

التكليف الأول للمادة قضايا بحثية

نقد

دور التمويل الرقمي في تعزيز التنمية الاقتصادية دراسة
حالة المملكة العربية السعودية خلال الفترة (2010
(2020

The role of digital finance in promoting
economic development Saudi Arabia Case
Study (2010-2020)]

رسالة ماجستير

بإشراف الدكتور ه /
هبة كمال

ونقد الباحثة /
رحاب آل نملان



العنوان

- عنوان جذاب ومثير للاهتمام: يلفت العنوان الانتباه إلى موضوع هام وذو صلة بالتطورات التقنية والاقتصادية في المملكة العربية السعودية.
- وضوح العنوان: يوضح العنوان بدقة محتوى البحث ويهدف إلى تحليل تطور النظام السعودي للتحويلات المالية السريعة (SARIE) وتأثيره على الاقتصاد السعودي خلال الفترة 2010-2020.
- يستخدم العنوان مصطلحات تقنية مناسبة لموضوع الدراسة.
- يجذب العنوان انتباه القارئ ويثير اهتمامه بمعرفة المزيد عن الدراسة.
- يمكن تحسين العنوان من خلال إضافة كلمة "تحليل" ليصبح "تحليل دور التمويل الرقمي في تعزيز التنمية الاقتصادية في المملكة العربية السعودية خلال الفترة 2010-2020".

مجال التطبيق

- مجال التطبيق محدد بوضوح: وهو المملكة العربية السعودية خلال الفترة 2010-2020.
- يُعدّ مجال التمويل الرقمي مجالًا شائعًا للدراسة نظرًا لنموه السريع وتأثيره الكبير على الاقتصاد.
- أهمية التطبيق: يُعدّ فهم دور التمويل الرقمي في تعزيز التنمية الاقتصادية ذا أهمية كبيرة لصانعي السياسات والباحثين والمهتمين بتطوير الخدمات المالية في المملكة العربية السعودية.
- يمكن توسيع مجال التطبيق من خلال مناقشة نتائج البحث في سياق دول أخرى أو قطاعات اقتصادية أخرى.

المتغيرات

تتكون الدراسة من المتغيرات الآتية:

- (1) **المتغير المستقل: التمويل الرقمي**
- (2) **المتغير التابع: التنمية الاقتصادية ويمكن قياسها من خلال:**
 - النمو في الناتج المحلي الإجمالي: وهو مؤشر لزيادة الإنتاجية الاقتصادية.
 - معدل البطالة: وهو مؤشر لعدد الأشخاص الذين يبحثون عن عمل ولم يتمكنوا من العثور عليه.
 - مستوى الدخل الفردي: وهو مؤشر لمستوى المعيشة.
 - مؤشرات التنمية البشرية: مثل التعليم والصحة والتغذية.

تحليل دقة فقرة المقدمة في توضيح متغيرات الدراسة:

- تُقدم فقرة المقدمة شرحًا جيدًا لموضوع الدراسة وتوضح متغيراتها بشكل دقيق.
- تفترض المقدمة وجود علاقة إيجابية بين التمويل الرقمي والتنمية الاقتصادية. وذلك يعني أن زيادة استخدام التمويل الرقمي من المفترض أن تؤدي إلى تحسين التنمية الاقتصادية.

نقاط التحسين

- ✓ يمكن تحسين وضوح العلاقة بين المتغيرات من خلال ذكرها صراحةً في المقدمة ، على سبيل المثال يمكن للمقدمة أن تنص على أن الهدف من الدراسة هو "تحليل تأثير التمويل الرقمي على التنمية الاقتصادية في المملكة العربية السعودية".
- ✓ يمكن تحسين المقدمة من خلال ذكر بعض المتغيرات الوسيطة التي قد تربط بين التمويل الرقمي والتنمية الاقتصادية.
- ✓ على سبيل المثال، يمكن للمقدمة أن تنص على أن التمويل الرقمي قد يؤثر على التنمية الاقتصادية من خلال تحسين الشمول المالي والكفاءة الاقتصادية.
- ✓ من المهم التأكد من أن البيانات والتحليلات في بقية أجزاء البحث تدعم العلاقة بين التمويل الرقمي والتنمية الاقتصادية.

نقاط الضعف

- لا تُقدم المقدمة معلومات كافية عن الدراسة نفسها، مثل أهدافها ومنهجيتها.
- لا تُناقش المقدمة التحديات المحتملة لتطبيق التمويل الرقمي.

نقاط القوة

- تُقدم تعريفًا واضحًا للتمويل الرقمي.
- تُوضح أهمية التنمية الاقتصادية.
- تُشير إلى العلاقة بين التمويل الرقمي والنمو الاقتصادي.
- تُقدم أمثلة على كيفية مساهمة التمويل الرقمي في تحسين الاقتصاد.



تحديد ما إذا تم تحديد مشكلة الدراسة بالاعتماد على الثغرات الموجودة في الدراسات السابقة:

تم تحديد مشكلة الدراسة بشكل واضح وصياغتها في تساؤل رئيسي وتساؤلات فرعية، مع الاستفادة من الثغرات في الدراسات السابقة.

نقاط القوة:

- تم تحديد بعض الدراسات السابقة ذات الصلة بموضوع الدراسة.
- تم تحليل نتائج الدراسات السابقة وتحديد أوجه الاتفاق والاختلاف بينها تم تحديد ثغرات في الدراسات السابقة مثل:
 - عدم وجود دراسات كافية تركز على المملكة العربية السعودية.
 - عدم وجود دراسات تركز على تأثير التمويل الرقمي على قطاعات اقتصادية محددة.
 - عدم وجود دراسات تقارن بين تأثير التمويل الرقمي على التنمية الاقتصادية في الدول المتقدمة والدول النامية.
- تم استخدام الثغرات في الدراسات السابقة لتبرير الحاجة إلى إجراء دراسة حديثة تركز على المملكة العربية السعودية وتحلل تأثير التمويل الرقمي على قطاعات اقتصادية محددة.

تم صياغة مشكلة الدراسة في تساؤل رئيسي واضح ومباشر» :
«ما هو دور التمويل الرقمي في تعزيز التنمية الاقتصادية في المملكة العربية السعودية خلال الفترة 2010-2020؟»

ولمعالجة هذه الإشكالية يمكن طرح الأسئلة الفرعية التالية:
ما هي تقنيات التمويل الرقمي الأكثر استخداماً في المملكة العربية السعودية؟
ما مدى مساهمة التمويل الرقمي في تعزيز التنمية الاقتصادية في المملكة العربية السعودية؟
تم طرح تساؤلات فرعية تُساعد على تفكيك التساؤل الرئيسي وتحديد جوانب محددة من مشكلة الدراسة.
تُساهم التساؤلات الفرعية في تحليل تأثير التمويل الرقمي على قطاعات اقتصادية محددة وعلى مؤشرات تنمية اقتصادية محددة.



توضيح أهمية الدراسة النظرية والإضافة المتوقعة منها

أهمية الدراسة النظرية:

تُقدم الدراسة إطارًا نظريًا متكاملًا يربط بين مفهوم التمويل الرقمي والتنمية الاقتصادية في المملكة العربية السعودية.

- تُحلل الدراسة العلاقة بين التمويل الرقمي ومؤشرات التنمية الاقتصادية المختلفة، مثل الناتج المحلي الإجمالي، ومستوى الدخل، ومعدلات الفقر والبطالة.
- تُناقش الدراسة التحديات والفرص التي تواجه المملكة العربية السعودية في تطبيق التمويل الرقمي لتعزيز التنمية الاقتصادية.
- تُقدم الدراسة توصيات لسياسات حكومية ومبادرات تُساهم في تطوير قطاع التمويل الرقمي ودوره في تحقيق التنمية الاقتصادية في المملكة العربية السعودية.

الإضافة المتوقعة من الدراسة:

أهمية الدراسة التطبيقية على مستوى متخذ القرار

تُقدم الدراسة إطارًا نظريًا متكاملًا يربط بين مفهوم التمويل الرقمي والتنمية الاقتصادية في المملكة العربية السعودية.

- تُحلل الدراسة العلاقة بين التمويل الرقمي ومؤشرات التنمية الاقتصادية المختلفة، مثل الناتج المحلي الإجمالي، ومستوى الدخل، ومعدلات الفقر والبطالة.
- تُناقش الدراسة التحديات والفرص التي تواجه المملكة العربية السعودية في تطبيق التمويل الرقمي لتعزيز التنمية الاقتصادية.
- تُقدم الدراسة توصيات لسياسات حكومية ومبادرات تُساهم في تطوير قطاع التمويل الرقمي ودوره في تحقيق التنمية الاقتصادية في المملكة العربية السعودية.

➤ تُساهم الدراسة في سد الفراغ المعرفي الموجود في مجال التمويل الرقمي والتنمية الاقتصادية في المملكة العربية السعودية.

➤ تُقدم الدراسة رؤية جديدة لفهم كيفية تأثير التمويل الرقمي على النمو الاقتصادي والرفاهية الاجتماعية في المملكة العربية السعودية.

➤ تُساعد الدراسة صانعي السياسات والمُخططين في المملكة العربية السعودية على تصميم سياسات ومبادرات فعالة لتعزيز التمويل الرقمي وتحقيق التنمية الاقتصادية.

➤ تُفيد الدراسة الباحثين والمُهتمين بمجال التمويل الرقمي والتنمية الاقتصادية في المملكة العربية السعودية وخارجها.

❖ يُمكن تحسين وضوح الدراسة من خلال تحديد أسئلة بحثية محددة تُساعد على توجيه التحليل.

❖ يُمكن تعزيز الدراسة من خلال إجراء دراسات حالة تُوضّح كيفية تطبيق التمويل الرقمي في مختلف القطاعات الاقتصادية في المملكة العربية السعودية.

❖ يُمكن مقارنة نتائج الدراسة بنتائج دراسات مشابهة في دول أخرى لمعرفة أفضل الممارسات في مجال التمويل الرقمي والتنمية الاقتصادية.

قراءة أهداف الدراسة بشكل تحليلي ومدى إمكانية الوصول إليها:

تُعد أهداف الدراسة واضحة ومحددة وقابلة للتحقيق.

الهدف الأول: الإلمام بمفهوم التمويل الرقمي وأهم الخدمات التي يقدمها.

- ممكن وواقعي :

- تتوفر العديد من المصادر التي تُقدم معلومات عن مفهوم التمويل الرقمي وأهم الخدمات التي يقدمها.
- يُمكن جمع هذه المعلومات من خلال مراجعة الكتب والمقالات والدراسات والأوراق البحثية والمواقع الإلكترونية ذات الصلة.

الهدف الثاني: تحديد العلاقة بين التمويل الرقمي والتنمية الاقتصادية.

- ممكن وواقعي :

- أظهرت العديد من الدراسات وجود علاقة إيجابية بين التمويل الرقمي والتنمية الاقتصادية.
- يُمكن تحليل هذه العلاقة من خلال دراسة تأثير التمويل الرقمي على مؤشرات التنمية الاقتصادية المختلفة، مثل الناتج المحلي الإجمالي، ومستوى الدخل، ومعدلات الفقر والبطالة.

الهدف الثالث: تسليط الضوء على دور تطبيق آليات التمويل الرقمي كأحد ابتكارات تكنولوجيا المعلومات على التنمية الاقتصادية في المملكة العربية السعودية.

- ممكن وواقعي:

- تُقدم المملكة العربية السعودية تجربة فريدة في تطبيق آليات التمويل الرقمي لتعزيز التنمية الاقتصادية.
- يُمكن دراسة هذه التجربة من خلال تحليل السياسات والمبادرات التي تم تنفيذها في المملكة العربية السعودية في مجال التمويل الرقمي.
- يُمكن أيضاً دراسة تأثير هذه السياسات والمبادرات على التنمية الاقتصادية في المملكة العربية السعودية.



قراءة الإطار النظري والمفاهيمي:

بشكل عام، يُقدم الإطار النظري والمفاهيمي في الدراسة شرحًا جيدًا لمفهوم لتمويل الرقمي والتنمية الاقتصادية.

نقاط التحسين :

يمكن تحسين الإطار النظري والمفاهيمي للتمويل الرقمي والتنمية الاقتصادية من خلال:

1. تعزيز التحليل النقدي:
 - مناقشة أوجه القصور والقيود في الأدلة الحالية.
 - تحليل وجهات النظر المختلفة حول تأثير التمويل الرقمي على التنمية الاقتصادية.
 - مناقشة المخاطر المحتملة المرتبطة بالتمويل الرقمي، مثل الإقصاء المالي وسوء الاستخدام.
2. دمج السياقات المختلفة:
 - تحليل كيف يمكن أن يختلف تأثير التمويل الرقمي على التنمية الاقتصادية اعتمادًا على:
 - ✓ مستوى الدخل في البلد.
 - ✓ نوع النظام السياسي.
 - ✓ الثقافة والمعايير الاجتماعية.
 - ✓ مستوى الوصول إلى التكنولوجيا.

نقاط الضعف:

يفتقر إلى التحليل النقدي :بينما يقدم الإطار نظرة عامة شاملة للموضوع، إلا أنه يفتقر إلى التحليل النقدي المتعمق للتحديات والفرص التي تواجه التمويل الرقمي.

لا يناقش السياقات المختلفة : لا يناقش الإطار كيف يمكن أن يختلف تأثير التمويل الرقمي على التنمية الاقتصادية اعتمادًا على السياق، مثل مستوى الدخل في البلد أو نوع النظام السياسي.

لا يقدم توصيات محددة : لا يقدم الإطار توصيات محددة حول كيفية الاستفادة من التمويل الرقمي لتعزيز التنمية الاقتصادية.

نقاط القوة:

شامل :يقدم الإطار النظري تعريفيًا واضحًا للتمويل الرقمي والتنمية الاقتصادية، ويشرح العلاقة المعقدة بينهما بشكل مفصل.

مدعوم بالأدلة :يستشهد الإطار بأمثلة واقعية من دول مختلفة تُظهر تأثير التمويل الرقمي على التنمية الاقتصادية.

متوازن :يناقش الإطار كل من فوائد التمويل الرقمي وتحدياته، مما يوفر تحليلًا شاملاً للموضوع.

مفيد لصياغة الفرضيات :يوفر الإطار أساسًا قويًا لصياغة فرضيات قابلة للاختبار حول تأثير التمويل الرقمي على التنمية الاقتصادية.

تحليل المتغيرات

المتغير المستقل: التمويل الرقمي.

المتغير التابع: التنمية الاقتصادية: يُمكن قياسه من خلال مؤشرات مختلفة، مثل:

(1) النمو في الناتج المحلي الإجمالي (GDP).

(2) مستوى الدخل الفردي.

(3) معدل البطالة.

(4) مؤشر التنمية البشرية.

(5) مؤشرات الحد من الفقر.

تعريفات دقيقة للمتغيرات:

التمويل الرقمي: تقديم الخدمات المالية من خلال قنوات رقمية مثل الإنترنت والهواتف المحمولة.

خدمات الدفع الرقمية: معاملات الدفع التي تتم إلكترونياً باستخدام أجهزة أو أدوات رقمية.

التمويل الرقمي: تقديم المنتجات المالية (مثل القروض والاستثمار) من خلال قنوات رقمية.

التأمين الرقمي: شراء منتجات التأمين من خلال قنوات رقمية.

النمو الاقتصادي: زيادة الإنتاج الكلي للسلع والخدمات في الاقتصاد خلال فترة زمنية محددة.

التوظيف: حصول الأفراد على وظائف تسمح لهم بكسب دخل.

الشمول المالي: قدرة الأفراد والشركات على الوصول إلى واستخدام الخدمات المالية الرسمية.

مستوى المعيشة: متوسط الدخل ومستوى المعيشة في بلد ما.

العلاقة بين المتغيرات:



يُشير الإطار إلى أن هناك علاقة

العلاقة الايجابية :

- بين التمويل الرقمي و النمو الاقتصادي :يؤدي التمويل الرقمي إلى زيادة الاستثمار والإنفاق وتحفيز النشاط الاقتصادي.
- بين التمويل الرقمي و التوظيف:يخلق التمويل الرقمي فرص عمل جديدة في مجالات مثل التكنولوجيا المالية وخدمة العملاء.
- بين التمويل الرقمي و الشمول المالي :يوفر التمويل الرقمي خدمات مالية للأفراد والشركات غير المشمولة في النظام المالي الرسمي.
- بين التمويل الرقمي و مستوى المعيشة:يساهم التمويل الرقمي في تحسين مستوى المعيشة من خلال توفير فرص جديدة للوصول إلى الخدمات المالية والادخار والاستثمار.

الأبعاد الفرعية:

التمويل الرقمي:

أبعاد فرعية:

- خدمات الدفع الرقمية:التحويلات المالية، المدفوعات الإلكترونية، التجارة الإلكترونية.
- التمويل الرقمي: القروض الرقمية، التمويل الأصغر الرقمي، الاستثمار الرقمي.
- التأمين الرقمي: التأمين الصحي، تأمين السيارات، تأمين السفر.

العلاقة السلبية:

- بين نقص الوعي بالتمويل الرقمي و التمويل الرقمي: يؤدي نقص الوعي إلى انخفاض استخدام الخدمات المالية الرقمية.
- بين ضعف البنية التحتية الرقمية و التمويل الرقمي: يُعيق ضعف البنية التحتية الرقمية تقديم خدمات مالية رقمية موثوقة وأمنة.
- بين مخاطر الأمن السيبراني و التمويل الرقمي: تُقلل مخاطر الأمن السيبراني من ثقة المستخدمين في الخدمات المالية الرقمية.
- بين نقص التنظيم و التمويل الرقمي: يؤدي نقص التنظيم إلى مخاطر عدم الاستقرار في النظام المالي الرقمي.

• وأن الأبعاد الفرعية للمتغير التابع (التنمية الاقتصادية) تشمل:

- النمو الاقتصادي: الناتج المحلي الإجمالي، معدل النمو الحقيقي
- التوظيف: معدل البطالة، فرص العمل
- الشمول المالي: حسابات الودائع، القروض
- مستوى المعيشة: الدخل الفردي، مؤشر التنمية البشرية.

الارتباط بالتساؤلات الرئيسية والفرعية:

• تُجيب الفروض على التساؤلات الرئيسية للدراسة، وهي :

- هل هناك علاقة بين حوكمة الشركات والأداء المالي للشركات السعودية المدرجة في سوق المال؟
- هل لالتزام الشركات بحوكمة الشركات بعد التطبيق الإلزامي تأثير إيجابي على الأداء المالي؟

• تُجيب الفروض الفرعية على التساؤلات الفرعية للدراسة، وهي :

- ما هو تأثير حجم مجلس الإدارة على الأداء المالي للشركات السعودية المدرجة في سوق المال؟
- ما هو تأثير استقلالية المجلس على الأداء المالي للشركات السعودية المدرجة في سوق المال؟
- ما هو تأثير نشاط لجنة المراجعة على الأداء المالي للشركات السعودية المدرجة في سوق المال؟
- ما هو تأثير الملكية الحكومية على الأداء المالي للشركات السعودية المدرجة في سوق المال؟
- ما هو تأثير حجم الشركة على الأداء المالي للشركات السعودية المدرجة في سوق المال؟

الارتباط بأهداف الدراسة:

• تُساهم الفروض في تحقيق أهداف الدراسة، وهي :

- التعرف على خصائص الحوكمة وأثرها على الشركات.
- التعرف على أثر الالتزام بتطبيق لائحة حوكمة الشركات على الأداء المالي لشركات قطاع السلع الرأسمالية المدرجة في السوق المالية السعودية.
- التأكيد على أهمية تطبيق لوائح حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية.
- تقديم الاقتراحات والتوصيات الملائمة في موضوع حوكمة الشركات.



نموذج الدراسة

تقنيات التمويل الرقمي.



ثانياً المتغير التابع: التنمية الاقتصادية

1. النمو في الناتج المحلي الإجمالي :
2. معدل البطالة :
3. مستوى الدخل الفردي
4. مؤشرات التنمية البشرية

لم يتم تقديم نموذج للدراسة ولكن يمكن اقتراح النموذج التالي :

تتكون الدراسة من المتغيرات الآتية:

المتغيرات المستقلة:

أولاً: المتغير المستقل :

تقنيات التمويل الرقمي

ملخص تصميم الدراسة:

المنهجية:

- المنهج الوصفي التحليلي:
- يهدف إلى وصف وتحليل الظاهرة المجتمعية المقترنة بالدراسة (استخدام تقنيات التمويل الرقمي وأثرها على التنمية الاقتصادية في المملكة العربية السعودية).
- يتضمن تحليل البيانات المجمعة من خلال أساليب إحصائية مناسبة.

المكونات:

المحور الأول: الإطار النظري

استعراض الدراسات والبحوث السابقة حول استخدام تقنيات التمويل الرقمي وتأثيرها على التنمية الاقتصادية.

تحديد المفاهيم والمصطلحات المستخدمة في الدراسة وبناء فرضيات البحث.



صياغة الفرضيات

بشكل عام تُعد الفروض واضحة ومحددة وقابلة للاختبار.

تُعد صياغة فروض الدراسة خطوة أساسية في أي بحث علمي. تُساعد الفروض على توجيه البحث وتحديد مساره واختبار صحة الأفكار المطروحة. في هذه الدراسة، تم صياغة فرضين رئيسيين:

(1) الفرض الرئيسي الأول: تقنيات التمويل الرقمي الأكثر استخدامًا في المملكة العربية السعودية هي أجهزة الصراف الآلي، وأجهزة نقاط البيع، والبطاقات الائتمانية، والصيرفة المنزلية.

(2) الفرض الرئيسي الثاني: للتمويل الرقمي فعالية كبيرة في تعزيز التنمية الاقتصادية في المملكة العربية السعودية نتيجة الجهود المبذولة في تعزيز آليات التمويل الرقمي.

الارتباط بعنوان الدراسة:

✓ يتوافق الفرضان الرئيسيان مع عنوان الدراسة "تحليل استخدام تقنيات التمويل الرقمي وأثرها على التنمية الاقتصادية في المملكة العربية السعودية".

✓ يُركز الفرض الأول على تحليل تقنيات التمويل الرقمي الأكثر استخدامًا، بينما يُركز الفرض الثاني على تأثير التمويل الرقمي على التنمية الاقتصادية.

الارتباط بالمتغيرات:

✓ يتضمن الفرض الأول متغيرًا مُستقلًا واحدًا هو "تقنيات التمويل الرقمي" و أربعة متغيرات تابعة هي "أجهزة الصراف الآلي" و "أجهزة نقاط البيع" و "البطاقات الائتمانية" و "الصيرفة المنزلية".

✓ يتضمن الفرض الثاني متغيرًا مُستقلًا واحدًا هو "التمويل الرقمي" ومتغيرًا تابعًا واحدًا هو "التنمية الاقتصادية".

الارتباط بتساؤلات الدراسة:

✓ يجب الفرض الأول على سؤال البحث الفرعي الأول "ما هي تقنيات التمويل الرقمي الأكثر استخدامًا في المملكة العربية السعودية؟".

✓ يجب الفرض الثاني على سؤال البحث الرئيسي "ما هو أثر التمويل الرقمي على التنمية الاقتصادية في المملكة العربية السعودية؟".

الارتباط بأهداف الدراسة:

✓ يساهم الفرض الأول في تحقيق الهدف الأول للدراسة، وهو "تحليل استخدام تقنيات التمويل الرقمي في المملكة العربية السعودية".

✓ يساهم الفرض الثاني في تحقيق الهدف الثاني للدراسة، وهو "تقييم أثر التمويل الرقمي على التنمية الاقتصادية في المملكة العربية السعودية".

مجتمع وعينة الدراسة:

- المجتمع: جميع الأفراد في المملكة العربية السعودية الذين يستخدمون تقنيات التمويل الرقمي.
- العينة: عينة عشوائية مُمثلة من المجتمع.

4. جمع البيانات:

□ المصادر الثانوية:

- البيانات المنشورة من قبل المؤسسات الرسمية (مثل الهيئة العامة للإحصاء، ومؤسسة النقد العربي السعودي)
- الدراسات والبحوث الأكاديمية المنشورة في المجلات العلمية.
- التقارير والوثائق الرسمية.

□ المصادر الأولية:

o المسح الميداني:

- تصميم استبيان لجمع البيانات من عينة من الأفراد في المملكة العربية السعودية.
- تطبيق الاستبيان على العينة المُختارة.
- تحليل البيانات المُجمعة من الاستبيان.

ملاحظات:

- ولكن لم يرد في المقالة التحليل الإحصائي للفروض بشكل كافٍ
- يمكن تحسين المنهجية من خلال استخدام أساليب إحصائية أكثر تقدمًا.
- يمكن تحسين المنهجية من خلال شرح خطوات تحليل البيانات بشكل أكثر تفصيلاً.

مساهمة الدراسة، اتفاقها أو اختلافها مع الأدبيات، وتحقيق أهدافها:

مساهمة الدراسة:

1. المساهمة النظرية:

- تُقدم الدراسة تعريفًا شاملاً للتمويل الرقمي وتقنياته المختلفة.
- تُحلل الدراسة واقع استخدام تقنيات التمويل الرقمي في المملكة العربية السعودية.
- تُقيّم الدراسة أثر التمويل الرقمي على التنمية الاقتصادية في المملكة العربية السعودية.
- تُقدم الدراسة مجموعة من التوصيات لتعزيز استخدام التمويل الرقمي وتطويره في المملكة العربية السعودية.

2. المساهمة العملية:

- تُقدم الدراسة أدلة دامغة على دور التمويل الرقمي في تعزيز التنمية الاقتصادية في المملكة العربية السعودية.
- تؤكد الدراسة على أهمية الاستمرار في دعم وتطوير تقنيات التمويل الرقمي في المملكة العربية السعودية.
- تُقدم الدراسة توصيات محددة للحكومة السعودية لتعزيز استخدام التمويل الرقمي، مثل:

1. زيادة الاستثمار في البنية التحتية الرقمية.

2. تعزيز التوعية بالتمويل الرقمي ونشر ثقافته.

اتفاقها أو اختلافها مع الأدبيات:

اتفاق الدراسة مع الأدبيات:

تتوافق نتائج الدراسة حول مفهوم التمويل الرقمي وتقنياته مع الأدبيات السابقة وتؤكد الدراسة على أهمية التمويل الرقمي في تعزيز التنمية الاقتصادية، وهو ما يتوافق مع نتائج العديد من الدراسات الأخرى.

اختلاف الدراسة مع الأدبيات:

قد تختلف بعض نتائج الدراسة حول أثر التمويل الرقمي على التنمية الاقتصادية اعتمادًا على السياق والبيانات المستخدمة.

تقييم توصيات الدراسة وإمكانية تطبيقها:

تُعد توصيات الدراسة مُفيدة ومُقترحة بشكل جيد، وتُستند التوصيات المُقدمة في الدراسة إلى نتائج التحليل التي أظهرت أن للتمويل الرقمي أثرًا إيجابيًا على التنمية الاقتصادية ، وتهدف التوصيات إلى تعزيز استخدام التمويل الرقمي وتطويره لزيادة أثره على التنمية الاقتصادية.

إمكانية تطبيق التوصيات:

- ❑ تُعدّ التوصيات المُقدمة في الدراسة قابلة للتطبيق في الواقع العملي.
- ❑ تتطلب بعض التوصيات جهودًا من قبل الحكومة والقطاع الخاص والمجتمع المدني.

اتفاق الدراسة مع الدراسات السابقة:

- ✓ تتفق الدراسة مع الدراسات السابقة في مفهوم التمويل الرقمي وأهميته في تعزيز التنمية الاقتصادية.
- ✓ تؤكد الدراسة على دور تقنيات التمويل الرقمي المختلفة، مثل أجهزة الصراف الآلي ونقاط البيع والتحويلات المالية الإلكترونية، في دفع عجلة التنمية الاقتصادية.
- ✓ تُشير الدراسة إلى أن التمويل الرقمي يُساهم في الإدماج المالي وتحقيق الاستقرار المالي، وهو ما يتوافق مع نتائج الدراسات السابقة.

اختلاف الدراسة مع الدراسات السابقة:

- ✓ تختلف الدراسة عن بعض الدراسات السابقة في نطاق البحث، حيث ركزت الدراسة على المملكة العربية السعودية بينما شملت بعض الدراسات الأخرى دولاً أخرى.
- ✓ تختلف الدراسة عن بعض الدراسات السابقة في المؤشرات المُستخدمة لقياس أثر التمويل الرقمي على التنمية الاقتصادية.
- ✓ تختلف الدراسة عن بعض الدراسات السابقة في فترة الدراسة، حيث شملت الدراسة الفترة من عام 2010 إلى عام 2020 بينما شملت بعض الدراسات الأخرى فترات زمنية أخرى.

أسباب اختلاف الدراسة مع الدراسات السابقة:

- ❑ اختلاف السياقات الاقتصادية والاجتماعية للدول المُقارنة.
- ❑ اختلاف البيانات المُستخدمة في الدراسات.
- ❑ اختلاف منهجيات التحليل المُستخدمة.

. توصيات لبحوث مستقبلية:

- . دراسة أثر التمويل الرقمي على قطاعات اقتصادية محددة.
- . دراسة العوامل المؤثرة على تبني الأفراد للتمويل الرقمي.
- . دراسة التحديات التي تواجه تطوير التمويل الرقمي في المملكة العربية السعودية.

ولكن لم يرد في المقالة التحليل الإحصائي للفروض بشكل كافٍ ويمكن اقتراح تحليل إحصائي لفرضيات الدراسة:
الفرض الأول: تقنيات التمويل الرقمي الأكثر استخدامًا في المملكة العربية السعودية:
تحليل الترددات:

لتحديد أكثر تقنيات التمويل الرقمي استخدامًا (مثل أجهزة الصراف الآلي، وأجهزة نقاط البيع، والبطاقات الائتمانية، والصيرفة المنزلية).
تحليل النسب المئوية:

لحساب نسبة الأفراد الذين يستخدمون كل تقنية من تقنيات التمويل الرقمي.

الفرض الثاني: للتمويل الرقمي فعالية كبيرة في تعزيز التنمية الاقتصادية في المملكة العربية السعودية:
تحليل الانحدار الخطي:

لتحليل العلاقة بين متغير التمويل الرقمي (المتغير المستقل) ومتغير التنمية الاقتصادية (المتغير التابع).
لتحديد ما إذا كان لـ "التمويل الرقمي" تأثير إيجابي على "التنمية الاقتصادية".

الاختبارات الإحصائية:

لاختبار صحة الفرضية الثانية (وجود علاقة إيجابية بين التمويل الرقمي والتنمية الاقتصادية).
يمكن استخدام اختبارات t-test أو ANOVA حسب نوع البيانات المستخدمة.



والله ولي
التوفيق

شكر آ لحسن
إستما عكم