

بحوث المؤتمر العلمي الدولي الثالث لكلية الاقتصاد الإصلاح المصرفي والتحديات المعاصرة (نظام مصرفي متين) سرت 05 ديسمبر 2024 م

تحرير

أ.د. حسين مسعود أبو مدينة

أ.د. الطيب محمد القبلي

بحوث المؤتمر العلمي الدولي الثالث لكلية الاقتصاد

الإصلاح المصرفي والتحديات المعاصرة

(نظام مصرفي متين)

سرت 05 ديسمبر 2024م

تحرير

أ.د. حسين مسعود أبو مدينت

أ.د. الطيب محمد القبلي

المراجعة اللغوية

د. فوزية أحمد الواسع

منشورات مركز البحوث والاستشارات بجامعة سرت

الطبعة الأولى 2024م

بحوث المؤتمر العلمي الدولي الثالث لكلية الاقتصاد

الإصلاح المصرفي والتحديات المعاصرة

(نظام مصرفي متين)

سرت 05 ديسمبر 2024م

الوكالة الليبية للتقييم الدولي الموحد للكتاب

دار الكتب الوطنية

بنغازي - ليبيا

هاتف: 9097074 - 9096379 - 9090509

بريد مصور: 9097073

البريد الإلكتروني: nat_lib_libya@hotmail.com

رقم الإيداع القانوني 768 / 2024م

رقم الإيداع الدولي: ردمك 9-3533-1-9959-978 ISBN

تصميم الغلاف: خالد جمعة مهلهل

جميع البحوث والآراء المنشورة في هذا المؤتمر لا تعبر إلا عن وجهة نظر أصحابها،
ولا تعكس بالضرورة رأي مركز البحوث والإسنتشار إن بجامعة سرت.

حقوق النشر والطبع محفوظة لمركز البحوث والإسنتشار إن بجامعة سرت

الطبعة الأولى 2024م

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

﴿وَلَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبَاطِلِ
وَتُدَلُّوا بِهَا إِلَى الْحُكَّامِ لِتَأْكُلُوا فَرِيقًا مِنْ
أَمْوَالِ النَّاسِ بِالْإِثْمِ وَأَنْتُمْ تَعْلَمُونَ﴾

صدق الله العظيم

أ. د. سليمان مفناح الشاطر

رئيس جامعة سرت
المشرف العام للمؤتمر

أ. د. الطيب محمد القبلي

وكيل الجامعة للشؤون العلمية
ورئيس اللجنة التحضيرية للمؤتمر

د. علي مفناح النائب

رئيس المؤتمر وعميد كلية الاقتصاد

د. عبد الله محمد المهلهل

رئيس اللجنة العلمية

أعضاء اللجنة العلمية

أ. د. سليمان سالم الشحومي د. محمد أبوخزام فرج

أعضاء اللجنة التحضيرية

أ. ناصر أحمد عمر	د. محمد قاسم عبدالمجيد
أ. عبدالكريم إبراهيم غيث	أ. النائب الزروق النائب
سفيان سالم الشعالي	أ. محمد فرج الصادق
خالد محمد درياق	خالد جمعة مهلهل



المحتويات

الصفحة	العنوان
5	كلمة رئيس الجامعة د. سليمان مفتاح الشاطر
6	كلمة وكيل الجامعة للشؤون العلمية ورئيس اللجنة التحضيرية أ. د. الطيب محمد القبي
7	كلمة رئيس المؤتمر د. علي مفتاح التائب
8	كلمة رئيس اللجنة العلمية د. عبدالله محمد امهلل
26 - 9	دراسة معوقات الوسائل الإلكترونية في المصرف الزراعي ببلدية سبها، ليبيا د. أحمد محمد عريدة
70 - 27	أثر سلوكيات المواطنة التنظيمية على رأس مال العلاقات بالمصارف التجارية الليبية الخاصة بمدينة بنغازي أ. د. وائل محمد جبريل أ. وليد عبدالله محمد أ. خالد حسين دخيل
94 - 71	المخاطر المصرفية ودور سياسة التأمين في مواجهتها دراسة ميدانية على مصرف الصحارى ومصرف الجمهورية. د. الطاهر خليفة عبد السلام الأسود. د. الناجح محمد العجيلي ودران.
122 - 95	أثر تكنولوجيا المعلومات في رفع كفاءة نظام الرقابة الداخلية دراسة ميدانية لفروع صندوق الضمان الاجتماعي بالمنطقة الشرقية أ. رجعة مفتاح سليمان
148 - 123	تطبيق تقنيات التكنولوجيا المالية لدى المصارف من أجل تعزيز الشمول المالي الواقع والتحديات د. بوكابوس مريم الباحث حميدي عبد الرزاق
170 - 149	صعوبات تبني تقنيات الذكاء الاصطناعي في المصارف الإسلامية الليبية دراسة حالة المصرف الإسلامي الليبي د. ناصر ميلاد بن يونس أ. فرج إمحمد العسكري

المحتويات

الصفحة	العنوان
171 - 196	أهمية تطوير النظام المحاسبي في مؤسسات الجهاز المصرفي دراسة تطبيقية على المصارف التجارية الليبية بالمنطقة الشرقية د. نبيل محمد سليمان بالراس علي د. إسماعيل المهدي محمد اسميو
197 - 236	مدى مساهمة الحوكمة الإلكترونية في الحد من الفساد المالي في مؤسسات القطاع المصرفي الليبي أ. فاطمة إسماعيل الساعدي محمد
237 - 258	ضمان تعزيز قيمة حقوق المساهمين في ظل آليات حوكمة الشركات بالمصارف التجارية الليبية دراسة ميدانية على مصرف الصحاري أ. نجوى خليفة مفتاح العلاقي.
259 - 284	تأثير الإصلاح المصرفي على الاستقرار الاقتصادي في ليبيا دراسة قياسية في ليبيا خلال الفترة (2000 - 2021) باستخدام منهجية الانحدار الذاتي ARDL أ. صباح عمر خليفة الساعدي
285 - 306	واقع الصيرفة الإسلامية في الجزائر بالإشارة إلى تجربتي بنك البركة الجزائري ومصرف السلام الجزائر والنوافذ الإسلامية في البنوك التجارية الناشطة في الجزائر د. شاني محمد عبد الوهاب د. مركان محمد البشير
307 - 340	مساهمة وحدتي الامتثال والمعلومات المالية كإحدى آليات الحوكمة في مكافحة ظاهرة غسل الأموال وتمويل الارهاب: دراسة حالة مصرف الوحدة أ. ملاك عاشور امنيسي العدلي أ. د. أكرم علي محمد زوي
341 - 382	أثر تطبيق إدارة الجودة الشاملة في جودة الخدمات المصرفية دراسة حالة على مصرف الوحدة - فرع المدينة بمدينة بنغازي أ. د. بشير محمد العبار أ. نجوى علي محمود

المحتويات

الصفحة	العنوان
408 - 383	دور الإدارة الإلكترونية في تحقيق التميز المؤسسي دراسة ميدانية على العاملين بمصرف الصحاري - مدينة بنغازي د. رجعة المبروك الفاخري
438 - 409	تحليل هيكل الودائع في المصارف التجارية في ليبيا خلال الفترة 2012 - 2023م د. محمد قاسم عبد المجيد سويكر أ. أحمد صالح محمد أبو غالية
474 - 439	مدى تطبيق المبادئ الأساسية لإدارة المخاطر المصرفية وفعاليتها إجراءاتها وتدابيرها للحماية من مخاطر الصيرفة الإلكترونية دراسة تطبيقية على المصارف التجارية الليبية د. عبدالله محمد امهلل أ. محمد علي عمر
504 - 475	أثر كفاية رأس المال على ربحية المؤسسات المالية دراسة حالة مصرف الجمهورية - ليبيا أ. حسن إبراهيم ميلاد د. جبار بوكثير حسين د. صالح أحمد مادي أ. حسين إبراهيم ميلاد
532 - 505	معوقات تطبيق معايير المراجعة الدولية في المصارف التجارية دراسة تطبيقية على المصارف التجارية العاملة في مدينة سرت أ. عيادة رمضان سالم د. جبريل عمر السائح
568 - 533	مدى الاستفادة من أسلوب سيجما ستة في تحسين جودة المراجعة الداخلية في المصارف التجارية الليبية دراسة تطبيقية على فروع المصارف التجارية ببلدية الخمس د. شكري أحمد عامر د. محمود جمعة المحجوب



المؤتمر العلمي الدولي الثالث لكلية الاقتصاد
الإصلاح المصرفي والتحديات المعاصرة
(نظام مصرفي متين)
سرت 05 ديسمبر 2024م





كلمة رئيس الجامعة

بسم الله الرحمن الرحيم

إلى كل مهتم ومطلع .. وإلى كل مختص بمجالات الحركة الاقتصادية بشكل عام، وبمجال الخدمات المصرفية بشكل خاص.. ها هي جامعة سرت ممثلة في كلية الاقتصاد تحديداً تعقد اليوم مؤتمرها الدولي الثالث، والذي يهدف إلى وضع لينة لنظام مصرفي رصين .. بعنوان **الإصلاح المصرفي والتحديات المعاصرة (نظام مصرفي متين)**.. من خلال مشاركة فعالة لخبراء القطاع المصرفي من أعضاء هيئة التدريس، الذين قدموا خبرتهم في أوراق علمية رصينة تهدف إلى تطوير وتحسين أداء المؤسسات المصرفية.

وكل الأمل أن يكون هذا الإنتاج العلمي نبراس يهتدى به، وطريق للتطوير في أداء القطاعات المصرفية.

وختاماً.. نود أن نعبر عن خالص شكرنا وامتناننا لجميع الحضور الذين شاركوا في فعاليات هذا المؤتمر، ونتمنى أن تكون لهذه المشاركات القيمة دوراً كبيراً في إنجاح هذا الحدث العلمي، كما نتطلع إلى المزيد من التعاون المثمر في المستقبل.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

أ.د. سليمان مفتاح الشاطر

رئيس جامعة سرت

كلمة رئيس اللجنة التحضيرية

بسم الله الرحمن الرحيم

يسرنا أن نقدم لكم مجلد بحوث المؤتمر العلمي الدولي الثالث لكلية الاقتصاد 2024م، بعنوان "الإصلاح المصرفي والتحديات المعاصرة (نظام مصرفي متين)"، الذي يُعقد في وقت يتطلب منا الابتكار والتطوير المستمر في مختلف المجالات الاقتصادية. يتضمن هذا المجلد مجموعة من الأبحاث والدراسات التي تسلط الضوء على أحدث الاتجاهات والتقنيات في المجالات الاقتصادية، والمالية، والإدارة. وتمثل هذه الأبحاث نتاج جهود بُحاث من مختلف الجامعات والمؤسسات الأكاديمية، الذين قاموا بتقديمها ومناقشتها خلال فعاليات المؤتمر.

يهدف هذا المجلد إلى تعزيز تبادل المعرفة والخبرات بين الباحثين والممارسين في المجال المالي، وتحفيز النقاش حول التحديات الراهنة والفرص المستقبلية. كما نأمل أن تُسهم هذه البحوث في دفع عجلة التطور الاقتصادي، وتقديم حلول مبتكرة تلي احتياجات المجتمع. نتقدم بشكرنا الجزيل لجميع المشاركين والداعمين الذين ساهموا في نجاح هذا الحدث، وننتطلع إلى المزيد من التعاون المثمر في المستقبل.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

أ.د. الطيب محمد القبي

وكيل جامعة سرت للشؤون العلمية
رئيس اللجنة التحضيرية للمؤتمر



كلمة رئيس المؤتمر

بسم الله الرحمن الرحيم، والصلاة والسلام على سيدنا محمد الصادق الأمين...
أمّا بعد،،،

فتشرف كلية الاقتصاد بكل مكوناتها من أعضاء هيئة تدريس ومعيدتين وموظفين وطلاب بتنظيم المؤتمر العلمي الدولي الثالث في 05-12-2024م، الذي جمع نخبة من الباحثين والخبراء في مجالات المال والمصارف والمجالات ذات الصلة. وفي إطار دورها الفاعل في دعم الفعاليات والنشاطات العلمية، وحرصاً على تحقيق أهدافها الاستراتيجية ورسالتها السامية، انطلقت فعاليات المؤتمر تحت عنوان "الإصلاح المصرفي والتحديات المعاصرة"، تأكيداً على التزام الكلية بالمساهمة في تطوير المجتمع وتعزيز مجالات البحث العلمي.

انطلاقاً من الدور الريادي الذي تقوم به كلية الاقتصاد في دعم الأنشطة العلمية وتحقيق أهدافها الاستراتيجية، وكذلك في إطار رسالتها السامية في خدمة المجتمع، يأتي تنظيم هذا المؤتمر تحت عنوان "الإصلاح المصرفي والتحديات المعاصرة". وقد جاءت فكرته من الواقع الذي نعيشه منذ سنوات، والمتعلق بالقطاع المصرفي الذي يُعدُّ من أبرز القطاعات الحيوية في الدول، حيث يُعتبر المحرك الأساسي للاقتصاد، بالإضافة إلى التحديات والأزمات التي يواجهها هذا القطاع، وكذلك التغييرات التي تطرأ على القوانين المنظمة له.

وأود أن أتقدم بجزيل الشكر والتقدير إلى إدارة جامعة سرت على دعمها المستمر لفعاليات هذا المؤتمر، كما أوجه الشكر الجزيل إلى اللجنة العلمية واللجنة التحضيرية وكل من أسهم في إنجاح هذا الحدث، وأخص بالذكر كل من قدم جهداً كبيراً حتى يظهر المؤتمر بهذا الشكل المشرف.

في الختام، أتمنى التوفيق والنجاح لجميع الزملاء الباحثين من مختلف المدن والجامعات الليبية، وكذلك المشاركين من الدول الأخرى، وأتمنى أن تظل جامعة سرت دائماً منارة علمية يهتدي بها الجميع.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

د. علي مفتاح التائب

رئيس المؤتمر وعميد كلية الاقتصاد

كلمة رئيس اللجنة العلمية

بسم الله الرحمن الرحيم

باسم اللجنة العلمية للمؤتمر، يسرنا ويشرفنا أن نرحب بكم جميعاً في هذا المحفل العلمي الذي يجمع نخبة من الأكاديميين والباحثين والخبراء وصنّاع القرار، تحت مظلة مؤتمر "الإصلاح المصرفي والتحديات المعاصرة (نظام مصرفي متين)".

أصبح الإصلاح المصرفي اليوم ضرورة ملحة في ظل التغيرات الاقتصادية السريعة، والتحول التكنولوجية المستمرة، والتحديات التي تفرضها الأزمات العالمية. ويُعدُّ القطاع المصرفي العصب الأساسي لأي اقتصاد مستقر، ويشكل ركيزة مهمة لتحقيق التنمية المستدامة، وتحفيز الاستثمار، ودعم القطاعات الإنتاجية.

يهدف هذا المؤتمر إلى أن يكون منصة حوارية تتيح تبادل الأفكار والرؤى العلمية، ومناقشة التجارب الناجحة في الإصلاح المصرفي، واستعراض الحلول المبتكرة للتحديات التي يواجهها القطاع المصرفي على المستويات المحلية والإقليمية والدولية.

في هذا السياق، حرصت اللجنة العلمية على اختيار أوراق بحثية متميزة وبرامج حوارية غنية، تغطي محاور رئيسة، تشمل: إعادة هيكلة الجهاز المصرفي، ومواكبة التكنولوجيا المصرفي (FinTech)، وتحقيق متطلبات الجودة والرقابة.

كما نؤكد على أهمية التعاون المشترك بين المؤسسات الأكاديمية والجهات التنفيذية؛ لتحقيق أهداف الإصلاح المصرفي، وتقديم توصيات عملية وقابلة للتنفيذ تسهم في تطوير القطاع المالي، ودعمه ليوكب متطلبات الاقتصاد المعاصر.

ختاماً، نتوجه بجزيل الشكر لكل من شارك في تنظيم هذا المؤتمر وإنجاحه، من باحثين ومشاركين ورعاة وداعمين. كما نأمل أن يسفر هذا اللقاء العلمي في تقديم توصيات تسهم في إحداث تغييرات ملموسة تحدم الاقتصاد والمجتمع.

نتمنى لكم جميعاً مؤتمراً مثمراً وحوارات بناءة.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

د. عبدالله محمد امهلهل
رئيس اللجنة العلمية للمؤتمر

مدى الاستفادة من أسلوب سيجما ستة في تحسين جودة المراجعة الداخلية في المصارف التجارية الليبية (دراسة تطبيقية على فروع المصارف التجارية ببلدية الخمس)

د. محمود جمعه المحجوب

كلية الاقتصاد/ جامعة المرقب

mahmud.mahjob@elmergib.edu.ly

د. شكري أحمد عامر

كلية الاقتصاد/ جامعة المرقب

shukri.amer@elmergib.edu.ly

الملخص:

تهدف هذه الدراسة بشكل أساسي إلى التعرف على استفادة المراجعين الداخليين لأسلوب سيجما ستة في تحسين جودة المراجعة الداخلية، وإلى أي مدى يمكن الاستفادة من تطبيق أسلوب سيجما ستة في المصارف التجارية الليبية، وقد تمثلت مشكلة الدراسة في سؤال رئيس: ما مدى الاستفادة من تطبيق أسلوب سيجما ستة في المصارف التجارية الليبية؟، وست أسئلة فرعية تمثل لقياس مدى الاستفادة من أسلوب سيجما طبقاً لأبعاده الستة، ولتحقيق أغراض الدراسة فقد تم استخدام المنهج الوصفي والتحليلي وذلك باستخدام الأساليب الإحصائية لعرض وتحليل نتائج الدراسة، وخلصت الدراسة إلى العديد من النتائج، أهمها: وجود فروق معنوية ذات دلالة إحصائية بين استفادة المراجعين الداخليين الفعلي لأسلوب سيجما ستة، والاستفادة المطلوبة لذلك الأسلوب، يعزى ذلك من خلال المؤشرات الموضوعية مسبقاً، في تحسين أداء المراجعة الداخلية، ووجود فروق معنوية ذات دلالة إحصائية بين استفادة المراجعين الداخليين الفعلي لأسلوب سيجما ستة للأبعاد الستة المتمثلة في (التزام ودعم الإدارة العليا، التغذية العكسية، القياس، العمليات والأنظمة، الموارد البشرية والتدريب، التحسين المستمر)، والاستفادة المطلوبة لذلك الأسلوب، يعزى ذلك من خلال المؤشرات الموضوعية مسبقاً، في تحسين أداء المراجعة الداخلية، وقدمت الدراسة عدة توصيات منها: ضرورة الاهتمام بأسلوب سيجما ستة، والتأكيد على إمكانية استخدامه في المصارف التجارية، لما له من أهمية في تطبيقه، في تحسين جودة المراجعة الداخلية، من خلال تقليل الأخطاء، وتحسن جودة الخدمات المقدمة، التي تتناسب مع توقعات العملاء، وضرورة اهتمام الجامعات، والمنظمات المهنية المتخصصة، في نشر الوعي بأهمية وفوائد أسلوب سيجما ستة، وإبراز دوره الفعال، في عملية التطوير والتحسين لأداء المراجعة الداخلية، وتقويمها المستمر.

الكلمات المفتاحية: أسلوب سيجما ستة، المراجعة الداخلية، جودة المراجعة، المصارف التجارية.



The extent of benefiting from the Six Sigma method in improving the quality of internal auditing in Libyan commercial banks
(An applied study on commercial bank branches in the municipality of Al-Khoums)

Dr. Shukri Ahmed Amer
Faculty of Economics - Al-Merqib University
shukri.amer@elmergib.edu.ly

Dr. Mahmoud Gomaa Al-Mahjoub
Faculty of Economics - Al-Merqib University
mahmud.mahjob@elmergib.edu.ly

Abstract

This study mainly aimed to identify the benefit of internal auditors from the Six Sigma method in improving the quality of internal auditing, and to what extent it is possible to benefit from applying the Six Sigma method in Libyan commercial banks. The problem of the study was represented in a main question: To what extent can we benefit from applying the Six Sigma method? Six Sigma in Libyan commercial banks?, and six sub-questions to measure the extent of benefit from the Sigma method according to its six dimensions, To achieve the purposes of the study, the descriptive and analytical approach was used, using statistical methods to present and analyze the results of the study. The study concluded with many results, the most important of which are: the presence of statistically significant differences between the internal auditors' actual benefit from the Six Sigma method and the required benefit from that method. This is attributed to Previously established indicators to improve internal audit performance, There are statistically significant differences between the actual benefit of internal auditors from the Six Sigma method for the six dimensions represented by (commitment and support of senior management, feedback, measurement, processes and systems, human resources and training, continuous improvement), and the required benefit from that method, this is attributed through the indicators. Previously established, in improving the performance of internal auditing, the study presented several recommendations, including: the need to pay attention to the Six Sigma method, And emphasizing the possibility of using it in commercial banks, because of its importance in its application, in improving the quality of internal auditing, by reducing errors and improving the quality of services provided, which are commensurate with customer expectations, and the need for universities and specialized professional organizations to pay attention to spreading awareness of the importance of The benefits of the Six Sigma method, and highlighting its effective role in the process of developing and improving internal audit performance and its continuous evaluation.

Keywords: Six Sigma method, internal auditing, audit quality, commercial banks

1. الإطار العام للدراسة:

1.1 المقدمة:

شهدت العقود السابقة جملة من التغيرات الاقتصادية والتكنولوجية، والتي أسهمت في خلق العديد من التحديات أمام المنظمات والمؤسسات سواء العام منها، أو الخاص، مما دفع هذه المنظمات والمؤسسات إلى ضرورة السعي لتطوير نفسها، وتحسين مستوى جودتها خدماتها المقدمة لعملائها، لأجل المحافظة على القدرة على التنافس مع غيرها من المنظمات والمؤسسات الأخرى، مما يحقق لها الأسبقية في النمو، والاستمرار، فقد أصبح ضرورة تحسين جودة المراجعة الداخلية بالمؤسسات المالية، والبحث عن التطوير وتحسين جودة أدائها، ولهذا الأمر انعكاسات واضحة على مهنة المحاسبة والمراجعة، وكنيجة للتطورات التكنولوجية في وقتنا الحاضر وظهور العولمة، أدى الأمر لتغير الأنظمة السياسية والاقتصادية، وزيادة حدة المنافسة بين المؤسسات والشركات.

وتطبيق أسلوب سيجماستة في عملية مراجعة الجودة، يتيح إنشاء أداة عمل موحدة ويحقق التخلص من الأنشطة المختلفة التي لا تضيف قيمة إلى العملية، وإن فهم كيفية تطبيق مبادئ هذا الأسلوب له قيمة كبيرة لتحقيق تقليل وقت الدورة، والذي يعد أحد المعايير القابلة للتطبيق، والتي تحتاج إلى تحسين قدر الإمكان، كلما حاولت الصناعة التحويلية تحسين الكفاءة وقاعدة التكلفة واستجابة العملاء (Tudela & Sandoval, 2022).

هذا ويختلف مفهوم سيجماستة جوهرياً عن كل مبادرات الجودة التي كانت في العقود السابقة، كالتحسين المستمر، وإدارة الجودة الشاملة، إذ يحتوي هذا الأسلوب الجديد على مراقبة، وقياس، وتحسين قدرة العمليات من أجل بناء منتجات (السلع والخدمات) خالية من كل العيوب (Maguiri, 1999).

حيث يُعدُّ الأسلوب المثالي سيجماستة، من أهم المبادرات والتي قدمتها الشركة القيادية في مجالات الاتصال التكنولوجية، وهي شركة (Motorola)، في ثمانينات القرن المنصرم، حيث شكل هذا الأسلوب العمود الفقري لاستراتيجيات إدارة الجودة في الشركة المقدمة للأسلوب، من خلال التركيز على تطوير العمليات التصنيعية لمستوى عالي، من أجل أن لا تكون أي منتجات معيبة، وقد تم استخدام عبارة جيد جداً لأنها تطابق

الانحرافات الستة للعملية، ضمن حدود التفاوت المسموح به عند تقديم المنتج (www.westgard.com).

فتحقيق الجودة في أي عملية خدمية لم يعد أمراً كمالياً، بل ضرورة ملحة لاستمرار هذه العملية، وجني الثمار المرجوة منها، فكان لا بد من استخدام أسلوب سيجمما ستة (six sigma) كأحد أساليب التطوير المستمر في المؤسسات المالية، باستخدام الأساليب الحديثة لتحسين جودة المراجعة الداخلية بالمؤسسات المالية، يكفل ضمان أن تكون ذات كفاءة وفاعلية عالية، لكي تنعكس على جودة المراجعة الداخلية، لهذا يسعى الباحثان للقيام بهذه الدراسة لبيان مدى الاستفادة من أسلوب سيجمما ستة في تحسين جودة المراجعة الداخلية في المصارف التجارية الليبية.

2.1 مشكلة الدراسة:

تتمثل مشكلة الدراسة الرئيسية في مواجهة مهنة المراجعة الداخلية، للعديد من أوجه القصور والتي تقف حاجزاً أمام تطورها، ليس هذا فحسب؛ بل إن أوجه القصور هذه ينتج عنها قصور مهنة المراجعة لتلبية متطلبات سوق العمل، وما تفرضه بيئة العمل الحديثة من تطورات، وقد أشارت دراسات دولية عدة منها دراسة (Ahmed, Qahtani, 2022)، ضرورة الوصول إلى أليات فعلية لإدارة الجودة والكفاءة من خلال تطبيق منهج سيجمما ستة، ودراسات عربية عدة منها دراسة الجماعي (2022)، إلى ضرورة رفع الوعي بأهمية تطبيق معايير منهج سيجمما ستة لتحسين جودة الخدمات، ودراسات محلية منها دراسة أبوبكر (2023)، إلى ضرورة استخدام معيار منهج سيجمما ستة في تحسين أداء الرقابة الداخلية، هذا بالإضافة إلى أن بيئة العمل الحديثة والتطورات التكنولوجية تساهم في تطور أداء عمل أقسام المراجعة الداخلية بالمصارف التجارية، وفي ضوء ما سبق يمكن صياغة مشكلة الدراسة في السؤال الرئيس الآتي:

- ما مدى الاستفادة من تطبيق أسلوب سيجمما ستة في المصارف التجارية الليبية؟.

ويتفرع منه الأسئلة الفرعية الآتية:

1. ما مدى الاستفادة من تطبيق أسلوب سيجمما ستة التزام ودعم الادارة العليا في تحسين أداء نظام الرقابة الداخلية بالمصارف التجارية الليبية؟.

2. ما مدى الاستفادة من تطبيق أسلوب سيجما ستة التغذية العكسية في تحسين أداء نظام الرقابة الداخلية بالمصارف التجارية الليبية؟.
3. ما مدى الاستفادة من تطبيق أسلوب سيجما ستة القياس في تحسين أداء نظام الرقابة الداخلية بالمصارف التجارية الليبية؟.
4. ما مدى الاستفادة من تطبيق أسلوب سيجما ستة التحسين المستمر في تحسين أداء نظام الرقابة الداخلية بالمصارف التجارية الليبية؟.
5. ما مدى الاستفادة من تطبيق أسلوب سيجما ستة العمليات والأنظمة في تحسين أداء نظام الرقابة الداخلية بالمصارف التجارية الليبية؟.
6. ما مدى الاستفادة من تطبيق أسلوب سيجما ستة الموارد البشرية والتدريب في تحسين أداء نظام الرقابة الداخلية بالمصارف التجارية الليبية؟.

3.1 هدف الدراسة:

يتمثل الهدف الرئيس لهذه الدراسة في التعرف على استفادة المراجعين الداخليين لأسلوب سيجما ستة في تحسين جودة المراجعة الداخلية، وإلى أي مدى يمكن الاستفادة من تطبيق أسلوب سيجما ستة في المصارف التجارية الليبية.

4.1 أهمية الدراسة:

تتمثل الأهمية في تناول الموضوع نفسه، حيث تستمد هذه الدراسة أهميتها من طبيعة الدور الذي يقوم به أسلوب سيجما ستة لتحسين جودة المراجعة الداخلية، لذلك فهي محاولة للتعرف على مدى الاستفادة من تطبيق أسلوب سيجما ستة لتحسين جودة المراجعة الداخلية بالمصارف التجارية الليبية، وفي ما يشهده العالم اليوم من ادراك متزايد بأهمية التطور التكنولوجي، وأثرها في تطوير عمل المراجعين الداخليين لهذا الأسلوب، إلى قضية هامة وحديثة في مدى الاستفادة من تطبيق أسلوب سيجما ستة في تحسين جودة المراجعة الداخلية بالمصارف التجارية الليبية، وتبع الأهمية العلمية لهذه الدراسة في دراسة التطور السريع في تكنولوجيا المعلومات، وزيادة الاستخدام المتزايد للإنترنت والاتصالات، وما ترتب عليه من استخدام التقنيات الحديثة (أسلوب سيجما ستة)، الذي بدوره يؤدي إلى تحسين جودة المراجعة الداخلية، بالإضافة إلى حداثة الدراسة، والتزايد المستمر للاتجاه نحو الاهتمام بها واستخدامها، بينما تكمن الأهمية العملية، في أن نتائج هذه الدراسة تفيد الجهات المهنية

في معرفة أوجه القصور التي تعاني منها وتطويرها، وتوفير المهارات والخبرات اللازمة لممارسة المهنة، مما يساهم في الارتقاء بجودة الخدمة المهنية، من خلال الأبعاد الستة للأسلوب وهي التزام ودعم الإدارة العليا، والتغذية العكسية، والقياس، والتحسين المستمر، والعمليات والأنظمة، والموارد البشرية والتدريب، في تحسين أداء المراجعة الداخلية، الأمر الذي سيكون له انعكاسات إيجابية على أداء المصارف التجارية الليبية.

5.1 فرضيات الدراسة:

في ضوء مشكلة الدراسة، وأهميتها، وتحقيق أهدافها، تم صياغة الفرضية الآتية:

الفرضية الرئيسية: لا توجد فروق معنوية ذات دلالة إحصائية بين استفادة المراجعين الداخليين الفعلي لأسلوب سيحما ستة والاستفادة المطلوبة لذلك الأسلوب.

الفرضية الفرعية الأولى: لا توجد فروق معنوية ذات دلالة إحصائية بين استفادة المراجعين الداخليين الفعلي لأسلوب سيحما ستة التزام ودعم الإدارة العليا والاستفادة المطلوبة لذلك الأسلوب.

الفرضية الفرعية الثانية: لا توجد فروق معنوية ذات دلالة إحصائية بين استفادة المراجعين الداخليين الفعلي لأسلوب سيحما ستة التغذية العكسية والاستفادة المطلوبة لذلك الأسلوب.

الفرضية الفرعية الثالثة: لا توجد فروق معنوية ذات دلالة إحصائية بين استفادة المراجعين الداخليين الفعلي لأسلوب سيحما ستة القياس والاستفادة المطلوبة لذلك الأسلوب.

الفرضية الفرعية الرابعة: لا توجد فروق معنوية ذات دلالة إحصائية بين استفادة المراجعين الداخليين الفعلي لأسلوب سيحما ستة التحسين المستمر والاستفادة المطلوبة لذلك الأسلوب.

الفرضية الفرعية الخامسة: لا توجد فروق معنوية ذات دلالة إحصائية بين استفادة المراجعين الداخليين الفعلي لأسلوب سيحما ستة العمليات والأنظمة والاستفادة المطلوبة لذلك الأسلوب.

الفرضية الفرعية السادسة: لا توجد فروق معنوية ذات دلالة إحصائية بين استفادة المراجعين الداخليين الفعلي لأسلوب سيحما ستة الموارد البشرية والتدريب والاستفادة المطلوبة لذلك الأسلوب.

6.1 منهج الدراسة:

لتحقيق أغراض الدراسة فقد تم استخدام المنهج الوصفي التحليلي من خلال تحليل استمارة الاستبيان المعدة لهذا الغرض باستخدام الحزمة الاحصائية (Spss) لاختبار فرضيات الدراسة.

7.1 مصادر بيانات الدراسة:

تم جمع البيانات من المصادر والتي تتمثل في الكتب والمراجع العربية ذات العلاقة، والأبحاث والدراسات السابقة كبيانات ثانوية، بينما البيانات الأولية، فقد تم تجميعها، لمعالجة الجوانب التحليلية لموضوع الدراسة، من خلال استمارة استبيان كأداة رئيسية للدراسة، صممت لهذا الغرض.

8.1 مجتمع وعينة الدراسة:

يتكون مجتمع الدراسة من المصارف التجارية الليبية، بينما شملت عينة الدراسة فروع المصارف التجارية ببلدية الخمس.

9.1 حدود الدراسة:

الحدود الموضوعية: مدى الاستفادة من أسلوب سيجما ستة لتحسين جودة المراجعة الداخلية بالمصارف التجارية الليبية.

الحدود البشرية: المراجعين الداخليين بفروع المصارف التجارية ببلدية الخمس.

الحدود المكانية: فروع المصارف التجارية ببلدية الخمس.

الحدود الزمنية: الفترة الممتدة من 07/01 إلى 2024/08/31م.

10.1 التعريفات الإجرائية:

أسلوب سيجما ستة: "هي عملية أو استراتيجية تمكن المنشآت من التحسن بصورة كبيرة فيما يخص عملياتها الأساسية وهيكلها، من خلال تصميم ومراقبة أنشطة الأعمال اليومية، بحيث يتم تقليل الفاقد واستهلاك المصادر (الوقت - الطاقات الذهنية - الطاقات المادية)، وفي نفس الوقت تلبية احتياجات العميل وتحقيق القناعة لديه، ويدل أسلوب سيجما ستة على أن المنشأة تقدم السلع أو الخدمات خالية من العيوب" (القزاز، وأخرون، 2009).

المراجعة الداخلية: "هي وظيفة تقييم مستقلة أنشئت داخل التنظيم تُهدف إلى مساعدة أعضاء هذا التنظيم في تنفيذ مسؤولياتهم بفعالية، وذلك عن طريق إمدادهم بالبيانات

والمعلومات التحليلية، وعمل الدراسات وتقديم المشورة والتوصيات المناسبة بصدد الأنشطة التي تمت مراجعتها" (خلاط، 2002).

جودة المراجعة الداخلية: "هي القدرة على تقديم تقرير المراجعة الداخلية، والوفاء بمتطلبات واحتياجات كل الأطراف المستفيدة من المراجعة الداخلية، مع توافر المعايير المهنية والخاصة بفريق العمل، والتي من شأنها دعم قدرتهم على اكتشاف الأخطاء المتعمدة كانت أو الغير متعمدة، بالإضافة للإجراءات المرتبطة بعمليات الفحص والمراجعة" (رمضان، 2016).

المصارف التجارية: "يعتبر مصرفاً تجارياً كل شركة تقوم بصفة معتادة بقبول الودائع في حسابات جارية، تدفع عند الطلب، أو في حسابات لأجل، ومنح القروض والتسهيلات الائتمانية، وغير ذلك من الأعمال المصرفية" (المادة 65 من القانون رقم 1 لسنة 2005).

2. الدراسات السابقة:

1.2 الدراسات العربية:

1.1.2 دراسة الغصين، وعلايا (2016)، بعنوان: دور منهجية سيجماستة بتطبيق نموذج ديميك وتكوين فريق العمل في تحسين الأداء المصرفي: دراسة ميدانية، هدفت هذه الدراسة لتسليط الضوء على أهم المفاهيم ألا وهو منهج سيجماستة، وبيان أهميته، ومحاولة بيان الأسباب الداعية لاهتمام المؤسسات المصرفية باستخدام المنهج، ودعم المؤسسات المصرفية في سوريا التجارية والادخارية والمتخصصة لاستخدامه وتعزيز القدرة التنافسية، وقد استخدمت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي، واستخدام استمارة الاستبانة في الدراسة العملية، وقد توصلت الدراسة لعدة نتائج من أهمها: أن المصارف السورية مستعدة لتقبل استخدام منهج سيجماستة، ووجود تأثير بين تطبيق عناصر نموذج سيجماستة ديميك، وبين تحسين أداء المصارف في سوريا، ووجود تأثير لاختيار فريق التحسين سيجماستة، وبين تحسين أداء المصارف في سوريا، بالاستناد للخبرة والتعليم والقدرة على تحمل ضغوط العمل، وقدمت الدراسة عدة توصيات منها: ضرورة الاستعانة بالخبراء والاستشاريين لتطبيق منهج سيجماستة بالمصرف السورية، والإطلاع على كل ممارسات تطبيق منهج سيجماستة في التجارب الدولية لأجل الاستفادة منها، وتبني القطاع المصرفي لمنهج سيجماستة كنظام فعال لإدارة وتحسين الجودة بالمصارف السورية.

2.1.2 دراسة أحمد (2017)، بعنوان: دور استخدام منهج سيجما ستة لتفعيل وتحسين التدقيق الداخلي، وانعكاساتها على جودة المعلومات المحاسبية: دراسة استطلاعية، هدفت هذه الدراسة إلى تحديد مفاهيم واضحة ودقيقة لأسلوب سيجما ستة، وأدواته المختلفة، بالإضافة إلى قياس مدى تطبيق الأسلوب، وبيان الدور الإيجابي من خلال أثره وعلاقته بالتدقيق الداخلي، مع بيان فاعلية التدقيق الداخلي في توفير جودة المعلومات المحاسبية، نظير التطبيق، وقد استخدمت الدراسة المنهج الوصفي للدراسة النظرية واستخدام استمارة الاستبانة في الدراسة العملية، وتوصلت الدراسة لعدة نتائج من أهمها: أن التزام المصرف بمنهج سيجما ستة، يساعد في تحسين عمليات التدقيق الداخلي، باعتباره له الدور المهم في تفعيل وتطوير نظم الرقابة الداخلية بالمصرف، وكذلك اعتماد إدارة المصرف على برامج ضبط الجودة في تفعيل وتحسين التدقيق الداخلي، من أجل الدقة واكتشاف الأخطاء، بالإضافة إلى أنه من خلال الالتزام بمنهج سيجما ستة، ساعد على المساهمة المباشرة بعمليات التخطيط والتدقيق وتقييم المخاطر، وقدمت الدراسة عدة توصيات منها: ضرورة مشاركة العاملين في حل العمليات والأنظمة، والاهتمام بالموارد البشرية ومقترحاتهم، لتجنب احتلال السلطة للأغراض الشخصية، مع الاهتمام بالتدريب لاكتساب القدرة والمعرفة بكل أدوات ومبادئ منهج سيجما ستة، وتشجيع إدارة المصرف للتوجه والتميز في برنامج الجودة، والالتزام بالأهداف المرسومة مسبقاً، مع بيان نقاط القوة والضعف، والانحرافات الناتجة.

3.1.2 دراسة الكودي (2018) بعنوان: استخدام منهج سيجما ستة Six Sigma في تحسين أداء الرقابة الداخلية : دراسة ميدانية على جامعة القادسية، هدفت الدراسة إلى بيان استخدام منهج سيجما ستة في تحسين أداء الرقابة الداخلية، والتعرف على مدى استخدام المنهج للاستدلال على مدى جودة التدقيق الداخلي في الكليات التابعة إلى جامعة القادسية في العراق، واقتصرت مشكلة الدراسة على أدوات الزيادة في تنوع وتعقيد العمليات المالية وخاصة في ظل توسع أنشطة المؤسسات التعليمية، إلى زيادة الضغوط عليها في تبني واعتماد أساليب وأدوات تتضمن مناهج إدارية ومحاسبية، لتحقيق مستويات أداء عالية بالمقارنة مع المنافسة، وقد استخدمت الدراسة المنهج الوصفي للدراسة النظرية، واستخدام استمارة الاستبانة في الدراسة العملية، وقد توصلت الدراسة لعدة نتائج من أهمها: أنه تتوفر معايير منهج سيجما ستة (دعم والتزام الإدارة العليا، التحسين المستمر، العمليات والأنظمة،

الموارد البشرية والتدريب، قياس الأداء والحوافز) لدى كليات جامعة القادسية في العراق بدرجة كبيرة، والتزام كليات جامعة القادسية بتطبيق معايير جودة التدقيق الداخلي (الكفاءة والعناية المهنية، إدارة أنشطة التدقيق الداخلي، تقييم إدارة المخاطر والرقابة، تخطيط وتنفيذ عملية التدقيق، إيصال النتائج) بدرجة كبيرة، وأن استخدام معايير منهج سيجما ستة يؤثر بشكل إيجابي على جودة التدقيق الداخلي، وقدمت الدراسة توصيات عدة منها: العمل على الالتزام المستمر بمعايير جودة التدقيق الداخلي، لتمكين إدارة الجامعة من تحقيق رقابة فعالة للأداء المالي والإداري، وضرورة اهتمام الإدارة العليا في كليات الجامعة بتوفير كافة العناصر والمقومات المتعلقة بمعايير منهج سيجما ستة.

4.1.2 دراسة العموش (2020)، بعنوان: أثر التكامل بين منهج سيجما ستة وبطاقة الأداء المتوازن في تحسين فاعلية التدقيق الداخلي في البنوك التجارية الأردنية، هدفت هذه الدراسة إلى معرفة المساهمة في تكامل منهج سيجما ستة وبطاقة الأداء المتوازن في تحسين فاعلية التدقيق في البنوك الأردنية، وقد تم استخدام المنهج الوصفي التحليلي، حيث تم استخدام برمجية المعادلات الهيكلية البنائية AMOS لاستخدام برمجية AMOS لمساهمتها في تكامل بين سيجما ستة وبطاقة الأداء المتوازن، لتحسين فاعلية تحسين النموذج الداخلي، وقد توصلت الدراسة لعدة نتائج من أهمها: وجود نتائج بحثية لمنهج سيجما ستة نجح في تحسين فاعلية البحث، وأن الدراسة ساعدت في تحقيق التكامل بين بطاقة الأداء المتكامل في تحسين فاعلية التدقيق الداخلي، ووجود أثر لتطبيق منهج سيجما ستة في البنوك الأردنية في تحسين فاعلية التدقيق الداخلي، بالإضافة إلى وجود أثر لبطاقة الأداء المتوازن في تحسين فاعلية التدقيق الداخلي في البنوك التجارية الأردنية المدرجة في بورصة عمان، وقدمت الدراسة عدة توصيات منها: ضرورة تطبيق الدراسة على العديد من القطاعات الأخرى كقطاع الصناعة والعقارات والخدمات، وأخذ رأي المدققين الداخليين لتطبيق المنهجين في هذه القطاعات، بالإضافة إلى الاستفادة من مقارنة تلك الدراسات بالدراسة الحالية.

5.1.2 دراسة الحرابي، والسديري (2021)، بعنوان: معوقات تطبيق معايير منهج سيجما ستة لتحسين جودة المراجعة الداخلية في البنوك التجارية في المملكة العربية السعودية: دراسة ميدانية استكشافية، هدفت الدراسة لمعرفة مدى إمكانية تطبيق معايير منهج سيجما ستة لتحسين جودة المراجعة الداخلية في البنوك التجارية، بواسطة معرفة متطلبات التطبيق،

ومدى استعداد ادارة المراجعة الداخلية للتطبيق، ومحاولة اكتشاف الأثر من التطبيق على تحسين جودة المراجعة الداخلية في البنوك السعودية، وقد استخدمت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي، واستخدام استمارة الاستبانة في الدراسة العملية، والمنهج الاستكشافي من خلال عرض أسئلة، والابتعاد عن الفرضيات، وقد توصلت الدراسة لعدة نتائج من أهمها: وجود اتفاق تام بين المراجعين الداخليين والخارجيين وأعضاء لجان المراجعة وموظفي ادارة مراقبة البنوك بمؤسسة النقد العربي السعودي، على عديد متطلبات التطبيق لمعايير منهج سيجما ستة، منها وضع معايير دقيقة لقياس مستوى الأداء، وتوفير الامكانيات المادية الكافية لامتلاك الأجهزة الحديثة والمتطورة، وتقنيات مصاحبة لضمان سرعة الأنجاز، وقدمت الدراسة توصيات عدة منها: ضرورة وضع تشريعات وقوانين من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، تضمن تطبيق معايير منهج سيجما ستة، والزامية التطبيق، وضرورة الاهتمام بتوفير كافة العناصر والمقومات الأساسية من قبل الادارة العليا للبنوك، التي من شأنها تساعد في تطبيق المنهج، سواء المادية أو استقطاب الخبراء، على أن يراعى توفير البيئة الملائمة لنجاح التطبيق، وضرورة الاهتمام بنشر الوعي بأهمية وفوائد المنهج من قبل الجماع العلمية والمنظمات المهنية، التي من شأنها تساعد في عملية التطوير والتحسين لأداء عمل المراجعين الداخليين، على أن يراعى في ذلك التقويم المستمر.

6.1.2 دراسة الجماعي (2022)، بعنوان: أثر استخدام منهجية سيجما ستة في تحسين جودة التدقيق الداخلي: دراسة ميدانية على البنوك التجارية في امانة العاصمة صنعاء، هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على طبيعة تطبيق منهج سيجما ستة في البنوك التجارية، وقياس مدى تأثير الاستخدام في تحسين جودة التدقيق الداخلي في البنوك التجارية العاملة في أمانة العاصمة صنعاء، وتحديد العلاقات الارتباطية ومدى التأثير بين المتغيرات، واقتصرت مشكلة الدراسة على زيادة تنوع وتعقيد العمليات المالية وخاصة في ظل توسع أنشطة المصارف، إلى زيادة الضغوط عليها في تبني واعتماد أساليب وأدوات تتضمن مناهج إدارية ومحاسبية، لتحقيق مستويات أداء عالية تتناسب وتطلعات العملاء المتكررة، وقد استخدمت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي المبني على المسح الميداني، واستخدام استمارة الاستبانة في الدراسة العملية، وقد توصلت الدراسة لعدة نتائج من أهمها: التزام البنوك التجارية بمعايير سيجما ستة بدرجة عالية، والتزام المصارف التجارية في أمانة العاصمة صنعاء بمعايير التدقيق الداخلي

بدرجة عالية، ووجود تأثير ذو دلالة إحصائية معنوية لمعايير سيجما ستة على جودة التدقيق الداخلي في المصارف التجارية في أمانة العاصمة صنعاء، وقدمت الدراسة توصيات عدة منها: ضرورة التقييد المستمر بمعايير جودة التدقيق الداخلي، مع التطبيق السليم لها بشرط توفر ضوابط لحماية استقلالية المدقق الداخلي بالمصرف، وضرورة دعم العمل بمنهجية سيجما ستة، من المدراء لمساهمتها في التخطيط لجل عمليات التدقيق.

7.1.2 دراسة الغزالي، والغفيري (2022)، بعنوان: أثر استخدام أسلوب سيجما ستة على تحسين الأداء المحاسبي في البنوك العاملة في الجمهورية اليمنية: دراسة ميدانية، هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على أثر استخدام أسلوب سيجما ستة في الأداء المحاسبي بالمصارف العاملة في اليمن، وبيان أثر أبعاد سيجما ستة على الأداء المحاسبي في القطاع المصرفي اليمني، واستخدمت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي، المعتمد على دراسة الظاهرة ووصفها بالوصف الدقيق، ولتحقيق الأهداف ارتكزت الدراسة على الاستبانة وزعت على عينة من موظفي قسمي التدقيق الداخلي والجودة في تلك المصارف، وتوصلت الدراسة لعدة نتائج من أهمها: وجود أثر لاستخدام منهج سيجما ستة والمتمثلة في التزام دعم الإدارة العليا والتغذية العكسية والقياس والتحسين المستمر والعمليات والأنظمة، في تحسين الأداء المحاسبي في المصارف اليمنية، مما يدل على توفر بيئة مناسبة لتطبيق أسلوب سيجما ستة، وبما تحققه من فوائد نتيجة تطبيقه، وقدمت الدراسة عدة توصيات منها: ضرورة مواكبة المصارف اليمنية للتطورات الحديثة، في تحسين الأداء ومنهجيته، لأجل تحقيق المزيد من الأرباح، مع المحافظة على الاستمرارية، وضرورة الاهتمام بالموظفين بمنحهم المزايا والمكافآت عند تحقيق الإنجازات التي من شأنها تؤثر في تحسين الأداء المحاسبي، بالإضافة إلى السعي من قبل إدارة المصارف لتحسين الإجراءات والسياسات الداخلية وتطويرها بشكل مستمر.

8.1.2 دراسة أبوبكر (2023)، بعنوان: مدى استخدام منهج سيجما ستة لتحسين جودة الرقابة الداخلية بديوان المحاسبة الليبي، هدفت هذه الدراسة للتعرف على مفهوم منهج سيجما ستة، وطبيعة الدور الذي يقوم به، لتحسين جودة الرقابة الداخلية، ومدى استخدامه لتحسين جودة الرقابة الداخلية بديوان المحاسبة الليبي، وقد استخدمت الدراسة المنهج الاستقرائي للدراسة النظرية واستخدام استمارة الاستبيان في الدراسة العملية، وقد توصلت الدراسة لعدة نتائج من أهمها: عدم استخدام ديوان المحاسبة لمعايير منهج سيجما ستة

والمتمثلة في التزام دعم الادارة العليا والتغذية العكسية والقياس والتحسين المستمر والعمليات والأنظمة، في تحسين أداء نظام الرقابة الداخلية في ديوان المحاسبة الليبي، بينما يتم استخدام ديوان المحاسبة لمعايير منهج سيجماستة والمتمثل في الموارد البشرية والتدريب، في تحسين أداء نظام الرقابة الداخلية في ديوان المحاسبة الليبي، وقدمت الدراسة عدة توصيات منها: ضرورة استخدام ديوان المحاسبة الليبي لمعايير منهج سيجماستة، والمتمثلة في التزام دعم الادارة العليا والتغذية العكسية والقياس والتحسين المستمر والعمليات والأنظمة، في تحسين أداء نظام الرقابة الداخلية.

2.2 الدراسات الأجنبية:

1.2.2 دراسة (2017) Ahmed, Qahtani، بعنوان: *The Role of the Six Sigma Approach in Controlling the Quality of Internal Auditing in sports clubs*، هدفت هذه الدراسة للتعرف على مدى الالتزام بمنهج سيجماستة في جودة التدقيق الداخلي بالأندية الرياضية، من خلال معرفة متطلبات ادارة العمليات والأنشطة، وتنمية الموارد والثقافة التنظيمية في الأندية الرياضية، واعتمدت الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي، واستمارة الاستبيان في تجميع البيانات الأولية، وتوصلت الدراسة لعدة نتائج من أهمها: عدم اهتمام الأندية الرياضية بالموارد البشرية بمتابعة تدريبهم وتطويرهم، وعدم مشاركة المستفيدين في عمليات التقييم الذاتي لغرض تحديد نقاط القوة والضعف واستراتيجيات التحسين المستمر، دون التركيز على جودة المخرجات من الخدمات، بالإضافة إلى عدم قيام مجالس الأندية الرياضية بتنفيذ برامج توجيهية فعالة لأعضائها، وأن الأندية الرياضية تواجه بعض العقبات في تطبيق منهج سيجماستة، بما في ذلك نقص الموارد البشرية أو مقاومة التغيير والالتزام بالأنظمة واللوائح التي تبدو غير متوافقة مع برامج أو عمليات سيجماستة، أو عدم وجود الدعم الكافي اللازم للتطبيق، أو أن أساليب التطبيق قد لا يحظى باهتمام موظفي الأندية الرياضية، وأن إدارة النادي لديها صلاحيات ولكنها ليست كافية لتبني هذا التطبيق، وقدمت الدراسة عدة توصيات منها: عدم وجود ردود فعل على برامج الجودة وأدائها للموظفين والمديرين في الوقت المناسب، وفي تحديد أفضل التدابير التي يمكن استخدامها لتحديد طبيعة المشكلة وحلها بالشكل الأمثل، وضرورة توافر نظام المراجعة الداخلية الذي يتضمن إجراءات تنظيم عمليات وأنشطة العملية الإدارية، وما يترتب على ذلك من ضعف في أداء نفس المخرجات، والعمل على تحقيق احتياجاتهم ونشر ثقافة العمل

الجماعي بمشاركة كافة الإدارات والوحدات وأن يكون لدى الأندية الرغبة في المشاركة في اتخاذ القرار.

2.2.2 دراسة (Abdulahad & Ghateb (2022)، بعنوان: *The improving of Internal Auditing Quality Performance by the Use of Six Sigma Methodology Standards*، هدفت هذه الدراسة للتعرف على مدى تأثير الالتزام بمعايير سيجما ستة، في ضبط وجودة أداء المدقق الداخلي، واستخدمت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي، واعتمدها على الاستبانة في تجميع البيانات الأولية، لغرض اختبار الفرضيات، وتوصلت الدراسة لعدة نتائج من أهمها: أن المنهجية تعتبر من المنهجيات الهامة المتقدمة التي تحقق مستوى عالياً من الجودة، والتي لاقت نجاحاً كبيراً وانتشاراً واسعاً لأنها تركز على احتياجات العملاء وتسعى لتقديم خدمات ومنتجات خالية من العيوب والأخطاء، ولما لها من أدوات وتقنيات خاصة بما تعمل بشكل دائم على تحسين الخدمات، ووجود علاقة ارتباط للالتزام بمعايير منهج سيجما ستة وضبط وجودة التدقيق الداخلي، وقدمت الدراسة عدة توصيات منها: التشجيع المستمر نحو الاتجاه الجاد من قبل الإدارة العليا لاعتماد استخدام وتطبيق منهج سيجما ستة، لضبط وجودة التدقيق الداخلي، والعمل على دعم بيئة العمل بواسطة نشر ثقافة الجودة.

3.2.2 دراسة (Hafez, (2015)، بعنوان: *The Integration of Six Sigma and Balanced Scorecard in Internal Auditing*، هدفت هذه الدراسة للتعرف على كيفية دمج سيجما ستة وبطاقة الأداء المتوازن في التدقيق الداخلي، لإمكانية الاستفادة من التكامل بينهما، وتحقيق أكثر كفاءة وفاعلية في إدارة المخاطر، وركزت على وجود أدلة عملية تدعم ضرورة إعادة التفكير في دور المدقق الداخلي في إدارة المخاطر، ليضيف قيمة في شركات التأمين، واستخدمت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي، واعتمدها على استمارة الاستبيان في تجميع البيانات الأولية، وتوصلت الدراسة لعدة نتائج من أهمها: وجود نقص في الدراسات المتعلقة بدور المدقق الداخلي في إدارة المخاطر، وأن استخدام التكامل بين أسلوب سيجما ستة وبطاقة الأداء المتوازن له علاقة إيجابية بتحقيق الكفاءة والفاعلية للتدقيق الداخلي، بالإضافة إلى أن هذه الدراسة لها آثار إدارية كبيرة من أجل توسيع منظور جميع أطراف الشركات لتعقيقات إدارة المخاطر، ودور المراجعة الداخلية فيها، وقدمت الدراسة

عدة توصيات منها: ضرورة الحاجة للمزيد من الدراسات حول بيان قدرة الشركة بالوفاء بالتزاماتها بالنفقات الثابتة وتحقيق التوسع والنمو، وسبل تطبيقها في شركات التأمين.

4.2.2 دراسة (Alfatlawi & Alseddi (2023)، بعنوان: *Impact Of*

Curriculum Standards Six Sigma In Improving The Quality Of Banking Service: An Applied Study Of A Sample Of Islamic Banks

In Iraq، هدفت هذه الدراسة للتعرف على أثر استخدام معايير سيجماستة، بالأبعاد

مجتمعة في تحسين جودة الخدمة المصرفية في المصارف الاسلامية العراقية، واستخدمت الدراسة

المنهج الوصفي التحليلي، واعتمادها على الاستبانة في تجميع البيانات الأولية، لغرض اختبار

الفرضيات، وتوصلت الدراسة لعدة نتائج من أهمها: وجود أثر معنوي لاستخدام معايير

منهج سيجماستة والمتمثلة في التزام دعم الادارة العليا والتغذية العكسية والقياس والتحسين

المستمر والعمليات والأنظمة، مجتمعة في تحسين جودة الخدمات المصرفية، ووجود علاقة

طردية لمعايير منهج سيجماستة بأبعاده مجتمعة مع جودة الخدمة المصرفية، وقدمت الدراسة

عدة توصيات منها: التشجيع المستمر للمصارف على استخدام التحليل المالي من خلال

توفير التقنيات الحديثة، كوسيلة رقابية لكشف الأخطاء بسرعة، وتحديد الانحرافات، وتطوير

وتعزيز الإجراءات الأمنية، لحماية حسابات العملاء، والعمل على التدريب والتطوير

للموظفين بواسطة ورش العمل، والامام بكافة جوانب الخدمات المصرفية المتطورة، لتقديم

خدمات متميزة، ومميزة، لتلبية الاحتياجات والمتطلبات.

5.2.2 دراسة (Asnaashari, Khodabandehlou (2024)، بعنوان: *Lean Six*

Sigma Effectiveness, And Efficiency Of Internal Auditing، هدفت هذه

الدراسة للتعرف على مفهوم التحسين المستمر في التدقيق الداخلي من خلال استخدام منهج

سيجماستة، وبيان أثار تطبيقات منهج سيجماستة على كفاءة وفاعلية التدقيق الداخلي،

واستخدمت الدراسة المنهج الكمي، باستهداف المدققين الداخليين بإيران، من خلال تحليل

بياناتهم المجمعة بواسطة التعامل التوكيدي ونمذجة المعادلات الهيكلية، وقد توصلت الدراسة

لنتائج مهمة منها: وجود علاقة ارتباط قوية بين تطبيق المنهج وكفاءة وفاعلية التدقيق

الداخلي، وأن تطبيق منهج سيجماستة من قبل المدققين الداخليين ذوي الخبرة القليلة

له تأثير عكسي على جودة مهنة التدقيق الداخلي، وأن دعم التعلم والسلطة لم يكن له

تأثير على كفاءة وفاعلية التدقيق الداخلي، وقدمت الدراسة توصيات عدة منها: التوجه نحو

التدريب على تقنية منهج سيحما ستة لتعزيز مهارات التدقيق الداخلي.

3.2 ما يميز هذه الدراسة عن الدراسات السابقة:

تتفق الدراسة الحالية مع دراسة الغصين وعلايا (2016)، ودراسة الجماعي (2022)، ودراسة أبوبكر (2023)، ودراسة Abdulahad & Ghateb (2022)، في كونها تستخدم منهجية سيحما ستة في تحسين جودة المراجعة الداخلية، وتتفق مع دراسة الغصين وعلايا (2016)، ودراسة أحمد (2017)، ودراسة العموش (2020)، ودراسة الحري والسديري (2021)، ودراسة الجماعي (2022)، ودراسة الغزالي والغفيري (2022)، ودراسة Alfatlawi & Alsedi (2023)، بأن شملت العينة المصارف التجارية، واتفقت كذلك مع معظم الدراسات السابقة في التعرف على مفهوم وأبعاد ومعايير أسلوب سيحما ستة، وأهميتها في عملية المراجعة، وأيضاً تتفق مع أغلب الدراسات في استخدامها للمنهج الوصفي التحليلي، واستخدمت الاستبانة أداة للبحث والاستقصاء كونها مفيدتين للدراسات الاجتماعية، لتحقيق أهداف الدراسة بالحصول على النتائج المرجوة، واختلفت الدراسة الحالية مع الدراسات السابقة في عينة الدراسة حيث أنها تأتي من وجهة نظر المراجعين الداخليين بالمصارف التجارية في ليبيا، واختلفت كذلك مع دراسات أخرى في توضيح وبيان مدى امكانية الاستفادة من أسلوب سيحما ستة في مجال المراجعة الداخلية بالمصارف التجارية الليبية.

3. الدراسة العملية:

1.3 إجراءات الدراسة الميدانية:

1.1.3 أداة جمع البيانات اللازمة للدراسة:

استخدم الباحثان الاستبيان لتحقيق أهداف الدراسة المتمثلة بالتعرف على مدى الاستفادة من أسلوب سيحما ستة في تحسين جودة المراجعة الداخلية في المصارف التجارية الليبية، فقاما بتصميم استمارة استبيان واشتملت على البيانات الشخصية المتمثلة بالمؤهل العلمي، والتخصص، وسنوات الخبرة، وعدد الدورات التدريبية، كما اشتمل الاستبيان على ست محاور أساسية وهي:

المحور الأول: التزام ودعم الإدارة العليا، وتكون المحور من (6) عبارات.

المحور الثاني: التغذية العكسية، وتكون المحور من (6) عبارات.

المحور الثالث: القياس، وتكون المحور من (6) عبارات.

المحور الرابع: العمليات والأنظمة، وتكون المحور من (6) عبارات.

المحور الخامس: الموارد البشرية والتدريب، وتكون المحور من (6) عبارات.

المحور السادس: التحسين المستمر، وتكون المحور من (6) عبارات.

2.1.3 التحليل الإحصائي ومعالجة البيانات:

استخدم الباحثان الترميز الرقمي في ترميز إجابات أفراد المجتمع للإجابات المتعلقة بالمقياس الخماسي، حيث تم إعطاء درجة واحدة للإجابة (غير موافق بشدة) ودرجتان للإجابة (غير موافق) وثلاث درجات للإجابة (محايد)، وأربع درجات للإجابة (موافق)، وخمس درجات للإجابة (موافق بشدة)، وقد تم تحديد درجة الموافقة لكل فقرة من فقرات الاستبيان، ولكل محور من مقارنة قيمة متوسط الاستجابة المرجح مع طول فئة المقياس الخماسي، وحسب طول فئة المقياس من خارج قسمة (4) على (5).

جدول (1) ترميز بدائل الإجابة وطول فئة تحديد اتجاه الإجابة.

الإجابة	غير موافق بشدة	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة
الترميز	1	2	3	4	5
طول الفئة	1 - 1.8	1.81 - 2.6	2.61 - 3.4	3.41 - 4.2	4.21 - 5
درجة الموافقة	منخفضة جداً	منخفضة	متوسطة	مرتفعة	مرتفعة جداً

3.1.3 أساليب التحليل الإحصائي للبيانات:

لقد تم إدخال البيانات للحاسب الآلي بعد ترميزها؛ لإجراء العمليات الإحصائية اللازمة لتحليل البيانات باستخدام البرنامج الإحصائي، الحزم الإحصائية للعلوم الاجتماعية، وذلك للإجابة على تساؤلات الدراسة أو التحقق من فرضياتها بمستوى معنوية (0.05)، والذي يعد مستوى مقبولاً في العلوم الاجتماعية والإنسانية بصورة عامة (Sekaran, 2003)، وبما أننا نحتاج في بعض الأحيان لحساب بعض المؤشرات التي يمكن الاعتماد عليها في وصف الظاهرة من حيث القيمة التي تتوسط القيم أو تنزع إليها القيم، ومن حيث التعرف على مدى تجانس القيم التي يأخذها المتغير، وأيضاً ما إذا كان هناك قيم شاذة أم لا، والاعتماد على العرض البياني وحده لا يكفي، لذا فإننا بحاجة لعرض بعض المقاييس الإحصائية التي يمكن من خلالها التعرف على خصائص الظاهرة محل الدراسة، وكذلك إمكانية مقارنة

ظاهرتين أو أكثر، ومن أهم هذه المقاييس، مقياس النزعة المركزية والتشتت، وقد تم استخدام الآتي:

- أ. **التوزيعات التكرارية:** لتحديد عدد التكرارات، والنسبة المئوية للتكرار التي تتحصل عليه كل إجابة، منسوبا إلى إجمالي التكرارات، وذلك لتحديد الأهمية النسبية لكل إجابة ويعطي صورة أولية عن إجابة أفراد مجتمع الدراسة على العبارات المختلفة.
 - ب. **معامل ألفا كرونباخ:** للتأكد من ثبات إجابات المستهدفين حول متغيرات الدراسة.
 - ج. **معامل الارتباط:** لإيجاد العلاقة بين كل عبارة وإجمالي محورها وبين كل محور من محاور الاستبيان وإجماليه، وكذلك العلاقات بين المتغيرات المستقلة والمتغير التابع.
 - د. **المتوسط الحسابي المرجح،** لتحديد اتجاه الإجابة لكل عبارة من عبارات المقياس وفق مقياس التدرج الخماسي.
 - هـ. **الانحراف المعياري:** يستخدم الانحراف المعياري لقياس تشتت الإجابات ومدى انحرافها عن متوسطها الحسابي.
 - و. **اختبار تباين الانحدار البسيط** لتحديد اثر كل متغير مستقل على المتغير التابع.
 - ز. **اختبار تباين الانحدار المتعدد:** لتحديد اثر مجموعة المتغيرات المستقلة على المتغير التابع.
- 4.1.3 صدق فقرات الاستبيان:** وتم ذلك من خلال صدق المحكمين كما يلي:

حيث إن صدق المحكمين يعد من الشروط الضرورية واللازمة لبناء الاختبارات والمقاييس، والصدق يدل على مدى قياس الفقرات للظاهرة المراد قياسها، وإن أفضل طريقة لقياس الصدق هو الصدق الظاهري، والذي هو عرض فقرات المقياس على مجموعة من الخبراء للحكم على صلاحيتها، وقد تحقق صدق المقياس ظاهرياً من خلال عرض الفقرات على مجموعة من المحكمين المتخصصين في المحاسبة، وقد تم الأخذ في نظر الاعتبار جميع الملاحظات التي قدمت من قبل المحكمين.

5.1.3 الثبات:

وهو الاتساق في نتائج المقياس، إذ يعطي النتائج نفسها بعد تطبيقه مرتين في زمنين مختلفين على الأفراد أنفسهم، وتم حساب الثبات عن طريق معامل ألفا كرونباخ، حيث إن معامل ألفا يزيدنا بتقدير جيد في أغلب المواقف، وتعتمد هذه الطريقة على اتساق أداء الفرد من فقرة إلى أخرى، وأن قيمة معامل ألفا للثبات تعد مقبولة إذا كانت (0.6) وأقل من

ذلك تكون منخفضة، ولا استخراج الثبات وفق هذه الطريقة، تم استخدام الاستثمارات البالغ عددها (29) استثماراً، وقد كانت قيمة معامل ألفا لثبات المحور "التزام ودعم الإدارة العليا" (0.674) ومحور "التغذية العكسية" (0.629)، ومحور "القياس" (0.674)، ومحور "العمليات والأنظمة" (0.711)، ومحور "الموارد البشرية والتدريب" (0.618)، ومحور "التحسين المستمر" (0.503)، وبلغ معامل الثبات لإجمالي الاستبيان (0.920)، وبالتالي يمكن القول أنها معاملات ذات دلالة جيدة لأغراض الدراسة، ويمكن الاعتماد عليها في تعميم النتائج.

جدول (2) معامل الفا كرونباخ للثبات.

ت	المحور	عدد الفقرات	معامل ألفا
1	دعم الادارة العليا	6	0.674
2	التغذية العكسية	6	0.629
3	القياس	6	0.674
4	العمليات والانظمة	6	0.711
5	الموارد البشرية	6	0.618
6	التحسين المستمر	6	0.503
	إجمالي الاستبيان	36	0.920

6.1.3 مجتمع وعينة الدراسة.

يتمثل مجتمع الدراسة على المراجعين الداخليين بفروع المصارف التجارية ببلدية الخمس، ويعتبر مجتمع الدراسة مجتمعاً مفتوحاً (غير محدود)، فقد اعتمد الباحثان عينة عشوائية بسيطة قوامها (30) مفردة، فقام بتوزيع (31) استثماراً استبيان واسترد منها (30) استثماراً، استبعدت واحدة لعدم اكتمالها وبالتالي أصبحت لدينا (29) استثماراً صالحة للتحليل، وبنسبة (93.5%)، وكما مبين في الجدول رقم (4).

جدول (3) الاستثمارات الموزعة على أفراد مجتمع الدراسة.

عدد الاستثمارات الموزعة	عدد الاستثمارات المفقودة	نسبة الاستثمارات المفقودة	عدد الاستثمارات الغير صالحة	نسبة الاستثمارات الغير صالحة	عدد الاستثمارات الصالحة	نسبة الاستثمارات الصالحة
31	1	3.25%	1	3.25%	29	93.5%

2.3 تحليل الدراسة الميدانية:

1.2.3 الوصف الإحصائي لمجتمع الدراسة وفق المعلومات الشخصية.

جدول (4) يوضح توزيع المستهدفين حسب البيانات الشخصية.

المجموع	دكتوراه	ماجستير	بكالوريوس	دبلوم	المؤهل العلمي	
					العدد	النسبة %
29	1	3	24	1	3.4	82.8
100.0	3.4	10.3	82.8	3.4		
المجموع	اقتصاد	تمويل ومصارف		محاسبة	التخصص	
		العدد	النسبة %			
29	1	1	27	27	93.1	
100.0	3.4	3.4	93.1			
المجموع	20 سنة فأكثر	10 إلى أقل من 20 سنوات		أقل من 10 سنوات	سنوات الخبرة	
		العدد	النسبة %			
29	1	7	21	21	72.4	
100.0	3.4	24.1	72.4			
المجموع	5 إلى 10 دورات		أقل من 5 دورات		الدورات التدريبية	
	العدد	النسبة %				
29	3	26	26	89.7		
100.0	10.3	89.7				

أظهرت النتائج في الجدول رقم (4)، أن مستهدف واحد وما نسبته (3.4%) يحمل المؤهل العلمي دبلوم، و(24) مستهدفاً وما نسبته (82.8%) يحملون المؤهل العلمي بكالوريوس، و(3) مستهدفين وما نسبته (10.3%) يحملون المؤهل العلمي ماجستير، ومستهدف واحد أيضاً يحمل المهل العلمي دكتوراه، وأن (27) مستهدف وما نسبته (93.1%) متخصصين في مجال المحاسبة، و(1) مستهدف وما نسبته (3.4%) متخصص في مجال التمويل والمصارف، و(1) مستهدف وما نسبته (3.4%) تخصص اقتصاد، وأن (21) مستهدف وما نسبته (72.4%) خبرتهم العلمية أقل من 10 سنوات و(7) مستهدفين وما نسبته (24.1%) كانت خبرتهم العلمية تتراوح من 10 سنوات إلى أقل من 20 سنة، و(1) مستهدف وما نسبته (3.4%) تراوحت خبرتهم من 20 سنة فأكثر، وأن (26) مستهدف وما نسبته (89.7%) عدد الدورات المتحصل عليها أقل من 5 دورات و(3) مستهدفين وما نسبته (10.3%) عدد الدورات المتحصل عليها من 5 إلى 10 دورات، وما سبق؛ يتبين إن غالبية المستهدفين هم من حملة المؤهلات العلمية بكالوريوس، وغالبية المستهدفين هم من قسم المحاسبة، وتتراوح خبرتهم العلمية من 20 سنة فأكثر، وهذا

مما يطمئن الباحثان على البيانات التي تم جمعها من المستهدفين كونهم سبق وإن تعاملوا مع الاستبيان والغاية منه أثناء دراستهم الجامعية، مما يتيح للباحثين من الحصول على نتائج أفضل باعتبار موضوع الدراسة يمس المحاسبين بالدرجة الأولى، وتعد هذه النسبة جيدة للحصول على نتائج أفضل، وبذلك فإن المعلومات الشخصية تعتبر مؤشرات إيجابية تساعد في وصول الدراسة الحالية إلى حقائق علمية يمكن تعميمها على مجتمع الدراسة، لما فيها من تنوع في المؤهل العلمي، والتخصص، وسنوات الخبرة، وعدد الدورات.

2.2.3 الوصف الإحصائي لإجابات أفراد عينة الدراسة واختبار الفرضيات وفقاً لمحاور الدراسة:

المحور الأول: التزام ودعم الإدارة العليا.

قام الباحثان بدراسة عناصر المحور الأول كلاً على حدة، فكانت النتائج كما هو موضح في الجدول رقم (5) الذي يبين التحليل الإحصائي لإجابات المشاركين في الدراسة حول نفس المجال.

جدول (5) المتوسط المرجح والانحراف المعياري لمحور التزام ودعم الإدارة العليا.

ت	الفقرة	المتوسط المرجح	الانحراف المعياري	اتجاه الإجابة
1	الكفاءة على للتركيز لبرامج الجودة، العليا الإدارة دعم يستفاد من المراجعة الداخلية لقسم المهنية والعناية	4.2069	.491300	موافق
2	تحسين الجودة، للتخطيط العليا لبرامج الإدارة دعم يستفاد من بشكل أفضل. المخاطر وتقييم عمليات المراجعة لكافة	4.0690	.457560	موافق
3	مجالات لدعم المادية الإمكانيات العليا الإدارة توفير يستفاد من. وملاءمتها الداخلية أنشطة المراجعة لكفاية الجودة،	4.0345	.731080	موافق
4	لقسم كافية، قاعدة معلومات لتوفير العليا الإدارة دعم يستفاد من. المختلفة المراجعة لتنفيذ أنشطة كأساس الداخلية المراجعة	4.1034	.409250	موافق
5	تحقيق مدى لتحديد الجودة، لبرامج العليا الإدارة دعم يستفاد من. وبيان الانحرافات الأهداف	3.7931	.491300	موافق
6	المراجعة قسم لعناية مجالات الجودة، العليا الإدارة دعم يستفاد من. بصورة مستمرة الرقابة الداخلية نظام بتقييم الداخلية	4.2069	.675030	موافق
	المتوسط العام	4.0690	0.5426	موافق

من الجدول رقم (5) يتضح أن المتوسط الحسابي للفقرات في نطاق الخيار (موافق) أي إن اتجاهات الإجابة تعد موافق حيث كان أعلى معدل للمتوسط الحسابي 4.2069 يمثل الفقرة رقم (1) (يستفاد من دعم الإدارة العليا لبرامج الجودة، للتركيز على الكفاءة والعناية المهنية لقسم المراجعة الداخلية)، وأن أقل معدل للمتوسط الحسابي هو 3.7931 يمثل الفقرة رقم (3) (يستفاد من توفير الإدارة العليا الإمكانيات المادية لدعم مجالات الجودة، لكفاية أنشطة المراجعة الداخلية وملاءمتها)، والمتوسط العام 4.0690، وهو أكبر من المتوسط (3)، والانحراف المعياري العام يساوي 0.5426، مما يؤكد تقارب اتجاهات وآراء الباحثين، ويدل على وجود فروق معنوية ذات دلالة إحصائية بين استفادة المراجعين الداخليين الفعلي لأسلوب سيحما ستة التزام ودعم الادارة العليا والاستفادة المطلوبة لذلك الأسلوب.

جدول (6) يوضح التوزيعات التكرارية ونتائج التحليل الوصفي واختبار
(One Sample T-Test) لإجمالي محور التزام ودعم الادارة العليا.

المستوى	معنوية الفروق	قيمة الدلالة الإحصائية	القيمة الإحصائية/ T-Test	الانحراف المعياري	الفروق بين متوسط الفقرة والمتوسط المعياري	المتوسط الحسابي	المحور
مرتفع	معنوية	0.000	10.621	0.542	1.069	4.069	الاستفادة من أسلوب سيحما ستة لعدد التزام ودعم الادارة العليا

درجات الحرية (28) ، قيمة T الجدولية = 2.049

وظهرت البيانات في الجدول رقم (6) إن قيمة المتوسط الفعلي للاستفادة من أسلوب سيحما ستة التزام ودعم الادارة العليا تساوي (4.069)، وكانت قيمة الدلالة الإحصائية (P-value) تساوي صفرًا وهي أقل من 0.05، وتشير إلى رفض الفرضية "لا توجد فروق معنوية ذات دلالة إحصائية بين استفادة المراجعين الداخليين الفعلي لأسلوب سيحما ستة التزام ودعم الادارة العليا، والاستفادة المطلوبة لذلك الأسلوب" وقبول فرضيتها البديلة "توجد فروق معنوية ذات دلالة إحصائية بين استفادة المراجعين الداخليين الفعلي لأسلوب سيحما ستة التزام ودعم الادارة العليا، والاستفادة المطلوبة لذلك الأسلوب".

ستة التزام ودعم الادارة العليا، والاستفادة المطلوبة لذلك الأسلوب"، ويؤكد ذلك قيمة T المحسوبة (10.621) وهي أكبر من قيمتها الجدولية (2.049)، التي تؤكد معنوية الفروق بين المستوي الفعلي للاستفادة، والاستفادة المطلوبة، هذا وإذا كانت قيمة المتوسط الحسابي أكبر من (3)، وقيمة الدلالة الإحصائية أقل من 0.05، فهذا يعني وجود فروق معنوية (إيجابية) أي إن مستوى الاستفادة أعلى من مستوى الاستفادة المطلوبة للأسلوب.

المحور الثاني: التغذية العكسية.

جدول (7) المتوسط المرجح والانحراف المعياري لمحور التغذية العكسية.

ت	الفقرة	المتوسط المرجح	الانحراف المعياري	اتجاه الإيجابية
1	يستفيد المراجع الداخلي من المعلومات الواردة من الأقسام الأخرى، كتغذية عكسية في عمليات مراجعة مستقبلية.	4.1724	0.53911	موافق
2	يستفيد المراجع الداخلي من الأساليب الإحصائية والمؤشرات المالية المستخدمة في المصرف، لبيان مدى جودة عمليات المراجعة الداخلية.	4.0690	0.45756	موافق
3	يستفاد من وجود فريق مؤهل من المراجعين الداخليين في المصرف، لدراسة وتحليل التغذية العكسية للمعلومات الواردة من الأقسام الأخرى.	4.1724	0.53911	موافق
4	يستفيد المراجع الداخلي من أسلوب التغذية العكسية بالمعلومات، لتنفيذ عملية المراجعة بسلاسة.	4.0690	0.45756	موافق
5	يستفيد المراجع الداخلي من أسلوب التغذية العكسية، لسعى المصرف من تحسين أداء عملياته وتصميم خدماته وبما يلي رغبات العملاء.	3.9655	0.82301	موافق
6	يستفيد المراجع الداخلي من أسلوب التغذية العكسية، لقيام فريق التحسين بنقل ما تعلموه إلى جميع المسؤولين عن العملية التي تم تحسينها.	4.1034	0.40925	موافق
	المتوسط العام	4.0920	0.5376	موافق

من الجدول رقم (7) يتضح أن المتوسط الحسابي للفقرات في نطاق الخيار (موافق) أي إن اتجاهات الإجابة تعد موافق حيث كان أعلى معدل للمتوسط الحسابي 4.1724 يمثل الفقرة رقم (1) (يستفيد المراجع الداخلي من المعلومات الواردة من الأقسام الأخرى، كتغذية عكسية في عمليات مراجعة مستقبلية)، وأن أقل معدل للمتوسط الحسابي هو 3.9655 يمثل الفقرة رقم (5) (يستفيد المراجع الداخلي من أسلوب التغذية العكسية، لسعى المصرف من تحسين أداء عملياته وتصميم خدماته وبما يلي رغبات العملاء)، والمتوسط العام 4.0920، وهو أكبر من المتوسط (3)، والانحراف المعياري العام يساوي

0.5376، مما يؤكد تقارب اتجاهات وآراء الباحثين، ويدل على وجود فروق معنوية ذات دلالة إحصائية بين استفادة المراجعين الداخليين الفعلي لأسلوب سيجما ستة التغذية العكسية والاستفادة المطلوبة لذلك الأسلوب.

جدول (8) التوزيعات التكرارية ونتائج التحليل الوصفي واختبار (One Sample T-Test) لإجمالي محور التغذية العكسية

المحور	المتوسط الحسابي	الفرق بين متوسط الفقرة والمتوسط المعياري	الانحراف المعياري	T-Test القيمة الإحصائية/	قيمة الدلالة الإحصائية	معنوية الفروق	المستوى
الاستفادة من أسلوب سيجما ستة لبعد التغذية العكسية	4.092	1.092	0.537	10.950	0.000	معنوية	مرتفع

درجات الحرية (28)، قيمة T الجدولية = 2.049

وأظهرت البيانات في الجدول رقم (8) إن قيمة المتوسط الفعلي للاستفادة من أسلوب منهج سيجما ستة التغذية العكسية تساوي (4.092)، وكانت قيمة الدلالة الإحصائية (P-value) تساوي صفرًا وهي أقل من 0.05، وتشير إلى رفض الفرضية "لا توجد فروق معنوية ذات دلالة إحصائية بين استفادة المراجعين الداخليين الفعلي لأسلوب سيجما ستة التغذية العكسية، والاستفادة المطلوبة لذلك الأسلوب" وقبول فرضيتها البديلة "توجد فروق معنوية ذات دلالة إحصائية بين استفادة المراجعين الداخليين الفعلي لأسلوب سيجما ستة التغذية العكسية، والاستفادة المطلوبة لذلك الأسلوب"، ويؤكد ذلك قيمة T المحسوبة (10.950) وهي أكبر من قيمتها الجدولية (2.049)، التي تؤكد معنوية الفروق بين المستوي الفعلي للاستفادة، والاستفادة المطلوبة، هذا وإذا كانت قيمة المتوسط الحسابي أكبر من (3)، وقيمة الدلالة الإحصائية أقل من 0.05، فهذا يعني وجود فروق معنوية (إيجابية) أي إن مستوى الاستفادة أعلى من مستوى الاستفادة المطلوبة.

المحور الثالث: القياس.

جدول (9) المتوسط المرجح والانحراف المعياري لمحور القياس.

ت	الفقرة	المتوسط المرجح	الانحراف المعياري	اتجاه الإجابة
1	يستفاد من اهتمام ادارة المصرف بتقوم وقياس برامج الجودة، في توصيل نتائج المراجعة الداخلية لمختلف الادارات، ومتابعة تنفيذ توصياتها.	3.7931	0.49130	موافق
2	يستفاد من قياس ومتابعة الأداء باستمرار في المصرف، لتحسين جودة المراجعة الداخلية.	4.0345	0.56586	موافق
3	يستفاد من أساليب القياس المعتمدة في المصرف، للتأكد من قيام المراجع الداخلي بوضع معايير كافية لقياس تحقق الأهداف.	4.1724	0.53911	موافق
4	يستفاد من حرص المصرف على وضع معايير، لتنفيذ خطة الأداء وتقومها.	4.0690	0.45756	موافق
5	يستفاد من أساليب القياس المعتمدة في المصرف، لتحسين الأداء الكلي لقسم المراجعة الداخلية.	4.1034	0.61788	موافق
6	يستفاد من وسائل القياس في المصرف، لجمع بيانات صحيحة عن الأداء وتحويلها إلى صور رقمية حتى يسهل قياسها.	3.9655	0.68048	موافق
	المتوسط العام	4.0230	0.5587	موافق

من الجدول رقم (9) يتضح أن المتوسط الحسابي للفقرات في نطاق الخيار (موافق) أي إن اتجاهات الإجابة تعد موافق حيث كان أعلى معدل للمتوسط الحسابي 4.1724 يمثل الفقرة رقم (3) (يستفاد من أساليب القياس المعتمدة في المصرف، للتأكد من قيام المراجع الداخلي بوضع معايير كافية لقياس تحقق الأهداف)، وأن أقل معدل للمتوسط الحسابي هو 3.7931 يمثل الفقرة رقم (1) (يستفاد من اهتمام ادارة المصرف بتقوم وقياس برامج الجودة، في توصيل نتائج المراجعة الداخلية لمختلف الادارات، ومتابعة تنفيذ توصياتها)، والمتوسط العام 4.0230، وهو أكبر من المتوسط (3)، والانحراف المعياري العام يساوي 0.5587، مما يؤكد تقارب اتجاهات وآراء الباحثين، وبدل على وجود فروق معنوية ذات دلالة إحصائية بين استفادة للمراجعين الداخليين الفعلي لأسلوب سيجما ستة القياس والاستفادة المطلوبة لذلك الأسلوب.

جدول (10) التوزيعات التكرارية ونتائج التحليل الوصفي واختبار (One Sample T-Test) لإجمالي محور القياس.

المحور	المتوسط الحسابي	الفرق بين متوسط الفقرة والمتوسط المعياري	الانحراف المعياري	T-Test القيمة الإحصائية/ Test	قيمة الدلالة الإحصائية	معنوية الفروق	المستوى
الاستفادة من أسلوب سيجما ستة لعدد القياس	4.023	1.023	0.558	9.872	0.000	معنوية	مرتفع

درجات الحرية (28)، قيمة T الجدولية = 2.049

وأظهرت البيانات في الجدول رقم (10) إن قيمة المتوسط الفعلي للاستفادة من أسلوب سيجما ستة لعدد القياس تساوي (4.023)، وكانت قيمة الدلالة الإحصائية (P-value) تساوي صفرًا وهي أقل من 0.05، وتشير إلى رفض الفرضية "لا توجد فروق معنوية ذات دلالة إحصائية بين استفادة المراجعين الداخليين الفعلي لأسلوب سيجما ستة لعدد القياس، والاستفادة المطلوبة لذلك الأسلوب" وقبول فرضيتها البديلة "توجد فروق معنوية ذات دلالة إحصائية بين استفادة المراجعين الداخليين الفعلي لأسلوب سيجما ستة لعدد القياس، والاستفادة المطلوبة لذلك الأسلوب"، ويؤكد ذلك قيمة T المحسوبة (9.872) وهي أكبر من قيمتها الجدولية (2.049)، التي تؤكد معنوية الفروق بين المستوي الفعلي للاستفادة، والاستفادة المطلوبة، هذا وإذا كانت قيمة المتوسط الحسابي أكبر من (3)، وقيمة الدلالة الإحصائية أقل من 0.05، فهذا يعني وجود فروق معنوية (إيجابية) أي إن مستوى الاستفادة أعلى من مستوى الاستفادة المطلوبة للأسلوب.

المحور الرابع: العمليات والأنظمة.

جدول (11) المتوسط المرجح والانحراف المعياري لمحور العمليات والأنظمة.

ت	الفقرة	المتوسط المرجح	الانحراف المعياري	اتجاه الإجابة
1	يستفاد من برامج الجودة في المصرف، للتحقق من أن النواحي الرقابية على السجلات والتقارير كافية وفعالة.	3.7931	0.49130	موافق
2	يستفاد من برامج الجودة في المصرف، لزيادة فعالية الوسائل المستخدمة في حماية الأصول والالتزامات.	4.2069	0.67503	موافق

ت	الفقرة	المتوسط المرجح	الانحراف المعياري	اتجاه الإجابة
3	يستفاد من الاعتماد على برامج الجودة في المصرف، لزيادة كفاءة وكفاية إدارة المخاطر والرقابة وعمليات التحكم.	4.1724	0.53911	موافق
4	يستفاد من برامج الجودة في المصرف، للتخطيط والتنفيذ الجيد لأنظمة المراجعة الداخلية.	4.0000	0.37796	موافق
5	يستفاد من برامج الجودة في المصرف، ل تحسين طرق مراجعة الأهداف والأنشطة.	4.1724	0.53911	موافق
6	يستفاد من برامج الجودة في المصرف، لتدعيم وتحسين كفاءة العمليات التشغيلية.	4.0690	0.45756	موافق
	المتوسط العام	4.0690	0.5133	موافق

من الجدول رقم (11) يتضح أن المتوسط الحسابي للفقرات في نطاق الخيار (موافق) أي إن اتجاهات الإجابة تعد موافق حيث كان أعلى معدل للمتوسط الحسابي 4.2069 يمثل الفقرة رقم (2) (يستفاد من برامج الجودة في المصرف، لزيادة فعالية الوسائل المستخدمة في حماية الأصول والالتزامات)، وأن أقل معدل للمتوسط الحسابي هو 3.7931 يمثل الفقرة رقم (1) (يستفاد من برامج الجودة في المصرف، للتحقق من أن النواحي الرقابية على السجلات والتقارير كافية وفعالة)، والمتوسط العام 4.0690، وهو أكبر من المتوسط (3)، والانحراف المعياري العام يساوي 0.5133، مما يؤكد تقارب اتجاهات وآراء الباحثين، ويدل على وجود فروق معنوية ذات دلالة إحصائية بين استفادة المراجعين الداخليين الفعلي لأسلوب سيجما ستة العمليات والأنظمة والاستفادة المطلوبة لذلك الأسلوب.

جدول (12) التوزيعات التكرارية ونتائج التحليل الوصفي واختبار (One Sample T-Test) لإجمالي محور العمليات والأنظمة

المحور	المتوسط الحسابي	الفرق بين متوسط الفقرة والمتوسط المعياري	الانحراف المعياري	T-Test القيمة الإحصائية/	قيمة الدلالة الإحصائية	معنوية الفرق	المستوى
الاستفادة من أسلوب سيجما ستة لبعده العمليات والأنظمة	4.069	1.069	0.513	11.221	0.000	معنوية	مرتفع

درجات الحرية (28)، قيمة T الجدولية = 2.049

وأظهرت البيانات في الجدول رقم (12) إن قيمة المتوسط الفعلي للاستفادة من أسلوب سيجما ستة العمليات والأنظمة تساوي (4.069)، وكانت قيمة الدلالة الإحصائية (P-value) تساوي صفرًا وهي أقل من 0.05، وتشير إلى رفض الفرضية "لا توجد فروق معنوية ذات دلالة إحصائية بين استفادة المراجعين الداخليين الفعلي لأسلوب سيجما ستة العمليات والأنظمة، والاستفادة المطلوبة لذلك الأسلوب" وقبول فرضيتها البديلة "توجد فروق معنوية ذات دلالة إحصائية بين استفادة المراجعين الداخليين الفعلي لأسلوب سيجما ستة العمليات والأنظمة، والاستفادة المطلوبة لذلك الأسلوب"، ويؤكد ذلك قيمة T المحسوبة (11.221) وهي أكبر من قيمتها الجدولية (2.049)، التي تؤكد معنوية الفروق بين المستوي الفعلي للاستفادة، والاستفادة المطلوبة، هذا وإذا كانت قيمة المتوسط الحسابي أكبر من (3)، وقيمة الدلالة الإحصائية أقل من 0.05، فهذا يعني وجود فروق معنوية (إيجابية) أي إن مستوى الاستفادة أعلى من مستوى الاستفادة المطلوبة للأسلوب.

المحور الخامس: الموارد البشرية والتدريب.

جدول (13) المتوسط المرجح والانحراف المعياري لمحور الموارد البشرية والتدريب.

ت	الفقرة	المتوسط المرجح	الانحراف المعياري	اتجاه الإجابة
1	وتطوير برامج التدريب في المصرف، لدعم الجودة برامج يستفاد من مستمر بشكل الداخلية لقسم المراجعة المهارات	4.1724	0.46820	موافق
2	الجديدة المعارف على تدريب الموظفين يتطلب الجودة برامج تطبيق الرقابة لإحكام اللازمة والتطبيقات الإحصائية المشكلات حل وأدوات الجودة على	4.1034	0.40925	موافق
3	بين والتعاون روح الفريق في المصرف، لخلق الجودة برامج يستفاد من الداخلية بقسم المراجعة الموظفين	3.7931	.491300	موافق
4	المراجع تتمتع في المصرف، الجودة برامج على الاعتماد يستفاد من الداخلية المراجعة والخاصة بمهمة الكافية والمهارات الداخلي المعرفة	3.9655	.498770	موافق
5	كيفية تأدية على التدريب المراجعة الداخلية قسم في الموظفون يتلقى الخطأ حدوث احتمال لتجنب المرة الأولى من صحيح بشكل العمل	4.1724	.539110	موافق
6	إلى سيؤدي ذلك كان إذا أسلوب عملهم في التغيير الموظفون يتقبل المصرف في الوضع تحسين	4.0690	.457560	موافق
	المتوسط العام	4.0460	0.4774	موافق

من الجدول رقم (13) يتضح أن المتوسط الحسابي للفقرات في نطاق الخيار (موافق) أي إن اتجاهات الإجابة تعد موافق حيث كان أعلى معدل للمتوسط الحسابي 4.1724 يمثل الفقرة رقم (1) (يستفاد من برامج الجودة في المصرف، لدعم برامج التدريب وتطوير المهارات لقسم المراجعة الداخلية بشكل مستمر)، وأن أقل معدل للمتوسط الحسابي هو 3.7931 يمثل الفقرة رقم (3) (يستفاد من برامج الجودة في المصرف، لخلق روح الفريق والتعاون بين الموظفين بقسم المراجعة الداخلية)، والمتوسط العام 4.0460، وهو أكبر من المتوسط (3)، والانحراف المعياري العام يساوي 0.4774، مما يؤكد تقارب اتجاهات وآراء الباحثين، ويدل على وجود فروق معنوية ذات دلالة إحصائية بين استفادة المراجعين الداخليين الفعلي لأسلوب سيجما ستة الموارد البشرية والتدريب، والاستفادة المطلوبة لذلك الأسلوب.

جدول (14) التوزيعات التكرارية ونتائج التحليل الوصفي واختبار (One Sample T-Test) لإجمالي محور الموارد البشرية والتدريب.

المحور	المتوسط الحسابي	والمتوسط المعياري والفرق بين متوسط الفقرة	الانحراف المعياري	T-Test القيمة الإحصائية/	قيمة الدلالة الإحصائية	معنوية الفروق	المستوى
الاستفادة من أسلوب سيجما ستة لبعد الموارد البشرية والتدريب	4.046	1.046	0.477	11.808	0.000	معنوية	مرتفع

درجات الحرية (28)، قيمة T الجدولية = 2.049

وأظهرت البيانات في الجدول رقم (14) إن قيمة المتوسط الفعلي للاستفادة من أسلوب سيجما ستة الموارد البشرية والتدريب تساوي (4.046)، وكانت قيمة الدلالة الإحصائية (P-value) تساوي صفرًا وهي أقل من 0.05، وتشير إلى رفض الفرضية "لا توجد فروق معنوية ذات دلالة إحصائية بين استفادة المراجعين الداخليين الفعلي لأسلوب سيجما ستة الموارد البشرية والتدريب والاستفادة المطلوبة لذلك الأسلوب" وقبول فرضيتها البديلة "توجد فروق معنوية ذات دلالة إحصائية بين استفادة المراجعين الداخليين الفعلي لأسلوب سيجما ستة الموارد البشرية والتدريب والاستفادة المطلوبة لذلك الأسلوب"، ويؤكد

ذلك قيمة T المحسوبة (11.808) وهي أكبر من قيمتها الجدولية (2.049)، التي تؤكد معنوية الفروق بين المستوي الفعلي للاستفادة، والاستفادة المطلوبة، هذا وإذا كانت قيمة المتوسط الحسابي أكبر من (3)، وقيمة الدلالة الإحصائية أقل من 0.05، فهذا يعني وجود فروق معنوية (إيجابية) أي إن مستوى الاستفادة أعلى من مستوى الاستفادة المطلوبة للأسلوب.

المحور السادس: التحسين المستمر

جدول (15) المتوسط المرجح والانحراف المعياري لمحور التحسين المستمر.

ت	الفقرة	المتوسط المرجح	الانحراف المعياري	اتجاه الإجابة
1	لتشجع التحسين المستمر، على الجودة والتركيز برامج تبني يستفاد من معايير المراجعة على التطورات الحاصلة الداخليين من متابعة المراجعين بشكل مستمر الداخلية.	4.1724	.468200	موافق
2	مهام أن كافة من المصرف، للتأكد في تحسين الجودة برامج يستفاد من فعالة المراجعة الداخلية.	4.1034	0.40925	موافق
3	المستمر، تقليل الأخطاء للتحسين المصرف إدارة تتطلع يستفاد من الداخلية عملية المراجعة في تحدث التي.	3.7931	0.49130	موافق
4	في كفاءة المستمر في المصرف، للتحسين الجودة برامج يستفاد من والرقابة المخاطر إدارة.	4.2069	0.67503	موافق
5	للعمل المستمر، إلى التحسين المصرف إدارة تتطلع يستفاد من متطلبات الجودة من جزء على أنه المصرفي.	4.1724	.539110	موافق
6	الجودة في تحسين على برامج المصرف إدارة اعتماد يستفاد من الموضوع العمل لإنجاز خطة محكمة خطة زمنية المصرف، لوضع الأداء لتحسين.	4.0690	.457560	موافق
	المتوسط العام	4.0862	0.5067	موافق

من الجدول رقم (15) يتضح أن المتوسط الحسابي للفقرات في نطاق الخيار (موافق) أي إن اتجاهات الإجابة تعد موافق حيث كان أعلى معدل للمتوسط الحسابي 4.2069 يمثل الفقرة رقم (4) (يستفاد من برامج الجودة في المصرف، للتحسين المستمر في كفاءة إدارة المخاطر والرقابة)، وأن أقل معدل للمتوسط الحسابي هو 3.7931 يمثل الفقرة رقم (3) (يستفاد من تتطلع إدارة المصرف للتحسين المستمر، تقليل الأخطاء التي تحدث في عملية

المراجعة الداخلية)، والمتوسط العام 4.0862 وهو أكبر من المتوسط (3)، والانحراف المعياري العام يساوي 0.5067، مما يؤكد تقارب اتجاهات وآراء المحوئين، ويدل على وجود فروق معنوية ذات دلالة إحصائية بين استفادة المراجعين الداخليين الفعلي لأسلوب سيجما ستة التحسين المستمر، والاستفادة المطلوبة لذلك الأسلوب.

جدول (16) التوزيعات التكرارية ونتائج التحليل الوصفي واختبار (One Sample T-Test) لإجمالي محور التحسين المستمر.

المستوى	معنوية الفروق	قيمة الدلالة الإحصائية	T-Test القيمة الإحصائية/	الانحراف المعياري	الفرق بين متوسط الفقرة والمتوسط المعياري	المتوسط الحسابي	المحور
مرتفع	معنوية	0.000	11.557	0.506	1.086	4.086	الاستفادة من أسلوب سيجما ستة التحسين المستمر

درجات الحرية (28)، قيمة T الجدولية = 2.049

وأظهرت البيانات في الجدول رقم (16) إن قيمة المتوسط الفعلي للاستفادة من أسلوب سيجما ستة التحسين المستمر تساوي (4.086)، وكانت قيمة الدلالة الإحصائية (P-value) تساوي صفرًا وهي أقل من 0.05، وتشير إلى رفض الفرضية "لا توجد فروق معنوية ذات دلالة إحصائية بين استفادة المراجعين الداخليين الفعلي لأسلوب سيجما ستة التحسين المستمر، والاستفادة المطلوبة لذلك الأسلوب" وقبول فرضيتها البديلة "توجد فروق معنوية ذات دلالة إحصائية بين استفادة المراجعين الداخليين الفعلي لأسلوب سيجما ستة التحسين المستمر، والاستفادة المطلوبة لذلك الأسلوب"، ويؤكد ذلك قيمة T المحسوبة (11.557) وهي أكبر من قيمتها الجدولية (2.049)، التي تؤكد معنوية الفروق بين المستوي الفعلي للاستفادة، والاستفادة المطلوبة، هذا وإذا كانت قيمة المتوسط الحسابي أكبر من (3)، وقيمة الدلالة الإحصائية أقل من 0.05، فهذا يعني وجود فروق معنوية (إيجابية) أي إن مستوى الاستفادة أعلى من مستوى الاستفادة المطلوبة للأسلوب.

4. النتائج والتوصيات:

1.4 النتائج:

بناءً على نتائج التحليل الإحصائي للبيانات، المجموعة لتحقيق أهداف هذه الدراسة، وعلى ما أسفرت عليه اختبارات فرضيات الدراسة، يمكن عرض النتائج التي أوضحت الدراسة من خلالها ما يأتي:

1. وجود فروق معنوية ذات دلالة إحصائية بين استفادة المراجعين الداخليين الفعلي لأسلوب سيجماستة، والاستفادة المطلوبة لذلك الأسلوب، يعزى ذلك من خلال المؤشرات الموضوعية مسبقاً، في تحسين أداء المراجعة الداخلية.
2. وجود فروق معنوية ذات دلالة إحصائية بين استفادة المراجعين الداخليين الفعلي لأسلوب سيجماستة التزام ودعم الإدارة العليا، والاستفادة المطلوبة لذلك الأسلوب، يعزى ذلك من خلال المؤشرات الموضوعية مسبقاً، في تحسين أداء المراجعة الداخلية.
3. وجود فروق معنوية ذات دلالة إحصائية بين استفادة المراجعين الداخليين الفعلي لأسلوب سيجماستة التغذية العكسية، والاستفادة المطلوبة لذلك الأسلوب، يعزى ذلك من خلال المؤشرات الموضوعية مسبقاً، في تحسين أداء المراجعة الداخلية.
4. وجود فروق معنوية ذات دلالة إحصائية بين استفادة المراجعين الداخليين الفعلي لأسلوب سيجماستة القياس، والاستفادة المطلوبة لذلك الأسلوب، يعزى ذلك من خلال المؤشرات الموضوعية مسبقاً، في تحسين أداء المراجعة الداخلية.
5. وجود فروق معنوية ذات دلالة إحصائية بين استفادة المراجعين الداخليين الفعلي لأسلوب سيجماستة العمليات والأنشطة، والاستفادة المطلوبة لذلك الأسلوب، يعزى ذلك من خلال المؤشرات الموضوعية مسبقاً، في تحسين أداء المراجعة الداخلية.
6. وجود فروق معنوية ذات دلالة إحصائية بين استفادة المراجعين الداخليين الفعلي لأسلوب سيجماستة الموارد البشرية والتدريب، والاستفادة المطلوبة لذلك الأسلوب، يعزى ذلك من خلال المؤشرات الموضوعية مسبقاً، في تحسين أداء المراجعة الداخلية.
7. وجود فروق معنوية ذات دلالة إحصائية بين استفادة المراجعين الداخليين الفعلي لأسلوب سيجماستة التحسين المستمر، والاستفادة المطلوبة لذلك الأسلوب، يعزى ذلك من خلال المؤشرات الموضوعية مسبقاً، في تحسين أداء المراجعة الداخلية.

2.4 التوصيات:

- على ضوء النتائج السابقة يوصى الباحثان بضرورة الآتي:
1. الاهتمام بأسلوب سيجما ستة، والتأكيد على إمكانية استخدامه في المصارف التجارية، لما له من أهمية في تطبيقه، في تحسين جودة المراجعة الداخلية، من خلال تقليل الأخطاء، وتحسن جودة الخدمات المقدمة، التي تتناسب مع توقعات العملاء.
 2. استخدام أسلوب سيجما ستة لبعء التزام ودعم الادارة العليا في تحسين أداء المراجعة الداخلية بالمصارف التجارية الليبية.
 3. استخدام أسلوب سيجما لبعء ستة التغذية العكسية في تحسين أداء المراجعة الداخلية بالمصارف التجارية الليبية.
 4. استخدام أسلوب سيجما ستة لبعء القياس في تحسين أداء المراجعة الداخلية بالمصارف التجارية الليبية.
 5. استخدام أسلوب سيجما ستة لبعء التحسين المستمر في تحسين أداء المراجعة الداخلية بالمصارف التجارية الليبية.
 6. استخدام أسلوب سيجما ستة لبعء العمليات والأنظمة في تحسين أداء المراجعة الداخلية لا يستخدم بالمصارف التجارية الليبية.
 7. استخدام أسلوب سيجما ستة لبعء الموارد البشرية والتدريب في تحسين أداء المراجعة الداخلية بالمصارف التجارية الليبية.
 8. اهتمام الجامعات، والمنظمات المهنية المتخصصة، في نشر الوعي بأهمية وفوائد أسلوب سيجما ستة، وإبراز دوره الفعال، في عملية التطوير والتحسين لأداء المراجعة الداخلية، وتقويمها المستمر.
 9. العمل على الزام المراجعين الداخليين بالانخراط في الدورات التدريبية؛ لتمكينهم من فهم وتطبيق معايير أسلوب سيجما ستة بنجاح.

المصادر والمراجع:

أولاً: المراجع العربية.

- أبوبكر، خيرية محمد (2023)، مدى استخدام منهج سيجماستة لتحسين جودة الرقابة الداخلية بديوان المحاسبة الليبي، مجلة الاستاذ، نقابة اعضاء هيئة التدريس الجامعي، جامعة طرابلس، خريف، 1(25)، 23-50، ليبيا.
- أحمد، جيا كريم أحمد (2017)، دور استخدام منهج سيجماستة لتنفيذ وتحسين التدقيق الداخلي وانعكاساتها على جودة المعلومات المحاسبية، مجلة جامعة التنمية البشرية، 3(3)، أغسطس، 347-370، العراق.
- الجماعي، طارق أحمد (2022)، أثر استخدام منهجية سيجماستة في تحسين جودة التدقيق الداخلي: دراسة ميدانية على البنوك التجارية في امانة العاصمة - صنعاء، المجلة العلمية لجامعة إقليم سبأ، 3(1)، مايو، 24-54، اليمن.
- الحربي، مريم بنت متعب & السديري، فهتم بنت سلطان (2021)، معوقات تطبيق معايير منهج سيجماستة في إدارات المراجعة الداخلية في البنوك التجارية: دراسة ميدانية استكشافية، مجلة الشمال للعلوم الانسانية، 6(1)، يناير، 303-323، المملكة العربية السعودية.
- العموش، عبدالله أحمد (2020)، أثر التكامل بين منهج سيجماستة وبطاقة الأداء المتوازن في تحسين فاعلية التدقيق الداخلي في البنوك التجارية الأردنية، رسالة ماجستير غير منشورة، كلية الاقتصاد والعلوم الادارية، جامعة آل البيت، 1-169، الأردن.
- الغزالي، عبدالله محمد & العفيزي، فؤاد أحمد (2022)، أثر استخدام أسلوب سيجماستة على تحسين الأداء المحاسبي في البنوك العاملة في الجمهورية اليمنية: دراسة ميدانية، مجلة الباحث الجامعي للعلوم الانسانية، 1(46)، يونيو، 116-143، اليمن.
- الغصين، راغب & علايا، محمد مناف (2016)، دور منهجية سيجماستة بتطبيق نموذج ديميك وتكوين فريق العمل في تحسين الأداء المصرفي: دراسة ميدانية، مجلة جامعة تشرين للبحوث والدراسات العلمية، سلسلة العلوم الاقتصادية والقانونية، 38(2)، مارس، 187-207، سوريا.

- القزاز، اسماعيل ابراهيم & الحديثي، رامي حكمت & كوريل، عادل عبدالملك (2009)، سيجماستة وأساليب حديثة أخرى في إدارة الجودة الشاملة، دار المسيرة للطباعة والنشر، عمان، الطبعة الأولى، 1-349، الأردن.
- الكردي، حسن قدوري (2018)، استخدام منهج سيجماستة Six Sigma في تحسين أداء الرقابة الداخلية: دراسة ميدانية على جامعة القادسية، رسالة ماجستير غير منشورة، كلية الدراسات العليا، جامعة النيلين، 1-165، السودان.
- خلاط، جميل محمد (2002)، قياس مدى إدراك الإدارة العليا في الشركات لأهمية المراجعة الداخلية، رسالة ماجستير غير منشورة، أكاديمية الدراسات العليا والبحوث الاقتصادية، طرابلس، ليبيا.
- رمضان، ربيعة محمد (2016)، الاطار المفاهيمي لجودة المراجعة الداخلية، مجلة الفكر المحاسبي، كلية التجارة، جامعة عين شمس، 20(3)، أكتوبر، 865-890، مصر.
- القانون رقم (5) لسنة 2005م، بشأن المصارف، المعدل بالقانون رقم (46) لسنة 2012م.
- ثانياً: المراجع الأجنبية:

- Abdulahad, Alaa Fareed & Ghaleb, Saad Ghaleb (2022), The Improving Of Internal Auditing Quality Performance By The Use Of Six Sigma Methodology Standards (An Applied Study Conducted At The General Company For Ports Of Iraq), Social Science Journal, Res Militaris, July, 12(2), 5398-5412, Iraq.
- Ahmed, Ahmed Abdelfattah & Qahtani, Nayef Hanif (2017), The Role Of The Six Sigma Approach In Controlling The Quality Of Internal Auditing In Sports Clubs, Assiut Journal For Sport Science Arts, 1(3), December, 318-340.
- Alfatlawi, Hayder Ali & Alsaedi, Wasan Khifah, (2023), Impact Of Curriculum Standards Six Sigma In Improving The Quality Of Banking Service: An Applied Study Of A Sample Of Islamic Banks In Iraq, Revista Ibero Americana De Psicología Del Ejercicio Y El Deporte, 18(6) , 626-633, Iraq.
- Asnaashari, Hamideh & Khodabandehlou, Fatemeh (2024), Lean Six Sigma Effectiveness, And Efficiency Of Internal Auditing, International Journal Of Lean Six Sigma, 15(4), June, 787-816, Emerald Publishing Limited.



المؤتمر العلمي الدولي الثالث لكلية الاقتصاد
الإصلاح المصرفي والتحديات المعاصرة
(نظام مصرفي متين)
سرت 05 ديسمبر 2024م



- Hafez. Samah, (2015), The Integration Of Six Sigma And Balanced Scorecard In Internal Auditing, Research Journal Of Finance And Accounting, 6(18), 43-54, (Online).
- Magnire, M., (1999), "Cow Boy Quality", Quality Progress, March.
- Morales Tudela, M. I. & García Sandoval, M. (2022). Using Six Sigma Methodology And Technology To Improve Quality Audit Process Cycle Time [Unpublished Manuscript]. Graduate School, Polytechnic University Of Puerto Rico,
- Uma Sekaran, (2003), Research Methods For Business, A Skill Building Approach, Fourth Edition, Southern Illinois University at Carbondale, 1-450, America.
- Wwv.Westgard.Com