

جامعة ميدأوشن

كلية الإدارة

التخصص في إدارة اعمال



عنوان البحث

أثر التقنية المالية على السوق السعودي وتأثير شركات التقنية المالية (fintech) على الاقتصاد السعودي دراسة
تطبيقية على شركات التقنية المالية

إعداد الطالب/

عبدالعزیزولید الدحیم

الرقم الجامعي / 242001264

المشرف/

د. أسماء أبو عازة

د. احمد راجح اسماعيل

السنة:

2025

فهرس المحتويات

4	قائمة الجداول
6	المستخلص
7	الفصل الأول
8	المقدمة
11	مشكلة الدراسة:
13	أهمية الدراسة:
17	أهداف الدراسة:
20	تساؤلات الدراسة:
20	فروض الدراسة:
23	النظرية العلمية المتبعة لإعداد البحث
26	الفصل الثاني
26	الدراسات السابقة
27	المقدمة
28	متغيرات الدراسة
29	الدراسات السابقة
38	الإطار النظري
40	الفصل الثالث
40	منهجية الدراسة
41	المقدمة
42	المنهجية وطرق البحث
43	مجتمع البحث
44	حدود البحث
45	خطوات جمع البيانات
45	محددات حجم العينة
47	الفصل الرابع
47	نتائج الدراسة
48	المقدمة
49	تحليل البيانات
81	التوصيات

82	المراجع
83	المراجع الأجنبية
87	الملاحق
88	الاستبانة
90	Abstract

قائمة الجداول

جدول 1: الوصف الاحصائي للبيانات.....	50
جدول 2: الوصف الاحصائي للعمر.....	51
جدول 3: الوصف الاحصائي للجنس.....	52
جدول 4: الوصف الاحصائي للدرجة العلمية.....	53
جدول 5: الوصف الاحصائي لسهامات شركات التكنولوجيا المالية في تحسين جودة الخدمات المالية المقدمة في السعودية.....	54
جدول 6: الوصف الاحصائي لعززت شركات التقنية المالية من سرعة وكفاءة العمليات المالية مقارنة بالمؤسسات التقليدية.....	55
جدول 7: الوصف الاحصائي لأدى انتشار التكنولوجيا المالية إلى زيادة الشمول المالي في المملكة.....	56
جدول 8: الوصف الاحصائي لتوفر شركات التكنولوجيا المالية بدائل رقمية مبتكرة لتقديم الخدمات المصرفية.....	57
جدول 9: الوصف الاحصائي لمساعدت شركات التكنولوجيا المالية في تسهيل الوصول إلى التمويل للمشاريع الناشئة ورواد الأعمال.....	58
جدول 10: الوصف الاحصائي لسهامت التقنية المالية في جذب استثمارات محلية ودولية جديدة للسوق السعودي.....	59
جدول 11: الوصف الاحصائي لتعزز الحلول المالية الرقمية من فرص نمو الشركات الصغيرة والمتوسطة.....	60
جدول 12: الوصف الاحصائي لتدعم الحكومة السعودية تطور شركات التكنولوجيا المالية من خلال التشريعات واللوائح المناسبة.....	61
جدول 13: الوصف الاحصائي لمساعدت المدفوعات الرقمية على تحسين سرعة وكفاءة المعاملات التجارية.....	62
جدول 14: الوصف الاحصائي لسهامت خدمات التكنولوجيا المالية في تقليل الحاجة إلى التعاملات الورقية والنقدية.....	63
جدول 15: الوصف الاحصائي لتوفر حلول التكنولوجيا المالية شفافية أكبر في العمليات المالية مقارنة بالأساليب التقليدية.....	64
جدول 16: الوصف الاحصائي لتساهم تقنيات الذكاء الاصطناعي والتحليل المالي المتقدم في تحسين دقة اتخاذ القرارات الاقتصادية.....	65
جدول 17: الوصف الاحصائي للا تزال هناك مخاوف بشأن الأمن السيبراني في قطاع التكنولوجيا المالية.....	66
جدول 18: الوصف الاحصائي لتواجه بعض شركات التقنية المالية تحديات في الامتثال للوائح والتشريعات الحكومية.....	67
جدول 19: الوصف الاحصائي ليعتمد نجاح التكنولوجيا المالية على مدى قبول المستخدمين وثقتهم في الخدمات الرقمية.....	68
جدول 20: التمثيل البياني لاحتاج الشركات التقليدية إلى مزيد من التكيف مع التكنولوجيا المالية لضمان قدرتها على المنافسة.....	69
جدول 21: ملخص معالجة القضية.....	70
جدول 22: تحليل الموثوقية والمصادقية للبيانات.....	70
جدول 23: اختبار كاي اسكوير لدور شركات التكنولوجيا المالية في كفاءة العمليات المالية في السوق السعودي.....	74
جدول 24: اختبار كاي اسكوير لدور شركات التكنولوجيا المالية لزيادة الشمول المالي في السوق السعودي.....	76
جدول 25: اختبار كاي اسكوير لدور شركات التكنولوجيا المالية في نمو الشركات الصغيرة والمتوسطة في السوق السعودي.....	78
جدول 26: تحليل التباين الاحادى.....	80
جدول 27: ملخص نموذج عامل بايز أ، ب.....	80

فهرس الأشكال

- رسم توضيحي 1 : الاطار النظري 38
- رسم توضيحي 2: التمثيل البياني للعمر 51
- رسم توضيحي 3: التمثيل البياني للجنس 52
- رسم توضيحي 4: التمثيل البياني للدرجة العلمية 53
- رسم توضيحي 5: التمثيل البياني لسهامات شركات التكنولوجيا المالية في تحسين جودة الخدمات المالية المقدمة في السعودية ... 54
- رسم توضيحي 6: التمثيل البياني لعززت شركات التقنية المالية من سرعة وكفاءة العمليات المالية مقارنة بالمؤسسات التقليدية. 55
- رسم توضيحي 7: التمثيل البياني لأدى انتشار التكنولوجيا المالية إلى زيادة الشمول المالي في المملك 56
- رسم توضيحي 8: التمثيل البياني لتوفر شركات التكنولوجيا المالية بدائل رقمية مبتكرة لتقديم الخدمات المصرفية 57
- رسم توضيحي 9: التمثيل البياني لساعدت شركات التكنولوجيا المالية في تسهيل الوصول إلى التمويل للمشاريع الناشئة ورواد الأعمال 58
- رسم توضيحي 10: التمثيل البياني لسهامت التقنية المالية في جذب استثمارات محلية ودولية جديدة للسوق السعودي 59
- رسم توضيحي 11: التمثيل البياني لتعزز الحلول المالية الرقمية من فرص نمو الشركات الصغيرة والمتوسطة 60
- رسم توضيحي 12: التمثيل البياني لتدعم الحكومة السعودية تطور شركات التكنولوجيا المالية من خلال التشريعات واللوائح المناسبة 61
- رسم توضيحي 13: التمثيل البياني لساعدت المدفوعات الرقمية على تحسين سرعة وكفاءة المعاملات التجارية 62
- رسم توضيحي 14: التمثيل البياني لسهامت خدمات التكنولوجيا المالية في تقليل الحاجة إلى التعاملات الورقية والنقدية 63
- رسم توضيحي 15: التمثيل البياني لتوفر حلول التكنولوجيا المالية شفافية أكبر في العمليات المالية مقارنة بالأساليب التقليدية... 64
- رسم توضيحي 16: التمثيل البياني لتساهم تقنيات الذكاء الاصطناعي والتحليل المالي المتقدم في تحسين دقة اتخاذ القرارات الاقتصادية 65
- رسم توضيحي 17: التمثيل البياني للا تزال هناك مخاوف بشأن الأمن السيبراني في قطاع التكنولوجيا المالية 66
- رسم توضيحي 18: التمثيل البياني لتواجه بعض شركات التقنية المالية تحديات في الامتثال للوائح والتشريعات الحكومية 67
- رسم توضيحي 19: التمثيل البياني ليعتمد نجاح التكنولوجيا المالية على مدى قبول المستخدمين وثقتهم في الخدمات الرقمية 68
- رسم توضيحي 20: التمثيل البياني لاحتاج الشركات التقليدية إلى مزيد من التكيف مع التكنولوجيا المالية لضمان قدرتها على المنافسة 69
- رسم توضيحي 21: متغيرات الدراسة 71
- رسم توضيحي 22: دور شركات التكنولوجيا المالية في كفاءة العمليات المالية في السوق السعودي 74
- رسم توضيحي 23: دور شركات التكنولوجيا المالية لزيادة الشمول المالي في السوق السعودي 76
- رسم توضيحي 24: دور شركات التكنولوجيا المالية في نمو الشركات الصغيرة والمتوسطة في السوق السعودي 78

المستخلص

من خلال دراسة تطبيقية على الشركات العاملة في صناعة التكنولوجيا المالية (Fintech)، تسعى هذه الدراسة إلى دراسة آثار هذه الشركات على السوق السعودي. فبسبب تطورها السريع، أصبحت التكنولوجيا المالية ضرورية الآن لزيادة كفاءة العمليات المالية، وتعزيز الشمول المالي، وتعزيز توسع الشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم. ولضمان دقة التحليل، قام 318 مشاركًا -بما في ذلك رواد الأعمال وأعضاء طاقم شركات التكنولوجيا المالية وأعضاء طاقم المؤسسات المالية التقليدية والمستخدمين النهائيين- بإكمال الاستبيانات والتحدث مع خبراء الموضوع كجزء من منهجية جمع البيانات الكمية للدراسة. وأظهرت النتائج أنه بالإضافة إلى دورها في توسيع نطاق الشمول المالي من خلال تقديم خدمات مصرفية رقمية متطورة، ساهمت شركات التكنولوجيا المالية بشكل كبير في زيادة فعالية العمليات المالية وخفض النفقات التشغيلية. ومع ذلك، ظهرت قضايا تتعلق بأمن المعلومات والخصوصية بالإضافة إلى متطلبات الأطر القانونية الأكثر دقة. مع التركيز على ابتكار حلول تكنولوجية متطورة تعزز النمو الاقتصادي في المملكة العربية السعودية، تشير الدراسة إلى أنه من أجل ضمان بيئة عمل مستقرة ومستدامة، يجب على الهيئات التنظيمية وشركات التكنولوجيا المالية العمل معًا بشكل أوثق.

الفصل الأول

المقدمة

لقد برزت التكنولوجيا المالية، أو fintech، كقوة تحويلية في المشهد المالي العالمي، حيث غيرت الطريقة التي يتعامل بها المستهلكون والشركات والحكومات مع الخدمات المالية. في السنوات الأخيرة، اكتسبت fintech شعبية هائلة في المملكة العربية السعودية، حيث تسعى المملكة إلى تحقيق أهداف رؤيتها 2030، والتي تؤكد على التنوع الاقتصادي، والابتكار التكنولوجي، والشمول المالي. مع استكمال الأنظمة المصرفية التقليدية - وفي بعض الحالات، استبدالها - بالبدايل الرقمية، فإن fintech لديها القدرة على إعادة اختراع الخدمات المالية في المملكة. وباعتبارها دولة ذات اقتصاد رقمي سريع وسكان شباب متمرسين في مجال التكنولوجيا، تقدم المملكة العربية السعودية أرضية مثالية لنمو وتطوير fintech، مما ينتج عنه عواقب هائلة على اقتصادها وبيئتها المالية.

كان نمو التكنولوجيا المالية في المملكة العربية السعودية مدفوعاً بأسباب عديدة، بما في ذلك الدعم التشريعي، وارتفاع معدل انتشار الإنترنت، والحاجة المتزايدة إلى حلول مالية يمكن الوصول إليها. تاريخياً، تم تعريف الصناعة المالية في المملكة العربية السعودية، مثل العديد من مناطق العالم، بالخدمات المصرفية التقليدية، حيث كان الوصول إلى السلع والخدمات المالية مقيداً عادةً بالبنية التحتية المادية والمنظمات المركزية. ومع ذلك، أحدثت التكنولوجيا المالية ثورة في هذه البيئة من خلال تقديم حلول إبداعية تسد الفجوات في إمكانية الوصول، وتسريع المعاملات، وتعزيز راحة العملاء. على سبيل المثال، جعلت أنظمة الدفع عبر الهاتف المحمول، وخدمات الإقراض الرقمي، والحلول القائمة على تقنية البلوك تشين المعاملات المالية أكثر سهولة في الوصول إليها، وكفاءة، وفعالية من حيث التكلفة. أدى الاستخدام المتزايد لهذه التقنيات إلى تغيير ملحوظ في الطريقة التي يتصل بها الأفراد بأموالهم، مما أدى إلى زيادة الحاجة إلى الحلول الرقمية عبر العديد من جوانب الإدارة المالية (Albarrak، 2021).

كان أحد المحركات الأساسية لتطور التكنولوجيا المالية في المملكة العربية السعودية هو التزام الحكومة بالإصلاح الاقتصادي كما ورد في رؤية 2030. تهدف هذه الاستراتيجية الطموحة إلى تنويع الاقتصاد بعيداً عن الاعتماد على النفط ووضع المملكة كقائد إقليمي في التكنولوجيا والابتكار. وفي ظل هذه الخلفية، وضعت الحكومة السعودية قواعد وبرامج تعزز بنشاط تطوير صناعة التكنولوجيا المالية. كانت مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية ضروريين في تطوير بيئة تنظيمية مواتية، مما يمنح شركات التكنولوجيا المالية الإطار والتوجيه المطلوبين لبدء وتوسيع عملياتها.

لقد تم إطلاق مبادرات مثل مبادرة Fintech السعودية لتنمية نظام بيئي صحي للتكنولوجيا المالية، وتوفير الأدوات والمساعدة وفرص التواصل لرواد الأعمال وأصحاب المصلحة في مجال التكنولوجيا المالية. تسعى هذه المبادرات إلى تمكين دمج الحلول المالية الرقمية في النظام المالي الأكبر، وتمكين شركات التكنولوجيا المالية من المساهمة في المرونة والقدرة على الصمود الاقتصادي للمملكة (Hassanein، 2024).

إن تأثير التكنولوجيا المالية على الاقتصاد السعودي يتجاوز تداعياتها المالية المباشرة، حيث يؤثر على العديد من الصناعات ويخلق مزايا اقتصادية أوسع. من خلال توسيع الشمول المالي، تتمتع التكنولوجيا المالية بالقدرة على تزويد المجتمعات المحرومة بالقدرة على الوصول إلى الخدمات المالية المهمة، وبالتالي المساهمة في التنمية الاجتماعية والاقتصادية. تقليدياً، واجهت أجزاء من السكان، وخاصة أولئك الذين يعيشون في مواقع بعيدة أو ريفية، عقبات في تلقي الخدمات المالية. تملأ التكنولوجيا المالية هذه الفجوة من خلال تقديم منصات رقمية يمكن الوصول إليها تسمح للمستخدمين بإدارة حساباتهم، والتقدم بطلبات القروض، وإجراء المدفوعات، والاستثمار دون الحاجة إلى فروع البنوك المادية. يعزز هذا التحول نظاماً مالياً أكثر شمولاً، ويشجع الناس والشركات الصغيرة على المشاركة بشكل أكثر نشاطاً في الاقتصاد واتخاذ خيارات مالية تعزز نوعية حياتهم (Yassine، 2024).

وعلاوة على ذلك، أثبتت التكنولوجيا المالية أنها محفز للشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم في المملكة العربية السعودية، والتي تعد ضرورية لأجندة التنمية الاقتصادية وتنويع الاقتصاد في البلاد. وعادة ما تجد الشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم عقبات عند البحث عن تمويل تقليدي بسبب المعايير الصارمة والنفقات الباهظة. وتوفر شركات التكنولوجيا المالية بدائل تمويلية بديلة، مثل الإقراض من نظير إلى نظير والتمويل الأصغر الرقمي، والتي تمكن الشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم من الحصول على الائتمان بشكل أكثر ملاءمة وبتكلفة زهيدة. ويساعد هذا الوصول إلى التمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم على تنمية عملياتها والاستثمار في التكنولوجيا الجديدة والمساهمة في خلق فرص العمل، مما يحفز النشاط الاقتصادي في نهاية المطاف. ومن خلال تعزيز تنمية الشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم، تساعد التكنولوجيا المالية على الفور في تنويع الاقتصاد السعودي وتعزيز مرونة بيئة الأعمال فيه (Nikkar، 2024).

إن أحد المكونات الرئيسية لتأثير التكنولوجيا المالية في المملكة العربية السعودية هو تطوير الثقافة المالية والابتكار. إن الحلول المالية الرقمية تركز بشكل أساسي على المستخدم، وغالباً ما يتم إنشاؤها بواجهات سهلة الوصول وبديهية.

ونتيجة لذلك، يتم تشجيع المستهلكين على المشاركة بشكل أكثر نشاطاً في صحتهم المالية، والحصول على رؤى حول الميزانية والادخار والاستثمار. تعمل هذه المشاركة المتزايدة على تطوير ثقافة الثقافة المالية، حيث يتم تعليم الأفراد بشكل أفضل وتمكينهم من اتخاذ خيارات مالية صحية. في سياق أوسع، يتوافق التركيز على تجربة المستخدم وإمكانية الوصول الرقمي مع الأهداف الأوسع للمملكة في تعزيز الاقتصاد القائم على المعرفة، حيث تلعب الابتكار والتكنولوجيا أدواراً حيوية. مع استمرار شركات التكنولوجيا المالية في إطلاق المنتجات والخدمات المبتكرة، فإن السوق السعودية في وضع يسمح لها بأن تصبح رائدة إقليمية في الابتكار المالي، وجذب المواهب والاستثمار من داخل المنطقة وخارجها (Khan، 2023).

ومع ذلك، فإن الظهور السريع للتكنولوجيا المالية في المملكة العربية السعودية ليس خالياً من العقبات. مع تقويض الشركات الناشئة في مجال التكنولوجيا المالية للمؤسسات المالية الراسخة، تواجه الهيئات التنظيمية قضية صعبة تتمثل في ضمان حماية المستهلك والاستقرار المالي والأمن السيبراني. إن الطبيعة الرقمية لحلول التكنولوجيا المالية تخلق مخاطر مميزة، مثل خروقات البيانات والاحتيال والهجمات الإلكترونية، والتي تتطلب ضمانات تنظيمية فعالة. كانت مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية استباقية في حل هذه الصعوبات من خلال بناء صناديق اختبار تنظيمية تمكن شركات التكنولوجيا المالية من اختبار أفكارها في بيئة منظمة. تسمح هذه الاستراتيجية للهيئات التنظيمية بمراقبة المخاطر الجديدة وتغيير القواعد بشكل مناسب، مما يضمن عدم تقويض تطوير التكنولوجيا المالية لأمن واستقرار النظام المالي. ومع ذلك، مع استمرار توسع التكنولوجيا المالية، سيكون التنسيق المستمر بين الجهات التنظيمية والمؤسسات المالية وموردي التكنولوجيا أمراً بالغ الأهمية لإنشاء بيئة آمنة ومستدامة للتكنولوجيا المالية (Bajunaied، 2023).

وفي الختام، فقد تمكنت التكنولوجيا المالية من ترسيخ مكانتها كمكون مهم في المشهد الاقتصادي السعودي، حيث تقدم مجموعة متنوعة من المزايا التي تمتد من العملاء الأفراد إلى الاقتصاد الوطني. ومن خلال قدرتها على تعزيز الشمول المالي، ومساعدة الشركات الصغيرة والمتوسطة، وتعزيز الثقافة المالية، ودفع الابتكار، تتمتع التكنولوجيا المالية بالقدرة على أن تكون قوة ثورية في مسار المملكة العربية السعودية نحو التنوع الاقتصادي والتحديث. ومع ذلك، فإن الوفاء بهذا الوعد سوف ينطوي على حل المشاكل التي تصاحب توسع التكنولوجيا المالية، بما في ذلك القضايا التنظيمية، وتهديدات الأمن السيبراني، والحاجة إلى تعليم السوق. ومن خلال تعزيز بيئة تعاونية حيث تعمل الهيئات الحكومية

والمؤسسات المالية وشركات التكنولوجيا معاً، يمكن للمملكة العربية السعودية أن تزرع نظاماً بيئياً قوياً للتكنولوجيا المالية لا يلبي احتياجات شعبها فحسب، بل يضع المملكة أيضاً في مكانة رائدة إقليمية في مجال التكنولوجيا المالية. ومن المتوقع أن يلعب الارتفاع المستمر للتكنولوجيا المالية في المملكة العربية السعودية دوراً مهماً في تحديد مستقبل حيث تكون التكنولوجيا والابتكار والنمو الشامل في صميم النجاح الاقتصادي للبلاد.

مشكلة الدراسة:

إن الارتفاع السريع للتكنولوجيا المالية في المملكة العربية السعودية يفرض إمكانات ثورية ومشاكل كبرى على البيئة الاقتصادية للبلاد. وفي حين توفر التكنولوجيا المالية شمولاً مالياً محسناً وكفاءة أفضل وتعزيزاً للتنوع الاقتصادي بما يتماشى مع رؤية 2030، فإن تأثيرها على القطاع المصرفي التقليدي والأطر التنظيمية والاستقرار الاقتصادي العام لا يزال صعباً. ويهدف هذا البحث إلى تقييم آثار التكنولوجيا المالية على السوق والاقتصاد السعودي، وتقييم ما إذا كانت التكنولوجيا المالية قادرة على الاندماج بشكل مستقر مع المؤسسات المالية الحالية. بالإضافة إلى ذلك، يحاول تحديد القيود الحرجة التي تعوق تطوير التكنولوجيا المالية، بما في ذلك الحدود التشريعية ومخاوف الأمن السيبراني وصعوبات قبول السوق.

1. التأثير على الخدمات المصرفية التقليدية والخدمات المالية:

تقوض الطبيعة التخريرية للتكنولوجيا المالية الخدمات المالية التقليدية من خلال تقديم خيارات أسرع وأكثر سهولة في الوصول وأقل تكلفة في كثير من الأحيان. ويتطلب هذا الاضطراب من البنوك التقليدية أن تتفاعل من خلال الاستثمار في التحول الرقمي للبقاء قادرة على المنافسة. وقد تعاني المؤسسات المالية التقليدية من هوامش ربح أقل مع تحول العملاء نحو منصات التكنولوجيا المالية للحصول على خدمات مثل المدفوعات عبر الهاتف المحمول والإقراض من نظير إلى نظير والمحافظ الرقمية. وقد يؤدي هذا التحول إلى توحيد الصناعة المصرفية، حيث تكافح البنوك الأصغر حجماً لمواكبة التحسينات التكنولوجية. وبالتالي، فإن التأثير على الصناعة المصرفية متعدد الأبعاد، مما قد يؤدي إلى توسيع عروض الخدمة والمزيد من المنافسة (Kagan، 2024).

2. التحديات التنظيمية والامتثالية:

يتطلب الصعود السريع للتكنولوجيا المالية إطاراً تنظيمياً متطوراً لضمان الاستقرار المالي وحقوق المستهلك وخصوصية البيانات. تواجه السلطات التنظيمية مثل مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) مشكلة الجمع بين الابتكار والامتثال الصارم لتجنب الاحتيال وسوء الإدارة المالية وانتهاكات البيانات. لقد أعطى إنشاء صناديق الاختبار التنظيمية في المملكة العربية السعودية لشركات التكنولوجيا المالية بيئة منظمة لاختبار التقنيات المبتكرة. ومع ذلك، لا يزال دمج شركات التكنولوجيا المالية مع قواعد الخدمات المصرفية الحالية يمثل مشكلة بسبب الطبيعة المعقدة للمعاملات الرقمية. وهذا يوفر مشكلة مزدوجة تتمثل في تحفيز الابتكار مع الاحتفاظ بالرقابة التنظيمية الصارمة للحفاظ على النظام المالي (Mahalle، 2021).

3. الأمن السيبراني وحماية البيانات:

تعتمد حلول التكنولوجيا المالية بشكل كبير على المنصات الرقمية، مما يجعلها عرضة لمخاوف الأمن السيبراني، بما في ذلك خروقات البيانات والقرصنة وسرقة الهوية. وبما أن شركات التكنولوجيا المالية تتعامل مع معلومات مالية حساسة، فإن تأمين خصوصية البيانات أمر مهم للحفاظ على ثقة العملاء وسمعة الصناعة. وتشكل نقاط ضعف الأمن السيبراني خطراً ليس فقط على الأفراد، ولكن أيضاً على النظام المالي الأكبر إذا تركت دون رادع. وتؤكد السلطات التنظيمية السعودية على قواعد حماية البيانات القوية، على الرغم من أن شركات التكنولوجيا المالية تحتاج إلى الاستثمار باستمرار في أساليب الأمن الحديثة. ويعد تحقيق التوازن بين الابتكار والبنية الأمنية القوية أمراً حيوياً، لأن أي تسوية قد تؤثر على كل من علامة الشركة والأمن المالي للعمليات (Mijwil، 2024).

4. اعتماد السوق وثقة المستهلك:

على الرغم من الشعبية المتزايدة للتكنولوجيا المالية، لا تزال العديد من عناصر الجمهور السعودي تقاوم قبول الخدمات المالية الرقمية. وتزيد المخاوف بشأن الأمن الرقمي، والوعي غير الكافي بحلول التكنولوجيا المالية، والتفضيل للخدمات المصرفية التقليدية من هذا التردد. ويعد بناء ثقة العملاء أمراً حيوياً، حيث تحتاج شركات التكنولوجيا المالية إلى وصف مزايا وجوانب الأمن الخاصة بمنتجاتها بشكل صحيح. وقد تساعد الجهود التعليمية والمنصات سهلة الاستخدام في التغلب على عقبات التبني هذه. بالإضافة إلى ذلك، تحتاج شركات التكنولوجيا المالية إلى تلبية متطلبات مجموعات المستخدمين المتنوعة، حيث لن تتحقق الإمكانات الكاملة للسوق إلا عندما يشعر العملاء بالأمان في تبني المنتجات المالية الرقمية (Singh، 2022).

5. الشمول المالي ودعم الشركات الصغيرة والمتوسطة:

تتمثل إحدى الفوائد المهمة للتكنولوجيا المالية في قدرتها على تعزيز الشمول المالي من خلال تقديم خدمات يمكن الوصول إليها للأشخاص غير الممثلين. في المملكة العربية السعودية، يمكن للتكنولوجيا المالية سد الفجوة بين المستهلكين والشركات الصغيرة الذين يفتقرون إلى الوصول إلى الخدمات المصرفية التقليدية. تستفيد الشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم، على وجه الخصوص، من بدائل التمويل الرقمي، مثل القروض الصغيرة والإقراض من نظير إلى نظير، والتي تمكنها من الوصول إلى رأس المال المطلوب مع بيروقراطية أقل. قد يعزز هذا الوصول الأكبر إلى التمويل من تطوير الشركة، ويولد فرص العمل، ويساهم في التنوع الاقتصادي. من خلال تمكين الشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم، تساعد التكنولوجيا المالية في تعزيز اقتصاد أكثر شمولاً ومرونة، بما يتماشى مع رؤية المملكة العربية السعودية 2030 (Tok، 2022).

6. الابتكار والتقدم التكنولوجي:

تعد صناعة التكنولوجيا المالية المحرك الرئيسي للابتكار التكنولوجي، حيث تدمج الذكاء الاصطناعي والبلوك تشين وتحليلات البيانات الضخمة في الخدمات المالية. وتسمح هذه التحسينات لشركات التكنولوجيا المالية ببناء خدمات مخصصة تعتمد على البيانات وتتكيف مع متطلبات العملاء المحددة. وفي المملكة العربية السعودية، قد يؤدي تبني مثل هذه التقنيات إلى وضع المملكة في مكانة رائدة إقليمية في مجال التكنولوجيا المالية، مما يجذب المستثمرين المحليين والأجانب. ويحدث هذا الاختراق التكنولوجي تأثيراً متموجاً، حيث يمكن المؤسسات المالية التقليدية من ترقية خدماتها وتنفيذ التحول الرقمي. ومن خلال تشجيع ثقافة الابتكار، تضيف التكنولوجيا المالية إلى هدف المملكة المتمثل في إنشاء اقتصاد متنوع قائم على المعرفة في ظل رؤية 2030 (Li، 2024).

أهمية الدراسة:

تكتسب هذه الدراسة أهمية في دراسة التأثير المزعزع للاستقرار الذي تحدته التكنولوجيا المالية (فينتك) على البيئة المالية والتنمية الاقتصادية في المملكة العربية السعودية. ومع رؤية المملكة 2030 كإطار توجيهي، تعتبر التكنولوجيا المالية أداة للتنوع الاقتصادي والشمول المالي والابتكار. من خلال تحليل الإمكانيات والمشكلات التي توفرها التكنولوجيا

المالية، يقدم هذا التقرير رؤى لصناع السياسات والمؤسسات المالية وشركات التكنولوجيا المالية لتعزيز مساهمات التكنولوجيا المالية المفيدة مع حل القضايا التنظيمية والأمنية والتبني. ستساعد نتائج الدراسة في ربط تطوير التكنولوجيا المالية بالأهداف الاقتصادية الوطنية وتمكين النمو المستدام داخل النظام المالي النامي في المملكة العربية السعودية.

• الأهمية العلمية

1. المساهمة في المعرفة حول التأثير الاقتصادي للتكنولوجيا المالية:

يعزز هذا البحث الفهم الأكاديمي من خلال دراسة التأثير الاقتصادي للتكنولوجيا المالية على دولة سريعة التطور مثل المملكة العربية السعودية. وفي حين تم توثيق تأثير التكنولوجيا المالية على الاقتصادات الراسخة بشكل جيد، فإن دراستنا تقدم وجهة نظر مميزة من خلال التركيز على منطقة تشهد تحولاً اقتصادياً كبيراً. وتستكشف كيف تتوافق التكنولوجيا المالية مع أهداف التنوع الاقتصادي وتدعمها، وتقدم إطاراً أساسياً للبحث المستقبلي حول دور التكنولوجيا المالية في الدول النامية. ومن خلال فحص تأثيرات التكنولوجيا المالية في السياق السعودي، يضيف البحث إلى فهم أكبر لمزايا وحدود التكنولوجيا المالية المحتملة، مما يساعد الأكاديميين والاقتصاديين على فهم التأثير الاقتصادي العالمي للتكنولوجيا المالية (Al-Matari، 2023).

2. تقدم أدبيات التكنولوجيا المالية في الشرق الأوسط:

هناك بحث محدود حول نمو التكنولوجيا المالية وتكاملها في الشرق الأوسط، وخاصة داخل المملكة العربية السعودية. تملأ هذه الورقة هذه الفجوة من خلال تقديم بيانات واقعية ورؤى حول كيفية تغيير التكنولوجيا المالية للنظام المصرفي في المملكة العربية السعودية. وتعمل هذه الدراسة كمرجع علمي للدراسات المستقبلية حول قطاع التكنولوجيا المالية في الشرق الأوسط، وتغطي الصعوبات الإقليمية المتميزة مثل الأطر التنظيمية، وقبول السوق، والجوانب الاجتماعية والثقافية التي تؤثر على استخدام التكنولوجيا المالية. ومن خلال تقديم رؤى خاصة بالمنطقة، تضيف هذه الدراسة إلى أدبيات التكنولوجيا المالية العالمية، مما يسمح بإجراء مقارنات بين المناطق وزيادة الوعي بكيفية اختلاف إمكانات التكنولوجيا المالية عبر مختلف البيئات الاقتصادية والتنظيمية والثقافية.

3. إطار لتقييم التكنولوجيا المالية والشمول المالي:

أحد الإنجازات العلمية للدراسة هو توفير منهجية لتقييم تأثير التكنولوجيا المالية على الشمول المالي. وسيمكن هذا النموذج الأكاديميين المستقبليين من تقييم نجاح التكنولوجيا المالية في الوصول إلى المجتمعات غير الممثلة وتعزيز الشمول الاجتماعي والاقتصادي. ويشكل الشمول المالي تأكيداً بالغ الأهمية في إطار رؤية المملكة العربية السعودية 2030، وتقدم نتائج هذه الدراسة بيانات حول ما إذا كانت حلول التكنولوجيا المالية تلي هذه الأهداف. وتحدد المنهجية تدابير حاسمة لتقييم مدى نجاح منصات التكنولوجيا المالية في خدمة فئات المستخدمين المتنوعة، وخاصة في الدول النامية. تساهم هذه المساهمة في زيادة المعرفة العلمية حول حلول التكنولوجيا المالية الشاملة، وإنشاء إطار لقياس تطور الشمول المالي على مستوى العالم.

4. نظرة ثاقبة على الآثار التنظيمية لنمو التكنولوجيا المالية:

من خلال تقييم القضايا التنظيمية وردود الفعل على تطور التكنولوجيا المالية، يوفر هذا البحث رؤى مهمة للأكاديميين والسياسيين حول التوازن بين الابتكار والأمن. تجلب التكنولوجيا المالية مشاكل تنظيمية جديدة، من أمن البيانات إلى الاستقرار المالي، وخاصة مع تطور الخدمات المالية الرقمية الجديدة. يوضح هذا التقرير كيف تتفاوض الهيئات التنظيمية في المملكة العربية السعودية على هذه المشاكل، ويقدم نموذجاً للدول الأخرى التي تواجه تحولات مماثلة. إن فهم الآثار التنظيمية وأفضل الممارسات يحفز الحوار الأكاديمي حول حوكمة التكنولوجيا المالية، مما يوفر منصة للابتكار التنظيمي الذي يوازن بين توسيع السوق وحماية المستهلك، وهو موضوع بالغ الأهمية للبحث في القانون المالي والاقتصاد (Zetzsche, 2017).

5. تقييم دور التكنولوجيا المالية في دعم رؤية 2030:

يقيم هذا البحث بشكل موضوعي كيف تتوافق التكنولوجيا المالية مع أهداف رؤية 2030، ولا سيما في التنوع الاقتصادي وخلق اقتصاد قائم على المعرفة. ومن خلال دراسة مساهمات التكنولوجيا المالية في تحقيق هذه الأهداف، يعمل البحث على تعزيز المعرفة العلمية حول كيفية مساعدة التمويل الرقمي للأجندات الاقتصادية الوطنية في الدول النامية. وهذه الدراسة مفيدة للدراسات المستقبلية التي تستكشف دور التكنولوجيا المالية في تحقيق الأهداف الاجتماعية والاقتصادية، وتقديم رؤى قائمة على الأدلة حول إمكانات التكنولوجيا المالية كأداة استراتيجية في السياسة الاقتصادية. وتضيف النتائج إلى الدراسة الأوسع لمبادرات التحول الرقمي، مما يوفر منصة لفحص دور التكنولوجيا المالية في تحقيق أهداف وطنية أخرى (Khard, 2024).

• الأهمية العملية

1. إرشادات لصناع السياسات بشأن تنظيم التكنولوجيا المالية:

تقدم نتائج الدراسة لصناع السياسات رؤية حاسمة حول تطوير أطر تنظيمية داعمة وأمنة للتكنولوجيا المالية. من خلال دراسة مشهد التكنولوجيا المالية في المملكة العربية السعودية، تكشف الورقة عن إجراءات تنظيمية ناجحة وفجوات كبيرة تحتاج إلى معالجة. وهذا يساعد السلطات على الجمع بين الابتكار والاستقرار المالي وسلامة المستهلك، مما يضمن التنمية المستدامة للتكنولوجيا المالية. تقدم النصائح العملية بشأن صناديق الاختبار التنظيمية وأمن البيانات والامتثال رؤية عملية يمكن تنفيذها بشكل فعال لتعزيز الحوكمة. من خلال هذه النصيحة، يمكن لصناع السياسات اتخاذ خيارات مستنيرة تشجع على تطوير التكنولوجيا المالية مع الحفاظ على سلامة القطاع المالي والتوافق مع المصالح الاقتصادية الوطنية (Zreik، 2024).

2. رؤية للمؤسسات المالية حول التكيف مع التكنولوجيا المالية:

تستفيد المؤسسات المالية التقليدية من معرفة كيف تعمل التكنولوجيا المالية على تحويل الصناعة المالية السعودية. يقدم هذا التقرير رؤية حول الديناميكيات التنافسية بين البنوك التقليدية ومؤسسات التكنولوجيا المالية، مما يشير إلى المجالات التي يكون فيها التعاون أو التكيف مهمًا. قد تستخدم المؤسسات المالية هذه البيانات للتأثير على مبادرات التحول الرقمي الخاصة بها، وضمان بقائها قادرة على المنافسة من خلال تنفيذ حلول التكنولوجيا المالية المناسبة. إن الرؤية العملية حول تطورات التكنولوجيا المالية، مثل الإقراض الرقمي والمدفوعات عبر الهاتف المحمول، تمكن البنوك والمؤسسات المالية الأخرى من اتخاذ خيارات مدروسة حول تبني التكنولوجيا، وتطوير مصادر دخل جديدة وتعزيز تجارب العملاء في عالم مالي رقمي متزايد (Suprapti، 2024).

3. استراتيجيات لشركات التكنولوجيا المالية لتلبية احتياجات السوق:

يوفر هذا البحث لشركات التكنولوجيا المالية معلومات سوقية مهمة، مما يسمح لها بتعديل سلعها وخدماتها لتناسب مع متطلبات العملاء السعوديين الخاصة. من خلال تحديد العوائق التي تحول دون التبني، مثل المخاوف بشأن الأمن أو عدم الإلمام بالحلول المالية الرقمية، قد تصمم شركات التكنولوجيا المالية جهود تسويقية وتعليمية مخصصة. كما يؤكد التقرير على آفاق شركات التكنولوجيا المالية للاستفادة من الشركات الصغيرة والمتوسطة والسكان المحرومين،

ومساعدتهم على بناء حلول تزيد من الشمول المالي. تساعد النصائح العملية شركات التكنولوجيا المالية على بناء ثقة المستخدم وتوسيع قاعدة عملائها، وضمان التنمية المستدامة مع تلبية احتياجات السوق بنجاح والمساهمة في الشمول الاقتصادي (Selamat، 2021).

4. دعم مبادرات الشمول المالي:

تؤكد نتائج هذه الدراسة على دور التكنولوجيا المالية في تعزيز الشمول المالي، وتقديم رؤى عملية للمنظمات غير الحكومية والهيئات الحكومية والمؤسسات المالية. من خلال تقييم إمكانات التكنولوجيا المالية للوصول إلى الأشخاص المهمشين، تحدد الدراسة تقنيات ناجحة لتحسين الوصول المالي من خلال الحلول الرقمية. قد تستفيد برامج الشمول المالي من هذه الرؤى لإنشاء تعاون مع شركات التكنولوجيا المالية، وتقديم الخدمات المالية للسكان الذين يفتقرون إلى الوصول إلى البنوك التقليدية. تتضمن المقترحات العملية تدابير لتعزيز الوصول الريفي إلى التمويل الرقمي وحل صعوبات محو الأمية الرقمية، وتمكين إنشاء بيئة مالية شاملة تسهل المشاركة الاقتصادية لجميع السعوديين (Salampasis، 2017).

5. المساهمات في التنوع الاقتصادي ونمو الشركات الصغيرة والمتوسطة:

إن إمكانات التكنولوجيا المالية لتعزيز الشركات الصغيرة والمتوسطة ودفع التنوع الاقتصادي أمر حيوي لطموحات المملكة العربية السعودية الاقتصادية. يقدم هذا التقرير رؤى عملية لأصحاب الشركات ورواد الأعمال وصناع السياسات حول كيفية تحسين حلول التكنولوجيا المالية للوصول إلى المال، وتعزيز تطوير الأعمال، وإزالة العقبات المالية. يمكن للشركات الصغيرة والمتوسطة الاستفادة من إمكانات التمويل الرقمي التي تم تسليط الضوء عليها في هذا البحث لتنمية عملياتها، والمساهمة في خلق فرص العمل والمرونة الاقتصادية. ومن خلال دعم تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة، تساهم نتائج الدراسة في تعزيز اقتصاد أكثر تنوعًا، بما يتماشى مع أهداف رؤية 2030 وإنشاء سبل واقعية للشركات للمشاركة في التحول الاقتصادي في المملكة العربية السعودية (Alfi، 2024).

أهداف الدراسة:

• الهدف الرئيسي:

الغرض الرئيسي من هذا البحث هو دراسة تأثير التكنولوجيا المالية (fintech) على الصناعة المالية في المملكة العربية السعودية والتنمية الاقتصادية العامة. ويشمل ذلك تحليل دور التكنولوجيا المالية في تحسين الشمول المالي، وتعزيز التنوع الاقتصادي، ودعم أهداف رؤية 2030. يحاول البحث إعطاء معرفة كاملة بمزايا ومشاكل التكنولوجيا المالية في السياق السعودي، وتقييم تأثيرها على الخدمات المالية التقليدية، والأطر التنظيمية، وسلوك المستهلك. من خلال التحقيق في هذه الخصائص، تحاول الدراسة تسليط الضوء على المعايير الحاسمة للتنمية المستدامة للتكنولوجيا المالية وتقديم اقتراحات قائمة على الأدلة لتحسين مساهمات التكنولوجيا المالية في التحول الاقتصادي في المملكة العربية السعودية.

• الأهداف الفرعية

1. تقييم تأثير التكنولوجيا المالية على الشمول المالي:

يهدف هذا إلى دراسة كيف تساعد منصات التكنولوجيا المالية في الشمول المالي في المملكة العربية السعودية من خلال تقديم خدمات مالية يمكن الوصول إليها للأشخاص غير المصرفيين أو المحرومين. ويستلزم ذلك دراسة كيف تتغلب حلول التمويل الرقمي مثل الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول والإقراض من نظير إلى نظير والمحافظ الرقمية على الفجوات في الوصول المالي عبر التركيبة السكانية. يقيم البحث ما إذا كانت منصات التكنولوجيا المالية تعمل بشكل فعال على تعزيز الوصول إلى الخدمات المالية في المجتمعات الريفية والمنخفضة الدخل، مما يكمل هدف رؤية 2030 المتمثل في تشجيع التنمية الاقتصادية العادلة. من خلال دراسة هذه النتائج، يعتزم المشروع إيجاد مبادرات ناجحة للتكنولوجيا المالية لتحسين الشمول المالي وتمكين الأشخاص المستبعدين سابقاً من النظام المالي.

2. تقييم دور التكنولوجيا المالية في دعم نمو الشركات الصغيرة والمتوسطة والتنوع الاقتصادي:

يركز هذا الهدف الفرعي على دراسة دور التكنولوجيا المالية في مساعدة الشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم، وهو عنصر مهم في أهداف التنوع الاقتصادي في المملكة العربية السعودية. يقيم التقرير كيف تعالج ابتكارات التكنولوجيا المالية - مثل القروض الرقمية، والتعهدي الجماعي، وحلول الدفع - العقبات المالية التي تواجهها الشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم. بالإضافة إلى ذلك، فإنه يحقق في مساهمات التكنولوجيا المالية في بناء اقتصاد أكثر قوة وتنوعاً من خلال السماح بالوصول إلى التمويل وتطوير الشركة. تؤكد هذه المراجعة على إمكانات التكنولوجيا المالية في مساعدة

أهداف رؤية 2030 من خلال مساعدة الشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم على الازدهار وتوليد فرص العمل وتقليل الاعتماد على دخل النفط، وبالتالي دعم بيئة اقتصادية ديناميكية ومتنوعة في المملكة العربية السعودية.

3. تحليل التحديات التنظيمية والامتثالية التي تواجه التكنولوجيا المالية:

يهدف هذا الهدف إلى دراسة القيود التنظيمية التي تواجهها شركات التكنولوجيا المالية في المملكة العربية السعودية، واستكشاف التوازن بين الابتكار والامتثال. ويستلزم ذلك البحث في كيفية إدارة المنظمات التنظيمية مثل مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) للتطور السريع للتكنولوجيا المالية مع ضمان الاستقرار المالي والأمن وسلامة المستهلك. ويبحث البحث في فعالية الجهود التنظيمية، مثل البيئة التنظيمية التجريبية، في تعزيز ابتكار التكنولوجيا المالية. ومن خلال تحديد الثغرات التنظيمية المحتملة وتحديات الامتثال، تهدف هذه الدراسة إلى تقديم اقتراحات لإطار تنظيمي داعم يمكن التكنولوجيا المالية من التطور مع حماية سلامة واستقرار الصناعة المالية السعودية.

4. دراسة تأثير التكنولوجيا المالية على المؤسسات المالية التقليدية:

يهدف هذا الهدف الفرعي إلى تحليل كيفية تحويل ابتكار التكنولوجيا المالية للمؤسسات المالية التقليدية في المملكة العربية السعودية. يحلل البحث ما إذا كان الوجود التنافسي للتكنولوجيا المالية يدفع البنوك إلى تنفيذ مبادرات التحول الرقمي، وتعزيز الكفاءة وتجربة العملاء. كما يبحث في إمكانية الشراكة بين الشركات الناشئة في مجال التكنولوجيا المالية والبنوك التقليدية لتقديم خدمات مالية جديدة، مثل الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول والمدفوعات عبر الإنترنت. بالإضافة إلى ذلك، يقيم كيف تؤثر التكنولوجيا المالية على هوامش ربح البنوك، وطرق تقديم الخدمة، وتقنيات اكتساب العملاء. من خلال دراسة تأثير التكنولوجيا المالية على الخدمات المصرفية التقليدية، يقدم هذا الغرض رؤى حول التفاعل المتزايد بين شركات التكنولوجيا المالية والمؤسسات المالية التقليدية.

5. دراسة تبني المستهلك والثقة في خدمات التكنولوجيا المالية:

يركز هذا الغرض على تحليل سلوك العملاء وثقتهم بخدمات التكنولوجيا المالية في المملكة العربية السعودية. ويستكشف القضايا التي تؤثر على تبني التكنولوجيا المالية، بما في ذلك المخاوف بشأن خصوصية البيانات والأمن السيبراني وعدم الإلمام بحلول الخدمات المصرفية الرقمية. من خلال تقييم مستويات ثقة العملاء ورضاهم، يهدف البحث إلى الكشف عن المحركات والعقبات الرئيسية التي تحول دون تبني التكنولوجيا المالية بين المستهلكين السعوديين.

بالإضافة إلى ذلك، يدرس البحث نجاح تكتيكات شركات التكنولوجيا المالية في خلق ثقة المستهلك وزيادة الثقافة الرقمية. ستساعد نتائج هذا الهدف شركات التكنولوجيا المالية على تحسين تكتيكات تفاعل المستخدم وحل مخاوف العملاء وتعزيز معدلات التبني لدعم نجاح التكنولوجيا المالية على المدى الطويل في المملكة العربية السعودية.

تساؤلات الدراسة:

• السؤال الرئيسي:

ما هو تأثير التكنولوجيا المالية على الصناعة المالية السعودية والاقتصاد الأوسع؟

• الأسئلة الفرعية:

1. ما هو الدور الذي تلعبه التكنولوجيا المالية في تحسين الشمول المالي في المملكة العربية السعودية؟
2. ما هو تأثير التكنولوجيا المالية على نمو وتطور الشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم في المملكة العربية السعودية؟
3. ما هي العقبات التنظيمية التي تواجهها شركات التكنولوجيا المالية في المملكة العربية السعودية؟
4. ما هو تأثير التكنولوجيا المالية على عمليات واستراتيجية المؤسسات المالية التقليدية في المملكة العربية السعودية؟
5. ما هي المتغيرات التي تؤثر على إقبال العملاء وثقتهم في خدمات التكنولوجيا المالية داخل السوق السعودية؟

فروض الدراسة:

• الفرضية الرئيسية:

إن التكنولوجيا المالية (fintech) لها تأثير مفيد وجوهري على الصناعة المالية والتنمية الاقتصادية في المملكة العربية السعودية. تفترض هذه الفرضية أن حلول التكنولوجيا المالية تزيد من الشمول الاقتصادي، وتساعد الشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم، وتعزز كفاءة القطاع المالي بشكل عام، بما يتزامن مع أهداف رؤية 2030. وتقتصر أن تبني التكنولوجيا

المالية سيؤدي إلى مكاسب كبيرة عبر المؤشرات الاقتصادية الرئيسية، بما في ذلك إمكانية الوصول المالي والتنوع الاقتصادي وراحة المستهلك. سيتم التحقيق في هذه الفرضية من خلال تقييم التأثيرات الملحوظة للتكنولوجيا المالية على العديد من الجوانب الاقتصادية والمالية، والتحقيق في المزايا والمخاطر المحتملة التي توفرها التكنولوجيا المالية للاقتصاد المتوسع في المملكة العربية السعودية.

• الفرضيات الفرعية

1. فرضية الشمول المالي:

تعزز خدمات التكنولوجيا المالية الشمول المالي بشكل كبير في المملكة العربية السعودية من خلال توفير الوصول إلى الخدمات المالية للأشخاص غير المتعاملين مع البنوك أو المحرومين. تقترح هذه الفرضية أن الخدمات المالية الرقمية، مثل الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول والمحافظ الرقمية، توفر إمكانية وصول مالية أكبر عبر مناطق ومجموعات سكانية متنوعة، مما يكمل أهداف الشمول في رؤية 2030. وهذا يعني أن شركات التكنولوجيا المالية يمكنها حل العقبات المالية في المجتمعات الريفية ومنخفضة الدخل، وتقديم حلول مصرفية سهلة الوصول وغير مكلفة. سيساعد اختبار هذه الفرضية في تقييم الدرجة التي تعزز بها التكنولوجيا المالية الشمول المالي وتحليل فعالية منصات التكنولوجيا المالية في الوصول إلى المناطق المحرومة في المملكة العربية السعودية.

2. فرضية نمو الشركات الصغيرة والمتوسطة:

تفيد تقنيات التكنولوجيا المالية بشكل إيجابي في تطوير واستدامة الشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم في المملكة العربية السعودية. تقترح هذه الفرضية أن تقنيات التكنولوجيا المالية، مثل الإقراض الرقمي، والتعهد الجماعي، ومنصات الدفع، تساعد الشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم على التغلب على القيود المالية، وبالتالي تعزيز تطوير الشركة والتنوع الاقتصادي. وهذا يعني أن التكنولوجيا المالية تساعد على تعزيز مرونة قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم من خلال تقديم خيارات تمويل سهلة الوصول ومرنة. من خلال تقييم هذه الفرضية، يحاول البحث فحص دور التكنولوجيا المالية في تعزيز تنمية الشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم، وقياس الدرجة التي تساعد بها المنتجات المالية الرقمية الشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم على الوصول إلى التمويل، وتحسين إدارة التدفق النقدي، وتعزيز الأداء التشغيلي العام.

3. التحديات التنظيمية الفرضية:

تؤثر الصعوبات التنظيمية بشكل كبير على تطوير ونطاق تشغيل شركات التكنولوجيا المالية في المملكة العربية السعودية. تفترض هذه الفرضية أن معايير الامتثال وقواعد حماية البيانات وقوانين حماية المستهلك لها تأثير كبير في خلق بيئة التكنولوجيا المالية. كما توضح أن الأطر التنظيمية تحد من قدرة التكنولوجيا المالية على الابتكار والتطوير، مما يتطلب التوازن بين التشريعات الداعمة والمراقبة الشديدة. من خلال تقييم هذه الفرضية، سيحلل البحث كيف تؤثر القيود التنظيمية على تطوير التكنولوجيا المالية ونجاح الجهود مثل الصناديق التنظيمية. ستقدم النتائج رؤى حول السياسات التنظيمية التي تمكن قطاع التكنولوجيا المالية الآمن والمحلي والملائم للابتكار في المملكة العربية السعودية.

4. فرضية المؤسسات المالية التقليدية:

تؤثر ابتكارات التكنولوجيا المالية بشكل كبير على المؤسسات المالية التقليدية في المملكة العربية السعودية، مما يجبرها على تبني التكنولوجيا والتكتيكات الجديدة. تقترح هذه الفرضية أن وجود التكنولوجيا المالية يحفز البنوك والمؤسسات المالية على توسيع عروضها الرقمية، وتعزيز القدرة التنافسية في تجربة العملاء والكفاءة التشغيلية. وهذا يعني أن تعاونيات التكنولوجيا المالية أو تعديلاتها من شأنها أن تؤثر على ربحية البنوك وتقديم الخدمات، مما يدفع المؤسسات التقليدية إلى التحول الرقمي. سيؤكد اختبار هذه الفرضية على درجة تأثير التكنولوجيا المالية على الصناعة المصرفية، والتحقيق فيما إذا كانت المؤسسات المالية التقليدية تتكيف لتلبية توقعات العملاء الجدد والبقاء قادرة على المنافسة في سوق مالية مدفوعة بالتكنولوجيا المالية.

5. فرضية ثقة المستهلك والتبني:

تحدد ثقة المستهلك ووعيه بشكل كبير معدل تبني خدمات التكنولوجيا المالية في المملكة العربية السعودية. وتشير هذه النظرية إلى أن القضايا التي تشمل خصوصية البيانات، والمخاوف الأمنية، والمعرفة الرقمية تؤثر على كيفية إدراك العملاء للحلول المالية ومشاركتهم فيها. كما تشير إلى أن التواصل الفعال، وتدابير الأمن السيبراني، وتثقيف المستهلك تؤثر بشكل كبير على مستويات تبني التكنولوجيا المالية. ومن خلال تقييم هذه الفرضية، سيحلل البحث العلاقة بين ثقة المستهلك واستخدام خدمات التكنولوجيا المالية، مما يوفر رؤى حول كيفية تطوير شركات التكنولوجيا المالية للثقة

ودفع المزيد من القبول عبر مجموعات المستخدمين المتنوعة. وستساعد النتائج شركات التكنولوجيا المالية على تحديد وحل مشكلات العملاء لتعزيز اختراق السوق.

النظرية العلمية المتبعة لإعداد البحث.

تستند الأسس النظرية لهذا العمل إلى فهم كيفية ارتباط التكنولوجيا المالية (fintech) بالنظريات الاقتصادية والمالية لإحداث ثورة في الاقتصاد السعودي. باستخدام أفكار الشمول المالي، ونشر الابتكار، والنمو الاقتصادي، والامتثال التنظيمي، يبحث البحث في كيفية تعزيز التكنولوجيا المالية لإمكانية الوصول المالي، وتشجيع تطوير الشركات الصغيرة والمتوسطة، وتهديد الخدمات المصرفية التقليدية. بالإضافة إلى ذلك، يدرس أنماط تبني التكنولوجيا المالية والثقة باستخدام نظرية سلوك المستهلك. توفر وجهات النظر النظرية هذه إطارًا لتحليل مساهمات التكنولوجيا المالية في التحول الاقتصادي في المملكة العربية السعودية والتوافق مع رؤية 2030، بالإضافة إلى رؤى حول كيفية إعادة تشكيل التكنولوجيا المالية للأنظمة المالية والبنية الاقتصادية.

1. نظرية الشمول المالي:

تؤكد نظرية الشمول المالي على الحاجة إلى ضمان الوصول المالي العادل لجميع الناس، وخاصة غير المتعاملين مع البنوك والمحرومين. هذه الفرضية مهمة للبحث لأن التكنولوجيا المالية تعتبر محركًا حاسمًا للشمول المالي في المملكة العربية السعودية، حيث توفر الوصول إلى الخدمات المالية عبر المنصات الرقمية. تشير نظرية الشمول المالي إلى أن التكنولوجيا المالية قد تقلل من الفجوات الاجتماعية والاقتصادية من خلال توفير بدائل غير مكلفة وبسيطة للأفراد الذين تم استبعادهم تاريخيًا من النظام المالي، مثل الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول والإقراض من نظير إلى نظير. يساعد هذا الأساس في فحص قدرة التكنولوجيا المالية على سد الفجوات المالية وتعزيز التنمية الاقتصادية العادلة في المجتمع السعودي (Kandpal، 2024).

2. نظرية انتشار الابتكار:

تصف نظرية انتشار الابتكار كيف تنتقل الأفكار أو التكنولوجيا أو السلع الجديدة عبر المجتمع، مع التركيز على معدلات التبني والمتغيرات المساهمة. تتعلق هذه الفكرة بالتكنولوجيا المالية، أي تبني الحلول المالية الرقمية من قبل الأشخاص

والمؤسسات السعودية. يتأثر التبني بعوامل مثل المزايا المتصورة والتوافق والتعقيد والثقة، فضلاً عن الوضع الاجتماعي والاقتصادي والمعرفة الرقمية. باستخدام نظرية انتشار الابتكار، قد يبحث هذا البحث في سبب ومدى سرعة اكتساب خدمات التكنولوجيا المالية للزخم في مجموعات مختلفة من المجتمع السعودي، وكشف العوامل التي تسهل وتعيق تبني التكنولوجيا المالية في السوق السعودية (Halton، 2023).

3. نظرية النمو الاقتصادي:

توضح نظرية النمو الاقتصادي، وخاصة نموذج النمو الداخلي، كيف تساهم التحسينات التقنية في النمو الاقتصادي الطويل الأجل. يُنظر إلى التكنولوجيا المالية باعتبارها محركاً للتنمية الاقتصادية لأنها تشجع الابتكار وتزيد الإنتاجية وتحسن كفاءة القطاع المالي. هذه الفرضية بالغة الأهمية للبحث لأنها توضح كيف يمكن للتكنولوجيا المالية أن تساعد في التنوع الاقتصادي وتنمية الشركات الصغيرة والمتوسطة وخلق فرص العمل، وكلها تتوافق مع أهداف رؤية 2030. من خلال التحقيق في دور التكنولوجيا المالية في التنمية الاقتصادية، يقيم هذا البحث التأثير الأوسع للتمويل الرقمي على الأداء الاقتصادي للمملكة العربية السعودية، مع تسليط الضوء على كيف يساعد الابتكار التكنولوجي في التمويل في الاستدامة الاقتصادية طويلة الأجل (Liberto، 2023).

4. نظرية الامتثال التنظيمي:

تفحص نظرية الامتثال التنظيمي كيف تتوافق الشركات مع المتطلبات القانونية والتنظيمية من أجل تقليل المخاطر والحفاظ على الاستقرار. في سياق التكنولوجيا المالية، تبحث هذه النظرية في كيفية تعامل شركات التكنولوجيا المالية مع الامتثال في البيئة التنظيمية السعودية، مع التركيز على حماية المستهلك وخصوصية البيانات. تعتبر نظرية الامتثال التنظيمي مهمة لأنها تقدم نظرة ثاقبة حول القضايا التي تواجهها شركات التكنولوجيا المالية عند الجمع بين الابتكار والمتطلبات القانونية. يساعد فهم هذه النظرية في استكشاف الدراسة للهيكل التنظيمي في المملكة العربية السعودية وكيف يؤثر على تطوير التكنولوجيا المالية، مع التركيز على التوازن بين السماح بالابتكار في التكنولوجيا المالية مع ضمان الاستقرار المالي وسلامة المستهلك (Jain، 2024).

5. نظرية سلوك المستهلك:

تبحث نظرية سلوك المستهلك في العناصر التي تحرك قرارات العملاء ومواقفهم وثقتهم، والتي تعد بالغة الأهمية لقبول التكنولوجيا المالية. تحلل هذه النظرية كيف ينظر العملاء السعوديون إلى خدمات التكنولوجيا المالية، مع مراعاة المخاوف الأمنية والسهولة والمحو الأمية الرقمية والقيمة المتصورة. تفترض الفرضية أن ثقة العملاء واطلاعهم على التكنولوجيا تؤثر على استعدادهم لقبول الحلول المالية المبتكرة. باستخدام نظرية سلوك المستهلك، يهدف هذا البحث إلى استكشاف كيف يمكن لشركات التكنولوجيا المالية معالجة مخاوف المستخدم، وتطوير الثقة، وتحفيز التبني، وتوفير رؤى حول كيفية تأثير نفسية المستهلك على نجاح واستدامة خدمات التكنولوجيا المالية في السوق السعودية (Saputra, 2023).

الفصل الثاني

الدراسات السابقة

المقدمة

إن أحد الأسباب الرئيسية لتغير المشهد المالي والاقتصادي في المملكة العربية السعودية هو التطور السريع للتكنولوجيا المالية، أو Fintech. ويعكس أداء السوق السعودي ككل الطرق التي حسنت بها هذه التقنيات الخدمات المالية، وزادت من الفعالية التشغيلية، ووسعت نطاق الشمول المالي. ومن الضروري الآن إجراء تحليل شامل لتأثيرات التكنولوجيا المالية على الاقتصاد السعودي والدور الذي تلعبه شركات التكنولوجيا المالية في تعزيز الاستقرار الاقتصادي والنمو بسبب اعتماد القطاعات المالية المتزايد على الحلول الرقمية.

من خلال مراجعة الأدبيات العلمية ذات الصلة وفحص الأبحاث السابقة الأكثر شهرة التي تناولت تأثيرات التكنولوجيا المالية على الأسواق المالية والاقتصادات الوطنية، يسعى هذا الفصل إلى تقديم الإطار النظري للتحقيق. مع التركيز على السوق السعودية، سيتم تغطية الأفكار الأساسية للتكنولوجيا المالية، وأهم نماذجها، ودرجة تأثيرها على القطاعات الاقتصادية المختلفة. كما سيتم توضيح التغييرات التشريعية والإشرافية التي جاءت مع توسع هذا القطاع، فضلاً عن الدور الذي تلعبه المنظمات الحكومية في توجيهه ومساعدته في تحقيق الاستدامة المالية.

كما يتناول هذا الفصل الأبحاث السابقة حول العلاقة بين التكنولوجيا المالية والتوسع الاقتصادي، سواء على المستوى المحلي في المملكة العربية السعودية أو على المستوى الدولي. ولتحديد الفجوات البحثية التي يمكن سدها في الدراسة الحالية، سيتم فحص نتائج هذه الدراسات ومقارنتها. كما سيوضح كيف تستفيد شركات التكنولوجيا المالية الجديدة من التحول الرقمي ومدى تأثيرها على ديناميكيات السوق السعودية من حيث الابتكار والقدرة التنافسية وتقديم الخدمات المالية المتطورة وفقاً لرؤية المملكة 2030.

يوفر هذا الفصل الأساس النظري للدراسة، مما يساعد في تطوير إطار تحليلي متكامل لفهم طبيعة العلاقة بين التكنولوجيا المالية والاقتصاد السعودي وكذلك العناصر المؤثرة على ازدهار شركات التكنولوجيا المالية ومساهمتها في التحول الاقتصادي الرقمي للمملكة.

متغيرات الدراسة

ويوضح العلاقة بين شركات التكنولوجيا المالية كمتغير تابع وعدد من المتغيرات المستقلة التي تتأثر بوجود وانتشار هذه الشركات في السوق السعودي. ويسعى هذا النموذج إلى إظهار كيف يمكن لشركات التكنولوجيا المالية أن تساهم بشكل كبير في نمو الصناعة المالية وتحسين حالة الاقتصاد الوطني.

وفقًا للدراسة، فإن شركات التكنولوجيا المالية لها تأثير مباشر على مدى كفاءة تشغيل العمليات المالية. لقد جعلت التحولات الرقمية وأنظمة إدارة الأصول الذكية وتقنيات الدفع الإلكتروني العمليات المالية أسرع وأكثر فعالية، مما يقلل من التكاليف التشغيلية ويعزز رضا العملاء. بالإضافة إلى ذلك، تعمل هذه التقنيات على زيادة شفافية المعاملات المالية، مما يقلل من احتمالية الاحتيال والخطأ البشري ويعزز الثقة في النظام المالي.

كما نلاحظ من خلال تقديم بدائل للخدمات المصرفية التقليدية مثل المحافظ الرقمية والتمويل الأصغر ومنصات الإقراض المباشر، تساهم شركات التكنولوجيا المالية بشكل كبير في توسيع الشمول المالي من خلال المساعدة في دمج الأشخاص غير المتعاملين مع البنوك في النظام المالي. وتدعم هذه الأدوات الأهداف الاقتصادية والتنموية للمملكة، مما يجعل من الأسهل على الناس الحصول على الخدمات المالية دون الحاجة إلى حسابات مصرفية تقليدية.

كما تساعد شركات التكنولوجيا المالية الشركات الصغيرة على النمو من خلال تقديم حلول الدفع الرقمية المتطورة والخدمات المالية الإبداعية التي تعزز التدفق النقدي وتقلل من الاعتماد على الأنظمة المصرفية التقليدية. كما أن تسهيل حصول هؤلاء رواد الأعمال على التمويل من خلال منصات الإقراض عبر الإنترنت يساعد أيضًا في نموهم وتوسعهم، مما يعزز الاقتصاد الإقليمي ويضيف الوظائف. يتيح هذا النموذج فهم العلاقة التفاعلية بين شركات التكنولوجيا المالية ونمو السوق السعودية. تلعب هذه الشركات دورًا حاسمًا في تحقيق أهداف رؤية المملكة 2030، والتي تشمل التحول الرقمي وزيادة الابتكار في القطاع المالي. كما تساعد في تحسين كفاءة النظام المالي وزيادة الشمول المالي ودعم توسع الشركات الصغيرة.

الدراسات السابقة

على الصعيد العالمي، اكتسبت صناعة التكنولوجيا المالية أهمية متزايدة كوسيلة لمواكبة التطورات والتغيرات في القطاع المالي. وكان الغرض من هذه الدراسة هو التحقيق في كيفية تأثير التكنولوجيا المالية على الصناعة المالية في المملكة العربية السعودية وكيف تؤثر على الارتباط بين أداء الشركات ومجلس الإدارة في الشركات المالية السعودية المدرجة في سوق الأوراق المالية. من عام 2014 إلى عام 2020، تم جمع المعلومات من شركات القطاع المالي، بما في ذلك البنوك وشركات التأمين. وأظهرت النتائج أن أداء الأعمال يرتبط ارتباطاً كبيراً بحجم مجلس الإدارة والاستقلال والاجتماع والخبرة والتكنولوجيا المالية. ووفقاً لمزيد من التحليل، اكتشفت هذه الدراسة وجود ارتباط كبير بين الأداء ونتيجة مجلس الإدارة. وعلاوة على ذلك، اكتشفت هذه الدراسة أن الارتباط بين أداء الأعمال ونتيجة مجلس الإدارة لا يتم تعديله بواسطة التكنولوجيا المالية. تضيف هذه الدراسة بيانات جديدة إلى الأدبيات من خلال تسليط الضوء على تأثير التكنولوجيا المالية على الصناعة المالية في المملكة العربية السعودية. ومن المتوقع أن تؤثر نتائج الدراسة على عدد من مجموعات أصحاب المصلحة. في المقام الأول، قد تساعد استنتاجات الدراسة الباحثين على معرفة المزيد عن التكنولوجيا المالية في سياق المملكة العربية السعودية، وهي الدولة التي ترمز إلى الخليج والعالم العربي. وقد يجد صناع السياسات والممارسون في آسيا والمملكة العربية السعودية والشرق الأوسط والدول الناشئة ذات الثقافات أو الأنظمة الاجتماعية والاقتصادية أو المواقف الاجتماعية والاقتصادية المماثلة هذه النتائج مفيدة أيضاً (Al-Matari E. M., 2022).

يشير مصطلح Fintech إلى منظمة مصرفية وتجارية تتعامل مع التكنولوجيا المالية. إنها التكنولوجيا المستخدمة والمطبقة في صناعة الخدمات المالية، والتي تشمل دورها في إدارة الأصول والممتلكات والقروض وتحويلات الأموال والمدفوعات عبر الهاتف المحمول وجمع الأموال. ونظراً لأن Fintech لا ترتبط فقط بصناعة الخدمات المالية، بل وأيضاً لأن جميع الشركات التي تتعامل مع صناعة الخدمات المالية ذكية وقادرة على التسبب في الاضطرابات، فقد زاد الاستثمار في Fintech مؤخراً بشكل كبير في جميع أنحاء العالم ومن المحتمل أن يستمر في ذلك. التأثيرات الكبيرة التي تستطيع المنظمات إحداثها. التمويل التقليدي قادر على الابتكار السريع. يشير مصطلح Fintech إلى السلع والخدمات التي تستخدم التكنولوجيا لرفع مستوى الخدمات المالية التقليدية. إنها بسيطة وسريعة. يتم إنشاء هذه الخدمات والمنتجات عادةً من قبل شركات جديدة تهدف إلى تعزيز الخدمات المصرفية للشركات والأفراد من خلال الشراكات أو المنافسة مع مقدمي الخدمات المالية الراسخين بالفعل. يهدف هذا المقال إلى توضيح معنى وأهمية التكنولوجيا المالية بالإضافة إلى الطرق التي تستفيد بها البنوك وشركات التكنولوجيا المالية من تعاونها الحالي (AlMomani, 2021).

تقارن دراسة (Khan S. , 2022) بين كيفية استخدام أدوات التمويل الرقمي المختلفة في دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى وتفحص كيفية استخدام التكنولوجيا المالية/التمويل الرقمي في المملكة العربية السعودية. وتستخدم الدراسة بيانات مؤشرات التنمية المالية العالمية للبنك الدولي للفترة 2011-2014-2018. ويتم فحص دور المدفوعات الرقمية واستخدام بطاقات الائتمان واستخدام بطاقات الخصم باستخدام تحليل الاتجاهات الرسومية وتحليل التباين والارتباط لتحديد آثارها على التكنولوجيا المالية وتخصيص الائتمان للقطاع الخاص. ووفقاً للنتائج، تشهد منطقة مجلس التعاون الخليجي ارتفاعاً في استخدام التكنولوجيا المالية. وتتمتع المدفوعات الرقمية وبطاقات الخصم وبطاقات الائتمان بعلاقة خطية مع بعضها البعض وتؤثر بشكل إيجابي على توزيع الائتمان على القطاع الخاص، مما يدعم بدوره الوساطة المالية في بعض النواحي. وتحتل المملكة العربية السعودية المرتبة الرابعة من بين ست اقتصادات إقليمية من حيث استخدام التمويل الرقمي، وفقاً للإحصاءات. بالإضافة إلى ذلك، تجدر الإشارة إلى أن الأمة لديها القدرة على زيادة صناعة التكنولوجيا المالية من حيث العرض والطلب. وقد أنشأت الجهات التنظيمية بيئة تنظيمية لدعم شركات التكنولوجيا المالية من أجل الاستفادة من هذه الإمكانيات. ووفقاً للتقييم، فإن التعاون بين شركات التكنولوجيا المالية الناشئة والمؤسسات المالية القائمة وشركات التكنولوجيا والجهات التنظيمية والمؤسسات الأكاديمية من شأنه أن يقلل من العقبات المحتملة ويحسن التكنولوجيا المالية في المملكة العربية السعودية.

تهدف هذه الدراسة إلى التحقيق في العناصر التي تؤثر على رضا العملاء السعوديين عن تطبيقات الدفع التكنولوجية المالية ونواياهم في الاستمرار في استخدامها. تم الجمع بين نموذج نجاح IS الخاص بـ McLean و Delone والنظرية الموحدة لقبول وتطبيق التكنولوجيا 2 لتوفير إطار شامل. تم إعطاء 401 مستخدم لتطبيقات الدفع التكنولوجية المالية استبياناً، وتم تحليل النتائج باستخدام نمذجة المعادلات الهيكلية لاختبار الفرضيات. تظهر النتائج أن مستوى الجهد المتوقع له تأثير إيجابي على توقعات الأداء وأن التأثير الاجتماعي وقيمة السعر والعادة تؤثر جميعها بشكل إيجابي على الرغبة في الاستمرار في استخدام تطبيقات الدفع التكنولوجية المالية. علاوة على ذلك، يظهر نموذج نجاح IS ارتباطاً واضحاً بين رضا المستخدم وجودة النظام والخدمة والمعلومات التي تقدمها التطبيقات. علاوة على ذلك، وجد أن نية المستخدمين في الاستمرار في استخدام تطبيقات الدفع التكنولوجية المالية تتأثر بشكل إيجابي بمستوى سعادتهم بها. من خلال التحقيق في العوامل التي تؤثر على نوايا العملاء السعوديين في الاستمرار في استخدام تطبيقات الدفع التكنولوجية المالية، تملأ هذه الدراسة فراغاً كبيراً في مجموعة الأعمال السابقة. ويأتي هذا البحث في الوقت المناسب

ويأتي في غاية الأهمية، لأنه على الرغم من الدعم الحكومي لهذه الصناعة، فإننا لا نعرف إلا القليل عن سلوك المستهلكين ورضاهم عن هذه التطبيقات (Abed, 2024).

أصبح العلماء وصناع السياسات مهتمين بتبني التكنولوجيا المالية وأساليب التحوط والمشتقات المالية لأنها تعتبر الآن العناصر الأكثر أهمية لإدارة المخاطر المالية. ولهذا السبب، يبحث البحث الحالي في كيفية تأثير إدارة المخاطر المالية في البنوك السعودية بتبني التكنولوجيا المالية واستراتيجيات التحوط والمشتقات المالية. كما تبحث الدراسة في كيفية توسط القرارات المالية الحكيمة للعلاقة بين إدارة المخاطر المالية وتبني التكنولوجيا المالية واستراتيجيات التحوط والمشتقات المالية في سياق المؤسسات السعودية. تم تحليل البيانات التي تم جمعها من طريقة الاستبيان المستخدمة في هذه الدراسة باستخدام برنامج smart-PLS. تظهر النتائج وجود علاقة إيجابية بين استخدام التكنولوجيا المالية وأساليب التحوط والمشتقات المالية وإدارة المخاطر المالية. كما أظهرت النتائج أن القرارات المالية الحكيمة لها تأثير كبير وإيجابي على تبني المؤسسات السعودية للتكنولوجيا المالية وأساليب التحوط والمشتقات المالية وإدارة المخاطر المالية. قد يستخدم صناع السياسات هذه الدراسة لجمع معلومات مفيدة عند صياغة التشريعات المتعلقة بإدارة المخاطر المالية (Alsahlawi, 2022).

لقد أصبحت التكنولوجيا المالية جزءاً أساسياً من البنية التحتية لمعظم الشركات على نطاق عالمي. يوفر نظام التكنولوجيا المالية هذا الحل من خلال إنشاء بيئة مناسبة لتعاون جميع خدمات التكنولوجيا المالية. يتم فحص العلاقة بين أنشطة التكنولوجيا المالية في المملكة العربية السعودية وأهداف التنمية المستدامة في هذه الورقة. وتوضح كيف تساعد مبادرات التكنولوجيا المالية هذه في تحقيق العديد من أهداف التنمية المستدامة من خلال توفير حلول مبتكرة تعزز الشمول المالي وتسهل الوصول إلى الخدمات الأساسية وتعزز النمو الاقتصادي. تحدد الورقة روابط معينة بين أنشطة التكنولوجيا المالية وأهداف التنمية المستدامة 1 (القضاء على الفقر)، 2 (القضاء على الجوع)، 5 (المساواة بين الجنسين)، 8 (العمل اللائق والنمو الاقتصادي)، و 17 (الشراكات من أجل تحقيق الأهداف). من خلال هذه الروابط، توضح هذه الدراسة أهمية التكنولوجيا المالية في تعزيز التنمية المستدامة ودعم الإجراءات الوطنية والدولية لتحقيق هذه الأهداف الحاسمة. تم جمع البيانات الثانوية من المنشورات المنشورة والمواقع الحكومية والمؤسسية وأوراق البحث حول الشركات السعودية والبوابات الرسمية. وقد تم تحديد الأهداف 1 و 2 و 5 و 8 و 17 من أهداف التنمية المستدامة على أنها أهداف يتم معالجتها من قبل شركات التكنولوجيا المالية في المملكة العربية السعودية. ويتمثل هدف آخر من هذا العمل في ربط مقاييس أهداف التنمية المستدامة المحددة بالمنتجات والخدمات التي تقدمها شركات التكنولوجيا

المالية في المملكة العربية السعودية. ويحاول هذا العمل تحديد الطرق التي تساهم بها هذه التطورات التكنولوجية بشكل مباشر في تحقيق أهداف التنمية المستدامة. ومن المتوقع أن يكون هذا التقرير الشامل موردًا قيمًا لمؤسسات التكنولوجيا المالية وصناع السياسات. وهو يوفر تفاصيل حول كيفية مواءمة هذه الشركات لخدماتها بشكل أفضل مع إطار أهداف التنمية المستدامة من أجل سد أي فجوات في عروضها. وتهدف النتائج إلى مساعدة جدول أعمال العالمية للقضاء على الفقر وخلق فرص للتنمية المستدامة باستخدام ابتكارات التكنولوجيا المالية (Noreen, 2024).

الغرض من بحث (Oladapo, 2021) هو مقارنة كيفية رؤية عملاء البنوك الإسلامية في المملكة العربية السعودية وماليزيا لخدمات FinTech. بالإضافة إلى ذلك، يبحث في مدى انفتاح المستهلكين على استخدام خدمات FinTech. تم استخدام استبيان لاستطلاع آراء 102 عميل بنك إسلامي في ماليزيا و147 في المملكة العربية السعودية بين مايو وسبتمبر 2019 من أجل الحصول على البيانات الأولية. يتم استخدام طريقة المربعات الجزئية لفحص البيانات وفقًا لنموذج المعادلات الهيكلية. تشير النتائج إلى أنه في حين أن الوعي له تأثير مفيد إلى حد ما، فإن المعرفة والموقف والمعايير الذاتية هي أهم العوامل التي تؤثر على تصورات المستهلكين لاحتضان التكنولوجيا الجديدة. علاوة على ذلك، تتأثر نوايا المستهلكين الماليزيين والسعوديين لاستخدام خدمات FinTech بشكل كبير بشكل مختلف بهذه الظروف. تم إجراء هذا التحليل الفريد باستخدام البيانات الأولية عن عملاء البنوك الإسلامية في المملكة العربية السعودية وماليزيا. إنه يقدم بعض وجهات النظر الجديدة حول كيفية قيام القطاع المصرفي بتضمين FinTech في استراتيجية أعمالهم لزيادة ثقة المستهلك ورعايته. قد يجد كبار الإدارة والمشرعون والجهات التنظيمية في القطاع المصرفي في كل من الدول الإسلامية وغير الإسلامية هذه الأفكار مفيدة.

لقد تغيرت العمليات المصرفية دائمًا بالتوازي مع التقنيات الناشئة في جميع المجالات، مما يوفر للعملاء خيارات إضافية ويجعل المعاملات المصرفية أكثر بساطة. كان لتبني العديد من البنوك للتكنولوجيا المالية المعاصرة تأثير كبير على نجاحها المالي، والذي يرتبط غالبًا بأسواقها التشغيلية وقواعد عملائها. تستخدم هذه الدراسة بيانات لوحة لـ 21 بنكًا عربيًا من عام 2015 إلى عام 2022، بما في ذلك تلك الموجودة في البحرين والأردن والكويت وعمان وقطر والمملكة العربية السعودية والإمارات العربية المتحدة، من أجل التحقيق في العلاقة بين التكنولوجيا المالية وأداء البنوك. تم استخدام تواتر مصطلحات التحول الرقمي في التقارير السنوية لتحديد التكنولوجيا المالية. يتم استخدام العائد على حقوق الملكية والعائد على الأصول لقياس أداء البنك. لتحقيق الهدف، تم استخدام كل من المربعات الصغرى ذات المرحلتين والعادية. تظهر النتائج أن التكنولوجيا المالية لها تأثير إيجابي على عائد البنوك العربية على الأصول؛ على سبيل المثال، يؤدي ارتفاع

وحدة واحدة في التكنولوجيا المالية إلى زيادة بنسبة 0.37 في العائد على الأصول. علاوة على ذلك، فإن التكنولوجيا المالية لها تأثير مفيد على عائد البنوك العربية على حقوق الملكية؛ على سبيل المثال، يؤدي ارتفاع وحدة واحدة في نتائج التكنولوجيا المالية إلى زيادة قدرها 0.29 في العائد على حقوق الملكية. تم استخدام تحليل الفترة الفرعية لتقييم قوة نتائج الانحدار قبل وأثناء COVID-19 من أجل التحقق من صحة نتائج الدراسة. توضح النتائج من الفترتين الفرعيتين أن التكنولوجيا المالية كان لها تأثير إيجابي على الأداء المالي للبنوك قبل وأثناء COVID-19. وعلاوة على ذلك، بالمقارنة بتأثيرها قبل COVID-19 (0.49 و 0.28)، كان للتكنولوجيا المالية تأثير أكبر على الأداء المالي في النموذجين 1 و 2 أثناء COVID-19 (0.78 و 0.47) (Al-Shouha, 2024).

يمكن أن يُعزى الارتفاع السريع للتكنولوجيا المالية إلى عدد من العوامل، بما في ذلك اقتصاد المشاركة والقوانين الجديدة والتقدم في تكنولوجيا المعلومات. تخطط المملكة العربية السعودية لزيادة عدد شركات التكنولوجيا المالية بموجب سياسة وطنية جديدة. لذلك، هناك حاجة إلى فهم أعمق للعوامل الرئيسية التي تسهل ابتكار التكنولوجيا المالية، وترابطها، وأولوياتها. من خلال فحص العلاقات السياقية وأهمية هذه العوامل الرئيسية، يسعى مشروع البحث هذا إلى اكتشافها ونمذجتها. لتحقيق الهدف، تم استخدام استراتيجية هجينة تستخدم عملية الشبكة التحليلية (ANP) والنمذجة الهيكلية التفسيرية (ISM). تم أخذ أحد عشر عاملاً ممكنًا وعناصرها الرئيسية من الأدبيات والتحقق منها من قبل متخصصي التكنولوجيا المالية السعوديين الذين استخدموا استبيانًا ومقابلات لجمع المعلومات حول علاقاتهم وأهميتهم النسبية. يصنف النموذج الذي تم إنشاؤه العوامل الممكنة إلى ستة مستويات بناءً على أهميتها النسبية لبعضها البعض ويظهر هيكلها من حيث قواها الدافعة والتابعة. يقدم النموذج الذي تم إنشاؤه في هذه الدراسة رؤية شاملة للتكنولوجيا المالية والابتكار، مما يساعد صناع السياسات والممارسين والهيئات التنظيمية ومطوري التكنولوجيا على وضع استراتيجيات عملية لحماية توسع قطاع التكنولوجيا المالية (Makki, 2022).

تعد المملكة العربية السعودية من الدول المتأخرة في الانضمام إلى صناعة التكنولوجيا المالية، والتي تتطور باستمرار على نطاق عالمي. ومع ذلك، فإن صناعة التكنولوجيا المالية في المملكة العربية السعودية تتوسع بسرعة ولا تتباطأ. ويشعر المصرفيون وغيرهم من أصحاب المصلحة بالحيرة إزاء هذه السرعة السريعة. ويبحث هذا الفصل في كيفية تطور التكنولوجيا المالية في المملكة العربية السعودية، وينظر في الفرص والعقبات المحتملة، ويتحدث عن كيفية تأثير هذه التطورات على المصرفيين الحاليين وكيف يمكن للمصرفيين في المستقبل الاستعداد لدخول السوق الجديدة. يقدم التقرير مساهمتين بناءً على مقابلات مع خبراء في قطاعي البنوك والتكنولوجيا المالية: يشير هذا إلى أن التكنولوجيا المالية

لها تأثير على عملاء البنوك على المدى الطويل والتجزئة (أي التأثير على الوظائف المصرفية الأساسية، مثل الخدمات المصرفية للشركات والخزانة). كما تظهر النتائج أنه من أجل الحفاظ على وظائفهم في الصناعة، يجب على الخبراء تحسين فهمهم لمواضيع معينة. وللدراسة تداعيات على المصرفيين الطموحين، أو طلاب الجامعات، حيث توصي بتحديث المناهج الجامعية لتشمل التدريب العملي والخبرة ذات الصلة (Abubotain, 2020).

كان هدف دراسة (Muthuswamy, 2023) هو التحقيق في التأثير الكبير للتكنولوجيا المالية على الحوكمة البيئية والاجتماعية. كما بحثت الدراسة في التأثير الوسيط للإعانات الحكومية والإعفاءات الضريبية والقيود المالية كمتغير وسيط. التصميم والمنهجية والنهج: تم أخذ البيانات من التقارير السنوية لشركات المنسوجات المتداولة علناً للفترة 2011-2021. تم تطبيق كل من تصميم البحث الطولي ونهج البحث الكمي. خضعت البيانات لتحليل الانحدار باستخدام برنامج STATA. النتائج: تشير النتائج إلى أن التكنولوجيا المالية لها تأثير كبير وإيجابي على الحوكمة الاجتماعية والبيئية. تُظهر التأثيرات الوسيطة الأخرى أيضاً أن الإعانات الحكومية واسترداد الضرائب والقيود المالية تتوسط بشكل كبير وملئ العلاقة بين التكنولوجيا المالية والحوكمة البيئية والاجتماعية. الآثار المترتبة: وفقاً للنتائج، فإن التكنولوجيا المالية لها تأثير كبير وملئ على الحوكمة الاجتماعية والبيئية. تشير التأثيرات الوسيطة المتبقية إلى أن الإعانات الحكومية واسترداد الضرائب والقيود المالية تعمل كوسيط كبير وملئ بين التكنولوجيا المالية والحوكمة الاجتماعية والبيئية. الأصالة: وفقاً للبحث الذي استخدم نموذج الوساطة الموسع، والذي يظهر مساهمات ملحوظة في الدراسات السابقة، فإن هذا التأثير الوسيط يعد رائداً، وخاصة في سياق المملكة العربية السعودية.

الهدف من دراسة (Dahkan, 2023) هو التحقيق في كيفية تأثير شركات التكنولوجيا المالية (FinTech) على استقرار مالية البنوك. وجدنا أن نمو شركات التكنولوجيا المالية بمرور الوقت يحسن الاستقرار المالي للبنوك باستخدام عينة من 480 ملاحظة سنوية للبنوك من إحدى الأسواق الناشئة في مجلس التعاون الخليجي بين عامي 2006 و2021. تم استخدام قواعد بيانات Fintch Connect و Refinitiv Eikon في الدراسة لقياس المتغيرات. إن الفرضية القائلة بأن شركات التكنولوجيا المالية لها تأثير على الاستقرار المالي للبنوك مدعومة بشكل أكبر بتحليل العينة الفرعية حسب حجم البنك ونوع البنك ومستوى الحوكمة المؤسسية. تتوافق النتائج مع مجموعة واسعة من تطبيقات التكنولوجيا المالية ومؤشرات الاستقرار المالي ومعايير النموذج. من خلال توفير بيانات جديدة حول تأثير التكنولوجيا المالية على استدامة البنوك في دول مجلس التعاون الخليجي، فإن هذه الدراسة مميزة وتضيف إلى مجموعة الأعمال الموجودة.

الغرض من بحث (Alsartawi, 2024) هو التحقيق في العلاقة بين الأداء المالي، أو الربحية والقيمة السوقية للبنوك المدرجة في دول مجلس التعاون الخليجي، وانتشار الابتكار المدعوم بالتكنولوجيا في الخدمات المالية، أو التكنولوجيا المالية [FinTech]. وبعد تحليل شامل للأدبيات، تم اختيار مؤشر انتشار مكون من 73 مكونًا لقياس مدى تبني أو انتشار التكنولوجيا المالية للبنوك المدرجة في بورصات دول مجلس التعاون الخليجي. تم استخدام معامل توبين (TQ) والعائد على الأصول (ROA) في الدراسة كبداية للقيمة السوقية والربحية على التوالي. ووفقًا للنتائج التجريبية، فإن أداء السوق (TQ) في بنوك دول مجلس التعاون الخليجي يرتبط بشكل إيجابي باستخدام التكنولوجيا المالية. واستنادًا إلى المؤشر الذي تم إنشاؤه لهذه الدراسة، أظهرت النتائج أيضًا أن البنوك في دولة الإمارات العربية المتحدة لديها أعلى درجة من تنفيذ التكنولوجيا المالية، بنسبة 79.7٪، تليها البنوك في البحرين بنسبة 76.7٪. لذلك، تقترح هذه الدراسة أن تضع الحكومات والمشرعون قوانين وبرامج داعمة حتى يتمكن الناس من قبول التكنولوجيا كجزء من حياتهم اليومية. وهذا يحفز المؤسسات المالية وغيرها من الشركات على وضع خطط تدمج التكنولوجيا في عملياتها اليومية. بالإضافة إلى تقديم توصيات للأسواق المالية والمؤسسات المالية والحكومات وصناع السياسات في دول مجلس التعاون الخليجي، تضيف هذه المقالة رؤى جديدة في أدبيات التكنولوجيا المالية في المنطقة.

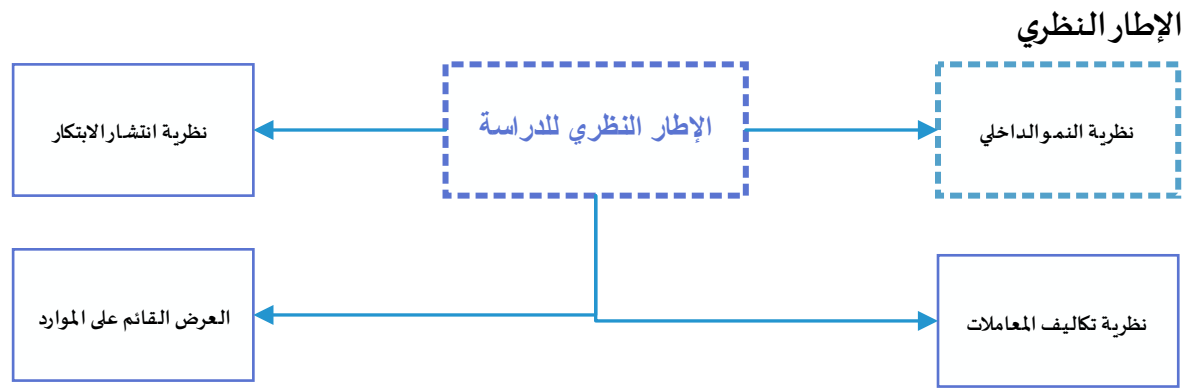
تهدف هذه الدراسة إلى التحقيق في كيفية تأثير أداء البنوك بخدمات التكنولوجيا المالية التي تقدمها. كما ننظر في كيفية تأثير توسع شركات التكنولوجيا المالية (كشركات منافسة) على النتائج النهائية للبنوك. نستخدم عينة من 40 بنكًا مدرجًا من دول مجلس التعاون الخليجي، حيث كان نمو التكنولوجيا المالية ملحوظًا بين عامي 2014 و2019، لتوسيع دراستنا وفحص التمييز بين البنوك التقليدية والبنوك الإسلامية في هذا الصدد. بالنسبة لكلا النوعين من البنوك، اكتشفنا وجود علاقة سلبية بين خدمات التكنولوجيا المالية وأداء البنوك. بالإضافة إلى ذلك، نوضح أن توسع شركات التكنولوجيا المالية في دولة ما له تأثير ضار على الأداء المالي للبنوك المركزية، ولكن لا يوجد تأثير واضح على أداء البنوك الإسلامية. كما نختبر افتراضاتنا باستخدام مجموعة متنوعة من الاختبارات الأخرى بالإضافة إلى اختبارات المتانة، بما في ذلك تقنية اللحظات المعممة. قد تكون للنتائج آثار على البحث الأكاديمي والبنوك وصناع السياسات (Almulla, 2021).

الغرض دراسة (Chuc, 2023) هو التحقيق في كيفية تأثير الأداء المالي لمؤسسات التمويل الأصغر في البحرين بالتكنولوجيا المالية أو Fintech. بيان المشكلة: الهدف الرئيسي لهذه الدراسة هو معرفة كيفية تأثير الأداء المالي لمؤسسات التمويل الأصغر في البحرين بتنفيذ التكنولوجيا المالية أو Fintech. تحاول الدراسة على وجه التحديد تقييم الدرجة التي تؤثر بها

حلول Fintech - بما في ذلك الإقراض الرقمي والخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول - على المقاييس المالية المهمة، مثل الربحية والفعالية التشغيلية، في صناعة التمويل الأصغر في البحرين. كانت دراسة قائمة على الأدبيات. من أجل استخلاص النتائج، جمعت الدراسة وفحصت الدراسات والمنشورات السابقة. لقد حسنت التكنولوجيا المالية (Fintech) بشكل كبير من الكفاءة التشغيلية، وخفضت النفقات، وسرعت معالجة القروض في مؤسسات التمويل الأصغر في البحرين. تحسن الأداء المالي لمؤسسات التمويل الأصغر نتيجة لانخفاض التكاليف العامة الناجمة عن أتمتة ورقمنة الخدمات المالية. أدى استخدام التكنولوجيا المالية إلى تحسين خطط التخفيف من المخاطر لمؤسسات التمويل الأصغر، وأصبحت قرارات الإقراض الأكثر دقة ممكنة الآن بفضل خوارزميات تقييم المخاطر المتطورة. ونتيجة لذلك، انخفضت نسب القروض المتعثرة ومعدلات التخلف عن السداد، مما عزز من سلامة هذه المؤسسات المالية. ووفقاً للبحث، فإن التكنولوجيا المالية لها تأثير إيجابي على رضا العملاء وثقتهم لأنها تجعل الخدمات مثل الخدمات المصرفية عبر الإنترنت وتطبيقات الهواتف الذكية والخدمات المتاحة على مدار الساعة طوال أيام الأسبوع أكثر راحة وسهولة في الوصول إليها. تعد العلاقات الجيدة مع العملاء ضرورية لجذب العملاء والاحتفاظ بهم، مما يؤدي في النهاية إلى تحسين النتائج المالية طويلة الأجل لمؤسسات التمويل الأصغر.

لقد غير صعود التكنولوجيا المالية المشهد المالي التقليدي تمامًا من خلال تزويد العملاء بخدمات سريعة وفعالة مع خفض النفقات للبنوك. ومن المتوقع أن يتوسع قطاع التكنولوجيا المالية بسرعة في السنوات القادمة بسبب التحسينات التكنولوجية المستمرة وتوسيع الشمول المالي عالميًا وتسهيل الوصول إلى الخدمات المالية. كان الاستفسار الأساسي لهذه الدراسة هو: كيف تؤثر التكنولوجيا المالية الخضراء على سلوك المستهلك والاستدامة في المدن الذكية؟ تضمنت أهداف الدراسة تقييم كيف ينظر المستهلكون في الشرق الأوسط إلى تأثير التكنولوجيا المالية الخضراء على الاستدامة والنظر في سياسات وأنشطة التكنولوجيا المالية الخضراء لمعرفة كيف تؤثر على سلوك المستهلك. تم جمع وتقييم ست أوراق أولية للدراسة الحالية، والتي استخدمت منهجيات نوعية. تم أخذ عينات من ثمانية أشخاص وطرح أسئلة عليهم حول الموضوع. تم إجراء المقابلات عبر الإنترنت وتسجيلها ثم نسخها للفحص. وفقًا للنتائج، تشجع التكنولوجيا المالية الخضراء الشركات على الاستثمار في الطاقة المتجددة كوسيلة للحصول على المزيد من المال بأسعار فائدة أرخص، وبالتالي تعزيز الاستدامة. علاوة على ذلك، تم تطوير التكنولوجيا المالية الخضراء لتحسين الشمول المالي من خلال تسهيل حصول الشركات الناشئة والشركات الصغيرة على رأس المال لتطوير التكنولوجيا المستدامة. ومع ذلك، تبين أن القيود التي يفرضها الإطار التنظيمي الحالي تشكل عقبة كبيرة أمام التبني الواسع النطاق للتكنولوجيا المالية الخضراء. وخلصت

الدراسة إلى أن رفع مستوى معرفة المستهلكين بمنتجات التكنولوجيا المالية الخضراء ومزاياها من شأنه أن يعجل بتبني ممارسات الأعمال المستدامة (Aboalsamh, 2023).



رسم توضيحي 1 : الإطار النظري

الإطار النظري للدراسة يركز على مجموعة من النظريات الإدارية والاقتصادية التي تصف كيف تؤثر شركات التكنولوجيا المالية (Fintech) على السوق السعودي واقتصاد البلاد. الإطار النظري الذي يركز على مجموعة من النظريات التي تشرح كيف تتفاعل شركات التكنولوجيا المالية مع كفاءة العمليات المالية، وزيادة الشمول المالي، ودعم نمو الشركات الصغيرة، يحاول تقديم تفسير علمي للعلاقة بين المتغيرات.

■ نظرية انتشار الابتكار

تعتبر نظرية انتشار التكنولوجيا لإيفرت روجرز فكرة حاسمة لفهم كيفية تبني الأفراد والمؤسسات للتقنيات الجديدة. وفقاً لهذه الفرضية، فإن أي تقنية جديدة لها مراحل تبني متعددة، بدءاً من المبتكرين والتقدم إلى المستخدمين الأوائل حتى الوصول إلى مرحلة الانتشار الواسع النطاق في جميع أنحاء المجتمع (Miller, 2015). من الممكن وصف كيفية انتشار الخدمات المالية الرقمية مثل المحافظ الذكية والتمويل الرقمي والمدفوعات الإلكترونية بين الأفراد والشركات في سياق شركات التكنولوجيا المالية. وبما أن الشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم تستخدم هذه التقنيات لتبسيط معاملاتها المالية وتنمية قاعدة عملائها، فإن هذا الانتشار يؤدي في النهاية إلى زيادة الشمول المالي وتحسين الكفاءة التشغيلية.

■ العرض القائم على الموارد (RBV)

وفقاً لهذه الفكرة، فإن قدرة الشركات على النجاح تعتمد على قدرتها على اكتساب موارد خاصة توفر لها ميزة تنافسية في السوق. تعد التكنولوجيا المتقدمة وتحليل البيانات والقدرة على تقديم خدمات مالية إبداعية بعض العناصر التي تساعد شركات التكنولوجيا المالية على النجاح وزيادة قدرتها التنافسية (Farida, 2022).

بتطبيق هذه النظرية على الاقتصاد السعودي، من الممكن أن نرى كيف تتمكن شركات التكنولوجيا المالية التي تستثمر في التكنولوجيا المتقدمة وتحليل البيانات الذكي من تقديم حلول مالية أكثر فعالية بنجاح. من خلال تقديم قنوات دفع إلكترونية بسيطة تجعل من السهل على الأشخاص غير المتعاملين مع البنوك الحصول على الخدمات المالية، تساهم هذه الأدوات أيضًا في زيادة الشمول المالي.

■ نظرية تكاليف المعاملات

طور رونالد كوز، وهو خبير اقتصادي، هذه النظرية، التي تصف كيف يمكن للشركات استخدام التقنيات المعاصرة لخفض تكاليف المعاملات. تنص هذه الفرضية على أن أي زيادة في كفاءة العمليات المالية تؤدي إلى انخفاض النفقات التشغيلية، وتحسين الأداء المالي للأعمال، وتنفيذ المعاملات بشكل أسرع (Rindfleisch, 2019). وبتطبيق هذه الفكرة على شركات التكنولوجيا المالية، نرى أن التحول الرقمي للقطاع المالي يؤدي إلى تقليل الأعمال الورقية، وانخفاض تكاليف التحويل، وتسريع المعاملات، وكل ذلك يزيد من فعالية واستخدام الخدمات المالية. وتستفيد الشركات الصغيرة من هذا لأنه يمكنها من إجراء المعاملات المالية بشكل أسرع وبتكلفة معقولة، مما يعزز تطورها وتوسعها في السوق.

■ نظرية النمو الداخلي

وفقًا لهذه الفكرة التي طرحها الخبير الاقتصادي بول رومر، فإن النمو الاقتصادي الطويل الأجل مدفوع في المقام الأول بالتقدم التكنولوجي والابتكار. وترى هذه الفكرة أن الاستثمارات في التكنولوجيا ورأس المال البشري تعزز الإنتاجية وتدفع النمو الاقتصادي (Sredojević, 2016).

من خلال تقديم حلول الدفع الإلكتروني المتطورة، وتمكين الإقراض الرقمي، وتحليل البيانات المالية لتحسين الخدمات المصرفية، تعمل الاستثمارات في شركات التكنولوجيا المالية في المملكة العربية السعودية على تعزيز كفاءة الصناعة المالية. وتدعم كل هذه العناصر توسع الشركات الصغيرة، وتحسين الشمول المالي، وتعزيز فعالية النظام المالي بشكل عام، وكل ذلك يساعد اقتصاد البلاد على الازدهار بشكل مستدام.

توفر هذه النظريات نظرة ثاقبة للدور الحاسم الذي تلعبه شركات التكنولوجيا المالية في دعم الاقتصاد السعودي. تساعد هذه الشركات في تحقيق التحول الرقمي الكامل وفقًا لرؤية المملكة 2030 من خلال خفض تكاليف المعاملات، وتشجيع قبول التقنيات الجديدة، وتعزيز استخدام الموارد المالية، وتوسيع إمكانات النمو الداخلي.

الفصل الثالث

منهجية الدراسة

المقدمة

يعتبر فصل الدراسة هذا بمثابة الأساس الأولي لتوضيح المنهجية العلمية المستخدمة في البحث. ويهدف إلى تحديد الأدوات والتقنيات المستخدمة لجمع البيانات وتحليلها من أجل التحقيق في آثار التكنولوجيا المالية على السوق السعودي والتأثير الاقتصادي لمؤسسات التكنولوجيا المالية (Fintech) في المملكة العربية السعودية.

يركز هذا الفصل على تحديد أفضل تصميم بحثي يناسب أهداف الدراسة، بالإضافة إلى توضيح مجتمع الدراسة والعينة، وكذلك الأدوات المستخدمة لجمع البيانات وتحليلها. بناءً على أهداف وفرضيات الدراسة، يختار هذا الفصل أيضاً المنهجية التي سيتم استخدامها، سواء كانت كمية أو نوعية أو مزيج من الاثنين.

كما يتم فحص التقنيات الإحصائية المستخدمة لفحص البيانات، جنباً إلى جنب مع أدوات التحليل ذات الصلة لتقييم الارتباطات بين المتغيرات وتفسير النتائج وفقاً للمبادئ العلمية. يناقش الفصل أيضاً الضوابط التي تم تنفيذها لضمان صحة البحث وموثوقيته، بما في ذلك صحة الأداة وموثوقيتها وإجراءات منع التحيز في جمع البيانات وتحليلها.

ولفهم تأثير شركات التكنولوجيا المالية على الاقتصاد السعودي، يوضح هذا الفصل كيف تم تصميم الدراسة لإنتاج نتائج موثوقة وعلمية، مما يساعد على تقديم توصيات مفيدة تدعم نمو هذا القطاع في المملكة.

المنهجية وطرق البحث

من خلال مراجعة تصميم البحث وطريقة الدراسة ومجتمع الدراسة والعينة وأدوات جمع البيانات وتقنيات التحليل الإحصائي، يسعى هذا الفصل إلى توضيح النهج العلمي المستخدم في الدراسة. والغرض من هذا الفصل هو التأكد من أن المنهجيات المختارة تدعم أهداف الدراسة وتساعد في اختبار النظريات حول كيفية تأثير شركات التكنولوجيا المالية (Fintech) على السوق السعودية واقتصاد البلاد.

■ تصميم البحث

تم استخدام النهج التحليلي الوصفي في هذه الدراسة لأنه تم جمع البيانات ذات الصلة وفحصها بعناية من أجل وصف وفهم الظواهر قيد البحث. يتم فحص العلاقة بين عوامل البحث، مثل كيف تعمل التكنولوجيا المالية على تعزيز كفاءة العمليات المالية وتوسيع الشمول المالي ودعم نمو الأعمال الصغيرة، في هذا النوع من الدراسات.

■ نهج البحث

استخدمت هذه الدراسة أسلوبًا كميًا يقيس تأثير شركات التكنولوجيا المالية على الاقتصاد السعودي من خلال جمع البيانات الرقمية وتحليلها إحصائيًا. قد يساعد تحليل بعض المقاييس المالية والاقتصادية المتعلقة بصناعة التكنولوجيا المالية في المملكة أيضًا في دعم هذه الاستراتيجية.

■ فحص العينة والسكان

إلى جانب المؤسسات المالية التقليدية التي تأثرت بهذه التقنيات، يشمل مجتمع الدراسة أيضًا الشركات الناشئة في مجال التكنولوجيا المالية التي تعمل في السوق السعودية. من أجل الحصول على صورة كاملة عن كيفية تأثير التكنولوجيا المالية على الاقتصاد السعودي، تم اختيار عينة عشوائية طبقية تضم المتخصصين وموظفي الصناعة المالية والشركات الناشئة في مجال التكنولوجيا المالية.

■ أدوات جمع البيانات

نظرًا لأن الاستبيان تم إنشاؤه باستخدام مقياس ليكرت من خمس نقاط لقياس تصورات المستجيبين لتأثير التكنولوجيا المالية على العمليات المالية والشمول المالي ونمو الأعمال الصغيرة، كانت الاستبيانات الإلكترونية هي الوسيلة الأساسية لجمع البيانات من أعضاء العينة. من أجل جمع معلومات أكثر تفصيلاً، تم تعزيز الاستبيان أيضًا من خلال المقابلات مع عدد قليل من خبراء ومتخصصي التكنولوجيا المالية.

■ تقنيات تحليل البيانات بناءً على الإحصائيات

تم فحص كل من الإحصائيات الوصفية والاستدلالية باستخدام برنامج SPSS. ومن بين الأدوات الإحصائية المستخدمة:

- تم استخدام الانحرافات المعيارية والمتوسطات لفحص أنماط الاستجابة.
- اختبار ألفا كرونباخ لتقييم موثوقية الاستبيان.
- تم اختبار الارتباط بين المتغيرات المستقلة والتابعة باستخدام تحليل الانحدار الخطي المتعدد.

■ موثوقية وصلاحية أداة الدراسة

ساعد عرض الأداة على لجنة من المحكمين ذوي الخبرة في التكنولوجيا المالية في تأكيد صحتها والتأكد من أن أسئلة البحث ذات صلة ودقيقة. وتم الحصول على درجة عالية من الموثوقية، مما يدعم موثوقية البيانات، بعد استخدام معامل ألفا كرونباخ للتحقق من الاتساق الداخلي لعناصر الاستبيان.

مجتمع البحث

يتكون مجتمع البحث في هذه الدراسة من جميع الجهات والأفراد المرتبطين بقطاع التقنية المالية (Fintech) في المملكة العربية السعودية، حيث يضم المجتمع الفئات التالية:

- شركات التقنية المالية: تشمل الشركات الناشئة والمتوسطة والكبيرة العاملة في قطاع التكنولوجيا المالية، والتي تقدم حلولاً مبتكرة في مجالات المدفوعات الرقمية، الإقراض الإلكتروني، التمويل الجماعي، وإدارة الأصول المالية.
- المؤسسات المالية التقليدية: مثل البنوك وشركات التأمين التي تأثرت بالتقنيات المالية الحديثة، والتي قامت بتبني بعض هذه الحلول لتطوير خدماتها.
- الهيئات التنظيمية: مثل البنك المركزي السعودي (ساما) وهيئة السوق المالية، التي تضع الأطر التنظيمية لتطوير قطاع التقنية المالية في المملكة.
- رواد الأعمال والمستثمرون: الأفراد الذين يديرون أو يستثمرون في مشاريع التكنولوجيا المالية، والذين يؤثرون في نمو هذا القطاع وتطوره.

- المستهلكون النهائيون: المستخدمون الأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة الذين يعتمدون على خدمات التقنية المالية في معاملاتهم المالية اليومية.

يهدف اختيار هذا المجتمع إلى تحقيق فهم شامل لأثر شركات التقنية المالية على السوق السعودي، من خلال جمع البيانات من مختلف الأطراف المعنية وتحليل التأثيرات الاقتصادية والتشغيلية لهذه الشركات.

حدود البحث

❖ الحدود الزمانية

تغطي هذه الدراسة الفترة الزمنية من 2018 إلى 2024، حيث شهد قطاع التقنية المالية في المملكة العربية السعودية نموًا ملحوظًا خلال هذه السنوات، بفضل الدعم الحكومي والتطورات التقنية المتسارعة. تم اختيار هذه الفترة لتحليل التغيرات التي طرأت على السوق السعودي نتيجة دخول شركات التكنولوجيا المالية وتأثيرها على القطاعات المالية التقليدية.

❖ الحدود المكانية

تركز الدراسة على المملكة العربية السعودية، حيث يتم تحليل أثر شركات التقنية المالية على السوق المحلي، بما في ذلك المدن الكبرى مثل الرياض، جدة، والدمام، والتي تُعد مراكز رئيسية لنشاط الشركات المالية والتكنولوجية. كما تشمل الدراسة المؤسسات المالية والتجارية المتأثرة بالتطورات الحديثة في مجال التكنولوجيا المالية.

❖ الحدود البشرية

يشمل مجتمع الدراسة رواد الأعمال، العاملين في شركات التقنية المالية، موظفي البنوك والمؤسسات المالية، المستثمرين، والمستهلكين النهائيين الذين يستخدمون خدمات التكنولوجيا المالية في معاملاتهم اليومية. تم اختيار هذه الفئات لضمان تغطية شاملة لوجهات النظر المختلفة حول تأثير التقنية المالية على الاقتصاد السعودي.

خطوات جمع البيانات

تعتمد هذه الدراسة على منهجية علمية منظمة لجمع البيانات بهدف تحليل أثر شركات التقنية المالية (Fintech) على السوق السعودي. تبدأ عملية جمع البيانات بتحديد مصادر المعلومات، والتي تشمل المصادر الأولية والثانوية لضمان دقة وموثوقية النتائج.

فيما يخص المصادر الأولية، يتم جمع البيانات من خلال الاستبيانات والمقابلات التي تستهدف أصحاب الشركات المالية التقليدية، ورواد الأعمال في قطاع التقنية المالية، والمستهلكين الذين يعتمدون على هذه الخدمات. يتم تصميم الاستبيان بطريقة تتيح قياس مدى تأثير التكنولوجيا المالية على الأداء المالي والتشغيلي لهذه الشركات، بالإضافة إلى مدى رضا العملاء عن الخدمات المقدمة. كما يتم إجراء مقابلات مع خبراء في المجال المالي والتقني للحصول على رؤى متعمقة حول التحولات التي يشهدها السوق السعودي.

أما بالنسبة إلى المصادر الثانوية، فيتم جمع البيانات من التقارير الرسمية، الدراسات السابقة، والإحصائيات الصادرة عن الجهات الحكومية مثل البنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية. كما يتم الاعتماد على المنشورات الأكاديمية والمقالات العلمية التي تتناول تطور قطاع التقنية المالية عالميًا ومحليًا، وذلك لإثراء الدراسة بإطار نظري متكامل يدعم تحليل النتائج.

بعد جمع البيانات، يتم تنظيمها وتحليلها باستخدام الأدوات الإحصائية المناسبة، حيث يتم التحقق من مدى صدق وثبات البيانات لضمان صحة الاستنتاجات المستخلصة من الدراسة. تساعد هذه الخطوات في تقديم رؤية واضحة حول تأثير شركات التقنية المالية على السوق السعودي، وتحديد التحديات والفرص المستقبلية لهذا القطاع الحيوي.

محددات حجم العينة

وقد تم استخدام عدد من الاعتبارات المنهجية التي تضمن دقة وموثوقية النتائج لحساب حجم العينة في هذا البحث. أولاً، يحدد حجم العينة حجم مجتمع الدراسة - الذي يتألف من المستهلكين الذين يعتمدون على الخدمات المالية الرقمية في المملكة العربية السعودية، والعاملين في شركات التكنولوجيا المالية، والمؤسسات المالية التقليدية. يتم اختيار عينة تمثل نطاق الخلفيات الاقتصادية والمهنية للمشاركين لتوفير تمثيل عادل لجميع المجموعات. ولأن الدراسة تعتمد على تحليل البيانات الكمية والنوعية، فإن منهجية البحث تؤثر أيضاً على تحديد حجم العينة.

عند استخدام الاستبيانات، يتم أخذ الحد الأدنى من الاستجابات اللازمة لإنتاج نتائج يمكن الاعتماد عليها في الاعتبار، ويتم تحديد حجم العينة باستخدام الصيغ الإحصائية التي تضمن التمثيل المناسب للسكان المستهدفين. في حالة المقابلات، يتم اختيار عينة أكثر تركيزاً وأصغر حجمًا لتشمل المتخصصين الفنيين والماليين، مما يساعد على توفير فهم أكثر عمقاً لكيفية تأثير التكنولوجيا المالية على السوق السعودية. يتأثر اختيار العينة أيضاً بمستوى الثقة الإحصائية والدرجة اللازمة من الدقة. عندما يتم تكبير العينة لضمان الحصول على عدد كافٍ من الردود الفعلية بعد استبعاد المشاركين غير المكتملين أو غير الصالحين للتحليل، يتم أيضاً أخذ معدل الاستجابة المتوقع في الاعتبار. أخيراً، يتم أخذ اعتبارات الوقت والموارد في الاعتبار، حيث يتم موازنة ضرورة حجم العينة الكبير لضمان صحة النتائج مقابل النفقات والقيود الزمنية المتعلقة بجمع البيانات ومعالجتها. ونتيجة لذلك، يتم اختيار حجم العينة للتوصل إلى حل وسط بين إمكانية إجراء البحث بنجاح والدقة العلمية.

الفصل الرابع

نتائج الدراسة

المقدمة

الغرض من هذا الفصل هو عرض وفحص النتائج التي تم جمعها من البيانات التي تم جمعها فيما يتعلق بتأثير شركات التكنولوجيا المالية (Fintech) على السوق السعودية. بعد استخدام أدوات البحث المناسبة، يتم إخضاع البيانات لتحليل علمي يهدف اختبار فرضيات الدراسة وتقديم تفسير غير متحيز للنتائج في ضوء البحوث السابقة والإطار النظري.

يتناول هذا الفصل تحليل البيانات باستخدام الأساليب الإحصائية الكمية والنوعية. يتم استخدام الجداول والرسوم البيانية والتحليلات التفسيرية لتصوير النتائج بطريقة منظمة. بالإضافة إلى ذلك، يلفت الانتباه إلى مدى تأثير شركات التكنولوجيا المالية على المتغيرات التابعة للدراسة - توسع الشركات الصغيرة، وكفاءة العمليات المالية، وتوسيع الشمول المالي.

لمعرفة مدى تلبية النتائج للافتراضات النظرية وإلقاء الضوء على التأثيرات الحقيقية لشركات التكنولوجيا المالية على الاقتصاد السعودي، تتم مقارنتها أيضًا بالفرضيات المذكورة سابقًا. ولفهم الفجوات والإمكانات المتاحة لهذه الصناعة المتوسعة، يتم أيضًا فحص الفوارق بين أنواع المشاركين المختلفة، سواء من حيث نوع العمل الذي يقومون به في قطاع Fintech أو المجال المالي التقليدي.

وتتم مناقشة النتائج الأكثر أهمية وربطها بالإطار النظري والبحوث السابقة في ختام الفصل. وهذا يساعد في تطوير استنتاجات دقيقة تدعم أهداف الدراسة وتقديم أساسًا علميًا متينًا للاقتراحات التي سيتم تقديمها في الفصل التالي.

تحليل البيانات

■ الوصف الإحصائي للبيانات

يعتبر الوصف الإحصائي خطوة أساسية في تحليل بيانات دراسة تأثير شركات التكنولوجيا المالية على الاقتصاد السعودي، خاصةً مع عينة مكونة من 318 مشاركاً. يهدف الوصف الإحصائي إلى تلخيص وتوصيف البيانات المجمعة، مما يسهل فهمها وتفسيرها، وتحديد الاتجاهات العامة والقيم المتطرفة، ومقارنة المجموعات الفرعية، وتحديد طبيعة توزيع البيانات، وتوفير أساس للتحليل الاستدلالي اللاحق. يتم ذلك من خلال استخدام مقاييس النزعة المركزية (المتوسط الحسابي، الوسيط، المنوال) ومقاييس التشتت (المدى، الانحراف المعياري، التباين، الربيعيات). في سياق الدراسة، يمكن حساب متوسطات الدخل، وحجم الاستثمار، والتباين في آراء المشاركين. يمكن تطبيق هذه المقاييس للإجابة على أسئلة حول متوسط أعمار المشاركين، وتوزيعهم الديموغرافي، ومستوى رضاهم عن الخدمات، وعلاقة الدخل باستخدام التقنية المالية. لعرض هذه البيانات بوضوح، تُستخدم الجداول والأعمدة البيانية والمدرجات التكرارية والمخططات الدائرية ومخططات الصندوق، مما يوفر صورة واضحة عن خصائص العينة ويمهد الطريق لتحليل استدلالي أعمق.

Statistics						
Std. Error of Kurtosis	Kurtosis	Std. Error of Skewness	Skewness	Std. Deviation	N	
					Valid	
0.273	-1.989	0.137	-0.152	0.499	318	العمر
0.273	-1.318	0.137	0.117	1.107	318	الجنس
0.273	-1.362	0.137	-0.068	1.440	318	الدرجة العلمية
0.273	-1.312	0.137	0.161	1.433	318	ساهمت شركات التكنولوجيا المالية في تحسين جودة الخدمات المالية المقدمة في السعودية.
0.273	-1.369	0.137	0.044	1.451	318	عززت شركات التقنية المالية من سرعة وكفاءة العمليات المالية مقارنة بالمؤسسات التقليدية.
0.273	-1.229	0.137	-0.081	1.378	318	أدى انتشار التكنولوجيا المالية إلى زيادة الشمول المالي في المملكة.
0.273	-1.328	0.137	0.027	1.441	318	توفر شركات التكنولوجيا المالية بدائل رقمية مبتكرة لتقديم الخدمات المصرفية.
0.273	-1.288	0.137	-0.078	1.412	318	ساعدت شركات التكنولوجيا المالية في

						تسهيل الوصول إلى التمويل للمشاريع الناشئة ورواد الأعمال.
0.273	-1.263	0.137	0.064	1.418	318	ساهمت التقنية المالية في جذب استثمارات محلية ودولية جديدة للسوق السعودي.
0.273	-1.349	0.137	-0.054	1.430	318	تعزز الحلول المالية الرقمية من فرص نمو الشركات الصغيرة والمتوسطة.
0.273	-1.334	0.137	0.052	1.444	318	تدعم الحكومة السعودية تطور شركات التكنولوجيا المالية من خلال التشريعات واللوائح المناسبة.
0.273	-1.247	0.137	0.072	1.376	318	ساعدت المدفوعات الرقمية على تحسين سرعة وكفاءة المعاملات التجارية.
0.273	-1.317	0.137	-0.013	1.431	318	ساهمت خدمات التكنولوجيا المالية في تقليل الحاجة إلى التعاملات الورقية والنقدية.
0.273	-1.261	0.137	0.115	1.403	318	توفر حلول التكنولوجيا المالية شفافية أكبر في العمليات المالية مقارنة بالأساليب التقليدية.
0.273	-1.286	0.137	0.059	1.406	318	تساهم تقنيات الذكاء الاصطناعي والتحليل المالي المتقدم في تحسين دقة اتخاذ القرارات الاقتصادية.
0.273	-1.239	0.137	-0.075	1.396	318	لا تزال هناك مخاوف بشأن الأمن السيبراني في قطاع التكنولوجيا المالية.
0.273	-1.253	0.137	0.139	1.387	318	تواجه بعض شركات التقنية المالية تحديات في الامتثال للوائح والتشريعات الحكومية.
0.273	-1.320	0.137	0.031	1.430	318	يعتمد نجاح التكنولوجيا المالية على مدى قبول المستخدمين وثقتهم في الخدمات الرقمية.
0.273	-1.320	0.137	-0.029	1.423	318	تحتاج الشركات التقليدية إلى مزيد من التكيف مع التكنولوجيا المالية لضمان قدرتها على المنافسة.

جدول 1: الوصف الإحصائي للبيانات

■ عمر المشاركين في التجربة

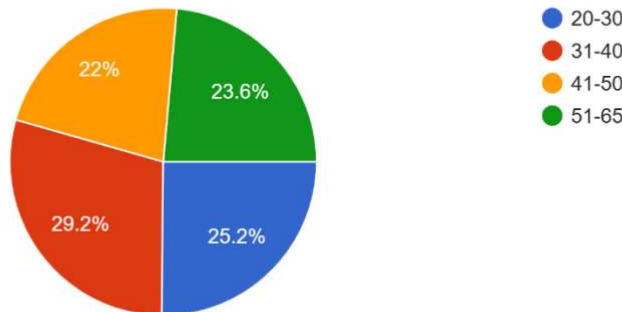
من الواضح أن أكبر نسبة هي 29.2%، وهي تمثل الفئة العمرية من 31-40 سنة. وهذا يدل على أن هذه الفئة العمرية هي الأكثر تمثيلاً في العينة، وربما تكون الفئة الأكثر اهتماماً أو استخداماً لخدمات شركات التقنية المالية في السعودية، أو الأكثر استهدافاً من قبل هذه الشركات. وقد يعكس ذلك أيضاً أن هذه الفئة العمرية هي الأكثر نشاطاً اقتصادياً أو الأكثر امتلاكاً للمهارات الرقمية اللازمة للتعامل مع هذه التقنيات.

عمر المشاركين في التجربة					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	20-30	80	25.2	25.2	25.2
	31-40	93	29.2	29.2	54.4
	41-50	70	22.0	22.0	76.4
	51-65	75	23.6	23.6	100.0
	Total	318	100.0	100.0	

جدول 2: الوصف الاحصائي للعمر.

العمر

318 responses



رسم توضيحي 2: التمثيل البياني للعمر

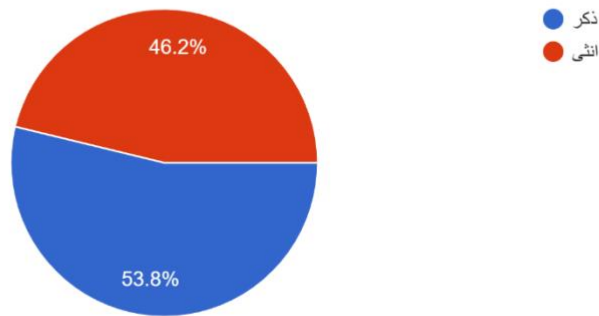
■ جنس المشاركين في التجربة

من الواضح أن نسبة الذكور (53.8%) أكبر من نسبة الإناث (46.2%) في العينة. وهذا يدل على أن هناك تمثيلًا أكبر للذكور في هذه الدراسة مقارنة بالإناث. قد يشير هذا إلى أن الذكور هم الأكثر استخدامًا أو اهتمامًا بخدمات شركات التقنية المالية في السعودية، أو أن الدراسة لم تتمكن من الوصول إلى عينة متوازنة بين الجنسين بشكل كامل.

جنس المشاركين في التجربة					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	انثى	147	46.2	46.2	46.2
	ذكر	171	53.8	53.8	100.0
	Total	318	100.0	100.0	

جدول 3: الوصف الاحصائي للجنس

الجنس
318 responses



رسم توضيحي 3: التمثيل البياني للجنس

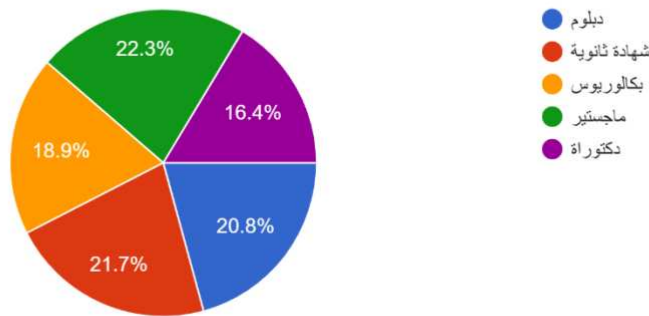
■ الدرجة العلمية للمشاركين في التجربة

من الواضح أن أكبر نسبة من المشاركين (22.3%) يحملون درجة الماجستير، تليها مباشرة نسبة حاملي الشهادة الثانوية (21.7%). وهذا يدل على أن العينة تميل إلى أن تكون ذات مستوى تعليمي عالٍ نسبيًا، حيث إن أكثر من 44% من المشاركين يحملون إما درجة الماجستير أو الشهادة الثانوية. هذا التوزيع قد يكون له تأثير على نتائج الدراسة، حيث إن الأشخاص ذوي التعليم العالي قد يكون لديهم وعي أو استخدام أكبر للتقنيات المالية، أو قد يكونون أكثر قدرة على تقييم تأثيرها على الاقتصاد.

الدرجة العلمية للمشاركين في التجربة					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	بكالوريوس	60	18.9	18.9	18.9
	دبلوم	66	20.8	20.8	39.6
	دكتورة	52	16.4	16.4	56.0
	شهادة ثانوية	69	21.7	21.7	77.7
	ماجستير	71	22.3	22.3	100.0
	Total	318	100.0	100.0	

جدول 4: الوصف الإحصائي للدرجة العلمية.

الدرجة العلمية
318 responses



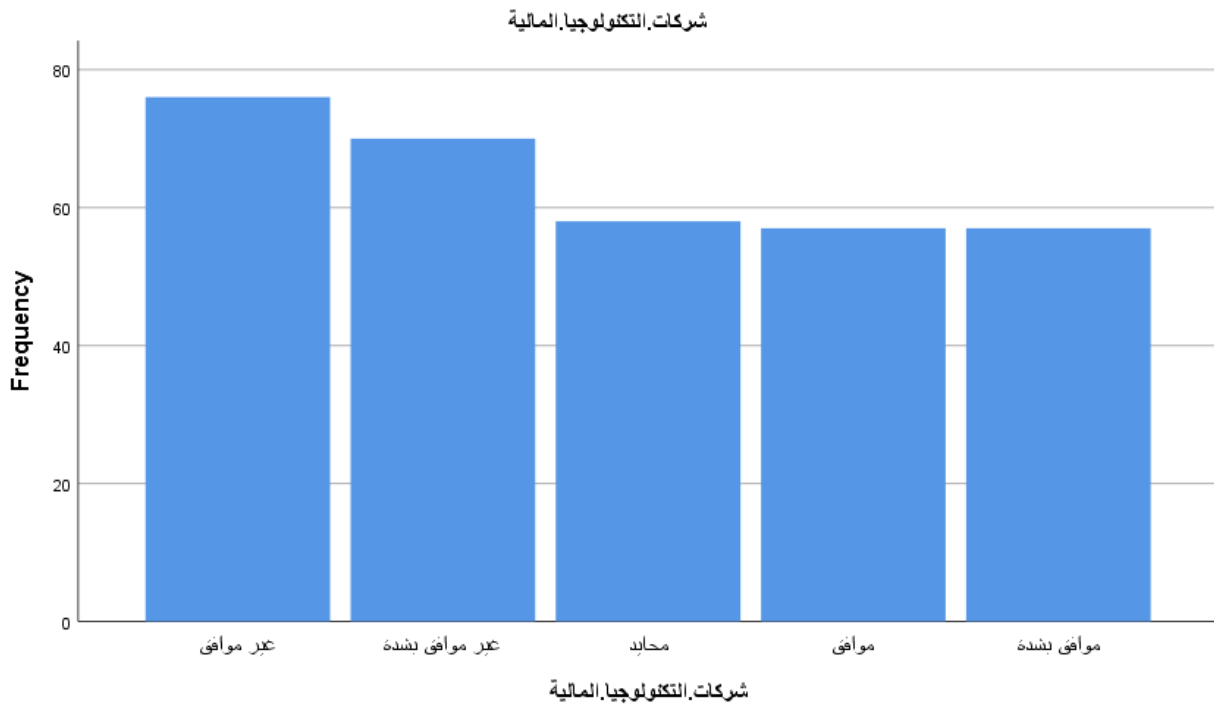
رسم توضيحي 4: التمثيل البياني للدرجة العلمية

■ ساهمت شركات التكنولوجيا المالية في تحسين جودة الخدمات المالية المقدمة في السعودية.

من الواضح أن أكبر نسبة من المشاركين (23.9%) غير موافقين على أن شركات التكنولوجيا المالية ساهمت في تحسين جودة الخدمات المالية المقدمة في السعودية، تليها نسبة (22.0%) غير موافقين بشدة. وهذا يدل على وجود انقسام كبير في الرأي حول هذا الموضوع، حيث إن ما يقرب من نصف المشاركين (45.9%) لديهم رأي سلبي. هذا التباين في الآراء يستدعي مزيداً من البحث والتحليل لفهم أسباب عدم الرضا لدى شريحة كبيرة من المشاركين، وتحديد الجوانب التي تحتاج إلى تحسين في خدمات شركات التقنية المالية.

ساهمت شركات التكنولوجيا المالية في تحسين جودة الخدمات المالية المقدمة في السعودية.					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	غير موافق	76	23.9	23.9	23.9
	غير موافق بشدة	70	22.0	22.0	45.9
	محايد	58	18.2	18.2	64.2
	موافق	57	17.9	17.9	82.1
	موافق بشدة	57	17.9	17.9	100.0
	Total	318	100.0	100.0	

جدول 5: الوصف الاحصائي لساهمت شركات التكنولوجيا المالية في تحسين جودة الخدمات المالية المقدمة في السعودية.



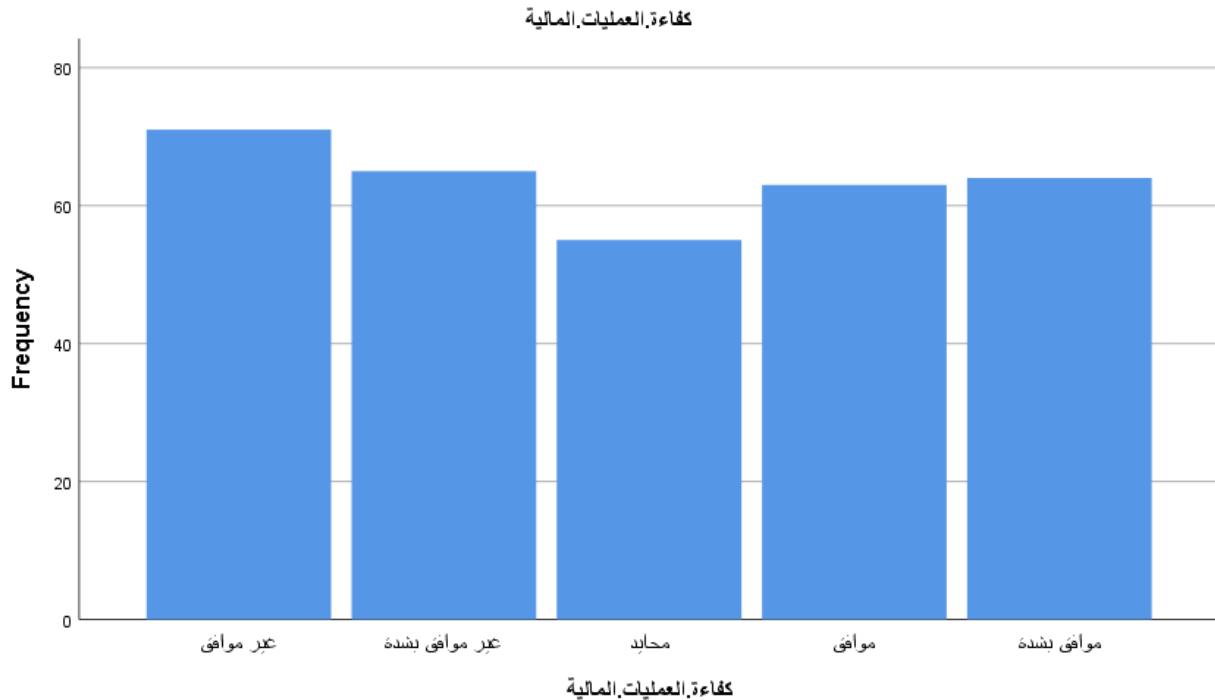
رسم توضيحي 5: التمثيل البياني لساهمت شركات التكنولوجيا المالية في تحسين جودة الخدمات المالية المقدمة في السعودية

■ عززت شركات التقنية المالية من سرعة وكفاءة العمليات المالية مقارنة بالمؤسسات التقليدية.

من الواضح أن أكبر نسبة من المشاركين (22.3%) غير موافقين على أن شركات التقنية المالية عززت من سرعة وكفاءة العمليات المالية مقارنة بالمؤسسات التقليدية، تليها نسبة (20.4%) غير موافقين بشدة. وهذا يشير إلى وجود انقسام كبير في الرأي حول هذا الموضوع، حيث إن حوالي 42.8% من المشاركين لديهم رأي سلبي. بالمقابل، هناك نسبة متقاربة (39.9%) من المشاركين يوافقون أو يوافقون بشدة، في حين اختار 17.3% الحياد. هذا التباين يستدعي مزيداً من البحث لفهم الأسباب وراء عدم اتفاق شريحة كبيرة من المشاركين، وتحديد التحديات التي تواجه شركات التقنية المالية في تحقيق السرعة والكفاءة المرجوة.

عززت شركات التقنية المالية من سرعة وكفاءة العمليات المالية مقارنة بالمؤسسات التقليدية.					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	غير موافق	71	22.3	22.3	22.3
	غير موافق بشدة	65	20.4	20.4	42.8
	محايد	55	17.3	17.3	60.1
	موافق	63	19.8	19.8	79.9
	موافق بشدة	64	20.1	20.1	100.0
	Total	318	100.0	100.0	

جدول 6: الوصف الإحصائي لعززت شركات التقنية المالية من سرعة وكفاءة العمليات المالية مقارنة بالمؤسسات التقليدية.



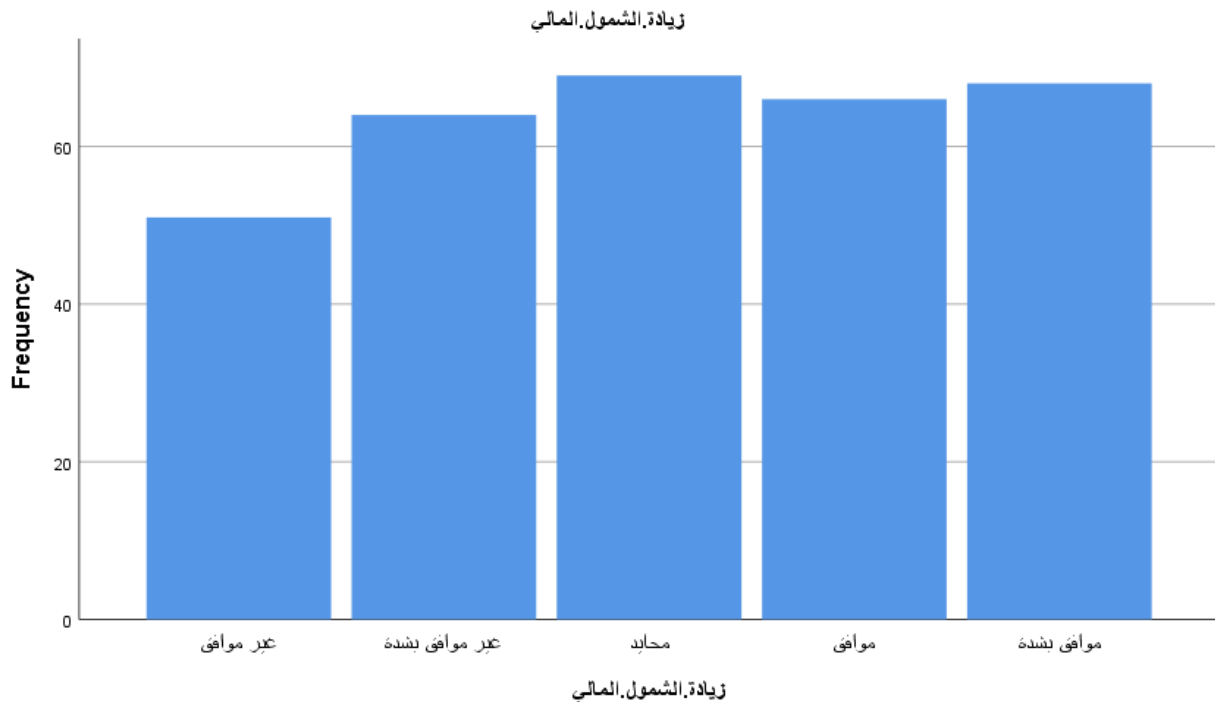
رسم توضيحي 6: التمثيل البياني لعززت شركات التقنية المالية من سرعة وكفاءة العمليات المالية مقارنة بالمؤسسات التقليدية

■ أدى انتشار التكنولوجيا المالية إلى زيادة الشمول المالي في المملكة.

من الواضح أن أكبر نسبة من المشاركين (21.7%) محايدون حول ما إذا كان انتشار التكنولوجيا المالية قد أدى إلى زيادة الشمول المالي في المملكة، تليها نسبة (21.4%) موافقون بشدة، ونسبة (20.8%) موافقون. يشير هذا إلى وجود أغلبية (42.2%) تميل إلى الاعتقاد بأن التكنولوجيا المالية ساهمت في زيادة الشمول المالي. ومع ذلك، هناك نسبة كبيرة (36.1%) لديها رأي سلبي (غير موافق أو غير موافق بشدة). هذا التوزيع في الآراء يشير إلى أنه بينما يرى البعض أن التكنولوجيا المالية لها تأثير إيجابي على الشمول المالي، إلا أن هناك حاجة إلى معالجة المخاوف أو التحديات التي يواجهها الآخرون لضمان استفادة أوسع من هذه التقنيات.

أدى انتشار التكنولوجيا المالية إلى زيادة الشمول المالي في المملكة.					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	غير موافق	51	16.0	16.0	16.0
	غير موافق بشدة	64	20.1	20.1	36.2
	محايد	69	21.7	21.7	57.9
	موافق	66	20.8	20.8	78.6
	موافق بشدة	68	21.4	21.4	100.0
	Total	318	100.0	100.0	

جدول 7: الوصف الاحصائي لأدى انتشار التكنولوجيا المالية إلى زيادة الشمول المالي في المملكة.



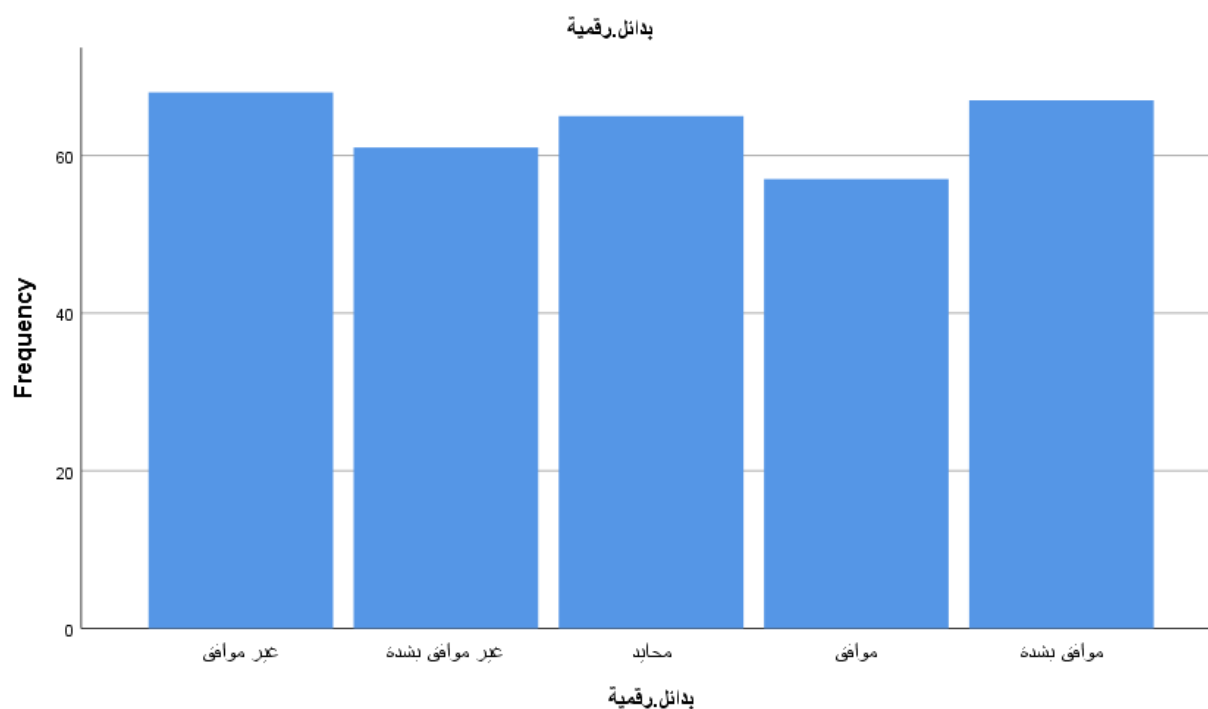
رسم توضيحي 7: التمثيل البياني لأدى انتشار التكنولوجيا المالية إلى زيادة الشمول المالي في المملك

■ توفر شركات التكنولوجيا المالية بدائل رقمية مبتكرة لتقديم الخدمات المصرفية.

من الواضح أن أكبر نسبة من المشاركين (21.4%) غير موافقين على أن شركات التكنولوجيا المالية توفر بدائل رقمية مبتكرة لتقديم الخدمات المصرفية، تليها نسبة (21.1%) موافقون بشدة، ونسبة (20.4%) محايدون. يلاحظ وجود انقسام في الآراء، حيث إن نسبة غير الموافقين وغير الموافقين بشدة مجتمعة (40.6%) تزيد قليلاً عن نسبة الموافقين والموافقين بشدة (39%). هذا التوزيع يشير إلى أنه بينما يرى البعض أن شركات التقنية المالية تقدم بدائل مبتكرة، إلا أن هناك شريحة كبيرة لا توافق على ذلك، أو تفضل الحياد، مما يستدعي دراسة الأسباب وراء هذا التباين.

توفر شركات التكنولوجيا المالية بدائل رقمية مبتكرة لتقديم الخدمات المصرفية.					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	غير موافق	68	21.4	21.4	21.4
	غير موافق بشدة	61	19.2	19.2	40.6
	محايد	65	20.4	20.4	61.0
	موافق	57	17.9	17.9	78.9
	موافق بشدة	67	21.1	21.1	100.0
	Total	318	100.0	100.0	

جدول 8: الوصف الإحصائي لتوفر شركات التكنولوجيا المالية بدائل رقمية مبتكرة لتقديم الخدمات المصرفية.



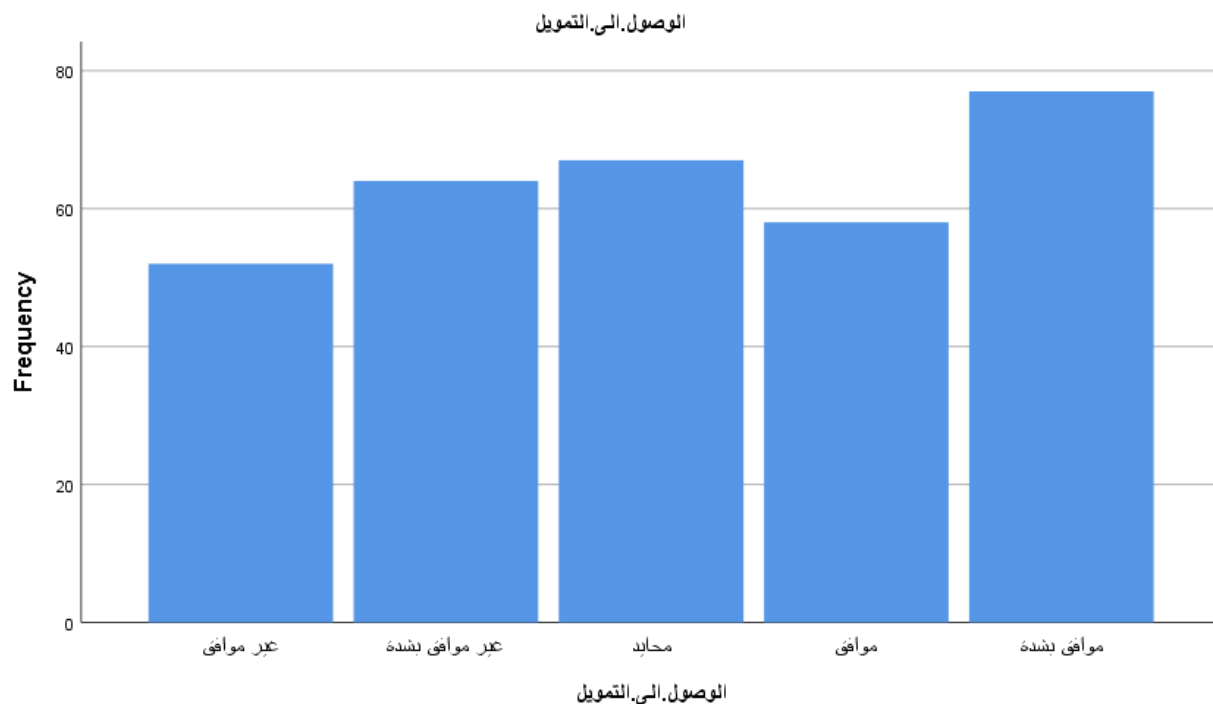
رسم توضيحي 8: التمثيل البياني لتوفر شركات التكنولوجيا المالية بدائل رقمية مبتكرة لتقديم الخدمات المصرفية

■ ساعدت شركات التكنولوجيا المالية في تسهيل الوصول إلى التمويل للمشاريع الناشئة ورواد الأعمال.

من الواضح أن أكبر نسبة من المشاركين (24.2%) موافقون بشدة على أن شركات التكنولوجيا المالية ساعدت في تسهيل الوصول إلى التمويل للمشاريع الناشئة ورواد الأعمال، تليها نسبة (21.1%) محايدون، ونسبة (20.1%) غير موافقين بشدة. على عكس الجداول السابقة، نلاحظ هنا أغلبية (42.4%) تميل إلى الاعتقاد بأن شركات التقنية المالية كان لها دور إيجابي في تسهيل التمويل. ومع ذلك، لا تزال هناك نسبة كبيرة (36.5%) لديها رأي سلبي (غير موافق أو غير موافق بشدة)، مما يستدعي البحث عن الأسباب وراء ذلك، وتحديد التحديات التي قد تحول دون استفادة أوسع من هذه الشركات.

ساعدت شركات التكنولوجيا المالية في تسهيل الوصول إلى التمويل للمشاريع الناشئة ورواد الأعمال.					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	غير موافق	52	16.4	16.4	16.4
	غير موافق بشدة	64	20.1	20.1	36.5
	محايد	67	21.1	21.1	57.5
	موافق	58	18.2	18.2	75.8
	موافق بشدة	77	24.2	24.2	100.0
	Total	318	100.0	100.0	

جدول 9: الوصف الاحصائي لساعدت شركات التكنولوجيا المالية في تسهيل الوصول إلى التمويل للمشاريع الناشئة ورواد الأعمال.



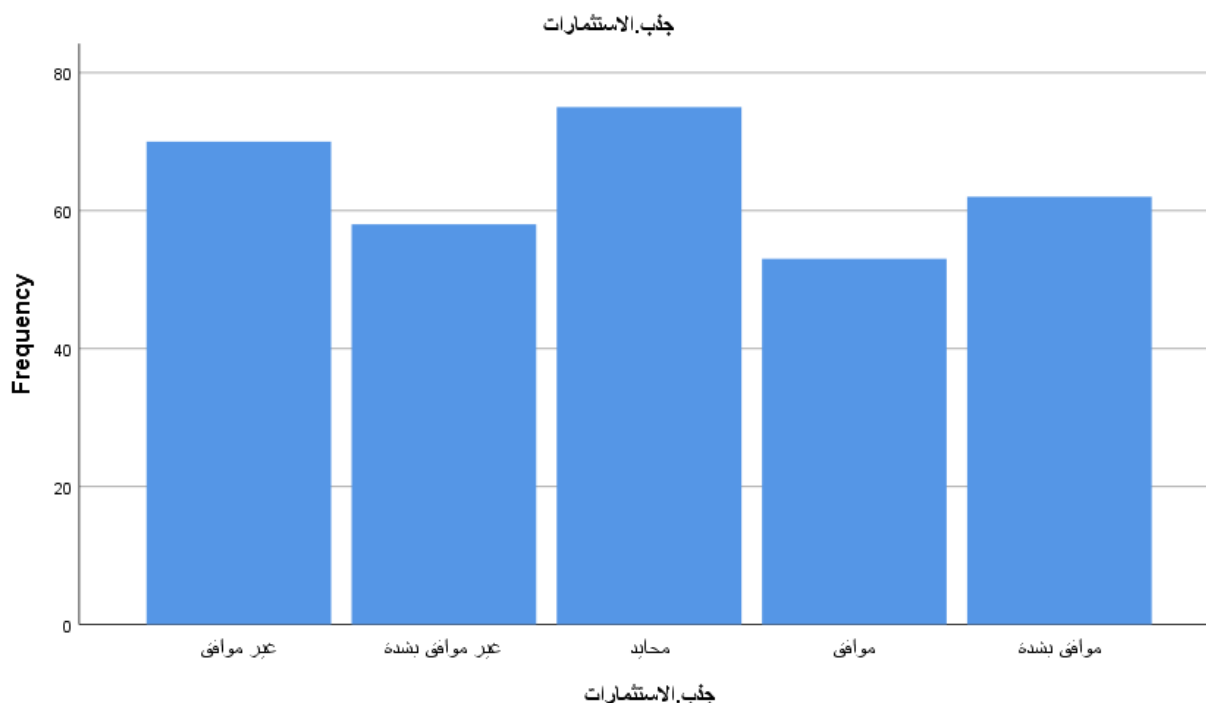
رسم توضيحي 9: التمثيل البياني لساعدت شركات التكنولوجيا المالية في تسهيل الوصول إلى التمويل للمشاريع الناشئة ورواد الأعمال

■ ساهمت التقنية المالية في جذب استثمارات محلية ودولية جديدة للسوق السعودي.

من الواضح أن أكبر نسبة من المشاركين (23.6%) محايدون حول ما إذا كانت التقنية المالية قد ساهمت في جذب استثمارات محلية ودولية جديدة للسوق السعودي، تليها نسبة (22.0%) غير موافقين. يلاحظ هنا أن نسبة المحايدين هي الأعلى، مما يشير إلى عدم وجود رأي قاطع لدى شريحة كبيرة من المشاركين حول هذا الموضوع. نسبة الموافقين والموافقين بشدة (36.2%) أقل من نسبة غير الموافقين وغير الموافقين بشدة (40.2%)، مما قد يشير إلى أن التقنية المالية لم تكن فعالة بالقدر المتوقع في جذب الاستثمارات، أو أن تأثيرها لم يكن واضحاً بعد بالنسبة للمشاركين.

ساهمت التقنية المالية في جذب استثمارات محلية ودولية جديدة للسوق السعودي.					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	غير موافق	70	22.0	22.0	22.0
	غير موافق بشدة	58	18.2	18.2	40.3
	محايد	75	23.6	23.6	63.8
	موافق	53	16.7	16.7	80.5
	موافق بشدة	62	19.5	19.5	100.0
	Total	318	100.0	100.0	

جدول 10: الوصف الإحصائي لساهمت التقنية المالية في جذب استثمارات محلية ودولية جديدة للسوق السعودي.



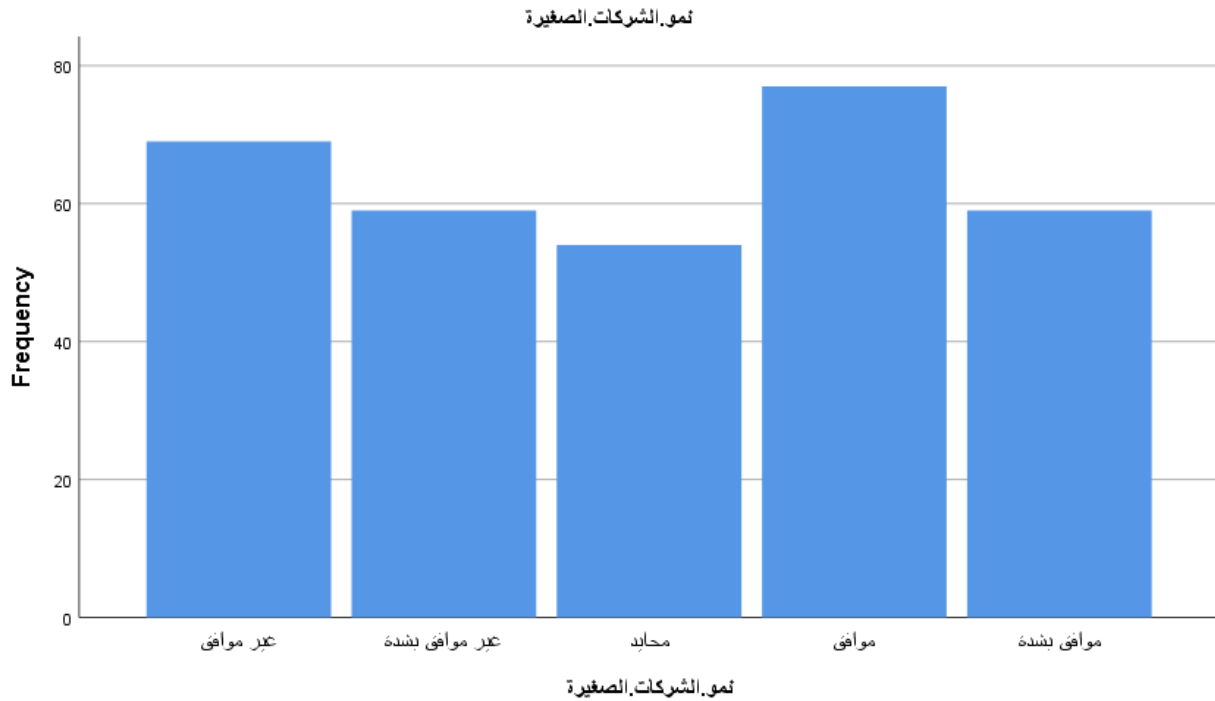
رسم توضيحي 10: التمثيل البياني لساهمت التقنية المالية في جذب استثمارات محلية ودولية جديدة للسوق السعودي

▪ تعزز الحلول المالية الرقمية من فرص نمو الشركات الصغيرة والمتوسطة.

من الواضح أن أكبر نسبة من المشاركين (24.2%) موافقون على أن الحلول المالية الرقمية تعزز من فرص نمو الشركات الصغيرة والمتوسطة، بينما تتساوى نسبة الموافقين بشدة مع غير الموافقين بشدة عند (18.6%). يلاحظ هنا أن نسبة الموافقين والموافقين بشدة معاً (42.8%) تفوق نسبة غير الموافقين وغير الموافقين بشدة (40.3%)، مما يشير إلى وجود أغلبية تميل إلى الاعتقاد بوجود تأثير إيجابي للحلول المالية الرقمية على نمو هذه الشركات. إلا أن الفارق ليس كبيراً، وهناك نسبة معتبرة (17%) اختارت الحياد، مما يعني أن الرأي العام ليس حاسماً بشكل كامل في هذا الشأن.

تعزز الحلول المالية الرقمية من فرص نمو الشركات الصغيرة والمتوسطة.					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	غير موافق	69	21.7	21.7	21.7
	غير موافق بشدة	59	18.6	18.6	40.3
	محايد	54	17.0	17.0	57.2
	موافق	77	24.2	24.2	81.4
	موافق بشدة	59	18.6	18.6	100.0
	Total	318	100.0	100.0	

جدول 11: الوصف الاحصائي لتعزز الحلول المالية الرقمية من فرص نمو الشركات الصغيرة والمتوسطة.



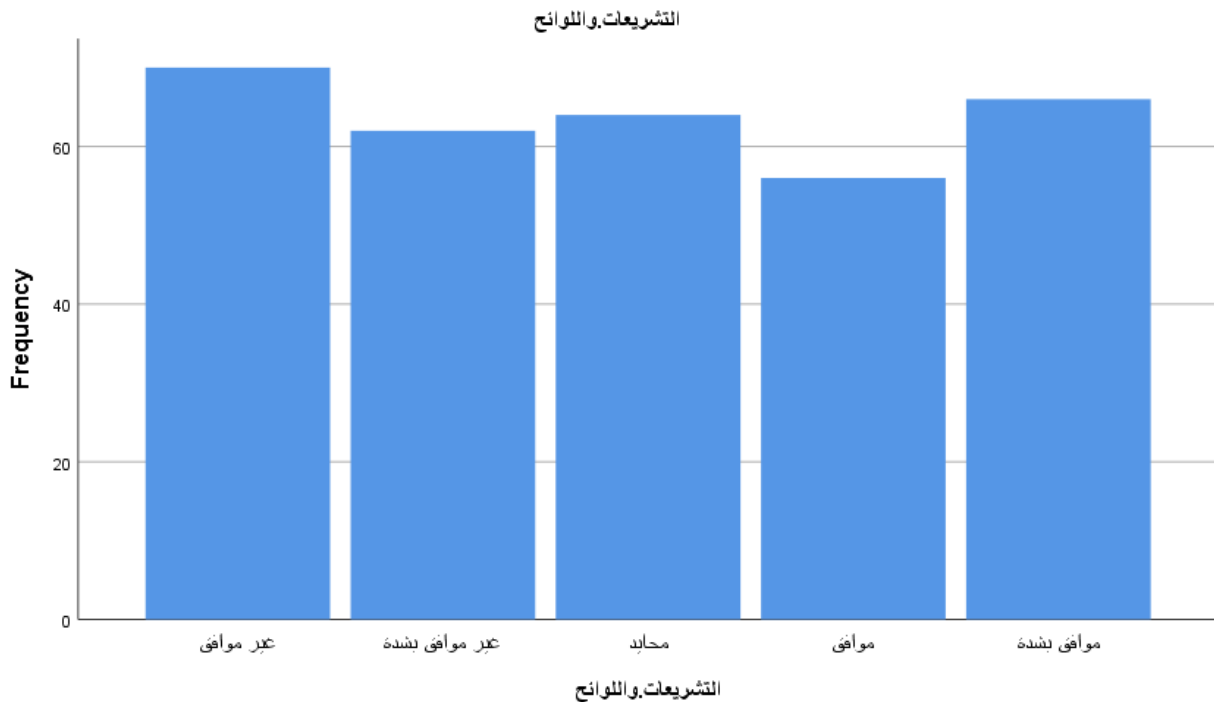
رسم توضيحي 11: التمثيل البياني لتعزز الحلول المالية الرقمية من فرص نمو الشركات الصغيرة والمتوسطة

■ تدعم الحكومة السعودية تطور شركات التكنولوجيا المالية من خلال التشريعات واللوائح المناسبة.

من الواضح أن أكبر نسبة من المشاركين (22.0%) غير موافقين على أن الحكومة السعودية تدعم تطور شركات التكنولوجيا المالية من خلال التشريعات واللوائح المناسبة، تليها نسبة (20.8%) موافقون بشدة، ونسبة (20.1%) محايدون. يلاحظ هنا وجود انقسام واضح في الآراء، حيث إن نسبة غير الموافقين وغير الموافقين بشدة معاً (41.5%) تفوق نسبة الموافقين والموافقين بشدة (38.4%). هذا التوزيع يشير إلى أنه بينما يرى البعض أن هناك دعماً حكومياً كافياً، إلا أن شريحة كبيرة ترى عكس ذلك، مما يستدعي تقييماً للتشريعات واللوائح الحالية وتحديد ما إذا كانت هناك حاجة إلى مزيد من التحسينات أو التعديلات لدعم هذا القطاع.

تدعم الحكومة السعودية تطور شركات التكنولوجيا المالية من خلال التشريعات واللوائح المناسبة.					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	غير موافق	70	22.0	22.0	22.0
	غير موافق بشدة	62	19.5	19.5	41.5
	محايد	64	20.1	20.1	61.6
	موافق	56	17.6	17.6	79.2
	موافق بشدة	66	20.8	20.8	100.0
	Total	318	100.0	100.0	

جدول 12: الوصف الاحصائي لتدعم الحكومة السعودية تطور شركات التكنولوجيا المالية من خلال التشريعات واللوائح المناسبة.



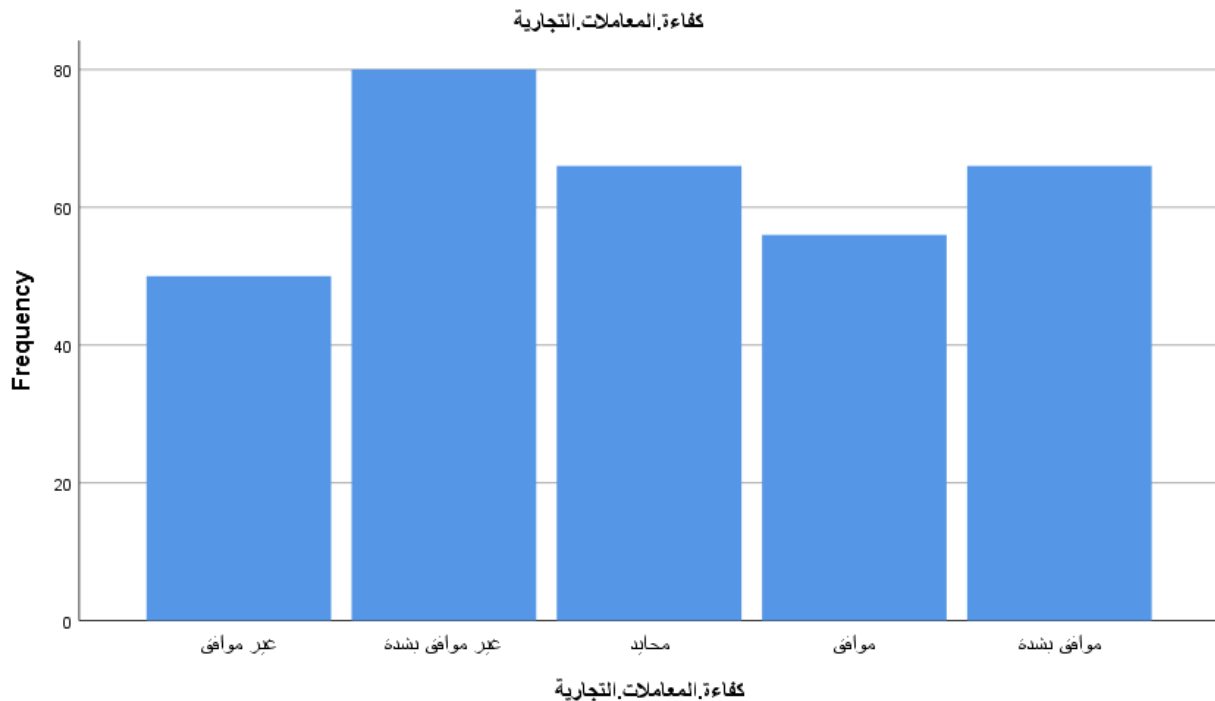
رسم توضيحي 12: التمثيل البياني لتدعم الحكومة السعودية تطور شركات التكنولوجيا المالية من خلال التشريعات واللوائح المناسبة

■ ساعدت المدفوعات الرقمية على تحسين سرعة وكفاءة المعاملات التجارية.

من الواضح أن أكبر نسبة من المشاركين (25.2%) غير موافقين بشدة على أن المدفوعات الرقمية ساعدت على تحسين سرعة وكفاءة المعاملات التجارية، تليها نسبة (20.8%) محايدون، ونفس النسبة (20.8%) موافقون بشدة. يلاحظ هنا أن نسبة غير الموافقين وغير الموافقين بشدة معاً (40.9%) تفوق نسبة الموافقين والموافقين بشدة (38.4%). هذا التوزيع يشير لوجود انقسام في الآراء، حيث يرى البعض أن المدفوعات الرقمية حسنت السرعة والكفاءة، بينما يعارض آخرون ذلك بشدة أو يختارون الحياد. هذا يستدعي تحليلاً أعمق لفهم أسباب هذا التباين.

ساعدت المدفوعات الرقمية على تحسين سرعة وكفاءة المعاملات التجارية.					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	غير موافق	50	15.7	15.7	15.7
	غير موافق بشدة	80	25.2	25.2	40.9
	محايد	66	20.8	20.8	61.6
	موافق	56	17.6	17.6	79.2
	موافق بشدة	66	20.8	20.8	100.0
	Total	318	100.0	100.0	

جدول 13: الوصف الاحصائي لساعدت المدفوعات الرقمية على تحسين سرعة وكفاءة المعاملات التجارية.



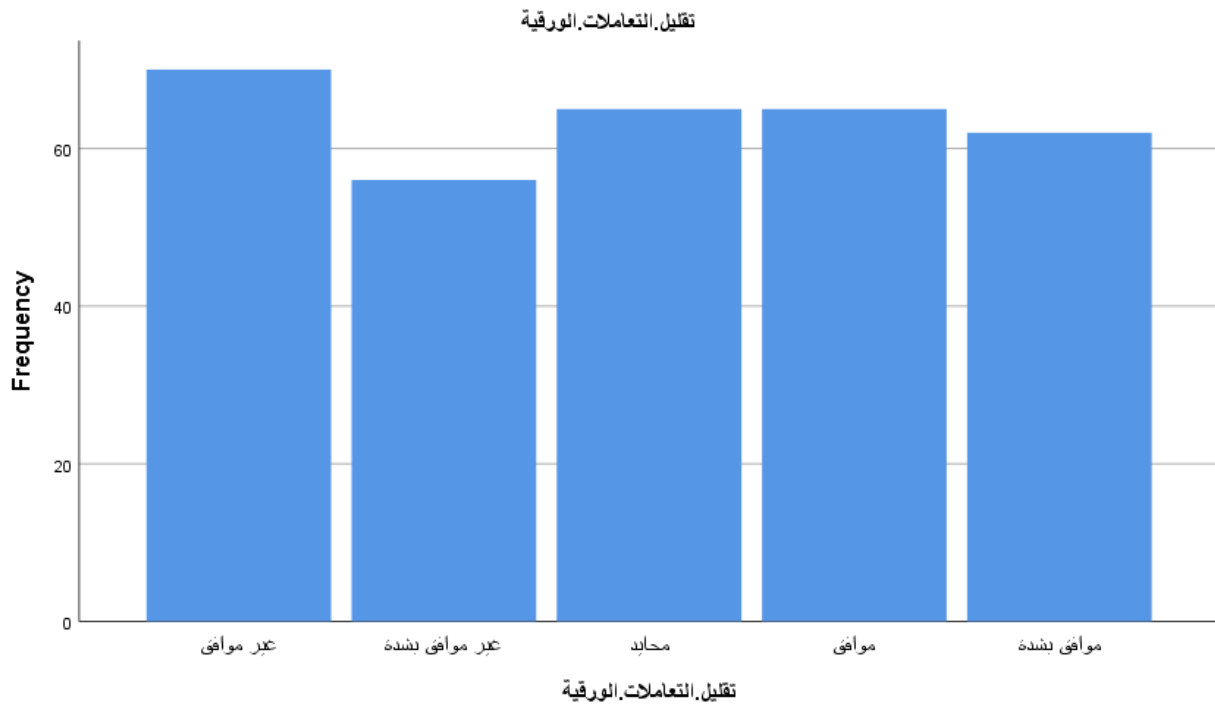
رسم توضيحي 13: التمثيل البياني لساعدت المدفوعات الرقمية على تحسين سرعة وكفاءة المعاملات التجارية

■ ساهمت خدمات التكنولوجيا المالية في تقليل الحاجة إلى التعاملات الورقية والنقدية.

من الواضح أن أكبر نسبة من المشاركين (22.0%) غير موافقين على أن خدمات التكنولوجيا المالية ساهمت في تقليل الحاجة إلى المعاملات الورقية والنقدية، بينما تتساوى نسبة الموافقين مع المحايدون عند (20.4%). نسبة غير الموافقين وغير الموافقين بشدة معاً (39.6%) أقل بقليل من نسبة الموافقين والموافقين بشدة (39.9%)، وهذا يشير إلى تقارب كبير في الآراء وانقسام حول ما إذا كان للتكنولوجيا المالية تأثير كبير في هذا الجانب.

ساهمت خدمات التكنولوجيا المالية في تقليل الحاجة إلى التعاملات الورقية والنقدية.					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	غير موافق	70	22.0	22.0	22.0
	غير موافق بشدة	56	17.6	17.6	39.6
	محايد	65	20.4	20.4	60.1
	موافق	65	20.4	20.4	80.5
	موافق بشدة	62	19.5	19.5	100.0
	Total	318	100.0	100.0	

جدول 14: الوصف الاحصائي لساهمت خدمات التكنولوجيا المالية في تقليل الحاجة إلى التعاملات الورقية والنقدية.



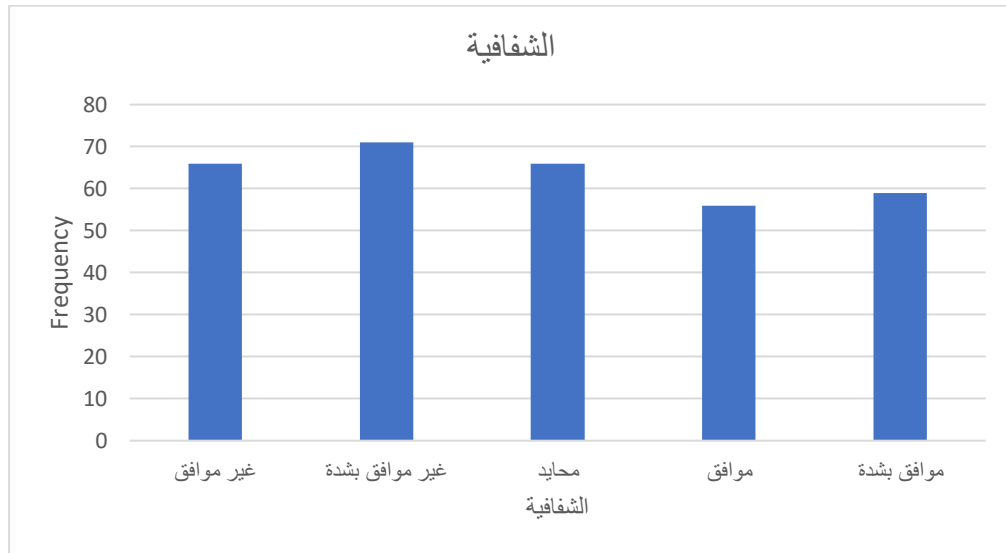
رسم توضيحي 14: التمثيل البياني لساهمت خدمات التكنولوجيا المالية في تقليل الحاجة إلى التعاملات الورقية والنقدية

■ توفر حلول التكنولوجيا المالية شفافية أكبر في العمليات المالية مقارنة بالأساليب التقليدية.

من الواضح أن أكبر نسبة من المشاركين (22.3%) غير موافقين بشدة على أن حلول التكنولوجيا المالية توفر شفافية أكبر في العمليات المالية مقارنة بالأساليب التقليدية، تليها نسبة (20.8%) غير موافقين، ونفس النسبة (20.8%) محايدون. يلاحظ هنا أن نسبة غير الموافقين وغير الموافقين بشدة معاً (43.1%) تفوق بشكل واضح نسبة الموافقين والموافقين بشدة (36.2%). هذا يشير إلى وجود رأي سلبي لدى شريحة كبيرة من المشاركين تجاه شفافية حلول التكنولوجيا المالية، مما يستدعي دراسة الأسباب وراء ذلك والعمل على تعزيز الثقة في هذه الحلول.

توفر حلول التكنولوجيا المالية شفافية أكبر في العمليات المالية مقارنة بالأساليب التقليدية					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	غير موافق	66	20.8	20.8	20.8
	غير موافق بشدة	71	22.3	22.3	43.1
	محايد	66	20.8	20.8	63.8
	موافق	56	17.6	17.6	81.4
	موافق بشدة	59	18.6	18.6	100.0
	Total	318	100.0	100.0	

جدول 15: الوصف الاحصائي لتوفر حلول التكنولوجيا المالية شفافية أكبر في العمليات المالية مقارنة بالأساليب التقليدية.



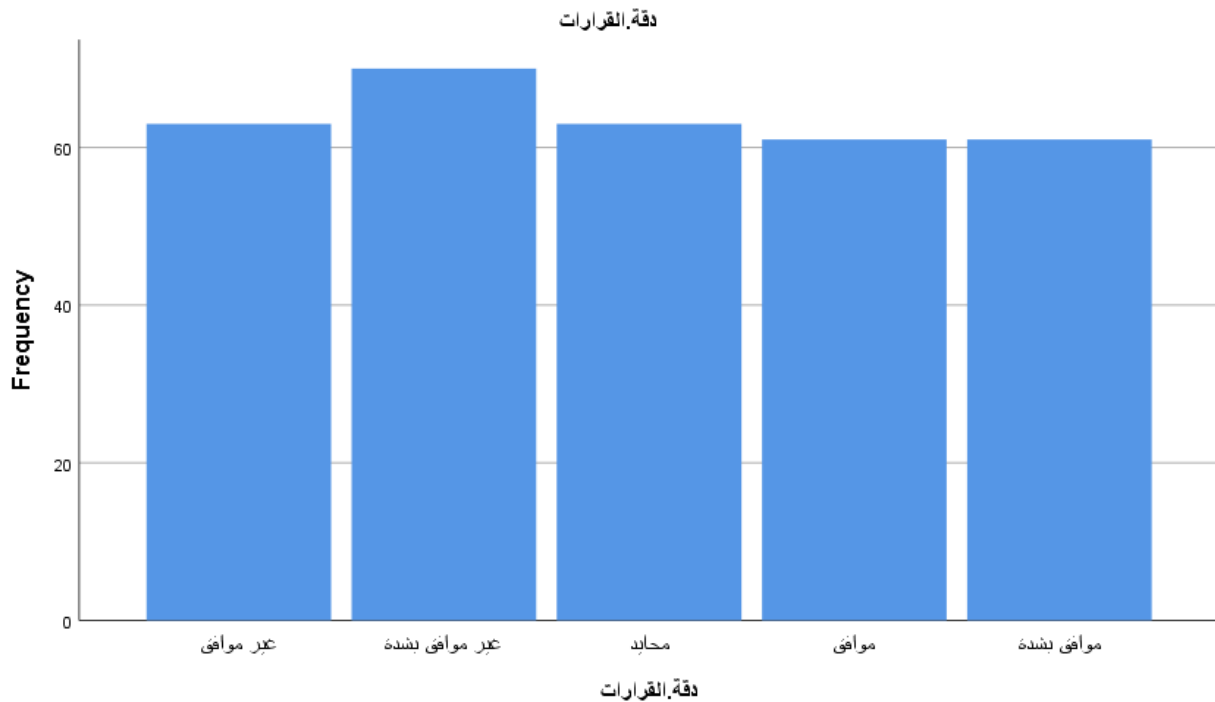
رسم توضيحي 15: التمثيل البياني لتوفر حلول التكنولوجيا المالية شفافية أكبر في العمليات المالية مقارنة بالأساليب التقليدية

■ تساهم تقنيات الذكاء الاصطناعي والتحليل المالي المتقدم في تحسين دقة اتخاذ القرارات الاقتصادية.

من الواضح أن أكبر نسبة من المشاركين (22.0%) غير موافقين بشدة على أن تقنيات الذكاء الاصطناعي والتحليل المالي المتقدم تساهم في تحسين دقة اتخاذ القرارات الاقتصادية، تليها نسبة (19.8%) غير موافقين، ونفس النسبة (19.8%) محايدون. يلاحظ هنا أن نسبة غير الموافقين وغير الموافقين بشدة معاً (41.8%) تفوق بشكل واضح نسبة الموافقين والموافقين بشدة (38.4%). هذا يدل على وجود شكوك أو عدم ثقة لدى شريحة كبيرة من المشاركين في فعالية هذه التقنيات في تحسين دقة القرارات الاقتصادية، مما يستدعي مزيداً من البحث والتقييم.

تساهم تقنيات الذكاء الاصطناعي والتحليل المالي المتقدم في تحسين دقة اتخاذ القرارات الاقتصادية.					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	غير موافق	63	19.8	19.8	19.8
	غير موافق بشدة	70	22.0	22.0	41.8
	محايد	63	19.8	19.8	61.6
	موافق	61	19.2	19.2	80.8
	موافق بشدة	61	19.2	19.2	100.0
	Total	318	100.0	100.0	

جدول 16: الوصف الاحصائي لتساهم تقنيات الذكاء الاصطناعي والتحليل المالي المتقدم في تحسين دقة اتخاذ القرارات الاقتصادية.



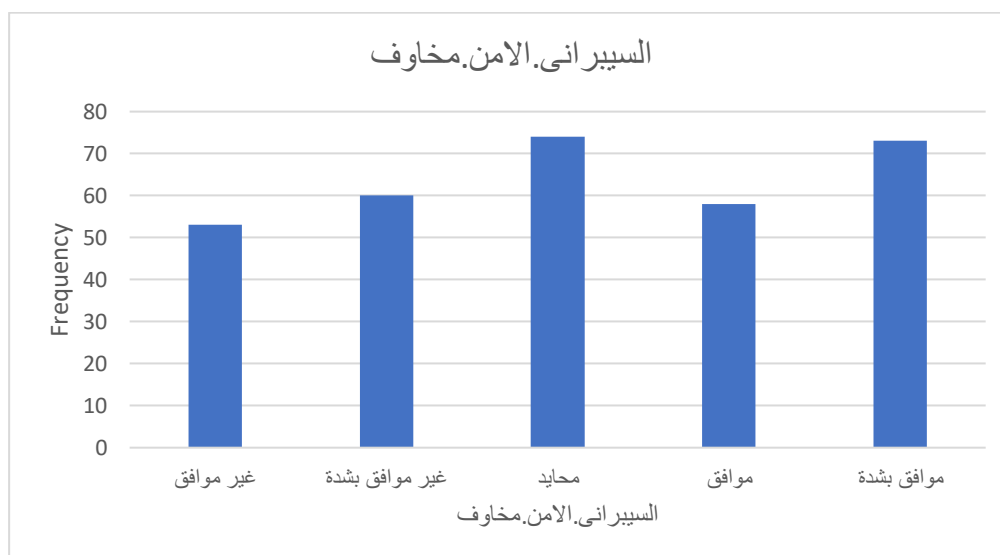
رسم توضيحي 16: التمثيل البياني لتساهم تقنيات الذكاء الاصطناعي والتحليل المالي المتقدم في تحسين دقة اتخاذ القرارات الاقتصادية

■ لا تزال هناك مخاوف بشأن الأمن السيبراني في قطاع التكنولوجيا المالية.

من الواضح أن أكبر نسبة من المشاركين (22.0%) غير موافقين على البدء في تقنيات الذكاء الاصطناعي والتحليل، وساهم المتقدم في تحسين اتخاذ القرار الاقتصادي، بجزء (19.8%) غير موافقين، ونفس النسبة (19.8%) لصالحون. يسمح هنا بأن نسبة عدم الموافقة بشكل جيد وغير موافقين يبدأ بنجاح (41.8%) تفوق نسبة موافقة جيدة والموافقة على البدء (38.4%). ويشير هذا إلى وجود شكوك أو عدم ثقة بوجود شريحة كبيرة من المشاركين في الفعالية، وهذه التحسينات في تحسين الدقة الاقتصادية، مما يستدعي قراءة من البحث والتقييم.

لا تزال هناك مخاوف بشأن الأمن السيبراني في قطاع التكنولوجيا المالية.					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	غير موافق	53	16.7	16.7	16.7
	غير موافق بشدة	60	18.9	18.9	35.5
	محايد	74	23.3	23.3	58.8
	موافق	58	18.2	18.2	77.0
	موافق بشدة	73	23.0	23.0	100.0
	Total	318	100.0	100.0	

جدول 17: الوصف الاحصائي للا تزال هناك مخاوف بشأن الأمن السيبراني في قطاع التكنولوجيا المالية.



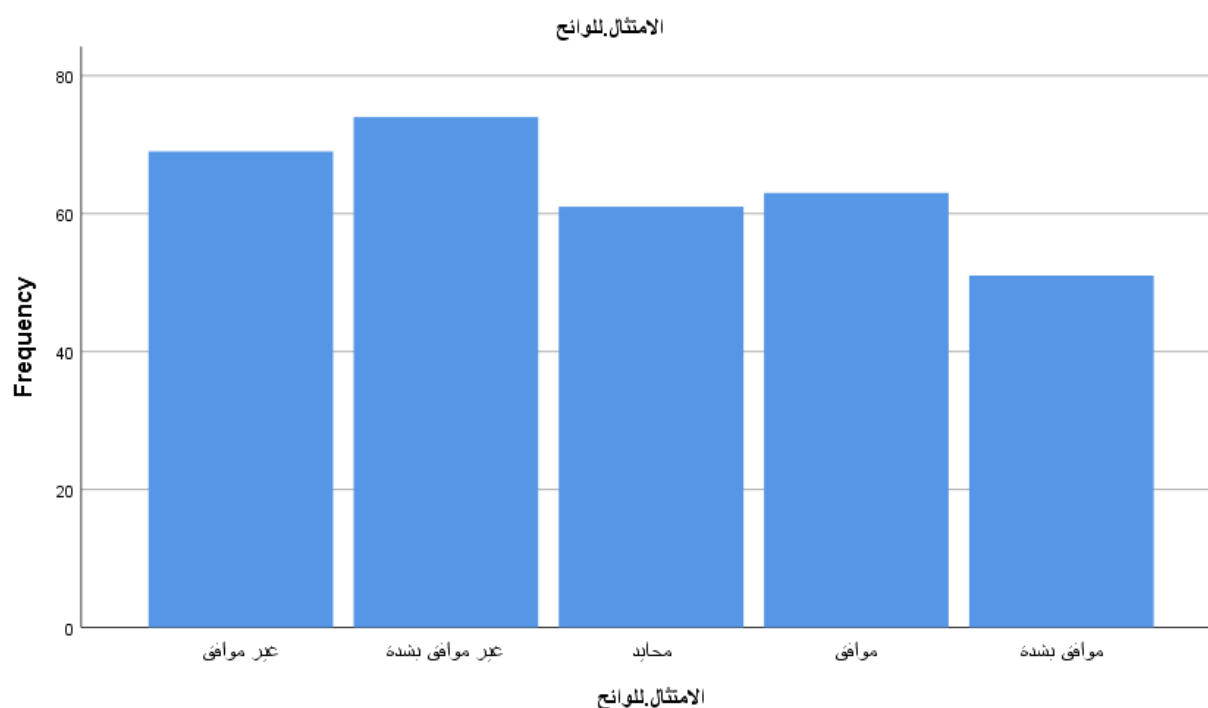
رسم توضيحي 17: التمثيل البياني للا تزال هناك مخاوف بشأن الأمن السيبراني في قطاع التكنولوجيا المالية

■ تواجه بعض شركات التقنية المالية تحديات في الامتثال للوائح والتشريعات الحكومية.

من الواضح أن أكبر نسبة هي 23.3% وهي تمثل "غير موافق بشدة". هذا يدل على أن هناك نسبة لا بأس بها من عدم الرضا تجاه شركات التقنية المالية في الامتثال للوائح والتشريعات الحكومية.

تواجه بعض شركات التقنية المالية تحديات في الامتثال للوائح والتشريعات الحكومية.					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	غير موافق	69	21.7	21.7	21.7
	غير موافق بشدة	74	23.3	23.3	45.0
	محايد	61	19.2	19.2	64.2
	موافق	63	19.8	19.8	84.0
	موافق بشدة	51	16.0	16.0	100.0
	Total	318	100.0	100.0	

جدول 18: الوصف الاحصائي لتواجه بعض شركات التقنية المالية تحديات في الامتثال للوائح والتشريعات الحكومية.



رسم توضيحي 18: التمثيل البياني لتواجه بعض شركات التقنية المالية تحديات في الامتثال للوائح والتشريعات الحكومية

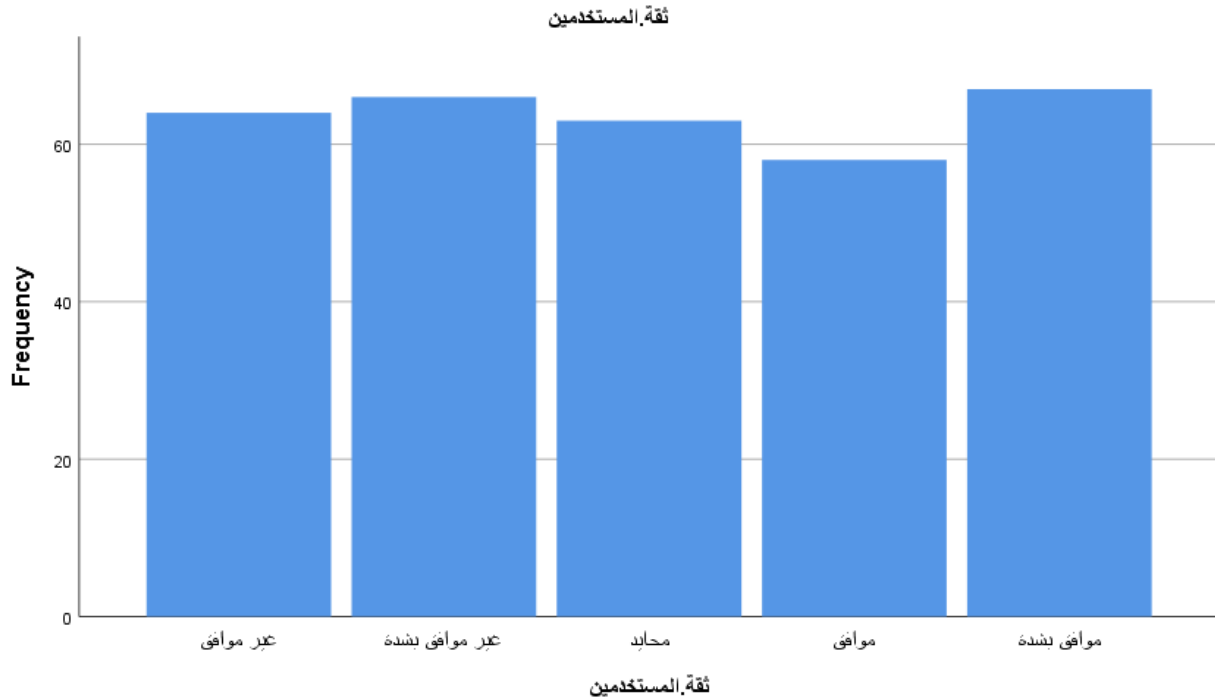
▪ يعتمد نجاح التكنولوجيا المالية على مدى قبول المستخدمين وثقتهم في الخدمات الرقمية.

نلاحظ ان أكبر نسبة هي 21.1% وهي تمثل "موافق بشدة". هذا يدل على أن هناك ثقة كبيرة في الخدمات الرقمية التي

تقدمها التكنولوجيا المالية.

يعتمد نجاح التكنولوجيا المالية على مدى قبول المستخدمين وثقتهم في الخدمات الرقمية.					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	غير موافق	64	20.1	20.1	20.1
	غير موافق بشدة	66	20.8	20.8	40.9
	محايد	63	19.8	19.8	60.7
	موافق	58	18.2	18.2	78.9
	موافق بشدة	67	21.1	21.1	100.0
	Total	318	100.0	100.0	

جدول 19: الوصف الاحصائي ليعتمد نجاح التكنولوجيا المالية على مدى قبول المستخدمين وثقتهم في الخدمات الرقمية.



رسم توضيحي 19: التمثيل البياني ليعتمد نجاح التكنولوجيا المالية على مدى قبول المستخدمين وثقتهم في الخدمات الرقمية

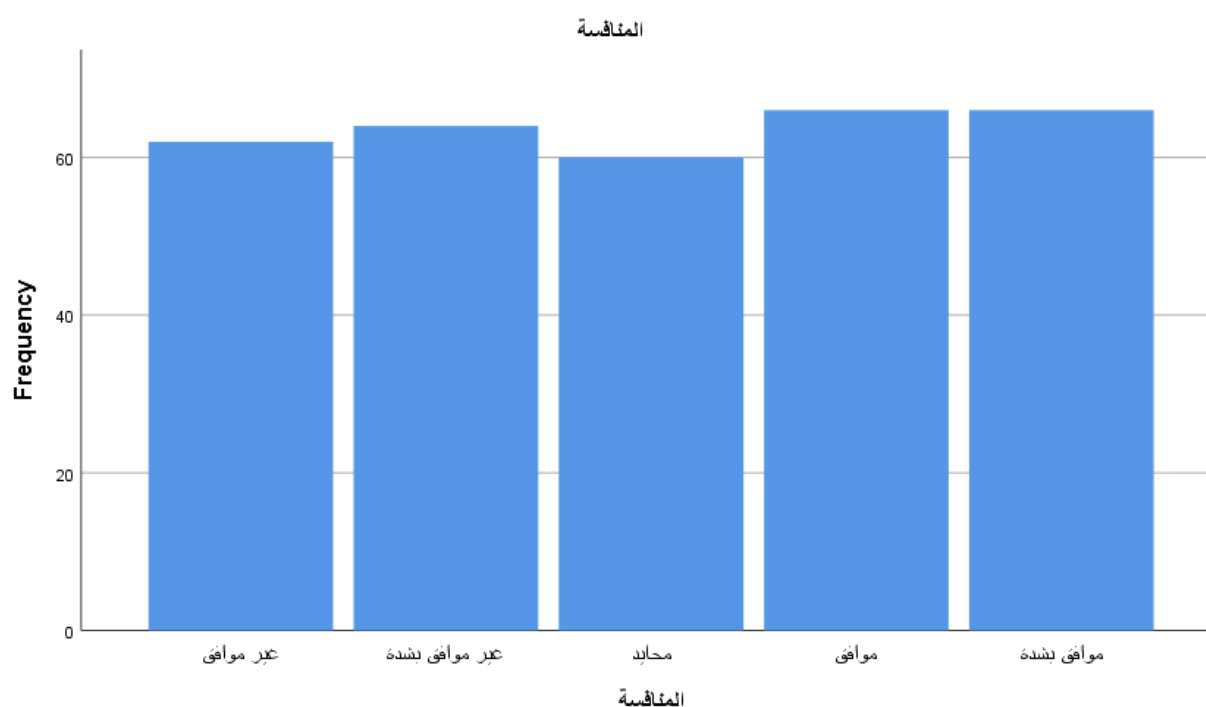
■ تحتاج الشركات التقليدية إلى مزيد من التكيف مع التكنولوجيا المالية لضمان قدرتها على المنافسة.

من الواضح ان أكبر نسبة مكررة هي 20.8% وهي تمثل "موافق" و "موافق بشدة". هذا يدل على أن هناك اتفاقًا عامًا على

أن الشركات التقليدية تحتاج إلى التكيف مع التكنولوجيا المالية لضمان قدرتها على المنافسة.

تحتاج الشركات التقليدية إلى مزيد من التكيف مع التكنولوجيا المالية لضمان قدرتها على المنافسة.					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	غير موافق	62	19.5	19.5	19.5
	غير موافق بشدة	64	20.1	20.1	39.6
	محايد	60	18.9	18.9	58.5
	موافق	66	20.8	20.8	79.2
	موافق بشدة	66	20.8	20.8	100.0
	Total	318	100.0	100.0	

جدول 20: التمثيل البياني لتحتاج الشركات التقليدية إلى مزيد من التكيف مع التكنولوجيا المالية لضمان قدرتها على المنافسة.



رسم توضيحي 20: التمثيل البياني لتحتاج الشركات التقليدية إلى مزيد من التكيف مع التكنولوجيا المالية لضمان قدرتها على المنافسة

■ تحليل الموثوقية والمصدقية للبيانات

يتناول التحليل الإحصائي ملخصاً لمعالجة الحالات، حيث يشير إلى أن عدد الحالات الصالحة للتحليل هو 318 حالة، وهو ما يمثل نسبة 100% من إجمالي الحالات. هذا يعني عدم وجود أي بيانات مفقودة أو مستبعدة، وأن التحليل قد شمل جميع البيانات المتاحة.

كما أنه إحصائيات الموثوقية، وتحديدًا نتائج اختبار كرونباخ ألفا. يظهر الاختبار قيمة ألفا كرونباخ تبلغ 0.896، وهي قيمة مرتفعة جدًا وتشير إلى مستوى ممتاز من الاتساق الداخلي بين عناصر المقياس المستخدم. بمعنى آخر، الأسئلة أو العبارات التسعة عشر المكونة للمقياس تقيس نفس البُعد أو المفهوم بشكل متناسق ومترابط. وتعزز هذه النتيجة من مصداقية البيانات المستخدمة في الدراسة وتزيد من الثقة في النتائج المستخلصة منها.

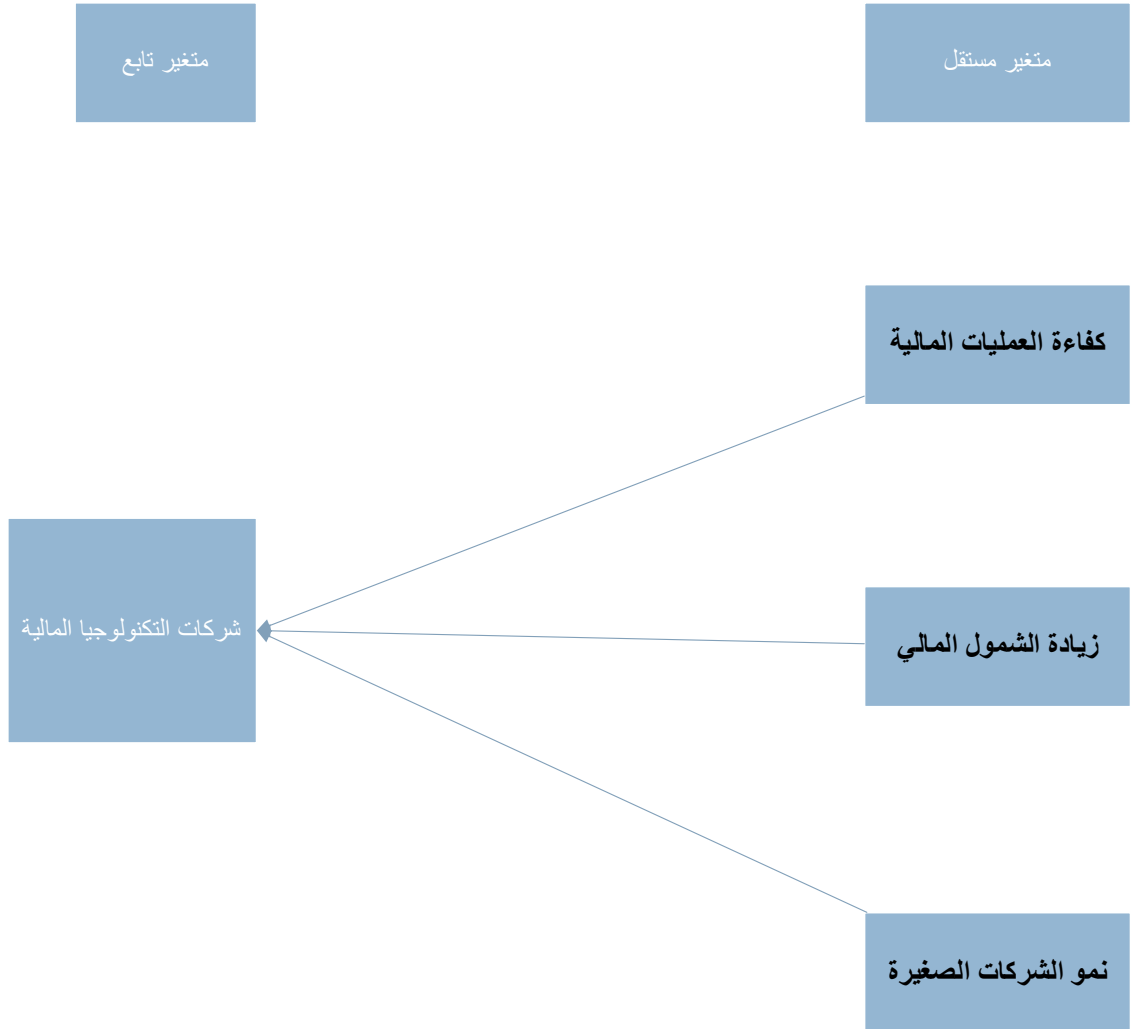
Case Processing Summary			
		N	%
Cases	Valid	318	100.0
	Excluded ^a	0	.0
	Total	318	100.0
a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.			

جدول 21: ملخص معالجة القضية

Reliability Statistics		
Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
.896	.873	19

جدول 22: تحليل الموثوقية والمصدقية للبيانات

■ متغيرات الدراسة



رسم توضيحي 21: متغيرات الدراسة

❖ تحليل الجداول المتقاطعة لمتغيرات الدراسة

تحليل الجداول المتقاطعة هو أسلوب إحصائي هام يستخدم لاستكشاف العلاقات بين متغيرين أو أكثر من المتغيرات الفئوية (Categorical Variables). يهدف هذا التحليل إلى فهم ما إذا كان هناك ارتباط بين هذه المتغيرات، وإلى أي مدى، وكيف يتوزع هذا الارتباط. تُعرض البيانات في جداول تلخص توزيع التكرارات المشتركة بين فئات المتغيرات المختلفة، مما يسمح بتحديد الأنماط والعلاقات المحتملة بصريًا وإحصائيًا. من خلال فحص هذه الجداول، يمكننا استنتاج ما إذا كانت هناك علاقة ذات دلالة إحصائية بين المتغيرات، وما هو اتجاه وقوة هذه العلاقة. تُعد الجداول المتقاطعة أداة قيمة في البحوث الاستكشافية، حيث تساعد في توليد فرضيات حول العلاقات بين المتغيرات، والتي يمكن اختبارها لاحقًا باستخدام أساليب إحصائية أكثر تقدمًا.

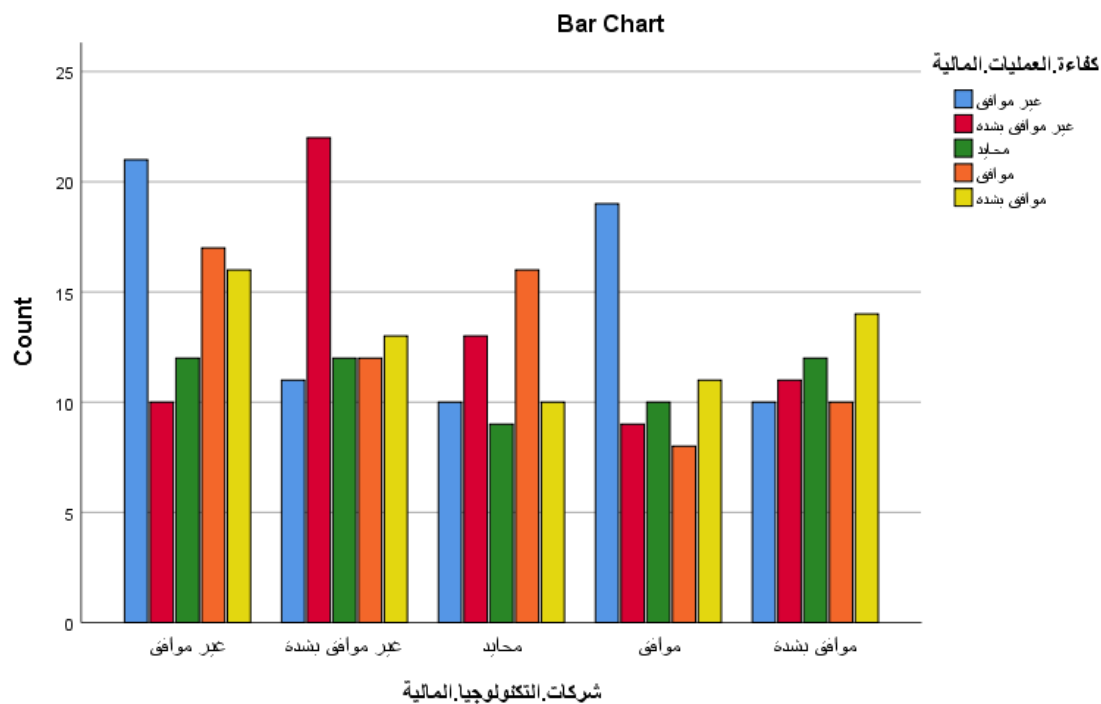
▪ دور شركات التكنولوجيا المالية في كفاءة العمليات المالية في السوق السعودي

تُحدث شركات التكنولوجيا المالية (FinTech) ثورة في كفاءة العمليات المالية بالسوق السعودي، حيث تعمل على أتمتة العمليات، وتقليل التدخل اليدوي، وتحسين الوصول إلى الخدمات المالية، وتعزيز الشفافية والأمان، وخفض التكاليف. من خلال تقديم حلول مبتكرة مثل الدفع الرقمي، وتقنية البلوك تشين، وتحليل البيانات الضخمة، تساهم هذه الشركات في زيادة الشمول المالي، وتسهيل المعاملات، وتحفيز المنافسة. وعلى الرغم من التحديات التنظيمية والأمنية، فإن دور شركات التكنولوجيا المالية يتعاظم في تحويل القطاع المالي السعودي إلى قطاع أكثر تطوراً وفاعلية، مما يعزز النمو الاقتصادي ويدعم رؤية المملكة 2030 (Almomani, 2021).

كما نلاحظ ان درجة الحرية بين المتغيرات (4) مما يدل علي قوة الترابط بين المتغيرات ووجود علاقة ذات دلالة إحصائية بين المتغيرات.

Chi-Square Tests			
	Value	df	Asymptotic Significance (2-sided)
Pearson Chi-Square	18.521 ^a	4	.294
Likelihood Ratio	17.931	4	.328
Linear-by-Linear Association	.030	1	.862
N of Valid Cases	318		
a. 0 cells (0.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is 9.86.			

جدول 23: اختبار كاي اسكوير لدور شركات التكنولوجيا المالية في كفاءة العمليات المالية في السوق السعودي



رسم توضيحي 22: دور شركات التكنولوجيا المالية في كفاءة العمليات المالية في السوق السعودي

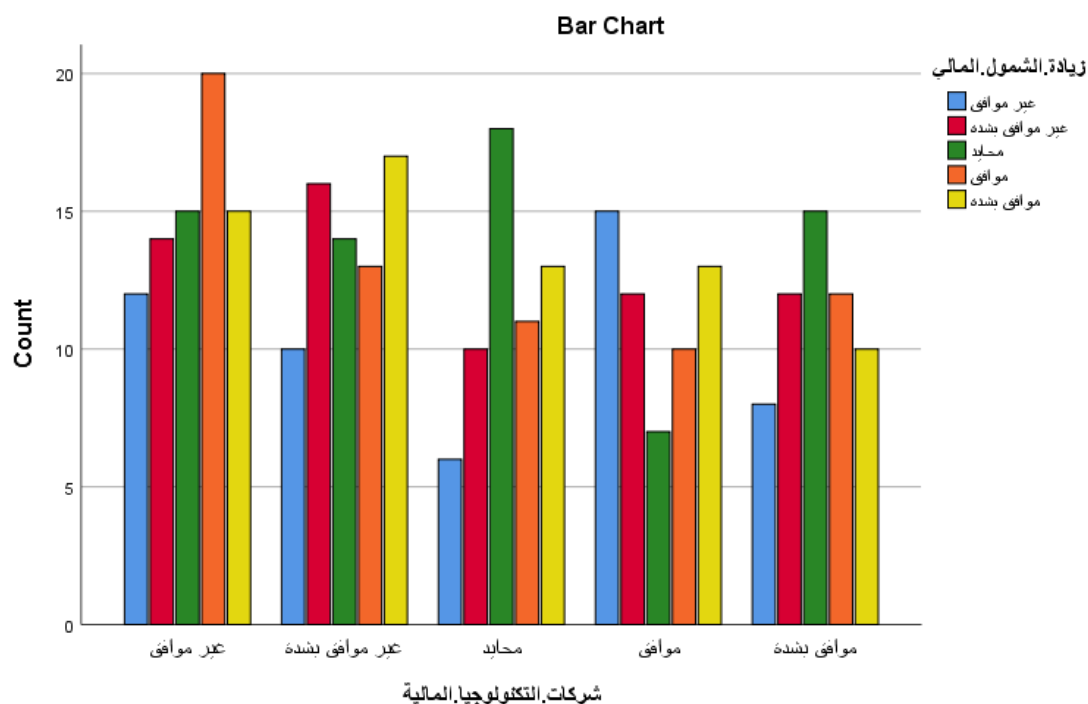
▪ دور شركات التكنولوجيا المالية لزيادة الشمول المالي في السوق السعودي

تعمل شركات التكنولوجيا المالية على تعزيز الشمول المالي في السوق السعودي بشكل فعال، من خلال تسهيل الوصول إلى الخدمات المالية عبر القنوات الرقمية وتجاوز الحواجز الجغرافية، وتقديم خدمات ميسورة التكلفة برسوم أقل ومنتجات مالية مصغرة، بالإضافة إلى توفير حلول مبتكرة ومخصصة تناسب احتياجات مختلف شرائح المجتمع. كما تساهم هذه الشركات في زيادة الوعي المالي من خلال المحتوى التعليمي وأدوات التخطيط المالي، وتتعاون مع الجهات الحكومية والخاصة لدعم مبادرات الشمول المالي، مما يؤدي في النهاية إلى تمكين الأفراد والشركات الصغيرة ماليًا وتحقيق نمو اقتصادي أشمل (Amnas, 2024).

كما نلاحظ أن درجة الحرية بين المتغيرات (3) مما يدل على قوة الترابط بين المتغيرات ووجود علاقة ذات دلالة إحصائية بين المتغيرات وبين دور شركات التكنولوجيا المالية لزيادة الشمول المالي في السوق السعودي.

Chi-Square Tests			
	Value	df	Asymptotic Significance (2-sided)
Pearson Chi-Square	13.828 ^a	3	.612
Likelihood Ratio	13.480	3	.637
Linear-by-Linear Association	.600	1	.439
N of Valid Cases	318		
a. 0 cells (0.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is 9.14.			

جدول 24: اختبار كاي اسكوير لدور شركات التكنولوجيا المالية لزيادة الشمول المالي في السوق السعودي



رسم توضيحي 23: دور شركات التكنولوجيا المالية لزيادة الشمول المالي في السوق السعودي

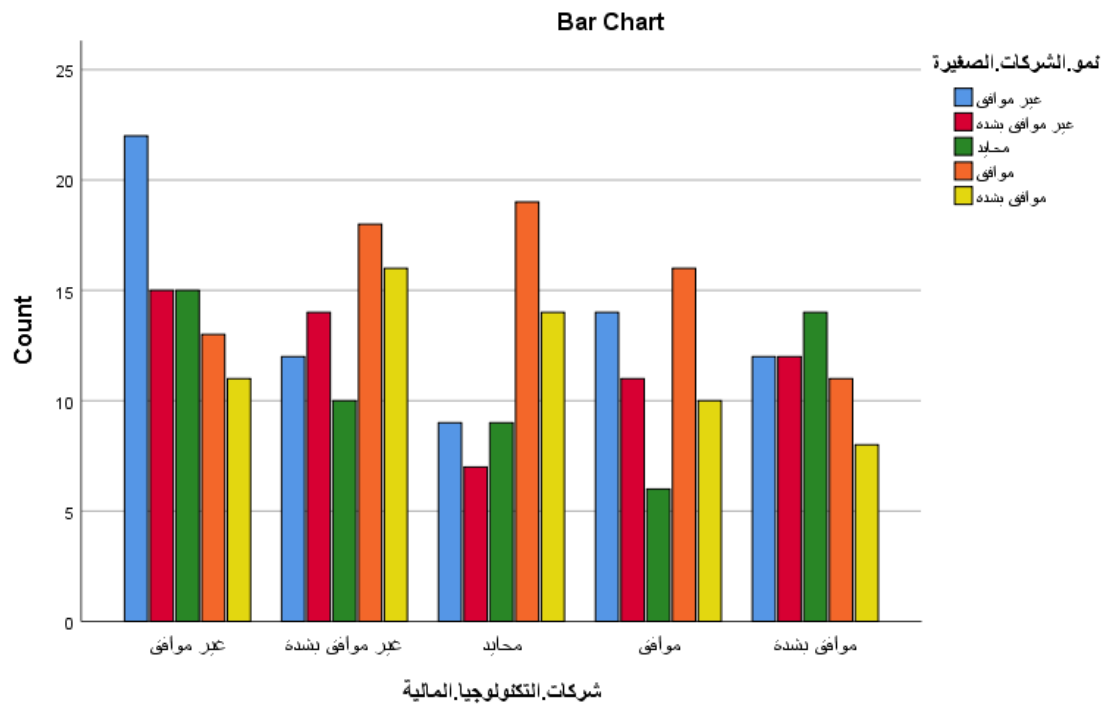
■ دور شركات التكنولوجيا المالية في نمو الشركات الصغيرة والمتوسطة في السوق السعودي

تُسهّم شركات التكنولوجيا المالية بدور فعال في نمو الشركات الصغيرة والمتوسطة بالسوق السعودي، حيث توفر لها بدائل تمويلية مبتكرة وأكثر مرونة، وتسهل عليها إدارة التدفقات النقدية من خلال حلول الدفع الرقمي وأدوات التحليل المالي. كما تساعد هذه الشركات في خفض التكاليف التشغيلية عبر أتمتة العمليات المحاسبية والمالية، وتوسيع نطاق الوصول إلى الأسواق من خلال منصات التجارة الإلكترونية وحلول التسويق الرقمي، وتقديم بيانات وتحليلات قيمة لدعم اتخاذ القرارات. وبالتالي، فإن شركات التكنولوجيا المالية تمكن الشركات الصغيرة والمتوسطة من التغلب على العقبات التقليدية، وتعزز من قدرتها على النمو والمنافسة، مما يدعم الاقتصاد الوطني بشكل عام (Abdrabalnabi, 2021).

كما نلاحظ أن درجة الحرية بين المتغيرات (4) مما يدل على قوة الترابط بين المتغيرات ووجود علاقة ذات دلالة إحصائية بين المتغيرات وبين دور شركات التكنولوجيا المالية في نمو الشركات الصغيرة والمتوسطة في السوق السعودي.

Chi-Square Tests			
	Value	df	Asymptotic Significance (2-sided)
Pearson Chi-Square	16.790 ^a	4	.399
Likelihood Ratio	16.947	4	.389
Linear-by-Linear Association	.162	1	.687
N of Valid Cases	318		
a. 0 cells (0.0%) have expected count less than 5. The minimum expected count is 9.68.			

جدول 25: اختبار كاي اسكوير لدور شركات التكنولوجيا المالية في نمو الشركات الصغيرة والمتوسطة في السوق السعودي



رسم توضيحي 24: دور شركات التكنولوجيا المالية في نمو الشركات الصغيرة والمتوسطة في السوق السعودي

نلاحظ ان نتائج تحليل التباين الأحادي (ANOVA)، والذي يستخدم لاختبار ما إذا كان هناك فرق ذو دلالة إحصائية بين متوسطات مجموعتين أو أكثر. في هذه الحالة، يبدو أن التحليل يختبر العلاقة بين عدة متغيرات مستقلة (ممثلة بـ "Regression") ومتغير تابع واحد ("Dependent Variable"). تشير قيمة F المحسوبة (0.225) ومستوى الدلالة الإحصائية (Sig. = 0.997) إلى عدم وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين المجموعات. أي أن المتغيرات المستقلة مجتمعة ليس لها تأثير دال إحصائيًا على المتغير التابع.

فيلخص نموذج بايز (Bayes Factor Model Summary). معامل بايز (Bayes Factor) هو مقياس يستخدم في الإحصاء البايزي لمقارنة مدى دعم البيانات لنماذج إحصائية مختلفة. القيمة الظاهرة هنا (0.000) تشير إلى أن النموذج الفارغ (Null Model)، والذي يفترض عدم وجود علاقة بين المتغيرات، مدعوم بشكل أقوى بالبيانات مقارنةً بالنموذج البديل الذي يتضمن المتغيرات المستقلة. قيم R Square و Adjusted R Square منخفضة جدًا، مما يعزز الاستنتاج بعدم وجود علاقة خطية قوية بين المتغيرات المستقلة والمتغير التابع.

ANOVA ^{a,b}					
Source	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
Regression	5.714	5	.476	.225	.997
Residual	645.106	305	2.115		
Total	650.821	310			
a. شركات. التكنولوجيا المالية					
b. Model: (Intercept), كفاءة. العمليات المالية, زيادة. الشمول المالي, نمو. الشركات الصغيرة					

جدول 26: تحليل التباين الأحادي

Bayes Factor Model Summary ^{a,b}				
Bayes Factor ^c	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
.000	.094	.009	-.030	1.45
a. Method: JZS				
b. Model: (Intercept), كفاءة. العمليات المالية, زيادة. الشمول المالي, نمو. الشركات الصغيرة				
c. Bayes factor: Testing model versus null model (Intercept).				

جدول 27: ملخص نموذج عامل بايز آ، ب

التوصيات

■ توصيات للجهات الحكومية والتنظيمية:

يتعين على الجهات الحكومية والتنظيمية في السعودية العمل على تطوير بيئة تنظيمية وتشريعية داعمة لنمو شركات التكنولوجيا المالية. ويشمل ذلك وضع لوائح واضحة ومرنة، وتسهيل إجراءات الترخيص، وتوفير حوافز ضريبية واستثمارية، وإنشاء بيئة تجريبية تنظيمية. كما يجب التركيز على تعزيز الشمول المالي الرقمي من خلال إطلاق مبادرات وطنية لزيادة الوعي بالخدمات المالية الرقمية، ودعم الشركات التي تخدم الفئات المحرومة ماليًا، وتضمين الثقافة المالية الرقمية في المناهج التعليمية. بالإضافة إلى ذلك، ينبغي الاستثمار في تطوير البنية التحتية الرقمية وتوفير الدعم الفني والتقني لشركات التكنولوجيا المالية.

■ توصيات لشركات التكنولوجيا المالية:

من جانبها، يجب على شركات التكنولوجيا المالية التركيز على الابتكار وتلبية احتياجات السوق السعودي من خلال تطوير منتجات وخدمات مالية مبتكرة، والاستثمار في البحث والتطوير، وتحسين تجربة المستخدم. ومن الضروري بناء الثقة والأمان من خلال الاستثمار في حلول أمنية متقدمة، والالتزام بمعايير الشفافية، وتوفير قنوات اتصال فعالة لخدمة العملاء. كما ينبغي على هذه الشركات التعاون مع المؤسسات المالية التقليدية من خلال إقامة شراكات استراتيجية وتكامل الخدمات المالية. وأخيرًا، يجب الاهتمام بتنمية المواهب المحلية وتدريب وتوظيف الكفاءات السعودية الشابة.

■ توصيات عامة:

أخيرًا، لتحقيق أقصى استفادة من التكنولوجيا المالية، يجب تشجيع البحث والتطوير في هذا المجال، ووضع مؤشرات أداء رئيسية لقياس أثر شركات التكنولوجيا المالية على مختلف جوانب الاقتصاد، ونشر الوعي بأهمية التكنولوجيا المالية ودورها في تحقيق التنمية الاقتصادية المستدامة. من خلال تبني هذه التوصيات، يمكن للسعودية أن تضع نفسها في طليعة الدول التي تستفيد من التكنولوجيا المالية لتحقيق أهدافها التنموية الطموحة.

المراجع

المراجع

- Abdalmuttaleb Musleh Alsartawi .(2024) .The diffusion of financial technology-enabled innovation in GCC-listed banks and its relationship with profitability and market value . تم الاسترداد من <https://www.emerald.com/insight/content/doi/10.1108/jfra-01-2024-0010/full/html>
- Abdulaziz Mohammed Alsahlawi .(2022) .The Role of Hedging and Derivatives Techniques and Fintech Adoption on Financial Risk Management in Saudi Banks . تم الاسترداد من <https://cude.es/submit-a-manuscript/index.php/CUDE/article/view/197>
- Abdulrahman Dahkan .(2023) .The effect of financial technology on the sustainability of banks in the Gulf Cooperation Council countries . تم الاسترداد من https://manara.qnl.qa/articles/journal_contribution/The_effect_of_financial_technology_on_the_sustainability_of_banks_in_the_Gulf_Cooperation_Council_countries/24717567/1?file=43429971
- Abhishek Mahalle .(2021) .Regulatory Challenges and Mitigation for Account Services Offered by FinTech . تم الاسترداد من https://www.researchgate.net/publication/351966102_Regulatory_Challenges_and_Mitigation_for_Account_Services_Offered_by_FinTech
- Ahmed Al-Musallam Chuc .(2023) .IMPACT OF FINANCIAL TECHNOLOGY (FINTECH) ON FINANCIAL PERFORMANCE OF MICRO FINANCE INSTITUTIONS IN BAHRAIN . تم الاسترداد من <https://www.ajoeijournals.org/sys/index.php/ajoei/article/view/506>
- Amer Abdelwali Almomani .(2021) .Financial Technology (FinTech) and its Role in Supporting the Financial and Banking Services Sector . تم الاسترداد من https://www.researchgate.net/publication/354511300_Financial_Technology_FinTech_and_its_Role_in_Supporting_the_Financial_and_Banking_Services_Sector
- Amer Abdelwali AlMomani .(2021) .Financial Technology (FinTech) and its Role in Supporting the Financial and Banking Services Sector . تم الاسترداد من https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/102261862/financial-technology-fintech-and-its-role-in-supporting-the-financial-and-banking-services-sector-libre.pdf?1684194727&=response-content-disposition=inline%3B+filename%3DFinancial_Technology_FinTech_and_its_
- Anas A. Makki .(2022) .Modeling the Enablers to FinTech Innovation in Saudi Arabia: A Hybrid Approach Using ISM and ANP . تم الاسترداد من <https://www.mdpi.com/2079-8954/10/5/181>
- Aric Rindfleisch .(2019) .Transaction cost theory: past, present and future . تم الاسترداد من https://www.researchgate.net/publication/334973258_Transaction_cost_theory_past_present_and_future
- Bhawana Jain .(2024) .Regulations and Fintech: A Comparative Study of the Developed and Developing Countries . تم الاسترداد من <https://www.mdpi.com/1911-8074/17/8/324>
- Clay Halton .(2023) .Diffusion of Innovations Theory: Definition and Examples . تم الاسترداد من <https://www.investopedia.com/terms/d/diffusion-of-innovations-theory.asp>
- Daniel Liberto .(2023) .Endogenous Growth Theory: Definition, History, and Criticism . تم الاسترداد من <https://www.investopedia.com/terms/e/endogenousgrowththeory.asp>

- Dimitrios Salampasis .(2017) .FinTech: Harnessing Innovation for Financial Inclusion من .
https://www.researchgate.net/publication/318983636_FinTech_Harnessing_Innovation_for_Financial_Inclusion
- Dirk Zetzsche .(2017) .From FinTech to TechFin: The Regulatory Challenges of Data-Driven Finance .
 تم الاسترداد من
https://www.researchgate.net/publication/317999278_From_FinTech_to_TechFin_The_Regulatory_Challenges_of_Data-Driven_Finance
- Dragoslava Sredojević .(2016) .Technological Changes in Economic Growth Theory: Neoclassical, Endogenous, and Evolutionary-Institutional Approach من .
https://www.researchgate.net/publication/305677305_Technological_Changes_in_Economic_Growth_Theory_Neoclassical_Endogenous_and_Evolutionary-Institutional_Approach
- Dunya Hassanein .(2024) .Fintech: Saudi Arabia's Rising Frontier for Growth and Economic Sustainability من .
<https://www.setupinsaudi.com/en/news/success-stories/fintech-saudi-arabia-s-rising-frontier-for-growth-and-economic-sustainability>
- Dur Almulla .(2021) .Does financial technology matter? Evidence from an alternative banking system من .
<https://www.tandfonline.com/doi/full/10.1080/23322039.2021.1934978>
- Ebrahim Mohammed Al-Matari .(2022) .Fintech, Board of Directors and Corporate Performance in Saudi Arabia Financial Sector: Empirical Study من .
 14 (17) .
<https://www.mdpi.com/2071-1050/14/17/10750>
- Ebrahim Mohammed Al-Matari .(2023) .Fintech and financial sector performance in Saudi Arabia: An empirical study من .
https://www.researchgate.net/publication/370172860_Fintech_and_financial_sector_performance_in_Saudi_Arabia_An_empirical_study
- Faisal Abubotain .(2020) .FinTech in the Saudi Context: Implications for the Industry and Skills Development من .
<https://www.igi-global.com/chapter/fintech-in-the-saudi-context/237267>
- Fatimah Khard .(2024) .The Role of the Fintech Industry in Saudi Arabia's Vision 2030 من .
<https://repository.effatuniversity.edu.sa/handle/20.500.14131/1763>
- Habib Hussain Khan .(2023) .Fintech adoption, the regulatory environment and bank stability: An empirical investigation from GCC economies من .
<https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S2214845023001278>
- Hoda M. Aboalsamh .(2023) .Pioneering Perception of Green Fintech in Promoting Sustainable Digital Services Application within Smart Cities من .
 15 (14) .
<https://www.mdpi.com/2071-1050/15/14/11440>
- Hussain Abdrabalnabi .(2021) .How the Growing Role of Fintech is Disrupting the Financial Industry's Norms and Consumer Value in Saudi Arabia & Bahrain من .
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

- Ibrahim Abiodun Oladapo .(2021) .Customers' perceptions of FinTech adaptability in the Islamic banking sector: comparative study on Malaysia and Saudi Arabia . تم الاسترداد من <https://www.emerald.com/insight/content/doi/10.1108/jm2-10-2020-0256/full/html>
- Ida Ayu Putri Suprapti .(2024) .The Role of Fintech in Transforming Traditional Financial Services . تم الاسترداد من https://www.researchgate.net/publication/377960925_The_Role_of_Fintech_in_Transforming_Traditional_Financial_Services
- Ida Farida .(2022) .Business Strategies and Competitive Advantage: The Role of Performance and Innovation . تم الاسترداد من https://www.researchgate.net/publication/363561015_Business_Strategies_and_Competitive_Advantage_The_Role_of_Performance_and_Innovation
- Julia Kagan .(2024) .Financial Technology (Fintech): Its Uses and Impact on Our Lives . تم الاسترداد من <https://www.investopedia.com/terms/f/fintech.asp>
- Kholoud Bajunaied .(2023) .Behavioral intention to adopt FinTech services: An extension of unified theory of acceptance and use of technology . تم الاسترداد من <https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S2199853123001129>
- Laith Al-Shouha .(2024) .The impact of financial technology on bank performance in Arabian countries . تم الاسترداد من https://www.businessperspectives.org/images/pdf/applications/publishing/templates/article/assets/20325/BBS_2024_02_Alshouha.pdf
- Maad M. Mijwil .(2024) .A Comprehensive Review on Cybersecurity Issues and Their Mitigation Measures in FinTech . تم الاسترداد من https://www.researchgate.net/publication/381302083_A_Comprehensive_Review_on_Cybersecurity_Issues_and_Their_Mitigation_Measures_in_FinTech
- Maleh Yassine .(2024) .Advances in Emerging Financial Technology and Digital Money . تم الاسترداد من https://www.researchgate.net/publication/377985881_Advances_in_Emerging_Financial_Technology_and_Digital_Money
- Mansour Albarrak .(2021) .FinTech: Ecosystem, Opportunities and Challenges in Saudi Arabia . تم الاسترداد من https://www.researchgate.net/publication/354958219_FinTech_Ecosystem_Opportunities_and_Challenges_in_Saudi_Arabia
- Mohamad Zreik .(2024) .Navigating the Global Fintech Regulatory Landscape: Balancing Innovation and Protection . تم الاسترداد من https://www.researchgate.net/publication/384342545_Navigating_the_Global_Fintech_Regulatory_Landscape_Balancing_Innovation_and_Protection
- Mohammad Nikkar .(2024) .Realizing potential of fintech in Kingdom of Saudi Arabia . تم الاسترداد من <https://adlittle.com/en/insights/viewpoints/realizing-potential-fintech-kingdom-saudi-arabia>
- Muhammed Basid Amnas .(2024) .FinTech and Financial Inclusion: Exploring the Mediating Role of Digital Financial Literacy and the Moderating Influence of Perceived Regulatory Support . تم الاسترداد من https://www.researchgate.net/publication/378809672_FinTech_and_Financial_Inclusion_E

xploring_the_Mediating_Role_of_Digital_Financial_Literacy_and_the_Moderating_Influenc
e_of_Perceived_Regulatory_Support

- Muhardi Saputra .(2023) .Consumer Behaviour and Acceptance in Fintech Adoption: A Systematic Literature Review . تم الاسترداد من
https://www.researchgate.net/publication/374601658_Consumer_Behaviour_and_Acceptance_in_Fintech_Adoption_A_Systematic_Literature_Review
- Ranjit Singh .(2022) .Adoption of digital financial transactions: A review of literature and future research agenda . تم الاسترداد من
<https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S0040162522005121>
- Rebecca L. Miller .(2015) .Rogers' Innovation Diffusion Theory (1962, 1995) . تم الاسترداد من
https://www.researchgate.net/publication/285171917_Rogers'_Innovation_Diffusion_Theory_1962_1995
- Salma S. Abed .(2024) .Consumer continuous use of and satisfaction with Fintech payment applications in Saudi Arabia: towards an integrated model . تم الاسترداد من
<https://www.emerald.com/insight/content/doi/10.1108/jfra-12-2023-0759/full/html>
- Shoaib Khan .(2022) .THE USE OF FINTECH AND ITS IMPACT ON FINANCIAL INTERMEDIATION – A COMPARISON OF SAUDI ARABIA WITH OTHER GCC ECONOMIES . تم الاسترداد من
<https://www.cceol.com/search/article-detail?id=1081444>
- Umara Noreen .(2024) .Mapping of FinTech Ecosystem to Sustainable Development Goals (SDGs): Saudi Arabia's Landscape . تم الاسترداد من 16 (21). <https://www.mdpi.com/2071-1050/16/21/9362>
- Vimala Venugopal Muthuswamy .(2023) .Role of Emerging Financial Technology on Environmental and Social Governance of Textile Companies in Saudi Arabia . تم الاسترداد من
<https://cude.es/submit-a-manuscript/index.php/CUDE/article/view/351>
- Vinay Kandpal .(2024) .Financial Inclusion and Its Ripple Effects on Socio-Economic Development: A Comprehensive Review . تم الاسترداد من <https://www.mdpi.com/1911-8074/17/3/105>
- Wenyang Li .(2024) .Research on the Impact of Technological Innovation on the Financial Services Industry . تم الاسترداد من
https://www.researchgate.net/publication/380550801_Research_on_the_Impact_of_Technological_Innovation_on_the_Financial_Services_Industry
- Yoke Wang Tok .(2022) .Fintech: Financial Inclusion or Exclusion ? تم الاسترداد من
<https://www.elibrary.imf.org/view/journals/001/2022/080/article-A001-en.xml>
- Zarehan Selamat .(2021) .Determinants of Fintech Products and Services Adoption in Kingdom of Saudi Arabia (KSA) . تم الاسترداد من
https://www.researchgate.net/publication/357531463_Determinants_of_Fintech_Products_and_Services_Adoption_in_Kingdom_of_Saudi_Arabia_KSA

الملاحق

الاستبانة

- الاسئلة العامة
- العمر
- الجنس
- الدرجة
- أسئلة الاستبانة
- ساهمت شركات التكنولوجيا المالية في تحسين جودة الخدمات المالية المقدمة في السعودية.
- عززت شركات التقنية المالية من سرعة وكفاءة العمليات المالية مقارنة بالمؤسسات التقليدية.
- أدى انتشار التكنولوجيا المالية إلى زيادة الشمول المالي في المملكة.
- توفر شركات التكنولوجيا المالية بدائل رقمية مبتكرة لتقديم الخدمات المصرفية.
- ساعدت شركات التكنولوجيا المالية في تسهيل الوصول إلى التمويل للمشاريع الناشئة ورواد الأعمال.
- ساهمت التقنية المالية في جذب استثمارات محلية ودولية جديدة للسوق السعودي.
- تعزز الحلول المالية الرقمية من فرص نمو الشركات الصغيرة والمتوسطة.
- تدعم الحكومة السعودية تطور شركات التكنولوجيا المالية من خلال التشريعات واللوائح المناسبة.
- ساعدت المدفوعات الرقمية على تحسين سرعة وكفاءة المعاملات التجارية.
- ساهمت خدمات التكنولوجيا المالية في تقليل الحاجة إلى التعاملات الورقية والنقدية.
- توفر حلول التكنولوجيا المالية شفافية أكبر في العمليات المالية مقارنة بالأساليب التقليدية.
- تساهم تقنيات الذكاء الاصطناعي والتحليل المالي المتقدم في تحسين دقة اتخاذ القرارات الاقتصادية.
- لا تزال هناك مخاوف بشأن الأمن السيبراني في قطاع التكنولوجيا المالية.
- تواجه بعض شركات التقنية المالية تحديات في الامتثال للوائح والتشريعات الحكومية.
- يعتمد نجاح التكنولوجيا المالية على مدى قبول المستخدمين وثقتهم في الخدمات الرقمية.
- تحتاج الشركات التقليدية إلى مزيد من التكيف مع التكنولوجيا المالية لضمان قدرتها على المنافسة.

- https://docs.google.com/forms/d/1UT6YmKTC4PUnAcSv9JndZMaG5a1o59rn4SEtxGh3mrU/edit?edit_requested=true

Abstract

Through an applied study on businesses in the financial technology (Fintech) industry, this study seeks to examine the effects of these enterprises on the Saudi market. Due to its quick development, financial technology is now essential for increasing financial operations' efficiency, promoting financial inclusion, and fostering the expansion of small and medium-sized businesses. To ensure the accuracy of the analysis, 318 participants, including entrepreneurs, staff members of financial technology companies, staff members of traditional financial institutions, and end users—completed questionnaires and spoke with subject-matter experts as part of the study's quantitative data collection methodology. The findings demonstrated that, in addition to their role in extending the reach of financial inclusion through the provision of cutting-edge digital banking services, financial technology businesses have made a substantial contribution to increasing the effectiveness of financial operations and lowering operational expenses. However, issues with information security and privacy as well as the requirement for more precise legal frameworks have surfaced. With an emphasis on creating cutting-edge technological solutions that promote economic growth in the Kingdom of Saudi Arabia, the study suggests that in order to guarantee a stable and sustainable business environment, regulatory bodies and financial technology companies should work together more closely.

Mid-Ocean University
College of Management
Business Administration



Title of the research

The impact of financial technology on the Saudi market and the impact of financial technology companies (fintech) on the Saudi economy. An applied study on financial technology companies

Made By Students/Abdulaziz walid alduhaim

ID Number: 242001264

Supervisor/

Dr. Asma Abuanzeh
Dr. Ahmed Rajih Ismail

Year:

2025