

# أثر جودة التدقيق الداخلي في الحد من الاحتيال الإلكتروني في المحافظ المالية

## دراسة تطبيقية على شركات الاتصالات الأردنية وتكنولوجيا المعلومات

The Impact of Internal Audit Quality on Reducing Electronic Fraud in Financial Portfolios: An Applied Study on

Jordanian Telecommunications Companies

نور علي وشاح

جامعة البلقاء - الاردن

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

تاريخ النشر: 2024/01/22

قاسم أحمد الدباس\*

جامعة البلقاء - الاردن

[qasemda1978@bau.edu.jo](mailto:qasemda1978@bau.edu.jo)

تاريخ القبول: 2023/10/02

تاريخ الإستلام: 2023/06/03

### ملخص:

هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على أثر جودة التدقيق الداخلي بأبعادها (الموضوعية والاستقلالية، وجودة أداء العمل، والمؤهلات والكفاءات، وبذل العناية المهنية) في الحد من الاحتيال الإلكتروني في المحافظ المالية الخاصة بأبعادها (الاحتيال الإلكتروني المتعلق بالعاملين الاحتيال الإلكتروني المتعلق بالإدارة، والاحتيال الإلكتروني المتعلق بالبيانات المالية الاحتمالية، الاحتيال الإلكتروني المتعلق باختلاس الأصول) في شركات الاتصالات الأردنية وتكنولوجيا المعلومات. ولتحقيق أهداف الدراسة تم اتباع المنهج الوصفي التحليلي من خلال تصميم استبانة تهدف إلى قياس كل من جودة التدقيق الداخلي بأبعادها، والحد من الاحتيال الإلكتروني، وتكونت عينة الدراسة من عينة عشوائية تمثلت في (92) من موظفي التدقيق الداخلي العاملين في الدائرة المالية في كل من شركات الاتصالات الأردنية وتكنولوجيا المعلومات، وتوصلت الدراسة إلى أن هناك درجة اتفاق قوية وإيجابية فيما يخص متغير جودة التدقيق الداخلي على المحافظ المالية في شركات الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات بأبعادها المختلفة من وجهة نظر المشاركين. كما وأكدت النتائج أن هناك درجة اتفاق قوية وإيجابية فيما يخص قدرة شركات الاتصالات الأردنية وتكنولوجيا المعلومات على الحد من الاحتيال الإلكتروني من وجهة نظر المدققين الداخليين، وأوصت الدراسة ضرورة قيام شركات الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات بدعم مهنة التدقيق الداخلي من قبل مجلس الإدارة مما يساهم في تعزيز دور المدقق الداخلي في تخطي أهم التحديات التي تواجهها مهنة التدقيق.

الكلمات المفتاحية: جودة التدقيق الداخلي، الاحتيال الإلكتروني، المحافظ المالية، شركات الاتصالات الأردنية وتكنولوجيا المعلومات.

تصنيفات JEL: H83; L83.

**Abstract:** This study aimed to identify the impact of internal audit quality with its dimensions (objectivity, independence, quality of work performance, qualifications and competencies, and exercise of professional care) on reducing electronic fraud in financial portfolios with its dimensions (electronic fraud related to employees, electronic fraud related to management, electronic fraud related to data Fraudulent financial, electronic fraud related to misappropriation of assets) at Jordanian telecommunications and information technology companies. To achieve the objectives of the study, the analytical descriptive approach followed by designing a questionnaire aimed at measuring both the quality of internal auditing and its dimensions, and the reduction of electronic fraud. The study sample consisted of a representative random sample of (92) employees in the financial department in each of the telecommunications and information technology companies. The study concluded that there is a strong and positive degree of agreement regarding the quality of internal auditing variable on financial portfolios at telecommunications and information technology companies with its different dimensions from the participants' point of view. The results also confirmed that there is a strong and positive degree of agreement regarding the ability of Jordanian telecommunications and information technology companies to reduce electronic fraud from the point of view of internal auditors.

The study recommended the need for communications and information technology companies to support the internal audit profession by the Board of Directors, which contributes to strengthening the role of the internal auditor in overcoming the most important challenges facing the audit profession.

**Keywords:** internal audit quality, electronic fraud, financial portfolios, communications and information technology companies.

**Jel Classification Codes:** H83; L83.

\* المؤلف المراسل.

تزايدت أهمية التدقيق الداخلي في الآونة الأخيرة نظرا للدور الذي يتركز عليه في أداء الشركات إذ خرج من دوره التقليدي في تدقيق ومراجعة السجلات والمعلومات والتأكد من صحتها حتى أصبح دورها أكثر شمولاً، إذ أنه يتضمن حماية أصول الشركة والاستخدام الأمثل للموارد من أجل تحقيق أهداف الشركة وضمان سلامة البيانات في الشركات (بن مبروك وزقيب، 2017).

ويعتبر التدقيق الداخلي من أهم الإجراءات الرقابية التي يتم من خلالها مراجعة وتقييم وفحص كفاءة وكفاية الإجراءات الرقابية الأخرى (علواني، 2018).

وتعد جريمة الاحتيال من أكثر الجرائم تطورا مع ما تعيشه المجتمعات الإنسانية من تقدم حضاري مصحوب عادة بالعديد من التغيرات المتلاحقة في كافة المجالات التي تؤثر في سلوكيات أفراد المجتمع، وكان الاحتيال الإلكتروني هو الأداة المساعدة في ارتكاب جرائم الاحتيال الجديدة، من خلال استعمال الحواسيب الآلية (عبد الرحمن، 2011).

ويعتبر سوق الاتصالات المتنقل الأردني وتكنولوجيا المعلومات من أكثر الخدمات تحررا في الأردن، وعدد مشغلي الهاتف المحمول الجدد داخل الأردن أعلى من البلدان العربية الأخرى ذات الكثافة السكانية العالية والتي تتكون من منطقة جغرافية أكبر، ومن هنا جاءت فكرة هذه الدراسة والتي هدفت إلى معرفة أثر جوده التدقيق الداخلي في الحد من الاحتيال الإلكتروني في المحافظ المالية كدراسة تطبيقية على شركات الاتصالات الأردنية وتكنولوجيا المعلومات.

بناء على ذلك تتلخص مشكلة الدراسة من خلال السؤال التالي:

ما هو أثر جودة التدقيق الداخلي على الحد من الاحتيال الإلكتروني في المحافظ المالية الخاصة في شركات الاتصالات الأردنية وتكنولوجيا المعلومات؟.

### 1.1. أهمية الدراسة وأهدافها

استمدت الدراسة الحالية أهميتها من أهمية موضوع جودة التدقيق الداخلي وحدثته، واستخدامها من قبل شركات الاتصالات الأردنية وتكنولوجيا المعلومات بشكل كبير وملحوظ في الفترة الحالية، كما وتنبع أهمية هذه الدراسة أيضا من استخدام جودة التدقيق الداخلي في المحافظ المالية، وذلك بسبب حجم البيانات والمعلومات الضخمة التي تتعامل معها الشركات التي تعمل في مجال الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات، حيث أن نتائج الدراسة ستوفر لمتخذي القرار والمهتمين بالدراسات معلومات مهمة عن أثر جوده التدقيق الداخلي في الحد من الاحتيال الإلكتروني في المحافظ المالية، كما وستقدم نتائج هذه الدراسة مساعدة للمسؤولين والمعينين وصناع القرارات في شركات الاتصالات الأردنية على أثر التدقيق الداخلي في الحد من الاحتيال الإلكتروني في المحافظ المالية، وبالتالي تساعدهم في اتخاذ الإجراءات المناسبة في هذه الشركات.

### 2.1. الإطار النظري والدراسات السابقة

يلعب التدقيق الداخلي دورا مهما في إدارة مخاطر المؤسسة، لا سيما في السيطرة على الأكثر نشاطا مخاطر الاحتيال ويعتبر رأس المال البشري والمستخدم للأنظمة المحاسبية محركا رئيسيا لأداء الشركات، وهو ما ينعكس أيضا في مهنة التدقيق لذلك يمكن لرأس المال القائم على الكمبيوتر أن يحسن الرقابة الداخلية للمنظمات، وبالتالي لتحقيق مستويات عالية من الجودة لعمليات التدقيق الداخلي، يجب أن يكون المدقق ماهرا على عدة مستويات وأن يدعمه أدوات مثل التكنولوجيا حيث تم اعتبار التكنولوجيا محركا لدعم القرار وخصوصا أدوات وتقنيات التدقيق بمساعدة أجهزة الحاسوب (Samagaio & Diogo, 2022).

وأصبح الاحتيال في المحاسبة يشكل قضية خطيرة في الفترة الماضية، حيث اوصت معايير التدقيق الداخلي بضرورة امتلاك المدققين الداخليين المعرفة الكافية لتقييم مخاطر الاحتيال، وأنه يجب عليهم عند ممارسة العناية المهنية الواجبة النظر في استخدام التدقيق القائم على التكنولوجيا وتقنيات تحليل البيانات الأخرى. (Samagaio & Diogo, 2022).

واشارت دراسة (شريقي، 2015) على أن التدقيق الداخلي "هو نشاط تقييمي يوجد في كافة منظمات الأعمال من أجل تقديم خدمات وقائية وعلاجية للإدارة وهو نوع من الرقابة هدفه فحص وتقييم فعالية وسائل الرقابة الأخرى، وهذا النوع من التدقيق يتعامل أساساً مع الأمور المحاسبية والمالية، ولكنه قد يتعامل بشكل ما مع بعض الأمور ذات الطبيعة التشغيلية".

بينما يرى (العيد وشملال، 2015) أن هدف التدقيق الداخلي يتمثل في فحص وتقييم كافة الإجراءات من أجل خدمة كافة فعاليات المؤسسة وليس إدارتها أو أي جهة أخرى سواء داخلية أو خارجية، كما تقوم دائرة التدقيق الداخلي بمعاينة كافة أنشطة الشركة وهذا يتطلب عدم وجود تحديد على نطاق عمل التدقيق الداخلي وتتم من خلال الدخول والاطلاع على أية مستندات أو وثائق يطلبونها.

واشارة دراسة (Akintoye & Araoye, 2011) بان الاحتيال الإلكتروني هو نوع من الاحتيال أو الخداع الذي يستخدم الإنترنت ويمكن أن يشمل إخفاء المعلومات أو تقديم معلومات غير صحيحة بغرض خداع الضحايا من أجل المال، ويعتبر الاحتيال عبر الإنترنت من الأعمال غير القانونية وغير المشروعة التي ترتكب في الفضاء الإلكتروني، ومع ذلك يتم التمييز بينه وبين السرقة لأنه في هذه الحالة تقدم الضحية طوعاً وعن علم المعلومات أو الأموال أو الممتلكات إلى الجاني.

كما اشارت دراسة (عبدالقادر ومحمد، 2018) ان الاحتيال الإلكتروني هو السلوك الاحتيالي المرتبط بالحوسبة ينوي من خلاله شخص ما الحصول على ميزة غير شريفة من أجل الحصول على الأموال. أي أن الاحتيال الإلكتروني هو نشاط غير شريف ينطوي على الإنترنت كهدف أو وسيلة للحصول على بعض المكافآت المالية. كما ويمكن تصنيف الاحتيال الإلكتروني إلى فئتين هما الاحتيال المباشر وغير المباشر، بحيث يشمل الاحتيال المباشر الاحتيال على بطاقات الائتمان / الخصم واختلاس الموظفين، وغسيل الأموال. أما الاحتيال غير المباشر التصيد الاحتيالي والتزوير والقرصنة والفيروسات والبريد العشوائي والرسوم المسبقة والبرامج الضارة.

وبدأت المحافظ المالية في الظهور كنوع من نظام الدفع ليحل تدريجياً محل نظام الدفع التقليدي. ومما يجدر الإشارة إليه أنه في الآونة الأخيرة ازدادت عمليات الاحتيال على المحافظ المالية وذلك نتيجة عدم معرفة بعض المستخدمين لآلية إدارة المحفظة وحمايتها وما هي المعلومات التي لا بد من أن تبقى سرية، ويعرف نظام الدفع من خلال المحافظ المالية بنظام الدفع غير النقدي في مجتمع غير نقدي (Prasetya et al., 2021).

وتناولت العديد من الدراسات مفهوم التدقيق الداخلي ودوره في الحد من الاحتيال الإلكتروني فجات دراسة (الجبوري، 2021) والتي هدفت إلى توضيح أهمية التكامل بين المحاسبة والتدقيق الداخلي للحد من الاحتيال وإنتاج تقارير مالية ذات جودة عالية. وتوصلت الدراسة إلى أن الحد من الاحتيال يتطلب فهماً للعمليات التجارية الأساسية للشركة والمستندات التي توثق هذه العمليات، وفهم مفاتيح الرقابة الداخلية التي تهدف إلى التأكد من حماية موجودات الشركة.

وكذلك دراسة (حميد، 2019) والتي هدفت إلى التعرف على دور مدققي الحسابات الداخليين في اكتشاف حالات الاحتيال الإلكتروني في الشركات الصناعية وأظهرت نتائج الدراسة إنه يوجد دور ومدققي الحسابات الداخليين (الكفاءة

## أثر جودة التدقيق الداخلي في الحد من الاحتيال الإلكتروني في المحافظ المالية دراسة تطبيقية على شركات الاتصالات الأردنية وتكنولوجيا المعلومات

المهنية، وأداء التدقيق، وإدارة نشاط التدقيق، ونطاق عمل التدقيق الداخلي) في اكتشاف حالات الاحتيال الإلكتروني في الشركات الصناعية في الأردن.

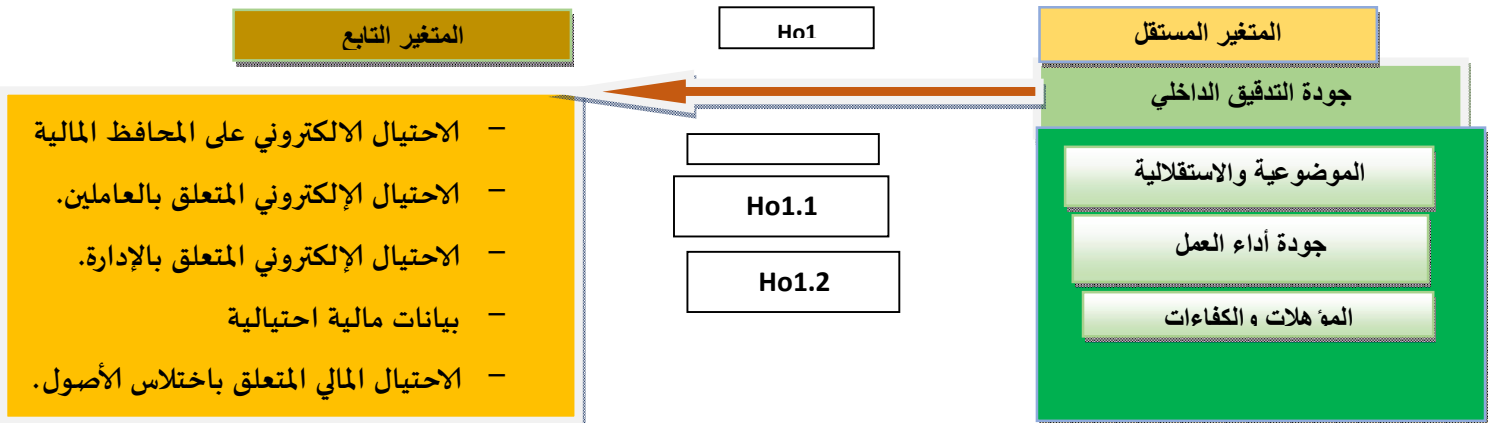
وكذلك دراسة (Siqani&Sekiraca، 2016) والتي هدفت إلى التعرف على تأثير التدقيق الداخلي في الحد من مخاطر الائتمان في البنوك التجارية في كوسوفو وتوصلت نتائج المسح الذي تم إجراؤه مع البنوك التجارية في كوسوفو أن كل بنك تجاري يعمل في كوسوفو كان لديه الإدارات ذات الصلة للتدقيق الداخلي، وكان هناك رقابة بشكل منتظم وغير منتظم من أجل تقليل مخاطر الائتمان، ومن هنا تم صياغة فرضيات الدراسة كما يلي:

3.1. الفرضية الرئيسية: لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى معنوية ( $\alpha \leq 0.05$ ) لتأثير جودة التدقيق الداخلي بأبعادها على الحد من الاحتيال الإلكتروني في المحافظ المالية الخاصة في شركات الاتصالات الأردنية وتكنولوجيا المعلومات. وينبثق عن هذه الفرضية الرئيسية الفرضيات الفرعية التالية:

- لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى معنوية ( $\alpha \leq 0.05$ ) لتأثير جودة التدقيق الداخلي بأبعادها (الموضوعية والاستقلالية، وجودة أداء العمل، والمؤهلات والكفاءات، وبذل العناية المهنية) على الحد من الاحتيال الإلكتروني المتعلق بالعاملين في المحافظ المالية الخاصة في شركات الاتصالات الأردنية وتكنولوجيا المعلومات.
- لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى معنوية ( $\alpha \leq 0.05$ ) لتأثير جودة التدقيق الداخلي بأبعادها (الموضوعية والاستقلالية، وجودة أداء العمل، والمؤهلات والكفاءات، وبذل العناية المهنية) على الحد من الاحتيال الإلكتروني المتعلق بالإدارة في المحافظ المالية الخاصة في شركات الاتصالات الأردنية وتكنولوجيا المعلومات.
- لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى معنوية ( $\alpha \leq 0.05$ ) لتأثير جودة التدقيق الداخلي بأبعادها (الموضوعية والاستقلالية، وجودة أداء العمل، والمؤهلات والكفاءات، وبذل العناية المهنية) على الحد من الاحتيال الإلكتروني المتعلق بالبيانات المالية الاحتمالية في المحافظ المالية الخاصة في شركات الاتصالات الأردنية وتكنولوجيا المعلومات.
- لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى معنوية ( $\alpha \leq 0.05$ ) لتأثير جودة التدقيق الداخلي بأبعادها (الموضوعية والاستقلالية، وجودة أداء العمل، والمؤهلات والكفاءات، وبذل العناية المهنية) على الحد من الاحتيال الإلكتروني المتعلق باختلاس الأصول في المحافظ المالية الخاصة في شركات الاتصالات الأردنية وتكنولوجيا المعلومات.

4.1. نموذج الدراسة: يتمثل نموذج الدراسة في الشكل رقم (1) كما يلي:

شكل 1: نموذج الدراسة



مصدر: تم تطوير نموذج الدراسة من قبل الباحثان بالاعتماد على الدراسات التالية (الجبوري، 2021، حميد، 2019، درغام وزقوت، 2017).

## 5.1. ما يميز هذه الدراسة عن الدراسات السابقة

تميزت هذه الدراسة عن الدراسات السابقة في تناولها لموضوع أثر جودة التدقيق الداخلي في الحد من الاحتيال الإلكتروني في المحافظ المالية بموضوعية وتركيز، كما تختلف الدراسة الحالية عن الدراسات السابقة في عينة الدراسة المستخدمة والمتمثلة في شركات الاتصالات الأردنية وتكنولوجيا المعلومات. كما وتعد الدراسة الحالية من الدراسات الحديثة في هذا المجال في الأردن، لذلك سوف تستفيد شركات الاتصالات الأردنية وتكنولوجيا المعلومات من نتائجها في الحد من عمليات الاحتيال الإلكتروني في ظل العمل في الشركات التي تستخدم المحافظ المالية في أنشطتها وأعمالها التجارية.

## 6.1. منهجية الدراسة

اعتمدت الباحثان في هذه الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي؛ وذلك لتحقيق أهداف الدراسة، ويعرف المنهج الوصفي التحليلي بأنه: "وهو من الطرق المنهجية التي تستخدم في الدراسات البحثية، والتي تتناول أحداث وظواهر وممارسات موجودة ولها علاقة بالبيئة الطبيعية، ومتاحة للدراسة والقياس كما وتكون بدون تدخل الباحثان في مجرياتها، وتحتاج لتدعيمها من خلال جمع أكبر كم من المعلومات والبيانات، ويستطيع الباحثان أن يتفاعل معها فيصفها ويحللها حتى يتم إيضاح العلاقة بين المتغيرات التي توضح على شكل أسئلة أو فروض". (Assarroudi, et al., 2018).

ويعتمد المنهج الوصفي التحليلي على "تفسير الظاهرة موضوع الدراسة وتحديد الظروف والعلاقات بين متغيرات الدراسة، حيث يقوم الباحثان بجمع بيانات وصفية حول الظاهرة وتحليلها وربطها معا، بالإضافة إلى تفسير بياناتها وقياسها واستخلاص النتائج منها" (Murdoch et al., 2019).

وفي الدراسة الحالية استخدم الباحثان المنهج الوصفي التحليلي للتعرف على أثر جوده التدقيق الداخلي في الحد من الاحتيال الإلكتروني في المحافظ المالية الخاصة بشركات الاتصالات الأردنية وتكنولوجيا المعلومات ، إذ ستدرس العلاقة التي تربط بين جوده التدقيق الداخلي في الحد من الاحتيال الإلكتروني المتعلق بالعاملين في المحافظ المالية الخاصة بشركات الاتصالات الأردنية وتكنولوجيا المعلومات، والعلاقة التي تربط بين جوده التدقيق الداخلي وبين الحد من الاحتيال الإلكتروني المتعلق بالإدارة في المحافظ المالية الخاصة بشركات الاتصالات الأردنية وتكنولوجيا المعلومات، والعلاقة بين جودة التدقيق الداخلي وبين الحد من الاحتيال الإلكتروني المتعلق بالبيانات المالية الاحتمالية في المحافظ المالية الخاصة بشركات الاتصالات الأردنية وتكنولوجيا المعلومات، وأخيرا العلاقة بين جودة التدقيق الداخلي وبين الحد من الاحتيال الإلكتروني المتعلق باختلاس النقدية في المحافظ المالية الخاصة بشركات الاتصالات الأردنية وتكنولوجيا المعلومات، من خلال جمع البيانات عن طريق أدوات الدراسة وتحليلها للوصول للنتائج المطلوبة، ويكمن السبب في اختيار الباحثان للمنهج الوصفي التحليلي دون غيره من المناهج نظرا لما يتميز به من قدرته على دراسة الظاهرة ووصف خصائصها بدقة، إضافة إلى تعبيره عن تلك الظاهرة كفيها وكما (Aspers & Corte, 2019).

## 2. الاطار النظري والتطبيقي للدراسة

## 1.2. مجتمع الدراسة

تكون مجتمع الدراسة من شركات الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات في الأردن، والتي تتكون من 56 شركة، تم اختيار 7 شركات منها لأخذ عينة الدراسة وهي شركات الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات (أورانج، وزين، وأمنية، ودينارك، ومدى والمحفظة الوطنية، ومحفظة قدها) وتم توزيع الاستبيان على العينة في هذه الشركات، ويتراوح عدد موظفين التدقيق

أثر جودة التدقيق الداخلي في الحد من الاحتيال الإلكتروني في المحافظ المالية  
دراسة تطبيقية على شركات الاتصالات الأردنية وتكنولوجيا المعلومات

الداخلي للمحافظ الإلكترونية بشركات الاتصالات من (15-20) موظف بكل شركة وعليه يتكون مجتمع الدراسة من 120 موظف وموظفة.

2.2. عينة الدراسة

تم اختيار عينة عشوائية تمثيلية مكونة من (100) من موظفي التدقيق الداخلي العاملين في الدائرة المالية في كل من شركات الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات، حيث تم اختيار العينة وفقاً لقاعدة كل من (Krejcie and Morgan & Oribhabor, 2019, Anyanwu)، إذ تم توزيع أداة الدراسة الاستبانة على هذه العينة لتحقيق الهدف الرئيس منها، وتم استرجاع (98) استبانة وتم استبعاد (6) استبانة غير صالحة للتحليل كونها غير مكتملة، وبلغت عينة الدراسة الصالحة للتحليل (92) استبانة تم إخضاعها للتحليل.

3.2. النتائج المتعلقة بفرضيات الدراسة

ولتقييم الارتباط بين المتغيرات المستقلة، ولتجنب التداخل في المتغيرات المستقلة تم استخدام معامل الارتباط بيرسون قبل اختبار الفرضيات، ويعتبر معامل الارتباط واحداً من أهم الاختبارات التي تستخدم لتحليل البيانات، فهو يوضح طبيعة العلاقة بين متغيرات الدراسة المستقلة وأبعادها، والجدول (1) يوضح نتائج حساب معامل الارتباط للمتغيرات المستقلة الفرعية المنبثقة عن المتغير المستقل جودة التدقيق الداخلي.

جدول (1) معامل الارتباط بين أبعاد المتغير المستقل جودة التقييم الداخلي

بذل العناية المهنية	المؤهلات والكفاءات	جودة الأداء	الموضوعية والاستقلالية	التدقيق الداخلي		
				1	Pearson Correlation	التدقيق الداخلي
					Sig. (2-tailed)	
				92	N	
			1	.901**	Pearson Correlation	الموضوعية والاستقلالية
					Sig. (2-tailed)	
			92	92	N	
		1	.732**	.901**	Pearson Correlation	جودة الأداء
					Sig. (2-tailed)	
		92	92	92	N	
	1	.836**	.747**	.934**	Pearson Correlation	المؤهلات والكفاءات
		.000	.000	.000	Sig. (2-tailed)	
	92	92	92	92	N	
1	.829**	.760**	.710**	.895**	Pearson Correlation	بذل العناية المهنية
	.000	.000	.000	.000	Sig. (2-tailed)	
92	92	92	92	92	N	

\*\* Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

مصدر: من أعداد الباحثين.

من الجدول السابق أظهرت نتائج الارتباط وجود علاقة بين أبعاد المتغير المستقل الفرعية، حيث أظهرت النتائج أن معامل الارتباط يساوي (P= 0.000 بمستوى دلالة إحصائية 0.01)، وبلغت أعلى قيمة ل (r) لبعد المؤهلات والكفاءات (0.943)، وبلغت قيمة (r) لبعد الموضوعية والاستقلالية (0.901)، وكانت قيمة (r) بالنسبة لبعد جودة الأداء (0.901) وبلغت

لبعد بذل العناية المهنية (0.895)، ومن قيمة (r) نلاحظ أن أقوى ارتباط كان بين جودة التدقيق الداخلي وبعد المؤهلات والكفاءات، ونلاحظ من هذه النتائج أن معامل الارتباط يقترب من (1) وبالتالي فإن هناك ارتباط قوي بين المتغيرات المستقلة.

#### 4.2. مناقشة الفرضية الرئيسية

- الفرضية الرئيسية: لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى معنوية ( $\alpha \leq 0.05$ ) لتأثير جودة التدقيق الداخلي بأبعادها على الحد من الاحتيال الإلكتروني في المحافظ المالية الخاصة بشركات الاتصالات الأردنية وتكنولوجيا المعلومات. وينتق عن هذه الفرضية الرئيسية الفرضيات الفرعية التالية:
    - لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى معنوية ( $\alpha \leq 0.05$ ) لتأثير جودة التدقيق الداخلي بأبعادها (الموضوعية والاستقلالية، وجودة أداء العمل، والمؤهلات والكفاءات، وبذل العناية المهنية) على الحد من الاحتيال الإلكتروني المتعلق بالعاملين في المحافظ المالية الخاصة بشركات الاتصالات الأردنية وتكنولوجيا المعلومات.
    - لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى معنوية ( $\alpha \leq 0.05$ ) لتأثير جودة التدقيق الداخلي بأبعادها (الموضوعية والاستقلالية جوده أداء العمل المؤهلات والكفاءات بذل العناية المهنية) على الحد من الاحتيال الإلكتروني المتعلق بالإدارة في المحافظ المالية الخاصة بشركات الاتصالات الأردنية وتكنولوجيا المعلومات.
    - لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى معنوية ( $\alpha \leq 0.05$ ) لتأثير جودة التدقيق الداخلي بأبعادها (الموضوعية والاستقلالية، وجودة أداء العمل، والمؤهلات والكفاءات، وبذل العناية المهنية) على الحد من الاحتيال الإلكتروني المتعلق بالبيانات المالية الاحتمالية في المحافظ المالية الخاصة بشركات الاتصالات الأردنية وتكنولوجيا المعلومات.
    - لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى معنوية ( $\alpha \leq 0.05$ ) لتأثير جودة التدقيق الداخلي بأبعادها (الموضوعية والاستقلالية، وجودة أداء العمل، والمؤهلات والكفاءات، وبذل العناية المهنية) على الحد من الاحتيال الإلكتروني المتعلق باختلاس الأصول في المحافظ المالية الخاصة بشركات الاتصالات الأردنية وتكنولوجيا المعلومات.
- وللتحقق من الفرضية الرئيسية تم استخدام اختبار الانحدار الخطي المتعدد (Multiple linear regression) لقياس أثر المتغير المستقل (جودة التدقيق الداخلي بأبعادها) على المتغير التابع (الحد من الاحتيال الإلكتروني) في المحافظ المالية الخاصة بشركات الاتصالات الأردنية وتكنولوجيا المعلومات، وجاءت النتائج كما في الجدول (2).

جدول 2 نتائج تحليل الانحدار المتعدد لمعامل الارتباط بين جودة التدقيق الداخلي بأبعادها وبين الحد الاحتمالي

الإلكتروني في المحافظ المالية الخاصة بشركات الاتصالات الأردنية وتكنولوجيا المعلومات

Adjusted R Square	R Square	R	Beta	Sig	قيمة (F) F-Test	Std. Error	قيمة (t) T-test	قيمة ( $\beta$ )	المتغير
0.346	0.353	0.594 <sup>2</sup>	0.594	0.000	49.094	0.379	4.253	1.612	الثابت
						0.090	7.007	0.633	الحد من الاحتيال الإلكتروني

مصدر: من اعداد الباحثين.

من خلال الجدول أعلاه يلاحظ وجود علاقة ارتباط ذات دلالة إحصائية بين جودة التدقيق الداخلي بأبعادها وبين الحد الاحتمالي الإلكتروني في المحافظ المالية الخاصة بشركات الاتصالات الأردنية وتكنولوجيا المعلومات، حيث بلغت قيمة سيجم (Sig) (0.000) وهي قيمة اقل من مستوى الدلالة الإحصائية ( $\alpha \geq 0.05$ )، ووفقا لقيمة بيتا (Beta) (0.594) فإن نوع هذه

## أثر جودة التدقيق الداخلي في الحد من الاحتيال الإلكتروني في المحافظ المالية دراسة تطبيقية على شركات الاتصالات الأردنية وتكنولوجيا المعلومات

العلاقة إيجابية طردية؛ مما يعني أن جودة التدقيق الداخلي بأبعادها في المحافظ المالية الخاصة بشركات الاتصالات الأردنية وتكنولوجيا المعلومات يؤثر بشكل إيجابي في الحد من الاحتيال الإلكتروني كما وبين الجدول أن قيمة اختبار F بلغت (49.094) وهي دالة إحصائياً عند مستوى المعنوية 0.05 وتدلل على جودة نموذج العلاقة المتغير المستقل (جودة التدقيق الداخلي بأبعادها) على المتغير التابع (الحد من الاحتيال الإلكتروني) في المحافظ المالية الخاصة بشركات الاتصالات الأردنية وتكنولوجيا المعلومات، أما نموذج العلاقة بين المتغيرين فتعطى من خلال العلاقة التالية:

$$Y = 1.621 + .633 x_1$$

وبلغت قيمة معامل الارتباط R (0.594a) وهو ارتباط جيد نوعاً ما، وبلغت قيمة معامل تحديد R<sup>2</sup> (0.353) وهذا يعني أن جودة التدقيق الداخلي في المحافظ المالية الخاصة بشركات الاتصالات الأردنية وتكنولوجيا المعلومات يساهم بالحد من الاحتيال الإلكتروني بما نسبته 35.3% وهي نسبة جيدة نوعاً ما ومؤثرة، وبذلك ترفض الفرضية العدمية، وتقبل الفرضية البديلة والتي تنص على أنه: يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى معنوية ( $\alpha \leq 0.05$ ) لتأثير جودة التدقيق الداخلي بأبعادها على الحد من الاحتيال الإلكتروني في المحافظ المالية الخاصة بشركات الاتصالات الأردنية وتكنولوجيا المعلومات.

### أولاً: نتائج الفرضية الفرعية الأولى

تنص الفرضية الفرعية الأولى على أنه لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى معنوية ( $\alpha \leq 0.05$ ) لتأثير جودة التدقيق الداخلي بأبعادها (الموضوعية والاستقلالية، وجودة أداء العمل، والمؤهلات والكفاءات، وبذل العناية المهنية) على الحد من الاحتيال الإلكتروني المتعلق بالعاملين في المحافظ المالية الخاصة بشركات الاتصالات الأردنية وتكنولوجيا المعلومات، وللتحقق من الفرضية الفرعية الأولى تم استخدام اختبار الانحدار الخطي البسيط (Simple Linear Regression) لقياس أثر المتغير المستقل (جودة التدقيق الداخلي بأبعادها) على المتغير التابع (الحد من الاحتيال الإلكتروني المتعلق بالعاملين) في المحافظ المالية الخاصة بشركات الاتصالات الأردنية وتكنولوجيا المعلومات. وجاءت النتائج كما في الجدول (3).

جدول 3: نتائج تحليل الانحدار المتعدد لمعامل الارتباط بين جودة التدقيق الداخلي بأبعادها وبين الحد من الاحتيال الإلكتروني المتعلق بالعاملين في المحافظ المالية الخاصة بشركات الاتصالات الأردنية وتكنولوجيا المعلومات

المتغير	قيمة ( $\beta$ )	قيمة (t) T-test	Std. Error	قيمة (F) F-Test	Sig	Beta	R	R Square	Adjusted R Square
الثابت	0.444	0.981	0.453	60.223	0.000	0.633	0.633 <sup>2</sup>	0.401	0.394
الحد من الاحتيال الإلكتروني المتعلق بالعاملين	0.838	7.760	0.108						

مصدر: من اعداد الباحثين.

من خلال الجدول (3) يلاحظ وجود علاقة ارتباط ذات دلالة إحصائية بين جودة التدقيق الداخلي بأبعادها وبين الاحتيال الإلكتروني المتعلق بالعاملين في المحافظ المالية الخاصة بشركات الاتصالات الأردنية وتكنولوجيا المعلومات، حيث بلغت قيمة سيجما Sig (0.000) وهي قيمة اقل من مستوى الدلالة الإحصائية ( $\alpha \geq 0.05$ )، ووفقاً لقيمة بيتا Beta (0.633) فإن نوع هذه العلاقة إيجابية طردية؛ مما يعني أن جودة التدقيق الداخلي بأبعادها في المحافظ المالية الخاصة بشركات الاتصالات الأردنية وتكنولوجيا المعلومات يؤثر بشكل إيجابي في الاحتيال الإلكتروني المتعلق بالعاملين كما وبين الجدول أن قيمة اختبار F بلغت (60.223) وهي دالة إحصائياً عند مستوى المعنوية 0.05 وتدلل على جودة نموذج العلاقة المتغير المستقل



(جودة التدقيق الداخلي بأبعادها) على المتغير التابع (الحد من الاحتيال الإلكتروني المتعلق بالعاملين) في المحافظ المالية الخاصة بشركات الاتصالات الأردنية وتكنولوجيا المعلومات.

أما نموذج العلاقة بين المتغيرين فتعطى من خلال العلاقة التالية:

$$Y = 0.444 + 0.838 x_1$$

وبلغت قيمة معامل الارتباط R (0.633a) وهو ارتباط جيد نوعا ما، وبلغت قيمة معامل تحديد  $2R^2$  (0.401) وهذا يعني أن جودة التدقيق الداخلي في المحافظ المالية الخاصة بشركات الاتصالات الأردنية وتكنولوجيا المعلومات يساهم بالحد من الاحتيال الإلكتروني المتعلق بالعاملين بما نسبته 40.1% وهي نسبة جيدة نوعا ما ومؤثرة، وبذلك ترفض الفرضية العدمية وتقبل الفرضية البديلة والتي تنص على أنه: يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى معنوية ( $\alpha \leq 0.05$ ) لتأثير جودة التدقيق الداخلي بأبعادها (الموضوعية والاستقلالية، وجودة أداء العمل، والمؤهلات والكفاءات، وبذل العناية المهنية) على الحد من الاحتيال الإلكتروني المتعلق بالعاملين في المحافظ المالية الخاصة بشركات الاتصالات الأردنية وتكنولوجيا المعلومات.

ثانيا: نتائج الفرضية الفرعية الثانية

تنص الفرضية الفرعية الثانية على أنه لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى معنوية ( $\alpha \leq 0.05$ ) لتأثير جودة التدقيق الداخلي بأبعادها (الموضوعية والاستقلالية، وجودة أداء العمل، والمؤهلات والكفاءات، وبذل العناية المهنية) على الحد من الاحتيال الإلكتروني المتعلق بالإدارة في المحافظ المالية الخاصة بشركات الاتصالات الأردنية وتكنولوجيا المعلومات. وللتحقق من الفرضية الفرعية الثانية تم استخدام اختبار الانحدار الخطي البسيط (Simple Linear Regression) لقياس أثر المتغير المستقل (جودة التدقيق الداخلي بأبعادها) على المتغير التابع (الحد من الاحتيال الإلكتروني المتعلق بالإدارة) في المحافظ المالية الخاصة بشركات الاتصالات الأردنية وتكنولوجيا المعلومات. وجاءت النتائج كما في الجدول (4).

جدول 4 نتائج تحليل الانحدار المتعدد لمعامل الارتباط بين جودة التدقيق الداخلي بأبعادها وبين الحد من الاحتيال الإلكتروني المتعلق بالإدارة في المحافظ المالية الخاصة بشركات الاتصالات الأردنية وتكنولوجيا المعلومات

الإلكتروني المتعلق بالإدارة في المحافظ المالية الخاصة بشركات الاتصالات الأردنية وتكنولوجيا المعلومات

Adjusted R Square	R Square	R	Beta	Sig	قيمة (F) F-Test	Std. Error	قيمة (t) T-test	قيمة (β)	المتغير
0.265	0.273	0.522 <sup>2</sup>	0.522	0.000	33.728	0.430	3.824	1.643	الثابت
						0.102	5.808	0.595	الحد من الاحتيال الإلكتروني المتعلق بالإدارة

مصدر: من اعداد الباحثين.

من خلال الجدول أعلاه يلاحظ وجود علاقة ارتباط ذات دلالة إحصائية بين جودة التدقيق الداخلي بأبعادها وبين الاحتيال الإلكتروني المتعلق بالإدارة في المحافظ المالية الخاصة بشركات الاتصالات الأردنية وتكنولوجيا المعلومات، حيث بلغت قيمة سيجما Sig (0.000) وهي قيمة اقل من مستوى الدلالة الإحصائية ( $0.05 \geq \alpha$ )، ووفقا لقيمة بيتا Beta (0.522) فإن نوع هذه العلاقة إيجابية طردية، مما يعني أن جودة التدقيق الداخلي بأبعادها في المحافظ المالية الخاصة بشركات الاتصالات الأردنية وتكنولوجيا المعلومات يؤثر بشكل إيجابي في الاحتيال الإلكتروني المتعلق بالعاملين كما ويبين الجدول أن قيمة اختبار F بلغت (33.728) وهي دالة إحصائية عند مستوى المعنوية 0.05 وتدل على جودة نموذج العلاقة المتغير المستقل

أثر جودة التدقيق الداخلي في الحد من الاحتيال الإلكتروني في المحافظ المالية  
دراسة تطبيقية على شركات الاتصالات الأردنية وتكنولوجيا المعلومات

(جودة التدقيق الداخلي بأبعادها) على المتغير التابع (الحد من الاحتيال الإلكتروني المتعلق بالإدارة) في المحافظ المالية الخاصة بشركات الاتصالات الأردنية وتكنولوجيا المعلومات، أما نموذج العلاقة بين المتغيرين فتعطى من خلال العلاقة التالية:

$$Y = 1.643 + .595 x_1$$

وبلغت قيمة معامل الارتباط R (0.522a) وهو ارتباط جيد نوعا ما، وبلغت قيمة معامل تحديد R<sup>2</sup> (0.273) وهذا يعني أن جودة التدقيق الداخلي في المحافظ المالية الخاصة بشركات الاتصالات الأردنية وتكنولوجيا المعلومات يساهم بالحد من الاحتيال الإلكتروني المتعلق بالإدارة بما نسبته 27.3% وهي نسبة جيدة نوعا ما ومؤثرة، وبذلك ترفض الفرضية العدمية وتقبل الفرضية البديلة والتي تنص على انه: يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى معنوية ( $\alpha \leq 0.05$ ) لتأثير جودة التدقيق الداخلي بأبعادها (الموضوعية والاستقلالية، وجودة أداء العمل، والمؤهلات والكفاءات، وبذل العناية المهنية) على الحد من الاحتيال الإلكتروني المتعلق بالإدارة في المحافظ المالية الخاصة بشركات الاتصالات الأردنية وتكنولوجيا المعلومات.

ثالثا: نتائج الفرضية الفرعية الثالثة

تنص الفرضية الفرعية الثالثة على أنه لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى معنوية ( $\alpha \leq 0.05$ ) لتأثير جودة التدقيق الداخلي بأبعادها (الموضوعية والاستقلالية، وجودة أداء العمل، والمؤهلات والكفاءات، وبذل العناية المهنية) على الحد من الاحتيال الإلكتروني المتعلق بالبيانات المالية الاحتمالية في المحافظ المالية الخاصة بشركات الاتصالات الأردنية وتكنولوجيا المعلومات. وللتحقق من الفرضية الفرعية الثالثة تم استخدام اختبار الانحدار الخطي البسيط (Simple Linear Regression) لقياس أثر المتغير المستقل (جودة التدقيق الداخلي بأبعادها) على المتغير التابع (الحد من الاحتيال الإلكتروني المتعلق بالبيانات المالية الاحتمالية) في المحافظ المالية الخاصة بشركات الاتصالات الأردنية وتكنولوجيا المعلومات. وجاءت النتائج كما في الجدول.

جدول 5 نتائج تحليل الانحدار المتعدد لمعامل الارتباط بين جودة التدقيق الداخلي بأبعادها وبين الحد من الاحتيال الإلكتروني المتعلق بالبيانات المالية الاحتمالية في المحافظ المالية الخاصة بشركات الاتصالات الأردنية وتكنولوجيا المعلومات

المعلومات

Adjusted R Square	R Square	R	Beta	Sig	قيمة (F) F-Test	Std. Error	قيمة (t) T-test	قيمة (β)	المتغير
0.186	0.195	0.442 <sup>2</sup>	0.442	0.000	21.823	0.431	4.589	1.979	الثابت
						0.103	4.672	0.480	الحد من الاحتيال الإلكتروني المتعلق بالبيانات المالية الاحتمالية

مصدر: من اعداد الباحثين.

من خلال الجدول أعلاه يلاحظ وجود علاقة ارتباط ذات دلالة إحصائية بين جودة التدقيق الداخلي بأبعادها وبين الاحتيال الإلكتروني المتعلق بالبيانات المالية الاحتمالية في المحافظ المالية الخاصة بشركات الاتصالات الأردنية وتكنولوجيا المعلومات، حيث بلغت قيمة سيجما Sig (0.000) وهي قيمة اقل من مستوى الدلالة الإحصائية ( $\alpha \geq 0.05$ )، ووفقا لقيمة بيتا

Beta (0.442) فإن نوع هذه العلاقة إيجابية طردية؛ مما يعني أن جودة التدقيق الداخلي بأبعادها في المحافظ المالية الخاصة بشركات الاتصالات الأردنية وتكنولوجيا المعلومات يؤثر بشكل إيجابي في الاحتمال الإلكتروني المتعلق بالبيانات المالية الاحتمالية كما وبين الجدول أن قيمة اختبار F بلغت (21.823) وهي دالة إحصائياً عند مستوى المعنوية 0.05 وتدل على جودة نموذج العلاقة المتغير المستقل (جودة التدقيق الداخلي بأبعادها) على المتغير التابع (الحد من الاحتمال الإلكتروني المتعلق بالبيانات المالية الاحتمالية) في المحافظ المالية الخاصة بشركات الاتصالات الأردنية وتكنولوجيا المعلومات، أما نموذج العلاقة بين المتغيرين فتعطى من خلال العلاقة التالية:  $Y = 1.969 + 0.480 x_1$

وبلغت قيمة معامل الارتباط R (0.442a) وهو ارتباط جيد نوعاً ما، وبلغت قيمة معامل تحديد  $2R$  (0.195) وهذا يعني أن جودة التدقيق الداخلي في المحافظ المالية الخاصة بشركات الاتصالات الأردنية وتكنولوجيا المعلومات يساهم بالحد من الاحتمال الإلكتروني المتعلق بالبيانات المالية الاحتمالية بما نسبته 19.5% وهي نسبة جيدة نوعاً ما ومؤثرة، وبذلك ترفض الفرضية العدمية، وتقبل الفرضية البديلة والتي تنص على أنه: يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى معنوية ( $\alpha \leq 0.05$ ) لتأثير جودة التدقيق الداخلي بأبعادها (الموضوعية والاستقلالية، وجودة أداء العمل، والمؤهلات والكفاءات، وبذل العناية المهنية) على الحد من الاحتمال الإلكتروني المتعلق بالبيانات المالية الاحتمالية في المحافظ المالية الخاصة بشركات الاتصالات الأردنية وتكنولوجيا المعلومات.

رابعاً: نتائج الفرضية الفرعية الرابعة:

تنص الفرضية الفرعية الثالثة على أنه لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى معنوية ( $\alpha \leq 0.05$ ) لتأثير جودة التدقيق الداخلي بأبعادها (الموضوعية والاستقلالية، وجودة أداء العمل، والمؤهلات والكفاءات، وبذل العناية المهنية) على الحد من الاحتمال الإلكتروني المتعلق باختلاس الأصول في المحافظ المالية الخاصة بشركات الاتصالات الأردنية وتكنولوجيا المعلومات. ولتحقق من الفرضية الفرعية الرابعة تم استخدام اختبار الانحدار الخطي البسيط (Simple Linear Regression) لقياس أثر المتغير المستقل (جودة التدقيق الداخلي بأبعادها) على المتغير التابع (الحد من الاحتمال الإلكتروني المتعلق باختلاس الأصول) في المحافظ المالية الخاصة بشركات الاتصالات الأردنية وتكنولوجيا المعلومات. وجاءت النتائج كما في الجدول (6).

جدول 6 نتائج تحليل الانحدار المتعدد لمعامل الارتباط بين جودة التدقيق الداخلي بأبعادها وبين الحد الاحتمال

الإلكتروني المتعلق باختلاس الأصول في المحافظ المالية الخاصة بشركات الاتصالات الأردنية وتكنولوجيا المعلومات

المتغير	قيمة ( $\beta$ )	قيمة (t) T-test	Std. Error	قيمة (F) F-Test	Sig	Beta	R	R Square	A djusted R Square
الثابت	1.785	4.320	0.413	31.938	0.000	0.512	0.512 <sup>2</sup>	0.262	0.254
الحد من الاحتمال الإلكتروني المتعلق باختلاس الأصول	0.0557	5.651	0.099						

مصدر: من اعداد الباحثين.

من خلال الجدول أعلاه يلاحظ وجود علاقة ارتباط ذات دلالة إحصائية بين جودة التدقيق الداخلي بأبعادها وبين الاحتمال الإلكتروني المتعلق باختلاس الأصول في المحافظ المالية الخاصة بشركات الاتصالات الأردنية وتكنولوجيا المعلومات حيث بلغت قيمة سيجمما Sig (0.000) وهي قيمة اقل من مستوى الدلالة الإحصائية ( $0.05 \geq \alpha$ )، ووفقاً لقيمة بيتا Beta

## أثر جودة التدقيق الداخلي في الحد من الاحتيال الإلكتروني في المحافظ المالية دراسة تطبيقية على شركات الاتصالات الأردنية وتكنولوجيا المعلومات

(0.512) فإن نوع هذه العلاقة إيجابية طردية؛ مما يعني أن جودة التدقيق الداخلي بأبعادها في المحافظ المالية الخاصة بشركات الاتصالات الأردنية وتكنولوجيا المعلومات يؤثر بشكل إيجابي في الاحتيال الإلكتروني المتعلق باختلاس الأصول كما وبين الجدول أن قيمة اختبار F بلغت (31.938) وهي دالة إحصائياً عند مستوى المعنوية 0.05 وتدل على جودة نموذج العلاقة المتغير المستقل (جودة التدقيق الداخلي بأبعادها) على المتغير التابع (الحد من الاحتيال الإلكتروني المتعلق باختلاس الأصول) في المحافظ المالية الخاصة بشركات الاتصالات الأردنية وتكنولوجيا المعلومات، أما نموذج العلاقة بين المتغيرين فتعطى من خلال العلاقة التالية:

$$Y = 1.785 + .557 x_1$$

وبلغت قيمة معامل الارتباط R (0.512a) وهو ارتباط جيد نوعاً ما، وبلغت قيمة معامل تحديد  $R^2$  (0.262) وهذا يعني أن جودة التدقيق الداخلي في المحافظ المالية الخاصة بشركات الاتصالات الأردنية وتكنولوجيا المعلومات يساهم بالحد من الاحتيال الإلكتروني المتعلق باختلاس الأصول بما نسبته 26.2% وهي نسبة جيدة نوعاً ما ومؤثرة، وبذلك ترفض الفرضية العدمية، وتقبل الفرضية البديلة والتي تنص على أنه: يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى معنوية ( $\alpha \leq 0.05$ ) لتأثير جودة التدقيق الداخلي بأبعادها (الموضوعية والاستقلالية، وجودة أداء العمل، والمؤهلات والكفاءات، وبذل العناية المهنية) على الحد من الاحتيال الإلكتروني المتعلق باختلاس الأصول في المحافظ المالية الخاصة بشركات الاتصالات الأردنية وتكنولوجيا المعلومات.

### 3. خاتمة:

خرجت الدراسة بالاستنتاجات التالية:

- توصلت الدراسة أن هناك درجة اتفاق قوية وإيجابية فيما يخص متغير جودة التدقيق الداخلي على المحافظ المالية في شركات الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات بأبعادها المختلفة من وجهة نظر المشاركين.
- أكدت النتائج أن هناك درجة اتفاق قوية وإيجابية فيما يخص قدرة شركات الاتصالات الأردنية وتكنولوجيا المعلومات الحد من الاحتيال الإلكتروني من وجهة نظر المدققين الداخليين.
- وجود أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى معنوية ( $\alpha \leq 0.05$ ) لتأثير جودة التدقيق الداخلي بأبعادها على الحد من الاحتيال الإلكتروني في المحافظ المالية الخاصة بشركات الاتصالات الأردنية وتكنولوجيا المعلومات.
- وجود أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى معنوية ( $\alpha \leq 0.05$ ) لتأثير جودة التدقيق الداخلي بأبعادها (الموضوعية والاستقلالية، وجودة أداء العمل، والمؤهلات والكفاءات، وبذل العناية المهنية) على الحد من الاحتيال الإلكتروني المتعلق بالعاملين في المحافظ المالية الخاصة بشركات الاتصالات الأردنية وتكنولوجيا المعلومات.
- وجود أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى معنوية ( $\alpha \leq 0.05$ ) لتأثير جودة التدقيق الداخلي بأبعادها (الموضوعية والاستقلالية، وجودة أداء العمل، والمؤهلات والكفاءات، وبذل العناية المهنية) على الحد من الاحتيال الإلكتروني المتعلق بالإدارة في المحافظ المالية الخاصة بشركات الاتصالات الأردنية وتكنولوجيا المعلومات.
- وجود أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى معنوية ( $\alpha \leq 0.05$ ) لتأثير جودة التدقيق الداخلي بأبعادها (الموضوعية والاستقلالية، وجودة أداء العمل، والمؤهلات والكفاءات، وبذل العناية المهنية) على الحد من الاحتيال الإلكتروني المتعلق بالبيانات المالية الاحتمالية في المحافظ المالية الخاصة بشركات الاتصالات الأردنية وتكنولوجيا المعلومات.

- وجود أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى معنوية ( $\alpha \leq 0.05$ ) لتأثير جودة التدقيق الداخلي بأبعادها (الموضوعية والاستقلالية، وجودة أداء العمل، والمؤهلات والكفاءات، وبذل العناية المهنية) على الحد من الاحتيال الإلكتروني المتعلق باختلاس الأصول في المحافظ المالية الخاصة بشركات الاتصالات الأردنية وتكنولوجيا المعلومات.
- في ضوء ما أتت به الدراسة من نتائج واستنتاجات، فإن الباحثان توصي بما يلي:
- ضرورة قيام شركات الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات بزيادة وعي العاملين حول أهمية من التدقيق الداخلي في الحد الاحتيال الإلكتروني في المحافظ المالية من خلال توفير ورش العمل والدورات التدريبية للمدققين داخل الشركات.
- ضرورة اهتمام شركات الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات بالمستجدات حول التدقيق الداخلي وذلك بهدف الحد الاحتيال الإلكتروني في المحافظ المالية.
- ضرورة أن تقوم شركات الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات بتدريب المدققين الجدد وتوفير قاعدة بيانات لهم من أجل مساعدتهم في تطوير أدائهم المهني وتحسين إجراءات تقييم مخاطر التدقيق لتشمل على توضيح خطة وعملية التدقيق وجودة أداء التدقيق، وبذل العناية المهنية في تطوير التدقيق داخل الشركات.
- ضرورة قيام شركات الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات بدعم مهنة التدقيق الداخلي من قبل مجلس الإدارة مما يساهم في تعزيز دور المدقق الداخلي في تخطي أهم التحديات التي تواجه مهنة التدقيق.

#### 4. قائمة المراجع

##### أولاً: المراجع العربية

1. بن مبروك، محمد، وزقيب، خيرة. (2017). متطلبات جودة خدمات التدقيق الداخلي: رؤيا شاملة. المجلة العالمية للاقتصاد والأعمال: مركز رفاد للدراسات والأبحاث، 2، 2، 61-73.
2. الجبوري، أزهري. (2021). التكامل بين المحاسبة والتدقيق الداخلي للحد من الاحتيال وإنتاج تقارير مالية عالية الجودة. أطروحة دكتوراة غير منشورة، جامعة كربلاء، كلية الإدارة والاقتصاد.
3. حميد، ساهر. (2019). دور مدققي الحسابات الداخليين في اكتشاف حالات الاحتيال الإلكتروني: دراسة ميدانية في الشركات الصناعية في مدينة الحسن الصناعية. رسالة ماجستير غير منشورة. جامعة آل البيت، المفرق.
4. درغام، ماهر، زقوت، محمد (2017). استخدام إشارات خطر التدقيق في تحسين فعالية التدقيق الخارجي لاكتشاف الاحتيال المالي، مجلة الجامعة الإسلامية للدراسات الاقتصادية والإدارية، 3، 250-271.
5. شريقي، عمر. (2015). التدقيق الداخلي كأحد أهم الآليات في نظام الحوكمة ودوره في الرفع من جودة الأداء في المؤسسة، مجلة أداء المؤسسات الجزائرية، 7، 121-135.
6. عبد الرحمن، محمد. (2011). جرائم الاحتيال الإلكتروني. الفكر الشرطي: القيادة العامة لشرطة الشارقة - مركز بحوث الشرطة، 20، 79، 147-55.
7. عبد القادر، حدي، محمد، زيدان. (2018). فعالية التدقيق الداخلي في اكتشاف ومنع الاحتيال وانعكاسها على نظام حوكمة الشركات. مجلة اقتصاديات شمال إفريقيا، 14(18)، 243-256.
8. علواني، سفيان. (2018). دور التدقيق الداخلي في تحسين الأداء المالي للمؤسسة الاقتصادية دراسة حالة مؤسسة سونلغاز وحدة أم البواقي. رسالة ماجستير، قسم علوم المحاسبة والمالية، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير، جامعة أم البواقي.
9. العيد، محمد، وشمائل، نجات. (2015). التدقيق الداخلي أداة فعالة لتجسيد مبادئ حوكمة الشركات. مجلة الاقتصاد والتنمية البشرية، 11، 370-385.

أثر جودة التدقيق الداخلي في الحد من الاحتيال الإلكتروني في المحافظ المالية  
دراسة تطبيقية على شركات الاتصالات الأردنية وتكنولوجيا المعلومات

10. Akintoye, K. A., & Araoye, O. I. (2011). Combating e-fraud on electronic payment system. *International Journal of Computer Applications*, 25(8), 48-53.
11. Aspers, P., & Corte, U. (2019). What is qualitative in qualitative research. *Qualitative sociology*, 42(2), 139-160.
12. Assarroudi, A., Heshmati Nabavi, F., Armat, M. R., Ebadi, A., & Vaismoradi, M. (2018). Directed qualitative content analysis: the description and elaboration of its underpinning methods and data analysis process. *Journal of Research in Nursing*, 23(1), 42-55.
13. Murdoch, W. J., Singh, C., Kumbier, K., Abbasi-Asl, R., & Yu, B. (2019). Definitions, methods, and applications in interpretable machine learning. *Proceedings of the National Academy of Sciences*, 116(44), 22071-22080
14. Oribhabor, C. B., & Anyanwu, C. A. (2019). Research sampling and sample size determination: a practical application. *Journal of Educational Research (Fudjer)*, 2(1), 47-57.
15. Samagaio, A., & Diogo, T. A. (2022). Effect of Computer Assisted Audit Tools on Corporate Sustainability. *Sustainability*, 14(2), 705.
16. Siqani, S. H., & Sekiraca, E. (2016). The impact of the internal audit in reducing credit risk in commercial banks in Kosovo. *European Scientific Journal*, 12(4).