



دور التدقيق الداخلي القائم على إدارة مخاطر الامن السيبراني

وانعكاسه في خفض كلفة التامين

The role of internal audit based on cybersecurity risk management and its impact in reducing the cost of insurance

أ.م.د. كرار جاسم العيساوي

زهراء مسافر عبيد الكرعوي

المستخلص

يهدف البحث الى دراسة العلاقة بين التدقيق الداخلي وادارة مخاطر الامن السيبراني في الوحدات الاقتصادية فضلا عن معرفة قدرة التدقيق الداخلي من خلال ادارة مخاطر الامن السيبراني في خفض كلف التأمين من خلال الحد من قوة هذه المخاطر على الوحدات الاقتصادية وقد تم تصميم استمارة استبيان وفق مقياس ليكرت الخماسي ولغرض اختبار فرضيات البحث تم توزيع 100 استمارة استبيان وتم استرداد 85 استمارة استبيان ، ولغرض اختبار فرضيات البحث احصائياً فقد تم الاستعانة ببرنامج SPSS V.23. وقد توصل الباحثان الى عدة نتائج اهمها وجود تأثير ذو دلالة إحصائية للتدقيق الداخلي في إدارة مخاطر الامن السيبراني وانعكاسه على كلف التامين. وقد اوصى الباحثان الى ضرورة إنشاء برامج تدريبية مستمرة للموظفين على كافة المستويات، مع التركيز على تعريفهم بأدوارهم ومسؤولياتهم ومكافآت الالتزام باللوائح والإرشادات والسلوك الصحيح ويجب تخصيص مؤتمرات القمة لأمن وحماية المعلومات، والتي يكون هدفها مراقبة وتحديث برامج حماية وأمن المعلومات، والأنظمة الإدارية.

Abstract

The research aims to study the relationship between internal audit and cybersecurity risk management in economic units, as well as to know the ability of internal audit through cybersecurity risk management to reduce insurance costs by reducing the strength of these risks on economic units.

A questionnaire form was designed according to a five-point Likert scale. For the purpose of testing the research hypotheses, 100 questionnaire forms were distributed and 85 questionnaire forms were retrieved. For the purpose of testing the research hypotheses statistically, the SPSS V.23 program was used. The researchers reached several results, the most



important of which is the presence of a statistically significant effect of internal audit on cybersecurity risk management and its impact on insurance costs.

المقدمة

يتوقف نجاح الوحدات الاقتصادية بشكل أساسي على مدى تناغم الإدارات المختلفة في تلك الوحدات الاقتصادية، ومن بين تلك الإدارات نجد إدارة المخاطر، إذ يعتمد أدائها على رسم خطط تهدف إلى الاستجابة للمخاطر المتوقعة وفحص التهديدات المحتملة للوحدة الاقتصادية أو لمواردها البشرية ومعداتها سعياً منها لتخفيضها للحد الأدنى، إذ ظهرت إدارة المخاطر في أواخر القرن الماضي كمنهج، الهدف منه تخفيض التكاليف التنظيمية، حيث بدء في الأونة الأخيرة الاهتمام واضحاً بالتدقيق الداخلي من الوحدات الاقتصادية لدوره في تفعيل إدارة المخاطر، وإن الأمن السيبراني هو ممارسة حماية الأنظمة والبرامج والشبكات من الهجمات الرقمية التي تهدف عادة للوصول إلى المعلومات الحساسة في حين تسعى شركات التأمين لتلبية حاجة السوق للتأمين السيبراني إلى التخفيف من مخاطر تلك التهديدات فالأخطار المتعلقة بالإنترنت تعتبر كبيرة ويصعب جداً تأمينها ولغرض تحقيق أهداف البحث فقد تم تقسيمه إلى أربعة محاور تضمن المحور الأول منهجية البحث ودراسات سابقة وتناول المحور الثاني الجانب النظري للبحث واشتمل المحور الثالث على الجانب التطبيقي للبحث وأخيراً تمثل المحور الرابع في بيان أهم الاستنتاجات والتوصيات.

المحور الأول منهجية البحث ودراسات سابقة

أولاً : منهجية البحث

1. مشكلة البحث

نتيجة للتطورات الإلكترونية وزيادة أهميتها داخل الوحدات الاقتصادية والبحث الدائم عن الاستقرار الداخلي والخارجي داخل الوحدة وحمايتها من مخاطر الأمن السيبراني والهجمات الإلكترونية المتكررة حيث تتزايد أهمية توفير منتجات تأمينية أو عقود تأمين لمواجهة الهجمات السيبرانية وتهديدات تكنولوجيا المعلومات الأخرى، إذ إن سوق تأمين مخاطر الإنترنت والهجمات الإلكترونية أو ما يطلق عليه Cyber Insurance يتطور بسرعة وبالرغم من التامين عليها تبقى بعض الأخطار المتعلقة بالإنترنت تعتبر كبيرة ويصعب جداً تأمينها.



لذا تسعى الوحدات الاقتصادية إلى إدارة المخاطر وتفعيل اجراءات تسهم في تخفيض كلف التأمين الناجمة عن الخسائر الممكن حدوثها في هذا المجال وتتمثل مشكلة البحث في المخاطر الجديدة المتعلقة بهجمات الأمن السيبراني وعواقبها، وتأثير التدقيق الداخلي في إدارة تلك المخاطر وانعكاس ذلك على كلف التأمين ، ويمكن صياغة مشكلة البحث من خلال التساؤلات الآتية:

1. ما مدى تأثير التدقيق الداخلي في إدارة مخاطر الامن السيبراني.
2. ما مدى تأثير مخاطر الامن السيبراني في كلف التأمين.
3. ما مدى تأثير التدقيق الداخلي في كلف التأمين.

2. أهمية البحث

تكمن أهمية البحث في تناوله موضوع مخاطر الأمن السيبراني الذي يعد من المواضيع التي أصبحت تشغل اهتمام شركات التأمين في ظل التحول الرقمي المتنامي للوحدات الاقتصادية، وتزايد الطلب على التأمين السيبراني ، بسبب ارتفاع معدلات الجريمة الإلكترونية، وما مدى تأثير التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر في تخفيض كلف التأمين التي تكاد تكون عالية جدا.

3. أهداف البحث

يهدف البحث الى تحقيق الاهداف الآتية :

1. التعرف على التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر.
2. التعرف على مخاطر الأمن السيبراني.
3. التعرف على كلف التأمين الخاصة بمخاطر الامن السيبراني.
4. بيان ادراك التدقيق الداخلي لخطورة مخاطر الامن السيبراني .
5. بيان ادراك التدقيق الداخلي لقدرته في خفض كلف التأمين عن طريق تفعيل إدارة المخاطر بشكل جيد .
6. التعرف على دور التدقيق الداخلي في إدارة مخاطر الامن السيبراني وانعكاسه على كلف التأمين .

4. فرضيات البحث

- أ. توجد علاقة ارتباط ذات دلالة احصائية وتأثير ذات دلالة معنوية للتدقيق الداخلي في إدارة مخاطر الامن السيبراني



ب. توجد علاقة ارتباط ذات دلالة احصائية وتأثير ذات دلالة معنوية لمخاطر الامن السيبراني في كلف التامين

ج. توجد علاقة ارتباط ذات دلالة احصائية وتأثير ذات دلالة معنوية للتدقيق الداخلي في كلف التامين

د. تسهم ادارة مخاطر الامن السيبراني في زيادة قوة ومعنوية التأثير بين التدقيق الداخلي وخفض كلف التامين

ثانياً : دراسات سابقة

1. دراسة (البرزنجي والسقا ، 2023)	
متطلبات التدقيق الداخلي لتعزيز الامن السيبراني في الوحدات الاقتصادية في ضوء ارشادات معهد المدققين الداخليين (IIA)	عنوان الدراسة
بحث منشور في مجلة تكريت للعلوم الادارية والاقتصادية	نوع الدراسة
معهد المدققين الداخليين (IIA)	عينة الدراسة
هدفت الدراسة إلى تحديد مجموعة من المتطلبات التي يفترض توافرها بالشكل الذي يمكن المدقق الداخلي من أداء دوره بشكل فاعل كمقدم ضمانات مستقلة لمجلس الادارة المجموعة الضوابط والتدابير الخاصة بالامن السيبراني وبما يمكن أن يسهم في تحقيق كفاءتها وفعاليتها من خلال تدقيق العمليات التي يقوم بها الخطان الأول والثاني المسؤولين عن وضع وتنفيذ هذه الضوابط، وذلك بالاستناد على الارشادات الصادرة من معهد المدققين الداخليين (IIA)	هدف الدراسة
ضرورة توافر مجموعة من المتطلبات المتمثلة بتزود المدقق الداخلي بمعرفة متطورة بتقنية المعلومات والعمل بعناية مهنية عالية والحفاظ على استقلاليته وأن يتلقى المدققون الداخليون الدعم الكافي من مجلس الادارة باتاحة الوقت وتوفير الموارد المالية اللازمة ودعم مشاركتهم في تطوير استراتيجية الامن السيبراني في الوحدات الاقتصادية ومنحهم الصلاحيات الكافية لذلك، وتحديث منهج التدقيق الداخلي والتخطيط لعملية التدقيق السيبراني بشكل سنوي ومرن وعلى أساس المخاطر باستخدام منهجية ملائمة، فضلاً عن تعزيز العلاقات بين وظيفة التدقيق الداخلي ووظائف تقنية المعلومات والامن السيبراني ومشاركتهم في رعاية مشاريع بحثية مشتركة أو المشاركة في استضافة دورات تدريبية متعلقة بالامن السيبراني والعمل بشكل تعاوني لتعزيز الامن السيبراني في الوحدات الاقتصادية.	اهم الاستنتاجات
2. دراسة (Ghelani , 2022)	
Cyber Security, Cyber Threats, Implications and Future Perspectives: A Review	عنوان الدراسة
الامن السيبراني والتهديدات السيبرانية والتداعيات والمستقبل وجهات نظر: مراجعة	نوع الدراسة
بحث منشور في المجلة الامريكية للعلوم والهندسة و التكنولوجيا	عينة الدراسة
دراسة نوعية أجريت في كوريا لتحديد كيفية استخدام الشركات للتقنيات الأمنية لحماية أنظمة المعلومات الخاصة بها	هدف الدراسة
كيفية منع التهديدات الأمنية باستخدام الإجراءات التكنولوجية المضادة	اهم الاستنتاجات
ان النتائج التي تم التوصل لها عقلية ومدفوعة بالرغبة في ضمان توافر التكنولوجيا والخدمات ونقص عام في الوعي بمخاوف أمن المؤسسة بينما كانت التكتيكات الأخرى واضحة كانت أيضاً تدابير وقائية تستخدم العديد من المنظمات نهجاً وقائياً للحفاظ على خدمات التكنولوجيا متاحة تم استخدام بعض الطرق الأخرى المحددة لدعم استراتيجية الوقاية على المستوى التشغيلي.	



3. دراسة (اسماعيل ، 2021)	
التأمين الإلكتروني ضد المخاطر السيبرانية المشكلات القانونية والحلول المقترحة - دراسة في القانون القطري والمقارن	عنوان الدراسة
بحث منشور في المجلة الدولية للقانون	نوع الدراسة
اجريت هذه الدراسة على الشركات الصغيرة والمتوسطة في الولايات المتحدة الامريكية.	عينة الدراسة
يهدف هذا البحث إلى دراسة المشكلات القانونية للتأمين الإلكتروني ضد المخاطر السيبرانية، في الوقت الذي تزداد فيه الهجمات الإلكترونية، ويزيد بالمقابل الطلب على التأمين الإلكتروني في ظل الظروف الاستثنائية الجائحة (كوفيد (19).	هدف الدراسة
ضرورة تنظيم الإطار القانوني لعقد التأمين الإلكتروني في التشريعات الوطنية.	اهم الاستنتاجات

المحور الثاني : الجانب النظري للبحث

أولاً : التدقيق الداخلي

تنطلق فكرة التدقيق من حاجة الإنسان لتأكيد من موثوقية البيانات المحاسبية التي يتم الاعتماد عليها في متابعة القرارات ولضمان مقارنة هذه المعلومات بالواقع الحقيقي ، اذ ظهرت الحاجة في الأصل بين الدول ، وأظهرت التقارير المالية أن الهيئات التشريعية في مصر قديما واليونان استخدمت التدقيق لضمان موثوقية البيانات المالية ، واهتم المدقق في حينها بالأقسام الموجودة في الدفاتر والسجلات لتقرير موثوقيتها وبهذه الطريقة نجد أن كلمة "تدقيق" مأخوذة من الكلمة اللاتينية Audire أي أهمية لضبطها (نورالدين، 2015: 7). وعلى الرغم من أن أسس التدقيق الداخلي تعود إلى زمن بعيد فقد بدأ تطوير مهنة التدقيق الداخلي في القرنين التاسع عشر والعشرين في حلول تشرين الثاني 1941 حصل التدقيق الداخلي على الإقرار الشرعي الذي تستحقه بوضوح بعد تأسيس مؤسسة التدقيق الداخلي من خلال مجموعة صغيرة من المدققين الداخليين ، وعلى أي حال بعد الجزء الأخير من السبعينيات بدأ يُنظر إلى مهنة التدقيق الداخلي على أنها مهنة لا يمكن إنكارها في هذه الأيام ويعد معهد المدققين الداخليين هو القوة الرئسية والمعلم والرائد فيما يتعلق بالتوجيهات والمعايير والشهادات المرتبطة بالمدققين الداخليين. (Baldacchino et.al ,2021:630) وعرف التدقيق الداخلي بمجموعة من التعاريف أهمها

1. عرف معهد المدققين الداخليين التدقيق الداخلي " هو نشاط استشاري مستقل وموضوعي

يهدف إلى إضافة قيمة وتحسين عمليات الوحدة الاقتصادية فهو يساعد الوحدة على

تحقيق أهدافها من خلال تقديم طريقة منظمة ومنضبطة لتقييم وتحسين فعالية عمليات

إدارة المخاطر والرقابة والحوكمة" (Gassama & Sudaryati,2022:47)



2. فضلاً عن ذلك عرف (Saleh) التدقيق الداخلي "هو صمام الأمان لمنع الانحرافات الإدارية والمالية وتعزيز المصداقية في البيانات المالية والمعلومات المتعلقة بنتائج نشاط الوحدة الاقتصادية ومركزها المالي" (Saleh,2022:126).

ونتيجة لذلك كان الهدف من التدقيق الداخلي في بدايته هو اكتشاف الخطأ والغش حال وقوعه ، وقد تم تطوير هذه الأهداف لتضمين تحديد دقة ومصداقية البيانات المالية والتشغيلية، وتمييز مخاطر الوحدات الاقتصادية وتقليلها والتحقق من الاتساق مع الاستراتيجيات والأساليب الداخلية ، والمبادئ التوجيهية واللوائح الخارجية والاستعمال الكفء للأصول ومساعدة تخصصات الوحدة الاقتصادية لإكمال التزاماتهم بشكل منتج وناجح من خلال منحهم تفصيلاً وبيانات مناسبة. (عباس وعويذة،2022: 18) وتعتبر استقلالية قسم التدقيق الداخلي كأحد الأجزاء الرئيسية لأتقان وظيفة التدقيق الداخلي بصورة ناجحة ، وقد أعطى واضعو المعايير وكذلك الهيئات المهنية أهمية أكبر لإمكانية استقلالية التدقيق الداخلي على الرغم من حقيقة أنهم موظفين داخل الوحدة الاقتصادية (Musah,2018:57) ويجب منح الاستقلالية للمدققين داخل الوحدة الاقتصادية للممثلين للتمكن من أداء عملهم بصورة صحيحة ، والتدقيق هو احد الخدمات المستقلة في جميع دول العالم حيث تقع عليهم مسؤولية تقديم تقارير واءراء مستقلة وموضوعية ، وبذلك تكون الإدارة العليا مسؤولة عن نزاهة واستقلالية المدقق الداخلي داخل الوحدة الاقتصادية (Anojan 2022:25). ونتيجة لذلك تعد ادارة المخاطر جزء من عملية التدقيق الداخلي وتتمثل المكونات الأساسية الاتية ضرورية لإدارة المخاطر الشاملة وكما يأتي:- (سفيني،2014: 12)

أ. وصف دقيق للمخاطر التي تنطوي عليها عمليات الوحدة الاقتصادية.

ب. استخدام إطار سليم للمراقبة والمتابعة للحد من المخاطر بطريقة فعالة تعتمد على قياس وتقييم المخاطر بشكل دقيق وصحيح للعمليات والأساليب والأدوات.

ج. هيكل فني وبشري وتنظيمي مناسب.

د. تحتاج عملية إدارة المخاطر إلى إطار فعال وشامل لتكون ناجحة ، فضلاً عن ذلك، يجب أن تكون إدارة المخاطر متكاملة إذ لا يتم تقييم المخاطر بشكل مستقل عن بعضها البعض. لقد أدركت جميع أنواع الوحدات قيمة تطبيق إدارة المخاطر، على الرغم من أن القيام بذلك لا يُنظر إليه عادة على أنه هدف في حد ذاته وبدلاً من ذلك، يتم تنفيذه بشكل متكرر لأن فوائد القيام بذلك هي شيء ترغب الوحدات في الاستفادة منه بمعنى آخر، ويمكن تلخيص أهمية استخدام منهج إدارة المخاطر في مجموعتين من الفوائد:



أولاً : المجموعة الأولى الفوائد التي تعود على الوحدة الاقتصادية نتيجة تطبيقه. تشكل الفوائد على مستوى الأداء العام للوحدة ، والفوائد على مستوى أداء موظفي الإدارات

ثانياً : المجموعة الثانية التابعة للوحدة الاقتصادية المتمثلة بالعمليات التي يتم اجرائها خارج الوحدة الاقتصادية (اسعد ويعقوب ، 2023 : 21)

ثانياً : ادارة مخاطر الامن السيبراني

الأمن هو حجر الزاوية الأساسي في إنشاء أي مجتمع، والعنصر الأساسي لتطوير أي نشاط، سواء كان في مجالات التعليم أو الأعمال أو السياسة ويعد الأمن الآن أحد أهم الخدمات التي تعد بمثابة ركيزة أساسية وتضيف قيمة إلى الأنشطة الحكومية على الإنترنت نتيجة لتطور مجتمع المعلومات والتقنيات التعليمية والفضاء الإلكتروني للوحدات والأشخاص (الخصري، 2020: 218). ومع ظهور مصطلح "الأمن السيبراني"، أصبح من الواضح أن الأمن والفضاء السيبراني يتفاعلان مع بعضهما البعض إذ يُنظر إلى الأمن السيبراني على أنه مجموعة من الأدوات الفنية والإدارية المستخدمة لحماية شبكات الكمبيوتر من سوء الاستخدام والوصول غير المصرح به مع استعادة أي بيانات إلكترونية قد تكون مفقودة إذ ان عمل نظم المعلومات في ضمان وحماية خصوصية بيانات الجهات الفاعلة في الفضاء الإلكتروني (ساسوي وبن حسين، 2020: 23). فضلاً عن ذلك فإن حماية أصول الوحدة ومواردها من التهديدات التنظيمية والبشرية والمالية والتقنية والمعلوماتية ستمكنها من تنفيذ مهمتها (مشطوب ولخويدر ، 2018: 141). وان ابرز اهداف الامن السيبراني هي كما يأتي :

1. تضمن السرية أن الأشخاص المصرح لهم فقط هم من يمكنهم تلقي المعلومات أو تغييرها أو إدارتها.
2. تضمن النزاهة أن الأفراد أو العمليات المصرح لهم فقط يمكنهم إجراء تغييرات على النظام.
3. توافر النظام والمعلومات التي يديرها النظام ومشغليه ، بهدف ضمان وصول الكيانات المصرح لها فقط إلى المعلومات أو الموارد المخزنة أو المستخدمة في البنية التحتية للوحدة.

ويعد الأمن السيبراني أمراً بالغ الأهمية للعمل في جميع المجالات، ولكن من المهم بشكل خاص العمل مع الوحدات الاقتصادية هناك عدد من السمات والخصائص التي تميز الأمن السيبراني عن المجالات الاقتصادية الأخرى، بما في ذلك ما يأتي : (المطيري ، 2022 : 1006)



1. فضلاً عن تغطية المخاطر الخارجية ومراقبة التهديدات، فإنه يوفر إمكانية تنبيه المستخدمين من الأخطاء أو سوء استخدام الشبكات التي تعرض البيانات والمعلومات للخطر من داخل الوحدات الاقتصادية.
2. مكافحة التهديدات التي تتعرض لها الأنظمة والشبكات وما إلى ذلك، ويعد الأمن السيبراني عملية مستمرة تتضمن آليات دفاع إبداعية وليس إصلاحاً لمرة واحدة.
3. يعمل على بناء نظام يمكن الاعتماد عليه ونظام بيئي إلكتروني آمن، و كثيراً ما يستخدم المهاجمون سرقة الهوية كوسيلة للحصول على مكاسب مالية، كما يقومون أحياناً باختراق بيانات الوحدة الاقتصادية.
4. يقوم بإجراءات المراقبة المسبقة والوقائية بهدف البحث عن المخاطر ومعالجتها وسد أي ثغرات.
5. يستخدم الدفاع اللاحق، كمبدأ استعادة الوضع السابق.

اما فيما يتعلق بمخاطر الامن السيبراني فهي مجموعة من الوسائل التنظيمية والتقنية والإدارية حيث تستخدم لمنع الاستخدام غير المصرح به والاستغلال وسوء الاستخدام وإعادة المعلومات الالكترونية ونظم الاتصالات وتوفير الحماية والسرية للبيانات وقد تم تعريفها على انها حماية المعلومات من خلال منع الهجمات واكتشافها والتصدي لها وكذلك تم تعريفها من قبل المنظمة الدولية لمعايير الجودة هو الفضاء الذي يقوم بالحفاظ على سرية وتوافر المعلومات في الفضاء السيبراني وعرفها على انها (البيئة الناتجة عن تفاعل الافراد مع الخدمات والبرمجيات المتاحة على الانترنت من خلال الاجهزة والتقنيات والشبكات المتصلة به) (يعقوب وآخرون، 2022: 1407). وضمن نفس السياق تمثل المخاطر السيبرانية عدداً من الهجمات السيبرانية التي تضم

ثلاث أنواع يمكن سردها في الآتي : (Shahimi & Mahzan,2018;1257)

1. **مخاطر سيبرانية تتعلق بالسرية** : حيث تنشأ عندما يتم الكشف عن المعلومات الخاصة داخل الوحدة الاقتصادية إلى طرف ثالث كما في حالة حدوث اختراق البيانات.
2. **مخاطر سيبرانية تتعلق بالنزاهة** : التي تتعلق بإساءة استخدام الأنظمة كما هو الحال بالنسبة للاحتيال.
3. **مخاطر سيبرانية تتعلق باستمرارية الاداء** : التي تتلخص في تعطل أو التوقف عن ممارسة الاعمال.



ثالثاً : كلف التامين السيبراني بدأ التامين مع تصاعد إمكانية التعاون أو الثبات في تحمل المخاطر التي قد يتعرض لها الأشخاص أو التجمعات ، من خلال تقسيم الخسائر التي يتسبب فيها الشخص في التجمع والمشاركة فيما بينهم ، وأن اقدم فكرة للتأمين وردت في الحضارات القديمة ، كالحضارة الفرعونية في مصر ، عندما أمر الله تعالى النبي يوسف ، لتخزين القمح في فترات طويلة من فترة الجفاف (سلطان والجابر ، 2018: 169). وكذلك بين الفراعنة المصريين ، من خلال عرض الأعمال على أوراق البردي وعلى جدران محمية الأقصر في صعيد مصر ، وكانت هناك جمعية لدفن الموتى منذ أكثر من سبعة الاف سنة للحصول على تكاليف التخنيط والدفن وبناء القبور للمشاركين في هذه الجمعية ممن لا يمتلك المال للقيام بسداد هذه المصاريف ، وفي بلاد وادي الرافدين في العصر البابلي تمت الإشارة إليه في قانون حمورابي الصادر في عام 2250 قبل الميلاد ، والذي تضمن قيام التجار فيما بينهم بدفع مبلغ معين لتصنيع سفينة وتعويض أولئك الذين فقدوا سفنهم أثناء الإبحار ، مع الاخذ بنظر الاعتبار بأن الحادث حصل ليس بسبب الإبحار في مناطق غامضة أو بعيدة أو بسبب خطأ فادح معين. (علوش، 2021: 17-18)

1. تعريف التامين السيبراني عدة تعاريف اهمها ما يأتي :-

- أ. تقديم التغطية التأمينية وعمليات التعاقد والتفويض والعرض المرتبطة بها عبر الإنترنت؛ بالإضافة إلى ذلك، يتم تقديم إجراءات الدفع عبر الإنترنت وتسليم المستندات وتسوية المطالبات (فرحي ، 2022 : 30).
- ب. وتم تعريفها ايضاً : هو التفاوض والتعاقد عبر الإنترنت وتوفير التغطية التأمينية والعروض ذات الصلة تُستخدم الوساطة عبر الإنترنت للدفع وتسليم السياسات وتسوية المطالبات (ابو بكر ، 2019 : 5).
2. سياسات للتامين السيبراني اهمها ما يأتي :- (اسماعيل ، 2021 : 220-221)
 - أ. يتم تغطية التكاليف المرتبطة بتوظيف المحامين وإبلاغ العملاء الذين تعرضت معلوماتهم الشخصية للاختراق، من خلال نفقات خرق البيانات.
 - ب. المسؤولية عن الخصوصية وأمن الشبكة، بما في ذلك الدفاع والتسوية تجاه الأطراف الثالثة والدعاوى الجماعية.
 - ج. تدفع المطالبات التنظيمية تكاليف الغرامات المدنية والعقوبات والتسويات بالإضافة إلى تكلفة الدفاع ضد التحقيقات الحكومية.



د. انقطاع الشبكة، والذي يدفع تكاليف إضافية وخسارة في الإيرادات بسبب إيقاف تشغيل الشبكة.

المحور الثالث : الجانب التطبيقي للبحث

اختبار الفرضية الفرعية الأولى التي تنص "هناك تأثير ذو دلالة إحصائية للتدقيق الداخلي في إدارة مخاطر الأمن السيبراني"

لاختبار هذه الفرضية تم صياغة نموذج الانحدار الخطي الآتي:-

$$CS = B_0 + B_1 IA + E$$

حيث:-

IA = المتغير المستقل (التدقيق الداخلي).

CS = المتغير الوسيط⁽¹⁾ (مخاطر الأمن السيبراني).

E = اخطاء التقدير او ما تسمى بالبقاقي الإحصائية.

B_0 = ثابت معادلة الانحدار والتي تمثل قيمة المتغير التابع عندما تكون قيمة المتغير المستقل مساوية للصفر.

B_1 = ميل دالة الانحدار والتي تقيس تأثير المتغير المستقل في المتغير التابع.

ويوضح الجدول (1) ملخص نموذج اختبار الفرضية الفرعية الأولى

جدول (1) ملخص نموذج اختبار الفرضية الفرعية الأولى

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	0.868 ^a	0.754	0.751	0.169

a. Predictors: (Constant), IA
b. Dependent Variable: CS

المصدر : اعداد الباحثان بالاعتماد على برنامج spss v.23

يبين جدول ملخص النموذج اعلاه model summary ان قيمة الارتباط (R) بين المتغيرات بلغت 0.868 وهي قيمة مرتفعة القوة، وان معامل التحديد R Square بلغ 0.754 والذي يمثل القوة التفسيرية للنموذج المستخدم. اي ان المتغير المستقل (التدقيق الداخلي) تفسر ما قيمته 75.4% من المتغير الوسيط (مخاطر الأمن السيبراني)، وان الانحراف المعياري لخطأ التقدير Std. Error of the Estimate كان 0.169 وهو رقم منخفض جدا. وكلما انخفض هذا النوع من الاخطاء كلما كان ذلك افضل من الناحية الإحصائية.



جدول (2) تباين اختبار الفرضية الفرعية الاولى

Model	Sum of Squares	(ii) Df	Mean Square	F	Sig.	
1	Regression	7.289	(iii) 1	7.289	254.250	0.000 ^b
	Residual	2.380	(iv) 83	.0290		
	Total	9.669	(v) 84			

a. Dependent Variable: CS
b. Predictors: (Constant), IA

المصدر : اعداد الباحثان بالاعتماد على برنامج spss v.23

يبين الجدول اعلاه التباين اعلاه anova ان قيمة F المحسوبة بلغت 254.250 وهي اكبر من قيمتها الجدولية المحسوبة وفق درجات الحرية df (83,1) والبالغة 3.96 عند مستوى دلالة 5%. وان مستوى معنوية الاختبار Sig بلغت 0.000 وهي اقل من قيمة الخطأ المقبول في العلوم الاجتماعية والمحدد سلفا بمقدار 0.05, وهذا ما يدل على ملائمة النموذج الاحصائي المستخدم لاختبار الفرضية.

جدول (3) معاملات دالة الانحدار للفرضية الفرعية الاولى

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	0.602	0.235		2.567	0.012
	محور التدقيق	0.866	0.054	0.868	15.945	0.000

a. Dependent Variable: CS

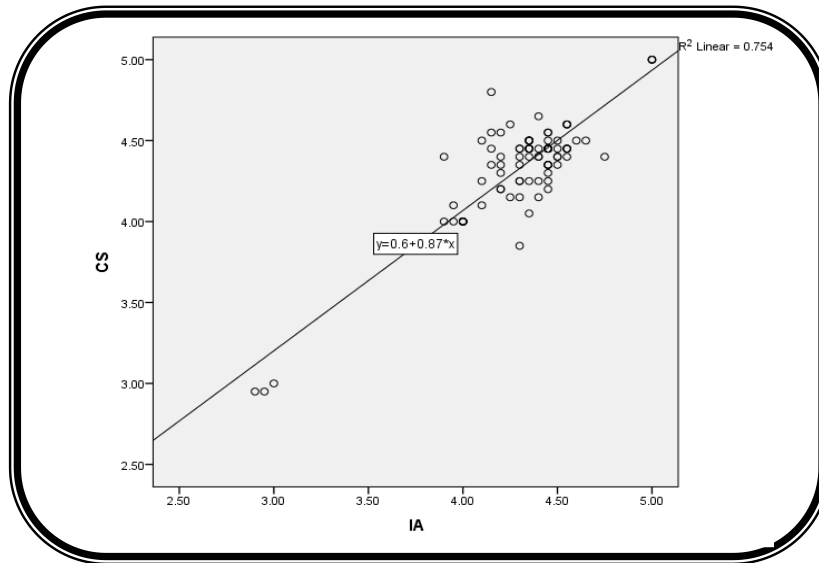
المصدر : اعداد الباحثة بالاعتماد على برنامج spss v.23

ويبين جدول معاملات دالة الانحدار Coefficients ان قيمة ثابت معادلة الانحدار B_0 بلغت 0.602, وان قيمة ميل معادلة الانحدار B_1 بلغت 0.866 والتي تبين تأثير المتغير المستقل في المتغير الوسيط (بواسطة المعامل B), وتشير القيمة الموجبة للمعامل B_1 الى ان هنالك تأثير طردي بين المتغيرين المستقل والوسيط او بعبارة اخرى ان اي زيادة في المتغير المستقل (التدقيق الداخلي) بمقدار درجة واحدة يؤدي الى الزيادة بمقدار 86.6% في المتغير الوسيط (مخاطر الامن السيبراني) مع ثبات كل المتغيرات المستقلة الأخرى، ويلاحظ من الجدول أعلاه أيضا ان مستوى معنوية احصاء T للمتغير المستقل بلغت 0.00 وهي اقل بكثير من الخطأ المقبول في العلوم الاجتماعية والمحدد سلفا بمقدار 0.05 وهذا يعني ان بيانات العينة قد وفرت



دليلاً مقنعاً على رفض الفرضية العدمية وقبول الفرضية البديلة لثبوت الأثر احصائياً وبالنتيجة ان هنالك تأثير ذو دلالة إحصائية طردية (إيجابية) للتدقيق الداخلي على مخاطر الامن السيبراني. والشكل الاتي يؤكد العلاقة الطردية بين المتغيرين من خلال الاتجاه الصاعد للمنحنى:

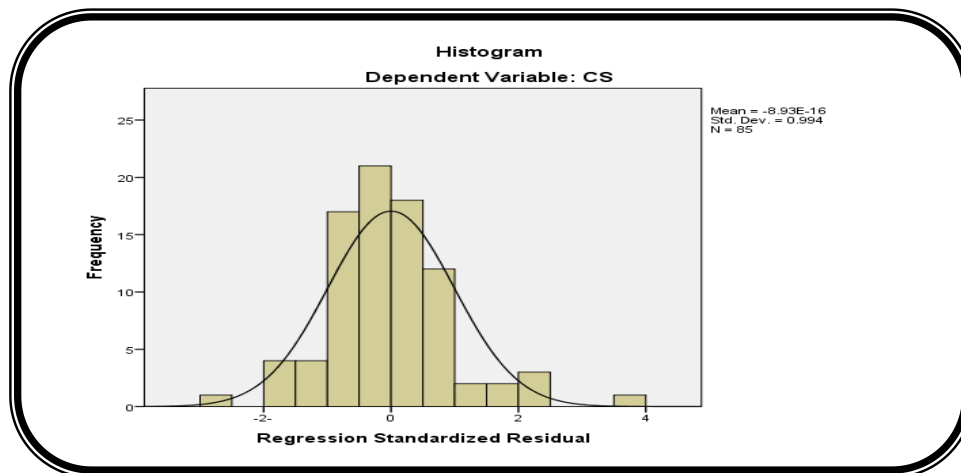
الشكل (1) العلاقة بين التدقيق الداخلي ومخاطر الامن السيبراني



ويمكن إعادة صياغة معادلة الانحدار التي اعتمدت في اختبار الفرضية على ضوء النتائج التي تم التوصل اليها والتي يمكن استخدامها لغرض التنبؤ بالشكل الاتي:-

$$CS = 0.6 + 0.8 * IA$$

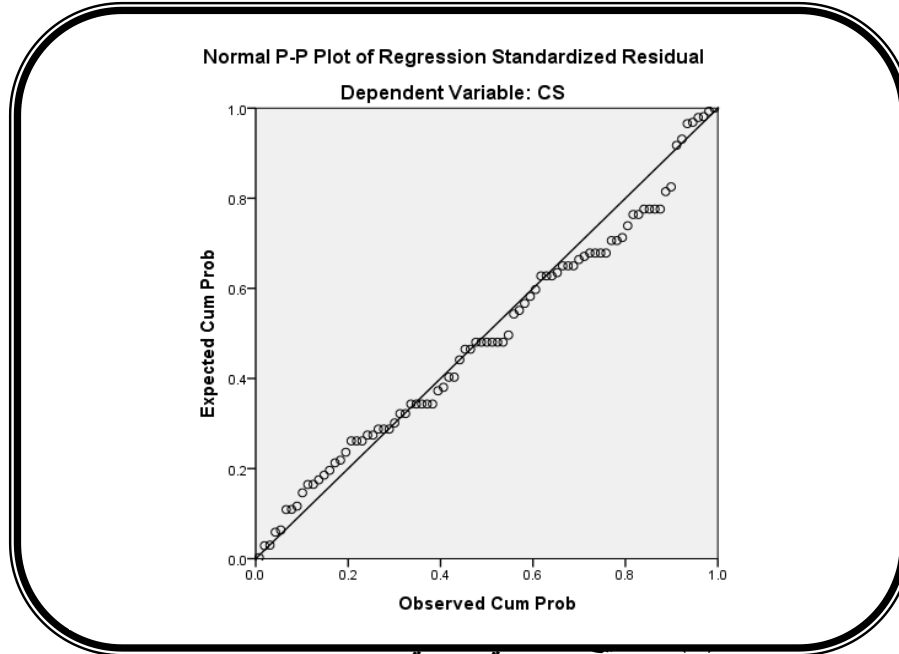
ويعرض الشكل الاتي المدرج التكراري والذي يبين التوزيع الطبيعي للبقايا الاحصائية^{vi} لمعادلة الانحدار والذي يبين دقة معادلة الانحدار السابقة.



الشكل (2) المدرج التكراري لبقايا الفرضية الفرعية الاولى



ويبين الشكل الآتي استيفاء شروط اختبار تحليل الانحدار بشكل بياني من خلال والذي يبين توزيع النقاط حول الخط المستقيم وهذا يثبت ان البواقي الاحصائية تتبع التوزيع الطبيعي.



اختبار الفرضية الفرعية الثانية التي تنص "هناك تأثير ذو دلالة احصائية لمخاطر الامن السبيراني في كلف التأمين"

لاختبار هذه الفرضية تم صياغة نموذج الانحدار الخطي الآتي:-

$$IC = B_0 + B_1 CS + E$$

حيث:-

$$IC = (\text{كلف التأمين السبيراني}).$$

ويوضح الجدول (4) ملخص نموذج اختبار الفرضية الفرعية الثانية

جدول (4) ملخص نموذج اختبار الفرضية الفرعية الثانية

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	0.865 ^a	0.748	0.745	0.182
a. Predictors: (Constant), CS				
b. Dependent Variable: IC				

المصدر : اعداد الباحثان بالاعتماد على برنامج spss v.23

يبين جدول ملخص النموذج اعلاه model summary ان قيمة الارتباط (R) بين المتغيرات

بلغت 0.865 وهي قيمة مرتفعة القوة، وان معامل التحديد R Square بلغ 0.748 والذي يمثل



القوة التفسيرية للنموذج المستخدم . اي ان المتغير الوسيط (مخاطر الامن السيبراني) يفسر ما قيمته 74.8% من التباين الحاصل في المتغير التابع (كف التامين السيبراني)، وان الانحراف المعياري لخطأ التقدير Std. Error of the Estimate كان 0.182 وهو رقم منخفض جدا. وكلما انخفض هذا النوع من الاخطاء كلما كان ذلك افضل من الناحية الاحصائية.

جدول (5) تباين اختبار الفرضية الفرعية الثانية

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	8.264	1	8.264	246.894	0.000 ^b
	Residual	2.778	83	0.033		
	Total	11.042	84			

a. Dependent Variable: IC
b. Predictors: (Constant), CS

المصدر : اعداد الباحثان بالاعتماد على برنامج spss v.23

يبين الجدول اعلاه التباين اعلاه anova ان قيمة F المحسوبة بلغت 246.894 وهي اكبر من قيمتها الجدولية المحسوبة وفق درجات الحرية df (83,1) والبالغة 3.96 عند مستوى دلالة 5%. وان مستوى معنوية الاختبار Sig بلغت 0.000 وهي اقل من قيمة الخطأ المقبول في العلوم الاجتماعية والمحدد سلفا بمقدار 0.05, وهذا ما يدل على ملائمة النموذج الاحصائي المستخدم لاختبار الفرضية.

جدول (6) معاملات دالة الانحدار للفرضية الفرعية الثانية

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	0.339	0.256		1.325	0.189
	CS	0.925	0.059	0.865	15.713	0.000

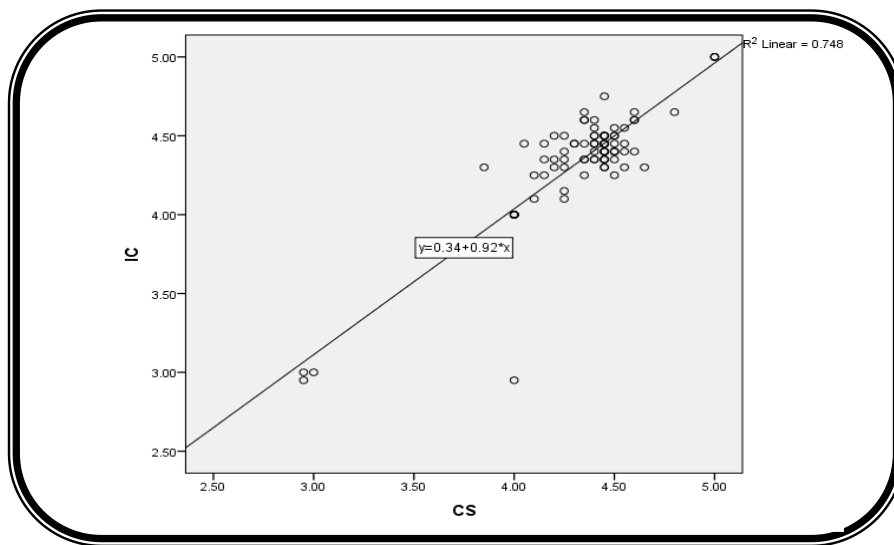
a. Dependent Variable: IC

المصدر : اعداد الباحثان بالاعتماد على برنامج spss v.23

ويبين جدول معاملات دالة الانحدار Coefficients ان قيمة ثابت معادلة الانحدار B_0 بلغت 0.339, وان قيمة ميل معادلة الانحدار B_1 بلغت 0.925 والتي تبين تأثير المتغير الوسيط في المتغير التابع (بواسطة المعامل B), وتشير القيمة الموجبة للمعامل B_1 الى ان هنالك تأثير طردي بين المتغيرين الوسيط والتابع او بعبارة اخرى ان اي زيادة في المتغير الوسيط (مخاطر الامن السيبراني) بمقدار درجة واحدة يؤدي الى الزيادة بمقدار 86.6% في المتغير التابع (كف



التأمين السيبراني) مع ثبات كل المتغيرات المستقلة الأخرى، ويلاحظ من الجدول أعلاه أيضا ان مستوى معنوية احصاءة T للمتغير المستقل بلغت 0.00 وهي اقل بكثير من الخطأ المقبول في العلوم الاجتماعية والمحدد سلفا بمقدار 0.05 وهذا يعني ان بيانات العينة قد وفرت دليلا مقنعا على رفض الفرضية العدمية وقبول الفرضية البديلة لثبوت الاثر احصائيا وبالنتيجة ان هنالك تأثير ذو دلالة إحصائية طردية (إيجابية) لمخاطر الامن السيبراني على كلف التأمين السيبراني. والشكل الاتي يؤكد العلاقة الطردية بين المتغيرين من خلال الاتجاه الصاعد للمنحنى:

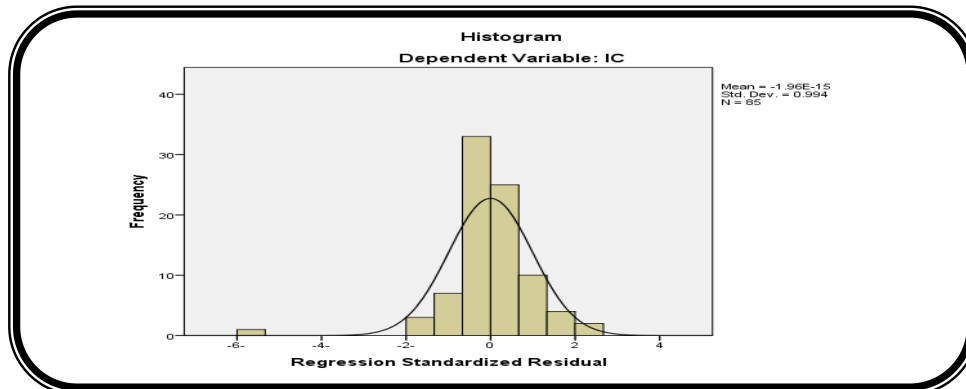


الشكل (4) العلاقة بين مخاطر الامن السيبراني و كلف التأمين السيبراني

ويمكن اعادة صياغة معادلة الانحدار التي اعتمدت في اختبار الفرضية على ضوء النتائج التي تم التوصل اليها والتي يمكن استخدامها لغرض التنبؤ بالشكل الاتي:-

$$IC = 0.34 + 0.92 * CS$$

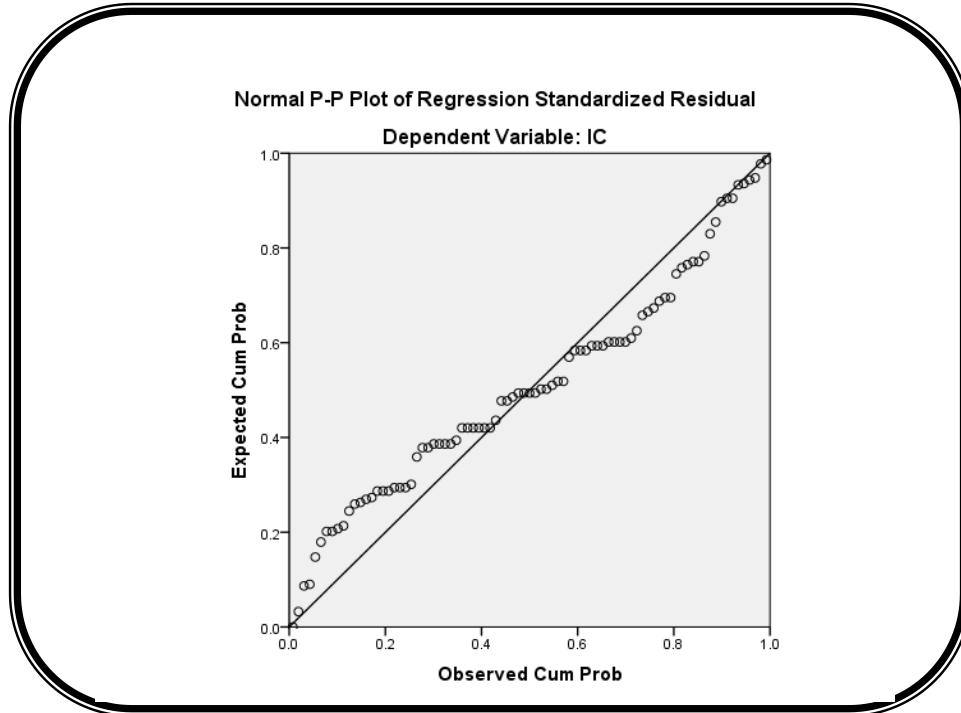
ويعرض الشكل الاتي المدرج التكراري والذي يبين التوزيع الطبيعي للبقايا الاحصائية لمعادلة الانحدار والذي يبين دقة معادلة الانحدار السابقة.



الشكل (5) المدرج التكراري لبقايا الفرضية الفرعية الثانية



ويبين الشكل الآتي استيفاء شروط اختبار تحليل الانحدار بشكل بياني من خلال والذي يبين توزع النقاط حول الخط المستقيم وهذا يثبت ان البواقي الاحصائية تتبع التوزيع الطبيعي.



اختبار الفرضية الفرعية الثالثة التي تنص "هناك تأثير ذو دلالة احصائية للتدقيق الداخلي في كلف التأمين"

لاختبار هذه الفرضية تم صياغة نموذج الانحدار الخطي الآتي:-

$$IC = B_0 + B_1 IA + E$$

ويوضح الجدول (7) ملخص نموذج اختبار الفرضية الفرعية الثالثة

جدول (7) ملخص نموذج اختبار الفرضية الفرعية الثالثة

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	0.857 ^a	0.734	0.731	0.188
a. Predictors: (Constant), IA				
b. Dependent Variable: IC				

المصدر : اعداد الباحثان بالاعتماد على برنامج spss v.23

يبين جدول ملخص النموذج اعلاه model summary ان قيمة الارتباط (R) بين المتغيرات بلغت 0.857 وهي قيمة مرتفعة القوة، وان معامل التحديد R Square بلغ 0.734 والذي يمثل القوة التفسيرية للنموذج المستخدم . اي ان المتغير المستقل (التدقيق الداخلي) تفسر ما قيمته



73.4% من المتغير التابع (كلف التأمين السيبراني)، وان الانحراف المعياري لخطأ التقدير Std. Error of the Estimate كان 0.188 وهو رقم منخفض جدا. وكلما انخفض هذا النوع من الاخطاء كلما كان ذلك افضل من الناحية الاحصائية.

جدول (8) تباين اختبار الفرضية الفرعية الثالثة

Model	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.	
1	Regression	8.109	1	8.109	229.420	0.000 ^b
	Residual	2.934	83	0.035		
	Total	11.042	84			

a. Dependent Variable: IC
b. Predictors: (Constant), IA

المصدر : اعداد الباحثان بالاعتماد على برنامج spss v.23

يبين الجدول اعلاه التباين اعلاه anova ان قيمة F المحسوبة بلغت 229.420 وهي اكبر من قيمتها الجدولية المحسوبة وفق درجات الحرية df (83,1) والبالغة 3.96 عند مستوى دلالة 5%. وان مستوى معنوية الاختبار Sig بلغت 0.000 وهي اقل من قيمة الخطأ المقبول في العلوم الاجتماعية والمحدد سلفا بمقدار 0.05, وهذا ما يدل على ملائمة النموذج الاحصائي المستخدم لاختبار الفرضية.

جدول (9) معاملات دالة الانحدار للفرضية الفرعية الثالثة

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	0.410	0.261		1.574	0.119
	IA	0.914	0.060	0.857	15.147	0.000

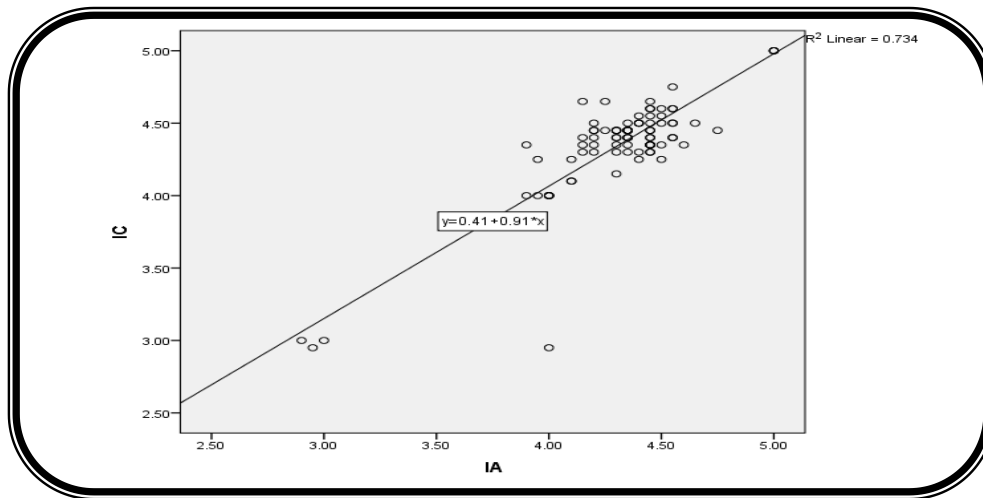
a. Dependent Variable: IC

المصدر : اعداد الباحثان بالاعتماد على برنامج spss v.23

ويبين جدول معاملات دالة الانحدار Coefficients ان قيمة ثابت معادلة الانحدار B_0 بلغت 0.410, وان قيمة ميل معادلة الانحدار B_1 بلغت 0.914 والتي تبين تأثير المتغير المستقل في المتغير التابع (بواسطة المعامل B), وتشير القيمة الموجبة للمعامل B_1 الى ان هناك تأثير طردي بين المتغيرين المستقل والتابع او بعبارة اخرى ان اي زيادة في المتغير المستقل (التدقيق الداخلي) بمقدار درجة واحدة يؤدي الى الزيادة بمقدار 85.7% في المتغير التابع (كلف التأمين السيبراني) مع ثبات كل المتغيرات المستقلة الأخرى، ويلاحظ من الجدول أعلاه أيضا ان مستوى



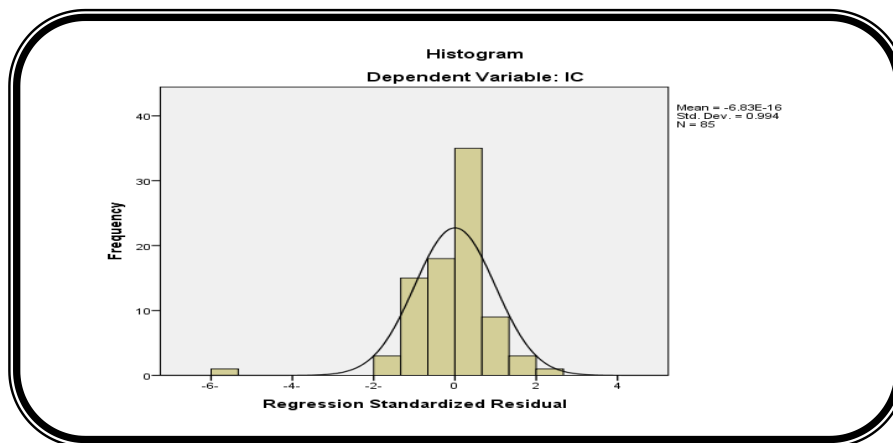
معنوية احصاءة T للمتغير المستقل بلغت 0.00 وهي اقل بكثير من الخطأ المقبول في العلوم الاجتماعية والمحدد سلفا بمقدار 0.05 وهذا يعني ان بيانات العينة قد وفرت دليلا مقنعا على رفض الفرضية العدمية وقبول الفرضية البديلة لثبوت الاثر احصائيا وبالتالي ان هنالك تأثير ذو دلالة إحصائية طردية (إيجابية) للتدقيق الداخلي على كلف التأمين السيبراني. والشكل الاتي يؤكد العلاقة الطردية بين المتغيرين من خلال الاتجاه الصاعد للمنحنى:



الشكل (7) العلاقة بين التدقيق الداخلي وكلف التأمين السيبراني ويمكن اعادة صياغة معادلة الانحدار التي اعتمدت في اختبار الفرضية على ضوء النتائج التي تم التوصل اليها والتي يمكن استخدامها لغرض التنبؤ بالشكل الاتي:-

$$IC = 0.41 + 0.91 * IA$$

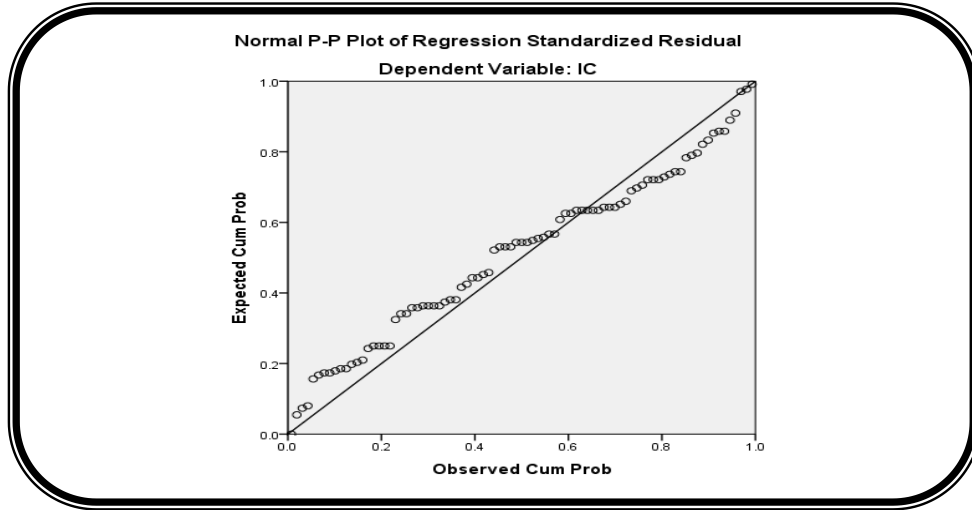
ويعرض الشكل الاتي المدرج التكراري والذي يبين التوزيع الطبيعي للبقايا الاحصائية لمعادلة الانحدار والذي يبين دقة معادلة الانحدار السابقة.



الشكل (8) المدرج التكراري لبقايا الفرضية الفرعية الثالثة



ويبين الشكل الآتي استيفاء شروط اختبار تحليل الانحدار بشكل بياني من خلال والذي يبين توزع النقاط حول الخط المستقيم وهذا يثبت ان البواقي الاحصائية تتبع التوزيع الطبيعي.



الشكل (9) التوزيع الطبيعي لبواقي الفرضية الفرعية الثالثة

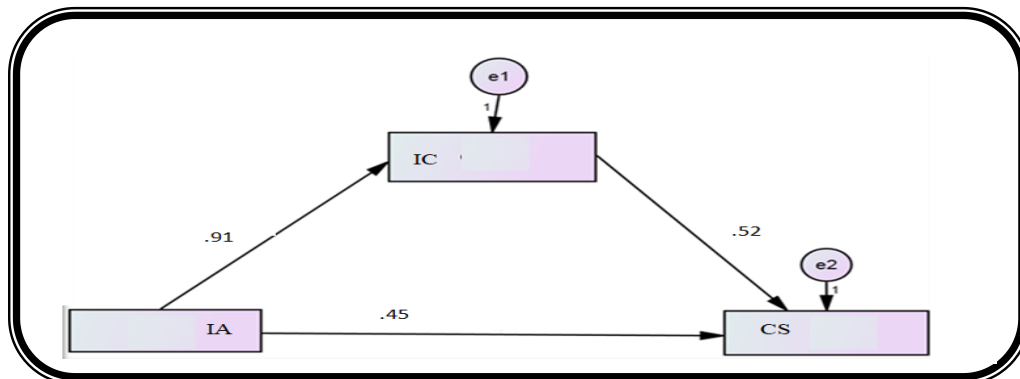
اختبار الفرضية الرئيسية التي تنص "يوجد تأثير ذو دلالة احصائية للتدقيق الداخلي في ادارة مخاطر الامن السيبراني وانعكاسه على كلف التأمين"

لغرض اختبار هذه الفرضية سيتم استخدام تحليل المسار Path Analysis وهو تحليل يأخذ بنظر الاعتبار العلاقة بين المتغير المستقل والمتغير الوسيط عند قياس تأثيرهما في المتغير التابع، اذ أظهرت نتائج الفرضيات السابقة تحقق شروط تحليل المسار وكالاتي:-

1. ان هناك تأثير للمتغير المستقل (التدقيق الداخلي) في المتغير الوسيط (كلف التأمين السيبراني) وهذا ما تم اثباته في الفرضية الاولى.

2. ان يكون هناك تأثير للمتغير الوسيط (ادارة مخاطر الامن السيبراني) في المتغير التابع (كلف التأمين السيبراني) وهذا ما تم اثباته في الفرضية الثانية.

والشكل الاتي يبين نموذج تحليل المسار لمتغيرات البحث الثلاث.





الشكل (10) نموذج تحليل المسار لاختبار الفرضية الرئيسية

وباستخدام برنامج Amos الاحصائي كانت النتائج كالآتي:-

جدول (10) نتائج تحليل المسار لاختبار الفرضية الرئيسية

Regression Weights: (Group number 1 - Default model)						
Path			Estimate	S.E.	C.R.	P
CS	<---	IA	0.866	0.054	16.037	0.000
IC	<---	CS	0.925	0.059	15.677	0.000
IC	<---	IA	0.914	0.060	15.233	0.000

المصدر : اعداد الباحثة بالاعتماد على برنامج AMOS

يلاحظ من نتائج جدول تحليل المسار path analyses أعلاه ان المتغير المستقل (التدقيق الداخلي) لا يزال يؤثر في المتغير الوسيط (مخاطر ادارة الامن السيبراني) لان قيمة P-Value لها بلغت 0.000 وهي اقل من قيمة الخطأ المقبول في العلوم الاجتماعية والبالغة 0.05، وكذلك فإن المتغير الوسيط (مخاطر الامن السيبراني) لا يزال يؤثر في المتغير التابع (كلف التأمين السيبراني) لان قيمة P-Value لها بلغت 0.000 وهي اقل من قيمة الخطأ المقبول في العلوم الاجتماعية والبالغة 0.05، وكذلك فإن المتغير المستقل (التدقيق الداخلي) لا يزال ضمن دائرة التأثير المعنوي في المتغير التابع (كلف التأمين السيبراني) لان قيمة P-Value له بلغت 0.000 وهي اصغر من قيمة الخطأ المقبول في العلوم الاجتماعية والبالغة 0.05، وهذا يعني ان تأثير التدقيق الداخلي في ادارة مخاطر الامن السيبراني يمكن ان يتم من خلال انعكاس كلف التأمين السيبراني ، وبالتالي يتم رفض فرضية البحث العدمية وقبول الفرضية البديلة.

المحور الرابع : الاستنتاجات والتوصيات

اولاً : الاستنتاجات

1. الجانب النظري

أ. إن التدقيق الداخلي يجعله ممكناً في ضوء الظروف الاقتصادية المتغيرة وان التدقيق الداخلي يعتبر جهة متخصصة داخل الوحدة الاقتصادية تقوم بإجراء التقييمات ، وما يميزها عن غيرها من الوظائف هو استقلاليتها وتحتاج إدارة الوحدات الاقتصادية إلى التدقيق الداخلي كأداة حاسمة لمراقبة مدى تنفيذ سياساتها وإجراءاتها ويجب أن تتم تغطية كل جانب من جوانب عمليات الوحدات الاقتصادية من خلال عملية التدقيق الداخلي.



ب. إن التدقيق الداخلي يجعله ممكناً في ضوء الظروف الاقتصادية المتغيرة وإن التدقيق الداخلي يعتبر جهة متخصصة داخل الوحدة الاقتصادية تقوم بإجراء التقييمات ، وما يميزها عن غيرها من الوظائف هو استقلاليتها وتحتاج إدارة الوحدات الاقتصادية إلى التدقيق الداخلي كأداة حاسمة لمراقبة مدى تنفيذ سياساتها وإجراءاتها ويجب أن تتم تغطية كل جانب من جوانب عمليات الوحدات الاقتصادية من خلال عملية التدقيق الداخلي.

ج. تُعد المخاطر السيبرانية أكبر تحدٍ لشركات صناعة التأمين في الوقت الحاضر خاصة فيما يتعلق بالمخاطر التراكمية؛ حيث يمكن لحدث إلكتروني واحد أن يؤثر على العديد من الشركات المختلفة في نفس الوقت فضلاً عن أن يؤدي إلى توقف الأعمال في المزيد من الشركات. وهناك عدد من المخاطر الشديدة التي لا تستطيع صناعة التأمين تحملها أو تحمل التكاليف والخسائر التي تنتج عنها بمفردها لذلك يجب أن تتحملها الحكومات والشركات بشكل مشترك.

2. الجانب العملي

أ. بينت نتائج اختبار الفرضية الفرعية الأولى إلى وجود تأثير وارتباط للتدقيق الداخلي في إدارة مخاطر الأمن السيبراني.

ب. بينت نتائج اختبار الفرضية الفرعية الثانية إلى وجود تأثير وارتباط لمخاطر الأمن السيبراني في كلف التأمين.

ج. بينت نتائج اختبار الفرضية الفرعية الثالثة إلى وجود تأثير للتدقيق الداخلي في كلف التأمين.

د. بينت نتائج اختبار الفرضية الرئيسية إلى وجود تأثير ذو دلالة إحصائية للتدقيق الداخلي في إدارة مخاطر الأمن السيبراني وانعكاسه على كلف التأمين

ثانياً : التوصيات

1. ضرورة إنشاء برامج تدريبية مستمرة للموظفين على كافة المستويات، مع التركيز على تعريفهم بأدوارهم ومسؤولياتهم ومكافآت الالتزام باللوائح والإرشادات والسلوك الصحيح وعقوبات مخالفتها ويجب أيضاً تغطية الجوانب الأخلاقية والإنسانية للمهنة في هذه الدورات.

2. يجب تخصيص مؤتمرات القمة لأمن وحماية المعلومات، والتي يكون هدفها مراقبة وتحديث برامج حماية وأمن المعلومات، والأنظمة الإدارية، والأجهزة التقنية، يأتي من منطلق الإيمان بأن الأمن السيبراني هو أفضل وأسرع وسيلة لحماية البيانات والأنظمة.



3. استخدام الأساليب الفنية والقانونية والتكنولوجية لتزويد المستخدمين والمستهلكين والوحدات في قطاع التأمين السيبراني بالحماية القانونية وتعزيز الروابط بين الخبراء في مجالات القانون والاتصالات وتكنولوجيا المعلومات من أجل تحقيق النتيجة المرجوة.

المصادر

أولاً : المصادر العربية

1. ابو بكر ، عبد الله. (2019). "دراسة تحليلية لمدى استفادة شركات التأمين من شبكة الانترنت". رسالة ماجستير.
2. اسعد ، زينب اسعد ويعقوب ، عمر السيد. (2023). "مدخل إدارة المخاطر كآلية للحد من المخاطر المالية التي تواجه المنشآت المالية". المجلة الأكاديمية للعلوم الاجتماعية ، 1(2) : 18-28.
3. اسماعيل ، محمد سعيد. (2021). " التأمين الإلكتروني ضد المخاطر السيبرانية: المشكلات القانونية والحلول المقترحة-دراسة في القانون القطري والمقارن". المجلة الدولية للقانون ، 10(3) : 204-229.
4. البرزنجي ، سهى يوسف علي والسقا ، زياد هاشم يحيى. (2023). "متطلبات التدقيق الداخلي لتعزيز الامن السيبراني في الوحدات الاقتصادية في ضوء ارشادات معهد المدققين الداخليين (IIA)". مجلة تكريت للعلوم الادارية والاقتصادية ، 19(63).
5. الخضري ، جيهان سعد محمد وسلامي ، هدى جبريل علي وكليبي ، نعمة ناصر مديش. (2020) "الأمن السيبراني والذكاء الاصطناعي في الجامعات السعودية دراسة مقارنة". مجلة تطوير الاداء الجامعي ، 12(1).
6. ساسوي ، خالد وبن حسين ، محمد. (2020). "الحروب السيبرانية والامن العالمي التحديات والمواجهة". رسالة ماجستير ، جامعة زيان عاشور ، كلية الحقوق والعلوم السياسية.
7. سفيني ، حليلة. (2014). "دور ادارة المخاطر في تعزيز الحوكمة البنكية – دراسة تطبيقية على بعض وكالات البنوك التجارية بام البواقي". رسالة ماجستير ، جامعة ام البواقي ، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير.
8. سلطان ، وفاء علي والجابر ، زينب شلال عكار. (2018). "تقويم الأداء المالي في شركة التأمين الوطنية دراسة تطبيقية في شركة التأمين الوطنية في البصرة". مجلة الإدارة والاقتصاد ، 7(25) : 165-186.



9. عباس ، زهرة وعويده ، بجوى بن. (2022). "التدقيق الداخلي كاحد اهم الاليات الداخلية لتجسيد مبادئ حوكمة الشركات". مجلة بحوث متقدمة في الاقتصاد واستراتيجيات الاعمال ، 36-5 : (1)3 .
10. علوش ، احمد نهاد محي. (2021). "المخاطر المالية وأثرها في عوائد شركات التأمين". رسالة ماجستير ، جامعة الكوفة ، كلية الادارة والاقتصاد.
11. فرحي ، وداد. (2022). " دور التأمين الإلكتروني في أداء شركات التأمين في الجزائر- دراسة حالة وكالة قصر الشلالة". رسالة ماجستير ، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة ابن خلدون.
12. مشطوب, ريمة ولخويدر. (2018). "دور الأمن السيبراني في علاج الإرهاب التجاري".
13. المطيري ، خالد ظاهر عبد الله. (2022). "دور التشريعات الجزائية في حماية الأمن السيبراني بدول مجلس التعاون الخليجي". مجلة البحوث الفقهية والقانونية ، 28 : 969-1066.
14. نور الدين ، احمد قايد. (2015). "التدقيق المحاسبي وفقاً للمعايير الدولية". دار الجنان للنشر والتوزيع ، عمان.
15. يعقوب ، ابتهاج اسماعيل ووهاب ، اسعد محمد علي والفرطوسي ، علي. (2022). "مؤشر مقترح للافصاح المحاسبي عن المخاطر السيبرانية في سوق العراق للاوراق المالية على وفق المتطلبات الدولية : دراسة اختبارية". مجلة الدراسات المالية والمحاسبية والادارية ، 9(2).

ثانياً : المصادر الاجنبية

1. Anojan, V. (2022). **Factors Affecting Internal Audit Reporting on Public Sector in Sri Lanka.**
2. Baldacchino, P. J., Fiteni, L., Bugeja, F., & Grima, S. (2021). **The evolution of internal auditing at a central bank: the Maltese experience.**
3. Gassama, S., & Sudaryati, E. (2022). **The Role of Internal Audit Quality to the Sustainability and Success of Microfinance Program.** Manajemen Bisnis, 12(01), 45-51.
4. Ghelani, D. (2022). **Cyber security, cyber threats, implications and future perspectives: A Review.** Authorea Preprints.



5. Musah, A. (2018). **Determinants of internal audit effectiveness in State-Owned Enterprises (SOEs) in Ghana. In Determinants of internal audit effectiveness in state-owned enterprises (SOEs) in Ghana: Musah, Alhassan.**
6. Saleh, Y. A. B. (2022). **The Meaning and Classification of Financial and Administrative Deviations According to CSR: An Initiative to Promote Contemporary Internal Auditing Idea.** International Journal of Finance, Insurance and Risk Management, 12(1), 119-144.
7. Sulaiman, N. A., Na'im Kamarudin, N., & Shahimi, S. (2022). **Internal Audit Effectiveness in Insurance and Takaful Companies in Malaysia: A Study of Internal Auditors and Auditees' Perceptions.** Asian Journal of Business and Accounting, 1-30.

- (i) تجدر الإشارة الى ان المتغير الوسيط يعامل معاملة المتغير التابع عن قياس تأثير المتغير المستقل فيه، ويعامل معاملة المتغير المستقل عند قياس تأثيره في المتغير التابع.
- (ii) df تعني درجات الحرية وهي مختصر degrees of freedom وتمثل عدد القيم القابلة للتغير في حساب خاصية إحصائية ما . يعتمد حساب الخصائص الإحصائية المختلفة على مجموعة من المعلومات أو البيانات. يسمى عدد المعلومات المستقلة عن بعضها والتي تدخل في حساب خاصية إحصائية معينة.
- (iii) تشير الى درجة الحرية الأولى والتي تساوي عدد المتغيرات المستقلة في نموذج الانحدار المستخدم في قياس الفرضية.
- (iv) تشير الى درجة الحرية الثانية وتساوي مجموع درجتي الحرية مطروحا منها درجة الحرية الأولى.
- (v) تشير الى مجموع درجتي الحرية الأولى والثانية وتساوي حجم العينة مطروح منها واحد.
- (vi) يبني تحليل الانحدار على أن البواقي موزعة توزيعا طبيعيا عند كل النقاط للمتغير المستقل، وهذا يعني أنها تتغير من سالب لموجب حول قيمة الصفر بشكل توزيع طبيعي وبحيث يكون مجموعها صفرا.