



وقائع مؤتمرات جامعة سبها
Sebha University Conference Proceedings

Conference Proceeding homepage: <http://www.sebhau.edu.ly/journal/CAS>



أثر المعرفة الضمنية للمراجع في إدارة مخاطر العمليات المصرفية الإلكترونية دراسة ميدانية على عينة من المصارف السودانية

مؤمن بابكر محمد سعيد

قسم المحاسبة، كلية الجزيرة للعلوم الطبية والتكنولوجيا، السودان

الكلمات المفتاحية:

المعرفة الضمنية للمراجع
مخاطر العمليات الإلكترونية
المصارف السودانية

الملخص

هدفت الدراسة إلي التعرف على أثر المعرفة الضمنية للمراجع بأبعادها (المهارة، الخبرة، التفكير) في إدارة مخاطر العمليات المصرفية الإلكترونية، كما استخدمت المنهج الوصفي التحليلي، واختارت عينة عشوائية بسيطة من المصارف السودانية (فيصل، الخرطوم، أم درمان الوطني) عينة الدراسة، مكونة من (70) مفردة، استخدمت الاستبانة كأداة لجمع المعلومات. خلصت إلي نتائج منها وجود اهتمام بإدارة مخاطر العمليات الإلكترونية بالمصارف السودانية، وجود أثر ذو دلالة إحصائية لأبعاد المعرفة الضمنية للمراجع مجتمعة ولكل بعد على حدا في إدارة مخاطر العمليات الإلكترونية بالمصارف السودانية. أوصت الدراسة بضرورة الاستمرار في تحسين الأداء وتطوير السياسات والإجراءات للحفاظ على مستوى مرتفع للأمان الإلكتروني بالمصارف السودانية، وضرورة الاستثمار في تطوير برامج التدريب والتعليم المستمر للمراجعين، لتحسين مستوى المعرفة الضمنية للمراجع في مجال إدارة مخاطر العمليات الإلكترونية وتوجيههم نحو أفضل الممارسات.

The Impact of Auditors' Tacit Knowledge on Electronic Banking Operations Risk Management A Field Study on Sudanese Banks

Momen Babiker Mohammed Saeed

Department of Accounting, Al-Jazeera College for Medical Sciences and Technology, Sudan

Keywords:

Auditors' Tacit Knowledge
Electronic Banking Operations
Risk
Sudanese Banks

ABSTRACT

This study aimed to investigate the impact of auditors' tacit knowledge dimensions (skill, experience, thinking) on electronic banking operations risk management. The descriptive-analytical method was employed, and a simple random sample of Sudanese banks (Faisal, Khartoum, Omdurman National) was chosen as the study sample, consisting of 70 respondents. A questionnaire was used as a data collection tool. The results indicated a significant interest in electronic operations risk management in Sudanese banks. There was a statistically significant impact of the combined dimensions of auditors' tacit knowledge and each dimension separately on electronic banking operations risk management in Sudanese banks. The study recommended the necessity of continuous improvement in performance and the development of policies and procedures to maintain a high level of electronic security in Sudanese banks. It also emphasized the importance of investing in the development of training and continuous education programs for auditors to enhance their tacit knowledge in the field of electronic banking operations risk management and guide them towards best practices.

مقدمة:

التشغيلية المختلفة، كما تتمثل المعرفة الضمنية في الفهم العميق للأنظمة المحاسبية والمالية والقوانين والتشريعات المحلية والدولية، وتوفير الإرشادات والاستشارات المهنية بناءً على هذا الفهم، حيث إن قدرة المراجع على تحليل البيانات، واكتشاف الثغرات، وتقديم الحلول الفعالة

إن المعرفة الضمنية للمراجع تعتبر عنصراً أساسياً في تحقيق الفاعلية والدقة في أداء مهامه المهنية، فهي تمثل الثروة العلمية والتجربة العملية التي يكتسبها المراجع من خلال سنوات الخبرة والتفاعل المستمر مع العملاء والبيئات.

*Corresponding author:

E-mail addresses: momen1478686@gmail.com

Article History : Received 00 December 00 - Received in revised form 00 January 00 - Accepted 00 February 00

2. الأهمية العملية: تسهم في تقديم مقترحات عملية وتوجيهات لتطوير سياسات وإجراءات إدارة مخاطر العمليات الإلكترونية في المصارف السودانية، بهدف تعزيز القدرة على التكيف مع التحديات الجديدة وضمان استمرارية الأعمال بأمان.

أهداف الدراسة:

هدفت الدراسة إلى التعرف على أثر المعرفة الضمنية للمراجع في إدارة مخاطر العمليات الإلكترونية بالمصارف السودانية. من خلال الأهداف الفرعية التالية:

1. التعرف على واقع المعرفة الضمنية للمراع وإدارة مخاطر العمليات الإلكترونية بالمصارف السودانية.
2. التعرف على أثر مهارة المراجع في إدارة مخاطر العمليات الإلكترونية بالمصارف السودانية.
3. بيان أثر الخبرة العملية للمراجع في إدارة مخاطر العمليات الإلكترونية بالمصارف السودانية.
4. بيان التفكير التحليلي للمراجع في إدارة مخاطر العمليات الإلكترونية بالمصارف السودانية.

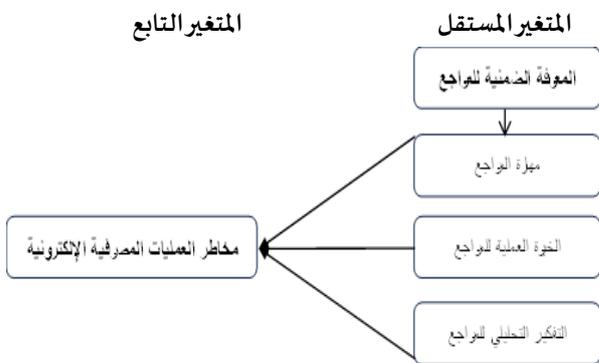
فرضيات الدراسة:

الفرضية الرئيسية: يوجد أثر ذو دلالة إحصائية للمعرفة الضمنية للمراجع في إدارة مخاطر العمليات الإلكترونية بالمصارف السودانية. وتتفرع عنها الفرضيات الآتية:

1. يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمهارة المراجع في إدارة مخاطر العمليات الإلكترونية بالمصارف السودانية.
2. يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لخبرة العملية للمراجع في إدارة مخاطر العمليات الإلكترونية بالمصارف السودانية.
3. يوجد أثر ذو دلالة إحصائية للتفكير التحليلي للمراجع في إدارة مخاطر العمليات الإلكترونية بالمصارف السودانية.

نموذج الدراسة:

لتحقيق الغرض من الدراسة والوصول إلى أهدافها المحددة في تحديد أثر المتغير المستقل (المعرفة الضمنية للمراجع) في المتغير التابع (مخاطر العمليات الإلكترونية)، صيغ أنموذج الدراسة، كما موضح في الشكل (1).



المصدر: إعداد الباحث، 2024م.

شكل (1) نموذج الدراسة

منهجية الدراسة:

تتبع الدراسة المنهج الوصفي التحليلي، كما استعانت الدراسة

تتعتمد بشكل كبير على المعرفة الضمنية التي يمتلكها.

تعتبر إدارة مخاطر العمليات المصرفية الإلكترونية عملية شاملة تهدف إلى حماية الأنظمة والبيانات المصرفية وضمان استمرارية العمليات بأمان وفعالية، يتضمن ذلك تطوير استراتيجيات لحماية البيانات الحساسة ومكافحة الاحتيال وتعزيز الأمان التقني وضمان التوافق والامتثال القانوني، كما تتضمن أيضاً إدارة المخاطر التشغيلية وضمان استمرارية العمليات للتصدي للتحديات المتزايدة التي تواجه البنوك الإلكترونية في بيئة متغيرة بسرعة.

إن المعرفة الضمنية للمراجع تؤدي دوراً حاسماً في تحقيق أهداف إدارة مخاطر العمليات المصرفية الإلكترونية، فهي تمكن المراجعين من تحليل وتقييم وتحديد الأمور الأساسية التي تؤثر على أمان النظم والبيانات المالية، وفضل المهارات والخبرات العميقة، يمكن للمراجعين تطوير استراتيجيات وحلول مبتكرة لتقليل المخاطر وتعزيز الأمان في العمليات المصرفية الإلكترونية، مما يسهم في بناء بيئة مصرفية إلكترونية أكثر أماناً وثقة.

مشكلة الدراسة:

تتعرض المصارف السودانية لتهديدات مستمرة من جراء هجمات القرصنة الإلكترونية والاختراقات السيبرانية، مما يعرض سرية المعلومات وأمان العمليات المصرفية للخطر، بالإضافة إلى تزايد المخاطر المالية المرتبطة بعمليات الاحتيال الإلكتروني، مثل عمليات الاحتيال ببطاقات الخدمات المصرفية، مما يهدد استقرار البنوك وثقة العملاء، ولعل ذلك يتطلب تطوير استراتيجيات مبتكرة من إدارة مخاطر العمليات الإلكترونية من خلا تعزيز المعرفة الضمنية للمراجعين لتحليل البيانات وتقييم النظم الإلكترونية واكتشاف الثغرات الأمنية والمخاطر المحتملة بشكل فعال. بناءً على ما سبق يمكن طرح مشكلة الدراسة من خلال السؤال الرئيسي التالي: ما هو دور المعرفة الضمنية للمراجع في إدارة مخاطر العمليات بالمصارف السودانية؟ يتفرع عن هذا السؤال عدة تساؤلات فرعية على النحو التالي:

1. ما واقع المعرفة الضمنية للمراع وإدارة مخاطر العمليات الإلكترونية بالمصارف السودانية؟
2. هل تؤثر مهارة المراجع في إدارة مخاطر العمليات الإلكترونية بالمصارف السودانية؟
3. هل تؤثر الخبرة العملية للمراجع في إدارة مخاطر العمليات الإلكترونية بالمصارف السودانية؟
4. هل يؤثر التفكير التحليلي للمراجع في إدارة مخاطر العمليات الإلكترونية بالمصارف السودانية؟

أهمية الدراسة:

تبرز أهمية الدراسة من خلال:

1. الأهمية العلمية: تأتي أهمية الدراسة من خلال تسليط الضوء على إدارة مخاطر العمليات الإلكترونية بالمصارف، بالإضافة إلى توضيح العلاقة بين المعرفة الضمنية للمراجع وإدارة مخاطر العمليات الإلكترونية بالمصارف، تساهم الدراسة في إثراء المعرفة العلمية حول كيفية إدارة مخاطر العمليات الإلكترونية لتعزيز الأمن والاستقرار في النظام المصرفي.

مستوى (0.05) لعمليات إطار (COBIT2019) في تحسين إدارة

بالمنهج التاريخي.

مخاطر عمليات تكنولوجيا المعلومات بالمصارف العراقية.

مصادر وأدوات جمع بيانات الدراسة:

دراسة فرج ومعيتيق، (2024): هدفت الدراسة للتعرف على مستوى التزام المصارف التجارية الليبية بتطبيق تلك المبادئ التي أقرتها الوثيقة. ولتحقيق ذلك الهدف تم الاعتماد على المنهج الوصفي القائم على استراتيجية المسح الميداني حيث أجريت دراسة ميدانية على عدد من أفرع المصارف الليبية العاملة بمدينة سرت، وخلصت الدراسة إلى أنّ المصارف المبحوثة تلتزم بدرجة متوسطة بتطبيق الممارسات والإجراءات السليمة في إدارة مخاطر العمليات المصرفية الإلكترونية والحد منها وفق متطلبات بازل.

تعتمد الدراسة على المصادر الأولية: وتستخدم الاستبانة لجمع البيانات، بالإضافة إلى المصادر الثانوية: الكتب، البحوث العلمية، الدراسات، التقارير، المجلات، الندوات والمؤتمرات ذات الصلة بموضوع الدراسة.

حدود الدراسة:

اقتصرت الدراسة على الحدود التالية:

أ. الحدود المكانية: عينة من المصارف السودانية (الخرطوم، فيصل، أم درمان الوطني).

ب. الحدود الزمانية: 2023-1/23-2024-6/12 م.

ج. الحدود البشريّة: بإدارة المراجعة، وإدارة المخاطر والتقنية بالمصارف السودانية عينة الدراسة.

الدراسات السابقة:

ساهمت الدراسات السابقة في بناء تصورات أولية للدراسة الحالية وتكوين تصور دقيق فيما يخص المعرفة الضمنية للمرجع، مثل دراسة جاسم، (2022)، وساهمت دراسة (سمره وآخرون، 2022)، ودراسة (السجيني وآخرون، 2023)، ودراسة (فرج ومعيتيق، 2024) في بناء تصور حول إدارة مخاطر العمليات الإلكترونية، كما استفاد الباحث من النتائج التي توصلت إليها الدراسات السابقة في بيان مدى اتفاقها أو اختلافها مع الدراسة الحالية.

دراسة جاسم، (2022): هدفت الدراسة إلى التعرف دور المعرفة الضمنية للمدقق بأبعادها (التفكير، الخبرة، المهارة) في تحسين جودة التدقيق بأبعادها (التوجيه والإشراف، توزيع المهام، المهارة والكفاءة، المتطلبات المهنية)، في أقسام التدقيق والرقابة الداخلية لكليات جامعة القادسية، تم اختيار عينة من السادة الموظفين في الجامعة عينة البحث والبالغ عددهم (54) فرد، باعتماد الاستبانة، والمنهج الوصفي التحليلي، تم التوصل إلى مجموعة من النتائج كان أهمها وجود أهمية واضحة لأبعاد المعرفة الضمنية للمدقق، وجود علاقة ارتباط ذات دلالة احصائية بين أبعاد المعرفة الضمنية للمدقق وأبعاد جودة التدقيق.

تميزت هذه الدراسة عن الدراسات السابقة في كونها ركزت على دور المعرفة الضمنية للمراجع بأبعادها (التأهيل، الخبرة، التفكير) في إدارة مخاطر العمليات الإلكترونية بالمصارف السودانية.

الإطار النظري

1. المعرفة الضمنية للمراجع

عرفها شميدت (2019، 112) بأنها المعرفة التي يمتلكها الأفراد وتكون مكتسبة من خلال العمل والخبرة الشخصية، والتي لا يمكن نقلها بسهولة لأنها تعتمد على الإدراك الشخصي والبدهييات غير الرسمية. كما عرفها (الكبيسي وحسين، 2017، ص7) بأنها المعرفة التي لا يمكن تحويلها بسهولة إلى معلومات موثقة، لأنها تتطلب التعلم العملي والخبرة. هذه المعرفة تكون متجذرة في الممارسات والعلاقات الاجتماعية. كما يرى (جاسم، 2022، 253) بأنها نوع من المعرفة التي يتم اكتسابها من خلال التجارب الشخصية والممارسات العملية، والتي لا يمكن التعبير عنها بشكل كامل من خلال اللغة المكتوبة أو الشفوية. هذه المعرفة غالباً ما تكون بديهية وفطرية. ووفقاً للكبيسي وحسين (2017، ص8) إن المعرفة الضمنية للمراجع مهمة لكونها تساعد في:

دراسة سمره، وآخرون، (2022): هدفت هذا البحث إلى تحديد دور تطوير المراجعة الداخلية في إدارة مخاطر العمليات المصرفية الإلكترونية في البنوك التجارية المصرفية، يتكون مجتمع الدراسة من البنوك التجارية الخاصة المصرية، ويبلغ عددهم 17 بنك وتمثله مفردات الدراسة من المراجعين الماليين (داخليين وخارجيين) المحليين الماليين، اتبعت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي، كما اعتمدت الاستبانة كأداة لجمع المعلومات. توصلت الدراسة إلى عدد من النتائج أهمها: وجود اهتمام كبير بإدارة المخاطر الإلكترونية بالمصارف التجارية، يتوفر لدى البنوك التجارية المصرية الأطر الفنية والرقابية اللازمة لإدارة مخاطر العمليات المصرفية الإلكترونية، يتوفر لدى البنوك التجارية المصرية أنظمة فعالة لمواجهة مخاطر العمليات المصرفية الإلكترونية

أ. تحديد المخاطر: فهم العمليات والنظم المالية غير الظاهرة يساعد المراجع على تحديد المناطق الأكثر عرضة للمخاطر.

ب. الكفاءة والفعالية: المعرفة الضمنية تمكن المراجع من أداء مهامه بكفاءة وفعالية، مما يقلل الوقت والتكاليف المرتبطة بعملية المراجعة.

ج. التواصل: تحسين القدرة على التواصل مع الموظفين داخل المنظمة، مما يسهل جمع المعلومات اللازمة.

د. اتخاذ القرارات: المعرفة العميقة بالعمليات تساعد المراجع في اتخاذ قرارات مستنيرة بناءً على فهم شامل للسياق.

هـ. اكتشاف الأخطاء والغش: تمكن المراجع من اكتشاف الأخطاء أو الغش التي قد لا تكون واضحة بالطرق التقليدية.

دراسة السجيني وآخرون، (2023): هدفت الدراسة إلى التعرف على مفهوم إطار (COBIT2019)، ومراحل تطوره، واختبار دوره في إيجاد مجال تنفيذ الحوكمة السليمة لتكنولوجيا المعلومات في مختلف المؤسسات من خلال تقديم طرق موضوعية لمواءمة استراتيجيات الاعمال مع أهداف تكنولوجيا المعلومات، وفي إدارة مخاطر عمليات تكنولوجيا المعلومات بالمصارف العراقية من خلال توزيع (170) استمارة على الموظفين من المحاسبين والمدققين في قسم التدقيق الداخلي وقسم إدارة المخاطر، وامن المعلومات وبعض الإداريين والمدبرين في ستة مصارف عراقية، اعتمدت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي، توصلت إلى وجود اهتمام بمخاطر عمليات تكنولوجيا المعلومات بالمصارف العراقية، وجود أثر ذو دلالة احصائية عند

و. ضمان استمرارية العمليات: تطوير وتنفيذ خطط لضمان استمرارية العمليات وتأمين البنية التحتية لضمان عدم توقف الخدمات المصرفية الإلكترونية.

ز. تعزيز سمعة العلامة التجارية: حماية سمعة المؤسسة المالية وبناء ثقة العملاء من خلال تقديم خدمات مصرفية إلكترونية آمنة وموثوقة.

يرى الباحث إن إدارة مخاطر العمليات المصرفية الإلكترونية تهدف إلى حماية الأصول والبيانات وضمان استمرارية العمليات، بما يعزز الثقة والأمان لدى العملاء ويحافظ على سمعة المؤسسة المالية.

3. المعرفة الضمنية للمراجع ودورها في إدارة مخاطر العمليات المصرفية الإلكترونية

تسهم المعرفة الضمنية للمراجع في تحقيق أهداف الأمان والفعالية من خلال:

أ. المهارة: تمكن المهارات الفنية والتقنية المكتسبة من العمليات المصرفية الإلكترونية المراجعين من تحليل البيانات وتقييم النظم الإلكترونية واكتشاف الثغرات الأمنية والمخاطر المحتملة بشكل فعال. (سمرة، وآخرون، 2022، ص 211)

ب. الخبرة: توفر الخبرة السابقة للمراجعين إطاراً قوياً لفهم التحديات والمخاطر الفريدة التي تواجه البنوك الإلكترونية، وتساعدهم في تحديد النقاط الضعيفة وتطوير استراتيجيات فعالة للتعامل معها. (سالم، 2024، ص 98)

ج. التفكير: يسمح التفكير الاستباقي والتحليلي للمراجعين بتقديم تقييم شامل للمخاطر المحتملة وتطوير استراتيجيات وحلول مبتكرة لتقليل هذه المخاطر وتعزيز الأمان في العمليات المصرفية الإلكترونية.

يرى الباحث إن المعرفة الضمنية للمراجع تعزز قدرة المراجعين على تحليل وتقييم وتحديد الأمور الأساسية لضمان أمان النظم والبيانات المالية.

ثانياً: الدراسة الميدانية

1. الإجراءات المنهجية للدراسة

مجتمع وعينة الدراسة: يتمثل مجتمع الدراسة العاملين بإدارات (المراجعة الداخلية، المخاطر، التقنية) بالمصارف السودانية عينة الدراسة (الخرطوم، فيصل، أم درمان الوطني)، تم اختيار عينة عشوائية بسيطة مكونة (70) مفردة، تم توزيع الاستبانة على أفراد العينة، والجدول (1) يبين وصف أفراد عينة الدراسة المبحوثة.

جدول (1) خصائص الأفراد المبحوثين عينة الدراسة

النسبة	العدد	الفئة العمرية
4.3	3	أقل من 30 سنة
10.0	7	30 وأقل من 40 سنة
60.0	42	40 وأقل من 50 سنة
25.7	18	50 سنة فأكثر
النسبة	العدد	المؤهل العلمي
21.4	15	جامعي
78.6	55	فوق الجامعي
النسبة	العدد	الخبرة العملية
5.7	4	أقل من 5 سنوات
24.3	17	5 وأقل من 10 سنوات
70.0	49	10 سنوات فأكثر

يلاحظ من الجدول (1) ما يلي:

تعزز المعرفة الضمنية قدرة المراجع على إجراء تقييمات دقيقة وشاملة، مما يساهم في تحسين جودة المراجعة وضمان الامتثال المالي، حيث تتضمن المعرفة الضمنية للمراجع الأبعاد التالية:

أ. المهارة: المهارة تمثل القدرات العملية التي يكتسبها المراجع من خلال التدريب والتجربة، وتشمل استخدام الأدوات التقنية والمهنية بفعالية. هذه المهارات لا تُكتسب إلا عبر الممارسة ولا يمكن نقلها بسهولة بالتعليم النظري. (الرزين ومنصور، 2015، ص 9).

ب. الخبرة: الخبرة هي المعرفة التراكمية التي يكتسبها المراجع عبر سنوات من العمل، وهي تتضمن فهم الأنماط والتوجهات في البيانات المالية والقدرة على التعرف على المشكلات المحتملة بسرعة. الخبرة تُمكن المراجع من استخدام حكمه الشخصي وتقديم نصائح موثوقة. (عثمان، 2017، ص 13).

ج. التفكير: التفكير يشمل العمليات العقلية والتحليلية التي يستخدمها المراجع لتقييم المعلومات واتخاذ القرارات. يتضمن القدرة على التفكير النقدي والإبداعي، وتطوير استراتيجيات مراجعة فعالة. التفكير التحليلي يمكن المراجع من النظر إلى الأمور من زوايا مختلفة. (الشرفاء وآخرون، 2013، ص 36).

2. إدارة مخاطر العمليات المصرفية الإلكترونية

وفقاً لـ(عبدالحاميد، 2007، ص 11) هي العملية التي يتم من خلالها تحديد وتحليل وتقييم المخاطر التي تنشأ عن استخدام التكنولوجيا في تقديم الخدمات المصرفية، واتخاذ الإجراءات المناسبة للتقليل من تأثيرها وضمان سلامة الأنظمة. عرفها (جليلة ووافي، 2020، ص 70) بأنها مجموعة من السياسات والإجراءات التي تهدف إلى حماية الأنظمة المصرفية الإلكترونية من التهديدات السيبرانية وضمان استمرار العمليات بأمان وفعالية. كما عرفها (الأحمدي والمعموري، 2023، ص 63) بأنها نظام متكامل لتحديد وتقييم وإدارة المخاطر المرتبطة بتقديم الخدمات المصرفية عبر الإنترنت، بما في ذلك المخاطر التقنية والتشغيلية والقانونية".

ذكر (الأحمدي والمعموري، 2023، ص 63) إن إدارة مخاطر العمليات المصرفية الإلكترونية تهدف إلى:

أ. حماية البيانات الحساسة: ضمان سلامة وسرية المعلومات الشخصية والمالية للعملاء، بما في ذلك معلومات الحسابات وبيانات البطاقات الائتمانية، من الوصول غير المصرح به.

ب. مكافحة الاحتيال والاختراق: تطوير وتنفيذ آليات وأدوات للكشف المبكر عن الأنشطة غير المشروعة والاحتمالية، بما في ذلك الاختراقات الإلكترونية والتصيد الاحتمالي.

ج. تعزيز الأمان التقني: تطبيق تقنيات الأمان العالية مثل التشفير والمصادقة الثنائية والجدران النارية للحماية من الهجمات السيبرانية.

د. ضمان التوافق والامتثال القانوني: تحقيق الامتثال للتشريعات واللوائح المحلية والدولية المتعلقة بالحفاظ على أمان وسرية البيانات المصرفية.

هـ. إدارة المخاطر التشغيلية: التركيز على تحليل وتقييم المخاطر التشغيلية المرتبطة بالعمليات المصرفية الإلكترونية وتطوير استراتيجيات للتعامل معها بشكل فعال.

جدول (3): الإحصاء الوصفي لموافقة المبحوثين حول المعرفة الضمنية

الترتيب	الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	عبارات القياس	المتغير
8	0.82	3.86	يملك المراجع القدرة على أداء مهام المراجعة بدقة	مهارة المراجع
5	0.72	3.94	يملك المراجع المهارات الفكرية اللازمة لدعم زملاء العمل	
4	0.74	3.97	يملك المراجع مهارات تحليلية للمواقف المعقدة	
6	0.65	3.91	يطبق المراجع تقنيات المراجعة المتقدمة بسهولة	
7	0.90	3.91	يملك المراجع القدرة على تحديد الأخطاء	
1	0.54	4.17	يستخدم المراجع أدوات المراجع الإلكترونية بكفاءة	
3	0.79	4.07	يتمتع المراجع بالسرعة للإستجابة لمتطلبات كشف الأخطاء	
2	0.55	4.11	تمتاز التقرير التي يقدمها المراجع بالوضوح	
3	0.71	3.99	المؤشر الكلي	
3	0.81	4.09	يتمتع المراجع بخبرة كافية لتخطيط أعمال المراجعة	
4	0.81	4.04	يتمتع المراجع بالقدرة على اكتشاف الانحرافات	الخبرة العملية للمراجع
7	0.83	3.99	يتخصص المراجع وقت كافي للتعلم من التجارب السابقة	
8	0.94	3.93	يستطيع المراجع استنباط حلول للمشكلات من خلال خبراته العلمية	
2	0.91	4.14	يستطيع المراجع استنباط حلول للمشكلات من خلال خبراته العملية	
5	0.82	4.04	يملك المراجع القدرة على مواجهة المشكلات الاستثنائية	
1	0.87	4.17	لدى المراجع قابلية للاستفادة من الأخطاء	
6	0.88	4.03	يملك المراجع القدرة على الموازنة بين السرعة ودقة الإنجاز	
2	0.86	4.05	المؤشر الكلي	
6	0.79	4.04	يملك المراجع رؤية واضحة حول غايات المراجعة	
2	0.60	4.24	يتمتع المراجع بالقدرة على إعطاء رأيه المهني لمن يحتاجها في العمل	
7	0.81	4.04	يتمتع المراجع بالقدرة على التفكير النقدي للحلول المقترحة من الآخرين	التفكير التحليلي للمراجع
4	0.89	4.14	يستخدم المراجع مهارات التفكير الإبداعي لإيجاد حلول مبتكرة في المراجعة	
8	0.91	4.01	لدى المراجع القدرة على تقييم الأدلة والمعلومات بموضوعية تامة	
1	0.81	4.33	يميز المراجع بين المعلومات الهامة وغير الهامة بسرعة	
5	0.86	4.07	لدى المراجع القدرة على وضع البدائل المناسبة لمواجهة المشكلات	
3	0.86	4.19	لدى المراجع القدرة على تحليل الأسباب وربطها بالمشكلات التي تحدث بيئة العمل	
1	0.81	4.13	المؤشر الكلي	
	0.79	4.06	المؤشر الكلي لأبعاد المعرفة الضمنية للمراجع	

يلاحظ من الجدول (3) أن المتوسط الكلي للمتغير المستقل (المعرفة الضمنية للمراجع) جاء بدرجة مرتفعة، حيث بلغ المتوسط الحسابي الكلي (4.06) وانحراف معياري (0.79) وتراوحت المتوسطات الحسابية بين (3.99- 4.13) على مقياس ليكرت الخماسي، والذي يشير إلى وجود

1. الفئة العمرية: أن غالبية المبحوثين تتراوح أعمارهم بين 40 وأقل من 50 سنة، حيث يشكلون نسبة 60% من العينة. يلهم المبحوثون الذين تبلغ أعمارهم 50 سنة فأكثر بنسبة 25.7%. أما الفئة العمرية 30 وأقل من 40 سنة فتشكل 10% من العينة، في حين أن الأقل من 30 سنة يمثلون فقط 4.3%. هذا يشير إلى أن العينة تتكون بشكل رئيسي من الأفراد ذوي الخبرة العمرية والنضج المهني.

2. المؤهل العلمي: إن أغلب المبحوثين يحملون مؤهلات علمية فوق الجامعية، حيث تبلغ نسبتهم 78.6%. بينما 21.4% فقط من المبحوثين يحملون مؤهلات جامعية. يعكس هذا التركيب أن العينة تتكون من أفراد ذوي تعليم عالي، مما قد يؤثر إيجابياً على مدى فهمهم وإدراكهم لموضوع الدراسة.

3. الخبرة العملية: إن معظم المبحوثين لديهم خبرة عملية تتجاوز 10 سنوات، حيث يشكلون نسبة 70% من العينة. فيما تبلغ نسبة الذين تتراوح خبرتهم بين 5 وأقل من 10 سنوات 24.3%، بينما الذين لديهم خبرة أقل من 5 سنوات يمثلون فقط 5.7% من العينة. يبين هذا التوزيع أن غالبية المبحوثين يمتلكون خبرة عملية واسعة في المجال، مما يعزز دقة وموثوقية البيانات المستمدة منهم.

4. تشير خصائص الأفراد المبحوثين إلى أن العينة تتألف من أشخاص ناضجين ومتعلمين تعليماً عالياً ولديهم خبرة عملية طويلة. هذه الخصائص تعزز مصداقية نتائج الدراسة، حيث أن المشاركين لديهم الخبرة والمعرفة الكافية لتقديم رؤى دقيقة حول أثر المعرفة الضمنية للمراجع في إدارة مخاطر العمليات الإلكترونية بالمصارف السودانية.

الثبات والصدق الإحصائي لأداة الدراسة

تم استخدام معامل ألفا كرونباخ والتجزئة النصفية لقياس الثبات والصدق الإحصائي حيث أن القيمة الإحصائية المقبولة له 60% وبالتالي فإن القيمة التي تزيد عنه هي قيمة جيدة جداً، وتلاحظ من الجدول (2) أن معامل الثبات الكلي بلغ (0.939). كذلك قيمة الصدق كانت مرتفعة لكل مجال حيث قيمة الصدق لجميع فقرات الاستبانة (0.968)، وهذا يدل على أن الاستبانة تتمتع بدرجة عالية من الثبات تطمئن الباحث إلى تطبيقها على عينة الدراسة.

جدول (2): معاملات صدق وثبات الأداة

المتغيرات	عدد الفقرات	الفكرونيباخ	التجزئة النصفية
مهارة المراجع	8	0.879	0.937
الخبرة العملية للمراجع	8	0.930	0.964
التفكير التحليلي للمراجع	8	0.969	0.984
إدارة مخاطر العمليات الإلكترونية	8	0.978	0.988
المجموع	32	0.939	0.968

2. نتائج الدراسة ومناقشتها وتفسيرها:

يشتمل هذا الجزء على تحليل محاور الدراسة للتمكن من مناقشة فرضياتها من خلال استخراج المتوسطات الحسابية، والانحرافات المعيارية وترتيب مجالات الدراسة على النحو التالي:

المحور الأول: المعرفة الضمنية للمراجع

لمعرفة مستوى المعرفة الضمنية للمراجع بالمصارف، حسبت المتوسطات الحسابية، والانحرافات المعيارية، والترتيب لمعرفة آراء أفراد عينة الدراسة، كما مبينة بالجدول (3)

إدارة المصرف بإجراء اختبارات اختراق دورية لتحديد نقاط الضعف الأمنية ومعالجتها) المرتبة الأخيرة بمتوسط حسابي بلغ (4.01)، بانحراف معياري (0.88)، ويعزى ذلك إلى أن هناك حاجة لتحسين إجراءات اختبارات الاختراق الدورية، كما يلاحظ أن هناك اختلاف في متوسطات فقرات محور إدارة مخاطر العمليات الإلكترونية، إلا أن جميع المتوسطات من حيث تصورات المبحوثين كانت موجبة ويعزى ذلك إلى أن المصرف يتبع ممارسات قوية في إدارة مخاطر العمليات الإلكترونية، مع تركيز على تعزيز أمان الدخول إلى الحسابات وتطبيق بروتوكولات أمان متعددة. ومع ذلك، يمكن تحسين بعض الجوانب مثل إجراء اختبارات اختراق دورية بشكل أكثر فعالية. وتتوافق هذه النتيجة مع دراسة (سمره وآخرون، 2022)، ودراسة (السجيني وآخرون، 2023) التي أكدت على وجود اهتمام كبير بإدارة مخاطر العمليات الإلكترونية، وتعارض مع دراسة (فرج ومعتيق، 2024) التي أشارت إلى وجود اهتمام متوسط بإدارة مخاطر العمليات الإلكترونية بالمصرف.

3. اختبار فرضيات الدراسة:

لاختبار الفرضيات تم استخدام توفيقات لنماذج الانحدار البسيط حيث المتغير المستقل المعرفة الضمنية للمراجع بأبعادها، والمتغير التابع إدارة مخاطر العمليات الإلكترونية ولغرض التحقق من وجود أثر لكل متغير مستقل على المتغير التابع، على النحو التالي:

الفرضية الرئيسية: يوجد تأثير ذو دلالة إحصائية للمعرفة الضمنية للمراجع في إدارة مخاطر العمليات الإلكترونية بالمصارف السودانية لاختبار هذه الفرضية تم إجراء تحليل الانحدار البسيط لأبعاد المعرفة الضمنية للمراجع مجتمعة في إدارة مخاطر العمليات الإلكترونية، كما مبين بالجدول (5):

جدول (5): أثر المعرفة الضمنية للمراجع مجتمعة في إدارة مخاطر العمليات الإلكترونية

المتغير المستقل	معاملات الانحدار	قيمة اختبار T	الخطأ المعياري
المعرفة الضمنية للمراجع	1.143	35.370	.032
معامل الارتباط = .974 ^a		معامل التحديد = .948	
قيمة الاختبار = F 1251.036		القيمة الاحتمالية = 0.000	

DF= 68 N= 80

يتضح من الجدول (5) تأثير المعرفة الضمنية للمراجع مجتمعة على إدارة مخاطر العمليات الإلكترونية في المصارف السودانية. تشير نتائج التحليل الإحصائي إلى وجود تأثير ذي دلالة إحصائية للمعرفة الضمنية للمراجع في إدارة مخاطر العمليات الإلكترونية. قيمة معامل الانحدار (B) تساوي (1.143) مع خطأ معياري قدره (0.032)، مما يعني أن زيادة المعرفة الضمنية للمراجع بوحدة واحدة تؤدي إلى تحسين إدارة مخاطر العمليات الإلكترونية بمقدار (1.143) وحدة. كما أن معامل التحديد (R^2) بلغ (0.948)، مما يعني أن (94.8%) من التغيرات في إدارة مخاطر العمليات الإلكترونية يمكن تفسيرها من خلال المعرفة الضمنية للمراجع. كذلك معامل الارتباط (R)، بلغ (0.974)، مما يشير إلى وجود علاقة ارتباط قوية جداً بين المتغيرين، كما أن قيمة T المحسوبة تساوي (35.370) وهي دالة إحصائياً عند مستوى الدلالة 0.000، مما يدل على قوة تأثير المتغير المستقل (المعرفة الضمنية للمراجع) على المتغير التابع (إدارة مخاطر العمليات الإلكترونية). كذلك، قيمة F المحسوبة تساوي (1251.036)

مستوى مرتفع للمعرفة الضمنية للمراجع مما يدل على توافقاً عالياً من المبحوثين على كفاءة المراجعين في جوانب مختلفة تتعلق بمهاراتهم، خبراتهم، وقدرتهم التحليلية، أما على مستوى الأبعاد فكانت النتائج كالتالي: جاء في المرتبة الأولى بعد (التفكير التحليلي للمراجع) بمتوسط حسابي (4.13) وهو أعلى من المتوسط الحسابي الكلي البالغ (4.06) وبانحراف معياري (0.81)، مما يشير إلى أن المراجعين يمتلكون مهارات تحليلية قوية تمكّنهم من تقييم المعلومات بموضوعية ووضع حلول مبتكرة، فيما حصل بعد (مهارة المراجع) على المرتبة الأخيرة بمتوسط حسابي (3.99)، وهو أدنى من المتوسط الحسابي الكلي البالغ (4.06) وبانحراف معياري (0.86)، مما يشير إلى أن المراجعين لديهم مهارات جيدة في أداء مهامهم، ولكن هناك مجال للتحسين، خاصة في القدرة على تحديد الأخطاء واستخدام المهارات التحليلية، كما يتبين من التشتت المنخفض (الانحراف المعياري) وجود تقارب في وجهات نظر أفراد العينة المبحوث حول أبعاد المعرفة الضمنية ويعزى ذلك إلى اهتمام المصرف السودانية بتطوير مهارات المراجعين وقدراتهم التحليلية لتحقيق أداء متميز في مجال العمل المصرفي. وتتوافق هذه النتيجة مع دراسة (جاسم، 2022) التي أشارت إلى أهمية المعرفة الضمنية للمراجع للتكيف مع التغيرات السريعة.

المحور الثاني: إدارة مخاطر العمليات الإلكترونية

معرفة مستوى إدارة مخاطر العمليات الإلكترونية بالمصارف موضع الدراسة، حسبت المتوسطات الحسابية، والانحرافات المعيارية، والترتيب لمعرفة آراء أفراد عينة الدراسة، كما مبينة بالجدول (4).

جدول (4): الإحصاء الوصفي لمواقفة المبحوثين حول إدارة مخاطر العمليات الإلكترونية

عبارات القياس	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الترتيب
يطبق المصرف أنظمة أمان متقدمة لحماية البيانات والمعاملات الإلكترونية.	4.09	0.79	3
يراقب المصرف الأنشطة المشبوهة بشكل مستمر للكشف المبكر عن محاولات الاحتيال.	4.06	0.81	6
يتبع المصرف بروتوكولات تحقق متعددة لتعزيز أمان الدخول إلى الحسابات.	4.26	0.74	1
يقوم المصرف بتحديث البرامج والأنظمة بشكل دوري لمواجهة التهديدات الأمنية المستحدثة.	4.07	0.69	4
يقوم المصرف بتدريب الموظفين على أفضل الممارسات الأمنية في التعامل مع البيانات الإلكترونية.	4.07	0.79	5
تقوم إدارة المصرف بإجراء اختبارات اختراق دورية لتحديد نقاط الضعف الأمنية ومعالجتها.	4.01	0.88	8
تضع إدارة المصرف سياسات صارمة لإدارة كلمات المرور وتعزيز سرية المعلومات.	4.20	0.83	2
يقدم المصرف توعية مستمرة للعملاء حول المخاطر الإلكترونية وطرق الحماية منها.	4.04	0.75	7
المؤشر الكلي	4.10	0.78	

يلاحظ من الجدول (4) أن إدارة مخاطر العمليات الإلكترونية كمتغير تابع جاءت بمتوسط حسابي قدره (4.10)، بانحراف معياري (0.78)، مما يعكس توافقاً عالياً من المبحوثين على كفاءة المصرف في إدارة مخاطر العمليات الإلكترونية، وجاءت الفقرة (3) (يتبع المصرف بروتوكولات تحقق متعددة لتعزيز أمان الدخول إلى الحسابات) بالترتيب الأول بمتوسط حسابي (4.26) وبانحراف معياري (0.74)، ويعزى ذلك إلى اهتمام المصرف بتعزيز أمان الدخول إلى الحسابات بشكل ممتاز، في حين احتلت الفقرة (6) (تقوم

(0.957) مع خطأ معياري قدره (0.049)، مما يعني أن زيادة الخبرة العملية للمراجع بوحدة واحدة تؤدي إلى تحسين إدارة مخاطر العمليات الإلكترونية بمقدار (0.957) وحدة. كما أن معامل التحديد (R^2) بلغ (0.850)، مما يعني أن (85.0%) من التغيرات في إدارة مخاطر العمليات الإلكترونية يمكن تفسيرها من خلال الخبرة العملية للمراجع. كذلك معامل الارتباط (R)، بلغ (0.922)، مما يشير إلى وجود علاقة ارتباط قوية جداً بين المتغيرين، كما أن قيمة T المحسوبة تساوي (19.609) وهي دالة إحصائياً عند مستوى الدلالة 0.000، مما يدل على قوة تأثير المتغير المستقل (الخبرة العملية للمراجع) على المتغير التابع (إدارة مخاطر العمليات الإلكترونية). كذلك، قيمة F المحسوبة تساوي (384.530) وهي دالة إحصائياً عند مستوى الدلالة (0.000)، مما يعزز من موثوقية النموذج المستخدم. القرار النهائي بناءً على درجات الحرية ($DF = 68$) هو قبول النموذج، مما يؤكد أن الخبرة العملية للمراجع يلعبان دوراً أساسياً في إدارة مخاطر العمليات الإلكترونية في المصارف السودانية.

الفرضية الفرعية الثالثة: يوجد تأثير ذو دلالة إحصائية للتفكير التحليلي للمراجع في إدارة مخاطر العمليات الإلكترونية بالمصارف السودانية لاختبار هذه الفرضية تم إجراء تحليل الانحدار البسيط للتفكير التحليلي للمراجع في إدارة مخاطر العمليات الإلكترونية، كما مبين بالجدول (8):

جدول (8): أثر التفكير التحليلي للمراجع في إدارة مخاطر العمليات

الإلكترونية

المتغير المستقل	معاملات الانحدار	قيمة اختبار T	الخطأ المعياري
التفكير التحليلي للمراجع	.965	41.670	.023
معامل الارتباط = .962	معامل التحديد = .981 ^a		
قيمة الاختبار $F = 1736.399$	القيمة الاحتمالية = 0.000		

DF= 68 N= 80

يتضح من الجدول (8) تأثير التفكير التحليلي للمراجع على إدارة مخاطر العمليات الإلكترونية في المصارف السودانية. تشير نتائج التحليل الإحصائي إلى وجود تأثير ذي دلالة إحصائية للتفكير التحليلي للمراجع على إدارة مخاطر العمليات الإلكترونية. قيمة معامل الانحدار (B) تساوي (0.957) مع خطأ معياري قدره (0.049)، مما يعني أن زيادة التفكير التحليلي للمراجع بوحدة واحدة تؤدي إلى تحسين إدارة مخاطر العمليات الإلكترونية بمقدار (0.957) وحدة. كما أن معامل التحديد (R^2) بلغ (0.981)، مما يعني أن (98.1%) من التغيرات في إدارة مخاطر العمليات الإلكترونية يمكن تفسيرها من خلال التفكير التحليلي للمراجع. كذلك معامل الارتباط (R)، بلغ (0.922)، مما يشير إلى وجود علاقة ارتباط قوية جداً بين المتغيرين، كما أن قيمة T المحسوبة تساوي (19.609) وهي دالة إحصائياً عند مستوى الدلالة 0.000، مما يدل على قوة تأثير المتغير المستقل (التفكير التحليلي للمراجع) على المتغير التابع (إدارة مخاطر العمليات الإلكترونية). كذلك، قيمة F المحسوبة تساوي (384.530) وهي دالة إحصائياً عند مستوى الدلالة (0.000)، مما يعزز من موثوقية النموذج المستخدم. القرار النهائي بناءً على درجات الحرية ($DF = 68$) هو قبول النموذج، مما يؤكد أن التفكير التحليلي للمراجع يلعبان دوراً أساسياً في إدارة مخاطر العمليات الإلكترونية في المصارف السودانية.

وهي دالة إحصائياً عند مستوى الدلالة (0.000)، مما يعزز من موثوقية النموذج المستخدم. القرار النهائي بناءً على درجات الحرية ($DF = 68$) هو قبول النموذج، مما يؤكد أن المعرفة الضمنية للمراجع تلعب دوراً كبيراً وأساسياً في إدارة مخاطر العمليات الإلكترونية في المصارف السودانية.

الفرضية الفرعية الأولى: يوجد تأثير ذو دلالة إحصائية لمهارة المراجع في إدارة مخاطر العمليات الإلكترونية بالمصارف السودانية لاختبار هذه الفرضية تم إجراء تحليل الانحدار البسيط لمهارة المراجع في إدارة مخاطر العمليات الإلكترونية، كما مبين بالجدول (6):

جدول (6): أثر مهارة المراجع في إدارة مخاطر العمليات الإلكترونية

المتغير المستقل	معاملات الانحدار	قيمة اختبار T	الخطأ المعياري
مهارة المراجع	1.136	12.166	.093
معامل الارتباط = .828 ^a	معامل التحديد = .685		
قيمة الاختبار $F = 148.017$	القيمة الاحتمالية = 0.000		

DF= 68 N= 80

يتضح من الجدول (6) تأثير مهارة المراجع على إدارة مخاطر العمليات الإلكترونية في المصارف السودانية. تشير نتائج التحليل الإحصائي إلى وجود تأثير ذي دلالة إحصائية لمهارة المراجع على إدارة مخاطر العمليات الإلكترونية. قيمة معامل الانحدار (B) تساوي (1.136) مع خطأ معياري قدره (0.093)، مما يعني أن مهارة المراجع بوحدة واحدة تؤدي إلى تحسين إدارة مخاطر العمليات الإلكترونية بمقدار (1.136) وحدة. كما أن معامل التحديد (R^2) بلغ (0.685)، مما يعني أن (68.5%) من التغيرات في إدارة مخاطر العمليات الإلكترونية يمكن تفسيرها من خلال مهارة المراجع. كذلك معامل الارتباط (R)، بلغ (0.828)، مما يشير إلى وجود علاقة ارتباط قوية جداً بين المتغيرين، كما أن قيمة T المحسوبة تساوي (12.166) وهي دالة إحصائياً عند مستوى الدلالة 0.000، مما يدل على قوة تأثير المتغير المستقل (مهارة المراجع) على المتغير التابع (إدارة مخاطر العمليات الإلكترونية). كذلك، قيمة F المحسوبة تساوي (148.017) وهي دالة إحصائياً عند مستوى الدلالة (0.000)، مما يعزز من موثوقية النموذج المستخدم. القرار النهائي بناءً على درجات الحرية ($DF = 68$) هو قبول النموذج، مما يؤكد أن مهارة المراجع يلعبان دوراً مهماً في إدارة مخاطر العمليات الإلكترونية في المصارف السودانية.

الفرضية الفرعية الثانية: يوجد تأثير ذو دلالة إحصائية للخبرة العملية للمراجع في إدارة مخاطر العمليات الإلكترونية بالمصارف السودانية لاختبار هذه الفرضية تم إجراء تحليل الانحدار البسيط للخبرة العملية للمراجع في إدارة مخاطر العمليات الإلكترونية، كما مبين بالجدول (7):

جدول (7): أثر الخبرة العملية للمراجع في إدارة مخاطر العمليات الإلكترونية

المتغير المستقل	معاملات الانحدار	قيمة اختبار T	الخطأ المعياري
الخبرة العملية للمراجع	.957	19.609	.049
معامل الارتباط = .922 ^a	معامل التحديد = .850		
قيمة الاختبار $F = 384.530$	القيمة الاحتمالية = 0.000		

DF= 68 N= 80

يتضح من الجدول (7) تأثير الخبرة العملية للمراجع على إدارة مخاطر العمليات الإلكترونية في المصارف السودانية. تشير نتائج التحليل الإحصائي إلى وجود تأثير ذي دلالة إحصائية للخبرة العملية للمراجع على إدارة مخاطر العمليات الإلكترونية. قيمة معامل الانحدار (B) تساوي

المحاسبية.

1. النتائج

- يمكن تلخيص أهم الإستنتاجات التي توصلت إليها الدراسة بما يأتي:
- أ. يتمتع المراجعون بمستوى جيد من المهارات المطلوبة لأداء مهامهم بدقة، بما في ذلك استخدام الأدوات الإلكترونية بكفاءة والاستجابة السريعة لمتطلبات كشف الأخطاء.
 - ب. يتمتع المراجعون بخبرة عملية جيدة، مما يمكنهم من تخطيط أعمال المراجعة واكتشاف الانحرافات وتقديم حلول فعالة للمشكلات.
 - ج. يمتلك المراجعون قدرة تحليلية عالية تمكنهم من إعطاء آراء مهنية دقيقة وتقييم الأدلة بموضوعية تامة، بالإضافة إلى استخدام التفكير الإبداعي لإيجاد حلول مبتكرة.
 - د. أكدت نتائج الدراسة وجود توافق عالياً من المبحوثين على كفاءة المراجعين في مهاراتهم وخبراتهم وقدراتهم التحليلية.
 - هـ. بينت نتائج الدراسة وجود اهتمام بإدارة مخاطر العمليات الإلكترونية بالمصارف السودانية.
 - و. أظهرت نتائج الدراسة وجود أثر ذو دلالة إحصائية لأبعاد المعرفة الضمنية للمراجع مجتمعاً ولكل بعد على حدا في إدارة مخاطر العمليات الإلكترونية بالمصارف السودانية

2. التوصيات:

- بناء على نتائج الدراسة يوصي الباحث بالآتي:
- أ. تعزيز برامج التدريب المستمر لتحسين قدرة المراجعين على تحديد الأخطاء وتطبيق تقنيات المراجعة المتقدمة بفعالية.
 - ب. تشجيع المراجعين على الاستفادة من التجارب السابقة من خلال ورش العمل وجلسات النقاش لتبادل الخبرات العلمية والعملية.
 - ج. توفير بيئة عمل تشجع على التفكير النقدي والإبداعي من خلال دعم المبادرات الإبداعية وتنفيذ برامج تطوير التفكير التحليلي.
 - د. المحافظة على مستوى المعرفة الضمنية للمراجعين من خلال الاستمرار في تحسين برامج التدريب والتطوير المهني لضمان مواكبة التطورات في مجال المراجعة وإدارة المخاطر.
 - هـ. الاستمرار في تحسين الأداء وتطوير السياسات والإجراءات للحفاظ على مستوى مرتفع للأمان الإلكتروني بالمصارف السودانية
 - و. الاستثمار في تطوير برامج التدريب والتعليم المستمر للمراجعين، لتحسين مستوى المعرفة الضمنية للمراجع في مجال إدارة مخاطر العمليات الإلكترونية وتوجيههم نحو أفضل الممارسات.

3. المقترحات:

- نظراً لحدود الدراسة التي يفرضها منهج البحث العلمي، يرى الباحث أن هناك الكثير من الجوانب المتصلة بموضوع الدراسة لم يتمكن من تغطيتها، وتصلح لدراسات مستقبلية منها:
- أ. أثر التشارك المعرفي بين المراجعين في الحد من مخاطر العمليات الإلكترونية بالمصارف السودانية
 - ب. أثر المعرفة الضمنية للمراجع في تحسين جودة المراجعة بالمصارف السودانية.

[12]- فرج، محمد أبو خزام ومعتيق، سمية سالم. (2024). تقييم إدارة

مخاطر العمليات المصرفية الإلكترونية بالمصارف الليبية في ضوء

مقررات بازل (دراسة ميدانية على عينة من أفرع المصارف الليبية

العاملة بمدينة سرت)، مجلة جامعة سرت للعلوم الإنسانية،

المجلد 14، العدد 1، ص 208-230 .