

متطلبات نجاح التكنولوجيا المالية في المصارف التجارية الليبية: دراسة ميدانية على المصارف التجارية العاملة في بلدية قصر خيار

عبدالرزاق عمران سالم سعد¹، خميس ميلاد عبدالله الدزيري^{2*}
^{1,2} قسم إدارة الأعمال، كلية الاقتصاد، جامعة المرقب، الخمس، ليبيا

Requirements for The Success of Financial Technology in Libyan Commercial Banks: A Field Study on Commercial Banks Operating in The Qasr Khair Municipality.

Abdulrazziq Emran Salim Saad¹, Khamis milad Abdullah ALdziri^{2*}
^{1,2} Department of Business Administration, Faculty of Economics, University of Marqab, Al-Khums - Libya.

*Corresponding author

aosaad@elmergib.edu.ly

*المؤلف المراسل

تاريخ النشر: 2025-09-23

تاريخ القبول: 2025-09-16

تاريخ الاستلام: 2025-07-03

الملخص

تهدف هذه الدراسة التعرف إلى أهم المتطلبات الإدارية والمالية والتكنولوجية لنجاح التكنولوجيا المالية في المصارف التجارية الليبية ولتحقيق هذا الهدف تم إجراء دراسة ميدانية على المصارف التجارية العاملة في نطاق بلدية قصر خيار وكان عدد افراد مجتمع الدراسة (60) مفردة لذا تم استخدام أسلوب الحصر الشامل، حيث تم تطوير استمارة استبانة لهذا الغرض وتم التأكد من صدقها ومعامل ثباتها وقد توصلت الدراسة الى مجموع من النتائج اهمها انه تتوفر متطلبات تطبيق التكنولوجيا المالية في المصارف التجارية قيد الدراسة.

الكلمات المفتاحية: المصارف التجارية، التكنولوجيا المالية، بلدية قصر خيار.

Abstract

This study aims to identify the most important administrative, financial, and technological requirements for the success of the financial technology industry in Libyan commercial banks. To achieve this goal, a field study was conducted on commercial banks operating within the Qasr Khair municipality. The study population consisted of (60) individuals. Therefore, a comprehensive enumeration method was used. A questionnaire was developed for this purpose, and its validity and reliability coefficient were verified. The study reached a set of results, the most important of which is that the requirements for implementing financial technology are met in the commercial banks under study.

Keywords: Financial Technology, Commercial Banks, Qasr Khair municipality.

مقدمة البحث

العالم حالياً يشهد نقلة نوعية من الاقتصاد النقدي الى الاقتصاد غير النقدي، بفضل خدمات التكنولوجيا المالية، هذه الأخيرة التي تستطيع احداث تغييرات جذرية في قطاع الخدمات المالية، حيث تقدم خدمات لكثير من الافراد والشركات بطرق سريعة، وسهلة، واول تكلفة، مقارنة بالوسائل التقليدية، واكثر امن وشفافية وإتاحة خصوصاً لشريحة السكان التي لا تتعامل مع القطاع المصرفي، فالنتطور السريع في خدمات التكنولوجيا المالية التي تقدم الحلول المالية المبتكرة وتبسط العمليات المالية تساهم مساهمة كبيرة في تحقيق الاستقرار المالي . ولعل أبرز أنواع التكنولوجيا ظهوراً وتأثيراً هي التكنولوجيا المالية التي مست النظام النقدي والمالي وهذا راجع للارتباط الوثيق التأثير العميق للنظام المالي والنقدي على حياة الانسان. (أمين، 2023، ص10) والمصارف باعتبارها المحرك الرئيسي لاقتصاديات الدول، وحافضا على هذه المكانة، يجب عليها ان تعمل على ركوب موجة التكنولوجيا المالية بإعادة وتجديد هيكلها بنا على ما تقتضيه سبل مواكبة هذا التطور، فتحسين أدائها أصبح

ضرورة ملحة لمواجهة موجة المنافسة ودورها في تحسين وتطوير الأداء، والا ستؤول الى الزوال. (مقلاتي، الزواوي، 2021، ص أ)

الدراسة الاستطلاعية وظواهر المشكلة:

تواجه المصارف الليبية ولاسيما التجارية منها صعوبات جمة ناجمة عن ضعف البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات، حيث انه لا تتوفر لدى المصرف المركزي بنية تحتية قوية لجمع البيانات ولا نظام شامل لتسجيل البيانات وإدارتها على غرار مستودع البيانات، الامر الذي أدى الى الحد من بناء نظام مصرفي يواكب التطورات الحاصلة في التكنولوجيا المالية، ويشترك المصرف المركزي الليبي حاليا مع البنك الدولي في تنفيذ مشروع تدعيم البنية التكنولوجية والمعلوماتية لتدعيم إدارة البيانات وذلك من خلال حزمة من الإجراءات من بينها:

- الاستقصاء بشأن استخدام الخدمات المالية.
- تحديث الوظائف الرئيسية وفقا للمعايير الدولية.
- بناء راس مال بشري مسابر للتطورات الحديثة ومتسم بالكفاءة.
- دعم استراتيجية الحكومة للتنمية الاقتصادية بشكل عام. (البنك الدولي، التمويل والتنافسية والابتكار 2020، ص29)
- وقد توصل الباحث الى بعض الظواهر منها:
- ضعف الاهتمام بالمطلبات الإدارية والمالية اللازمة لتحقيق النجاح في تطبيق التكنولوجيا المالية.
- ضعف الاهتمام بالمطلبات التكنولوجية اللازمة لتحقيق النجاح في تطبيق التكنولوجيا المالية.

الدراسات السابقة:

دراسة عقل واخرون (2023) بعنوان: أثر التكنولوجيا المالية على الأداء المالي للبنوك:

- يتمثل الهدف الرئيسي للبحث في دراسة اثر التكنولوجيا المالية على الأداء المالي للبنوك المصرية.
- وتوصلت هذه الدراسة الى وجود اثر إيجابي معنوي لأرصدة بطاقات الائتمان على معدل العائد على الأصول ومعدل العائد على حقوق الملكية.
- دراسة مقلاتي والزواوي (2021) بعنوان: أثر التكنولوجيا المالية على أداء البنوك، الامارات العربية المتحدة نموذجا:
- تهدف هذه الدراسة الى إعطاء صورة واضحة عن مختلف التغيرات التي لحقت بالعمل البنكي في ظل التكنولوجيا المالية في الامارات العربية المتحدة.
- توصلت الدراسة الى ان ظهور وانتشار التكنولوجيا المالية في البنوك بالامارات العربية المتحدة جعلها تخرج من دائرة البنوك التقليدية لتصبح شركات متخصصة في التكنولوجيا المالية.

التعقيب على الدراسات السابقة:

- على الرغم من أهمية التكنولوجيا المالية وانعكاساتها على الاداء المصرفي في ليبيا الا انها لم تلقى الاهتمام الكافي من جانب الباحثين وبالتالي تعد منطقة بحثية حديثة ومجال خصب للدراسة والبحث على الأقل في البيئة قيد الدراسة.

مشكلة الدراسة:

التكنولوجيا المالية شهدت نموا متسارعا خلال السنوات الأخيرة، وقد ساعد على ذلك عدة عوامل، من بينها: التقدم التقني، وتزايد الطلب على الاموال، والتغير السريع في توقعات العملاء، وسن التشريعات الداعمة للتكنولوجيا المالية وتعديلاتها، وتزايد لوعي بالدور التمويلي والاستثماري للتكنولوجيا المالية وما تحققه من قيمة مضافة للاقتصاديات بصفة عامة. وتحاول الدراسة أن تتعرف على أهم المتطلبات التكنولوجية اللازمة لنجاح صناعة التكنولوجيا المالية في المصارف التجارية الليبية.

وتسعى هذه الدراسة إلى الإجابة عن السؤال الرئيسي الآتي: ما أهم المتطلبات التكنولوجية والإدارية والمالية اللازمة لنجاح صناعة التكنولوجيا المالية في المصارف التجارية الليبية؟ ويتفرع عن هذا السؤال الرئيس سؤالان فرعيان هما:

- ما أهم المتطلبات الإدارية والمالية اللازمة لنجاح صناعة التكنولوجيا المالية في المصارف قيد الدراسة؟
- ما أهم المتطلبات التكنولوجية اللازمة لنجاح صناعة التكنولوجيا المالية في المصارف قيد الدراسة؟

أهمية الدراسة:

تستمد الدراسة أهميتها من الاعتبارات العلمية والعملية التالية:

- **الأهمية العلمية :** تتناول الدراسة موضوع يُعد من أهم موضوعات في المجال الإداري والمالي الذي يحظى باهتمام الباحثين على مستوى العالم في الوقت الحاضر واستحوذ على مساحة كبيرة من ساحات النقاش في العالم، رغم انه لم يلقى الاهتمام الكافي في البيئة العربية والمحلية، ومن جهة أخرى، تعد هذه الدراسة من الدراسات النادرة التي تناولت موضوع الدراسة في القطاع المصرفي على حد علم الباحث وبالتالي تمثل إضافة للمكتبة العربية في مجال التكنولوجيا المالية، كما ان هذه الدراسة قد تثير اهتمام الباحثين وتفتح المجال امامهم لإجراء المزيد من البحوث المستقبلية.

- **الأهمية العملية:** كما تنبع أهمية الدراسة من مجال تطبيقها في القطاع المصرفي، حيث ستساعد نتائج الدراسة إدارة المصارف على معرفة المتطلبات التكنولوجية في المصارف التجارية الليبية كما ستقدم الدراسة مجموعة من التوصيات التي يؤمل مساهمتها في زيادة الاهتمام بموضوع التكنولوجيا المالية في المصارف قيد الدراسة.

أهداف الدراسة:

هذه الدراسة تسعى إلى تحقيق الأهداف الآتية:

- التعرف على أهم المتطلبات الإدارية والمالية النجاح صناعة التكنولوجيا المالية في المصارف التجارية الليبية.
 - التعرف على أهم المتطلبات التكنولوجية لنجاح صناعة التكنولوجيا المالية في المصارف التجارية الليبية.
- نموذج وفرضيات الدراسة:**

متطلبات نجاح التكنولوجيا المالية
أولاً: المتطلبات الإدارية والمالية: • جودة مدخلات نظام التكنولوجيا المالية • جودة آليات نظام التكنولوجيا المالية • جودة مخرجات نظام التكنولوجيا المالية • التفاعل مع الزبائن • معالجة البيانات الخاصة بالتكنولوجيا المالية • دعم شركات التكنولوجيا المالية في تحقيق السيولة.
ثانياً: المتطلبات التكنولوجية: • الاستخدام الصحيح لتطبيقات تكنولوجيا المالية • توفير المنصات الإلكترونية • الضمان التكنولوجي لنجاح مؤسسات التكنولوجيا المالية • توفير نظام مؤتمت لتقديم النصائح المالية الإلكترونية

على ضوء مشكلة الدراسة تمت صياغة الفرضية التالية:

- لا تتوفر متطلبات تطبيق التكنولوجيا المالية في المصارف التجارية قيد الدراسة.

يتفرع منها الفرضيات الفرعية التالية:

- لا تتوفر متطلبات إدارية ومالية لتطبيق التكنولوجيا المالية في المصارف قيد الدراسة.

- لا تتوفر متطلبات تكنولوجية لتطبيق التكنولوجيا المالية في المصارف قيد الدراسة.

ثانياً: الإطار النظري للدراسة:

مفهوم التكنولوجيا المالية:

شهد العالم تطورات كبيرة في كافة العمليات المالية والمصرفية، حيث باتت التكنولوجيا المالية أحد الاتجاهات الحديثة التي تنمو بشكل متسارع.

وعلى الرغم من عدم وجود اتفاق على تعريف موحد للتكنولوجيا المالية، فإن المفاهيم التالية ستعطي نظرة شاملة عن هذا المصطلح المعاصر.

- تعرف غرفة التجارة العالمية التكنولوجيا المالية على أنها أي تقنية تقدم خدمات مالية من خلال برامج مختلفة مثل الخدمات المصرفية عبر الإنترنت أو الهواتف المحمولة أو العملات المشفرة.

- ويصفها فريدمان بأنها معنية ببناء الأنظمة التي تصمم المنتجات المالية وتقييمها وتعالجها مثل الأسهم والسندات والعقود. (أمين، 2023، ص 14)

- أما معهد البحوث الرقمية في العاصمة البولندية دبلن يقول ان التكنولوجيا المالية الحديثة تشمل مجموعة البرامج الرقمية التي تستخدم في العمليات المصرفية والتي من ضمنها المعاملات مع الزبائن والخدمات كتحويل الأموال

وتبديل العملات وحساب نسبة الأرباح والفوائد المتوقعة من الاستثمارات. (مريم، 2023، ص 4)

أهداف التكنولوجيا المالية:

تسعى التكنولوجيا المالية الى تحقيق الأهداف التالية:

- **تقليل التكاليف:** تعمل التكنولوجيا المالية على خفض التكاليف وبالتالي السماح لأكثر عدد ممكن من الوصول الى الخدمات المالية.

- **خصوصية أكثر:** حيث ان خدمات ومنتجات التكنولوجيا المالية مصممة على حسب الاحتياجات والرغبات الشخصية للعملاء، فإن لكل بنك احتياجات مختلفة عن غيره، والتي يمكن الوصول إليها من خلال العديد من القنوات.

- **السرعة:** غالبا ما تعتمد خدمات منتجات التكنولوجيا المالية على التقنية لإكمال الإجراءات والعمليات هذا يعني أنها توفر وتيرة أسرع.
- **الانتشار:** حيث ان منتجات الخدمات المالية عابرة للحدود، أي يمكنها خدمة العملاء في جميع دول العالم.
- **المقارنة:** حيث توفر التكنولوجيا المالية للعملاء مقارنة العديد من الشركات والبنوك فيما يتعلق بالخدمات المالية والأسعار. (محمد، هبة الله سمير، 2023، ص123)

أهمية التكنولوجيا المالية:

على الرغم من حداثة ظهورها إلا أنها تحوي العديد من الفوائد يمكن حصرها في النقاط التالية:

- تعزيز الاحتواء المالي وتنويع النشاط الاقتصادي من خلال الابتكارات التي تساعد على تقديم الخدمات المالية لمن لا يتعامل مع الجهاز المصرفي.
- تسهيل إتاحة مصادر التمويل البديلة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.
- تحقيق الاستقرار المالي من خلال استخدام التكنولوجيا في ضمان الامتثال للقواعد التنظيمية وإدارة المخاطر.
- تسير التجارة الخارجية وتحويلات العاملين في الخارج بتوفير اليات تتسم بالكفاءة وفعالية التكلفة للمدفوعات العابرة للحدود.
- يؤدي استخدام وسائل الدفع الإلكترونية إلى الرفع من كفاءة عمليات الحكومة وهو ما يستدعي القيام بالمزيد من الإصلاحات لسد الفجوات في الأطر المعنية بالقواعد التنظيمية وحماية المستهلك والأمن المعلوماتي. (مسعودي، خير الدين، ص424-425)

متطلبات التكنولوجيا المالية:

أولا: مدخلات نظام التكنولوجيا المالية:

تتضمن التكنولوجيا المالية مزيجا مما يأتي:

- 1- تقنيات تقديم الخدمات المالية، وتحليل البيانات والمعلومات، ونظام تشفير العملات، والتعامل معها، وتوفير المنصات جماعية للزبائن، ودعم عمليات الدفع الإلكتروني، وغيرها.
- 2- المؤسسات المتخصصة في تقديم تكنولوجيا المعلومات والاتصالات، وذلك لتقديم خدمات مالية متميزة، وغير ذلك.
- 3- توفير الأموال للاستثمار في التكنولوجيا المالية.

ثانيا: آليات نظام التكنولوجيا المالية: وتشمل جميع الآليات المتعلقة بالتعامل مع المنتجات (سلع وخدمات...)، وتوفيرها بصورة إبداعية وتطويرها وتحسين جودتها.

ثالثا: مخرجات نظام التكنولوجيا المالية: وتتكون هذه المخرجات في صور وأشكال متعددة، تتمحور في التحول من المؤسسات المالية التقليدية إلى مؤسسات التكنولوجيا المالية.

رابعا: التفاعل الكبير مع الزبائن: ان نجاح المؤسسات المالية يتطلب ضمان تحقيق التفاعل الكبير مع زبائن هذه المؤسسات المالية.

خامسا: المعالجة الفاعلة والسريعة للبيانات الخاصة بالتكنولوجيا المالية: يتطلب تحقيق النجاح الكافي للمؤسسات المالية ضمان المعالجة الفاعلة والسريعة للبيانات الخاصة بالتكنولوجيا المالية.

سادسا: دعم شركات التكنولوجيا المالية في تحقيق السيولة الكافية (التسييل الكافي للعمليات التشغيلية والاستراتيجية) من المنتجات المالية المختلفة المقدمة إلى الأسواق الإلكترونية: إن تحقيق النجاح الكافي للمؤسسات المالية في أية دولة من الدول يتطلب توفير الدعم اللازم والكافي لشركات التكنولوجيا المالية من أجل تحقيق التسييل الكافي للعمليات التشغيلية والاستراتيجية من المنتجات المالية المختلفة المقدمة إلى الأسواق الإلكترونية.

سابعا: الاستخدام الصحيح لتطبيقات تكنولوجيا الـ (Blockchain) في القطاعات المالية بعيدا عن الممارسات والاستخدامات السلبية المتعلقة باستخدامه: إن تحقيق النجاح للتكنولوجيا المالية في الدول العربية يتطلب الاستخدام الصحيح لتطبيقات تكنولوجيا الـ (Blockchain) في القطاعات المالية، مع الابتعاد عن المظاهر السلبية.

ثامنا: توفير المنصات الإلكترونية: يتطلب نجاح المؤسسات المالية توفير المنصات الإلكترونية لعمليات التمويل والإقراض مع ضمان الاتصال المباشر مع المستثمرين.

تاسعا: توفير الضمان التكنولوجي واستدامته: إن تحقيق النجاح الكافي للمؤسسات المالية يحتاج إلى توفير الضمانات التكنولوجية اللازمة واستدامتها.

عاشرا: توفير نظام متكامل ومؤتمت، لتقديم التوجيهات والنصائح المالية الإلكترونية.

الحادي عشر: تأسيس شبكة مركزية تتمتع بمزايا الشبكات اللامركزية لتعاملات التكنولوجيا المالية، تتجاوز العوائق المتعلقة بإطلاق عملة افتراضية عربية (أراب كوين Arab coin): يتطلب نجاح صناعة التكنولوجيا المالية في الدول النامية وجود عملة افتراضية عربية (Arab coin)، وهذا يجنبها التعامل بالعملات الافتراضية الأخرى، التي تواجه مشكلات قانونية في كثير من دول العالم (ومنها الدول العربية). (أبو فارة، أبو كرش، 2023، ص111-117)

ثالثاً: الجانب العملي للدراسة:

يتناول هذا الجانب عرضاً مفصلاً للإجراءات التي تم الاعتماد عليها في تنفيذ الجانب العملي للدراسة بهدف التعرف على متطلبات نجاح التكنولوجيا المالية في المصارف التجارية الليبية"، ويشمل المبحث أيضاً المنهجية المتبعة في إعداد الجانب العملي للدراسة من حيث أداة جمع البيانات والأساليب المستخدمة في التحليل الإحصائي إضافة إلى صدق أداة الدراسة وثباتها وتحليل البيانات الوصفية واختبار الفرضيات.

أولاً - مجتمع وعينة الدراسة: تمثل مجتمع الدراسة في العاملين بالمصارف التجارية (الجمهورية، الوحدة، شمال أفريقيا، الأمان) العاملة في نطاق بلدية قصر خيار والبالغ عددهم (60) موظف، ونظراً لصغر حجم المجتمع اتبعت الدراسة أسلوب الحصر الشامل لجميع مفردات المجتمع، والجدول التالي يوضح أعداد الاستثمارات الموزعة ونسبة المجابة والفاقد منها:

جدول (1): يبين الاستثمارات المجابة ونسبة والفاقد منها

عدد الاستثمارات الموزعة	عدد الاستثمارات المفقودة	نسبة الاستثمارات المفقودة	عدد الاستثمارات الغير صالحة للتحليل	نسبة الاستثمارات الغير صالحة للتحليل	عدد الاستثمارات المجابة	نسبة الاستثمارات المجابة
60	5	8.3%	1	1.7%	54	90%

ثانياً - أداة جمع البيانات:

لتحقيق أهداف الدراسة تم استخدام استمارة استبيان واشتملت في المحور الأول على العوامل الديموغرافية والمتمثلة في (الجنس - العمر - المؤهل العلمي- الوظيفة-عدد سنوات الخدمة- عدد الدورات التدريبية الداخلية والخارجية)، واشتمل المحور الثاني على العبارات المصممة لقياس "المتطلبات الإدارية" والمالية" ويتضمن هذا المحور 39 عبارة مقسمة على ستة أبعاد، بينما اشتمل المحور الثالث على العبارات المصممة لقياس "المتطلبات التكنولوجية"، ويتضمن هذا المحور 25 عبارة مقسمة على أربعة أبعاد، ووضع الباحث (64) عبارة بهدف التعرف على "متطلبات نجاح التكنولوجيا المالية في المصارف التجارية الليبية"، وقد استخدم الباحث الترميز الرقمي في ترميز إجابات أفراد المجتمع للإجابات المتعلقة بالمقياس الخماسي حيث تم إعطاء درجة واحدة للإجابة (غير موافق بشدة) ودرجتان للإجابة (غير موافق) وثلاث درجات للإجابة (محايد) وأربع درجات للإجابة (موافق) وخمس درجات للإجابة (موافق بشدة)، وقد تم تحديد درجة الموافقة لكل فقرة من فقرات الاستبيان ولكل محور من مقارنة قيمة متوسط الاستجابة المرجح مع طول فئة المقياس الخماسي، وحسب طول فئة المقياس من خارج قسمة (4) على (5).

جدول (2): ترميز بدائل الإجابة

الإجابة	غير موافق بشدة	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة
الترميز	1	2	3	4	5
طول الفئة	1 - 1.79	1.80 - 2.59	2.60 - 3.39	3.40 - 4.19	4.20 - 5
الوزن النسبي	أقل من 36%	36% إلى 51.9%	52% إلى 67.9%	68% إلى 83.9%	أكبر من 84%
درجة الموافقة	منخفضة جداً	منخفضة	متوسطة	مرتفعة	مرتفعة جداً

ثالثاً - صدق الاتساق البنائي لمحاور الدراسة:

يوضح الجدول رقم (3) أن معاملات الارتباط بيرسون لجميع المحاور تراوحت بين (0.962 - 0.985)، من محاور الاستبيان والمعدل الكلي لبياناته وبذلك يتبين أن معاملات الارتباط ذات دلالة احصائية عند مستوى (0.05) وبذلك تعتبر المحاور صادقة ومتناسقة لما وضعت لقياسه.

جدول (3): مصفوفة معاملات الارتباطات بين محاور الدراسة وإجمالي الاستبانة

Correlations												
		Total	X1	X2	X3	X4	X5	X6	X7	X8	X9	X10
Total	Pearson Correlation	1	0.985**	0.976**	0.981**	0.985**	0.983**	0.983**	0.988**	0.980**	0.964**	0.962**
	Sig. (2-tailed)		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
	N	54	54	54	54	54	54	54	54	54	54	54
X1	Pearson Correlation	0.985**	1	0.964**	0.971**	0.971**	0.967**	0.966**	0.975**	0.953**	0.937**	0.932**
	Sig. (2-tailed)	0.000		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
	N	54	54	54	54	54	54	54	54	54	54	54
X2	Pearson Correlation	0.976**	0.964**	1	0.954**	0.967**	0.958**	0.956**	0.964**	0.939**	0.915**	0.922**
	Sig. (2-tailed)	0.000	0.000		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
	N	54	54	54	54	54	54	54	54	54	54	54
X3	Pearson Correlation	0.981**	0.971**	0.954**	1	0.976**	0.989**	0.979**	0.972**	0.942**	0.917**	0.905**
	Sig. (2-tailed)											
	N											

	Sig. (2-tailed)	0.000	.000	.000		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
	N	54	54	54	54	54	54	54	54	54	54	54
X4	Pearson Correlation	0.985**	0.971**	0.967**	0.976**	1	0.968**	0.985**	0.977**	0.946**	0.921**	0.927**
	Sig. (2-tailed)	0.000	0.000	0.000	0.000		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
	N	54	54	54	54	54	54	54	54	54	54	54
X5	Pearson Correlation	0.983**	0.967**	0.958**	0.989**	0.968**	1	0.971**	0.984**	0.948**	0.917**	0.917**
	Sig. (2-tailed)	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
	N	54	54	54	54	54	54	54	54	54	54	54
X6	Pearson Correlation	0.983**	0.966**	0.956**	0.979**	0.985**	0.971**	1	0.966**	0.944**	0.935**	0.924**
	Sig. (2-tailed)	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000		0.000	0.000	0.000	0.000
	N	54	54	54	54	54	54	54	54	54	54	54
X7	Pearson Correlation	0.988**	0.975**	0.964**	0.972**	0.977**	0.984**	0.966**	1	0.956**	0.937**	0.937**
	Sig. (2-tailed)	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000		0.000	0.000	0.000
	N	54	54	54	54	54	54	54	54	54	54	54
X8	Pearson Correlation	0.980**	0.953**	0.939**	0.942**	0.946**	0.948**	0.944**	0.956**	1	.981**	0.987**
	Sig. (2-tailed)	0.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000		.000	0.000
	N	54	54	54	54	54	54	54	54	54	54	54
X9	Pearson Correlation	0.964**	0.937**	0.915**	0.917**	0.921**	0.917**	0.935**	0.937**	0.981**	1	0.976**
	Sig. (2-tailed)	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000		0.000
	N	54	54	54	54	54	54	54	54	54	54	54
X10	Pearson Correlation	0.962**	0.932**	0.922**	0.905**	0.927**	0.917**	0.924**	0.937**	0.987**	0.976**	1
	Sig. (2-tailed)	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
	N	54	54	54	54	54	54	54	54	54	54	54

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

رابعاً-ثبات الاستبانة:

تم التحقق من ثبات أداة الدراسة خلال طريقة معامل ألفا كرونباخ (Cronbach's alpha Coefficient)، ويوضح الجدول (4) أن قيمة معامل ألفا كرونباخ جاءت مرتفعة جداً لأجمالي الاستبانة وبلغت (0.979)، أي بنسبة (97.9%)، في حين كان الثبات الكلي لإجمالي الاستبانة (0.989) أي بنسبة (98.9%)، وهي قيمة ثبات مرتفعة جداً، ويمكن القول أنها معاملات ذات دلالة جيدة لأغراض الدراسة، ويمكن الاعتماد عليها في تعميم النتائج، وبذلك يكون الباحث قد تأكد من صدق وثبات أداة الدراسة مما يعزز الثقة بصحة الاستبيان وصلاحيته لتحليل النتائج والإجابة على أسئلة الدراسة اختبار فرضياتها.

جدول (4): يوضح معامل ألفا كرونباخ للثبات

ت	الأبعاد	رمز المتغير	عدد الفقرات	معامل ألفا كرونباخ	قيمة الثبات
1	البعد الأول	X1	8	0.951	0.975
2	البعد الثاني	X2	7	0.950	0.974
3	البعد الثالث	X3	5	0.931	0.964
4	البعد الرابع	X4	7	0.952	0.975
5	البعد الخامس	X5	7	0.950	0.974
6	البعد السادس	X6	5	0.927	0.962
7	البعد السابع	X7	6	0.940	0.969
8	البعد الثامن	X8	5	0.920	0.959
9	البعد التاسع	X9	9	0.966	0.982
10	البعد العاشر	X10	5	0.936	0.967
11	إجمالي الاستبانة		64	0.979	0.989

خامساً-الوصف الإحصائي لعينة الدراسة وفق المتغيرات الديموغرافية:

يهدف هذا المحور إلى جمع بيانات أفراد عينة الدراسة والتي من خلالها يمكن التعرف على الخصائص الديموغرافية لعينة الدراسة، ولقد تم تحديد هذه الخصائص وبياناتها في الجدول رقم (5).

جدول (5): توزيع أفراد المجتمع حسب المتغيرات الديموغرافية

المتغيرات	الفئات	التكرار	النسبة المئوية %
الجنس	ذكر	44	81.5%
	أنثى	10	18.5%
	المجموع	54	100%
العمر	من 22 إلى أقل من 30 سنة	9	16.7%
	من 30 إلى أقل من 35 سنة	19	35.2%
	من 35 إلى أقل من 45 سنة	21	22.2%
	من 45 سنة فأكثر	41	25.9%
	المجموع	54	100%
	متوسط	11	20.3%
المؤهل العلمي	دبلوم عالي	7	13.0%
	شهادة جامعية	35	64.8%
	ماجستير	1	1.9%
	المجموع	54	100%
	أقل من 5 سنوات	18	33.3%
عدد سنوات الخدمة	أقل من 10 سنوات	13	24.1%
	من 10 سنوات فأكثر	23	42.6%
	المجموع	54	100%
	مدير فرع	2	3.7%
الوظيفية	رئيس قسم	17	31.5%
	موظف	35	64.8%
	المجموع	54	100%
	لا توجد دورات	8	14.8%
عدد الدورات التدريبية الداخلية والخارجية	دورة واحدة	5	9.3%
	دورتين	6	11.1%
	ثلاثة دورات	6	11.1%
	4 دورات	11	20.3%
	أكثر من 4 دورات	18	33.4%
	المجموع	54	100%

(المصدر: نتائج الدراسة الميدانية يوليو/ 2025)

من النتائج الواردة في الجدول (6) تبين أن هناك (44) مستجيباً ونسبة (81.5%) كانوا من الذكور، في حين جاء (10) مستجوبين ونسبة (18.5%) من الإناث.

أما بالنسبة للعمر فقد جاء عدد (9) مستجيبين ونسبة (16.7%) أعمارهم تراوحت من "22 إلى أقل من 30 سنة"، في حين جاء عدد (19) مستجيباً ونسبة (35.2%) أعمارهم من "30 إلى أقل من 35 سنة"، ثم جاء (12) مستجيباً ونسبة (22.2%) تراوحت أعمارهم "من 35 إلى أقل من 45 سنة"، وجاء (14) مستجيباً ونسبة (25.9%) لأعمار أكثر من 45 سنة.

وبالنسبة للمؤهل العلمي فقد بينت النتائج أن هناك (11) من المستجوبين ونسبة (20.3%) مؤهلاتهم "متوسط"، وعدد (7) مستجيبين ونسبة (13%) للمؤهل "دبلوم عالي"، وجاء (35) مستجيباً ونسبة (64.8%) لمؤهل "الشهادات الجامعية"، في حين جاء مستجيباً واحداً ونسبة (1.9%) للمؤهل "ماجستير".

وبالنسبة لعدد سنوات الخدمة، بينت النتائج أن هناك (18) من المستجيبين ونسبة بلغت (33.3%) لهم خبرة أقل من (5) سنوات، و(13) مستجيباً ونسبة بلغت (24.1%) كانت خبرتهم أقل من (10) سنوات، في حين جاء (23) مستجيباً ونسبة (42.6%) لمن خبرتهم أكثر من 10 سنوات.

أما بالنسبة للوظيفة فقد بينت النتائج أن هناك (2) مستجيب ونسبة (3.7%) هم مدراء فروع، وعدد (17) مستجيب ونسبة (31.5%) هم رؤساء أقسام، في حين جاء عدد (35) مستجيباً ونسبة (64.85%) هم من الموظفين.

أما بالنسبة لعدد الدورات التدريبية فقد بينت النتائج أن هناك (8) من المستجوبين ونسبة (14.8%) لم يتلقوا أي دورة تدريبية، وعدد (5) مستجيبين ونسبة (9.3%) تلقوا دورة تدريبية واحدة، وجاء (6) مستجيبين ونسبة (11.1%) تلقوا دورتين تدريبيتين، وجاء عدد (6) مستجيبين ونسبة (11.1%) تلقوا ثلاثة دورات تدريبية، في حين جاء (11) من المستجوبين ونسبة (20.3%) تلقوا 4 دورات تدريبية، وكان عدد (18) مستجيباً ونسبة (33.4%) تلقوا أكثر من 4 دورات تدريبية، وتعتبر البيانات سالفة الذكر بيانات جيدة ويمكن أن تنعكس بشكل إيجابي على الإجابات المتحصل عليها من أداة الدراسة.

سادساً -تحليل البيانات الوصفية للدراسة:

لتحديد مدى الاتفاق على إجمالي كل محور من محاور الدراسة، فقد تم استخدام اختبار (OneSample T-Test)، فيكون المحور مرتفعاً لأفراد العينة أي أنهم متفقون على فقرات المجال إذا كانت قيمة الدلالة الإحصائية أقل من (0.05) وقيمة متوسط الاستجابة لإجمالي المجال أكبر من قيمة المتوسط المعياري (3) ، ويكون المحور منخفضاً لأفراد العينة أي أنهم غير متفقين على فقرات المجال إذا كانت قيمة الدلالة الإحصائية للاختبار أقل من (0.05) وقيمة متوسط الاستجابة لإجمالي المجال أقل من قيمة المتوسط المعياري (3)، أو إذا كانت قيمة الدلالة الإحصائية أكبر من (0.05)؛ بغض النظر عن قيمة متوسط الاستجابة.

أ- **المحور الأول – المتطلبات الإدارية والمالية:** نتائج التحليل الوصفي لمحور المتطلبات الإدارية والمالية بأبعادها الستة المستخدمة في هذه الدراسة كالآتي:

البعد الأول: العمل على ضمان جودة مدخلات نظام التكنولوجيا المالية:

جدول (6): التوزيعات التكرارية ونتائج التحليل الوصفي والوزن النسبي لفقرات البعد الأول

ت	الفقرة	التكرار والنسبة	موافق بشدة	موافق	إيجابي	غير موافق بشدة	المتوسط المرجح	الانحراف المعياري	الوزن النسبي%	الرأي السائد
1	توفير التقنيات اللازمة لتقديم الخدمات المالية	ك 4	23	13	4	0	3.69	0.722	73.8	مرتفعة 8
		% 7.4	61.1	24.1	7.4	0				
2	توفير الأدوات الفاعلة لتحليل البيانات المالية	ك 10	32	9	3	0	3.91	0.759	78.2	مرتفعة 1
		% 18.5	59.3	16.7	5.6	0				
3	توفير الإمكانات اللازمة لتشغيل العملات	ك 6	32	11	5	0	3.72	0.787	74.4	مرتفعة 5
		% 11.1	59.3	20.3	9.3	0				
4	القدرة على التعامل مع العملات المشفرة	ك 11	30	8	5	0	3.87	0.848	77.4	مرتفعة 3
		% 20.3	55.6	14.8	9.3	0				
5	توفير المنصات الإلكترونية الجماعية للزبائن	ك 4	33	14	3	0	3.70	0.690	74.0	مرتفعة 6
		% 7.4	61.1	25.9	5.6	0				
6	توفير كل ما يلزم لدعم عمليات الدفع الإلكتروني	ك 11	30	10	3	0	3.91	0.784	78.2	مرتفعة 2
		% 20.3	55.6	18.5	5.6	0				
7	التعاون بين مؤسسات تكنولوجيا المعلومات الداعمة للمنصات الإلكترونية	ك 6	30	14	4	0	3.70	0.768	74.0	مرتفعة 7
		% 11.1	55.6	25.9	7.4	0				
8	توفر التدفقات المالية التي تخدم الاستثمارات الداعمة للتكنولوجيا المالية	ك 10	29	12	3	0	3.85	0.787	77.0	مرتفعة 4
		% 18.5	53.7	22.2	5.6	0				
الدرجة الكلية										مرتفع
										75.8
										0.664
										3.79

(المصدر: نتائج الدراسة الميدانية يوليو/ 2025)

بينت النتائج في الجدول رقم (6) أن مستوى بعد " العمل على ضمان جودة مدخلات نظام التكنولوجيا المالية " كأحد أبعاد المتطلبات الإدارية والمالية في المصارف قيد الدراسة جاء مرتفعاً، إذ بلغ متوسط الاستجابة لإجمالي المحور 3.79 وانحراف معياري 0.664، وبوزن نسبي 75.8%، الأمر الذي يعني بأن هناك اتفاق إيجابي في استجابة المبحوثين حول فقرات المحور، وكان أعلى متوسط حسابي عند الفقرة (توفير الأدوات الفاعلة لتحليل البيانات المالية)- وبمتوسط حسابي قدره 3.91 وانحراف معياري 0.759، وبوزن نسبي 78.2%، في حين جاءت الفقرة (توفير التقنيات اللازمة لتقديم الخدمات المالية)، على أدنى متوسط حسابي و قدره 3.69 وانحراف معياري 0.722، وبوزن نسبي 73.8%، ويمكن القول بأن بعد " العمل على ضمان جودة مدخلات نظام التكنولوجيا المالية " كأحد أبعاد المتطلبات الإدارية والمالية اللازمة لنجاح التكنولوجيا المالية في المصارف قيد الدراسة جاء مرتفعاً وذلك من وجهة نظر أفراد مجتمع الدراسة.

البعد الثاني: ضمان جودة آليات نظام التكنولوجيا المالية

جدول (7): التوزيعات التكرارية ونتائج التحليل الوصفي والوزن النسبي لفقرات البعد الثاني

ن	الفقرة	التكرار والنسبة	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة	المتوسط المرجح	الانحراف المعياري	الوزن النسبي %	الرأي السائد
1	توفير الآليات اللازمة للتعامل مع التكنولوجيا المالية	ك	7	32	11	4	0	3.78	0.769	75,6	مرتفعة 4
		%	13.0	59.3	20.3	7.4	0				
2	تحقيق التحسين المستمر لآليات التعامل مع التكنولوجيا المالية	ك	10	30	10	4	0	3.85	0.810	77.0	مرتفعة 2
		%	18.5	55.6	18.5	7.4	0				
3	تمكين الزبائن من الوصول بسهولة الى التكنولوجيا المالية	ك	6	31	13	4	0	3.72	0.763	74.4	مرتفعة 6
		%	11.1	57.4	24.1	7.4	0				
4	تنفيذ آليات التعامل مع التكنولوجيا المالية بالتركيز على تخفيض التكاليف دون تأثر الجودة	ك	9	29	13	3	0	3.81	0.779	76.2	مرتفعة 3
		%	16.7	53.7	24.1	5.6	0				
5	تحقيق الشفافية في تعاملات التكنولوجيا المالية	ك	5	32	12	5	0	3.69	0.763	73.8	مرتفعة 7
		%	9.3	58.3	22.2	9.3	0				
6	تنفيذ التكنولوجيا المالية بالاستفادة من التكنولوجيات الحديثة المتسارعة	ك	9	31	11	3	0	3.85	0.773	77.0	مرتفعة 1
		%	16.7	57.4	20.3	5.6	0				
7	التركيز على البدائل الإبداعية للخدمات المالية التي توفرها المؤسسات المالية	ك	7	31	12	4	0	3.76	0.775	75.2	مرتفعة 5
		%	13.0	57.4	22.2	7.4	0				
الدرجة الكلية											
								3.78	0.680	75.6	مرتفع

(المصدر: نتائج الدراسة الميدانية يوليو/ 2025)

يبين النتائج في الجدول رقم (7) أن مستوى بعد "ضمان جودة آليات نظام التكنولوجيا المالية" كأحد أبعاد المتطلبات الإدارية والمالية في المصارف قيد الدراسة جاء مرتفعاً، إذ بلغ متوسط الاستجابة لإجمالي المحور 3.78 وبانحراف معياري 0.680، وبوزن نسبي 75.6%، الأمر الذي يعني بأن هناك اتفاق إيجابي في استجابة الباحثين حول فقرات المحور، وكان أعلى متوسط حسابي عند الفقرة (تنفيذ التكنولوجيا المالية بالاستفادة من التكنولوجيات الحديثة المتسارعة). وبمتوسط حسابي قدره 3.85 وانحراف معياري 0.773، وبوزن نسبي 77.0%، في حين جاءت الفقرة (تحقيق الشفافية في تعاملات التكنولوجيا المالية)، على أدنى متوسط حسابي و قدره 3.69 وبانحراف معياري 0.763، وبوزن نسبي 73.8%، ويمكن القول بأن بعد "ضمان جودة آليات نظام التكنولوجيا المالية" كأحد أبعاد المتطلبات الإدارية والمالية اللازمة لنجاح التكنولوجيا المالية في المصارف قيد الدراسة جاء مرتفعاً وذلك من وجهة نظر أفراد مجتمع الدراسة.

البعد الثالث: ضمان جودة مخرجات نظام التكنولوجيا المالية

جدول (8): التوزيعات التكرارية ونتائج التحليل الوصفي والوزن النسبي لفقرات البعد الثالث

ت	الفقرة	التكرار والنسبة	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة	المتوسط المرجح	الانحراف المعياري	الوزن النسبي %	الرأي السائد
1	ضمان جودة الخدمات المالية التي توفرها التكنولوجيا المالية	ك	9	29	12	4	0	3.80	0.810	76.0	مرتفعة 3
		%	16.7	53.7	22.2	7.4	0				
2	ضمان جودة البرامج المالية التي توفرها التكنولوجيا المالية	ك	7	32	11	4	0	3.78	0.769	75.6	مرتفعة 4
		%	13.0	59.3	20.3	7.4	0				
3	ضمان جودة التنوع في الخدمات المالية التي توفرها التكنولوجيا المالية	ك	9	32	10	3	0	3.87	0.754	77.4	مرتفعة 1
		%	16.7	59.3	18.5	5.6	0				

4	ضمان جودة نماذج الأعمال الجديدة التي توفرها التكنولوجيا المالية	ك	7	30	12	5	0	3.72	0.811	74.4	مرتفعة 5
		%	13.0	55.6	22.2	9.3	0				
5	ضمان تحقيق رضا الزبائن عن الخدمات التي توفرها التكنولوجيا المالية	ك	10	29	12	3	0	3.85	0.787	77.0	مرتفعة 2
		%	18.5	53.7	22.2	5.6	0				
الدرجة الكلية											
								3.80	0.696	76.0	مرتفع

(المصدر: نتائج الدراسة الميدانية يوليو/2025)

يبين النتائج في الجدول رقم (8) أن مستوى بعد " ضمان جودة مخرجات نظام التكنولوجيا المالية " كأحد أبعاد المتطلبات الإدارية والمالية في المصارف قيد الدراسة جاء مرتفعاً، إذ بلغ متوسط الاستجابة لإجمالي المحور 3.80 وبانحراف معياري 0.696، وبوزن نسبي 76.0%، الأمر الذي يعني بأن هناك اتفاق إيجابي في استجابة المبحوثين حول فقرات المحور، وكان أعلى متوسط حسابي عند الفقرة (ضمان جودة التنويع في الخدمات المالية التي توفرها التكنولوجيا المالية). وبمتوسط حسابي قدره 3.87 وانحراف معياري 0.754، وبوزن نسبي 77.4%، في حين جاءت الفقرة (ضمان جودة نماذج الأعمال الجديدة التي توفرها التكنولوجيا المالية)، على أدنى متوسط حسابي و قدره 3.72 وبانحراف معياري 0.811، وبوزن نسبي 74.4%، ويمكن القول بأن بعد " ضمان جودة مخرجات نظام التكنولوجيا المالية " كأحد أبعاد المتطلبات الإدارية والمالية اللازمة لنجاح التكنولوجيا المالية في المصارف قيد الدراسة جاء مرتفعاً وذلك من وجهة نظر أفراد مجتمع الدراسة.

البعد الرابع: التفاعل مع الزبائن

جدول (9): التوزيعات التكرارية ونتائج التحليل الوصفي والوزن النسبي لفقرات البعد الرابع

ت	الفقرة	التكرار والنسبة	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة	المتوسط المرجح	الانحراف المعياري	الوزن النسبي %	الراي السائد
1	إضفاء الطابع الشخصي ضمن العلاقات الإلكترونية مع الزبائن	ك	5	34	11	4	0	3.74	0.732	74.8	مرتفعة 5
		%	9.3	63.0	20.3	7.4	0				
2	تحقيق التبادل الفاعل للمعلومات مع الزبائن ضمن منظومة التكنولوجيا المالية	ك	8	31	11	4	0	3.80	0.786	76.0	مرتفعة 3
		%	14.8	57.4	20.3	7.4	0				
3	تكريس نمط التفاعل الايجابي مع الزبائن ضمن منظومة التكنولوجيا المالية	ك	6	32	12	4	0	3.74	0.757	74.8	مرتفعة 6
		%	11.1	59.3	22.2	7.4	0				
4	تحقيق الاتصالات الفاعلة مع زبائن صناعة التكنولوجيا المالية من خلال شبكة خاصة تدعى شبكة المستخدمين	ك	11	31	9	3	0	3.93	0.773	78.6	مرتفعة 1
		%	20.3	57.4	16.7	5.6	0				
5	قدرة تكنولوجيا المعلومات على تحقيق التفاعل بين الزبائن ومؤسسات التكنولوجيا المالية	ك	6	33	10	5	0	3.74	0.782	74.8	مرتفعة 7
		%	11.1	61.1	18.5	9.33	0				
6	قدرة تكنولوجيا المعلومات على تحقيق التفاعل بين الزبائن أنفسهم	ك	9	30	12	3	0	3.83	0.771	76.6	مرتفعة 2
		%	16.7	55.6	22.2	5.6	0				
7	تقديم مزيج من الخدمات المالية التي تلبي الاحتياجات المالية الواسعة للزبائن	ك	7	32	11	4	0	3.78	0.769	75.6	مرتفعة 4
		%	13.0	59.3	20.3	7.4	0				
الدرجة الكلية											
								3.79	0.676	75.8	مرتفع

(المصدر: نتائج الدراسة الميدانية يوليو / 2025)

يبين النتائج في الجدول رقم (9) أن مستوى بعد " التفاعل مع الزبائن " كأحد أبعاد المتطلبات الإدارية والمالية في المصارف قيد الدراسة جاء مرتفعاً، إذ بلغ متوسط الاستجابة لإجمالي المحور 3.79 وبانحراف معياري 0.676، وبوزن نسبي 75.8%، الأمر الذي يعني بأن هناك اتفاق إيجابي في استجابة المبحوثين حول فقرات المحور، وكان أعلى متوسط حسابي عند الفقرة (تحقيق الاتصالات الفاعلة مع زبائن صناعة التكنولوجيا المالية من خلال شبكة خاصة تدعى شبكة المستخدمين). وبمتوسط حسابي قدره 3.93 وانحراف معياري 0.773، وبوزن نسبي 78.6%، في حين جاءت الفقرة

(قدرة تكنولوجيا المعلومات على تحقيق التفاعل بين الزبائن ومؤسسات التكنولوجيا المالية)، على أدنى متوسط حسابي و قدره 3.74 وبانحراف معياري 0.782، وبوزن نسبي 74.8%، ويمكن القول بأن بعد " التفاعل مع الزبائن " كأحد أبعاد المتطلبات الإدارية والمالية اللازمة لنجاح التكنولوجيا المالية في المصارف قيد الدراسة جاء مرتفعاً وذلك من وجهة نظر أفراد مجتمع الدراسة.

البعد الخامس: ضمان المعالجة الفاعلة والسريعة للبيانات الخاصة بالتكنولوجيا المالية.

جدول (10): التوزيعات التكرارية ونتائج التحليل الوصفي والوزن النسبي لفقرات البعد الخامس

ت	الفقرة	التكرار والنسبة	مؤشر بشدة	مؤشر رافعة	مؤشر محايد	مؤشر منخفض	مؤشر موافق بشدة	المتوسط المرجح	المعيار الانحراف	الوزن النسبي %	الرأي السائد
1	امتلاك القدرة على المعالجة السليمة للبيانات الشخصية للزبائن	ك 11	31	8	4	0	0	3.91	0.807	78.2	مرتفعة 1
		% 20.3	57.4	14.8	7.4	0	0				
2	القدرة على المعالجة السليمة للبيانات السلوكية للزبائن	ك 6	32	12	4	0	0	3.74	0.757	74.8	مرتفعة 6
		% 11.1	59.3	22.2	7.4	0	0				
3	القدرة على المعالجة السليمة لبيانات التعاملات المالية مع التكنولوجيا المالية	ك 9	32	10	3	0	0	3.87	0.754	77.4	مرتفعة 2
		% 16.7	59.3	18.5	5.6	0	0				
4	القدرة على التحليل السليم للاتجاهات السابقة في التعامل مع التكنولوجيا المالية خلال فترة زمنية محددة	ك 7	30	12	5	0	0	3.72	0.811	74.4	مرتفعة 7
		% 13.0	55.6	22.2	9.3	0	0				
5	القدرة على التحليل السليم للاتجاهات المستقبلية في التعامل مع التكنولوجيا المالية خلال فترة زمنية محددة	ك 10	29	12	3	0	0	3.85	0.787	77.0	مرتفعة 3
		% 18.5	53.7	22.2	5.6	0	0				
6	القدرة على الاستخدام الفاعل للبيانات المتعلقة بعمليات التكنولوجيا المالية	ك 8	31	10	5	0	0	3.78	0.816	75.6	مرتفعة 5
		% 14.8	57.4	18.5	9.3	0	0				
7	القدرة على توفير بيانات التكنولوجيا المالية بأشكال متنوعة حسب الحاجة (مثل بيانات مهيكلة وبيانات غير مهيكلة).	ك 11	29	9	5	0	0	3.85	0.856	77.0	مرتفعة 4
		% 20.3	53.7	16.7	9.3	0	0				
	الدرجة الكلية							3.81	0.700	76.2	مرتفع

(المصدر: نتائج الدراسة الميدانية يوليو / 2025)

بينت النتائج في الجدول رقم (10) أن مستوى بعد " ضمان المعالجة الفاعلة والسريعة للبيانات الخاصة بالتكنولوجيا المالية " كأحد أبعاد المتطلبات الإدارية والمالية في المصارف قيد الدراسة جاء مرتفعاً، إذ بلغ متوسط الاستجابة لإجمالي المحور 3.81 وبانحراف معياري 0.700، وبوزن نسبي 76.2%، الأمر الذي يعني بأن هناك اتفاق إيجابي في استجابة الباحثين حول فقرات المحور، وكان أعلى متوسط حسابي عند الفقرة (امتلاك القدرة على المعالجة السليمة للبيانات الشخصية للزبائن)- وبمتوسط حسابي قدره 3.91 وانحراف معياري 0.807، وبوزن نسبي 78.2%، في حين جاءت الفقرة (القدرة على التحليل السليم للاتجاهات السابقة في التعامل مع التكنولوجيا المالية خلال فترة زمنية محددة)، على أدنى متوسط حسابي و قدره 3.72 وبانحراف معياري 0.811، وبوزن نسبي 74.4%، ويمكن القول بأن بعد " ضمان المعالجة الفاعلة والسريعة للبيانات الخاصة بالتكنولوجيا المالية " كأحد أبعاد المتطلبات الإدارية والمالية اللازمة لنجاح التكنولوجيا المالية في المصارف قيد الدراسة جاء مرتفعاً وذلك من وجهة نظر أفراد مجتمع الدراسة.

البعد السادس: توفير الدعم اللازم للتكنولوجيا المالية لتحقيق السيولة الكافية من المنتجات المالية المختلفة المقدمة إلى الأسواق الإلكترونية

بينت النتائج في الجدول رقم (11) أن مستوى بعد " توفير الدعم اللازم للتكنولوجيا المالية لتحقيق السيولة الكافية من المنتجات المالية المختلفة المقدمة إلى الأسواق الإلكترونية " كأحد أبعاد المتطلبات الإدارية والمالية في المصارف قيد الدراسة جاء مرتفعاً، إذ بلغ متوسط الاستجابة لإجمالي المحور 3.78 وبانحراف معياري 0.667، وبوزن نسبي 75.6%، الأمر الذي يعني بأن هناك اتفاق إيجابي في استجابة الباحثين حول فقرات المحور، وكان أعلى متوسط حسابي عند الفقرة (تحديد العملات التي يمكن التعامل بها قانونياً في التكنولوجيا المالية "العملات التقليدية والعملات الإلكترونية الافتراضية")- وبمتوسط حسابي قدره 3.89 وانحراف معياري 0.744، وبوزن نسبي 77.8%، في حين جاءت الفقرة (توفير الدعم

اللازم لصناعة التكنولوجيا المالية لتحقيق التسييل الكافي للعمليات المختلفة)، على أدنى متوسط حسابي و قدره 3.67 وبانحراف معياري 0.777، وبوزن نسبي 73.4%، ويمكن القول بأن بعد " توفير الدعم اللازم للتكنولوجيا المالية لتحقيق السيولة الكافية من المنتجات المالية المختلفة المقدمة إلى الأسواق الإلكترونية " كأحد أبعاد المتطلبات الإدارية والمالية اللازمة لنجاح التكنولوجيا المالية في المصارف قيد الدراسة جاء مرتفعاً وذلك من وجهة نظر أفراد مجتمع الدراسة.

جدول (11): التوزيعات التكرارية ونتائج التحليل الوصفي والوزن النسبي لفقرات البعد السادس

ت	الفقرة	التكرار والنسبة	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة	المتوسط المرجح	الانحراف المعياري	الوزن النسبي %	الرأي السائد
1	توفير الدعم اللازم لصناعة التكنولوجيا المالية لتحقيق التسييل الكافي للعمليات المختلفة	ك	5	31	13	5	0	3.67	0.777	73.4	مرتفعة 5
		%	9.3	57.4	24.1	9.3	0				
2	تحديد العملات التي يمكن التعامل بها قانونيا في التكنولوجيا المالية (العملات التقليدية والعملات الإلكترونية الافتراضية).	ك	9	33	9	3	0	3.89	0.744	77.8	مرتفعة 1
		%	16.7	61.1	16.7	5.6	0				
3	تحديد أساليب الدفع الممكنة (بما يترتب عليها من دفعات دورية أو غير دورية) التي تضمن التدفق الكافي للأموال (تحقيق التسييل الكافي).	ك	7	33	9	5	0	3.78	0.793	75.6	مرتفعة 3
		%	13.0	61.1	16.7	9.3	0				
4	التحديد الدقيق لأوجه التعاون بين صناعة التكنولوجيا المالية والصناعة المصرفية التقليدية للخدمات المالية	ك	9	30	12	3	0	3.83	0.771	76.6	مرتفعة 2
		%	16.7	55.6	22.2	5.6	0				
5	امتلاك القدرة على تبني تطبيقات "بلوك تشين" في القطاعات المالية	ك	4	36	10	4	0	3.74	0.705	74.8	متوسطة 4
		%	7.4	66.7	18.5	7.4	0				
الدرجة الكلية											
								3.78	0.667	75.6	مرتفع

(المصدر: نتائج الدراسة الميدانية يوليو/2025)

ب-المحور الثاني- المتطلبات التكنولوجية: نتائج التحليل الوصفي لمحور المتطلبات التكنولوجية بأبعادها الأربعة المستخدمة في هذه الدراسة كالآتي:

البعد الأول: الاستخدام الصحيح لتطبيقات تكنولوجيا الـ (Blockchain) في القطاعات المالية.

جدول (12): التوزيعات التكرارية ونتائج التحليل الوصفي والوزن النسبي لفقرات البعد الأول

ت	الفقرة	التكرار والنسبة	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق بشدة	غير موافق	المتوسط المرجح	الانحراف المعياري	الوزن النسبي %	الرأي السائد
1	القدرة على تجنب جميع الممارسات/ الاستخدامات السلبية لـ "بلوك تشين "	ك	11	29	10	4	0	3.87	0.825	77.4	مرتفعة 2
		%	20.3	53.7	18.5	7.4	0				
2	الاستخدام السليم لـ "بلوك تشين" بصفتها منصة رئيسة لعمليات التكنولوجيا المالية	ك	6	31	13	4	0	3.72	0.763	74.4	مرتفعة 5
		%	11.1	57.4	24.1	7.4	0				
3	القدرة على استخدام الـ "بلوك تشين" في المعاملات المالية	ك	10	30	11	3	0	3.87	0.778	77.4	مرتفعة 1
		%	18.5	55.6	20.3	5.6	0				
4	القدرة على استخدام الـ "بلوك تشين" في عمليات نقل العملات الافتراضية. وتحويلها	ك	5	33	11	5	0	3.70	0.768	74.0	مرتفعة 6
		%	9.3	61.1	20.3	9.3	0				
5		ك	9	31	11	3	0	3.85	0.763	77.0	مرتفعة

3				0	5.6	20.3	57.4	16.7	%	القدرة على استخدام الـ "بلوك تشين" في توثيق المعاملات	
مرتفعة 4	75.6	0.769	3.78	0	4	11	32	7	ك	القدرة على استخدام الـ "بلوك تشين" في تخزين البيانات.	6
مرتفع	75.8	0.681	3.79	0	7.4	20.3	59.3	13.0	%		
الدرجة الكلية											

(المصدر: نتائج الدراسة الميدانية يوليو/ 2025)

يبين النتائج في الجدول رقم (12) أن مستوى بعد" الاستخدام الصحيح لتطبيقات تكنولوجيا الـ (Blockchain) في القطاعات المالية" كأحد أبعاد المتطلبات التكنولوجية في المصارف قيد الدراسة جاء مرتفعاً، إذ بلغ متوسط الاستجابة لإجمالي المحور 3.79 وبانحراف معياري 0.681، وبوزن نسبي 75.8%، الأمر الذي يعني بأن هناك اتفاق إيجابي في استجابة المبحوثين حول فقرات المحور، وكان أعلى متوسط حسابي عند الفقرة (القدرة على استخدام الـ "بلوك تشين" في المعاملات المالية)، وبمتوسط حسابي قدره 3.87 وانحراف معياري 0.778، وبوزن نسبي 77.4%، في حين جاءت الفقرة (القدرة على استخدام الـ "بلوك تشين" في عمليات نقل العملات الافتراضية. وتحويلها)، على أدنى متوسط حسابي وقدره 3.70 وبانحراف معياري 0.768، وبوزن نسبي 74.0%، ويمكن القول بأن بعد " الاستخدام الصحيح لتطبيقات تكنولوجيا الـ (Blockchain) في القطاعات المالية" كأحد أبعاد المتطلبات التكنولوجية اللازمة لنجاح التكنولوجيا المالية في المصارف قيد الدراسة جاء مرتفعاً وذلك من وجهة نظر أفراد مجتمع الدراسة.

البعد الثاني: توفير المنصات الإلكترونية.

جدول (13): التوزيعات التكرارية ونتائج التحليل الوصفي والوزن النسبي لفقرات البعد الثاني

ت	الفقرة	التكرار والنسبة	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة	المتوسط المرجح	الانحراف المعياري	الوزن النسبي %	الرأي السائد
1	توفير المنصات الإلكترونية لعمليات التمويل/ الإقراض التي تحقق الاتصال المباشر مع المستثمرين	ك	10	31	9	4	0	3.87	0.802	77.4	مرتفعة 1
		%	18.5	57.4	16.7	7.4	0				
2	استخدام منصات التمويل الجماعي التي تحقق عمليات الإقراض /الاقتراض من فرد إلى فرد	ك	4	31	16	3	0	3.67	0.700	73.4	مرتفعة 5
		%	7.4	57.4	29.6	5.6	0				
3	ابتكار أسلوب التمويل الجماعي الذي يسمح لأعداد كبيرة من الأفراد بالقيام بعمليات التمويل الجماعي من خلال المنصات الإلكترونية	ك	7	33	10	4	0	3.80	0.762	76.0	مرتفعة 2
		%	13.0	61.1	18.5	7.4	0				
4	توفير خبراء قادرين على تقديم الأفكار الأصلية بخصوص المشاريع التي تحتاج إلى التمويل الجماعي من خلال المنصات الإلكترونية	ك	7	31	12	4	0	3.76	0.775	75.2	مرتفعة 3
		%	13.0	57.4	22.2	7.4	0				
5	توفير منصات الإنترنت التي تجمع كل الأطراف المعنية للقيام بإطلاق المشاريع التجارية الجديدة	ك	5	33	12	4	0	3.72	0.738	74.4	مرتفعة 4
		%	9.3	61.1	22.2	7.4	0				
الدرجة الكلية											
								3.76	0.663	75.2	مرتفع

(المصدر: نتائج الدراسة الميدانية يوليو/ 2025)

بينت النتائج في الجدول رقم (13) أن مستوى بعد "توفير المنصات الإلكترونية" كأحد أبعاد المتطلبات التكنولوجية في المصارف قيد الدراسة جاء مرتفعاً، إذ بلغ متوسط الاستجابة لإجمالي المحور 3.76 وبانحراف معياري 0.663، وبوزن نسبي 75.2%، الأمر الذي يعني بأن هناك اتفاق إيجابي في استجابة المبحوثين حول فقرات المحور، وكان أعلى متوسط حسابي عند الفقرة (توفير المنصات الإلكترونية لعمليات التمويل/ الإقراض التي تحقق الاتصال المباشر مع المستثمرين)، وبمتوسط حسابي قدره 3.87 وانحراف معياري 0.802، وبوزن نسبي 77.4%، في حين جاءت الفقرة (استخدام منصات التمويل الجماعي التي تحقق عمليات الإقراض /الاقتراض من فرد إلى فرد)، على أدنى متوسط حسابي و قدره 3.67 وبانحراف معياري 0.700، وبوزن نسبي 73.4%، ويمكن القول بأن بعد "توفير المنصات الإلكترونية " كأحد أبعاد المتطلبات التكنولوجية اللازمة لنجاح التكنولوجيا المالية في المصارف قيد الدراسة جاء مرتفعاً وذلك من وجهة نظر أفراد مجتمع الدراسة.

البعد الثالث: الضمان التكنولوجي لنجاح التكنولوجيا المالية، واستدامتها.

جدول (14): التوزيعات التكرارية ونتائج التحليل الوصفي والوزن النسبي لفقرات البعد الثالث

ت	الفقرة	التكرار والنسبة	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة	المتوسط المرجح	الانحراف المعياري	الوزن النسبي%	الرأي السائد
1	توفير الأمن السيبراني لضمان استدامة مؤسسات التكنولوجيا المالية	ك	9	29	13	3	0	3.81	0.779	76.2	مرتفعة 2
		%	16.7	53.7	24.1	5.6	0				
2	توفير خدمات التعريف بالهوية الرقمية لكل زبون ضمن استراتيجية اعرف زبونك.	ك	6	22	11	5	0	3.72	0.787	74.4	مرتفعة 6
		%	11.1	59.3	20.3	9.3	0				
3	توفير تكنولوجيا التعامل مع الثروات الضخمة	ك	8	27	16	3	0	3.74	0.782	74.8	مرتفعة 5
		%	14.8	50.0	29.6	5.6	0				
4	توفير تكنولوجيا الذكاء الاصطناعي	ك	4	37	9	4	0	3.76	0.699	75.2	مرتفعة 4
		%	7.4	68.5	16.7	7.4	0				
5	توفير تكنولوجيا التعامل مع البيانات الضخمة. (Big Data)	ك	9	29	13	3	0	3.81	0.779	76.2	مرتفعة 2
		%	16.7	53.7	24.1	5.6	0				
6	توفير تكنولوجيا النقل الآلي للأموال	ك	5	33	11	5	0	3.70	0.768	74.0	مرتفعة 7
		%	9.2	61.1	20.3	9.2	0				
7	توفير تكنولوجيا التأمين في إطار التكنولوجيا المالية	ك	7	32	13	2	0	3.81	0.702	76.2	مرتفعة 1
		%	13.0	59.3	24.1	3.7	0				
8	توفير البيئة التنظيمية / التشريعية الداعمة لأعمال التكنولوجيا المالية	ك	4	33	11	6	0	3.65	0.781	73.0	مرتفعة 8
		%	7.4	61.1	20.3	11.1	0				
9	توفير أنظمة ملائمة لتبادل الأوراق المالية	ك	6	32	14	2	0	3.78	0.691	75.6	مرتفعة 3
		%	11.1	59.3	25.9	3.7	0				
الدرجة الكلية											
								3.75	0.662	75.0	مرتفع

(المصدر: نتائج الدراسة الميدانية يوليو/ 2025)

بينت النتائج في الجدول رقم (14) أن مستوى بعد "الضمان التكنولوجي لنجاح التكنولوجيا المالية واستدامتها" كأحد أبعاد المتطلبات التكنولوجية في المصارف قيد الدراسة جاء مرتفعاً، إذ بلغ متوسط الاستجابة لإجمالي المحور 3.75 وبانحراف معياري 0.662، وبوزن نسبي 75.0%، الأمر الذي يعني بأن هناك اتفاق إيجابي في استجابة المبحوثين حول فقرات المحور، وكان أعلى متوسط حسابي عند الفقرة (توفير تكنولوجيا التأمين في إطار التكنولوجيا المالية)، وبمتوسط حسابي قدره 3.81 وانحراف معياري 0.702، وبوزن نسبي 76.2%، في حين جاءت الفقرة (توفير البيئة التنظيمية / التشريعية الداعمة لأعمال التكنولوجيا المالية)، على أدنى متوسط حسابي و قدره 3.65 وبانحراف معياري 0.781، وبوزن نسبي 73.0%، ويمكن القول بأن بعد "الضمان التكنولوجي لنجاح التكنولوجيا المالية واستدامتها" كأحد أبعاد المتطلبات التكنولوجية اللازمة لنجاح التكنولوجيا المالية في المصارف قيد الدراسة جاء مرتفعاً وذلك من وجهة نظر أفراد مجتمع الدراسة.

البعد الرابع: توفير نظام متكامل ومؤتمت لتقديم النصائح المالية الإلكترونية

جدول (15): التوزيعات التكرارية ونتائج التحليل الوصفي والوزن النسبي لفقرات البعد الرابع

ت	الفقرة	التكرار والنسبة	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة	المتوسط المرجح	الانحراف المعياري	الوزن النسبي %	الرأي السائد
1	وجود نظام متكامل لتقديم النصائح المالية الإلكترونية لجميع الأطراف التي تحتاج هذه النصائح في إطار التكنولوجيا المالية	ك	6	32	11	5	0	3.72	0.787	74.4	مرتفعة 3
		%	11.1	59.3	20.3	9.3	0				
2	تلبية الحاجات المالية للزبائن من خلال حقيبة من الحلول المقترحة	ك	7	30	14	3	0	3.76	0.751	75.2	مرتفعة 2
		%	13.0	55.6	25.9	5.6	0				
3	مراعاة المستويات المتنوعة من المخاطر المختلفة لدى الزبائن	ك	5	33	11	5	0	3.70	0.768	74.0	مرتفعة 4
		%	9.3	61.1	20.3	9.3	0				
4	التحليل الكافي لأفاق الاستثمار المفضلة لدى الزبائن	ك	7	33	12	2	0	3.83	0.694	76.6	مرتفعة 1
		%	13.0	61.1	22.2	3.7	0				
5	قدرة أنظمة التكنولوجيا المالية على تقديم عدد كبير جدا من النصائح المالية خلال مدة زمنية قصيرة جدا	ك	4	32	13	5	0	3.65	0.756	73.0	مرتفعة 5
		%	7.4	59.3	24.1	9.3	0				
الدرجة الكلية											
								3.73	0.670	74.6	مرتفع

(المصدر: نتائج الدراسة الميدانية يوليو/2025)

بينت النتائج في الجدول رقم (15) أن مستوى بعد "توفير نظام متكامل ومؤتمت لتقديم النصائح المالية الإلكترونية" كأحد أبعاد المتطلبات التكنولوجية في المصارف قيد الدراسة جاء مرتفعاً، إذ بلغ متوسط الاستجابة لإجمالي المحور 3.73 وانحراف معياري 0.670، وبوزن نسبي 74.6%، الأمر الذي يعني بأن هناك اتفاق إيجابي في استجابة المبحوثين حول فقرات المحور، وكان أعلى متوسط حسابي عند الفقرة (التحليل الكافي لأفاق الاستثمار المفضلة لدى الزبائن)، وبمتوسط حسابي قدره 3.83 وانحراف معياري 0.694، وبوزن نسبي 76.6%، في حين جاءت الفقرة (قدرة أنظمة التكنولوجيا المالية على تقديم عدد كبير جداً من النصائح المالية خلال مدة زمنية قصيرة جداً)، على أدنى متوسط حسابي وقدره 3.65 وانحراف معياري 0.756، وبوزن نسبي 73.0%، ويمكن القول بأن بعد "توفير نظام متكامل ومؤتمت لتقديم النصائح المالية الإلكترونية" كأحد أبعاد المتطلبات التكنولوجية اللازمة لنجاح التكنولوجيا المالية في المصارف قيد الدراسة جاء مرتفعاً وذلك من وجهة نظر أفراد مجتمع الدراسة.

ب-اختبار فرضيات الدراسة:

تم اختبار فرضيات الدراسة في الأساس على مقارنة متوسط استجابات أفراد مجتمع الدراسة حول مضمون الفرضية، لتحديد ما إذا كان المتوسط المحسوب أعلى من المتوسط المعياري بشكل دال إحصائياً أم لا. ونظراً لكون فقرات الدراسة قد تم قياسها على مقياس: (موافق، موافق إلى حد ما، غير موافق) فيكون المتوسط المعياري هو 3 (5+4+3+2+1/5)، ولذلك تمت صياغة الفرض كما يلي:

$$3 = \mu : H_0$$

$$3 \neq \mu : H_1$$

تم استخدام اختبار (One-Sample T-test) حيث كانت النتائج كما هي موضحة في الجدول التالي:

جدول (16): نتائج اختبار (One Sample T-test) لمقارنة متوسطات إجابات مجتمع الدراسة حول الفرضيات

الفرضيات	المتوسط الحسابي	الفرق بين المتوسطات	قيمة "T"	مستوى الدلالة	معنوية الفروق	H0
الفرضية الرئيسية	3.78	0.78	42.004	0.000	معنوي	رفض
الفرضية الفرعية الأولى	3.79	0.79	41.530	0.000	معنوي	رفض
الفرضية الفرعية الثانية	3.76	0.76	41.917	0.000	معنوي	رفض

بينت النتائج في الجدول رقم (16) أن متوسط الاستجابة لإجمالي المحور "تطبيق التكنولوجيا المالية في المصارف التجارية قيد الدراسة" يساوي (3.78) وهو أكبر من متوسط القياس (3) وأن الفروق تساوي (0.78) ولتحديد معنوية هذه الفروق فإن قيمة اختبار (T) المحسوبة بلغت (42.004) بدلالة إحصائية تساوي صفراً وهي أقل من 0.05 وتشير إلى معنوية الفروق، وهذا يعني رفض الفرضية الصفرية (H0) وقبول البديلة (H1) أي (تتوفر متطلبات تطبيق التكنولوجيا المالية في المصارف التجارية قيد الدراسة). - بينت النتائج في الجدول أعلاه أن متوسط الاستجابة لإجمالي المحور "المتطلبات الإدارية والمالية" يساوي (3.79) وهو أكبر من متوسط القياس (3) وأن الفروق تساوي (0.79) ولتحديد معنوية هذه الفروق فإن قيمة اختبار (T) المحسوبة بلغت (41.530) بدلالة إحصائية تساوي صفراً وهي أقل من 0.05 وتشير إلى معنوية الفروق، وهذا يعني رفض الفرضية الصفرية (H0) وقبول البديلة (H1) أي (تتوفر متطلبات إدارية ومالية لتطبيق التكنولوجيا المالية في المصارف قيد الدراسة).

بينت النتائج في الجدول (16) أن متوسط الاستجابة لإجمالي المحور "المتطلبات التكنولوجية" يساوي (3.76) وهو أكبر من متوسط القياس (3) وأن الفروق تساوي (0.76) ولتحديد معنوية هذه الفروق فإن قيمة اختبار (T) المحسوبة بلغت (41.917) بدلالة إحصائية تساوي صفراً وهي أقل من 0.05 وتشير إلى معنوية الفروق، وهذا يعني رفض الفرضية الصفرية (H0) وقبول البديلة (H1) أي (تتوفر متطلبات تكنولوجية لتطبيق التكنولوجيا المالية في المصارف قيد الدراسة).
رابعاً: نتائج وتوصيات الدراسة:
النتائج:

- تتوفر متطلبات تطبيق التكنولوجيا المالية في المصارف التجارية قيد الدراسة.
- تتوفر متطلبات إدارية ومالية لتطبيق التكنولوجيا المالية في المصارف قيد الدراسة.
- تتوفر متطلبات تكنولوجية لتطبيق التكنولوجيا المالية في المصارف قيد الدراسة.

توصيات الدراسة:

توصي الدراسة بضرورة العمل على مواصلة الإصلاحات المصرفية وذلك للاستفادة من نقاط القوة حسب النتائج التي توصلت إليها الدراسة فيما يخص التكنولوجيا المالية وذلك من خلال:

- تأسيس بنية تحتية رائدة للتكنولوجيا المالية.
- تنمية القدرات البشرية المتعلقة بالتكنولوجيا المالية وذلك لسد الفجوة المعرفية في مجال التكنولوجيا المالية.
- تحسين البنية القانونية والتنظيمية لتحفيز الابتكار في التكنولوجيا المالية.
- تعزيز التواصل مع شركات تكنولوجيا المعلومات والاتصالات ضمن البيئة التمكينية للتكنولوجيا المالية.
- تعزيز الاستثمار بشكل أكبر في مجال التكنولوجيا المالية وذلك بالتعاون مع كافة الجهات ذات العلاقة.

خامساً: المصادر:

- 1- أمين، عويسي، أساسيات التكنولوجيا المالية الحديثة، البدر الساطع للطباعة والنشر، الطبعة الأولى، 2023.
- 2- أثر التكنولوجيا المالية على أداء البنوك الامارات العربية المتحدة أنموذجاً، مقالاتي، شعيب، الزواوي، بوبغل، رسالة ماجستير غير منشورة، المركز الجامعي عبدالحفيظ بو الصوف ميلة، الجزائر، 2021.
- 3- مراجعة القطاع المالي في ليبيا، البنك الدولي (التمويل والتنافسية والابتكار)، فبراير 2020.
- 4- أبوفارة، يوسف، أبوكرش، شريف، المتطلبات الإدارية والمالية والتكنولوجية لنجاح صناعة التكنولوجيا المالية في الدول العربية، مجلة الجامعة العربية الأمريكية للبحوث، مجلد 9 العدد 1، 2023.
- 5- مريم، مشاعلي، التكنولوجيا المالية وتطبيقاتها في مجال التأمين (مشروع أرضية رقمية لتقديم خدمات التأمين عند الطلب)، رسالة ماجستير غير منشورة، جامعة 8 ماي 1945 قالمة، الجزائر، 2023.
- 6- مسعودي، عبد الكريم، خير الدين قريشي، التكنولوجيا المالية كآلية لتحقيق جودة الأداء المصرفي -دراسة حالة وكالة بنك التنمية المحلية بأدرار، مجلة الدراسات المالية والمحاسبية والإدارية، المجلد 10 العدد 1، 2023.
- 7- محمد، هبة الله سمير، دور التكنولوجيا المالية في تعزيز الشمول المالي على القطاع المصرفي لتحقيق أهداف التنمية المستدامة في مصر، مجلة المعهد العالي للتسويق والتجارة ونظم المعلومات، المجلد 14، العدد 4، 2023.