



الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية
وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
المركز الجامعي عبد الحفيظ بوالصوف ميلة
معهد العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير
قسم العلوم الاقتصادية والتجارية



المرجع :/2024

الميدان: العلوم الاقتصادية والتسيير والعلوم التجارية

فرع: العلوم المالية والمحاسبة

التخصص: مالية مؤسسة

مذكرة بعنوان:

أثر التكنولوجيا المالية في تحسين الأداء المالي دراسة حالة
الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء -وكالة ميلة-

مذكرة مكملة لنيل شهادة الماستر في العلوم المالية والمحاسبة (ل.م.د.)

تخصص " مالية مؤسسة "

تحت إشراف:

- د. كمال زموري

إعداد الطلبة:

- شيماء شريفي

- إكرام قلي

لجنة المناقشة

الصفة	الجامعة	اسم ولقب الأستاذ
رئيسا	المركز الجامعي عبد الحفيظ بوالصوف ميلة	علاء الدين مجدوب
مشرفا ومقررا	المركز الجامعي عبد الحفيظ بوالصوف ميلة	كمال زموري
مناقشا	المركز الجامعي عبد الحفيظ بوالصوف ميلة	عبد الحليم اوصالح

السنة الجامعية 2024/2023

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

شُكْرُهُ وَقَاتِلُهُ

إن الحمد والشكر لله أولاً صاحب المنة والنعمة الذي وفقني لإنجاز هذا العمل راجية أن يتقبله مني قبولاً حسناً وينفعني وغيري به .

أتقدم بأسمى عبارات الشكر والثناء لأستاذي المشرف الأستاذ زموري كمال الذي تكرم بقبول الإشراف على عملي، ولما قدمه لي من توجيهات ونصائح علمية قيمة، وكذا حرصه الدائم على إتمام هذا العمل .

أتقدم بجزيل الشكر وعظيم الامتنان للسادة الأفاضل أعضاء لجنة المناقشة الموقرين لقبولهم تقييم رسالتي وبما بذلوه من جهد في قراءتها ولما يقدمونه من توجيهات قيمة . وأقدم شكري لكل من اعانني على هذا العمل سواء من قريب أو من بعيد

قال رسول الله صلى الله عليه وسلم

"والله في عون العبد مادام العبد في عون أخيه"

الإهداء

الحمد لله الذي ما تم جهد ولا ختم سعي إلا بفضله
أهدي هذا العمل المتواضع:
إلى جميع أفراد عائلتي الذين قد ساندوني منذ
بدايتي وحتى يومنا هذا، وأختص بشكري أمّتي
الحبيبة التي كانت الدّعم الأول لي بكل خطواتي.
راجية من الله تعالى أن يحوز هذا البحث على رضا الله
ثم رضاهم.

شيماء

الإهداء

الحمد الذي بنعمته تتم الصالحات
والحمد لله الذي أعاننا على انجاز هذا العمل المتواضع
أهدي عملي:

إلى أحب الناس إلى قلبي إلى أوفى الخلق وأكثرهم دعماً
لي، إلى التي بفضل دعواتها أنا هنا اليوم إلى "أمي
الغالية".

إلى تاج فخري وسندي "أبي الغالي" رحمه الله.
إلى أخواتي وإخوتي ورفقائي في الحياة والذين شاركوني
أصعب أيامي.

إكرام

ملخص الدراسة

هدفت هذه الدراسة إلى معرفة أثر التكنولوجيا المالية من خلال (الدفع المالي التكنولوجي، التأمين التكنولوجي، الرقابة المالية التكنولوجية) في تحسين الأداء المالي للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة ميلة، ولأجل تحقيق أهداف الدراسة تم إعداد استبيان لجمع المعلومات الأولية من عينة الدراسة المكونة من 38 عامل، ثم تحليل المعلومات واختبار الفرضيات باستخدام برنامج الحزمة الإحصائية للعلوم الاجتماعية SPSS وباستخدام العديد من الأساليب الإحصائية من بينها تحليل الانحدار البسيط والمتعدد. وتوصلت هذه الدراسة إلى عدة نتائج بعد إجراء عمليات التحليل لبياناتها أهمها وجود أثر ذو دلالة إحصائية للتكنولوجيا المالية (الدفع المالي التكنولوجي، التأمين التكنولوجي، الرقابة المالية التكنولوجية) على تحسين الأداء المالي للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير أجراء وكالة ميلة عند مستوى دلالة $(\alpha \leq 0.05)$.

كما أوصت الدراسة بما يلي:

- ضرورة الاهتمام بالتطورات الحاصلة في مجال التكنولوجيا المالية؛
 - الحرص على توسيع مجال التكنولوجيا المالية كونها تساهم في الرفع من كفاءة الخدمات المالية.
- الكلمات المفتاحية:** التكنولوجيا المالية، الدفع المالي التكنولوجي، الأداء المالي، صندوق casnos وكالة ميلة.

ABSTRACT:

Our goal through this study is to understand the impact of financial technology, specifically through (financial technology payments, technological insurance, and technological financial control), on improving the financial performance of the National Social Security Fund for Non-Salaried Workers, Mila Agency.

To achieve the study's objectives, a questionnaire was prepared to collect primary information from a sample of 38 employees. The information was then analyzed, and the hypotheses were tested using the Statistical Package for the Social Sciences (SPSS) program, employing various statistical methods including simple and multiple regression analysis.

The study concluded with several results after conducting data analysis, the most significant being the presence of a statistically significant impact of financial technology (financial technology payment, technological insurance, and technological financial control) on improving the financial performance of the National Social Security Fund. Level of significance $(\alpha \leq 0.05)$.

The study also recommended the following:

- The need to pay attention to developments in the field of financial technology;
- Ensure to expand the field of financial technology as it contributes to increasing the efficiency of financial service

key words : financial technology, financial performance, financial technology payment, insurance technology, regulatory technology.

فهرس المحتويات

فهرس المحتويات

الصفحات	المحتوى
I	البسمة
II	الشكر
III	الإهداء
V	ملخص
VII	فهرس المحتويات
XI	قائمة الجداول
XIII	قائمة الأشكال
XV	قائمة الملاحق
ب-هـ	مقدمة
24-1	الفصل الأول: الأدبيات النظرية لعلاقة التكنولوجيا المالية بالأداء المالي
2	تمهيد الفصل الأول
3	المبحث الأول: عموميا حول التكنولوجيا المالية والأداء المالي
3	المطلب الأول: ماهية التكنولوجيا المالية
3	الفرع الأول: مفهوم ونشأة التكنولوجيا المالية
4	الفرع الثاني: استخدامات التكنولوجيا المالية
5	الفرع الثالث: خصائص ومزايا التكنولوجيا المالية
6	الفرع الرابع: قطاعات التكنولوجيا المالية
7	المطلب الثاني: ماهية الأداء المالي
8	الفرع الأول: مفهوم الأداء المالي
8	الفرع الثاني: أهمية تقييم الأداء المالي
9	الفرع الثالث: العوامل المؤثرة على الأداء المالي
11	الفرع الرابع: مؤشرات ونسب الأداء المالي
16	المطلب الثالث: دور التكنولوجيا المالية في تحسين الأداء المالي
16	الفرع الأول: التكنولوجيا المالية وابتكاراتها الداعمة للاحتياجات المالية للمؤسسة
17	الفرع الثاني: الفرص التي تقدمها التكنولوجيا المالية لتطوير الخدمات المالية
18	الفرع الثالث: أهمية التكنولوجيا المالية في تطوير أداء المؤسسات المالية
20	المبحث الثاني: الدراسات السابقة
20	المطلب الأول: الدراسات المحلية

فهرس المحتويات

21	المطلب الثاني: الدّراسات الأجنبية
23	المطلب الثالث: مقارنة الدراسة الحالية بالدراسات السابقة
23	الفرع الأول: أوجه التشابه
23	الفرع الثاني: أوجه الاختلاف
23	الفرع الثالث: جوانب الاستفادة من الدّراسات
24	خلاصة الفصل الأول
53-25	الفصل الثاني: دراسة ميدانية لأثر التكنولوجيا المالية لتحسين الأداء المالي للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة ميلا
26	تمهيد الفصل الثاني
27	المبحث الأول: تقديم الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة ميلا
27	المطلب الأول: تعريف الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء CASNOS - ميلا-
27	المطلب الثاني: أهداف ومهام الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء CASNOS -ميلا-
27	الفرع الأول: أهداف صندوق الضمان الاجتماعي للعمال الغير الأجراء
28	الفرع الثاني: مهام الصندوق للضمان الاجتماعي لغير أجراء
28	المطلب الثالث: الهيكل التنظيمي للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء
32	المبحث الثاني: الطريقة والإجراءات
32	المطلب الأول: مجتمع الدراسة وعينتها
32	المطلب الثاني: أداة الدراسة وأدوات المعالجة الإحصائية المستخدمة
32	الفرع الأول: أدوات الدراسة
33	الفرع الثاني: أدوات المعالجة الإحصائية المستخدمة
34	المطلب الثالث: صدق أداة الدراسة وثباتها
34	الفرع الأول: الصدق الظاهري
34	الفرع الثاني: ثبات أداة الدّراسة
36	المبحث الثالث: تحليل نتائج اختبار الفرضيات
36	المطلب الأول: وصف المتغيرات الديموغرافية لأفراد عينة الدراسة
37	المطلب الثاني: التحليل الاحصائي لعبارات الاستبيان
37	الفرع الأول: تحليل عبارات أبعاد التكنولوجيا المالية

فهرس المحتويات

44	الفرع الثاني: تحليل عبارات الأداء المالي
47	المطلب الثالث: اختبار الفرضيات
47	الفرع الأول: اختبار التوزيع الطبيعي
47	الفرع الثاني: مناقشة اختبار فرضيات الدراسة
53	خلاصة الفصل الثاني
55	خاتمة
58	قائمة المراجع
62	قائمة الملاحق

قائمة الجداول

قائمة الجداول

قائمة الجداول:

رقم الصفحة	عنوان الجدول	الرقم
17	نسبة الأفراد المستعملين لحلول التكنولوجيا المالية في العالم سنة 2016	(1-1)
35	معامل ثبات الاتساق الداخلي لأبعاد الاستبيان معامل ألفا كرونباخ	(1-2)
36	توزيع أفراد عينة الدراسة حسب المتغيرات الديموغرافية والمهنية	(2-2)
38	المتوسط الحسابي والانحراف المعياري قيمة "T" ومستوى الدلالة لبعء الدفع التكنولوجي	(3-2)
40	المتوسط الحسابي والانحراف المعياري قيمة "T" ومستوى الدلالة لبعء التأمين التكنولوجي	(4-2)
42	المتوسط الحسابي والانحراف المعياري قيمة "T" ومستوى الدلالة لبعء الرقابة المالية التكنولوجية	(5-2)
44	المتوسط الحسابي والانحراف المعياري قيمة "T" ومستوى الدلالة لعبارات الأداء المالي	(6-2)
47	اختبار توزيع طبيعي كلومجروف سميرنوف (1-sample K-S)	(7-2)
48	نتائج اختبار تحليل الانحدار البسيط للتحقق من أثر الدفع التكنولوجي في تحسين الأداء المالي للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة ميلة	(8-2)
49	نتائج اختبار تحليل الانحدار البسيط للتحقق من أثر بعء التأمين التكنولوجي على تحسين الأداء المالي على الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة ميلة	(9-2)
50	نتائج اختبار تحليل الانحدار البسيط للتحقق من أثر الرقابة المالية التكنولوجية على تحسين الأداء المالي للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة ميلة	(10-2)
51	نتائج اختبار تحليل الانحدار المتعدد للتحقق من أثر الدفع التكنولوجي، التأمين التكنولوجي، الرقابة المالية التكنولوجية على تحسين الأداء المالي للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة ميلة	(11-2)

قائمة الأشكال

قائمة الأشكال

قائمة الأشكال:

الصفحة	عنوان الشكل	رقم الشكل
هـ	نموذج الدراسة	(01)
17	ابتكارات التكنولوجيا المالية الواعدة لتلبية الاحتياجات المالية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة	(1-1)
29	الهيكل التنظيمي للوكالة CANOS ميلة	(1-2)

قائمة الملاحق

قائمة الملاحق

قائمة الملاحق:

الرقم	عنوان الملحق	الصفحة
(01)	قائمة بأسماء الأساتذة محكمي الاستبيان	62
(02)	استبيان حول أثر التكنولوجيا المالية في تحسين الأداء المالي دراسة حالة الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة -ميلة-	63
(03)	وصف الخصائص الشخصية والمهنية لأفراد عينة الدراسة	68
(04)	معامل ألفا كرومباخ لقياس ثبات الاستبيان لكل الأبعاد	70
(05)	المتوسط الحسابي والانحراف المعياري وقيم t لبعد الدفع التكنولوجي	72
(06)	اختبار التوزيع الطبيعي	75
(07)	نتائج تحليل الانحدار البسيط لتأثير التكنولوجيا المالية في تحسين الأداء المالي	77
(08)	نتائج تحليل الانحدار المتعدد لتأثير التكنولوجيا المالية في تحسين الأداء المالي	78

مقدمة

مع التطور التكنولوجي الكبير الذي يشهد العالم اليوم أصبحت الابتكارات في القطاع المالي تركز على تحسين تجربة المستخدم والعمل على تيسير الوصول إلى الخدمات المالية، حيث يعمل القطاع المالي على تطوير تقنيات مبتكرة تسهل مختلف المعاملات المالية وتوفر حلولاً للمشكلات التي تواجهه، وبالتالي برزت الحاجة إلى تطوير هذه المعاملات المالية بالاعتماد على حلول التكنولوجيا الحديثة التي تمكن من تصاميم مالية تلاقى إقبال كبير من طرف المستخدمين لوسائل الدفع الإلكتروني و تتوافق مع تطلعاتهم وإحتياجاتهم المالية ، الأمر الذي أدى إلى زيادة الميزة التنافسية وأبرز ضرورة التحول الرقمي لمواكبة التغيرات والتطورات المستمرة، حيث أصبح اعتماد التكنولوجيا المالية أمراً ضرورياً لمختلف المؤسسات المالية لتوسيع نطاق أعمالها وتقديم خدمات أفضل وأسرع.

1/ إشكالية الدراسة

في ظل ما سبق ذكره يمكن صياغة الإشكالية الرئيسية للدراسة كالآتي:

"كيف تؤثر التكنولوجيا المالية في تحسين الأداء المالي للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة ميلة؟"

وللإجابة عن هذا السؤال قمنا بتقسيم التساؤل الرئيسي إلى أسئلة فرعية يمكن صياغتها كالآتي:

- هل هناك أثر للدفع المالي التكنولوجي على تحسين الأداء المالي للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة ميلة؟
- هل هناك أثر للتأمين التكنولوجي على تحسين الأداء المالي للصندوق الاجتماعي لغير الأجراء وكالة ميلة؟
- هل هناك أثر للرقابة المالية التكنولوجية على تحسين الأداء المالي للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة ميلة؟

2/ فرضيات الدراسة:

للإجابة عن الأسئلة المطروحة تم صياغة مجموعة من الفرضيات كالآتي

- الفرضية الرئيسية: "لا يوجد أثر ذو دلالة احصائية للتكنولوجيا المالية (الدفع المالي التكنولوجي، التأمين التكنولوجي، الرقابة المالية التكنولوجية) على تحسين الأداء المالي للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة ميلة عند مستوى دلالة $(\alpha \leq 0.05)$ ".

ومن خلال هذه الفرضية نستخلص ثلاث فرضيات فرعية كالآتي:

- الفرضية الفرعية الأولى:
"لا يوجد أثر ذو دلالة احصائية للدفع المالي التكنولوجي على تحسين الأداء المالي للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة ميلة عند مستوى دلالة $(\alpha \leq 0.05)$ "

- الفرضية الفرعية الثانية:

"لا يوجد أثر ذو دلالة احصائية للتأمين التكنولوجي على تحسين الأداء المالي للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة ميله عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$)"

- الفرضية الفرعية الثالثة:

"لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية للرقابة المالية التكنولوجية على تحسين الأداء المالي للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة ميله عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$)"

3/ أهمية الدراسة:

تكمن أهمية موضوع هاته الدراسة في أهمية قطاع التكنولوجيا المالية، وما نتج عنه من قلب لموازين القطاع المالي والمصرفي، وما جاء به من تقنيات حديثة، وتتناول الدراسة موضوعا هاما وهو الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء، الذي يسعى لمواكبة ما يجري من تطورات في مجال التكنولوجيا المالية محاولا الاستفادة منها بهدف تحسين الأداء المالي للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء.

4/ أهداف الدراسة :

نسعى من خلال هذه الدراسة إلى بلوغ جملة من الأهداف أهمها :

- التعريف بالمفاهيم الأساسية المتعلقة بالتكنولوجيا المالية والأداء المالي؛
- التحقق من وجود أثر للتكنولوجيا المالية على الأداء المالي للمؤسسات؛
- أخذ تجربة الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة ميله باعتماده على وسائل الدفع الإلكترونية في إجراء مختلف عملياته المالية ومدى تأثيرها على الأداء المالي.

5/ مبررات اختيار الموضوع

- زيادة أهمية التكنولوجيا المالية في قطاع الخدمات المالية والمصرفية؛
- معرفة مدى تأثير التكنولوجيا المالية على الأداء المالي في المؤسسات؛
- استكشاف الفرص الجديدة للابتكار في القطاع المالي.

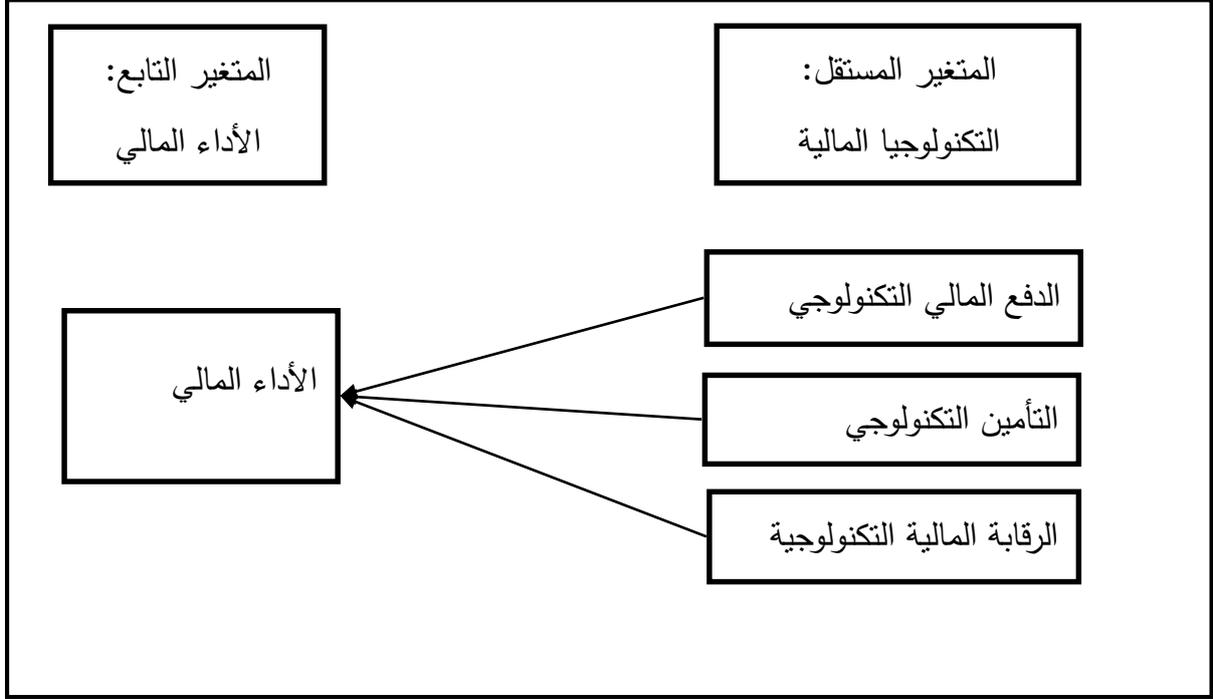
6/ منهج الدراسة والأدوات المستخدمة:

اعتمدت الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي في شقها النظري والذي يعتمد على جمع المعلومات وتحليلها للوصول إلى نتائج دقيقة، أما الجانب التطبيقي فتم الاعتماد على أسلوب دراسة الحالة لأجل البحث المعمق في حالة معينة على أرض الواقع واسقاط نتائج الدراسة عليها بالاعتماد على تصميم الاستبيان كمصدر أولي لتوفير معلومات حول موضوع الدراسة.

7/ نموذج الدراسة:

- اعتمادا على المتغير المستقل المتمثل في التكنولوجيا المالية والأداء المالي كمتغير تابع تم تشكيل نموذج هذه الدراسة كما يلي:

الشكل رقم (01): نموذج الدراسة



المصدر: من إعداد الطالبتين بناء على أدبيات الدراسة

8/ حدود الدراسة:

- للإجابة عن الإشكالية المطروحة والتوصل للنتائج فإن الدراسة ارتبطت بحدود هي:
- **الحدود المكانية:** تم إجراء هذه الدراسة على مستوى الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة ميلة؛
- **الحدود الزمانية:** حيث استغرقت هذه الدراسة مدة زمنية امتدت من بداية شهر مارس إلى غاية أواخر شهر ماي سنة 2024؛
- **الحدود الموضوعية:** تناولت هذه الدراسة موضوع أثر التكنولوجيا المالية في تحسين الأداء المالي للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي وكالة ميلة.

9/ هيكل الدراسة:

- للإجابة عن الإشكالية والأسئلة الفرعية، تم تقسيم الدراسة إلى فصلين كما يلي:
- تناولنا في الفصل الأول الأدبيات النظرية لأثر التكنولوجيا المالية في تحسين الأداء المالي، وذلك من خلال تقسيم الفصل إلى مبحثين، حيث تعلق المبحث الأول بعموميات حول التكنولوجيا المالية والأداء المالي، أما المبحث الثاني فتطرقنا فيه إلى الدراسات السابقة حول التكنولوجيا المالية والأداء المالي.

- الفصل الثاني فقد تمثل في دراسة تطبيقية لأثر التكنولوجيا المالية في تحسين الأداء المالي لدى الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة ميلا و الذي قمنا بتقسيمه إلى ثلاث مباحث، حيث تناولنا في المبحث الأول تقديم الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة ميلا، اما المبحث الثاني فكان عبارة عن الطريقة و الإجراءات المستخدمة للإجابة عن الإشكالية المطروحة من خلال الاستبيان، و اخيرا المبحث الثالث المتمثل في تحليل للنتائج واختبار فرضيات الدراسة للوقوف على أثر التكنولوجيا المالية في تحسين الأداء المالي للمؤسسة محل الدراسة.

10/ صعوبات الدراسة:

تتمثل في:

- حداثة الموضوع؛
- ندرة الدراسات السابقة التي اعتمدت الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي كمكان للدراسة على مستوى مكتبة المركز الجامعي عبد الحفيظ بوالصوف ميلا؛
- صعوبة في أخذ المعلومات اللازمة من موظفي الصندوق بسبب انشغالهم التام.

الفصل الأول: الأدبيات النظرية

لعلاقة التكنولوجيا المالية

بالأداء المالي

تمهيد الفصل الأول

أصبحت التكنولوجيا المالية واحدة من أهم الصناعات الواعدة عالمياً حيث تستفيد من الآليات والتقنيات التكنولوجية الحديثة لتوسيع نطاق تقديم الخدمات المالية، ويرتبط هذا النمو بالتطور الهائل في مجال تكنولوجيا المعلومات والاتصالات على مستوى العالم، مما أدى إلى ظهور العديد من التطبيقات والحلول المالية المبتكرة، التي تعزز بشكل كبير كفاءة الخدمات المالية وتوسع انتشارها، مما ينعكس إيجابياً على الاقتصاد الوطني. وكذلك من ناحية الأداء المالي الذي يعتبر أحد الأنواع الأساسية للأداء في المؤسسة والذي له أهمية بالغة في تشخيص الوضعية المالية للمؤسسة، ولهذا فقد أخذ اهتمام كبير من الباحثين بغرض فهمه أكثر والتوسع فيه، ولحد الساعة لا يزال البحث فيه قائم.

وفي ضوء ما تقدم سوف نتطرق إلى مبحثين:

المبحث الأول: الأدبيات النظرية لعلاقة التكنولوجيا المالية بالأداء المالي؛

المبحث الثاني: الدراسات السابقة.

المبحث الأول: الأدبيات النظرية لعلاقة التكنولوجيا المالية بالأداء المالي

أصبحت التكنولوجيا المالية وما تقدمه من خدمات ومنتجات وحلول مبتكرة أحد أهم المجالات الواعدة على المستوى العالم، وقد ساهمت بشكل كبير في تسهيل العمليات المالية وتحسين الأداء المالي، وسنحاول في هذا المبحث التعرف على أهم مفاهيم التكنولوجيا المالية إضافة إلى التعريف بالأداء المالي ومعرفة أثر التكنولوجيا المالية عليه.

المطلب الأول: ماهية التكنولوجيا المالية

سنقوم في هذا المطلب بتقديم مفهوم حديث يتعلق بمجال التكنولوجيا المالية، حيث سنبدأ بذكر مراحل تطورها ثم مختلف خصائصها ومزاياها ومن ثم أهم قطاعاتها.

الفرع الأول: مفهوم ونشأة التكنولوجيا المالية

1/ مفهوم التكنولوجيا المالية:

على الرغم من عدم وجود إجماع حول أفضل تعريف للتكنولوجيا المالية، مع الأخذ بعين الاعتبار أنه من السابق لأوانه تحديد تعريف دقيق لمجال يتطور بسرعة، فإنّ تتبع التعاريف المختلفة سيعطي نظرة جيّدة عن هذا المصطلح المعاصر، لذلك يوجد تعريفات عديدة نذكر منها ما يلي:

التعريف الأول: تم تعريفها حسب مجلس الاستقرار المالي: "التكنولوجيا المالية هي ابتكارات يمكنها استحداث نماذج عمل أو تطبيقات أو عمليات أو منتجات لها أثر ملموس على الأسواق والمؤسسات المالية، وعلى تقديم الخدمات المالية" (مروان و رميدي عبد الوهاب، 2021، صفحة 28)

التعريف الثاني: يعرفها البحوث الرقمية في دبلن بأنّها: "عبارة عن اختراعات والابتكارات التكنولوجية الحديثة في مجال قطاع المالية، وتشمل هذه الاختراعات مجموعة البرامج الرقمية التي تستخدم في العمليات المالية البنوك والتي من ضمنها: المعاملات مع الزبائن والخدمات المالية مثل تحويل الأموال وتبديل العملات وحساب نسب الفائدة والأرباح ومعرفة الأرباح المتوقعة للاستثمار وغير ذلك من العمليات المصرفية". (طالبة و بوحنيك، 2022، صفحة 4)

التعريف الثالث: "هي أي اختراع تكنولوجي يتم توظيفه في الخدمات المالية، من خلال دمج الجانب التكنولوجي في الجانب المالي". (ناصر و مصداع، 2022، صفحة 10)

التعريف الرابع: " هي عملية ابتكار رئيسية للأدوات المالية والتقنيات والمؤسسات والأسواق المالية الجديدة حيث أن هذه العملية تتطور باستمرار وتواكب التطورات والتقنيات المتقدمة والجديدة". (STEINVILLE, 2020, p. 16)

التعريف الخامس: "هو ابتكار مالي تقني يمكن أن ينتج عنه نماذج أعمال أو تطبيقات أو عمليات أو منتجات أو خدمات جديدة لها تأثير مادي على الأسواق والمؤسسات المالية وكذلك على تقديم الخدمات المالية". (Schindler, 2017, p. 02)

من خلال ما سبق ذكره يمكننا تعريف التكنولوجيا المالية على أنها مجال يجمع بين التكنولوجيا والخدمات المالية لتحسين وتبسيط العمليات المالية وتوفير حلول مبتكرة للدفع.

2/ تطور التكنولوجيا المالية

التكنولوجيا المالية ليست ظاهرة جديدة وحديثة، فالخدمات المصرفية ومؤسسات الخدمات المالية لها تاريخ طويل من أجل تبني التكنولوجيا ويمكن اختصار هذه المراحل، في المراحل الثلاث التالية: (حرفوش، 2019، الصفحات 728-729)

1/2 المرحلة الأولى (1866-1967): في هذه المرحلة تم وضع أول كابل عابر للمحيط الأطلسي، واختراع

جهاز الصراف الآلي، وقد اجتمعت التكنولوجيا والمالية من أجل تقجير الفترة الأولى للعولمة المالية؛

2/2 المرحلة الثانية (1967-2008): في هذه المرحلة بقيت التكنولوجيا المالية مهيمين عليها داخل قطاع

صناعة الخدمات المالية التقليدية، والتي استخدمت التكنولوجيا المالية من أجل توفير المنتجات والخدمات المالية، وقد شهدت هذه الفترة بداية تقديم المدفوعات الإلكترونية، وأنظمة المقاصة، أجهزة الصراف الآلي، والخدمات المصرفية عبر الانترنت؛

3/2 المرحلة الثالثة (2008): إلى يومنا هذا منذ الأزمة المالية العالمية، ظهرت شركات ناشئة جديدة، والتي

شرعت في تقديم منتجات وخدمات مالية مباشرة إلى الشركات وعامة الناس.

وبالنسبة للأسباب التي جعلت هذا الانتشار السريع عبر كافة الدول التي تستثمر فيها رؤوس أموال كبيرة

في مجال التكنولوجيا المالية، وتطور معدلات الاستثمار فيها بوتيرة سريعة جدا، تتمثل فيما يلي:

- حدوث تطور هائل في الأدوات المالية وتوسع مجال التعامل بالتكنولوجيات المصرفية، بالإضافة إلى التطور الهائل في تقنيات الدفع الإلكتروني؛
- سهولة الوصول إلى شرائح سكانية أوسع من خلال العالم الافتراضي ومواقع التواصل الاجتماعي؛
- سهولة التعامل في عالم التكنولوجيا المالية "الفينتك"، مقارنة بالعالم التقليدي الذي يستوجب التعامل فيه على الأقل فتح حسابات بنكية في الداخل والخارج؛
- ضالة التكلفة في التعامل في التكنولوجيا المالية وسهولة الوصول إلى خدمات جيدة دون دفع تكاليف كبيرة.

الفرع الثاني: استخدامات التكنولوجيا المالية

هناك العديد من استخدامات التكنولوجيا المالية نذكر منها ما يلي: (الغاني، 2022، الصفحات 32-33)

- خدمات الدفع: ويقصد بها النشاطات المصرفية الأكثر نشاطا ومرونة والتي تقدمها التكنولوجيا المالية للعديد من المستخدمين والعملاء، بحيث توفر لهم مجموعة من أساليب الدفع المتنوعة (الدفع باستعمال الهاتف الذكي، التحويلات المالية الخارجية، إدارة تدفقات الدفع للتجارة التكنولوجية)؛
- الخدمات المصرفية لفائدة الأفراد: وتشمل الخدمات المصرفية البسيطة الموجهة للأفراد عبر الأنترنت، دون أي وجود مادي للوكالة، بتكاليف منخفضة، تشمل أيضا حلول تسيير الميزانية وكذا أدوات متنوعة للإدارة المالية الشخصية؛

- خدمات التمويل والاستثمار: تقوم التكنولوجيا المالية باستقطاب مدخرات الأفراد، عن طريق تقديم البساطة في العروض الممنوحة وتوفير منصات التمويل الجماعي للشركات والهيئات المالية سواء في شكل قروض أو استثمار في رأس المال وكذا تقديم الاستشارة المالية عبر الأنترنت للأفراد؛
- خدمات لفائدة البنوك على أساس قاعدة كبيرة للمعطيات: وهي تقدم حلول موجهة للقطاع البنكي المصرفي، من خلال جمع وتحليل قاعدة كبيرة من البيانات، التي من شأنها تحسين إدارة العلاقة مع الزبون (سلوك الشراء، الادخار، الملاءة المالية)؛
- خدمات لفائدة البنوك والهيئات المالية: تقدم التكنولوجيا المالية العديد من الحلول من أجل تحسين إدارة الشركات، ونجد منها الموجهة للبنوك مثل تقنية البلوكشين التي تطور حلول معتمدة على التكنولوجيا البلوكشين، فيما يتعلق بتسجيل المعاملات، معالجة المعلومات، إدارة المخاطر، إدارة الضرائب.

الفرع الثالث: خصائص ومزايا التكنولوجيا المالية

سنتناول في هذا الجزء خصائص ومزايا التكنولوجيا المالية التي نوجزها فيما يلي: (النجداوي و الطالب، الصفحات 14-16)

1/ خصائص التكنولوجيا المالية:

- تتميز التكنولوجيا المالية بعدة خصائص نذكر منها ما يلي:
- التكنولوجيا المالية تعنى في المعارف والمهارات والأساليب والطرق المصرفية والتي من خلالها يطور العمل المالي في المصارف؛
- التكنولوجيا المالية وسيلة تستخدمها المصارف من أجل تحقيق أهدافها كون إدخال هذه التكنولوجيا المالية إلى بيئة عمل المصرف يطور عملها ويحقق لها النجاح والتطور؛
- تطبيق التكنولوجيا المالية لا يقتصر في مجال أداء الخدمة بل يمتد إلى أساليب الإدارة التي يتبعها المصرف؛
- المجال الرئيسي لتطبيق التكنولوجيا هي الخدمات المالية والمصرفية. وهناك يوجد عناصر متكاملة ومتشابهة لمظاهر التكنولوجيا المالية وهي كالاتي:
- الجانب المادي: وتتمثل المعدات والآلات المستخدمة في التكنولوجيا المالية؛
- الجانب الاستعمالي: وهذا الجانب يتمثل الطرق طرق استخدام المعدات والآلات؛
- الجانب العلمي: وهي المعرفة المطلوبة في مجال المالية والمصرفية؛
- الجانب الابتكاري: وهي اكتساب المهارات من أجل تقديم الخدمات المالية والمصرفية بصورة متطورة ومبتكرة.

للتكنولوجيا المالية أهمية كبيرة وبالأخص بعد الثورة الصناعية والتطور الهائل في مجال التكنولوجيا في شتى القطاعات، فأصبح العالم يعتمد وبشكل أساسي على التكنولوجيا المالية في قطاع الزراعة والصناعة والتجارة والقطاع المالي وجميع القطاعات. كون التكنولوجيا لها الفضل في تطوير المنتجات، وإذا ما تحدثنا

عن القطاع المالي نجد أن التكنولوجيا المالية لها بصمة كبيرة في هذا القطاع، والدليل لما وصل له القطاع المالي من تطور سريع، وللتكنولوجيا المالية دور كبير لابتكار منتجات جديدة من شأنها تطور العمل المصرفي وتحقيق أرباح هائلة مثل أجهزة الصرافات الآلية التي تعتمد عليها قطاع المصارف والتطبيقات الحديثة مثل الموبايل بانك والخدمات الإلكترونية، وما تقدمه من خدمات ومنتجات جديدة وتطبيقات الخزينة في المصارف ونظام المقاصة وغيرها من منتجات اعتمادها الأساسي على التكنولوجيا المالية.

2/ مزايا التكنولوجيا المالية:

تمتاز التكنولوجيا المالية بجملة من المزايا نذكر منها:

- التكنولوجيا المالية تحقق الوصول إلى كل المستخدمين: الشركات الناشئة لها القدرة للوصول إلى كافة الفئات والطبقات، وذلك من خلال إعادة تصميم المنتجات الموجهة للعملاء ذوي الدخل المحدود بخلاف الخدمات المالية التقليدية التي تقيم العميل على أساس ملكيته للأصول؛
 - تتميز التكنولوجيا المالية بالمرونة العالية ولها القدرة على تحمل التكاليف وذلك من خلال قدرة الشركات الناشئة في مجال التكنولوجيا المالية، وضع خطط عدة للدفع والسلع والخدمات تتناسب مع العملاء، وعلى اختلافاتهم بشكل يومي أو شهري؛
 - السرعة من خلال قيام شركات التكنولوجيا المالية بإنجاز معاملات خلال فترة قصيرة بالاعتماد على البيانات الضخمة والخوارزميات بالمقارنة مع الشركات التقليدية التي تستغرق فترات زمنية طويلة؛
 - سياسة البيانات والهواتف المحمولة أولاً ومن خلال هذه السياسة تحسن المنتجات والخدمات المالية المقدمة من أجل تصميم خدمات مناسبة لهم، والتي من خلالها يستطيع أصحاب الأعمال اتخاذ القرارات الأفضل واستغلال الفرص؛
- تقوم تكنولوجيا المالية بالتركيز على منتجات المستخدم وتصميمها بشكل بسيط وسهل.

الفرع الرابع: قطاعات التكنولوجيا المالية

يمكن تلخيص أهم القطاعات التي تمارس فيها الشركات الناشئة نشاطها في مجال التكنولوجيا المالية في العناصر التالية: (نيس، 2022، الصفحات 231-233)

1/ قطاع المدفوعات: يعتبر قطاع المدفوعات من أكثر القطاعات استخداماً، يشمل خدمات الدفع بالأجهزة المحمولة وعبر الأنترنت والمحافظ الرقمية والتحويلات النقدية الدولية، وقد تشكل هذا القطاع من شركات ناشئة "يونوكرون" سنة 2016.

لقد استطاعت التكنولوجيا المالية تحسين خدمات المعاملات المالية حيث أصبحت عملية تسديد قيمة الفواتير أسرع وأكثر أماناً وأسهل (تجنباً لحمل النقود والإيصالات لأنّ العملية موثقة إلكترونياً ومشفرة) وأرخص لأنّها تتميز برسوم قليلة وعدم هدر للوقت، كما تساهم في مواجهة التحديات المتمثلة في تحصيل الإيرادات من خلال الحد من تأخير في الدفع، على سبيل المثال تقدم الخدمة من الوصول إلى 15 مليون عميلاً.

2/ قطاع الإقراض وجمع رؤوس الأموال: يشمل هذا القطاع منصات مقارنة القروض والتمويل الجماعي والإقراض بين النظراء، سمحت هذه التقنية للأفراد الذين لا يملكون حسابات مصرفية والذين قدر عددهم بمليار و700 مليون فرد والذي يملك 60% منهم هاتف ذكي يمكنهم من الاستفادة من الخدمات المصرفية، والشركات الصغيرة والمتوسطة التي تعتبر آخر اهتمامات مسؤولي البنوك التجارية خاصة في البلدان النامية، الحصول على خدمات التمويل الجماعي وتدوير رؤوس الأموال من خلال منصات الإقراض المباشر.

وقد قدر عدد الشركات الناشئة في مجال التكنولوجيا المالية التي تمارس نشاطها في هذا القطاع والتي تجاوزت قيمتها "يونيكورن" 8 شركات سنة 2016.

3/ قطاع تحويل الأموال: طورت التكنولوجيا المالية خدمة تحويل رؤوس الأموال حيث أصبحت هذه العملية تتميز بقصر وقت إنجازها وبتكلفتها المنخفضة التي تقدر بـ 0.5% - 1% من المبلغ المرسل (تكلفة التحويل التقليدي 7.4% خارج الشركات الناشئة في مجال التكنولوجيا المالية)، كما تتميز بسهولة حيث تجنب المعنى التنقل إلى البنك من خلال تطبيقات الانترنت أو الهاتف المحمول، على سبيل المثال نجحت شركة "ترانسفير ويز" التي انطلقت سنة 2011 في تخفيض قيمة عملية تحويل الأموال بعيدا عن البنوك وطرق التحويل التقليدية.

4/ قطاع إدارة الثروات: يتمثل نشاط هذا القطاع في توفير خدمة إدارة ثروات الافراد الذين لا يملكون حسابات مصرفية ويكتنون أموالهم خارج القطاع المصرفي وذلك من خلال متخصصين فب إدارة الثروات مثل شركة "بيترمانت" في الولايات المتحدة الامريكية، أو "حل دفاتر" في السعودية الذي أطلق سنة 2014 وهو حل سحابي لتخطيط موارد الشركات صمم خصيصا للشركات، يؤدي هذا الحل مهام المحاسبة التقليدية لمن لا يستعين بمتخصص في المحاسبة أو خبراء المحاسبين بدوام كامل.

5/ قطاع الكتل BLACK CHAIN والعملات الرقمية المشفرة: تقنية سلسلة الكتل "البلوك شايين" لا زالت في بدايتها وهي شكل من أشكال تكنولوجيا سجلات التوزيع الذي يتضمن حفظ كل معاملات العملات الرقمية والمشفرة في شبكة الحواسيب وتأمين البيانات منة خلال التشفير، بتعبير آخر فإن هذه التقنية تعتبر قاعدة بيانات عامة ومشاركة تقوم بفحص المعاملات وتسجيلها بشكل دائم، تسمح هذه تكنولوجيا بتوفير الثقة بين المتعاملين دون اشتراط سلطة مركزية تتمتع بثقة الجميع.

المطلب الثاني: ماهية الاداء المالي

سنتطرق في هذا المطلب إلى مفهوم الأداء المالي وأهمية تقييمه والعوامل المؤثرة فيه وأهم المؤشرات والنسب المالية فيما يلي:

الفرع الأول: مفهوم الأداء المالي

هناك تعريفات عديدة للأداء المالي نذكرها منها ما يلي:

التعريف الأول: "يشير الأداء المالي الى قدرة البنك على الاستغلال الامثل لموارده المالية بأقل تكلفة ممكنة و توليد الارباح من خلال تقديم الخدمات المصرفية المختلفة و الاموال المستثمرة، و ان يوفر السيولة اللازمة لتسديد ما عليه من الالتزامات و يرى ان الاداء المالي عملية يتم من خلالها اشتقاق مجموعة من المعايير أو المؤشرات الكمية والنوعية حول نشاط أي مشروع اقتصادي يسهم في تحديد أهمية الأنشطة التشغيلية والمالية للمشروع وذلك من خلال معلومات تستخرج من القوائم والتقارير المالية ومصادر أخرى لكي يتم استخدام هذه المؤشرات في تقويم الأداء المالي للمنشآت، ويعتمد الأداء المالي على دراسة الماضي والتحليل المالي للتنبؤ بإمكانية تحقيق البنك للأهداف إلى يسعى إليها في المستقبل". (عقل و حلمي ابراهيم، 2023، صفحة 97)

التعريف الثاني: "يمثل الأداء المالي المفهوم الضيق لأداء الشركات حيث يركز على استخدام مؤشرات مالية لقياس مدى انجاز الأهداف، ويعبر الأداء المالي عن أداء الشركات حيث انه الداعم الأساسي للأعمال المختلفة التي تمارسها الشركة، ويساهم في اتاحة الموارد المالية وتزويد الشركة بفرص استثمارية في ميادين الأداء المختلفة والتي تساعد على تلبية احتياجات أصحاب المصالح وتحقيق أهدافهم". (الخطيب، 2010، صفحة 45)

التعريف الثالث: "يعرف الأداء المالي أنه الأداة التي تستخدم للتعرف على نشاط المشروع بهدف قياس النتائج المحققة ومقارنتها بالأهداف المرسومة بغية الوقوف على الانحرافات وتشخيص مسبباتها مع اتخاذ القرارات الكافية لتجاوز تلك الانحرافات وغالبا ما تكون المقارنة بينما هو متحقق فعلا وما هو مستهدف في نهاية فترة زمنية معينة هي سنة في الغالب وهو انعكاس لكيفية استخدام المؤسسة لمواردها المادية والمالية والبشرية واستغلالها بالصورة التي تجعلها قادرة على تحقيق أهدافها المالية كتعظيم الربحية وزيادة العائد على الاستثمار والعائد على حقوق الملكية". (الدريس و طاهر محسن، 2009، صفحة 38)

الفرع الثاني: أهمية تقييم الأداء المالي

تكمن أهمية تقييم الأداء المالي في مساعدة الإدارة المالية على تحقيق الأغراض التالية:

1/ تقييم نشاط المؤسسة الاقتصادية بشكل عام ويتم ذلك عن طريق: (حمزة و الجزاوي، 1998، صفحة 4)

- تقييم نتيجة نشاط المؤسسة من حيث الربح أو الخسارة خلال فترة أو فترات مالية معينة؛
- تقييم المركز المالي للمؤسسة الاقتصادية في تاريخ معين؛
- مقارنة البيانات والمعلومات الفعلية مع المخطط لها وتحديد الانحرافات وتحليلها ومعرفة أسبابها؛

2/ يساعد تقييم الأداء المالي الإدارة المالية في رسم أهدافها وبالتالي إعداد الخطط السنوية اللازمة؛

3/ يساعد تقييم الأداء المالي الإدارة المالية للمؤسسة في عملية الرقابة واتخاذ القرارات اللازمة وتصحيح الانحرافات حيال حدوثها؛

3/ يساعد تقييم الأداء المالي للمؤسسة في إعطاء صورة عن علاقتها مع المؤسسات الأخرى؛

4/ يساعد تقييم الأداء المالي على اكتشاف الفرص الاستثمارية؛

5/ تتعرض الكثير من المؤسسات إلى الفشل وهذا نتيجة لسوء تسيير الإدارة المالية، ويأتي دور تقييم الأداء المالي لدراسة هذه المشاكل وتقديم الصلح والاستشارة لمعالجته.

الفرع الثالث: العوامل المؤثرة على الاداء المالي

تواجه المؤسسة البنكية خلال قيامها بنشاطها عدة مشاكل وصعوبات قد تعرقلها في أداء وظائفها، مما يدفع بالمسيرين إلى البحث عن مصادر هذه المشاكل وتحليلها واتخاذ القرارات التصحيحية بشأنها، وهذا ما تهدف إليه عملية تقييم الأداء المالي حيث تسعى المعرفة أهم المشاكل والبحث عن أسبابها واقتراح قرارات تصحيحية، ومن أهم العوامل التي تؤثر في الأداء المالي للبنوك تجد: (بوالضياف، شماخي، و بخالد، 2018، الصفحات 553-552)

1/ العوامل الخارجية المؤثرة على الأداء المالي: أهم العوامل الخارجية المؤثرة على الأداء المالي هي:

1/1 الظروف الاقتصادية والسياسية: بتأثر أداء البنوك التجارية بمدى استقرار الظروف السياسية والاقتصادية للدول، وهناك العديد من الظروف الاقتصادية والسياسية التي مرت بالجزائر، حيث عانت الجزائر سابقا من سنوات حصار عديدة وشهدت أوضاعا سياسية واقتصادية غير مستقرة تأثرت خلالها البنوك التجارية، فاستهدفت أعمال المصارف وتعطلت عمليات نقل الشيكات والبريد العائد للمصارف، وتقلبات أسعار الصرف الناتجة عن تلاعب العملة وشركات الصرافة، كل ذلك انعكس سلبا على إجمالي موجودات ومطلوبات البنوك التجارية وإدارتها، مما كان له تأثير واضح فيما يتعلق بتوزيع الموارد المالية المختلفة لتلك المصارف وبالتالي التأثير في ربحيتها؛

2/1 التشريعات القانونية والضوابط المصرفية: تؤثر التشريعات القانونية والضوابط المصرفية بدرجة كبيرة في

أداء البنوك التجارية بشكل عام، وتعليمات الجهات الرقابية والضوابط المصرفية إلى ضبط الأداء المصرفي للمحافظة على سلامته المالية وحماية أموال المودعين يترتب عليه التزامات إضافية على بعض البنوك، تتمثل في قيود على حركة وحجم التسهيلات والاحتفاظ بقدر أكبر من السيولة وتكوين المخصصات الإضافية وغيرها؛

3/1 العامل الديني والاجتماعي: يحجم بعض العملاء عن التعامل مع البنوك التجارية كونها لا تعتمد على

الشريعة الإسلامية كأساس لعملياتها المصرفية، وبالتالي في حالة وجود البنوك الإسلامية، بفضل هؤلاء التعامل مع هذا النوع من البنوك، ومن هنا فإن تأثير العامل الديني سوف ينعكس سلبا على كل من جانبي الميزانية العامة للبنك التجاري على جانب المطلوبات يحد العامل الديني من قدرة البنوك التجارية في تنمية مواردها المالية وذلك من خلال أحجام هؤلاء العملاء على إبداع أموالهم لدى هذه البنوك، وإلى جانب العامل

الفصل الأول: الأدبيات النظرية لعلاقة التكنولوجيا المالية بالأداء المالي

الديني هناك عامل اجتماعي يؤثر أيضا في أداء البنوك والذي يعكس مدى انتشار العادات المصرفية أو درجة الوعي المصري الذي يؤدي إلى الحفاض حجم النقد المتداول.

2/ العوامل الداخلية المؤثرة على الأداء المالي: تتمثل في:

1/2 الهيكل التنظيمي: هو الوعاء أو الإطار الذي تتفاعل فيه جميع المتغيرات المتعلقة بالبنوك التجارية وأعمالها، فقيه تتحدد أساليب الاتصالات والصلاحيات والمسؤوليات وأساليب تبادل الأنشطة والمعلومات، ويتمثل الهيكل التنظيمي في الكفاءة الإدارية في الوظائف الإدارية في المؤسسات و يتضمن التمايز الرأسي وهو عدد المستويات الإدارية في المؤسسة المصرفية و التمايز الأفقي هو عدد المهام التي نتجت عن تقييم العمل والاستثمار الجغرافي من عدد الفروع والموظفين ويؤثر الهيكل التنظيمي على أداء المؤسسات المصرفية من خلال المساعدة في تنفيذ الخطط بنجاح عن طريق تحديد الأعمال والنشاطات التربيع القيام بها ومن لم تخصص الموارد لها بالإضافة لكنها تحديد الأداء التطوير والماسة والمساعدة في اتخاذ القرارات ضمن المواصفات التي تسهل الإدارة المؤسسة اتخاذ القرارات بأكثر فعالية وكفاءة؛

2/2 التكنولوجيا: هي عبارة عن الأساليب والمهارات والطرق المعتمدة في المؤسسة المصرفية لتحقيق الأهداف المنشودة والتي تعمل على ربط المصادر بالاحتياجات، وعلى المؤسسة تحديد نوع التكنولوجيا المناسبة لطبيعة أعمالها والمنسجمة مع أهدافها وذلك بسبب أن التكنولوجيا من أبرز هذه المؤسسات التكيف. مع الت التكنولوجيا واستيعابها وتعديل وأدائها وتطويره: التحديات التي تواجه المؤسسات المصرفية والتي تلزم يهدف الملاءمة بين التقنية والأداء، وتعمل والتكنولوجيا على شمولية الأداء لأنها تغطي جوانب. متعددة من القدرة التنافسية وتقليل المخاطر بإضافة إلى زيادة الأرباح؛

3/2 أرباح أو خسائر القروض: تؤثر عمليات الائتمان الممنوح من قبل البنوك بشكل كبير على ربحية تلك البنوك وذلك نتيجة لكبر حجم الموارد الموجهة نحو عمليات الائتمان حيث تعتبر القروض من النشاطات الأساسية للبنوك التجارية وهي بالثاني المصدر الأساسي لتحقيق الأرباح دائما الرقابة على مستوى توظيفها للودائع في شكل فروض من خلال الرقابة على نسبة الائتمان لديها، إذ أن عمليات الائتمان تؤثر وتحاول البنوك. بصورة سلبية على ربحية البنوك عندما يفقد المقرض قدرته على سداد القروض؛

4/2 السيولة: يقصد بالسيولة قدرة البنك على مواجهة التزاماته بشكل فوري، فالسيولة تساعد البنك على تحسب الخسارة التي قد تحدث نتيجة اضطرار البنك إلى تصفية بعض أصوله غير السائلة، وبذلك يمكن القول بأن السيولة تمثل عنصر الحماية والأمان على مستوى البنك مع المحافظة على قدرة الجهاز المصرفي على تلبية طلبات الائتمان؛

5/2 الحجم: يقصد بالحجم هو تصنيف المؤسسات المصرفية إلى مؤسسات صغيرة أو متوسطة أو كبيرة الحجم حيث يوجد عدة مقاييس التصنيف أو قياس حجم المؤسسة منها: إجمالي الموجودات أو إجمالي الودائع، إجمالي المبيعات، إجمالي القيمة المضافة، قد يؤثر حجم المؤسسة وتصنيفها على الأداء المالي بشكل سلبي،

فكبر حجم المؤسسة بشكل عائقاً للأداء المالي، لأن في هذه الحالة تصبح الإدارة أكثر تعقيداً وتشابكاً، وقد يؤثر إيجاباً من ناحية أن كبر حجم المؤسسة يتطلب عدد كبير من المحللين الماليين مما يساهم في رفع جودة أدائها المالي وهذه الحالة هي الأكثر واقعية؛

6/2 توظيف الموارد: توجه البنوك التجارية الجانب الأكثر من مواردها المالية للاستثمار في القروض والأوراق المالية كونها يعتبران أهم مجالات الاستثمار للبنك التجاري، إذ أنه بزيادة نسبة الموارد المستثمرة في تلك الموجودات تزداد ربحية المصرف التجاري، حيث أن الدخل الناتج عنهما يعنو المصدر الأساسي للإيرادات المصرف وخاصة الدخل الناتج من القروض.

الفرع الرابع: مؤشرات ونسب الأداء المالي

بغرض تشخيص الوضعية المالية للمؤسسة وتقييم أداءها المالي يقوم المحلل المالي باستخراج مجموعة من المؤشرات والنسب المالية وذلك بالاعتماد بشكل أساسي على القوائم المالية للمؤسسة بالإضافة إلى المعلومات المحاسبية والمالية الأخرى المتعلقة بنشاط المؤسسة ومن بين هذه المؤشرات نذكر ما يلي:

1/ النسب المستخرجة من الميزانية المالية:

يتم إعداد الميزانية المالية وفق القواعد النظام المحاسبي المالي الجديد SCF غرض تحديد الذمة المالية للمؤسسة حيث يتم تحليلها من خلال حساب مجموعة من النسب المالية تتمثل فيما يلي:

1/1 نسب السيولة: تقيس لنا مدى قدرة المؤسسة على مقابلة التزاماتها قصيرة الأجل وتتمثل في: (عوادي، 2021، صفحة 359)

- **نسب التداول:** تقيس هذه النسبة قدرة المؤسسة على تغطية الديون قصيرة الأجل بأموالها المتداولة والتي يمكن تحويلها إلى سيولة نقدية في المواعيد التي تتفق مع تواريخ الاستحقاق وتحسب بالعلاقة التالية:

نسبة التداول = الأصول المتداولة / الخصوم المتداولة (ديون قصيرة)

إن ارتفاع هذه النسبة يعني استقرار التدفق النقدي الداخل مما يطمئن الدائنين قصيري الأجل، بينما الارتفاع الكبير لهذا المؤشر قد يعني وجود نقد معطل لدى المؤسسة أو زيادة حجم المخزون السلعي لديها أو ارتفاع قيمة حسابات الذمم المدينة. (الشبيب، 2007، الصفحات 85-86)

- **نسبة السيولة السريعة:** وتسمى بنسبة السيولة المختصرة، والتي تبين مدى كفاءة المؤسسة في تغطية التزاماتها الجارية بالأصول سريعة التداول ما عدا المخزون وتحسب من خلال العلاقة التالية:

نسبة السيولة السريعة = الأصول المتداولة (المخزون) / الخصوم المتداولة

ويحكم على مؤشرات هذه النسبة من خلال المعيار النمطي (1/2) حيث يفترض المعيار ضرورة أن يتوفر على الأقل نصف دينار واحد من الأصول السريعة دون اللجوء للمخزون لتغطية كل دينار من الالتزامات المتداولة دون أن تتأثر الأنشطة التشغيلية والاعتيادية للمؤسسة.

- **نسبة النقدية:** تمكن هذه النسبة من مقارنة مبلغ السيولة الموجودة تحت تصرف المؤسسة في أي وقت بالديون قصيرة الأجل وتحسب بالعلاقة التالية:

نسبة النقدية = القيم الجاهزة / الديون قصيرة الأجل

إن الحصول على نسبة نقدية عالية يمثل مؤشر على احتفاظ المؤسسة بسيولة نقدية كبيرة حيث يؤدي ارتفاع هذه النسبة بشكل كبير إلى تكس أموال المؤسسة دون استخدامها، وبالتالي يحرم المؤسسة من فرصة استغلالها واستثمارها في أوجه الاستثمار المختلفة.

- **رأس المال العامل:** يمثل رأس المال العامل الفرق بين الأصول المتداولة والخصوم المتداولة لذلك فإنه يعرف أيضا بصافي رأس مال العامل ويستخدم كمؤشر للحكم على قدرة المؤسسة على تغطية وتسديد التزاماتها المتداولة في الأجل القصير ويمكن حسابه من خلال الصيغة التالية:

صافي رأس المال العامل = الأصول المتداولة - الخصوم المتداولة

فإذا كان صافي رأس المال العامل كبير فذلك مؤشر إيجابي على سيولة المؤسسة ويتأثر حجم هذا المؤشر كباقي النسب السابقة ببنود وتركيبية الأصول المتداولة والخصوم المتداولة وما يطرأ عليها من تغييرات وتأثيرات، ويقوم المحلل المالي بمقارنة صافي رأس مال العامل المتحقق خلال السنة الجارية مع ما تحقق خلال السنوات السابقة للحكم على هذا المؤشر، في حين أنه لا يمكن إجراء هذه المقارنة بين المؤسسات وذلك بسبب اختلاف أحجامها، أما إذا تعرض هذا المؤشر لتغيرات مهمة صعودا أو هبوطا توجب على المحلل المالي أن يجد أسباب ذلك التغير من خلال تحليل مفصل لبنود الأصول والخصوم المتداولة.

2/1 نسب المديونية: من أهم هذه النسب نذكر ما يأتي: (الزبيدي، 2008، الصفحات 133-135)

- **نسبة القروض إلى مجموع الأموال:** وتسمى بنسبة الرافعة المالية وتشير هذه النسبة إلى درجة الاعتماد على مصادر التمويل المفترضة في تكوين أموال المؤسسة وكلما زادت نسبة الرافعة المالية كلما انخفضت مساهمة حقوق الملكية في أموال المؤسسة، وتحسب الرافعة المالية بالعلاقة التالية:

نسبة الرافعة المالية = القروض / الأموال (الموجودات)

- **نسبة القروض إلى حق الملكية:** وتسمى أيضا بنسبة الملكية حيث من خلالها التعرف على مصادر التمويل في المؤسسة ومقدار ما تشكله الالتزامات وحقوق الملكية من مجموع هذه المصادر، وتحسب من خلال العلاقة التالية: (عوادي، 2021، صفحة 361)

نسبة القروض إلى حقوق الملكية = مجموع الالتزامات / مجموع حقوق الملكية

2/ المؤشرات المستخرجة من جدول حسابات النتائج

إن تحليل جدول حسابات النتائج يعتبر أمرا أساسيا في فهم الكيفية التي تشكلت بها النتيجة الصافية، كما وأن الهدف من تحليل النتيجة متعدد الأوجه فهو يسمح بقياس ربحية المؤسسة باعتبار الهدف الأساسي لوجودها كما يتيح لمحلل المالي من تشخيص بعض الظواهر من بينها ما هو متعلق بالخزينة والتوازن المالي ومنها ما هو متعلق بأهداف تقييم الأداء المالي للمؤسسة بالإضافة إلى أهداف أخرى متعلقة بالمراقبة الداخلية

الفصل الأول: الأدبيات النظرية لعلاقة التكنولوجيا المالية بالأداء المالي

والخارجية سواء من طرف المالك أو المساهمين أو الدائنين وغيره، ومن بين المؤشرات المستخرجة من تحليل جدول حسابات النتائج نجد: (الباس و قريشي، 2006، صفحة 169)

1/2 رقم الأعمال: هو الإيرادات المتولدة عن الأنشطة الأساسية ويتحدد حسب الحصة السوقية وتبعاً لمدى سيطرة المؤسسة على الأسواق، وتختلف مكوناته باختلاف النشاط، التي تؤديه المؤسسة وبشكل عام يتفرع إلى رقم الأعمال التجاري ورقم الأعمال الإنتاجي ورقم الأعمال الخدمي، ويحسب بـ: (الباس و قريشي، 2006، صفحة 170)

رقم الأعمال = المبيعات من البضائع والمنتجات المصنعة والخدمات المقدمة والمنتجات الملحقة.

2/2 هامش الربح الإجمالي: هو مؤشر يقيس العلاقات التجارية بين المؤسسة والعملاء من جهة والمؤسسة والمورد من جهة أخرى ويدرس العلاقات التبادلية بين هذين المتعاملين ومدى تأثيرها المالي على أرباح المؤسسة، ويحسب بـ:

هامش الربح الإجمالي = رقم الأعمال - كلفة المبيعات

كلفة المبيعات = المشتريات المستهلكة + مصاريف الشراء + مصاريف الإنتاج - التغير في المخزون

3/2 إنتاج السنة المالية: يعتبر هذا المؤشر أكثر أهمية في المؤسسات الصناعية ويتمثل في مجموع المبيعات من البضائع والمنتجات والخدمات بالإضافة إلى الإنتاج المخزن وإنتاج المؤسسة لذاتها مضافاً إليه إعانات الاستغلال المتحصل عليها من هيئات خارج المؤسسة، ويحسب بـ:

إنتاج السنة المالية = المبيعات من البضائع والمنتجات المصنعة + الإنتاج المخزن + إنتاج المؤسسة لذاتها + إعانات الاستغلال

4/2 الهامش على استغلال المواد الأولية: يتمثل هذا المؤشر في الفارق بين الإنتاج والاستهلاك من المواد الأولية ويعتبر ذو أهمية كبيرة بالنسبة للمؤسسات الصناعية ويحسب بـ: (الباس و قريشي، 2006، صفحة 170)

الهامش على استهلاك المواد الأولية = إنتاج السنة المالية - الاستهلاك من المواد الأولية.

الاستهلاك من المواد الأولية = مشتريات المواد الأولية - التغير في المخزون من المواد الأولية

5/2 القيمة المضافة: يعبر هذا المؤشر عن القيمة الإضافية التي قدمتها المؤسسة من خلال نشاطها الأساسي، كما تعرف على أنها الفارق بين إنتاج السنة المالية واستهلاك السنة المالية، ويحسب بـ:

القيمة المضافة = إنتاج السنة المالية - استهلاك السنة المالية

6/2 إجمالي فائض الاستغلال: يمثل هذا الفرق بين الإيرادات المحصلة أو التي ستحصل في الأجل القريب، أي أنه يقيس الثروة المالية المحققة عن طريق النشاط الأساسي للمؤسسة، كما يمكن تعريفه على أنه الجزء المتبقي الذي تحصل عليه المؤسسة من الموارد المحققة من خلال القيمة المضافة بعد طرح مساهمة العمال (أعباء المستخدمين) ونصيب الدولة الضرائب والرسوم والمدفوعات المماثلة، ويمكن حسابها انطلاقاً من القيمة المضافة، وذلك حسب العلاقة التالية:

إجمالي فائض الاستغلال = القيمة المضافة - (أعباء المستخدمين + الضرائب والرسوم)

7/2 معدل تغطية الفوائد: تتحمل المؤسسة الأعباء الثابتة وتتمثل في الفوائد على الفروض الممنوحة لها وعليه يتركز اهتمام الإدارة حول تحديد مدى قدرتها على تسديد هذه الأعباء الثابتة وتغطيتها من أرباح المؤسسة وبحسب ب:

$$\text{معدل تغطية الفوائد} = \text{صافي الربح قبل الفائدة} / \text{الفائدة.}$$

8/2 معدل الإدماج: يمثل قدرة المؤسسة على تكوين القيمة المضافة وبالتالي زيادة ثروتها بالاعتماد على حجم نشاطها والتمثل في رقم الأعمال المحقق، وتختلف هذه النسبة بين المؤسسات الاقتصادية وكلما ارتفعت فهي تدل على الأداء الاقتصادي الجيد للمؤسسة، فنجدها تقترب من 01 في المؤسسات الخدمية وتكون في حدود 0.5 بالنسبة للمؤسسات الإنتاجية، بينما نقل في المؤسسات التجارية وتكون في حدود 0.2، وبحسب بالعلاقة التالية: (هدفي، 2014، صفحة 134)

$$\text{معدل الإدماج} = \text{القيمة المضافة} / \text{VA رقم الأعمال خارج الرسم CA}$$

9/2 نسبة تجزئة القيمة المضافة: يتم توزيع القيمة المضافة بين مختلف العناصر المستفيدة منها وتحسب كما يلي: (هدفي، 2014، صفحة 144)

- استفادة العمال والمستخدمين مقابل العمل:

$$\text{بالنسبة للمستخدمين} = \text{أعباء المستخدمين} / \text{القيمة المضافة.}$$

- استفادة الدولة (الجانب القانوني):

$$\text{بالنسبة للدولة} - \text{الضرائب والرسوم والمدفوعات المماثلة} / \text{القيمة المضافة}$$

- استفادة المؤسسة (المستخدم):

$$\text{بالنسبة لإجمالي فائض الاستغلال} = \text{إجمالي فائض الاستغلال} / \text{القيمة المضافة}$$

ملاحظة: مجموع نسب تجزئة القيمة المضافة دائما يساوي 01 أي 100 بالمئة.

10/2 نسب تجزئة إجمالي فائض الاستغلال: يتم تجزئة وتوزيع إجمالي فائض الاستغلال كما يلي:

$$\text{بالنسبة للتثبيتات} = \text{المخصصات للإهلاكات والمؤونات وخسائر القيمة} / \text{إجمالي فائض الاستغلال}$$

$$\text{بالنسبة للمقرضين} = \text{الأعباء المالية} / \text{إجمالي فائض الاستغلال}$$

$$\text{بالنسبة للنتيجة العادية} = \text{النتيجة العادية} / \text{إجمالي فائض الاستغلال}$$

11/2 نسب المردودية: تعرف المردودية بأنها حاصل قسمة العائد أو الربح المحقق من خلال ممارسة نشاط

معين على الوسائل والإمكانات المالية والاقتصادية المستعملة في هذا النشاط. (هدفي، 2014، صفحة 170)

- نسبة المردودية المالية: تمثل مردودية رأس المال الخاص ومدى مساهمته في تكوين النتيجة.

$$\text{نسبة المردودية المالية} = \text{النتيجة العادية قبل الضرائب} / \text{رؤوس الأموال الخاصة}$$

- نسبة المردودية الاقتصادية: تمثل مساهمة الموارد الثابتة للمؤسسة في تكوين إجمالي فائض الاستغلال.

$$\text{نسبة المردودية الاقتصادية} = \text{إجمالي فائض الاستغلال} / \text{الموارد الثابتة}$$

3/ مؤشرات جدول تدفقات الخزينة

الفصل الأول: الأدبيات النظرية لعلاقة التكنولوجيا المالية بالأداء المالي

هي قائمة تقدم نوعية من المعلومات عن مصادر الأموال التدفقات الداخلة (واستخدامات الأموال الخارجة التدفقات الخارجة) خلال الفترة التي تعد عنها القوائم المالية للمنشأة، هذه المعلومات التي تقدمها القائمة تنصف بالاعتمادية، وهناك مجموعة من النسب المستخرجة من جدول تدفقات الخزينة، وهي: (الحنوي و مصطفى نهال، 2005، صفحة 51)

1/3 نسبة تغطية الدين: تشير هذه النسبة إلى قدرة الشركة على توليد تدفقات نقدية من الأنشطة التشغيلية للوفاء بالمطلوبات الاستثمارية والتمويلية، وكلما ارتفعت هذه النسبة دل ذلك على كفاية التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية للوفاء بهذه الاحتياجات، وهي مبينة في العلاقة التالية:

نسبة تغطية الدين = صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية التدفقات النقدية الخارجة للأنشطة الاستثمارية والتمويلية

2/3 نسبة المدفوعات اللازمة لتسديد فوائد الديون: تشير إلى قدرة الشركة على تسديد فوائد الديون، وانخفاض هذه النسبة مؤشر سبئ وبنبيئ بمشاكل قد تواجهها الشركة في مجال السيولة اللازمة لدفع الفوائد المستحقة للديون (مطر، 2006، صفحة 146)، وهي مبينة في العلاقة التالية:

نسبة المدفوعات اللازمة لتسديد فوائد الديون = صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية / فوائد الديون
3/3 نسبة التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية إلى الاستحقاق الحالي للديون طويلة الأجل وأوراق الدفع قصيرة الأجل: تشير هذه النسبة إلى قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المتمثلة باستحقاقات الديون طويلة الأجل والديون وأوراق الدفع قصيرة الأجل إن ارتفاع هذه النسبة يعني أن وضع السيولة للمنشأة جيد ولا تعاني من مشكلات تتعلق بها، وتحسب: (عوادي، 2021، صفحة 366)

نسبة التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية إلى الاستحقاق الحالي للديون طويلة الأجل وأوراق الدفع قصيرة الأجل = صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية / استحقاقات الدين طويلة الأجل + الديون وأوراق الدفع قصيرة الأجل

4/ نسب ومؤشرات أخرى

تسمى أيضا بنسب الاستثمار ونسب الأسهم، يلجأ إليها المستثمرون في الأسواق المالية والمتعاملون فيها حتى يتسنى لهم المفاضلة بين خيارات الاستثمار المتاحة والتعرف على اتجاهات الأسعار السوقية للأسهم في السوق المالي، وتضم النسب التالية: (عوادي، 2021، صفحة 366)

1/4 عائد السهم العادي: تعتبر هذه النسبة من أهم نسب السوق التي يلجأ إليها المستثمرون الحاليون والمحتملون ونظرا لأهميتها فقد طالبت المجامع والهيئات المحاسبية بالإفصاح عنها في نهاية قائمة الدخل فهي تدل على الربح الذي يتحقق عن كل سهم عادي خلال الفترة المالية ويصب من خلال العلاقة التالية: (الزبيدي، 2008، صفحة 144)

عائد السهم العادي = صافي الربح بعد الضريبة / عدد الأسهم العادية

2/4 توزيعات السهم العادي: تقوم المؤسسات باحتجاز جزء من أرباحها لذلك فإن المساهمين والملاك لا يحصلون على هذا الربح بشكل كامل، وتقيس هذه النسبة المقدار النقدي الذي سيحصل عليه كل مساهم مقابل كل سهم يملكه أنهم المساهمون بهذه النسبة بالإضافة إلى المستثمرين المحتملين بدافع الحصول على عوائد نقدية لاستثماراتهم في الأسهم ويفضل هؤلاء الحصول على توزيعات عالية لأسهمهم فضلاً عن سعيهم للحصول على توزيعات من عام لعام حتى ولو لم تكن نسبتها عالية ويمكن حساب نصيب السهم العادي من توزيعات الأرباح النقدية:

نصيب السهم العادي = توزيعات حملة الأسهم العادية / المتوسط المرجح للأسهم العادية

3/4 نسبة السعر إلى ربحية السهم الواحد: تسمى أيضاً بمضاعف عائد السهم لأنه إذا استخرجت النسبة وجرى ضربها بأحدث قيمة للأرباح المتحققة عن الأسهم فإنه يمكن للمحلل المالي الحصول على تقدير لما يجب أن تكون عليه قيمة السهم في السوق، لذلك فهي مؤشر جيد للتعرف على الاتجاهات المستقبلية لأسعار الأسهم السوقية في الأسواق المالية وتحسب بـ:

نسبة السعر إلى ربحية السهم الواحد = سعر السهم السوقي / عائد السهم

يلجأ لهذه النسبة محللو الأسواق المالية والمتعاملون الاقتصاديون فيها خاصة عندما يرغبون في اتخاذ قرارات شراء أو بيع الأسهم حيث تعكس المؤشرات العالية لهذا المؤثر ثقة المستثمرين باستقرار ونمو المؤسسة وبالتالي ارتفاع الأسعار السوقية لأسهمها بينما الحصول على نسب متدنية يعكس توقعات المستثمرين بانخفاض معدلات النمو في المؤسسة وبالتالي انخفاض الأسعار السوقية للأسهم.

4/4 نسبة القيمة السوقية للأسهم إلى قيمته الدفترية: تبين هذه النسبة قيمة الاستثمار في الأسهم مقارنة بالقيمة الدفترية لها وتعطينا درجة الخطر التي تتعرض لها الاستثمارات في الأسهم إذا كان الهدف من استثمار طويل الأجل، أنه كلما زادت هذه النسبة عن معيار المقارنة كلما عكست كفاءة الإدارة المالية في المساهمة في تعظيم القيمة السوقية للسهم الواحد وهو ما يرغب فيه حملة الأسهم العادية والراغبين في الاستثمار، وتحسب من خلال العلاقة التالية: (الشبيب، 2007، صفحة 113)

نسبة القيمة السوقية للأسهم إلى قيمته الدفترية = القيمة السوقية للسهم / القيمة الدفترية له

المطلب الثالث: دور التكنولوجيا المالية في تحسين الأداء المالي

سننتظر في هذا المطلب دور التكنولوجيا المالية في تحسين الأداء المالي وسوف نتطرق إليهم في

الفروع التالية: (أيمن و بوزانة، 2021، الصفحات 101-102)

الفرع الأول: التكنولوجيا المالية وابتكاراتها الداعمة للاحتياجات المالية للمؤسسة

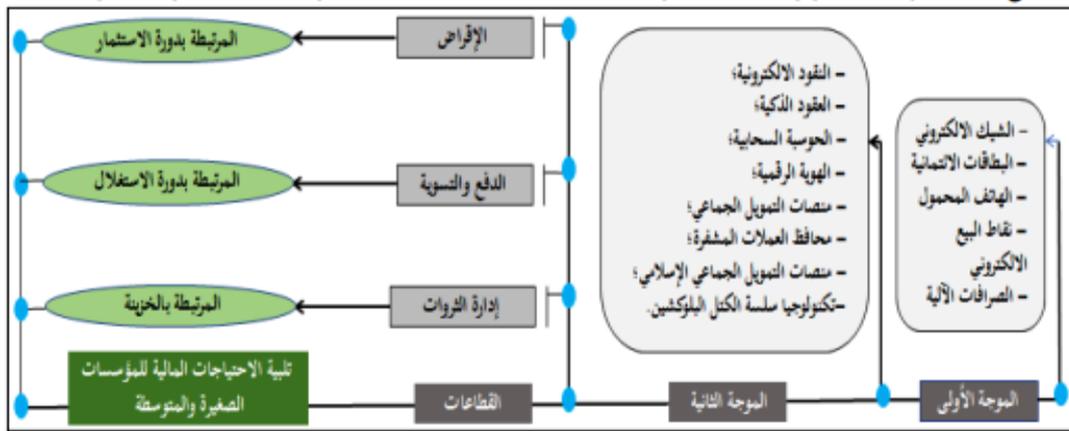
أخذت التكنولوجيا المالية بشركاتها الناشئة وتطبيقاتها المبتكرة تشهد تطوراً على مستوى اقتصادات العديد من الدول، حيث بزغت بدرجة كبير في مرحلتين المرحلة الأولى مع الاخبار التدريجي للثقة في النظام المالي العالمين، بروز الثورة الصناعية الرابعة والتي يطلق عليها 4.0، فيما يلي تعرض مراحل تطور التكنولوجيا المالية على المستوى العالمي:

الفصل الأول: الأدبيات النظرية لعلاقة التكنولوجيا المالية بالأداء المالي

1/ المرحلة الأولى (2008-2014): وتمتاز هذه المرحلة ببدء الانحياز التدريجي للثقة في النظام المالي العالمي، ومنذ ذلك التاريخ بدأ الحديث عن بدائل للنظام المالي القائم وضرورة التحديث والتجديد، وضغطت المنظمات من حول العالم المزيد من التشريعات الناظمة للقطاع المالي مما أدى إلى رفع كلفة الامتثال على هذا القطاع، وقد شهدت هذه المرحلة تنامي الاهتمام بقضايا الحوكمة والرقابة، كما ظهرت في هذه الفترة العملة الافتراضية المشفرة الأولى في العالم، والتي بينت سعيها للتحرر من النظام النقدي العالمي وهيمنة البنوك المركزية وهي البيتكوين عام 2008، والتي وصل الحجم السوقي لها مئات المليارات، ومما يميز هذه المرحلة أيضاً ازدياد الاعتماد على الهواتف الذكية في إجراء المعاملات المالية.

2/ المرحلة الثانية (2014 إلى الآن): والبعض يسميها 4.0 وهي مرحلة مميزة بدأت بتمايز صناعة التكنولوجيا المالية كصناعة مستقلة وبدأت بظهور واضح المئات وآلاف الشركات الريادية في التكنولوجيا المالية وغالبها من القطاع النقدي لا المالي، وذلك بغية الاستثمار في الخدمات المالية وابتكاراتها كقطاع المدفوعات، والاستثمارات المالية الآلية، والتأمين الذكي (التقني)، وتكنولوجيا التنظيمية، والتمويل الجماعي والنقود الافتراضية وغيرها، كما يوضحه الشكل التالي:

الشكل رقم (1-1): ابتكارات التكنولوجيا المالية الواعدة لتلبية الاحتياجات المالية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.



المصدر: من إعداد الطالبتين باعتماد (أيمين و بوزانة، 2021، صفحة 102)

كل ما سبق ذكره من ابتكارات الموجة الأولى والثانية (أنظر الشكل رقم 01) هي من أهم ابتكارات التكنولوجيا المالية الواعدة التي من شأنها أن تعزز وتدعم الشمول المالي الرقمي للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الجزائر إذا توفرت البيئة الحاضنة للشركات التكنولوجية المالية الناشئة.

الفرع الثاني: الفرص التي تقدمها التكنولوجيا المالية لتطوير الخدمات المالية

نذكر منها مايلي: (نيس، 2022، الصفحات 236-237)

1/ الشمول المالي: لقد تجاوزت التكنولوجيا المالية مشكل البعد الجغرافي حيث أصبحت هذه الخدمات متاحة لشريحة كبيرة من الأفراد والمؤسسات بسرعة وبأقل تكلفة وبغض النظر عن الموقع الجغرافي، في سنة 2017 مليار شخص حيث 66% منهم يمتلكون هاتفا ذكيا يمكنهم من الاستفادة من الخدمات المالية، وقد بينت دراسة

الفصل الأول: الأدبيات النظرية لعلاقة التكنولوجيا المالية بالأداء المالي

حول استعمال التكنولوجيا المالية في العالم أنّ الصين والبرازيل والهند والمكسيك وأفريقيا تمثل لوحدها 46% من المستخدمين، كما أنّ 50% من المستهلكين يستعملون خدمات التكنولوجيا المالية من أجل تحويل الأموال أو المدفوعات، الجدول التالي يبين نسبة الأفراد المستعملين لحلول التكنولوجيا المالية في العالم سنة 2016.

الجدول رقم (1-1): نسبة الأفراد المستعملين لحلول التكنولوجيا المالية في العالم سنة 2016

اليابان	كندا	الصين	الهند	اسبانيا	سنغفورة	تركيا	الوم أ	أستراليا	فرنسا
40.6	39.6	84.4	76.9	53.3	53%	51.6	45.8	42.8	36.2
%	%	%	%	%	%	%	%	%	%

- انخفاض تكلفة الصفاقات وسرعة انجاز الخدمات المالية مما سمح لعدد كبير من الافراد والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والمؤسسات المصغرة الذين لا يتعاملون مع البنوك من الاستفادة من هذه الميزة، على سبيل المثال تقدر تكلفة تحويل الأموال بـ 0.5% - 1% من المبلغ المرسل (تكلفة التحويل التقليدي 7.4% خارج الرسم)، وتتميز خدمات قطاع إدارة الثروات بإمكانية استثمار الأموال في منصة الاستثمار وبعوائد أكيدة في ظل اقتصاد يتميز بالتضخم، ويرسوم منخفضة تقدر بـ 0.25% - 0.5% من قيمة الأصول المدارة (4% خارج الشركات الناشئة في مجال التكنولوجيا المالية).
- تتميز خدمات التكنولوجيا المالية بالسرعة من خلال القوات التي تستخدم تقنيات الاتصال المتطورة، على سبيل المثال تمكن تقنيات البلوكشاين الافراد من شراء العملة الرقمية المشفرة وارسالها على جميع أنحاء العالم بسرعة تماثل سرعة إرسال بريد إلكتروني دون امتلاك حساب بنكي.
- تحسين وتعزيز فعالية عمل البنوك حيث تسمح ابتكارات التكنولوجيا المالية من انجاز أنشطة البنوك في ظل بيئة أكيدة وأكثر أمنًا من خلال استخدام تكنولوجيا تقنيات التشفير البيومترية لتقليل مخاطر الفشل.
- التأثير الإيجابي المحتمل على الاستقرار المالي للبنوك الناجم عن المنافسة المتزايدة لأن دخول المؤسسات الجديدة المنافسة لمؤسسات تقليدية يؤدي إلى تجزأ سوق وانخفاض الاخطار النظامية.

الفرع الثالث: أهمية التكنولوجيا المالية في تطور أداء المؤسسات المالية

1/ إدارة المخاطر: ساهمت التكنولوجيا المالية في فاعلية مجال إدارة المخاطر للقطاع المصرفي من خلال تبني العديد من التقنيات الحديثة منها:

1/1 تكنولوجيا البيانات الضخمة (Bigdata): حيث يقوم المصرف من خلال استخدام هذه التكنولوجيا بتحليل البيانات الخاصة بالعملاء، ومثال على ذلك تحليل البيانات الخاصة بطالبي القرض لمعرفة سلوك العميل الاقتصادي، ومدى قدرته على سداد الديون، كما يصل الأمر إلى معرفة الروابط الاجتماعية المحيطة بالعميل، وغيرها من البيانات التي تساعد في تحديد مدى أهلية العميل للقرض المطلوب، مما يساعد في التحقق من مدى استيفاء العميل للشروط اللازمة للقرض، وبالتالي زيادة فاعلية إدارة مخاطر عدم السداد أو ما يعرف بمخاطر الائتمان.

1/2 تكنولوجيا الذكاء الصناعي: تساعد هذه التقنية المصارف في تحليل بيانات ورغبات العملاء، وبالتالي تساعد في الكشف عن سلوك العميل والمشاكل التي تواجهه أثناء إجراء أي معاملات مصرفية، كما تساهم في معرفة الأسئلة المشتركة المطروحة من غالبية العملاء، وبالتالي توفير نمط إجابات وافية لها أو معالجتها بشكل سريع من المؤسسة المصرفية، وتساهم أيضاً هذه التقنية في فهم احتياجات العميل والتفاعل مع متطلباته بشكل أكثر دقة، مما يساعد في تقليل مخاطر انخفاض رضا العملاء أو مخاطر تسربهم إلى مؤسسات منافسة. وبالتالي تقليل كفاءة إدارة المخاطر المتعلقة بالسوق.

2/ الربحية: لا شك أن تبني التقنيات المالية الحديثة في الآونة الأخيرة ساهم في انساع نشاط الخدمات المصرفية، وهو ما أثر إيجابياً على معدل الربحية للمصارف وذلك من خلال:

1/2 ساهمت التكنولوجيا المالية في الحفاظ على قاعدة العمل الحاليين من خلال تسهيل وتبسيط جميع الخدمات المصرفية، وبالتالي المحافظة على استقرار أرباح المصارف.

2/2 تعزيز إجراءات الشمول المالي من خلال التكنولوجيا المالية، والذي بدوره أدى إلى تمكين الشركات الناشئة والأفراد ممن لا يمتلكون حسابات مصرفية إلى الدخول بشكل رسمي في القطاع المصرفي، وبالتالي انعكس ذلك على تزايد ملحوظ في معدلات الربحية للمصارف كما جاء في تقرير أصدره بنك ستاندرد تشارترد (Standard Chartered Bank) في يناير 2022.

3/2 ساهم أيضاً تطبيق التكنولوجيا المالية في المصارف على تقليل الكثير من التكاليف نتيجة التخلي عن النظام الورقي والتحول إلى النظام الرقمي، وأيضاً تقليل الفروع المصرفية والاعتماد في التعامل على التكنولوجيا والإنترنت سواء باستخدام الهواتف الذكية أو أجهزة الحاسوب الذي بدوره أدى إلى خفض التكاليف، ومن ثم زيادة في معدل الربحية.

3/ وسائل الدفع الإلكتروني: تعتبر وسائل الدفع الإلكتروني هي الأسرع نمواً من حيث الابتكار، حيث يتم اعتماد وسائل دفع جديدة بشكل مستمر تعمل على تسهيل وسرعة إرسال واستقبال الأموال، وبالتالي سهولة وسرعة إبرام الصفقات الذي أدى بالفعل إلى زيادة حجم نشاط المصارف واتساع قاعدة العملاء، وتتعدد وسائل الدفع الإلكتروني إلى أنظمة مختلفة منها: (1) النظام القائم على البطاقات المصرفية (2) المحافظ الرقمية (e-wallet) نظام الدفع السريع من خلال إرسال روابط دفع فورية، وغيرها من الوسائل التي تساهم في تطوير أداء المصارف بشكل تنافسي مما يحقق الاستفادة المثلى لجميع الأطراف المتعاملة. (المصرفية، 2022، الصفحات 7-8)

المبحث الثاني: الدراسات السابقة

تناولنا في هذا المبحث بعض الدراسات السابقة التي تم الاعتماد عليها في مذكرتنا ففي المطلب الأول قمنا بالحديث عن الدراسات المحلية أما في المطلب الثاني فتم الحديث عن الدراسات الدولية والمطلب الثالث فقد تناولنا فيه أوجه التشابه والاختلاف بين دراستنا والدراسات السابقة.

المطلب الأول: الدراسات المحلية

- تناولنا في هذا المطلب بعض الدراسات التي اعتمدنا عليها في دراستنا نذكر منها ما يلي:
- الدراسة التي قام بها مولودي عبد الغاني بعنوان: "الابتكار في التكنولوجيا المالية ودوره في تطوير أداء المؤسسات المالية من خلال منظومة الشمول المالي-دراسة عينة من المؤسسات المالية الجزائرية-" أطروحة مقدمة لنيل شهادة الدكتوراه الطور الثالث LMD تخصص إدارة مالية، جامعة أحمد دراية -أدرار- ، 2021-2022، وقد هدفت هذه الدراسة إلى تحليل على مدى مساهمة الابتكار في التكنولوجيا كآلية لتطوير أداء مختلف المؤسسات المالية الجزائرية من خلال منظومة الشمول المالي لدى المنشآت والهيئات المالية الجزائرية، وتكمن أهمية هذه الدراسة في كونها مضافة على موضوع في غاية الأهمية وهو الابتكار في التكنولوجيا المالية كآلية لتطوير أداء مختلف المؤسسات المالية الجزائرية من خلال منظومة الشمول المالي إضافة لما ستضيفه هذه الدراسة من إثراء معرفي للدراسات والاجتهادات السابقة باللغة العربية، وقد توصلت هذه الدراسة إلى مجموعة من النتائج من أهمها الابتكار في التكنولوجيا المالية يحظى باهتمام ودراسات نظرية وتطبيقية في الدول الغربية الأجنبية مقارنة بالدول العربية ودول العالم الثالث، والطابع الاستراتيجي التطبيقي يعمل على تحسين المنتجات وتطوير الخدمات ورفع من المستوى النوعي للأداء الحالي والمستقبلي؛
 - الدراسة التي قام بها ريحي جميلة ورفيق بن عيسى بعنوان: "مساهمة التكنولوجيا المالية في تعزيز التمويل الإسلامي"، مجلة الدراسات المحاسبية والمالية المتقدمة، المجلد 07، العدد 01، سنة 2023، وقد هدفت هذه الورقة البحثية إلى إبراز أهمية ودور التكنولوجيا المالية في المشهد المالي على المستوى الدولي من خلال تحديد تقنياتها ومجالات استخدامها واستعراض أهم محددات ومعوقات وظيفة التكنولوجيا المالية في المصارف الإسلامية، وقد توصلت هذه الدراسة إلى أن التكنولوجيا المالية توفر خدمات أكثر جودة وأقل تكلفة في الوقت والجهد للعملاء وأن الدول التي تطبق التكنولوجيا المالية قد حققت تطورا ملحوظا فب جودة الخدمات المالية واستقطبت جمهورا واسعا من العملاء؛
 - الدراسة التي قامت بها سعيدة نيس بعنوان: "التكنولوجيا المالية فرصة لتطوير الخدمات المالية"، مجلة البحوث الاقتصادية المتقدمة، المجلد 07، العدد 02، سنة 2022، هدفت هذه الدراسة إلى محاولة إبراز أهمية تكنولوجيا الانترنت والاتصالات والمعلومات في مجال الخدمات المالية ومحاولة تحديد آثار التكنولوجيا المالية على الاقتصاد ككل، توصلت هذه الدراسة إلى مجموعة من النتائج أهمها: التكنولوجيا المالية تعتبر حديثة النشأة وهي حاليا ذروة توسعها ونشاطها اذا استطاعت تغيير هيكل الخدمات على

نطاق واسع، رغم كل الفرص التي تتيحها التكنولوجيا المالية إلا انعدام خضوعها للرقابة وغياب نصوص تشريعية خاصة بالمؤسسات الناشطة في هذا الميدان قد يحدث اضرار على الصعيد الاقتصادي والاجتماعي؛

- الدراسة التي قام بها مصطفى عوادي ومنير عوادي بعنوان: "مؤشرات ونسب تقييم الأداء المالي"، مجلة التحليل والاستشراف الاقتصادي، المجلد 02، العدد 01، سنة 2021، هدفت هذه الدراسة إلى تسليط الضوء على مختلف الأساليب التحليلية التقليدية منها والحديثة، والتركيز بشكل خاص على تحليل المعلومات المحاسبية والمالية وبيان دور المساهمات والاضافات المالية الجديدة التي قدمها النظام المحاسبي المالي في هذا المجال لتدعيم عملية التحليل وقد توصلت هذه الدراسة إلى أنّ تحليل الأداء المالي يتطلب التعرف على مراحل تكون النتائج وفهم كيفية تشكلها، كما يجب الكشف اتجاه تغييرها وتحديد أسباب ذلك وتفسيرها مما يسمح بتحقيق نتائج أفضل في المستقبل من خلال العمل على دعم العوامل الإيجابية وتلافي النقص وتدارك السلبيات وتصحيح الأخطاء وأيضا يمكن تحديد المحاور الأساسية في تحليل الأداء المالي للمؤسسة الاقتصادية في أربع محاور أساسية: تحليل النشاط، الربحية، الإنتاجية والمردودية؛
- الدراسة التي قام بها مليكة بن علقمة ويوسف سائحي بعنوان: "دور التكنولوجيا المالية في دعم قطاع الخدمات المالية والمصرفية"، مجلة الاجتهاد للدراسات القانونية والاقتصادية، المجلد 07، العدد 03، سنة 2018، هدفت هذه الدراسة إلى تسليط الضوء على مفهوم التكنولوجيا المالية وأهميتها وكيفية استفادة البنوك والشركات من التكنولوجيا المالية من التعاون القائم بينهما بما يخدم مصلحة الطرفين مع الإشارة إلى التجربة البحرينية وقد توصلت هذه الدراسة إلى أنّ التكنولوجيا المالية تتيح العديد من الإمكانيات والمزايا، ولكن لا بد من توفير بيئة مواتية كتوفير القواعد التنظيمية الملائمة لعمل الشركات الناشئة في هذا المجال، بالإضافة إلى الامن المعلوماتي وتوفير البيئة التحتية لتكنولوجيا المعلومات والاتصال.

المطلب الثاني: الدراسات الأجنبية

نذكر منها ما يلي:

- الدراسة التي قام بها (R.P. jayani rajapathirana) بعنوان التكنولوجيا المالية وتأثيرها على البنوك، رسالة ماجستير، كلية الأعمال والاقتصاد، جامعة يوفاسكولا، سنة 2023، هدفت هذه الدراسة إلى تقديم مراجعة منهجية أدبية حول التأثير المحتمل للتكنولوجيا المالية والاستخدامات المرتبطة بها على البنوك، كما تهدف إلى مراجعة أدبية للتعرف على المزايا والتحديات التي يمكن أن تواجه شركات التكنولوجيا المالية، وقد توصلت الدراسة لمجموعة من النتائج نذكر منها: يمكن للبنوك التكنولوجيا المالية عندما تكون بنوكا عبر الانترنت منافسة البنوك القديمة تتمتع بقاعدة واسعة من العملاء وخبرة أكبر، الخبرة المالية تحسن البنوك من خلال اجبارها على المنافسة، لكن المنافسة الشديدة تجعلها غير آمنة، ذلك لأن المنافسة الشديدة ستضطر البنوك على المخاطرة بهدف البقاء؛

- الدراسة التي قام بها (د. مروان محمد عساج و د. ابهيحيت غوش و د. محمد انس شمسي) بعنوان دور تكنولوجيا المعلومات في تحسين الأداء المالي للمنظمة، المجلة الدولية لنشر البحوث والدراسات، المجلد 04، الإصدار رقم 84، في 20 أكتوبر 2023، كلية إدارة الأعمال، جامعة لينكولن -ماليزيا-، تهدف الدراسة الى تحقيق عدة أهداف نذكر منها معرفة حقيقة إمكانية وجود علاقة بين تكنولوجيا المعلومات والأداء المالي، وقد توصلت هذه الدراسة الى عدة نتائج نذكر منها الدراسات التي تمت حول التحول الرقمي قد أظهرت دوره الإيجابي في الأداء المالي من خلال خفض التكاليف والاستفادة من التحسينات في كفاءة التواصل مع العملاء، التدقيق الإلكتروني أدق وأشمل من التدقيق اليدوي ويسهم في تسهيل عمل المدقق.
- الدراسة التي قام بها (Daniel broby) بعنوان التكنولوجيا المالية ومستقبل الخدمات المصرفية، دار النشر Spring open، 2021، جامعة ستراتفورد للأعمال -المملكة المتحدة-، هدفت هذه الدراسة إلى تقديم اطار تحليل يصف نموذج أعمال البنوك، معتمدا على النظرة الكلاسيكية للخدمات المصرفية والأدبيات المتعلقة بالتحول الرقمي، وتقديم تفسيراً للاتجاهات الحالية، كما تستعرض الخيارات التي سيتعين على البنوك مراعاتها للحفاظ على ربحيتهم، وقد توصلت هذه الدراسة إلى مجموعة من النتائج نذكر منها: الأعمال المصرفية التي تواجه العديد من التحديات، يتم تحمل المخاطر المتعلقة بالميزانية العمومية، وتوريقها والوساطة فيها، تعمل التكنولوجيا المالية على رقمنة تقديم الخدمات كما أنها تعزز من تقديمها ونقلها من تكلفتها.
- الدراسة التي قام بها ياسر محمد عبد القادر عقل وحلمي إبراهيم سلام ومصطفى محمود أحمد بعنوان: أثر التكنولوجيا المالية على الأداء المالي للبنوك، دراسة تطبيقية على البنوك العاملة في مصر، مجلة الأكاديمية للبحوث المعاصرة، مجلد رقم 3، العدد 3، سنة 2023، جامعة القاهرة، مصر، وتهدف هذه الدراسة إلى دراسة أثر التكنولوجيا المالية على الأداء المالي للبنوك العاملة في مصر، وأيضا دراسة أرصدة بطاقات الائتمان على معدل العائد على الأصول، ودراسة أثر قيمة الأصول التكنولوجية على معدل العائد على الأصول، وقد توصلت هذه الدراسة إلى رفض الفرض الأول الذي ينص على أنه لا يوجد أثر معنوي لأرصدة بطاقات الائتمان على معدل العائد على الأصول، وقبول الفرض الثاني الذي ينص على أنه لا يوجد أثر معنوي لقيمة الأصول التكنولوجية على معدل العائد على الأصول؛
- الدراسة التي قام بها مصطفى سلام عبد الرضا وحيدر محمد كريم و سنان عبد الله حرجان بعنوان: التكنولوجيا المالية ودورها في تحقيق التنمية المستدامة -دراسة استطلاعية لعينة من موظفي مصر في بغداد والتجاري العراقي، مجلة جامعة جيهان -أربيل للعلوم الإنسانية والاجتماعية -، المجلد 04، العدد 02، سنة 2022، هدفت هذه الدراسة إلى إيضاح دور التكنولوجيا المالية كتجربة مالية حديثة في للقطاع المصرفي وتحليل مدى استجابة مصرفي بغداد التجاري والتجاري العراقي لفكرة التكنولوجيا المالية وتحقيق عمليات التنمية المستدامة، تكمن أهمية هذه الدراسة دور القطاع المصرفي في تحقيق التنمية الاقتصادية للبلد ومن أهم هذه الوسائل التي ساعدت القطاع المصرفي العراقي على تحقيق خاصية الوصول إلى مختلف الفئات الاجتماعية

وهي الابتكارات التي قدمتها التكنولوجيا المالية، وقد توصلت هذه الدراسة إلى عدة نتائج نذكر منها: أسهمت التكنولوجيا المالية من خلال ابتكاراتها في تلبية حاجات ورغبات الزبائن المتنوعة، وقد ساهمت أيضا في تقديم خدمات مصرفية ومعالجة عمليات مصرفية متنوعة بكلف منخفضة جدا قياسا بنظيراتها التقليدية، أثبتت النتائج أنّ هناك علاقة ذات تأثير بين إمكانية تطبيق التكنولوجيا المالية من قبل المصارف العراقية وفرصة تحقيق التنمية المستدامة.

المطلب الثالث: مقارنة الدراسة الحالية بالدراسات السابقة

الفرع الأول: أوجه التشابه

اتفقت دراستنا الحالية مع دراسة (مولودي عبد الغاني) ودراسة (د. مليكة بن علقمة و د. يوسف شائحي) على أهمية التكنولوجيا المالية وما توفره من مزايا لصالح المؤسسات، كما اتفقت مع دراسة (مصطفى سلام عبد الرضا وحيدر محمد كريم و سنان عبد الله حرجات) ودراسة (د. نشوى إبراهيم محمد عليوة) في ضرورة الاهتمام بالتكنولوجيا المالية ومالها من أثر إيجابي على الأداء المالي، وكذلك اتفقت مع دراسة (R.p.jayani rajapathirana) أنّ الاهتمام المتزايد بالتكنولوجيا المالية يزيد من حدة المنافسة بين المؤسسات ، واتفقت مع دراسة (daniel broby) في أنّ التكنولوجيا المالية توفر حولا مبتكرة لمختلف التحديات التي تواجه المؤسسات.

الفرع الثاني: أوجه الاختلاف

- اختلفت دراستنا عن معظم الدراسات السابقة من حيث المؤسسة محل الدراسة، حيث اقتصرت أغلب الدراسات الأخرى في دراسة حالة الوكالات البنكية والمصرفية بينما اهتمت دراستنا بحالة الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء لمعرفة أثر التكنولوجيا المالية على أدائه المالي.

- كما اختلفت دراستنا الحالية عن الدراسات السابقة من حيث هياكل البحث، بحيث أنّ كل باحث اعتمد على هيكل البحث الخاص به وأسلوبه الخاص، اعتمدت الدراسة الحالية على الاستبيان والذي حلل بواسطة برنامج الحزم الإحصائية SPSS، وأما أغلبية الدراسات السابقة فقد اعتمدت على أساليب أخرى في التحليل.

الفرع الثالث: جوانب الاستفادة من الدراسات السابقة

استفادت دراستنا الحالية وبشكل كبير من الدراسات السابقة حيث ساعدتنا على الوصول إلى تشخيص دقيق للمشكلة وطرق علاجها، ومن جوانب الاستفادة العلمية من الدراسات السابقة ما يلي:

- تعتبر الدراسات السابقة إحدى أهم مصادر المعلومات المرتبطة بالمشكلة، وتساهم في الحصول على الكثير من الأجوبة المرتبطة بالدراسة؛

- ساعدت في إعطاء فكرة واسعة على موضوع الدراسة مما يسهل الانطلاق في الدراسة الحالية؛

- تظهر الدراسات السابقة أهمية البحث العلمي الذي نقوم به، مما يعطي حافزا معنويا كبيرا لإكماله؛

- توضيح مشكلة البحث بشكل أكبر وبالتالي توجيه الباحث نحو الطريق الصحيح لحل المشكلة؛

- تدعيم نتائج الدراسة الحالية بالدراسات السابقة.

خلاصة الفصل الأول

تم من خلال هذا الفصل معرفة أهم المفاهيم المتعلقة بالتكنولوجيا المالية والأداء المالي وطبيعة التأثير بينهما حيث عرفت التكنولوجيا المالية بأنها تلك المنتجات والخدمات التي تعتمد على التكنولوجيا لتحسين لتوعية الخدمات المالية التقليدية.

وعرف الأداء المالي بأنه تقييم شامل لقدرة المؤسسة على تحقيق الأرباح، وهذا الأخير قد استفاد بشكل كبير من مزايا التكنولوجيا المالية لما توفره من خدمات منخفضة التكاليف وبسرعة وكفاءة أكبر.

الفصل الثاني: دراسة ميدانية

لأثر التكنولوجيا المالية في

تحسين الأداء المالي للصندوق

الوطني للضمان الاجتماعي

لغير الأجراء وكالة ميله

الفصل الثاني: دراسة ميدانية لأثر التكنولوجيا المالية في تحسين الأداء المالي للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة ميله

تمهيد الفصل الثاني:

بعد أن تناولنا في الفصل النظري أهم المفاهيم المتعلقة بالتكنولوجيا المالية والأداء المالي، سنحاول في هذا الفصل التطبيقي معرفة نوع العلاقة ومدى تأثير التكنولوجيا المالية بالأداء المالي في الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة ميله ولأجل هذا قمنا بتوزيع استبيان على عينة من موظفي الصندوق لمعرفة مدى اعتماده على التكنولوجيا المالية وطبيعة تأثيرها على أدائه المالي ومن ثم تحليل معطيات الاستبيان، حيث تناولنا في هذا الفصل ثلاث مباحث أساسية هي:

المبحث الأول: تقديم الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة ميله؛

المبحث الثاني: الطريقة والإجراءات؛

المبحث الثالث: تحليل النتائج واختبار الفرضيات.

الفصل الثاني: دراسة ميدانية لأثر التكنولوجيا المالية في تحسين الأداء المالي للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة ميلا

المبحث الأول: تقديم الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة ميلا

سنتطرق في هذا المبحث إلى تعريف الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء CASNOS -ميلا- وإلى مختلف المصالح والأداءات والوظائف الخاصة بالصندوق بالإضافة إلى الهيكل التنظيمي له وإلى مختلف الأهداف التي يحققها.

المطلب الأول: تعريف الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء CASNOS -ميلا-

يمكن تعريف الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء CASNOS -ميلا-: "تأسس بموجب المرسوم الرئيسي 92/07 المؤرخ في 04 جانفي 1992 وهي مكلفة بالحماية الاجتماعية للفئات غير الأجرة مثل: التجار، الحرفيين، الصناعيين، الفلاحيين... الخ، وتتمتع بالشخصية المعنوية. ومن خلال التعريف السابق نستنتج أنه يستفيد من الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء CASNOS -ميلا- الفئات التالية: تاجر، الحرفيين، الصناعيين، الفلاحيين، الأطباء، الصيادلة والمحامين... الخ. (معلومات مقدمة من قبل CASNOS وكالة ميلا، 2024)

المطلب الثاني: أهداف ومهام الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء

سنتطرق في هذا المطلب أهداف ومهام الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء.

الفرع الأول: أهداف صندوق الضمان الاجتماعي للعمال غير الأجراء

تكمن أهمية صندوق الضمان الاجتماعي للعمال غير الأجراء في الأهداف التي يسعى إلى تحقيقها على المستوى الاجتماعي والاقتصادي وتتجلى في النقاط التالية: (هوارية، 2014-2015، صفحة 12)

- ضمان تحقيق ظروف عمل ومعيشة لائقة للعمال وأفراد أسرته من خلال تخصيص راتب للعمال عن العمل أو راتب تقاعدي أو عجزه أو مرضه أو وفاته؛
- توفير استقرار نفسي ومادي ووظيفي للعمال العاطلين عن العمل؛
- تعزيز برامج الأمن الاجتماعي من خلال التشجيع الغير المباشر للقوى المؤهلة للعمل عبر ما توفره برامج الضمان من رعاية وحماية و ضمانات مادية؛
- الإسهام في إنجاز خطط التنمية الاقتصادية والاجتماعية من خلال المساهمة في المشروعات الاقتصادية والوطنية، وخلق فرص عمل جديدة؛
- تطوير المستوى الصحي من خلال تطبيق التأمين ضد إصابات العمل وأمراض والمهنة وتعزيز جهود التوعية في مجال السلامة والصحة المهنية؛
- تعزيز قيم التكافل الاجتماعي والتضامن بين المجتمع.

الفصل الثاني: دراسة ميدانية لأثر التكنولوجيا المالية في تحسين الأداء المالي للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة ميله

الفرع الثاني: مهام صندوق الضمان الاجتماعي للعمال غير أجراء

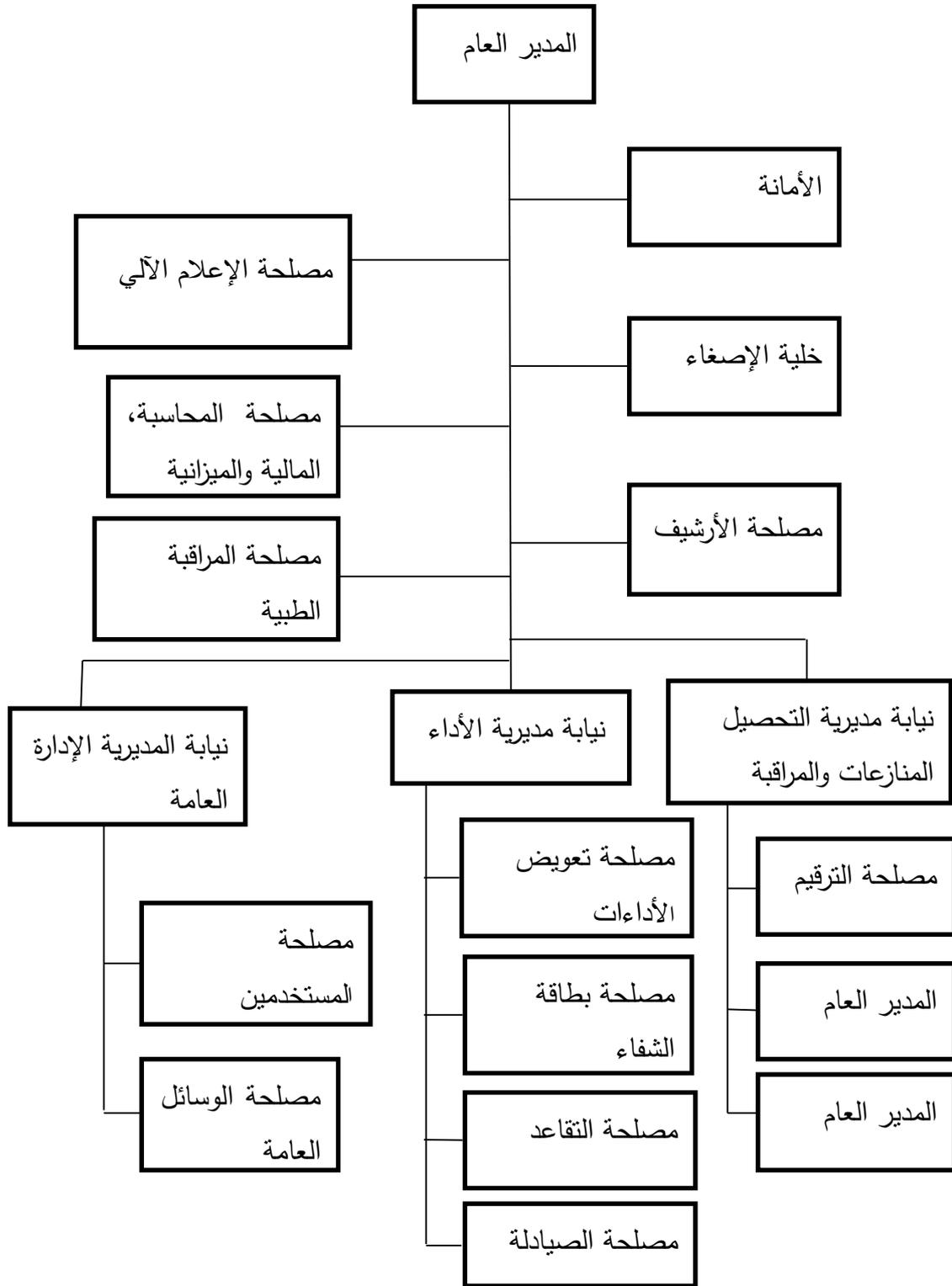
- تتمثل مهام الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء في: (هوارية، 2014-2015، الصفحات 12-13)
- يسير الخدمات العينة والتقنية للتأمينات الاجتماعية المقدمة لغير الأجراء ومنحهم؛
 - يسير معاشات المتقاعدين لغير الأجراء ومنحهم؛
 - ينظم الرقابة الطبية وينسقها ويمارسها؛
 - يقوم بأعمال الوقاية والتربية والإعلام الآلي في المجال الصحي؛
 - يسير صندوق المساعدة والإسعاف

المطلب الثالث: الهيكل التنظيمي للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي للعمال غير الأجراء

يتكون صندوق الضمان الاجتماعي من مديرية عامة وتتطوي تحتها عدة مديريات وكل مديرية لها مهام تقوم بها، ويضم الهيكل الإداري والتنظيمي لوكالة ميله ما يلي: (معلومات مقدمة من قبل CASNOS ووكالة ميله، 2024)

الفصل الثاني: دراسة ميدانية لأثر التكنولوجيا المالية في تحسين الأداء المالي للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة ميلا

الشكل رقم (2-1): الهيكل التنظيمي للوكالة CACNOS ميلا



المصدر: معلومات مقدمة من طرف CASNOS وكالة ميلا.

الفصل الثاني: دراسة ميدانية لأثر التكنولوجيا المالية في تحسين الأداء المالي للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة ميله

1/ المديرية العامة: يقوم برئاسة المديرية العامة المدير، وهو العنصر الرئيسي في المؤسسة الذي يقوم بأعمال التسيير واتخاذ القرارات والمتابعة واتخاذ القرارات ولا تكون أي وثيقة سارية إلا بإمضاء المدير أو ختمه؛

2/ الأمانة: هي مرآة المؤسسة وتعتبر همزة وصل بين المديرية والمصالح الأخرى حيث تقوم الأمانة بالأعمال التالية:

- تسجيل المواعيد؛
- تسجيل المراسلات الصادرة والواردة.

3/ خلفية الإصغاء: تكون في إطار تحسين نوعية الخدمات بغية متابعة المؤمنين لهم اجتماعيا الذين غالبا ما يقعون مع أعوان الوكالة في سوء تفاهم أو أي مشكلة تواجههم في حل النزاع القائم بينهم؛

4/ مصلحة الاعلام الآلي: يعتبر الأداة المسيرة للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي على أنه يراقب جميع عمل المصالح وتحميل كل معلوماتها وتخزينها على مستواه، إضافة إلى تأكيد المعلومات المسجلة من طرف مصلحة الترقيم، ويقوم بفرز الملفات الخاصة بالضمان الاجتماعي تحت إشراف مهندسين في الإعلام الآلي؛

5/ مصلحة المحاسبة والمالية: تدي هذه المصلحة دورا هاما وأساسيا في نشاط المؤسسة وهو بمثابة شريان الصندوق من مهامه إعداد مختلف الإحصائيات المتعلقة بالوكالة؛

6/ نيابة المديرية للإدارة العامة: تضم مصلحتين هما:

1/6 مصلحة المستخدمين: لديها عدة مهام ومصالح أساسية تتمثل في الإشراف على ما يلي:

- التحقق من شهادات العمل المقدمة؛
- إجراء شهادات التنصيب؛
- حساب سنوات الاقدمية (الخبرة المهنية)؛
- الخطوط المعتمدة في ترقية سلوك الفرد او غيره؛
- الغيابات والعقوبات.

2/6 مصلحة الوسائل العامة: تهتم بكل وسائل الوكالة من ممتلكات مادية، بالإضافة إلى التسيير الحسن لأعمال الوكالة وهذا عن طريق تمويلها بمختلف التجهيزات الضرورية للعمال والإشراف على تسيير العتاد وتنظيم استغلاله.

7/ نيابة مديريةية التحصيل، المنازعات والمراقبة: وتضم هذه المديرية عدة مصالح:

الفصل الثاني: دراسة ميدانية لأثر التكنولوجيا المالية في تحسين الأداء المالي للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة ميله

1/7 مصلحة التقييم: تهدف هذه المصلحة إلى إعطاء كل مشترك رقم تسجيل انضمامه إلى الشبكة ويكون إما بتبليغه شخصيا، أو عن طريق عملية المراقبة الميدانية، أو عن طريق التسجيل عبر القوائم الإلكترونية، ومن مهامه التشطيب، التعديل، تجديد التقييم، إلغاء التقييم، منح شهادة عدم الانتساب؛

2/7 مصلحة التحصيل: التحصيل مصلحة مكلفة بتحصيل مبالغ الاشتراك بالطرق التنظيمية والقانونية وتتميز بحسن الاستقبال وتوجيه المواطنين ومن مهامها متابعة وضعية الاشتراك الكل المشاركين.

3/7 المنازعات: عرفها المشرع الجزائري في المادة 3 هي الخلافات التي تنشأ بين الهيئة الضمان الاجتماعي من جهة والزمن لهم اجتماعا أو المكلفين من جهة أخرى وتعد من أهم مصالح صندوق حيث تستعمل كل ما بخوله القانون من مولد ونصوص قانونية؛

4/7 مصلحة المراقبة: تعتبر مصلحة المراقبة ذات قيمة وأهمية كبيرة وذلك من خلال النشاطات التي تقوم بها إذ أنها تسهر على تطبيق القوانين المتعلقة بالمستخدمين؛

5/7 نيابة مديرية الأدياء: وهي التي تشرف على القيام بتعويض المخاطر المختلفة سواء منها المتعلقة بالمريض أو الأمومة أو العجز أو الوفاة، وتهدف إلى تسهيل عملية الحصول المؤمنين على حقوقهم المستحقة لدى صندوق الضمان الاجتماعي وتنقسم إلى مصالح وهي:

- مصلحة تعويض الأدياء؛
- مصلحة بطاقة الشفاء؛
- مصلحة التقاعد؛
- مصلحة الصيادلة؛
- مصلحة العجز.

6/7 مصلحة المراقبة الطبية: تسيير هذه المصلحة من طرف الطبيب الرئيس والأطباء المستثمرين الآخرين، حيث يمارس هؤلاء مهامهم المخولة لهم قانونا والمتمثلة في الرقابة الطبية على ملفات الموضوعة أمامهم؛

7/7 الأرشيف: هذه المصلحة على اتصال المباشر، ومن المهام التي تقوم بها ما يلي:

- جمع تقارير فروع هيئة الضمان الاجتماعي؛
- القيام بالعمليات الحسابية لكل شهر؛
- وضع جداول إحصائية للمهام التي بها كل المصالح.

المبحث الثاني: الطريقة والإجراءات

تهدف هذه الدراسة إلى إظهار أثر التكنولوجيا المالية في تحسين الأداء المالي للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة ميله، ولتحقيق هدف الدراسة اتبعنا المنهج الوصفي التحليلي، عبر استخدام الأسلوب المتضمن للعديد من الطرق والمعالجات الإحصائية ذات العلاقة بموضوع الدراسة، وكذا استعراض مختلف النتائج المتحصل عليها من أفراد العينة، إضافة إلى اختبار فرضيات الدراسة للحكم على صحتها.

المطلب الأول: مجتمع الدراسة وعينتها

من خلال هذا المطلب سنتطرق إلى مجتمع الدراسة وعينتها، حيث تم في هذه الدراسة اختيار مؤسسة الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة ميله كميدان لدراسة الحالة، وبطريقة المسح الشامل حيث يتألف مجتمع الدراسة من مجموعة من الموظفين بهذه المؤسسة البالغ عددهم 70 عامل. أما فيما يخص عينة الدراسة فتم اختيار عينة بلغ عددها 40 فرد حيث قمنا بتوزيع 40 استمارة استبيان وتم استرداد 38 استمارة، وبهذا يكون عند استمارات الاستبيان الصالح للتحليل 38 استمارة أي بنسبة 95 %.

المطلب الثاني: أداة الدراسة وأدوات المعالجة الإحصائية المستخدمة:

حيث سنتطرق في هذا المطلب لأدوات الدراسة، بالإضافة إلى مختلف أدوات المعالجة الإحصائية المستخدمة في هذه الدراسة.

الفرع الأول: أدوات الدراسة

بغية الوصول إلى الهدف من هذه الدراسة تم الاعتماد على مصدرين أساسيين للحصول على البيانات والمعلومات القابلة للوصف والتحليل.

أولاً: المصادر الثانوية:

وتتمثل هذه المصادر في الكتب والمجلات العلمية ومختلف الرسائل الجامعية، التي تناولت موضوع الدراسة بشكل مباشر، وذلك للوقوف على الأسس العلمية الحديثة المرتبطة بالدراسة موضوع البحث والتي ساعدت في بناء الإطار النظري للدراسة.

ثانياً: المصادر الأولية:

وتتمثل في الاستبيان، وذلك بغرض توفير المعلومات المتعلقة بالدراسة فقد صمم الاستبيان بعد الأخذ بآراء مجموعة من المحكمين في مجال موضوع الدراسة التي استهدفت الحصول على البيانات الأولية لاستكمال الجانب التطبيقي للدراسة وتضمن الاستبيان ثلاثة أجزاء وهي:

- الجزء الخاص بالمتغيرات الديمغرافية والمهنية لعينة الدراسة من خلال عدة متغيرات (الجنس، الفئة العمرية، عدد سنوات الخبرة، المؤهل العلمي، المركز الوظيفي)، لغرض وصف أفراد عينة الدراسة وإجراء بعض المقارنات في ضوء المتغيرات الديمغرافية والمهنية.

الفصل الثاني: دراسة ميدانية لأثر التكنولوجيا المالية في تحسين الأداء المالي للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة ميله

- الجزء الثاني تمثل في ابعاد التكنولوجيا المالية للصندوق وتضمن 15 فقرة مقسمة إلى ثلاثة أبعاد وهي كالتالي:

الدفع المالي التكنولوجي	التأمين التكنولوجي	الرقابة المالية التكنولوجية
5	5	5

وتتراوح مدى الاستجابة من (1-5) وفق مقياس likert الخماسي كآتي:

غير موافق بشدة	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة
1	2	3	4	5

- الجزء الثالث تمثل في الأداء المالي وتضمن 10 عبارات وتتراوح مدى الاستجابة من (1 الى 5) وفق مقياس likert كآتي:

غير موافق بشدة	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة
1	2	3	4	5

الفرع الثاني: أدوات المعالجة الإحصائية المستخدمة

للإجابة عن عبارات استبيان الدراسة واختبار فرضياتها تم اللجوء إلى استخدام الأساليب الإحصائية التالية:

- التكرار والنسب المئوية؛
 - معامل ألفا كرو نباخ (Alpha Cranbach) للتأكد من درجة ثبات المقياس المستخدم، المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية بهدف الإجابة عن عبارات استبيان الدراسة ومعرفة الأهمية النسبية لكل فقرة من أبعاد الدراسة؛
 - اختبار T لعينة واحدة ذلك للتحقق من معنوية الفقرة؛
 - تحليل الانحدار المتعدد والبسيط لمعرفة العلاقة والتأثير بين متغيرات الدراسة؛
 - مستوى الأهمية والذي تم احتسابه وفقا للمعادلة التالية:
 - مدى التطبيق = (العلامة القصوى - العلامة الدنيا) / 3.
 - مدى التطبيق = $(5-1) / 3 = 1.33$
- وبناء على ذلك تكون:
- الأهمية المنخفضة من 1 إلى 2.33

الفصل الثاني: دراسة ميدانية لأثر التكنولوجيا المالية في تحسين الأداء المالي للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة ميله

- الأهمية المتوسطة من 2.34 إلى 3.66

- لأهمية المرتفعة من 3.67 فأكثر.

المطلب الثالث: صدق أداة الدراسة وثباتها

سنتطرق في هذا المطلب إلى الصدق الظاهري بالإضافة إلى ثبات أداة الدراسة.

الفرع الأول: الصدق الظاهري

للتحقق من الصدق الظاهري للاستبيان تم عرضه على مجموعة من المحكمين تألفت من 04 أساتذة من أعضاء الهيئة التدريسية بالمركز الجامعي عبد الحفيظ بوالصوف ميله متخصصين في العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير وأسماء هؤلاء المحكمين مذكورة (في الملحق رقم 01).

وقد تم الاستجابة لآراء المحكمين وتم إجراء ما يلزم من حذف وتعديل في ضوء الاقتراحات المقدمة وبذلك خرج الاستبيان بصورته النهائية (في الملحق رقم: 02).

الفرع الثاني: ثبات أداة الدراسة

تم اختبار مدى الاتساق الداخلي لفقرات الاستبيان، حيث تم تقييم تماسك المقياس بحساب Alpha Cranbach والذي يشير إلى قوة التماسك بين فقرات الاستبيان، وللتحقق من ثبات أداة الدراسة بهذه الطريقة طبقت معادلة Alpha Cranbach على أفراد العينة، وعلى الرغم من عدم وجود قواعد قياسية بخصوص القيم المناسبة، لكن من الناحية التطبيقية يعد ($Alpha \geq 0.60$) معقولاً في البحوث المتعلقة بالإدارة والعلوم الإنسانية والجدول رقم 1-2 يبين نتائج أداة الثبات لهذه الدراسة.

الفصل الثاني: دراسة ميدانية لأثر التكنولوجيا المالية في تحسين الأداء المالي للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة ميله

الجدول رقم 2-1: معامل ثبات الاتساق الداخلي لأبعاد الاستبيان معامل ألفا كرونباخ

محاور الاستبيان	البعد	عدد الفقرات	قيمة الفا كرونباخ
1	أبعاد التكنولوجيا المالية	15	0.888
1-1	الدفع المالي التكنولوجي	05	0.808
2-1	التأمين التكنولوجي	05	0.769
3-1	الرقابة المالية التكنولوجية	05	0.804
2	الأداء المالي	10	0.878
	الاستبيان ككل	25	0.926

المصدر: من إعداد الطالبتين بناء على نتائج مخرجات برنامج SPSS.

تدل مؤشرات ألفا كرونباخ أعلاه على تمتع أداة الدراسة بصورة عامة بمعامل ثبات عال ويقدرتها على تحقيق أغراض الدراسة، حيث أن معاملات الثبات ألفا كرونباخ لجميع أبعاد الدراسة كانت أكبر من (0.60) حيث تراوحت قيمتها ما بين (0.769) و (0.888)، في حين بلغ معامل ثبات الأداة ككل (0.926) وهو أعلى من (0.60).

الفصل الثاني: دراسة ميدانية لأثر التكنولوجيا المالية في تحسين الأداء المالي للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة ميله

المبحث الثالث: تحليل النتائج واختبار الفرضيات

سنقوم في هذا المبحث باستعراض أهم النتائج التي توصلت إليها دراستنا مع تحليل هذه النتائج ومناقشتها.

المطلب الأول: وصف المتغيرات الديمغرافية والمهنية لأفراد عينة الدراسة

المتغيرات الديمغرافية والمهنية لأفراد عينة الدراسة (الجنس، العمر، عدد سنوات الخبرة، المؤهل العلمي، المركز الوظيفي).

الجدول رقم (2-2): توزيع أفراد عينة الدراسة حسب المتغيرات الديمغرافية والمهنية

الرقم	المتغير	الفئة	التكرار	النسبة المئوية
01	الجنس	- ذكر	21	55.3%
		- أنثى	17	44.7%
02	العمر	- أقل من 30 سنة.	02	5.3%
		- من 30 إلى 39 سنة.	16	42.1%
		- من 40 إلى 49 سنة.	10	26.3%
		- من 50 سنة فأكثر.	10	26.3%
03	عدد سنوات الخبرة المهنية	- أقل من 5 سنوات.	08	21.1%
		- بين 5-10 سنوات.	13	34.2%
		- بين 11-15 سنة.	04	10.5%
		- 16 سنة فأكثر.	13	34.2%
04	المؤهل العلمي	- ثانوي فأقل.	09	23.7%
		- جامعي (ليسانس/ماستر)	28	73.7%
		- دراسات عليا (دكتوراه/ماجستير)	01	2.6%
05	المركز الوظيفي	- المدير.	01	2.6%
		- نائب المدير.	03	7.9%
		- رئيس مصلحة.	15	39.5%
		- موظف إداري.	19	50.0%

المصدر: من إعداد الطالبتين بناء على نتائج مخرجات برنامج SPSS.

يشير الجدول رقم (2-2) إلى نتائج التحليل الوصفي للمتغيرات الديمغرافية والمهنية لأفراد عينة الدراسة حيث يوضح أن 55.3% هم من الذكور وهي الأعلى من نسبة الإناث التي بلغت 44.7%، أما بالنسبة للفئة العمرية فإن أكبر نسبة في العينة هي ممن تتراوح أعمارهم من 30 إلى 39 سنة بنسبة 42.1%، أما النسبة الأقل كانت 5.3% للفئة العمرية الأقل من 30 سنة. وفيما يخص المؤهل العلمي بينت النتائج أن نسبة

الفصل الثاني: دراسة ميدانية لأثر التكنولوجيا المالية في تحسين الأداء المالي للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة ميلة

23.7% لديهم مستوى ثانوي فأقل، أما نسبة 73.7% لديهم مستوى جامعي (ليسانس/ماستر)، أما الدراسات العليا كانت الأقل بنسبة 2.6%، وبالنسبة للمركز الوظيفي فإن أكبر نسبة كانت 50% للموظفين الإداريين، تليها نسبة 39.5% لرؤساء المصالح، ثم نسبة 7.9% لنائب مدير أما مركز المدير بنسبة 2.6%.
أما بالنسبة لعدد سنوات الخبرة فقد أظهرت النتائج أن أعلى نسبة كانت 34.2% للفئة التي تتراوح عدد سنوات خبرتهم بين 5 سنوات إلى 10 سنوات والفئة التي تكون عدد خبرتها من 16 سنة فأكثر وكذلك الفئة التي تتراوح أعمارها من 16 سنة فأكثر بنفس النسبة، ثم تلتها من خبرتهم من 11 إلى 15 سنة بنسبة 10.5% على حد سواء.

المطلب الثاني: التحليل الإحصائي لعبارات الاستبيان

نستعرض في هذا المطلب التحليل الإحصائي لنتائج استجابة أفراد عينة الدراسة للمتغيرات التي اعتمدت على عرض المؤشرات الإحصائية الأولية لإجاباتهم من خلال المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لكل متغيرات الدراسة، وكذا اختبار "t" للتحقق من معنوية العبارة، وكذا ترتيب مستوى الأهمية لكل عبارة من عبارات محاور الدراسة.

الفرع الأول: تحليل عبارات أبعاد التكنولوجيا المالية

لوصف مستوى أهمية أبعاد التكنولوجيا المالية في الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة ميلة، لجئنا إلى استخدام المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية والاختبار "t" للتحقق من معنوية وأهمية الفقرة.

الفصل الثاني: دراسة ميدانية لأثر التكنولوجيا المالية في تحسين الأداء المالي للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة ميله

1/ تحليل عبارات بعد الدفع المالي التكنولوجي

الجدول رقم (2-3): المتوسط الحسابي والانحراف المعياري قيمة (t) ومستوى الدلالة لبعء الدفع التكنولوجي

الرقم	عبارات بعد الدفع المالي التكنولوجي.	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	قيمة (t) المحسوبة	Sig مستوى الدلالة	ترتيب أهمية الفقرة	مستوى الأهمية
01	يوفر صندوق casnos خاصية الدفع عن بعد بواسطة الهاتف النقال في تحصيل اشتراكاته.	3.97	1.026	23.867	0.000	4	مرتفعة
02	يساعد استخدام التكنولوجيا المالية في تسهيل خدمات الدفع للعمال غير الأجراء.	4.45	0.891	30.758	0.000	1	مرتفعة
03	يوفر الموقع الإلكتروني لصندوق casnos خاصية الدفع عن بعد.	4.24	0.852	30.649	0.000	3	مرتفعة
04	يستخدم صندوق casnos عمليات الدفع عن بعد مما يوفر الجهد لموظفي الصندوق.	3.97	1.127	21.740	0.000	5	مرتفعة
05	تساهم خاصية الدفع التكنولوجي التي يطبقها صندوق casnos في التخلي عن الأعمال الورقية مما يحسن جودة خدماته المالية المقدمة.	4.29	0.867	30.497	00.00	2	مرتفعة
	المتوسط الحسابي والانحراف المعياري العام	4.18	0.721	35.778	0.000	/	مرتفعة

المصدر: من إعداد الطالبتين بناء على نتائج مخرجات برنامج SPSS.

يشير الجدول رقم (2-3) إلى إجابات أفراد عينة الدراسة عن العبارات المتعلقة ببعء الدفع المالي التكنولوجي إذ تراوحت المتوسطات الحسابية لهذا البعد بين (3.97- 4.45)، وانحراف معياري ما بين (0.852-1.127)، وبمستوى أهمية مرتفعة وقد بلغ المتوسط الحسابي العام (4.18)، على مقياس ليكرت

الفصل الثاني: دراسة ميدانية لأثر التكنولوجيا المالية في تحسين الأداء المالي للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة ميله

- الخماسي الذي يشير إلى الأهمية المرتفعة لبعد الدفع المالي التكنولوجي في الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة ميله، وبناء على نتائج الجدول أعلاه يمكن استخلاص ما يلي:
- المتوسط الحسابي للعبارة (1) يساوي (3.97) وبانحراف معياري قدره (1.026) وبهذا فهي تحصل على المرتبة الرابعة والقيمة الاحتمالية (Sig = 0.000) لذلك تعتبر هذه العبارة دالة إحصائيا عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$)، وهذا يعني أن أفراد العينة يوافقون على أن صندوق casnos يوفر خاصية الدفع عن بعد بواسطة الهاتف النقال في تحصيل اشتراكه؛
 - المتوسط الحسابي للعبارة (2) يساوي (4.45) وبانحراف معياري قدره (0.891)، وبهذا فهي تحصل على المرتبة الأولى والقيمة الاحتمالية (Sig = 0.000) لذلك تعتبر هذه العبارة دالة إحصائيا عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$)، وهذا يعني أن أفراد العينة يوافقون بشدة على أن استخدام التكنولوجيا المالية يساعد في تسهيل خدمات الدفع للعمال غير الأجراء؛
 - المتوسط الحسابي للعبارة (3) يساوي (4.24) وبانحراف معياري قدره (0.852) وبهذا فهي تحصل على المرتبة الثالثة، والقيمة الاحتمالية (Sig 0.000) لذلك تعتبر هذه العبارة دالة إحصائيا عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$)، وهذا يعني أن أفراد العينة يوافقون بشدة على أن الموقع الإلكتروني لصندوق casnos يوفر خاصة الدفع عن بعد.
 - المتوسط الحسابي للعبارة (4) يساوي (3.97) وبانحراف معياري قدره (1.127) وبهذا فهي تحصل على المرتبة الخامسة من حيث الأهمية، والقيمة الاحتمالية (Sig 0.000) لذلك تعتبر هذه العبارة دالة إحصائيا عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$)، وهذا يعني أن أفراد العينة يوافقون على أن صندوق casnos يستخدم عمليات الدفع عن بعد مما يوفر الجهد لموظفي الصندوق؛
 - المتوسط الحسابي للعبارة (5) يساوي (4.29) وبانحراف معياري قدره (0.867) وبهذا فهي تحصل على المرتبة الثانية، والقيمة الاحتمالية (Sig = 0.000) لذلك تعتبر هذه العبارة دالة إحصائيا عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$)، وهذا يعني أن العينة يوافقون بشدة على أن خاصية الدفع التكنولوجي التي يطبقها صندوق casnos تساهم في التخلي عن الأعمال الورقية مما يحسن جودة خدماته المالية المقدمة.

الفصل الثاني: دراسة ميدانية لأثر التكنولوجيا المالية في تحسين الأداء المالي للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة ميله

2/ تحليل عبارات بعد التأمين التكنولوجي

الجدول رقم (2-4): المتوسط الحسابي والانحراف المعياري وقيمة T ومستوى الدلالة لبعث التأمين

التكنولوجي

الرقم	عبارات بعد التأمين التكنولوجي	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	قيمة (t) المحسوبة	Sig مستوى الدلالة	ترتيب أهمية الفقرة	مستوى الأهمية
06	يقدم صندوق casnos منتجات التأمين لمشركيه إلكترونيا في المناطق التي لا تصلها خدمات التأمين.	3.92	1.050	23.028	0.000	4	مرتفعة
07	تتميز خدمات التأمين التكنولوجي المقدمة من طرف صندوق casnos بجودة عالية.	3.87	1.180	20.049	0.000	5	مرتفعة
08	يوفر صندوق casnos عبر منصته الإلكترونية صيغ مختلفة لمنتجات التأمين.	3.97	0.915	26.773	0.000	3	مرتفعة
09	يساعد استخدام صندوق casnos لتطبيقات التأمين عن بعد في تسهيل التعاملات مع المشتركين.	4.42	0.683	39.899	0.000	1	مرتفعة
10	يسعى صندوق casnos إلى تقديم خدمات تأمين عن بعد جديدة تلبي حاجات ورغبات المشتركين.	4.18	0.896	28.784	0.000	2	مرتفعة
	المتوسط الحسابي والانحراف المعياري العام	4.07	0.693	36.212	0.000	/	مرتفعة

المصدر: من إعداد الطالبتين بناء على نتائج مخرجات برنامج SPSS.

يشير الجدول رقم (2-4) إلى إجابات أفراد عينات الدراسة عن العبارات المتعلقة ببعث التأمين التكنولوجي إذ تراوحت المتوسطات الحسابية لهذا البعث بين (3.87-4.42) وانحراف معياري ما بين (0.683-1.180)، وبمستوى أهمية مرتفعة وقد بلغ المتوسط الحسابي العام (4.07)، على مقياس ليكرت الخماسي الذي يشير

الفصل الثاني: دراسة ميدانية لأثر التكنولوجيا المالية في تحسين الأداء المالي للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة ميلة

- إلى الأهمية المرتفعة لبعد التأمين التكنولوجي في الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة ميلة وبناء على نتائج الجدول أعلاه يمكن استخلاص ما يلي:
- المتوسط الحسابي للعبارة (6) يساوي (3.92) وبانحراف معياري قدره (1.050) وبهذا تحصل على المرتبة الرابعة من حيث الأهمية، والقيمة الاحتمالية (Sig 0.000) لذلك تعتبر هذه العبارة دالة إحصائياً عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$)، وهذا يعني أنّ أفراد العينة يوافقون على أنّ صندوق casnos يقدم منتجات التأمين لمشركيه الكترونياً في المناطق التي لا تصلها خدمات التأمين؛
 - المتوسط الحسابي للعبارة (7) يساوي (3.87) وبانحراف معياري قدره (1.180)، وبهذا تحصل على المرتبة الخامسة والقيمة الاحتمالية (Sig = 0.000) لذلك تعتبر هذه العبارة دالة إحصائياً عند مستوى دلالة (as 0.05)، وهذا يعني أنّ أفراد العينة يوافقون على أنّ خدمات التأمين التكنولوجي المقدمة من طرف صندوق casnos تتميز بجودة عالية؛
 - المتوسط الحسابي للعبارة (8) يساوي (3.97) وبانحراف معياري قدره (0.915)، وبهذا تحصل على المرتبة الثالثة من حيث الأهمية، والقيمة الاحتمالية (Sig = 0.000) لذلك تعتبر هذه العبارة دالة إحصائياً عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$)، وهذا يعني أنّ أفراد العينة يوافقون على أنّ صندوق casnos يوفر عبر منصته الإلكترونية صيغ مختلفة لمنتجات التأمين؛
 - المتوسط الحسابي للعبارة (9) يساوي (4.42) وبانحراف معياري قدره (0.683) وبهذا فهي تحصل على المرتبة الأولى، والقيمة الاحتمالية (Sig 0.000) لذلك تعتبر هذه العبارة دالة إحصائياً عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$)، وهذا يعني أنّ أفراد العينة يوافقون بشدة على أنّ استخدام casnos لتطبيقات التأمين عن بعد يساعد في تسهيل التعاملات مع المشتركين؛
 - المتوسط الحسابي للعبارة (10) يساوي (4.18) وبانحراف معياري قدره (0.896) وعليه تحصل على المرتبة الثانية من حيث الأهمية، والقيمة الاحتمالية (Sig = 0.000) لذلك تعتبر هذه العبارة دالة إحصائياً عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$)، وهذا يعني أنّ أفراد العينة يوافقون على أنّ صندوق casnos يسعى إلى تقديم خدمات تأمين عن بعد جديدة تلبي حاجات ورغبات المشتركين.

الفصل الثاني: دراسة ميدانية لأثر التكنولوجيا المالية في تحسين الأداء المالي للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة ميله

3/ تحليل عبارات بعد الرقابة المالية التكنولوجية

الجدول رقم (2-5): المتوسط الحسابي والانحراف المعياري وقيم t ومستوى الدلالة لبعء الرقابة المالية

التكنولوجية

الرقم	عبارات بعد الرقابة المالية التكنولوجية	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	قيم "t" المحسوبة	Sig مستوى الدلالة	ترتيب أهمية الفقرة	مستوى الأهمية
11	يستخدم صندوق casnos التكنولوجيا المالية في التأكيد من الالتزام بالأنظمة والتشريعات	4.13	0.875	29.100	0.000	2	مرتفعة
12	تسهل التكنولوجيا المالية المطبقة في صندوق casnos في عملية الرقابة على تحصيل الاشتراكات	4.50	0.558	49.757	0.000	1	مرتفعة
13	يستخدم صندوق casnos منصته الرقمية في التأكد من موثوقية معلوماته المالية والمحاسبية	4.00	0.900	27.384	0.000	3	مرتفعة
14	تستخدم التكنولوجيا المالية في صندوق casnos في تقييم اصوله وعملياته المالية.	3.97	0.915	26.773	0.000	5	مرتفعة
15	توفر التكنولوجيا المالية في صندوق	4.00	1.013	24.331	0.000	4	مرتفعة

الفصل الثاني: دراسة ميدانية لأثر التكنولوجيا المالية في تحسين الأداء المالي للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة ميله

						casnos رقابة دورية تساعد في اكتشاف نقاط القوة والضعف على أدائه التشغيلي
مرتفعة	/	0.000	39.170	0.649	4.12	المتوسط الحسابي والانحراف المعياري العام

المصدر: من إعداد الطالبتين بناء على نتائج مخرجات برنامج SPSS.

يشير الجدول رقم (2-5) إلى إجابات أفراد عينات الدراسة عن العبارات المتعلقة ببعد الرقابة المالية التكنولوجية إذ تراوحت المتوسطات الحسابية لهذا البعد بين (3.97-4.50)، وانحراف معياري ما بين (0.558-1.013)، وبمستوى أهمية مرتفعة وقد بلغ المتوسط الحسابي العام (4.12)، على مقياس ليكرت الخماسي الذي يشير إلى الأهمية المرتفعة لبعد الرقابة المالية التكنولوجية لدى الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة ميله. وبناء على نتائج الجدول أعلاه يمكن استخلاص ما يلي:

- المتوسط الحسابي للعبارة (11) يساوي (4.13) وانحراف معياري قدره (0.875) وبهذا تحصل على المرتبة الثانية من حيث الأهمية، والقيمة الاحتمالية ((sig = 0.000)) لذلك تعتبر هذه العبارة دالة إحصائياً عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$)، وهذا يعني أن أفراد العينة يوافقون على أن صندوق casnos يستخدم التكنولوجيا المالية في التأكد من الالتزام بالأنظمة والتشريعات؛
- المتوسط الحسابي للعبارة (12) يساوي (4.50) وانحراف معياري قدره (0.558) وبهذا تحصل على المرتبة الأولى، والقيمة الاحتمالية ((sig = 0.000)) لذلك تعتبر هذه العبارة دالة إحصائياً عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$)، وهذا يعني أن أفراد العينة يوافقون بشدة على أن التكنولوجيا المالية المطبقة في صندوق casnos تسهم في عملية الرقابة على تحصيل الاشتراكات؛
- المتوسط الحسابي للعبارة (13) يساوي (4.00) وانحراف معياري يساوي (0.900)، وبهذا تحصل على المرتبة الخامسة والقيمة الاحتمالية (Sig = 0.000) لذلك تعتبر هذه العبارة دالة إحصائياً عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$)، وهذا يعني أن أفراد العينة يوافقون على أنّ صندوق casnos يستخدم منصته الرقمية في التأكد من موثوقية معلوماته المالية والمحاسبية؛
- المتوسط الحسابي للعبارة (14) يساوي (3.97) وانحراف معياري قدره (0.915) وبهذا فهي تحصل على المرتبة الخامسة، والقيمة الاحتمالية (sig = 0.000) لذلك تعتبر هذه العبارة دالة إحصائياً عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$)، وهذا يعني أن هناك أفراد العينة يوافقون على أن التكنولوجيا المالية في صندوق casnos تستخدم في تقييم أصوله وعملياته المالية؛

الفصل الثاني: دراسة ميدانية لأثر التكنولوجيا المالية في تحسين الأداء المالي للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة ميله

- المتوسط الحسابي للعبارة (15) يساوي (4.00) وانحراف معياري قدره (1.013) وعليه تحصل على المرتبة الرابعة من حيث الأهمية، والقيمة الاحتمالية (Sig 0.000) لذلك تعتبر هذه العبارة دالة إحصائياً عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$)، وهذا يعني أن أفراد العينة يوافقون على أن التكنولوجيا المالية في صندوق casnos توفر رقابة دورية تساعد على اكتشاف نقاط القوة والضعف على أداءه التشغيلي.

الفرع الثاني: تحليل عبارات الأداء المالي

الجدول رقم (2-6): المتوسط الحسابي والانحراف المعياري والقيمة T ومستوى الدلالة لعبارات الأداء

المالي

الرقم	عبارات الأداء المالي	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	قيمة المحسوبة	t	Sig مستوى الدلالة	ترتيب أهمية الفقرة	مستوى الأهمية
16	يحقق صندوق casnos أرباح في ظل امكانياته المادية والتكنولوجية المتاحة	3.61	1.175	18.951	0.000	10	متوسطة	
17	يزيد صندوق casnos من خلال عملياته التشغيلية والخدماتية إيراداته بشكل دوري	3.97	0.885	27.681	0.000	4	مرتفعة	
18	توفر السياسات المالية التكنولوجية المتبنية من طرف صندوق casnos في زيادة مردوديته المالية	3.89	0.981	24,484	0.000	5	مرتفعة	
19	يقوم صندوق casnos بإدارة أصوله المالية بالشكل الأمثل	3.79	0.991	23.579	0.000	8	مرتفعة	
20	تساهم التكنولوجيا المالية المستخدمة في صندوق casnos في تخفيض التكاليف	3.82	0.834	28.218	0.000	7	مرتفعة	
21	يسعى صندوق casnos إلى تنويع مصادر تحصيل الاشتراكات لزيادة إيراداته	4.08	0.882	28.518	0.000	3	مرتفعة	
22	يحقق صندوق casnos سيولة تكون كافية لتسديد التزاماته اتجاه الغير.	3.89	1.008	23.823	0.000	6	مرتفعة	

الفصل الثاني: دراسة ميدانية لأثر التكنولوجيا المالية في تحسين الأداء المالي للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة ميله

مرتفعة	1	0.000	33.979	0.754	4.16	يعمل صندوق casnos على تفعيل نظام الرقابة المالية التكنولوجية من أجل الاستغلال الأمثل لموارده المالية	23
مرتفعة	2	0.000	27.978	0.916	4.16	تساعد التكنولوجيا المالية في اتخاذ القرارات المالية الأفضل في صندوق casnos	24
مرتفعة	9	0.000	21.182	1.071	3.73	يحقق صندوق casnos منذ سنة 2018 توازن مالي بفعل إدخال التكنولوجيا المالية في نشاطه	25
مرتفعة	/	0.000	38.066	0.668	3.91	المتوسط الحسابي والانحراف المعياري العام	

المصدر: من إعداد الطالبتين بناء على نتائج مخرجات برنامج SPSS.

يشير الجدول رقم (2-6) إلى إجابات أفراد عينات الدراسة عن العبارات المتعلقة بالأداء المالي إذ تراوحت المتوسطات الحسابية لهذا البعد بين (3.61-4.16)، وانحراف معياري ما بين (0.754-1.175)، وبمستوى أهمية مرتفعة وقد بلغ المتوسط الحسابي العام (3.91)، على مقياس ليكرت الخماسي الذي يشير إلى الأهمية المرتفعة للأداء المالي في الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة ميله وبناء على نتائج الجدول أعلاه يمكن استخلاص ما يلي:

- المتوسط الحسابي للعبارة (16) يساوي (3.61) وانحراف معياري قدره (1.175) وبهذا تحصل على المرتبة العاشرة من حيث الأهمية، والقيمة الاحتمالية (Sig = 0.000) لذلك تعتبر هذه العبارة دالة إحصائياً عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$)، وهذا يعني أن أفراد العينة يوافقون على أن صندوق casnos يحقق أرباح في ظل إمكانيته المادية والتكنولوجية المتاحة؛
- المتوسط الحسابي للعبارة (17) يساوي (3.97) وانحراف معياري قدره (0.885) وعليه تحصل على المرتبة الرابعة، والقيمة الاحتمالية (sig = 0.000) لذلك تعتبر هذه العبارة دالة إحصائياً عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$)، وهذا يعني أن أفراد العينة يوافقون على أن صندوق casnos يزيد من خلال عملياته التشغيلية والخدماتية إيراداته بشكل دوري؛
- المتوسط الحسابي للعبارة (18) يساوي (3.89) وانحراف معياري يساوي (0.981)، وبهذا تحصل على المرتبة الخامسة والقيمة الاحتمالية (Sig = 0.000) لذلك تعتبر هذه العبارة دالة إحصائياً عند مستوى

الفصل الثاني: دراسة ميدانية لأثر التكنولوجيا المالية في تحسين الأداء المالي للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة ميله

- دلالة ($\alpha \leq 0.05$)، وهذا يعني أن أفراد العينة يوافقون على أن السياسات المالية المتبناة في صندوق casnos تؤثر في زيادة مردوديته المالية؛
- المتوسط الحسابي للعبارة (19) يساوي (3.79) وبانحراف معياري قدره (0.991)، وبهذا تحصل على المرتبة الثامنة من حيث الأهمية، والقيمة الاحتمالية ($\text{sig} = 0.000$) لذلك تعتبر هذه العبارة دالة إحصائياً عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$)، وهذا يعني أن أفراد العينة يوافقون على أن صندوق casnos يقوم بإدارة أصوله المالية بالشكل الأمثل؛
 - المتوسط الحسابي للعبارة (20) يساوي (3.82) وبانحراف معياري قدره (0.834) وبهذا فهي تحصل على المرتبة السابعة، والقيمة الاحتمالية ($\text{sig} = 0.000$) لذلك تعتبر هذه العبارة دالة إحصائياً عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$)، وهذا يعني أن أفراد العينة يوافقون على أن التكنولوجيا المالية المستخدمة في صندوق casnos تساهم في تخفيض التكاليف؛
 - المتوسط الحسابي للعبارة (21) يساوي (4.08) وبانحراف معياري قدره (0.882) وبهذا فهي تحصل على المرتبة الثالثة والقيمة الاحتمالية ($\text{sig} = 0.000$) لذلك تعتبر هذه العبارة دالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$)، وهذا يعني أن أفراد العينة يوافقون على أن صندوق casnos يسعى إلى تنويع مصادر تحصيل الاشتراكات لزيادة إيراداته؛
 - لمتوسط الحسابي للعبارة (22) يساوي (3.89) وبانحراف معياري قدره (1.008) وبهذا فهي تحصل على المرتبة السادسة والقيمة الاحتمالية ($\text{sig} = 0.000$) لذلك تعتبر هذه العبارة دالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$)، وهذا يعني أن أفراد العينة يوافقون على أن صندوق casnos يحقق سيولة تكون كافية لتسديد التزاماته اتجاه الغير؛
 - المتوسط الحسابي للعبارة (23) يساوي (4.16) وبانحراف معياري قدره (0.754) وبهذا فهي تحصل على المرتبة الأولى والقيمة الاحتمالية ($\text{sig} = 0.000$) لذلك تعتبر هذه العبارة دالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$)، وهذا يعني أن أفراد العينة يوافقون على أن صندوق casnos يعمل على تفعيل نظام الرقابة المالية التكنولوجية من أجل الاستغلال الأمثل لموارده المالية؛
 - المتوسط الحسابي للعبارة (24) يساوي (4.16) وبانحراف معياري قدره (0.916) وبهذا فهي تحصل على المرتبة الثانية والقيمة الاحتمالية ($\text{sig} = 0.000$) لذلك تعتبر هذه العبارة دالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$)، وهذا يعني أن أفراد العينة يوافقون على أن التكنولوجيا المالية تساعد في اتخاذ القرارات المالية الأفضل في صندوق casnos؛
 - المتوسط الحسابي للعبارة (25) يساوي (3.73) وبانحراف معياري قدره (1.071) وبهذا فهي تحصل على المرتبة التاسعة والقيمة الاحتمالية ($\text{sig} = 0.000$) لذلك تعتبر هذه العبارة دالة إحصائية عند مستوى

الفصل الثاني: دراسة ميدانية لأثر التكنولوجيا المالية في تحسين الأداء المالي للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة ميله

دلالة ($\alpha \leq 0.05$)، وهذا يعني أن أفراد العينة يوافقون على أن صندوق casnos يحقق توازن مالي منذ سنة 2018 بفعل إدخال التكنولوجيا المالية في نشاطه.

المطلب الثالث: اختبار الفرضيات

ويتضمن هذا المطلب اختبار التوزيع الطبيعي بالإضافة الى مناقشة فرضيات الدراسة.

الفرع الأول: اختبار التوزيع الطبيعي

للتأكد من أن البيانات تتبع التوزيع الطبيعي أم لا، تم استخدام اختبار (1-sample K-S) كلومجروف - سميرنوف وهو اختبار ضروري في حالة اختبار الفرضيات لأن معظم الاختبارات المعلمية تشترط أن يكون توزيع البيانات لكل محاور الدراسة أكبر من ($\text{sig} > 0,05$).

الجدول رقم (2-7): اختبار توزيع طبيعي كلومجروف سميرنوف (1-sample K-S)

المحاور	عنوان المحور	عدد العبارات	قيمة الاختبار Z	م. المعنوية (sig)
الأول	التكنولوجيا المالية	15	0.116	0.200
الثاني	الأداء المالي	10	0.090	0.200
كل المحاور		25	0.111	0.200

المصدر: من إعداد الطالبتين بناء على نتائج مخرجات برنامج SPSS.

يتضح من خلال الجدول (2-7) أن مستوى المعنوية لكل المحاور ($\text{sig} > 0,05$) مما يعني أن البيانات تتبع التوزيع الطبيعي وبالتالي يمكننا استخدام الاختبارات المعلمية.

الفرع الثاني: مناقشة اختبار فرضيات الدراسة

يتناول هذا الفرع اختبار فرضية الدراسة الرئيسية والفرضيات الفرعية من خلال استخدام تحليل الانحدار البسيط والمتعدد.

1/ الفرضية الرئيسية:

لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية للتكنولوجيا المالية (الدفع التكنولوجي، التأمين التكنولوجي، الرقابة المالية التكنولوجية) في تحسين الأداء المالي بالصندوق الوطني للضمان الاجتماعي وكالة ميله عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$)، ولاختبار الفرضية تم تقسيمها إلى ثلاث فرضيات فرعية كالتالي:

1/1 الفرضية الفرعية H01:

لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية للدفع التكنولوجي في تحسين الأداء المالي للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة ميله عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$)، ويمكن تقسيم هذه الفرضية إلى فرضيتين:

- الفرضية الصفرية: لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية للدفع المالي التكنولوجي في تحسين الأداء المالي للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة ميله عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$).

الفصل الثاني: دراسة ميدانية لأثر التكنولوجيا المالية في تحسين الأداء المالي للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة ميله

- الفرضية البديلة: يوجد أثر ذو دلالة إحصائية للدفع المالي التكنولوجي في تحسين الأداء المالي للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة ميله عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$). ولاختبار هذه الفرضيات تم استخدام تحليل الانحدار البسيط للتحقق من أثر الدفع التكنولوجي في تحسين الأداء المالي لدى الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة ميله كما هو موضح في الجدول رقم (8-2).

جدول رقم (8-2): نتائج اختبار تحليل الانحدار البسيط للتحقق من أثر الدفع المالي التكنولوجي في

تحسين الأداء المالي للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة ميله

المتغير التابع	معامل الارتباط R	معامل التحديد R ²	المحسوبة F	مستوى الدلالة Sig	درجات الحرية DF	معامل الانحدار β	المحسوبة T	مستوى الدلالة Sig
الأداء المالي	0.611	0.373	21.436	0.000	1	الثابت	2.967	0.005
					36	Constant		
					37	الدفع المالي التكنولوجي	4.630	0.000

المصدر: من إعداد الطالبتين بناء على نتائج مخرجات برنامج SPSS.

يوضح الجدول رقم (8-2) أثر الدفع المالي التكنولوجي على تحسين الأداء المالي للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي وكالة ميله، إذ أظهرت نتائج التحليل الإحصائي وجود تأثير ذو دلالة إحصائية للدفع التكنولوجي للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي وكالة ميله، إذ بلغ معامل الارتباط (0.611) عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) أما معامل التحديد R² فقد بلغ (0.373)، أي أن ما قيمته (0.373) من التغير في الأداء المالي بالصندوق الوطني للضمان الاجتماعي ناتج عن الدفع المالي التكنولوجي، كما بلغت قيمة درجة التأثير β (0.566) وهذا يعني أن الزيادة بدرجة واحدة في الدفع المالي التكنولوجي يؤدي للزيادة في الأداء المالي بالصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة ميله بقيمة (0.566)، ويؤكد معنوية هذا التأثير قيمة F المحسوبة (21.436) وهي دالة عند ($\alpha \leq 0.05$)، كما بلغت T المحسوبة (4.630)، وهذا يؤكد عدم صحة الفرضية الصفرية وتقبل الفرضية البديلة التي تنص على وجود أثر ذو دلالة إحصائية للدفع المالي التكنولوجي على تحسين الأداء المالي للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي وكالة ميله عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$).

2/1 الفرضية الفرعية HO2:

لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية للتأمين التكنولوجي على تحسين الأداء المالي للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة ميله عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$)، ويمكن تقسيم هذه الفرضية إلى فرضيتين:

الفصل الثاني: دراسة ميدانية لأثر التكنولوجيا المالية في تحسين الأداء المالي للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة ميله

- **الفرضية الصفرية:** لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية للتأمين التكنولوجي على تحسين الأداء المالي للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة ميله عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$).
 - **الفرضية البديلة:** يوجد أثر ذو دلالة إحصائية للتأمين التكنولوجي على تحسين الأداء المالي للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة ميله عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$).
- لاختبار هذه الفرضيات تم استخدام تحليل الانحدار البسيط للتحقق من أثر التأمين التكنولوجي على تحسين الأداء المالي بالصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة كما هو موضح في الجدول رقم (8) أدناه.

الجدول رقم (2-9): نتائج اختبار تحليل الانحدار البسيط للتحقق من أثر بعد التأمين التكنولوجي على تحسين الأداء المالي على الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة ميله

المتغير التابع	معامل الارتباط R	معامل التحديد R ²	المحسوبة F	مستوى الدلالة Sig	درجات الحرية DF	معامل الانحدار β	المحسوبة T	مستوى الدلالة Sig
الأداء المالي	0.519	0.270	13.284	0.001	الانحدار	الثابت	3.301	0.002
					البواقي	Constant		
					المجموع	التأمين التكنولوجي	3.645	0.001

المصدر: من إعداد الطالبتين بناء على نتائج مخرجات برنامج SPSS.

يوضح الجدول رقم (2-9) أثر التأمين التكنولوجي على تحسين الأداء المالي للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة ميله، إذ أظهرت نتائج التحليل الإحصائي وجود تأثير ذو دلالة إحصائية للتأمين التكنولوجي على تحسين الأداء المالي للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة ميله، إذ بلغ معامل الارتباط R (0.519) عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$)، أما معامل التحديد R² فقد بلغ (0.270)، أي أن ما قيمته (0.270) من التغيير في الأداء المالي بالصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة ميله ناتج عن التغيير في مستوى التأمين التكنولوجي، كما بلغت قيمة درجة التأثير β (0.500)، وهذا يعني أن الزيادة بدرجة واحدة في التأمين التكنولوجي يؤدي للزيادة في الأداء المالي بالصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة ميله بقيمة (0.500)، ويؤكد معنوية هذا التأثير قيمة F المحسوبة (13.284) وهي دالة عند ($\alpha \leq 0.05$)، كما بلغت T المحسوبة (3.645) وهذا يؤكد عدم صحة الفرضية الصفرية وتقبل الفرضية البديلة التي تنص على وجود أثر ذو دلالة ذو دلالة إحصائية لجودة التدقيق الداخلي على تحسين الأداء المالي لمؤسسة سوناريك وحدة فرجية عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$).

الفصل الثاني: دراسة ميدانية لأثر التكنولوجيا المالية في تحسين الأداء المالي للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة ميله

3/1 الفرضية الفرعية HO3:

لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية للرقابة المالية التكنولوجية على تحسين الأداء المالي للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة ميله عند مستوى دلالة $(\alpha \leq 0.05)$ ، ويمكن تقسيم هذه الفرضية إلى فرضيتين:

- الفرضية الصفرية: لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية للرقابة المالية التكنولوجية على تحسين الأداء المالي للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة ميله عند مستوى دلالة $(\alpha \leq 0.05)$.
- الفرضية البديلة: يوجد أثر ذو دلالة إحصائية للرقابة المالية التكنولوجية على تحسين الأداء المالي للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة ميله عند مستوى دلالة $(\alpha \leq 0.05)$. ولاختبار هذه الفرضيات تم استخدام تحليل الانحدار البسيط للتحقق من أثر الرقابة المالية التكنولوجية على تحسين الأداء المالي بالصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة ميله كما هو موضح في الجدول (10-2) أدناه.

الجدول رقم (10-2): نتائج اختبار تحليل الانحدار البسيط للتحقق من أثر الرقابة المالية التكنولوجية

على تحسين الأداء المالي للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة ميله

المتغير التابع	معامل الارتباط R	معامل التحديد R ²	المحسوبة F	مستوى الدلالة Sig	درجات الحرية DF	معامل الانحدار B	المحسوبة T	مستوى الدلالة Sig
الأداء المالي	0.602	0.362	20.426	0.000	1	الثابت	2.369	0.023
					36	Constant		
					37	الرقابة المالية	4.520	0.000

المصدر: من إعداد الطالبتين بناء على نتائج مخرجات برنامج SPSS.

يوضح الجدول رقم (10-2) أثر الرقابة المالية التكنولوجية على تحسين الأداء المالي للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة ميله، إذ أظهرت نتائج التحليل الإحصائي وجود تأثير ذو دلالة إحصائية للرقابة المالية التكنولوجية على تحسين الأداء المالي للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة ميله، إذ بلغ معامل الارتباط R (0.602) عند مستوى دلالة $(\alpha \leq 0.05)$ ، أما معامل التحديد R² فقد بلغ (0.362) أي أن ما قيمته (0.362) من التغير في الأداء المالي للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة ميله ناتج عن التغير في مستوى الرقابة المالية التكنولوجية، كما بلغت قيمة درجة التأثير (0.620)، وهذا يعني أن الزيادة بدرجة واحدة في الرقابة المالية التكنولوجية يؤدي للزيادة في الأداء المالي بالصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة ميله بقيمة (0.620)، ويؤكد معنوية

الفصل الثاني: دراسة ميدانية لأثر التكنولوجيا المالية في تحسين الأداء المالي للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة ميلة

هذا التأثير قيمة F المحسوبة (20.426) وهي دالة عند $(\alpha \leq 0.05)$ ، كما بلغت T المحسوبة (4.520) وهذا يؤكد عدم صحة الفرضية الصفرية وتقبل الفرضية البديلة التي تنص على وجود أثر ذو دلالة إحصائية للرقابة المالية التكنولوجية على تحسين الأداء المالي للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة ميلة عند مستوى دلالة $(\alpha \leq 0.05)$.

وبين الجدول رقم (2-11) نتائج تحليل الانحدار المتعدد للتحقق من أثر التكنولوجيا المالية (الدفع التكنولوجي، التأمين التكنولوجي، الرقابة المالية التكنولوجية) على تحسين الأداء المالي بالصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة ميلة.

الجدول رقم (2-11): نتائج اختبار تحليل الانحدار المتعدد للتحقق من أثر الدفع المالي التكنولوجي، التأمين التكنولوجي، الرقابة المالية التكنولوجية على تحسين الأداء المالي للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة ميلة

المتغير التابع	معامل الارتباط R	معامل التحديد R ²	المحسوبة F	مستوى الدلالة Sig	درجات الحرية DF	درجات الحرية DF	المحسوبة T	مستوى الدلالة Sig
الأداء المالي	0.706	0.499	11.278	0.000	الانحدار	الثابت	0.948	0.350
					البواقي	الدفع التكنولوجي	2.776	0.009
					المجموع	التأمين التكنولوجي	0.198	0.844
						الرقابة المالية التكنولوجية	2.290	0.028
							0.395	

المصدر: من إعداد الطالبتين بناء على نتائج مخرجات برنامج SPSS.

يوضح الجدول (2-11) أثر التكنولوجيا المالية (الدفع المالي التكنولوجي، التأمين التكنولوجي، الرقابة المالية التكنولوجية) على تحسين الأداء المالي بالصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة ميل، إذ بلغ معامل الارتباط R (0.706) عند مستوى دلالة $(\alpha \leq 0.05)$ ، كما بلغ معامل التحديد R² (0.499)، أي أن ما قيمته (0.499) من التغيرات في الأداء المالي بالصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة ميلة ناتج عن التغير في مستوى التكنولوجيا المالية، كما بلغت قيمة درجة التأثير الدفع المالي التكنولوجي β (0.379)، و التأمين التكنولوجي (0.034)، والرقابة المالية التكنولوجية (0.395) وهذا يعني أن الزيادة بدرجة واحدة في التكنولوجيا المالية يؤدي للزيادة في الأداء المالي بالصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة ميلة بقيمة (0.379) للدفع المالي التكنولوجي، وقيمة (0.034) للتأمين

الفصل الثاني: دراسة ميدانية لأثر التكنولوجيا المالية في تحسين الأداء المالي للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة ميله

التكنولوجي، أما الرقابة المالية التكنولوجية فبقيمة (0.395)، ويؤكد معنوية هذا التأثير قيمة F المحسوبة (11.278) وهي دالة عند مستوى $(\alpha \leq 0.05)$.

وهذا ما يبين عدم صحة الفرضية الصفرية وقبول الفرضية البديلة التي تؤكد: وجود أثر ذو دلالة إحصائية للتكنولوجيا المالية (الدفع المالي التكنولوجي، التأمين التكنولوجي، الرقابة المالية التكنولوجية) على تحسين الأداء المالي بالصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة ميله عند مستوى دلالة $(\alpha \leq 0.05)$.

الفصل الثاني: دراسة ميدانية لأثر التكنولوجيا المالية في تحسين الأداء المالي للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة ميله

خلاصة الفصل الثاني

في هذا الفصل حاولنا معرفة مدى تأثير التكنولوجيا المالية على الأداء المالي لدى الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة ميله ومدى مواكبته للتطورات الحاصلة في قطاع الخدمات المالية، وذلك بواسطة الاعتماد على تحليل الاستبيان لعينة مكونة من 38 عامل وما نتج عنه حول تأثير التكنولوجيا المالية على تحسين الأداء المالي، وكذا اختبار الفرضيات التي تؤكد وجود أثر ذو دلالة إحصائية للتكنولوجيا المالية (الدفع المالي التكنولوجي، التأمين التكنولوجي، الرقابة المالية التكنولوجية) على تحسين الأداء المالي للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء.

ومن خلال ما تقدم في دراستنا يمكن استخلاص النتائج التالية:

- بلغ معامل ألفا كرونباخ للاستبيان ككل (0.926) وهي قيمة عالية تبين القدرة على تحقيق الهدف من الدراسة؛
- مستوى أهمية بعد الدفع المالي التكنولوجي من وجهة نظر أفراد عينة الدراسة بالصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء كان مرتفعا بمتوسط حسابي عام (4.18)؛
- مستوى أهمية بعد التأمين التكنولوجي من وجهة نظر أفراد عينة الدراسة بالصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة ميله كان مرتفعا بمتوسط حسابي عام (4.07)؛
- مستوى أهمية بعد الرقابة المالية التكنولوجية من وجهة نظر أفراد عينة الدراسة بالصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة ميله كان مرتفعا بمتوسط حسابي عام (4.12)؛
- نفي الفرضية الصفرية الأولى وتأكيد الفرضية البديلة التي تنص على وجود أثر ذو دلالة إحصائية للدفع التكنولوجي لتحسين الأداء المالي للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$)؛
- نفي الفرضية الصفرية الثانية وتأكيد الفرضية البديلة التي تنص على وجود أثر ذو دلالة إحصائية للتأمين التكنولوجي على تحسين الأداء المالي للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة ميله عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$)؛
- نفي الفرضية الصفرية الثالثة وتأكيد الفرضية البديلة التي تدل على وجود أثر ذو دلالة إحصائية للمالية التكنولوجية على تحسين الأداء المالي للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة ميله عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$)؛
- نفي الفرضية الصفرية الرئيسية وقبول الفرضية البديلة التي تدل على وجود أثر ذو دلالة إحصائية للتكنولوجيا المالية (الدفع المالي التكنولوجي، التأمين التكنولوجي، الرقابة المالية التكنولوجية) على تحسين الأداء المالي للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة ميله عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$).

خاتمة

خاتمة

التكنولوجيا المالية ورغم حداثة إلا أنها أصبحت اليوم تلعب دورا بالغ الأهمية في القطاع المالي لما توفره من مزايا عديدة فمع وجود التكنولوجيا المالية أصبحت المؤسسات تتمتع بقدرة أكبر على تقديم خدمات فعالة بأحدث التقنيات والوسائل، وقد حاولنا من خلال هذا البحث إلقاء الضوء على التكنولوجيا المالية ومعرفة أثرها في تحسين الأداء المالي، وبعد استعراضنا لأهم الأدبيات النظرية المتعلقة بمتغيري الدراسة وطبيعة الأثر بينهما، وإسقاط ذلك على موظفي الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء توصلنا إلى مجموعة من النتائج والتوصيات.

1/ نتائج الدراسة

أولاً: نتائج الدراسة النظرية:

- تعتبر التكنولوجيا المالية قطاع حديث النشأة؛
- بالرغم من المزايا التي تقدمها التكنولوجيا المالية يجب أن يكون استخدامها بشكل مدروس ودقيق لضمان الاستفادة من هاته المزايا؛
- للتكنولوجيا المالية عدّة أبعاد من بينها (الدفع المالي التكنولوجي، التأمين التكنولوجي، الرقابة المالية التكنولوجية) والتي تساهم في تحسين الأداء المالي؛
- التكنولوجيا المالية لم تعد هدفا للدول المتقدمة فقط، بل أصبح جميع الدول تعمل على تطوير قطاعها المالي من خلالها؛
- مستوى التكنولوجيا المالية في الجزائر ضعيف لكنه في نمو مستمر؛
- الأداء المالي هو مقياس يستعمل للتعرف على الوضع المالي القائم في المؤسسة.

ثانياً: نتائج الدراسة الميدانية:

- بلغ معامل ألفا كرونباخ للاستبيان ككل (0.926) وهي قيمة عالية تبين القدرة على تحقيق الهدف من الدراسة؛
- مستوى أهمية بعد الدفع المالي التكنولوجي من وجهة نظر أفراد عينة الدراسة بالصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء كان مرتفعا بمتوسط حسابي عام (4.18)؛
- مستوى أهمية بعد التأمين التكنولوجي من وجهة نظر أفراد عينة الدراسة بالصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة ميلة كان مرتفعا بمتوسط حسابي عام (4.07)؛
- مستوى أهمية بعد الرقابة المالية التكنولوجية من وجهة نظر أفراد عينة الدراسة بالصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة ميلة كان مرتفعا بمتوسط حسابي عام (4.12)؛
- نفي الفرضية الصفرية الأولى وتأكيد الفرضية البديلة التي تنص على وجود أثر ذو دلالة إحصائية للدفع المالي التكنولوجي لتحسين الأداء المالي للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$)؛

خاتمة

- نفي الفرضية الصفرية الثانية وتأكيد الفرضية البديلة التي تنص على وجود أثر ذو دلالة إحصائية للتأمين التكنولوجي على تحسين الأداء المالي للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة ميله عند مستوى دلالة $(\alpha \leq 0.05)$ ؛
- نفي الفرضية الصفرية الثالثة وتأكيد الفرضية البديلة التي تدل على وجود أثر ذو دلالة إحصائية للرقابة المالية التكنولوجية على تحسين الأداء المالي للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة ميله عند مستوى دلالة $(\alpha \leq 0.05)$ ؛
- نفي الفرضية الصفرية الرئيسية وقبول الفرضية البديلة التي تدل على وجود أثر ذو دلالة إحصائية للتكنولوجيا المالية (الدفع المالي التكنولوجي، التأمين التكنولوجي، الرقابة المالية التكنولوجية) على تحسين الأداء المالي بالصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء وكالة ميله عند مستوى دلالة $(\alpha \leq 0.05)$.

2/ توصيات الدراسة: من خلال دراستنا لموضوع أثر التكنولوجيا المالية في تحسين الأداء المالي نوصي بما يلي:

- العمل على توسيع استخدام التكنولوجيا المالية داخل المؤسسة؛
- الاطلاع المستمر على أحدث تطورات التكنولوجيا المالية؛
- القيام بعمليات تحسيس لأهمية التكنولوجيا المالية داخل المؤسسة؛
- زيادة الأبحاث العلمية حول التكنولوجيا المالية نظرا لأهميتها في تطوير اقتصاديات الدول.

3/ آفاق الدراسة: هناك عدّة مواضيع يمكن أن تكون محاور لبحوث مستقبلية قد تكمل زوايا هذا البحث نذكر منها:

- إجراء دراسة مماثلة في مؤسسات مختلفة لتعزيز النتائج المتوصل إليها؛
- دراسة أثر التكنولوجيا المالية في تعزيز الشمول المالي؛
- دراسة دور التكنولوجيا المالية في تطوير أداء البنوك المالية؛
- دراسة تأثير التكنولوجيا المالية في المنافسة المصرفية.

قائمة المراجع

قائمة المراجع:

أولاً: المراجع باللغة العربية

✓ الكتب

1. بلقايدة مروان، و رميدي عبد الوهاب. (2021). الكتاب الجماعي التكنولوجيا المالية الابتكارات والحلول الرقمية. المدينة، الجزائر: مخبر التنمية المحلية المستدامة .
2. بن سايسي إلياس، و يوسف قريشي. (2006). التسيير المالي: الإدارة المالية. الاردن: دار وائل للنشر.
3. حمزة محمود الزبيدي. (2008). الإدارة المالية المتقدمة. الوراق للنشر والتوزيع.
4. خالد هدفي. (2014). البدر في التسيير المحاسبي والمالي. الجزائر: دار وائل للنشر.
5. دريد كامل الشبيب. (2007). مقدمة في الإدارة المالية المعاصرة. (1، المحرر) الأردن: دار المسيرة للنشر والتوزيع.
6. الشمخي حمزة، و ابراهيم الجزراوي. (1998). الادارة المالية الحديثة منهج علمي تحليلي في اتخاذ القرارات. الاردن: دار صفاء للنشر والتوزيع.
7. محمد الصالح الحناوي، و فريد مصطفى نهال. (2005). الإدارة المالية التحليل المالي. الاسكندرية، مصر: الدار الجامعية.
8. محمد زياد النجاوي، و غسان سالم الطالب. (بلا تاريخ). التكنولوجيا المالية في المصارف الاسلامية وتطبيقاتها وأثرها في مؤشرات الأداء المالي. دار اليازوري العلمية.
9. محمد محمود الخطيب. (2010). الأداء المالي وأثره على عوائد أسهم الشركات. (1، المحرر) عمان، الأردن: دار حامد للنشر والتوزيع.
10. محمد مطر. (2006). الاتجاهات الحديثة في التحليل المالي والائتماني. عمان: وائل للنشر.
11. وائل محمد صبحي ادريس، و منصور الغالبي طاهر محسن. (2009). أساسيات الأداء المالي وبطاقة التقييم المتوازن. (1، المحرر) دار وائل.

✓ المجالات العلمية:

1. سعيده حروفش. (2019). التكنولوجيا المالية صناعة واعدة في الوطن العربي. مجلة آفاق العلمية، (03)11، الصفحات 724-744.

قائمة المراجع

2. سعيدة نيس. (2022). التكنولوجيا المالية فرصة لتطوير الخدمات المالية. مجلة البحوث الاقتصادية المتقدمة، 7(2)، الصفحات 227-242.
3. عبد الباقي بالضياف، بوبكر شماخي، و عائشة بخالد. (2018). تحليل العوامل المؤثرة على الأداء المالي للبنوك التجارية-دراسة قياسية على البنوك التجارية الجزائرية (2009-2016). مجلة الباحث، الصفحات 549-560.
4. عبد الحميد بن ناصر، و راضية مصداغ. (2022). دور التكنولوجيا المالية في تعزيز الشمول المالي وانعكاساتها على القطاع المصرفي. مجلة المدبر، 09(03)، الصفحات 05-20.
5. عوادي مصطفى، 2021، مؤشرات ونسب تقييم الأداء المالي، مجلة التحليل والاستشراف الاقتصادي.
6. مليكة طالبة، و هدى بوحنيك. (2022). التكنولوجيا المالية وواقع تبنيها في العالم العربي في الفترة 2015-2020. مجلة الدراسات في الاقتصاد وإدارة الأعمال، 5(1)، الصفحات 1-20.
7. ياسر محمد عبد القادر عقل، و سلام حلمي ابراهيم. (2023). أثر التكنولوجيا المالية على الأداء المالي للبنوك: دراسة تطبيقية على البنوك. المجلة الاكاديمية للبحوث التجارية المعاصرة.

✓ الرسائل الجامعية:

1. بن دهمة هوارية. (2014-2015). الحماية الاجتماعية في الجزائر دراسة تحليلية لصندوق الضمان الاجتماعي (رسالة الماجستير). كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، تلمسان: جامعة أبو بكر بلقايد.
2. مولودي عبد الغاني. (2022). الابتكار في التكنولوجيا المالية ودوره في تطوير أداء المؤسسات المالية من خلال منظومة الشمول المالي -دراسة عينة المؤسسات المالية الجزائرية- (أطروحة الدكتوراه). 25(1)، 449-469. أدرار، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، الجزائر: جامعة أحمد دراية.

✓ المقالات:

1. حمدوش أيمن، و وفاء بوزانة. (2021). شركات التكنولوجيا المالية الناشئة كبديل لدعم الشمول المالي المستدام للمؤسسات الصغيرة و المتوسطة مع الإشارة الى حالة الجزائر. حوليات جامعة بشار في العلوم الاقتصادية، 102.101.

✓ تقارير ووثائق أخرى:

1. وثائق داخلية مقدمة من طرف CASNOS وكالة ميلا.

قائمة المراجع

2. نشرة توعوية يصدرها معهد الدراسات المصرفية. (2022). دور التكنولوجيا المالية في تطوير اداء القطاع المصرفي. معهد الدراسات المصرفية، الكويت.

ثانيا: المراجع باللغة الأجنبية

1. Schindler, J. (2017). FinTech and Financial Innovation: Drivers and Depth. Récupéré sur : <https://www.federalreserve.gov/econres/feds/files/2017081pap.pdf>
2. STEINVILLE, T. (2020). LA FINTECH ET LES NOUVEAUX RAPPORTS DE FORCE SUR LE SECTEUR BANCAIRE ET FINANCIER5 (Un diplôme de Master 2). Innovation et Entrepreneuriat: KEDGE BUSINESS SCHOOL.

قائمة الملاحق

قائمة الملاحق

الملحق رقم (01): قائمة بأسماء الأساتذة محكمي الاستبيان

الرقم	الاسم واللقب	الرتبة	التخصص	الجامعة
01	زموري كمال	أستاذ محاضر قسم "أ"	تسويق	المركز الجامعي عبد الحفيظ بوالصوف ميله
02	بودرجه رمزي	أستاذ محاضر قسم "أ"	تسويق	المركز الجامعي عبد الحفيظ بوالصوف ميله
03	سنوسي أسامة	أستاذ محاضر قسم "أ"	اقتصاد صناعي	المركز الجامعي عبد الحفيظ بوالصوف ميله
04	لوفنش وسيلة	أستاذ محاضر قسم "أ"	تقنيات كمية	المركز الجامعي عبد الحفيظ بوالصوف ميله
05	ميمون معاذ	أستاذ محاضر قسم "ب"	تسويق	المركز الجامعي عبد الحفيظ بوالصوف ميله

قائمة الملاحق

ملحق رقم (02): استبيان حول أثر التكنولوجيا المالية في تحسين الأداء المالي دراسة حالة الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء -وكالة ميله-

الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية

وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

المركز الجامعي عبد الحفيظ بوصوف ميله

معهد العلوم الاقتصادية والتسيير وعلوم تجارية

قسم العلوم المالية والمحاسبة

تخصص: مالية المؤسسة

استبيان حول:

أثر التكنولوجيا المالية في تحسين الأداء المالي دراسة حالة الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء -وكالة ميله-.

السلام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته:

اخى الفاضل اختي الفاضلة، نقدر اهتمامكم بالمشاركة في الإجابة عن هذا الاستبيان الذي يهدف لجمع البيانات حول موضوع "أثر التكنولوجيا المالية في تحسين الأداء المالي دراسة حالة الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء CASNOS وكالة ميله"، و ذلك لأجل الحصول على شهادة الماستر في تخصص مالية المؤسسة، لذا نرجو من سيادتكم أن تتفضلوا بالإجابة على عبارات هذا الاستبيان بكل صدق وشفافية، قد يستغرق هذا بعضا من وقتكم، ونعلمكم ان جميع البيانات التي سيتم جمعها ستعامل بكل سرية وستستخدم فقط لأغراض البحث العلمي.

"نشكركم على حسن تفهمكم وتعاونكم"

ملاحظة: يرجى وضع العلامة X في الخانة التي تناسب إجابتك".

إشراف الأستاذ:

- د. زموري كمال.

إعداد الطالبتين:

- شريفي شيماء.

- فلي إكرام.

السنة الجامعية: 2024/2023.

قائمة الملاحق

المحور الأول: البيانات الشخصية والمهنية

1- الجنس:

ذكر انثى

2- العمر:

أقل من 30 سنة من 30 إلى 39 سنة

من 40 إلى 49 سنة 50 سنة فأكثر

3- عدد سنوات الخبرة:

أقل من 5 سنوات من 5 إلى 10 سنوات

من 11 إلى 15 سنة من 16 سنة فأكثر

4- المؤهل العلمي:

ثانوي فأقل جامعي (ليسانس/ماستر) دراسات عليا (دكتوراه/ماجستير)

5- المركز الوظيفي:

مدير نائب مدير رئيس مصلحة موظف إداري

المحور الثاني: التكنولوجيا المالية

تعريف التكنولوجيا المالية: هي كل اختراع وابتكار يعتمد على التكنولوجيا من أجل تطوير القطاع المالي، فهي تقوم على تحسين نوعية الخدمات المالية لتسهيل الوصول إليها وكذا تخفيض تكاليفها مقارنة بالمعاملات التقليدية.

قائمة الملاحق

المحور الثاني: التكنولوجيا المالية

الرقم	العبارات	غير موافق بشدة	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة
الدفع المالي التكنولوجي						
01	يوفر صندوق casnos خاصية الدفع عن بعد بواسطة الهاتف النقال في تحصيل اشتراكاته.					
02	يساعد استخدام التكنولوجيا المالية في تسهيل خدمات الدفع للعمال غير الأجراء.					
03	يوفر الموقع الإلكتروني لصندوق casnos خاصية الدفع عن بعد.					
04	يستخدم صندوق casnos عمليات الدفع عن بعد مما يوفر الجهد لموظفي الصندوق.					
05	تساهم خاصية الدفع التكنولوجي التي يطبقها صندوق casnos في التخلي عن الأعمال الورقية مما يحسن جودة خدماته المالية المقدمة.					
التأمين التكنولوجي						
06	يقدم صندوق casnos منتجات التأمين لمشاركه إلكترونية في المناطق التي لا تصلها خدمات التأمين.					
07	تتميز خدمات التأمين التكنولوجي المقدمة من طرف صندوق casnos بجودة عالية.					
08	يوفر صندوق casnos عبر منصته الإلكترونية صيغ مختلفة لمنتجات التأمين.					
09	يساعد استخدام صندوق casnos لتطبيقات التأمين عن بعد في تسهيل التعاملات مع المشتركين.					
10	يسعى صندوق casnos إلى تقديم خدمات تأمين عن بعد جديدة تلبي حاجات ورغبات المشتركين.					
الرقابة المالية التكنولوجية						

قائمة الملاحق

					11	يستخدم صندوق casnos التكنولوجيا المالية في التأكيد من الالتزام بالأنظمة والتشريعات.
					12	تسهم التكنولوجيا المالية المطبقة في صندوق casnos في عملية الرقابة على تحصيل الاشتراكات.
					13	يستخدم صندوق casnos منصته الرقمية في التأكيد من موثوقية معلوماته المالية والمحاسبية.
					14	تستخدم التكنولوجيا المالية في صندوق casnos في تقييم أصوله وعملياته المالية.
					15	توفر التكنولوجيا المالية في صندوق Casnos رقابة دورية تساعد على اكتشاف نقاط القوة والضعف على أداءه التشغيلي.

قائمة الملاحق

المحور الثالث: الأداء المالي

الرقم	العبارات	غير موافق بشدة	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة
16	يحقق صندوق casnos أرباح في ظل إمكانيته المادية والتكنولوجية المتاحة.					
17	يزيد صندوق casnos من خلال عملياته التشغيلية والخدمات إيراداته بشكل دوري.					
18	تؤثر السياسات المالية التكنولوجية المتبناة من طرف صندوق casnos في زيادة مردوديته المالية.					
19	يقوم صندوق casnos بإدارة أصوله المالية بالشكل الأمثل.					
20	تساهم التكنولوجيا المالية المستخدمة في صندوق casnos في تخفيض التكاليف.					
21	يسعى صندوق casnos إلى تنويع مصادر تحصيل الاشتراكات لزيادة إيراداته.					
22	يحقق صندوق casnos سيولة تكون كافية لتسديد التزاماته اتجاه الغير.					
23	يعمل صندوق casnos على تفعيل نظام الرقابة المالية التكنولوجية من أجل الاستغلال الأمثل لموارده المالية.					
24	تساعد التكنولوجيا المالية في اتخاذ القرارات المالية الأفضل في صندوق casnos.					
25	يحقق صندوق casnos منذ سنة 2018 توازن مالي بفعل إدخال التكنولوجيا المالية في نشاطه.					

قائمة الملاحق

الملحق رقم (03): وصف الخصائص الشخصية والمهنية لأفراد عينة الدراسة
من حيث الجنس:

الجنس

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid ذكر	21	55.3	55.3	55.3
أنثى	17	44.7	44.7	100.0
Total	38	100.0	100.0	

من حيث الفئة العمرية:

العمر

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid سنة 30 من أقل	2	5.3	5.3	5.3
سنة 39 إلى 30من	16	42.1	42.1	47.4
سنة 49 إلى 40 من	10	26.3	26.3	73.7
فأكثر سنة 50 من	10	26.3	26.3	100.0
Total	38	100.0	100.0	

من حيث المؤهل العلمي:

المؤهل العلمي

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid فأقل ثانوي	9	23.7	23.7	23.7
(ماستر/ليسانس) جامعي	28	73.7	73.7	97.4
(ماجستير/دكتوراه) عليا دراسات	1	2.6	2.6	100.0
Total	38	100.0	100.0	

قائمة الملاحق

من حيث المركز الوظيفي:

المركز الوظيفي

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid مدير	1	2.6	2.6	2.6
مدير نائب	3	7.9	7.9	10.5
مصلحة رئيس	15	39.5	39.5	50.0
إداري موظف	19	50.0	50.0	100.0
Total	38	100.0	100.0	

من حيث الخبرة المهنية:

الخبرة سنوات عدد

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid سنوات 5 من أقل	8	21.1	21.1	21.1
سنوات 10 إلى 5 من	13	34.2	34.2	55.3
سنة 15 إلى 11 من	4	10.5	10.5	65.8
فأكثر سنة 16 من	13	34.2	34.2	100.0
Total	38	100.0	100.0	

قائمة الملاحق

الملحق رقم (04): معامل ألفا كرومباخ لقياس ثبات الاستبيان لكل الأبعاد

بعد الدفع المالي التكنولوجي

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.808	5

بعد التأمين التكنولوجي

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.769	5

بعد الرقابة المالية التكنولوجية

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha
.804	5

محور التكنولوجيا المالية

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.888	15

محور الأداء المالي

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.878	10

الاستبيان ككل

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.926	25

قائمة الملاحق

الملحق رقم (05): المتوسط الحسابي والانحراف المعياري وقيم "t"

المتوسط الحسابي والانحراف المعياري وقيم t لبعء الدفع التكنولوجي.

One-Sample Statistics

	N	Mean	Std. Deviation	Std. Error Mean
ع1	38	3.97	1.026	.166
ع2	38	4.45	.891	.145
ع3	38	4.24	.852	.138
ع4	38	3.97	1.127	.183
ع5	38	4.29	.867	.141
التكنولوجي_الدفع	38	4.18	.721	.117

One-Sample Test

	Test Value = 0					
	t	df	Sig. (2-tailed)	Mean Difference	95% Confidence Interval of the Difference	
					Lower	Upper
ع1	23.867	37	.000	3.974	3.64	4.31
ع2	30.758	37	.000	4.447	4.15	4.74
ع3	30.649	37	.000	4.237	3.96	4.52
ع4	21.740	37	.000	3.974	3.60	4.34
ع5	30.497	37	.000	4.289	4.00	4.57
التكنولوجي_الدفع	35.778	37	.000	4.184	3.95	4.42

الملحق رقم (05): المتوسط الحسابي والانحراف المعياري وقيم "t"

المتوسط الحسابي والانحراف المعياري وقيم t لبعء التأمين التكنولوجي.

One-Sample Test

One-Sample Statistics

	N	Mean	Std. Deviation	Std. Error Mean
ع6	38	3.92	1.050	.170
ع7	38	3.87	1.189	.193
ع8	38	3.97	.915	.148
ع9	38	4.42	.683	.111
ع10	38	4.18	.896	.145
التكنولوجي_التأمين	38	4.07	.693	.112

قائمة الملاحق

One-Sample Test

	Test Value = 0					
	t	df	Sig. (2-tailed)	Mean Difference	95% Confidence Interval of the Difference	
					Lower	Upper
ع6	23.028	37	.000	3.921	3.58	4.27
ع7	20.049	37	.000	3.868	3.48	4.26
ع8	26.773	37	.000	3.974	3.67	4.27
ع9	39.899	37	.000	4.421	4.20	4.65
ع10	28.784	37	.000	4.184	3.89	4.48
التكنولوجي_التأمين	36.212	37	.000	4.074	3.85	4.30

الملحق رقم(05): المتوسط الحسابي والانحراف المعياري وقيم "t"

المتوسط الحسابي والانحراف المعياري وقيم بعد الرقابة المالية التكنولوجية

One-Sample Statistics

	N	Mean	Std. Deviation	Std. Error Mean
ع11	38	4.13	.875	.142
ع12	38	4.50	.558	.090
ع13	38	4.00	.900	.146
ع14	38	3.97	.915	.148
ع15	38	4.00	1.013	.164
التكنولوجية_المالية_الرقابة	38	4.12	.649	.105

One-Sample Test

	Test Value = 0					
	t	df	Sig. (2-tailed)	Mean Difference	95% Confidence Interval of the Difference	
					Lower	Upper
ع11	29.100	37	.000	4.132	3.84	4.42
ع12	49.757	37	.000	4.500	4.32	4.68
ع13	27.384	37	.000	4.000	3.70	4.30
ع14	26.773	37	.000	3.974	3.67	4.27
ع15	24.331	37	.000	4.000	3.67	4.33
التكنولوجية_المالية_الرقابة	39.170	37	.000	4.121	3.91	4.33

قائمة الملاحق

الملحق رقم (05): المتوسط الحسابي والانحراف المعياري وقيم "t"

المتوسط الحسابي والانحراف المعياري وقيمة t ومستوى الدلالة لعبارات الأداء المالي

One-Sample Statistics

	N	Mean	Std. Deviation	Std. Error Mean
ع16	38	3.61	1.175	.191
ع17	38	3.97	.885	.144
ع18	38	3.89	.981	.159
ع19	38	3.79	.991	.161
ع20	38	3.82	.834	.135
ع21	38	4.08	.882	.143
ع22	38	3.89	1.008	.163
ع23	38	4.16	.754	.122
ع24	38	4.16	.916	.149
ع25	37	3.73	1.071	.176
المالي الأداء	38	3.91	.668	.108

One-Sample Test

	Test Value = 0					
	t	df	Sig. (2-tailed)	Mean Difference	95% Confidence Interval of the Difference	
					Lower	Upper
ع16	18.915	37	.000	3.605	3.22	3.99
ع17	27.681	37	.000	3.974	3.68	4.26
ع18	24.484	37	.000	3.895	3.57	4.22
ع19	23.579	37	.000	3.789	3.46	4.12
ع20	28.218	37	.000	3.816	3.54	4.09
ع21	28.518	37	.000	4.079	3.79	4.37
ع22	23.823	37	.000	3.895	3.56	4.23
ع23	33.979	37	.000	4.158	3.91	4.41
ع24	27.978	37	.000	4.158	3.86	4.46
ع25	21.182	36	.000	3.730	3.37	4.09
المالي الأداء	36.066	37	.000	3.908	3.69	4.13

قائمة الملاحق

الملحق رقم (06): اختبار التوزيع الطبيعي

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		المالية_التكنولوجيا	المالى_الأداء	ككل_الإستبيان
N		38	38	38
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	4.1263	3.91	4.0393
	Std. Deviation	.57969	.668	.56492
Most Extreme Differences	Absolute	.116	.090	.111
	Positive	.081	.072	.111
	Negative	-.116	-.090	-.103
Test Statistic		.116	.090	.111
Asymp. Sig. (2-tailed)		.200 ^{c,d}	.200 ^{c,d}	.200 ^{c,d}

- Test distribution is Normal.
- Calculated from data.
- Lilliefors Significance Correction.
- This is a lower bound of the true significance.

قائمة الملاحق

الملحق رقم (07): نتائج تحليل الانحدار البسيط لتأثير التكنولوجيا المالية في تحسين الأداء المالي
نتائج اختبار تحليل الانحدار البسيط لتأثير بعد الدفع التكنولوجي على تحسين الأداء المالي.

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.611 ^a	.373	.356	.536

a. Predictors: (Constant), التكنولوجي_الدفع

ANOVA^a

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	6.161	1	6.161	21.436	.000 ^b
	Residual	10.347	36	.287		

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	95.0% Confidence Interval for B	
		B	Std. Error	Beta			Lower Bound	Upper Bound
1	(Constant)	1.540	.519		2.967	.005	.487	2.592
	التكنولوجي_الدفع	.566	.122	.611	4.630	.000	.318	.814

a. Dependent Variable: المالي_الأداء

قائمة الملاحق

الملحق رقم (07): نتائج تحليل الانحدار البسيط لتأثير التكنولوجيا المالية في تحسين الأداء المالي

نتائج تحليل الانحدار البسيط لبعث التأمين التكنولوجي على تحسين الأداء المالي

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.519 ^a	.270	.249	.579

a. Predictors: (Constant), التأمين_التكنولوجي

ANOVA^a

Model	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.	
1	Regression	4.449	1	4.449	13.284	.001 ^b
	Residual	12.058	36	.335		
	Total	16.508	37			

a. Dependent Variable:

الأداء_المالي

b. Predictors: (Constant),

التأمين_التكنولوجي

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	95.0% Confidence Interval for B	
		B	Std. Error	Beta			Lower Bound	Upper Bound
		1	(Constant)	1.871			.567	
	التأمين_التأمين	.500	.137	.519	3.645	.001	.222	.778

a. Dependent Variable: الأداء_المالي

الملحق رقم (07): نتائج تحليل الانحدار البسيط لتأثير التكنولوجيا المالية في تحسين الأداء المالي

نتائج تحليل الانحدار البسيط لبعث الرقابة المالية التكنولوجية على تحسين الأداء المالي

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.602 ^a	.362	.344	.541

a. Predictors: (Constant), الرقابة_المالية_التكنولوجية

قائمة الملاحق

ANOVA^a

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	5.976	1	5.976	20.426	.000 ^b
	Residual	10.532	36	.293		
	Total	16.508	37			

a. Dependent Variable: الأداء_المالي
b. Predictors: (Constant), الرقابة_المالية_التكنولوجية

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	95.0% Confidence Interval for B	
		B	Std. Error	Beta			Lower Bound	Upper Bound
1	(Constant)	1.354	.572		2.369	.023	.195	2.514
	التكنولوجية_المالية_الرقابة	.620	.137	.602	4.520	.000	.342	.898

a. Dependent Variable: الأداء_المالي

الملحق رقم (08): نتائج تحليل الانحدار المتعدد لتأثير التكنولوجيا المالية في تحسين الأداء المالي

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.706 ^a	.499	.455	.493

a. Predictors: (Constant), الدفع_التكنولوجي, التأمين_التكنولوجي, الرقابة_المالية_التكنولوجية

ANOVA^a

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	8.234	3	2.745	11.278	.000 ^b
	Residual	8.274	34	.243		
	Total	16.508	37			

قائمة الملاحق

Coefficients

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	95.0% Confidence Interval for B	
		B	Std. Error	Beta			B	
							Lower Bound	Upper Bound
1	(Constant)	.557	.588		.948	.350	-.637	1.752
	التكنولوجي_الدفع	.379	.137	.409	2.776	.009	.102	.657
	التكنولوجي_التأمين	.034	.170	.035	.198	.844	-.311	.378
	التكنولوجي_المالية_الرقابة ية	.395	.172	.383	2.290	.028	.044	.745

a. Dependent Variable: الأداء_المالي
a. Dependent Variable: الأداء_المالي

b. Predictors: (Constant),
التأمين_التكنولوجي ,
الرقابة_المالية_التكنولوجية , الدفع_التكنولوجي