



«تأثير تبني التقنيات المالية الرقمية كأحدى ادوات التحول الرقمي في

تعزيز الابداع المالي للمؤسسة المصرفية / دراسة تطبيقية في عدد من

المؤسسات المصرفية في محافظة كربلاء المقدسة»

((The effect of adopting digital financial technologies as one of the digital transformation tools in enhancing the financial creativity of the banking institution / an applied study in a number of banking institutions in the holy governorate of Karbala))

م.م. قاسم حاجم صاحب المعموري

كلية الامام الكاظم (ع) للعلوم الإسلامية الجامعة/اقسام بابل

م.م. نور هاشم محمد الحسيني

كلية الامام الكاظم (ع) للعلوم الإسلامية الجامعة/اقسام بابل

الملخص

يسعى البحث الى بيان دور وتأثير تبني ادوات التقنيات المالية الرقمية (Fin Tech) كأحدى ادوات التحول الرقمي لتعزيز الابداع المالي ، بعد ان اصبحت التقنية المالية (Fin Tech) ألية مبتكرة لتحسين انظمة وعمليات قطاع الخدمات المالية والمصرفية ومكنتها والمساعدة في تقديم الخدمات على نطاق واسع مثل خدمات الدفع الإلكترونية وتحويل الاموال بين الافراد وتسهيها عمليات الاقتراض والتمويل والادخار، كما وتساهم هذه التقنية في تقديم خدمات مبتكرة لدعم المستفيدين (الشركات واصحاب الاعمال والافراد) في مجال الصناعة المصرفية وذلك من اجل ادارة عملياتهم المالية بشكل افضل، ويتمثل الهدف من البحث في ابراز تطور التقنية المالية باعتبارها موضوع العصر في الميدان المالي والمصرفي والتطرق الى اهم الخدمات التي تقدمها وصولا الى الافاق المستقبلية لها في ضل ثورة الابتكارات التقنية والتي غيرت من شكل الاستثمار والادخار والانفاق وبالشكل الذي يمكن المؤسسات المصرفية والمالية من تحسين وتعزيز ابداعها المالي، ولتحقيق هذا الهدف قد اعتمد الباحث على المنهجين الوصفي والتحليلي لغرض تحليل انموذج وفرضيات البحث وتحديد العلاقات المنطقية بين متغيرات الدراسة ، اذا عد البحث ادوات تبني التقنيات المالية متغيرا مستقلا يؤثر في تعزيز الابداع المالي بوصفه متغيرا تابعاً ، كما وعد الباحث استمارة الاستبيان كأحد ادوات جمع البيانات وقد اشتملت على



عدة اجزاء فتناول الاول منها : البيانات الشخصية لا فراد عينة البحث ، في حين تناول الجزء الثاني منها: الفقرات الخاصة بالمتغير المستقل وفقرات المتغيرات الفرعية وقد اشتمل هذا الجزء على (20) فقرة ، وتناول في لجزء الثالث منها: الفقرات الخاصة بالمتغير التابع وفقرات المتغيرات الفرعية وقد اشتمل هذا الجزء على (20) فقرة، وفي ضوء ذلك استعان الباحث بمجموعة من الاساليب الاحصائية من اجل اختبار من اجل تحليل واختبار متغيرات البحث وتمثلت ب (التكرارات والمتوسطات الحسابية ، والانحراف المعياري ، ومعامل الارتباط البسيط ، ومعامل الانحدار البسيط ، ومعامل التحديد) .

الكلمات المفتاحية : التقنيات المالية (Fin Tech)، ادوات التقنيات المالية (Fin Tech)، الابداع المالي.

Abstract

The research seeks to show the role and impact of adopting digital financial technology tools (Fin Tech) as one of the digital transformation tools to enhance financial innovation, after financial technology (Fin Tech) has become an innovative mechanism to improve the systems and operations of the financial and banking services sector and automate them and help provide services on a large scale such as Electronic payment services and money transfer between individuals and to facilitate borrowing, financing and saving operations, and this technology contributes to providing innovative services to support beneficiaries (companies, business owners and individuals) in the banking industry in order to better manage their financial operations, and the aim of the research is to highlight the development of technology Finance as the topic of the age in the financial and banking field and addressing the most important services it provides to reach its future prospects in light of the revolution of technical innovations that changed the form of investment, saving and spending and in a way that enables banking and financial institutions to improve and enhance their financial creativity, and to achieve this goal the researcher relied on The descriptive and analytical approaches for the purpose of analyzing the research model and hypotheses and determining the logical relationships between variables The study considers, if the research considered tools for adopting financial technologies as an independent variable that affects the promotion of financial creativity as a dependent variable, as the researcher promised the questionnaire form as one of the data collection tools, and it included several parts. The second of them: the paragraphs of the independent variable and the paragraphs of the sub-



variables. This part included (20) paragraphs, and in the third part of it: the paragraphs of the dependent variable and the paragraphs of the sub-variables. This part included (20) paragraphs, and in light of that, the researcher used a group of Statistical methods for testing in order to analyze and test the research variables, which were (frequencies, arithmetic averages, standard deviation, simple correlation coefficient, simple regression coefficient, and coefficient of determination).

Key words: financial technology (Fin Tech), tools for financial technology (Fin Tech), financial innovation.

مقدمة البحث:

ان الثورة التقنية و ظهور الانظمة المحوسبة وانتشار الانترنت بشكل واسع وسريع مما ساعد في ابتكار وسائل واساليب جديدة في تقديم الخدمات المالية عن بعد، وفي ظل التطور المستمر والشامل للبرمجيات والتقنيات الإلكترونية التي شملت المجالات الاقتصادية والمالية خصوصاً، وتعتبر التقنيات المالية واحدة من اهم الابتكارات فهي تسعى الى تقديم خدمات مالية الإلكترونية بصورة مستمرة كما واستطاعت هذه التكنولوجيا ان تحدث تغيرات جذرية في قطاع الخدمات المالية حيث انها تقدم خدمات بكثرة من الافراد والشركات بطرق سريعة، وسهلة، واقل تكلفة، ومقارنته بالوسائل التقليدية، فالتكنولوجيا المالية تستطيع ان تساهم مساهمة كبيرة في تحقيق الاستقرار المالي كما انها تلعب دورا جوهريا في صياغة مستقبل المعاملات والخدمات المالية وتساعد على تعزيز الابداع الملي للمؤسسة المالية ، ونظرا لأهمية موضوع التقنيات المالية ودورها في تعزيز الابداع المالي فقد رأينا لابد من جمعهما في دراسة واحدة، وقد قسمت الدراسة الى اربعة مباحث: تضمن المبحث الاول منهجية البحث، والمبحث الثاني : الاطار النظري للبحث، كما وتناول المبحث الثالث الاطار العملي للبحث، واخيرا المبحث الرابع فقد تناول الاستنتاجات والتوصيات.

المبحث الأول/ (منهجية البحث)

(سيتم في هذا المبحث مناقشة كل من مشكلة البحث وأهمية واهداف وفرضيات البحث والمتغيرات الاساسية للبحث بالإضافة الى وبيان مجتمع وعينة البحث والاختبارات الاساسية لصدق وثبات اداة البحث) وهي كالاتي:

اولا: مشكلة البحث:

تعمل المصارف من خلال سعيها الى تحقيق الربحية والمحافظة على بقائها واستمراريتها الى الاعتماد على ما تقدمه التقنيات المالية لتطوير الابتكارات من المنتجات المصرفية وتعزيز الخدمات والمعاملات المالية



المصرفية المقدمة للمتعاملين والبحث عن بدائل متطورة وحديثة قادرة على اختصار الوقت وتقليل التكاليف، كما ولا زالت التكنولوجيا تشهد تطورات هائلة ومستمرة تسمح لها في التأقلم مع جميع الجوانب ذات الصلة بالأفراد والمؤسسات والمصارف وهذه التطورات ادت الى ظهور التكنولوجيا المالية التي تهتم في تقديم مجموعة متنوعة وواسعة من الخدمات المالية الرقمية بكلفة اقل وسرعة اعلى وسهولة في الوصول اليها مع امكانية استفادة جميع افراد المجتمع منها وبالشكل الذي يعزز من الابداع المالي للمؤسسات المصرفية، ومن هنا تمحورت مشكلة البحث في التساؤل الاتي: (ما مدى مساهمة التقنيات المالية في تعزيز الابداع المالي للمؤسسات المصرفية)، ويندرج من هذا التساؤل مجموعة من التساؤلات الفرعية:

1. ما مدى اعتماد المؤسسات المصرفية عينة البحث للتقنيات المالية.
2. ما مدى توافر الابداع المالي في المؤسسات المصرفية عينة البحث.
3. هل هنالك علاقة ارتباط وتأثير لمتطلبات التقنيات المالية في الابداع المالي.

ثانياً: أهمية البحث: -

تأتي أهمية البحث من أهمية موضوعها الحديث والمعاصر في بيئة الاعمال المصرفية والذي يركز على دور مساهمة التقنيات المالية ومزاياها في تعزيز الابداع المالي ، وتتلخص أهمية البحث من خلال الاتي:

1. تسليط الضوء على ادوات التقنيات المالية وأهميتها للمصارف في تقليل التكاليف وسرعة انجاز التعاملات المالية وإتاحة الخدمات بشكل مستمر .
2. التعرف على الابداع المالي والذي يمكن تطبيقه وتوافره في المؤسسات المصرفية عينة البحث، والذي من شأنها ان تعزز من مركزها التنافسي.
3. تزويد المؤسسات المصرفية عينة البحث بمعلومات علمية وواقعية عن مدى اعتماد التقنيات المالية وتوفير ابعادها في الانشطة المالية.
4. تكمن أهمية البحث في قلة الدراسات المحلية التي تناولت هذا الموضوع في الواقع العملي.
5. سيشكل البحث نقطة الانطلاق نحو دراسات أخرى مستقبلية في مجال ادارة المصارف والادارة المالية.

ثالثاً: اهداف البحث: -

يتمثل الهدف الرئيس لهذا البحث في التعرف على تأثير متطلبات تطبيق التقنيات المالية الرقمية (المدفوعات الرقمية، التمويل الرقمي، الاقتراض التكنولوجي، الرقابة المالية التكنولوجية) في الابداع المالي.

وتتفرع من هذا الهدف عدة اهداف فرعية أخرى وهي:

1. تحديد اهم المفاهيم الاساسية في مجال التقنيات المالية، هذا المجال الذي اصبح واقعاً اقتصادياً محتملاً وذلك من خلال التعرف على مزاياه والخدمات التي يقدمها.
2. ابراز مفاهيم الابداع المالي وبيان كيفية تبنيها واهم ابعادها الاساسية.
3. معرفة الخدمات التي تقدمها المصارف للزبائن وللاقتصاد ككل في ضل تبني التقنيات المالية وكيف يساهم ذلك في تعزيز الابداع المالي للمؤسسات المصرفية.
4. تحديد طبيعة العلاقة والاثر بين التقنيات المالية ودورها في تعزيز الابداع المالي للمصرف.

رابعاً: فرضيات البحث: -



ينطوي البحث على اربعة فرضيات وهي على النحو الاتي: -

1. **الفرضية الرئيسية الأولى:** لا توجد علاقة ارتباط ذي دلالة معنوية بين التقنيات المالية الابداع المالي لدى المؤسسات المصرفية عينة البحث.

2. **الفرضية الرئيسية الثانية:** لا توجد علاقة ارتباط ذي دلالة معنوية بين التقنيات المالية بمتطلباتها (المدفوعات التكنولوجية، التمويل التكنولوجي، الاقتراض التكنولوجي، الرقابة المالية التكنولوجية) في الابداع المالي لدى المؤسسات المصرفية عينة البحث.

الفرضية الرئيسة الثالثة: لا توجد علاقة تأثير متطلبات تطبيق التقنيات المالية المالية في تعزيز الابداع المالي لدى المؤسسات المصرفية عينة البحث.

الفرضية الرئيسة الرابعة: لا توجد علاقة تأثير لمتطلبات تطبيق التقنيات المالية (المدفوعات التكنولوجية، التمويل التكنولوجي، الاقتراض التكنولوجي، الرقابة المالية التكنولوجية) في تعزيز الابداع المالي لدى المؤسسات المصرفية عينة البحث.

خامسا: متغيرات البحث: -

في ضوء مشكلة واهداف البحث وبناء على الجانب النظري لمتغيرات البحث فان المعالجة المنهجية تتطلب تصميم مخطط افتراضي تحدد فيه اهم علاقات الارتباط والتأثير بين متغيرات البحث: -

متغيرات الدراسة: -

1. **المتغير المستقل:** - ويتمثل المتغير المستقل متطلبات التكنولوجيا المالية (X) ومن اهم عواملها:

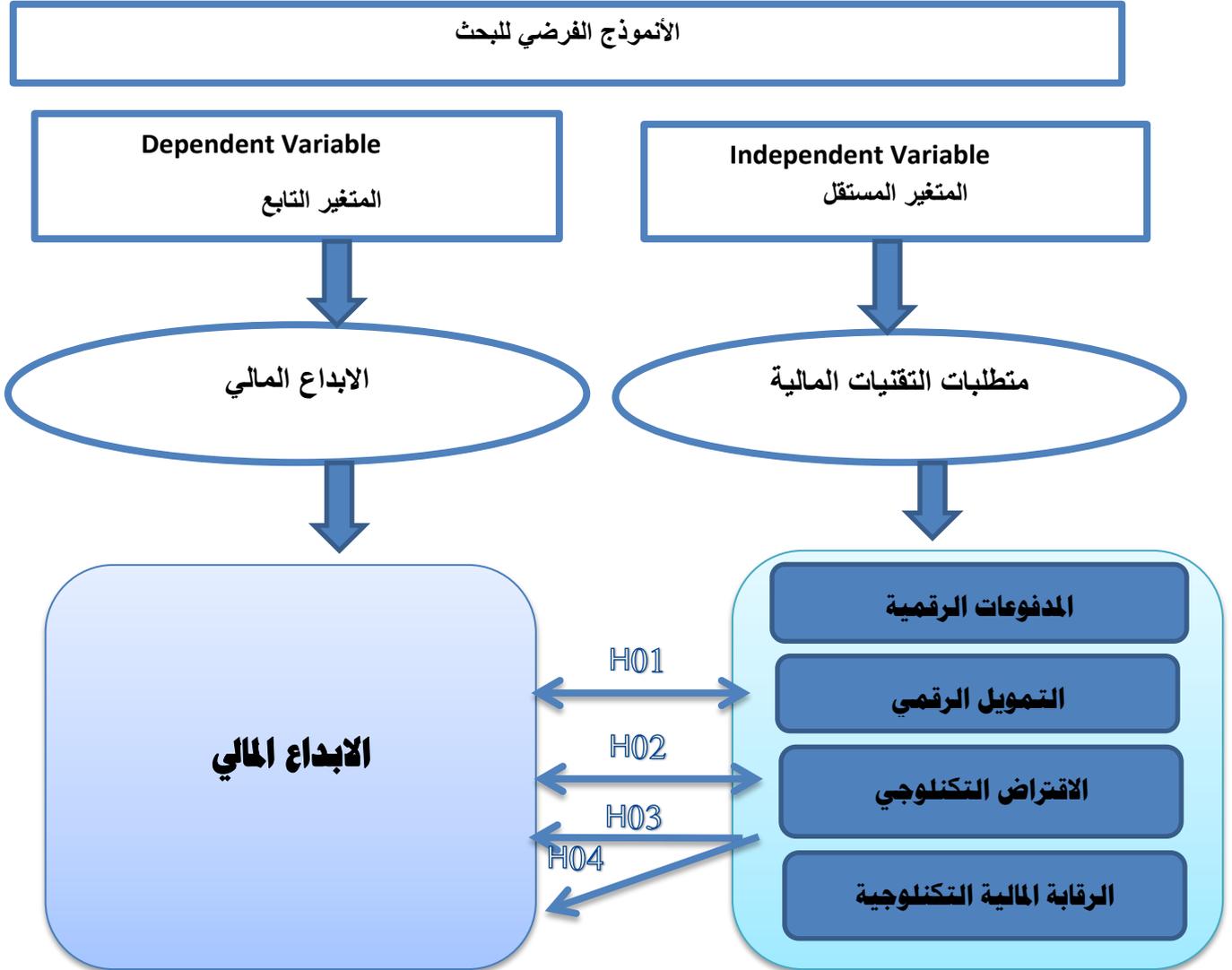
- المدفوعات الرقمي (X1)

- التمويل الرقمي (X2)

- الاقتراض التكنولوجي (X3)

- الرقابة المالية التكنولوجية (X4)

3. **المتغير التابع:** ويتمثل المتغير التابع الابداع المالي (Y) ومن اهم ابعادها: -



المصدر : من اعداد الباحث

سادسا: منهج البحث: -

اعتمد البحث على المنهجين الوصفي والتحليلي لغرض اختبار نموذجها وفرضياتها وذلك بدراسة وتحديد العلاقة والاثر بين متغيراتها من خلال جمع البيانات ذات العلاقة بالشركة ميدان البحث .

سابعا: الحدود المكانية والزمانية والبشرية للبحث:

تتمثل حدود البحث في الاتي:

✓ الحدود المكانية للبحث:

اتخذ الباحث من عدد من المؤسسات المصرفية في مدينة كربلاء المقدسة مكانا للبحث.



وقائع المؤتمر العلمي الدولي لكلية الإدارة والاقتصاد
(الثورة الرقمية كأداة للتنمية المستدامة وأداة للتخطيط الاقتصادي والإداري في العراق)
مجور العلوم المالية والمصرفية 17 تشرين الثاني (نوفمبر) 2022



✓ الحدود الزمانية للبحث:

ينحصر هذه البحث بمدة زمنية من حوالي 2022/5/1 الى 2022/10/1.

✓ الحدود البشرية للبحث:

ان الحدود البشرية للبحث تتمثل بالقيادات الادارية التي تم اختيارها كحدود بشرية للبحث.

ثامناً: وصف مجتمع وعينة البحث:

يمكن وصف مجتمع وعينة البحث وكالاتي:

- أ- وصف مجتمع البحث: اختيرت عينة من المؤسسات المصرفية العاملة في محافظة كربلاء المقدسة وهي (المصرف العراقي للتجارة، مصرف بغداد، مصرف اشور، مصرف بابل) ميدانيا لإجراء البحث وللأسباب الآتية:
 - تعتبر المصارف عينة البحث (المصرف العراقي للتجارة، مصرف بغداد، مصرف اشور، مصرف بابل) من المصارف المهمة في العراق بشكل عام ومحافظة كربلاء بشكل خاص بالإضافة الى الدور الذي تلعبه هذه المصارف في دعم الاقتصاد المحلي.
 - أهمية الخدمات المصرفية التي تقدمها المصارف عينة البحث والتي تعد الاساس في دعم استدامة القطاع المصرفي العراقي .
 - منافسة العديد من المؤسسات المصرفية العربية والأجنبية في سوق الصناعات المصرفية الذي يفرض على المصارف عينة البحث تحسين خدماتها المقدمة.
- جدول رقم (1) نبذة مختصرة عن المؤسسات المصرفية عينة البحث

نبذة مختصرة عن المصارف مجتمع البحث	
<p>أسس المصرف العراقي للتجارة في شهر تموز 2003 ككيان حكومي مستقل لغرض تسهيل استيراد وتصدير السلع والخدمات من وإلى العراق خدمة للاقتصاد الوطني وإعادة تأهيل البلاد بعد انتهاء العمل ببرنامج النفط مقابل الغذاء التابع للأمم المتحدة ولتلبية الحاجات الانسانية للعراق وإعادة بناء الاقتصاد العراقي واصلاح البنى التحتية ولأغراض أخرى تعود بالفائدة للشعب العراقي آخذين بنظر الاعتبار الاهمية الاقتصادية للتجارة في إعادة تنشيط الاقتصاد العراقي وتحفيزه لتحقيق نمو طويل الامد.</p> <p>بدأ المصرف عمله كمصرف حكومي مستقل برأسمال قدره 1,100,000 مليون ومائة الف دولار أمريكي وقد ازداد رأسماله المدفوع كما في 2016/6/30 ليصبح (26,475,845,000,000) ستة وعشرون ترليون واربعمائة وخمسة وسبعون مليار وثمانمائة وخمسة واربعون دينار عراقي.</p> <p>والمصرف العراقي للتجارة أحد البنوك الرائدة في الشرق الأوسط في قطاعي التمويل التجاري والاستثماري.</p>	<p>المصرف العراقي للتجارة</p>



وقائع المؤتمر العلمي الدولي لكلية الإدارة والاقتصاد
الثورة الرقمية كأداة للتنمية المستدامة وأداة للتخطيط الاقتصادي والإداري في العراق
مجور العلوم المالية والمصرفية 17 تشرين الثاني (نوفمبر) 2022



<p>مصرف بغداد هو أول مصرف رُخص له في العراق، حيث أنه بدأ بالعمليات المصرفية في سنة (1992) واضعاً حاجات الاقتصاد الوطني في أولوياته. وقد تأسس مصرف بغداد بعد تعديل المادة الخامسة من قانون بنك المركزي العراقي.</p> <p>وقد مارس مصرف بغداد الأعمال المصرفية التجارية فقط في 25 من سبتمبر لعام 1998 ، ثم نَوَّع محفظته الخدمية حتى شملت الخدمات المصرفية على نطاق أوسع وذلك بعد أن سمح البنك المركزي العراقي لجميع المصارف الخاصة بممارسة كافة الأنشطة المصرفية. ومصرف بغداد هو مصرف تابع لبنك برقان العضو في مجموعة شركة مشاريع الكويت (القابضة)، مما يجعل مصرف بغداد ضمن سبعة بنوك تعمل في الوطن العربي و هي: مصرف بغداد في العراق، بنك سورية والخليج في سورية، بنك الخليج الجزائر في الجزائر، بنك الأردن الكويتي في الأردن، بنك تونس العالمي في تونس، بنك برقان في الكويت وبنك الخليج المتحد في البحرين ، ويتم تقديم خدمات مالية ومصرفية لعملائنا كالاتمادات والتمويل التجاري.</p>	مصرف بغداد
<p>أسس مصرف آشور الدولي للإستثمار عام 2005 كشركة مساهمة خاصة ضمن القطاع الخاص و أول مصرف استثماري متكامل الخدمات، ليعمل على تقديم حزمة متكاملة من الخدمات المصرفية للمؤسسات التجارية و الأفراد في العراق. و نظراً لنمو أعمال المصرف و النجاح الذي حققه، فقد تم رفع رأسمال المصرف تباعا ليصل في العام 2014 إلى 250 مليار دينار عراقي (215 مليون دولار تقريبا)، يُمارس المصرف أعماله من خلال نظام مصرفي أساسي متطور لدعم نموه و خدمة عملائه، بالإضافة إلى أن المصرف يقوم بإعداد التقارير المالية الخاصة به وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية و يتم تدقيق أعماله من قبل مدققين دوليين، و يقدم المصرف خدماته عن طريق أنظمة مصرفية عالمية حديثة يمتلك مصرف آشور الدولي للإستثمار شبكة من عشرة فروع تغطي اغلب المحافظات العراقية و منتشرة في كل من بغداد و يتواجد بها ثلاث فروع، و اربيل و يتواجد بها فرعين، بالإضافة إلى فرع واحد في كل من البصرة و تكريت و كربلاء و الموصل و السليمانية.</p>	مصرف آشور الدولي للإستثمار
<p>يعتبر مصرف بابل من المصارف العراقية الخاصة العريقة و الذي تم تاسيسه في عام 1999 برأس مال قدره 500,000,000 خمسمائة مليون دينار عراقي و بخطى ثابتة نحو الامام تم زيادة رأس المال ليصل الى 250,000,000,000 مائتان و خمسون مليار دينار عراقي بعد اقرار الهيئة العامة في الخامس عشر من شهر شباط / فبراير من عام 2014 و التي سبقته زيادة برأس المال بقدر 150,000,000,000 مائة و خمسون مليار دينار عراقي في السابع و العشرين من شهر شباط- فبراير 2013. بالرغم من تعاقب الادارات، استمر المصرف باتباع منهج يعتمد على تطوير بناء التحتية تماشياً مع تطور الصناعة المصرفية محلياً، اقليمياً و دولياً، بما يحقق افضل الخدمات لعملاء المصرف و حفاظاً على حقوق المساهمين. يمتلك مصرف بابل لكافة قوانين البنك المركزي العراقي www.cbi.iq و كافة القوانين العراقية النافذة ذات الصلة. كما يمتلك المصرف لكافة القوانين المالية و الاقتصادية الدولية مثل قوانين فاكتا FATCA قوانين مكافحة غسيل الاموال AML و الاتفاقيات الدولية لمكافحة تمويل الارهاب و يمنع عن التعامل مع اي جهات مشبوهة او خاضعة لعقوبات دولية او محلية كما يعتمد المصرف على نظام كامل CAMLS لتقييم ذات المصرف و بمعدل سنوي حسب مبدأ التقييم الذاتي Self-Assessment و يطبق هذا المبدأ على كافة الادارات و فروع المصرف ..</p>	مصرف بابل

المصدر: الكراس التعريفي للمصارف مجتمع البحث



ب- وصف عينة البحث: تم اختيار عينة عشوائية تمثلت بمجموعة من الافراد العاملين في الادارة العليا ومدراء الخط الاول ورؤساء اقسام وشعب ومسؤولي الوحدات الانتاجية في الشركة قيد البحث، فقد تم توزيع (40) استمارة استبيان استرجع منها (37) استمارة حيث بلغت نسبة الاستجابة (0.92) ويوضح الجدول رقم (2) خصائص افراد عينة البحث

جدول رقم (2)

خصائص عينة البحث من حيث الجنس

ت	الخاصية	الفئة	التكرار	%
1	الجنس	ذكر	35	95%
		انثى	2	5%

المصدر: من اعداد الباحث

يوضح الجدول رقم (2) ان اغلب افراد عينة البحث هم كانوا من الذكور حيث بلغت نسبتهم (0.95) في حين بلغت نسبة الاناث حوالي (5%) وهذا الامر يعكس لنا طبيعة المجتمع العراقي اذا غالبا ما تكون المراكز القيادية للذكور، كما ويشير الجدول (3) الى خصائص عينة البحث من حيث العمر.

جدول رقم (3) خصائص عينة البحث من حيث العمر

ت	الخاصية	الفئة	التكرار	%
2	العمر	18 - 25 سنة	5	12.9%
		26 - 35 سنة	12	34.7%
		36 - 45 سنة	14	37.6%
		46 فأكثر	6	14.9%
		الكلي	37	100%

المصدر: من اعداد الباحث

يبين الجدول رقم (3) ان النسبة الاعلى لأعمار المبحوثين تتركز في العينة التكرارية (36-45) حيث شكلوا (37.6%) من اجمالي افراد العينة ثم جاءت الفئة التكرارية (38 - 26) في المرتبة الثانية حيث شكلوا ما نسبته (34.7%) اما الفئة التكرارية (46 فأكثر) جاءت بالمرتبة الثالثة حيث شكلوا ما نسبة (14.9%) وهذا يعني ان اغلب هم من يمتلكون الخبرة في العمل حيث ان هذه الفئة هي المناسبة للقيام بالأعمال في مجال الادارة بالشركة حيث انهم يمتلكون النضوج العمري الذي يجعلهم يتحملوا المسؤوليات الكبيرة المناطة بهم، وجاءت الفئة التكرارية (25 - 18 سنة) في المرتبة الرابعة وبنسبة (12.9%)، ويشير الجدول (4) الى المؤهل العلمي للمبحوثين.



جدول رقم (4) خصائص عينة البحث من حيث المؤهل العلمي

ت	الخاصية	الفئة	التكرار	%
3	المؤهل العلمي	ثانوية فأقل	7	18.8%
		دبلوم	8	20.8%
		بكالوريوس	21	57.4%
		ماجستير	1	3.0%
		الكلي	37	100%

المصدر: من اعداد الباحث

يبين الجدول (4) ان (57.4%) من افراد عينة البحث هم من يحملون شهادة البكالوريوس وان (20.8%) من افراد عينة البحث هم من يحملون شهادة الدبلوم وان (18.8%) من افراد عينة البحث هم من يحملون شهادة ثانوية فأقل وان (3%) من افراد عينة البحث هم من يحملون شهادة الماجستير، وهذه النتائج تشير الى ان اغلب افراد عينة البحث هم من يحملون شهادة البكالوريوس وهذا يدل على ارتفاع المستوى العلمي لعينة البحث. كما وتم اعداد الجدول رقم (5) لبيان سنوات الخدمة في الشركة

جدول رقم (5) خصائص عينة البحث من حيث سنوات الخدمة

ت	الخاصية	الفئة	التكرار	%
4	سنوات الخدمة	5 سنوات فأقل	9	23.8%
		6-10	9	23.8%
		11-20	12	31.7%
		21 سنة فأكثر	7	20.8%
		الكلي	37	100%

المصدر: من اعداد الباحث

يبين لنا الجدول ان الفئة (11-20) سنة قد احتلت اكبر نسبة من حيث سنوات الخدمة ب (31.7%) واما النسبة (23.8%) كانت للفئات (5 سنوات فأقل)، (6-10) على التوالي، اما الفئة العمرية (21 سنة فأكثر) فقد جاءت بنسبة (20.8%)، وهذه النتائج تدل على ان اغلب افراد عينة البحث هم من يمتلكون خدمات وظيفية تتراوح ما بين (11-20) سنة وهي خدمة تؤهلهم لامتلاك خبرة وظيفية لا داء اعمالهم الادارية على اكمل وجه، كما ويشير الجدول (6) الى عدد الدورات التدريبية لا افراد عينة البحث



وقائع المؤتمر العلمي الدولي لكلية الإدارة والاقتصاد
الثورة الرقمية كأداة للتنمية المستدامة وأداة للتخطيط الاقتصادي والإداري في العراق
محور العلوم المالية والمصرفية 17 تشرين الثاني (نوفمبر) 2022



جدول رقم (6) خصائص عينة البحث من حيث عدد الدورات التدريبية

ت	الخاصية	الفئة	التكرار	%
5	عدد الدورات التدريبية	لا توجد دورات تدريبية	4	10%
		1-3	11	30%
		4-6	9	25%
		7-9	7	20%
		10 فأكثر	6	15%
		الكلية	37	100%

المصدر: من اعداد الباحث

يبين لنا الجدول (6) ان الفئة (1-3) دوره تدريبية التي تم المشاركة فيها قد حققت اعلى نسبة فقد بلغت (30%)، فقد حققت الفئة (4-6) دورة تدريبية بنسبة بلغت (25%)، وحققت الفئة (7-9) دورة تدريبية بنسبة (20%)، واما الفئة (10 فأكثر) كانت نسبتها (15%)، وفي المرتبة الاخيرة جاءت الفئة (لا توجد دورات تدريبية) بنسبة (10%) وهذا يدل على ان ما يقارب (90%) من افراد عينة البحث هم من خضعوا لدورات تدريبية (دورة واحدة حد كدني و عشرة دورات كحد اقصى) وهذا ما يساعد على تحسين ادائهم وتطوير مهاراتهم الادارية وحيث بلغت نسبته الافراد الذين لم يخضعوا لأي دورة تدريبية تقريبا (10%).

تاسعاً: اختبارات صدق وثبات اداة البحث:

نتائج اختبار صدق وثبات مقياس البحث (لفقرات الاستبانة) ودقة اجابات افراد عينة الدراسة حسب المتغيرات المتعلقة بالبحث:

جدول رقم (7) نتائج اختبار صدق وثبات مقياس البحث

ت	متغيرات الدراسة	مجموع الفقرات	معامل الفا كرونباخ
1	المدفوعات التكنولوجية	3	0.914
2	التمويل التكنولوجي	3	0.910
3	الاقتراض التكنولوجي	3	0.946
4	الرقابة المالية التكنولوجية	3	0.755
	متغيرات التقنيات المالية الرقمية	12	0.780
	متغير الابداع المالي	10	0.838

المصدر: من اعداد الباحث على وفق نتائج الحاسوب باستخدام برنامج spss. V.20

يتضح من خلال نتائج الاختبار الواردة في الجدول اعلاه الى ان نسب معامل الفا كرونباخ تشير الى وجود درجة عالية من الثبات لجميع فقرات الاستبانة حيث كان معدل الفا كرونباخ مقبولاً احصائياً ولجميع فقرات الاستبانة وذلك لكون ان جميع الفقرات كانت اعلى من (60%) (Hu,1999)، (Qasem,et.al,2016).



المبحث الثاني / (الاطار النظري للبحث)

لمصرف دور جوهري في تقديم الخدمات المالية الحديثة وجعلها في متناول الجمهور العام، وبذلك تساهم في بقاء المصارف وزيادة اعمالها وتقديمها في ضل التطورات التكنولوجية السريعة والمنافسة القوية التيس تشهدا الساحة المصرفية اليوم، ومن هذا المنطلق يحتم على المصارف الاهتمام بالتقنيات المالية والتي هي التقانة والابتكارات التي تسعى لمنافسة الاساليب المالية التقليدية عند تقديم خدماتها المالية، وسوف يتم تناول هذا الموضوع من خلال التطرق الى مفهوم التكنولوجيا المالية واهميتها واهم متطلبات تطبيقها.

اولا: التقنيات المالية الرقمية: المفهوم والاهمية والمتطلبات:

1. مفهوم التقنيات المالية الرقمية:

تعرف التقنيات المالية الرقمية بأنها ظاهرة تصف الإمكانيات المشتركة بين الخدمات المالية والقطاعات التقنية، حيث تقوم شركات التقنية الناشئة والشركات الحديثة بالدخول إلى الأسواق بابتكار (أو تغيير) المنتجات والخدمات التي يقدمها قطاع الخدمات المالية التقليدية (مؤسسه الكويت للتقدم العلمي، 2019:5)، والتقنيات المالية الرقمية يشار بأنها التكنولوجيا ونماذج الأعمال المبتكرة التي تستخدم في تقديم الخدمات المالية، بما في ذلك الابتكارات في مجال تجارة التجزئة والخدمات المصرفية والاستثمار وحتى العملات المشفرة، ومع انتشار استخدام شبكة الانترنت عبر الهاتف النقال، توسع استخدام هذه التكنولوجيا في نطاق التمويل الشخصي والتجاري (الامم المتحدة، 2019:61)، وان التقنيات المالية هو مفهوم يطلق على استخدام التقنيات في التعاملات المالية التي تسهم في تحسين الخدمات المالية التقليدية وتقديمها الى اكبر شريحة من المستفيدين من خارج الانظمة المالية التقليدية، وقد تبينت اراء الكتاب والباحثين في تحديد مفهوم التقنية المالية، فيشير (Schindler,2017:2) الى ان التقنية المالية هي الابتكار المالي التقني الذي قد يؤدي الى ابتكار جديد في نماذج العمال والتطبيقات والعمليات والمنتجات او الخدمات المرتبطة بها بالشكل الذي ينعكس ماديا على الاسواق والمؤسسات المالية وتوفير الاموال، ويرى ايضا (Giodana,2017:6) بأنها صناعة اقتصادية تتكون من شركات تستخدم في نشاطها التقنيات الرقمية من اجل صنع انظمة مالية اكثر كفاءة وبتالي فهي جزء ناتج عن تقاطع الخدمات المالية وقطاع التقنيات المالية من خلال التركيز على التقنيات ودخول الاسواق من خلال منتجات وخدمات مبتكرة، ويرى (Rainer et al,2018:235) ان التقنيات المالية هي مجموعة من الخدمات الرقمية الجديدة في مجال المعلومات المالية مثل التخطيط المالي والاستثمارات المالية والمدفوعات والتمويل والاستثمارات، وأشار (Lee&Gin,2015:2) بأنها الخدمات المبتكرة والمنتجات المقدمة عبر التقنيات الرقمية مثل الهاتف المحمول واستخدام العملات المشفرة مثل عملة Blockchain, Bitcoin بدلا من العملات التقليدية، ويرى ايضا (Ozli,2018:231) ان مصطلح التقنيات المالية يشير الى تقديم الخدمات المالية والمصرفية من خلال الابتكار التكنولوجي الحديث بواسطة برامج الكمبيوتر والخوارزميات، ويرى (Huma Haider,2018:2) ان التقنية المالية الرقمية هي حزمة واسعة من الخدمات المالية الإلكترونية والتي تمتاز بأنها ملائمة وبأسعار معقولة واقل من الخدمات التقليدية وبالشكل الذي يخدم الفئات محدودة الدخل بالإضافة الى دورها في تحسين حالتهم الاقتصادية.



2. أهمية التقنيات المالية الرقمية:

- وتتمثل أهمية التكنولوجيا المالية من خلال: (Ozili,2018:229), (Liudmila,2016)
- (Nassiry,2018:6), (Amer-Duglas&et al,2015:1)
- أ. تمثل التقنيات المالية إحدى أهم القنوات الرئيسية في خدمة المستفيدين من خلال منتجاتها وخدماتها المالية الحديثة ومن خلال ما تقدمه من تقنيات من تقنيات كبيرة للمؤسسات المصرفية وبالشكل الذي يساعدها في من تعزيز مصادر التمويل.
- ب. تساهم التقنيات المالية في خفض التكاليف وزيادة رؤوس الأموال بالكمية والسرعة المناسبين لجميع المستفيدين.
- ت. للتكنولوجيا المالية دوراً بارزاً في تعزيز الناتج المحلي الإجمالي للاقتصاد من خلال تزويد الشركات والأفراد سهولة الوصول إلى مجموعة من الأدوات المالية مثل التسهيلات الائتمانية والنفقات الإجمالية وزيادة حجم التعاملات المالية.
- ث. تكمن أهمية التقنيات المالية من حيث أنها تفرض على المنظمين والمشاركين في السوق تحديات في الموازنة ما بين العوائد والمخاطر المحتملة للابتكارات المالية الحديثة لضمان استمراريتهم وبقائهم في السوق.
- ج. كما تتمثل أهمية التكنولوجيا المالية من حيث توفير الخدمات المالية على مدار السنة وخلال 24 ساعة وهذا عكس المصارف التقليدية.

3. أهداف التقنيات المالية الرقمية:

- تسعى التكنولوجيا المالية إلى تحقيق الآتي: (العنزي، 2018)، (Bennett، 2016)، (Stephen، 2018)، (Liudmila,2016):
- أ. تكلفة أقل: تسعى التقنيات المالية إلى خفض التكاليف الحالية، وبالتالي يسمح لا كبر عدد من المستخدمين للوصول إلى الخدمات المالية وخصوصاً الشركات والأفراد الغير مخدمين مصرفياً.
- ب. تحقيق خصوصية أكثر: حيث أن الخدمات والمنتجات التي تقدمها التقنيات المالية مصممة وفقاً لرغبات الزبائن الشخصية فكل مصرف له حاجات مختلفة عن المصارف الأخرى ويمكن الوصول إلى ذلك من خلال عدد من القنوات.
- ت. تحقيق سرعة أكبر: حين أن خدمات ومنتجات التقنيات المالية تعتمد غالباً على التكنولوجيا التقنية لإنجاز الإجراءات والعمليات وهذا يعني توفير وتيرة أسرع للعمليات.
- ث. تحقيق الانتشار: أن خدمات ومنتجات التقنيات المالية تعتبر عابرة للحدود حيث يمكنها خدمة زبائن لا ينتمون لبقعة جغرافية معينة.
- ج. المقارنة: حيث أن خدمات ومنتجات التقنيات المالية تمكن الزبائن من المقارنة بين العديد من الشركات والمصارف من حيث الخدمة والأسعار.

4. متطلبات التقنيات المالية الرقمية:

- لقد اختلف الكتاب والباحثين في تحديد ما يمكن من خلاله قياس التقنيات المالية، فمنهم من اسماها بمجالات التقنيات المالية والبعض الآخر ما اطلق عليها بقطاعات التقنية المالية الرقمية وهناك من اطلق عليها بخدمات التقنية المالية فعلى لرغم من اختلاف التسميات إلا أنها تعطي نفس المعنى ونفس المضمون، وعليه فإن متطلبات التقنيات المالية تتمثل بالآتي: (Kelven,2018)، (Saksonova,2017)، (Nycedc,2015)، (Carmona et al,2019)، (Truong,2016)، (النحاس، 2017)، (الحافظ، 2017)، (عبد الرحيم، 2018):-



1. **المدفوعات الرقمية:** وهي عملية احلال الدفع الالكتروني بدلا من الدفع التقليدي من خلال التركيز على تحسين عملية الدفع من حيث الكفاءة والامان والسرعة وراحة المستفيدين، فقد شهد هذا النظام تحولا كبيرا في كيفية بدأ المدفوعات ومعالجتها وخاصة مع بدأ الهواتف الذكية وظهور الدفع عبر الهاتف والنقل، كما واطلقت التكنولوجيا المالية سلسلة من التطبيقات والخدمات المالية الالكترونية للعديد من اشكال الدفع وفقا لأهداف واحتياجات المستخدمين، كما وفرت للزبائن اجراء جميع مدفوعاتهم بشكل الكتروني.
2. **التمويل التكنولوجي الرقمي:** وهو عملية الحصول على الاموال من المصارف باستخدام التكنولوجيا للعمل في أنشطة متعددة المصادر، فهي شكل من اشكال جمع الاموال باستخدام الانترنت وبالشكل الذي يتيح للزبائن تعبئة الاموال من مختلف الناس والشركات باستخدام مواقع التواصل والشبكات الاجتماعية الاخرى وبشكل اكثر سهولة من المصارف التقليدية.
3. **الاقتراض التكنولوجي:** وهي عملية اتاحة الاموال للشركات والافراد الكترونيا دون اللجوء الى المصارف التقليدية، وهو ما يطلق عليه بالاقتراض الغير مصرفي القائم على التكنولوجيا من خلال اتاحة امكانية الوصول الى البيانات فباستخدام الخوارزميات المتطورة وقوة الحوسبة تمكنت الشركات الجديدة من التنفس مع البنوك التقليدية من خلال تقديمها لخدمات جديدة الكترونيا تمثلت بالقرض الالكتروني (التكنولوجي).
4. **الرقابة المالية التكنولوجية:** ويقصد بها التأكد من فاعلية الوظائف والعمليات المالية والتكنولوجية ورقابة الاداء المالي التقني وفقا للتعليمات الموضوعية والعم على تشخيص مكامن الضعف والخل والعمل على معالجة الاخطاء ومنع تكرارها.

ثانياً: الإبداع المالي: المفهوم، الأهمية، التصنيفات:

1. مفهوم الإبداع المالي:

تعد التغييرات التي شهدتها النظم المالية الحديثة والتعقيد المتزايد أساليب المعاملات المالية والعولمة والاقتصاد المعرفي من الأسباب الرئيسية في ظهور مفاهيم جديدة في البيئة والمؤسسات المالية وخصوصا اذ أصبح التركيز على الأبداع ضرورة حتمية لتحسين الفاعلية وزيادة الانتاجية (Lyons et al., 2007: 180)، فالإبداع المالي هو إنشاء ادوات وتكنولوجيا ومؤسسات واسواق مالية جديدة وعرضها ونشرها واعتمادها (96: Alamad, 2017)، كما عرف بأنه الأدوات المالية الجديدة التي تقلل التكاليف والمخاطر وتقدم منتجات، خدمات، ادوات متطورة تلبي احتياجات مساهمي النظام المالي بشكل افضل (أمين، 2013: 213)، وعرف بأنه ظاهرة الاقتصاد المتنوع بما في ذلك ظهور موجودات مالية جديدة واسواق مالية جديدة ووسائل دفع جديدة (Avais، 2014: 1).

ومن خلال ما تقدم يرى الباحث الى ان الإبداع المالي ومن هنا يمكن القول بأن الأبداع المالي هو صيغ وادوات وخدمات تمويلية متجددة للمؤسسات المالية وغير المالية والأفراد تسهم في تسهيل المعاملات المالية بين الأفراد والمؤسسات وتعمل على تخفيض تكاليف المعاملات والحد من المخاطر المالية وتحويطها والمساهمة في تحقيق الأرباح.

2. أهمية الأبداع المالي:

ان الزيادة السريعة في ابتكار ادوات مالية جديدة في ثمانينات القرن الماضي حولت الأسواق والمؤسسات المالية التقليدية الى اسواق ومؤسسات متطورة للغاية وبدرجة عالية من السيولة ومجموعة واسعة من الأدوات المعقدة لتوزيع ونقل مصادر المخاطر المختلفة (Alamad, 2017: 96) مما يحتم الاهتمام بهذه الأدوات وادارتها بشكل كفوء وفعال.



3. دوافع او محفزات الأبداع المالي:

هناك العديد من العوامل المحفزة والدافعة للمؤسسات المالية للتوجه نحو الإبداع المالي فازدياد حدة المنافسة بين المؤسسات والمراكز المالية والتطورات التكنولوجية وتطور وسائل الاتصالات مع التركيز على محاولة تلبية متطلبات الزبون بالإضافة الى حاجة هذه المؤسسات الى تحقيق ارباح ترضي المساهمين، وعدم تكامل الأسواق المالية ومشاكل الوكالة وعدم تناظر المعلومات وزيادة تكاليف التحويل وانظمة الضرائب ومخاطر العولمة اضافة الى التطور التكنولوجي وحجم الشركات والقيود المفروضة عليها، كلها دوافع ومحركات حتمت الحاجة الى الإبداع المالي (Muthinja,2016:35) كما ان البيئة التنافسية الشديدة بين المصارف تتطلب فهم السوق المصرفية وفهم أعمق للاحتياجات الزبائن (Kessler & Allocca,2006:279) ومن دوافع الأبداع المالي السعي نحو تقديم ادوات مالية ذات كفاءة عالية لا عادة توزيع المخاطر بين المشاركين في السوق (أمين، 2013: 214)

4. تصنيفات ادوات الأبداع المالي:

ان التطورات في القطاع المالي لم تؤدي الى زيادة عدد المؤسسات المالية فحسب وانما الى تعدد وسائل الدفع وتعدد في حيازة انواع مختلفة من الموجودات المالية، فأجهزة الصراف الآلي (ATM) وبطاقات الخصم ظهرت في اواخر التسعينيات والنقود الإلكترونية قدمت في عام 2007 كما وان نموذج خدمات الوكيل ظهر في اواسط عام 2010 ، وتم تقديم نظام التحقق من الاستقطاع (Cheque Truncation System) في عام 2012، وكثير من الخدمات الاستشارية المتنوعة و المجانية (Cherotich,2014:3) ومن بين ادوات الأبداع المالي:

- أ. المشتقات (Derivatives): وهي ادوات استثمارية لعقود فرعية مشتقة من عقود اساسية لأدوات استثمارية (اوراق مالية، عقارات، سلع، عملات) مثل المستقبلات، العقود الآجلة، المبادلات، الخيارات (منزع، 2016: 11).
- وتعمل المشتقات المالية بأنواعها المختلفة على التحوط من تقلبات المخاطر المالية المختلفة، وكلما زادت هذه المخاطر ازداد الطلب على استخدام هذه الأدوات للتحوط، وخير دليل على ذلك عند انهيار سوق البورصة في طوكيو في تسعينيات القرن الماضي ازداد بشكل كبير استخدام المشتقات المالية في سوق راس المال وسوق البورصة (Juhkam, 2003:24).
- ب. المشتقات الائتمانية (derivatives Credit): وهي نوع من المشتقات المالية التي تسمح بفصل مخاطر الائتمان عن المخاطر الأخرى من خلال تداول هذه المخاطر بدون تداول للموجود الأصلي، وتتم خارج الميزانية العمومية للمؤسسة بالإضافة الى انها ال تتطلب موافقة مصدر الموجود الاصيل (Bessis, 2010: 108) وقد نما سوق المشتقات الائتمانية بشكل كبير في الأونة الأخيرة بسبب الحاجة المتزايدة للتقليل من اثار مخاطر الائتمان والأزمات المالية التي حدثت فهي تسهم في التحوط من المخاطر المالية للأطراف المقابلة للمنتجات الأخرى (2010:9) (Jan, Gregory,
- ج. الأوراق المالية المضمونة بالموجودات (Assets-Backed Securities: ABS) وهي اوراق مالية مبتكرة مضمونة بمجودات مثل القرو ، بطاقات الائتمان، السندات، والنسبة للمستثمرين فهي تعد بديلا عن الاستثمار في قرو الشركات اذ انها بمثابة سند مدعوم بالقروض العقاريّة وليس ادوات سوق راس المال

(<https://www.investopedia.com>)



خ. بطاقات الخصم (Card Debit) وبطاقات الائتمان (Card Credit) بالنسبة لبطاقة الخصم (Card Debit) هي بطاقة مرتبطة بحساب مصرفي تتيح لحاملها شراء السلع والخدمات من المتاجر التي تشترك مع المصرف وشبكة البطاقة أو السحب النقدي من رصيده في حسابه المصرفي عن طريق الصراف الآلي التابع للمصرف أو أي مصارف أخرى تشترك بنفس شبكة البطاقة (مجد وآخرون، 2013: 6) اما بالنسبة للبطاقة الائتمانية (Card Credit) هي بطاقة تصدر لزبون المصرف حتى وان لم يكن لديه حساب مصرفي ويترتب عليها فوائد أو رسوم تتيح لحاملها شراء السلع والخدمات ايضاً، ويمتاز كلا النوعين بإعطاء مرونة لحاملها بتسديد ثمن مشترياته من السلع والخدمات بالإضافة الى انخفاض تكلفتها (Philippas, 2011:86). وهناك بطاقة أخرى تدعى بطاقة الحساب (Card Charge) وهي اداة تتيح لحاملها السحب النقدي على الحساب الان والتسديد لاحقاً، فهي لا تتضمن خط ائتماني ويترتب على حاملها تسديد مبلغ فاتورته فور وصولها الى المصرف ولا تحمل الزبون اية فوائد (محمود وجاسم، 2013: 128).

د. الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول (Banking Mobile): وهي تلك الخدمات التي تمكن الزبائن (افراد، شركات) من الحصول على الخدمات المصرفية وتعمل على تقليل تكاليف المعاملات ومعرفة اسعار المنتجات المالية كما تقلل من مخاطر عدم الحصول على المعلومات كما تقوم بنقل الأموال وترتيب القروض والتحويلات المالية اضافة الى تقديم حرية زمانية ومكانية لجميع الزبائن بما فيهم الزبائن الذين ليس لديهم حسابات مصرفية (Kazi et al, 2013:54).

ذ. المصارف الإلكترونية (banks Electronic): وهي مصارف انترنت متخصصة اذ تقدم هذه المصارف لزبائنها العديد من الخدمات مثل عر حسابات الزبون واخر المعاملات المالية التي قام بها الزبون، وتمكن هذه المصارف من رؤية اخر الشيكات المحررة من قبل الزبون، بالإضافة الى حصوله على دفاتر الشيكات مع إتاحة الفرصة للزبون لتحويل الأموال وتسديد الفواتير (آل شبيب، 2014: 392).

5. العوامل المحفزة للإبداع المالي:

- هناك العديد من العوامل المحفزة للإبداع المالي (Mishkin, 2010:284).
- أ. الظروف البيئية التي تواجهها المؤسسات المالية وهي تعمل في السوق بما تحمله من مؤثرات اقتصادية وسياسية واجتماعية وسلوكية.
 - ب. الظروف التي غيرت من أشكال الطلب في الأسواق المالية ومنها خدمات (البنك الضامن Custody bank نتيجة التطور الكبير في الأسواق المالية.
 - ت. سرعة تقدم تكنولوجيا الحاسوب التي غيرت من أشكال العرض للخدمات المالية.
 - ث. ان التنظيم المالي أصبح أكثر مرونة.
 - ج. أحساس المؤسسات المالية بان العديد من الأدوات التقليدية هي ليست مربحة على المدى الطويل وان هناك حاجة جديدة لخدمات تحتاجها الأسواق المالية (البورصات).
 - ح. ضعف القدرة البيعية للعديد من الخدمات والمنتجات المالية التقليدية التي تقدم للجمهور.
 - خ. عدم قدرة المؤسسات المالية على المدى الطويل من الحصول على الأموال مع أدواتها المالية التقليدية وهي بدون هذه الأموال سوف تواجه مشاكل مالية مما



تقدم ندرك بان العوامل المذكورة أنفا تعد القوى الأساسية المحفزة للإبداع المالي في الوقت الحاضر.

المبحث الثالث / (الاطار العملي للبحث)

يتم في هذا المبحث عرض التحليل الوصفي الاحصائي لمتغيرات البحث من خلال الادوات الاحصائية كالوسط الحسابي المرجح والانحراف المعياري ومعامل الاختلاف وعلاقات الارتباط والتأثير لمتغيرات البحث المستقلة والمعتمدة واختبار الفرضيات، ومن خلال المحاور الآتية:

اولاً: **وصف وتحليل نتائج متغيرات البحث:** يتناول هذا المحور وصف وتشخيص اراء عينة البحث، أذ انه يتضمن عرض البيانات التي أظهرتها استمارة الاستبيان وتحليل استجابات افراد العينة فيما يخص متغيري البحث متطلبات التقنيات المالية الرقمية الابداع المالي.

أ. **وصف وتحليل نتائج متغير متطلبات التقنيات المالية الرقمية (المدفوعات الرقمية، التمويل الرقمي، الاقتراض التكنولوجي، الرقابة المالية التكنولوجية)،** إذ يشير الجدول (8) إلى الوصف العام لآراء واستجابات أفراد عينة البحث.

جدول رقم (8) التوزيع التكراري والوسط الحسابي المرجح والانحراف المعياري والوزن المئوي لإجابات افراد العينة لمتغير متطلبات التقنيات المالية الرقمية .

التوزيعات التكرارية والنسب المئوية							المؤشر	المتغير المستقل
الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	لا اتفق بشدة %	لا اتفق %	محايد %	اتفق %	اتفق بشدة %		
1.15	4.41	5.4	0.0	2.7	32.4	59.5	X1	المدفوعات الرقمية
1.02	4.05	5.4	8.1	8.1	32.4	45.9	X2	
0.97	3.92	8.1	5.4	0.0	59.5	27.0	X3	
0.99	3.98	6.3	4.5	3.6	41.43	44.13	المؤشر الكلي	
		10.8		3.6	85.56			
1.05	4.14	5.4	0.0	10.8	43.2	40.5	X1	التمويل الرقمي
0.93	3.76	8.1	10.8	8.1	43.2	29.7	X2	
1.02	4.05	0.0	10.8	10.8	40.5	37.8	X3	



وقائع المؤتمر العلمي الدولي لكلية الإدارة والاقتصاد
 (الثورة الرقمية كأداة للتنمية المستدامة وأداة للتخطيط الاقتصادي والإداري في العراق)
 محور العلوم المالية والمصرفية 17 تشرين الثاني (نوفمبر) 2022



							من استلام اموالهم من الاخرين الالكترونياً.		
1.05	4.14	4.2	7.2	9.9	42.3	36	المؤشر الكلي		
		11.4	9.9	78.3					
1.16	4.43	0.0	0.0	5.4	45.9	48.6	X1	الإقراض التكنولوجي	
							X2		
0.97	3.89	5.4	10.8	8.1	40.5	35.1	X3		
0.90	3.65	13.5	5.4	10.8	43.2	27.0			
1.16	4.43	6.3	5.4	7.8	43.2	36.9	المؤشر الكلي		
		11.7	7.8	80.1					
0.99	3.97	2.7	5.4	8.1	59.5	24.3	X1	الرقابة المالية التكنولوجية	
							X2		
1.08	4.22	5.4	2.7	2.7	43.2	45.9	X3		
0.89	3.59	10.8	16.2	10.8	27.0	35.1			
0.96	3.89	6.3	8.1	7.2	43.2	35.1	المؤشر الكلي		
		14.86	7.2	78.3					
		14.19	8.11	78.3					

ب. المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على نتائج الحاسبة الإلكترونية.

ويتضح من الجدول (8) ما يأتي: -

1. متطلب المدفوعات الرقمية:

يلاحظ من الجدول اعلاه وجود نسبة اتفاق ايجابية بين الافراد المبحوثين قدرها (85.56%) وبلغت نسبة المحايدين (3.6%) وعدم الاتفاق (10.8%) والذي جاء كله بوسط حسابي (3.98) وبانحراف معياري (0.99) ومن بين أهم المؤشرات التي عززت نسبة الاتفاق الإيجابية هو المؤشر (X1) الذي ينص على أن يعتمد مصرفكم على الدفع الإلكتروني بدلاً من الدفع التقليدي. وجاء هذا المؤشر بوسط حسابي (4.41) وبانحراف معياري (1.15) وهذه النتيجة تشير الى ان المصارف عينة البحث يستخدمون الوسائل الإلكترونية والتكنولوجية في تنفيذ كافة مدفوعاتهم الى كافة المتعاملين بشكل اكثر من الدفع التقليدي اليدوي، والمؤشر (X2) الذي ينص على أن يوجد في مصرفكم اشكال متنوعة للدفع الإلكتروني تتناسب مع احتياجات المستفيدين. والذي جاء بوسط حسابي (4.05) وبانحراف معياري (1.02)، والمؤشر (X3) الذي ينص على أنه يتيح مصرفكم للزبائن اجراء



جميع مدفوعاتهم إلكترونياً في اي وقت وبشكل امن.، إذ الذي جاء بوسط حسابي (3.92) وبانحراف معياري(0.97).

2. التمويل الرقمي:

يلاحظ من خلال الجدول اعلاه وجود نسبة اتفاق عالية وايجابية بين الأفراد المبحوثين قدرها (78.3%) وفيما بلغت نسبة المحايدين (9.9 %) وبلغت نسبة عدم الاتفاق (11.4 %) كما وبلغ الوسط الحسابي لهذا البعد (4.14) وبانحراف معياري (1.05) ومن اهم المؤشرات التي عززت نسبة الاتفاق هو المؤشر (X1) والذي ينص أن يحصل مصرفكم على الاموال من مصادر التمويل الالكتروني، وجاء كله بوسط حسابي (4.14) بانحراف معياري (1.05) وكذلك والمؤشر (X3) الذي ينص أن يمكن مصرفكم زبائنه من استلام اموالهم من الاخرين الالكتروني، والذي جاء بوسط حسابي (4.05) وبانحراف معياري (1.02) والمؤشر (X2) والذي ينص على ان تتوفر في مصرفكم تكنولوجيا يمكن من خلالها تمويل زبائنه الكترونياً، الذي جاء بوسط حسابي (3.76) وبانحراف معياري (0.93).

3. متطلب الاقتراض التكنولوجي:

يلاحظ من خلال الجدول اعلاه وجود نسبة اتفاق عالية وايجابية بين الأفراد المبحوثين قدرها (80.1%) وفيما بلغت نسبة المحايدين (7.8 %) وبلغت نسبة عدم الاتفاق (11.8 %) كما وبلغ الوسط الحسابي لهذا البعد (4.43) وبانحراف معياري (1.16) ومن اهم المؤشرات التي عززت نسبة الاتفاق هو المؤشر (X1) والذي ينص أن يعتمد مصرفكم على الوسائل الكترونية في منح القروض، وجاء كله بوسط حسابي (4.43) بانحراف معياري (1.16) وكذلك والمؤشر (X2) يسمح مصرفكم للمقرضين بسداد القروض التي عليهم من خلال الوسائل الإلكترونية، والذي جاء بوسط حسابي (3.89) وبانحراف معياري (0.97) والمؤشر (X3) والذي ينص على ان يطور مصرفكم الادوات التكنولوجية المستخدمة في منح القروض، الذي جاء بوسط حسابي (3.65) وبانحراف معياري (0.90).

4. متطلب الرقابة المالية التكنولوجية:

يلاحظ من خلال الجدول اعلاه وجود نسبة اتفاق عالية وايجابية بين الأفراد المبحوثين قدرها (78.3%)، فيما وبلغت نسبة المحايدين (7.2 %)، وبلغت نسبة عدم الاتفاق (14.86 %) والذي جاء كله بوسط حسابي (3.89) وبانحراف معياري (0.96)، ومن بين أهم المؤشرات التي عززت نسبة الاتفاق الإيجابية هو المؤشر (X2) الذي ينص على أن يحدد مصرفكم المشاكل التي تعيق تقديم الخدمات المالية تكنولوجيا، وجاء كله بوسط حسابي (4.22) وبانحراف معياري (1.08) وكذلك والمؤشر (X1) الذي ينص على أن يراقب مصرفكم الكترونياً اداء العمليات المالية فيه، الذي جاء بوسط حسابي (3.97) وبانحراف معياري (0.99) والمؤشر (X3) الذي ينص على أن يطور مصرفكم ادوات الرقابة المالية تكنولوجيا باستمرار لتحقيق الكفاءة في العمل الذي جاء بوسط حسابي (3.59) وبانحراف معياري (0.96).

ب. وصف وتحليل نتائج متغير الابداع المالي وهي إذ يشير الجدول (9) إلى الوصف العام لآراء واستجابات أفراد عينة الدراسة.



جدول رقم (9) التوزيع التكراري والوسط الحسابي المرجح والانحراف المعياري والوزن المئوي لإجابات
افراد العينة لمتغير الابداع المالي

شدة الاجابة	الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	لا اتفق		محايد %	اتفق		المتغير التابع فقرات الابداع المالي	المؤشر
			بشدة %	لا اتفق %		اتفق %	بشدة %		
83%	1.15	4.41	5.4	0.0	2.7	32.4	59.5	X1 الموقع الإلكتروني يساعد العميل على معرفة جميع او احدث العمليات التي يقوم بها.	
82%	1.02	4.05	5.4	8.1	8.1	32.4	45.9	X2 التقنيات المالية تساهم على خفض التكاليف	
80%	0.97	3.92	8.1	5.4	0.0	59.5	27.0	X3 البطاقات الإلكترونية تسهل خدمة العميل وتدعم المنافسة (carte de crédit, carte visa...)	
82%	1.05	4.14	5.4	0.0	10.8	43.2	40.5	X4 التنوع والتجديد في صيغ التمويل يسمح بزيادة المنافسة المصرفية.	
79%	0.93	3.76	8.1	10.8	8.1	43.2	29.7	X5 التحفيزات المقدمة للموظفين تساعد على جذب زبائن اكثر.	
81%	1.02	4.05	0.0	10.8	10.8	40.5	37.8	X6 المشتار الخاص لدى المصرف يقوم بتقديم النصائح الى الزبون ويوجهه الى الاستثمارات المربحة.	
80%	1.05	4.14	6.1	6.8	11.49	41.22	34.46	X7 وحدات البحث والتطوير يساعد ترقية الخدمة المالية وتحسين المنتوج.	
85%	1.16	4.43	0.0	0.0	5.4	45.9	48.6	X8 التقنيات المالية تساعد على الابداع في الخدمات والمنتجات المالية.	
86%	0.97	4.20	2.4	9	8.1	40.4	40.1	X9 تحديث وتجديد الخدمات والمنتجات المالية يساعد على الابداع المالي.	
88%	0.90	4.65	3.5	5.4	10.8	30.3	50	X10 تطوير التقنيات المالية الجديدة يمكن ان يحفز الابداع المالي لدى المؤسسات.	
82.6%	1.022	4.17	4.44	5.63	7.62	40.90	41.35	المؤشر الكلية	
			10.07		7.62	82.25			

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على نتائج الحاسبة الإلكترونية.

يشير جدول (9) الى ان المعدل العام للوسط الحسابي الموزون لمتغير الابداع المالي قد بلغ
(4.17) بانحراف معياري (1.022) وبالتالي فان الوسط الحسابي الموزون اكبر من الوسط
الحسابي الفرضي والبالغ (3) ، في حين ان شدة الاجابة لهذه الاستراتيجية قد بلغت (82.6%)
مما يدل على وضوح وامتلاك افراد عينة البحث تصورا واضحا حول اهمية
توفر متطلبات الابداع المالي.



اما في المستوى التفصيلي لهذا المتغير فأننا نجد ان جميع الفقرات (X2, X1, X3, X4, X5, X6, X7, X8, X9, X10) قد حققت ارتفاعا في الوسط الحسابي الموزون والذي بلغ على التوالي، (4.41 ، 4.05 ، 3.76، 3.92 ، 4.05 ، 4.14 ، 4.43 ، 4.20، 4.65) مقارنة بالوسط الفرضي للبحث والذي بلغ (3) ، وهذا يدل على وجود تصور واضح لدى عينة البحث في المصرف موضوع البحث لأهمية الابداع المالي من خلال متطلباته القائمة على اساس التنوع والتجديد في صيغ التمويل وتطوير التقنيات المالية الجديدة وتحديث وتجديد الخدمات والمنتجات المالية يساعد على الابداع المالي وعلى تحقيق ميزة الابتكار لدى المؤسسات المصرفية..

ثانياً: علاقات الارتباط بين متطلبات التقنيات المالية الرقمية والابداع المالي في المؤسسات المصرفية قيد البحث.

لغرض اختبار الفرضية الاولى تم اعداد الجدول رقم (10)

الجدول (10)

نتائج علاقة الارتباط بين متطلبات التقنيات المالية الرقمية والابداع المالي على مستوى الكلي

متطلبات التقنيات المالية الرقمية	المتغير المستقل	المتغير التابع
*0.752	الابداع المالي	

*P ≤ 0,05

N = 37

المصدر: من اعداد الباحث على وفق نتائج الحاسوب باستخدام برنامج Spss.v.20

تشير نتائج التحليل في الجدول (10) إلى وجود علاقة ارتباط معنوي بين اجمالي متطلبات التقنيات المالية الرقمية واجمالي الابداع المالي من وجهة نظر الأفراد المبحوثين في المؤسسات المصرفية ، إذ بلغت قيمة معامل الارتباط (*0.752) عند مستوى معنوية (0.05) ، وهذا يعني انه كلما زاد اهتمام المؤسسات المصرفية بتوفير متطلبات التقنيات المالية الرقمية بالشكل الذي يساعد على تقديم الخدمات المصرفية لجميع الافراد والمؤسسات وفي الوقت المناسب وبالكلفة الاقل وعلى مدار السنة ولمدة 24 ساعة والذي سيعزز من الابداع المالي ، وبهذا فإننا نرفض الفرضية الاولى فرضية العدم ونقبل الفرضية البديلة التي تنص على وجود علاقة ارتباط معنوية بين متطلبات التقنيات المالية الرقمية والابداع المالي.



الجدول (11)

نتائج علاقة الارتباط بين متطلبات التكنولوجيا المالية والاسبقيات التنافسية على مستوى الابعاد

متطلبات التقنيات المالية الرقمية					المتغير المستقل
المؤشر الكلي	الرقابة المالية التكنولوجية	الاقتراض التكنولوجي	التمويل الرقمي	المدفوعات الرقمية	المتغير التابع
*0.628	*0.563	*0.529	*0.618	*0.636	المؤشر الكلي

*P ≤ 0,05

N = 37

المصدر: من اعداد الباحث على وفق نتائج الحاسوب باستخدام برنامج Spss.v.20

تسعى هذه الفقرة على التحقق من صحة الفرضية الثانية التي تنص عدم وجود علاقة ارتباط معنوي بين متطلبات التقنيات المالية الرقمية بمتغيراته الفرعية في الابداع المالي، وتشير نتائج تحليل الانحدار في الجدول (11) إلى أن متطلبات التقنيات المالية الرقمية ذات ارتباط معنوي في الابداع المالي، وهذا يعني ان قيام المؤسسات المصرفية باستخدام الوسائل الإلكترونية والتكنولوجية في تقديم الخدمات المصرفية بصورة الإلكترونية ويكون من خلال استخدام الوسائل الإلكترونية في تقديم القروض ومنحها وايضا السماح للمقرضين بسداد القروض المترتبة عليهم باستخدام الوسائل الإلكترونية وكذلك السماح للزبائن بأجراء كافة مدفوعاتهم باستخدام الوسائل الإلكترونية التكنولوجية وبأعلى مستويات الامان وايضا قيام لمصارف باستخدام الوسائل التكنولوجية بالحصول على مصادر التمويل وايضا السماح للزبائن باستلام الاموال من الاخرين وبصورة الإلكترونية وايضا استخدام وسائل الرقابة المالية الإلكترونية لمراقبة اداء كافة العمليات المالية وبصورة الإلكترونية والعمل على حل كافة المشكلات التي تعيق تقديم الخدمات وهذا مما يساعد على تعزيز الابداع المالي لهذه المؤسسات فيما يتعلق بتحديث وتجديد المنتجات والخدمات القدرة على تقديم مزيج من الخدمات المصرفية المتنوعة. ما تقدم فإننا نرفض الفرضية الثانية التي تنص على وجود ارتباط معنوي بين التقنيات المالية الرقمية بمتطلباتها في الابداع المالي .

الجدول (12)

نتائج علاقة التأثير بين متطلبات التقنيات المالية الرقمية والابداع المالي على مستوى الكلي

T		F		R ²	التقنيات المالية الرقمية		المتغير المستقل
الجدولية	المحسوبة	الجدولية	المحسوبة		B1	B0	
2.281	*8.267	3.235	*38.108	0,571	0.923	0.811	الابداع المالي

*P ≤ 0.05

DF (35.1)

N = 37

المصدر: من اعداد الباحث على وفق نتائج الحاسوب باستخدام برنامج Spss.v.20

تشير نتائج تحليل الانحدار في الجدول (12) إلى أن للتكنولوجيا المالية ذو تأثير ذو دلالة معنوية في تعزيز الاستراتيجيات التنافسية ويدعم ذلك قيمة (F) البالغة (*38.108) وهي اكبر من قيمتها الجدولية البالغة (3.235) عند درجتي حرية (35.1) ومستوى معنوية (0.05) ويستدل من قيمة



معامل التحديد (R^2) البالغة (0,571) ويدعم ذلك قيمة معامل الانحدار (Beta) البالغة (0.923) وعزز ذلك قيمة (t) المحسوبة والبالغة (8.2670*) وهي اكبر من قيمتها الجدولية البالغة (2.281) وعلى ما تقدم فإننا نرفض فرضية الثالثة وهي العدم وقبول الفرضية البديلة التي تنص على وجود علاقة تأثير ذو دلالة معنوية للتكنولوجيا المالية في تعزيز الاسبقيات التنافسية.

الجدول (13) نتائج علاقة التأثير بين متطلبات التقنيات المالية الرقمية والابداع المالي على مستوى الابعاد

T		F		R^2	الابداع المالي	المتغير التابع
الجدولية	المحسوبة	الجدولية	المحسوبة			المتغير المستقل
2.740	* 6,218	3.687	*28.102	0.456	0.736	المدفوعات التكنولوجية
	* 4,811		*16.894	0.378	0.691	التمويل التكنولوجي
	* 5,862		*20.287	0.399	0.611	الاقتراض التكنولوجي
	*6,202		*18.571	0.219	0.567	الرقابة المالية التكنولوجية

* $P \leq 0.05$

DF (32.1)

المصدر: من اعداد الباحث على وفق نتائج الحاسوب باستخدام برنامج Spss.v.20

N = 37

تشير نتائج التحليل في الجدول (13) والتي تركز على التحقق من صحة الفرضية الرابعة التي تنص على عدم وجود تأثير ذو دلالة معنوية لمتطلبات التقنيات المالية الرقمية في تعزيز الابداع المالي، وتشير نتائج تحليل الانحدار في الجدول (12) إلى أن لمتطلبات التقنيات المالية الرقمية ذات تأثير ذو دلالة معنوية في تعزيز الابداع المالي، ويدعم ذلك قيمة (F) والتي انحصرت ما بين (28.102)*؛ (18.571)* وهي اكبر من قيمتها الجدولية البالغة (3.687) عند درجتي حرية (32.1) ومستوى معنوية (0.05) ويستدل من قيمة معامل التحديد (R^2) والتي انحصرت ما بين قيمتين (0.456)؛ (0.219) وعزز ذلك قيمة (t) المحسوبة والتي انحصرت ما بين القيمتين التاليتين (6,218)؛ (4,811)* وهي اكبر من قيمتها الجدولية البالغة (2.740) وهذا يعني انه على المؤسسات المصرفية عينة البحث تعزيز متطلبات الابداع المالي وتعزيز التنافسية من خلال تقديم واثاحة الخدمات المصرفية لكافة المستخدمين سواء كانوا افراد ام شركات بصورة مستمرة وتعزيز رضا الزبائن من خلال استخدام الوسائل الإلكترونية في تقديم الخدمات المالية والمصرفية واثاحة مصادر التمويل واجراء المدفوعات الكترونيا وعلى مدار السنة وبصورة مستمر وبالتالي الوصول الى تعزيز تنافسية هذه المؤسسات التي من خلالها يمكن منافسة المؤسسات المصرفية الاخرى، وعلى ما تقدم فإننا نرفض الفرضية الرابعة التي تنص على وجود تأثير معنوي لمتطلبات التقنيات المالية الرقمية في تعزيز الابداع المالي.



المبحث الرابع / (الاستنتاجات والتوصيات)

أولاً: الاستنتاجات:

توصل البحث الاستنتاجات الآتية:

1. اتضح ان تقديم الخدمات المصرفية وفق تبني متطلبات التقنيات المالية يساعد على تعزيز الابداع المالي في المؤسسات المصرفية عينة البحث.
2. توجد علاقة ارتباط معنوية وذات دلالة احصائية بين متطلبات التقنيات المالية (المدفوعات الرقمية، التمويل الرقمي، الاقتراض التكنولوجي، الرقابة المالية التكنولوجية) وبين الابداع المالي.
3. توجد علاقة تأثير ذات دلالة معنوية لمتطلبات التقنيات المالية (المدفوعات الرقمية، التمويل الرقمي، الاقتراض التكنولوجي، الرقابة المالية التكنولوجية) في تعزيز الابداع المالي.
4. تساعد التقنيات المالية الزبائن على تسليم واستلام الاموال من والى حسابات الاخرين وبالعكس وفي اي وقت.
5. ان مستوى تطبيق التقنيات المالية في المؤسسات عينة البحث كان بمستوى جيد حيث كانت بنسبة (78.3%) لذا لابد على المؤسسات المصرفية من الاستمرار بتطبيق متطلبات التقنيات المالية والحفاظ على مستويات التطبيق لما لها من دور في تحسين مستوى الجودة للخدمات المالية ورفع كفاءة العمليات المصرفية ولضمان افضا استجابة للمتغيرات في البيئة السوقية.
6. تسهم التقنيات المالية في توفير الخدمات المالية لأكبر عدد ممكن من افراد المجتمع مما يوفر اسباب الراحة والرفاهية للفرد والازدهار للمجتمع.
7. تعتمد المؤسسات المصرفية عينة البحث مدخل الاسبقيات التنافسية بمستوى جيد جداً اذا بلغت نسبته (80.07%) وفقا الى نتائج التحليل الإحصائي وبتالي فإن المؤسسات المصرفية هي بحاجة الى المحافظة على هذا المستوى لما له من دور كبير في تحسين نمو واستقرار النظام المالي والاقتصادي وزيادة ربحية المصارف.

ثانياً: التوصيات:

- وفي ضوء ما تقدم من استنتاجات يوصي البحث:
1. على المصارف بصورة عامة الاهتمام بتطبيق متطلبات التقنيات المالية لما لها من دور كبير في توفير الخدمات المالية والمصرفية وسهولة الحصول عليها وبصورة مستمرة ولدورها الكبير في تعزيز الابداع المالي.
 2. على المصارف عينة البحث الاستمرار في استخدامها للوسائل الإلكترونية الرقمية في تنفيذ كافة عملياتها (المدفوعات، التمويل، الاقتراض، الرقابة) لما لها من دور كبير في تعزيز الابداع المالي للمؤسسات المصرفية.



3. القيام بالدورات والورش التثقيفية لجميع الشرائح المستفيدة لما لها من دور كبير في توضيح الية استخدام وتوظيف الوسائل الرقمية من اجل الاستفادة من الخدمات المالية.
4. زيادة وعي وثقافة افراد المجتمع عن آلية استخدام الوسائل الرقمية المالية وفرص الاستفادة منها من خلال الاعلانات والنشرات العلمية والدورات التثقيفية.
5. تهيئة كافة الوسائل والاساليب والطرق التي من شأنها المحافظة على المستويات الجيدة من التطبيق لمتطلبات التقنيات المالية ودورها الكبير في تقديم الخدمات المالية لمختلف الشرائح المستفيدة بالوقت والمكان المناسبين ودورها في تحقيق الرضا لدى المستفيدين.
6. الاستعانة بالمؤسسات الرائدة في ميدان التقنيات المالية والمستخدمة لها من اجل الاستفادة من تجارب هذه المؤسسات ونقل مكامن القوى والجوانب التنافسية لها.
7. الاستمرار في إجراء الدراسات حول متطلبات التقنيات المالية الأخرى والتي لم تتناولها هذه الدراسة.

المصادر

اولا: المصادر العربية :

1. العنزي، عصام خلف، التكنولوجيا المالية (Fintech) واثرها على الخدمات المالية الاسلامية، مجلة الاقتصاد الاسلامي العالمية، 2018.
2. كريدي، باسم عباس، مبادئ ادارة الجودة الشاملة واثرها في تحقيق الاسبقيات التنافسية، دراسة ميدانية في مصنع نسيج الديوانية، مجلة القادسية للعلوم الادارة والاقتصادية، قسم ادارة الاعمال، كلية الادارة والاقتصاد، جامعة لقادسية، العدد 2، المجلد9، 2007.
3. الهاشمي، مؤيد حسن علي، مبادئ ادارة الجودة الشاملة واثرها في تحديد الاسبقيات التنافسية، دراسة تطبيقية في معمل سمنت الكوفة الجديد، رسالة ماجستير، كلية الاداة والاقتصاد، جامعة الكوفة، 2006.
4. اللامي، غسان قاسم داوود، دور فريق الهندسة المتزامنة في تحسين جودة المنتجات، دراسة استطلاعية لأراء عينة من المديرين في شركة ديالى العامة للصناعات الكهربائية، مجلة العلوم الاقتصادية والادارية، المجلد14، العدد 49، 2008.
5. أمين، صالح الدين محمد، الأبداع المالي في الأسواق المالية البنك الضمن نموذجا اطار معرفي وصفي، مجلة كلية بغداد للعلوم الاقتصادية الجامعة، العدد الخاص بمؤتمر الكلية، 2013.
6. آل شبيب، دريد كامل، ادارة العمليات المصرفية، الطبعة الأولى، دار المسيرة للنشر والتوزيع، عمان، الأردن، 2014.

ثانيا: المصادر الانكليزية:

1. Alamad, S, Financial Innovation and Engineering in Islamic Finance. Springer,2012.
2. Avais, M., , Financial Innovation and Poverty Reduction, International Journal of Scientific and Research Publications, 4(1), 2250-3153, 2014.
3. Cherotich, K. M, The Effect of Financial Innovations On Financial Performance of Commercial Banks in Kenya. , Master Thesis, Business Administration University Of Nariobi,2014.
4. Bessis, J, Risk management in banking. 3rd ed. John Wiley & Sons Ltd, United Kingdom. Blanco, Jose C., (1996), "Financial Innovation", Ph.D., Thesis, Utah State University, Logan, Utah. 2015.



5. Huma Haider, 2018: Innovative Financial Technologies To Support Livelihoods And Economic Outcomes , 22 June 2018 .
6. Jessica Bennett, An introduction to fintech Key sectors and trends, October 2016.
7. Juhkam, Andres, "Financial Innovation in Estonia", the International Bank for Reconstruction and Development (IBRD), PRAXIS Center for Policy Studies., 2003.
8. John Schindler, Fintech and Financial innovation: Drivers and Depth"finance and economics discussion, 7sep 2017.
9. Marco Giodana, fintech sector: Business model analysis in the mobile payment area, master thesis, april 2018
10. Muthinja, Moses Mwenda, "Financial Innovation and Bank Performance in Kenya: Evidence From Branchless Banking Models", Ph.D., Thesis, School Of Economic and Business Sciences, University of The Witwatersrand, Johannesburg, 2016.
11. Nassiry, D. The Role Of Fintech In Unlocking Green Finance: Policy Insights For Developing Countries. Adbi Working Paper 883. Tokyo: Asian Development Bank Institute 2018. Available: <https://www.adb.org/publications/role-fintech-unlocking-green-finance>
12. Lee, David Kuo Chuen And Teo, Gin Swee (Zhang Jinrui).. Emergence Of Fintech And The Lasic Principles., 2015.
13. Lyons, R. K., Chatman, J. A., & Joyce, C. Innovation in services: Corporate culture and investment banking, California management review, 50(1), 174-191. 2007.
14. Rainer Alt1 & Roman Beck2 & Martin T. Smits3 2) Fintech And The Transformation Of The Financial Industry, Electronic Markets (2018) 28:235–243 , 2018 <https://doi.org/10.1007/s12525-018-0310-9>
15. Peterson K. Ozili, 2018, Impact Of Digital Finance On Financial Inclusion And Stability, Borsa _ Istanbul Review 18-4 (2018) 329e340, <http://www.elsevier.com/journals/Borsa-Istanbul-Review/2214-8450/Essex>
16. Philippas, Dionisis Th., "A mathematical Model for Financial Innovation: Empirical Evidence From Financial Markets, Ph.D., Thesis, Department of Business Administration, University of Patras. Greece. 2011.