

دراسات نقدية

إعداد الطالب
محمد الفراج

الواجب الثامن



التحليل النقدي

الواجب الثامن

الواجب
8

الأجندة

- ☐ الاهداف
- ☐ تفاصيل دراسة البحث
- ☐ نقد صحة الفروض
- ☐ نقاط القوة والضعف
- ☐ التقييم العام
- ☐ التوصيات
- ☐ المراجع العلمية

الاهداف

- تقديم تحليل نقدي معمق للفرضيات البحثية يوضح مدى دقتها واتساقها مع المشكلة البحثية والإطار النظري
- تقييم سلامة الصياغة العلمية للمتغيرات والعلاقات المقترحة ومدى قابلية كل فرضية للاختبار والقياس وفق المنهج

الكمي

- الكشف عن نقاط القوة والضعف في بناء الفرضيات بهدف تقدير مدى صلاحيتها لتفسير الظواهر محل الدراسة
- توضيح مدى ارتباط الفرضيات بالواقع العملي لقطاع البنوك الأردنية ودرجة قدرتها على التنبؤ أو تفسير نتائج

التدقيق

- تعزيز مهارات الباحث في التحليل النقدي ورفع قدرته على قراءة الفرضيات وتقييمها وفق معايير أكاديمية رفيعة

المستوى

تفاصيل الدراسة

- عنوان الرسالة : أثر الذكاء الاصطناعي في التدقيق المبني على المخاطر (2022)
- مجال الدراسة : التدقيق – الذكاء الاصطناعي – إدارة المخاطر البنكية
- نوع الدراسة : وصفية تحليلية تعتمد المنهج الكمي واختبار العلاقات الإحصائية بين المتغيرات
- عينة المجتمع : عينة ميدانية من مدققي التدقيق الداخلي ومديري وحدات الرقابة والمخاطر في البنوك التجارية

الواجب

الفرضية الرئيسة الأولى

يوجد أثر ذو دلالة إحصائية للذكاء الاصطناعي في التدقيق المبني على المخاطر
في البنوك التجارية الاردنية

□ وضوح الصياغة ودقتها المنهجية

صيغت بلغة مباشرة وسهلة القراءة وتعرض العلاقة بين الذكاء الاصطناعي والتدقيق المبني على المخاطر بشكل واضح و مع ذلك يظهر خلل إجرائي بسيط في ترميزها فهي مكتوبة بصيغة الفرض البديل ولكن رمزت كفرض عدمي وهو ما يشير إلى حاجة للالتزام أدق بالمعايير الإحصائية وإن جمع جميع تقنيات الذكاء الاصطناعي تحت متغير واحد يجعل الفرضية واسعة ويقلل من القدرة على تحديد وزن كل تقنية في التأثير الكلي مما يستدعي تفكيك أكبر في التفسير لاحقا

□ اتساق الفرضية مع مشكلة وأهداف الدراسة

تنسجم انسجام مباشر مع إشكالية الدراسة التي تبحث في دور التكنولوجيا في تطوير ممارسات التدقيق و هذا الارتباط يمنح الفرض أهمية مركزية في بناء نموذج الدراسة ويعكس صلة وثيقة بين السؤال البحثي والمتغيرات المقاسة و لكن كان من المهم أن تقدم الدراسة تصور أوضح لكيف يتوقع أن يؤثر الذكاء الاصطناعي على مراحل التدقيق المبني على المخاطر مثل تحديد الأولويات، فحص العينات، وإعداد التقارير حتى تكتسب الفرضية عمق تفسيرياً أكبر

□ قابلية الاختبار وقياس المتغيرات

الواحد

قابلة للاختبار باستخدام أدوات تحليل كمية ملائمة مثل الانحدار وتحليل المسار وذلك بفضل توفر مقاييس محددة وواضحة للمتغيرين فالمتغير المستقل (الذكاء الاصطناعي) مقاس بأبعاد متعددة والمتغير التابع مدعوم بمؤشرات مهنية متفق عليها مما يرفع من الصدقية الإجرائية و على الرغم من ذلك فإن دمج جميع أبعاد الذكاء الاصطناعي تحت مؤشر واحد قد يخفي الأثر الفردي لكل بعد، ويقلل من دقة النتائج ويظل نجاح الاختبار مرتبط بمدى تبني البنوك الأردنية فعلياً لتقنيات الذكاء الاصطناعي وهو عنصر لم يناقش بوضوح في الإطار المنهجي

□ منطقية العلاقة والأساس النظري

العلاقة المفترضة تستند إلى منطق علمي قوي إذ تعتمد ممارسات التدقيق على تحليل البيانات وتقييم المخاطر وهي وظائف تتعزز بطبيعتها باستخدام التقنيات الذكية فالأدبيات الداعمة للعلاقة موجودة لكنها لم توظف بشكل كاف لتوضيح كيفية تسرب أثر الذكاء الاصطناعي إلى كل مرحلة من مراحل التدقيق خصوصاً ما يتعلق بحجم البيانات، أدوات التعلم الآلي والنظم التنبؤية إذ كان بالإمكان تعزيز الأساس النظري من خلال بيان الفروقات بين تقنيات الذكاء الاصطناعي المختلفة وكيف ينعكس كل منها على جودة عمليات التدقيق المبني على المخاطر

□ قابلية التعميم وحياد الصياغة

الفرضية قابلة للتعميم داخل البنوك التجارية الأردنية التي تتشارك إطار تنظيمي وتشغيلي موحد و لكن التباين في مستوى التحول الرقمي بين البنوك يجعل التعميم مرتبط بالواقع المهني لا بالإطار النظري فقط وهو ما يستدعي وضع حدود أو شروط للتعميم فالصياغة حيادية ولا تفترض نتيجة مسبقة مما يضمن موضوعية أكبر في تحليل النتائج

□ القدرة التفسيرية والتنبؤية

تمتلك قدرة تفسيرية وتنبؤية جيدة إذ يمكن استخدام نتائج الانحدار للتنبؤ بمدى تطور ممارسات التدقيق عند ارتفاع مستوى استخدام الذكاء الاصطناعي إلا أن هذه القدرة تظل مشروطة بتوفر بيانات دقيقة حول واقع استخدام الذكاء الاصطناعي في البنوك ومدى تكامل هذه التقنيات مع إجراءات التدقيق التقليدية و تعميق هذا الجانب كان سيتمح الفرضية وزن بحثي أكبر ويعزز من قوة النماذج الإحصائية اللاحقة

الفرضية الفرعية الاولى

أثر النظم الخبيرة على التدقيق المبني على المخاطر في البنوك التجارية
الأردنية

□ النظم الخبيرة تعتمد على قواعد معرفة ثابتة وهذا يجعلها أقرب إلى منطق خبير جامد وليس نظام تفاعلي ديناميكي
إذا ان الدراسة لم توضح ما إذا كانت هذه البنية مناسبة فعلا لبيئة التدقيق البنكي التي تتغير فيها مصادر المخاطر
باستمرار

□ الفرض يفترض وجود أثر مباشر للنظم الخبيرة بينما فعليا تعتمد هذه الأنظمة على جودة القواعد المخزنة وخبرة
المدققين الذين قاموا ببنائها و عدم الإشارة إلى هذه المحددات يضعف القدرة التفسيرية للفرض

□ قابلية الاختبار الإحصائي متوفرة لكن مدى صحة الاختبار يرتبط بوجود نظم خبيرة عاملة داخل البنوك الأردنية و
الدراسة لم تقدم دليلا على انتشار هذه الأنظمة مما يجعل الفرض أقرب للطرح النظري منه لتوقع عملي

□ العلاقة المفترضة تعتمد على قدرة النظم الخبيرة على دعم عملية اتخاذ القرار لكن التدقيق المبني على المخاطر
يتطلب القدرة على التعامل مع مواقف جديدة وغير متوقعة وهي نقطة ضعف جوهريّة في النظم الخبيرة التي تعمل
فقط ضمن نطاق المعرفة المبرمجة مسبقا

□ الأساس النظري يشير إلى أن النظم الخبيرة تساعد في توحيد إجراءات التقييم وتقليل التباين بين المدققين لكن الدراسة لم تربط هذا الدور بمتطلبات التدقيق المبني على المخاطر الذي يحتاج أحيانا إلى مرونة أعلى من مجرد تطبيق قواعد ثابتة

□ قابلية التعميم مقيدة لأن النظم الخبيرة تتطلب استثمارا مكلفا في بناء قواعد معرفة وتحديثها دوريا مع تغير المخاطر فلم توضح الدراسة مدى استعداد البنوك الأردنية لتوفير هذا الجهد المستمر مما يجعل النتائج المحتملة محدودة التطبيق

□ الفرضية حيادية لكن كان من الضروري تقديم مبرر أقوى يوضح لماذا يفترض أن تكون النظم الخبيرة مناسبة تحديدا للتدقيق المبني على المخاطر رغم أن مهام هذا النوع من التدقيق تتطلب تحليل سياقي أكثر مما تقدمه النظم الخبيرة عادة

الفرضية الفرعية الثانية

أثر الشبكات العصبية على التدقيق المبني على المخاطر في
البنوك التجارية الاردنية

□ لشبكات العصبية تمثل أحد أكثر نماذج الذكاء الاصطناعي اعتماداً على البيانات الضخمة وأنماط السلوك الخفي لكن الدراسة لم توضح ما إذا كانت البنوك الأردنية تمتلك حجم بيانات يتيح لهذه الشبكات العمل بكفاءة وهو عنصر أساسي لصحة الفرض

□ الفرضية تفترض وجود أثر مباشر لكن الشبكات العصبية عادة لا تعمل كأداة مستقلة داخل التدقيق بل تحتاج إلى أنظمة متكاملة من قواعد البيانات والتحليلات التنبؤية و غياب هذا التوضيح يقلل من القوة التفسيرية للفرض

□ قابلية الاختبار موجودة لكن دقة النتائج تعتمد على مدى توفر بيئة تدريب مناسبة للشبكات العصبية والتي تتطلب بيانات تاريخية عالية الجودة وهو جانب لم تظهر الدراسة مستوى توفره داخل البنوك المحلية

□ العلاقة بين الشبكات العصبية والتدقيق ليست علاقة تشغيلية بسيطة بل تعتمد على قدرة الأنظمة على اكتشاف أنماط مخاطر غير مرئية للمدقق البشري و هذا الجانب لم يستثمر في الإطار النظري رغم أنه يمثل القيمة الأساسية للشبكات العصبية

□ يبرز تحد منهجي في الفرض لأن الشبكات العصبية أكثر تعقيدا من بقية التقنيات فهي تعمل كصندوق أسود في كثير من الأحيان مما يحد من قدرة المدقق على تفسير النتائج و غياب هذا النقاش يجعل الفرض أقل توافقا مع طبيعة التدقيق التي تتطلب الشفافية في الأدلة

□ التعميم في هذا الفرض مرتبط بشكل مباشر بمستوى نضج البنية التكنولوجية فالبنوك التي لا تمتلك أنظمة تحليل بيانات متقدمة لن تظهر لديها أي دلالة إحصائية لتأثير الشبكات العصبية مهما كانت الفرضية صحيحة نظريا

□ الصياغة حيادية لكن الدراسة كان عليها توضيح لماذا يتوقع أن يكون تأثير الشبكات العصبية أعلى أو مختلفا عن تأثير النظم الخبيرة أو الخوارزميات خاصة أن الأدبيات العالمية تشير إلى اختلاف جذري في استخدام كل تقنية

الفرضية الفرعية الثالثة

أثر الخوارزميات الجينية على التدقيق المبني على المخاطر في
البنوك التجارية الاردنية

□ الخوارزميات الجينية تعتمد على مبادئ التطور والاختيار لتحسين الحلول لكن الدراسة لم تقدّم تفسير كافي لكيفية توظيف هذا النوع من الخوارزميات داخل عملية التدقيق التي تقوم تقليديا على إجراءات محددة وليست على تحسينات تكرارية كما تتطلبه الخوارزميات الجينية

□ الفرضية تفترض تأثير مباشر بينما تعتمد الخوارزميات الجينية عادة على سيناريوهات محاكاة وتحسين مثل اختيار أفضل مسار أو أفضل مجموعة متغيرات و غياب توضيح هذه التطبيقات في سياق التدقيق يقلل من واقعية الفرض

□ قابلية الاختبار الإحصائي موجودة لكن التطبيق العملي للخوارزميات الجينية في البنوك الأردنية محدود جدا ما يجعل الفرق بين الإمكانية النظرية والواقع التطبيقي واسعا ويؤثر على مصداقية النتائج المتوقعة

□ الخوارزميات الجينية يمكن أن تساهم في تحسين اختيار العينات أو تحديد أولويات الفحص لكن الدراسة لم تبين هذا الاحتمال على أساس منهجي أو أمثلة تطبيقية مما يجعل العلاقة المفترضة عامة أكثر مما هي محددة

□ يوجد ضعف في الأساس النظري للفرض لأن الأدبيات حول استخدام الخوارزميات الجينية في التدقيق البنكي قليلة مقارنة بالشبكات العصبية أو النظم الخبيرة وكان من الضروري الإشارة لهذه الندرة العلمية بدلا من افتراض علاقة قوية مسبقا

□ التعميم في هذا الفرض ضعيف مقارنة ببقية الفروض لأن الخوارزميات الجينية تتطلب قدرات حسابية عالية وتجارب متعددة من المحاكاة، وهي شروط قد لا تتوفر في البيئة البنكية الأردنية مما يجعل نتائج الاختبار مرتبطة أكثر بالتصور النظري منها بالتطبيق العملي

□ الصياغة حيادية لكن الفرض يفتقر إلى مبررات توضح لماذا من المتوقع أن تمتلك الخوارزميات الجينية أثرا ملحوظا في التدقيق المبني على المخاطر في ظل محدودية بنيتها التحتية في المنطق

الفرضية الفرعية الرابعة

اثر الوكلاء الأذكياء على التدقيق المبني على المخاطر في
البنوك التجارية الاردنية

□ الفرضية تعرض علاقة مختلفة جوهريا عن بقية الفرضيات لأن الوكلاء الأذكاء يمثلون أكثر تقنيات الذكاء الاصطناعي تفاعلية ما يمنح الفرض مساحة تحليل أعمق تتعلق بالعمليات اليومية للتدقيق وليس فقط التحليل الرقمي للبيانات

□ رغم وضوح الصياغة إلا أن الدراسة لم توضح ما إذا كانت البنوك الأردنية تستخدم فعليا أنظمة وكلاء ذكية قادرة على التفاعل الفوري مع أنظمة المخاطر وهو عنصر أساسي لتقييم صدقية هذا الفرض

□ قابلية الاختبار الإحصائي موجودة لكن القيمة الحقيقية للفرض تعتمد على توفر أنظمة مراقبة فورية أو روبوتات تدقيق تعتمد على الوكلاء الأذكاء وهو جانب يبدو غير شائع في البيئة البنكية الأردنية مما يثير تحديا حول مدى واقعية الفرض

□ الوكلاء الأذكياء قادرون على دعم المدقق في المتابعة الفورية وتحديث تقييم المخاطر لحظة بلحظة وهي قدرات تختلف جوهرياً عن قدرات النظم الخبيرة أو الخوارزميات الجينية لكن الدراسة لم تستفد من هذا التميز في بناء الأساس النظري للفرض

□ الأثر المحتمل للوكلاء الأذكياء يمتد إلى جودة اتخاذ القرار وسرعة الاستجابة للمخاطر إلا أن الدراسة لم توضح مدى تكامل هذه الوكلاء مع أنظمة المعلومات البنكية القائمة

□ التعميم في هذا الفرض أكثر تعقيداً مقارنة بالفرضيات الأخرى لأن الوكلاء الأذكياء يتطلبون بنية تكنولوجية عالية وتكامل مستمر بين الأنظمة وهو شرط قد لا يتحقق في معظم البنوك الأردنية

□ الصياغة حيادية لكنها تحتاج إلى تبرير أقوى حول سبب اختيار الوكلاء الأذكياء كمتغير مستقل خصوصاً أن الأدلة التطبيقية على استخدامهم في التدقيق البنكي ما زالت محدودة في المنطقة

الفرضية الرئيسة الثانية

□ وضوح الصياغة ودقة التحديد

- ❖ الصياغة واضحة لكنها واسعة لأنها تجمع جميع تقنيات الذكاء الاصطناعي داخل متغير واحد مما يقلل من القدرة على تحديد وزن كل تقنية في التأثير
- ❖ عدم تحديد مرحلة التدقيق المتأثرة (التخطيط، الفحص، التوثيق) يجعل العلاقة عامة أكثر من كونها دقيقة منهجيا

□ ارتباط الفرض بأهداف الدراسة

- ❖ العلاقة منسجمة مع هدف البحث في تقييم دور التكنولوجيا في تحسين التدقيق لكن الفرض يفترض جاهزية قطاع البنوك الأردني لاعتماد الذكاء الاصطناعي دون تقديم مؤشرات واقعية على مستوى النضج الرقمي

□ قابلية الاختبار وقياس المتغيرات

- ❖ الفرض قابل للاختبار باستخدام الانحدار وتحليل المسار لكن جودة التدقيق متغير متعدد الأبعاد وقد لا تتأثر جميع مكوناته بنفس الدرجة
- ❖ غياب بيانات واضحة حول استخدام الذكاء الاصطناعي فعليا في وحدات التدقيق يحد من دقة القياس

□ منطقية العلاقة والأساس النظري

- ❖ الأدبيات تشير إلى قدرة الذكاء الاصطناعي على دعم كشف الأخطاء وتحليل البيانات مما يمنح الفرض أساسا نظريا قويا لكن جودة التدقيق تعتمد أيضا على كفاءة المدقق ونظام الرقابة الداخلية وهي عناصر لم تدرج ضمن الفرض مما يضعف الشرح التفسيري

□ قابلية التعميم

- ❖ التعميم ممكن داخل البنوك التجارية الأردنية لكن تفاوت مستويات التحول الرقمي بين البنوك يجعل التعميم مرتبطاً بالسياق أكثر من كونه نتيجة مطلقة
- ❖ عدم تحديد معايير التعميم يقلل من اتساق النتائج المتوقعة

□ القدرة التفسيرية والتنبؤية

- ❖ الفرض يمتلك قدرة تفسيرية جيدة إذا كانت البيانات الفعلية حول استخدام الذكاء الاصطناعي متوفرة
- ❖ القدرة على التنبؤ تعتمد على نماذج إحصائية تعكس واقع التدقيق في البنوك وليس فقط الأساس النظري للعلاقة

الفرضية الثالثة الرئيسة

اثر جودة التدقيق في التدقيق المبني على المخاطر في البنوك
التجارية الأردنية

□ وضوح الصياغة ودقة التحديد

❖ الفرضية واضحة لغويا وترتبط مباشرة بين جودة التدقيق والتدقيق المبني على المخاطر لكن صياغتها ما زالت واسعة لأنها تتعامل مع جودة التدقيق كمتغير شامل يشمل الدقة ، التوثيق، الأدوات، الإجراءات والخبرة المهنية دون تحديد البعد الأكثر ارتباطا بإدارة المخاطر و اتساع المتغير يحد من الدقة التفسيرية لأن التأثير المتوقع قد يختلف بين مرحلة وأخرى من مراحل التدقيق

□ اتساق الفرض مع مشكلة وأهداف الدراسة

❖ الفرضية منطقية ضمن إطار الدراسة لأنها تدرس كيف يمكن لعناصر الجودة تحسين القدرة على اكتشاف المخاطر وتقييمها و رغم ذلك لم توضح الدراسة ما إذا كانت البنوك الأردنية تعاني فعلا من فجوات في جودة التدقيق تستدعي اختبار هذا التأثير مما يضعف الارتباط العملي بين الفرض ومشكلة البحث الفعلية

□ قابلية القياس والاختبار الإحصائي

- ❖ الفرضية قابلة للاختبار باستخدام تحليل الانحدار أو تحليل المسار لكن قياس جودة التدقيق يتطلب مؤشرات دقيقة قد تختلف من بنك لآخر مما قد يؤدي إلى تباين كبير في البيانات
- ❖ عدم تحديد الأبعاد الرئيسية للجودة (مثل جودة التوثيق، جودة فحص العينات، جودة الرقابة الداخلية) يجعل القياس أكثر عمومية وأقل حساسية لاكتشاف التأثير

□ منطقية العلاقة والأساس النظري

- ❖ الأدبيات تدعم العلاقة فالتدقيق المبني على المخاطر يعتمد على جودة تقييم الأدلة كفاءة التحليل وعمق الفحص هي مكونات مباشرة لجودة التدقيق و مع ذلك، تجاهلت الدراسة أن التدقيق المبني على المخاطر يتأثر أيضاً بعوامل خارج نطاق الجودة مثل درجة نضج نظام إدارة المخاطر وثقافة الامتثال داخل البنك وهي عوامل قد تغير قوة العلاقة أو حتى اتجاهها

□ قابلية التعميم داخل القطاع البنكي

❖ العملية قابلة للتعميم نظريا لأن البنوك الأردنية تخضع لنظام رقابي موحد لكن تفاوت الخبرات التدقيقية بين البنوك يحد من قوة التعميم لأن أثر الجودة قد يكون كبيرا في بعض البنوك وضعيفا في أخرى تبعاً لمستوى الجاهزية المهنية

□ القدرة التفسيرية والتنبؤية

❖ الفرضية تمتلك قدرة تفسيرية جيدة لأنها تربط بين عنصرين جوهريين في بيئة التدقيق: الجودة والمخاطر لكن مدى قوة التنبؤ يعتمد على جودة البيانات المتاحة داخل البنوك وعدم وجود مؤشرات واضحة لقياس الجودة قد يضعف قدرة النموذج الإحصائي على تقديم تنبؤات دقيقة

الفرضية الرابعه الرئيسة

اثر الذكاء الاصطناعي في التدقيق المبني على المخاطر من
خلال الدور الوسيط لجودة التدقيق

□ وضوح الصياغة وتعريف المتغيرات

❖ الصياغة واضحة وتحدد وجود متغير بسيط (جودة التدقيق) لكن المتغيرات الثلاثة واسعة في نطاقها ولا تحدد بدقة نوع تقنيات الذكاء الاصطناعي أو أبعاد الجودة أو مراحل التدقيق المتأثرة و غياب هذا التحديد يجعل العلاقة المقترحة معقدة منهجيا خاصة أن الوساطة تتطلب وضوحا عاليا في تعريف كل مسار من مسارات التأثير

□ اتساق الفرض مع أهداف الدراسة ومنطقها العام

❖ الفرضية منسجمة مع منطق البحث لأنها تجمع بين التكنولوجيا (الذكاء الاصطناعي) والممارسة المهنية (جودة التدقيق) وأثرهما على التدقيق المبني على المخاطر و رغم ذلك، لم تبين الدراسة مدى واقعية وجود دور بسيط فعلي في البنوك الأردنية خصوصا أن جودة التدقيق قد تتأثر بعوامل تنظيمية وبشرية أكثر من تأثرها بالتكنولوجيا وحدها

□ قابلية الاختبار وصلاحيه القياس

- ❖ اختبار الوساطة إحصائيا ممكن باستخدام نماذج مثل (SEM أو تحليل المسار) لكن نجاحه يعتمد على توفر أدوات قياس دقيقة لكل من الذكاء الاصطناعي والجودة
- ❖ جودة التدقيق كمتغير وسيط يجب أن تقاس بمؤشرات واضحة (مثل دقة التوثيق، قوة الأدلة، فعالية العينات) وهو ما لم يظهر بوضوح في الإطار المنهجي مما قد يضعف من قوة التحليل الإحصائي

□ منطقية العلاقة والأساس النظري

- ❖ العلاقة منطقية نظريا الذكاء الاصطناعي يمكن أن يرفع جودة التدقيق والجودة بدورها تدعم فعالية التدقيق المبني على المخاطر لكن الأدبيات تشير إلى أن جودة التدقيق تتحسن أيضا من خلال الخبرة المهنية ، استقلالية المدقق الرقابة الداخلية وليس فقط الأدوات التقنية و تجاهل هذه العوامل يقلل من قوة الفرض التفسيرية

❑ قوة الدور الوسيط وحدوده

❖ الوساطة تفترض عادة عندما يكون المتغير الوسيط محوريا في تفسير العلاقة بين المتغير المستقل والتابع و هنا جودة التدقيق ليست بالضرورة نتيجة مباشرة للذكاء الاصطناعي مما يجعل المسار الوسيط بحاجة إلى تبرير أقوى لإثبات أن الذكاء الاصطناعي يؤثر فعلاً في الجودة وليس فقط في نتائج التدقيق

❑ قابلية التعميم

❖ التعميم محتمل داخل البنوك التجارية الأردنية لكن وجود تفاوت كبير في تبني الأنظمة الذكية يجعل نتائج الوساطة قابلة للتغير بين بنك وآخر و المسار الوسيط خاصة قد يكون صالحاً فقط للبنوك ذات البنية التكنولوجية المتقدمة مما يحد من شمولية النتائج

❑ القدرة التفسيرية والتنبؤية

❖ تمتلك قدرة تفسيرية عالية لأنها تربط بين ثلاثة مكونات مهمة لعملية التدقيق لكن القوة التنبؤية تعتمد على جودة قياس المتغير الوسيط وإذا كان قياس الجودة عاما وغير دقيق فسوف تنخفض قدرة النموذج على تفسير تأثير الذكاء الاصطناعي في التدقيق المبني على المخاطر

نقاط القوة للفرضيات

- الفرضيات صيغت بلغة مباشرة تسمح ببناء نماذج تحليلية واضحة وقابلة للاختبار الإحصائي دون تعقيد
- وجود ارتباط منطقي قوي بين المتغيرات (الذكاء الاصطناعي، جودة التدقيق، التدقيق المبني على المخاطر)
- يعزز من اتساق الإطار المفاهيمي
- الاعتماد على منهج كمي يسمح بقياس العلاقات بدقة عالية واختبار المسارات السببية والمباشرة وغير المباشرة
- تغطي الفرضيات الجوانب المركزية في بيئة التدقيق المعاصرة مما يمنح الدراسة قيمة تطبيقية واضحة للبنوك التجارية
- استخدام الدور الوسيط يعكس نضجا منهجيا في بناء العلاقات ويوفر قدرة تفسيرية أعمق لنتائج الدراسة

نقاط الضعف للفرضيات

- ❑ المتغيرات واسعة في نطاقها خاصة متغير الذكاء الاصطناعي ومتغير جودة التدقيق مما يحد من دقة تحديد مسارات التأثير
- ❑ بعض الفرضيات تفترض جاهزية عالية للبنوك الأردنية لتطبيق الأنظمة الذكية دون تقديم مؤشرات واقعية عن مستوى النضج الرقمي
- ❑ غياب التحديد الواضح لمراحل التدقيق المتأثرة قد يؤدي إلى نتائج تفسيرية غير دقيقة
- ❑ الفرضيات تفترض علاقات خطية ومستقرة بينما تأثير الذكاء الاصطناعي قد يكون معقدا ومتغيرا حسب حجم البنك، بنيته التقنية وخبرات المدققين
- ❑ عدم تضمين العوامل البشرية والتنظيمية (مثل خبرة المدقق والرقابة الداخلية) يقلل من اكتمال النموذج التفسيري

التقييم العام

- تعكس الفرضيات بناء علميا متماسكا وتستند إلى منطق مهني مدعوم بالأدبيات الحديثة في التدقيق وإدارة المخاطر
- يظهر اتساق ملحوظ بين أهداف الدراسة وهيكل الفرضيات مما يعزز قوة الإطار التحليلي ويمنح الدراسة مسارا منهجيا واضحا
- رغم قوة البناء المنطقي تحتاج الفرضيات إلى مزيد من التخصيص في تعريف المتغيرات وتحديد نطاق التأثير لضمان دقة القياس وارتفاع القدرة التنبؤية لنماذج التحليل
- إجمالاً الفرضيات قوية كمدخل بحثي لكنها تعتمد بدرجة كبيرة على جودة الأدوات القياسية ومدى توفر بيانات تطبيقية واقعية داخل البنوك

التوصيات

□ ضرورة إعادة تعريف المتغيرات الواسعة وتحديدتها في صورة أبعاد فرعية تسمح بقياس أدق للعلاقة خاصة في متغيري الذكاء الاصطناعي وجودة التدقيق

□ تعزيز الجانب التطبيقي للدراسة من خلال إدراج مؤشرات حقيقية عن مستوى التحول الرقمي في البنوك الأردنية لتقوية الأساس التجريبي للفرضيات

□ إدراج متغيرات ضابطة أو وسيطة إضافية (مثل خبرة المدقق، حجم البنك، قوة الرقابة الداخلية) لرفع دقة النموذج التفسيري

□ توضيح مراحل التدقيق المتأثرة بكل متغير لتجنب التعميم المفرط ورفع جودة التحليل الإحصائي

□ التوسع في مناقشة حدود التعميم لضمان قراءة واقعية للنتائج وربطها مباشرة ببيئة العمل البنكية

المرجع

النسور، مرجح. 2022. أثر الذكاء الاصطناعي في التدقيق المبني على المخاطر ، رسالة ماجستير



مجموعة جامعة
الجميع الذكية
للتعليم القابضة

MIDOCEAN
UNIVERSITY

شكرا للاستماع

