

دراسات نقدية 2

Prepared by Younis Arrabi



دراسات نقدية 2 - التكلفة الخامس

العنوان

إطار مقترح لتطوير المراجعة الداخلية التنبؤية باستخدام الذكاء الاصطناعي التوليدي والتحليل الاستشرافي في بيانات الأعمال الرقمية
المعدة: دراسة اختبارية



معلومات عن الرسالة

عنوان الورقة البحثية
إطار مقترح لتطوير المراجعة الداخلية التنبؤية باستخدام الذكاء الاصطناعي التوليدي والتحليل
الاستشرافي في بيانات الأعمال الرقمية المعقدة: دراسة اختبارية
المؤلف: د. أحمد جمعة قرني إسماعيل
سنة النشر : يونيو 2025.
المصدر: مجلة البحوث المحاسبية، المجلد 12، عدد 2، يونيو 2025
الرابط : [DOI: 10.21608/abj.2025.431473](https://doi.org/10.21608/abj.2025.431473)

تفاصيل التكلفة

المهمة الخامسة (نقد الدراسات السابقة):

1. هل غطت الدراسات السابقة كافة الأبحاث المهمة والحديثة المتعلقة بموضوع الدراسة؟
2. هل اعتمدت الدراسة على مجموعة متنوعة من المصادر؟ من المهم أن تشمل المراجعة مصادر متعددة مثل المقالات العلمية، الكتب، والتقارير لضمان تنوع في المنظور
3. هل هناك توازن بين الدراسات القديمة والحديثة؟ يجب أن تركز المراجعة على الدراسات الحديثة التي تعكس التطورات الجديدة في المجال، إلى جانب الإشارة إلى الأبحاث الأساسية القديمة.
4. هل تم نقد الدراسات السابقة بشكل بناء؟ يجب أن يشمل النقد تقييمًا لنقاط القوة والضعف في الدراسات السابقة، وليس مجرد تلخيص أو استعراض لها، كما يجب تحليل المنهجيات التي استخدمتها الدراسات السابقة.
5. هل تم تحديد الفجوات البحثية بوضوح؟ يجب أن يبرز النقد أين توجد ثغرات أو نقص في الدراسات السابقة التي لم تعالجها الأبحاث الأخرى.

هل غطت الدراسات السابقة كافة الأبحاث المهمة والحديثة المتعلقة بموضوع الدراسة؟

- أولاً: هل غطت الدراسات السابقة كافة الأبحاث المهمة والحديثة المتعلقة بموضوع الدراسة؟
- تم تغطية ابحاث حديثة مرتبطة بموضوع البحث و كذا استعرض الباحث دراسات مهمة ترتبط بـ:
- الذكاء الاصطناعي التوليدي Generative AI
 - المراجعة الداخلية التنبؤية
 - التحليل الاستشرافي
 - البيئة الرقمية المعقدة
- و كانت الدراسات السابقة من الفترة 2021-2024 حيث انها تمثل دراسات حديثة.

هل غطت الدراسات السابقة كافة الأبحاث المهمة والحديثة المتعلقة بموضوع الدراسة؟

01

8. الدراسات السابقة:

1.8. الدراسات الأجنبية

1. 1. 8. دراسة: (2024) Ghafar, Perwitasari & Kurnia

هفت الدراسة إلى تحليل دور الكفاء الاصطناعي في تعزيز كفاءة وفعالية وظائف المراجعة الداخلية على المستوى العالمي. ركزت الدراسة على كيفية تحسين العمليات الرقابية من خلال تطبيق أدوات الكفاء الاصطناعي مثل التعلم الآلي ومعالجة اللغة الطبيعية والتحليلات التنبؤية. استخدمت الدراسة تقنيات الكفاء الاصطناعي المتقدمة مثل التعلم الآلي ومعالجة اللغة الطبيعية (NLP)، بالإضافة إلى التحليلات التنبؤية، لتحليل البيانات المتعلقة بعمليات المراجعة في المؤسسات العالمية. كما تم تطبيق نماذج إحصائية لتحليل أثر هذه الأدوات على أداء المراجعين الداخليين.

توصلت الدراسة إلى أن دمج أدوات الكفاء الاصطناعي في وظائف المراجعة الداخلية يسهم بشكل كبير في أتمتة المهام المتكررة، مما يعزز من دقة الاكتشافات الرقابية ويسهم في تسريع عمليات اتخاذ القرار داخل المؤسسات. كما أظهرت النتائج أن استخدام تقنيات مثل التحليلات التنبؤية ساعدت في تحسين دقة تحديد المخاطر، بينما سهل التعلم الآلي من اكتشاف الأنماط غير الظاهرة في البيانات. يرى الباحث أن هذه الدراسة تمثل خطوة مهمة في تأكيد فعالية الكفاء الاصطناعي في التحولات الرقابية، حيث تبرز أهمية أتمتة وتحليل البيانات في تحسين فعالية المراجعة الداخلية. ومع ذلك، تُعاني الدراسة من غياب تصور تكاملي يشمل الكفاء التوليدي ضمن نموذج رقابي أوسع يشمل التحليل الاستراتيجي والتحليل التحويلي. بالإضافة إلى ذلك، تقتصر الدراسة على معالجة أبعاد مثل الحوكمة المؤسسية ودمج التكنولوجيا بشكل استراتيجي في العمليات اليومية للمؤسسات. ومن هنا تبرز الحاجة إلى نموذج رقابي متكامل يجمع بين الكفاء الاصطناعي التوليدي والتحليل الاستراتيجي، ويُعزز من قدرة المراجعة الداخلية على التفاعل اللحظي مع المخاطر في بيئات الأعمال الرقابية المتطورة.

4. 1. 8. دراسة: (2024) Wang et al.

هفت الدراسة إلى استكشاف تأثير التحول الرقمي على جودة وكفاءة المراجعة في شركات المحاسبة، مع التركيز على دور التقنيات الحديثة مثل تحليل البيانات الضخمة وأدوات الأتمتة في تحسين عمليات المراجعة الداخلية وتعزيز فعالية الرقابة المؤسسية. أظهرت الدراسة أن التحول الرقمي يعزز جودة وكفاءة المراجعة الداخلية، من خلال استخدام تقنيات مثل تحليل البيانات الضخمة وأدوات الأتمتة التي ساعدت في تسريع العمليات وتقليل الأخطاء البشرية. كما ساعدت هذه الأدوات في تحسين إدارة المخاطر عبر تمكين المراجعين من تحليل البيانات بشكل أعمق وأكثر دقة، مما يساهم في اتخاذ قرارات رقابية أسرع وأكثر فاعلية.

رغم أن الدراسة تقدم رؤى قيمة حول تأثير التحول الرقمي في تحسين عمليات المراجعة الداخلية، إلا أنها تقتصر على تحليل كيفية تأثير هذه التحسينات على دور المراجع الداخلي كصانع قرار استراتيجي. فالتركيز كان بشكل رئيسي على الجوانب التقنية والتشغيلية، دون التطرق بشكل كافٍ إلى كيفية تمكين المراجعين من الاستفادة من هذه الأدوات في اتخاذ قرارات استراتيجية مؤثرة. إضافة إلى ذلك، لم تتناول الدراسة التحديات التي قد تواجهها المؤسسات في دمج هذه التقنيات ضمن العمليات التنظيمية القائمة، خاصة فيما يتعلق بتدريب المراجعين على استخدام هذه الأدوات بفعالية.

ويرى الباحث أن هذه الدراسة تمثل خطوة مهمة في فهم تأثير التحول الرقمي على كفاءة المراجعة الداخلية، ولكنها تبرز الحاجة إلى نماذج رقابية متكاملة توضح كيفية دمج هذه التقنيات في اتخاذ القرارات الاستراتيجية.

6. 1. 8. دراسة: (2024) Zhou, L., & Ahmed, M.

هفت الدراسة إلى تقييم مدى جاهزية إدارات المراجعة الداخلية لتبني المراجعة الاستباقية باستخدام الكفاء الاصطناعي والتحليلات الزمنية، مع التركيز على التحديات التي تواجه المؤسسات في هذا التحول الرقمي. أظهرت الدراسة أن الغالبية العظمى من إدارات المراجعة الداخلية لا تزال تقتصر على النية التحية الرقابية اللازمة لدعم التحول إلى المراجعة الاستباقية باستخدام الكفاء الاصطناعي. كما كشفت الدراسة عن وجود مقاومة ثقافية ومؤسسية داخل المؤسسات، مما يعوق التحول نحو الأنوار التنبؤية للمراجعين الداخليين.

رغم أن الدراسة تقدم تشخيصاً دقيقاً للتحديات التي تعيق تحول إدارات المراجعة الداخلية إلى المراجعة الاستباقية، إلا أنها اقتصر على تحليل الوضع الراهن دون تقديم نموذج تحولي أو خطة متكاملة تُمكن المؤسسات من

هل اعتمدت الدراسة على مجموعة متنوعة من المصادر؟ من المهم أن تشمل المراجعة مصادر متعددة مثل المقالات العلمية، الكتب، والتقارير لضمان تنوع في المنظور

يوضح الباحث في قسم "المراجع النظرية والدراسات الحديثة" استخدامه لمصادر متنوعة:
مقالات علمية محكمة
تقارير مهنية
كتب أكاديمية
أبحاث مؤتمرات
و كذا فان الباحث اعتمد على تنوع من المصادر النظرية والمهنية، مما يعكس تنوعاً جيداً

هل كانت الأهداف مرتبة ومتسقة مع باقي الإجراءات البحثية؟

- Zhou, L., & Ahmed, M. (2024). *Internal audit readiness for predictive auditing: The integration of AI and real-time analytics*. *International Journal of Accounting Information Systems*, 55, 100-112. <https://doi.org/10.1016/j.accinf.2024.02.008>
- Prasetyaningrum, A., & Sonjaya, I. (2024). *Digital transformation and AI in internal auditing: Enhancing the audit process and decision-making*. *Advances in Applied Accounting Research*, 2(1), 39-53. ResearchGate.
- Wang, Y., & Ahmed, M. (2024). *Challenges in adopting AI tools for internal auditing in dynamic environments*. *International Journal of Accounting Information Systems*, 55, 245-266. <https://doi.org/wang2024>
- Zhou, L., & Ahmed, M. (2024). *Evaluating the readiness of internal audit departments to adopt predictive auditing using AI and foresight analysis*. *Asian Journal of Auditing*, 11(3), 187-204. <https://doi.org/zhoul2024>
- Perwitasari & Kurnia (2024). *The role of AI in enhancing internal audit efficiency: A global perspective*. *Asian Journal of Logistics Management*, 3(2), 64-89. <https://doi.org/ajlm.2024.02.006>
- IIA. (2024). *The evolving role of internal auditing in digital transformation: A conceptual shift towards predictive auditing*. *International Journal of Auditing*, 45(2), 123-145. <https://doi.org/10.2139/ija.2024>
- Deloitte. (2024). *Internal audit in the digital era: Enhancing agility and responsiveness in the face of complexity*. *Deloitte Insights*, 21(3), 90-112. <https://doi.org/deloitte.2024>
- KPMG. (2024). *Strategic foresight: Redefining risk management in volatile environments*. *KPMG Global*, 18(1), 10-27. <https://doi.org/kpmg.2024>
- Prasetyaningrum, S., & Sonjaya, A. (2024). *The evolution of digital accounting systems in modern business environments: Impact on internal audit functions*. *Advances in Applied Accounting Research*, 2(1), 39-53. <https://doi.org/sonjaya2024>
- Ghaffar, M., Perwitasari, A., & Kurnia, E. (2024). *Role of artificial intelligence in improving internal audit efficiency globally*. *Asian Journal of Logistics Management*, 3(2), 64-89. <https://doi.org/ghaffar2024>
- Wassie, M., & Lakatos, M. (2024). *Exploring AI's impact on the future of internal auditing: Transforming auditors' roles in organizations*. *Humanities and Social Sciences Communications*, 11(1), 1-15. <https://doi.org/wassie2024>
- Yoo, C., Fan, Y., & Chang, H. (2024). *The intersection of corporate social responsibility, digital transformation, and internal audit quality*. *Systems*, 12(7), 236-250. <https://doi.org/yoo2024>
- Deloitte (2024). "The Future of Internal Audit: Embracing Digital Transformation." *Deloitte Insights Report*, Available at: www.deloitte.com/insights

مقالات علمية محكمة

دراسة Zhou (2023)
التي نُشرت في مجلة
International Journal
of Accounting
& Information Systems
تناولت تأثير الذكاء
الاصطناعي التوليدي على
جودة تقارير المراجعة في
البيئات الرقمية

02

هل كانت الأهداف مرتبة ومتسقة مع باقي الإجراءات البحثية؟

Deloitte (2024). *The role of internal audit in a digital world: Managing complexity and uncertainty*. Deloitte Insights. Retrieved from <https://www.deloitte.com>

IIA (2024). *The future of internal auditing: Digital transformation and emerging risks*. Institute of Internal Auditors. Retrieved from <https://www.theiia.org>

Wassie, D., & Lakatos, J. (2024). *AI impact on the future of internal audit: Shaping the role of the auditor with machine learning and predictive analytics*. Humanities and Social Sciences Communications, 11(1). <https://doi.org/10.1057/s41599-024-00593-7>

Ghafar, A., Perwitasari, I., & Kurnia, D. (2024). *The role of AI in enhancing internal audit efficiency: A global perspective*. Asian Journal of Logistics Management, 3(2), 64-89. <https://doi.org/10.1234/ajlm.2024.02.006>

Yoo, J., Fan, J., & Chang, M. (2024). *Exploring the intersection of corporate social responsibility, digital transformation, and audit quality on firm value*. Systems, 12(7), 236-249. <https://doi.org/10.1016/j.systems.2024.03.007>

223

تقارير مهنية

تقارير EY (2022)

و Deloitte (2023)

إلى أن دمج أدوات الذكاء الاصطناعي التوليدي أصبح ضرورة استراتيجية لتعزيز كفاءة المراجعة الداخلية

02

هل كانت الأهداف مرتبة ومتسقة مع باقي الإجراءات البحثية؟

كتب أكاديمية

Brynjolfsson, E., & McElheran, K. (2023). *The digital transformation of industries: A case study approach.* MIT Sloan Management Review, 64(1), 20-35.

225

02

هل كانت الأهداف مرتبة ومتسقة مع باقي الإجراءات البحثية؟

أبحاث مؤتمرات

Schneider, M., & Dai, J. (2023). The impact of generative AI models (GPT) on the accuracy and quality of auditing reports in large firms. Journal of Emerging Technologies in Accounting, 20(2), 111-132. <https://doi.org/10.1002/jeta.2023.01.004>

IIA. (2023). Internal auditing in the digital era: Challenges and opportunities for future audits. Institute of Internal Auditors. <https://www.theiia.org>

PwC (2023). Auditing and governance in the digital era. PwC Insights. <https://www.pwc.com>

Kuenkaikaew, S., & Vasarhelyi, M. A. (2022). A new paradigm for internal auditing: Embracing AI and foresight for a proactive approach. Journal of Emerging Technologies in Accounting, 19(1), 1-15. <https://doi.org/10.1016/j.jeta.2022.01.001>

Kuenkaikaew, S., & Vasarhelyi, M. A. (2022). The future of internal auditing in the digital age: Predictive and strategic foresight integration. Journal of Accounting and Auditing, 34(1), 1-23. <https://doi.org/10.2139/jaa.2022>

Kuenkaikaew, S. & Vasarhelyi, M. A. (2022). "The Role of Predictive Auditing in Digital Risk Management: An Application of Generative AI." Journal of Digital Auditing, 5(1), 12-34.

Allegrini, M., & D'Onza, G. (2021). Auditing in the digital age: Challenges and opportunities. Journal of Auditing & Business Ethics, 45(2), 56-72. <https://doi.org/10.2139/jabe.2021.05>

Levi-Faur, D. (2020). Smart regulation in the age of AI: Reforms in the global auditing environment. Regulatory Studies Journal, 26(3), 88-104.

Allegrini, M., & D'Onza, G. (2021). "Strategic Foresight in Internal Audit: Enhancing Predictive Capabilities." Journal of Strategic Audit, 7(4), 23-40.

Levi-Faur, D. (2020). Foresight capabilities in governance and risk management. Journal of Strategic Foresight, 8(2), 100-115. <https://doi.org/jfs.2020>

Levi-Faur, D. (2020). "Strategic Foresight for Risk and Governance in the Digital Age." International Journal of Governance and Risk Management, 9(4), 57-71.

Hair, J. F., et al. (2019). Multivariate Data Analysis: A Global Perspective (7th ed.). Pearson Education.

Chin, W. W., et al. (2019). PLS-SEM: The Basics, Applications, and Recent Developments. Springer.

هل هناك توازن بين الدراسات القديمة والحديثة؟ يجب أن تركز المراجعة على الدراسات الحديثة التي تعكس التطورات الجديدة في المجال، إلى جانب الإشارة إلى الأبحاث الأساسية القديمة.

نعم يوجد توازن حيث اشار الى الدراسات المؤسسة للذكاء الاصطناعي و تم الاشارة بعدها الى دراسات حديثة

3.2.8 دراسة منظر محمد علي وعمر صالح عبد الله (2022)

هدفت الدراسة إلى دراسة أثر تفعيل تقنيات الذكاء الاصطناعي على تعزيز أنشطة المراجعة الداخلية، مع التركيز على كيف يمكن لهذه التقنيات أن تسهم في تحسين عمليات المراجعة الداخلية وتقليل التكاليف في المؤسسات. أوصت الدراسة باستخدام تطبيقات الذكاء الاصطناعي في المراجعة عن بُعد، حيث تبين أن هذه التطبيقات تسهم في توفير معلومات إضافية تساعد المراجعين في اتخاذ قرارات أكثر دقة وفعالية. كما أظهرت النتائج أن الذكاء الاصطناعي يسهم في تقليل التكاليف المرتبطة بعمليات المراجعة التقليدية.

رغم أن الدراسة تقدم فوائد كبيرة حول دور الذكاء الاصطناعي في تحسين الكفاءة وتقليل التكاليف، إلا أنها لم تتطرق إلى كيفية دمج الذكاء الاصطناعي في بيئة المراجعة التقليدية بشكل شامل. كما أنها لم تتناول تأثير هذه التطبيقات على جودة القرارات الرقابية التي يتخذها المراجع الداخلي، أو كيف يمكن لتقنيات الذكاء الاصطناعي أن تحسن من الاستقلالية والموضوعية في اتخاذ هذه القرارات.

ويرى الباحث أن الدراسة تُظهر الحاجة إلى نموذج رقابي متكامل يوضح كيفية دمج الذكاء الاصطناعي في البيئات التقليدية للمراجعة الداخلية، بما يعزز من جودة القرارات الرقابية ويساهم في تحقيق استقلالية المراجع. النموذج المقترح في هذه الدراسة يأخذ في اعتباره ضرورة دمج الذكاء الاصطناعي ضمن العمليات الرقابية بشكل متكامل، مما يتيح للمراجعين الداخليين التفاعل بفاعلية مع المخاطر واتخاذ قرارات استباقية.

4.2.8 دراسة علاء أحمد إبراهيم رزق (2020)

هدفت الدراسة إلى تحديد مدى التزام مكاتب المحاسبة والمراجعة في مصر بدعم جودة الأداء المهني من خلال استخدام تقنيات الذكاء الاصطناعي. ركزت الدراسة على تحليل استخدام هذه التقنيات في تحسين قرارات المكاتب على تطبيق المعايير الدولية في المحاسبة والمراجعة.

172

8. الدراسات السابقة:

1.8 الدراسات الأجنبية

1. 1. 8 دراسة: (Ghafar, Perwitasari & Kumia (2024)

هدفت الدراسة إلى تحليل دور الذكاء الاصطناعي في تعزيز كفاءة وفعالية وظائف المراجعة الداخلية على المستوى العالمي. ركزت الدراسة على كيفية تحسين العمليات الرقابية من خلال تطبيق أدوات الذكاء الاصطناعي مثل التعلم الآلي ومعالجة اللغة الطبيعية والتحليلات التنبؤية.

استخدمت الدراسة تقنيات الذكاء الاصطناعي المتقدمة مثل التعلم الآلي ومعالجة اللغة الطبيعية (NLP)، بالإضافة إلى التحليلات التنبؤية، لتحليل البيانات المتعلقة بعمليات المراجعة في المؤسسات العالمية. كما تم تطبيق نماذج إحصائية لتحليل أثر هذه الأدوات على أداء المراجعين الداخليين.

توصلت الدراسة إلى أن دمج أدوات الذكاء الاصطناعي في وظائف المراجعة الداخلية يسهم بشكل كبير في أتمتة المهام المتكررة، مما يعزز من دقة الاكتشافات الرقابية ويسهم في تسريع عمليات اتخاذ القرار داخل المؤسسات. كما أظهرت النتائج أن استخدام تقنيات مثل التحليلات التنبؤية ساعدت في تحسين دقة تحديد المخاطر، بينما سهل التعلم الآلي من اكتشاف الأنماط غير الظاهرة في البيانات.

يرى الباحث أن هذه الدراسة تمثل خطوة مهمة في تأكيد فعالية الذكاء الاصطناعي في التحولات الرقابية، حيث تبرز أهمية الأتمتة وتحليل البيانات في تحسين فعالية المراجعة الداخلية. ومع ذلك، تُعاني الدراسة من غياب تصور متكامل يشمل الذكاء التنبؤي ضمن نموذج رقابي أوسع يشمل التحليل الاستراتيجي والتحليل التحويلي. بالإضافة إلى ذلك، تقتصر الدراسة على معالجة أبعاد مثل الحوكمة المؤسسية ودمج التكنولوجيا بشكل استراتيجي في العمليات الواسعة للمؤسسات. ومن هنا تبرز الحاجة إلى نموذج رقابي متكامل يجمع بين الذكاء الاصطناعي التنبؤي والتحليل الاستراتيجي، ويُعزز من قدرة المراجعة الداخلية على التفاعل اللحظي مع المخاطر في بيئات الأعمال الرقمية المتطورة.

165

هل تم نقد الدراسات السابقة بشكل بناء؟ يجب أن يشمل النقد تقييماً
لنقاط القوة والضعف في الدراسات السابقة، وليس مجرد تلخيص أو
استعراض لها، كما يجب تحليل المنهجيات التي استخدمتها
الدراسات السابقة.

قام الباحث بنقد بعد الدراسات ذاكرا نقاط القوة و الضعف مثالا على ذلك في دراسة Deloitte
كان بالامكان ان ينظم النقد تحت عنوان فرعي و ايضا استخدام جدول مقارنة بين دراسات
السابقة.

هل تم تحديد الفجوات البحثية بوضوح؟ يجب أن يبرز النقد أين توجد ثغرات أو نقص في الدراسات السابقة التي لم تعالجها الأبحاث الأخرى.

أشار الباحث إلى وجود فجوة في عدم دمج أدوات الذكاء الاصطناعي التوليدي في نماذج المراجعة التنبؤية بشكل كافٍ

4.8 الفجوة البحثية

تشير الدراسات السابقة، مثل دراسة (Deloitte، 2023)، إلى أن المراجعة الداخلية في وضعها الحالي تظل غير قادرة على التعامل اللحظي مع المخاطر أو التنبؤ بها في بيئات الأعمال المتقلبة و المعقدة بيئة VUCA وقد أثبتت الدراسات السابقة أن النماذج التقليدية للمراجعة الداخلية تقتصر على التحليل البعدي للمخاطر، مما يجعلها غير قادرة على الاستجابة الفعالة للمخاطر المستجدة أو التحديات التي تطرأ في الزمن الحقيقي. كما أظهرت الدراسة أن إدارات المراجعة الداخلية تفقر إلى القدرة على التعامل مع المخاطر في بيئة رقمية و غير مستقرة بسرعة ومرونة. هذه القيود في النماذج الرقابية التقليدية تبرز الفجوة البحثية في عدم وجود نموذج رقابي متكامل يمكنه دمج الذكاء الاصطناعي التوليدي و التحليل الاستراتيجي و التعلم المؤسسي، بهدف تمكين المراجعين الداخليين من التعامل اللحظي مع المخاطر واتخاذ قرارات استراتيجية في بيئة الأعمال المتغيرة بسرعة. وبناءً عليه، لا توجد نماذج رقابية متكاملة يمكنها التعامل مع المخاطر في الزمن الحقيقي أو تكامل الذكاء الاصطناعي مع أدوات التحليل الاستراتيجي ضمن نموذج رقابي شامل. وفي ظل بيئة VUCA التي تتميز



مجموعة جامعة
الجميع الذكية
للتعليم القابضة

MIDOCEAN
UNIVERSITY



Thank You

