

أثر التكنولوجيا المالية ودورها في المجال المصرفي في المملكة العربية السعودية

أسم الطالب : عادل عبدالله العصيمي

الرقم الجامعي : 2021205934

مشروع تخرج - 2

كلية الإدارة - جامعة ميدأوشن

إشراف

د. منى مصطفى العشري

عضو هيئة التدريس - كلية الإدارة - جامعة ميدأوشن

الفصل الدراسي الأول - 202

جدول المحتويات :

1-الفصل الاول :

1.1 المقدمة

1.2 مشكلة البحث

1.2.1 الفجوة النظرية

1.2.2 الفجوة العملية

1.3 أهمية البحث

1.3.1 أهمية نظرية

1.3.2 أهمية تطبيقية

1.4 أسئلة البحث

1.5 أهداف البحث

1.6 فرضيات البحث

1.7 نموذج البحث

1.8 منهجية البحث

1.9 هيكل المشروع

2- الفصل الثاني : الإطار النظري

الفصل الثالث : منهجية البحث

الفصل الرابع : التحليل الاحصائي

الفصل الخامس : مناقشة النتائج والخاتمة

الفصل الأول : الإطار العام للدراسة

المقدمة

شهدت الصناعة الاقتصادية والمالية على وجه الخصوص العديد من التطورات والتي جاءت ضرورة حتمية أملتتها التطورات التي تشهدها مجالات التكنولوجيا من هنا دعت الحاجة إلى ابتكار أدوات مالية جديدة قادرة على تلبية احتياجات المستثمرين داخل هذه الساحة من هذه الابتكارات ما عرف بالتكنولوجيا المالية، والتي تعتبر ثورة من الاقتصاد العالمي وقد شهدت انتشارا وتطورا كبيرا في مختلف دول العالم من خلال نشاط شركاتها والتي بدورها تساهم في تسهيل وتسريع الخدمات المالية والمصرفية مقارنة بالوسائل التقليدية وتستطيع التكنولوجيا المالية أن تساهم مساهمة كبيرة في تحقيق الاستقرار المالي كما أنها تلعب دورا جوهريا في صياغة مستقبل المعاملات والخدمات المالية.

وفي ظل تطور التكنولوجيا والانتشار السريع للتكنولوجيا المالية شهد الاستثمار في شركاتها تطورا مستمرا في الدول العالمية حيث تسعى معظمها إلى تحسين بيئة أعمالها، وفي حين تحاول الدول العالمية مواكبة هذا التطور السريع للتكنولوجيا المالية، فهو قطاع سريع النمو يتيح تحقيق عائدات استثمارية قوية تدعم مسار التنمية الاقتصادية، كما توفر شركات التكنولوجيا المالية حلول جديدة يستطيع القطاع المالي توظيفها لتحسين كفاءة وفعالية عملياتها التشغيلية.

وأصبحت التكنولوجيا المالية ذات أهمية متزايدة لكل من المستهلكين والشركات على مدى السنوات الماضية، حيث أدى ظهور جائحة فيروس كورونا وتدبير الإغلاق التي تم اتخاذها لاحقا من قبل أغلب دول العالم إلى إغلاق المكاتب والفروع المصرفية ، فتعين جبراً هذا الوضع المستجد على شركات الخدمات المالية وعملاتها الاعتماد أكثر على الحلول الرقمية لإجراء معاملاتهم المالية .

وفي ظل ظهور هذه التحديات تم ظهور ثورة التكنولوجيا المالية التي تلبي جميع احتياجات العملاء في هذه الظروف وتقديم جميع الخدمات لهم وتم تقديم مبادرة من البنك السعودي المركزي وهيئة السوق المالية السعودية لاحتضان هذه التكنولوجيا وتطويرها من خلال برنامج فنتك السعودية لتطوير البنية التحتية لنمو قطاع التقنية المالية ودعم رواد الأعمال في التقنية المالية

وفي ظل الحرص على الحصول واحتضان العديد من المشاريع التقنية التي تساعد في ابتكارات جديدة في مجال التقنية المالية إلا أنها تعاني من ضعف التمويل وصعوبات في الإجراءات التي تسهل عمل هذه التقنية عبر إصدار عدد من البرامج التي تلزم هذه الشركات في تجاوزها للحصول على التراخيص اللازمة لمزاولة عملها

مشكلة البحث

من ما سبق نرى بأن تطور التكنولوجيا المالية حالياً لم يكن إلا سبباً للحاجة الملحة للابتكار للخدمات والمعاملات المالية و البنكية المقدمة للعملاء والبحث عن بدائل متطورة ومبتكرة وحديثة قادرة على اختصار الوقت للعملاء وتقليل التكاليف والمعاملات لديهم.

2.1 الفجوة النظرية

في ظل تطورات التكنولوجيا المالية واكتشاف العديد من الأدوات المالية الجديدة تواجه البنوك المصرفية التقليدية عدد من التحديات الجديدة لمواكبة تطور هذا المجال حيث يتم تقديم برامج جديدة بسرعة عالية و استهداف عملاء المصارف التقليدية بتقديم حلول مغرية لهم

2.2 الفجوة العملية

الافتقار إلى أنظمة تواكب هذا التطور وعدم وجود أبحاث علمية تواكب تطور هذا المجال ووجود عدد من المخاطر في مجال التقنية المالية

كيف يمكن أن تساهم التكنولوجيا المالية FinTech في تعزيز العمل المصرفي؟

أهمية البحث

تكمن أهمية موضوع البحث في كونه من أهم مواضيع والذي بدوره يكمن في إبراز الدور الذي تلعبه التكنولوجيا المالية وما انبثق عنها من تكنولوجيات وقدرتها على استقطاب رواد الأعمال وكونها نقطة انطلاق لكثير من الشركات الناشئة عبر مختلف دول العالم، فهو مجال جديد الذي سيغير من مفهوم الخدمات المالية في المستقبل

2.1 أهمية النظرية

إبراز دور التكنولوجيا المالية في العمل المصرفي التقليدي في ظل التحديات الجديدة

توضيح ان التكنولوجيا المالية قد غيرت الكثير في المجال العمل المصرفي التقليدي

2.2 الأهمية العلمية

تسليط الضوء على أهمية التكنولوجيا المالية حيث انها تعتبر تكنولوجيا ناشئة وتعتمد في أهميتها على استخدام إدارة المشاريع في تطبيقاتها العملية ومعرفة المخاطر المترتبة على ذلك ودراسة أثرها في ظل هذه التطورات وعدم توفر دراسات كافية توضح أهمية الموضوع

اسئلة البحث :

ماهو أثر التكنولوجيا المالية على المجال المصرفي ؟

1: ماهي قدرة البنوك التقليدية على مواجهة التطور في التكنولوجيا المالية ؟

2: كيف تساهم التقنية في تطوير منتجات البنوك ؟

3- ماهي اكبر ما تواجهه التكنولوجيا المالية ؟

أهداف البحث : يتم الاستعانة من خلال هذه الدراسة بالعديد من الأهداف نذكر منها ما يلي:

1- التعرف على جمال التكنولوجيا املاية، هذا اجملال الجديد الذي سيصبح واقعا اقتصاديا، و يجب التعامل معه والتعرف على مزاياه و التحديات التي يواجهها.

2- ضبط المفاهيم المتعلقة بالتكنولوجيا المالية "fintech".

3- التعرف على واقع الفنتك في السعودية وماهي الصعوبات والتحديات التي تواجه هذه الصناعة.

4- محاولة دراسة تطورات التكنولوجيا المالية ، ومعرفة أثرها على الخدمات المالية.

الفرضيات :

تباين واقع تطور صناعة التكنولوجيا المالية في السعودية
تعد بيئة الأعمال في السعودية مشجعة لاستقطاب الاستثمارات في مجال التكنولوجيا المالية.
تسبب جائحة فيروس كورونا في زيادة تطور التكنولوجيا المالية.

المتغير المستقل

المتغير التابع

التكنولوجيا المالية

البنوك

1- صناعة التكنولوجيا المالية

1-المنتجات المصرفية

2- خدمة العملاء

2-استقطاب الاستثمارات في التكنولوجيا المالية

3-مواكبة التطورات

3-تطور التكنولوجيا المالية

هيكل المشروع :

الفصل الأول : المقدمة

الفصل الثاني : الاطار النظري

الفصل الثالث : منهجية البحث

الفصل الرابع : التحليل الاحصائي

الفصل الخامس : مناقشة النتائج والخاتمة

المقدمة :

تعرف الدول المتقدمة مؤخرا بروز قطاع جديد يمس القطاع المالي ، وهو قطاع التكنولوجيا المالية الذي مزج بين التكنولوجيا والخدمات المالية مما خلق جو جديدا للمنافسة بني المؤسسات التقليدية والمؤسسات الناشئة في التكنولوجيا المالية، حيث جاءت بوجه جديد لتقديم الخدمات المالية بشكل تنقني وعصري. وظهرت مجموعة من التقنيات التكنولوجية التي تعتمد عليها صناعة التكنولوجيا المالية ، وتعتبر التكنولوجيا المالية توجها جديدا للدول المتقدمة لما تحتويه على فرص استثمارية بتقنيات حديثة تساهم في التطور التكنولوجي تنطوي على تكاليف أقل، وقد تغري نماذج الأعمال والخدمات المالية

تعريف التكنولوجيا المالية :

تعريف : بصورة عامة هي أي اختراع تكنولوجي يتم توظيفه في الخدمات المالية، وهذه الابتكارات التي استخدمت في هذه الصناعة وطورت تكنولوجيات جديدة تنافس الأسواق المالية التقليدية، وكان للشركات الناشئة دور كبير في عملية ابتكار تكنولوجيات جديدة.

تعريف : هي عبارة عن الاختراعات والابتكارات التكنولوجية الحديثة في مجال قطاع المالية، وتشمل هذه الاختراعات مجموعة البرامج الرقمية التي تستخدم في العمليات المالية للبنوك والتي من ضمنها: المعاملات مع الزبائن والخدمات المالية مثل تحويل الأموال وتبديل العملات وحسابات نسب الفائدة والأرباح المتوقعة للاستثمارات وغير ذلك من العمليات المصرفية.

تحديات استخدام البنوك ابتكارات التكنولوجيا المالية. تواجه البنوك بعض المعوقات الخاصة باستخدام التكنولوجيا المالية والتي تتجسد في كل من: الافتقار إلى الكفاءة والخبرة في بدء تشغيل هذه الخدمات الإلكترونية كنتيجة حتمية لمحدودية فهم القواعد والنظم والتقنيات التي تقوم عليها الابتكارات التكنولوجية، وكذلك عدم وجود نماذج أعمال متطورة ومعتمدة تواكب السوق

ويمكن تعريف التكنولوجيا المالية على أنها مجموعة المنتجات والخدمات المالية التي تعتمد على التكنولوجيا الرقمية لتحسين النوعية مقارنة بالمنتجات والخدمات المالية الجديدة على التأثير في الأسواق والمؤسسات المالية وتمكين أكبر عدد من الأفراد من الوصول إليها.

تقوم التكنولوجيا المالية ت على أربعة جوانب أساسية كما يلي :

الجانب المادي: يتمثل في الآلات والمعدات المستخدمة.

جانب الاستخدام : يتمثل في طرق استخدام هذه المعدات.

الجانب العلمي: يتمثل في المعرفة المالية والعلمية المطلوبة. ١

الجانب الابتكاري: يتمثل في اكتساب المهارات اللازمة لتقديم الخدمات المالية والمصرفية.

أسباب لجوء العالم إبل التكنولوجيا المالية :

تساهم التكنولوجيا املاية في تحسين طرق التمويل، فهي تلعب دورا منافسا للبنوك التقليدية من أجل تطوير الخدمات املاية وتقديمها لعملائها ويعتبر هذا السبب الرئيسي للجوء إليها:

1- معالجة أسرع المعاملات المعقدة: فمن خلال هذه التكنولوجيا أصبح من السهل معالجة المعلومات المالية بشكل أسرع وتسوية جميع الحسابات بشكل صحيح، ما ينعكس على زيادة المستوى العام للجودة في هذا القطاع.

2-4 تقديم التحليلات المالية المتقدمة: تتمكن تلك التقنية من تقديم التحليلات المالية المتقدمة، وذلك من خلال توافر مخزون ضخم للبيانات، مما يمكن المؤسسات من إعادة تعميم منتجاتها لتلبية احتياجات العملاء والتي تم تجاهلها من قبل المؤسسات المالية ية التقليدية

خصائص وأهمية التكنولوجيا المالية

تكتسب التكنولوجيا المالية في الوقت الراهن أهمية كبرى وتتميز بمجموعة من الخصائص:

1:-خصائص التكنولوجيا المالية :

تمتلك التكنولوجيا المالية مجموعة من الخصائص التي تميزها عن غيرها من أنواع التكنولوجيا

1.1 التركيز على العميل: تتميز التكنولوجيا المالية بكونها بسيطة وسهلة الاستخدام وتقدم خدمات ومنتجات مناسبة، وتركز هذه التكنولوجيا على حاجات المستخدمين وتشارك العملاء في كثير من تفاصيلها.

1.2 قلة الاعتماد على الغير: تتميز بأنظمة مبنية لأسباب محددة

1.3 قلة الأصول اللازمة : الحاجة إلى أصول ثابتة منخفضة التكلفة مما يسمح بخلق قوة تشغيلية كبرى تعتمد كثيرا على الاستئجار أو الاستعانة بمصادر خارجية.

1.4 قابلية التحجيم: إمكانية التوسع في نماذج الأعمال الخاصة للتكنولوجيا المالية وذلك عن طريق الاستفادة من بساطتها.

1.5 البساطة : تتميز التكنولوجيا المالية ببساطة اقتراح العملاء، كما تعرف بكونها ذات عمليات تجارية على مستوى عال من التركيز والشفافية

1.6 الابتكار: تعتمد التكنولوجيا المالية على مدى واسع من الابتكار في العمليات المتعلقة بها، والتي تشمل: نماذج الأعمال الجديدة، ونماذج الخدمات أو المنتجات.

وصف التكنولوجيا المالية بأنها تلك المنتجات والخدمات التي تحسن نوعية الخدمات المالية التقليدية، كما أنها تتميز بالسرعة والسهولة، وفي معظم الأحوال يتم تطوير هذه الخدمات والمنتجات بواسطة شركات ناشئة تسعى لتحسين جودة الخدمات المصرفية للأفراد والشركات بالتعاون مع مقدمي الخدمات المالية.

1- خدمات الدفع.

وهي النشاطات المصرفية الأكثر نشاطا التي تقدمها التكنولوجيا للعمل بحيث يكون لديه العديد من حلول الدفع أهمها مايلي: -

الدفع بواسطة الهاتف: مما يجعل من السهل تسريع عملية الانتقال

التحويلات المالية

تبادل العملات

- إدارة الدفع المتاحة للتجارة عبر الانترنت حيث تعمل على تسهيل الدفع عبر الانترنت

2- الخدمات المصرفية الموجهة للأفراد: وتشمل الخدمات المصرفية البسيطة الموجهة للأفراد عبر الإنترنت بتكاليف منخفضة، وتشمل أيضا حلول لتسريع الميزانية وكذا أدوات متنوعة للإدارة المالية الشخصية

3- الاستثمار والتمويل: تتيح التكنولوجيا المالية للاستثمار الحصول على مدخرات الأفراد من خلال تقديم البساطة يف العروض الممنوحة وكذلك من خلال توفير منصات التمويل الجماعي للشركات، سواء كان في شكل قروض أو استثمار في رأس المال، تقديم للعمل مقترحات متنوعة في الاستثمارات

مخاطر التكنولوجيا المالية وكيفية إدارتها.

تولدت عن التكنولوجيا المالية جملة من المخاطر التي أصبحت محل اهتمام المعنيين من حيث إدارة المخاطر وإيجاد حلول لها .

1- مخاطر التكنولوجيا المالية : تعتبر التكنولوجيا المالية صناعة تقنية حديثة، لها تأثير في القطاع المالي والمصرفي و ذلك باستخدام التقنيات الحديثة في مواجهة الأساليب التقليدية التي هي أقل ربحية، و نذكر المخاطر التالية

1.1 الهجمات السيبرانية:

تعتبر شركات التكنولوجيا المالية هدفا رئيسيا لمجرمي الإنترنت نظرا لطبيعة عملياتها لذا يمكن أن تتعرض شركات التكنولوجيا المالية لمخاطر تتعلق بأمان الشبكة، وانتهاكات البيانات، وتكاليف الضرر والتصحيح بعد هذه الحوادث ث، مما يشكل مصدر قلق كبير

1.2 عدم ملائمة المنتج:

تتيح التكنولوجيا المالية إمكانية الوصول إلى المنتجات المالية الأكثر خطورة أو المعقدة للمستهلكين الذين يفتقرون إلى المعرفة أو الخبرة لتقييمها، أو استخدامها بشكل صحيح، مما يؤدي إلى مخاطر أكبر يمكن أن تتسبب بالأضرار بسبب عدم ملائمة المنتج للمستهلك.

1.3 زيادة المنافسة العالمية:

لقد كانت المؤسسات المالية التقليدية محمية بالظروف الوطنية لاسواقها، بسبب وجود شركات التكنولوجيا المالية التي تقدم حلولاً مالية عالمية. اضطر التمويل المؤسسي بعد تلاشي الحدود الوطنية إما إلى التنافس مباشرة مع شركات التكنولوجيا المالية ، أو تعلم كيفية التعاون وإقامة شراكات معهم، مما أدى إلى دفع الشركات للتنافس على مستوى عالمي، حيث يحتاج اللاعبون المنافسون الذين يرغبون بالفوز في سباق التكنولوجيا المالية هذا إلى اختيار تحالفاتهم الاستراتيجية حكمة. يتسبب هذا بعبء إضافي لفريق العمليات

قائمة الأشكال

الشراكة بين شركات التكنولوجيا المالية والبنوك:

يمثل النمو السريع في التكنولوجيا المالية تحدياً للبنوك أو فرصة لهم وذلك يعتمد على استراتيجية الشركة الناشئة وإستراتيجية البنك حيث تسعى البنوك إلى إيجاد طرق لاعادة ابتكار وتجديد خدمات القطاع المصرفي كإدخال الاتمته الذكية للعمليات المصرفية وهذا ما يسرع عمل المصارف من حيث تادية الاعمال المتكررة التي يمكنها اعتمادها كالعلامات الرمزية والعمليات المصرفية عبر الهاتف والطرق الاستراتيجية التي ستحدد العمل شكل التعاملات المصرفية والدفع في المستقبل من خلال الذكاء الاصطناعي ونظم سير العمل الذكية في حين تسعى الشركات الناشئة إلى إيجاد حلول مبتكرة في مجال العمليات التمويل والاقرض ومختلف الخدمات المالية والمصرفية حيث تجذب العدد الاكبر من عملاء البنوك توضح الاشكال الموالية لمجالات الاكثر جاذبية لشركات التكنولوجيا المالية في مقدمتها المدفوعات والتجارة الالكترونية هذا بالاضافة إلى مختلف الفرص والتحديات التي تواجه هذا النوع من الشركات ومن أهم مجالات الاستثمار في التكنولوجيا المالية خلال سنة 2017 استحوذت المدفوعات على نسبة 56% والتجارة الالكترونية على نسبة 32% يمكن لشركة التكنولوجيا المالية أن تساعد البنوك عن طريق إيجاد شراكة بينهما وهو ما يمثل نسبة 12% وخاصة في مجال المدفوعات والتجارة الالكترونية ومن ين أهم المنافع أو المزايا للطرفين من وراء هذه الشركة هو تحقيق مداخيل وإيجا تطبيقات جديدة و التخفيض من التكاليف وخلق نماذج أعمال جديدة خاصة مع ظهور التكنولوجيا المالية bank fintech وكان من بين أهم مزايا هذا التعاون هو الوصول إلى التمويل بشكل أفضل

التكنولوجيا المالية أو ما يعرف الفنتك ثورة مالية اجتاحت الساحة الاقتصادية، من خلال تقديم تشكيلة مميزة، من الخدمات والحلول المبتكرة فيما يخص الخدمات المالية، التي تقدمها المؤسسات التقليدية التي تتميز بالسرعة والكفاءة التكنولوجية. تتميز التكنولوجيا المالية أيهما أسرع وأرخص وأسهل وتمكن عددا أكبر من الأفراد للوصول إليها، في حين أفرزت وجها تمويليا جديدا وانشئ مجسدا في الشركات الناشئة، والتي مثلت تحديا أمام البنوك التقليدية من جانب، ومن جانب آخر منافسا شرسا قد يقلل من فرصها الاستثمارية إذا لم تتدارك وتيرة العالم من تقدم رقمي بما يخدم زبائننا، حيث تساهم هذه التكنولوجيا في عدة ميزات تنعكس على المستثمرين الممولين من جهة وعلى المستفيدين من الخدمات المالية من جهة أخرى ما يساهم في دفع وتيرة تقدم الدول وقد يؤدي بها إلى عدة مخاطر نظير هذا التطور، حيث يتطلب نماء هذا النوع من التكنولوجيات بيئة حاضنة خاصة وتنظيمات تشريعية تكفل لها السير الحسن وتضمن أمان مستخدميها بنفس الوقت

واقع التكنولوجيا المالية في السعودية

. تعمل التكنولوجيا المالية fintech على تغيير طريقة تقديم على الخدمات المالية في السعودية ، تدعم صناديق الحماية التنظيمية sandbox والمبادرات التي تقدمها الحكومة قاعدة متنامية من الشركات الناشئة في مجال التكنولوجيا المالية

من منظور تنظيمي، يتم تطوير الشركات الناشئة في السعودية من خلال صناديق الحماية التنظيمية sandbox والتي سمحت بوضع نظام ترخيص مخصص للشركات لفترة اختبار محدودة، تتيح صناديق الحماية هذه أيضا التعرف على التقنيات الجديدة وتشكيل اللوائح وفقا لذلك،

تجربة فنتك السعودية.

خطت السعودية خطوات واسعة ومتسارعة في مجال التكنولوجيا المالية خلال السنوات الماضية، في 2018 أطلق البنك المركزي مبادرة "فنتك السعودية" كإحدى مبادرات برنامج تطوير القطاع المالي والتي تهدف إلى تحويل المملكة إلى مركز للتكنولوجيا المالية، وذلك في إطار قطاع الخدمات المالية يتميز بالتنوع والشمول لزيادة عمليات التمويل والاستثمار وتتوافق مستهدفات شركات التكنولوجيا المالية في السعودية مع أهداف ومبادرات رؤية 2030 هو الأمر الذي يتيح لتلك الشركات فرصا كبيرة للنمو والتوسع

مشاريع احتضان التكنولوجيا المالية ورؤية السعودية 2030

منفتحة للغاية على التعاون الدولي عندما يتعلق الأمر بالتكنولوجيا المالية حيث وقعت كل منها اتفاقيات لتعزيز التعاون الأوثق بشأن التطورات والمبادرات التي تعزز روح المبادرة الخاصة بشركات التكنولوجيا المالية.

تعتبر السعودية من أكثر الدول اهتماما بالتكنولوجيا المالية والتي اتخذت إجراءات سريعة في إطار ذلك، تتمثل أهم المشاريع :

قامت السعودية بإنشاء صناديق رمل تنظيمية Sandbox وهذا الصندوق أو الوعاء مكان "افتراضي" لتوفير إطار قانوني مؤقت لتأهيل فئة المبدعين من أصحاب المشروعات التقنية الإبداعية للحصول على الموافقة الرسمية، والحقا، يتم منحهم الترخيص القانوني لممارسة الأعمال والخدمات بصفة رسمية معترفا بها. فهو مساحة يمكن اختبار العروض فيها مجانا للقيود المعتادة للتكنولوجيا المالية في العديد من المجالات المبتكرة.

قدم البنك المركزي السعودي SAMA صندوق يمكن فيه للبنوك أن تجرب حل "Blockchain" الخاصة بسرعة التكنولوجيا الأمريكية Ripple في الولايات المتحدة من أجل عمليات نقل منخفضة التكلفة

مبادرات فنتك السعودية :

برنامج تدريب فنتك : هو أحد مبادرات فنتك السعودية بدعم من مجموعة من الجهات الرائدة محليا وعالميا أطلق البرنامج في عام 2018 وقُبل فيه أكثر من 330 متدرب في قطاع التقنية المالية في السعودية. منذ انطلاق

البرنامج. امتدت الفترات التدريبية للمتدربين من ثلاث إلى ستة أشهر اكتسبوا فيها المعرفة، والخبرة، والمهارات اللازمة للنجاح في قطاع التقنية المالية.

يهدف البرنامج إلى تطوير وتنمية قطاع التقنية المالية من خلال تمكين وبناء مهارات الكوادر الشابة لمواكبة حاجة القطاع المستقبلية، إلى جانب تنمية قدراتهم وتحفيزهم لاستثمار إبداعاتهم ومعارفهم في قطاع التقنية المالية من خلال العمل في إحدى المؤسسات المالية أو شركات الفنتك الرائدة في السعودية.

صُمم البرنامج لتوفير بيئة عمل حقيقية تعكس مقومات العمل في قطاع التقنية المالية للمتدربين، ومساعدتهم على الحصول على فرصة التدريب والتوظيف في القطاع كما يسعى البرنامج لتعزيز مهارات وتمكين المتدربين اكتساب الخبرة العملية الفريدة.

استهدف البرنامج ثلاثة فئات وهم: طلاب الجامعات، وحديثي التخرج، وذوي الخبرة، ويأتي ذلك انطلاقاً من مبدأ إتاحة فرص التدريب والتعلم للجميع، وتأهيلهم للمشاركة الفاعلة في بناء قطاع مالي يواكب التطورات التقنية المتسارعة لتكون المملكة وجهة للابتكار في قطاع التقنية المالية.

ولاول مرة منذ إطلاق البرنامج، ساهمت فنتك السعودية بتقديم دعم مادي لشركات التقنية المالية المشاركة في البرنامج والتي في مراحلها المبكرة لتغطية تكاليف مكافآت المتدربين الشهرية كجزء من جهودها المستمرة لدعم تطوير المواهب في قطاع التقنية المالية.

جهات التدريب المتعاونة مع فنتك السعودية :

الجهات التدريبية



الشركات الناشئة في مجال الفتنك في السعودية باختلاف تخصصاتها :

شركات الفنتك الناشئة الفعالة وفقًا للقطاعات التخصصية في المجال

توجد في المملكة العربية السعودية 60 شركة ناشئة محلية ودولية فعالة في عددٍ من مجالات التقنية المالية مثل المدفوعات والإقراض والتمويل الشخصي والتأمين وغيرها من المجالات.



يتم تحديث الخارطة بشكل ربعي

خريطة فنتك السعودية

Magnitt: نظرة عامة حول شركات الفنتك | المصدر: قاعدة بيانات فنتك السعودية

دراسات سابقة :

1- دراسة (thomas ankenbrand andreas dietrich denis bieri 2019) لمحة عن التكنولوجيا المالية بسويسرا .

إلى إظهار التطورات في قطاع fintech في 2018 وإعادة تقييم الاتجاهات التي لوحظت في دراسات سابقة لمعهد الخدمات المالية ifz ، حيث تم إدراج نظام تصنيف ثانوي لشبكة fintech ، تسمح الشبكة بتصنيف بديل لشركات fintech ، استنادا إلى توجه منتجات الشركة واستخدام التكنولوجيا ، و تم إدراج أيضا الابتكار الثاني يتمثل في تحليل النظام الإيكولوجي ل fintech ، والشركات الناشئة ، بالإضافة إلى هذين الابتكارين ، تناولت الدراسة مسألة كيفية وضع البنوك أنفسهم نحو fintech ، وتقديم مسح المعلومات حول الاتجاهات والتطورات في أقسام تكنولوجيا المعلومات في البنوك السويسرية ومن ناحية أخرى القيام بتحليل التقارير السنوية للبنوك كي يتم تحديد الأهمية المنتظرة للرقمنة و fintech في الصناعة المصرفية ، ومن بين نتائج الدراسة أن العميل يولي أهمية أكبر من الاستخدام البسيط للتقنيات الحديثة إلا أنه لا تزال هناك بعض الثغرات في تطبيق التقنيات الجديدة كنتيجة أخرى انتقل مفهوم التكنولوجيا المالية من النظري إلى الواقع ، وقد أكد هذا في عام 2018 من قبل استمرار تطور الشركات fintech السويسرية ، وتكوين رأس المال استثماري ، غير إن انخفاض أهمية البنوك ليس نتيجة منافسة غير مسؤولة من قبل شركات fintech أو شركات التكنولوجيا في العديد من الحالات ، ببساطة أسرع وأكثر كفاءة في تنفيذ وتطبيق التكنولوجيات الجديدة ، بالطبع يمكن للمصارف التقليدية إن تكون رابحة من التحول الرقمي إذا كان لديهم امتلاك المهارات وثقافة الشركات لتنفيذ الابتكارات التكنولوجية بسرعة وثبات

2- دراسة the financial board stability 2018

المتعاملين الجدد في مجال الخدمات المالية، بما في ذلك شركات **fintech** وشركات التكنولوجيا الكبيرة المنشأة **big tech**، يمكن أن تكون فاعلا كبيرا في العالم من تقديم الخدمات المالية وهذا يمكن أن يؤثر بدوره على درجة التركيز والمنافسة في الخدمات المالية، مع كل من الفوائد والمخاطر المحتملة لتحقيق الاستقرار المالي، فيزيد من المنافسة والتنوع في الإقراض، والمدفوعات، والتأمين، والتجارة وغيرها من مجالات، كما يمكن للخدمات المالية إنشاء نظام مالي أكثر كفاءة ومرونة، على الرغم من هذه الفوائد الواضحة الاستقرار المالي، والمنافسة المتزايدة يزيد الضغط على ربحية المؤسسات المالية والبنوك هذا يمكن أن يؤدي إلى المخاطر الإضافية بين شاغلي الوظائف من أجل الحفاظ على وظائفهم نتيجة الدراسة ان الرابط بين الابتكار التكنولوجي وهيكल السوق، حيث انه يجعل العلاقة بين المؤسسات المالية القائمة وشركات **fintech** مكمل ومتعاون إلى حد كبير في الواقع .

3- دراسة Sharimila ،Lamendra & Zabeen 2019

تأثير أبعاد جودة الخدمة على رضا العملاء في البنوك التجارية الموريشيوسية، حيث باستخدام نموذج جودة الخدمة تسعى الورقة إلى دراسة آثار الموثوقية والاستجابة و التأكيد والتعاطف والجوانب الملموسة على رضا الزبون في البنوك التركية، وقد تم العثور على نموذج جودة الخدمة كعوامل موثوقة وأداء مناسبة لقياس وتقييم ودعم وتحسين جودة الخدمات في الصناعة المصرفية وتمت الإشارة إلى النتائج إلى أن جميع عوامل جودة الخدمة الخمس قد أثرت بشكل إيجابي على رضا العملاء في البنوك، حيث وصفت إن التعاطف هو مؤشر مهم لرضا العملاء بين أبعاد جودة الخدمة المصرفية الخمسة

4- دراسة : 'Anjan V.Thakor' ، "Fintech and banking: What do we know"

حيث هدفت هذه الدراسة إلى مراجعة حول الأدبيات المتعلقة بالتكنولوجيا المالية وتفاعلها مع البنوك، شملت الابتكارات في أنظمة الدفع (بما في ذلك العملات المشفرة) وأسواق الائتمان بما في ذلك الإقراض والتأمين والبلوك تشين، وخلصت إلى تقديم تعريف للتكنولوجيا المالية ودراسة بعض الإحصائيات والحقائق المبسطة، ثم استعراض أدبيات النظرية والتجريبية

5- دراسة القرشي : اثر جودة الخدمات البنكية على رضا عملاء البنوك الاسلامية ،

حيث توصل الباحث إلى وجود أثر لجودة الخدمات المصرفية التي تقدمها البنوك الإسلامية في الأردن في تحقيق رضا العملاء والمتمثلة في (الاعتمادية، الاستجابة، الملموسية، التعاطف، الضمان (حيث أوصى بضرورة الاهتمام بتحسين مستوى خدماتها لكسب رضا العملاء .

تغير مستقبل الخدمات المالية في المملكة العربية السعودية:

أعلن البنك المركزي في 2021 عن مبادراته المتعلقة بمشروع المصرفية المفتوحة وخدماتها، حيث سلطت سياستها المفتوحة وآثارها الإيجابية المتوقعة على القطاع المالي في المملكة العربية السعودية، حيث تساهم في زيادة الكفاءة و سיתاح للعملاء الموافقة على مشاركة بياناتهم البنكية بأمان مع مزودي خدمات خارجيين

ملخص البحث :

هدفت هذه الدراسة إلى تحليل واقع استخدام التكنولوجيا المالية في السعودية مع إبراز أهم التحديات التي تعترض تطبيقها و تعرقل مساعي هذه الدول لتبني مبادئها، مع تسليط الضوء على أهم التجارب في هذا الميدان حيث تم التركيز على تجربة المملكة العربية السعودية لأنها تمثل قوة عالمية ولها الريادة في صناعتها. وخلصت هذه الدراسة إلى أن التكنولوجيا المالية هي كل اختراع وابتكار يعتمد على التكنولوجيا لتطوير قطاع التمويل، وعلى الرغم من التقدم الذي شهدته استخدام التكنولوجيا المالية، إلى أنها تبقى تواجه تحديات و صعوبات تتمثل في الدعم المؤسسي الواسع الذي لا يزال محدودا وعدم اليقين يتسبب في فجوات تنظيمية التي تعيق نمو هذا القطاع الحساس

الفصل الثالث : منهجية البحث

يوضح هذا الجزء المنهجية التي تم تطبيقها في المشروع الحالي , وذلك للإجابة على أسئلة الدراسة ، واختبار فرضيات الدراسة توضح العناوين التالية التعريفات الإجرائية لمتغيرات الدراسة وما تم تطبيقه كما يلي :

3.2 التعريفات الإجرائية لمتغيرات البحث :

في الدراسات البحثية تعد التعريفات الاجرائية اساسية في تحديد المتغيرات التي يتم قياسها بوضوح يصف التعريف الاجرائي كيفية قياس متغير او ملاحظته او التلاعب به ويساعد الباحثين على ضمان اتساق دراساتهم وموثوقيتها وصلاحياتها

3.2.1 اثر التكنولوجيا المالية

تعد المرحلة الحالية ، مرحلة حاسمة للعاملين في قطاع الخدمات المالية، فمع هذا الكم الهائل من الابتكارات التكنولوجية التي غيرت طريقة ممارسة الأعمال ونقل الأموال والمعاملات اليومية، يعد قطاع التكنولوجيا المالية أحد أبرز القطاعات التي تتلقى الدعم من قبل صناع القرار في شتى أنحاء العالم .

1- مستخدمي التكنولوجيا المالية :

تخدم التكنولوجيا المالية العديد من الجهات والمؤسسات والأفراد، وذلك من خلال تقديم خدمات مالية عبر الهواتف والإنترنت وأجهزة الكمبيوتر وغيرها فتقدم أفضل خدمات لتحليل البيانات وتحويل الأموال وينقسم مستخدمي التكنولوجيا المالية إلى ثلاثة فئات رئيسية

عملاء B2B للبنوك: ويقصد بها التعاملات التي تتم بين منظمات الأعمال التي تتم بين الشركات.

عملاء B2C للشركات الصغيرة : وهذا الشكل انتشر بشكل كبير ويستخدم من قبل العميل لشراء المنتجات والخدمات عن طريق الويب من خلال مراكز التسوق على الانترنت وهي تقدم كافة أنواع السلع والخدمات، ويستخدم هذا الشكل من قبل المنشأة التجارية للوصول إلى أسواق جديدة.

2- أهمية التكنولوجيا المالية :

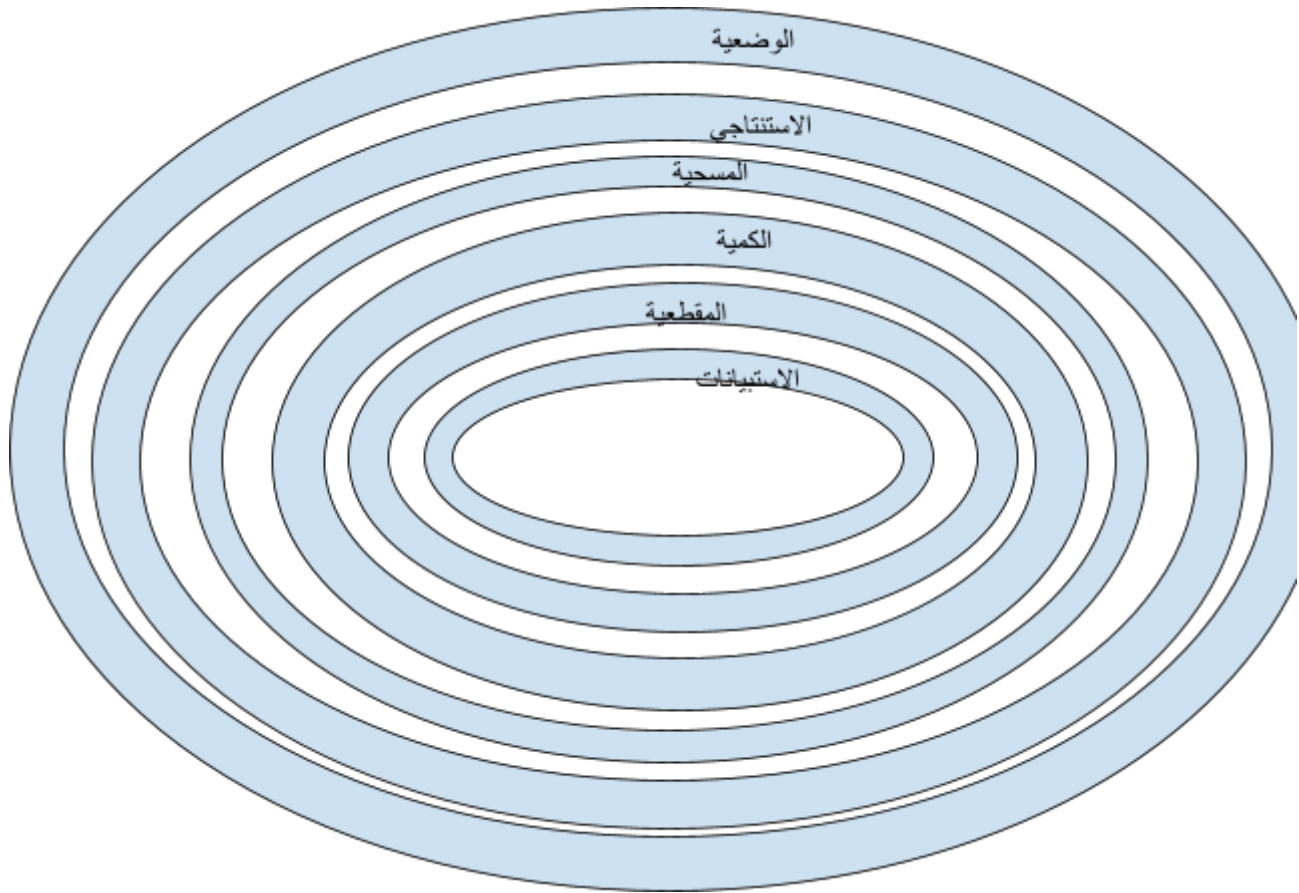
ترجع أهمية التكنولوجيا المالية إلى العديد من الأسباب أهمها الأسباب الآتية

تقدم حلول وبدائل

تقوم التكنولوجيا المالية بتقديم حلول تناسب العملاء ، كما تطور كافة الأدوات المالية التي تسيطر عليها البنوك، مثل عمليات التحويل المالي ، وبطاقات الإئتمان وغيرها ، وذلك من أجل توفير بدائل مفيدة للمستهلك وسهلة في الاستخدام، وذلك مثل STC BANK استطاعت خفض قيمة عمليات التحويل المالي بشكل كبير بعيدا عن البنوك وطرق التحويل التقليدية.

تعد وسيلة آمنة

تتميز الخدمات التي تقدمها الشركات المالية بالأمان أكثر من الخدمات المصرفية التقليدية، حيث يمكنك استخدام العملات المشفرة في التكنولوجيا المالية مثل عملة البيتكوين، والتي تتم من خلال تقنية البلو كيتشين ، وتوفر لك الامان مان والحماية والثقة أثناء تحويل الأموال



3.4.1 مجتمع البحث :

عدد من موظفي بنك الرياض في المملكة العربية السعودية ومن اقدم البنوك وعدد الموظفين يتجاوز 3500 موظف

3.4.2 عينة البحث :

يشمل مجتمع البحث على عينة من موظفي بنك الرياض وعددهم 30 موظف

3.4.3 طريقة وتقنيات اخذ العينة :

يتم أخذ العينات من العينات غير الاحتمالية وباستخدام العينات الملائمة عن طريق استبيان

3.5 طريقة جمع البيانات :

يصف هذا القسم أدوات البحث التي تم استخدامها لجمع البيانات المطلوبة للإجابة على أسئلة البحث واختبار فرضيات البحث وعليه فقد اعتمد الباحث على المنهج المسحي في جمع البيانات الكمية عن طريق الاستبيانات وتعرض الاقسام التالية الأدوات التي تم استخدامها لقياس متغيرات البحث :

3.5.1 المتغير المستقل اثر التكنولوجيا المالية

اعتمد الباحث على استبانة ايناس (2023) وذلك لقياس اثر التكنولوجيا المالية وذلك من حيث بعدين وهي مفهوم التكنولوجيا المالية والاداء المالي للمصارف

المتغير المستقل	الابعاد
أبعاد التكنولوجيا المالية	الإقراض التكنولوجي
	بعد المدفوعات التكنولوجية
	بعد الاستثمار والادخار التكنولوجي
	الرقابة المالية

3.5.2 المتغير التابع أثر الابتكار في التكنولوجيا المالية

اعتمد الباحث على استبانة عبدالغني (2021) وذلك لقياس أثر الابتكار على التكنولوجيا المالية وذلك من حيث الابتكار التكنولوجي التدريجي والابتكار الجذري أنواع الابتكار المالي

المتغير التابع	الابعاد
الابتكار في التكنولوجيا المالية	الابتكار المالي للمنتج
	الابتكارات المالية العلمية
	الابتكارات المؤسسة والنظم المالية

في هذا القسم يعرض البيانات الأولية والبيانات الثانوية التي تم استخدامها في البحث

3.6.1 البيانات الأولية :

تم جمع البيانات الأولية عن طريق استخدام الاستبيان كأداة رئيسية للدراسة تم تصميم الاستبيان بعناية لتغطية جميع جوانب موضوع البحث وتحقيق أهداف الدراسة تم توزيع الاستبيان وتم الحصول على معدل استجابة عال

تم اجراء تحليل كمي للبيانات الأولية المجمعة باستخدام برامج احصائية متقدمة وتم استخراج المؤشرات والمقاييس الاحصائية ذات الصلة لاستخلاص النتائج والاستنتاجات

3.6.2 البيانات الثانوية :

تم البحث في الدراسات السابقة ذات الصلة بموضوع البحث واستعراض الابحاث والكتب والمقالات العلمية المنشورة ذات الصلة

تم الاطلاع على المعلومات والبيانات المتاحة على موقع البنوك ذات محل الدراسة لفهم السياق والخلفية التنظيمية لموضوع البحث

تم تحليل وتفسير البيانات الثانوية بطريقة منهجية لبناء اطار نظري قوي يدعم الدراسة الميدانية وربط النتائج السابقة

3.7 طرق واساليب تحليل البيانات :

بعد جمع البيانات من الضروري تحليل المعلومات التي تم جمعها لاستخلاص استنتاجات ذات معنى حيث تم استخدام الحزمة الاحصائية (SSPS) وتحديد الاصدار 28 لتحليل البيانات المجمعة

تم إجراء اختبار توصيف العينة من خلال التحليل الوصفي للحصول على نظرة ثاقبة لخصائص مجتمع العينة يساعد الباحثين على فهم التركيبة السكانية والتفضيلات والمعلومات الأخرى ذات الصلة والأفراد المشاركين في الدراسة

تم إجراء اختبار الصلاحية والموثوقية حاسمة في ضمان دقة البيانات المجمعة واتساقها اختبارات الصدق (التحليل العاملي الاستكشافي) لتحديد ما اذا كانت ادوات البحث تقس ما تهدف الى قياسه بينما تقوم اختبارات الثبات (اختبار كرونباخ الفا) بتقييم ثبات النتائج مع مرور الوقت

تم إجراء اختبار توصيف العينة من خلال التحليل الوصفي للحصول على نظرة ثاقبة لخصائص مجتمع العينة يساعد الباحثين على فهم التركيبة السكانية والتفضيلات والمعلومات الأخرى ذات الصلة بالأفراد المشاركين في الدراسة

3.8 الخاتمة :

تعد إدارة الابتكار في التكنولوجيا المالية عنصرا أساسيا لتحقيق النتائج والاستدامة في سوق الأعمال المنافس وتركز على تحقيق الأداء العالي والتميز في استكشاف المنتجات الجديدة والخدمات المقدمة للعملاء وفي الختام يجب ان تكون ادارة الابتكار في التكنولوجيا المالية جزءا أساسيا من استراتيجية اي منظمة في المجال المالي تسعى للتفوق والتميز في سوق الأعمال

الفصل الرابع : التحليل الاحصائي لنتائج الدراسة

1 المقدمة:

يتناول هذا الفصل عرضا لنتائج الدراسة الميدانية التي تم تحليلها إحصائيا باستخدام كلا من : حزمة البرامج الإحصائية SPSS الاصدار 28 وبرنامج PLS-SMART 3.0 الفصل الحالي للتحليل الإحصائي يتضمن الاحصاء الوصفي للعينة محل الدراسة باستخدام SPSS 28 اختبار صدق وثبات الاستبيانات المستخدمة في جمع البيانات المطلوبة من عينة الدراسة باستخدام PLS 3.0 بالإضافة الى ذلك من اجل اختبار فرضيات البحث ومدى ملائمة النموذج تم إجراء تحليل الانحدار الخطي البسيط عبر SPSS 28 وتم تأكيد النتائج الإحصائية من خلال استخدام PLS3.0

2 خصائص عينة الدراسة :

- تم توزيع مفردات عينة الدراسة وفقا للجنس -الفئة العمرية - عدد سنوات الخبرة -طبيعة العمل -والمستوى التعليمي
- تم حساب التكرارات والنسب المئوية افراد عينة الدراسة وتتمثل في المعلومات الديموغرافية التي تشمل :
 - * النوع ويشتمل على (ذكر، انثى)
 - * الفئة العمرية وتشمل (اقل من 25 سنة ، من 25 الى 35 سنة ، 36 الى 41 سنة ، اعلى من 41 سنة)
 - * المستوى التعليمي (اقل من الثانوي - ثانوي - جامعي -دراسات عليا)
 - *الخبرة العملية (اقل من 5 سنوات ، من 6 الى 10 سنوات ، من 11 الى 15 سنوات ، اعلى من 15 سنة)

الجدول ، الرسومات والفقرات التالية توضح تصنيف العينة محل الدراسة كما مايلى :

جدول توصيف عينة الدراسة :

الجنس

نسبة العينة الإجمالية	العدد	فئات المتغير
38.7%	12	ذكر
58.1%	18	أنثى
96.8%	30	الاجمالي

من بيانات الجدول تم استخلاص النتائج التالية :

بالنسبة للنوع : أظهرت النتائج الإحصائية ان على الرغم من تقارب عدد الذكور والإناث بالعينة الا ان عدد الاناث اكبر من عدد الذكور حيث بلغت عدد الذكور 12 بنسبة 38.7% من إجمالي العينة بينما بلغت عدد الاناث 18 وبنسبة 58.1% من إجمالي العينة

الفئة العمرية

نسبة العينة الإجمالية	العدد	فئات المتغير
9.7%	3	أقل من 25 سنة
48.4%	15	25-35 سنة
22.6%	7	36-41 سنة
16.1%	5	أعلى من 41 سنة
96.8%	30	الاجمالي

بالنسبة لما يتعلق بالعمر : أظهرت النتائج الإحصائية تقارب الفئات العمرية فإن عدد أقل من 25 سنة 3 بنسبة 9.7% والفئة العمرية 25-35 سنة بلغ 15 بنسبة 48.4% والفئة العمرية 36-41 بعدد 7 ونسبة 22.6% والفئة العمرية أعلى من 41 سنة عدد 5 بنسبة 16.1%

التعليم

نسبة العينة الإجمالية	العدد	فئات المتغير
29%	9	أقل من الثانوي
54.8%	17	ثانوي
12.9%	14	جامعي
0	0	مستوى أعلى
96.8%	30	الاجمالي

اما بالنسبة للمستوى التعليمي : بلغ عدد من يحملون مؤهل أقل من الثانوي بعدد 9 ونسبة 29% وعدد من يحمل الثانوي بعدد 17 نسبة 54.8% وعدد من يحمل المؤهل الجامعي 14 ونسبة 12.9%

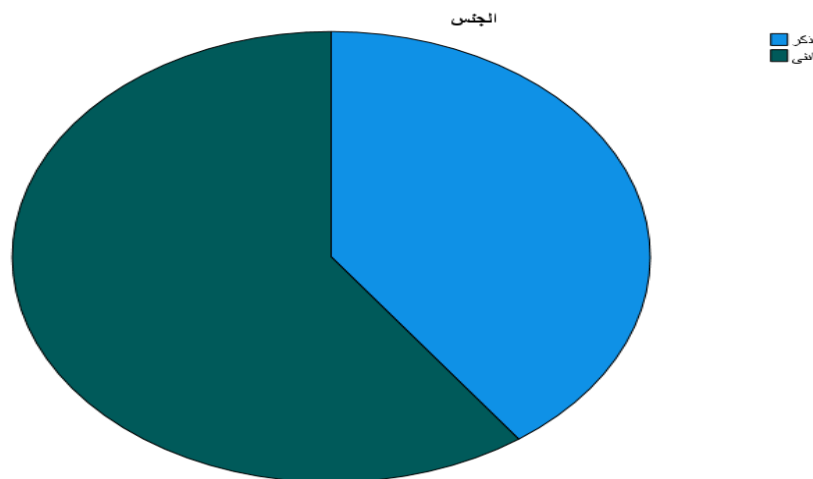
الخبرة العملية

نسبة العينة الإجمالية	العدد	فئات المتغير
38.7%	12	أقل من 5 سنوات
25.8%	8	من 6 - 10 سنوات
22.6%	7	من 11 - 15 سنوات
9.7%	3	أعلى من 15 سنة
96.8%	30	الاجمالي

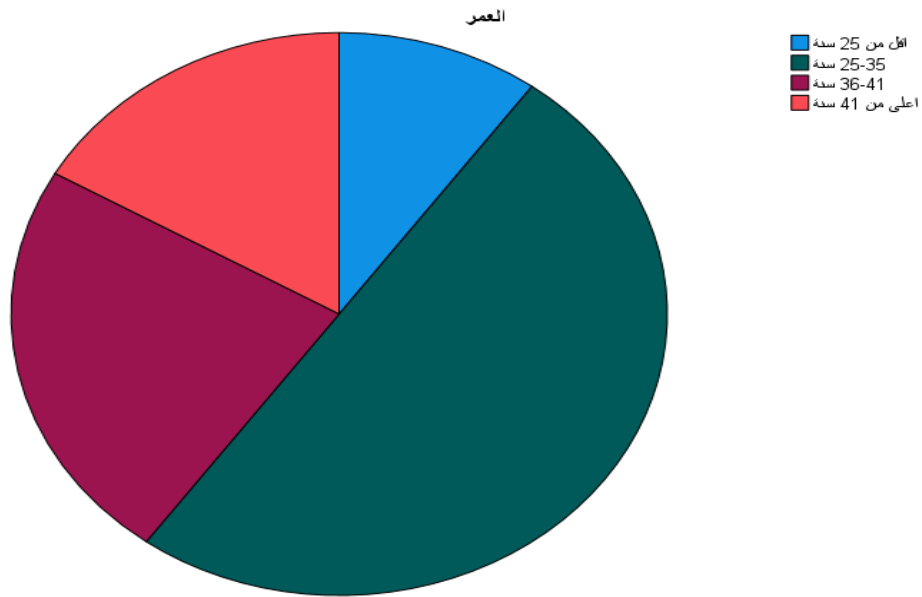
وفيما يتعلق عدد سنوات الخبرة : فان عدد اقل من 5 سنوات بعدد 12 بنسبة اجمالية 38.7% ومن يحمل خبرة من 6-10 سنوات بعدد 8 ونسبة 25.8% ومن عدد 11-15 سنة بعدد 7 بنسبة 22.6% وعدد 3 من يحمل اعلى 15 سنة بنسبة 9.7%

اشكال توصيف عينة البحث :

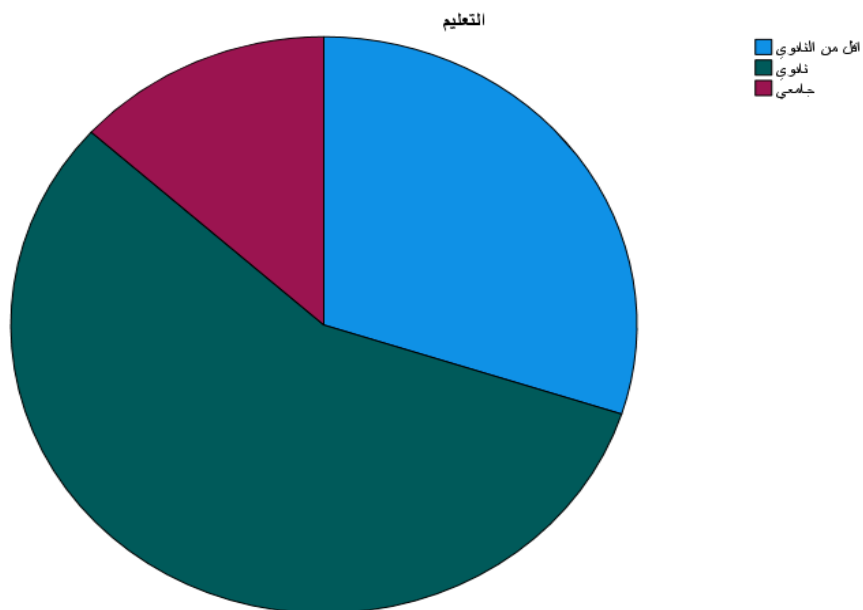
الجنس :

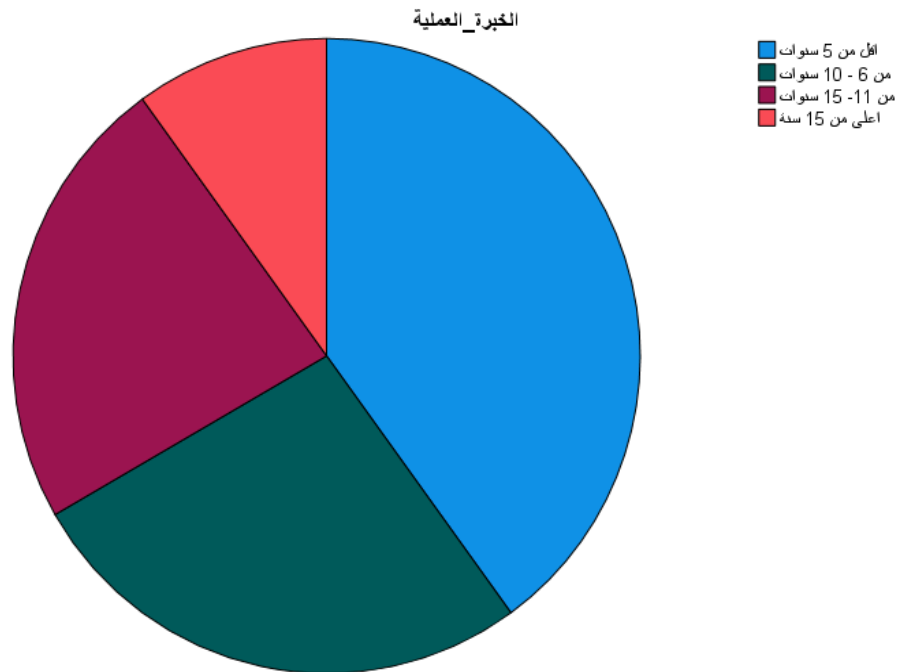


العمر :



التعليم :





3- قياس الصدق وثبات آليات الدراسة :

من أجل التحقق من صدق وثبات المقاييس المستخدمة في الدراسة تم اختبار صدق الاتساق الداخلي لاستبانات المستخدمة لقياس متغيرات الدراسة بالإضافة الى قياس الصدق التقاربي عن طريق قياس متوسط التباين المستخرج AVE Average Variance Extracted بينما تم قياس الثبات للمقاييس المستخدمة في الدراسة عن طريق قياس قيمة ألفا كرونباخ Cronbach's alpha من خلال نموذج المعادلة البنائية Structural equation modeling SEM باستخدام برنامج التحليل الاحصائي SPSS الاصدار 28 الفقرات والجداول التالية توضح ذلك :

4- صدق المقاييس المستخدمة في الدراسة :

تم اختبار صدق الاتساق الداخلي للمقاييس المستخدمة في قياس متغيرات الدراسة بالإضافة الى قياس الصدق التقاربي عن طريق قياس متوسط التباين المستخرج AVE Average Variance Extracted

- صدق الاتساق الداخلي : يقصد به مدى اتساق كل عبارة من عبارات الاستبانة للمتغير الذي تنتمي إليه لذا قام الباحث بقياس الاتساق الداخلي للاستبانات من خلال حساب معاملات الارتباط بين درجة كل عبارة والدرجة الكلية للمتغير التي تنتمي اليه وفقا لدراسة Kaiser 194 معامل الارتباط أقل من 0.5 يتم حذفه من الاستبانة
- الصدق التقاربي Validity Convergent : يتم قياس متوسط التباين بين العبارات التي تقيس نفس المقياس وذلك عن طريق احتساب متوسط التباين المستخرج AVE التي يجب ان تكون قيمتها من 0.5 وفقا ل (al et hair.2006)
- الجداول التالية توضح النتائج الاحصائية الخاصة ب معدلات الارتباط الانحراف المعياري قيمة T المحسوبة وقيمة P-value بين درجة كل عبارة والدرجة الكلية للمتغير لقياس صدق الاتساق الداخلي لاستبانات كذلك احتساب قيمة متوسط التباين المستخرج AVE لقياس الصدق التقاربي للاستبانات وذلك خلال نموذج المعادلة البنائية PLS SEM كمايلي :

المتغير	العبارات	KMO	معامل الارتباط	الانحراف المعياري	P VALUE	متوسط التباين المستخرج
أثر التكنولوجيا المالية	A1	0.790	0.789	0.928		0.789
أثر التكنولوجيا المالية	A2		0.922	1.003		
أثر التكنولوجيا المالية	A3		0.855	0.988		
أثر التكنولوجيا المالية	A4		0.853	0.964		
أثر التكنولوجيا المالية	A5		0.819	0.847		
أثر التكنولوجيا المالية	A6		0.941	0.932		
أثر التكنولوجيا المالية	A7		0.902	0.890		
أثر التكنولوجيا المالية	A8		0.787	0.971		
التحديات والمخاطر	B1	0.706	0.795	0.802		0.795
التحديات والمخاطر	B2		0.795	0.898		
التحديات والمخاطر	B3		0.829	0.894		
التحديات والمخاطر	B4		0.870	0.860		
التحديات والمخاطر	B5		0.846	0.973		
الابتكار	C1	0.779	0.878	0.971		0.878
الابتكار	C2		0.839	0.937		
الابتكار	C3		0.912	0.884		
الابتكار	C4		0.951	0.884		
الابتكار	C5		0.924	0.858		

يتضح من الجدول اعلاه ان التكنولوجيا المالية جميع معدلات الارتباط ترتبط ارتباط قوي مع المتغير التابع له وابعاده عند قيم اكبر من 0.7 بالاضافة ان قيم كل معاملات الارتباط للعبارات دالة احصائيا عند مستوى معنوية اقل من 0.001 وفقا لذلك فقد تحقق صدق الاتساق الداخلي للمقياس كذلك من النتائج بالا على المتعلقة بقيمة متوسط التباين المستخرجة AVE يتضح ان قيمة المتغير المستقل هو $0.565 > 0.5$ وفقا لذلك فقد تحقق الصدق التقاربي للاستبانة

مقياس تطبيق متغير التحديات والمخاطر جميع معاملات الارتباط للعبارات التي تقيس المتغير وابعاده قيمتها اكبر من 0.7 بالاضافة الى ان قيم كل معاملات الارتباط للعبارات دالة احصائيا عند مستوى معنوية اقل من 0.0001 وفقا لذلك فقد تحقق صدق الاتساق الداخلي للمقياس بابعاده الثلاث كذلك من النتائج بالا على المتعلق بقيمة متوسط التباين المستخرج AVE المتغير التابع ككل الذي يساوي 0.736 كذلك قيم متوسط التباين المستخرج الابعاد المتغير هي 0.0770 0.0758, وفقا لذلك فقد تحقق الصدق التقاربي للاستبانة

5- ثبات أداة الدراسة :

يشير ثبات الاستبيان الى الاستقرار في نتائج الاستبيان وعدم تغيرها بشكل كبير فيما لو تم اعادة توزيعها على افراد العينة عدة مرات خلال فترات زمنية محددة لقياس ثبات الاستبانة المستخدمة لقياس متغيرات الدراسة تم احتساب قيمة الفا كرو نباخ الثبات المركب reliability composite وقيمة A-rho بواسطة نموذج المعادلة البنائية PLS-SEM وفقا ل al et Hair 2010 يجب ان تكون القيم الثلاثة اكبر من 0.0 حتى يتم الثبات للمقياس

الجدول التالي موضح به القيم المستخرجة من المعادلة البنائية PLS-SEM فيما يتعلق بالثالث قيم الفا كرو نباخ الثبات المركب reliability composite وقيمة A rho

المتغير	عدد العبارات	cronbach's alpha
اثر التكنولوجيا المالية	8	0.949
التحديات والمخاطر	5	0.884
الابتكار	5	0.942

يتضح من الجدول بالا على ان قيم معاملات الثبات لمقاييس الدراسة كمايلي :

- مقياس اثر التكنولوجيا المالية أظهرت النتائج الاحصائية ان قيم الفا كرونباخ الثبات المركب reliability composite وقيمة A-RHO هم 0.949 , 0.884 , 0.942 على الترتيب مما يشير الى ان جميع القيم اكبر من 0.7 وفقا ل al et Hair 2010 فقد تحقق ثبات المقياس

- مقياس التحديات والمخاطر اظهرت النتائج الاحصائية ان قيم الفا كرونباخ الثبات المركب reliability composite وقيمة A-RHO للمقياس ككل هم 0.966 0.969 0.966

وفقا لنتائج الاحصائية بالا على التي اثبتت صدق وثبات المقاييس المستخدمة في الدراسة الحالية مما يعني امكانية الاعتماد على نتائجها وصالحية هذه الاستبانات للتطبيق والوثوق بها واستخدامها في اجراء التحليلات الخاصة باختبار فروض الدراسة

6- التحليل الوصفي لمتغيرات الدراسة

قد يتم قياس استجابات افراد العينة لفقرات المقياس طبقا لمقياس ليكرت الخماسي وفقا لما يلي :

غير موافق بشدة	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة
----------------	-----------	-------	-------	------------

قيمة المتوسط الحسابي	النتيجة	الوزن النسبي %	مستوى درجة الأهمية
من 1 الى اقل من 1.8	غير موافق بشدة	من 20 الى اقل من 36 %	منخفض جدا
من 1.8 الى اقل من 2.6	غير موافق	من 36 الى اقل من 52 %	منخفض
من 2.6 الى اقل من 3.4	محايد	من 52 الى اقل من 68 %	متوسط
من 3.4 الى اقل من 4.2	موافق	من 68 الى اقل من 84 %	مرتفع
من 4.2 الى اقل من 5	موافق بشدة	من 84 الى اقل من 100 %	مرتفع جدا

تعد دراسة

يوضح الجدول التالي التحليل الوصفي لمتغيرات الدراسة متمثلة في الاوساط الحسابية بالاعتماد على مقياس ليكرت الخماسي والانحرافات المعيارية للمتغيرات طبقا للجدول المتعلق بدالة المتوسط الحسابي حيث يتم النظر الى دالة المتوسط الحسابي الموضح في الجدول بالا على لمعرفة مستوى تطبيق التكنولوجيا المالية وكذلك مستوى ممارسة ادارة التحديات والمخاطر وابعادها وذلك لوجهة نظر عينة الدراسة وذلك كمايلي

المتغير	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الاتجاه العام	مستوى الاهمية
التكنولوجيا المالية	4.423	6.462	موافق	مرتفع
التحديات والمخاطر	3.101	3.665	موافق	مرتفع
الابتكار	2.283	4.080	موافق	مرتفع

يتضح من الجدول بالأعلى الخاص المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لمتغيرات الدراسة مايلي :

- تظهر نتائج توصيف المتغير المستقل المستقل التكنولوجيا المالية : الى ان الاتجاه العام لمفردات عينة الدراسة هي الموافقة ممايدل على تحقيق مستوى مرتفع من التكنولوجيا المالية بقطاع البنوك وذلك حيث كان المتوسط الحسابي لأفراد العينة هي 4.423 بنسبة موافقة عالية بلغت 80 %
- بالنسبة لتوصيف المتغير التابع التحديات والمخاطر اوضحت النتائج ان الاتجاه العام لمفردات عينة الدراسة هي الموافقة ممايدل على تحقيق مستوى مرتفع من التحديات والمخاطر بقطاع البنوك حيث بلغ المتوسط الحسابي 3.101
- بالنسبة لتوصيف المتغير الابتكار اوضحت النتائج ان الاتجاه العام لمفردات عينة الدراسة هي الموافقة ممايدل على تحقيق مستوى مرتفع من الابتكار بقطاع البنوك بمتوسط حسابي 2.283

وفقا للنتائج الوصفية لمتغيرات الدراسة اشارت النتائج الاحصائية الوصفية فيما يتعلق بالمتغير المستقل التكنولوجيا المالية الى ان الاتجاه العام لدى عينة الدراسة هي الموافقة وان تطبيقه في القطاع مرتفع بينما كانت النتائج الاحصائية الوصفية للمتغير التابع وابعاده ذات مستوى مرتفع في قطاع البنوك وذلك من وجهة نظر عينة الدراسة

7- معدل الارتباط الخطي بين متغيرات الدراسة :

يعرض الجدول التالي معاملات الارتباط الخطي (ليبرسون) بين متغيرات الدراسة والتي تم قياسها باستخدام V-SPSS28 وذلك على النحو التالي :

Correlations

		اثر_التكنولوجيا_المالية	التحديات_والمخاطر	ابتكار_المنتجات_في_المجال_المصرفي
اثر_التكنولوجيا_المالية	Pearson Correlation	1	.866**	.811**
	Sig. (2-tailed)		<.001	<.001
	N	30	30	30
التحديات_والمخاطر	Pearson Correlation	.866**	1	.915**
	Sig. (2-tailed)	<.001		<.001
	N	30	30	30
ابتكار_المنتجات_في_المجال_المصرفي	Pearson Correlation	.811**	.915**	1
	Sig. (2-tailed)	<.001	<.001	
	N	30	30	30

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

الارتباط الخطي بين أثر التكنولوجيا المالية كمتغير مستقل والتحديات والمخاطر وابتكار المنتجات في المجال المصرفي :

- تبين وجود ارتباط معنوي قوي جدا بين أثر التكنولوجيا المالية كمتغير مستقل والتحديات والمخاطر وابتكار المنتجات في المجال المصرفي عند مستوى دالة أقل من 0.01
- تبين وجود ارتباط معنوي قوي جدا بين اثر التكنولوجيا المالية كمتغير مستقل والتحديات والمخاطر وابتكار المنتجات في المجال المصرفي عند معامل ارتباط 0.866 0.811 0.915 على الترتيب كمتغيرات تابعة عند مستوى دالة أقل من 0.01

يلاحظ مما سبق ان قيم معاملات الارتباط بين متغيرات الدراسة مرتفعه ومايدل على قوة هذا الارتباط

8- نتائج اختبار فروض الدراسة :

يتعلق هذا الجزء باختبار صحة الفرض الرئيسي للدراسة وما يتبعه من فروض فرعية ويتم عرض النتائج الاحصائية التي تم التوصل اليها باستخدام كلا من الحزمة الاحصائية PLS-SEM , SPSS28 على النحو التالي :

الفرض الرئيسي للدراسة : هناك علاقة معنوية ايجابية ذات دلالة احصائية بين تطبيق اثر التكنولوجيا المالية وابتكار المنتجات في البنوك

نتائج اختبار الفرض الرئيس للدراسة :

ينص هذا الفرض على هناك علاقة معنوية ايجابية ذات دلالة احصائية بين اثر التكنولوجيا المالية والابتكار في المنتجات في المجال المصرفي

ولاختبار هذا الفرض تم استخدام أسلوب تحليل الانحدار الخطي البسيط Regression linear simple analysis بين التكنولوجيا المالية كمتغير مستقل وابتكار المنتجات المصرفية كمتغير تابع

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.811 ^a	.657	.645	.486

a. Predictors: (Constant), اثر_التكنولوجيا_المالية

ANOVA^a

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	12.689	1	12.689	53.646	<.001 ^b
	Residual	6.623	28	.237		
	Total	19.312	29			

a. Dependent Variable: ابتكار_المنتجات_في_المجال_المصرفي

b. Predictors: (Constant), اثر_التكنولوجيا_المالية

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	95.0% Confidence Interval for B	
		B	Std. Error	Beta			Lower Bound	Upper Bound
1	(Constant)	.453	.275		1.645	.111	-.111	1.016
	اثر_التكنولوجيا_المالية	.819	.112	.811	7.324	<.001	.590	1.048

a. Dependent Variable: ابتكار_المنتجات_في_المجال_المصرفي

المتغير التابع

المتغير المستقل

R= 811

ابتكار المنتجات في المجال المصرفي

←

أثر التكنولوجيا المالية

R2 657

يتضح من الجدول بالا على مايلي :

يشير مستوى المعنوية F وهو اقل من 0.01 مما يشير الى معنوية الانحدار الخطي البسيط عند مستوى دالة 0.01

وتشير قيمة معامل الارتباط R=811 الى وجود ارتباط قوي بين اثر التكنولوجيا المالية وابتكار المنتجات المصرفية

الخاتمة : من اجل التحليل الاحصائي لبيانات الدراسة الحالية فقد تم استخدام كلا من برنامجي , V SPSS 28 PLS -SEM فقد قام الباحث بالتحليل الوصفي لعينة الدراسة كذلك قام بالتحليل الوصفي لمتغيرات الدراسة وفقا لنتائج التحليل الاحصائي لهذه الدراسة فقد تحقق الصديق والثبات للمقاييس المستخدمة في قياس متغيرات الدراسة كذلك فقد تم إثبات الفرض الرئيسي للدراسة

قائمة المراجع :

- 1- البنك المركزي السعودي ساما
- 2- تقرير سنوي لفنتك السعودية.
- 3- كيف تتجنب مخاطر التكنولوجيا المالية علي موقع www.vapulus.com

4-- أمحد هاشم قاسم النجار، العملات الافتراضية المشفرة، دراسة اقتصادية شرعية حماسية، الطبعة الأولى ، دار النفائس للنشر والتوزيع، الأردن، 2019.

5- بن فضة وسام، بن حسان حكيم، واقع استخدام التكنولوجيا المالية في الوطن العربي، العلوم الادارية والمالية، المجلد 03 04 العدد 17، السنة 9191، جامعة بومرداس، الجزائر.

6- شركة وادي الرياض، للتقنية المالية تحول هيكلي في صناعة الخدمات المالية

7- أحمد أمجدل . الابتكار التسويقي ودوره في ترقية أداء المنشآت الاقتصادية. المملكة العربية السعودية ، جامعة طيبة ، أبحاث اقتصادية وإدارية ، المملكة العربية السعودية .

8- ذيب معال ناجي . الاصول العلمية للتسويق المصرفي . عمان : دار المسيرة للنشر والتوزيع.

9- زياد نعمان شامع العامري. الخدمات المصرفية الانتمانية في البنوك الإسلامية . الاسكندرية : دار الفكر الجامعي الاسكندرية

10- عبدالرحمان النعسة وصفي. التسويق المصرفي. عمان: دار الكنوز المعرفة للنشر والتوزيع

11- عمران علي ابو رخيص . التسويق الالكتروني وأثره على جودة الخدمة المصرفية

12- لتكنولوجيا المالية الإسلامية والحاجة إلى الابتكار تجربة المصارف الثالثة . مجلة الاجتهاد للدراسات القانونية والاقتصادية

13- عبد الرحيم الزرعوني، الابتكار المدمر متوفر على موقع: <http://www.alroeya.com/119>

14- كيف تتجنب مخاطر التكنولوجيا المالية على موقع vapulus.com.

15- مروة عماد، فنتك قوة للتحويل القطاع المالي والمصرفي

16- سليمة الغاوي، مقال مخاطر التكنولوجيا المالية،

17- ALGOBAHRAIN "The world's first fintech launching shari'a complaint fintech solutions consortium of islamic "Banks" , online [http:// algobahrain .com](http://algobahrain.com).

18- The Rise of fintech in the Middle East, milken Institute january 2017.

19- Fintech report, by Akach dubey, enterslice

20- Crunch base fintech news Middle east.

الملاحق

وبعد

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

اجري دراسه (أثر التكنولوجيا المالية ودورها في المجال المصرفي في المملكة العربية السعودية)

اود اعبر عن بالغ شكري وامتناني مقدما لمشاركتكم في الاجابة عن هذا الاستبيان ل اهمية قياس اثر التكنولوجيا المالية في المملكة العربية السعودية ومدى الاستفادة من هذه التكنولوجيا

كما اطمئنكم بان جميع المعلومات التي تقدمونها خلال هذا الاستبيان سيتم استخدامها بشكل حصري لاغراض البحث العلمي , اوكد لكم ان هذه المعلومات ستحظى باقصى اعلى درجات السرية والحماية ولن يتم مشاركتها مع طرف ثالث تحت اي ظرف

شاكر لكم حسن تعاونكم والمساعدة ،،

المحور الاول : المعلومات الشخصية

● الجنس :

1- ذكر

2- انثى

1- أقل من 25 سنة

2- 25-35 سنة

3- 36-41 سنة

4- اعلى من 41 سنة

● التعليم :

1- أقل من الثانوي

2- ثانوي

3- جامعي

4- مستوى اعلى

● الخبرة العملية:

1- أقل من 5 سنوات

2- من 6 - 10 سنوات

3- من 11 - 15 سنوات

4- اعلى من 15 سنة

● المحور الثاني : اثر التكنولوجيا المالية

الرقم	الفقرة	اوافق بشدة	اوافق	محايد	لا اوافق بشدة	لا اوافق
1	يملك البنك أجهزة تكنولوجية (أجهزة، وسائل، أدوات) حديثة متطورة					
2	يملك البنك عدد كاف من الصرافات الآلية					

					تلبية حاجات العملاء	
					يوفر البنك للعملاء أنواع مختلفة من البطاقات الالكترونية	3
					يستخدم البنك التكنولوجيا من أجل تقليل الوقت في تنفيذ المعاملات	4
					يوفر البنك الدفع عن الطريق الهواتف الذكية	5
					يملك البنك نظام آمن يصعب اختراقه	6
					يحافظ البنك على سرية المعلومات المالية الخاصة بالعملاء	7
					يملك البنك برامج حماية من أجل حماية النظام الآلي الخاص به	8

*المحور الثالث : التحديات والمخاطر في الابتكار في المجال المصرفي

الرقم	الفقرة	او افق بشدة	او افق	محايد	لا او افق بشدة
1	قد تؤثر التكاليف المرتفعة للتحويل الرقمي على ربحية المصارف وقدرتها التنافسية				
2	صعوبة تحقيق التكامل بين أنظمة تكنولوجيا المعلومات القديمة والحديثة في المصارف التقليدية				
3	التباطؤ في تطوير البنوك لمنصات وتطبيقات رقمية متكاملة تلبي احتياجات العملاء بشكل كامل				
4	الحاجة إلى الاستثمار الكبير في البنية التحتية التكنولوجية والموارد البشرية المتخصصة لدعم الابتكار				
5	هناك قلق بشأن الأمن السيبراني وحماية بيانات العملاء في ظل التحويل الرقمي				

● المحور الرابع : ابتكار المنتجات في المجال المصرفي

الرقم	الفقرة	وافق بشدة	وافق	محايد	لا اوافق بشدة
1	تساهم الابتكارات التكنولوجية في البنك في خلق قيمة للعملاء				
2	يركز البنك على تحسين تجربة العملاء من خلال الحلول التكنولوجية				
3	يتبنى البنك نماذج أعمال رقمية لتعزيز كفاءة وفعالية العمليات				
4	يدعم البنك التمويل الشخصي المبتكر كنماذج أعمال مثل القروض الشخصية عبر الإنترنت والتمويل المبني على البيانات				
5	يقدم البنك منتجات وخدمات مصرفية مبتكرة تلبي احتياجات العملاء				

رابط الاستبيان :

<https://forms.gle/BaQURVGzcU2nwg7g8>

أسئلة البحث

أهداف البحث

فرضيات البحث

نموذج البحث

الدراسة الميدانية

مخطط المشروع

الدراسات السابقة والإطار النظري

