح أي انحراف في مستوى أدائها؛ فإنه يسهم في صنع أفضل القرارات من خلال استخدامه للمعلومات الدقيقة في الوقت المناسب، إذ يتضمن ذكاء الأعمال مجموعة من الأنظمة التي يلعب دوراً كبيراً في جعل المؤسسة ناجحة في أداء إجراءاتها وأعمالها الدقيقة، وذلك من خلال المساعدة في التنبؤ بتأثير المستقبل لاتخاذ القرارات التي تسهم في عملية التخطيط الاستراتيجي للمؤسسة، كما تساهم حلول ذكاء الأعمال على تحسين مستوى أداء المؤسسات في جميع المستويات (العتيبي، 2015).

2-2-1 مفهوم ذكاء الأعمال:

يعتبر مصطلح ذكاء الأعمال مصطلحاً قديماً ولكنه لم يكن بالمعنى الذي يتم استخدامه به الآن، حيث كان أكثر عموماً وأكثر إلماماً، حيث كان يستخدم كمرادف لدعم القرار، ومخزن البيانات،

والتحليل وغيرها، أما الآن فقد أصبح لذكاء الأعمال تعريفاً أكثر دقة ووضوحاً، كما أصبحت له العديد من التطبيقات التي تعبر عنه بشكل أفضل.

ويمكن تعريف ذكاء الأعمال بأنه مجموعة من الإجراءات التي يقوم بها المستخدمون لجمع البيانات من مصادر مختلفة وتخزينها وتحليلها لتحويلها إلى معلومات يتم الاعتماد عليها في عملية اتخاذ القرارات الصحيحة (علاوين، 2020).

وعرف شبير (2015) ذكاء الأعمال بأنه طريقة تتبعها المنظمة لتخزين البيانات الأساسية وعرضها بحيث يمكن لأي شخص في المنظمة من طرح الأسئلة بسرعة وسهولة فيما يخص بيانات دقيقة ومباشرة، كما ويسمح ذكاء الأعمال للمستخدمين باستعمال البيانات لفهم سبب الوصول لنتائج معينة أدت إليها الأعمال، ويقرر حول الفعل المتوقع المبني على البيانات السابقة، والقدرة على التنبؤ بالنتائج المستقبلية بدقة أفضل.

ويرى Larson (2016) أن ذكاء الأعمال هو القدرات التي تجعل المنظمة أكثر كفاءة في تنفيذ أعمالها، وخصوصاً فيما يخص اتخاذ القرارات، وينسجم هذا التعريف مع ما أشار إليه Ranjan (2009) بأنه المنهجية المتبعة من قبل المنظمات لتحويل البيانات إلى معلومات، واستخدامها في عملية اتخاذ القرارات.

كما تم تحديد مفهوم ذكاء الأعمال على أنه مجموعة من الحلول التنظيمية التي لديها القدرة على تحليل معلومات عالية الجودة يتم إيرادها من الأنظمة والعمليات التنظيمية، وهدفها هو تزويد كل من المساهمين والمستويات الإدارية المختلفة في المنظمة بمعلومات تفيدهم في عملية اتخاذ القرارات الصحيحة على نطاق واسع من الأنشطة التجارية (Crubljesic، 2015).

كما يعرف ذكاء الأعمال بأنه مجموعة من البرامج والتطبيقات التي تعمل على جمع البيانات وتخزينها وتحليلها عن طريق تراكم خبرة مجموعة من المتخصصين في مجال معين في قواعد

البيانات، وتتميز بالقدرة على معالجة هذه البيانات بطريقة تتيح استخدامها لأكثر عدد من المستخدمين الأقل خبرة، وذلك لاتخاذ القرارات وإيجاد الحلول للمشكلات التي قد تواجههم في تطبيق أو عمل معين (et al, 2017).

وترى الباحثة أن ذكاء الأعمال عبارة عن مجموعة من الأدوات والبرامج القادرة على جميع البيانات الداخلية والخارجية وتخزينها وتحليلها بما يتناسب وأعمال المنظمة، ليستطيع متخذي القرار في المستويات الإدارية المختلفة في المنظمة من استعادتها بسهولة والاستفادة منها في اتخاذ القرارات المستقبلية بشكل صحيح.

2-2-2 أهمية ذكاء الأعمال:

تكمن أهمية ذكاء الأعمال في المنظمات من خلال ما تقدمه من دعم وإسناد إلى الأفراد والعملاء في تلك المنظمات، ويمكن تلخيصها بالآتي:

(1) يُحقق استخدام ذكاء الأعمال من قبل المنظمات قدرة تنافسية مهمة يساعدها بالقيام بأداء جيد في ظل بيئة تكثر فيها المتغيرات والمخاطر، والتي تحتاج إلى معلومات دقيقة لتقييم درجة تلك المخاطر، وبالتالي اتخاذ القرارات المناسبة في الوقت المناسب (Nino, 2021).

(2) يعمل ذكاء الأعمال على رؤية محسنة للعمليات حيث تتحكم المنظمات الذكية بشكل أفضل في عملياتها وإجراءات التشغيل القياسية لديها، حيث يعمل نظام ذكاء الأعمال على تحسين رؤية هذه الوظائف، حيث يوفر النظام الوقت الذي كانت تحتاجه المنظمة لتصفح مئات التقارير السنوية لتقييم الأداء، فيضيء ذكاء الأعمال جميع مراحل الإنتاج بما يساعد المنظمة على تحديد مجالات الإنتاج المحسنة بسهولة ويسمح لها بالاستعداد المسبق (Tavera et al., 2020).

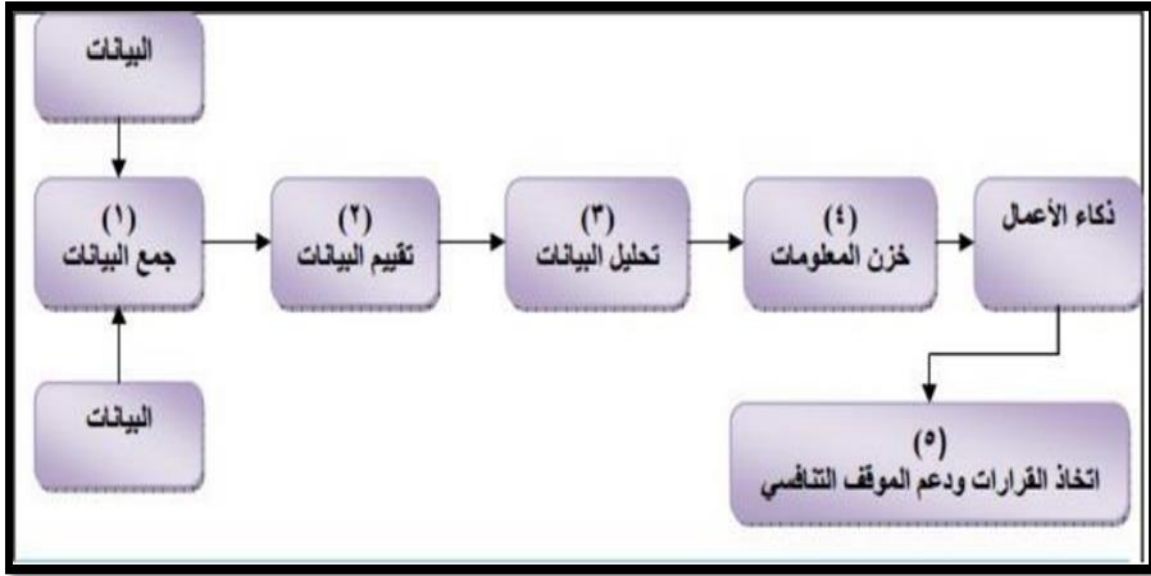
(3) يساعد ذكاء الأعمال في كسب عملاء جدد حيث يعمل على منح المنظمات قدرة أكبر على مراقبة وتحليل اتجاهات العملاء، وذلك باستخدام ذكاء الأعمال لفهم ما يشترطونه العملاء والدافع وراء الشراء، واستخدام المعلومات المجمعة لإنشاء منتجات وإجراء تحسينات على منتجات لتلبية توقعاتهم واحتياجاتهم، وهذا كله يعمل على كسب عملاء جدد وبالتالي تحسين أرباح المنظمة (Chaudhuri, 2011).

(4) يساعد ذكاء الأعمال مدراء المنظمة على وضع حلول مناسبة وعاجلة للمشكلات والتحديات التي تواجه العمل، ومواجهة ظروف عدم التأكد الداخلية والخارجية بمتغيراتها المختلفة التي تواجه المنظمة.

ووفقاً Trieu (2017) فإن أهمية أنظمة ذكاء الأعمال تكمن في أثرها الإيجابي من حيث قدرتها في تحسين عملية اتخاذ القرارات، إذ يمكن ملاحظة أهمية ذكاء الأعمال للمنظمات من خلال متابعة الأداء التنظيمي، واتخاذ القرارات السريعة والفعال، وتحقيق الميزة التنافسية لدى أبرز المؤسسات الناجحة التي توظف أنظمة ذكاء الأعمال في بيئتها، إذ أن قدرات أنظمة ذكاء الأعمال تعدل من أثر الاستخدام الفعال للمعلومات من قبل المنظمات في أدائها التنظيمي، وتسهم في دعم الموقف التنافسي الذي يحقق لها ميزة تنافسية، وإتاحة الفرصة لدمج البيانات من مختلف أقسام المنظمة مثل بيانات التسويق، والمبيعات، والموارد المالية، والموارد البشرية وغيرها.

كما أضاف العزاوي (2013) أن المهام الأساسية لأنظمة ذكاء الأعمال تكمن في جمع البيانات، وتقييمها، وتحليلها، وحفظها؛ وبالتالي الاستفادة منها في دعم عملية اتخاذ القرارات المختلفة، والتي تساهم في دعم موقفها التنافسي في ظل البيئة التي تعمل فيها، حيث أن هذه المهام لها ارتباطاً وثيقاً ببعضها البعض تبعاً لتسلسل منتظم يسهم في الاستفادة من المعلومات التي تجمعها أنظمة

ذكاء الأعمال، وبالشكل الأفضل والأمثل، وبالطريقة التي تضمن للمؤسسة الاستفادة المثلى من البيانات المتوفرة في النظام، الشكل رقم (2) يوضح ذلك: -



الشكل (2): المهام الأساسية لأنظمة ذكاء الأعمال

المصدر: من إعداد الباحثة بالرجوع إلى دراسة العزاوي (2013).

وأما عن (Vallurupalli & Bose, 2018) فهما يرى أن أهمية ذكاء الأعمال تتجلى في تقنياتها بصفة خاصة، والتي تسهم في تحسين اتخاذ القرارات السليمة في المنظمات، إذ إن سعي المنظمات اليوم لأنظمة ذكاء الأعمال هو لإمكانيتها الكبيرة في دمج البيانات من مصادر متعددة ومختلفة، وسرعة الوصول إليها، واستخدام أدوات متقدمة وحديثة في تحليل البيانات، وتوفير أدوات متقدمة في التخزين، والاستعلام عن البيانات، وتزويد المستخدم النهائي لها بآليات المعالجة التي تمكنه من الوصول إلى المعرفة الجديدة.

2-2-3 خصائص ذكاء الأعمال:

إن ذكاء الأعمال يعد أحد العلوم المعاصرة والحديثة، والتي تتسم بها المنظمات الحديثة والتي تعتمد على التقنيات التكنولوجية الحديثة في أدائها وأعمالها وأنشطتها، إذ يتجه تركيز علم ذكاء الأعمال نحو برمجة التصرفات والسلوكيات الإدارية ضمن حاسبات آلية ذكية، ومن أبرز خصائص

هذا العلم هو مواكبة التغيرات المتسارعة في بيئة الأعمال الاقتصادية، والحدثة المتنوعة في البيئة الخارجية، والتطور المستمر الحاصل في العالم (صالح، 2018).

كما أن هناك مجموعة من الخصائص التي تميز ذكاء الأعمال، ومن أبرزها توافر نظم خوارزميات وشبكات عصبية تتصف بالمرونة في تنفيذ الأنشطة والإجراءات، كما أن ذكاء الأعمال لديه القدرة على اكتشاف معارف حديثة، وإيجاد حلول وبدائل عديدة، وربط الأعمال في المنظمة بإدارة المعرفة، والقدرة على التعامل مع كافة الحالات التي تتطلب توفير كافة المعلومات للمستفيدين منها في كافة المراكز والوحدات في المنظمة (بلقاضي، 2021).

في حين أشار الزواهرة (2021) إلى أن هناك مجموعة من خصائص ذكاء الأعمال والتي تتمثل تم حصرها بالآتي: -

- استخدام الذكاء لحل كافة المشكلات التي قد تعترض أعمال المنظمة وتنفيذها.
- قدرتها على اكتساب المعارف الجديدة واستخراجها من مصادر متعددة وتخزينها بأنظمة سهلة ومرنة يسهل الرجوع إليها عند الحاجة.
- التعلم من تجارب سابقة الأمر الذي يولد المعرفة اللازمة.
- الاستجابة السريعة والدقيقة في مختلف الظروف والمواقف.
- القدرة على الإبداع والابتكار وتوفير كم هائل من المعلومات التي تسهم في اتخاذ القرارات.
- أن علم ذكاء الأعمال يعد من العلوم الحديثة التي تعنى بتصميم نظم ذكية قادرة على مجارة ذكاء الإنسان والانفجار المعلوماتي الحاصل.
- أن ذكاء الأعمال يسهم في إيجاد مجموعة كبيرة من حلول تكنولوجيا المعلومات، التي تتضمن أدوات لجمع المعلومات وتحليلها وإعداد التقارير حول أداء المنظمة وبيئاتها.
- يؤمن بيئة تنافسية للمنظمة، لتمكنها من تحقيق النجاح المراد.

- أن تطبيقات ذكاء الأعمال تساهم في توفير البيانات والمعلومات والتي بدورها تسرع من أداء الأعمال والمهام المنوطة بالموظفين في الشركة.
- أن تقنيات وأنظمة ذكاء الأعمال المستخدمة في الشركات تساهم في خفض نسبة الأخطاء وتقادي الوقوع فيها.

2-2-4 متطلبات تفعيل أنظمة ذكاء الأعمال:

إن تفعيل واستخدام أنظمة ذكاء الأعمال سواء التنظيمية أو التقنية، فإنه يتطلب توفير مجموعة من العوامل التي يمكن تلخيصها في نوعين هما: المتطلبات التقنية، والمتطلبات التنظيمية، وهي مخلص ما توصل إليه الباحثين والدارسين في دراساتهم وأبحاثهم ومنهم دراسة (الهاجري، 2021) ودراسة (Hawking & Sellitto, 2010)؛ ودراسة (Olszak & Ziemba, 2012). إذ توصل (Olszak & Ziemba, 2012) في دراستهما إلى أن نجاح تطبيق أنظمة ذكاء الأعمال في المنظمات يعتمد على توافر بعض العوامل التقنية، والتي تتمثل في البنية التقنية التحتية، والتي تشمل على توافر تطبيقات ذكاء الأعمال في المنظمات، فضلاً عن اتصاف تلك الأنظمة بالمرونة التي تسمح بتغيير الوظائف بما يتفق مع إمكانيات وموارد واحتياجات المنظمة، بالإضافة إلى جودة البيانات في قواعد البيانات.

في حين أكد (Hawking & Sellitto, 2010) على أن وجود المتطلبات التنظيمية والتي تشمل على التزام الإدارة العليا للمنظمة باستخدام وتفعيل أنظمة ذكاء الأعمال في ظل توفر الرؤية الاستراتيجية الواضحة لتوجيه النظام، مع ضرورة وجود التوافق بين الوظائف التي يؤديها النظام والرؤية الاستراتيجية للمنظمة، فضلاً عن التزام الإدارة العليا بتوفير برامج تدريبية لكافة الموظفين في مختلف أقسامها وإداراتها على استخدام تطبيقات ذكاء الأعمال في بيئة العمل وهذا الأمر يتطلب من الإدارة العليا توفير ميزانية مخصصة لذلك، وإيجاد ثقافة تنظيمية تعاونية بين فرق العمل في المنظمة.

في حين يرى (Lukic, et al, 2016) أن متطلبات تفعيل ذكاء الأعمال تتطلب أنظمة تكنولوجيا معلوماتية حديثة تختلف عن الأنظمة التقليدية، وهذا يعتبر واجب إلزامي على المنظمات لتوفيرها خاصة في ظل زمن يتسم بالتكنولوجيا والتقدم والتغير المستمر، والانفجار المعرفي المتزايد، إذ أن أنظمة ذكاء الأعمال تتطلب استخدام قواعد البيانات الكبيرة التي تستقبل وتخزن كميات كبيرة من البيانات والمعلومات من مصادر متعددة، وتجعلها قائمة للتحليل والاستخدام عند الحاجة، وهذا يعني أن استخدام عدد من تقنيات نمذجة البيانات يتطلب أنظمة تكنولوجيا معلوماتية تقنية حديثة.

في حين أشار كعوش (2021) إلى أن ذكاء الأعمال من المهم أن يكون جزءاً متأسلاً من ثقافة المنظمة، فهذا الأمر يجب أن يكون في طبيعة الأمر لكي تصل المنظمة إلى النجاح في أدائها، فالأمر لا يتوقف فقط على توافر المتطلبات التكنولوجية والتقنية بل يجب أيضاً وجود عدداً من المتطلبات الأساسية لتطبيق ذكاء الأعمال والتي كما أوردها (Laursen, & Thorlund) بالآتي:

—

- (1) تحليل الهياكل المتغيرة لإنشاء مجموعة بيانات جديدة وبالتالي التطلع إلى معرفة التغيرات المرافقة لتطبيق أنظمة ذكاء الأعمال ببساطة ومرونة.
- (2) توفير هيكل معلومات رئيسي منظم بشكل دقيق فيما يتعلق بالشروط التقنية والفنية وتنظيم البيانات، فهذا الأمر يساهم في إتاحة مجال أوسع لتطبيق ذكاء الأعمال لتقبل التغيير والتأقلم معه بمرونة عالية.
- (3) تصميم وإعداد بنية تحتية مرنة قابلة للتطور، وتوفير الرغبة لدى العاملين في المنظمة بالتفكير بشكل غير تقليدي والخروج من العمل التقليدي، حيث أن ذكاء الأعمال يقدم للعاملين رؤى جديدة ومختلفة كلياً، على الرغم من في بداية الأمر قد تكون صعبة إلا أنها تصبح مع التقبل والعمل في غاية السهولة.

4) زيادة اهتمام الإدارة العليا بتفعيل أنظمة ذكاء الأعمال في بيئتها، وذلك من خلال تخصيص الدعم المالي اللازم لتنفيذ مشاريع ذكاء الأعمال، وفرض الحوكمة على عمليات وإجراءات المنظمة، وتوفير الدورات التدريبية اللازمة للموظفين، وهذا كله يساعد في قبول ذكاء الأعمال واستخدامه بفاعلية في بيئة المنظمة.

2-2-5 أبعاد ذكاء الأعمال:

إن فعالية تطبيق ذكاء الأعمال في المنظمات ساعدها بشكل كبير على التعامل مع التعقيد والتغير المستمر في البيئة الخارجية، مع ازدياد حدة المنافسة، فضلاً عن الوصول إلى أفضل الطرق والأساليب للتعامل مع العملاء ليحقق لها من خلالها الميزة التنافسية والنجاح والتقدم المستمر، وقد تعددت أبعاد ذكاء الأعمال التي تركز عليها المنظمات، ومن عدة جهات نظر، حيث اتفقت غالبية الدراسات السابقة كدراسة الهاجري (2021)؛ ودراسة كعوش (2021)؛ ودراسة الغصاونة (2021)؛ (Binzafrah, Taleedi, 2022)، وقد اعتمدت الدراسة الحالية على هذه الأبعاد لمناسبتها لأغراض الدراسة وهي كالآتي:-

1) جمع البيانات:

تعتبر المعلومات هي الأساس الذي يعتمد عليه صناع القرار في منظمات الأعمال لاتخاذ القرارات الصائبة، ويتم استخدامها في العديد من المهام والمسؤوليات التي يقوم بها العاملين في كافة المستويات والأقسام الإدارية في المنظمة، فهي أيضاً تعتمد عصب الحركة لأداء الأعمال في المنظمة؛ إذ أن عملية تناقل المعلومات بكميات ضخمة بين العاملين تسهل عملية تيسير وتنفيذ الأعمال داخل المنظمة (الغصاونة، 2021).

وقد أصبحت كافة المنظمات اليوم تسعى نحو توفير البيانات داخل بيئتها، من خلال جمعها بشكل دوري ومستمر وتحليلها وتحويلها إلى معلومات يمكن الاستفادة منها، ومن ثم تخزينها وحفظها

لحين استخدامها بكل سهولة ويسر، حيث أن عملية جمع البيانات تعد من أهم الخطوات الأساسية في تأسيس أي برنامج أو نظام تقني داخل المنظمة، لأن المرحلة الأولى تركز على تخزين البيانات دون أي نقص لاستمرارية استكمال المراحل الأخرى في بناء البرنامج أو النظام التقني، وتعتمد عملية جمع البيانات على توافرها واستخلاصها من مصادر متعددة ومختلفة (كعوش، 2021).

(2) تحليل البيانات:

إن عملية تحليل البيانات تعرف على أنها عملية تجزئة البيانات إلى عناصر وعلاقات، وترتيب للأفكار، للوصول إلى إنتاج للمعرفة في كميات هائلة من البيانات المعدة ضمن قواعدها (الهاجري، 2021)، في حين تعرف بأنها اختصار البيانات واستخراج النتائج واستنباطها لتوجيهها بطرق وأساليب مختلفة من خلال عملية التحليل الكمي، والتحليل الكيفي، إذ يشبر التحليل الكمي إلى كمية البيانات أرقاماً بينما يشير التحليل الكيفي إلى تحليل البيانات نوعياً (صالح، 2018). ومن جهة أخرى فإن عملية تحليل البيانات تعد نظاماً يقوم بتحليل سريع لأكبر عدد من البيانات، والقيام بتنفيذ الإجراءات والأنشطة والعمليات لتوفير معلومات دقيقة، وتقديمها على شكل تقارير واسترجاعها واستخدامها عند الحاجة (الشيخ، 2020).

ويشير العموش (2021) إلى أن هذه العملية تعتبر الخطوة الأساسية والأولى لنظم ذكاء الأعمال؛ إذ يتم خلالها جمع البيانات التي تحتاج إليها المنظمة لأداء أنشطتها وإجراءاتها من خلال مجموعة من الأساليب والتقنيات والطرق الإحصائية المناسبة، ومن ثم العمل على تخزينها في قواعد بيانات ليتم الاستفادة عند الضرورة الماسة، حيث تعتمد نظم ذكاء الأعمال والتقنيات والبرمجيات ونظم المعلومات التي تركز عليها المنظمة على البيانات بالدرجة الأولى، فالغاية الأساسية لإنشاء هذه الأنظمة هو جمع البيانات وتحليلها ومن ثم تخزينها.

(3) تخزين البيانات:

يعرف مخزن البيانات بأنه عبارة عن قاعدة بيانات توفر التقارير وأدوات الاستعلام، وتعمل على حفظ البيانات الحارية والبيانات التاريخية القديمة والحديثة والإحصائية التي يتم استخلاصها من نظم العمليات المختلفة التي تجريها المنظمة في بيئتها العملية والإدارية وتوحيدها للوصول على البيانات التقارير اللازمة لعملية صنع القرار، وعادة ما تتكون مخازن البيانات من متاجر البيانات التي تشتمل كل واحدة منها على بيانات مختصة بمجال معين من الأعمال (زمزم، 2018).

إن عملية حفظ البيانات تعد إحدى أهم العمليات التي يمكن استخدامها للتنبؤ وعمل المقارنات المستقبلية، إذ أن هذه العملية تعتبر تقنية اقتصادية ذات فعالية وكفاءة عالية لتقديم المعلومات لجميع المستخدمين والمستفيدين منها، لتحسن المعرفة بالأعمال، وتعزيز المكانة التنافسية، وتحسين جودة الخدمات التي تقدمها المنظمة، وتسهل عملية اتخاذ القرارات المناسبة في الوقت المناسب (العتيبي، 2015).

(4) التنقيب عن البيانات:

تعتبر عملية التنقيب في قواعد البيانات النواة الأساسية لعمل ذكاء الأعمال، فهي تقنية تهدف إلى استنتاج المعرفة من كميات هائلة من البيانات المخزنة في قواعد البيانات للكشف عن علاقات غير متوقعة، واستخراج واستخلاص البيانات في أشكال جديدة وواضحة ومفهومة لأصحاب القرار. حيث إن عملية التنقيب في البيانات تستخدم أدوات مختلفة في تحليل البيانات لاكتشاف أشياء غير معروفة مسبقاً، وأنماط وعلاقات في مجاميع بيانات كبيرة وضخمة، وربطها للخروج بمعلومات جديدة (زمزم، 2018).

5) تناقل المعلومات:

إن عملية تناقل المعلومات تتم بين المستويات الإدارية في المنظمة بدرجة عالية من التنسيق والتكامل بين إدارات وأقسام المنظمة، حيث تدعم أنظمة المعلومات المستخدمة في المنظمة تناقل المعلومات لتحقيق الاستجابة السريعة والدقيقة لاستفسارات العاملين، وتعزز عملية تناقل المعلومات من قدرة العاملين على أداء مهامهم بكفاءة عالية، وتساعدتهم من تنمية قدرتهم على حل المشكلات وتحسين جودة التقارير. كما تعمل عملية تناقل المعلومات على إنجاز التدقيق بالشكل الأسرع عن طريق التوصل إلى المعلومات المفقودة بسهولة ويسر، إذ تتضمن هذه العملية نقل البيانات وتحويلها إلى الشكل المطلوب باللغة والطريقة الأنسب (الزواهرة، 2021).

وترى الباحثة في نهاية المطاف أن ذكاء الأعمال سارع في ظهور المزيد من الأساليب التكنولوجية الحديثة، والتي أذابت التعقيدات الحاصلة لدى منظمات الأعمال في نشاطاتها وعملياتها، حيث نستخلص من خلال الحديث أن أنظمة ذكاء الأعمال ساهمت بشكل كبير في تسهيل إجراءات العمل وتوفير الجهد والوقت لدى العاملين، من خلال سرعة حصولهم على المعلومات اللازمة، وتسيير عمليات التعديل على البيانات الحالية، وتعزيز جوانب الدقة والوضوح، وإمكانية التنبؤ لمستقبل المنظمة.

3-2 المبحث الثاني: العلاقة بين مدقق الحسابات الخارجي والمدقق الداخلي

1-3-2 المقدمة:

نتيجة للتطورات المتنوعة والمتسارعة في وقتنا الحالي، ومع انتشار حالات الغش والخداع وفضائح الشركات العالمية، ظهرت أهمية التدقيق في مختلف منظمات الأعمال (المدهون، 2014)، وتعتبر تعقد النشاطات وتنوعها وتضاعف حجمها من أهم الأسباب التي أدت إلى ظهور التدقيق الداخلي بعد أن كانت منظمات الأعمال تعتمد بشكل رئيسي على التدقيق الخارجي، حيث ازدادت أهميته في الوقت الحالي وتطور ليصبح نشاط يعتمد عليه في تقييم كافة الأنشطة والعمليات ومراقبة حالات التلاعب المالية وغير المالية في تلك المنظمات (محسن، 2011)، وأدى إصدار قانون ساربنز أوكسلي إلى زيادة مجالات عمل ومسؤوليات المدققين الخارجيين وذلك من خلال التنسيق الجيد مع المدققين الداخليين.

2-3-2 التدقيق

يعرف التدقيق على أنه عملية انتقادية لقوائم المنظمات المالية الختامية وذلك من خلال مراجعة جميع السجلات والدفاتر المحاسبية، وكذلك التحقق من مطابقة عناصر القوائم المالية للواقع الفعلي لها، وهي عملية تمكن المدقق من التأكد من التزام المنظمات بتطبيق المبادئ المحاسبية المتعارف عليها، وإبداء رأي فني محايد حول مدى دلالة القوائم المالية للمركز المالي الحقيقي لها (بلعربي، 2017).

وقد أصدرت جمعية المحاسبة الأمريكية عام 1972 تعريفاً آخر للتدقيق لا يزال هو المفهوم السائد حتى الآن حيث عرفته بأنه "عملية منتظمة للحصول على أدلة إثبات متعلقة بنتائج الإحداث والأنشطة الاقتصادية وتقييمها بطريقه موضوعيه لتحديد مدى التطابق بين هذه النتائج والمعايير المحددة وإيصال النتائج إلى المستخدمين المعنيين" (الوحيدي، 2019).

كما وينظر إلى التدقيق بأنه عملية منتظمة للتحقق من العمليات والقيود المحاسبية بشكل مستمر ويقوم بها مجموعة من الأشخاص المؤهلين بهدف إضفاء مصداقية على العمل المحاسبي وحماية الأصول، وخدمة المنظمات ومساعدتها للوصول إلى الكفاية الإنتاجية القصوى، والعمل على قياس صلاحية النظام المحاسبي (الوحيدي، 2018).

2-3-3 التدقيق الداخلي

عرف المعهد الأمريكي للمراجعين الداخليين (I.I.A) التدقيق الداخلي على أنه "وظيفة تقييم مستقلة تمارس في المنظمة، ويهدف إلى مساعدة أعضاء المنظمة على ممارسة مسؤولياتهم بفعالية، حيث تزودهم بالتحليل اللازم والتوصيات والنصائح والمعلومات حول الأنشطة التي تم تدقيقها" (الشبيكات، 2022).

وعرف (Ta & Doan, 2022, 37) التدقيق الداخلي على أنه نشاط موضوعي ينشأ داخل المنظمة أو من قبل أطراف خارجية بحيث يقدم خدمات موجهة لخدمة العملاء وتركز على القضايا التي تخص الرقابة الداخلية فقط.

ووصف الجابري (2014، 12) التدقيق الداخلي بأنه وظيفة تقويم مستقلة يتم تأسيسها داخل المنظمة لفحص وتقويم الأنشطة المختلفة فيها، ويهدف إلى مساعدة أصحاب القرار في تنفيذ المسؤوليات الموكلة إليهم بفاعلية عن طريق تزويدهم بالبيانات والمعلومات التحليلية وتقديم المشورة لهم، والتوصيات المناسبة التي تخص الأنشطة التي تم تدقيقها.

كما عرف Menekse (2022) التدقيق الداخلي بأنه "عملية فحص البيانات المالية والمعلومات من قبل أشخاص مستقلين ومحايدين لأي منظمة بغض النظر عن حجمها وأهدافها وشكلها القانوني لعمل تقييم موضوعي لكل ما هو متعلق بالإقرارات الاقتصادية لتحديد مستوى العلاقة بين هذه الإقرارات من جهة ومقياس معين من جهة أخرى وإيصال النتائج إلى المستفيدين.

كما عرفت لجنة المنظمات الراعية لإطار الرقابة الداخلية المتكامل (committee of sponsoring organizations) التدقيق الداخلي بأنه عمليات تتأثر بمجلس إدارة المنظمة، يتم تصميمها لتعطي تأكيداً معقولاً حول تحقيق المنظمة لأهدافها من ناحية كفاءة عملياتها وفعاليتها، ومدى الاعتماد على التقارير المالية والالتزام بالأنظمة والقوانين المعمول بها (العتيبي، 2015).

ومن خلال التعريفات السابقة ترى الباحثة بأن التدقيق الداخلي هي عملية يقوم بها أشخاص مستقلين داخل المنظمة تهدف إلى جمع البيانات وتحليلها بشكل موضوعي لتقييم أنشطة المنظمة وتقديم المشورة والتوصيات للمستويات الإدارية فيها لمساعدتهم في عملية اتخاذ القرارات المالية المناسبة والتي تتوافق وأهداف المنظمة.

2-3-1 أنواع التدقيق الداخلي

تعتبر عملية التدقيق الداخلي وظيفة تتبع العمليات المحاسبية، لذلك فإن الهدف الأساسي لها هو التأكد من سلامة السجلات والبيانات المحاسبية على أصول المنظمة، ويقسم التدقيق الداخلي إلى (عبد الوهاب وسايح، 2022):

- **التدقيق المالي:** يتحمل المدققين الداخليين مسؤولية تقييم أساليب الرقابة الداخلية بالمنظمة ما إذا كانت قد صُممت ونُفذت بطريقة فعالة، وما إذا كانت القوائم المالية تتسم بالعدالة، حيث غالباً ما تكون خبرة المدققين الداخليين داخل منظمة واحدة، بالتالي فإن معرفتهم بأساليب التشغيل والرقابة الداخلية بالمنظمة تزود المدقق الخارجي بالمعرفة اللازمة التي يحتاجها.

- **تدقيق الالتزام:** ويقصد بها فحص ومراجعة الضوابط المالية والتشغيلية والرقابية لعمليات المنظمة والتأكد من مدى الالتزام بالأنظمة والتشريعات والقوانين المعمول بها والإجراءات الموضوعية من قبل الإدارة.

- **التدقيق التشغيلي:** ويهدف إلى تدقيق أنشطة المنظمة التشغيلية المتعلقة بعملياتها وسياساتها وإجراءاتها للتحقق من مدى كفاءتها وفعاليتها في استخدام الموارد المتاحة لتحقيق أهداف المنظمة، وتقديم التوصيات اللازمة لمعالجة المشاكل ووضع مقترحات من شأنها إيجاد الطرق المناسبة لزيادة الإنتاجية والربحية.

- **تدقيق نظم المعلومات:** ويهدف إلى التحقق من أمن المعلومات وسلامتها لتقديم التقارير المالية والتشغيلية للمنظمة في الوقت المناسب بحيث تكون صحيحة وسليمة.

- **التدقيق الإداري:** ويشمل التدقيق الإداري عملية تقييم أسلوب إدارة المخاطر والرقابة ضمن نطاق أهداف المنشأة، والاطمئنان على أن خطط الإدارة شاملة ومتجانسة ومفهومة من قبل جميع المستويات الإدارية.

2-3-3-2 أهداف التدقيق الداخلي:

صاحب التطور التاريخي للتدقيق الداخلي تطوراً في الأهداف التي يسعى إليها، حيث اقتصر في بادئ الأمر على الكشف عن عمليات الغش والتحايل والحد من الأخطاء، لكن في الوقت الحالي أصبح له العديد من الأهداف من أهمها (الخبو وحمودي، 2022):

- صحة وصدق المعلومات المحاسبية لاتخاذ القرارات الصحيحة.
- الالتزام المثالي بالخطط والسياسات والقوانين والأنظمة المعمول بها.
- تقييم وتدقيق نظم الرقابة الداخلية.
- التعرف إلى درجة الكفاءة التي يتم بها تنفيذ الوظائف.
- المساهمة في الحد من التكاليف وتخفيضها ومنع التبذير والإسراف ووضع الإجراءات اللازمة لها.

- تقييم أداء العاملين في المنظمة والاستخدام الأمثل لمواردها.

- التأكد من أن المعلومات المعروضة على الإدارة دقيقة وأنه تم أخذها من مستندات صحيحة، والقيام بهذه المهمة يؤدي إلى كشف الغش والتحايل والأخطاء ومنع حدوثها ومحاربتها.
- التأكد من وجود حماية كافية لأصول المنظمة من الضياع والسرقة.

2-3-3-3 المعايير المهنية للتدقيق الداخلي

أصدر معهد المعايير الأمريكي فيما يخص المعايير الدولية المهمة التي تُعنى بالمبادئ الأخلاقية التي تحكم عمل المدقق الداخلي كآلاتي (الزبيدي والضيعة، 2022):

1- الاستقلالية: وتعني استقلال المدققين الداخليين عن الأنشطة والعمليات التي يقوم بتدقيقها، وذلك عن طريق أداء عمله دون أي ضغوطات وبموضوعية تسمح للمدقق إعطاء رأيه دون تحيز.

2- السرية: ويقصد بها محافظة المدقق الداخلي وحرصه على سرية المعلومات والبيانات المتاحة له للاطلاع عليها في عملية التدقيق.

3- السلوك المهني: ويتعلق هذا المعيار بالخبرة وكفاءة والمعرفة التي يجب توفرها بالمدقق الداخلي، بالإضافة إلى المهنية اللازمة والتي تضمن تحقيق النتائج المتوقعة بصورة جيدة، وأن يعمل المدقق الداخلي على تعزيز وتطوير معارفه ومهاراته التي يحتاجها في عملية التدقيق بشكل مستمر.

4- العناية الفنية: وهي قدرة المدقق الداخلي على التخطيط ومراجعة البيانات والمعلومات والإبلاغ عنها.

5- إدارة قسم التدقيق: ويُعنى هذا المعيار بمسؤولية المدقق الداخلي بتأكيد الجودة وبرامج التحسين بما يخدم كافة أنشطة التدقيق الداخلي ومراقبة فعاليتها، بالإضافة إلى رفع تقرير لمجلس الإدارة بما يخدمها، ومتابعة استخدام الموارد بكفاءة ووضع البرامج للتأكد من جودة الأعمال.

2-3-4 التدقيق الخارجي

نتيجة لكبر حجم المنظمات وتشعب أنشطتها وانفصال الإدارة عن الملكية وانتشار الشركات المساهمة، ظهرت مهنة التدقيق الخارجي بناء لحاجة الملاك لرأي خارجي مستقل، وتكمن أهميته في إعطاء صورة صادقة حول القوائم المالية ومصادقيتها، وبالتالي مساعدتهم في اتخاذ القرار وزيادة ثقتهم في هذه القوائم (عبد الكريم والجبوري، 2022).

عرف Lee (2022) التدقيق الخارجي بأنه التحقق والتأكد الموضوعي والحيادي النزيه والمستقل لكفاءة الوضع الاقتصادي والإداري لعمليات المنظمة، ومطابقتها مع الأهداف الموضوعية، ومن ثم تبليغ الجهات المعنية في الوقت المناسب وبصيغة منطقية هادفة بنتائج المراجعة. كما وعرف بن عمر (2022) التدقيق الخارجي هو عبارة عن التحقق من مدى موضوعية وحياد القوائم المالية الخاصة عطائه بالمؤسسة، وإعطائها المصادقية حتى تكون مقبولة لدى مستعملي هذه المعلومات من الأطراف الخارجية.

في حين عرف بن العربي (2022) عملية التدقيق الخارجي بأنها التحقق من البيانات المالية لتحديد درجة التوافق ما بين المعلومات والمعايير والسياسات المحاسبية المعمول بها من أجل الإبلاغ عنها.

ويعرف التدقيق الخارجي على أنه تدقيق يقوم به شخص محايد ومستقل لديه الخبرة المحاسبية هدفه التأكد من دقة وصحة البيانات والحسابات الخاصة بالسجلات والقوائم المالية لأي منظمة واكتشاف الأخطاء والغش والتزوير والحيولة دون ارتكابها والخروج برأي محايد عن صدق القوائم المالية وإيضاح وضع المنظمة المالي في نهاية السنة المالية (محمد ونجرس، 2020).

ومن خلال التعريفات السابقة ترى الباحثة أن التدقيق الخارجي هو عملية موضوعية يقوم بها أشخاص مؤهلين لا يتبعون للمنظمة ولا تربطهم بها أي صلة، بهدف فحص ومراجعة البيانات المالية الخاصة بالمنظمة وتدقيقها والتأكد من صحتها ورسم صورة واضحة وشاملة للرأي المالي لها.

2-3-4 أنواع التدقيق الخارجي

يمكن تقسيم التدقيق الخارجي إلى عدة أنواع كالآتي:

1. من حيث الإلزام القانوني: حيث يقسم التدقيق الخارجي إلى تدقيق إلزامي وهو التدقيق الذي

ينص عليه القانون، ويكون ملزماً لعدد من المنظمات وأهمها الشركات المساهمة العامة ومنظمات الأموال، والقسم الثاني تدقيق اختياري حيث يكون هذا التدقيق دون صفة قانونية ملزمة وإنما يتم بناء على اتفاق بين المنظمات ومدقق خارجي، وغالباً ما يكون هذا التدقيق في المؤسسات الفردية (دحود والقاضي، 2009).

2. من حيث مجال التدقيق: حيث يقسم التدقيق الخارجي إلى تدقيق كامل يكون فيه مجال

التدقيق غير محدد وبدون قيود، ويكون ملزماً بإبداء الرأي الفني المحايد على مدى صحة القوائم المالية باعتبارها تقع تحت مسؤوليته كاملة، ويكون الحق له بالوصول إلى جميع العمليات المحاسبية والمالية للمنظمة، أما القسم الثاني فهو التدقيق الجزئي والذي يتم الاتفاق فيه على تدقيق عمليات معينة دون غيرها كاختيار قسم من أقسام المنظمة، وفي هذه الحالة لا يمكن للمدقق الخروج بأي رأي لاقتصار تدقيقه على بعض العمليات دون غيرها (الدهراوي وسرايا، 2006).

3. من حيث وقت عملية التدقيق: وهنا يقسم التدقيق الخارجي إلى تدقيق مستمر يكون فيه

التدقيق على طول فترة السنة المالية بطريقة منظمة وباستمرار، وغالباً ما يستخدم في حالة المنظمات الكبيرة وتعدد عملياتها وصعوبة تقييم الرقابة الداخلية ومعرفة مدى كفاءتها، أما

القسم الثاني فهو التدقيق النهائي والذي يتم بعد انتهاء إدارة الحسابات من أعمالها وإعداد القوائم المالية الحسابات الختامية، ولا يصلح هذا النوع في المنظمات الكبيرة حيث يتم اكتشاف الأخطاء فيه بعد وقوعها مما يصعب عملية معالجتها والتصدي لها (دحدوح والقاضي، 2009).

4. من حيث مجال الفحص: ويقسم التدقيق الخارجي هنا إلى تدقيق شامل حيث يقوم المدقق الخارجي بتدقيق جميع السجلات والدفاتر والحسابات، ويصلح هذا النوع في المنظمات الصغيرة، التي لا يؤدي بها هذا النوع من التدقيق إلى زيادة الأعباء ومضيعة الوقت على العكس من المنظمات الكبيرة، والقسم الثاني هو التدقيق الاختياري حيث يقوم المدقق الخارجي بأخذ عينات عشوائية من السجلات والدفاتر وفحصها وتعميم النتائج على مجموع المفردات التي تم اختيار هذا الجزء منها (بوباتة ومعيوم، 2019).

2-4-3-2 أهداف التدقيق الخارجي

يسعى التدقيق الخارجي لتحقيق الأهداف التالية (Manita, et al., 2020):

1. إبداء المدقق الخارجي عن رأي محايد فيما يخص القوائم المالية ما إذا أعدت وفقاً لإطار الإبلاغ المالي المحدد.
2. اكتشاف فيما كانت الدفاتر والسجلات تحوي أي أخطاء أو تزوير أو غش عن طريق تدعيم أنظمة الرقابة الداخلية.
3. طمأنة المستثمرين والمالكين على صحة سلوك الإدارة وقدرتهم على استثمار أموالهم بطريقة سليمة.
4. اعتماد الإدارات العليا في المنظمات على الحسابات التي تم تدقيقها في تقرير السياسات الإدارية السليمة للحاضر والمستقبل.

5. مساعدة إدارة الضرائب في كشف الأخطاء والمخالفات الضريبية.

3-4-3-2 أهمية التدقيق الخارجي

يعتبر التدقيق وسيلة تخدم العديد من الأطراف ذات المصلحة في المنشأة وخارجها ولا يعتبر غاية بحد ذاتها حيث إن القيام بعملية التدقيق يجب إن تخدم العديد من الفئات التي تجد لها مصلحة في التعرف على عدالة المركز المالي للمنشأة ومن هذ الأطراف:

أولاً: أهمية التدقيق الخارجي للملاك والمساهمين: حيث تلجأ هذه الفئة إلى القوائم المالية المدققة لمعرفة الوضع المالي للمنظمة ومدى قوة ملاءتها المالية، وبالتالي مساعدتهم في اتخاذ قرارات توجيه استثماراتهم إلى الوجهة التي تحقق لهم العائد الأفضل (Louwers et al, 2019).

ثانياً: أهمية التدقيق الخارجي للإدارة: إن إتمام عملية التدقيق بطريقة محايدة وشفافة تساعد إدارة المنظمة في التعرف على أماكن القوة والضعف لديها، الأمر الذي يسهل عليها وضع الخطط المستقبلية (الوحيدي، 2018).

ثالثاً: أهمية التدقيق للدائنين والموردين: حيث تعتمد هذه الجهات على التقارير المالية الصادرة عن المدقق الخارجي ويقومون بتحليلها لمعرفة القدرة المالية للمنظمة ومقدرتها على الوفاء بالتزاماتها قبل منح القروض التجارية، وتتفاوت قيمة القروض والتوريدات بناء على المركز المالي للمنظمة (Saliha & Flayyihb 2020).

رابعاً: أهمية التدقيق الخارجي للهيئات والأجهزة الحكومية: حيث تستند الأجهزة الحكومية على القوائم المالية المدققة في أغراض كثيرة، منها الرقابة والتخطيط، وطريقة فرض الضرائب، وتقرير دعم بعض الصناعات. وتسعى الأجهزة الحكومية إلى أن تتم أعمال التدقيق وفقاً لمستوى عالٍ من الجودة من أجل حماية النشاط الاقتصادي، وجميع الأطراف ذات الصلة والعلاقة بعملية التدقيق (الوحيدي، 2018).

2-3-5 أوجه التشابه بين التدقيق الداخلي والخارجي

يتشابه المدقق الخارجي والمدقق الداخلي في العديد من الخصائص من أهمها (بلعربي، 2017):

- **المؤهل العلمي والعملية:** حيث يتشابه كل منهما في وجوب أن يمتلكا المؤهل العلمي المناسب بالإضافة إلى الخبرة العملية في المجال المحاسبي.
- **المنهجية:** حيث يتفق المدقق الخارجي والداخلي في نفس المنهجية في أداء التدقيق من تخطيط وأداء اختبارات الرقابة الداخلية وغيرها.
- **الدقة:** حيث أنه مطلوب من كليهما أن يبذل العناية اللازمة والدقة أثناء عملية التدقيق.
- **معايير التدقيق:** يلتزم كل من المدقق الداخلي والخارجي بمعايير التدقيق وقواعد السلوك المهني.
- **الاستقلالية:** يجب أن يتوفر في كلا المدقق الداخلي والخارجي الاستقلالية.
- **النظام المحاسبي:** يساعد كل منهما في توفير نظام محاسبي فعال يقوم بتوفير المعلومات التي تساعد في إعداد التقارير المالية التي يمكن الاعتماد عليها من الأطراف المعنية.
- **إعداد التقارير:** حيث يقوم كل منهما بإعداد التقارير بعد الإنتهاء من عملية التدقيق والمهام المكلف بها.

2-3-6 أوجه الاختلاف بين التدقيق الداخلي والخارجي

على الرغم من وجود العديد من أوجه التشابه بين المدقق الداخلي والخارجي إلا أنهم يختلفون في

العديد من الخصائص نذكر أهمها:

أولاً: الهدف

- يهدف التدقيق الداخلي إلى خدمة الإدارة عن طريق وجود نظام معلومات محاسبية فعال للضبط الداخلي يقدم معلومات دقيقة للإدارة، وبالتالي منع وقوع الأخطاء والانحرافات والغش والعمل على الحد منها، وتقييم أنشطة المنظمة وتقديم الحلول والمقترحات المناسبة لها (أحمد وآخرون، 2018).

- يهدف التدقيق الخارجي إلى إبداء الرأي للمساهمين والملاك عن مدى سلامة وصحة وصدق تمثيل القوائم المالية التي تقوم بإعدادها الإدارة عن نتائج الأعمال والمركز المالي، واكتشاف الأخطاء والانحرافات والغش في القوائم المالية النهائية، والمصادقة على صحة المعلومات المحاسبية الواردة في القوائم المالية الختامية (بوابطة ومعي مور، 2019).

ثانياً: الموقع التنظيمي داخل الشركة (محمد ونجرس، 2020)

- يعتبر المدقق الداخلي جزءاً من الشركة ويتبع مستوى إداري فيها
- يعتبر المدقق الخارجي متعاقد مهني مستقل عن الشركة ولا يتبعها إدارياً.

ثالثاً: الاستقلالية (مشتهى، 2013)

- يتمتع المدقق الداخلي باستقلالية جزئية حيث أنه مستقل عن الأنشطة المدققة ولكن يتبع لإدارة الشركة.

- يتمتع المدقق الخارجي باستقلالية تامة حيث يجب ألا تصله بالمنظمة أي صلة وفق ميثاق السلوك المهني الصادر عن AICPA.

رابعاً: المسؤولية الإدارية (أحمد وآخرون، 2018)

- يتم تحديد نطاق عمل المدقق الداخلي من قبل الإدارة وذلك حسب الأعمال التي توكل إليه باعتباره مسؤولاً أما مجلس الإدارة ولجنة التدقيق.

- يحدد نطاق عمل المدقق الخارجي بمقتضى العرف السائد معايير التدقيق المتعارف عليها والقوانين النازمة لها ويعتبر مسؤول أمام ملاك المؤسسة والجهات الخارجية.

خامساً: مدة التدقيق (الوتار، 2016)

- يقوم المدقق الداخلي بالتدقيق على مدار السنة المالية وذلك بسبب وجود مهام مدروسة ومحددة تم إنشائها وفقاً لمستوى المخاطر لكل كيان قابل للتدقيق
- يقوم المدقق الخارجي غالباً بالتدقيق مرة واحدة فقط في نهاية السنة المالية أو على فترات متقطعة.

سادساً: نطاق التدقيق (بوباتة ومعيمور، 2019)

- يقوم المدقق الداخلي بالتدقيق المالي والإداري والتشغيلي والتأكد من كفاءة عمليات المنظمة ومدى الاستفادة من الموارد المتاحة بالمنظمة (مالية وغير مالية).
- يقوم المدقق الخارجي بالتدقيق المالي فقط، وعلى الأهداف التي تؤثر بشكل مباشر على عدالة وشفافية الإفصاح في تقديم القوائم المالية.

2-3-7 العلاقة بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي

يمتلك كل من المدققين الداخليين والخارجيين نقاط قوة مختلفة تؤدي إلى زيادة فاعلية تدقيق الحسابات، فمثلاً يقضي مدقق الحسابات الداخلي معظم وقته داخل المنظمة مما يوفر له إلمام أكبر لثقافة وأنظمة وعمليات المنظمة، وهذا يميزه في معرفة كافة التفاصيل التي لا يستطيع المدقق الخارجي رؤيتها خلال الزيارات المتقطعة للشركة، وفي المقابل فإن طبيعة عمل المدقق الخارجي مع مجموعة من المنظمات يعرضه إلى مجموعة متنوعة من القضايا المالية، وهذا يمنحه خبرة أكبر من المدقق الداخلي على اكتشاف وحل القضايا التي تتعرض لها المنظمة، ومن هنا تنشأ علاقة تكاملية بين مدقق الحسابات الداخلي والخارجي (محسن، 2016).

ويقصد بالعلاقة التكاملية "التعاون والتنسيق بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي أثناء تنفيذهما لمهامهما بما يضمن تغطية أشمل لأعمال التدقيق والتقليل بقدر الإمكان من الازدواجية وتوزيع العمل توزيعاً يحقق أهداف التدقيق بشكل عام بما يعود بالفائدة على المنظمة" (Hazami, 2019)

ويتفق (محمد ونجرس، 2020) مع هذا التعريف حيث يعرفهما بأنهما التكامل في العمل بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي والتنسيق والتعاون أثناء تنفيذهما لمهامهما التدقيقية لاختزال الوقت وتلافي الازدواجية في الجهود بين الطرفين، وتوزيع العمل بما يضمن تحقيق الأهداف. وهناك العديد من الأسباب التي تجعل العلاقة بين المدقق الداخلي والخارجي علاقة تكاملية نذكر منها ما يلي (المدهون، 2014):

- 1- درجة الاستقلالية التي يتمتع بها الطرفين حيث أن عدم وجود استقلالية تامة للمدقق الداخلي يجعل وجود مدقق خارجي أمراً ضرورياً لما يتمتع به من استقلالية.
- 2- إن عمليات تقييم نظام الرقابة الداخلية التي يقوم بها المدقق الداخلي تحتاج إلى المدقق الخارجي لتحديد نطاق فحصه ومراجعته.
- 3- وجود المدقق الداخلي كموظف داخل المنظمة على مدار السنة المالية يمنحه الفرصة للقيام بإجراء التدقيق التحليلي الشامل، بينما يقوم المدقق الخارجي بالتدقيق الاختياري، ولذلك يمكنه الاعتماد على نتائج الفحص التي يقوم بها المدقق الداخلي على مدار العام.

إن التطورات التكنولوجية وضعت مهنة تدقيق الحسابات أمام تحدي كبير لتطوير أدواتها وأساليبها لتستمر في تقديم خدماتها بجودة عالية، لذلك ظهر ما يعرف بالتدقيق الإلكتروني أو تدقيق الأنظمة المحوسبة فمثل هذه التقنيات تساعد مهنة التدقيق في التغلب على بعض جوانب القصور البشري .

ترى الباحثة أن التعاون بين المدقق الخارجي والمدقق الداخلي أمر هام وعنصر مهم في

تكمّل جودة التدقيق بسبب التسارع المتزايد في التقدم التكنولوجي وله عدة مميزات منها:-

1. استخدام تقنيات ذكاء الأعمال في المؤسسات تساهم بشكل إيجابي في تكوين انطباع عن مدى قوة نظام الرقابة وفاعلية التدقيق المستخدم في تحسين وضبط النظام داخل المؤسسة وخاصة في تقليل درجة تعقيد عمليات التدقيق المحاسبية في أماكن جغرافية متفرقة حيث إدخال تقنيات ذكاء الأعمال تساعد في توطيد علاقة مدقق الحسابات الخارجي بالمدقق الداخلي مما ينعكس ذلك على دقة وجودة التقارير المالية.

2. تقنيات ذكاء الأعمال سهلت عمليات الجرد خصوصا في المؤسسات ذات الفروع المتعددة والتي لا يستطيع المدقق الخارجي زيارة جميع فروعها وإجراء عمليات الجرد فيها في وقت واحد لذلك فإن اعتماد المدقق على تقنيات ذكاء الأعمال ساهمت في دقة نظام التدقيق.

3. اطلاع المدقق الخارجي على مهام المدقق الداخلي في إعداد وتقديم جداول، كشوفات، والإيضاحات التي يحتاج إليها إلكترونيا.

4. زيادة توثيق وتنسيق خطة كل من المدققين الداخلي والخارجي ومناقشتها قبل البدء بعمليات التدقيق وذلك لتجنب حدوث التكرار والإزدواجية في العمل بالإضافة الى توفير وقت وجهد مع تحقيق المراجعة الشاملة لجميع أنشطة المؤسسة والتوصل الى أفضل المخرجات.

4-2 الدراسات السابقة:

1-4-2 الدراسات باللغة العربية:

دراسة كريم (2022) بعنوان: " تأثير أدوات ذكاء الأعمال في التدقيق المالي".

هدفت هذه الدراسة إلى تقديم إطار مفاهيمي حول متغيرات البحث المتمثلة ب (أدوات ذكاء الأعمال والتدقيق المالي) وأيضاً التعرف على مساهمة أدوات ذكاء الأعمال في التدقيق المالي وجاء هذا الهدف لأهمية استخدام أدوات ذكاء الأعمال في التدقيق المالي لمواكبة التطورات التكنولوجية الكبيرة، وتوصل البحث إلى مجموعة من الاستنتاجات من أهمها: وجود مستوى متوسط من التأثير لأدوات ذكاء الأعمال أليات متطورة لمعالجة المعلومات ، كما توصلت الدراسة إلى مجموعة من التوصيات أهمها: ضرورة تضمين الأدوات الحديثة ومنها أدوات ذكاء الأعمال في كافة مجالات عمل المنظمات، كما أن نجاح المنظمات يعتمد على قدرتها على التكيف مع التغيرات في البيئة الرقمية مما يشدد على ضرورة اعتمادها بشكل كبير على ما تم تقديمه من تطورات في البيئة التكنولوجية والرقمية فضلاً عن تمكين العاملين في المنظمات من هذه الأدوات.

دراسة العموش (2021) بعنوان: "أثر نظم ذكاء الأعمال على إدارة الأزمات: دراسة ميدانية في أمانة عمان الكبرى".

هدفت الدراسة تحديد أثر نظم ذكاء الأعمال على إدارة الأزمات في أمانة عمان الكبرى، واعتمدت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي الذي يتناسب مع أغراض الدراسة، وتكون مجتمع الدراسة من الوظائف القيادية في أمانة عمان الكبرى ومناطق الأمانة و عددهم (189)، واعتمدت الدراسة استخدام أسلوب العينة القصدية باستخدام مقياس (Likert) الخماسي حيث تم توزيع استبانة إلكترونية على (189) من أفراد عينة الدراسة، وتم استرداد (168) استبانة، تم استخدام برمجية (SPSS) الحزمة الإحصائية للعلوم الإنسانية لتحليل البيانات وتحقيق أهداف الدراسة. بيّنت النتائج أن أمانة

عمان الكبرى تطبق كل من مفهوم نظم ذكاء الأعمال ومفهوم إدارة الأزمات بدرجة مرتفعة نسبياً وأن نظم ذكاء الأعمال بجميع عناصرها لها أثر ذو دلالة إحصائية على إدارة الأزمات في أمانة عمان الكبرى.

دراسة الغصاونة (2021) بعنوان: "أثر ذكاء الأعمال في أدوار المدراء في البنوك التجارية الأردنية".

هدفت هذه الدراسة إلى تحليل أثر ذكاء الأعمال في أدوار المدراء في البنوك التجارية الأردنية. وقد اتبعت هذه الدراسة المنهج الوصفي التحليل في إجراء وتحليل الفرضيات، وتكون مجتمع الدراسة من جميع المدراء في البنوك التجارية الأردنية، والبالغ عددهم (1050)، أما عينة الدراسة فكان قوامها (307) مديراً، وقد توصلت الدراسة إلى مجموعة من النتائج من أبرزها: أن مستوى ذكاء الأعمال وممارسة المدراء لأدوارهم كان مرتفعاً تبعاً لتصورات أفراد عينة الدراسة، كما تبين وجود أثر لذكاء الأعمال على أدوار المدراء في البنوك التجارية الأردنية، وعليه فقد أوصت الدراسة بضرورة توجيه البنوك التجارية الأردنية إلى توفير أدوات ذكاء الأعمال وتحديث التشريعات النازمة للعمل المصرفي.

دراسة بلقاضي (2021) بعنوان: "دور ذكاء الأعمال في اتخاذ القرارات الاستراتيجية".

تهدف هذه الدراسة إلى إبراز دور ذكاء الأعمال كتقنية من تقنيات المعلومات التي تزود متخذي القرار بالأدوات والمنهجيات التي تسمح لهم باتخاذ قرارات فعالة وفي الوقت المناسب وإبراز دوره في عملية اتخاذ القرارات في البنوك، فالبنوك على غرار باقي المؤسسات، يمكنها الاستفادة من أنظمة وأدوات ذكاء الأعمال في جمع بيانات العملاء والمنتجات والخدمات والأنشطة التشغيلية والموردين والشركاء في تحليلها وإدارتها للمساعدة اتخاذ قرارات فعالة ومبنية على معلومات دقيقة وموثوقة، قامت هذه الدراسة باتخاذ عينة من وكالات البنوك لولاية أم البواقي كحالة للدراسة كحالة للدراسة، كما اعتمدت الدراسة على المنهج الوصفي في الجانب النظري والمنهج التحليلي الاستدلالي

في الجانب التطبيقي منه، على المقابلة والملاحظة إضافة إلى الاستبيان الذي اعتبر أداة أساسية لجمع المعلومات، والتي تم تحليلها باستخدام برنامج Spss، حيث توصلت الدراسة إلى وجود مستوى متوسط لتقنيات ذكاء الأعمال كتنقية من تقنيات المعلومات التي تزود متخذي القرار بالأدوات والمنهجيات التي تسمح لهم باتخاذ قرارات فعالة وفي الوقت المناسب، كما أشارت النتائج إلى وجود ارتباط بين ذكاء الأعمال بأبعاده وعملية اتخاذ القرارات الاستراتيجية، كما خلصت الدراسة إلى مجموعة من الاقتراحات والتوصيات تمكن البنوك من مواجهة التهديدات وضمان البقاء والاستمرارية منها ضرورة تبني ذكاء الأعمال في المؤسسات الحالية إلى أنه أصبح ضرورة تحتاجها كل المؤسسات لمواجهة التغيرات البيئية واتخاذ القرارات الصائبة وضرورة توفر تكنولوجيا المعلومات ذات السرعة والكفاءة العالية، وضمان استخدامها في جميع أقسام البنك.

دراسة الشيخ (2020) بعنوان: " دور ذكاء الأعمال في اتخاذ القرارات المالية: دراسة استطلاعية لبعض المصارف الأهلية في مدينة أربيل".

هدفت هذه الدراسة إلى إيضاح دور ذكاء الأعمال في عملية اتخاذ القرارات المالية في المصارف الأهلية في محافظة أربيل، وذلك من خلال قياس التأثير واختبار العلاقة بين مفهوم ذكاء الأعمال واتخاذ القرارات المالية. تم اعتماد استمارة استبانة وزعت على الكادر الإداري في المصارف الأهلية، وتم اختبار فرضيتي البحث المتعلقة بالارتباط والتأثير بين متغيري البحث باعتماد البرمجية الجاهزة (SPSS)، أهم ما توصل إليه البحث من استنتاجات هو وجود علاقة ارتباط وتأثير ذو دلالة معنوية بين ذكاء الأعمال واتخاذ القرارات المالية. وتأطر البحث في جانبين، الأول: الجانب النظري وتناول مفهومي ذكاء الأعمال واتخاذ القرارات المالية، أما الثاني: الجانب العملي فقد اعتمد على استمارة الاستبيان كوسيلة للحصول على البيانات وتحليل النتائج وصولاً إلى الاستنتاجات والمقترحات.

دراسة محمد ونجريس (2020)، بعنوان: "موائمة التدقيق الداخلي مع التدقيق الخارجي وانعكاسها على جودة تقارير مدقق الحسابات الخارجي" دراسة تحليلية آراء عينة من مدققي الحسابات في عدد من مكاتب التدقيق وديوان الرقابة المالية في مدينة بغداد".

هدفت هذه الدراسة إلى معرفة طبيعة العلاقة ما بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي وموائمة عملهم وانعكاسه على جودة تقارير مدقق الحسابات الخارجي، واستخدمت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي، وتم اعتماد استمارة لجمع البيانات، وتكونت عينة الدراسة من (46) من مدققي الحسابات في عدد من مكاتب مدققي الحسابات الخارجيين وديوان الرقابة المالية في بغداد.

وتوصلت الدراسة إلى مجموعة من الاستنتاجات، أهمها: وجود الاهتمام الواسع بجودة تقارير مدقق الحسابات الخارجي، بالاعتماد على التعاون وموائمة العمل بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي، وتنعكس هذه النتيجة شروط التعاون بين المدقق الداخلي والخارجي المعمول بها للارتقاء بمعايير العمل التدقيقي. وفي ضوء ذلك أوصت الدراسة ديوان الرقابة المالية بضرورة تشكيل لجان تلزم المؤسسات والشركات في كافة القطاعات وضع نظام لتحقيق التكامل والتوافق بين نشاطات التدقيق الداخلي والخارجي وصولاً إلى أفضل مستوى من الموائمة فيما بينهم وتنعكس على جودة تقارير المدقق الخارجي.

دراسة علي (2020) بعنوان: "دور نظام ذكاء الأعمال في تعزيز الأداء المالي: دراسة استطلاعية لعينة من المصارف الأهلية في محافظة أربيل".

هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على نظام ذكاء الأعمال ودوره في تعزيز الأداء العالي، واختبر في القطاع المصرفي ممثلاً بثمانية مصارف أهلية في محافظة أربيل. تم تطبيق البحث على عينة مكونة من (80) مديراً موزعين في مستويات إدارية مختلفة (أعضاء مجلس الإدارة، مديرون عامون ومديرو أقسام وشعب ومديري مكاتب) واستخدم الاستبيان كأداة رئيسة لجمع البيانات

والمعلومات، وقد سعى البحث لاختبار فرضية رئيسة مفادها قياس علاقة التأثير بين متغيراتها بالاعتماد على النتائج التي استخرجت من الشبكات العصبية وذلك للإجابة على التساؤلات المتعلقة بمشكلة البحث، وتم التوصل إلى مجموعة من الاستنتاجات لعل من أهمها أن نظام ذكاء الأعمال نظاماً حيوياً ومهماً في نجاح المنظمات واستمرارها والإسهام في تعزيز أدائها، وهذا ما أكدته نتائج التحليل التي أظهرت وجود علاقة تأثيرية معنوية بين مكونات نظام ذكاء الأعمال وأبعاد الأداء العالي، واستناداً إلى ذلك وضعت مجموعة من التوصيات أبرزها ضرورة تحسين مهارات المسؤولين في المصارف المبحوثة للتعامل مع الكم الهائل من المعلومات وعلى المستويات كافة بما يسهم في تحقيق الأداء العالي، وتسريع العمل وإنجازه على نحو أفضل.

دراسة غواطي، وسعيد (2020) بعنوان: "أثر أنظمة ذكاء الأعمال في تحسين تسيير الموارد البشرية: دراسة حالة جامعة عبد الحفيظ بوالصوف -ميلة-".

هدفت هذه الدراسة لمعرفة دور أنظمة ذكاء الأعمال في تحسين أداء إدارة الموارد البشرية في المؤسسة، وشهدت هذه الأخيرة تحولات كبيرة، حيث انتقل التركيز من مهام التنظيم الإداري لتصبح شريك في استراتيجية المؤسسة الشاملة، إن تطور تقنيات التكنولوجيا في مجال إدارة وتحليل وتبويب وتوزيع المعلومات ومع التغير المتسارع فإن الاستخدام الموسع لأنظمة ذكاء الأعمال له تأثير عميق في طريقة إدارة الموارد البشرية في الوقت الحاضر وجعل من هذه الوظيفة ميزة تنافسية داخل المؤسسة في ظل اشتداد المنافسة، كما ساهمت أنظمة ذكاء الأعمال في إحداث تحولات في عمليات وممارسات الموارد البشرية كبيرة حول كيفية جمع المعلومات داخل المؤسسات، حيث أصبحت العديد من هذه العمليات أكثر كفاءة، وتحديثها وتخزينها واستخدامها ومشاركتها وقد أتاح تحسين أداء وظيفة الموارد البشرية مشاركة أكبر لموارد المؤسسة البشرية في وضع الاستراتيجية الشاملة وتحقيق أهداف

هذه الاستراتيجية، من أهم ما أوصت به هذه الدراسة ضرورة توسيع نطاق استخدام أنظمة ذكاء الأعمال لما له دور جديد في استراتيجية العمل.

دراسة بوابطة، ومعيمور (2019)، بعنوان: "أثر العلاقة التكاملية بين التدقيق الداخلي والتدقيق الخارجي في تحسين جودة المعلومات المحاسبية".

هدفت هذه الدراسة إلى معرفة أثر العلاقة التكاملية بين التدقيق الداخلي والتدقيق الخارجي في تحسين جودة المعلومات المحاسبية، ولتحقيق هذا الهدف تم في الجانب النظري التطرق إلى الإطار النظري للتدقيق الداخلي والخارجي وإبراز العلاقة التكاملية بينهما، واعتمدت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي، وتم إعداد استبانتيين لجمع المعلومات تم توزيع الأولى على (25) في المؤسسات الاقتصادية التي تمارس التدقيق الداخلي هذا من جهة، ومن جهة أخرى وزعت الثانية على (23) من مكاتب المدققين الخارجيين المتمثلين في الخبراء المحاسبين ومحافظي الحسابات الممارسين للتدقيق الخارجي في ولاية جيجل، باتنة، والبليدة، وقد تم تحليل الاستبيان باستخدام برنامج SPSS، وتوصلت الدراسة إلى أن هناك علاقة تكامل بين التدقيق الداخلي والتدقيق الخارجي تتجلى في اعتماد كل من المدقق الداخلي والمدقق الخارجي على عمل الآخر، بالإضافة إلى ذلك تتجلى هذه العلاقة في مساهمتهما معا في تحسين جودة المعلومات المحاسبية.

دراسة بومليط (2019) بعنوان: "تكنولوجيا المعرفة وأثرها على الميزة التنافسية من خلال الدور الوسيط لكفاية ذكاء الأعمال".

هدفت هذه الدراسة إلى اختيار الأثر بين تكنولوجيا المعرفة والميزة التنافسية، في وجود كفايات ذكاء الأعمال كمتغير وسيط بينما وقد شملت عينة تتكون من 80 موظف، يعملون في مجمع بلعبيدي في قالمة، وتقوم الدراسة على افتراض أن هناك ارتباط إيجابي بين تكنولوجيا المعرفة والميزة التنافسية، وإن دخول كفايات ذكاء الأعمال كمتغير وسيط بينهما يؤدي إلى زيادة أثر تكنولوجيا المعرفة على

الميزة التنافسية وقد استخدمت الاستبيان كأداة رئيسية لجمع البيانات، تكون الاستبيان من الوسائل الإحصائية لتحقيق أهداف الدراسة، كالمتوسط الحسابي، ومعامل الارتباط، ونمذجة المعاملة الهيكلية وخلصت الدراسة إلى وجود اثر موجب بين متغيري تكنولوجيا المعرفة والميزة التنافسية، كما أن إدخال المتغير الوسيط بين أن هناك اثر غير مباشر في العلاقة بين تكنولوجيا المعرفة والميزة التنافسية.

دراسة عباس (2018) بعنوان: "دور ذكاء الأعمال وأثره في تحديد الخيار الاستراتيجي دراسة استطلاعية للآراء عينة من العاملين في الشركة العامة للصناعات الكهربائية التابعة لوزارة الصناعة في بغداد-العراق".

هدف هذه الدراسة إلى تحديد أثر ذكاء الأعمال في تحديد الخيار الاستراتيجي في مجال الصناعات الكهربائية أحد فروع وزارة الصناعة التابعة لتشكلات وزارة الصناعة والمعادن العراق-بغداد، ولتحقيق أهداف البحث تم تطوير استبانة وزعت على عينة بلغ عددها (45) شملت (مدراء ورؤساء الأقسام الفنية والهندسية ومسؤولي خطوط الإنتاج (كونهم المسؤولين عن تحديد الخيار الاستراتيجي، وتم استخدام مجموعة من الأدوات الإحصائية مستخدما البرنامج الإحصائي (spss) وكانت الاستنتاجات التي توصل لها الباحث وجود علاقة ارتباط ذات دلالة معنوية ليست قوية بين ذكاء الأعمال والخيار الاستراتيجي بشكل عام وهذا بدوره انعكس بشكل سلبي على عملية التأثير بالرغم من أن بعدين من أبعاد ذكاء الأعمال أثرت بصورة منفردة في تحديد الخيار الاستراتيجي وقدم الباحث مجموعة من التوصيات تساعد في تحديد الخيار الاستراتيجي منها يوصي إدارة الشركة المبحوثة بالتركيز على الأبعاد الأساسية والجوهرية لذكاء الأعمال من أجل تحديد الخيار الاستراتيجي.

دراسة بلعربي (2017)، بعنوان: "التكامل الوظيفي بين التدقيق الداخلي والخارجي".

هدفت هذه الدراسة إلى معرفة أوجه التكامل بين المدقق الداخلي والخارجي، وبيان مفهوم العلاقة التكاملية ومدى لأهميتها بالنسبة لعمل كل من المدقق الداخلي والخارجي، واستخدمت الدراسة المنهج الوصفي، حيث تم الاعتماد على الأدب السابق لتحقيق أهداف الدراسة، وتوصلت الدراسة إلى أن التدقيق الداخلي والخارجي هما وظيفتان متكاملتان ومجالات التعاون والتنسيق بينهما واسعة وكثيرة، إذ يعتمد التدقيق الخارجي بشكل كبير على التدقيق الداخلي، وأن عمل كل منهما للآخر.

دراسة المدهون (2014)، بعنوان: "العوامل المؤثرة في العلاقة بين التدقيق الداخلي والخارجي في المصارف وأثرها في تعزيز نظام الرقابة الداخلية وتخفيض تكلفة التدقيق الخارجي".

هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على العوامل المؤثرة على العلاقة بين التدقيق الداخلي والتدقيق الخارجي، وأثرها في تعزيز نظام الرقابة الداخلية وتخفيض تكلفة التدقيق، ولتحقق الدراسة أهدافها تم تصميم استبانة تتناسب مع موضوع الدراسة، وتكونت عينة الدراسة من (50) مدققاً خارجياً من الذين يمارسون أعمال التدقيق على المصارف، وعلى المدققين الداخليين العاملين في المصارف، وقد اعتمدت الدراسة على أسلوب التحليل الإحصائي الوصفي.

وأظهرت نتائج الدراسة أثر الدور التكاملي للعلاقة بين التدقيق الداخلي والتدقيق الخارجي في تحقيق الفعالية للمصارف من خلال تعزيز نظام الرقابة الداخلية، وتخفيض أتعاب المدقق الخارجي، وتوصلت إلى أن هناك أربعة عوامل تؤثر على العلاقة بين التدقيق الداخلي والخارجي وتسهم في تعزيز نظام الرقابة الداخلية وتخفيض تكلفة التدقيق الخارجي وتتمثل في قيام لجنة التدقيق بدورها في تعزيز العلاقة التكاملية بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي، واعتماد المدقق الخارجي على عمل المدقق الداخلي، بالإضافة إلى التزام الطرفين بالتطوير المهني لتحقيق الثقة المهنية المتبادلة، ووجود تواصل وتشاور فعال ومنتظم بين الطرفين.

ومن التوصيات التي خرجت بها الدراسة ضرورة قيام لجنة التدقيق بدورها على أكمل وجه في تقديم النصح والمشورة لزيادة فرص التعاون بين المدقق الداخلي والخارجي، كما أوصت المدقق الخارجي بضرورة التأكد من موضوعية، استقلالية وكفاءة المدقق الداخلي لزيادة اعتماده على عمله.

2-4-2 الدراسات باللغة الإنجليزية:

Binzafrah, Taleedi (2022). "The effect of business intelligence practices on job satisfaction in the Saudi Electricity Company in the Asir Region".

أثر ممارسات ذكاء الأعمال على الرضا الوظيفي في الشركة السعودية للكهرباء بمنطقة عسير

هدفت هذه الدراسة إلى تحديد أثر ذكاء الأعمال على الرضا الوظيفي في الشركة السعودية للكهرباء بمنطقة عسير وإلى تقييم الرضا الوظيفي للموظف بعد اعتماد نظام ذكاء الأعمال في العمل وقام بتوزيع الاستبيانات واستخدمت النهج الوصفي لجمع البيانات والنهج التحليلي. ويتكون مجتمع العينة العشوائية من 354 موظفًا من أصل 3000 وقد وجدت الدراسة أن تنفيذ نظام ذكاء الأعمال والممارسات المرتبطة به لها تأثير مهم إحصائيًا على الرضا الوظيفي للموظف ومن توصيات هذه الدراسة هي اعتماد أنظمة ذكاء الأعمال للأنشطة التنظيمية وأن تأخذ هذه المنظمات في الاعتبار أحدث أدوات ذكاء الأعمال لحل مشاكل الأعمال في المنطقة.

Achhaiba, Alaoui (2022). "The Impact of Business Intelligence Systems on Management Accounting Systems".

أثر نظم ذكاء الأعمال على نظم المحاسبة الإدارية

هدفت هذه الدراسة في المساهمة في فهم كيفية تأثير تطبيق واستخدام نظام ذكاء الأعمال وأثرها في دور المحاسبين الإداريين واستخدمت هذه الدراسة الأسلوب المباشر في جمع البيانات وتضمنت مستشارو ذكاء الأعمال من شركات استشارية إيطالية، وتم استخدام طريقة الدراسة الميدانية النوعية لأنها تسمح بالتعامل مع أسئلة "الكيفية" المعقدة ، توصلت هذه الدراسة إلى أن تطبيق ذكاء

الأعمال يمكن أن يؤثر على خبرة المحاسبين الإداريين ويمكن أن يؤدي حدوث تغييرات تدريجية في تقنيات المحاسبة الإدارية من خلال دعم إدخال تقنيات جديدة ومتقدمة.

chu, Yong (2021). "A Big Data Analytics for Business Intelligence in Accounting and Audit".

" تحليلات البيانات الضخمة لذكاء الأعمال في المحاسبة والتدقيق "

تهتم هذه الدراسة في كيفية تغير تطبيقات التعلم الآلي وتحليلات البيانات وبرامج تصور البيانات طريقة عمل المدققين والمحاسبين مع عملائهم وتم إيجاد أن شركات التدقيق حريصة على استخدام أدوات برامج التعلم الآلي لقراءة العقود وتحليل إدخالات دفتر اليومية والمساعدة في اكتشاف الاحتيال في تحليلات البيانات، يتم استخدام الأدوات التحليلية التنبؤية من قبل كل من المحاسبين والمراجعين لعمل التوقعات والتقديرات، وتعزيز ذكاء الأعمال (BI) بالإضافة إلى ذلك أدوات تصور البيانات قادرة على استكمال التحليلات التنبؤية لمساعدة المستخدمين في الكشف عن الاتجاهات في عملية الأعمال بشكل عام حيث تتوقع هذه الدراسة أن تتسارع التطورات التكنولوجية في هذه المجالات المختلفة في السنوات القادمة ومن توصيات الدراسة ضرورة أن يتبنى المحاسبون والمدققون هذه التطورات التكنولوجية وتسخير هذه الأدوات لصالحهم.

Chen, Lin (2021). "Business Intelligence Capabilities and Firm Performance: A Study in China".

" قدرات ذكاء الأعمال وأداء الشركة: دراسة في الصين "

هدفت هذه الدراسة إلى توضيح دور توسع تطوير تقنية الذكاء الاصطناعي (AI) في الشركات الصينية التي تؤدي إلى ظهور وتطبيق ذكاء الأعمال (BI) الذي عزز تحويل تقنيات المعلومات لتحسين قرارات الأعمال والتشغيل، ومع ذلك هناك نقص في الإجماع النظري وقياس التكنولوجيا المضمنة في ذكاء الأعمال في الوقت الحاضر حيث تطور هذه الدراسة بشكل استكشافي النموذج المفاهيمي Sense-Transform-Drive (STD) لذكاء الأعمال استنادًا إلى نظرية القدرات الديناميكية ونظرية التطور التنظيمي لشرح قدرات ذكاء الأعمال الأساسية واستخدمت تحليل

نمذجة المعادلة الهيكلية واستخرجت التركيبات الكامنة وتحققت بشكل تجريبي من صحة نموذج STD وفحصت أيضًا الارتباط وطريقة التفاعل بين قدرات BI الأساسية الثلاثة وتأثير تطبيق BI على أداء الشركة في الاقتصاد الحقيقي مع عينة سياقية لممارسات الأعمال الصينية. وتظهر نتائج الدراسة أن هناك تأثيرات تراكمية مباشرة وعالية الكثافة بين المكونات الهيكلية للنموذج المفاهيمي STD والقدرات الديناميكية المتعلقة بذكاء الأعمال يمكن أن تعزز كفاءة التشغيل وأداء الشركة.

Stjepic, Bosilj (2021). "Exploring Risks in the Adoption of Business Intelligence in SMEs Using the TOE Framework".

"تأثير الخبرة المالية للجنة التدقيق ووضعها النسبي على إدارة استكشاف المخاطر في تبني TOE الشركات الصغيرة والمتوسطة باستخدام إطار عمل ذكاء أعمال".

هدفت هذه الدراسة إلى التحقيق في المخاطر التي تؤثر على اعتماد بنك التسويات الدولية في الشركات الصغيرة والمتوسطة، باستخدام إطار التكنولوجيا المنظمة والبيئة (TOE)، قمت الدراسة بتطوير نموذج الانحدار اللوجستي باستخدام البيانات التي تم جمعها من خلال استبيان باستخدام عينة من 100 شركة صغيرة ومتوسطة في كرواتيا، و تشير النتائج إلى قابلية تطبيق الإطار النظري TOE لفحص اعتماد ذكاء الأعمال في الشركات الصغيرة والمتوسطة و من توصيات هذه الدراسة هي وجوب أخذ الشركات الصغيرة والمتوسطة بعين الاعتبار المخاطر الداخلية المتعلقة بالبعد التنظيمي والمخاطر الخارجية المتعلقة بالبعد البيئي.

Bader, (2017). "Organizational Readiness Toward Business Intelligence Implementation: Case Study Ministry of Education & Higher Education – Gaza".

"مدى جاهزية المؤسسة لتطبيق نظام ذكاء الأعمال:دراسة حالة وزارة التربية والتعليم العالي بغزة" هدفت هذه الدراسة إلى تصميم نموذج لقياس مدى جاهزية مؤسسات قطاع غزة لتطبيق برامج ذكاء الأعمال. وقد استخدمت الدراسة منهج البحث الاستكشافي وقسمت العمل إلى ثلاث

مراحل. في المرحلة الأولى، عمل الباحثون على مراجعة الدراسات السابقة ذات العلاقة لاستخراج عوامل النجاح الحرجة المؤثرة على تطبيق برامج ذكاء الأعمال خلال فترة ما قبل التنفيذ. نتج عن المرحلة الأولى قائمة شاملة مكونة من أربعة عشر عاملاً صنفوا إلى عوامل تنظيمية وعوامل تطبيقية وعوامل تكنولوجية. وقام الباحثون بتطبيق نموذج قياس الجاهزية للمؤسسة على وزارة التربية والتعليم العالي من خلال استخدام استبيان كمي لقياس مدى جاهزية العوامل الحرجة داخل الوزارة لتطبيق برامج ذكاء الأعمال. وقد بينت النتائج أن الوزارة جاهزة بنسبة 71.4% كما وأظهرت النتائج أن دعم الإدارة العليا ومهارة فريق التطوير وجودة البيانات ومناسبتها لدعم عملية التطبيق، بينما أوضحت أن الوزارة لديها ضعف في الجوانب التالية: رؤية المؤسسة وتخطيطها والقدرة على تخصيص الموارد وحوكمة تكنولوجيا المعلومات وثقافة التحسين المستمر والتي تحتاج إلى المزيد من الاهتمام والتطوير لإنجاح تبني وتطبيق برامج ذكاء الأعمال. وفي النهاية أوصى الباحثون الوزارات والمؤسسات المحلية باستخدام النموذج المقترح من قبل الدراسة لقياس مدى جاهزيتهم قبل الشروع في تطبيق برامج ذكاء الأعمال.

2-4-3 الاستفادة من الدراسات السابقة:

تم إجراء مقارنة بين أبعاد المتغيرات في الدراسات السابقة التي تم التوصل إليها مع الدراسة الحالية كما هو موضح في الجدول رقم (1) للتوصل إلى ما ستضيفه هذه الدراسة مقارنة مع الدراسات السابقة.

الجدول (1): مقارنة بين أبعاد المتغيرات في الدراسات السابقة التي تم التوصل إليها مع الدراسة الحالية

الدراسات السابقة	أبعاد ذكاء الأعمال	المدقق الداخلي والخارجي	أوجه التشابه مع الدراسة الحالية	ما يميز الدراسة الحالية
دراسة كريم (2022) تأثير أدوات ذكاء الأعمال في التدقيق المالي.	تم اتخاذ الأبعاد التالية لذكاء الأعمال: - الإنترنت. - برمجيات إدارة الأعمال.	-----	تم تناول الأبعاد التالية: الإنترنت وبرمجيات إدارة الأعمال كتنظيم المعلومات وتسهيل الوصول إليها.	تم دراسة أثر لذكاء الأعمال بأبعاده (جمع البيانات، تخزين البيانات، تحليل البيانات، التنقيب عن البيانات، تناقل المعلومات) في تعزيز العلاقة بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي في الشركات الأردنية.
دراسة العموش (2021) "أثر نظم ذكاء الأعمال على إدارة الأزمات: دراسة ميدانية في أمانة عمان الكبرى".	- جمع وتحليل البيانات وتخزينها. - المعالجة الأمنية للبيانات. - إدارة أداء الأعمال. - الذكاء التنافسي.	-----	تم تناول الأبعاد التالية: جمع وتحليل البيانات وتخزينها.	تم أبعاد أخرى لقياس ذكاء الأعمال وهي: (تخزين البيانات، التنقيب عن البيانات، تناقل المعلومات).
دراسة الغصاونة (2021) "أثر ذكاء الأعمال في أدوار المدراء في البنوك التجارية الأردنية".	- جمع وتحليل البيانات. - المعالجة التحليلية الفورية	-----	جمع وتحليل البيانات.	تم أبعاد أخرى لقياس ذكاء الأعمال وهي: تخزين البيانات، التنقيب عن البيانات، تناقل المعلومات.
دراسة الشيخ (2020) " دور ذكاء الأعمال في اتخاذ القرارات المالية: دراسة	- مستودعات البيانات - التنقيب عن البيانات	-----	- التنقيب عن البيانات	تم تناول أبعاد أخرى ومختلفة لذكاء الأعمال وهي: جمع البيانات، تخزين البيانات،

الدراسات السابقة	أبعاد ذكاء الأعمال	المدقق الداخلي والخارجي	أوجه التشابه مع الدراسة الحالية	ما يميز الدراسة الحالية
استطلاعية لبعض المصارف الأهلية في مدينة أربيل	- عمليات المعالجة. - نظم دعم القرار. - تقنيات استعراض المعلومات			تحليل البيانات، تناقل المعلومات.
دراسة علي (2020) "دور نظام ذكاء الأعمال في تعزيز الأداء العالي: دراسة استطلاعية لعينة من المصارف الأهلية في محافظة أربيل	- تحليل البيانات - خزن البيانات - عرض المعلومات	----	- تحليل البيانات - خزن البيانات	تم تناول أبعاد أخرى ومختلفة لذكاء الأعمال وهي: جمع البيانات، تناقل المعلومات.
دراسة غواطي، وسعيد (2020) "أثر أنظمة ذكاء الأعمال في تحسين تسيير الموارد البشرية.	- شبكة الإنترنت - المتطلبات الأمنية	----	----	تم دراسة أثر لذكاء الأعمال بأبعاده (جمع البيانات، تخزين البيانات، تحليل البيانات، التنقيب عن البيانات، تناقل المعلومات) في تعزيز العلاقة بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي في الشركات الأردنية.
دراسة بومليط (2019) تكنولوجيا المعرفة وأثرها على الميزة التنافسية من خلال الدور الوسيط لكفاية ذكاء الأعمال"	- البيانات - معالجة البيانات - المعلومات	----	----	تم دراسة أثر لذكاء الأعمال بأبعاده (جمع البيانات، تخزين البيانات، تحليل البيانات، التنقيب عن البيانات، تناقل المعلومات) في تعزيز العلاقة بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي في الشركات الأردنية.
دراسة بلعربي (2017)، التكامل الوظيفي بين التدقيق الداخلي والخارجي	-----	بناء الجانب النظري	تتشابه في المتغير التابع العلاقة بين المدقق الداخلي والخارجي	تم دراسة أثر لذكاء الأعمال في تعزيز العلاقة بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي في الشركات الأردنية.

الدراسات السابقة	أبعاد ذكاء الأعمال	المدقق الداخلي والخارجي	أوجه التشابه مع الدراسة الحالية	ما يميز الدراسة الحالية
				بينما في دراسة بلعربي تم التطرق فقط للتكامل الوظيفي بين التدقيق الداخلي والخارجي
دراسة عباس (2018) "دور ذكاء الأعمال وأثره في تحديد الخيار الاستراتيجي دراسة استطلاعية للأراء عينة من العاملين في الشركة العامة للصناعات الكهربائية التابعة لوزارة الصناعة في بغداد- العراق".	-المعالجة التحليلية الفورية -إدارة أداء الأعمال -الذكاء التنافسي	----	----	تم دراسة أثر لذكاء الأعمال بأبعاده (جمع البيانات، تخزين البيانات، تحليل البيانات، التنقيب عن البيانات، تناقل المعلومات) في تعزيز العلاقة بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي في الشركات الأردنية.
دراسة المدهون (2014)، بعنوان: العوامل المؤثرة في العلاقة بين التدقيق الداخلي والخارجي في المصارف وأثرها في تعزيز نظام الرقابة الداخلية وتخفيض تكلفة التدقيق الخارجي	-----	بناء الاستبانة	تتشابه في المتغير التابع العلاقة بين المدقق الداخلي والخارجي	تم دراسة أثر لذكاء الأعمال في تعزيز العلاقة بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي في الشركات الأردنية. بينما في دراسة المدهون تم دراسة العوامل المؤثرة في العلاقة بين التدقيق الداخلي والخارجي في المصارف وأثرها في تعزيز نظام الرقابة الداخلية وتخفيض تكلفة التدقيق الخارجي
Binzafrah, Taleedi (2022). The effect of business intelligence practices on job satisfaction in the Saudi Electricity Company in the Asir Region	- جمع البيانات - معالجة البيانات	----	تناول بعض من أبعاد الدراسة الحالية وهي: جمع البيانات	تم دراسة أثر لذكاء الأعمال بأبعاده (جمع البيانات، تخزين البيانات، تحليل البيانات، التنقيب عن البيانات، تناقل المعلومات) في تعزيز العلاقة بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي في الشركات الأردنية.
Achhaiba, Alaoui (2022). The Impact of Business Intelligence	- جمع البيانات	----	جمع البيانات تحليل البيانات	تم دراسة أثر لذكاء الأعمال بأبعاده (جمع البيانات، تخزين

الدراسات السابقة	أبعاد ذكاء الأعمال	المدقق الداخلي والخارجي	أوجه التشابه مع الدراسة الحالية	ما يميز الدراسة الحالية
Systems on Management Accounting Systems	- معالجة البيانات وتحليلها			البيانات، تحليل البيانات، التنقيب عن البيانات، تناقل المعلومات) في تعزيز العلاقة بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي في الشركات الأردنية.
chu, Yong (2021). A Big Data Analytics for Business Intelligence in Accounting and Audit	- تحليل البيانات - أدوات تصور البيانات	----	التشابه في عينة الدراسة، ومتغيراتها وبعض من أبعادها وهي: تحليل البيانات	تناولت الدراسة أبعاد أخرى لذكاء الأعمال وهي: جمع البيانات، تخزين البيانات، التنقيب عن البيانات، تناقل البيانات.
Chen, Lin (2021). Business Intelligence Capabilities and Firm Performance: A Study in China	- تحويل البيانات - تحليل البيانات	----	تحليل البيانات	تم دراسة أثر لذكاء الأعمال في تعزيز العلاقة بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي في الشركات الأردنية.
Stjepic, Bosilj (2021). Exploring Risks in the Adoption of Business Intelligence in SMEs Using the TOE Framework.	- جمع البيانات - معالجة البيانات	----	تشابه مع الدراسة الحالية في اختيار بعض متغيرات ذكاء الأعمال وهي: حفظ البيانات	تم دراسة أثر لذكاء الأعمال في تعزيز العلاقة بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي في الشركات الأردنية.
Bader, (2017). Organizational Readiness Toward Business Intelligence Implementation: Case Study Ministry of Education & Higher Education – Gaza	- جودة البيانات - مناسبة البيانات لعملية التطبيق - مهارة فريق التطوير	----	----	تم دراسة أثر لذكاء الأعمال في تعزيز العلاقة بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي في الشركات الأردنية.

3-4-3 ما يميز هذه الدراسة عن الدراسات السابقة

ما يميز هذه الدراسة عن الدراسات السابقة هو مجال تطبيقها على جميع المدققين الداخليين والمدققين الخارجيين في الشركات الأردنية المدرجة في بورصة عمان، حيث أن غالبية الدراسات السابقة تم تطبيقها على مجالات وقطاعات مختلفة وتحدثت عن متغيرات مختلفة نسبياً. بالإضافة إلى أن هذه الدراسة تناولت متغيرين رئيسيين هما ذكاء الأعمال، وتعزيز العلاقة بين مدقق الحسابات الخارجي والمدقق الداخلي حيث تم قياس متغير ذكاء الأعمال بالأبعاد التالية (جمع البيانات، تخزين البيانات، تحليل البيانات، التنقيب عن البيانات، تناقل البيانات) والتي تشابهت مع بعض الأبعاد التي تناولتها الدراسات السابقة ولكن لم تكن مجتمعة.

كما تميزت هذه الدراسة عن سابقتها من الدراسات في أنها ركزت على دراسة العلاقة بين مدقق الحسابات الخارجي بمدقق الحسابات الداخلي باستخدام تقنيات ذكاء الأعمال وانعكاس أثر هذه التقنيات على مهنة التدقيق الحديثة، والتعرف على مدى فاعلية تقنيات ذكاء الأعمال في عمليات تدقيق حسابات المؤسسات ذات الفروع المنتشرة جغرافياً ودقة وشفافية البيانات المسجلة.

الفصل الثالث

الطريقة والإجراءات

يتناول هذا الفصل منهجية الدراسة المتبعة، كما ويعرض مجتمع الدراسة وعينتها، بالإضافة إلى أداة الدراسة وإجراءاتها وآلية التأكد من صدقها وثباتها، كما ويتناول الأدوات الإحصائية المستخدمة في تحليل البيانات للتوصل إلى نتائج هذه الدراسة.

3-1 منهج الدراسة:

اتبعت الدراسة الحالية المنهج الوصفي التحليلي، حيث تم اتباع المنهج الوصفي عن طريق مسح مكتبي على الإنتاج العلمي من دراسات وأدبيات سابقة وذلك بهدف وصف الظاهرة وطبيعتها ونوعية العلاقة بين متغيراتها، بالإضافة إلى وصف مستوى نكاء الأعمال ومدى العلاقة بين مدقق الحسابات الداخلي والخارجي في الشركات الأردنية، كما تم استخدام المنهج التحليلي عن طريق تطوير استبانة وعمل مسح ميداني لجمع البيانات وتحليلها والوصول إلى معرفة دور نكاء الأعمال في تعزيز العلاقة بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي في الشركات الأردنية.

3-2 مجتمع وعينة الدراسة

تكون مجتمع الدراسة من جميع المدققين الداخليين في الشركات الأردنية والبالغ عددها (88) شركة مدرجة في بورصة عمان حسب موقع بورصة عمان (<https://www.ase.com.jo/ar>)، بالإضافة إلى جميع المدققين الخارجيين لتلك الشركات، ولصعوبة حصرهم على الباحثة تم تحديد عينة الدراسة البسيطة بالاعتماد على معادلة ستيفن ثامبسون والتي بينت الحد الأدنى للعينة (371) للمجتمع المفتوح، حيث تم توزيع (450) استبانة إلكترونياً على أفراد عينة الدراسة من المدققين الداخليين والخارجيين بالطريقة العشوائية البسيطة، وتم الرد من قبل (403) مدقق، وتم استبعاد (27) رداً منها لعدم صلاحيتها لإجراء التحليل عليها، وبذلك أصبح عدد الردود الخاضعة للتحليل (376)

استبانة شكلت ما نسبته (83.5%) من مجموع الاستبانات الموزعة، والجدول (2) يبين توزيع أفراد العينة تبعاً للمتغيرات الديمغرافية والوظيفية.

الجدول (2): توزيع أفراد العينة تبعاً للمتغيرات الديمغرافية والوظيفية

المتغيرات	الفئة	التكرار	النسبة المئوية
مجال التدقيق	داخلي	259	68.9
	خارجي	117	31.1
	المجموع	376	100.0
الجنس	ذكر	235	62.5
	أنثى	141	37.5
	المجموع	376	100.0
الفئة العمرية	أقل من 30 سنة	38	10.1
	من 30 - أقل من 40 سنة	116	30.9
	من 40 - أقل من 50 سنة	128	34.0
	50 سنة فأكثر	94	25.0
	المجموع	376	100.0
المستوى التعليمي	دبلوم متوسط فأقل	17	4.5
	بكالوريوس	246	65.4
	ماجستير	81	21.5
	دكتوراه	32	8.5
	المجموع	376	100.0
سنوات الخبرة	أقل من 5 سنوات	77	20.5
	من 5 - أقل من 10 سنوات	115	30.6
	من 10 - أقل من 15 سنة	98	26.1
	15 سنة فأكثر	86	22.9
	المجموع	376	100.0

يظهر من الجدول (2) أن توزيع أفراد عينة الدراسة تبعاً للمتغيرات الديمغرافية والوظيفية كانت كالآتي:

بالنسبة لمجال التدقيق فيظهر من الجدول (2) أن أفراد عينة الدراسة من المدققين الداخليين هم الأعلى تكراراً حيث بلغ عددهم (259) مدققاً بنسبة مئوية (68.9%)، في حين بلغ عدد المدققين الخارجيين (117) مدققاً بنسبة مئوية (31.1%) من مجموع أفراد عينة الدراسة.

بالنسبة لمتغير الجنس فيتبين من الجدول أن عدد "الذكور" من أفراد عينة الدراسة بلغ (235) شكل ما نسبته (62.5%) من مجموع أفراد عينة الدراسة، بينما بلغ عدد الإناث (141) شكلوا ما نسبته (37.5%) من مجموع أفراد عينة الدراسة، وفيما يخص الفئة العمرية فقد كان أفراد عينة الدراسة الذين تراوحت أعمارهم "من 40 – أقل من 50 سنة" الأعلى تكراراً حيث بلغ عددهم (128) مدققاً بنسبه مئوية (34.0%)، أما الفئة العمرية "أقل من 30 سنة" فقد كانت الأقل تكراراً حيث بلغ عددهم (38) فرداً شكلوا ما نسبته (10.1%) من مجموع أفراد عينة الدراسة، أما فيما يخص المستوى التعليمي فقد كان أفراد عينة الدراسة الذين يحملون درجة "بكالوريوس" الأعلى تكراراً حيث بلغ عددهم (246) فرداً شكلوا ما نسبته (65.4%)، بينما كان من يحملون "دبلوم متوسط فأقل" الأقل تكراراً حيث بلغ عددهم (17) فرداً شكلوا ما نسبته (4.5%) من مجموع أفراد عينة الدراسة، وبالنسبة لسنوات الخبرة فقد كان أفراد عينة الدراسة الذين تراوحت سنوات خبرتهم "من 5-أقل من 10 سنوات" الأعلى تكراراً حيث بلغ عددهم (115) فرداً بنسبة مئوية (30.6%)، بينما كان من خبرتهم "أقل من 5 سنوات" الأقل تكراراً حيث كان عددهم (77) بنسبة مئوية (20.5%) من مجموع أفراد عينة الدراسة.

3-3 مصادر جمع البيانات:

تم الاعتماد على مصدرين لجمع البيانات المتعلقة بمتغيرات بالدراسة:

أولاً: المصادر الثانوية: حيث تم الاعتماد عليها في جمع البيانات والمعلومات فيما يتعلق بمتغيرات وأبعاد نموذج الدراسة وبناء إطار الدراسة النظري من خلال الاطلاع على الإنتاج العلمي حول موضوع الدراسة وذلك بالرجوع إلى الكتب، والأبحاث المنشورة والدوريات العربية منها والأجنبية، ومواقع الإنترنت الرسمية، فيما يتعلق بمتغيرات وأبعاد نموذج الدراسة وبناء إطار الدراسة النظري.

ثانياً: المصادر الأولية: وهي البيانات التي تم جمعها عن طريق تطوير استبانة خاصة شملت على فقرات لقياس متغيرات الدراسة والتي تم توزيعها على أفراد عينة الدراسة والحصول على آرائهم وجمعها وتحليلها للتوصل إلى نتائج الدراسة.

3-4 أداة الدراسة:

تم الاعتماد على الأدبيات والدراسات السابقة في تطوير أداة الدراسة المتمثلة في استبيان لجمع البيانات، وتكون الاستبيان من ثلاثة أجزاء رئيسية وهي:

الجزء الأول: يتعلق هذا الجزء بالمتغيرات الديموغرافية والوظيفية لأفراد عينة الدراسة وتضمن

(مجال التدقيق، الجنس، الفئة العمرية، المستوى التعليمي، سنوات الخبرة).

الجزء الثاني: تكون هذا الجزء من (25) فقرة لقياس المتغير المستقل نكاه الأعمال موزعة

على خمسة أبعاده (جمع البيانات، تخزين البيانات، تحليل البيانات، التدقيق عن البيانات، تناقل

المعلومات) تكون كل بُعد فيها من (5) فقرات، وتم صياغة فقرات هذا المتغير بالرجوع إلى دراسة

كل من زمزم (2019)؛ الزواهرة (2021)؛ سامي (2018)؛ Binzafrah, & Taleedi (2022).

الجزء الثالث: تكون هذا الجزء من (10) فقرات لقياس المتغير التابع العلاقة بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي، وتم صياغة فقرات هذا المتغير بالرجوع إلى دراسة كل من بلعربي (2017)؛ أحمد وهدا ب وجاسم (2018)؛ محسن (2016).

3-5 تصحيح الأداة:

من أجل وصف المتوسطات الحسابية لإجابات أفراد العينة على فقرات الاستبانة تم استخدام مقياس ليكرت الخماسي وتم إعطاء أوزان لكل بديل من البدائل على النحو التالي: (موافق بشدة (5)، موافق (4)، محايد (3)، لا أوافق (2)، لا أوافق بشدة (1))، ولأهداف الدراسة تم اعتماد ثلاثة مستويات لمتوسطات إجاباتهم وهي: المستوى المنخفض، المستوى المتوسط، المستوى المرتفع وتم احتساب المعادلة التالية لتحديد الفترات لكل مستوى من المستويات:

$$\text{طول الفئة} = \frac{\text{العلامة القصوى} - \text{العلامة الدنيا (للأوزان)}}{\text{عدد المستويات المطلوبة}} = \frac{5-1}{3} = 1.33$$

واستنادا لذلك تم اعتماد المعيار التالي:

المستوى المنخفض = 1- أقل من 2.34

المستوى المتوسط = 2.34- أقل من 3.67

المستوى المرتفع = 3.67-5.

3-6 صدق وثبات الأداة:

للتأكد من صلاحية أداة الدراسة لقياس متغيرات الدراسة تم القيام بعدة إجراءات وهي:

3-6-1 الصدق الظاهري:

بهدف التأكد من صدق المحتوى لأداة الدراسة تم عرضها بصورتها الأولية على (6) محكمين من ذوي الخبرة والاختصاص من أعضاء هيئة التدريس في الجامعات الأردنية الحكومية والخاصة والموضح أسماءهم في الملحق (2) ، بهدف الوقوف على مناسبة الأداة لتحقيق أهداف الدراسة، وذلك للتأكد من صلاحيتها لقياس ما يجب أن تقيسه ومدى ملاءمة وانتماء الفقرات لقياس متغيرات الدراسة، واقتراح أي فقرات يرون أنها مناسبة ومن الممكن أن تثري الدراسة، والتأكد من وضوح فقراتها وصحتها لغوياً ومعنوياً، وقد تم الأخذ بملاحظاتهم حول الأداة، وقد تم تعديل وحذف الفقرات وتدقيقها لغوياً إلى أن وصلت إلى شكلها النهائي الملحق رقم (1).

3-6-2 مؤشرات صدق البناء :

تم استخراج مؤشرات صدق البناء بتطبيق الأداة على عينة من مجتمع الدراسة ومن خارج عينتها مكونة من (25) مدققاً داخلياً وخارجياً، واستخراج معامل الارتباط بين درجة الفقرة والدرجة الكلية للبعد، وقد بلغت قيمة معامل ارتباط "بيرسون" كما هي معروضة فيما يلي.

أ. معامل ارتباط فقرات أبعاد المتغير ذكاء الأعمال

الجدول (3): قيم معاملات ارتباط بيرسون بين درجة الفقرة والبعد الذي تنتمي إليه لمتغير ذكاء الأعمال

جمع البيانات		تخزين البيانات		تحليل البيانات		التنقيب عن البيانات		تناقل المعلومات	
رقم الفقرة	معامل الارتباط	رقم الفقرة	معامل الارتباط	رقم الفقرة	معامل الارتباط	رقم الفقرة	معامل الارتباط	رقم الفقرة	معامل الارتباط
1	.455**	1	.642**	1	.727**	1	.573**	1	.673**
2	.592**	2	.619**	2	.636**	2	.439**	2	.619**
3	.612**	3	.427**	3	.791**	3	.524**	3	.469**
4	.523**	4	.518**	4	.706**	4	.398**	4	.712**
5	.639**	5	.387**	5	.553**	5	.473**	5	.397**

** دالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$)

يلاحظ من الجدول (3) أن قيم معاملات الارتباط لفقرات أبعاد ذكاء الأعمال تراوحت بين

(0.791-0.387)، وكانت جميع قيم معامل ارتباط بيرسون ذات دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة

($\alpha \leq 0.05$).

ب. معاملات ارتباط فقرات تعزيز العلاقة بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي

الجدول (4): قيم معاملات ارتباط بيرسون بين درجة الفقرة والمتغير تعزيز العلاقة بين المدقق

الداخلي والمدقق الخارجي

تعزيز العلاقة بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي					
رقم الفقرة	معامل الارتباط	رقم الفقرة	معامل الارتباط	رقم الفقرة	معامل الارتباط
1	.653**	5	.547**	9	.524**
2	.581**	6	.312**	10	.383**
3	.590**	7	.726**		
4	.611**	8	.481**		

** دالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$)

يلاحظ من الجدول (4) أن قيم معاملات الارتباط لفقرات متغير العلاقة بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي تراوحت بين (0.312-0.726)، وكانت جميع قيم معامل ارتباط بيرسون ذات دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة ($\alpha \leq 0.05$).

3-6-3 ثبات أداة الدراسة:

للتحقق من ثبات أداة الدراسة، تم استخدام معامل "كرونباخ ألفا" حيث يبين هذا الاختبار ثبات الأداة المستعملة في الدراسة، وبذلك يكون لها الصلاحية والصحة في الاختبار، حيث تم استخدام اختبار الاتساق الداخلي كرونباخ ألفا (Cronbach's Alpha) إذ يقيس مدى التناسق في إجابات المستجوبين على كل الفقرات الموجودة في الأداة، ويكون قيمته مقبولة عند (70%) وما فوق (Sekaran & Bougie, 2016)، والجدول (5) يوضح نتائج الاختبار.

الجدول (5): قيم الثبات بطريقة "كرونباخ ألفا" لإيجاد معامل الاتساق الداخلي

الرقم	البعد	عدد الفقرات	معامل كرونباخ ألفا
1	جمع البيانات	5	0.838
2	تخزين البيانات	5	0.806
3	تحليل البيانات	5	0.754
4	التنقيب عن البيانات	5	0.729
5	تتأقل المعلومات	5	0.820
نكاء الأعمال ككل			0.916
العلاقة بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي			0.906
		13	

يظهر من الجدول (5) أن معاملات كرونباخ ألفا لأبعاد ومتغيرات أداة الدراسة تراوحت بين (0.729-0.916) وجميعها أكبر من (0.70) مما يدل على صلاحية الأداة لتحقيق أهداف الدراسة.

3-7 الأساليب الإحصائية المستخدمة:

تم إدخال البيانات التي تم الحصول عليها من خلال استبانة الدراسة على برنامج الحزمة

الإحصائية للعلوم الاجتماعية (SPSS V.23)، واستخدمت الأساليب الإحصائية التالية:

1. معامل كرونباخ ألفا: للتحقق من ثبات أداة الدراسة واتساقها الداخلي.
2. التكرارات والنسب المئوية: لوصف خصائص عينة الدراسة الديموغرافية والوظيفية.
3. المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية: لمعرفة مستوى إجابات عينة الدراسة على فقرات أبعاد الدراسة ومعرفة التشتت الحاصل في الإجابات.
4. اختبار معامل تضخم التباين والتباين المسموح: للكشف عن وجود مشكلة الارتباط الخطي بين المتغيرات المستقلة.
5. اختبار (Kurtosis-Skewness): للتأكد من التوزيع الطبيعي للبيانات.
6. اختبار الانحدار البسيط والمتعدد: لاختبار الفرضيات.

الفصل الرابع

عرض النتائج

يتناول هذا الفصل عرضاً لنتائج التحليل الوصفي المتمثل بالمتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لإجابات أفراد عينة الدراسة على فقرات الاستبانة، كما وتناول تحليل مدى ملاءمة بيانات الدراسة لإجراء الاختبارات المعلمية عليها، ثم تضمن نتائج مخرجات برنامج التحليل الإحصائي لنتائج اختبار الفرضيات.

4-1 الإجابة على أسئلة الدراسة:

سؤال الدراسة الأول: ما مستوى ذكاء الأعمال بأبعاده (جمع البيانات، تخزين البيانات، تحليل البيانات، التنقيب عن البيانات، تناقل المعلومات) في الشركات الأردنية؟

وللإجابة على هذا السؤال تم إيجاد المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لإجابات عينة الدراسة عن فقرات أبعاد المتغير المستقل "ذكاء الأعمال" في الشركات الأردنية، وفيما يلي عرض النتائج:

المتغير المستقل: ذكاء الأعمال

الجدول (6): المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لأبعاد المتغير المستقل "ذكاء الأعمال"

الرقم	البعد	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الرتبة	المستوى
1	جمع البيانات	3.67	0.89	1	مرتفع
2	تخزين البيانات	3.56	0.79	3	متوسط
3	تحليل البيانات	3.58	0.72	2	متوسط
4	التنقيب عن البيانات	3.54	0.65	4	متوسط
5	تناقل المعلومات	3.53	0.77	5	متوسط
	ذكاء الأعمال ككل	3.58	0.60	---	متوسط

يشير الجدول (6) إلى إجابات أفراد عينة الدراسة حول أبعاد المتغير المستقل (ذكاء الأعمال)، ويظهر من الجدول أن المتوسط الحسابي العام لأبعاد المتغير "ذكاء الأعمال" في الشركات الأردنية بلغ (3.58) وبمستوى متوسط. وتراوح المتوسطات الحسابية للأبعاد بين (3.53-3.67)، وكان البعد "جمع البيانات" بالمرتبة الأولى حيث بلغ المتوسط الحسابي (3.67) بانحراف معياري (0.89) بمستوى مرتفع، ثم تلاه بُعد "تحليل البيانات" وبمتوسط حسابي (3.58) وانحراف معياري (0.72) بمستوى متوسط، ثم تلاه في المرتبة الثالثة بُعد "تخزين البيانات" بمتوسط حسابي (3.56) وبانحراف معياري (0.79) وبمستوى متوسط، وجاء في المرتبة الرابعة بُعد "التقريب عن البيانات" بمتوسط حسابي (3.54) وانحراف معياري (0.65) وبمستوى متوسط، في حين جاء في المرتبة الخامسة والأخيرة بُعد "تناقل المعلومات" بمتوسط حسابي (3.53) بانحراف معياري (0.77) وبمستوى متوسط.

وفيما يلي عرضاً لإجابات عينة الدراسة على فقرات أبعاد ذكاء الأعمال.

البعد الأول: جمع البيانات

تم حساب المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لإجابات عينة الدراسة عن فقرات بُعد "جمع البيانات" وكانت النتائج كالآتي:

الجدول (7): المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لفقرات بُعد "جمع البيانات" والبُعد ككل

الرقم	الفقرة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الرتبة	المستوى
1	تقوم المنظمة باستخدام تقنيات حديثة في جمع البيانات.	3.88	1.17	1	مرتفع
2	تقوم المنظمة باستخدام أنظمة معلومات تمكنها من جمع بيانات تفصيلية عن العمليات المالية داخل المنظمة.	3.74	1.16	2	مرتفع

3	يوجد في المنظمة فريق مدرب ومتخصص في جمع البيانات من المصادر المختلفة.	3.59	1.17	4	متوسط
4	تقوم المنظمة بجمع المعلومات بهدف تحديد نقاط القوة والضعف للعمل عليها للبقاء في موقع تنافسي قوي.	3.65	1.11	3	متوسط
5	تقوم المنظمة بجمع البيانات لتسهيل عملية تدقيق الحسابات لديها.	3.50	1.12	5	متوسط
جمع البيانات ككل		3.67	0.89	---	مرتفع

يشير الجدول (7) إلى إجابات أفراد عينة الدراسة حول فقرات بُعد "جمع البيانات" في الشركات الأردنية، ويظهر من الجدول أن المتوسط الحسابي للبعد بلغ (3.67) وبمستوى مرتفع، وقد تراوحت المتوسطات الحسابية لفقرات البعد بين (3.50-3.88)، وكانت الفقرة (1) والتي تنص "تقوم المنظمة باستخدام تقنيات حديثة في جمع البيانات" بالمرتبة الأولى بأعلى أهمية نسبية حيث بلغ المتوسط الحسابي لها (3.88) بانحراف معياري (1.17) وبمستوى مرتفع، ثم تلتها الفقرة (2) والتي تنص "تقوم المنظمة باستخدام أنظمة معلومات تمكنها من جمع بيانات تفصيلية عن العمليات المالية داخل المنظمة" بمتوسط حسابي (3.74) وانحراف معياري (1.16) وبمستوى مرتفع، بينما احتلت الفقرة (5) والتي تنص "تقوم المنظمة بجمع البيانات لتسهيل عملية تدقيق الحسابات لديها" المرتبة الأخيرة بمتوسط حسابي (3.50) وبانحراف معياري (1.12) وبمستوى متوسط.

البُعد الثاني: تخزين البيانات

تم حساب المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لإجابات عينة الدراسة عن فقرات بُعد

"تخزين البيانات" وكانت النتائج كالآتي:

الجدول (8): المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لفقرات بُعد "تخزين البيانات"

الرقم	الفقرة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الرتبة	المستوى
1	تعتمد المنظمة على وسائل تخزين متنوعة ومتطورة لتخزين البيانات وحفظها.	3.67	1.01	2	متوسط
2	تعتمد المنظمة على قواعد بيانات مناسبة لتخزين البيانات بطريقة منظمة ومجدولة.	3.46	1.10	4	متوسط
3	تقوم المنظمة بتدريب موظفيها للتعامل مع البيانات وحفظها.	3.73	0.96	1	مرتفع
4	يُمكن نكاء الأعمال مدققي الحسابات من استرجاع البيانات المخزنة بسهولة عند الحاجة إليها.	3.43	1.08	5	متوسط
5	تساعد البيانات المخزنة مدققي الحسابات على اتخاذ القرارات الهامة.	3.53	1.08	3	متوسط
تخزين البيانات ككل		3.56	0.79	---	متوسط

يشير الجدول (8) إلى إجابات أفراد عينة الدراسة حول فقرات بُعد "تخزين البيانات" في

الشركات الأردنية، ويبين الجدول أنَّ المتوسط العام للفقرات بلغ (3.56) وبمستوى متوسط، وقد

تراوحت المتوسطات الحسابية لفقرات البُعد بين (3.43-3.73)، وكانت الفقرة (3) والتي تنص "تقوم

المنظمة بتدريب موظفيها للتعامل مع البيانات وحفظها" بأعلى أهمية نسبية حيث بلغ المتوسط

الحسابي لها (3.73) وبانحراف معياري (0.96) وبمستوى مرتفع، ثم تلاها الفقرة (1) والتي تنص

"تعتمد المنظمة على وسائل تخزين متنوعة ومتطورة لتخزين البيانات وحفظها" بمتوسط حسابي

(3.66) وانحراف معياري (1.01) وبمستوى مرتفع، وكانت الفقرة (4) والتي تنص "يُمكن ذكاء الأعمال مدققي الحسابات من استرجاع البيانات المخزنة بسهولة عند الحاجة إليها" بالمرتبة الأخيرة بمتوسط حسابي (3.43) وانحراف معياري (1.08) وبمستوى متوسط.

البعد الثالث: تحليل البيانات

تم حساب المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لإجابات عينة الدراسة عن فقرات بُعد "تحليل البيانات" وكانت النتائج كالآتي:

الجدول (9): المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لفقرات بُعد "تحليل البيانات" والبُعد ككل

الرقم	الفقرة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الرتبة	المستوى
1	تمتلك المنظمة برامج نظم معلومات تدعم تحليل البيانات.	3.53	1.08	4	متوسط
2	تمتلك المنظمة كوادر بشرية مؤهلة لاستخدام أنظمة المعلومات في تحليل البيانات.	3.64	0.95	2	متوسط
3	يسهل ذكاء الأعمال الوصول إلى البيانات المحللة لاستخدامها في إعداد التقارير لجميع الدوائر في المنظمة.	3.72	0.88	1	مرتفع
4	تساهم أنظمة ذكاء الأعمال في المنظمة في تخفيض الأخطاء المرتكبة في عملية تحليل البيانات.	3.57	1.11	3	متوسط
5	تتطلب عملية تحليل البيانات في ذكاء الأعمال في المنظمة احتياجات مدققي الحسابات لممارسة أنشطة وعمليات التدقيق.	3.45	1.06	5	متوسط
تحليل البيانات ككل		3.58	0.72	---	متوسط

يشير الجدول (9) إلى إجابات أفراد عينة الدراسة حول فقرات بُعد "تحليل البيانات" في الشركات الأردنية، ويبين الجدول أنّ المتوسط العام للفقرات بلغ (3.58) وبمستوى متوسط، وقد

تراوحت المتوسطات الحسابية لفقرات البُعد بين (3.45-3.72)، وكانت الفقرة (3) والتي تنص "يسهل ذكاء الأعمال الوصول إلى البيانات المحللة لاستخدامها في إعداد التقارير لجميع الدوائر في المنظمة" بأعلى متوسط حسابي حيث بلغ (3.72) وبانحراف معياري (0.88) وبمستوى مرتفع، ثم تلاها في الأهمية النسبية الفقرة (2) والتي تنص "تمتلك المنظمة كوادر بشرية مؤهلة لاستخدام أنظمة المعلومات في تحليل البيانات" بمتوسط حسابي (3.64) وبانحراف معياري (0.95) وبمستوى متوسط، بينما جاءت الفقرة (5) والتي تنص "تتبع عملية تحليل البيانات في ذكاء الأعمال في المنظمة احتياجات مدققي الحسابات لممارسة أنشطة وعمليات التدقيق" بالمرتبة الأخير بمتوسط حسابي (3.45) وانحراف معياري (1.06) وبمستوى متوسط.

البُعد الرابع: التنقيب عن البيانات

تم حساب المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لإجابات عينة الدراسة عن فقرات بُعد "التنقيب عن البيانات" وكانت النتائج كالاتي:

الجدول (10): المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لفقرات بُعد "التنقيب عن البيانات"

والبُعد ككل

الرقم	الفقرة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الرتبة	المستوى
1	يوفر ذكاء الأعمال في المنظمة تصنيف للبيانات وفق عمل كل دائرة بحيث يسهل على العاملين الوصول إليها.	3.61	1.02	2	متوسط
2	تقوم المنظمة بمقارنة البيانات المجمعة مع البيانات المخزنة مسبقاً للتأكد من صحتها.	3.44	1.14	5	متوسط
3	يملك الموظفون المهارات والتدريب المناسب في استخدام تقنيات التنقيب عن البيانات.	3.68	0.86	1	مرتفع

4	استخدام التتقيب عن البيانات يساعد في الحصول على المعلومات التي يحتاجها مدققو الحسابات بشكل دقيق.	3.51	1.11	3	متوسط
5	تساعد عملية التتقيب عن البيانات في تقديم معلومات أسرع بجهد أقل وبجودة عالية لمدققي الحسابات.	3.48	0.94	4	متوسط
التتقيب عن البيانات ككل		3.54	0.65	--	متوسط

يشير الجدول (10) إلى إجابات أفراد عينة الدراسة حول فقرات بُعد "التتقيب عن البيانات" في الشركات الأردنية، ويبين الجدول أنّ المتوسط العام للفقرات بلغ (3.54) وبمستوى متوسط، وقد تراوحت المتوسطات الحسابية لفقرات البُعد بين (3.44-3.68)، وكانت الفقرة (3) والتي تنص "يمتلك الموظفون المهارات والتدريب المناسب في استخدام تقنيات التتقيب عن البيانات" بأعلى أهمية نسبية بمتوسط حسابي (3.68) وانحراف معياري (0.86) وبمستوى مرتفع، ثم تلاها في التقدير الفقرة (1) والتي تنص "يوفر ذكاء الأعمال في المنظمة تصنيف للبيانات وفق عمل كل دائرة بحيث يسهل على العاملين الوصول إليها" بمتوسط حسابي (3.61) وانحراف معياري (1.02) وبمستوى مرتفع، بينما جاءت الفقرة (2) والتي تنص "تقوم المنظمة بمقارنة البيانات المجمعة مع البيانات المخزنة مسبقاً للتأكد من صحتها" بالمرتبة الأخير بمتوسط حسابي (3.44) وانحراف معياري (1.14) وبمستوى متوسط.

البُعد الخامس: تناقل المعلومات

تم حساب المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لإجابات عينة الدراسة عن فقرات بُعد

"تناقل المعلومات" وكانت النتائج كالآتي:

الجدول (11): المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لفقرات بُعد "تناقل المعلومات" والبُعد ككل

الرقم	الفقرة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الرتبة	المستوى
1	تتم عملية تناقل المعلومات بين المستويات الإدارية بدرجة عالية من التنسيق والتكامل بين إدارات وأقسام المنظمة.	3.55	0.98	2	متوسط
2	تدعم أنظمة المعلومات المستخدمة في المنظمة تناقل المعلومات لتحقيق الاستجابة السريعة والدقيقة لاستفسارات مدققي الحسابات.	3.61	0.96	1	متوسط
3	تعزز عملية تناقل المعلومات من قدرة مدققي الحسابات على أداء مهامهم بكفاءة عالية.	3.44	1.02	5	متوسط
4	تساعد عملية تناقل المعلومات من تنمية قدرة مدققي الحسابات على حل المشكلات وتحسين جودة التقارير.	3.52	1.02	3	متوسط
5	تعمل عملية تناقل المعلومات على إنجاز التدقيق بالشكل الأسرع عن طريق التوصل إلى المعلومات المفقودة بسهولة ويسر.	3.51	1.05	4	متوسط
تناقل المعلومات ككل		3.53	0.77	--	متوسط

يشير الجدول (11) إلى إجابات أفراد عينة الدراسة حول فقرات بُعد "تناقل المعلومات" في

الشركات الأردنية، ويبين الجدول أنّ المتوسط العام للفقرات بلغ (3.53) وبمستوى متوسط، وقد

تراوحت المتوسطات الحسابية لفقرات البُعد بين (3.44-3.61)، وكانت الفقرة (2) والتي تنص "تدعم

أنظمة المعلومات المستخدمة في المنظمة تتاقل المعلومات لتحقيق الاستجابة السريعة والدقيقة لاستفسارات مدقي الحسابات" بأعلى أهمية نسبية بمتوسط حسابي (3.61) وبانحراف معياري (0.96) وبمستوى متوسط، ثم تلاها في التقدير الفقرة (1) والتي تنص "تتم عملية تناقل المعلومات بين المستويات الإدارية بدرجة عالية من التنسيق والتكامل بين إدارات وأقسام المنظمة" بمتوسط حسابي (3.55) وبانحراف معياري (0.98) وبمستوى متوسط، بينما جاءت الفقرة (3) والتي تنص "تعزز عملية تناقل المعلومات من قدرة مدقي الحسابات على أداء مهامهم بكفاءة عالية" بالمرتبة الأخير بمتوسط حسابي (3.44) وانحراف معياري (1.02) وبمستوى متوسط.

سؤال الدراسة الثاني: ما مدى العلاقة بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي في الشركات الأردنية؟
وللإجابة على هذا السؤال تم إيجاد المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لإجابات عينة الدراسة عن فقرات المتغير التابع "العلاقة بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي" في الشركات الأردنية، وفيما يلي عرض النتائج:

المتغير التابع: العلاقة بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي

الجدول (12): المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لفقرات المتغير التابع "العلاقة بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي"

الرقم	الفقرة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الرتبة	المستوى
1	يساعد نكاه الأعمال المستخدم في المنظمة على تنسيق الجهود بين المدقق الداخلي والخارجي.	4.02	1.01	1	مرتفع
2	تعزز أنظمة المعلومات المستخدمة في المنظمة من جودة أداء قسم التدقيق الداخلي ليزيد اعتماد المدقق الخارجي على المدقق الداخلي.	3.56	0.96	7	متوسط

3	تعمل أنظمة المعلومات في المنظمة على زيادة قدرة المدقق الخارجي في تبادل المعلومات مع المدقق الداخلي.	3.55	1.04	8	متوسط
4	تسهل أنظمة ذكاء الأعمال في المنظمة من اطلاع المدقق الخارجي على أوراق عمل المدقق الداخلي في تخطيط التدقيق والاعتماد عليها.	3.45	1.09	9	متوسط
5	يساعد ذكاء الأعمال على تخفيض ساعات عمل المدقق الخارجي من خلال الاطلاع على العمل المنجز من المدقق الداخلي.	3.39	1.06	10	متوسط
6	يوفر ذكاء الأعمال في المنظمة لمدقق الحسابات الخارجي إرسال توصيات لتحسين جودة التدقيق الداخلي.	3.58	1.04	5	متوسط
7	يساعد ذكاء الأعمال في المنظمة الاتصال الثنائي بين المدقق الداخلي والخارجي لحل المشكلات.	3.82	1.00	2	مرتفع
8	يوفر ذكاء الأعمال في المنظمة أوراق عمل المدقق الداخلي ليعتمد عليها المدقق الخارجي فهم نظام الرقابة الداخلية في المنظمة.	3.66	1.01	4	متوسط
9	تسهل عملية ذكاء الأعمال من الوصول إلى توافق بين المدقق الداخلي والخارجي في النقاط المختلف عليها.	3.76	1.05	3	مرتفع
10	يستخدم كل من المدقق الداخلي والخارجي أساليب تدقيق وتوثيق إلكترونية مماثلة لتقييم الرقابة الداخلية في المنظمة.	3.58	1.00	6	متوسط
العلاقة بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي ككل		3.64	0.72	---	متوسط

يشير الجدول (12) إلى أن المتوسط العام لفقرات المتغير التابع "العلاقة بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي" في الشركات الأردنية بلغ (3.64) وبمستوى متوسط، وتراوح المتوسطات الحسابية لفقرات المتغير "العلاقة بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي" بين (3.39-4.02)، وكانت الفقرة (1) والتي تنص "يساعد ذكاء الأعمال المستخدم في المنظمة على تنسيق الجهود بين المدقق

الداخلي والخارجي" بأعلى متوسط حسابي حيث بلغ (4.02) وانحراف معياري (1.01) ومستوى مرتفع، ثم تلاها الفقرة (7) والتي تنص "يساعد ذكاء الأعمال في المنظمة الاتصال الثنائي بين المدقق الداخلي والخارجي لحل المشكلات" بمتوسط حسابي (3.82) وانحراف معياري (1.00) ومستوى مرتفع، وجاءت بالمرتبة الأخيرة الفقرة (5) والتي تنص "تساعد أنظمة المعلومات على تخفيض ساعات عمل المدقق الخارجي من خلال الاطلاع على العمل المنجز من المدقق الداخلي" بمتوسط حسابي (3.39) وانحراف معياري (1.06) ومستوى متوسط.

4-2 تحليل مدى ملائمة بيانات الدراسة لاختبار الفرضيات

قبل إجراء تحليل الانحدار لاختبار فرضيات الدراسة الرئيسية، تم إجراء بعض الاختبارات من أجل ضمان ملائمة البيانات لتحليل الانحدار، وذلك على النحو التالي:

1. تم التأكد من عدم وجود التداخل الخطي (Multi collinearity) بين أبعاد المتغيرات

المستقلة وذلك من خلال قياس معامل التباين (VIF) (Variance Inflation Factor)

واختبار التباين المسموح (Tolerance) لكل متغير من متغيرات الدراسة المستقلة، وأظهرت

النتائج أن قيمة (VIF) لجميع المتغيرات كانت أقل من (5) (Myrs, 1990) وتتراوح ما

بين (1.509-2.267)، كما نلاحظ أن قيمة التباين المسموح به (Tolerance) لجميع

المتغيرات كانت أكبر من (0.05) (Field, 2013) وتتراوح ما بين (0.441-0.663)،

ولذلك يمكن القول إنه لا يوجد مشكلة ارتباط عالٍ بين المتغيرات المستقلة.

2. ومن أجل التحقق من افتراض التوزيع الطبيعي Normal Distribution للبيانات، فقد تم

الاستناد إلى احتساب قيمة معامل الالتواء (Skewness) مع مراعاة أن البيانات تتبع

التوزيع الطبيعي إذا كانت قيمة معامل الالتواء تقع بين $(1 \pm)$ ، ويظهر من الجدول رقم (13)

أن قيم معامل الالتواء كانت بين (0.095-0.754). ولذلك يمكن القول بأنه لا توجد مشكلة

حقيقية تتعلق بالتوزيع الطبيعي لبيانات الدراسة.

الجدول (13): اختبار معامل تضخم التباين والتباين المسموح ومعامل الالتواء

معامل الالتواء (Skewness)	التباين المسموح (Tolerance)	معامل تقييم التباين (VIF)	الفقرات
0.095	.441	2.267	جمع البيانات
0.245	.560	1.784	تخزين البيانات
0.049	.580	1.724	تحليل البيانات
0.109	.663	1.509	التنقيب عن البيانات
0.754	.451	2.216	تناقل المعلومات
0.382	---	----	تعزيز العلاقة بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي

3-4 اختبار الفرضيات

الفرضية الرئيسية

H01: لا يوجد دور ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) لذكاء الأعمال بأبعاده (جمع البيانات، تخزين البيانات، تحليل البيانات، التنقيب عن البيانات، تناقل المعلومات) في تعزيز العلاقة بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي في الشركات الأردنية.

ولاختبار الفرضية تم إجراء اختبار الانحدار المتعدد (Multiple Regression) للكشف عن دور لذكاء الأعمال (جمع البيانات، وتخزين البيانات، وتحليل البيانات، والتنقيب عن البيانات) في تعزيز العلاقة بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي في الشركات الأردنية عند مستوى الدلالة ($\alpha \leq 0.05$)، وفيما يلي عرض النتائج:

الجدول (14): نتائج اختبار تباين الانحدار المتعدد (Multiple Regression) للفرضية الرئيسية الأولى

معامل الارتباط R	معامل التحديد R^2	R^2 المعدل	مجموع المربعات	درجات الحرية	متوسط المربعات	F المحسوبة	دلالة F
.894	.800	.797	170.436	5	34.087	295.347	.000
			42.703	370	.115		
			213.139	375			

* دالة إحصائياً عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$)

يظهر من الجدول (14) صلاحية نموذج اختبار الانحدار المتعدد لتفسير الظاهرة نظراً لقيمة F المحسوبة والتي بلغت (295.347) أعلى من قيمتها الجدولية والتي تبلغ (1.847) بمستوى دلالة (0.000)، ويظهر من الجدول أن معامل الارتباط (R) بين المتغيرات المستقلة والمتغير التابع (0.894) وهي تشير إلى علاقة قوية، كما يظهر من الجدول أن أبعاد المتغير ذكاء الأعمال (جمع البيانات، تخزين البيانات، تحليل البيانات، التنقيب عن البيانات، تناقل المعلومات) استطاعت أن

تفسر ما نسبته (80%) من التغيرات الحاصلة في المتغير التابع العلاقة بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي في الشركات الأردنية، والجدول التالي يوضح نتائج اختبار الفرضية الرئيسية الأولى:

الجدول (15): نتائج معاملات الانحدار المتعدد (Coefficients) للفرضية الرئيسية الأولى

Sig.	t	Standardized Coefficients	Unstandardized Coefficients		البعد
		Beta	Std. Error	B	
.367	-.903		.115	-.103	الثابت
.000	8.565	.300	.030	.253	جمع البيانات
.090	1.701	.053	.030	.051	تخزين البيانات
.000	4.283	.131	.032	.137	تحليل البيانات
.000	4.980	.142	.033	.166	التنقيب عن البيانات
.000	12.916	.447	.034	.440	تناقل المعلومات

* دالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$)

يظهر من الجدول (15) أن أبعاد المتغير المستقل ذكاء الأعمال (جمع البيانات، تحليل البيانات، التنقيب عن البيانات، تناقل المعلومات) لها أثر إيجابي دال إحصائياً بشكل منفرد على المتغير التابع العلاقة بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي حيث أن قيم t جميعها أكبر من قيمتها الجدولية 1.96 بمقدار أثر (0.253) لجمع البيانات، (0.137) لتحليل البيانات، (0.166) للتنقيب عن البيانات، (0.440) لتناقل المعلومات، عند مستويات دلالة (0.000) لكل منها دالة إحصائية عند مستوى الدلالة ($\alpha \leq 0.05$)، بينما لا يوجد أثر لبُعد تخزين البيانات حيث بلغت مقدار t لها (1.701) أقل من قيمتها الجدولية (1.96) عند مستوى الدلالة (0.090) أعلى من (0.05)، وعليه تكون معادلة التنبؤ كالتالي:

$$\text{العلاقة بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي} = -0.103 + 0.253 X_1 + 0.051 X_2 + 0.137 X_3 + 0.166 X_4 + 0.440 X_5$$

أي أن زيادة وحدة واحدة في (جمع البيانات، تخزين البيانات، تحليل البيانات، التنقيب عن البيانات، تناقل المعلومات) يؤدي إلى زيادة بمقدار (25.3%) و(5.1%) و(13.7%) و(16.6%) و(44%) وحدة في العلاقة بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي.

وعليه يتم رفض الفرضية الصفرية وقبول الفرضية البديلة حيث أنه يوجد دور ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) لذكاء الأعمال بأبعاده (جمع البيانات، تخزين البيانات، تحليل البيانات، التنقيب عن البيانات، تناقل المعلومات) في تعزيز العلاقة بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي في الشركات الأردنية.

الفرضية الفرعية الأولى:

H01-1 لا يوجد دور ذو دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة ($\alpha \leq 0.05$) لجمع البيانات في

تعزيز العلاقة بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي في الشركات الأردنية.

ولاختبار الفرضية تم إجراء اختبار الانحدار الخطي البسيط (Simple Regression)

للكشف عن دور جمع البيانات في تعزيز العلاقة بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي في الشركات

الأردنية. عند مستوى الدلالة ($\alpha \leq 0.05$)، وفيما يلي عرض النتائج:

الجدول (16): نتائج اختبار تباين الانحدار البسيط (Simple Regression) للفرضية الفرعية الأولى

معامل الارتباط	R ² معامل التحديد	R ² المعدل	Beta	t	دلالة t	F المحسوبة	دلالة F
.772	.596	.595	.651	23.475	.000	551.058	.000

* دالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$)

يظهر من الجدول (16) صلاحية نموذج اختبار الانحدار البسيط لتفسير الظاهرة نظراً

لارتفاع قيمة F المحسوبة والتي بلغت (551.058) عن قيمتها الجدولية والتي تبلغ (2.705) بمستوى

دلالة (0.000)، ويظهر من الجدول أن معامل الارتباط (R) بين المتغير المستقل جمع البيانات

والتابع العلاقة بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي (0.772) وهي تشير إلى علاقة متوسطة، كما

ويظهر من الجدول أن المتغير المستقل استطاع أن يفسر ما نسبته (59.6%) من التغيرات الحاصلة

في المتغير التابع العلاقة بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي في الشركات الأردنية، وأن مقدار

الأثر لجمع البيانات بلغ (0.651)، وبالنظر إلى قيمة t المحسوبة والتي بلغت (23.475) أعلى من

قيمتها الجدولية (1.96) عند مستوى دلالة (0.000) فإنه يتم رفض الفرضية الصفرية وقبول الفرضية

البديلة حيث أنه يوجد دور ذو دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة ($\alpha \leq 0.05$) لجمع البيانات في

تعزيز العلاقة بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي في الشركات الأردنية.

الفرضية الفرعية الثانية:

H01-2 لا يوجد دور ذو دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة ($\alpha \leq 0.05$) لتخزين البيانات في

تعزيز العلاقة بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي في الشركات الأردنية.

ولاختبار الفرضية تم إجراء اختبار الانحدار الخطي البسيط (Simple Regression)

للكشف عن دور تخزين البيانات في تعزيز العلاقة بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي في الشركات

الأردنية. عند مستوى الدلالة ($\alpha \leq 0.05$)، وفيما يلي عرض النتائج:

الجدول (17): نتائج اختبار تباين الانحدار البسيط (Simple Regression) للفرضية الفرعية الثانية

معامل الارتباط	معامل التحديد	R ² المعدل	Beta	t	دلالة t	F المحسوبة	دلالة F
.598	.358	.356	.574	14.430	.000	208.239	.000

* دالة إحصائياً عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$)

يظهر من الجدول (17) صلاحية نموذج اختبار الانحدار البسيط لتفسير الظاهرة نظراً

لارتفاع قيمة F المحسوبة والتي بلغت (208.239) عن قيمتها الجدولية والتي تبلغ (2.705) بمستوى

دلالة (0.000)، ويظهر من الجدول أن معامل الارتباط (R) بين المتغير المستقل تخزين البيانات

والتابع العلاقة بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي (0.598) وهي تشير إلى علاقة متوسطة، كما

ويظهر من الجدول أن المتغير المستقل استطاع أن يفسر ما نسبته (35.8%) من التغيرات الحاصلة

في المتغير التابع العلاقة بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي في الشركات الأردنية، وأن مقدار

الأثر لتخزين البيانات بلغ (0.574)، وبالنظر إلى قيمة t المحسوبة والتي بلغت (14.430) أعلى

من قيمتها الجدولية (1.96) عند مستوى دلالة (0.000) فإنه يتم رفض الفرضية الصفرية وقبول

الفرضية البديلة حيث أنه يوجد دور ذو دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة ($\alpha \leq 0.05$) لتخزين

البيانات في تعزيز العلاقة بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي في الشركات الأردنية.

الفرضية الفرعية الثالثة:

H01-3 لا يوجد دور ذو دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة ($\alpha \leq 0.05$) لتحليل البيانات في

تعزيز العلاقة بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي في الشركات الأردنية.

ولاختبار الفرضية تم إجراء اختبار الانحدار الخطي البسيط (Simple Regression)

للكشف عن دور تحليل البيانات في تعزيز العلاقة بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي في الشركات

الأردنية. عند مستوى الدلالة ($\alpha \leq 0.05$)، وفيما يلي عرض النتائج:

الجدول (18): نتائج اختبار تباين الانحدار البسيط (Simple Regression) للفرضية الفرعية الثالثة

معامل الارتباط	R ² معامل التحديد	R ² المعدل	Beta	t	دلالة t	F المحسوبة	دلالة F
.629	.396	.395	.659	15.664	.000	245.359	.000

* دالة إحصائياً عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$)

يظهر من الجدول (18) صلاحية نموذج اختبار الانحدار البسيط لتفسير الظاهرة نظراً

لارتفاع قيمة F المحسوبة والتي بلغت (245.359) عن قيمتها الجدولية والتي تبلغ (2.705) بمستوى

دلالة (0.000)، ويظهر من الجدول أن معامل الارتباط (R) بين المتغير المستقل تحليل البيانات

والتابع العلاقة بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي (0.629) وهي تشير إلى علاقة متوسطة، كما

ويظهر من الجدول أن المتغير المستقل استطاع أن يفسر ما نسبته (39.6%) من التغيرات الحاصلة

في المتغير التابع العلاقة بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي في الشركات الأردنية، وأن مقدار

الأثر لتحليل البيانات بلغ (0.659)، وبالنظر إلى قيمة t المحسوبة والتي بلغت (15.664) أعلى

من قيمتها الجدولية (1.96) عند مستوى دلالة (0.000) فإنه يتم رفض الفرضية الصفرية وقبول

الفرضية البديلة حيث أنه يوجد دور ذو دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة ($\alpha \leq 0.05$) لتحليل

البيانات في تعزيز العلاقة بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي في الشركات الأردنية.

الفرضية الفرعية الرابعة:

H01-4 لا يوجد دور ذو دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة ($\alpha \leq 0.05$) للتعقيب عن البيانات

في تعزيز العلاقة بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي في الشركات الأردنية.

ولاختبار الفرضية تم إجراء اختبار الانحدار الخطي البسيط (Simple Regression)

للكشف عن دور التعقيب عن البيانات في تعزيز العلاقة بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي في

الشركات الأردنية. عند مستوى الدلالة ($\alpha \leq 0.05$)، وفيما يلي عرض النتائج:

الجدول (19): نتائج اختبار تباين الانحدار البسيط (Simple Regression) للفرضية الفرعية الرابعة

معامل الارتباط	معامل التحديد	R ² المعدل	Beta	t	دلالة t	F المحسوبة	دلالة F
.602	.362	.361	.702	14.574	.000	212.412	.000

* دالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$)

يظهر من الجدول (19) صلاحية نموذج اختبار الانحدار البسيط لتفسير الظاهرة نظراً

لارتفاع قيمة F المحسوبة والتي بلغت (212.412) عن قيمتها الجدولية والتي تبلغ (2.705) بمستوى

دلالة (0.000)، ويظهر من الجدول أن معامل الارتباط (R) بين المتغير المستقل التعقيب عن

البيانات والتابع تعزيز العلاقة بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي (0.602) وهي تشير إلى علاقة

متوسطة، كما ويظهر من الجدول أن المتغير المستقل استطاع أن يفسر ما نسبته (36.2%) من

التغيرات الحاصلة في المتغير التابع العلاقة بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي في الشركات

الأردنية، وأن مقدار الأثر للتعقيب عن البيانات بلغ (0.702)، وبالنظر إلى قيمة t المحسوبة والتي

بلغت (14.574) أعلى من قيمتها الجدولية (1.96) عند مستوى دلالة (0.000) فإنه يتم رفض

الفرضية الصفرية وقبول الفرضية البديلة حيث أنه يوجد دور ذو دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة

($\alpha \leq 0.05$) للتعقيب عن البيانات في تعزيز العلاقة بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي في

الشركات الأردنية.

الفرضية الفرعية الخامسة:

H01-4 لا يوجد دور ذو دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة ($\alpha \leq 0.05$) لتناقل المعلومات في

تعزيز العلاقة بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي في الشركات الأردنية.

ولاختبار الفرضية تم إجراء اختبار الانحدار الخطي البسيط (Simple Regression)

للكشف عن دور لتناقل المعلومات في تعزيز العلاقة بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي في

الشركات الأردنية. عند مستوى الدلالة ($\alpha \leq 0.05$)، وفيما يلي عرض النتائج:

الجدول (20): نتائج اختبار تباين الانحدار البسيط (Simple Regression) للفرضية الفرعية الخامسة

معامل الارتباط	معامل التحديد	R ² المعدل	Beta	t	دلالة t	F المحسوبة	دلالة F
.823	.678	.677	.810	28.054	.000	787.038	.000

* دالة إحصائياً عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$)

يظهر من الجدول (20) صلاحية نموذج اختبار الانحدار البسيط لتفسير الظاهرة نظراً

لارتفاع قيمة F المحسوبة والتي بلغت (787.038) عن قيمتها الجدولية والتي تبلغ (2.705) بمستوى

دلالة (0.000)، ويظهر من الجدول أن معامل الارتباط (R) بين المتغير المستقل تناقل المعلومات

والتابع العلاقة بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي (0.823) وهي تشير إلى علاقة قوية، كما

ويظهر من الجدول أن المتغير المستقل استطاع أن يفسر ما نسبته (67.8%) من التغيرات الحاصلة

في المتغير التابع العلاقة بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي في الشركات الأردنية، وأن مقدار

الأثر لتناقل المعلومات بلغ (0.810)، وبالنظر إلى قيمة t المحسوبة والتي بلغت (28.054) أعلى

من قيمتها الجدولية (1.96) عند مستوى دلالة (0.000) فإنه يتم رفض الفرضية الصفرية وقبول

الفرضية البديلة حيث أنه يوجد دور ذو دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة ($\alpha \leq 0.05$) لتناقل

المعلومات في تعزيز العلاقة بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي في الشركات الأردنية.

لتحديد أهمية كل بعد من أبعاد ذكاء الأعمال على حدة في المساهمة في النموذج الرياضي لفرضيات الدراسة ومعرفة ترتيب الأبعاد حسب الأكثر أثراً تم إجراء تحليل الانحدار المتعدد التدرجي، وفيما يلي نتائج الاختبار:

الجدول (21): نتائج تحليل الانحدار المتعدد التدرجي (Stepwise Multiple Regression)

لأبعاد ذكاء الأعمال في تعزيز العلاقة بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي

الأبعاد مرتبة حسب الدخول	R	R ²	t	دلالة t
معامل الارتباط	معامل التحديد	المحسوبة		
تناقل المعلومات	.823	.678	28.054	.000
جمع البيانات	.876	.768	11.996	.000
التنقيب عن البيانات	.886	.785	5.556	.000
تحليل البيانات	.893	.798	4.835	.000

* دالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$)

يبين الجدول (21) وجود أربعة نماذج لدخول أبعاد ذكاء الأعمال المؤثرة في معادلة الانحدار، ويلاحظ أن بعد تناقل المعلومات دخل في النموذج الأول وفسر ما مقداره (67.8%) من التباين في العلاقة بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي، ثم دخل في النموذج الثاني بُعد جمع البيانات ليصبح مقدار ما فسر مع البُعد السابق (76.8%) من التباين الحاصل في العلاقة بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي، ثم تلاه بُعد التنقيب عن البيانات ليصبح مقدار التفسير مع الأبعاد السابقة في النموذج الثالث (78.5%) من التباين الحاصل في العلاقة بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي، ودخل أخيراً بُعد تحليل البيانات والذي كان أضعفها دوراً في معادلة الانحدار ليصبح مقدار ما فسرتة الأبعاد مجتمعة (79.8%) من التباين الحاصل في العلاقة بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي، بينما خرج بُعد تخزين البيانات لضعف قوته التأثيرية.

الفصل الخامس

مناقشة النتائج والتوصيات

تناول هذا الفصل أبرز النتائج التي توصلت إليها الدراسة ومناقشتها وفقاً للأطر النظرية ومدى اتفاقها واختلافها مع نتائج الدراسات السابقة، وفي ضوء ذلك فقد تم وضع أبرز وأهم التوصيات والمقترحات بصدد تلك النتائج:

5-1 مناقشة النتائج

أشارت نتائج الدراسة إلى وجود مستوى متوسط لأبعاد المتغير المستقل (ذكاء الأعمال)، " في الشركات الأردنية، حيث بلغ المتوسط الحسابي لها (3.58). وقد تراوحت المتوسطات الحسابية للأبعاد بين (3.53-3.67)، وكان البعد "جمع البيانات" بالمرتبة الأولى وبمستوى مرتفع، ثم تلاه بُعد "تحليل البيانات" وبمستوى متوسط، ثم تلاه في المرتبة الثالثة بعد "تخزين البيانات، وبمستوى متوسط، وجاء في المرتبة الرابعة بُعد "التنقيب عن البيانات" وبمستوى متوسط، في حين جاء في المرتبة الخامسة والأخيرة بُعد "تبادل المعلومات" وبمستوى متوسط. وقد اتفقت هذه النتيجة مع ما جاءت به نتيجة دراسة كريم (2022)، والتي أشارت إلى وجود مستوى متوسط من التأثير لأدوات ذكاء الأعمال آليات متطورة لمعالجة المعلومات، كما انسجمت هذه النتيجة مع ما جاءت به نتيجة دراسة بلقاصي (2021)، والتي أشارت إلى وجود متوسط لتقنيات ذكاء الأعمال كتقنية من تقنيات المعلومات التي تزود متخذي القرار بالأدوات والمنهجيات التي تسمح لهم باتخاذ قرارات فعالة وفي الوقت المناسب. في حين اختلفت هذه النتيجة مع ما جاءت به نتيجة دراسة العموش (2021)، والتي أشارت إلى وجود درجة مرتفعة من تطبيق مفهوم نظم ذكاء الأعمال، وقد يعود ذلك إلى طبيعة مجال عمل تلك المؤسسة، وحجم أعمالها وأنشطتها، بالإضافة إلى أن السبب في ذلك قد يعود إلى ما تتيحه هذه

المؤسسة من دورات وبرامج تدريبية وتأهيلية للموظفين لديها من مدققين للحسابات، وما توفره من أنظمة حديثة تسهل عملية وصولهم إلى المعلومات والبيانات وتمكنهم من أداء عملهم على أفضل صورة. وكذلك دراسة الغصاونة (2021). والتي أشارت أيضاً إلى وجود مستوى ذكاء الأعمال وممارسة المدراء لأدوارهم كان مرتفعاً تبعاً لتصورات أفراد عينة الدراسة.

حيث يستدل من نتائج المتوسط الحسابي أن هناك درجات متفاوتة من حيث تطبيق ذكاء الأعمال في الشركات الأردنية، حيث تبين أن بُعد "جمع البيانات" جاء في المرتبة الأولى على درجات سلم أولويات ذكاء الأعمال في الشركات الأردنية، وبمستوى مرتفع، وهذا يدل على أن مدققي مدقق الحسابات الخارجي والمدقق الداخلي في الشركات الأردنية يمتلكون القدرة على استخدام تقنيات حديثة في جمع البيانات، وأن الشركات التي يعملون في ظلها تتيح إمكانية استخدام أنظمة معلومات تمكنهم من جمع بيانات تفصيلية عن العمليات المالية داخل تلك الشركات، فضلاً عن إتاحة الفرصة لهم لجمع البيانات لتسهيل عملية تدقيق الحسابات لديها.

فيما جاء بُعد "تخزين البيانات" في المرتبة الثانية، وهذا يدل على أن مدقق الحسابات الخارجي والداخلي لديه القدرة على حزن المعلومات والبيانات بطريقة سليمة تمكنه من الرجوع إليها في وقت الحاجة، وهذا يعود إلى ما توفره لهم الشركات التي ينتمون إليها من برامج تدريب للتعامل مع البيانات وحفظها، حيث تعتمد هذه الشركات على وسائل تخزين متنوعة ومتطورة لتخزين البيانات وحفظها" الأمر الذي يُمكن هؤلاء المدققين في تلك الشركات الأردنية من استرجاع البيانات المخزنة بسهولة عند الحاجة إليها".

في حين جاء بُعد "تحليل البيانات" في المرتبة الثالثة على سلم درجات تطبيق ذكاء الأعمال في الشركات الأردنية، وهذا يدل على قدرة الموظفين من مدققي الحسابات الخارجيين والداخليين على الوصول إلى البيانات المحللة لاستخدامها في إعداد التقارير لجميع الدوائر في تلك الشركات، فضلاً

عن امتلاكهم المهارات الكافية حول استخدام أنظمة المعلومات في تحليل البيانات، حيث أن عملية تحليل البيانات تلبي احتياجات مدققي الحسابات لممارسة أنشطة وعمليات التدقيق الخاصة بكافة أنشطة وأعمال تلك الشركات.

كما حصل بُعد "التنقيب عن البيانات" على المرتبة الرابعة في سلم أولويات تطبيق ذكاء الأعمال في الشركات الأردنية، وهذا يدل على امتلاك الموظفين المهارات والتدريب المناسب على استخدام تقنيات التنقيب عن البيانات، حيث توفر هذه العملية تصنيفاً دقيقاً للبيانات وفق عمل كل دائرة بحيث يسهل على المدققين العاملين في تلك الشركات من الوصول إليها، بالإضافة إلى تمكنهم من القيام بمقارنة البيانات المجمعة مع البيانات المخزنة مسبقاً للتأكد من صحتها.

أما عن بُعد "تتأمل المعلومات" فقد حصل على المرتبة الخامسة والأخيرة على سلم أولويات تطبيق ذكاء الأعمال في الشركات الأردنية، والذي يتمثل في تدعم أنظمة المعلومات المستخدمة في الشركات لتتأمل المعلومات لتحقيق الاستجابة السريعة والدقيقة لاستفسارات مدققي الحسابات" وأن عملية تتأمل المعلومات تتم بين المستويات الإدارية بدرجة عالية من التنسيق والتكامل بين إدارات وأقسام المنظمة"، وأن عملية تتأمل المعلومات تعزز من قدرة مدققي الحسابات على أداء مهامهم بكفاءة عالية".

أظهرت النتائج إلى أن العلاقة بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي تتسم بمستوى متوسط في الشركات الأردنية، حيث بلغ المتوسط الحسابي لها (3.64) وبمستوى متوسط، وتراوح المتوسطات الحسابية لفقرات المتغير "العلاقة بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي" بين (4.02-3.39)، وكانت الفقرة التي تنص "يساعد ذكاء الأعمال المستخدم في المنظمة على تنسيق الجهود بين المدقق الداخلي والخارجي" بأعلى متوسط حسابي ومستوى مرتفع، ثم تلاها الفقرة التي تنص "يساعد ذكاء الأعمال في المنظمة الاتصال الثنائي بين المدقق الداخلي والخارجي لحل المشكلات"

وبمستوى مرتفع أيضاً، وجاءت بالمرتبة الأخيرة الفقرة التي تنص "تساعد أنظمة المعلومات على تخفيض ساعات عمل المدقق الخارجي من خلال الاطلاع على العمل المنجز من المدقق الداخلي" بمستوى متوسط. وهذا يدل على وجود تعاون واتصال مستمر بين المدقق الداخلي والخارجي من حيث تبادل المعلومات والبيانات التي تمكنهم من الوصول إلى اتخاذ القرارات المناسب فيما يخص بعض المشكلات التي قد يتعرضون إليها في عملهم، حيث أن هذه العلاقة الارتباطية التواصلية بين المدققين على الرغم من اختلاف المهام الأساسية لديهم إلا أنها تبين وجود اهتمامات مشتركة تعتبر أساس لبناء التعاون والتنسيق بينهم في مجال مهنة التدقيق، وتعزيز هذه العلاقة يقدم فرصة إسهام التدقيق الداخلي في عملية التدقيق الخارجي للقوائم المالية، كما يخدم في تبادل الخبرات والاستفادة من المهارات المكملة لمهنة التدقيق، فضلاً عن فهم طرق وآليات عمل كل منهما، ومناقشة العديد من الأمور والاهتمامات المشتركة التي تخص عملية التدقيق. وهذا الأمر ينعكس بشكل إيجابي على تحسين كفاءة وفعالية تدقيق الحسابات، ومعرفة ومواجهة الحواجز والمعوقات التي قد تسبب مشاكل في عملية التدقيق.

أظهرت النتائج وجود دور ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) لذكاء الأعمال بأبعاده (جمع البيانات، تخزين البيانات، تحليل البيانات، التنقيب عن البيانات، تناقل المعلومات) في تعزيز العلاقة بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي في الشركات الأردنية. حيث جاءت هذه النتيجة كالآتي: -

- يوجد دور ذو دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة ($\alpha \leq 0.05$) لجمع البيانات في تعزيز العلاقة بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي في الشركات الأردنية.
- يوجد دور ذو دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة ($\alpha \leq 0.05$) لتخزين البيانات في تعزيز العلاقة بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي في الشركات الأردنية.

- يوجد دور ذو دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة ($\alpha \leq 0.05$) لتحليل البيانات في تعزيز العلاقة بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي في الشركات الأردنية.

- يوجد دور ذو دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة ($\alpha \leq 0.05$) للتغيب عن البيانات في تعزيز العلاقة بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي في الشركات الأردنية.

- يوجد دور ذو دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة ($\alpha \leq 0.05$) لتناقل المعلومات في تعزيز العلاقة بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي في الشركات الأردنية.

وقد اتفقت هذه النتيجة مع ما جاءت به نتيجة دراسة (Stjepic, Bosilj, 2021)، والتي أشارت إلى استخدام إطار التكنولوجيا (ذكاء الأعمال) باستخدام البيانات له أثر إيجابي في الكشف عن المخاطر في الشركات، كما اتفقت هذه النتيجة مع ما جاءت به نتيجة دراسة (chu, Yong, 2021)، والتي أشارت إلى أن تطبيقات التعلم الآلي وتحليلات البيانات وبرامج تصور البيانات، لها أثر إيجابي في طريقة عمل المدققين والمحاسبين مع عملائهم حيث أن شركات التدقيق حريصة على استخدام أدوات برامج التعلم الآلي لقراءة العقود وتحليل إدخالات دفتر اليومية والمساعدة في اكتشاف الاحتيال في تحليلات البيانات. كما انسجمت هذه النتيجة مع ما جاءت به نتيجة دراسة (Achhaiba, Alaoui, 2022)، والتي أشارت إلى أن تطبيق ذكاء الأعمال يمكن أن يؤثر على خبرة المحاسبين الإداريين ويمكن أن يؤدي حدوث تغييرات تدريجية في تقنيات المحاسبة الإدارية من خلال دعم إدخال تقنيات جديدة ومتقدمة. وكذلك نتيجة دراسة الشيخ (2020)، والتي توصلت إلى وجود علاقة ارتباط وتأثير ذو دلالة معنوية بين ذكاء الأعمال واتخاذ القرارات المالية. في حين توصلت دراسة كريم (2022) إلى ضرورة تضمين الأدوات الحديثة ومنها أدوات ذكاء الأعمال في كافة مجالات عمل المنظمات، حيث أن نجاح المنظمات يعتمد على قدرتها على التكيف مع التغيرات

في البيئة الرقمية مما يشدد على ضرورة اعتمادها بشكل كبير على ما تم تقديمه من تطورات في البيئة التكنولوجية والرقمية فضلا عن تمكين العاملين في المنظمات من هذه الأدوات.

وهذا يدل على أن أبعاد المتغير المستقل ذكاء الأعمال مجتمعة (جمع البيانات، تحليل البيانات، تخزين البيانات، التنقيب عن البيانات، تناقل المعلومات) لها دور إيجابي على المتغير التابع العلاقة بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي، حيث أن عملية جمع البيانات تمكن المدققين من جمع بيانات تفصيلية عن العمليات المالية داخل الشركة، ومن ثم فغن ذلك يسهم في وصولهم إلى المعلومات الدقيقة التي تتعلق بالبيانات المطلوبة في عملية التدقيق، كما أن عملية حفظ البيانات الداخلية والخارجية وتخزينها بأساليب معينة تستخدمها الشركات تسهل على المدققين إمكانية الحصول على هذه المعلومات واستخدامها عند الحاجة إليها، وهذا الأمر يوفره عليهم بذل المجهود الكبير في عملية البحث عنها مرة أخرى عن الحاجة إليها، كما أنها تسرع من أداء وإنجاز عملهم في التدقيق بأسرع وقت ممكن. وأما بالنسبة لعمل تحليل البيانات فإن وجود أنظمة تحليل البيانات في الشركات تمكن من تزويد المدققين بالمعلومات عند الحاجة إليها، وكذلك فإن نظام تحليل البيانات يزودهم بمعلومات ذات دقة عالية وسرعة لا متناهية عند اتخاذ القرارات الفورية، وأما التنقيب عن المعلومات فإن توافر نظام التنقيب يسهل عملية تحليل البيانات، واكتشاف معارف جديدة تفيد المدققين في عملية تدقيق الحسابات، في حين أن عملية تناقل المعلومات فإنها تسهل الاستجابة السريعة والدقيقة لاستفسارات مدققي الحسابات، وكذلك تسهم في إنجاز التدقيق بالشكل الأسرع عن طريق التوصل إلى المعلومات المفقودة بسهولة ويسر، وكذلك يعزز من العلاقة التواصلية والارتباطية بين مدقق الحسابات الخارجي والداخلي، والتي تصب في نهاية المطاف يسهم في تحسين كفاءة وفعالية تدقيق الحسابات الخاصة بالشركات الأردنية.

2-5 التوصيات

في ضوء النتائج التي توصلت لها الدراسة الحالية، تم اقتراح مجموعة من التوصيات وهي كالآتي: -

- (1) ضرورة قيام الشركات الأردنية بتوفير تكنولوجيا المعلومات ذات السرعة العالية والكفاءة العالية لضمان استمرارية تطبيق ذكاء الأعمال واستخدامها في جميع أقسام تلك الشركات.
- (2) ضرورة قيام الشركات التجارية الأردنية بالسعي إلى بناء أنظمة ذكاء الأعمال من مخزن للبيانات، والتي تخصص لخزن المعلومات المتعلقة بجميع أنشطتها وعملياتها، وبدورها تضمن لمدققي الحسابات بالحصول على المعلومات التي تتطلبها عملية اتخاذ القرارات وفي الوقت المناسب.
- (3) ضرورة تبني تطبيقات وتقنيات ذكاء الأعمال لدى جميع أقسام الشركات الأردنية، ولذلك لتسهيل عمل المدققين من حيث جمع البيانات وسهولة الوصول إليها عند الحاجة.
- (4) ضرورة قيام الشركات الأردنية بإلحاق مدققي الحسابات بدورات وبرامج تدريبية متطورة حول استخدام تقنيات ذكاء الأعمال وتطبيقها في عملية تدقيق الحسابات.
- (5) ضرورة قيام الشركات الأردنية بتعزيز عملية الاتصال والتواصل بين المدقق الداخلي والخارجي، وذلك من أجل الاستفادة من تبادل الخبرات والمهارات المشتركة التي تخص عملية تدقيق الحسابات.
- (6) إجراء المزيد من الدراسات والأبحاث التي تتعلق بأهمية توظيف تقنيات وتطبيقات ذكاء الأعمال لدى مدقق الحسابات في الشركات.
- (7) إجراء المزيد من الدراسات والأبحاث التي تسهم في أثر توظيف تقنيات وتطبيقات ذكاء الأعمال على الأداء المهني لمدققي الحسابات في مجتمعات أخرى غير مماثلة للدراسة الحالية.

قائمة المراجع والمصادر:

أولاً: المراجع العربية

أحمد، صهباء وهذاب، فاطمة وجاسم، ليلي (2018). التكامل بين التدقيق الداخلي والتدقيق الخارجي وتأثيره في مكافحة عمليات غسل الأموال، مجلة دراسات محاسبية ومالية، عدد خاص

بوقائع المؤتمر العلمي الدولي الأول، للفترة من 5-6 كانون الأول 2018.

بلعربي، سارة (2017). التكامل الوظيفي بين التدقيق الداخلي والخارجي، رسالة ماجستير، جامعة عبد الحميد بن باديس، مستغانم، الجزائر.

بلقاضي، خديجة (2021). دور ذكاء الأعمال في اتخاذ القرارات الاستراتيجية، دراسة حالة عينة من البنوك التجارية بولاية أم البواقي، رسالة ماجستير، جامعة العربي بن مهيدي، أم البواقي، الجزائر.

بن العربي، عباس وقمان، عمر (2022). دور نظام المعلومات المحاسبي المحسوب في رفع أداء عمليات التدقيق الخارجي: دراسة حالة لعينة من مكاتب التدقيق في الجزائر، مجلة البحوث الاقتصادية والمالية، 9 (1)، 488-506.

بوابطة، أميرة ومعيمور، راوية (2019). أثر العلاقة التكاملية بين التدقيق الداخلي والتدقيق الخارجي في تحسين جودة المعلومات المحاسبية، رسالة ماجستير، جامعة محمد الصديق بن يحيى، جيجل، الجزائر.

بومليط، أميرة (2019). تكنولوجيا المعرفة وأثرها على الميزة التنافسية من خلال الدور الوسيط لكفاية ذكاء الأعمال ، رسالة ماجستير ، جامعة 8 ماي 1945 قالمه.

التكريتي، كامل (2022). دور مدقق الحسابات الخارجي في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية في القوائم المالية في الشركات العراقية المساهمة العامة من وجهة نظر مدققي الحسابات العراقيين، رسالة ماجستير جامعة الشرق الأوسط، عمان، الأردن.

جمعة، أحمد (2009). تطوير معايير التدقيق والتأكيد الدولية وقواعد وأخلاقيات المهنة، ط1، عمان: دار صفاء للنشر والتوزيع.

الحبو، عبد السلام وحمودي، كبرى محمد (2022). تقويم وظيفة التدقيق الداخلي وفقاً لمعايير التدقيق الداخلي الدولية (IIA) في مديرية بلديات محافظة نينوى، مجلة جامعة الأنبار للعلوم الاقتصادية والإدارية، 14 (1)، 253-270.

دحدوح، حسين والقاضي، حسين (2009). مراجعة الحسابات المتقدمة – الإطار النظري والإجراءات العملية، ط1، عمان: دار الثقافة للنشر والتوزيع.

الدهراوي، كمال الدين وسرايا، محمد (2006). دراسات متقدمة في المحاسبة والمراجعة، الإسكندرية: المكتب الجامعي الحديث.

الزبيدي، محمد علي والضيعة، هشام صالح (2022). أثر الالتزام بمعايير صفات التدقيق الداخلي في الحد من الاحتيال الوظيفي: دراسة ميدانية في الوحدات الاقتصادية العامة في الجمهورية اليمنية، مجلة الدراسات الاجتماعية، 28 (2)، 1-30.

زمزم، هدى (2019). أثر نظم المعلومات الإدارية على نكاء الأعمال، مجلة جامعة عمان العربية للبحوث-سلسلة البحوث الإدارية، 1(3)، 258-275.

الزواهرة، ليث (2021). أثر إدارة المعرفة في نكاء الأعمال: الدور الوسيط للإبداع في شركة

مصفاة البترول الأردنية، أطروحة دكتوراه ، جامعة العلوم الإسلامية العالمية، عمان، الأردن.

السامرائي، عمار والشريدة، نادية (2020). دور تقنيات النكاء الاصطناعي باستخدام التدقيق الرقمي

في تحقيق جودة التدقيق ودعم استراتيجيته من وجهة نظر مدقي الحسابات، المجلة العالمية

للاقتصاد والأعمال، 8(1)، 9512-2519.

سامي، عباس. (2018). نكاء الأعمال وأثره في تحديد الخيار الاستراتيجي دراسة استطلاعية

للآراء عينة من العاملين في الشركة العامة للصناعات الكهربائية التابعة لوزارة الصناعة

عراق-بغداد.

الشيخ، زيد (2020). دور نكاء الأعمال في اتخاذ القرارات المالية: دراسة استطلاعية لبعض

المصارف الأهلية في مدينة أربيل، مجلة جامعة الأنبار للعلوم الاقتصادية والإدارية،

29(12)، 137 – 122.

صالح، سمير (2018). التكامل بين أدوات نظم نكاء الأعمال ومدخل ما بعد الموازنة كمنطلق

لتحسين نظم إدارة الأداء: دراسة تطبيقية، المجلة المصرية للدراسات التجارية، 3(42)،

204-229.

عبد الكريم، نوار قيس والجبوري، مثني روكان (2022). تأثير جودة التدقيق الخارجي في إدارة

الأرباح الحقيقية: دراسة تطبيقية على عينة من الشركات المدرجة في سوق العراق للأوراق

المالية، مجلة تكريت للعلوم الإدارية والاقتصادية، 18 (58)، 73-56.

عبد الوهاب، كنوشة وسايح، الطيب (2022). دور التدقيق الداخلي في السيطرة على الخطر الجبائي

المتعلق بالرسم على القيمة المضافة: دراسة حالة مؤسسة نفضال وحدة قسنطينة، مجلة

البحوث الاقتصادية والمالية، 9(1)، 415-439.

العتيبي، ناصر (2015). أثر تطبيقات ذكاء الأعمال في ضبط جودة التدقيق الداخلي في الشركات

الصناعية الكويتية، رسالة ماجستير، جامعة الشرق الأوسط، عمان، الأردن.

العزاوي، غانم (2013). استخدام أنظمة ذكاء الأعمال في تنمية رأس المال البشري: دراسة

استطلاعية لعينة من الموظفين في وزارة الصحة، مجلة الغري للعلوم الاقتصادية والإدارية،

28(22)، 49-74.

علي، ناصر (2020). دور نظام ذكاء الأعمال في تعزيز الأداء العالي: دراسة استطلاعية لعينة

من المصارف الأهلية في محافظة أربيل، المجلة العربية للإدارة، 4(40)، 269-286.

العموش، محسن (2021). أثر نظم ذكاء الأعمال على إدارة الأزمات دراسة ميدانية في أمانة عمان

الكبرى، مجلة البلقاء للبحوث والدراسات، 1(24)، 125-145.

عنبر، جبار ومحمد، موفق (2016). جودة التدقيق باعتماد الذكاء الاصطناعي بحث تطبيقي على

عينة من الهيئات الرقابية العاملة في ديوان الرقابة المالية الاتحادي، مجلة دراسات محاسبية

ومالية، 34(11)، 28-76.

الغصاونة، مظفر (2021). أثر ذكاء الأعمال في أدوار المدراء في البنوك التجارية الأردنية، رسالة

ماجستير، جامعة عمان العربية، عمان، الأردن.

غواطي، أسامة وسعيد، مروان (2020). أثر أنظمة ذكاء الأعمال في تحسين تسيير الموارد

البشرية دراسة حالة جامعة عبد الحفيظ بوالصوف-ميلة-، رسالة ماجستير، المركز

الجامعي عبد الحفيظ بوالصوف ميلة، الجزائر.

كريم، سجي (2022). تأثير أدوات ذكاء الأعمال في التدقيق المالي، مجلة كلية الإدارة والاقتصاد

للدراستات الاقتصادية، 1(14)، 159-173.

كعوش، ألاء (2021). أثر ذكاء الأعمال في ضمان الجودة من خلال تخطيط موارد المؤسسة في

البنوك التجارية الأردنية، رسالة ماجستير، جامعة عمان العربية، عمان، الأردن.

محسن، محمود (2016). مدى اعتماد المدققين الخارجيين على المدققين الداخليين في تقييم نظام

الرقابة الداخلية، رسالة ماجستير، الجامعة الإسلامية في غزة، غزة، فلسطين.

محمد، حسين ونجس، وسام (2020). موائمة التدقيق الداخلي مع التدقيق الخارجي وانعكاسها على

جودة تقارير مدقق الحسابات الخارجي "دراسة تحليلية آراء عينة من مدققي الحسابات في

عدد من مكاتب التدقيق وديوان الرقابة المالية في مدينة بغداد"، مجلة جامعة كركوك للعلوم

الاقتصادية والإدارية، 10(2)، 207-237.

المدهون، رغدة (2014). العوامل المؤثرة في العلاقة بين التدقيق الداخلي والخارجي في المصارف

وأثرها في تعزيز نظام الرقابة الداخلية وتخفيض تكلفة التدقيق الخارجي، رسالة ماجستير،

الجامعة الإسلامية في غزة، غزة، فلسطين.

مشتي، صبري (2013). العلاقة بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي من وجهة نظر المدققين

الخارجيين - دراسة حالة قطاع غزة، مجلة جامعة الأزهر - غزة، 15(2)، 409-438.

الهاجري، محمد (2021). أثر قدرات نكاء الأعمال في الأداء التنافسي من خلال الرشاقة

الاستراتيجية كمتغير وسيط: دراسة ميدانية في شركة الاتصالات القطرية أوريدو، أطروحة

دكتوراه، جامعة مؤتة، الكرك، الأردن.

الوتار، محمد (2016). مدى اعتماد المدقق الداخلي على المدقق الخارجي المقدم من قبل جهات

مختلفة: دراسة ميدانية، رسالة ماجستير، جامعة دمشق، دمشق، سوريا.

بن عمر ، عقون (2022). دور مدقق الحسابات الخارجي في الحد من التلاعب والغش المحاسبي

: دراسة ميدانية لمجموعة من المهنيين بولاية المسيلة ، جامعة محمد بوضياف -المسيلة،

الجزائر .

حياهم ، صالح(2022). أثر التدقيق الداخلي على تحسين الأداء المالي : دراسة ميدانية "بمطاحن

مرمورة" و "مجمع عمر بن عمر" 2019-2022 ، رسالة ماجستير .

الوحيدي، إياد (2018). العوامل المؤثرة على الحصة السوقية لمكاتب التدقيق في الأردن، رسالة

ماجستير ، جامعة عمان العربية، عمان، الأردن.

ثانياً: المراجع الأجنبية

- ACHHAIBA, M., & ALAOUI, L. Z. O. (2022). The Impact of Business Intelligence Systems on Management Accounting in Companies.
- Ahlijah, Y. A. (2022). Business Intelligence And Performance Of The Standard Bank Of South Africa Limited. **Asian Journal of Advances in Research**, 49-63.
- Bader, B. A. (2017). **Organizational Readiness toward Business Intelligence Implementation Case Study: Ministry of Education & Higher Education–Gaza.**
- Binzafrah, F., & Taleedi, F. (2022). The effect of business intelligence practices on job satisfaction in the Saudi Electricity Company in the Asir Region. **Journal of Money and Business, (ahead-of-print).**
- Binzafrah, F., & Taleedi, F. (2022). The effect of business intelligence practices on job satisfaction in the Saudi Electricity Company in the Asir Region.
- Chaudhuri, S., Dayal, U., & Narasayya, V. (2011). An overview of business intelligence technology. **Communications of the ACM**, 54(8), 88-98.
- Chen, Y., & Lin, Z. (2021). Business intelligence capabilities and firm performance: A study in China
- Chu, M. K., & Yong, K. O. (2021). Big Data Analytics for Business Intelligence in Accounting and Audit.
- Hawking, P., & Sellitto, C. (2010). **Business Intelligence (BI) critical success factors.**

- Hazami-Ammar, S. (2019). Some evidence on the impact of internal audit on external audit fees: Data provided by the Institute of Internal Auditors are subject to restrictions. *Journal of Corporate Accounting & Finance*, 30(2), 64-81.
- Laursen, G. H., & Thorlund, J. (2016). Business analytics for managers: Taking business intelligence beyond reporting. John Wiley & Sons.
- Louwers, T and Ramsay, R and Sinason, D and Strawsew, J and Thiboeau J (2019). **Auditing & Assurance Services**, (7th Ed), London: Mc Graw Hill.
- Lukić, J., Radenković, M., Despotović-Zrakić, M., Labus, A., & Bogdanović, Z. (2016). A hybrid approach to building a multi-dimensional business intelligence system for electricity grid operators. **Utilities Policy**, 41, 95-106.
- Manita, R., Elommal, N., Baudier, P., & Hikkerova, L. (2020). The digital transformation of external audit and its impact on corporate governance. **Technological Forecasting and Social Change**, 150, 119751.
- Menekse, A., & Camgoz-Akdag, H. (2022). Internal audit planning using spherical fuzzy ELECTRE. **Applied Soft Computing**, 114, 108155.
- Nespeca, A., & Chiucchi, M. S. (2018). The impact of business intelligence systems on management accounting systems.
- Niño, H. A. C., Niño, J. P. C., & Ortega, R. M. (2021). Business intelligence governance framework in a university: Universidad de la costa case study. **International Journal of Information Management**, 50, 405-412.

- Nithya, N., & Kiruthika, R. (2021). Impact of Business Intelligence Adoption on performance of banks: a conceptual framework
- Oh, Y., & Lee, K. (2022). External control mechanisms and red tape: Testing the roles of external audit and evaluation on red tape in quasi-governmental organizations. **International Review of Administrative Sciences**, 88(2), 355-372.
- Olszak, C. M., & Ziemba, E. (2012). Critical success factors for implementing business intelligence systems in small and medium enterprises on the example of upper Silesia, Poland. **Interdisciplinary Journal of Information, Knowledge, and Management**, 7, 129.
- Saliha, J. I., & Flayyihb, H. H. (2020). Impact of audit quality in reducing external audit profession risks. **International Journal of Innovation, Creativity and Change**, 13(7), 176-197.
- Song, Y., Arnott, D., & Gao, S. (2022). Graduate students as surrogates for managers in business intelligence and analytics research: A preliminary study.
- Stjepic, A. M., Pejic Bach, M., & Bosilj Vuksic, V. (2021). Exploring risks in the adoption of business intelligence in SMEs using the TOE framework
- Ta, T. T., & Doan, T. N. (2022). Factors Affecting Internal Audit Effectiveness: Empirical Evidence from Vietnam. **International Journal of Financial Studies**, 10(2), 37.
- Tavera, C. A., Ortiz, J. H., Khalaf, O. I., Saavedra, D. F., & Aldhyani, T. H. (2020). Wearable wireless body area networks for medical applications. **Computational and Mathematical Methods in Medicine**, 2020.

- Trieu, V. H. (2017). Getting value from Business Intelligence systems: A review and research agenda. **Decision Support Systems**, 93, 111-124.
- Vallurupalli, V., & Bose, I. (2018). Business intelligence for performance measurement: A case based analysis. **Decision Support Systems**, 111, 72-85.

قائمة الملاحق

الملحق (1) الاستبانة بصورتها النهائية



الاستبانة

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

تحية طيبة وبعد،

تقوم الباحثة بدراسته بعنوان: "دور ذكاء الأعمال في تعزيز العلاقة بين مدقق الحسابات الخارجي والمدقق الداخلي". وذلك استكمال لمتطلبات الحصول على درجة الماجستير في المحاسبة - جامعة الإسراء، بهدف ولتحقيق الهدف من الدراسة فقد صممت الاستبانة من جزئين: الجزء الأول يشتمل على المتغيرات الديمغرافية، والجزء الثاني يشمل متغيرات الدراسة (ذكاء الأعمال، العلاقة بين مدقق الحسابات الخارجي والمدقق الداخلي). يرجى التكرم بقراءة جميع الفقرات وبغناية، وأرجو التفضل باختيار الإجابة التي تعبر عن وجهة نظركم إزاء كل فقرة وفق المقياس المعتمد (مقياس ليكرت الخماسي)، لما لذلك من انعكاس على صحة النتائج التي سوف تتوصل إليها الدراسة، علماً بأنه سيتم التعامل مع جميع البيانات بسرية تامة ولن تستخدم إلا لأغراض البحث العلمي فقط.

شاكرين لكم حسن تعاونكم...وتفضلوا بقبول خالص تحياتي وتقديري ،،،،

الباحثة

رفل عبيدي

الجزء الأول: المعلومات الديمغرافية

أولاً: الجنس:

1- ذكر ☐ 2- أنثى ☐

ثانياً: المؤهل العملي:

1) دبلوم فأقل ☐ 2) بكالوريوس ☐
3) ماجستير ☐ 4) دكتوراه ☐

ثالثاً: الفئة العمرية:

1) أقل من 30 سنة ☐
2) من 30- أقل من 40 سنة ☐
3) من 40 - أقل من 50 سنة ☐
4) 50 سنة فأكثر ☐

رابعاً: الخبرة

1) أقل من 5 سنوات ☐
2) 5- أقل من 10 سنوات ☐
3) 10 سنوات-أقل من 15 س ☐
4) 15 سنة فأكثر ☐

الرقم	الفقرات	صلاحية الفقرة		بجاجة إلى تعديل	التعديل المقترح	ملاحظات
		صالحة	غير صالحة			
المتغير المستقل: ذكاء الأعمال						
البعد الأول: جمع البيانات						
1	تقوم المنظمة باستخدام تقنيات حديثة في جمع البيانات.					
2	تقوم المنظمة باستخدام أنظمة معلومات تمكنها من جمع بيانات تفصيلية عن العمليات المالية داخل المنظمة.					
3	يوجد في المنظمة فريق مدرب ومتخصص في جمع البيانات من المصادر المختلفة.					
4	تقوم المنظمة بجمع المعلومات بهدف تحديد نقاط القوة والضعف للعمل عليها للبقاء في موقع تنافسي قوي.					
5	تقوم المنظمة بجمع البيانات لتسهيل عملية تدقيق الحسابات لديها.					
البعد الثاني: تخزين البيانات						
1	تعتمد المنظمة على وسائل تخزين متنوعة ومتطورة لتخزين البيانات وحفظها.					
2	تعتمد المنظمة على قواعد بيانات مناسبة لتخزين البيانات بطريقة منظمة ومجدولة.					
3	تقوم المنظمة بتدريب موظفيها للتعامل مع البيانات وحفظها.					
4	يُمكن ذكاء الأعمال مدققي الحسابات من استرجاع البيانات المخزنة بسهولة عند الحاجة إليها.					
5	تساعد البيانات المخزنة مدققي الحسابات على اتخاذ القرارات الهامة.					

الرقم	الفقرات	صلاحية الفقرة		بجاجة إلى تعديل	التعديل المقترح	ملاحظات
		صالحة	غير صالحة			
البعد الثالث: تحليل البيانات						
1	تمتلك المنظمة برامج نظم معلومات تدعم تحليل البيانات.					
2	تمتلك المنظمة كوارر بشرية مؤهلة لاستخدام أنظمة المعلومات في تحليل البيانات.					
3	يسهل ذكاء الأعمال الوصول إلى البيانات المحللة لاستخدامها في إعداد التقارير لجميع الدوائر في المنظمة.					
4	تساهم أنظمة ذكاء الأعمال في المنظمة في تخفيض الأخطاء المرتكبة في عملية تحليل البيانات.					
5	تتبع عملية تحليل البيانات في ذكاء الأعمال في المنظمة احتياجات مدققي الحسابات لممارسة أنشطة وعمليات التدقيق.					
البعد الرابع: التنقيب عن البيانات						
1	يوفر ذكاء الأعمال في المنظمة تصنيف للبيانات وفق عمل كل دائرة بحيث يسهل على العاملين الوصول إليها.					
2	تقوم المنظمة بمقارنة البيانات المجمعة مع البيانات المخزنة مسبقاً للتأكد من صحتها.					
3	يملك الموظفون المهارات والتدريب المناسب في استخدام تقنيات التنقيب عن البيانات.					
4	استخدام التنقيب عن البيانات يساعد في الحصول على المعلومات التي يحتاجها مدققو الحسابات بشكل دقيق.					
5	تساعد عملية التنقيب عن البيانات في تقديم معلومات أسرع بجهد أقل وبجودة عالية لمدققي الحسابات.					

الرقم	الفقرات	صلاحية الفقرة		بجاجة إلى تعديل	التعديل المقترح	ملاحظات
		صالحة	غير صالحة			
البعد الخامس: تناقل المعلومات						
1	تتم عملية تناقل المعلومات بين المستويات الإدارية بدرجة عالية من التنسيق والتكامل بين إدارات وأقسام المنظمة.					
2	تدعم أنظمة المعلومات المستخدمة في المنظمة تناقل المعلومات لتحقيق الاستجابة السريعة والدقيقة لاستفسارات مدققي الحسابات.					
3	تعزز عملية تناقل المعلومات من قدرة مدققي الحسابات على أداء مهامهم بكفاءة عالية.					
4	تساعد عملية تناقل المعلومات من تنمية قدرة مدققي الحسابات على حل المشكلات وتحسين جودة التقارير.					
5	تعمل عملية تناقل المعلومات على إنجاز التدقيق بالشكل الأسرع عن طريق التوصل إلى المعلومات المفقودة بسهولة ويسر.					
المتغير التابع: العلاقة بين المدقق الداخلي والخارجي						
1	تساعد أنظمة المعلومات المستخدمة في المنظمة على تنسيق الجهود بين المدقق الداخلي والخارجي.					
2	تعزز أنظمة المعلومات المستخدمة في المنظمة من جودة أداء قسم التدقيق الداخلي ليزيد اعتماد المدقق الخارجي على المدقق الداخلي.					
3	تعمل أنظمة المعلومات في المنظمة على زيادة قدرة المدقق الخارجي في تبادل المعلومات مع المدقق الداخلي.					

الرقم	الفقرات	صلاحية الفقرة		بجاجة إلى تعديل	التعديل المقترح	ملاحظات
		صالحة	غير صالحة			
4	تسهل أنظمة ذكاء الأعمال في المنظمة من اطلاع المدقق الخارجي على أوراق عمل المدقق الداخلي في تخطيط التدقيق والاعتماد عليها.					
5	يساعد ذكاء الأعمال على تخفيض ساعات عمل المدقق الخارجي من خلال الاطلاع على العمل المنجز من المدقق الداخلي.					
6	يوفر ذكاء الأعمال في المنظمة لمدقق الحسابات الخارجي إرسال توصيات لتحسين جودة التدقيق الداخلي.					
7	يساعد ذكاء الأعمال في المنظمة الاتصال الثنائي بين المدقق الداخلي والخارجي لحل المشكلات.					
8	يوفر ذكاء الأعمال في المنظمة أوراق عمل المدقق الداخلي ليعتمد عليها المدقق الخارجي فهم نظام الرقابة الداخلية في المنظمة.					
9	تسهل عملية ذكاء الأعمال من الوصول إلى توافق بين المدقق الداخلي والخارجي في النقاط المختلف عليها.					
10	يستخدم كل من المدقق الداخلي والخارجي أساليب تدقيق وتوثيق إلكترونية مماثلة لتقييم الرقابة الداخلية في المنظمة.					

وشكراً لحسن تعاونكم

الملحق (2)

أسماء السادة محكمي الاستبانة

الاسم	الرتبة الأكاديمية	التخصص	الجامعة
الدكتور عبد الرحمن الناطور	أستاذ مشارك	المحاسبة	البتراء
الدكتور محمود زكريا سودة	أستاذ مشارك	المحاسبة	الإسراء
الدكتور هيثم يوسف علي	أستاذ مشارك	المحاسبة	البتراء
الدكتور زياد المطارنة	أستاذ مساعد	المحاسبة	عمان العربية
الدكتور المثني أبو علان	أستاذ مساعد	المحاسبة	عمان العربية
الدكتور محمد حسن مخلوف	أستاذ مساعد	المحاسبة والتدقيق	الإسراء

الملحق (3)

مخرجات التحليل الإحصائي SPSS

Scale: جمع البيانات

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.838	5

Scale: تخزين البيانات

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.806	5

Scale: تحليل البيانات

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.754	5

Scale: التفتيق عن المعلومات

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.729	5

Scale: تناقل المعلومات

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.820	5

Scale: ذكاء الأعمال**Reliability Statistics**

Cronbach's Alpha	N of Items
.916	25

Scale: العلاقة بين المدقق الداخلي والخارجي**Reliability Statistics**

Cronbach's Alpha	N of Items
.906	10

Descriptives**Descriptive Statistics**

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
جمع_البيانات	376	1.20	5.00	3.6734	.89427
تخزين_البيانات	376	1.40	5.00	3.5622	.78503
تحليل_البيانات	376	1.60	5.00	3.5835	.71974
التنقيب	376	1.20	5.00	3.5447	.64657
تتأمل_المعلومات	376	1.20	5.00	3.5250	.76665
ذكاء_الأعمال	376	1.92	4.80	3.5778	.60374
Valid N (listwise)	376				

Descriptives

Descriptive Statistics					
	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
جمع_البيانات1	376	1	5	3.88	1.166
جمع_البيانات2	376	1	5	3.74	1.162
جمع_البيانات3	376	1	5	3.59	1.174
جمع_البيانات4	376	1	5	3.65	1.111
جمع_البيانات5	376	1	5	3.50	1.124
تخزين_البيانات1	376	1	5	3.66	1.012
تخزين_البيانات2	376	1	5	3.46	1.097
تخزين_البيانات3	376	1	5	3.73	.963
تخزين_البيانات4	376	1	5	3.43	1.076
تخزين_البيانات5	376	1	5	3.53	1.078
تحليل_البيانات1	376	1	5	3.64	.947
تحليل_البيانات2	376	1	5	3.72	.881
تحليل_البيانات3	376	1	5	3.57	1.106
تحليل_البيانات4	376	1	5	3.45	1.062
تحليل_البيانات5	376	1	5	3.54	1.058
التنقيب1	376	0	5	3.61	1.021
التنقيب2	376	1	5	3.44	1.139
التنقيب3	376	0	5	3.68	.861
التنقيب4	376	1	5	3.51	1.110
التنقيب5	376	1	5	3.48	.938
تتأقل_المعلومات1	376	1	5	3.55	.978
تتأقل_المعلومات2	376	1	5	3.61	.955
تتأقل_المعلومات3	376	1	5	3.44	1.018
تتأقل_المعلومات4	376	1	5	3.52	1.020
تتأقل_المعلومات5	376	1	5	3.51	1.051
Valid N (listwise)	376				

Regression

Model Summary				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.894 ^a	.800	.797	.33973

a. Predictors: (Constant), تتأقل_المعلومات, تحليل_البيانات, التنقيب, تخزين_البيانات, جمع_البيانات

جمع_البيانات

ANOVA^a

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	170.436	5	34.087	295.347	.000 ^b
	Residual	42.703	370	.115		
	Total	213.139	375			

a. Dependent Variable: العلاقة بين المدقق

b. Predictors: (Constant), تنقل المعلومات, تحليل البيانات, التنقيب, تخزين البيانات, جمع البيانات

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	-.103	.115		-.903	.367
	جمع البيانات	.253	.030	.300	8.565	.000
	تخزين البيانات	.051	.030	.053	1.701	.090
	تحليل البيانات	.137	.032	.131	4.283	.000
	التنقيب	.166	.033	.142	4.980	.000
	تتبادل المعلومات	.440	.034	.447	12.916	.000

Coefficients^a

Model		Collinearity Statistics	
		Tolerance	VIF
1	(Constant)		
	جمع البيانات	.441	2.267
	تخزين البيانات	.560	1.784
	تحليل البيانات	.580	1.724
	التنقيب	.663	1.509
	تتبادل المعلومات	.451	2.216

a. Dependent Variable: العلاقة بين المدقق

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.772 ^a	.596	.595	.48001

a. Predictors: (Constant), جمع_البيانات

ANOVA^a

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	126.967	1	126.967	551.058	.000 ^b
	Residual	86.172	374	.230		
	Total	213.139	375			

a. Dependent Variable: العلاقة_بين_المدقق

b. Predictors: (Constant), جمع_البيانات

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	1.247	.105		11.901	.000
	جمع_البيانات	.651	.028	.772	23.475	.000

a. Dependent Variable: العلاقة_بين_المدقق

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.598 ^a	.358	.356	.60504

a. Predictors: (Constant), تخزين_البيانات

ANOVA^a

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	76.229	1	76.229	208.239	.000 ^b
	Residual	136.909	374	.366		
	Total	213.139	375			

a. Dependent Variable: العلاقة_بين_المدقق

b. Predictors: (Constant), تخزين_البيانات

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	1.591	.145		10.962	.000
	تخزين_البيانات	.574	.040	.598	14.430	.000

a. Dependent Variable: العلاقة_بين_المدقق

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.629 ^a	.396	.395	.58662

a. Predictors: (Constant), تحليل_البيانات

ANOVA^a

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	84.435	1	84.435	245.359	.000 ^b
	Residual	128.704	374	.344		
	Total	213.139	375			

a. Dependent Variable: العلاقة_بين_المدقق

b. Predictors: (Constant), تحليل_البيانات

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	1.275	.154		8.286	.000
	تحليل_البيانات	.659	.042	.629	15.664	.000

a. Dependent Variable: العلاقة_بين_المدقق

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.602 ^a	.362	.361	.60288

a. Predictors: (Constant), التنقيب

ANOVA^a

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	77.204	1	77.204	212.412	.000 ^b
	Residual	135.935	374	.363		
	Total	213.139	375			

a. Dependent Variable: العلاقة بين المدقق

b. Predictors: (Constant), التنقيب

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	1.150	.173		6.627	.000
	التنقيب	.702	.048	.602	14.574	.000

a. Dependent Variable: العلاقة بين المدقق

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.823 ^a	.678	.677	.42846

a. Predictors: (Constant), تناقل_المعلومات

ANOVA^a

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	144.481	1	144.481	787.038	.000 ^b
	Residual	68.657	374	.184		
	Total	213.139	375			

a. Dependent Variable: العلاقة_بين_المدقق

b. Predictors: (Constant), تناقل_المعلومات

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	.783	.104		7.524	.000
	تناقل_المعلومات	.810	.029	.823	28.054	.000

a. Dependent Variable: العلاقة_بين_المدقق

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.823 ^a	.678	.677	.42846
2	.876 ^b	.768	.766	.36445
3	.886 ^c	.785	.784	.35068
4	.893 ^d	.798	.796	.34059

a. Predictors: (Constant), المعلومات_تناقل

b. Predictors: (Constant), البيانات_جمع, المعلومات_تناقل

c. Predictors: (Constant), البيانات_جمع, المعلومات_تناقل

d. Predictors: (Constant), البيانات_تحليل, البيانات_جمع, المعلومات_تناقل

ANOVA^a

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	144.481	1	144.481	787.038	.000 ^b
	Residual	68.657	374	.184		
	Total	213.139	375			
2	Regression	163.595	2	81.797	615.824	.000 ^c
	Residual	49.544	373	.133		
	Total	213.139	375			
3	Regression	167.390	3	55.797	453.710	.000 ^d
	Residual	45.748	372	.123		
	Total	213.139	375			
4	Regression	170.102	4	42.525	366.592	.000 ^e
	Residual	43.037	371	.116		
	Total	213.139	375			

a. Dependent Variable: المدقق_بين_العلاقة

b. Predictors: (Constant), المعلومات_تتأقل

c. Predictors: (Constant), البيانات_جمع, المعلومات_تتأقل

d. Predictors: (Constant), التتقيب, البيانات_جمع, المعلومات_تتأقل

e. Predictors: (Constant), البيانات_تحليل, التتقيب, البيانات_جمع, المعلومات_تتأقل

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	.783	.104		7.524	.000
	المعلومات_تناقل	.810	.029	.823	28.054	.000
2	(Constant)	.467	.092		5.054	.000
	المعلومات_تناقل	.547	.033	.556	16.606	.000
	البيانات_جمع	.339	.028	.402	11.996	.000
3	(Constant)	.129	.108		1.197	.232
	المعلومات_تناقل	.481	.034	.489	14.211	.000
	البيانات_جمع	.312	.028	.370	11.321	.000
	التنقيب	.188	.034	.162	5.556	.000
4	(Constant)	-.056	.111		-.500	.617
	المعلومات_تناقل	.452	.033	.460	13.554	.000
	البيانات_جمع	.268	.028	.318	9.463	.000
	التنقيب	.162	.033	.139	4.871	.000
	البيانات_تحليل	.150	.031	.144	4.835	.000

a. Dependent Variable: المدقق_بين_العلاقة:

The Role of Business Intelligence in Enhancing the Relationship between the External Auditor and the Internal Auditor

Prepared by

Rafal Zaki Obaidi

Supervised by

Prof. Haitham Idris Almubaideen

Abstract

This study aimed to know the role of Business Intelligence in Enhancing the Relationship between the External Auditor and the Internal Auditor in Jordanian companies. The analytical descriptive approach was used. A questionnaire was built as a data collection tool. The study sample consisted of (376) auditors distributed among (259) auditors. internally in Jordanian companies, and (117) external auditors for those companies, and the statistical package for social sciences SPSS program was used to analyze the data.

The study reached several results, the most important of which is the presence of a medium level of business intelligence and the relationship between the internal and external auditor in Jordanian companies, and the existence of a statistically significant role for business intelligence in strengthening the relationship between the external auditor and the internal auditor.

In light of the results, the study recommended the need for Jordanian companies to provide information technology with high speed and high efficiency to ensure the continuity of the application of business intelligence and its use in all departments of those companies, and the need for Jordanian companies to enhance the process of communication and communication between the internal and external auditor, in order to benefit from the exchange of experiences and skills joint auditing process.

Keywords: Business Intelligence, External Auditor, Internal Auditor.