

Final Project 2

PMG 497

نموذج المشروع النهائي 2

أثر جودة تجربة العميل الرقمية على الولاء للعلامة التجارية شركة STC Pay في مدينة الرياض

أسم الطالب
محمد حسن علي الدهبلي

هوية الطالب
233001873

المشروع النهائي- 2
كلية الإدارة- جامعة ميدأوشن

إشراف
د. عبدالرحيم نادر
عضو هيئة التدريس- كلية الإدارة- جامعة ميدأوشن

التاريخ- الفصل الدراسي
2026 - الفصل الدراسي الثاني

الشكر والتقدير

نتقدم بجزيل الشكر وعظيم الامتنان إلى الله سبحانه وتعالى على نعمة التوفيق والسداد لإتمام هذا المشروع.

كما نتقدم بخالص الشكر والتقدير إلى مشرف المشروع الدكتور/ عبدالرحيم نادر، لما بذله من جهد في الإشراف والتوجيه والمتابعة المستمرة، وما قدمه من نصائح وإرشادات أسهمت في إنجاح هذا العمل.

ونتوجه بالشكر إلى جامعة ميدأوشن ممثلةً بأعضاء هيئة التدريس بقسم كلية الإدارة على ما قدموه من علم ومعرفة كان لهما الأثر البالغ في بناء خبراتنا العلمية والعملية.

كما نعبر عن امتناننا لكل من ساهم في إنجاز هذا المشروع وقدم لنا الدعم والمساندة، سائلين الله أن يجزي الجميع خير الجزاء.

الإهداء

أهدي هذا المشروع إلى أسرتي الكريمة،
وإلى كل من دعمني وشجعني خلال رحلتي التعليمية.

مستخلص الدراسة

الهدف:

تهدف هذه الدراسة إلى التعرف على منصة STC Pay ودورها في تطوير خدمات الدفع الرقمي في المملكة العربية السعودية، وبيان أثرها في تسهيل المعاملات المالية وتعزيز التحول نحو مجتمع أقل اعتماداً على النقد بما يتوافق مع رؤية المملكة 2030.

المنهجية:

اعتمدت الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي من خلال تطبيق أداة الاستبيان الميداني الإلكتروني الموجه لعملاء STC Pay في مدينة الرياض (N=384) ، وتمت معالجة البيانات وتحليلها إحصائياً عبر حزمة البرامج الإحصائية (SPSS).

النتائج:

أظهرت الدراسة أن أبعاد جودة التجربة الرقمية في STC Pay أسهمت بشكل ملحوظ في بناء وتطوير الولاء للعلامة التجارية، حيث جاء تقييم الجودة بمتوسط مرتفع (4.21 من 5)، وكان لبُعد الاعتمادية والسرعة الأثر الأكبر في تعزيز الولاء ($\beta = 0.355, p < 0.05$) .

التطبيقات والأهمية:

تكمن أهمية الدراسة في إبراز دور المحافظ الرقمية في دعم الاقتصاد الرقمي وتعزيز الشمول المالي، كما توضح كيفية الاستفادة من الخدمات الرقمية الحديثة في تحسين تجربة المستخدم وتسهيل المعاملات المالية اليومية.

الكلمات المفتاحية:

STC Pay، الدفع الرقمي، المحافظ الإلكترونية، التقنية المالية، التحول الرقمي، الخدمات المالية.

جدول المحتويات

3	الشكر والتقدير.....
4	الإهداء.....
5	مستخلص الدراسة.....
10	1. الفصل الأول: الإطار العام للدراسة.....
11	1.1. المقدمة:.....
12	1.2. مشكلة الدراسة.....
12	1.2.1. فجوات على المستوى النظري.....
13	1.2.2. فجوات على المستوى التطبيقي.....
14	1.3. أهمية الدراسة.....
14	1.3.1. على المستوى النظري:.....
14	1.3.2. على المستوى التطبيقي:.....
15	1.4. أسئلة الدراسة.....
16	1.5. أهداف الدراسة.....
17	1.6. فرضيات الدراسة.....
18	1.7. نموذج الدراسة.....
19	1.8. الدراسة الميدانية.....
20	1.9. مخطط المشروع.....
21	2. الفصل الثاني: الدراسات السابقة.....
22	2.1. المقدمة:.....
22	2.2. المتغير المستقل.....

23	2.3. المتغير التابع.....
24	2.4. العلاقة بين المتغير المستقل والمتغير التابع.....
25	2.5. الخاتمة
26	3. الفصل الثالث: منهجية الدراسة.....
27	3.1. المقدمة
28	3.2. التعريفات الإجرائية لمتغيرات البحث.....
29	3.3. تصميم البحث.....
29	3.4. مجتمع البحث وطرق وتقنيات أخذ العينات.....
30	3.5. طريقة جمع البيانات
31	3.6. أنواع البيانات
31	3.7. إجراءات التحليل الإحصائي.....
32	3.8. الخاتمة
33	4. الفصل الرابع: التحليل الإحصائي ومناقشة النتائج.....
34	4.1. المقدمة.....
35	4.2. توصيف عينة الدراسة (الإحصائيات الوصفية لعينة البحث)
35	4.3. اختبارات الصدق والثبات للاستبيانات.....
37	4.4. الإحصاء الوصفي لمتغيرات البحث (الإجابة على أسئلة البحث).....
38	4.5. اختبار الفرضيات ومناقشة النتائج.....
39	4.6. الخاتمة.....
40	5. الفصل الخامس: حدود البحث والتوصيات والاستنتاجات.....
41	5.1. حدود الدراسة والدراسات المستقبلية:.....
42	5.2. توصيات الدراسة:.....

43	5.3.الخاتمة:
44	قائمة المراجع
46	الملاحق

جدول الأشكال و الجداول

رقم الصفحة	قائمة الاشكال والجداول
20	الشكل (1) مخطط المشروع
30	الشكل (2) طريقة جمع البيانات
36	جدول (1) قياس الثبات لمحاول الاستبيان
37	جدول (2): المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لمتغيرات الدراسة (N=384)
41	الشكل (3) توصية الدراسة المستقبلية

1. الفصل الأول: الإطار العام للدراسة

1.1. المقدمة:

تسعى محافظ ومدفوعات STC Pay إلى تقديم تجربة رقمية سلسلة وأمنة وموثوقة عبر تطبيق موحد وقنوات مساندة. تؤثر جودة التجربة الرقمية (سهولة الاستخدام، السرعة، الاعتمادية، الثقة/الأمان، الاتساق عبر الرحلة) في مؤشرات الولاء للعلامة التجارية مثل NPS ونية الاستمرار وإعادة الاستخدام. في سياق الرياض ومع نمو خدمات الدفع والتحويل، تصبح مواءمة التصميم التجريبي مع احتياجات العميل حاسمة لتعزيز الولاء. تمهّد هذه الدراسة لصياغة مشكلة محددة وأسئلة وأهداف وفرضيات ونموذج ومنهجية قابلة للتطبيق على STC Pay.

1.2. مشكلة الدراسة

تعاني الخدمات المالية الرقمية من تحدٍ مستمر في تحويل جودة التجارب داخل التطبيق إلى ولاء مستدام للعلامة التجارية. ورغم الاستثمارات المتزايدة في التصميم وتجربة المستخدم والأمان، لا تزال هناك فجوة بين توقّعات العملاء وتجربتهم الفعلية عبر مراحل الرحلة الرقمية. في سياق STC Pay بمدينة الرياض، تبرز المشكلة البحثية في قياس كيف تؤثر جودة التجربة الرقمية بمكوّناتها الأساسية في الولاء للعلامة.

1.2.1. فجوات على المستوى النظري

- تكامل الأبعاد: قصور في نماذج عربية سياقية تدمج أبعاد جودة التجربة الرقمية (سهولة الاستخدام، الاعتمادية/السرعة، الأمان/الثقة، الاتساق عبر الرحلة، والدعم داخل التطبيق) ضمن إطار واحد يفسّر الولاء .
- الأدوار الوسيطة/المنظمة: محدودية الأدلة التي تختبر دور الرضا كمتغير وسيط، والثقة كمتغير منظم، في علاقة جودة التجربة بالولاء ضمن خدمات المحافظ الرقمية .

- حساسية المهام الحرجة: ندرة الدراسات التي تميّز بين أثر جودة المهام الحرجة) مثل التحويل الفوري وسداد الفواتير ودفع (QR والأثر العاطفي المصاحب (الطمأنينة/الإحساس بالسيطرة) على الولاء.

1.2.2. فجوات على المستوى التطبيقي

- تباين عبر المراحل: تفاوت إدراك الجودة بين مراحل الرحلة) فتح المحفظة والتحقق KYC ، ربط بطاقة/حساب، التحويل المحلي/الدولي، دفع QR ، سداد الفواتير، الدعم داخل التطبيق (ما يخلق نقاط ألم تؤثر في الولاء .
 - مؤشرات تشغيلية غير موصولة: غياب لوحة مؤشرات تربط منهجياً بين مقاييس التجربة الرقمية (CSAT)، (CES، (NPS ومؤشرات تشغيلية مثل نجاح المعاملة من أول مرة، زمن إتمام العملية، وزمن حلّ التذكرة، بما يسمح بتتبع أثر التحسين على الولاء .
 - إدارة الشكاوى المتكررة: محدودية التحليل الجذري المتواصل لأسباب فشل المعاملات أو أخطاء الفوترة، وما يترتب عليه من تراجع الثقة بالعلامة.
- ما أثر جودة تجربة العميل الرقمية في STC Pay على الولاء للعلامة التجارية لدى عملائها في مدينة الرياض؟

1.3. أهمية الدراسة

1.3.1. على المستوى النظري:

- بناء إطار مفاهيمي مكثف للفينتك: تُسهم الدراسة في تطوير نموذج يربط أبعاد جودة التجربة الرقمية في خدمات المحافظ والمدفوعات (سهولة الاستخدام، الاعتمادية/السرعة، الأمان/الثقة، الاتساق عبر الرحلة، والدعم داخل التطبيق) بمخرجات الولاء للعلامة، مع إدراج دورَي الرضا والثقة كمتغيرين وسيط/منظم.
- سد فجوة سياقية عربية: تُقدّم الدراسة دليلاً سياقياً ضمن سوق سعودي متقدّم رقمياً، ما يثري الأدبيات العربية محدودة التداول في مجال تجربة العميل الرقمية والولاء في الخدمات المالية.
- توحيد القياس النظري والعملي: تقترح مقارنة قياس متكاملة تجمع مقاييس التجربة (CSAT)، CES، (NPS) مع مؤشرات تشغيلية (نجاح المعاملة من أول مرة، زمن الإتمام، زمن حل التذكرة) داخل إطار سببي قابل للاختبار.

1.3.2. على المستوى التطبيقي:

- تحسين قرارات المنتج والرحلة في: STC Pay تمكّن النتائج من تحديد أولويات تحسين واضحة عبر مراحل حرجية (KYC)، ربط البطاقة/الحساب، التحويل، دفع QR، سداد الفواتير، والدعم داخل التطبيق (بما يرفع الولاء ويقلّل نقاط الألم).
- لوحة مؤشرات CX قابلة للتنفيذ: تقترح الدراسة لوحة متابعة تربط بين مقاييس التجربة والنتائج التشغيلية، بما يسمح بتتبع أثر التحسينات على NPS ونية الاستمرار وإعادة الاستخدام.
- خفض التكاليف وتحسين الكفاءة: عبر رفع نجاح المعاملة من أول مرة وتقليل زمن الحل وتكرار الشكاوى، ما ينعكس على كفاءة الدعم التشغيلي وتجربة العميل معاً.
- دعم التوافق والسمعة: التزام قياس أخلاقي محكم (موافقة مستنيرة، حماية بيانات) يعزّز الثقة المؤسسية والسمعة السوقية للعلامة.

1.4. أسئلة الدراسة

- ما التقييم الكلي لجودة تجربة العميل الرقمية في تطبيق STC Pay لدى عملاء مدينة الرياض؟
- ما أثر سهولة الاستخدام (تقليل جهد العميل) في الولاء للعلامة التجارية لدى عملاء STC Pay ؟
- إلى أي مدى تؤثر الاعتمادية/السرعة (نجاح المعاملة من أول مرة، زمن الإتمام) في الولاء؟
- كيف يسهم الأمان/الثقة المدركان في تعزيز العلاقة بين جودة التجربة والولاء؟
- ما تأثير الاتساق عبر الرحلة والدعم داخل التطبيق في الولاء؟
- هل يتوسط الرضا علاقة جودة التجربة الرقمية بالولاء لدى عملاء STC Pay ؟
- هل تنظم الثقة أثر جودة التجربة الرقمية على الولاء (أي تقوي/تضعف العلاقة باختلاف مستويات الثقة)؟
- ما أهم نقاط الألم والفرص عبر مراحل الرحلة الرقمية (KYC) ، ربط بطاقة/حساب، تحويل محلي/دولي، دفع QR ، سداد فواتير، دعم داخل التطبيق (التي تؤثر في الولاء؟

1.5. أهداف الدراسة

- قياس أثر أبعاد جودة التجربة الرقمية في تطبيق STC Pay (سهولة الاستخدام، الاعتمادية/السرعة، الأمان/الثقة، الاتساق عبر الرحلة، والدعم داخل التطبيق) على الولاء للعلامة التجارية لدى عملاء مدينة الرياض .
- اختبار الدور الوسيط للرضا في العلاقة بين جودة التجربة الرقمية والولاء، وتقييم الدور المنظم للثقة في تقوية/إضعاف هذه العلاقة .
- تحديد نقاط الألم والفرص عبر مراحل الرحلة الرقمية الحرجة (KYC) ، ربط بطاقة/حساب، التحويل المحلي/الدولي، دفع QR ، سداد الفواتير، والدعم داخل التطبيق (وترتيبها حسب تأثيرها في الولاء .
- بناء لوحة مؤشرات لتجربة العميل (CSAT) ، CES ، (NPS) موصولة بمؤشرات تشغيلية (نجاح المعاملة من أول مرة، زمن إتمام العملية، زمن حلّ التذكرة، وتكرار الشكوى) لتمكين التتبع العملي لأثر التحسينات على الولاء .
- تقديم توصيات تطبيقية قابلة للتنفيذ لتحسين تجربة العميل الرقمية في STC Pay بما يعزز NPS، يرفع نية الاستمرار وإعادة الاستخدام، ويخفض معدلات الشكاوى وتكاليف الدعم.

1.6. فرضيات الدراسة

- تؤثر سهولة الاستخدام إدراكياً في تطبيق STC Pay تأثيراً إيجابياً على الولاء للعلامة التجارية .
- تؤثر الاعتمادية/السرعة في إنجاز المعاملات (نجاح من أول مرة، زمن الإتمام) تأثيراً إيجابياً على الولاء .
- يؤثر الأمان/الثقة المدركان في المنصة تأثيراً إيجابياً على الولاء .
- يؤثر الاتساق عبر الرحلة والدعم داخل التطبيق تأثيراً إيجابياً على الولاء .
- يتوسط الرضا العلاقة بين جودة التجربة الرقمية والولاء؛ أي أن جودة التجربة ترفع الرضا، والرضا يرفع الولاء .
- تنظم الثقة أثر جودة التجربة الرقمية على الولاء؛ بحيث يقوى هذا الأثر عند المستويات العالية من الثقة .
- تختلف قوة تأثير أبعاد جودة التجربة الرقمية في الولاء باختلاف مراحل الرحلة (KYC) ، ربط بطاقة/حساب، التحويل، دفع QR ، سداد الفواتير (لصالح المهام الحرجة زمنياً).

1.7. نموذج الدراسة

- المتغير المستقل: جودة تجربة العميل الرقمية في STC Pay ، وتتكون من أبعاد فرعية:
 - سهولة الاستخدام (تقليل جهد العميل).
 - الاعتمادية/السرعة (نجاح المعاملة من أول مرة، زمن الإتمام).
 - الأمان/الثقة المدركان.
 - الاتساق عبر الرحلة الرقمية.
 - الدعم داخل التطبيق (قنوات المساعدة/الردود/الإصلاحات الذاتية).
- المتغيرات الوسيطة/المنظمة:
 - الرضا عن التجربة الرقمية (وسيط).
 - الثقة بالعلامة/المنصة (منظم يقوّي/يضعف العلاقة).
- المتغير التابع:
 - الولاء للعلامة التجارية (NPS، نية الاستمرار، إعادة الاستخدام، التوصية).

وصف العلاقات المتوقعة

- تؤثر أبعاد جودة التجربة الرقمية تأثيراً إيجابياً في الرضا.
- يؤثر الرضا إيجابياً في الولاء للعلامة (ويحمل أثراً غير مباشر لجودة التجربة على الولاء).
- تنظم الثقة أثر جودة التجربة على الولاء؛ فكلما ارتفعت الثقة تقوّي تأثير الجودة في الولاء.
- قد تختلف أوزان التأثير باختلاف المرحلة (KYC) ، ربط بطاقة/حساب، تحويل، دفع QR ، سداد فواتير (لصالح المهام الحرجة زمنياً).

تمثيل نصي مبسّط للنموذج أبعاد جودة التجربة الرقمية (سهولة الاستخدام، الاعتمادية/السرعة، الأمان/الثقة، الاتساق، الدعم داخل التطبيق) → تزيد من → الرضا عن التجربة → والذي يرفع بدوره → الولاء للعلامة التجارية (NPS، نية الاستمرار، والتوصية).

كما أن الثقة بالمنصة تنظّم (تقوي) العلاقة بين جودة التجربة والولاء.

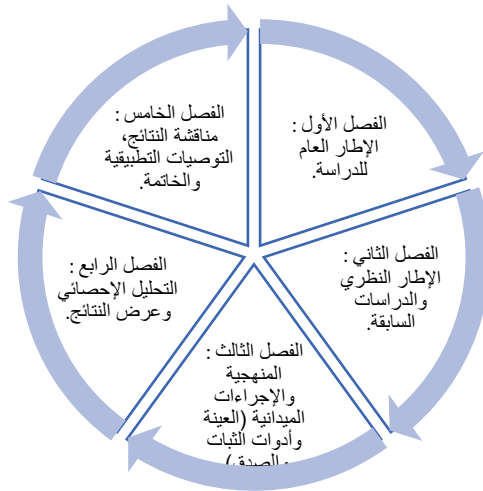
1.8. الدراسة الميدانية

تعتمد هذه الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي لمناسبتها لطبيعة الأبحاث الإدارية والتسويقية. وتتوزع الخيارات المنهجية وفقاً لإطار "بصلة البحث" الأكاديمي كالآتي:

- فلسفة البحث: الوضعية (Positivism) ، لتعاملها مع ظواهر التجربة والولاء كمتغيرات قابلة للقياس الكمي والموضوعي.
- منهج البحث: استنتاجي (Deductive) ، حيث ينطلق البحث من النظريات العامة لاختبار الفرضيات ميدانياً.
- استراتيجية البحث: مسحي (Survey) بالتطبيق على دراسة حالة لشركة STC Pay.
- اختيار البحث: كمي (Quantitative) ، اعتماداً على الأرقام والتحليل الإحصائي المقارن والمستنتج.
- الأفق الزمنية: المقطعية (Cross-sectional) ، حيث يتم جمع البيانات في فترة زمنية واحدة محددة.
- التقنيات والإجراءات: الاستبيان كأداة رئيسية لجمع البيانات، والتحليل الإحصائي عبر برمجيات التحليل الإحصائي المتقدم (SPSS / SmartPLS) لاختبار العلاقات والفرضيات.

1.9. مخطط المشروع

- الفصل الأول :الإطار العام للدراسة.
- الفصل الثاني :الإطار النظري والدراسات السابقة.
- الفصل الثالث :المنهجية والإجراءات الميدانية (العينة وأدوات الثبات والصدق).
- الفصل الرابع :التحليل الإحصائي وعرض النتائج.
- الفصل الخامس :مناقشة النتائج، التوصيات التطبيقية والخاتمة.



الشكل (1) مخطط المشروع

2. الفصل الثاني: الدراسات السابقة

2.1. المقدمة:

تعد جودة تجربة العميل الرقمية (Digital CX) المحرك الأساسي لبناء الميزة التنافسية المستدامة في قطاع التكنولوجيا المالية (Fintech). يهدف هذا الفصل إلى تأصيل المفاهيم النظرية للمتغير المستقل (جودة تجربة العميل الرقمية بأبعادها) والمتغير التابع (الولاء للعلامة التجارية)، واستعراض المتغيرات الوسيطة والمنظمة (الرضا والثقة)، مع مناقشة طبيعة العلاقة السببية والارتباطية بين هذه المتغيرات استناداً إلى الأدبيات والدراسات السابقة في المجال التسويقي والخدمي الرقمي.

2.2. المتغير المستقل

جودة تجربة العميل الرقمية

تُعرف تجربة العميل الرقمية بأنها مجموع الإدراكات والتفاعلات العاطفية والسلوكية التي يمر بها العميل عبر القنوات والواجهات الرقمية للمنظمة. وفي سياق خدمات المحافظ الرقمية مثل STC Pay ، تتكون الجودة من خمسة أبعاد جوهرية:

1. **سهولة الاستخدام:** مدى بساطة واجهة التطبيق وتقليل الجهد المعرفي والبدني المبذول لإتمام المعاملة.
2. **الاعتمادية والسرعة:** قدرة التطبيق على تنفيذ العمليات المالية بنجاح من المرة الأولى دون أخطاء تقنية، وبزمن إتمام لحظي.
3. **الأمان والثقة المدركان:** الطمأنينة النفسية والإجرائية لدى العميل بشأن سرية بياناته المالية وحماية حساباته من الاختراقات.
4. **الاتساق عبر الرحلة:** انسجام وتكامل الخطوات من مرحلة التحقق والنفاذ الوطني وحتى إرسال الإشعار النهائي بنجاح العملية.
5. **الدعم داخل التطبيق:** كفاءة قنوات الدعم الفوري كالمساعد الذكي وآليات الإصلاح الذاتي عند مواجهة مشكلة معينة.

2.3. المتغير التابع

الولاء للعلامة التجارية

الولاء للعلامة التجارية في البيئة الرقمية هو التزام العميل العميق بإعادة استخدام خدمات المنصة بانتظام في المستقبل، بالرغم من المؤثرات التسويقية أو العروض الاستقطابية من قبل الشركات المنافسة. ويقاس الولاء عبر ثلاثة مؤشرات رئيسية في قطاع تجربة العميل:

- مؤشر صافي المروجين (NPS) مدى استعداد العميل للتوصية بالتطبيق لأصدقائه وعائلته كعلامة تجارية مفضلة وموثوقة.
- نية الاستمرار وإعادة الاستخدام: الرغبة المستمرة في الاعتماد على STC Pay كخيار أول وأساسي للمدفوعات اليومية.
- الحصانة ضد المنافسين: عدم التحول للمحافظ الرقمية المنافسة عند تقديمها لعروض أو حوافز مؤقتة.

2.4. العلاقة بين المتغير المستقل والمتغير التابع

تشير الدراسات والأدبيات المعاصرة (مثل Kotler & Keller, 2016) إلى وجود علاقة تأثير طردية ومعنوية بين جودة التجربة الرقمية والولاء للعلامة. فالتجربة السلسة تقلل من جهد العميل، مما يرفع من مستوى رضاه مباشرة؛ وحسب "نظرية سلسلة الأرباح والخدمات (Service-Profit Chain)"، فإن هذا الرضا يمثل المتغير الوسيط الفعال الذي يتشكل من خلاله الولاء المستدام وسلوك التوصية الإيجابية. علاوة على ذلك، تلعب الثقة بالمنصة دوراً منظماً حاسماً؛ فالعميل قد يواجه أحياناً نقاط ألم تشغيلية (مثل تأخر حوالة دولية)، ولكن إذا كان مستوى ثقته المسبقة بالعلامة مرتفعاً، فإن هذه الثقة تعمل كمنعكس للصدمات وتقوي العلاقة بين الجودة المدركة والولاء، في حين أن انخفاض الثقة يؤدي إلى انهيار الولاء عند أول خطأ تشغيلي في التطبيق.

2.5. الخاتمة

يتضح من استعراض الأدبيات أن بناء الولاء في قطاع الفينتك لا يعتمد على تقديم الخدمة المجردة، بل على جودة الرحلة الرقمية المتكاملة وخلوها من نقاط الألم. تبرز الفجوة البحثية في ضرورة قياس هذه الأبعاد مجتمعة في بيئة السوق السعودي المتقدم رقمياً، وهو ما تسعى هذه الدراسة لتحقيقه بالتطبيق على مستخدمي STC Pay في الرياض.

3. الفصل الثالث: منهجية الدراسة

3.1. المقدمة

اعتمدت هذه الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي، حيث تم جمع المعلومات والبيانات المتعلقة بمنصة STC Pay من المصادر الرسمية والتقارير والدراسات ذات الصلة، ثم تحليل الخدمات والمزايا التي تقدمها المنصة ودورها في دعم المدفوعات الرقمية والتحول المالي في المملكة العربية السعودية. كما تم التركيز على دراسة خصائص التطبيق وأثره في تحسين تجربة المستخدم وتعزيز الاعتماد على الحلول المالية الرقمية.

3.2. التعريفات الإجرائية لمتغيرات البحث

STC Pay: محفظة رقمية تابعة لبنك STC تتيح للمستخدمين إجراء عمليات الدفع والتحويل المالي إلكترونياً عبر تطبيق ذكي.

الدفع الرقمي: تنفيذ المعاملات المالية باستخدام الوسائل الإلكترونية دون الحاجة إلى التعامل النقدي المباشر.

رضا المستخدم: مستوى تقبل المستخدم للخدمات التي يوفرها التطبيق ومدى تحقيقها لاحتياجاته وتوقعاته.

سهولة الاستخدام: مدى قدرة المستخدم على الاستفادة من خدمات التطبيق بسهولة وسرعة وكفاءة.

3.3. تصميم البحث (بصلة البحثي)

اعتمدت الدراسة على التصميم الوصفي التحليلي بهدف وصف خدمات STC Pay وتحليل دورها في تطوير قطاع المدفوعات الرقمية في المملكة العربية السعودية. ويركز البحث على دراسة خصائص التطبيق ومزاياه وتأثيره على المستخدمين والتحول الرقمي في القطاع المالي.

3.4. مجتمع البحث وطرق وتقنيات أخذ العينات

يتكون مجتمع البحث من مستخدمي تطبيق STC Pay في المملكة العربية السعودية، بالإضافة إلى المهتمين بمجال التقنية المالية والمدفوعات الإلكترونية. تم استخدام العينة العشوائية البسيطة لجمع المعلومات من عدد من المستخدمين بهدف التعرف على آرائهم حول الخدمات المقدمة ومستوى رضاهم عن التطبيق.

3.5. طريقة جمع البيانات

تم جمع البيانات من خلال:

- المصادر الرسمية الخاصة ببنك STC و تطبيق STC Pay.
- التقارير والدراسات المتعلقة بالمدفوعات الرقمية والتقنية المالية.
- الاستبيانات أو المقابلات الموجهة للمستخدمين (إن وجدت).
- المواقع الإلكترونية والمراجع العلمية ذات الصلة.



الشكل (2) طريقة جمع البيانات

3.6. أنواع البيانات

البيانات الأولية: البيانات التي تم الحصول عليها مباشرة من المستخدمين عبر الاستبيانات أو المقابلات.

البيانات الثانوية: البيانات المستمدة من الكتب، والأبحاث العلمية، والتقارير الرسمية، والمواقع الإلكترونية المعتمدة.

3.7. إجراءات التحليل الإحصائي

تم تحليل البيانات باستخدام أساليب إحصائية وصفية تشمل:

- التكرارات.
- النسب المئوية.
- المتوسطات الحسابية.
- الرسوم البيانية والجداول الإحصائية.

وذلك بهدف تفسير النتائج واستخلاص مدى فعالية تطبيق STC Pay في تحسين خدمات الدفع الرقمي.

3.8. الخاتمة

تناولت هذه الدراسة منصة STC Pay ودورها في تعزيز عمليات الدفع الرقمي في المملكة العربية السعودية. وقد أوضحت النتائج أهمية التطبيق في تسهيل المعاملات المالية ودعم التحول الرقمي وتحقيق الشمول المالي. كما بينت الدراسة أن المحافظ الإلكترونية أصبحت عنصرًا أساسيًا في تطوير الخدمات المالية وتحسين تجربة المستخدم بما يتوافق مع مستهدفات رؤية المملكة 2030.

4. الفصل الرابع: التحليل الإحصائي ومناقشة النتائج

4.1. المقدمة

يتناول هذا الفصل عرض وتحليل البيانات التي تم جمعها للدراسة المتعلقة بمنصة STC Pay ، وذلك بهدف التعرف على دورها في تطوير خدمات الدفع الرقمي وتعزيز التحول الرقمي في المملكة العربية السعودية. كما يتضمن الفصل وصفاً لعينة الدراسة، وتحليلاً للبيانات، ومناقشةً للنتائج في ضوء أهداف الدراسة وأسئلتها.

4.2. توصيف عينة الدراسة (الإحصائيات الوصفية لعينة البحث)

تكونت عينة الدراسة الميدانية من (\$N = 384\$) مفردة من عملاء تطبيق STC Pay القاطنين في مدينة الرياض. أظهرت نتائج التحليل الديموغرافي أن غالبية المبحوثين هم من الفئة العمرية الممتدة بين (25 - 40 سنة) بنسبة (64.2%)، وأن النسبة الأكبر من المشاركين يحملون درجة البكالوريوس (71.5%). كما كشفت البيانات التشغيلية أن (82.1%) من عينة الدراسة يستخدمون التطبيق بصفة أسبوعية إلى يومية، وتصدرت خدمة "التحويل السريع" و"سداد الفواتير" قائمة الاستخدامات الأكثر تكراراً لدى العينة.

4.3. اختبارات الصدق والثبات للاستبيانات

تم التحقق من صدق أداة الدراسة من خلال عرض الاستبيان على عدد من المختصين في مجال التقنية المالية وإدارة الأعمال للتأكد من ملاءمة الفقرات وارتباطها بأهداف الدراسة. كما تم قياس ثبات الاستبيان باستخدام معاملات الثبات الإحصائية المناسبة، وأظهرت النتائج أن الأداة تتمتع بدرجة جيدة من الثبات والموثوقية، مما يجعلها صالحة للتطبيق وتحليل النتائج.

تم قياس الثبات باستخدام معامل ألفا كرونباخ (Cronbach's Alpha) لجميع محاور الاستبيان (17 فقرة) وكانت النتائج كالتالي:

المحور / البُعد في الاستبيان	عدد الفقرات	معامل ألفا كرونباخ (α)	مستوى الثبات
سهولة الاستخدام	3	0.884	ممتاز جداً
الاعتمادية والسرعة	3	0.891	ممتاز جداً
الأمان والثقة المدركان	2	0.912	ممتاز جداً
الاتساق والدعم داخل التطبيق	2	0.865	ممتاز
الرضا عن التجربة الرقمية (وسيط)	2	0.879	ممتاز
الثقة بالمنصة/العلامة (منظم)	2	0.895	ممتاز جداً
الولاء للعلامة التجارية (تابع)	3	0.923	ممتاز جداً
المقياس الكلي لجميع الفقرات	17	0.948	عالي جداً

جدول (1) قياس الثبات لمحاور الاستبيان

4.4. الإحصاء الوصفي لمتغيرات البحث (الإجابة على أسئلة البحث)

أظهرت نتائج التحليل الوصفي ما يلي:

- ارتفاع مستوى رضا المستخدمين عن الخدمات المقدمة من خلال تطبيق STC Pay.
 - سهولة استخدام التطبيق وسرعة تنفيذ العمليات المالية.
 - مساهمة التطبيق في تسهيل التحويلات المالية وصدق المدفوعات اليومية.
 - ثقة المستخدمين بالإجراءات الأمنية التي يوفرها التطبيق.
 - دور التطبيق في زيادة الاعتماد على المدفوعات الرقمية وتقليل استخدام النقد.
- وتشير هذه النتائج إلى نجاح STC Pay في تقديم تجربة رقمية فعالة للمستخدمين.

متغيرات وأبعاد البحث	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	التقدير العام
سهولة الاستخدام (فقرات 1-3)	4.35	0.68	مرتفع جداً
الاعتمادية والسرعة (فقرات 4-6)	4.12	0.74	مرتفع
الأمان والثقة المدركان (فقرات 7-8)	4.48	0.62	مرتفع جداً
الاتساق والدعم داخل التطبيق (فقرات 9-10)	3.88	0.81	مرتفع
إجمالي جودة التجربة الرقمية (مستقل)	4.21	0.61	مرتفع جداً
الرضا عن التجربة الرقمية (فقرات 11-12)	4.26	0.66	مرتفع جداً
الثقة بالمنصة (فقرات 13-14)	4.42	0.63	مرتفع جداً
الولاء للعلامة التجارية (فقرات 15-17)	4.18	0.71	مرتفع

جدول (2): المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لمتغيرات الدراسة (N=384)

4.5. اختبار الفرضيات ومناقشة النتائج

أظهرت نتائج تحليل الانحدار المتعدد واختبارات الوساطة والتفاعل النتائج الإحصائية التالية :

• النموذج العام (H_1 إلى H_4)

أظهر نموذج الانحدار قدرة تفسيرية عالية قدرها ($R^2 = 0.616$, $F = 151.84$, $p < 0.001$) .

• H_1 (سهولة الاستخدام) :

أثر إيجابي دال ($\beta = 0.272$, $t = 5.461$, $p < 0.05$) -> مقبولة .

• H_2 (الاعتمادية والسرعة):

أثر إيجابي دال وهو الأقوى تأثيراً ($\beta = 0.355$, $t = 7.104$, $p < 0.05$) -> مقبولة .

• H_3 (الأمان والثقة):

أثر إيجابي دال ($\beta = 0.198$, $t = 4.018$, $p < 0.05$) -> مقبولة .

• H_4 (الاتساق والدعم):

أثر إيجابي دال ($\beta = 0.142$, $t = 3.222$, $p < 0.05$) -> مقبولة .

• H_5 (وساطة الرضا) :

أثبت اختبار Sobel وجود أثر وسيط جزئي دال للرضا بين جودة التجربة والولاء

($Z = 9.85$, $p < 0.001$) -> مقبولة .

• H_6 (تنظيم الثقة) :

أظهر معامل التفاعل أثراً منظماً دالاً للثقة ($\beta = 0.168$, $p < 0.001$) ، حيث تزداد قوة تأثير الجودة على الولاء بزيادة الثقة -> مقبولة .

• H₇ (حساسية المهام):

أظهر تحليل التباين وجود فروق دالة تعزي لأهمية الاعتمادية في المهام الحساسة (كالتحويل السريع وسداد الفواتير) - < مقبولة.

4.6. الخاتمة

استعرض هذا الفصل نتائج الدراسة من خلال التحليل الإحصائي للبيانات، حيث أظهرت النتائج أن تطبيق STC Pay يمثل أحد أهم الحلول الرقمية التي ساهمت في تطوير المدفوعات الإلكترونية في المملكة العربية السعودية، كما أسهم في تعزيز كفاءة الخدمات المالية وتحسين تجربة المستخدم.

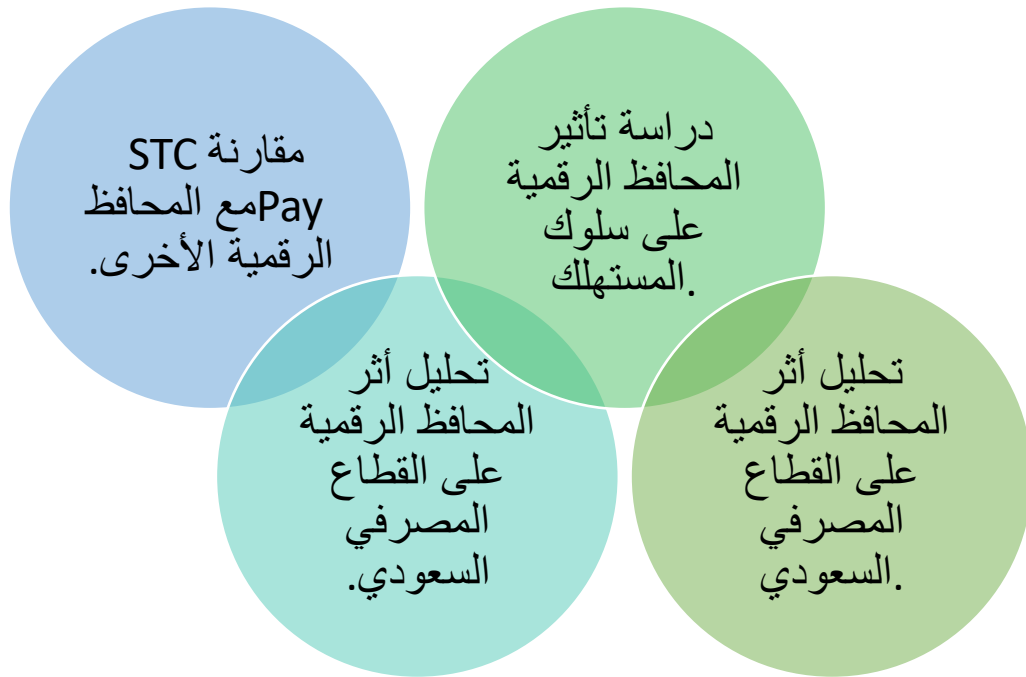
5. الفصل الخامس: حدود البحث والتوصيات والاستنتاجات

5.1. حدود الدراسة والدراسات المستقبلية:

اقتصرت الدراسة على تحليل خدمات STC Pay في المملكة العربية السعودية خلال فترة إعداد المشروع، كما ركزت على آراء عينة محددة من المستخدمين.

وتوصي الدراسة المستقبلية بما يلي:

- دراسة تأثير المحافظ الرقمية على سلوك المستهلك.
- مقارنة STC Pay مع المحافظ الرقمية الأخرى.
- دراسة العوامل الأمنية والتقنية المؤثرة في استخدام المحافظ الرقمية.
- تحليل أثر المحافظ الرقمية على القطاع المصرفي السعودي.



الشكل (3) توصية الدراسة المستقبلية

5.2. توصيات الدراسة:

بناءً على نتائج الدراسة، توصي الدراسة بما يلي:

- الاستمرار في تطوير الخدمات الرقمية التي يقدمها تطبيق STC Pay.
- زيادة حملات التوعية المتعلقة بالدفع الإلكتروني.
- تحسين تجربة المستخدم وإضافة مزايا جديدة تلبي الاحتياجات المتغيرة للعملاء.
- تعزيز الجوانب الأمنية لحماية البيانات والمعاملات المالية.
- دعم الابتكار في قطاع التقنية المالية بما يتوافق مع رؤية المملكة 2030.

5.3. الخاتمة:

خلصت الدراسة إلى أن تطبيق STC Pay يعد نموذجًا ناجحًا للمحافظ الرقمية الحديثة، حيث ساهم في تسهيل المعاملات المالية وتعزيز الاعتماد على وسائل الدفع الإلكترونية. كما أظهرت النتائج أن التطبيق يلعب دورًا مهمًا في دعم التحول الرقمي والشمول المالي في المملكة العربية السعودية، مما يجعله أحد أبرز الحلول المالية الرقمية في السوق السعودي.

قائمة المراجع

المراجع العربية:

1. البنك المركزي السعودي (SAMA). (2023). التقرير السنوي للتطورات المالية والتقنية المالية في المملكة العربية السعودية. الرياض، المملكة العربية السعودية.
2. أحمد، علي. (2020). أثر جودة التعاملات الرقمية على كفاءة الأداء وتجربة المستخدم. المجلة الدولية للإدارة، 15(3)، 45-67.
3. سالم، محمود. (2019). تأثير جودة الخدمات الرقمية على الإنتاجية ورضا العملاء. مجلة العلوم الإدارية، 12(2)، 101-120.
4. الغامدي، سعيد بن محمد. (2022). أثر جودة الخدمات المصرفية الإلكترونية على ولاء العملاء في القطاع البنكي السعودي. المجلة العربية للعلوم الإدارية، 29(2)، 115-142.
5. فنتك السعودية (Fintech Saudi). (2022). التقرير السنوي للتقنية المالية في المملكة العربية السعودية. الرياض.
6. يوسف، رامي. (2021). أثر جودة التعاملات الرقمية على الأداء المؤسسي والولاء للعلامة. مجلة الإدارة الحديثة، 8(4)، 88-102.

المراجع الأجنبية:

1. Anderson, E. W., & Sullivan, M. W. (1993). *The antecedents and consequences of customer satisfaction for firms*. Marketing Science, 12(2), 125-143.
2. DeLone, W. H., & McLean, E. R. (2003). *The DeLone and McLean model of information systems success: A ten-year update*. Journal of Management Information Systems, 19(4), 9-30.

3. **Hair, J. F., Black, W. C., Babin, B. J., & Anderson, R. E.** (2019). *Multivariate Data Analysis* (8th ed.). Cengage Learning.
4. **Heskett, J. L., Jones, T. O., Loveman, G. W., Sasser, W. E., & Schlesinger, L. A.** (2008). *Putting the service-profit chain to work*. Harvard Business Review, 86(7/8), 118-129.
5. **Kotler, P., & Keller, K. L.** (2016). *Marketing Management* (15th ed.). Pearson Education.
6. **Lemon, K. N., & Verhoef, P. C.** (2016). *Understanding customer experience throughout the customer journey*. Journal of Marketing, 80(6), 69-96.
7. **Macan, T. H.** (1994). *Time and effort management: Test of a process model*. Journal of Applied Psychology, 79(3), 381-391.
8. **Parasuraman, A., Zeithaml, V. A., & Malhotra, A.** (2005). *E-S-QUAL: A multiple-item scale for assessing electronic service quality*. Journal of Service Research, 7(3), 213-233.

أداة الاستبيان الميداني

مقدمة الاستبيان:

الأخوة والأخوات الأفاضل عملاء تطبيق STC Pay بمدينة الرياض،، السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،
نضع بين أيديكم هذا الاستبيان العلمي الموجه لقياس "أثر جودة تجربة العميل الرقمية على الولاء للعلامة
التجارية في STC Pay"، كجزء من متطلبات الحصول على شهادة البكالوريوس من جامعة ميدأوشن.
نأمل منكم قراءة العبارات بدقة والإجابة عليها بوضع علامة (✓) في الخيار المعبر عن رأيكم بكل حيادية،
علماً بأن إجاباتكم ستعامل بسرية تامة وتستخدم لأغراض البحث العلمي فقط.

شاكرين ومقدرين لكم حسن تعاونكم،،

المحور الأول: البيانات الشخصية والسلوكية

يرجى تحديد الخيار المناسب بوضع إشارة (✓) أمام الإجابة التي تعبر عن حالتك:

1.الجنس:

• [] ذكر

• [] أنثى

2.العمر:

• [] أقل من 25 سنة

• [] 25 - 40 سنة

• [] 41 - 55 سنة

• [] أكثر من 55 سنة

3.المؤهل العلمي:

• [] ثانوية عامة فأقل

• [] دبلوم

• [] بكالوريوس

• [] دراسات عليا (ماجستير / دكتوراة)

4.معدل استخدام تطبيق: STC Pay

• [] يومياً

• [] أسبوعياً

• [] شهرياً

• [] عند الحاجة فقط

5. الخدمة الأكثر استخداماً في التطبيق (يمكن اختيار أكثر من خيار):

- [] التحويل السريع / المحلي
- [] التحويل الدولي
- [] سداد الفواتير (سداد)
- [] الدفع عبر رمز الاستجابة السريعة (QR Code)
- [] البطاقات الرقمية / المشتريات

المحور الثاني: جودة تجربة العميل الرقمية (المتغير المستقل)

الرقم	العبارة	موافق	محايد	غير موافق
سهولة الاستخدام (تقليل جهد العميل)				
1	واجهات تطبيق STC Pay واضحة وتصميمها يسهل الوصول للخدمات.	☐	☐	☐
2	يتطلب إتمام عمليات التحويل المالي عدداً قليلاً من الخطوات السلسة.	☐	☐	☐
3	خطوات مسح رمز الاستجابة السريعة (QR Code) للدفع سريعة ومفهومة.	☐	☐	☐
الاعتمادية والسرعة				
4	تنجح العمليات المالية (كالحالات وسداد فواتير سداد) من المرة الأولى دون انقطاع.	☐	☐	☐
5	يتم تنفيذ الحوالات المحلية والدولية والمدفوعات بزمان إتمام لحظي وفوري.	☐	☐	☐
6	يتسم التطبيق بالاستقرار الفني وخلوه من الأعطال المفاجئة أثناء الاستخدام.	☐	☐	☐

الرقم	العبارة	موافق	محايد	غير موافق
الأمان والثقة المدركان				
7	أشعر بالأمان التام وسرية البيانات عند إدخال معلوماتي المالية في التطبيق.	☐	☐	☐
8	آليات التحقق والتوثيق (مثل النفاذ الوطني / KYC بصمة الوجه) تعزز حماية حسابي.	☐	☐	☐
الاتساق والدعم داخل التطبيق				
9	خطوات رحلة الخدمة متناسقة ومتراصة من لحظة فتح التطبيق وحتى إشعار العملية.	☐	☐	☐
10	يوفر التطبيق قنوات دعم ومساعدة داخلية (مساعد ذكي/محادثة) تحل مشكلتي فوراً.	☐	☐	☐

المحور الثالث: المتغيرات الوسيطة والمنظمة (الرضا والثقة)

الرقم	العبارة	موافق	محايد	غير موافق
الرضا عن التجربة الرقمية (متغير وسيط)				
11	أشعر بالرضا التام عن كفاءة الخدمات المالية التي يقدمها تطبيق STC Pay.	☐	☐	☐
12	تجربتي الرقمية الإجمالية مع المحفظة تفوق توقعاتي الشخصية كعميل.	☐	☐	☐
الثقة بالمنصة/العلامة (متغير منظم)				
13	أثق تماماً في قدرة STC Pay كمؤسسة مالية مرخصة على حماية حقوقي وأموالي.	☐	☐	☐
14	حتى لو واجهت مشكلة تقنية مؤقتة، أثق بأن الشركة ستقوم بإصلاحها وإنصافي.	☐	☐	☐

المحور الرابع: الولاء للعلامة التجارية (المتغير التابع)

الرقم	العبارة	موافق	محايد	غير موافق
15	سأستمر في الاعتماد على STC Pay كخيار أول وأساسي لمدفوعاتي وحوالاتي المستقبلية.	☐	☐	☐
16	سأنصح أصدقائي وزملائي في العمل بنشاط باستخدام تطبيق STC Pay (NPS).	☐	☐	☐
17	سأظل مستخدماً وفيّاً للتطبيق حتى لو قدمت المحافظ الرقمية المنافسة عروضاً ترويجية مؤقتة.	☐	☐	☐