

أثر إدارة المخاطر في الوساطة الرقمية
في قطاع التقنية المالية "الفنتك"
في المملكة العربية السعودية

The impact of risk management in digital mediation in the financial technology sector, "Fintech",
in the Kingdom of Saudi Arabia

أعضاء فريق البحث
سعد بن عبد العزيز الحمود
حسين بن مزهر ال مانع
نائف بن محمد بن ثابت القحطاني

المحتوي

أولاً. مقدمة.....	4
1. الغرض والسياق.....	4
2. أهداف البحث.....	4
3. النطاق والقيود.....	5
4. جهات منظومة التقنية المالية والوساطة الرقمية.....	6
ثانياً. لمحة عامة عن مخاطر القطاع التقنية المالية في المملكة العربية السعودية.....	7
1. أنواع مخاطر التقنية المالية "الفنتك".....	7
2. أطر تقييم المخاطر الحالية.....	7
3. ممارسات تدعم تقييم المخاطر في شركات التقنية المالية إلى الأفضل.....	8
4. الثغرات.....	8
ثالثاً. المنهجية.....	9
1. تصميم البحث.....	9
2. طرق جمع البيانات.....	10
3. طرق تحليل البيانات.....	10
4. الاعتبارات الأخلاقية في البحوث.....	11
رابعاً. النتائج والمناقشة.....	12
1. لمحة عامة عن مخاطر التقنية المالية في المملكة العربية السعودية.....	12
2. العوامل التي تساهم في كل نوع من أنواع المخاطر.....	12
3. دراسات حالة لشركات التقنية المالية واستراتيجيات إدارة المخاطر الخاصة بها.....	12
4. تقييم أطر تقييم المخاطر الحالية.....	12
5. دليل تقييم المخاطر المقترح لشركات التقنية المالية في المملكة العربية السعودية.....	12
خامساً - الخلاصة والتوصيات.....	12
1. ملخص النتائج.....	12
2. الانعكاسات على قطاع التقنية المالية في المملكة العربية السعودية.....	12
3. توصيات للبحوث المستقبلية.....	12

4. قيود واقتراحات للتحسين 12
- السادس. مراجع 12
- سابعاً. الملاحق 12
1. أسئلة الاستبانة عن مدى إدراك المستخدم للتقنية المالية 12
2. نتائج مسح الاستبانة عن مدى إدراك المستخدم للتقنية المالية 12
3. تحليل نتائج الاستبانة عن مدى إدراك المستخدم للتقنية المالية 12

أولاً. مقدمة

إن تأثير إدارة المخاطر في الوساطة الرقمية في قطاع التقنية المالية "Fintech" في المملكة العربية السعودية كبيراً. يمكن أن تساعد بشكل فعال، وكذلك فعالة إدارة المخاطر في شركات التقنية المالية على التخفيف من المخاطر المحتملة ومنع الخسائر المالية.

من خلال تنفيذ استراتيجيات قوية لإدارة المخاطر، يمكن لشركات التقنية المالية تحسين سمعتها، واكتساب ثقة الشركات والعملاء، والامتثال للمتطلبات القانونية والتنظيمية. يمكن لإدارة المخاطر في الوساطة الرقمية في قطاع التقنية المالية أيضاً أن تمكن شركات التقنية المالية والقطاع المالي بشكل عام من تحديد الفرص المحتملة وتحسين عمليات صنع القرار لديها.

ومع ذلك، يمكن أن يؤدي عدم كفاية إدارة المخاطر إلى خسائر مالية كبيرة وإلحاق ضرر بالسمعة وعواقب قانونية وتنظيمية. لذلك، من الضروري لشركات التقنية المالية في المملكة العربية السعودية إعطاء الأولوية لإدارة المخاطر وتنفيذ استراتيجيات فعالة للتخفيف من المخاطر المحتملة.

بشكل عام، فإن تأثير إدارة المخاطر في الوساطة الرقمية في قطاع التقنية المالية في المملكة العربية السعودية، كبير ويمكن أن يكون له عواقب إيجابية وسلبية على حد سواء اعتماداً على فعالية استراتيجيات إدارة المخاطر المطبقة.

1. الغرض والسياق

الغرض من دراسة تأثير إدارة المخاطر في الوساطة الرقمية في التقنية المالية (Fintech) في المملكة العربية السعودية هو تقييم فعالية ممارسات إدارة المخاطر في التخفيف من المخاطر المحتملة المرتبطة بقطاع التقنية المالية. حققت Fintech تطورات كبيرة في الخدمات المالية، بما في ذلك خدمات الوساطة، والتي تمكن المستثمرين من تداول الأوراق المالية والأدوات المالية الأخرى ومنح القروض، من خلال المنصات الرقمية. ومع ذلك، فإن استخدام التقنية المالية ينطوي أيضاً على مخاطر مختلفة، مثل التهديدات الإلكترونية والفسل الفني والأنشطة الاحتيالية. لذلك، تهدف الدراسة إلى تقديم رؤى حول أهمية ممارسات إدارة المخاطر والنقاط التي يجب أن يتم العمل عليها في الوساطة الرقمية في Fintech للمساعدة في ضمان سلامة وأمن المعاملات والمعلومات المالية في المملكة العربية السعودية.

في طور التطور والنمو في قطاع التقنية المالية (FINTECH) بسرعة في السنوات الأخيرة، مع العديد من الشركات الناشئة والشركات والمؤسسات التي تدخل السوق، تقدم شركة الوساطة الرقمية Fintech خدمات ومنتجات وساطة مالية مبتكرة، مثل، والإقراض عبر الإنترنت، والعملات الرقمية، والوساطة الرقمية، والتي تصحح من إطار العمل في المؤسسات المالية التقليدية.

لقد أدركت المملكة العربية السعودية، كدولة سريعة النمو، إمكانات التقنية الفنية لدفع النمو الاقتصادي، ودعم القطاع بنشاط من خلال مبادرات مختلفة، مثل إنشاء مركز Fintech السعودي.

ومع ذلك، مع نمو التقنية المالية Fintech، هناك أيضاً مخاطر متزايدة يجب معالجتها، بما في ذلك المخاطر المالية، والتقنية، والتنظيمية، والتشغيلية. يجب على شركات الوساطة الرقمية Fintech تحديد هذه المخاطر وتقييمها لضمان إمكانية إدارتها وتخفيفها بشكل فعال.

2. أهداف البحث

بناءً على الغرض والسياق الذي تم ذكره مسبقاً، يمكن أن تكون بعض أهداف البحث المحتملة لتأثير إدارة المخاطر في الوساطة الرقمية في التقنية المالية "Fintech" في المملكة العربية السعودية:

- لتحديد وتحليل ممارسات إدارة المخاطر الحالية في شركات التقنية المالية العاملة في المملكة العربية السعودية.

- لتقييم فعالية ممارسات إدارة المخاطر في تخفيف المخاطر المتعلقة بالوساطة الرقمية في شركات التقنية المالية في المملكة العربية السعودية.
- لتقييم تأثير إدارة المخاطر على أداء وربحية شركات التقنية المالية العاملة في المملكة العربية السعودية.
- لاستكشاف التحديات والعقبات التي تواجهها شركات Fintech في تنفيذ ممارسات إدارة المخاطر الفعالة في مجال الوساطة الرقمية.
- اقتراح توصيات لتحسين ممارسات إدارة المخاطر في شركات التقنية المالية العاملة في المملكة العربية السعودية.
- النمو السريع للقطاع التقني المالي Fintech في المملكة العربية السعودية، مع زيادة الاستثمارات والتقدم التكنولوجي. ومع استمرار نمو القطاع والاستثماري، لذا فإن المخاطر المرتبطة بها.
- الحاجة إلى إدارة المخاطر: تحتاج شركات الوساطة التقنية المالية إلى أنظمة إدارة المخاطر المناسبة لتجنب المخاطر المحتملة وضمان أمان عملائها وكذلك الأنظمة والبيانات والشركات والأفراد.
- الإطار التنظيمي: يتمتع البنك المركزي السعودي (SAMA) بصفته جهة مشرعة في المملكة العربية السعودية بإصدار اللوائح التنظيمية والإرشادات، لشركات التقنية المالية المتسارعة والفائقة في النمو والتي تفتح في المملكة العربية السعودية، مع التأكيد على الحاجة إلى إدارة المخاطر والتي يدعم في القرارات والاستراتيجيات شركات الوساطة التكنولوجية المالية.
- نقص البحث: هناك عجز ونقص كبير في الأبحاث حول أثر إدارة المخاطر في الوساطة الرقمية في القطاع التكنولوجي المالية في المملكة العربية السعودية. وللحاجة الماسة والضرورية لذلك.
- أهمية تقييم المخاطر: يعد تقييم المخاطر أمراً ضرورياً جداً لشركات الوساطة الرقمية في التقنية المالية لتحديد المخاطر المحتملة وتنفيذ استراتيجيات المعالجة. هذا لا يساعد فقط في تجنب خسائر، ولكن أيضاً لبناء شركات صحية وقوية. ولنجاح هذه الشركات واستدامتها.

كما يهدف هذا البحث إلى توفير أثر إدارة المخاطر المرتبطة في شركات الوساطة الرقمية في التقنية المالية في مملكة المملكة العربية السعودية. ليكون دليل لمساعدة الشركات الوساطة لبناء شركات الوساطة بشكل سليم، لتوفير أداة عملية ومفيدة لقطاع التقنية العربية السعودية. وللعمل على أسس واضحة ومتينة ولبناء أفضل المعايير، فقد تم العمل على هذا البحث للأهمية القصوى ومن الرؤية الجليلة من القيادة المملكة العربية السعودية، وإتباع للتعليمات والتشريعات البنك المركزي.

3. النطاق والقيود

ابتداءً نطاق مجال هذا المشروع البحثي هو شركات الوساطة الرقمية في قطاع التقنية او التقنية المالية "الفنتك" في مملكة المملكة العربية السعودية، مع التركيز الكبير على المخاطر المرتبطة بعملياتها. التي تتضمن قيود هذا المشروع نطاقاً محدوداً من الشركات وموقع جغرافي محدد. سوف ينظر البحث في شركات الوساطة الرقمية في القطاع التقني المالي فقط في مملكة المملكة العربية السعودية، ولن يمتد إلى بلدان أو مناطق أخرى. علاوة على ذلك، سيركز البحث فقط على المخاطر المرتبطة بالتقنية المالية، ولن يعتبر أنواعاً أخرى من المخاطر التي قد تؤثر على هذه الشركات. سيعتمد المشروع أيضاً على المعلومات والبيانات المتاحة للجمهور، وقد يقتصر على توفر وجودة هذه المعلومات.

4. جهات منظومة التقنية المالية والوساطة الرقمية
1. يخضع القطاع المالي في المملكة العربية السعودية لجهتين تنظيميتين رئيسيتين، البنك المركزي السعودي وهيئة سوق المالية، ولكل من الجهتين الخدمات المالية الخاضعة لتنظيمها:
 - 1.1. البنك المركزي: ينظم البنك المركزي السعودي جميع الشركات المشاركة في تقديم.
 - الخدمات المصرفية: تشمل أعمال استلام الأموال وفتح الحسابات الجارية وإصدار الديون ومعاملات صرف العملات الأجنبية وغيرها
 - شركات التمويل: يشمل التمويل العقاري والتأجير التمويلي
 - شركات التأمين: أنشطة إعادة التأمين
 - شركات المعلومات الائتمانية.
 - مقدمي خدمات المدفوعات: يشمل أنظمة الدفع ومقدمي خدمات الدفع ومحلات الصرافة ومراكز النقد
 - 1.2. هيئة سوق المالية: تقوم هيئة السوق المالية بشكل أساسي بتنظيم أنشطة سوق رأس المال الآتي.
 - التداول: شخص يقوم بالتداول في الأوراق المالية كمالك أو وكيل، ويشمل التداول بيع أو شراء وإدارة الاكتتاب أو الاكتتاب في الأوراق المالية.
 - الترتيب: شخص يقدم الأطراف فيما يتعلق بالأعمال التجارية للأوراق المالية، ويقدم المشورة بشأن أعمال تمويل الشركات أو أي أعمال أخرى، لإبرام التداول في الأوراق المالية.
 - الإدارة: شخص يدير أوراق مالية تابعة لشخص آخر في ظروف تنطوي على ممارسة السلطة التقديرية، آخر على أساس مزايا.
 - تقديم المشورة: شخص ينصح شخصاً ذلك الشخص الذي يتعامل مع أوراق مالية أو يمارس أي حق في التعامل الذي تمنحه الأوراق المالية.
 - الرعاية: شخص يقوم بحماية الأصول التي يملكها شخص آخر والتي تشمل الأوراق المالية، أو الترتيب لشخص آخر للقيام بذلك وتشمل الرعاية اتخاذ الإجراءات الإدارية اللازمة.
2. جهات والهيئات التنظيمية الأخرى يجب العمل معها في إطار التأسيس لشركات الوساطة الرقمية في القطاع الفنتك:
 - 2.1. وزارة الاستثمار: توفير تراخيص الاستثمار للمستثمرين الأجانب، ولديها محطة متكاملة تدعم المستثمرين الدوليين في استكمال الإجراءات الحكومية المطلوبة لتأسيس شركة في داخل المملكة.
 - 2.2. وزارة الاتصالات وتقنية المعلومات: تعنى وزارة الاتصالات وتقنية المعلومات بقطاع الاتصالات وتقنية المعلومات في المملكة، وتهدف إلى بلوغ أقصى درجات الفعالية والأداء في القطاعين العام والخاص عن طريق تمكين التحول الرقمي.
 - 2.3. منشآت: تنظم الهيئة بيئة تنظيمية للمشاريع لتطويرها وخدمتها وفقاً لأفضل الممارسات.

- 2.4. وزارة التجارة: يخضع القطاع التجاري في المملكة لوزارة التجارة من خلال وضع السياسات وإصدار اللوائح التجارية والإشراف على السوق وإصدار التراخيص. كما تنظم الوزارة أنشطة التجارة الإلكترونية في المملكة.
- 2.5. هيئة الاتصالات وتقنية المعلومات: هي الجهة المسؤولة عن تنظيم قطاع الاتصالات وتقنية المعلومات والحوسبة السحابية في المملكة العربية السعودية.
- 2.6. الهيئة الوطنية للأمن السيبراني: هي جهة حكومية مسؤولة عن الأمن السيبراني في المملكة، وتعنى بمهام الأمن السيبراني التنظيمية والتشغيلية

ثانيًا. لمحة عامة عن مخاطر القطاع التقنية المالية في المملكة العربية السعودية

1. أنواع مخاطر التقنية المالية "الفنتك"

يشهد قطاع التقنية المالية (Fintech) في المملكة العربية السعودية نموًا سريعًا، لكنه يتعرض أيضًا لمخاطر مختلفة يمكن أن تؤثر على نموه واستقراره. تشمل هذه المخاطر المخاطر التنظيمية والقانونية والإستراتيجية والامتثال، ومخاطر التقنية والأمن السيبراني، والمخاطر البيانات، والمخاطر المالية والاقتصادية، ومخاطر الأطراف الثالثة، ومخاطر السمعة، ومخاطر السوق والتسويق، و مخاطر العملية والتشغيلية، وأيضًا مخاطر أخرى. لذلك، من المهم لشركات التقنية المالية في المملكة العربية السعودية تنفيذ استراتيجيات فعالة لإدارة المخاطر للتخفيف من هذه المخاطر وضمان استدامة عملياتها.

يعد تأثير إدارة المخاطر في الوساطة الرقمية في Fintech في المملكة العربية السعودية أمرًا بالغ الأهمية لنمو القطاع ونجاحه. يمكن أن تساعد ممارسات إدارة المخاطر الفعالة شركات Fintech على تحديد وتقييم المخاطر المحتملة وتنفيذ تدابير للتخفيف منها. يمكن أن يشمل ذلك تنفيذ تدابير قوية للأمن السيبراني، وإجراء تقييمات منتظمة للمخاطر، والامتثال للمتطلبات التنظيمية، من بين استراتيجيات أخرى.

من خلال إدارة المخاطر بشكل فعال، يمكن لشركات الوساطة الرقمية في القطاع التقنية المالية في المملكة العربية السعودية تعزيز سمعتها وزيادة ثقة المستثمرين، والتي بدورها يمكن أن تجتذب المزيد من الاستثمار وتحفز النمو. بالإضافة إلى ذلك، يمكن أن تساعد ممارسات إدارة المخاطر الفعالة شركات Fintech على الامتثال للمتطلبات التنظيمية، والتي يمكن أن تساعد في تجنب العقوبات والتداعيات القانونية.

بشكل عام، يعد تأثير إدارة المخاطر في الوساطة الرقمية في Fintech في المملكة العربية السعودية أمرًا حاسمًا لاستدامة ونمو القطاع. يمكن لشركات Fintech التي تنفذ استراتيجيات فعالة لإدارة المخاطر أن تخفف من المخاطر المحتملة وتعزز سمعتها، والتي يمكن أن تجتذب المزيد من الاستثمار وتدعم النمو على المدى الطويل.

2. أطر تقييم المخاطر الحالية

يتم تصميم دليل تقييم مخاطر في الوساطة الرقمية في قطاع التقنية المالية داخل المملكة العربية السعودية لمساعدة شركات الفنتك وكذلك البنوك والشركات المالية التقليدية في فهم وإدارة المخاطر التي تواجهها بشكل أفضل، من أجل تقليل تأثير هذه المخاطر على عملياتها التجارية وأدائها المالي.

- **تحديد المخاطر:** الخطوة الأولى في إطار العمل هي تحديد المخاطر المحتملة التي تواجهها شركة الوساطة الرقمية في قطاع الفنتك. وهذا يشمل كلا من المخاطر الداخلية والخارجية، مثل المخاطر الإلكترونية، والمخاطر التشغيلية، والمخاطر الاستراتيجية.

- تقييم المخاطر: بعد تحديد المخاطر المحتملة، يتطلب الإطار من الشركة الوسطة في تقييم كل خطر من حيث احتماله وتأثيره المحتمل. يساعد ذلك الشركة على تحديد أولويات المخاطر الأكثر أهمية والتي تتطلب اهتمامًا فوريًا.
- الخطط لمعالجة أو التخفيف من المخاطر: بمجرد تحديد المخاطر وتقييمها، يمكن للشركة بعد ذلك تطوير وتنفيذ استراتيجيات لإدارة كل خطر. يتضمن ذلك اتخاذ خطوات لتقليل احتمالية حدوث المخاطر، بالإضافة إلى تطوير خطط طوارئ للتخفيف من تأثير المخاطر في حالة حدوثها.
- المراقبة والمراجعة: الخطوة الأخيرة في إطار العمل هي المراقبة والمراجعة المنتظمة لفعالية استراتيجيات إدارة المخاطر التي تم تنفيذها. يساعد ذلك الشركة على تحديد أي مخاطر جديدة أو ناشئة وتعديل نهج إدارة المخاطر عند الضرورة.

3. ممارسات تدعم تقييم المخاطر في شركات التقنية المالية إلى الأفضل

يمكن أن تختلف أفضل الممارسات في تقييم المخاطر في شركات الوسطة الرقمية في قطاع FinTech اعتمادًا على السياق المحدد للشركة والبيئة التنظيمية. ومع ذلك، يمكن أن تتضمن بعض الإرشادات والممارسات العامة التي يمكن تضمينها في دليل لتقييم مخاطر الوسطة الرقمية في شركات التقنية المالية في المملكة العربية السعودية ما يلي:

- تحديد وتقييم المخاطر المختلفة التي قد تواجهها الشركة، بما في ذلك المخاطر المالية والتشغيلية والتكنولوجية والقانونية، والتنظيمية، والسمعة، والاستراتيجية.
- تطوير وتنفيذ سياسات وإجراءات إدارة المخاطر الخاصة بعمليات الشركة وتحمل المخاطر والمتطلبات التنظيمية.
- التأكد من أن مجلس إدارة الشركة والإدارة العليا يشارون بنشاط في أنشطة إدارة المخاطر وتلقي تقارير منتظمة عن حالة المخاطر وفعالية جهود إدارة المخاطر.
- مراجعة وتحديث إطار عمل وسياسات إدارة مخاطر الشركة بانتظام للتأكد من أنها تظل حديثة وفعالة في إدارة مخاطر الشركة.
- إجراء تقييمات منتظمة للمخاطر، بما في ذلك اختبار استمرارية الأعمال وتحليل السيناريو، لتحديد المخاطر المحتملة وتقييم تأثير تلك المخاطر على عمليات الشركة وأدائها المالي.
- إنشاء خطوط اتصال وتقارير واضحة بين وظيفة إدارة المخاطر وأجزاء أخرى من الشركة لضمان دمج إدارة المخاطر في الإستراتيجية العامة للشركة وعمليات صنع القرار.
- تنفيذ الضوابط الفعالة وعمليات المراقبة لاكتشاف المخاطر والتخفيف من حدتها في الوقت المناسب.
- تطوير ثقافة الوعي بالمخاطر والمسؤولية في جميع أنحاء المؤسسات أو الشركات، مع التركيز على تعزيز الشفافية والمساءلة والتحسين المستمر في ممارسات إدارة المخاطر.
- تأكد من أن الشركة لديها الموارد والخبرات الكافية لإدارة مخاطرها بشكل فعال، بما في ذلك الموظفين المهرة، والتقنية والأدوات المتقدمة، والوصول إلى بيانات ومعلومات السوق ذات الصلة.

ويجب أن تكون أفضل الممارسات في تقييم المخاطر في شركات التقنية المالية مصممة وفقًا للاحتياجات المحددة وسياق الشركة، ويجب مراجعتها وتحديثها بانتظام للتأكد من أنها تظل ذات صلة وفعالة في إدارة مخاطر الشركة.

4. الثغرات

يمكن أن يكون هناك العديد من الفجوات والمخاطر في شركات الوسطة الرقمية في قطاع التقنية المالية في المملكة العربية السعودية. ومن أهم بعض هذه الثغرات والمخاطر هي:

- عدم وجود أطر عمل موحدة لتقييم المخاطر: هناك نقص في الأطر الموحدة لتقييم المخاطر في القطاع التقنية المالية في المملكة العربية السعودية، مما قد يؤدي إلى تناقضات في تقييم المخاطر وإدارتها.
 - الفهم المحدود للتقنيات الجديدة والناشئة: مع استمرار تطور قطاع التقنية المالية، قد يكون هناك نقص في الفهم والمعرفة بالتقنيات الجديدة والناشئة، والتي يمكن أن تشكل مخاطر كبيرة.
 - مخاطر الأمن السيبراني: تشكل مخاطر الأمن السيبراني مصدر قلق كبير في قطاع التقنية المالية، ومن الضروري تحديد هذه المخاطر والتخفيف منها بشكل فعال.
 - مخاطر الامتثال: تعتبر مخاطر الامتثال أيضاً مصدر قلق كبير في قطاع التقنية المالية، حيث يجب على الشركات الامتثال للوائح والمعايير المختلفة.
 - مخاطر الاطراف الثالثة أو مزود الخدمة: يمكن أن يؤدي استخدام موردي وموفري خدمات تابعين لجهات خارجية أيضاً إلى مخاطر كبيرة، مثل انتهاكات البيانات وفشل النظام.
 - مخاطر التشغيل: يمكن أن تنشأ المخاطر التشغيلية من العمليات والإجراءات والأنظمة الداخلية، ويمكن أن تؤدي إلى خسائر مالية كبيرة وتضرر بالسمعة.
 - نقص الموظفين المهرة ذو الكفاءة العالية: قد يكون هناك نقص في الموظفين المهرة الذين لديهم الخبرة والمعرفة اللازمين لتقييم وإدارة مخاطر التقنية المالية بشكل فعال.
 - مخاطر السمعة: قد تواجه شركات التقنية المالية أيضاً مخاطر تتعلق بالسمعة، حيث إن أي حوادث أو أحداث سلبية يمكن أن تضر بعلامتها التجارية وسمعتها في السوق.
 - مخاطر المالية: وعدم ملائمة الشركة الوسطة الرقمية في سداد التزاماتها الشهرية أو السنوية والتزامها بمبالغ وديون، أو وضع دراسة جدوى غير صحيحة أو تحديد رأس المال بشكل غير صحيح الذي يجعل الشركة في مأزق كبير.
- ومن الضروري تحديد ومعالجة هذه الثغرات والمخاطر لضمان فعالية تقييم وإدارة المخاطر في الوسطة الرقمية في قطاع التقنية المالية داخل المملكة العربية السعودية. وكذلك وغيرها من المخاطر التي لم يتم ذكرها والمحتمل حدوثها.

ثالثاً. المنهجية

1. تصميم البحث

- يتضمن منهجية وتصميم البحث حول الوسطة الرقمية في قطاع التقنية المالية في المملكة العربية السعودية، وتأثير إدارة المخاطر في الوسطة الرقمية في التقنية المالية "Fintech" بناء على عدة خطوات. فيما يلي بعض العناصر الأساسية التي سوف يتم العمل عليها:
1. تصميم البحث: تصميم بحث سوف يكون مناسب ومتماشي مع أهداف الأساسية للبحث وأسلته. يمكن أن يكون تصميم البحث كمياً أو نوعياً أو مختلطاً.
 2. جمع البيانات: يكون جمع البيانات من مصادر مختلفة، مثل الاستطلاعات والمقابلات والملاحظات والمصادر الثانوية. وسوف يكون من الضروري التأكد من أن طرق جمع البيانات موثوقة وصحيحة وأنها متوافقة مع أهداف البحث.
 3. تحليل البيانات: بعدما يتم جمع البيانات بشكل كامل، فسوف يتم استخدام تقنيات التحليل الإحصائي أو النوعي المناسبة. ويهدف التحليل إلى معالجة أسئلة البحث وأهدافه.
 4. تقييم المخاطر: يتضمن تقييم المخاطر المرتبطة بالوسطة الرقمية في قطاع التقنية المالية في المملكة العربية السعودية وتأثير إدارة المخاطر عليها. يجب أن يأخذ تقييم المخاطر في الاعتبار العوامل الداخلية والخارجية التي يمكن أن تؤثر على تعرض الشركة للمخاطر.

5. تقييم ممارسات إدارة المخاطر: وهذا يشمل تقييم ممارسات إدارة المخاطر لشركات التقنية المالية داخل المملكة العربية السعودية وتقييم فعاليتها في التخفيف من المخاطر. يجب أن يأخذ التقييم في الاعتبار عوامل مثل الحوكمة، وثقافة إدارة المخاطر، والسياسات والإجراءات، وأطر إدارة المخاطر.

6. التوصيات: بناءً على نتائج البحث، يمكن تقديم توصيات لتحسين ممارسات إدارة المخاطر لشركات التكنولوجيا المالية في المملكة العربية السعودية. يمكن أن تتضمن هذه التوصيات تغييرات في السياسات والإجراءات أو برامج التدريب أو تنفيذ أطر عمل جديدة لإدارة المخاطر.

بشكل عام، فإن منهجية تصميم البحث حول الوساطة الرقمية في قطاع التكنولوجيا المالية في المملكة العربية السعودية وتأثير إدارة المخاطر في الوساطة الرقمية في التقنية المالية "Fintech" في المملكة العربية السعودية، واضحة، وشفافة، ومتسقة. مع أهداف البحث وأسلته. كما يجب أن تأخذ في الاعتبار الاعتبارات الأخلاقية مثل الحفاظ على السرية والخصوصية في البحث.

2. طرق جمع البيانات

يمكن العمل على جمع البيانات على طريقة واحدة أو عدة طرق حسب احتياج البحث والباحث، تشمل منهجية طرق جمع البيانات حول الوساطة الرقمية في قطاع التكنولوجيا المالية في المملكة العربية السعودية وأثر إدارة المخاطر في الوساطة الرقمية ما يلي:

- المسوحات: يمكن إجراء المسوحات بين شركات التكنولوجيا المالية العاملة في المملكة العربية السعودية لجمع المعلومات حول ممارسات إدارة المخاطر في الوساطة الرقمية. يمكن تصميم الاستطلاعات للحصول على معلومات حول عمليات إدارة المخاطر والسياسات والإجراءات التي تتبناها الشركات، والتحديات التي تواجهها، وفعالية ممارسات إدارة المخاطر الخاصة بها.
- المقابلات: يمكن إجراء المقابلات مع الإدارة العليا ومديري المخاطر وغيرهم من أصحاب المصلحة المعنيين في شركات التكنولوجيا المالية في المملكة العربية السعودية لاكتساب رؤى متعمقة حول ممارسات إدارة المخاطر الخاصة بهم. يمكن أن تكون المقابلات منظمة أو غير منظمة ويمكن إجراؤها وجهًا لوجه أو عبر الهاتف أو عبر مؤتمرات الفيديو.
- دراسات الحالة: يمكن إجراء دراسات الحالة على شركات تقنية مالية مختارة في المملكة العربية السعودية لتقديم رؤى تفصيلية حول ممارسات إدارة المخاطر في الوساطة الرقمية. يمكن استخدام دراسات الحالة لتحليل فعالية ممارسات إدارة المخاطر في الشركات، وتحديد أفضل الممارسات، وتبسيط الضوء على مجالات التحسين.
- تحليل الاستثمارات والاستبيانات: يمكن إجراء تحليل الاستبيانات لجمع المعلومات حول ممارسات إدارة المخاطر لشركات التكنولوجيا المالية في المملكة العربية السعودية. يمكن أن يشمل ذلك تحليل سياسات الشركة وإجراءاتها وتقاريرها المتعلقة بإدارة المخاطر.
- مجموعات التركيز: يمكن إجراء مجموعات التركيز لجمع المعلومات حول آراء وخبرات مختلف أصحاب المصلحة في قطاع التكنولوجيا المالية في المملكة العربية السعودية، مثل العملاء والجهات التنظيمية وخبراء الصناعة. يمكن استخدام مجموعات التركيز لتحديد مجالات الاهتمام المتعلقة بإدارة المخاطر في الوساطة الرقمية ولجمع التعليقات حول فعالية ممارسات إدارة المخاطر التي تتبناها شركات التكنولوجيا المالية.

تعتمد طرق جمع البيانات المستخدمة على أهداف البحث وتوافر الموارد. يمكن استخدام مزيج من هذه الأساليب للحصول على فهم شامل لتأثير إدارة المخاطر في الوساطة الرقمية في قطاع التكنولوجيا المالية في المملكة العربية السعودية.

3. طرق تحليل البيانات

يمكن العمل على تحليل البيانات على طريقة واحدة أو عدة طرق حسب احتياج البحث والباحث، كما أن هناك عدة طرق لتحليل البيانات يمكن تطبيقها في دراسة تأثير إدارة المخاطر في الوساطة الرقمية في قطاع التقنية المالية في المملكة العربية السعودية. بعض هذه الطرق تشمل:

- التحليل الكمي: يتضمن استخدام الأساليب الإحصائية لتحليل البيانات الرقمية التي تم جمعها من الدراسات الاستقصائية أو من مصادر أخرى. على سبيل المثال، يمكن استخدام التحليل الكمي لتحليل البيانات المتعلقة بعدد شركات التقنية المالية العاملة في المملكة العربية السعودية، وحجم المعاملات التي تتعامل معها، ونسبة حدوث الانتهاكات الأمنية.
 - التحليل النوعي: يتضمن تحليل البيانات غير الرقمية مثل المقابلات ومجموعات التركيز ودراسات الحالة. يمكن استخدام التحليل النوعي لاستكشاف مواقف وتصورات وتجارب أصحاب المصلحة في قطاع التقنية المالية في المملكة العربية السعودية، مثل الجهات التنظيمية والعملاء وشركات التقنية المالية نفسها.
 - التحليل المقارن: يتضمن هذا مقارنة البيانات من مصادر مختلفة أو فترات زمنية مختلفة لتحديد أوجه التشابه والاختلاف والتغيرات بمرور الوقت. يمكن استخدام التحليل المقارن لتقييم فعالية استراتيجيات إدارة المخاطر التي تتبناها شركات التقنية المالية في المملكة العربية السعودية وتحديد مجالات التحسين.
- فإن اختيار طرق تحليل البيانات المناسبة بناءً على احتياج البحث والباحث، وأسئلة البحث ونوع البيانات التي تم جمعها، طوال عملية البحث.

4. الاعتبارات الأخلاقية في البحوث

- تم إعداد هذا البحث على اعتبارات لأخلاقية، وهذا الأمر جانباً مهماً في البحث وحساس في الوساطة التقنية في قطاع التقنية المالية وإدارة المخاطر. في المملكة العربية السعودية، وتم اخذ العديد من الاعتبارات التي يجب مراعاتها في إعداد البحث حول الوساطة الرقمية في القطاع التقنية المالية وإدارة المخاطر.
- أولاً، البحث عن بشكل عام عن المخاطر والفوائد المحتملة في شركات الوساطة الرقمية في قطاع التكنولوجيا المالية. وهذا يشمل الحصول على خطوات مستنيرة لبناء أسس قوى وواضحة لهذه الشركات.
- ثانياً، تم اخذ بأي حساسيات ثقافية أو دينية قد تؤثر على الدراسة، لا سيما في دولة مثل المملكة العربية السعودية حيث الإسلام هو الدين السائد. يجب الالتزام بهذا المبدأ وللتأكد من أن البحث لا تسيء إلى العادات والتقاليد والدين الإسلامي ولا تحترمها.
- ثالثاً، في حال الاستناد على مراجع في هذا البحث فإنه يتم الحفاظ على سرية وخصوصية لهذه المراجع. ويتضمن ذلك ضمان الحفاظ على أمان أي بيانات تم جمعها وحقوق الملكية لهذه المراجع، وحمايتها بشكل كامل وبأي طريقة قد تعرض خصوصيتهم للخطر أو تعرضهم للخطر.
- رابعاً، تم أخذ في عين الاعتبار في إجراء هذا البحث بطريقة موضوعية وغير متحيزة. وهذا يعني تجنب أي تضارب في المصالح، والتأكد من أن البحث لا يتأثر بالمعتقدات أو الأجندات الشخصية.
- بشكل عام، فإن الاعتبارات الأخلاقية لإجراء البحوث حول قطاع التقنية المالية في المملكة العربية السعودية وتأثير إدارة المخاطر في الوساطة الرقمية معقدة وتتطلب دراسة متأنية. يجب أن يكون الباحثون على دراية بهذه الاعتبارات وأن يتخذوا خطوات لضمان إجراء أبحاثهم بطريقة أخلاقية ومسؤولة.

رابعاً. النتائج والمناقشة

1. لمحة عامة عن مخاطر التقنية المالية في المملكة العربية السعودية
2. العوامل التي تساهم في كل نوع من أنواع المخاطر
3. دراسات حالة لشركات التقنية المالية واستراتيجيات إدارة المخاطر الخاصة بها
4. تقييم أطر تقييم المخاطر الحالية
5. دليل تقييم المخاطر المقترح لشركات التقنية المالية في المملكة العربية السعودية

خامساً - الخلاصة والتوصيات

في هذا الفصل الخامس سوف نتطرق على ملخص العام للبحث، وأثر إدارة المخاطر على الوساطة الرقمية في القطاع التقنية المالية داخل المملكة العربية السعودية، والنتائج المتوقعة من رأي الباحث، والحيثيات التي سوف تكون هي الأساس خلال القرن القادم، من تبعات التقنية والاستفادة منها، وتماشيا مع الرؤية 2030، وجعل المملكة العربية السعودية في مصاف الدول المتقدمة عالميا، وإتباع لتشريعات البنك العالمي بازل.

1. ملخص النتائج
2. الانعكاسات على قطاع التقنية المالية في المملكة العربية السعودية
3. توصيات للبحوث المستقبلية
4. قيود واقتراحات للتحسين

السادس. مراجع

- قواعد تنظيم شركات التمويل من البنك المركزي السعودي.
- تعليمات وتنظيمات الهيئة الوطنية للأمن السيبراني السعودي.
- دليل شركات الفنتك السعودي
- مركز المعلومات الوطني
- المركز الوطني للذكاء الاصطناعي
- مكتب إدارة البيانات الوطنية
- IOS 31000

سابعاً. الملاحق

1. أسئلة الاستبانة عن مدى إدراك المستخدم للتقنية المالية
2. نتائج مسح الاستبانة عن مدى إدراك المستخدم للتقنية المالية
3. تحليل نتائج الاستبانة عن مدى إدراك المستخدم للتقنية المالية.