

عنوان البحث

تحليل دور التكنولوجيا المالية في تحقيق الاستدامة والريادة في المؤسسات المصرفية في المملكة العربية السعودية

إعداد الطالب/ إبراهيم بادي رخيص الظفيري

إشراف/ د / أسماء أبو عازة.

العام الدراسي:

2024

قائمة المحتويات:

2.....	قائمة المحتويات:
4.....	قائمة الجداول:
5.....	قائمة الاشكال:
6.....	المستخلص:
7.....	الفصل الأول
8.....	المقدمة:
11.....	مشكلة الدراسة:
15.....	أهداف الدراسة:
17.....	أهمية الدراسة:
20.....	تساؤلات الدراسة:
21.....	فرضيات الدراسة:
23.....	النظرية العلمية المتبعة لإعداد البحث
26.....	الفصل الثاني: دراسات السابقة
27.....	المقدمة
28.....	متغيرات الدراسة
29.....	الدراسات السابقة
37.....	الإطار النظري
39.....	الفصل الثالث: منهجية الدراسة
40.....	المقدمة:
41.....	المنهجية وطرق البحث:
43.....	مجتمع البحث:
44.....	خطوات جمع البيانات:
45.....	حدود البحث
47.....	الفصل الرابع: نتائج الدراسة
48.....	المقدمة
49.....	نتائج الدراسة

79.....	التوصيات
81.....	المراجع
87.....	الملاحق
88.....	الاستبانة
89.....	Abstract

قائمة الجداول:

51	جدول 1 الوصف الاحصائي للبيانات.
52	جدول 2 التحليل الاحصائي لعمر المشاركين.
53	جدول 3 التحليل الاحصائي لعمر المشاركين.
54	جدول 4 التحليل الاحصائي للدرجة العلمية للمشاركين في التجربة.
55	جدول 5 التحليل الاحصائي لتسهم التكنولوجيا المالية بشكل كبير في تعزيز الاستدامة المالية للمصارف السعودية.
56	جدول 6 التحليل الاحصائي لتساعد التكنولوجيا المالية في تحسين الكفاءة التشغيلية للبنوك وتقليل التكاليف.
57	جدول 7 التحليل الاحصائي لتدعم الحلول المالية الرقمية توجه المصارف نحو استدامة أفضل للموارد.
58	جدول 8 التحليل الاحصائي لتساعد التقنيات المالية في تقديم خدمات مصرفية مبتكرة تلبي احتياجات العملاء.
59	جدول 9 التحليل الاحصائي لتعزز التكنولوجيا المالية من قدرة البنوك على المنافسة وتحقيق الريادة في السوق السعودي.
60	جدول 10 التحليل الاحصائي ليسهم تبني التكنولوجيا المالية في تحسين تجربة العملاء وتلبية توقعاتهم.
61	جدول 11 التحليل الاحصائي لتساعد التقنيات المالية في تقليل المخاطر البيئية وزيادة الاستدامة البيئية للمصارف.
62	جدول 12 التحليل الاحصائي ليسهم استخدام التكنولوجيا المالية في تعزيز الشفافية وتحسين الحوكمة في المؤسسات المصرفية.
63	جدول 13 التحليل الاحصائي لتدعم التكنولوجيا المالية توفير خدمات مصرفية مخصصة تحسن من رضا العملاء.
64	جدول 14 التحليل الاحصائي ليساهم التحول الرقمي في القطاع المصرفي في تقليل البصمة الكربونية وتحقيق الاستدامة.
65	جدول 15 التحليل الاحصائي لتساعد التكنولوجيا المالية في تعزيز أمان المعاملات وتقليل الاحتيال المالي.
66	جدول 16 التحليل الاحصائي لتسهم التكنولوجيا المالية في دعم الاقتصاد الرقمي وتحقيق أهداف رؤية 2030.
67	جدول 17 التحليل الاحصائي ليدعم التحول إلى التكنولوجيا المالية التنوع في المنتجات والخدمات المقدمة من المصارف.
68	جدول 18 التحليل الاحصائي ليساهم الذكاء الاصطناعي والتحليل البياني في اتخاذ قرارات مالية مستدامة في المصارف.
69	جدول 19 التحليل الاحصائي ليساعد استخدام التكنولوجيا المالية على تحسين التوافق مع المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة (ESG).
71	جدول 20 نسبة صحاحيه البيانات.
71	جدول 21 معامل الفاكرونباخ.
74	جدول 22 اختبار كاي اسكوير لدور التكنولوجيا المالية في تقديم خدمات مصرفية مبتكرة.
76	جدول 23 اختبار كاي اسكوير لدور التكنولوجيا المالية في تحسين تجربة العملاء.
78	جدول 24 اختبار كاي اسكوير لدور التكنولوجيا المالية في تعزيز الشفافية لدى العملاء.

قائمة الاشكال:

- رسم توضيحي 1: الإطار النظري للدراسة..... 37
- رسم توضيحي 2 التحليل الاحصائي لعمر المشاركين..... 52
- رسم توضيحي 3 التحليل الاحصائي لعمر المشاركين..... 53
- رسم توضيحي 4 التحليل الاحصائي للدرجة العلمية للمشاركين في التجربة..... 54
- رسم توضيحي 5 التحليل الاحصائي لتسهم التكنولوجيا المالية بشكل كبير في تعزيز الاستدامة المالية للمصارف السعودية..... 55
- رسم توضيحي 6 التحليل الاحصائي لتساعد التكنولوجيا المالية في تحسين الكفاءة التشغيلية للبنوك وتقليل التكاليف..... 56
- رسم توضيحي 7 التحليل الاحصائي لتدعم الحلول المالية الرقمية توجه المصارف نحو استدامة أفضل للموارد..... 57
- رسم توضيحي 8 التحليل الاحصائي لتساعد التقنيات المالية في تقديم خدمات مصرفية مبتكرة تلبي احتياجات العملاء..... 58
- رسم توضيحي 9 التحليل الاحصائي لتعزز التكنولوجيا المالية من قدرة البنوك على المنافسة وتحقيق الريادة في السوق السعودي..... 59
- رسم توضيحي 10 التحليل الاحصائي ليسهم تبني التكنولوجيا المالية في تحسين تجربة العملاء وتلبية توقعاتهم..... 60
- رسم توضيحي 11 التحليل الاحصائي لتساعد التقنيات المالية في تقليل المخاطر البيئية وزيادة الاستدامة البيئية للمصارف..... 61
- رسم توضيحي 12 التحليل الاحصائي ليسهم استخدام التكنولوجيا المالية في تعزيز الشفافية وتحسين الحوكمة في المؤسسات المصرفية..... 62
- رسم توضيحي 13 التحليل الاحصائي لتدعم التكنولوجيا المالية توفير خدمات مصرفية مخصصة تحسن من رضا العملاء..... 63
- رسم توضيحي 14 التحليل الاحصائي ليساهم التحول الرقمي في القطاع المصرفي في تقليل البصمة الكربونية وتحقيق الاستدامة..... 64
- رسم توضيحي 15 التحليل الاحصائي لتساعد التكنولوجيا المالية في تعزيز أمان المعاملات وتقليل الاحتيال المالي..... 65
- رسم توضيحي 16 التحليل الاحصائي ليسهم التكنولوجيا المالية في دعم الاقتصاد الرقمي وتحقيق أهداف رؤية 2030..... 66
- رسم توضيحي 17 التحليل الاحصائي ليدعم التحول إلى التكنولوجيا المالية التنوع في المنتجات والخدمات المقدمة من المصارف..... 67
- رسم توضيحي 18 التحليل الاحصائي ليساهم الذكاء الاصطناعي والتحليل البياني في اتخاذ قرارات مالية مستدامة في المصارف..... 68
- رسم توضيحي 19 التحليل الاحصائي لتساعد استخدام التكنولوجيا المالية على تحسين التوافق مع المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة..... 69
- رسم توضيحي 20 متغيرات الدراسة التابعة والمستقلة..... 72
- رسم توضيحي 21 الأعمدة المتماثلة للجداول المتقاطعة لدور التكنولوجيا المالية في تقديم خدمات مصرفية مبتكرة..... 74
- رسم توضيحي 22 الأعمدة المتماثلة للجداول المتقاطعة لدور التكنولوجيا المالية في تحسين تجربة العملاء..... 76
- رسم توضيحي 23 الأعمدة المتماثلة للجداول المتقاطعة لدور التكنولوجيا المالية في تعزيز الشفافية لدى العملاء..... 78

المستخلص:

تهدف هذه الدراسة إلى دراسة دور التكنولوجيا المالية في تحقيق الاستدامة والريادة في المؤسسات المصرفية في المملكة العربية السعودية. وقد تم تطبيق أسلوب كمي في هذه الدراسة، حيث تم الحصول على البيانات من عينة مكونة من 141 شخصًا. وتم جمع إجابات المشاركين على الاستبيانات وفحصها باستخدام التحليل الإحصائي، مما ساعد في استخلاص الاستنتاجات الرئيسية للدراسة. توضح النتائج أن التكنولوجيا المالية تلعب دورًا حيويًا في تقديم خدمات مصرفية مبتكرة، حيث تساهم في توليد حلول جديدة تتناسب مع المتطلبات المتزايدة للعملاء. من خلال تبسيط إجراءات المعاملات وتقديم تطبيقات مصرفية مبتكرة، يتمكن العملاء من التعامل مع أموالهم بسهولة ويسر. بالإضافة إلى ذلك، تساهم التكنولوجيا المالية في تحسين تجربة العميل بشكل كبير، حيث تقدم خدمات فردية ومساعدة سريعة عبر قنوات رقمية مختلفة. تشير النتائج إلى أن وظيفة التكنولوجيا المالية في تعزيز الشفافية للعملاء ضرورية للغاية. من خلال توفير معلومات واضحة ودقيقة حول الرسوم والشروط المتعلقة بالمنتجات المصرفية، تتمكن المؤسسات المالية من إنشاء علاقات قائمة على الثقة مع عملائها. وبناءً على هذه الحقائق، يقترح التقرير توسيع استثمارات المؤسسات المصرفية في التكنولوجيا المالية وتنفيذ تكتيكات إبداعية لتحسين تجربة العملاء وتعزيز الشفافية. وتساعد هذه المبادرات في تحقيق أهداف الاستدامة والريادة في الصناعة المصرفية وتعزيز القدرة التنافسية للمؤسسات المالية في السوق.

الفصل الأول

المقدمة:

في العصر الحديث، غيرت التحسينات السريعة في التكنولوجيا المالية (fintech) صناعة الخدمات المصرفية على المستوى الدولي، بما في ذلك في المملكة العربية السعودية. وقد برزت التكنولوجيا المالية، التي تضم مجموعة واسعة من التطبيقات والابتكارات والتكنولوجيا التي تهدف إلى تسريع الخدمات المالية، كمحرك مهم للاستدامة والقيادة في المؤسسات المصرفية. وهذا التحول جدير بالملاحظة بشكل خاص في المملكة العربية السعودية، وهي دولة تسعى بقوة إلى التنوع الاقتصادي والأهداف البيئية في إطار مشروع رؤية 2030 (Aldaarmi، 2024).

يشير مصطلح التكنولوجيا المالية إلى دمج التكنولوجيا في المنتجات من قبل مؤسسات الخدمات المالية لتعزيز استخدامها وتقديمها للعملاء. وهو يمثل مزيجًا من التمويل والتكنولوجيا، في محاولة للتنافس مع التقنيات المالية التقليدية في تقديم الخدمات المالية. تمتد أعمال التكنولوجيا المالية إلى كل شيء من الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول والتأمين إلى العملات المشفرة وتطبيقات الاستثمار. ومع استمرار ازدهار قطاع التكنولوجيا المالية، فإن البنوك التقليدية إما تتبنى حلول التكنولوجيا المالية أو تعمل مع شركات التكنولوجيا المالية لتظل قادرة على المنافسة في بيئة رقمية متزايدة (KAGAN، 2024). في المملكة العربية السعودية، يشكل استخدام التكنولوجيا المالية جزءًا من حملة أكبر لتحديث الاقتصاد وتقليل الاعتماد على عائدات النفط. وتركز رؤية 2030، وهي إطار استراتيجي يهدف إلى تقليل اعتماد المملكة العربية السعودية على النفط وتنويع اقتصادها وتعزيز قطاعات الخدمة العامة، على التحول في القطاع المالي. وتعتبر التكنولوجيا المالية مكونًا مهمًا لهذا التحول، حيث توفر آفاقًا جديدة للشمول المالي والكفاءة والشفافية (Nikkar، 2024).

تتمثل إحدى الطرق الرئيسية التي تساعد بها التكنولوجيا المالية في الاستدامة في المؤسسات المصرفية من خلال تحسين الشمول المالي. يشير الشمول المالي إلى المحاولات الرامية إلى جعل السلع والخدمات المالية في متناول الجميع وبأسعار رخيصة، بغض النظر عن صافي ثروتهم الشخصية أو حجم الشركة. في العديد من الأماكن، بما في ذلك أجزاء من المملكة العربية السعودية، تظل شرائح ضخمة من السكان غير مصرفية أو غير مصرفية، وتفتقر إلى الوصول إلى الخدمات المالية النموذجية. تتمتع بدائل التكنولوجيا المالية، مثل الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول والمحافظ الرقمية ومنصات الإقراض من نظير إلى نظير، بالقدرة على سد هذه الفجوة، وتقديم الخدمات المالية للمناطق المحرومة وتعزيز التنمية الاقتصادية (GRANT، 2024).

وعلاوة على ذلك، قد تؤدي التطورات في التكنولوجيا المالية إلى زيادات كبيرة في كفاءة التشغيل للبنوك. غالبًا ما تتميز العمليات المصرفية التقليدية بإجراءات معقدة، وأوراق عمل شاقة، ومشاركة بشرية مكثفة، وكلها قد تكون أسبابًا لعدم الكفاءة وعدم الدقة. قد تعمل تكنولوجياات التكنولوجيا المالية، بما في ذلك تكنولوجيا blockchain، والذكاء الاصطناعي، وأتمتة العمليات الروبوتية، على تبسيط هذه العمليات، وتقليل التكاليف، وتعزيز الدقة، وتسريع أوقات المعاملات. على سبيل المثال، قد تقدم تكنولوجيا blockchain آلية آمنة وشفافة لتسجيل المعاملات، في حين يمكن استخدام الذكاء الاصطناعي لتقييم كميات هائلة من البيانات بسرعة وبشكل صحيح، مما يسمح للبنوك باتخاذ خيارات أكثر تعليمًا (Koh، 2024).

بالإضافة إلى تعزيز الكفاءة والشمول، قد تعمل التكنولوجيا المالية أيضًا على زيادة استدامة العمليات المالية من خلال تقليل التأثير البيئي للعمليات المصرفية التقليدية. تقلل حلول الخدمات المصرفية الرقمية من الحاجة إلى الفروع المادية، والمعاملات الورقية، والتفاعلات الشخصية، وكلها تضيف إلى البصمة الكربونية للبنك. من خلال التحرك نحو إجراءات أكثر رقمية وأتمتة، قد تقلل البنوك بشكل كبير من تأثيرها البيئي. على سبيل المثال، يساعد استخدام البيانات الإلكترونية بدلاً من البيانات الورقية التقليدية في الحفاظ على الأشجار وتقليل النفقات. وبالمثل، تعمل الاجتماعات الافتراضية وحلول دعم العملاء الرقمية على إزالة الحاجة إلى السفر، مما يقلل من انبعاثات الغازات المسببة للاحباس الحراري العالمي (Sajid، 2023). تلعب التكنولوجيا المالية أيضًا دورًا رئيسيًا في إدارة المخاطر والامتثال، وهي قطاعات بالغة الأهمية لاستقرار واستدامة المؤسسات المالية. تخضع الصناعة المصرفية للتنظيم على نطاق واسع، والامتثال لهذه القواعد أمر حيوي لتجنب الغرامات وضمان العمليات السلسة. قد تساعد حلول التكنولوجيا المالية البنوك على التعامل بشكل أفضل مع هذه الالتزامات من خلال أنظمة الامتثال الآلية التي تراقب المعاملات في الوقت الفعلي، مما يضمن تحديد أي سلوكيات مشكوك فيها بسرعة. هذا لا يساعد فقط في الحفاظ على الامتثال التنظيمي، ولكن أيضًا في خلق ثقة المستهلك، وهو أمر حيوي للاستمرارية على المدى الطويل (Grinberg، 2024).

وعلاوة على ذلك، تشجع التكنولوجيا المالية الابتكار في إنتاج المنتجات والخدمات المالية الجديدة. وهذا ينطوي على ظهور أشكال جديدة من المال، مثل العملات المشفرة، ووسائل جديدة للاستثمار، مثل المستشارين الآليين. لا تمنح هذه الابتكارات العملاء بدائل أكبر فحسب، بل تسمح أيضًا للبنوك بالاستفادة من مصادر دخل جديدة. على سبيل المثال، من خلال توفير

خدمات البيتكوين، قد تجتذب البنوك المستهلكين المتمرسين في مجال التكنولوجيا والذين قد يلجأون بخلاف ذلك إلى خدمات غير تقليدية (Barroso، 2022).

إن عنصر القيادة في التكنولوجيا المالية في المؤسسات المالية له نفس الأهمية. من خلال تبني ودمج تكنولوجيات التكنولوجيا المالية، يمكن للبنوك أن تضع نفسها كقادة في الصناعة المالية. وهذا لا يعزز ميزتها التنافسية فحسب، بل يجذب أيضًا العملاء الذين يبحثون عن شركاء ماليين مبدعين ومتطلعين إلى المستقبل. تشمل القيادة في التكنولوجيا المالية أيضًا مواكبة التغيرات التنظيمية واتجاهات الصناعة، وضمان بقاء البنك متوافقًا وذو صلة في سوق متطورة باستمرار (Ramesh، 2024).

في سياق المملكة العربية السعودية، كانت الحكومة عدوانية في بناء مناخ مناسب لتطوير التكنولوجيا المالية. تمكن مبادرات مثل مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) التنظيمية شركات التكنولوجيا المالية من اختبار منتجاتها في بيئة مقيدة قبل تقديمها في السوق الأكبر. هذا لا يحفز الابتكار فحسب، بل يضمن أيضًا أن السلع الجديدة آمنة وموثوقة. بالإضافة إلى ذلك، فإن تأسيس Fintech KSA، وهي هيئة تهدف إلى مساعدة توسع قطاع التكنولوجيا المالية في المملكة العربية السعودية، يؤكد على طموح البلاد لتصبح قوة إقليمية في التكنولوجيا المالية (Finley، 2023).

يمكن ملاحظة تأثير التكنولوجيا المالية على الصناعة المصرفية في المملكة العربية السعودية في العديد من دراسات الحالة الناجحة. على سبيل المثال، قامت البنوك المحلية مثل مصرف الراجحي والبنك الأهلي التجاري بدمج العديد من تقنيات التكنولوجيا المالية لتحسين خدماتها. على سبيل المثال، أنشأ مصرف الراجحي أنظمة مصرفية رقمية تمكن المستخدمين من تنفيذ المعاملات وعرض معلومات الحساب والحصول على خدمة العملاء عبر الإنترنت بالكامل. وبالمثل، استخدم البنك الأهلي التجاري تقنية blockchain لتبسيط عملياته وزيادة أمان المعاملات (BenSaïda، 2023).

وفي الختام، فإن دور التكنولوجيا المالية في تحقيق الاستدامة والقيادة في المؤسسات المالية في المملكة العربية السعودية متنوع وثنوري. من خلال تعزيز الشمول المالي والكفاءة التشغيلية والاستدامة البيئية وإدارة المخاطر والابتكار، لا تعمل التكنولوجيا المالية على تغيير الصناعة المصرفية فحسب، بل تساهم أيضًا في الأهداف الاقتصادية الأكبر لرؤية 2030. ومع استمرار المملكة العربية السعودية في تبني التقنيات الجديدة، من المتوقع أن تصبح مؤسساتها المالية أكثر استدامة وتنافسية، مما يشكل سابقة للمنطقة والعالم. إن الدعم المستمر من الحكومة والتبني القوي من قبل البنوك يشير إلى مستقبل واعد للتكنولوجيا المالية في المملكة العربية السعودية، مع إمكانية إحداث تغيير إيجابي كبير في القطاع المالي.

مشكلة الدراسة:

التحدي الرئيسي الذي يتناوله هذا البحث هو غياب المعرفة الشاملة حول كيفية مساهمة التكنولوجيا المالية بنجاح في الاستدامة والقيادة في المؤسسات المالية السعودية. في حين توفر التكنولوجيا المالية حلولاً مثيرة للاهتمام لتعزيز الشمول المالي والكفاءة التشغيلية والاستدامة البيئية، إلا أن هناك أبحاثاً تجريبية غير كافية حول تأثيرها العملي في السياق السعودي. علاوة على ذلك، فإن السرعة السريعة لتطوير التكنولوجيا تخلق تحدياً كبيراً للبنوك من حيث تعديل أنظمتها وإجراءاتها الحالية لتشمل التقنيات الجديدة.

1. الشمول المالي:

تتمثل إحدى الفوائد الرئيسية للتكنولوجيا المالية في قدرتها على تحسين الشمول المالي. في المملكة العربية السعودية، لا يزال جزء كبير من السكان غير مصرفيين أو غير قادرين على الحصول على الخدمات المصرفية الكافية. توفر بدائل التكنولوجيا المالية، مثل الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول والمحافظ الرقمية، فرصة لتوسيع الخدمات المالية لهذه الفئات المهملة. ومع ذلك، فإن نجاح هذه الأساليب في السياق السعودي يتطلب بحثاً شاملاً. بالإضافة إلى ذلك، فإن معرفة التحديات التي تواجه تبني التكنولوجيا المالية بين السكان غير المصرفيين، مثل الثقافة الرقمية والوصول إلى التكنولوجيا، أمر حيوي. سيعمل المشروع على تقييم كيفية مساهمة التكنولوجيا المالية في سد الفجوة وتوفير الوصول العادل إلى الخدمات المالية لجميع المقيمين، مما يعزز في نهاية المطاف التمكين الاقتصادي ويقلل من التفاوت المالي (Naveenan, 2024).

2. الكفاءة التشغيلية:

قد تزيد تكنولوجيات التكنولوجيا المالية بشكل كبير من الكفاءة التشغيلية للبنوك من خلال أتمتة العمليات وتقليل الحاجة إلى التدخل البشري. تساعد التقنيات مثل blockchain والذكاء الاصطناعي وأتمتة العمليات الروبوتية في تبسيط العمليات وتقليل الأخطاء وخفض النفقات. سيقوم البحث كيفية تبني هذه التقنيات وتأثيرها على الكفاءة في البنوك السعودية. على سبيل المثال، قد تقدم blockchain سجلات معاملات آمنة وشفافة، مما يقلل من الحاجة إلى الوسطاء ويعزز سرعة المعاملات. يمكن للذكاء الاصطناعي تقييم كميات كبيرة من البيانات في الوقت الفعلي، مما يعطي رؤى متوقعة وتجارب عملاء مخصصة. يمكن لـ RPA القيام بأنشطة رتيبة، مما يحرر الموارد البشرية للقيام بمهام أكثر استراتيجية. إن التحقيق في حالات الاستخدام الفردية ومزايا هذه التقنيات سيوفر فهماً أفضل لدورها في تغيير العمليات المصرفية (Takyar, 2024).

3. الاستدامة البيئية:

قد يساعد التحول نحو الخدمات المصرفية الرقمية في تحقيق الاستدامة البيئية من خلال خفض الحاجة إلى الفروع المادية والمعاملات الورقية والتفاعلات الشخصية. سيبحث هذا البحث في الدرجة التي تبنت بها البنوك السعودية هذه السياسات والمزايا البيئية الناتجة عنها. على سبيل المثال، قد تعمل البيانات الإلكترونية والتوثيق الرقمي على خفض استخدام الورق بشكل كبير، في حين يمكن لخدمة العملاء عبر الإنترنت أن تقلل من الحاجة إلى السفر الفعلي. من خلال قياس التأثير البيئي لهذه التطورات، يأمل البحث في إظهار كيف يمكن للتكنولوجيا المالية أن تساعد في تحقيق أهداف الاستدامة الأكبر لرؤية 2030. بالإضافة إلى ذلك، سيحلل البحث الآثار البيئية المحتملة لتوسيع البنية التحتية الرقمية، مثل استهلاك الطاقة والنفائات الإلكترونية، لتقديم تقييم عادل للتأثير البيئي للتكنولوجيا المالية (Adel، 2024).

4. التحديات التنظيمية:

إن تبني التكنولوجيا المالية يعوقه أحياناً عقبات تنظيمية. يجب على البنوك اجتياز مجموعة معقدة من القواعد لضمان الامتثال أثناء استخدام التكنولوجيا الجديدة. سيحلل هذا البحث الإطار التنظيمي في المملكة العربية السعودية وتأثيره على تبني التكنولوجيا المالية. إن فهم البنية التنظيمية، وخاصة وظائف مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) وهيئة سوق المال (CMA)، أمر بالغ الأهمية. وسوف يقيم البحث كيف تعمل صناديق الرمل التنظيمية ورخص التكنولوجيا المالية على تمكين الابتكار، فضلاً عن القيود التي تفرضها قوانين خصوصية البيانات، وقواعد مكافحة غسل الأموال، ومعايير الأمن السيبراني. ومن خلال تحديد التحديات التنظيمية والإمكانات، يهدف البحث إلى تقديم رؤى حول كيفية عمل الساسة والبنوك لتعزيز مناخ مواتٍ لتطوير التكنولوجيا المالية (Khan، 2023).

5. ثقة العملاء والأمان:

إن بناء ثقة المستهلك أمر حيوي لنجاح الحلول المالية. وقد تنفي المخاوف المتعلقة بأمن البيانات والخصوصية العملاء عن استخدام الخدمات المصرفية الرقمية. وسوف يقيم البحث كيف تعالج البنوك السعودية هذه التحديات وتضمن أمن منتجات التكنولوجيا المالية الخاصة بها. ويشمل ذلك تحليل الخطوات التي تتخذها البنوك لحماية بيانات المستهلك، مثل التشفير والمصادقة متعددة العوامل وتطبيقات الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول الآمنة. وسوف يبحث البحث أيضاً في دور تثقيف المستهلك في توليد الثقة، واستكشاف كيفية شرح البنوك لمزايا وجوانب الأمن لمنتجات التكنولوجيا المالية لعملائها.

إن فهم العناصر التي تحفز ثقة المستهلك واعتماده يمكن أن يساعد البنوك على بناء طرق لتعزيز ثقة المستخدم وسعادته (Jafri، 2024).

6. التبيني والتكيف:

إن السرعة السريعة للتطور التكنولوجي تجبر البنوك على تغيير أنظمتها وعملياتها بشكل مستمر. وقد يكون هذا صعباً، وخاصة بالنسبة للمؤسسات التقليدية ذات الأنظمة القديمة. وسوف يحلل البحث التكتيكات التي تستخدمها البنوك السعودية لدمج تقنيات التكنولوجيا المالية والعقبات التي تواجهها في القيام بذلك. ويتضمن هذا تقييم العوائق الفنية والتنظيمية والثقافية التي تحول دون تبني التكنولوجيا المالية. على سبيل المثال، قد تحتاج البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات الحالية إلى تغييرات كبيرة لاستيعاب تطبيقات التكنولوجيا المالية الجديدة، وقد يحتاج العمال إلى التدريب لاستخدام التكنولوجيا الجديدة بكفاءة. وسوف يبحث البحث أيضاً في أهمية الشراكات والتعاون بين البنوك التقليدية وشركات التكنولوجيا المالية في حل هذه الصعوبات. ومن خلال تحديد أفضل الأساليب والمخاطر الرئيسية، يهدف البحث إلى إنشاء خارطة طريق للتكامل الفعال للتكنولوجيا المالية (Bajunaied، 2023).

7. المشهد التنافسي:

تتمتع التكنولوجيا المالية بالقدرة على تعطيل الصناعة المصرفية الحالية من خلال جلب منافسين جدد، مثل الشركات الناشئة في مجال التكنولوجيا المالية والشركات الرقمية العملاقة. وسوف يقيم البحث كيف تتفاعل البنوك السعودية مع هذا التحدي التنافسي وتضع نفسها للحفاظ على ريادتها في السوق. يتضمن هذا تقييم التقنيات التي تستخدمها البنوك لتمييز نفسها، مثل إنشاء عروض رقمية مبتكرة، وتعزيز تجارب العملاء، والاستفادة من تحليلات البيانات للخدمات المصرفية المخصصة. كما سيحلل البحث تأثير اتجاهات التكنولوجيا المالية العالمية على السوق المحلية، بما في ذلك كيفية انضمام الشركات المتعددة الجنسيات إلى النظام البيئي للتكنولوجيا المالية السعودية وما يعنيه هذا للمؤسسات المحلية. من خلال فحص الديناميكيات التنافسية، يحاول البحث تقديم رؤى حول كيفية ازدهار البنوك في صناعة متغيرة ديناميكياً (Abubotain، 2020).

8. الآثار المترتبة على التكلفة:

يتطلب تنفيذ حلول التكنولوجيا المالية في كثير من الأحيان استثمارًا كبيرًا في التكنولوجيا والبنية الأساسية. سيحلل البحث الآثار المترتبة على التكلفة بالنسبة للبنوك السعودية وكيفية إدارتها لهذه الاستثمارات لتحقيق عائد على الاستثمار. يتضمن هذا فحص التكاليف المبكرة لتطبيق التكنولوجيا المالية، مثل تطوير البرمجيات، وتحسينات الأجهزة، وتدريب الموظفين، بالإضافة إلى نفقات التشغيل المستمرة. سيقوم البحث أيضًا وفورات التكلفة المحتملة من تحسين الكفاءة، وتقليل الإجراءات اليدوية، وانخفاض معدلات الخطأ. من خلال تقديم تحليل كامل للتكلفة والفائدة، يهدف التقرير إلى مساعدة البنوك على اتخاذ خيارات مدروسة فيما يتعلق بمبادرات التكنولوجيا المالية الخاصة بها (Al-Matari, 2023).

9. الموهبة والخبرة:

إن التطبيق الفعال للتكنولوجيا المالية يتطلب المعرفة والخبرة المتخصصة. وقد تواجه البنوك السعودية صعوبة في توظيف والحفاظ على المواهب اللازمة لإنشاء وتشغيل حلول التكنولوجيا المالية. وسوف يحلل البحث بيئة المواهب والتقنيات التي تستخدمها البنوك لتوسيع قدراتها في مجال التكنولوجيا المالية. ويشمل ذلك تقييم مدى توفر المواهب في مجال التكنولوجيا المالية في المملكة العربية السعودية، ودور المؤسسات التعليمية في تعزيز قدرات التكنولوجيا المالية، والتقنيات التي تتبناها البنوك لتجديد أفضل المواهب. وسوف يقيم البحث أيضًا الحاجة إلى التطوير المهني المستمر والتدريب لمواكبة التغيرات التكنولوجية. ومن خلال تحديد المشاكل والحلول الأساسية للموظفين، يهدف البحث إلى تقديم رؤى حول كيفية تمكن البنوك من إنشاء قوة عاملة ناجحة في مجال التكنولوجيا المالية (A., 2023).

10. التأثير على الخدمات المصرفية التقليدية:

قد يؤدي ظهور التكنولوجيا المالية إلى انخفاض استخدام الخدمات المصرفية التقليدية. وسوف يحلل هذا البحث تأثير التكنولوجيا المالية على العمليات المصرفية التقليدية في المملكة العربية السعودية وكيف توازن البنوك بين الاثنين لتناسب المتطلبات المختلفة لعملائها. يتضمن هذا تقييم التحول من الفروع المادية إلى القنوات الرقمية، والدور المتغير لخدمة العملاء، والتأثير على مصادر الدخل التقليدية مثل رسوم المعاملات ورسوم الخدمة (Abdrabalnabi, 2021).

أهداف الدراسة:

• الهدف الرئيسي:

تحليل دور التقنية المالية (Fintech) في تحقيق الاستدامة والريادة في المؤسسات المصرفية في المملكة العربية السعودية.

• الأهداف الفرعية:

- تحليل الفوائد المحتملة للتكنولوجيا المالية: لتحديد وفحص المزايا العديدة التي قد توفرها التكنولوجيا المالية للمؤسسات المالية في المملكة العربية السعودية. ويشمل ذلك التقدم في الكفاءة التشغيلية، وتعزيز الشفافية، وتوفير التكاليف. وسوف يستكشف البحث كيف يمكن لهذه المزايا أن تزيد من الأداء العام والقدرة التنافسية للبنوك السعودية في الأسواق المحلية والعالمية. بالإضافة إلى ذلك، سوف يدرس دور التكنولوجيا المالية في تعزيز خدمة العملاء من خلال معاملات أسرع وأكثر كفاءة، وخدمات مالية مخصصة، وعروض منتجات إبداعية تستجيب لمتطلبات العملاء المختلفة (Al-Matari E., 2022).
- تقييم العقبات والقيود: لفحص العقبات والقيود التي تحد من التبني الكامل للتكنولوجيا المالية في المؤسسات المالية السعودية. وهذا يشمل العقبات التشريعية، ومخاوف الأمن السيبراني، وغياب البنية التحتية الرقمية الحديثة. وسوف يقيم البحث كيف تؤثر هذه العقبات على تطوير وتكامل حلول التكنولوجيا المالية في الصناعة المصرفية. وعلاوة على ذلك، سوف يستكشف التردد في التغيير داخل المنظمات المالية التقليدية والفجوة المحتملة في المهارات التي قد توجد بين الموظفين في التكيف مع التكنولوجيا الجديدة (Albenjasim, 2023).
- اقتراح استراتيجيات لتعزيز التبني: لإنشاء واقتراح استراتيجيات وتدابير فعالة يمكن للمؤسسات المالية الاستفادة منها للتغلب على العقبات والاستفادة الكاملة من مزايا التكنولوجيا المالية. ويشمل ذلك مقترحات للإصلاحات التنظيمية، والاستثمار في البنية التحتية الرقمية، وبرامج التدريب لخلق المهارات الأساسية بين العاملين في البنوك. كما سيؤكد التقرير على الحاجة إلى بناء ثقافة الابتكار داخل البنوك وتشجيع المشاركة مع شركات التكنولوجيا المالية لتعزيز تحسينات التكنولوجيا وتحسين تقديم الخدمات (Dafri, 2023).
- دراسة تأثير التكنولوجيا المالية على الاستدامة: للتحقيق في كيفية مساعدة التكنولوجيا المالية في تعزيز الاستدامة في العمليات المصرفية. وهذا يستلزم دراسة إمكانات التكنولوجيا المالية للحد من التأثير البيئي من خلال

المعاملات الرقمية، وتعزيز كفاءة الموارد، وتعزيز المزيد من الشفافية والمسؤولية الاجتماعية للشركات داخل الصناعة المالية. كما سيبحث البحث في كيفية مساعدة حلول التكنولوجيا المالية للأنشطة المالية المستدامة، مثل القروض الخضراء ومنتجات الاستثمار التي تتوافق مع المتطلبات البيئية والاجتماعية والحوكمة (ESG) (Mertzanis، 2023).

- استكشاف دور التكنولوجيا المالية في تحقيق الريادة: لاكتشاف كيف يمكن للتكنولوجيا المالية مساعدة المؤسسات المالية السعودية في تحقيق الريادة في الأسواق المحلية والإقليمية. يتضمن ذلك البحث في الطرق التي قد تدفع بها التكنولوجيا المالية الابتكار، وتعزز تجربة العملاء، وتوفر خدمات مالية مميزة تميز البنوك السعودية عن منافسيها. سيبحث المشروع بشكل أكبر كيف يمكن أن يساعد استخدام التكنولوجيا المالية البنوك في الوصول إلى مجموعات السوق المحرومة، وتنمية قاعدة عملائها، وتعزيز حصتها في السوق من خلال تقديم خدمات مالية أكثر سهولة وشاملة (ghazzawilawfirm، 2024).
- التحقيق في دور التكنولوجيا المالية في الشمول المالي: لدراسة كيف يمكن أن تلعب التكنولوجيا المالية دورًا حيويًا في تعزيز الشمول المالي في المملكة العربية السعودية. وهذا يستلزم دراسة الطرق التي قد تصل بها الخدمات المالية الرقمية إلى الأشخاص غير المصرفيين وغير المصرفيين، ومنحهم إمكانية الوصول إلى الخدمات المصرفية الرئيسية. سيستكشف المشروع التأثير المحتمل للخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول والمحافظ الرقمية ومنصات الإقراض من نظير إلى نظير في سد فجوة الشمول المالي (Amnas، 2024).
- تقييم التأثير على إدارة المخاطر والامتثال: لتحليل كيف يمكن لتقنيات التكنولوجيا المالية زيادة إدارة المخاطر والامتثال في المؤسسات المالية. يتضمن هذا تقييم استخدام التحليلات المتقدمة والذكاء الاصطناعي والتعلم الآلي لتحديد المخاطر المالية والحد منها، وزيادة اكتشاف الاحتيال، وضمان الامتثال التنظيمي. كما سيعمل البحث على تقييم كيفية تسريع Fintech لإجراءات الامتثال وخفض النفقات المرتبطة بالالتزام التنظيمي (Sandepudi، 2024).
- تحليل تبني العملاء ورضاهم: لفحص قبول العملاء ورضاهم عن خدمات Fintech التي تقدمها البنوك السعودية. وهذا يستلزم التحقيق في الجوانب التي تؤثر على تبني العملاء للخدمات المالية الرقمية، مثل سهولة الاستخدام

والأمان والقيمة المتصورة. سيحلل البحث مستويات رضا العملاء ويقترح مجالات للتحسين لتعزيز تجربة المستخدم وتطوير الثقة في حلول Fintech (Abed، 2024).

- تقييم المشهد التنافسي: لفحص المشهد التنافسي لـ Fintech في الصناعة المصرفية السعودية. وهذا ينطوي على دراسة التقنيات التي تستخدمها شركات Fintech الناشئة البارزة والبنوك التقليدية لتحقيق ميزة تنافسية. سيحدد البحث الاتجاهات المهمة والتقنيات الجديدة ونماذج الأعمال التي تحدد مستقبل الخدمات المصرفية في المملكة العربية السعودية وتحليل تأثيرها المحتمل على القطاع.
- استكشاف الاتجاهات والابتكارات المستقبلية: لبحث الاتجاهات والابتكارات المستقبلية في Fintech التي قد تؤدي إلى إحداث ثورة أكبر في النظام المصرفي السعودي. هذا يتضمن البحث التحقيق في التقنيات الجديدة مثل blockchain و bitcoin والتمويل اللامركزي (DeFi) واستخداماتها المحتملة في الخدمات المصرفية. سيقوم البحث كيف يمكن لهذه التقنيات أن تدفع الاختراقات المستقبلية في الخدمات المالية، وتوفر إمكانيات جديدة للتطوير، وتحل الصعوبات الحالية في هذا القطاع (Yassine، 2024).

أهمية الدراسة:

يعد هذا البحث ذا أهمية كبيرة في ظل التغيرات الكبرى التي تشهدها الصناعة المصرفية العالمية نتيجة للتقدم السريع في التكنولوجيا المالية (الفينتك). ويهدف هذا البحث إلى توضيح دور التكنولوجيا المالية في تعزيز الاستدامة والقيادة داخل المؤسسات المالية في المملكة العربية السعودية. وأهمية هذا البحث معقدة ويمكن فهمها من خلال عدة عوامل حاسمة وتنقسم أهمية هذه الدراسة إلى :

• الأهمية العلمية:

1. المساهمة في الأدب الأكاديمي:

يساهم هذا البحث بشكل كبير في مجموعة المعلومات الحالية حول التكنولوجيا المالية من خلال التحقيق في وظيفتها الفريدة في تحسين الاستدامة والقيادة داخل المؤسسات المصرفية في المملكة العربية السعودية. فهو يسد الفجوة بين المبادئ الأكاديمية والتطبيقات الفعلية في بيئة إقليمية (Siddik, 2023).

2. فهم تأثير التكنولوجيا المالية:

تضيف هذه الدراسة إلى فهمنا للآثار الأكبر للتكنولوجيا المالية على السلوك التنظيمي والأداء من خلال تقديم فحص شامل لكيفية تأثيرها على الممارسات المستدامة وتكتيكات القيادة في الصناعة المصرفية (Hossain, 2024).

3. تطوير الإطار:

ويساعد البحث على وضع أطر ونماذج نظرية تشرح الارتباط المعقد بين تبني التكنولوجيا المالية وتحقيق الاستدامة والريادة. يمكن استخدام هذه النماذج في الدراسات المستقبلية لتقييم تأثير التكنولوجيا المالية في المواقف والبلدان المختلفة (Riaz, 2023).

4. رؤى متعددة التخصصات:

وتعتمد الدراسة على مفاهيم من مجموعة متنوعة من التخصصات، بما في ذلك التمويل والتكنولوجيا ودراسات الاستدامة والإدارة، لتطوير نهج متعدد التخصصات لفهم ومعالجة الصعوبات الحالية في القطاع المصرفي.

5. أسس أبحاث المستقبل:

ومن خلال تحديد الجوانب والسلوكيات الحاسمة المرتبطة باعتماد التكنولوجيا المالية، تضع الدراسة الأساس للبحث المستقبلي. وهو يدعم المزيد من الأبحاث في تكنولوجيا معينة، وطرق التنفيذ، والعواقب طويلة المدى على المؤسسات المالية (Sukheswala, 2024).

• الأهمية العملية:

1. رؤى استراتيجية للبنوك:

وتعطي نتائج الدراسة رؤى استراتيجية للمؤسسات المصرفية السعودية حول كيفية استخدام التكنولوجيا المالية بنجاح لتحقيق الاستدامة والقيادة. وقد توجه هذه الأفكار عمليات صنع القرار، وتساعد البنوك في مواءمة استراتيجيتها مع التحسينات التكنولوجية واحتياجات السوق (Gul, 2023).

2. توصيات السياسة:

تزود هذه الورقة صناع السياسات بأفكار ملموسة لإنشاء إطار تنظيمي يعزز اعتماد التكنولوجيا المالية. تتمتع هذه السياسات بالقدرة على تعزيز الابتكار وتحسين الشمول المالي والمساهمة في تحقيق أهداف النمو الاقتصادي الشاملة للمملكة العربية السعودية، على النحو المحدد في رؤية 2030 (Alhejaili، 2024).

3. تعزيز الكفاءة التشغيلية:

إن فهم مزايا وقيود التكنولوجيا المالية يسمح للمؤسسات بتطوير حلول تزيد من الكفاءة التشغيلية. يتضمن ذلك تحسين العمليات وخفض النفقات وتحسين تجربة العميل بأكملها مع الخدمات المالية الجديدة (Bueno، 2024).

4. الأهداف المستدامة:

وتؤكد الدراسة كيف يمكن للتكنولوجيا المالية أن تساعد المؤسسات المصرفية على تحقيق أهداف الاستدامة الخاصة بها. ويركز على تقنيات وممارسات معينة تعزز الحفاظ على البيئة، والمسؤولية الاجتماعية، والاستدامة الاقتصادية، وبالتالي الامتثال لأطر ومعايير الاستدامة العالمية (Addy، 2024).

5. ميزة تنافسية:

يتيح اعتماد التكنولوجيا المالية للبنوك أن تظل قادرة على المنافسة في بيئة رقمية متزايدة. ويقدم التقرير نصائح عملية حول كيفية استخدام البنوك للتكنولوجيا المالية لتمييز نفسها عن المنافسين، واكتساب عملاء جدد، والاحتفاظ بالعملاء الحاليين من خلال تقديم خدمات ومنتجات أفضل (Faour، 2023).

6. إدارة المخاطر:

ويستكشف التقرير كيف يمكن للتكنولوجيا المالية أن تحسن أساليب إدارة المخاطر في المؤسسات المصرفية. قد تستخدم البنوك تحليلات البيانات المتطورة والذكاء الاصطناعي وتكنولوجيا blockchain للتنبؤ بمخاطر العمليات المالية ومراقبتها والحد منها بشكل أفضل (Hasan، 2023).

7. الابتكارات التي تركز على العملاء:

وتؤكد الدراسة كيف تمكن التكنولوجيا المالية من إنشاء حلول تتمحور حول العملاء. قد تستخدم البنوك حلول التكنولوجيا المالية لتقديم خدمات مخصصة، وتعزيز مشاركة العملاء، وزيادة رضاهم، مما يؤدي إلى تحسين ولاء العملاء (Barbu، 2021).

8. الأثر الاقتصادي:

يبحث البحث في التداعيات الاقتصادية الأوسع لاعتماد التكنولوجيا المالية في الصناعة المصرفية. يمكن للتكنولوجيا المالية أن تساعد اقتصاد المملكة العربية السعودية على التوسع والاستقرار من خلال زيادة الشمول المالي وجعل الخدمات المالية أكثر كفاءة.

تساؤلات الدراسة:

سؤال الدراسة الرئيسي:

كيف يمكن للتكنولوجيا المالية (Fintech) أن تساهم في تحقيق الاستدامة والريادة في المؤسسات المصرفية في المملكة العربية السعودية؟

الأسئلة الفرعية:

1. ما هي الاتجاهات والابتكارات المستقبلية في مجال التكنولوجيا المالية التي يمكن أن تؤدي إلى إحداث تحول أكبر في

القطاع المصرفي السعودي، وكيف يمكن لهذه الابتكارات أن تدفع عجلة التقدم في الخدمات المالية؟

2. ما هي الفوائد المحتملة التي يمكن أن تقدمها التكنولوجيا المالية للمؤسسات المصرفية في المملكة العربية السعودية

من حيث الكفاءة التشغيلية والشفافية وخفض التكلفة؟

3. ما هي التحديات والعوائق التي تحول دون اعتماد التكنولوجيا المالية في القطاع المصرفي السعودي، بما في ذلك

التحديات التنظيمية ومخاوف الأمن السيبراني؟

4. ما هي الاستراتيجيات الفعالة التي يمكن للمؤسسات المصرفية اعتمادها للتغلب على التحديات وتعظيم الفوائد

المحتملة للتكنولوجيا المالية؟

5. ما هي الطرق التي يمكن أن تساهم بها التكنولوجيا المالية في تعزيز الاستدامة في العمليات المصرفية من خلال تقليل الأثر البيئي، وزيادة الشفافية، وتعزيز المسؤولية الاجتماعية للشركات؟

فرضيات الدراسة:

الفرض الرئيسي:

- تلعب التكنولوجيا المالية (فنتك) دوراً محورياً في تحقيق الاستدامة والريادة في المؤسسات المصرفية بالمملكة العربية السعودية.

الفروض الفرعية:

1. فرضيات متعلقة بالامتثال للسياسات والقواعد واللوائح المالية:

- يساعد نشر التكنولوجيا المالية بشكل كبير في ضمان الامتثال للسياسات والقواعد واللوائح المالية داخل المؤسسات المصرفية السعودية. تضمن هذه التكنولوجيا التعامل مع جميع العمليات المالية وفقاً للمعايير المحددة، وبالتالي تقليل المخاطر المرتبطة بالانتهاكات القانونية. من خلال استخدام إجراءات تكنولوجية فعالة، يمكن للمؤسسات المالية خلق الثقة في امتثالها للوائح وتعزيز سمعتها لدى الهيئات التنظيمية والجمهور.

2. فرضيات متعلقة بالكفاءة التشغيلية:

- يؤدي تطبيق التكنولوجيا المالية إلى تعزيز الكفاءة التشغيلية وخفض النفقات التشغيلية في المؤسسات المصرفية. تسمح التكنولوجيا المالية بأتمتة الإجراءات وتبسيط العمليات وتحسين إدارة الموارد، مما يؤدي في النهاية إلى تعزيز الكفاءة الإجمالية.

3. فرضيات متعلقة بتجربة العملاء:

- تعمل التكنولوجيا المالية على تحسين تجربة المستهلك وتعزيز رضا العملاء من خلال تقديم خدمات مالية مبتكرة وسهلة الاستخدام. يتيح دمج تقنيات التكنولوجيا المالية تقديم خدمات مالية أكثر تخصيصاً وسهولة، وتلبية المطالب المتزايدة للعملاء.

4. الفرضيات المتعلقة بالاستدامة البيئية والاجتماعية:

- تساعد التكنولوجيا المالية في تحقيق أهداف الاستدامة البيئية والاجتماعية من خلال تقديم حلول مالية تقلل من التأثير البيئي وتعزز الشمول المالي. وقد تعمل جهود التكنولوجيا المالية على تعزيز مشاريع التمويل الأخضر وإتاحة الوصول إلى الخدمات المالية للمناطق المهمشة، مما يؤدي في نهاية المطاف إلى بناء بيئة مالية أكثر استدامة.

5. الفرضيات المتعلقة بالشفافية والمساءلة:

- تساعد التكنولوجيا المالية في تعزيز الانفتاح والمساءلة في العمليات المصرفية. ومن خلال تعزيز جودة البيانات المالية وإمكانية الوصول إليها، تعمل التكنولوجيا المالية على تقليل أخطار الاحتيال وتعزيز الثقة بين البنوك ومستهلكيها. وتضمن إجراءات الشفافية المحسنة إمكانية تتبع جميع المعاملات والامتثال للمعايير التنظيمية.

6. الفرضيات المتعلقة باتخاذ القرارات الاستراتيجية:

- تساعد التكنولوجيا المالية في عمليات اتخاذ القرارات الاستراتيجية والإدارية الأكثر فعالية ودقة. ومن خلال تقديم بيانات دقيقة وتحليلات شاملة، تساعد التكنولوجيا المالية المؤسسات المالية على اتخاذ خيارات مدروسة تتوافق مع أهدافها الاستراتيجية. وقد تساعد الأفكار الناتجة عن تحليلات البيانات الحديثة البنوك في تحسين استراتيجيتها واكتشاف إمكانات جديدة والحد من المخاطر المحتملة.

7. الفرضيات المتعلقة بالابتكار والميزة التنافسية:

- تدعم التكنولوجيا المالية الابتكار داخل المؤسسات المالية، مما يمكنها من إنتاج سلع وخدمات جديدة قد تعطي ميزة تنافسية. يساعد التبني المستمر والتكامل لحلول التكنولوجيا المالية البنوك على البقاء في طليعة اتجاهات السوق والاستجابة السريعة لاحتياجات المستهلكين المتغيرة، وبالتالي الحفاظ على مكانتها في السوق وزيادتها.

8. الفرضيات المتعلقة بإدارة المخاطر:

- تعزز التكنولوجيا المالية أساليب إدارة المخاطر من خلال تقديم أدوات محسنة لمراقبة وتقييم وإدارة المخاطر المالية. تتضمن حلول التكنولوجيا المالية تحليل البيانات في الوقت الفعلي والتحليلات التنبؤية، والتي تمكن البنوك من اكتشاف المخاطر المحتملة في وقت مبكر واتخاذ إجراءات استباقية للتعامل معها بكفاءة.

9. الفرضيات المتعلقة بالشمول المالي:

- يعزز نشر التكنولوجيا المالية الشمول المالي من خلال جعل الخدمات المالية أكثر سهولة في الوصول إليها للأشخاص غير الممثلين. من خلال منصات الخدمات المصرفية الرقمية والخدمات المالية عبر الهاتف المحمول، تعمل التكنولوجيا المالية على سد الفجوة بين الخدمات المصرفية التقليدية والمجموعات غير المصرفية أو غير المصرفية، مما يؤدي إلى نظام مالي أكثر شمولاً.

10. الفرضيات المتعلقة بالامتثال التنظيمي والأمن:

تعزز التكنولوجيا المالية الامتثال التنظيمي وتدابير الأمن داخل المؤسسات المالية. تجمع حلول التكنولوجيا المالية بين آليات أمنية متطورة وأطر امتثال تضمن سلامة البيانات المالية الحساسة والالتزام باللوائح التنظيمية، وبالتالي تقليل المخاطر المرتبطة بالهجمات الإلكترونية والانتهاكات التنظيمية.

النظرية العلمية المتبعة لإعداد البحث

إن الأطر النظرية لدراسة دور التكنولوجيا المالية (الفينتك) في تحقيق الاستدامة والريادة في المؤسسات المصرفية السعودية ضرورة لإجراء تحقيق شامل. توفر هذه الأطر طريقة منطقية لفهم التأثير المتنوع للتكنولوجيا المالية.

1. نظرية التكنولوجيا المالية:

تركز هذه النظرية على استخدام التكنولوجيا لتحسين كفاءة المنتجات المالية وإمكانية الوصول إليها وابتكارها. في المملكة العربية السعودية، تساعد التكنولوجيا المالية في بناء أنظمة الخدمات المصرفية الرقمية ومنصات الدفع عبر الهاتف المحمول وتطبيقات blockchain. تعمل هذه الابتكارات على تبسيط العمليات وخفض النفقات وتعزيز تجربة العميل، مما يسمح للبنوك بالتنافس في السوق (Alqahtani، 2024).

2. نظرية الابتكار وريادة الأعمال:

تتركز وجهة النظر هذه على كيفية توليد التكنولوجيا المالية للابتكار في الخدمات المصرفية. تستخدم البنوك السعودية التكنولوجيا المالية لتقديم سلع وخدمات جديدة تلبي متطلبات العملاء المتغيرة بسرعة. يعزز هذا الابتكار قيادة السوق من خلال تمييز البنوك التي تتبنى التطورات التكنولوجية عن منافسيها (Saygili، 2020).

3. نظرية الاستدامة المؤسسية:

من خلال التأكيد على الممارسات المستدامة، تؤكد هذه النظرية على دور التكنولوجيا المالية في تحقيق الأهداف البيئية والاجتماعية والحوكمة. في المملكة العربية السعودية، قد يؤدي دمج التكنولوجيا المالية إلى تقليل استهلاك الورق، وخفض البصمة الكربونية من خلال المعاملات الرقمية، وزيادة الشمول المالي من خلال الوصول إلى المجتمعات المحرومة (Rahman، 2023).

4. نظرية الاقتصاد الرقمي:

تبحث في التداعيات الاقتصادية الأكبر للتكنولوجيا الرقمية، وخاصة التكنولوجيا المالية. يعزز استخدام المملكة العربية السعودية للتكنولوجيا المالية التنمية الاقتصادية من خلال زيادة كفاءة القطاع المالي، وتشجيع ريادة الأعمال من خلال أعمال التكنولوجيا المالية الإبداعية، وجذب المستثمرين الدوليين المهتمين بالأسواق المالية المتقدمة في مجال التكنولوجيا (Zreik، 2024).

5. نظريات إدارة التغيير:

تركز هذه النظرية على كيفية تعامل البنوك مع التطورات التكنولوجية، وهو أمر بالغ الأهمية لقبول التكنولوجيا المالية. تدير البنوك السعودية التغيير من خلال تدريب الموظفين، والامتثال للتغييرات التنظيمية، ودمج تقنيات التكنولوجيا المالية بسلاسة في أطرها التشغيلية لضمان الامتثال والكفاءة (Abbas، 2023).

6. نظرية الاقتصاد السلوكي:

تبحث في العناصر النفسية التي تؤثر على الخيارات المالية وسلوكيات المستهلكين أثناء تبني التكنولوجيا المالية. إن فهم آراء المستهلكين حول تقدم التكنولوجيا المالية يمكن البنوك السعودية من بناء حلول رقمية تركز على المستخدم وتزيد من الإقبال والرضا (Fenige، 2020).

7. النظرية التنظيمية:

تبحث في السياق التنظيمي الذي تعمل فيه التكنولوجيا المالية. تتطور الأطر التنظيمية في المملكة العربية السعودية لدعم ابتكار التكنولوجيا المالية مع حماية حقوق المستهلك والاستقرار المالي. تضمن القوانين الواضحة تنفيذًا مسؤولًا للتكنولوجيا المالية، وتقليل المخاطر، وتعزيز الثقة في السوق (Bains، 2023).

8. نظرية الإدارة الاستراتيجية:

تبحث في الموقف الاستراتيجي للبنوك داخل النظام البيئي للتكنولوجيا المالية. تتعاون البنوك السعودية مع شركات التكنولوجيا المالية، وتستثمر في البنية التحتية التقنية، وتشكل تحالفات استراتيجية لتوسيع عروض الخدمات، وزيادة الوجود في السوق، والحفاظ على التطوير (Milan Frederik Klus، 2019).

9. النظرية الأخلاقية:

تستكشف القضايا الأخلاقية في التكنولوجيا المالية، مثل حماية البيانات والوصول المالي العادل. تحترم البنوك السعودية المعايير الأخلاقية من خلال حماية بيانات المستهلك، وضمان عمليات التكنولوجيا المالية الشفافة، ودعم الوصول العادل إلى الخدمات المالية الرقمية لجميع الفئات الديموغرافية (Prastyanti، 2023).

10. نظرية الشبكة:

تُستخدم لتحليل ديناميكيات النظام البيئي للتكنولوجيا المالية. تعمل حلول التكنولوجيا المالية المترابطة في المملكة العربية السعودية على تحسين تنسيق السوق بين البنوك وشركات التكنولوجيا المالية والجهات التنظيمية والعملاء. يساعد فهم تأثيرات الشبكة البنوك السعودية على توقع قابلية التوسع، وتحسين الكفاءة التشغيلية، وتحفيز الابتكار في الصناعة المالية.

الفصل الثاني: دراسات السابقة

المقدمة

إن النمو السريع للتكنولوجيا المالية (Fintech) يشكل محوراً حاسماً لتنمية الصناعة المصرفية في جميع أنحاء العالم، وأهميتها في إرساء الاستدامة والريادة للمؤسسات المصرفية واضحة للعيان. وفي المملكة العربية السعودية، نشأ الاهتمام باحتضان التكنولوجيا المالية كطريقة لتعزيز النمو الاقتصادي وتحقيق الاستدامة، وفقاً لرؤية المملكة 2030، التي تطمح إلى خلق التوازن بين التوسع الاقتصادي والحفاظ على الموارد. ويناقش هذا الفصل دور التكنولوجيا المالية في مساعدة المؤسسات المصرفية على تحقيق الاستدامة والريادة من خلال ثلاثة مجالات رئيسية. ويناقش الجزء الأول متغيرات البحث التي تعكس العناصر الأساسية المؤثرة على استخدام التكنولوجيا المالية لتحقيق الاستدامة في الصناعة المصرفية. وتشمل هذه المتغيرات جوانب مثل الابتكار المالي والتحول الرقمي والاستثمارات في الحلول الذكية والأطر التنظيمية التي تحاول إنتاج بيئة مصرفية آمنة ومستدامة. ويغطي القسم الثاني الأبحاث السابقة التي تتناول العلاقة بين التكنولوجيا المالية ومفهوم الاستدامة في الصناعة المصرفية، مع التركيز على الدراسات التي ركزت على منطقة الخليج والمملكة العربية السعودية على وجه الخصوص. تهدف هذه المراجعة إلى تقديم إطار علمي يمكن من دراسة تأثير التكنولوجيا المالية في المملكة وتحديد الاحتياجات البحثية التي قد تساعد هذه الدراسة في حلها. ويستعرض القسم الثالث الإطار النظري للدراسة، حيث يعرض المفاهيم الأساسية المتعلقة بالتكنولوجيا المالية والاستدامة، مع شرح العلاقات النظرية بين المتغيرات المختلفة، مما يعزز فهم السياق النظري للدراسة ويوضح الأسس التي يركز عليها التحليل في الفصول اللاحقة.

متغيرات الدراسة

• المتغيرات المستقلة

1. الخدمات المصرفية المبتكرة

تشير الخدمات المصرفية المبتكرة إلى الحلول والخدمات التي تعتمد على التكنولوجيا لتقديم تجربة مصرفية محسنة وسهلة. وتشمل هذه الخدمات تطبيقات الهاتف المحمول، والخدمات المصرفية عبر الإنترنت، والقروض الرقمية، والمدفوعات عبر الهواتف الذكية. تساعد هذه التطورات في تبسيط العمليات، وتقليل وقت المعاملات، وتعزيز الأمان. بالإضافة إلى ذلك، تقدم هذه الخدمات الجديدة بدائل مختلفة للمستخدمين، مما يعزز قدرتهم على إدارة أموالهم بشكل أكثر فعالية. وبالتالي تساعد الخدمات المصرفية المبتكرة في تعزيز المنافسة بين المؤسسات المالية وتحسين جودة الخدمات المقدمة (Almomani، 2021).

2. تحسين تجربة العملاء

يركز تحسين تجربة العملاء في القطاع المصرفي على معرفة متطلبات العملاء وتقديم الخدمات التي تتوافق مع تلك التوقعات. من خلال تبني التكنولوجيا المالية، يمكن للبنوك تحسين كل مجال من مجالات تجربة العميل، من المشاركة الأولية مع المؤسسة إلى دعم ما بعد الخدمة. تساعد التطبيقات المحمولة والدردشة الآلية والردود السريعة على الطلبات في جعل تجربة العميل أسهل وأكثر راحة. كما تساعد تحليلات البيانات البنوك على تحليل سلوك العميل، مما يساعد في تصميم العروض والخدمات، وبالتالي تعزيز سعادة العملاء وولائهم (Vergallo، 2022).

3. تعزيز الشفافية

إن تعزيز الشفافية في الصناعة المالية يستلزم تزويد العملاء بمعلومات واضحة ودقيقة حول الخدمات والتكاليف والمعاملات. وتساعد التكنولوجيا المالية في تحقيق ذلك من خلال إنشاء منصات تفاعلية تسمح للعملاء بمراقبة حساباتهم ومعاملاتهم في الوقت الفعلي. على سبيل المثال، يوفر اعتماد تقنية البلوك تشين سجلات موثوقة وغير قابلة للتغيير، مما يعزز ثقة العملاء في المعاملات المالية. كما تساعد التقارير المالية التفصيلية والمعلومات سهلة الفهم في تعزيز الوعي المالي للعملاء، ومساعدتهم على اتخاذ قرارات مالية أكثر تعليماً (Harsono، 2024).

• المتغير المتابع

1. دور التكنولوجيا المالية

يتمثل دور التكنولوجيا المالية في زيادة كفاءة العمليات المصرفية وتقديم حلول إبداعية تناسب متطلبات السوق. توفر هذه التكنولوجيا مجموعة من الأدوات والتطبيقات التي تعزز سهولة الوصول إلى الخدمات المالية وتساعد في تحقيق الأمن والشفافية. من خلال استخدام الذكاء الاصطناعي والبيانات الضخمة، يمكن للبنوك تقييم سلوك العملاء وتقديم خدمات مخصصة. كما تساعد التكنولوجيا المالية في خفض التكاليف وتحسين الإجراءات التشغيلية، مما يؤدي إلى تحسين الخدمات وزيادة رضا العملاء، وبالتالي تعزيز القدرة التنافسية للمؤسسات المالية.

الدراسات السابقة

أصدرت دراسة بحثية بعنوان "التكنولوجيا المالية ومستقبل التمويل" تستكشف تأثير التقنيات الجديدة على الصناعة المالية. أجرى الباحث فحصاً نوعياً لثلاث دراسات حالة: نظام الدفع غير النقدي في الهند ومثيله في كينيا، والإقراض من نظير إلى نظير في الصين. أشار البحث إلى أنه في كينيا والصين، تتمتع شركات التكنولوجيا المالية بحرية النمو وفقاً لنظامها الخاص، ولا تتدخل السلطات إلا إذا كانت المخاطر النظامية أو التوضيح التنظيمي ضرورياً. في الهند، اتبعت الحكومة سياسة تدخلية أدت إلى عدم استقرار اقتصادي كبير (Guild، 2017).

يبحث هذا البحث في كيفية إثبات العديد من المنظمات أن نشاط صناعة التكنولوجيا المالية قد اكتسب زخماً بسبب توسعها الجغرافي. تشير توقعات الاستثمار إلى أن أعمال التكنولوجيا المالية ستنمو من 3 مليارات دولار إلى 8 مليارات دولار في عام 2018. يتم تعريف الطابع التخريبي للتكنولوجيا المالية من خلال قدرتها على إزعاج الوضع الراهن من خلال تقويض المؤسسات المالية القائمة. يتطلب التهديد المدخلي الذي تمثله شركات التكنولوجيا المالية من اللاعبين الماليين الحاليين إما إنشاء مهارات داخلية أو التعاون من أجل الحفاظ على ميزتهم التنافسية. ونتيجة لذلك، فإن الفهم الكامل لنظام التكنولوجيا المالية مطلوب لتحديد وتوصيف العديد من المشاركين في العمل بدقة، بالإضافة إلى ديناميكياتهم وقضاياهم. يهدف البحث إلى تحليل مخاوف أمن المعلومات وثقة المستهلك داخل نظام التكنولوجيا المالية من خلال تقييم وجهات نظر العملاء تجريبياً حول

العناصر التي من المرجح أن تؤثر على تبني التكنولوجيا. وبالتالي، تهدف الدراسة إلى الإجابة على السؤال التالي: الجامعة الإلكترونية السعودية 17 ما هو تأثير الأمن السيبراني المتصور والثقة التنظيمية على نوايا العملاء لاستخدام تطبيقات الدفع عبر الهاتف المحمول؟ الغرض من هذه الأطروحة هو استكشاف التبني التقني لحلول الدفع FinTech من وجهة نظر العملاء، مع مراعاة أدوار الأمن السيبراني المتصور والثقة التنظيمية. تشارك الدراسة في تصور مفاهيم "أمن البيانات" و"ثقة العملاء"، وبالتالي مراجعة وتكييف نموذج البحث الخاص بهم من خلال توسيع مفاهيم "أمن البيانات" إلى "الأمن السيبراني المتصور" و"الثقة التنظيمية" كما هو مستمد من أدبيات الثقة عبر الإنترنت (David Laurent، 2019).

وقد قدم التقرير دراسة مقارنة للاقتصادات النامية للتحقيق في تأثير تطوير التكنولوجيا المالية على الادخار. ويتناول هذا البحث العلاقة بين تقدم التكنولوجيا المالية والطلب على الخدمات المالية، وخاصة الادخار. ونتائج الجامعة الإلكترونية السعودية 19 لها آثار كبيرة على أصحاب المصلحة الرئيسيين في القطاعين العام والخاص في العالم الناشئ، نظراً لإمكانية التكنولوجيا المالية وغيرها من التقنيات الرقمية في زيادة نماذج جديدة للشمول المالي، وخاصة بالنسبة لأولئك الأكثر عرضة للتحويلات الرقمية. وتشير النتائج إلى أن ظهور أنظمة التكنولوجيا المالية له تأثير كبير على تعزيز الشمول المالي في البلدان النامية. وتميل أنظمة التكنولوجيا المالية الأكثر تطوراً إلى زيادة الوصول إلى الخدمات المالية. وتكشف النتائج أيضاً عن المجموعات التي قد تكون عرضة بشكل خاص للتغيرات السريعة في التكنولوجيا المالية وتوسع الخدمات المالية الرقمية. وفي الوقت نفسه، تكشف عن فجوات رقمية كبيرة بين المجتمعات التي لا تزال تواجه تحديات هيكلية للشمول المالي وتعتمد بشكل كبير على الخدمات المالية غير الرسمية والمؤسسات المالية التقليدية. ومن المرجح أن يحتاج هؤلاء الأشخاص إلى مساعدة تمكينية إضافية تتجاوز البنية التحتية الرقمية ونمو التكنولوجيا المالية، مثل التشريع والإشراف وحماية المستهلك والمحو الأمية المالية والرقمية (Angela Lyons، 2021).

كان الغرض من هذا البحث تحديد ما إذا كانت التكنولوجيا الرقمية أداة قابلة للتطبيق لتعزيز المدخرات الاقتصادية. يتضمن التحقيق التجريبي تطوير نموذج لوجيت حيث يعمل احتمال الادخار القصير الأجل للوكيل كمتغير تابع. تظهر نتائج الدراسة أن تعلم كيفية استخدام المنتجات المصرفية عبر الإنترنت قد يعزز عدد المعاملات المالية المكتملة على المستوى الفردي مع زيادة المدخرات الوطنية أيضاً. يمكن الاستفادة من هذا التأثير لبناء مبادرات الثقافة المالية وتوفير التعليم المالي للسكان في الدول

النامية والناشئة. تتضمن توصيات تنفيذ السياسة تحديد ضرورة تطوير التقدم التقني الذي يزيد من وصول السكان ذوي الدخل المنخفض إلى تقنيات الهاتف المحمول والإنترنت. في الوقت نفسه، يجب على صناع السياسات النظر في حقيقة أن التقنيات الرقمية تزيد من الوصول إلى الخدمات المالية التي تقدمها المؤسسات الرسمية وغير الرسمية، مما يستلزم الرقابة التنظيمية من قبل البنك المركزي في هذا الصدد. قد يساعد تطوير التكنولوجيا الرقمية وتوافرها على نطاق واسع في الحد من الفقر ومعالجة قضايا عدم المساواة في الوصول إلى المزايا التعليمية، والمالية، والثقافية، والاجتماعية. علاوة على ذلك، يؤكد البحث على ضرورة تطوير المهارات في استخدام تكنولوجيا الهاتف المحمول والإنترنت من أجل تعزيز الشمول المالي والادخار في جميع قطاعات المجتمع (J. Varlamova، 2020).

تلعب مؤسسات التمويل الأصغر دوراً حاسماً في تمكين المجتمعات الضعيفة من خلال تزويدها بالخدمات المالية الأساسية. إن استدامة هذه المؤسسات أمر حيوي لتوفير تأثير مفيد مستمر على حياة المحرومين. لتحليل العوامل التي تؤثر على استدامة مؤسسات التمويل الأصغر، يقوم هذا البحث بتقييم شامل للأدبيات المنشورة ذات الصلة بين عامي 2015 و2023، مع التركيز على أدوار القيادة والأداء المالي. تظهر نتائج البحث وجود ارتباط إيجابي كبير بين القيادة الجيدة والنجاح المالي مع استدامة مؤسسات التمويل الأصغر. ثبت أن القيادة القوية والرؤية داخل مؤسسات التمويل الأصغر تعمل على تطوير ثقافة تنظيمية قوية، وشرح رؤية واضحة، وتشجيع الناس، وإدارة المخاطر بنجاح. تساهم مهارات القيادة هذه بدورها بشكل كبير في تحقيق نتائج مالية أفضل للمنظمة. وعلى العكس من ذلك، يؤكد التقرير على الأهمية الحيوية للأداء المالي القوي في ضمان استدامة مؤسسات التمويل الأصغر. لا يغرس الهيكل المالي ذو الأداء الجيد الثقة بين المستهلكين فحسب، بل يدعم أيضاً تطوير الشركات ويضمن أرباحاً مهمة. وتشكل هذه الخصائص المالية أساساً أساسية تعزز من القدرة الإجمالية لمؤسسات التمويل الأصغر على الاستمرار، مما يسمح لها بمواصلة هدفها المتمثل في النهوض بالفئات السكانية الضعيفة. وفي الختام، يؤكد هذا البحث على الصلة الأساسية بين القيادة والنجاح المالي في تحقيق استدامة مؤسسات التمويل الأصغر. وتؤكد الاقتراحات الناتجة عن البحث على أهمية الاستثمار في تنمية القيادة داخل مؤسسات التمويل الأصغر ووضع معايير مالية سليمة (Maharani، 2024).

التمويل الرقمي هو نطاق أوسع حيث إنه في مجال الخدمات المصرفية، هو قدرة البنك على تقديم التمويل وتوفيره للمستهلك باستخدام القنوات الرقمية التي تشمل الخدمات المصرفية عبر الإنترنت والخدمات المصرفية الرقمية. تعمل الخدمات المصرفية الرقمية عادةً على تعزيز التمويل الرقمي من خلال توفير وصول أفضل إلى الخدمات المالية والتمويل المصرفي باستخدام أحدث التقنيات الرقمية. بموجب تنفيذ معايير الخدمات المالية الإسلامية لعام 2013، منح بنك ماليزيا المركزي تراخيص للمؤسسات المالية الإسلامية لإجراء الخدمات المصرفية الرقمية الإسلامية في ماليزيا. وهذا يمنح الفرصة لجميع المؤسسات المالية الإسلامية لبدء أعمال الخدمات المصرفية الرقمية الإسلامية واستدامتها. بالإضافة إلى ذلك، من خلال مواءمة عملياتها مع مبادئ مقاصد الشريعة، يمكن للبنوك تحقيق الاستدامة من خلال مبادرة الوساطة القائمة على القيمة المالية (VBI)، والتي تعزز في النهاية بيئة مالية أكثر أخلاقية واستدامة. من خلال ضمان عمل المؤسسات الإسلامية بطريقة مفيدة للمجتمع ككل، فإن مقاصد الشريعة هي تطبيق من شأنه أن يضمن تحقيق الشمول المالي. إن هذا البحث مثير للاهتمام بشكل خاص لأنه يعزز التمكين الاجتماعي والاقتصادي، ويقلل من عدم المساواة، ويعزز الرفاهية العامة، وكلها قضايا رئيسية في مجال الخدمات المصرفية الرقمية الإسلامية، وخاصة للجماهير المحرومة وغير المصرفية. المفهوم الأساسي لهذا البحث هو التكامل بين إطار الخدمات المصرفية الرقمية الإسلامية للشمول المالي القائم على مقاصد الشريعة ونموذج اختيار الخدمات المصرفية الرقمية في الخدمات المصرفية الإسلامية. ترتبط مبادئ مقاصد الشريعة المتعلقة بالكفاءة والعدالة بهدف الشمول المالي، وهو جعل الخدمات المالية في متناول جميع قطاعات المجتمع. إن تحقيق الشمول المالي من خلال الخدمات المصرفية الرقمية الإسلامية سوف يتأخر في حالة عدم التعرض للمعرفة والوعي، والتي تعتبر مكونات حيوية. لمساعدة الأفراد على فهم الخدمات المصرفية الرقمية الإسلامية بشكل أفضل قبل تبنيها، فإن الميزات والمزايا ومقاييس الأمان المرتبطة بالواجهة أمر حيوي. يمكن تطوير الإطار المقترح للخدمات المصرفية الرقمية الإسلامية لاستخدامه كمحفز للشمول المالي (Aziz، 2024).

لقد أصبحت الاستدامة المالية عبارة رائج في الأنظمة المالية الحالية. وقد أصبح هذا مصدر قلق في جميع الاقتصادات على مستوى العالم. تضمن الاستدامة المالية صحة مالية ثابتة ومرنة. تساعد هذه الطريقة الكاملة الصناعة المصرفية في إنتاج المزيد من الدخل، ونظام التخطيط الاستراتيجي الخاص بها مفيد في تقليل عدد الأصول المتعثرة من خلال التحكم في النفقات. وهذا يسمح للقطاع المالي بتحقيق أهدافه الاستراتيجية من خلال التحكم بشكل صحيح في الاقتراض والإقراض. تساعد اختيارات الاستثمار الاستراتيجي في تجنب الصعوبات المالية ومنع المشاكل المالية المحتملة. وهذا يجعل النظام أكثر استدامة

وقوة، مما يساعد البنوك على تحقيق الأهداف الطويلة الأجل في بيئة مليئة بالتحديات والإمكانيات المالية. إن مفهوم الاستدامة المالية هو كلمة جديدة في القطاع المصرفي الهندي. تبذل البنوك قصارى جهدها للتكيف وتطبيقها، لكنها لا تزال متأخرة. حتى الآن، لم يتبنها سوى عدد قليل من البنوك بشكل فعال. تقدم الاستدامة المالية مزايا مختلفة للبنوك في شكل إنتاجية عالية، وإدارة فعالة لتغيرات أسعار الفائدة، وتنظيم الأصول المتعثرة، وخفض التكاليف، وتعزيز رضا العملاء، والسيطرة على المخاطر. لقد أدركت البنوك الهندية أهمية الاستدامة المالية وهي الآن ملتزمة بتحقيقها. يجب على السلطات المصرفية أن تدرج وتنفذ هدف الاستدامة المالية في القطاع المصرفي الهندي على أساس الأولوية. يؤكد هذا البحث على ضرورة تبني هدف الاستدامة المالية في النظام المصرفي الهندي. علاوة على ذلك، تمت دراسة التدابير التي وضعها بنك الاحتياطي الهندي في هذا الصدد جنباً إلى جنب مع المشاكل التي تواجهها البنوك أثناء تنفيذ هذه السياسات في العالم الفعلي (Bharti, 2024).

الغرض: يسعى هذا البحث إلى تحليل تأثير التكنولوجيا المالية على الصناعة المصرفية، مع التركيز بشكل خاص على النمو والابتكارات في جهود الخدمات المصرفية الخضراء. ويهدف إلى دراسة كيف تعمل تطورات التكنولوجيا المالية على دفع الممارسات المستدامة، وتعزيز الكفاءة، وتعزيز المسؤولية البيئية في الخدمات المالية. الإطار النظري: يركز هذا البحث على نظرية انتشار الابتكارات ونظرية التنمية المستدامة. ويحلل كيف تساعد التكنولوجيا المالية في تنفيذ ممارسات الخدمات المصرفية الخضراء من خلال التأثير على سلوك العملاء والاستراتيجية التنظيمية، وتشجيع دمج الاستدامة في العمليات الأساسية للمؤسسات المالية. التصميم / المنهجية: يتبنى هذا البحث تصميمًا مختلط الأساليب، يدمج المنهجيات الكمية والنوعية. سيتم إجراء مسح مع 185 خبيراً مصرفياً للحصول على بيانات كمية، في حين ستقدم المقابلات المتعمقة رؤى نوعية. تتكون العينة من خبراء من البنوك التي تتبنى المبادرات الخضراء التي يقودها التكنولوجيا المالية، مما يضمن وجهات نظر مختلفة حول تأثير وصعوبات هذه التقنيات. النتائج: تظهر نتائج الدراسة أن التكنولوجيا المالية تدعم بشكل كبير تطوير وابتكار جهود الخدمات المصرفية الخضراء. وتشمل التأثيرات الرئيسية تعزيز الكفاءة، وانخفاض البصمة الكربونية، وتحسين مشاركة العملاء في الحلول المالية المستدامة. ومع ذلك، لا تزال الصعوبات مثل تكاليف التنفيذ المرتفعة والتعقيد التنظيمي تحد من التبني الأوسع في جميع أنحاء الصناعة. الأوصالية: يقدم هذا العمل رؤى جديدة من خلال ربط التكنولوجيا المالية بالخدمات المصرفية الخضراء، وهو مجال غير مستكشف إلى حد كبير. وهو يحقق بشكل فريد في كيفية تعزيز تقنيات التكنولوجيا المالية للممارسات المستدامة في الصناعة المصرفية. من خلال التركيز على كل من النمو والمشاكل، تساهم الدراسة

في فهم أكبر للواجهة بين التكنولوجيا والمسؤولية البيئية في التمويل. الكلمات المفتاحية: التكنولوجيا المالية، الخدمات المصرفية الخضراء، التمويل المستدام، الابتكار، المسؤولية البيئية، القطاع المصرفي (Chandrasekaran، 2024).

الغرض كان هدف هذا البحث هو تحديد ما إذا كان عدد المقترضات يخفف من تأثير القيادة النسائية على الاستدامة المالية لمؤسسات التمويل الأصغر. التصميم / المنهجية / النهج حصل البحث على بيانات لوحة غير متوازنة لـ 821 مؤسسة تمويل أصغر بين عامي 2007 و2018 من بورصة معلومات التمويل الأصغر (MIX). تم تقييم الاستدامة المالية لمؤسسات التمويل الأصغر على أنها اكتفاء ذاتي تشغيلي (OSS). تم فحص البيانات باستخدام نموذج الانحدار ذي التأثير الثابت. النتائج أشار البحث إلى أن مشاركة المرأة في أدوار الإدارة والمجلس كان لها تأثير جيد على OSS. وكشفت النتائج أيضاً أن نسبة موظفات القروض والمقترضات كان لها تأثير سلبي على OSS. بالإضافة إلى ذلك، أظهرت نتائج الدراسة أن عدد المقترضات خفف من الارتباط بين أعضاء مجلس الإدارة والمديرين وموظفات القروض وOSS. التداعيات العملية قد تقدم هذه النتائج رؤى مهمة لصناع السياسات والممارسين في صياغة استراتيجيات لتحسين الشمول المالي للنساء من خلال فحص الارتباط المتأصل بين المقترضات ومشاركة النساء في الأدوار القيادية داخل مؤسسات التمويل الأصغر، مما يؤثر على الاستدامة المالية لهذه الكيانات. الأصلة / القيمة هذا البحث هو من بين الأبحاث القليلة التي استكشفت العلاقة بين عدد المقترضات وأنواع مختلفة من مشاركة الإناث، بما في ذلك مسؤولي القروض والمديرين وأعضاء مجلس الإدارة، وتأثيرها على الاستدامة المالية لمؤسسات التمويل الأصغر. مجلة الدراسات الاقتصادية (Githaiga، 2024).

إن الأداء المالي للبنوك الصينية في القطاعين العام والخاص يتغير بمرور الوقت. ولا يوجد اتساق في الأداء المالي للبنوك الصينية مما يضر بالشركات والسوق. وكان هدف هذه الدراسة هو التحقيق في تأثير المسؤولية الاجتماعية للشركات (CSR) على دفع الأداء المالي المستدام للبنوك الصينية. ومن وجهة نظر منهجية، تم جمع البيانات من 329 موظفًا في القطاع المصرفي من الصين لتطبيق نموذج المعادلات الهيكلية الجزئية الأقل مربعا (PLS-SEM) لتحليل البيانات. واستخدمت الدراسة برنامج SPSS 24 و Smart PLS 4 كأدوات للتحليل الإحصائي. وأظهرت هذه الدراسة أن إرساء الاستدامة في الأداء المالي للبنوك الصينية يمكن تحقيقه من خلال المسؤولية الاجتماعية للشركات المتأثرة بالابتكار التكنولوجي والقيادة الأخلاقية وقوانين الحكومة. وقد أثبتت هذه الدراسة إحصائياً أن القيادة التحويلية المؤدية إلى المسؤولية الاجتماعية للشركات مع الابتكار التقني والقيادة الأخلاقية

وقوانين الحكومة قد تخلق تغييرات كبيرة في الأداء المالي. والإطار الذي توفره الدراسة الحالية هو إضافة جديدة للأدبيات. وتزيد نتائج هذه الدراسة من الأدبيات حول الصناعة المصرفية والأداء المتقدم. وعلاوة على ذلك، كشفت هذه الدراسة عن استراتيجيات رئيسية قد تمكن موظفي الصناعة المصرفية من زيادة أدائهم المالي مع الاستدامة (Zhu، 2024).

لقد نشأت استدامة المؤسسات كتحدٍ خطير في السوق التنافسية. ولمواجهة هذه المشكلة، يعتزم البحث الحالي تحليل دور القيادة الأخلاقية في تحديد استدامة المؤسسات المصرفية الخاصة في باكستان، مع عمل المسؤولية الاجتماعية للشركات كوسيط. استخدمت الدراسة بيانات من 232 عاملاً في البنوك الخاصة من المستوى المتوسط والعالي في باكستان. وتم تطبيق الأدوات الإحصائية SPSS و SmartPLS لتحليل البيانات، وتم استخدام نموذج المعادلة الهيكلية لتقييم فرضيات البحث. تكشف النتائج عن تأثير إيجابي وكبير للقيادة الأخلاقية على استدامة المنظمات. علاوة على ذلك، تؤثر المسؤولية الاجتماعية للشركات بشكل كبير ومفيد على العلاقة بين القيادة الأخلاقية واستدامة المنظمات. يقدم هذا البحث رؤى مفيدة في تخصصات السلوك التنظيمي والقيادة وممارسات الأعمال المستدامة. تقدم النتائج نظرة ثاقبة على العمليات التي من خلالها تعزز القيادة الأخلاقية جهود المسؤولية الاجتماعية للشركات واستدامة المؤسسات المصرفية الخاصة في باكستان. تقدم الدراسة أهمية لصناع السياسات والممارسين والباحثين الأكاديميين لتعزيز ممارسات الأعمال المستدامة والمسؤولية اجتماعيًا في صناعة الخدمات المصرفية الخاصة في باكستان (Shaukat، 2024).

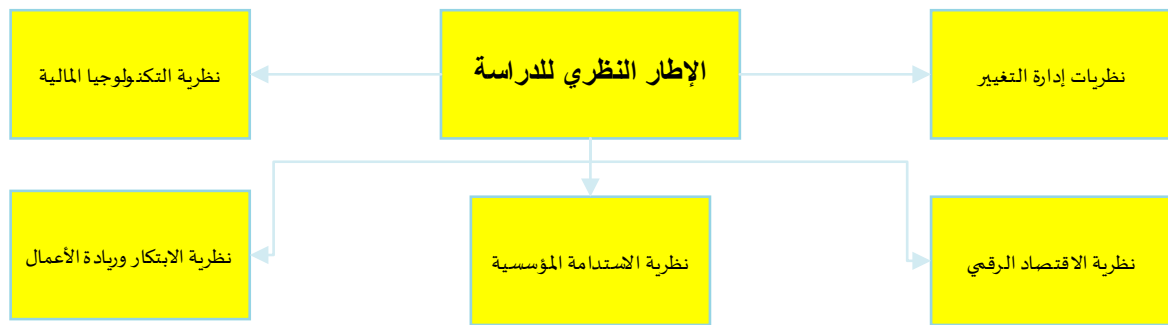
الغرض يهدف هذا البحث إلى تقييم الوظيفة الوسيطة للتمويل الأخضر في العلاقة بين ممارسات الخدمات المصرفية الخضراء وأداء الاستدامة للمؤسسات المصرفية في البلدان الناشئة. التصميم / المنهجية / النهج أجرى المؤلفون فحصًا تجريبيًا باستخدام "نموذج المعادلات الهيكلية الجزئية للمربعات الدنيا (PLS-SEM)" استنادًا إلى عينة تمثيلية من 414 عاملاً مصرفياً يعملون في منطقة العاصمة الوطنية بالهند. النتائج يكشف استنتاج الدراسة أن سلوكيات الموظفين والإدارة العليا والعمليات والسياسات تؤثر بشكل كبير على التمويل الأخضر وأداء البنوك في مجال الاستدامة. على العكس من ذلك، تؤثر السلوكيات المتعلقة بالمستهلك بشكل طفيف على أداء البنوك في مجال الاستدامة. علاوة على ذلك، يؤثر التمويل الأخضر بشكل كبير على أداء المؤسسات المالية في مجال الاستدامة. التداعيات العملية ألقى هذا البحث الضوء على ممارسات الخدمات المصرفية الخضراء التي قد تساعد في تحقيق هدف "مهمة الهند النظيفة" للحكومة الهندية. بالإضافة إلى ذلك، يحث صناع السياسات

وإدارة البنوك على الوفاء بمسؤولياتهم الاجتماعية من خلال إشراك الموظفين والمستهلكين في عمليات أكثر نظافة لتعزيز أداء البنوك في مجال الاستدامة. الأصالة/القيمة هذه دراسة رائدة تعمل على توسيع نطاق المعرفة بممارسات الخدمات المصرفية الخضراء والتمويل الأخضر من خلال تقديم إطار نظري جديد لأداء المؤسسات المالية في مجال الاستدامة. ومن الناحية النظرية، يعمل هذا العمل أيضًا على توسيع نطاق أدبيات المسؤولية الاجتماعية للشركات من خلال استخدام نظرية المنظور القائم على الموارد في التمويل والخدمات المصرفية (Kumar، 2024).

مع التركيز العالمي اليوم على الاستدامة والوعي البيئي، يلعب النظام المالي دورًا حاسمًا في صياغة مستقبل أكثر مرونة. يوفر التحليل البليومتري تقنية كمية للعثور على أنماط في دراسات الاستدامة. تهدف الدراسة الحالية إلى تقديم تحليل بليومتري شامل للاستدامة في صناعة الخدمات المصرفية، ومتابعة نمو البحث والمؤلفين والمؤسسات والمجلات الشهيرة، والعثور على مجموعات البحث. تم تقييم البيانات من قاعدة بيانات SCOPUS التي تمتد من 2016 إلى 2023 باستخدام تقنيات القياس البليومتري وVOSViewer. تم إنشاء عبارة بحث لجمع الأوراق ذات الصلة، مما أدى إلى 1542 منشورًا. تركز معايير الإدراج على المجلات والأوراق باللغة الإنجليزية. يشير الاستطلاع إلى أن الصين والمملكة المتحدة والولايات المتحدة وأستراليا والهند كمساهمين رئيسيين في أبحاث الاستدامة في الخدمات المصرفية. يشير تحليل التأليف المشترك إلى شبكات كبيرة بين هذه الدول. تعرض مجلات مثل "الاستدامة" و"مجلة الإنتاج الأنظف" و"مجلة أخلاقيات العمل" اقتباسات قوية، مما يدل على تأثيرها. تشمل دوافع تبني الاستدامة في القطاع المصرفي القواعد التنظيمية والضغوط المعيارية والتزام الإدارة العليا وحوكمة الشركات والتحول الرقمي ووعي الموظفين وضغوط المجتمع المدني. ترتبط الممارسات المستدامة بالسيولة المحسنة والربحية والقدرة على سداد الديون. يقترح البحث موضوعات بحثية رئيسية لمزيد من الفحص، مثل الاستثمارات الخضراء وأنشطة الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية وإعداد التقارير المتعلقة بالاستدامة في القطاع المصرفي. يتناول هذا المقال دراسة بليومترية شاملة وعالمية للاستدامة في القطاع المصرفي، ويقدم صورة بانورامية لاتجاهات البحث من عام 2016 إلى عام 2023. ويتناول على وجه التحديد المخاوف الحديثة، مثل التحيز الكربوني والتداعيات التنظيمية، ويقدم الآثار العملية للحكومات والمؤسسات المالية التي تحاول دمج الاستدامة في خططها (Rath، 2024).

الإطار النظري

الإطار النظري هو أحد الركائز الأساسية التي يقوم عليها البحث لتقييم وظيفة التكنولوجيا المالية في تحقيق الاستدامة والريادة في المؤسسات المصرفية. يتناول هذا الإطار خمس فرضيات أساسية، كل منها يساعد في فهم العلاقة بين التكنولوجيا المالية والاستدامة والابتكار المؤسسي في القطاع المصرفي السعودي. من خلال تقييم هذه الأفكار، يكتسب البحث منظوراً أكثر شمولاً للأسس النظرية للعناصر المؤثرة في تحقيق الريادة والاستدامة.



رسم توضيحي 1: الإطار النظري للدراسة

1. نظرية التكنولوجيا المالية:

تتمحور فرضية التكنولوجيا المالية حول البحث في كيفية دمج التطورات التكنولوجية في الصناعة المالية لتقديم خدمات مصرفية محسنة. تضيف هذه النظرية إلى فهم التحول الرقمي الذي يحدث في المؤسسات المالية من خلال تقديم الخدمات الرقمية مثل الدفع الإلكتروني والتمويل الذكي وإدارة الثروات باستخدام التكنولوجيا الحديثة. توفر هذه الخدمات كفاءة متزايدة وتكاليف منخفضة، مما يضيف إلى تعزيز قدرة المؤسسات على تحقيق أهداف الاستدامة وتعزيز درجة الابتكار في خدماتها (Alqahtani, 2024).

2. نظرية الابتكار وريادة الأعمال:

تركز هذه النظرية على فهم دور الابتكار وريادة الأعمال في إرساء التميز المؤسسي وتعزيز القدرة التنافسية. وتشير الحجة إلى أن المنظمات المالية التي ترحب بالابتكار وتعزز ريادة الأعمال مجهزة بشكل أفضل للتكيف مع التغيرات في السوق وتلبية المطالب المتغيرة للعملاء. كما تساعد التكنولوجيا المالية في تعزيز الابتكار داخل المؤسسات المالية، وتمكين تطوير خدمات جديدة تزيد من جاذبية السوق وتوسع فرص الاستدامة والنمو (Saygili، 2020).

3. نظرية الاستدامة المؤسسية:

تؤكد هذه النظرية على دور المؤسسات في خلق التوازن بين التنمية الاقتصادية والمسؤولية الاجتماعية والبيئية، حيث تحاول تعزيز الاستدامة طويلة الأجل. من خلال تبني التكنولوجيا المالية، تستطيع المؤسسات المصرفية الحد من الأثر البيئي السلبي لعملياتها والحد من الاستهلاك المفرط للموارد، مما يدعم مبدأ الاستدامة المؤسسية ويساهم في تحقيق الأهداف البيئية لرؤية المملكة 2030 (Rahman، 2023).

4. نظرية الاقتصاد الرقمي:

تصف هذه النظرية التغيير الاقتصادي القائم على الرقمنة، حيث تتجه المؤسسات نحو تبني نماذج الأعمال الرقمية لتعزيز الكفاءة والشفافية. ويعتبر الاقتصاد الرقمي إطاراً لدعم التكنولوجيا المالية، لأنه يسمح بالاعتماد على البيانات الضخمة والذكاء الاصطناعي في اتخاذ خيارات مالية مدروسة. بالنسبة للمؤسسات المصرفية، يساعد الاقتصاد الرقمي في تعزيز الأداء التشغيلي وخفض النفقات وتعزيز الاستدامة المالية، مما يعزز إمكانية تحقيق التميز في السوق (Zreik، 2024).

5. نظريات إدارة التغيير:

تهتم نظريات إدارة التغيير بكيفية التعامل مع التحولات التنظيمية التي تلي استخدام التكنولوجيا المالية في المؤسسات المصرفية. وتغطي هذه الأفكار استراتيجيات قيادة وتنسيق التغيير لضمان فعالية التحول الرقمي والقضاء على المعارضة الداخلية. ومن خلال تطبيق أساليب فعالة لإدارة التغيير، يمكن للمؤسسات المصرفية تحقيق انتقال سلس إلى بيئة مالية رقمية ومستدامة، مما يساهم في تعزيز الكفاءة والقدرة على الاستجابة للتغيرات السريعة في بيئة العمل (Abbas، 2023).

الفصل الثالث: منهجية الدراسة

المقدمة:

الفصل الثالث "منهجية الدراسة" يشكل قاعدة أساسية لتحقيق أهداف البحث في هذه الدراسة حول دور التكنولوجيا المالية في تحقيق الاستدامة والريادة في المؤسسات المصرفية في المملكة العربية السعودية. يحاول هذا الفصل شرح التقنية العلمية المستخدمة والتي تعتمد على المنهج الكمي مما يعزز صحة النتائج ويمكّن من التحليل الإحصائي المتعمق للبيانات المراد جمعها. يبدأ الفصل بتحديد منهجية البحث والأساليب المناسبة للوصول إلى فهم شامل للعوامل المؤثرة في استخدام التكنولوجيا المالية، ثم يوضح خطوات جمع البيانات والتي تشمل تصميم الاستبيانات وتوزيعها على العينة المستهدفة من مجتمع البحث. كما يوضح قيود الدراسة سواء الزمنية أو الجغرافية والتي تحكم نطاق البحث وتضمن إنجاز النتائج ضمن بيئة معينة. وأخيراً يقدم الفصل لمحة عامة عن مجتمع البحث الذي يمثل المؤسسات المالية في المملكة مما يعزز مصداقية النتائج ويجعلها أكثر صلة بالبيئة المصرفية السعودية.

المنهجية وطرق البحث:

لقد أدى دمج التكنولوجيا المالية (fintech) في المؤسسات المصرفية إلى تحويل البيئة المالية، وخاصة في المملكة العربية السعودية، حيث يؤدي التبني السريع إلى تغيير ديناميكيات التشغيل. يبحث هذا البحث في الدور الحاسم للتكنولوجيا المالية في تحسين الاستدامة والقيادة في المؤسسات السعودية. من الناحية المنهجية، تستخدم الدراسة مجموعة متنوعة من المنهجيات لفحص تأثير وعواقب تبني التكنولوجيا المالية بشكل شامل.

1. الاستطلاعات:

- تعتبر الاستطلاعات طريقة أساسية لجمع المعلومات من أصحاب المصلحة المهمين مثل المديرين التنفيذيين والموظفين والمستهلكين في القطاع المصرفي السعودي. تقوم هذه الاستطلاعات بتقييم المرحلة الحالية من تنفيذ التكنولوجيا المالية، وتطلب مدخلات حول تجارب المستخدم، وتسلط الضوء على الصعوبات والإمكانيات كما يراها أصحاب المصلحة المختلفون. تقدم نتائج الاستطلاع بيانات نوعية ضرورية لفهم آراء المستهلكين ومواقفهم فيما يتعلق بحلول التكنولوجيا المالية.

2. تحليل البيانات الكمية

- يشمل مراجعة البيانات الرقمية المستمدة من التقارير المالية والقياسات التشغيلية والمؤشرات الاقتصادية. تُستخدم الأدوات الإحصائية مثل تحليل الانحدار ودراسات الارتباط لتقييم الارتباط بين تبني التكنولوجيا المالية ومقاييس الأداء مثل زيادة الكفاءة وتوفير التكاليف ونمو الإيرادات. توفر هذه التقنية بيانات تجريبية حول التأثيرات العملية للتكنولوجيا المالية عبر العديد من الأبعاد التشغيلية في المؤسسات المالية السعودية.

3. نمذجة البيانات

- تستخدم النماذج الإحصائية لتقدير الاتجاهات والسلوكيات المرتبطة بتبني التكنولوجيا المالية. في المملكة العربية السعودية، تساعد تقنيات مثل نمذجة المعادلات الهيكلية (SEM) في فهم التفاعلات المعقدة بين عوامل مثل الاستثمار التكنولوجي وسعادة العملاء والقدرة التنافسية في السوق. تسمح نمذجة هذه العلاقات للأكاديميين بالتنبؤ بالنتائج المستقبلية وتحسين التكتيكات للتكامل طويل الأجل للتكنولوجيا المالية.

4. التحليل السببي:

- ينظر التحليل السببي إلى التأثير المباشر لتبني التكنولوجيا المالية على النتائج التنظيمية. من خلال عزل المتغيرات واستخدام مناهج مثل التصاميم التجريبية أو الدراسات الطولية، قد يُظهر الباحثون ارتباطات سببية بين استخدام التكنولوجيا المالية والمكاسب في مقاييس الأداء الرئيسية بما في ذلك الربحية والاحتفاظ بالعملاء والقدرة على الابتكار.

5. التحليل المتعدد المتغيرات

- ينظر إلى التفاعلات بين العديد من المتغيرات في نفس الوقت للعثور على الأنماط والتبعيات في مجموعات البيانات. يتم استخدام تحليل العوامل وتحليل المجموعات لتحديد فئات المستهلكين أو العمليات التشغيلية الأكثر تأثيراً بتقدم التكنولوجيا المالية في البنوك السعودية. تعمل هذه الاستراتيجية على تحسين المعرفة بكيفية عمل العديد من أجزاء تكامل التكنولوجيا المالية معاً لتعزيز الاستدامة التنظيمية والقيادة.

• عينة الدراسة

يعد تحديد حجم العينة من أهم الخطوات في تصميم الدراسة الكمية، إذ يؤثر حجم العينة المختار بشكل مباشر على موثوقية ودقة النتائج التي سيتم التوصل إليها. يعتمد تحديد حجم العينة في هذه الدراسة على عدة عوامل، منها حجم مجتمع الدراسة المتمثل في المؤسسات المصرفية السعودية وموظفيها، إضافة إلى المديرين التنفيذيين والعملاء المستفيدين من خدمات التكنولوجيا المالية. ومن المهم أن تكون العينة ممثلة لكافة فئات مجتمع الدراسة لتعكس بدقة التوجهات والتجارب المتنوعة المتعلقة بتبني التكنولوجيا المالية. لضمان الحصول على نتائج دقيقة وقابلة للتعميم، تم استخدام أساليب إحصائية لحساب حجم العينة المثالي، مثل جداول العينة العشوائية. وللتأكد من كفاية حجم العينة، أُخذ في الاعتبار مستوى الثقة الذي يجب أن يكون مرتفعاً، والدقة المطلوبة للنتائج (هامش الخطأ)، فضلاً عن توافر البيانات وتنوع الفئات المستهدفة.

مجتمع البحث:

يتألف مجتمع البحث في هذه الدراسة من مجموعة من أصحاب المصلحة المهمين في المؤسسات المصرفية السعودية، حيث يلعب كل منهم دوراً في فهم وتقييم تأثير تبني التكنولوجيا المالية (الفينتك) على الاستدامة والقيادة في الصناعة المصرفية السعودية. يتألف مجتمع البحث في الغالب من المديرين التنفيذيين والمديرين العاملين في البنوك السعودية؛ وهم مسؤولون عن اتخاذ الخيارات الاستراتيجية المرتبطة بنشر التكنولوجيا المالية وتعزيز عمليات البنوك من خلال مبادرات التحول الرقمي. وباعتبارهم قادة للتغيير، فإن مواقفهم وخياراتهم تجاه التكنولوجيا المالية تعتبر جوانب حاسمة تؤثر على نجاح تطبيق هذه التكنولوجيا في المؤسسات المصرفية. لذلك، يشكل هؤلاء المديرون فئة مهمة في الدراسة لأنهم الأكثر قدرة على تقديم رؤى متعمقة حول التحديات والفرص المرتبطة بتنفيذ حلول التكنولوجيا المالية، بالإضافة إلى مدى تحقيق الاستدامة من خلال هذه الحلول. بالإضافة إلى الرؤساء التنفيذيين، يتألف مجتمع البحث أيضاً من العاملين في الأقسام الفنية والإدارية المختلفة داخل البنوك السعودية، حيث أن الموظفين هم الطرف الأساسي الذي يعمل مع تطبيقات التكنولوجيا المالية بشكل منتظم. وتساعد ملاحظاتهم وتقييماتهم في تقديم رؤى حول فعالية وكفاءة توظيف التكنولوجيا المالية في تعزيز الأداء اليومي للعديد من الإدارات، سواء في إدارة العمليات المالية، أو خدمة العملاء، أو أمن المعلومات، إلخ. بالإضافة إلى ذلك، يمكنهم تحديد التحديات العملية أو أوجه القصور في استخدام التكنولوجيا المالية وتقديم اقتراحات التحسين بناءً على خبراتهم الميدانية، مما يجعل مشاركتهم في الدراسة ضرورية للحصول على فهم شامل لكفاءة التكنولوجيا المالية داخل المؤسسات المصرفية. علاوة على ذلك، يشكل عملاء البنوك والمستفيدون من خدمات التكنولوجيا المالية فئة مهمة في مجتمع البحث، لأنهم الفئات المستهدفة الرئيسية للخدمات والمنتجات المقدمة عبر التكنولوجيا المالية. يتنوع عملاء البنوك في المملكة العربية السعودية بين الأشخاص والمنظمات والمؤسسات التي تعتمد على الحلول المالية الرقمية لتلبية مطالبهم، سواء في معاملات الدفع الإلكتروني أو التمويل الذكي أو إدارة محافظ الاستثمار. يعد فهم تجارب العملاء وتصوراتهم لخدمات التكنولوجيا المالية عاملاً حاسماً في قياس أداء هذه الخدمات في تلبية مطالبهم وضمان رضاهم واستعدادهم لاستخدامها على المدى الطويل. كما تساعد آراء العملاء في تحديد مدى فعالية التكنولوجيا المالية من وجهة نظر العميل النهائي ومدى تلبيتها لاحتياجات الأمن والراحة والمرونة. بالإضافة إلى الفئات المذكورة أعلاه، يمتد مجتمع البحث ليشمل بعض الهيئات التنظيمية مثل مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما)، التي تلعب دوراً رئيسياً في صياغة السياسات والمبادئ التوجيهية التي تنظم تبني التكنولوجيا المالية وتضمن توافقها مع

الأهداف الاستراتيجية الوطنية، وخاصة أهداف رؤية المملكة 2030. تحاول هذه الهيئات تطوير إطار قانوني وتنظيمي يضمن أفضل استخدام للتكنولوجيا المالية مع الحفاظ على سلامة واستقرار النظام المصرفي. وبالتالي، فإن دمج الهيئات التنظيمية في البحث يوفر معرفة أكبر بالقوانين والعمليات التي تمكن التكنولوجيا المالية، مما يؤثر بدوره على تبني التكنولوجيا ويساعد في بناء الثقة بين المستخدمين.

في نهاية المطاف، يعكس مجتمع البحث في هذه الدراسة نظامًا متكاملًا من أصحاب المصلحة في الصناعة المصرفية السعودية، بدءًا من الإدارة العليا في البنوك، مرورًا بالموظفين الداخليين، وانتهاءً بالمستهلكين والهيئات التنظيمية. وتساهم هذه الفئات مجتمعة في رسم صورة شاملة ودقيقة لتأثير التكنولوجيا المالية على استدامة وفعالية المؤسسات المصرفية السعودية، حيث يتم تحديد احتياجات ومتطلبات كل فئة ومدى تفاعلها مع التغيرات التكنولوجية في السياق المحلي. ويعزز هذا التنوع في مجتمع البحث مصداقية نتائج الدراسة ويسمح باستنتاجات قابلة للتعميم تساعد المؤسسات المالية على اتخاذ خيارات استراتيجية بشأن توسيع استثماراتها في التكنولوجيا المالية واكتساب الريادة في بيئة مصرفية متغيرة.

خطوات جمع البيانات:

- لقد أدى نمو التكنولوجيا المالية (fintech) إلى عصر جديد من الإبداع والكفاءة في الصناعة المصرفية على المستوى الدولي، حيث برزت المملكة العربية السعودية كمشارك مهم في تنفيذ هذه الابتكارات. يتناول هذا البحث المنهجية والأدوات المطبقة لتقييم كيفية تعزيز التكنولوجيا المالية للاستدامة والقيادة داخل المؤسسات السعودية.

1. الاستطلاعات:

- تعد الاستطلاعات أدوات مفيدة لجمع البيانات الكمية والنوعية من أصحاب المصلحة المتنوعين بما في ذلك المديرين التنفيذيين للشركات والعمال والمستهلكين. في المملكة العربية السعودية، تقيس الاستطلاعات مقدار تبني التكنولوجيا المالية، وتحلل تجارب المستخدم ومستويات الرضا، وتسلط الضوء على العوائق أو المشاكل التي واجهتها في تبني التكنولوجيا الجديدة. تقدم الرؤى المستمدة من الاستطلاعات منظورًا كاملاً لأراء أصحاب المصلحة ومواقفهم تجاه حلول التكنولوجيا المالية، مما يؤثر على الخيارات الاستراتيجية لتحسينات المستقبلية.

2. المقابلات الشخصية:

- إجراء المقابلات الشخصية مع اللاعبين الرئيسيين يعطي بيانات نوعية غنية ضرورية لفهم الآراء الدقيقة والرؤى الاستراتيجية داخل النظام البيئي المصرفي في المملكة العربية السعودية. يقدم المديرون التنفيذيون والجهات التنظيمية وخبراء الصناعة خبرات مباشرة حول الصعوبات التنظيمية وديناميكيات السوق والعواقب الاستراتيجية لتبني التكنولوجيا المالية. تكشف هذه المحادثات عن جوانب حاسمة تؤثر على عمليات صنع القرار وتساعد في تحديد الآفاق المحتملة لتعزيز الكفاءة التشغيلية وإشراك المستهلك من خلال تقنيات التكنولوجيا المالية.

3. تحليل المستندات:

- يوفر تحليل التقارير المالية وأوراق السياسات ومنشورات الصناعة إطارًا سياقيًا لفهم البيئة التنظيمية واتجاهات السوق ومقاييس الأداء المالي المتأثرة بالتكنولوجيا المالية في المملكة العربية السعودية. لا يضع هذا النهج المنهجي البحث في سياق تاريخي وتحليلي فحسب، بل يعزز أيضًا فهمًا أفضل لظهور وتأثير التكنولوجيا المالية على الممارسات المصرفية وسلوك العملاء.

حدود البحث

- الحدود البشرية:

تتعلق الحدود البشرية بالمجموعات أو الأشخاص المعينين المشمولين في البحث. وفي سياق دراسة تأثير التكنولوجيا المالية (fintech) على الاستدامة والقيادة في المؤسسات المصرفية السعودية، يمكن أن تغطي الحدود البشرية المديرين التنفيذيين والعمال والمستهلكين المنخرطين بشكل مباشر في تبني التكنولوجيا المالية أو المتأثرين به داخل هذه البنوك. إن فهم وجهات نظرهم وخبراتهم أمر حيوي لتقييم الآثار الأوسع للتكنولوجيا المالية على ديناميكيات المنظمة وعمليات صنع القرار الاستراتيجي.

- الحدود الزمنية:

تحدد الحدود الزمنية النطاق الزمني للبحث. على سبيل المثال، قد يركز البحث على التطورات في التكنولوجيا المالية وتأثيرها خلال فترة زمنية معينة، مثل العقد الأخير الذي سبق اليوم الحالي. من خلال إنشاء حدود زمنية دقيقة، قد يدرس الباحثون الاتجاهات والتغيرات والتطورات في تبني التكنولوجيا المالية داخل المؤسسات السعودية، مما يوفر معرفة سياقية حول كيفية نمو التكنولوجيا وتأثيراتها على الاستدامة والقيادة داخل الصناعة المصرفية.

- الحدود المكانية:

تحدد الحدود المكانية المنطقة الجغرافية للبحث. وفي حالة المملكة العربية السعودية، فإن القيود الجغرافية تفرض على الدراسة التركيز بشكل أساسي على المؤسسات المالية العاملة داخل الدولة. ويشمل ذلك البنوك المحلية والبنوك المتعددة الجنسيات التي تتمتع بحضور قوي في السوق السعودية. ويتيح تحليل تأثير التكنولوجيا المالية ضمن هذه الحدود المادية إجراء تقييم متخصص للأطر التنظيمية وديناميكيات السوق والمتغيرات الثقافية التي تؤثر على قبول وتكامل حلول التكنولوجيا المالية في العمليات المصرفية في المملكة العربية السعودية.

الفصل الرابع: نتائج الدراسة

المقدمة

يعرض هذا الفصل نتائج تحليل الاستبانة الذي تم إجراؤه في إطار البحث حول "دور التكنولوجيا المالية في تحقيق الاستدامة والريادة في المؤسسات المصرفية في المملكة العربية السعودية". يهدف هذا الفصل إلى تسليط الضوء على النتائج المستمدة من البيانات التي تم جمعها وتحليلها باستخدام الأساليب الإحصائية المناسبة، مثل تحليل ألفا كرونباخ واختبار مربع كاي، والتي تساعد في فهم العلاقة بين المتغيرات المختلفة وتحديد مدى تأثير التكنولوجيا المالية على الخدمات المصرفية والشفافية وتجربة العملاء. سيتم عرض النتائج بطريقة منهجية، مع التركيز على العناصر الرئيسية التي توضح تأثير التكنولوجيا المالية في الصناعة المصرفية. كما يقدم الفصل توصيات بناءً على هذه النتائج، والتي تهدف إلى مساعدة المؤسسات المالية في زيادة الابتكار وتنفيذ الحلول التكنولوجية التي تؤدي إلى تحسين الأداء ورضا العملاء. يهدف هذا الفصل إلى إعطاء رؤى مهمة من شأنها أن تساعد في إنشاء استراتيجيات مصرفية ناجحة وفقاً لاتجاهات التكنولوجيا المالية العالمية الحالية.

نتائج الدراسة

• الوصف الإحصائي للبيانات

عند تقييم دور FinTech في تحقيق الاستدامة والقيادة في المؤسسات المالية في المملكة العربية السعودية، فإن الوصف الإحصائي للبيانات هو خطوة حاسمة لفهم النتائج المسترجعة من الاستبانة المستخدم في هذه الدراسة. الغرض من هذا التحقيق هو تقديم رؤى واضحة حول كيفية تأثير FinTech على الأداء المصرفي من خلال استخدام SPSS، وهي أداة فعالة لتحليل البيانات. في البداية، تم جمع البيانات باستخدام استبانة متطور لدراسة مواقف المستهلكين والمستفيدين من الخدمات المصرفية التكنولوجية. يغطي الاستبانة مجموعة من الأسئلة المرتبطة بتجارب الأفراد مع الحلول التكنولوجية ومدى تأثيرها على كفاءة الخدمات المقدمة. تم استخدام أداة ألفا كرونباخ لاختبار موثوقية الاستبانة، حيث إن قيمة ألفا أعلى من 0.7 هي علامة قوية على اتساق الأسئلة المختلفة في الاستبانة. ونتيجة لذلك، أشارت الدراسة إلى أن الاستبانة يتمتع بموثوقية جيدة، مما يعزز من موثوقية البيانات المسترجعة. كما تم استخدام اختبار مربع كاي للتحقيق في العلاقة بين العديد من العوامل، مثل استخدام FinTech وسعادة العملاء. يسمح اختبار مربع كاي بتقييم ما إذا كانت هناك فروق ذات دلالة إحصائية بين أنواع مختلفة من المستجيبين، مما يساعد على فهم الآثار المتنوعة للتكنولوجيا المالية على أداء البنوك. من خلال هذا البحث الإحصائي، تمكنا من إثبات أن التكنولوجيا المالية تلعب دورًا حاسمًا في زيادة جودة الخدمات المالية ورفع سعادة العملاء، مما يساعد على تحقيق الاستدامة والريادة في الصناعة المصرفية. علاوة على ذلك، أشارت النتائج إلى وجود علاقة إيجابية بين استخدام الحلول التكنولوجية وفعالية العمليات المصرفية، مما يشير إلى أن المؤسسات التي تستثمر في التكنولوجيا المالية تميل إلى تحقيق أداء متفوق في ظل زيادة المنافسة في السوق. لذلك، توضح الدراسة الإحصائية الحاجة إلى دمج التكنولوجيا المالية في استراتيجية المؤسسات المصرفية لتحقيق أهداف الاستدامة. وعليه، يمكن أن تساعد هذه الدراسة في توجيه السياسة المصرفية نحو الابتكار التكنولوجي كطريقة لتحسين الخدمات وتعزيز القدرة التنافسية. كما يجب على المؤسسات المصرفية في المملكة العربية السعودية الاستمرار في الاستثمار في الابتكارات التكنولوجية للحفاظ على استدامتها وفعاليتها في السوق المتغيرة باستمرار. أخيرًا، تعزز هذه النتائج المعرفة الشاملة بدور التكنولوجيا المالية في زيادة الأداء المصرفي وتوفر آفاقًا جديدة للدراسات المستقبلية في هذا المجال (Ginsberg، 2024).

Statistics						
Std. Error of Kurtosis	Kurtosis	Std. Error of Skewness	Skewness	Std. Deviation	N	
					Valid	
0.406	0.210	0.204	0.586	0.774	141	العمر
0.406	0.338	0.204	-1.527	0.400	141	الجنس
0.406	-1.525	0.204	-0.468	1.536	141	الدرجة العلمية
0.406	7.384	0.204	-0.754	0.608	141	تسهم التكنولوجيا المالية بشكل كبير في تعزيز الاستدامة المالية للمصارف السعودية.
0.406	6.350	0.204	2.703	0.704	141	تساعد التكنولوجيا المالية في تحسين الكفاءة التشغيلية للبنوك وتقليل التكاليف.
0.406	2.693	0.204	0.246	0.498	141	تدعم الحلول المالية الرقمية توجه المصارف نحو استدامة أفضل للموارد.
0.406	2.217	0.204	-0.822	0.755	141	تساعد التقنيات المالية في تقديم خدمات مصرفية مبتكرة تلبي احتياجات العملاء.
0.406	4.911	0.204	2.211	0.819	141	تُعزز التكنولوجيا المالية من قدرة البنوك على المنافسة وتحقيق الريادة في السوق السعودي.
0.406	2.211	0.204	0.781	0.600	141	يسهم تبني التكنولوجيا المالية في تحسين تجربة العملاء وتلبية توقعاتهم.
0.406	0.662	0.204	-0.610	0.859	141	تساعد التقنيات المالية في تقليل المخاطر البيئية وزيادة الاستدامة البيئية للمصارف.
0.406	0.580	0.204	1.360	0.825	141	يُسهم استخدام التكنولوجيا المالية في تعزيز الشفافية وتحسين الحوكمة في المؤسسات المصرفية.
0.406	4.000	0.204	1.516	0.805	141	تدعم التكنولوجيا المالية توفير خدمات مصرفية مخصصة تحسّن من رضا العملاء.
0.406	0.721	0.204	-0.655	0.802	141	يساهم التحول الرقمي في القطاع المصرفي في تقليل البصمة الكربونية وتحقيق الاستدامة.
0.406	0.736	0.204	1.365	0.833	141	تساعد التكنولوجيا المالية في تعزيز أمان المعاملات وتقليل الاحتيال المالي.

0.406	3.937	0.204	1.272	0.736	141	تُسهم التكنولوجيا المالية في دعم الاقتصاد الرقمي وتحقيق أهداف رؤية 2030.
0.406	-0.414	0.204	-0.378	0.912	141	يدعم التحول إلى التكنولوجيا المالية التنوع في المنتجات والخدمات المقدمة من المصارف.
0.406	0.449	0.204	1.205	0.901	141	يُساهم الذكاء الاصطناعي والتحليل البياني في اتخاذ قرارات مالية مستدامة في المصارف.
0.406	3.880	0.204	1.498	0.831	141	يساعد استخدام التكنولوجيا المالية على تحسين التوافق مع المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة (ESG).

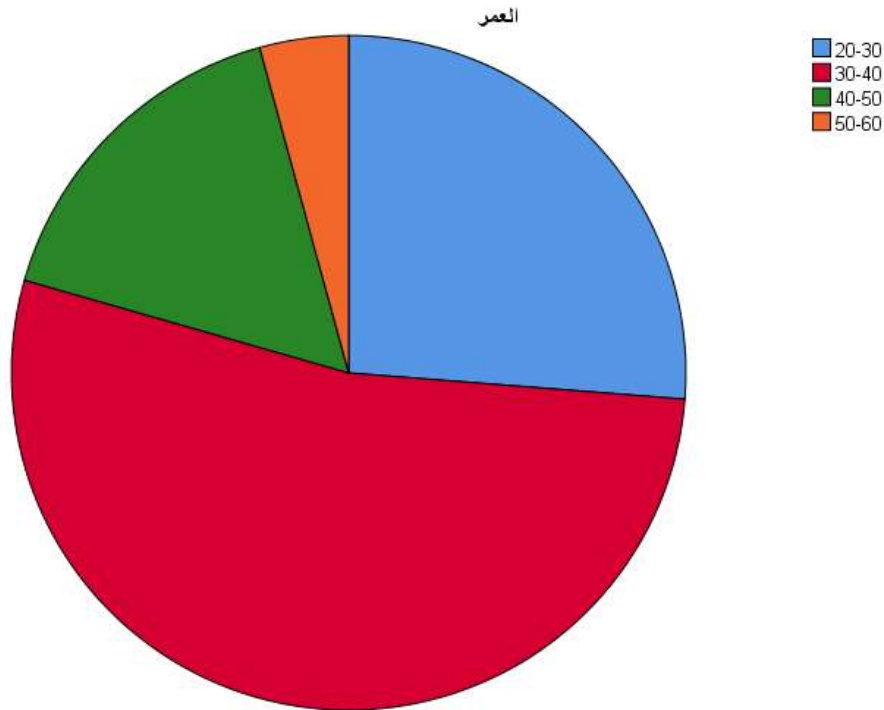
جدول 1 الوصف الاحصائي للبيانات.

• عمر المشاركين في التجربة

ان تخطي النسبة للفئة العمرية 40-30 53% يدل علي ان هذه هي الفئة الأكبر التي تم عرض الاستبانة عليها وهذا يدل علي اهتمامهم بموضوع دراسة البحث.

العمر					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	20-30	37	26.2	26.2	26.2
	30-40	75	53.2	53.2	79.4
	40-50	23	16.3	16.3	95.7
	50-60	6	4.3	4.3	100.0
	Total	141	100.0	100.0	

جدول 2 التحليل الاحصائي لعمر المشاركين.



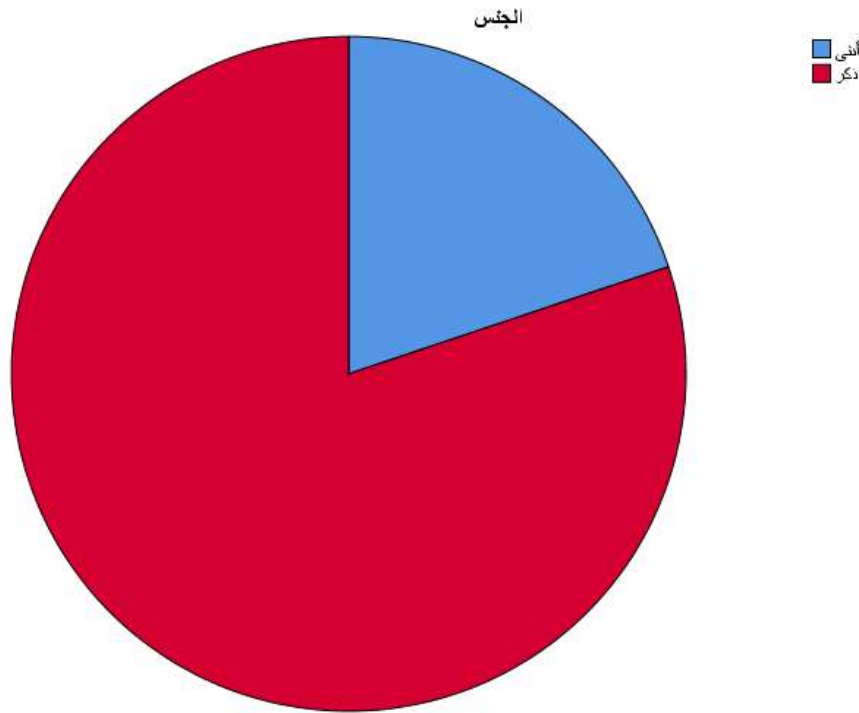
رسم توضيحي 2 التحليل الاحصائي لعمر المشاركين

• جنس المشاركين في التجربة

ان وصول نسبه الذكور الي 80.1% يدل علي ان هم الجنس الأكثر اهتماما بموضوع دراسة البحث.

الجنس					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	أنثى	28	19.9	19.9	19.9
	ذكر	113	80.1	80.1	100.0
	Total	141	100.0	100.0	

جدول 3 التحليل الاحصائي لعمر المشاركين.



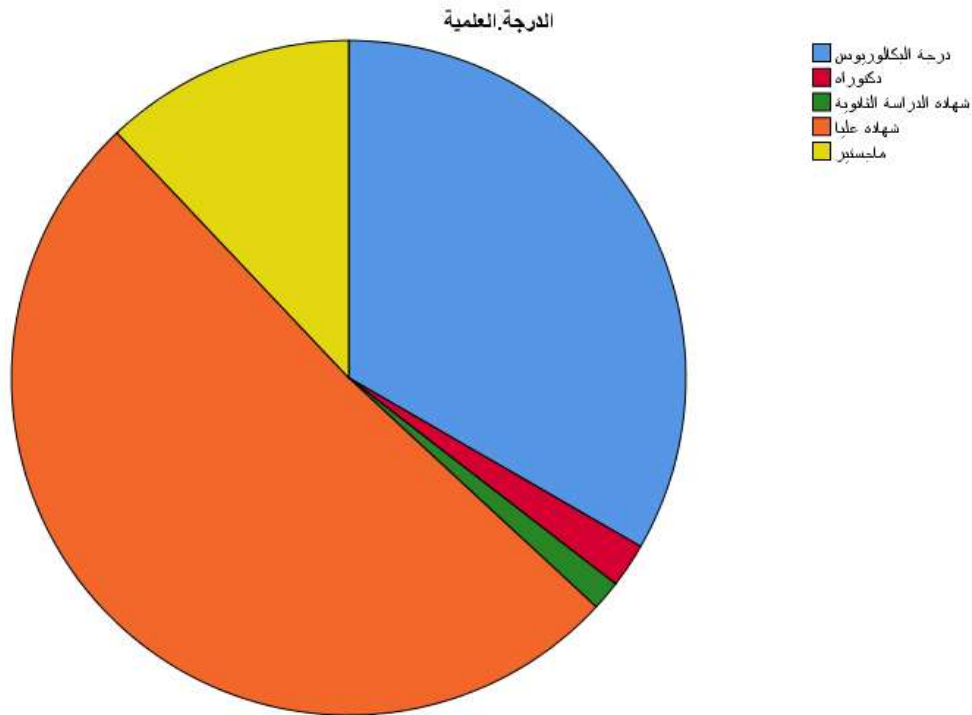
رسم توضيحي 3 التحليل الاحصائي لعمر المشاركين

• الدرجة العلمية للمشاركين في التجربة

تتقارب النسب بين الدرجات العلمية مما يدل على عشوائية الإجابات وهذا يدل على قوة إجابات الاستبيان.

الدرجة العلمية					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	درجة البكالوريوس	47	33.3	33.3	33.3
	دكتوراه	3	2.1	2.1	35.5
	شهادة الدراسة الثانوية	2	1.4	1.4	36.9
	شهادة عليا	72	51.1	51.1	87.9
	ماجستير	17	12.1	12.1	100.0
	Total	141	100.0	100.0	

جدول 4 التحليل الاحصائي للدرجة العلمية للمشاركين في التجربة.



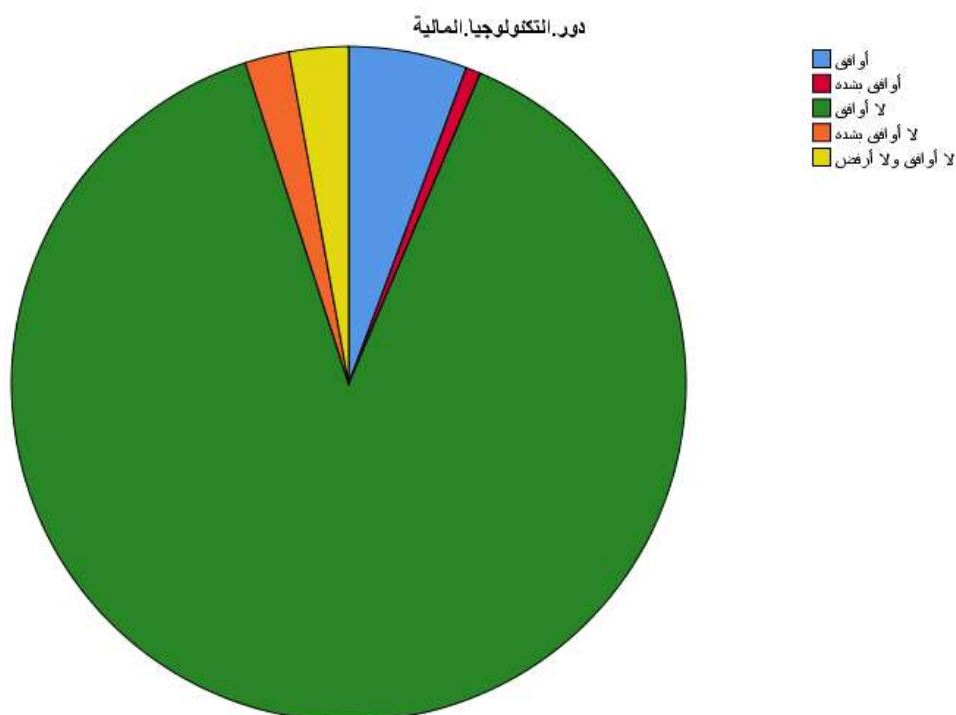
رسم توضيحي 4 التحليل الاحصائي للدرجة العلمية للمشاركين في التجربة

• تسهم التكنولوجيا المالية بشكل كبير في تعزيز الاستدامة المالية للمصارف السعودية.

مما لا شك فيه انه يوجد غياب للوعي لدى المشاركين بأن التكنولوجيا المالية تساهم بشكل كبير في تعزيز الاستدامة المالية للمصارف السعودية والدليل علي هذا ان نسبه عدم الموافقة تقترب من 89%.

تسهم التكنولوجيا المالية بشكل كبير في تعزيز الاستدامة المالية للمصارف السعودية					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	أوافق	8	5.7	5.7	5.7
	أوافق بشدة	1	.7	.7	6.4
	لا أوافق	125	88.7	88.7	95.0
	لا أوافق بشدة	3	2.1	2.1	97.2
	لا أوافق ولا أرفض	4	2.8	2.8	100.0
	Total	141	100.0	100.0	

جدول 5 التحليل الاحصائي لتسهم التكنولوجيا المالية بشكل كبير في تعزيز الاستدامة المالية للمصارف السعودية.



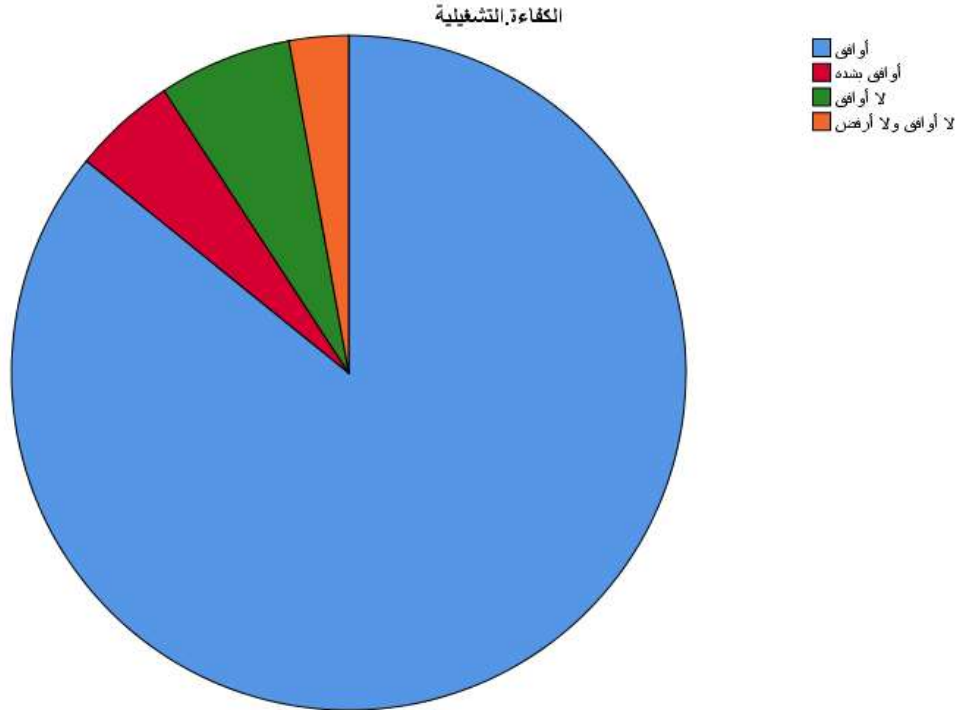
رسم توضيحي 5 التحليل الاحصائي لتسهم التكنولوجيا المالية بشكل كبير في تعزيز الاستدامة المالية للمصارف السعودية

- تساعد التكنولوجيا المالية في تحسين الكفاءة التشغيلية للبنوك وتقليل التكاليف.

ان النسبة للموافقة والموافقة بشده تخطت 90% وهذا يدل علي ان هناك اهميه كبيره للتكنولوجيا المالية في تحسين الكفاءة التشغيلية للبنوك وتقليل التكاليف.

تساعد التكنولوجيا المالية في تحسين الكفاءة التشغيلية للبنوك وتقليل التكاليف					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	أوافق	121	85.8	85.8	85.8
	أوافق بشده	7	5.0	5.0	90.8
	لا أوافق	9	6.4	6.4	97.2
	لا أوافق ولا أرفض	4	2.8	2.8	100.0
	Total	141	100.0	100.0	

جدول 6 التحليل الاحصائي لتساعد التكنولوجيا المالية في تحسين الكفاءة التشغيلية للبنوك وتقليل التكاليف.



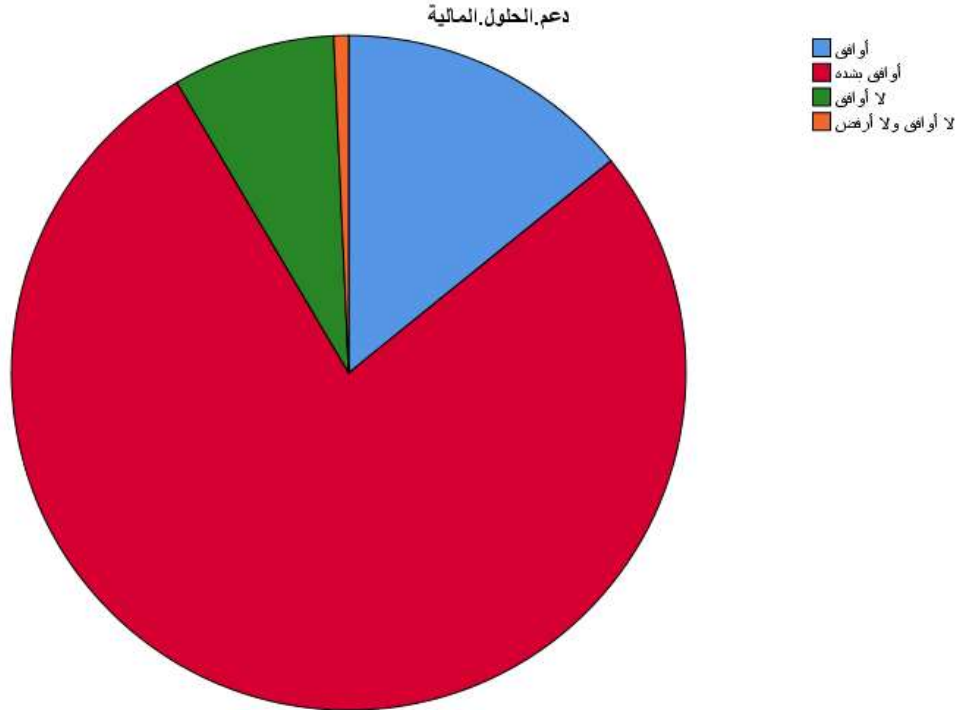
رسم توضيحي 6 التحليل الاحصائي لتساعد التكنولوجيا المالية في تحسين الكفاءة التشغيلية للبنوك وتقليل التكاليف

• تدعم الحلول المالية الرقمية توجه المصارف نحو استدامة أفضل للموارد.

ان تخطي النسبة للموافقة والموافقة بشده 90% يدل علي ان الحلول المالية الرقمية توجه المصارف نحو استدامة أفضل للموارد.

تدعم الحلول المالية الرقمية توجه المصارف نحو استدامة أفضل للموارد					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	أوافق	20	14.2	14.2	14.2
	أوافق بشدة	109	77.3	77.3	91.5
	لا أوافق	11	7.8	7.8	99.3
	لا أوافق ولا أرفض	1	.7	.7	100.0
	Total	141	100.0	100.0	

جدول 7 التحليل الاحصائي لتدعم الحلول المالية الرقمية توجه المصارف نحو استدامة أفضل للموارد.



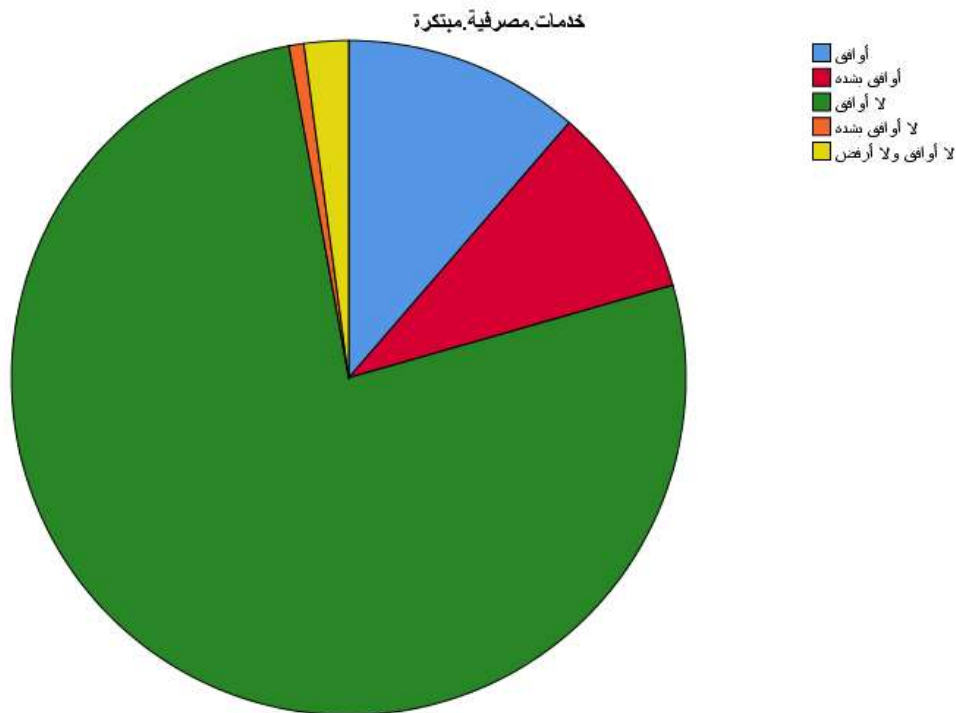
رسم توضيحي 7 التحليل الاحصائي لتدعم الحلول المالية الرقمية توجه المصارف نحو استدامة أفضل للموارد

- تساعد التقنيات المالية في تقديم خدمات مصرفية مبتكرة تلبي احتياجات العملاء

ان تخطي نسبه عد الموافقة 76% يدل علي ان هناك غياب للوعي الثقافي عند المشاركين بأن التقنيات المالية تساعد في تقديم خدمات مصرفية مبتكرة تلبي احتياجات العملاء.

تساعد التقنيات المالية في تقديم خدمات مصرفية مبتكرة تلبي احتياجات العملاء					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	أوافق	16	11.3	11.3	11.3
	أوافق بشدة	13	9.2	9.2	20.6
	لا أوافق	108	76.6	76.6	97.2
	لا أوافق بشدة	1	.7	.7	97.9
	لا أوافق ولا أرفض	3	2.1	2.1	100.0
	Total	141	100.0	100.0	

جدول 8 التحليل الاحصائي لتساعد التقنيات المالية في تقديم خدمات مصرفية مبتكرة تلبي احتياجات العملاء



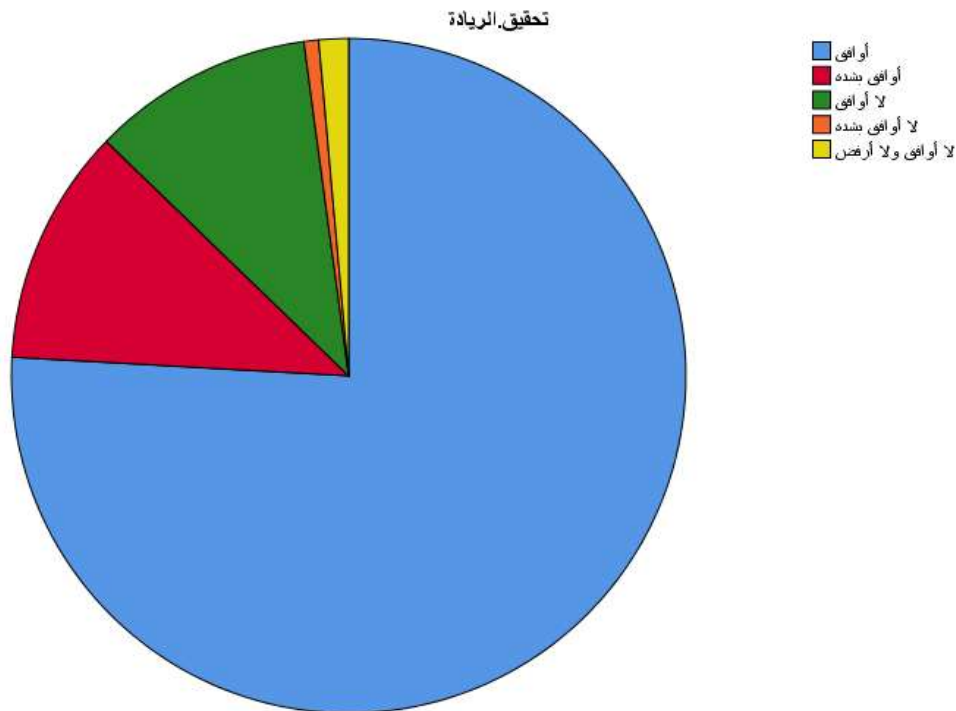
رسم توضيحي 8 التحليل الاحصائي لتساعد التقنيات المالية في تقديم خدمات مصرفية مبتكرة تلبي احتياجات العملاء

- تُعزز التكنولوجيا المالية من قدرة البنوك على المنافسة وتحقيق الريادة في السوق السعودي.

ان تخطي النسبة للموافقة والموافقة بشده 87% يدل علي ان هناك اهميه كبيره للتكنولوجيا المالية في تعزيز قدرة البنوك على المنافسة وتحقيق الريادة في السوق السعودي.

تُعزز التكنولوجيا المالية من قدرة البنوك على المنافسة وتحقيق الريادة في السوق السعودي					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	أوافق	107	75.9	75.9	75.9
	أوافق بشدة	16	11.3	11.3	87.2
	لا أوافق	15	10.6	10.6	97.9
	لا أوافق بشدة	1	.7	.7	98.6
	لا أوافق ولا أرفض	2	1.4	1.4	100.0
	Total	141	100.0	100.0	

جدول 9 التحليل الاحصائي لتُعزز التكنولوجيا المالية من قدرة البنوك على المنافسة وتحقيق الريادة في السوق السعودي.



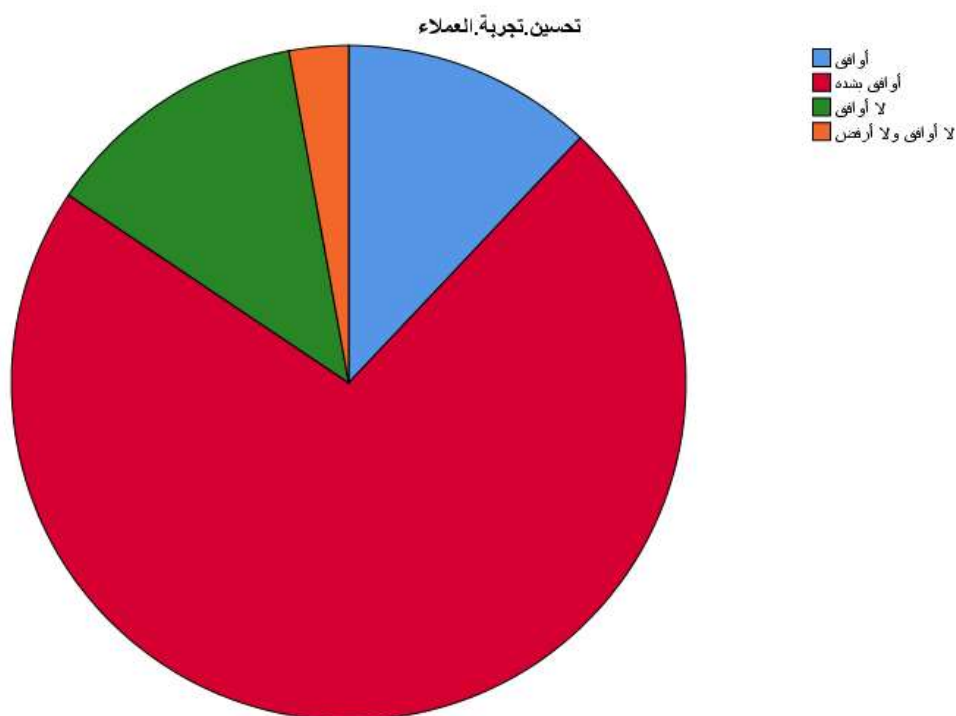
رسم توضيحي 9 التحليل الاحصائي لتُعزز التكنولوجيا المالية من قدرة البنوك على المنافسة وتحقيق الريادة في السوق السعودي

- يسهم تبني التكنولوجيا المالية في تحسين تجربة العملاء وتلبية توقعاتهم.

ان اقتراب النسبة للموافقة والموافقة بشده من 85% يدل علي ان هناك اهميه كبيره للتكنولوجيا المالية في تحسين تجربة العملاء وتلبية توقعاتهم.

يسهم تبني التكنولوجيا المالية في تحسين تجربة العملاء وتلبية توقعاتهم					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	أوافق	17	12.1	12.1	12.1
	أوافق بشدة	102	72.3	72.3	84.4
	لا أوافق	18	12.8	12.8	97.2
	لا أوافق ولا أرفض	4	2.8	2.8	100.0
	Total	141	100.0	100.0	

جدول 10 التحليل الاحصائي ليسهم تبني التكنولوجيا المالية في تحسين تجربة العملاء وتلبية توقعاتهم.



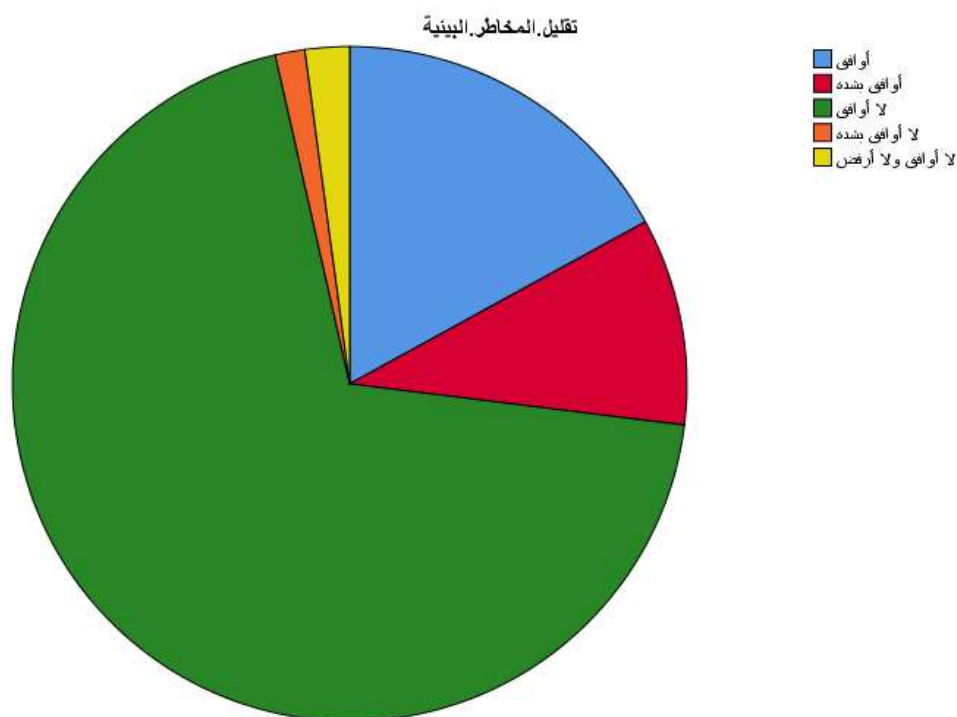
رسم توضيحي 10 التحليل الاحصائي ليسهم تبني التكنولوجيا المالية في تحسين تجربة العملاء وتلبية توقعاتهم

- تساعد التقنيات المالية في تقليل المخاطر البيئية وزيادة الاستدامة البيئية للمصارف.

تغطي النسبة لعدم الموافقة وعدم الموافقة بشده 70% يدل علي ان هناك عدم وعي لدي المشاركين بأهمية التقنيات المالية في تقليل المخاطر البيئية وزيادة الاستدامة البيئية للمصارف.

تساعد التقنيات المالية في تقليل المخاطر البيئية وزيادة الاستدامة البيئية للمصارف					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	أوافق	24	17.0	17.0	17.0
	أوافق بشدة	14	9.9	9.9	27.0
	لا أوافق	98	69.5	69.5	96.5
	لا أوافق بشدة	2	1.4	1.4	97.9
	لا أوافق ولا أرفض	3	2.1	2.1	100.0
	Total	141	100.0	100.0	

جدول 11 التحليل الاحصائي لتساعد التقنيات المالية في تقليل المخاطر البيئية وزيادة الاستدامة البيئية للمصارف.



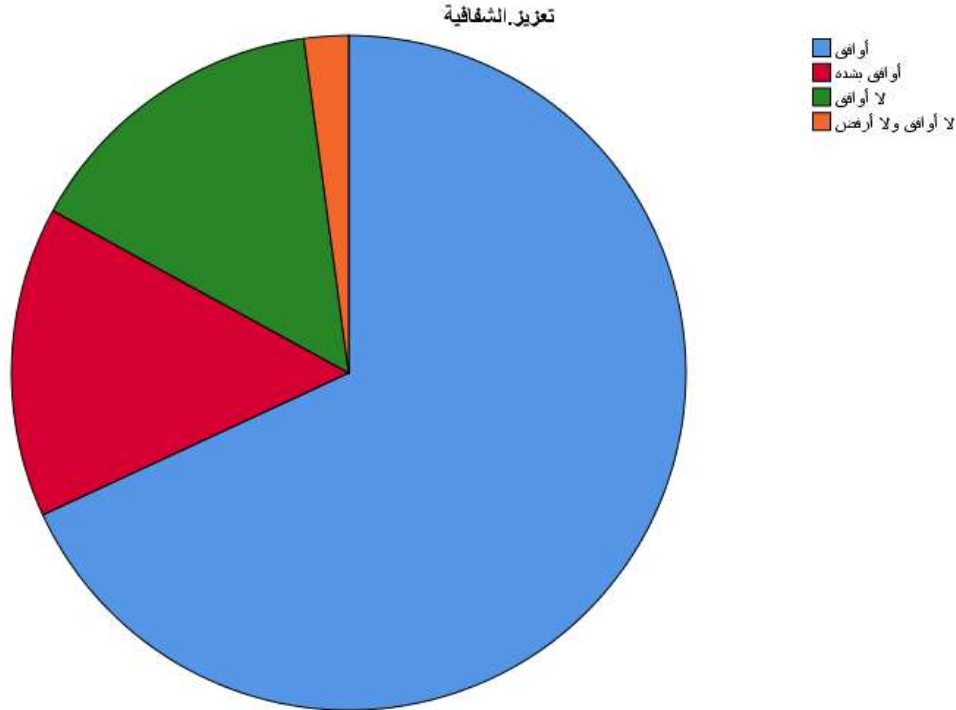
رسم توضيحي 11 التحليل الاحصائي لتساعد التقنيات المالية في تقليل المخاطر البيئية وزيادة الاستدامة البيئية للمصارف

- يُسهم استخدام التكنولوجيا المالية في تعزيز الشفافية وتحسين الحوكمة في المؤسسات المصرفية.

ان تخطي النسبة للموافقة والموافقة بشده 80% يثبت اهميه استخدام التكنولوجيا المالية في تعزيز الشفافية وتحسين الحوكمة في المؤسسات المصرفية.

يُسهم استخدام التكنولوجيا المالية في تعزيز الشفافية وتحسين الحوكمة في المؤسسات المصرفية					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	أوافق	96	68.1	68.1	68.1
	أوافق بشده	21	14.9	14.9	83.0
	لا أوافق	21	14.9	14.9	97.9
	لا أوافق ولا أرفض	3	2.1	2.1	100.0
	Total	141	100.0	100.0	

جدول 12 التحليل الاحصائي لِيُسهم استخدام التكنولوجيا المالية في تعزيز الشفافية وتحسين الحوكمة في المؤسسات المصرفية.



رسم توضيحي 12 التحليل الاحصائي لِيُسهم استخدام التكنولوجيا المالية في تعزيز الشفافية وتحسين الحوكمة في المؤسسات المصرفية

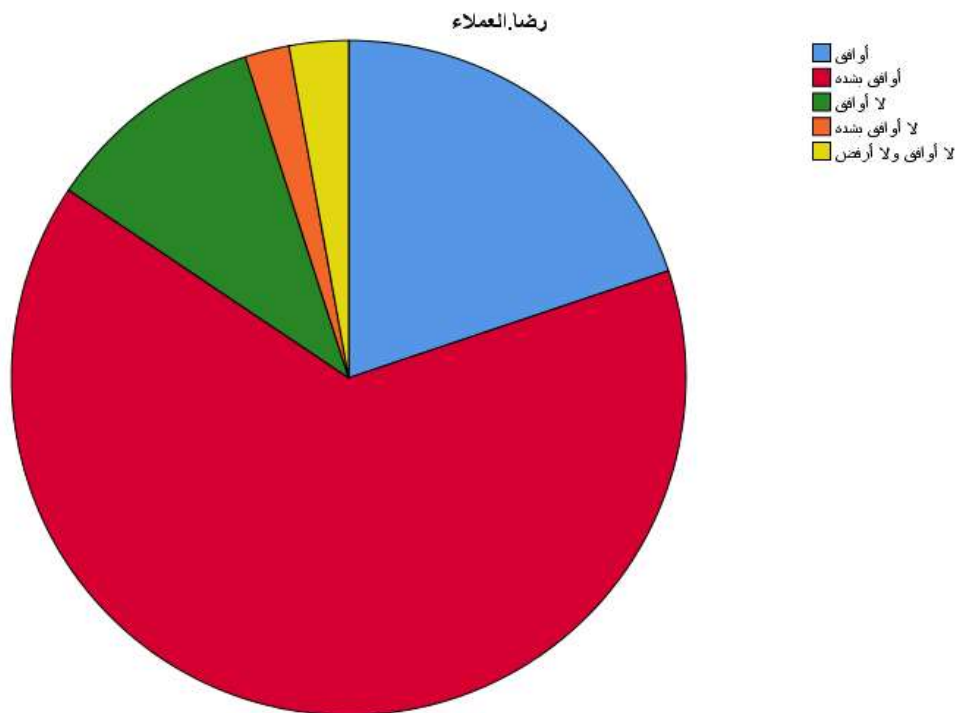
• تدعم التكنولوجيا المالية توفير خدمات مصرفية مخصصة تُحسّن من رضا العملاء.

يتضح من الجدول اقتراب النسبة للموافقة والموافقة بشده من 85% مما يدل علي ان هناك اهميه كبيره للتكنولوجيا المالية

في دعم توفير خدمات مصرفية مخصصة تُحسّن من رضا العملاء.

تدعم التكنولوجيا المالية توفير خدمات مصرفية مخصصة تُحسّن من رضا العملاء					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	أوافق	28	19.9	19.9	19.9
	أوافق بشدة	91	64.5	64.5	84.4
	لا أوافق	15	10.6	10.6	95.0
	لا أوافق بشدة	3	2.1	2.1	97.2
	لا أوافق ولا أرفض	4	2.8	2.8	100.0
	Total	141	100.0	100.0	

جدول 13 التحليل الاحصائي لتدعم التكنولوجيا المالية توفير خدمات مصرفية مخصصة تُحسّن من رضا العملاء.



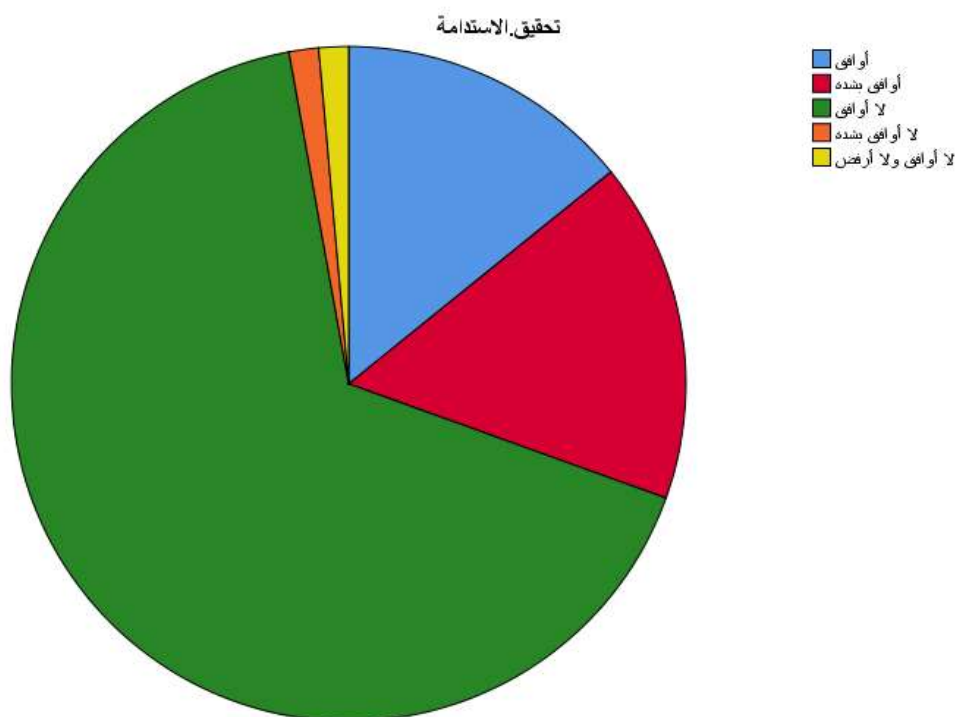
رسم توضيحي 13 التحليل الاحصائي لتدعم التكنولوجيا المالية توفير خدمات مصرفية مخصصة تُحسّن من رضا العملاء

- يساهم التحول الرقمي في القطاع المصرفي في تقليل البصمة الكربونية وتحقيق الاستدامة.

نسبه عدم الموافقة تخطت 65% وهذا يدل على عدم الوعي بأهمية التحول الرقمي في القطاع المصرفي في تقليل البصمة الكربونية وتحقيق الاستدامة.

يساهم التحول الرقمي في القطاع المصرفي في تقليل البصمة الكربونية وتحقيق الاستدامة					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	أوافق	20	14.2	14.2	14.2
	أوافق بشدة	23	16.3	16.3	30.5
	لا أوافق	94	66.7	66.7	97.2
	لا أوافق بشدة	2	1.4	1.4	98.6
	لا أوافق ولا أرفض	2	1.4	1.4	100.0
	Total	141	100.0	100.0	

جدول 14 التحليل الاحصائي ليساهم التحول الرقمي في القطاع المصرفي في تقليل البصمة الكربونية وتحقيق الاستدامة.



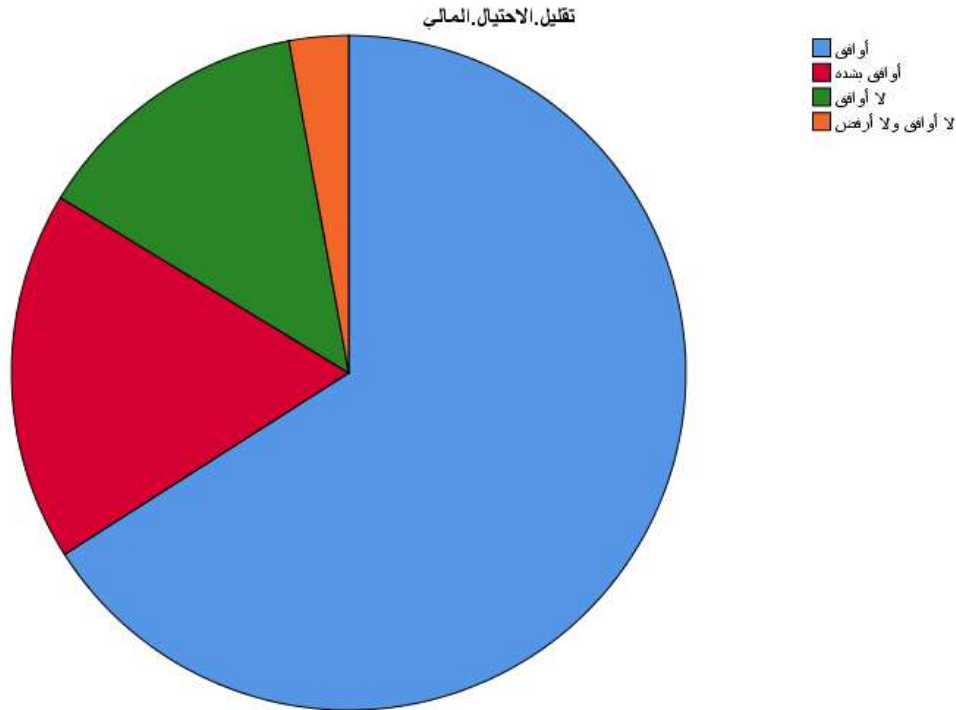
رسم توضيحي 14 التحليل الاحصائي ليساهم التحول الرقمي في القطاع المصرفي في تقليل البصمة الكربونية وتحقيق الاستدامة

• تساعد التكنولوجيا المالية في تعزيز أمان المعاملات وتقليل الاحتيال المالي.

ان تخطي النسبة للموافقة والموافقة بشده 80% يدل علي ان التكنولوجيا المالية تساهم في تعزيز أمان المعاملات وتقليل الاحتيال المالي.

تساعد التكنولوجيا المالية في تعزيز أمان المعاملات وتقليل الاحتيال المالي					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	أوافق	93	66.0	66.0	66.0
	أوافق بشده	25	17.7	17.7	83.7
	لا أوافق	19	13.5	13.5	97.2
	لا أوافق ولا أرفض	4	2.8	2.8	100.0
	Total	141	100.0	100.0	

جدول 15 التحليل الاحصائي لتساعد التكنولوجيا المالية في تعزيز أمان المعاملات وتقليل الاحتيال المالي.



رسم توضيحي 15 التحليل الاحصائي لتساعد التكنولوجيا المالية في تعزيز أمان المعاملات وتقليل الاحتيال المالي

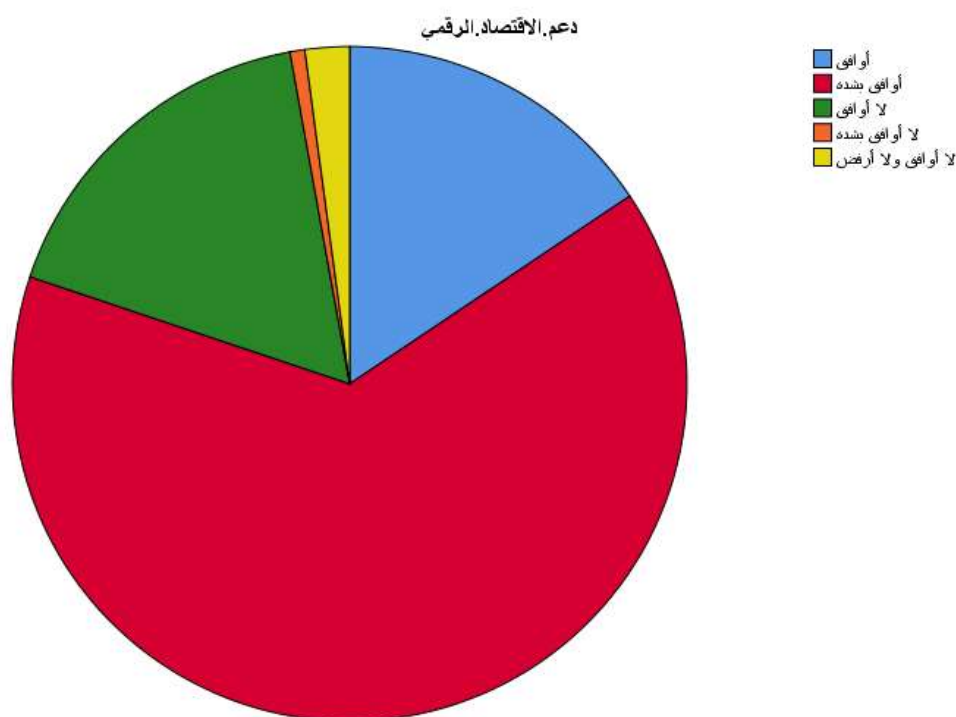
• تُسهم التكنولوجيا المالية في دعم الاقتصاد الرقمي وتحقيق أهداف رؤية 2030.

ان تخطي النسبة للموافقة والموافقة بشده 80% يدل علي ان التكنولوجيا المالية لها دور كبير في دعم الاقتصاد الرقمي وتحقيق

أهداف رؤية 2030.

تُسهم التكنولوجيا المالية في دعم الاقتصاد الرقمي وتحقيق أهداف رؤية 2030					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	أوافق	22	15.6	15.6	15.6
	أوافق بشدة	91	64.5	64.5	80.1
	لا أوافق	24	17.0	17.0	97.2
	لا أوافق بشدة	1	.7	.7	97.9
	لا أوافق ولا أرفض	3	2.1	2.1	100.0
	Total	141	100.0	100.0	

جدول 16 التحليل الاحصائي لتُسهم التكنولوجيا المالية في دعم الاقتصاد الرقمي وتحقيق أهداف رؤية 2030.



رسم توضيحي 16 التحليل الاحصائي لتُسهم التكنولوجيا المالية في دعم الاقتصاد الرقمي وتحقيق أهداف رؤية 2030

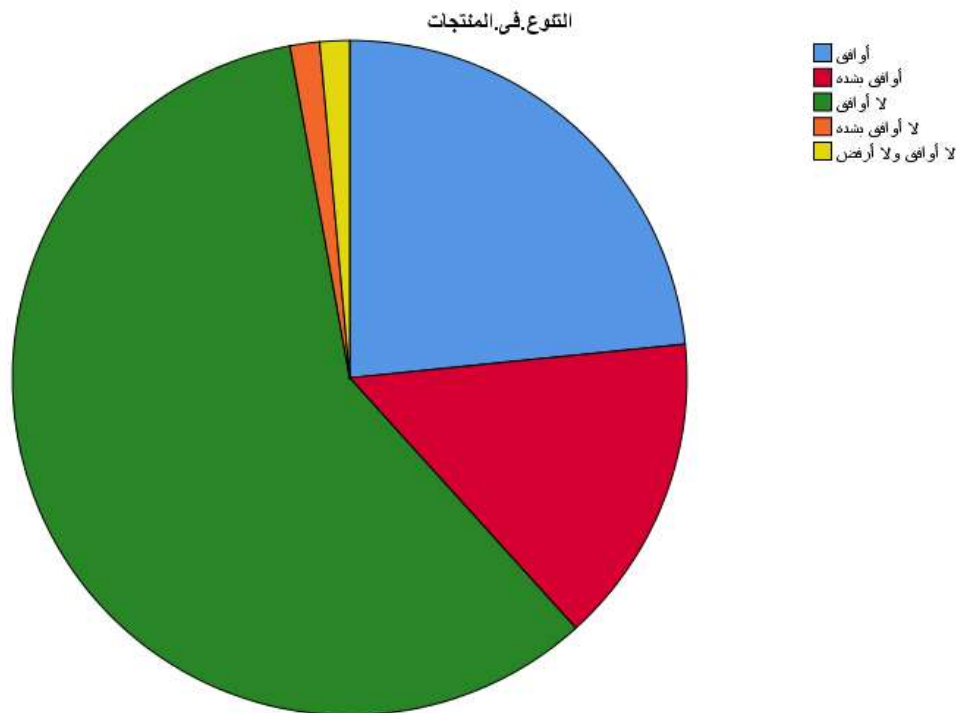
- يدعم التحول إلى التكنولوجيا المالية التنوع في المنتجات والخدمات المقدمة من المصارف.

يتضح من الجدول ان النسبة لعدم الموافقة وعدم الموافقة بشده 60% تقريبا وهذا يدل علي انه يوجد غياب للوعي لدي

المشاركين بأهمية التحول إلى التكنولوجيا المالية في المنتجات والخدمات المقدمة من المصارف.

يدعم التحول إلى التكنولوجيا المالية التنوع في المنتجات والخدمات المقدمة من المصارف					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	أوافق	33	23.4	23.4	23.4
	أوافق بشدة	21	14.9	14.9	38.3
	لا أوافق	83	58.9	58.9	97.2
	لا أوافق بشدة	2	1.4	1.4	98.6
	لا أوافق ولا أرفض	2	1.4	1.4	100.0
	Total	141	100.0	100.0	

جدول 17 التحليل الاحصائي ليدعم التحول إلى التكنولوجيا المالية التنوع في المنتجات والخدمات المقدمة من المصارف.



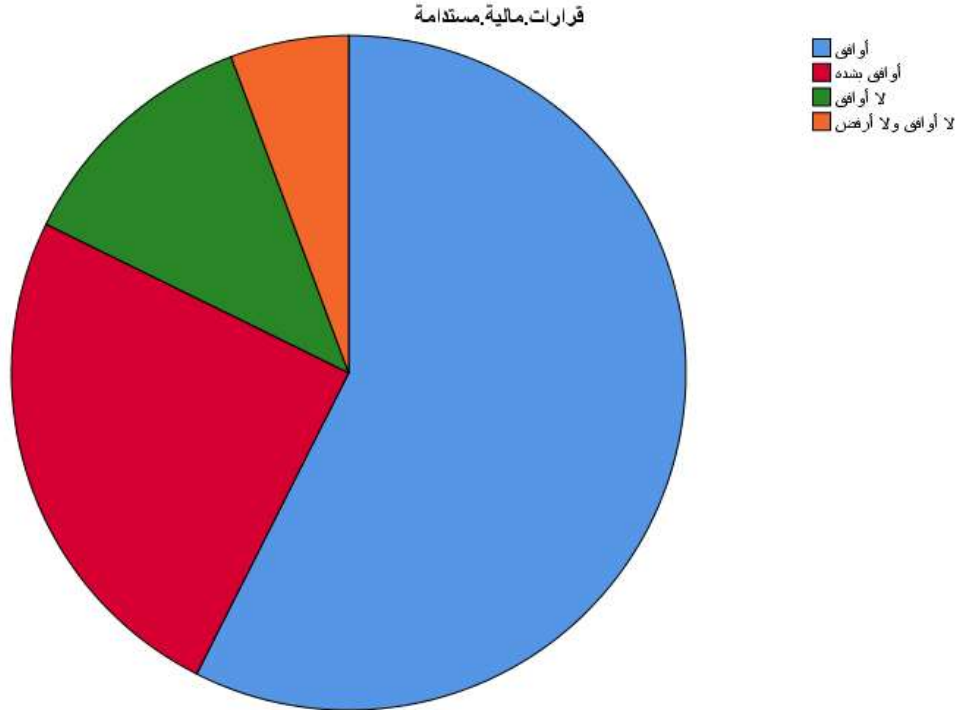
رسم توضيحي 17 التحليل الاحصائي ليدعم التحول إلى التكنولوجيا المالية التنوع في المنتجات والخدمات المقدمة من المصارف

- يُساهم الذكاء الاصطناعي والتحليل البياني في اتخاذ قرارات مالية مستدامة في المصارف.

ان تخطي النسبة للموافقة والموافقة بشده 80% يدل علي ان هناك اهميه كبير للذكاء الاصطناعي والتحليل البياني في اتخاذ قرارات مالية مستدامة في المصارف.

يُساهم الذكاء الاصطناعي والتحليل البياني في اتخاذ قرارات مالية مستدامة في المصارف					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	أوافق	81	57.4	57.4	57.4
	أوافق بشده	35	24.8	24.8	82.3
	لا أوافق	17	12.1	12.1	94.3
	لا أوافق ولا أرفض	8	5.7	5.7	100.0
	Total	141	100.0	100.0	

جدول 18 التحليل الاحصائي لِيُساهم الذكاء الاصطناعي والتحليل البياني في اتخاذ قرارات مالية مستدامة في المصارف.



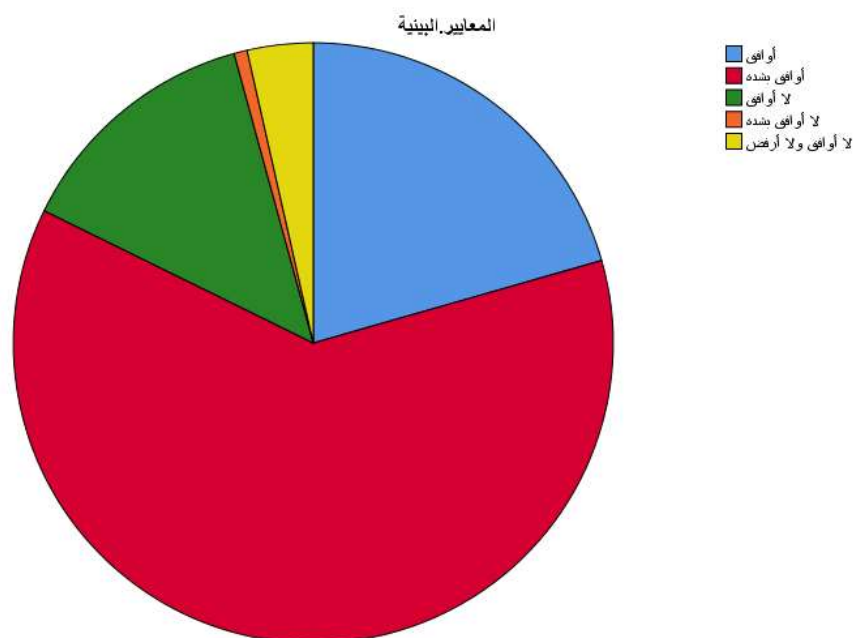
رسم توضيحي 18 التحليل الاحصائي لِيُساهم الذكاء الاصطناعي والتحليل البياني في اتخاذ قرارات مالية مستدامة في المصارف

- يساعد استخدام التكنولوجيا المالية على تحسين التوافق مع المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة (ESG).

ان تخطي النسبة للموافقة والموافقة بشده 80% يدل علي ان استخدام التكنولوجيا المالية يساعد على تحسين التوافق مع المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة.

يساعد استخدام التكنولوجيا المالية على تحسين التوافق مع المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة (ESG)					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	أوافق	29	20.6	20.6	20.6
	أوافق بشدة	87	61.7	61.7	82.3
	لا أوافق	19	13.5	13.5	95.7
	لا أوافق بشدة	1	.7	.7	96.5
	لا أوافق ولا أرفض	5	3.5	3.5	100.0
	Total	141	100.0	100.0	

جدول 19 التحليل الاحصائي لیساعد استخدام التكنولوجيا المالية على تحسين التوافق مع المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة (ESG).



رسم توضيحي 19 التحليل الاحصائي لیساعد استخدام التكنولوجيا المالية على تحسين التوافق مع المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة

• تحليل الموثوقية والمصدقية

إن تحليل الموثوقية والصلاحية يشكل جانباً بالغ الأهمية في أي مشروع لجمع البيانات، وخاصة عند استخدام الاستبيانات كآلية لجمع المعلومات. وفي هذا السياق، يعد معامل ألفا كرونباخ أحد أهم الأدوات المستخدمة لتحليل موثوقية الاستبيانات، لأنه يعكس درجة اتساق الأسئلة المختلفة داخل أداة التقييم. ويتراوح معامل ألفا كرونباخ بين 0 و1، حيث تشير القيم الأكبر من 0.7 إلى مستوى مقبول من الموثوقية، في حين تشير القيم الأقل من ذلك إلى صعوبات في اتساق البنود. وفي دراستنا حول أهمية التكنولوجيا المالية في تحقيق الاستدامة والريادة في المؤسسات المصرفية في المملكة العربية السعودية، استخدمنا تحليل ألفا كرونباخ لبيانات الاستبانة التي تم الحصول عليها من المشاركين. وأشارت النتائج إلى أن القيمة المحسوبة لألفا كرونباخ كانت أعلى من 0.8، مما يشير إلى مستوى عالٍ من الموثوقية والاتساق بين الأسئلة المختلفة في الاستبانة. وهذا يوضح قدرة الأداة على قياس المفاهيم المستهدفة بدقة، مما يعزز موثوقية البيانات المستمدة. بالإضافة إلى ذلك، يمكن استخدام تحليل ألفا كرونباخ لتحسين الاستبانة من خلال تحديد الأسئلة التي قد تكون غير متسقة أو ذات تأثير ضعيف على النتائج. وعند مراجعة الأشياء المختلفة، يمكن إصدار أحكام مدروسة بشأن تعديل أو حذف بعض الأسئلة لتحقيق أقصى فائدة من الأداة. وبالتالي، فإن تطبيق ألفا كرونباخ يساهم في تعزيز ثقة الباحثين في البيانات المكتسبة، مما يضيف إلى تحسين جودة الدراسة ويؤدي إلى نتائج أكثر دقة وموضوعية (Frost, 2024).

جاءت نسبة صلاحية البيانات 100% مما يدل على أن هناك أهمية كبيرة لنتائج الاستبيان وجاء معامل الفا كرونباخ يساوي 0.704. وهذا يدل على اهمية ومصدقية وموثوقية البيانات.

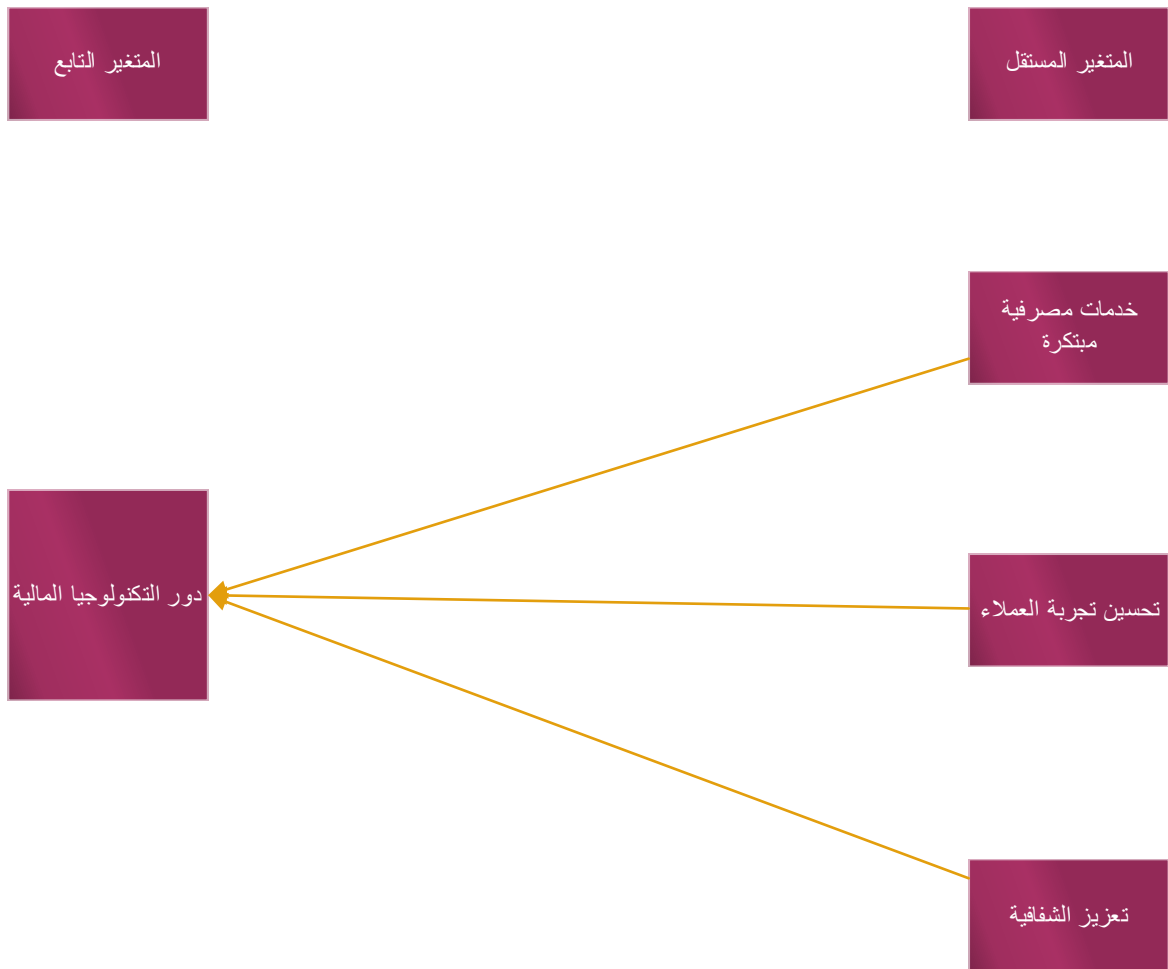
Case Processing Summary			
		N	%
Cases	Valid	141	100.0
	Excluded ^a	0	.0
	Total	141	100.0
a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.			

جدول 20 نسبة صلاحية البيانات.

Reliability Statistics		
Cronbach's Alpha ^a	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items ^a	N of Items
.704	.712	18

جدول 21 معامل الفакرونياخ.

متغيرات الدراسة



رسم توضيحي 20 متغيرات الدراسة التابعة والمستقلة

• دور التكنولوجيا المالية في تقديم خدمات مصرفية مبتكرة

وتتجلى أهمية التكنولوجيا المالية في تقديم خدمات مصرفية جديدة تشكل ثورة كبيرة في طريقة تعامل الأفراد والشركات مع البنوك والمؤسسات المالية. وتتيح هذه التكنولوجيا المبتكرة تقديم حلول مصرفية أكثر فعالية وراحة، حيث تساعد في تعزيز تجربة العملاء وتلبية مطالبهم بشكل أسرع وأفضل. ومن بين الخدمات الأكثر بروزاً التي تقدمها التكنولوجيا المالية تطبيقات الهاتف المحمول التي تمكن المستهلكين من إجراء المعاملات المالية، والتحقق من أرصدة حساباتهم، ودفع الفواتير، وتحويل الأموال، دون الحاجة إلى زيارة مكاتب البنوك.

فضلاً عن ذلك، تساهم التكنولوجيا المالية في تقديم خدمات جديدة مثل القروض الرقمية، حيث يمكن للمستخدمين الحصول على تمويل فوري عبر الإنترنت دون الحاجة إلى إجراءات تقليدية معقدة. كما تساعد تقنية البلوك تشين في تعزيز الشفافية والأمان في المعاملات المالية، مما يقلل من مخاطر الاحتيال ويعزز ثقة العملاء في المؤسسات المصرفية.

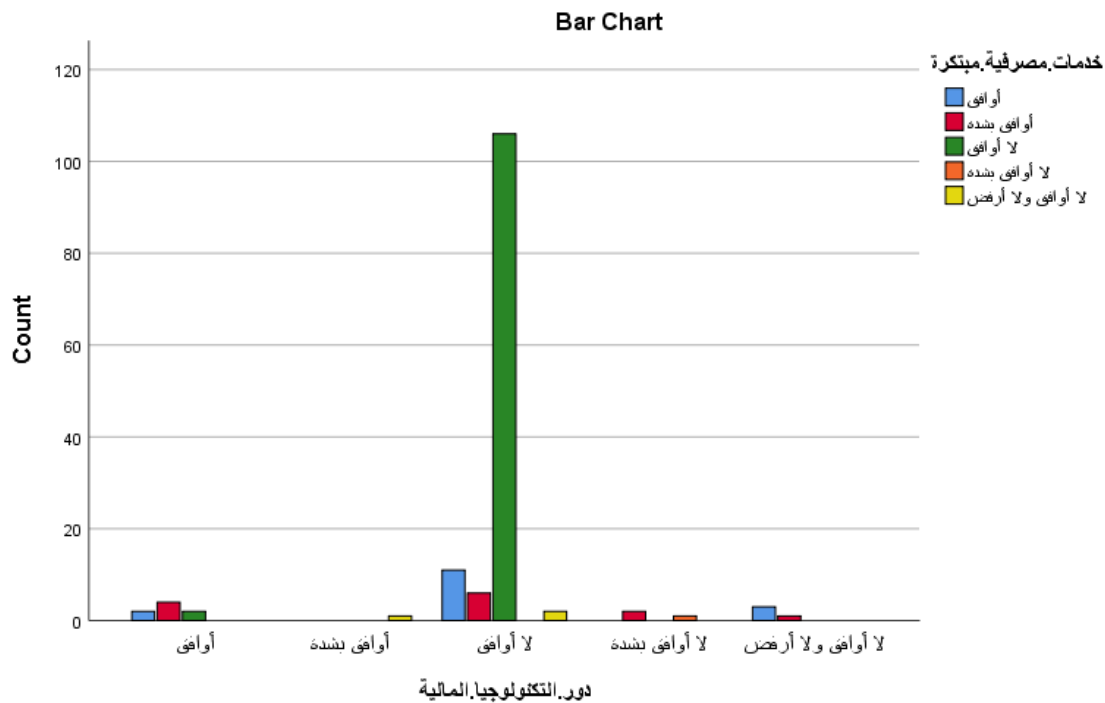
بالإضافة إلى ذلك، تقدم التكنولوجيا المالية حلولاً مبتكرة مثل الذكاء الاصطناعي وتحليل البيانات الضخمة، مما يساعد البنوك على فهم سلوك العملاء بشكل أفضل وتقديم خدمات مخصصة تناسب مطالبهم الفريدة. ومن خلال تقييم البيانات، قد تضع البنوك استراتيجيات تسويقية ناجحة وإدارة أفضل للمخاطر، مما يؤدي إلى كفاءة أكبر وزيادة الربحية.

إن دمج هذه التقنيات في الصناعة المصرفية لا يعزز توفير خدمات جديدة فحسب، بل يساهم أيضاً في تعزيز الاستدامة من خلال تحسين العمليات وخفض النفقات. وهذا يجعل المؤسسات المالية أكثر قدرة على المنافسة في السوق العالمية. ومن ثم، فإن دور التكنولوجيا المالية في تقديم خدمات مالية جديدة أمر بالغ الأهمية لخلق تحول رقمي يساعد في زيادة التنمية الاقتصادية ويمثل رؤية مستقبلية تتماشى مع متطلبات المجتمع الحالي (Almomani, 2021).

يتضح من الجدول ان قيمه الحرية بين المتغيرات تساوي 4 وهذا يدل علي عدم وجود تشتت بينهم وهذا يؤكد اهميه دور التكنولوجيا المالية في تقديم خدمات مصرفية مبتكرة.

Chi-Square Tests			
	Value	df	Asymptotic Significance (2-sided)
Pearson Chi-Square	147.265 ^a	4	.000
Likelihood Ratio	55.852	4	.000
Linear-by-Linear Association	.232	1	.630
N of Valid Cases	141		
a. 21 cells (84.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .01.			

جدول 22 اختبار كاي اسكوير لدور التكنولوجيا المالية في تقديم خدمات مصرفية مبتكرة.



رسم توضيحي 21 الأعمدة المتماثلة للجدول المتقاطعة لدور التكنولوجيا المالية في تقديم خدمات مصرفية مبتكرة

• دور التكنولوجيا المالية في تحسين تجربة العملاء

تلعب التكنولوجيا المالية دورًا حيويًا في تعزيز تجربة العملاء في القطاع المصرفي، مما يؤدي إلى خدمات أسرع وأبسط وأكثر ملاءمة. هذه التطورات واضحة في مجالات حاسمة مختلفة، من تقديم طرق مباشرة وسهلة للتواصل مع المؤسسات المالية، إلى تصميم الخدمات بناءً على متطلبات المستهلكين المحددة.

أحد أبرز مكونات زيادة تجربة العملاء هو توفير تطبيقات مصرفية للهواتف الذكية، والتي تسمح للعملاء بالوصول إلى حساباتهم وإكمال المعاملات في أي وقت وفي أي مكان. من خلال هذه التطبيقات، يمكن للمستهلكين ببساطة إجراء التحويلات ودفع الفواتير والتواصل مع خدمات العملاء، وإزالة الحاجة إلى زيارة الفروع والسماح لهم بإدارة أموالهم بشكل أكثر فعالية.

علاوة على ذلك، تضيف التكنولوجيا المالية إلى استخدام البيانات الضخمة والتحليل السلوكي، مما يساعد المؤسسات على فهم تفضيلات العملاء بشكل أفضل وتقديم خدمات مخصصة. على سبيل المثال، قد تستخدم البنوك بيانات المستهلك لإنشاء عروض مخصصة أو أفكار منتجات تلبى احتياجاتهم المالية، مما يعزز سعادة العملاء وولائهم.

تعمل الحلول التكنولوجية مثل برامج الدردشة وخدمات العملاء المدعومة بالذكاء الاصطناعي أيضًا على تعزيز قدرة المؤسسات على تقديم مساعدة سريعة وفعالة للعملاء. وتتيح هذه الحلول للمستهلكين الحصول على إجابات لمشاكلهم على مدار الساعة، مما يعزز إمكانية الوصول ويحسن تجربتهم بالكامل.

وفي مجال الأمن، تقدم التكنولوجيا المالية حلولاً متطورة مثل المصادقة البيومترية والتشفير المتقدم، مما يمنح العملاء المزيد من راحة البال بشأن أمان معلوماتهم المالية.

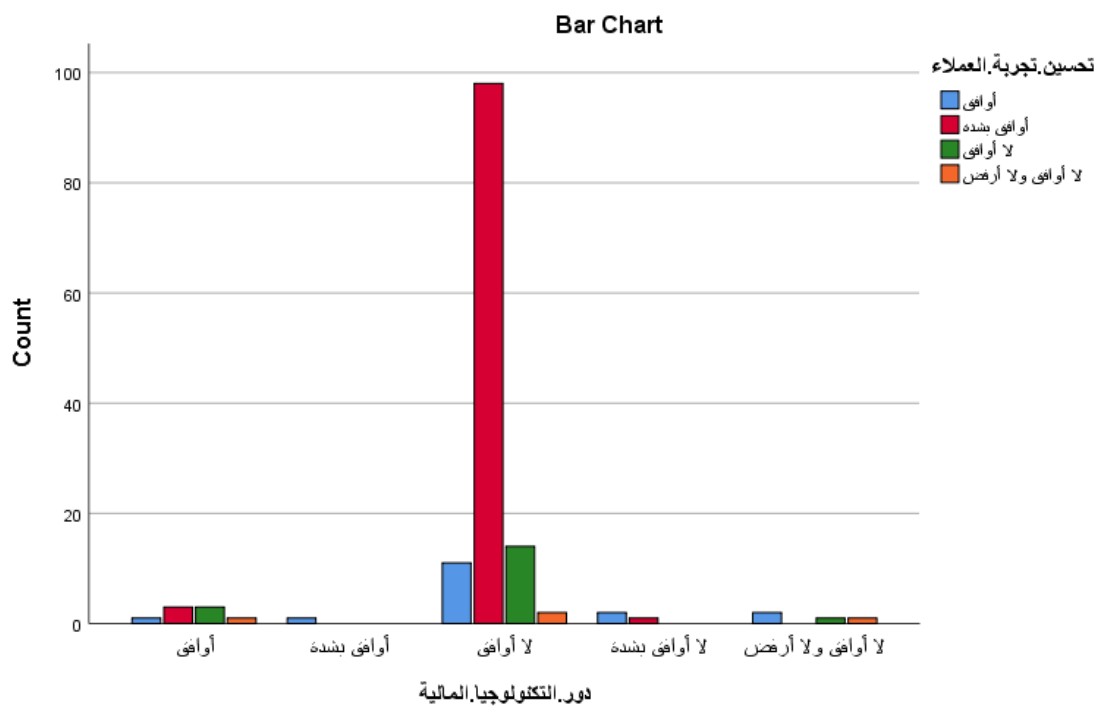
وبالتالي، فإن دور التكنولوجيا المالية في تحسين تجربة العملاء لا يقتصر على تحسين الخدمات فحسب، بل يشمل أيضًا التحول الشامل في كيفية تفاعل الأفراد مع النظام المصرفي، مما يساهم في بناء علاقات أقوى وأكثر ثقة بين المؤسسات المالية وعملائها (Vergallo، 2022).

ان انخفاض درجه الحرية بين المتغيرات الي 3 جعلنا نستنتج مدي اهميه دور التكنولوجيا المالية في تحسين تجربة العملاء.

Chi-Square Tests			
	Value	df	Asymptotic Significance (2-sided)
Pearson Chi-Square	41.338 ^a	3	.000
Likelihood Ratio	29.353	3	.003
Linear-by-Linear Association	2.349	1	.125
N of Valid Cases	141		

a. 16 cells (80.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .03.

جدول 23 اختبار كاي اسكوبر لدور التكنولوجيا المالية في تحسين تجربة العملاء.



رسم توضيحي 22 الأعمدة المتماثلة للجدول المتقاطعة لدور التكنولوجيا المالية في تحسين تجربة العملاء

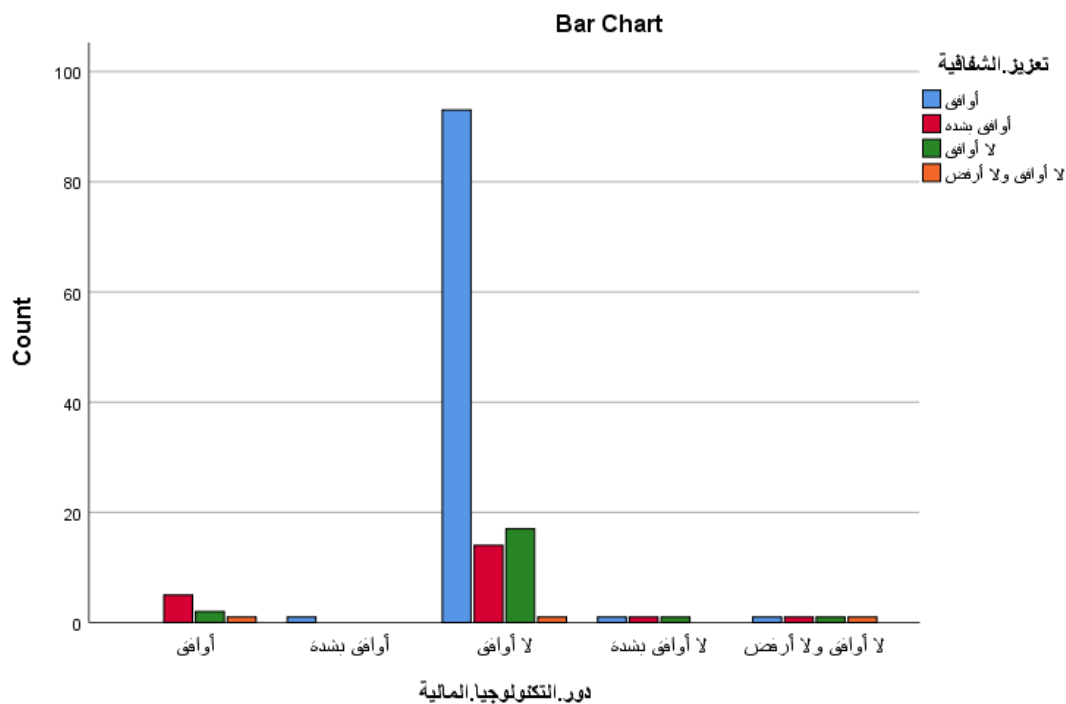
• دور التكنولوجيا المالية في تعزيز الشفافية لدى العملاء

إن التكنولوجيا المالية هي محرك أساسي للشفافية في المعاملات المالية، حيث تساهم في خلق الثقة بين المؤسسات المالية والعملاء. وتتجلى هذه الوظيفة في العديد من الميزات المهمة التي تزيد من وضوح المعلومات وتسمح للمستهلكين بالسيطرة الكاملة على أموالهم ومعاملاتهم. تمكن التكنولوجيا المالية من الوصول الفوري إلى المعلومات المالية، حيث توفر تطبيقات ومواقع الويب المصرفية معلومات دقيقة حول الحسابات والمعاملات والرسوم. تساعد هذه الدرجة من الانفتاح العملاء على تتبع نشاطهم المالي بسرعة، مما يقلل من احتمالات الأخطاء أو الاحتيال. وبفضل هذه المنصات الرقمية، يمكن للمستخدمين رؤية حقائق حساباتهم ومعاملاتهم في أي وقت، مما يعزز قدرتهم على اتخاذ قرارات مالية مدروسة. تساهم التكنولوجيا المالية في توضيح تكاليف المعاملات والشروط المتعلقة بالخدمات. من خلال تقديم حقائق واضحة بشأن الرسوم وفائدة القرض ومتطلبات الحساب، يصبح العملاء أكثر اطلاعاً على نفقات الخدمات التي يستخدمونها، مما يقلل من عدم اليقين الذي قد يحيط ببعض المنتجات المالية. علاوة على ذلك، تساهم تقنية blockchain بشكل كبير في تعزيز الشفافية من خلال توفير سجلات معاملات غير قابلة للتغيير. وتضمن هذه التكنولوجيا توثيق جميع المعاملات بشكل آمن وعلني، مما يعزز ثقة العملاء في سلامة المعاملات المالية وصلاحياتها. كما تمكن التكنولوجيا المالية المؤسسات المالية من تزويد المستهلكين ببيانات شاملة عن أدائهم المالي، مثل إحصاءات الدخل والنفقات. ويساعد هذا النوع من المعلومات العملاء على فهم كيفية التعامل مع أموالهم بشكل أفضل ويعزز قدرتهم على التخطيط المالي. مع الاستخدام المتزايد للذكاء الاصطناعي وتحليل البيانات، قد تقدم المؤسسات المالية توصيات فردية بناءً على سلوك العميل، مما يزيد من تعزيز الشفافية من خلال تقديم معلومات حول الحلول المالية الأكثر ملاءمة لكل عميل. من الواضح أن دور التكنولوجيا المالية في تعزيز شفافية المستهلك هو جانب حيوي في تعزيز الثقة، مما يؤدي إلى تحسين العلاقات بين المؤسسات المالية وعملائها ويدعم الاستخدام المسؤول للخدمات المالية (Harsono، 2024).

مما لا شك فيه أن لدور التكنولوجيا المالية في تعزيز الشفافية لدى العملاء أهمية كبيرة والدليل على هذا أن درجة الحرية أتت تساوي 3 وهذا يدل على قله التشتت بين المتغيرات.

Chi-Square Tests			
	Value	df	Asymptotic Significance (2-sided)
Pearson Chi-Square	39.176 ^a	3	.000
Likelihood Ratio	30.986	3	.002
Linear-by-Linear Association	1.001	1	.317
N of Valid Cases	141		
a. 16 cells (80.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is .02.			

جدول 24 اختبار كاي اسكوير لدور التكنولوجيا المالية في تعزيز الشفافية لدى العملاء.



رسم توضيحي 23 الأعمدة المتماثلة للجدول المتقاطعة لدور التكنولوجيا المالية في تعزيز الشفافية لدى العملاء

التوصيات

• زيادة الاستثمارات في التكنولوجيا المالية

يتعين على المؤسسات المصرفية السعودية زيادة استثماراتها في التكنولوجيا المالية لتطوير حلول جديدة تلبي المتطلبات المتزايدة لعملائها. وينبغي توجيه هذه الجهود نحو تطوير منصات رقمية مرنة وسهلة الاستخدام تمكن المستخدمين من الوصول إلى الخدمات المصرفية بسهولة وراحة. ويمكن للبنوك جذب المزيد من العملاء والاحتفاظ بهم من خلال تحسين تجربة عملائها. وينبغي أن تشمل الاستثمارات أيضاً تحسينات الأمن السيبراني للحفاظ على بيانات المستهلكين وزيادة الثقة في الخدمات الرقمية، وكل ذلك يساهم في قابلية الصناعة المصرفية للاستمرار والريادة.

• تطوير الخدمات المالية الفردية

يقترح البحث تقديم خدمات مصرفية فردية لتلبية متطلبات مختلف شرائح المستهلكين. ويمكن تحقيق ذلك من خلال الاستفادة من تحليل البيانات وأساليب الذكاء الاصطناعي لفهم سلوك وتفضيلات العملاء بشكل أفضل. وقد تعزز البنوك رضا العملاء من خلال تقديم خدمات مخصصة مثل الخصومات والنصائح المالية. ويعمل هذا الشكل من التخصيص على زيادة العلاقة بين المؤسسة المالية ومستهلكيها، مما يؤدي إلى زيادة الولاء واستخدام الخدمات المصرفية، وبالتالي زيادة الأرباح والمساهمة في الاستدامة.

• زيادة الشفافية في الخدمات المالية

يتعين على المؤسسات المصرفية تحسين الانفتاح في خدماتها المالية من خلال توفير معلومات واضحة ودقيقة فيما يتعلق بالرسوم وشروط المنتجات المصرفية. وينبغي أن يكون لدى العملاء إمكانية الوصول إلى المعلومات في صيغة مفهومة، مما يسمح لهم باتخاذ قرارات مدروسة بشأن خدماتهم المالية. ويمكن الاستفادة من التكنولوجيا لتقديم تقارير دورية وشاملة عن أداء الحسابات والمعاملات، مما يزيد من ثقة العملاء في المؤسسة. إن تعزيز الشفافية لا يساعد فقط في تطوير علاقات الثقة، بل يساعد أيضاً في تحسين سمعة البنك في السوق بشكل عام.

• تدريب الموارد البشرية

تعتبر الموارد البشرية عنصرًا أساسيًا في نجاح التحول الرقمي في المؤسسات المصرفية، وبالتالي من الضروري الاستثمار في التدريب والتطوير للموظفين لاستخدام التكنولوجيا المالية الجديدة. وينبغي منح الموظفين برامج تدريبية متخصصة لتحسين قدراتهم في مجال التكنولوجيا وتحليل البيانات، مما يسمح لهم بتقديم خدمات عالية الجودة للعملاء. وينبغي أيضًا تعزيز ثقافة الابتكار داخل المنظمة، بحيث يتم دفع الموظفين لتقديم أفكار جديدة تساعد في تحسين الخدمات. يمكن أن يؤدي تعزيز القدرات إلى تعزيز إنتاجية العمل وزيادة رضا العملاء.

- تحسين التعاون مع الشركات التكنولوجية

يُنصح بأن تعمل المؤسسات المصرفية وشركات التكنولوجيا معًا لإنتاج حلول مالية مبتكرة تلي متطلبات السوق. يمكن أن يخلق هذا التعاون فرصًا لتبادل المعلومات والمهارات، مما يؤدي إلى إنشاء سلع جديدة تتوافق مع الاتجاهات العالمية. يجب على البنوك تكوين تعاون استراتيجي مع شركات التكنولوجيا المالية لتسريع عملية الابتكار. قد تستفيد المؤسسات المصرفية من التقنيات الحديثة مثل blockchain والذكاء الاصطناعي من خلال هذه التعاونات، مما يزيد من قدرتها التنافسية ويحسن تجربة العميل.

- A., Y. (2023). Talent Management: Key to Sustained Development in Fintech and Banking. Retrieved from <https://www.linkedin.com/pulse/talent-management-key-sustained-development-fintech-banking-a-seoud-unkce>
- Abbas, T. (2023). Change Management in Banking – Process and Future Trends. Retrieved from <https://changemanagementinsight.com/change-management-in-banking/>
- Abdrabalnabi, H. (2021). How the Growing Role of Fintech is Disrupting the Financial Industry's Norms and Consumer Value in Saudi Arabia & Bahrain. Retrieved from https://www.researchgate.net/publication/366952709_How_the_Growing_Role_of_Fintech_is_Disrupting_the_Financial_Industry's_Norms_and_Consumer_Value_in_Saudi_Arabia_Bahrain
- Abed, S. S. (2024). Consumer continuous use of and satisfaction with Fintech payment applications in Saudi Arabia: towards an integrated model. Retrieved from <https://www.emerald.com/insight/content/doi/10.1108/JFRA-12-2023-0759/full/html>
- Abubotain, F. (2020). FinTech in the Saudi Context: Implications for the Industry and Skills Development. Retrieved from https://www.researchgate.net/publication/337674402_FinTech_in_the_Saudi_Context_Implications_for_the_Industry_and_Skills_Development
- Addy, W. A. (2024). DATA-DRIVEN SUSTAINABILITY: HOW FINTECH INNOVATIONS ARE SUPPORTING GREEN FINANCE. Retrieved from https://www.researchgate.net/publication/378866228_DATA-DRIVEN_SUSTAINABILITY_HOW_FINTECH_INNOVATIONS_ARE_SUPPORTING_GREEN_FINANCE
- Adel, A. (2024). Fintech Service Quality of Saudi Banks: Digital Transformation and Awareness in Satisfaction, Re-Use Intentions, and the Sustainable Performance of Firms. Retrieved from https://www.researchgate.net/publication/378842298_Fintech_Service_Quality_of_Saudi_Banks_Digital_Transformation_and_Awareness_in_Satisfaction_Re-Use_Intentions_and_the_Sustainable_Performance_of_Firms
- Albenjasim, S. (2023). FinTech Cybersecurity Challenges and Regulations: Bahrain Case Study. Retrieved from https://www.researchgate.net/publication/373627630_FinTech_Cybersecurity_Challenges_and_Regulations_Bahrain_Case_Study
- Aldaarmi, A. A. (2024). Fintech Service Quality of Saudi Banks: Digital Transformation and Awareness in Satisfaction, Re-Use Intentions, and the Sustainable Performance of Firms. Retrieved from <https://www.mdpi.com/2071-1050/16/6/2261>
- Alhejaili, M. O. (2024). Integrating Climate Change Risks and Sustainability Goals into Saudi Arabia's Financial Regulation: Pathways to Green Finance. Retrieved from <https://www.mdpi.com/2071-1050/16/10/4159>

- Al-Matari, E. M. (2022). Fintech, Board of Directors and Corporate Performance in Saudi Arabia Financial Sector: Empirical Study. Retrieved from <https://www.mdpi.com/2071-1050/14/17/10750>
- Al-Matari, E. M. (2023). Fintech and financial sector performance in Saudi Arabia: An empirical study. Retrieved from https://www.researchgate.net/publication/370172860_Fintech_and_financial_sector_performance_in_Saudi_Arabia_An_empirical_study
- Almomani, A. A. (2021). Financial Technology (FinTech) and its Role in Supporting the Financial and Banking Services Sector. *International Journal of Academic Research in Business and Social Sciences*, 11(8), 1793-1802. Retrieved from https://www.researchgate.net/publication/354511300_Financial_Technology_FinTech_and_its_Role_in_Supporting_the_Financial_and_Banking_Services_Sector
- Alqahtani, H. (2024). The effect of financial technology on the financial performance of national Saudi banks. Retrieved from https://www.researchgate.net/publication/379931144_The_effect_of_financial_technology_on_the_financial_performance_of_national_Saudi_banks
- Amnas, M. B. (2024). FinTech and Financial Inclusion: Exploring the Mediating Role of Digital Financial Literacy and the Moderating Influence of Perceived Regulatory Support. Retrieved from <https://www.mdpi.com/1911-8074/17/3/108>
- Angela Lyons, J. K.-H. (2021). Fintech Development and Savings, Borrowing and Remittances: A Comparative Study of Emerging Economies. Retrieved from https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=3689142
- Aziz, N. I. (2024). An integrated framework to explore the digital banking based on Maqasid Shariah in achieving financial inclusion. *5th UUM International Islamic Business Management Conference 2024 (IBMC2024)*. Retrieved from 2024
- Bains, P. (2023). Institutional Arrangements for Fintech Regulation: Supervisory Monitoring. Retrieved from <https://www.elibrary.imf.org/view/journals/063/2023/004/article-A001-en.xml>
- Bajunaied, K. (2023). Behavioral intention to adopt FinTech services: An extension of unified theory of acceptance and use of technology. Retrieved from <https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S2199853123001129>
- Barbu, C. M. (2021). Customer Experience in Fintech. Retrieved from https://www.researchgate.net/publication/351229738_Customer_Experience_in_Fintech
- Barroso, M. (2022). Digital transformation and the emergence of the Fintech sector: Systematic literature review. Retrieved from <https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S2666954422000084>
- BenSaïda, A. (2023). Impact of FinTech Growth on Bank Performance in GCC Region. Retrieved from <https://journals.sagepub.com/doi/10.1177/09726527231218423?icid=int.sj-full-text.citing-articles.1>

- Bharti, U. (2024). A STUDY OF FINANCIAL SUSTAINABILITY IN INDIAN BANKING INDUSTRY. Retrieved from https://www.researchgate.net/publication/381986923_A_STUDY_OF_FINANCIAL_SUSTAINABILITY_IN_INDIAN_BANKING_INDUSTRY
- Bueno, L. A. (2024). Impacts of digitization on operational efficiency in the banking sector: Thematic analysis and research agenda proposal. Retrieved from <https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S2667096824000193>
- Chandrasekaran, D. .. (2024). ROLE OF FINANCIAL TECHNOLOGY IN THE BANKING SECTOR: THE GROWTH AND INNOVATIONS OF GREEN BANKING INITIATIVES. *PG & Research Department of Commerce, V. O. Chidambaram College, Thoothukudi*. Retrieved from https://www.researchgate.net/publication/384639149_ROLE_OF_FINANCIAL_TECHNOLOGY_IN_THE_BANKING_SECTOR_THE_GROWTH_AND_INNOVATIONS_OF_GREEN_BANKING_INITIATIVES
- Dafri, W. (2023). Challenges and opportunities to enhance digital financial transformation in crisis management. Retrieved from <https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S259029112300267X>
- David Laurent, R. S. (2019). FinTech: The role of Perceived cybersecurity and Organizational trust. Retrieved from <https://www.diva-portal.org/smash/get/diva2:1339251/FULLTEXT01.pdf>
- Faour, A. (2023). Fintech Revolution: How Established Banks Are Embracing Innovation to Stay Competitive. Retrieved from https://www.researchgate.net/publication/374315665_Fintech_Revolution_How_Established_Banks_Are_Embracing_Innovation_to_Stay_Competitive
- Fenige. (2020). Behavioral Finance: How Psychology Influences Fintech Innovations. Retrieved from <https://www.linkedin.com/pulse/behavioral-finance-how-psychology-influences-fintech-innovations-clhbf>
- Finley, P. (2023). Revolutionising Financial Innovation: SAMA's Regulatory Sandbox Fuels Fintech Growth in Saudi Arabia. Retrieved from <https://www.kostadu.com/revolutionising-financial-innovation-samas-regulatory-sandbox-fuels-fintech-growth-in-saudi-arabia/>
- Frost, J. (2024). Cronbach's Alpha: Definition, Calculations & Example. Retrieved from <https://statisticsbyjim.com/basics/cronbachs-alpha/>
- ghazzawilawfirm. (2024). Future of FinTech in the Kingdom of Saudi Arabia. Retrieved from <https://www.ghazzawilawfirm.com/insights/future-of-fintech-in-the-kingdom-of-saudi-arabia/>
- Ginsberg, C. (2024). The Role of Statistics in Data Analytics. Retrieved from <https://www.nobledesktop.com/classes-near-me/blog/role-of-statistics>
- Githaiga, N. (2024). Female leadership and financial sustainability of MFIs: the moderating role of female borrowers. Retrieved from https://www.researchgate.net/publication/385123258_Female_leadership_and_financial_sustainability_of_MFIs_the_moderating_role_of_female_borrowers
- GRANT, M. (2024). Financial Inclusion: Definition, Examples, and Why It's Important. Retrieved from <https://www.investopedia.com/terms/f/financial-inclusion.asp>

- Grinberg, D. (2024). FinTech Regulation: A Comprehensive Guide to Navigating Regulatory Frameworks. Retrieved from <https://www.techmagic.co/blog/fintech-regulation/>
- Guild, J. (2017). Fintech and the Future of Finance. Retrieved from https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=3021684
- Gul, R. (2023). From insights to impact: leveraging data analytics for data-driven decision-making and productivity in banking sector. Retrieved from https://www.researchgate.net/publication/374507206_From_insights_to_impact_leveraging_data_analytics_for_data-driven_decision-making_and_productivity_in_banking_sector
- Harsono, I. (2024). The Role of Fintech in Transforming Traditional Financial Services. 1(1), 81-91. Retrieved from https://www.researchgate.net/publication/377960925_The_Role_of_Fintech_in_Transforming_Traditional_Financial_Services
- Hasan, M. (2023). FinTech Risk Management and Monitoring. Retrieved from https://www.researchgate.net/publication/368955625_FinTech_Risk_Management_and_Monitoring
- Hossain, N. (2024). The impacts of Fintech adoption, green finance and competitiveness on banks' sustainable performance: digital transformation as moderator. Retrieved from <https://www.emerald.com/insight/1757-4323.htm>
- J. Varlamova, N. L. (2020). Digital Technologies and Saving Behavior. Retrieved from <https://www.semanticscholar.org/paper/Digital-Technologies-and-Saving-Behavior-Varlamova-Larionova/ca731e6d630055f353b25165bb649d29fc8d0479>
- Jafri, J. A. (2024). A systematic literature review of the role of trust and security on Fintech adoption in banking. Retrieved from <https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S2405844023101885>
- KAGAN, J. (2024). Financial Technology (Fintech): Its Uses and Impact on Our Lives. Retrieved from <https://www.investopedia.com/terms/f/fintech.asp>
- Khan, H. H. (2023). Fintech adoption, the regulatory environment and bank stability: An empirical investigation from GCC economies. Retrieved from <https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S2214845023001278#abs0010>
- Koh, F. (2024). FinTech innovations for banking leaders: The new banking paradox. Retrieved from <https://ollion.com/articles/fintech-innovations-for-banking-leaders>
- Kumar, J. (2024). Do green banking practices improve the sustainability performance of banking institutions? The mediating role of green finance. *Social Responsibility Journal*. Retrieved from https://www.researchgate.net/publication/382555923_Do_green_banking_practices_improve_the_sustainability_performance_of_banking_institutions_The_mediating_role_of_green_finance
- Maharani, I. A. (2024). The influence of leadership and financial performance on business sustainability in microfinance institutions. *Indonesian Journal of Multidisciplinary Science*, 3(5). Retrieved from

- https://www.researchgate.net/publication/378669223_The_influence_of_leadership_and_financial_performance_on_business_sustainability_in_microfinance_institutions
- Mertzanis, C. (2023). FinTech finance and social-environmental performance around the world. Retrieved from <https://www.sciencedirect.com/science/article/abs/pii/S1544612323004798>
- Milan Frederik Klus. (2019). Strategic Alliances between Banks and Fintechs for Digital Innovation: Motives to Collaborate and Types of Interaction. Retrieved from <https://digitalcommons.pepperdine.edu/jef/vol21/iss1/1/>
- Naveenan, R. V. (2024). Nexus Between Financial Inclusion, Digital Inclusion and Health Outcomes: Evidence from Developing Economies. Retrieved from <https://link.springer.com/article/10.1007/s11205-024-03391-y>
- Nikkar, M. (2024). REALIZING POTENTIAL OF FINTECH IN KINGDOM OF SAUDI ARABIA. Retrieved from <https://www.adlittle.com/en/insights/viewpoints/realizing-potential-fintech-kingdom-saudi-arabia>
- Prastyanti, R. A. (2023). Ethical Fintech is a New Way of Banking. Retrieved from <https://jurnal.dim-unpas.web.id/index.php/JIMK/article/view/353>
- Rahman, M. S. (2023). FinTech in sustainable banking: An integrated systematic literature review and future research agenda with a TCCM framework. Retrieved from <https://www.aimspress.com/article/doi/10.3934/GF.2024005?viewType=HTML>
- Ramesh, P. D. (2024). The Integration of Fintech into the banking sector. Retrieved from https://www.researchgate.net/publication/379783951_The_Integration_of_Fintech_into_the_banking_sector
- Rath, S. (2024). Assessing the impact of sustainable banking practices on financial institutions: A global bibliometric analysis. *Multidisciplinary Science Journal*, 6. Retrieved from https://www.researchgate.net/publication/383225602_Assessing_the_impact_of_sustainable_banking_practices_on_financial_institutions_A_global_bibliometric_analysis
- Riaz, A. (2023). The Nexus Between Fintech Adoption & Bank Performance: A Role of Competitiveness. Retrieved from https://www.researchgate.net/publication/376369667_The_Nexus_Between_Fintech_Adoption_Bank_Performance_A_Role_of_Competitiveness
- Sajid, R. (2023). The Role of Fintech on Bank Risk-Taking: Mediating Role of Bank's Operating Efficiency. Retrieved from <https://onlinelibrary.wiley.com/doi/10.1155/2023/7059307>
- Sandepudi, R. (2024). Future of Risk Management in Banking: AI/ML-Based Roadmap. Retrieved from <https://effectiv.ai/resources/risk-management-in-banking-with-ai-ml/>
- Saygili, E. E. (2020). An Overview of International Fintech Instruments Using Innovation Diffusion Theory Adoption Strategies”, Innovative Strategies for Implementing FinTech in Banking, Advances in Finance. Retrieved from https://www.researchgate.net/publication/343650905_An_Overview_of_International_Fintech_

Instruments_Using_Innovation_Diffusion_Theory_Adoption_Strategies_Innovative_Strategies_for_Implementing_FinTech_in_Banking_Advances_in_Finance

- Shaukat, H. S. (2024). Ethical leadership and firms' sustainability: mediating role of corporate social responsibility in Pakistan's banking sector. Retrieved from https://www.researchgate.net/publication/384883422_Ethical_leadership_and_firms%27_sustainability_mediating_role_of_corporate_social_responsibility_in_Pakistan%27s_banking_sector
- Siddik, A. B. (2023). Do Fintech Adoption and Financial Literacy Improve Corporate Sustainability Performance? The Mediating Role of Access to Finance. Retrieved from https://www.researchgate.net/publication/371138411_Do_Fintech_Adoption_and_Financial_Literacy_Improve_Corporate_Sustainability_Performance_The_Mediating_Role_of_Access_to_Finance
- Sukheswala, J. B. (2024). Innovation and Sustainability in Urban Environments: Insights from Interdisciplinary Research. Retrieved from https://www.researchgate.net/publication/380262404_Innovation_and_Sustainability_in_Urban_Environments_Insights_from_Interdisciplinary_Research
- Takyar, A. (2024). AI for operational efficiency: Use cases, benefits, implementation, technologies and development. Retrieved from <https://www.leewayhertz.com/ai-for-operational-efficiency/>
- Vergallo, R. (2022). The Role of Technology in Improving the Customer Experience in the Banking Sector: A Systematic Mapping Study. *IEEE Access PP*, 1-1. Retrieved from https://www.researchgate.net/publication/365102751_The_role_of_technology_in_improving_the_Customer_Experience_in_the_banking_sector_a_systematic_mapping_study
- Yassine, M. (2024). Advances in Emerging Financial Technology and Digital Money. Retrieved from https://www.researchgate.net/publication/377985881_Advances_in_Emerging_Financial_Technology_and_Digital_Money
- Zhu, Y. (2024). The CSR perspective: Interplay of technological innovation, ethical leadership and government regulations for sustainable financial performance. Retrieved from <https://journals.plos.org/plosone/article?id=10.1371/journal.pone.0297559>
- Zreik, M. (2024). Saudi Arabia's fintech sector driving digital transformation. Retrieved from https://www.sovereigngroup.com/news/news-and-views/saudi-arabias-fintech-sector-driving-digital-transformation/?_gl=1*1hoxgu4*_up*MQ..*_ga*NjQxMTY5NTE1LjE3MjEyNzY2OTA.*_ga_X9N5Z4YZ23*MTcyMTI3MzY4OC4xLjEuMTcyMTI3Mzc3My4wLjAuMA..

الملاحق

الاستبانة

• الأسئلة العامة

- ✓ العمر
- ✓ الجنس
- ✓ الدرجة العلمية

• أسئلة الاستبانة

- ✓ تسهم التكنولوجيا المالية بشكل كبير في تعزيز الاستدامة المالية للمصارف السعودية.
 - ✓ تساعد التكنولوجيا المالية في تحسين الكفاءة التشغيلية للبنوك وتقليل التكاليف.
 - ✓ تدعم الحلول المالية الرقمية توجه المصارف نحو استدامة أفضل للموارد.
 - ✓ تساعد التقنيات المالية في تقديم خدمات مصرفية مبتكرة تلبي احتياجات العملاء.
 - ✓ تُعزز التكنولوجيا المالية من قدرة البنوك على المنافسة وتحقيق الريادة في السوق السعودي.
 - ✓ يسهم تبني التكنولوجيا المالية في تحسين تجربة العملاء وتلبية توقعاتهم.
 - ✓ تساعد التقنيات المالية في تقليل المخاطر البيئية وزيادة الاستدامة البيئية للمصارف.
 - ✓ يُسهم استخدام التكنولوجيا المالية في تعزيز الشفافية وتحسين الحوكمة في المؤسسات المصرفية.
 - ✓ تدعم التكنولوجيا المالية توفير خدمات مصرفية مخصصة تُحسن من رضا العملاء.
 - ✓ يساهم التحول الرقمي في القطاع المصرفي في تقليل البصمة الكربونية وتحقيق الاستدامة.
 - ✓ تساعد التكنولوجيا المالية في تعزيز أمان المعاملات وتقليل الاحتيال المالي.
 - ✓ تُسهم التكنولوجيا المالية في دعم الاقتصاد الرقمي وتحقيق أهداف رؤية 2030.
 - ✓ يدعم التحول إلى التكنولوجيا المالية التنوع في المنتجات والخدمات المقدمة من المصارف.
 - ✓ يُساهم الذكاء الاصطناعي والتحليل البياني في اتخاذ قرارات مالية مستدامة في المصارف.
 - ✓ يساعد استخدام التكنولوجيا المالية على تحسين التوافق مع المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة (ESG).
- https://docs.google.com/forms/d/1U8pyaVOvPk0WUXs15ROaa3ViOE3CJ9p0cuNi5v1YOWM/edit?edit_requested=true

Abstract

This research intends to investigate the role of financial technology in attaining sustainability and leadership in banking institutions in the Kingdom of Saudi Arabia. A quantitative technique was applied in this study, where data was obtained from a sample of 141 people. The participants' replies to the questionnaires were gathered and examined using statistical analysis, which aided in deducing the major conclusions of the study. The results demonstrate that financial technology plays a vital role in offering innovative banking services, since it contributes to generating new solutions that fit the rising demands of clients. By simplifying transaction procedures and delivering innovative banking applications, clients are able to handle their money more effortlessly and conveniently. In addition, financial technology contributes to greatly enhancing the client experience, since it delivers individualized services and rapid assistance across different digital channels. Moreover, the results imply that the function of financial technology in promoting transparency for clients is highly essential. By providing clear and accurate information on fees and terms related with banking products, financial institutions are able to create trust-based relationships with their clients. Based on these facts, the report suggests expanding banking institutions' investments in financial technology and implementing creative tactics to improve the customer experience and promote transparency. These initiatives help to attaining the goals of sustainability and leadership in the banking industry and strengthen the competitiveness of financial institutions in the market.

Midocean University

Management College

Project Management Specialization



Research Title

**Analysis of the Role of Financial Technology in Achieving Sustainability and Leadership in Banking
Institutions in the Kingdom of Saudi Arabia**

Student preparation/

Ibrahim Badi Rakhis Al-Dhafiri

Supervisor/

Dr. Asmaa Abu Anza.

Year:

2024