



الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية  
المركز الجامعي عبد الحفيظ بوصوف ميلة  
معهد العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير  
قسم علوم التسيير



الميدان: العلوم الاقتصادية والتسيير والعلوم التجارية  
الشعبة: علوم التسيير  
التخصص: إدارة مالية

مذكرة مكملة لنيل شهادة الماستر بعنوان:

أثر التكنولوجيا المالية على الأداء المالي للبنوك  
دراسة حالة بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميلة

الأستاذ المشرف	اعداد الطلبة	
كمال زموري	خديجة زعباط	1
	مريم بن خلاف	2

لجنة المناقشة:

الصفة	اسم ولقب الأستاذ(ة)
رئيسا	إبراهيم عاشوري
مشرفا ومقررا	كمال زموري
ممتحنا	حمزة داودي

السنة الجامعية 2024/2023

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

وَقُلِ اعْمَلُوا فَسَيَرَى اللَّهُ عَمَلَكُمْ وَرَسُولُهُ  
وَالْمُؤْمِنُونَ

وَسَتُرَدُّونَ إِلَىٰ عَالِمِ الْغَيْبِ وَالشَّهَادَةِ  
فَيُنَبِّئُكُمْ بِمَا كُنْتُمْ تَعْمَلُونَ

(سورة التوبة: 105)



FREE PRINTABLE INVITATION - BAGVANIA.COM



# شكر وتقدير



نحمد الله عزوجل الذي ألهمنا الصبر والثبات وأمدنا بالقوة والعزم على مواصلة مشوارنا الدراسي، وتوفيقه لنا على إنجاز هذا العمل فنحمدك اللهم ونشكرك على نعمتك وفضلك ونسألك البر والتقوى ومن العمل ما ترضى وسلام على حبيبك وخليتك الأمين عليه أفضل وأزكى الصلاة والتسليم.

ونتقدم بجزيل الشكر والامتنان إلى:

الأستاذ زموري كمال الذي تفضل بالإشراف على هذا البحث والذي لم يبخل علينا بكل توجيهاته وأفكاره البناءة فكان نعم المعلم الناصح والصابر.

كما نتوجه بالشكر الجزيل إلى أساتذتنا بكلية "العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير" اللذين لم يبخلوا علينا بالنصائح والإرشادات، والمعلومات والمعارف.

إلى كل من ساهم في إنجاز هذه المذكرة من قريب أو بعيد، وإلى كل من ساعدنا

ولو بكلمة طيبة في إنجاز هذا العمل المتواضع

شكر خاص إلى عمال بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميلة.

## إهداء



إلى من لا يمكن للكلمات أن توفى حقها، إلى من لا يمكن لأرقام أن تحصى فضاءها



إلى من كانت لي السند في السراء والضراء

إلى من تعبته وحرصت على إنشائي وتربيتي

إلى من عمرتني بحبها وعطفتها وحنانها

إلى من يعجز اللسان على الثناء عليها والقلم عن وصفه فضلها والتي الجنة تحت قدميها

"أمي الحبيبة"

إلى من كلله الله الصبة والوقار، إلى من علمني العطاء دون انتظار

إلى من أحمل اسمه بكل افتخار، إلى من أشعل مصباح قلبي وأطفأ ظلمة جهلي

"أبي الغالي"

إلى الشموع التي دأمت تفاصيل حياتي كما يدأعب النسيم أوراقها وبعثت ألوانها في

نفسي

إلى متعة الأمل وسط زحمة الآخرين في هذه الحياة

"إخوتي وأخواتي"

إلى روح جدي وجدتي الغاليان لطلما تمنو لحظة تخرجي

مريم

إهداء

الحمد لله الذي هداني ويسر لي أمري وأنار لي دربي ووفقني لإنجاز هذا العمل بكل  
حبه واحترام أنعني تواضعا لأهذي ثمرة جهدي إلى:

من أعدل في تربيتي وكان وراء نجاحي إلى من علمني الصبر ومعنى التحدي وغرس  
في نفسي وقلبي الأمل والثقة أبي العزيز أطل الله عمره.

إلى من تقف كلمات الحبه خاشعة أمامها التي ربنتني على فضيلة الأتلاق وسهرت

الليالي لراحتي إلى المدرسة الإيمان وبر الأمان ونبع العنان ووصية الرحمان  
أمي الحبيبة حفظها الله ورعاها،

إلى من لا أشعر بروحة الحياة إلا معهم إخوتي: الحسن، فؤاد، يوسف.

إلى روح جدتي الطاهرة جعلها الله في الفردوس الأعلى التي تمننت لحظة تخرجي.

إلى أختي صديقة علي قلبي نورهان.

يا رب إذا أعطيتني نجاحا فلا تأخذ تواضعي، وإذا أعطيتني تواضعا فلا تأخذ اعتزازي

بكرامتي، يا رب لا تجعلني أصاب بالغرور إذا نجحت وباليأس إذا فشلت.

خديجة

# الملخص

ملخص الدراسة

هدفت الدراسة إلى معرفة أثر التكنولوجيا المالية ( تقديم خدمات الإقراض عن طريق المنصة الرقمية، خدمات الدفع التكنولوجية، الخدمات الإلكترونية للاستثمار والادخار، التمويل التكنولوجي، الرقابة المالية الإلكترونية، خدمات التأمين الإلكترونية ) على الأداء المالي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميلة، ولتحقيق أهداف الدراسة تم إعداد استبيان لجمع المعلومات الأولية من عينة الدراسة المكونة من 35 عامل، وفي ضوء ذلك جمعت البيانات وتم تحليلها واختبار الفرضيات باستخدام برنامج الحزمة الإحصائية للعلوم الاجتماعية SPSS وباستخدام العديد من الأساليب الإحصائية من بينها تحليل الانحدار البسيط والمتعدد. وتوصلت الدراسة إلى عدم وجود أثر ذو دلالة إحصائية للتكنولوجيا المالية بأبعادها مجتمعة (أثر تقديم خدمات الإقراض عن طريق المنصة الرقمية، خدمات الدفع التكنولوجية، الخدمات الإلكترونية للاستثمار والادخار، التمويل التكنولوجي، الرقابة المالية الإلكترونية) على الأداء المالي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميلة عند مستوى دلالة  $(\alpha \leq 0.05)$ .

**الكلمات المفتاحية:** التكنولوجيا المالية، خدمات الدفع التكنولوجية، التمويل التكنولوجي، الأداء المالي.



**Study summary:**

Through this research, our goal is to know the impact of financial technology through the impact of providing lending services through the digital platform, technological payment services, electronic services for investment and savings, technological financing, electronic financial control and electronic insurance services on the financial performance of the Bank of Agriculture and Rural Development, Mila Agency To achieve the objectives of the study, a questionnaire was prepared to collect primary information from a sample group of 35 workers. In light of this, data was collected, analyzed, and hypotheses were tested using the Statistical Package for the Social Sciences (SPSS) program and using many statistical methods, including simple and multiple regression analysis.

The study reached several results after analyzing its data, the most important of which is the absence of a statistically significant impact of financial technology (the impact of providing lending services via the digital platform, technological payment services, electronic services for investment and savings, technological financing and electronic financial control) on the financial performance of Bank of Agriculture and Rural Development has a slope at the significance level ( $\alpha \leq 0.05$ ).

**Keywords:** financial technology, financial performance, technological finance.

# فهرس المحتويات

الصفحة	المحتوى
I	البسملة
II	الدعاء
III	الشكر
IV	الإهداء
VII	ملخص الدراسة
X	فهرس المحتويات
XV	فهرس الجداول
XVII	فهرس الاشكال
XVIII	فهرس الملاحق
أ-هـ	مقدمة
الفصل الأول: الادبيات النظرية لعلاقة التكنولوجيا المالية بالأداء المالي للبنوك	
02	تمهيد الفصل الأول
03	المبحث الأول: ماهية التكنولوجيا المالية
03	المطلب الأول: نشأة وتطور وأسباب ظهور التكنولوجيا المالية
03	الفرع الأول: النشأة والتطور
04	الفرع الثاني: أسباب ظهور التكنولوجيا المالية
05	المطلب الثاني: مفهوم وأنواع التكنولوجيا المالية
05	الفرع الأول: مفهوم وخصائص التكنولوجيا المالية
06	الفرع الثاني: أهمية وأنواع التكنولوجيا المالية

08	المطلب الثالث: مجالات واستخدامات التكنولوجيا المالية
08	الفرع الأول: مجالات التكنولوجيا المالية
12	الفرع الثاني: استخدامات التكنولوجيا المالية
13	المطلب الرابع: تحديات استخدام التكنولوجيا المالية ومخاطرها
13	الفرع الأول: تحديات استخدام التكنولوجيا المالية
14	الفرع الثاني: مخاطر استخدام التكنولوجيا المالية
16	المبحث الثاني: دور التكنولوجيا المالية في تحسين الأداء المالي
16	المطلب الأول: مفاهيم عامة حول الأداء المالي
16	الفرع الأول: تعريف الأداء المالي و أنواعه
18	الفرع الثاني: أهداف وأهمية الأداء المالي
19	المطلب الثاني: شروط ومتطلبات تقييم الأداء المالي
19	الفرع الأول: شروط تقييم الأداء المالي
20	الفرع الثاني: متطلبات تقييم الأداء المالي
20	المطلب الثالث: مؤشرات تقييم الأداء المالي
20	الفرع الأول: المؤشرات المحاسبية
26	الفرع الثاني: المؤشرات السوقية
27	المطلب الرابع: العلاقة بين التكنولوجيا المالية والأداء المالي
29	المبحث الثالث: الدراسات السابقة
29	المطلب الأول: الدراسات المحلية
30	المطلب الثاني: الدراسات الأجنبية
33	المطلب الثالث: ما يميز الدراسة الحالية عن الدراسات السابقة
35	خلاصة الفصل الأول
الفصل الثاني: دراسة ميدانية لأثر التكنولوجيا المالية على الأداء المالي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميلا	

37	تمهيد الفصل الثاني
38	المبحث الأول: لمحة عامة حول بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميلا
38	المطلب الأول: نشأة بنك الفلاحة والتنمية الريفية
38	الفرع الأول: تعريف بنك الفلاحة والتنمية الريفية
39	الفرع الثاني: مراحل تطور بنك الفلاحة والتنمية الريفية
41	المطلب الثاني: تقديم بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميلا
41	الفرع الأول: التعريف ببنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميلا
42	الفرع الثاني: الهيكل التنظيمي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميلا
43	الفرع الثالث: مهام بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميلا
43	المطلب الثالث: الخدمات البنكية التقليدية والحديثة لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميلا
43	الفرع الأول: أنواع الخدمات المقدمة من طرف البنك
44	الفرع الثاني: الخدمات البنكية عبر الأنترنت المقدمة من البنك
45	المبحث الثاني: الطريقة والإجراءات
45	المطلب الأول: مجتمع الدراسة وعينتها
45	المطلب الثاني: أداة الدراسة وأدوات المعالجة الإحصائية المستخدمة
45	الفرع الأول: أدوات الدراسة
46	الفرع الثاني: تحليل عبارات الأداء المالي
47	المطلب الثالث: صدق أداة الدراسة وثباتها
47	الفرع الأول: الصدق الظاهري
47	الفرع الثاني: ثبات أداة الدراسة
48	المبحث الثالث: تحليل النتائج واختبار الفرضيات
48	المطلب الأول: وصف المتغيرات الإحصائية
49	المطلب الثاني: التحليل الإحصائي لعبارات الإستبيان

49	الفرع الأول: تحليل عبارات محور التكنولوجيا المالية
62	الفرع الثاني: تحليل عبارات محور الأداء المالي
65	المطلب الثالث: إختبار الفرضيات
65	الفرع الأول: إختبار التوزيع الطبيعي
65	الفرع الثاني: مناقشة اختبار فرضيات الدراسة
77	خلاصة الفصل الثاني
80	خاتمة
84	قائمة المراجع
88	الملاحق

فهرس

الجداول

الصفحة	عنوان الجدول	الرقم
08	مجالات التكنولوجيا المالية بمختلف الدول	(01-01)
41	وكالات بنك الفلاحة والتنمية الريفية لولاية ميلة	(01-02)
46	أبعاد التكنولوجيا المالية	(02-02)
47	معامل ثبات معامل الاتساق الداخلي لأبعاد الاستبيان معامل ألفا كرومباخ	(03-02)
48	توزيع أفراد عينة الدراسة حسب المتغيرات الديمغرافية والمهنية	(04-02)
50	المتوسط الحسابي والانحراف المعياري وقيمة T ومستوى الدلالة لبعء تقديم خدمات الإقراض عن طريق المنصة الرقمية.	(05-02)
52	المتوسط الحسابي والانحراف المعياري وقيمة T ومستوى الدلالة لبعء خدمات الدفع التكنولوجية .	(06-02)
54	المتوسط الحسابي والانحراف المعياري وقيمة T ومستوى الدلالة لبعء الخدمات الالكترونية للاستثمار والادخار.	(07-02)
56	المتوسط الحسابي والانحراف المعياري وقيمة T ومستوى الدلالة لبعء التمويل التكنولوجي.	(08-02)
58	المتوسط الحسابي والانحراف المعياري وقيمة T ومستوى الدلالة لبعء الرقابة المالية الالكترونية .	(09-02)
60	المتوسط الحسابي والانحراف المعياري وقيمة T ومستوى الدلالة لبعء خدمات التأمين الالكترونية.	(10-02)
62	المتوسط الحسابي والانحراف المعياري وقيمة T ومستوى الدلالة لعبارات الأداء المالي .	(11-02)
66	نتائج الانحدار البسيط للتحقق من أثر بعدء تقديم خدمات الإقراض عن طريق المنصة الرقمية على الأداء المالي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميلة .	(12-02)



68	نتائج الانحدار البسيط للتحقق من أثر بعد خدمات الدفع الالكترونية على الأداء المالي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميلا .	(13-02)
69	نتائج الانحدار البسيط للتحقق من أثر بعد الخدمات الالكترونية للاستثمار والادخار على الأداء المالي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميلا .	(14-02)
70	نتائج الانحدار البسيط للتحقق من أثر بعد التمويل التكنولوجي على الأداء المالي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميلا .	(15-02)
72	نتائج الانحدار البسيط للتحقق من أثر بعد الرقابة المالية الالكترونية على الأداء المالي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميلا .	(16-02)
73	نتائج الانحدار البسيط للتحقق من أثر بعد خدمات التأمين الالكترونية على الأداء المالي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميلا .	(17-02)
74	نتائج الانحدار المتعدد للتحقق من أثر التكنولوجيا المالية ( تقديم خدمات الإقراض عن طريق المنصة الرقمية ،خدمات الدفع التكنولوجية، الخدمات الالكترونية للاستثمار والادخار ،التمويل التكنولوجي ،الرقابة المالية الالكترونية ،خدمات التأمين الالكترونية)على الأداء المالي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميلا	(18-02)

# فهرس الأشكال

الصفحة	عنوان الشكل	الرقم
د	نموذج الدراسة	(01)
04	مراحل تطور التكنولوجيا المالية	(01-01)
18	أنواع الأداء المالي	(02-01)
42	الهيكل التنظيمي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميلا	(01-02)

# فهرس الملاحق

الصفحة	عنوان الملحق	الرقم
88	الاستبيان	01
94	قائمة الأساتدة محكمي الاستبيان	02
95	معامل ألفا كرومباخ لقياس ثبات الاستبيان لكل الأبعاد	03
97	وصف الخصائص الشخصية والمهنية لأفراد عينة الدراسة	04
98	المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية وقيم T	05
103	نتائج الانحدار البسيط لتأثير التكنولوجيا المالية على الأداء المالي .	06
106	نتائج تحليل الانحدار المتعدد لأثر التكنولوجيا المالية على الأداء المالي	07

# مقدمة

يشهد العالم تطورات وتحولات مستمرة خاصة بعد ظهور العولمة وانفجار الثورة المعلوماتية، في العديد من المجالات سواء اقتصادية، سياسية، اجتماعية، الأمر الذي جعل من الضروري على المؤسسات والهيئات المالية إعادة النظر في طريقة تقديمها للخدمات، وتطبيق طرق أسهل تلبي احتياجات عملائهم اليومية بشكل أفضل حيث تسعى المؤسسات إلى تحقيق الاستمرارية والبقاء وكذلك الحفاظ على مكانتها في السوق وذلك بالبحث عن طرق جديدة تضمن لها تقديم الخدمات بشكل مميز عن منافسيها.

تعد التكنولوجيا المالية من الأساليب المتقدمة كونها تركز على توظيف التقنيات المستحدثة والابتكارات المالية الجديدة في تبسيط المعاملات والخدمات المالية وتقديمها للأفراد في صورة أفضل من الطرق التقليدية حيث توفر التكنولوجيا المالية طرق سهلة وسريعة وأقل تكلفة، وتتمتع بفعالية أكبر تجعلها تلعب دورا مهما في مستقبل الخدمات المالية المصرفية.

يعتبر القطاع البنكي من أهم المحاور التي تركز عليها التنمية الاقتصادية في العالم لكونه يلعب دورا أساسيا في تقديم العديد من الخدمات المالية والمصرفية وهذا ما جعل من البنوك حتمية تبين التطورات الحاصلة ومواكبتها من خلال إدخال التكنولوجيا في أنظمتها الخدمائية.

عملت البنوك لاستقطاب أكبر عدد ممكن من الزبائن والمتعاملين، فسعت إلى إدخال بعض التغييرات في نماذج أعمالها من خلال التوسع في الاعتماد على التكنولوجيا المالية والاستفادة من منافعها.

### 1. إشكالية الدراسة:

أعطى الباحثون اهتماما كبيرا للتكنولوجيا المالية وذلك لأهميتها داخل البنك من حيث التأثير في التحسين من أداءه، من خلال الخدمات والتقنيات المستحدثة والابتكارات المالية الجديدة.

لذا فإن الدراسة تحاول الإجابة على الإشكالية التالية:

#### ✓ كيف تؤثر التكنولوجيا المالية على الأداء المالي في بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميلة؟

ومن أجل الإلمام بمختلف جوانب موضوع الدراسة تم تقسيم هذا التساؤل إلى تساؤلات فرعية:

✓ هل هناك أثر لتقديم خدمات الإقراض عن طريق المنصة الرقمية على الأداء المالي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميلة؟

✓ هل هناك أثر لخدمات الدفع التكنولوجية على الأداء المالي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميلة؟

✓ هل هناك أثر للخدمات الإلكترونية للاستثمار والادخار على الأداء المالي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميلة؟

✓ هل هناك أثر للتمويل التكنولوجي على الأداء المالي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميلة؟

✓ هل هناك أثر للرقابة المالية الإلكترونية على الأداء المالي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميلة؟

✓ هل هناك أثر لخدمات التأمين الإلكترونية على الأداء المالي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميلة؟

## 2. فرضيات الدراسة

وللإجابة عن التساؤلات المطروحة، تم صياغة مجموعة من الفرضيات كآتي:

### ❖ الفرضية الرئيسية:

لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية للتكنولوجيا المالية (تقديم خدمات الإقراض عن طريق المنصة الرقمية خدمات الدفع التكنولوجية، الخدمات الإلكترونية للاستثمار والادخار، التمويل التكنولوجي، الرقابة المالية الإلكترونية، خدمات التأمين الإلكترونية) على الأداء المالي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميلا عند مستوى دلالة  $(\alpha \leq 0,05)$ .

ومن خلال هذه الفرضية نستخلص ست فرضيات فرعية التالية:

- ✓ لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لتقديم خدمات الإقراض عن طريق المنصة الرقمية على الأداء المالي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميلا عند مستوى الدلالة  $(\alpha \leq 0,05)$ .
- ✓ لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لخدمات الدفع التكنولوجية على الأداء المالي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميلا عند مستوى الدلالة  $(\alpha \leq 0,05)$ .
- ✓ لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية للخدمات الإلكترونية للاستثمار والادخار على الأداء المالي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميلا عند مستوى الدلالة  $(\alpha \leq 0,05)$ .
- ✓ لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية للتمويل التكنولوجي على الأداء المالي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميلا عند مستوى الدلالة  $(\alpha \leq 0,05)$ .
- ✓ لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية للرقابة المالية الإلكترونية على الأداء المالي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميلا عند مستوى الدلالة  $(\alpha \leq 0,05)$ .
- ✓ لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لخدمات التأمين الإلكترونية على الأداء المالي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميلا عند مستوى الدلالة  $(\alpha \leq 0,05)$ .

## 3. أهمية الدراسة

- ✓ تجمع بين متغيرين بالغى الأهمية في وقتنا الحاضر وهما التكنولوجيا المالية والأداء المالي للبنوك إضافة الى كونهما من المواضيع الحديثة التي تلقى إهتماما كبيرا في الدراسات الحديثة.
- ✓ تعتبر كإضافة علمية جديدة لكلية العلوم الاقتصادية، التجارية وعلوم التسيير جامعة عبد الحفيظ بوصوف.



#### 4. أهداف الدراسة

- تهدف الدراسة إلى ابراز مجموعة من النقاط أهمها:
- ✓ ابراز اهم تقنيات التكنولوجيا المالية ودورها في تطوير عمل البنوك.
  - ✓ التعرف على الأثر الذي تؤديه التكنولوجيا المالية على الأداء المالي للبنوك.
  - ✓ التعرف على مدى إدراك البنك لاحتمية وجود التكنولوجيا المالية فيه.
  - ✓ تسليط الضوء على ضرورة مواكبة البنوك للتغيرات والتطورات التكنولوجية المستمرة.
  - ✓ تسليط الضوء على مصطلح جديد في العالم: التكنولوجيا المالية.

#### 5. مبررات إختيار الموضوع

- من أهم مبررات اختيار موضوعنا هذا ما يلي:
- ✓ زيادة أهمية التكنولوجيا المالية في البنوك.
  - ✓ معرفة مدى أهمية وأثر التكنولوجيا المالية على الأداء المالي في البنوك.
  - ✓ تناسب طبيعة التخصص مع موضوع الدراسة.

#### 6. منهج الدراسة وأدواتها

إعتمدت الدراسة على المنهج الوصفي في عرض المفاهيم والمعلومات الخاصة بموضوع الدراسة، مع الاعتماد على المنهج التحليلي لتفسير تلك المعلومات وتحليلها واستخلاص النتائج منها، بالنسبة للجانب النظري من خلال مجموعة من الكتب والمجلات العلمية، بالإضافة إلى مختلف الرسائل الجامعية التي تناولت موضوع الدراسة كمصدر ثانوي.

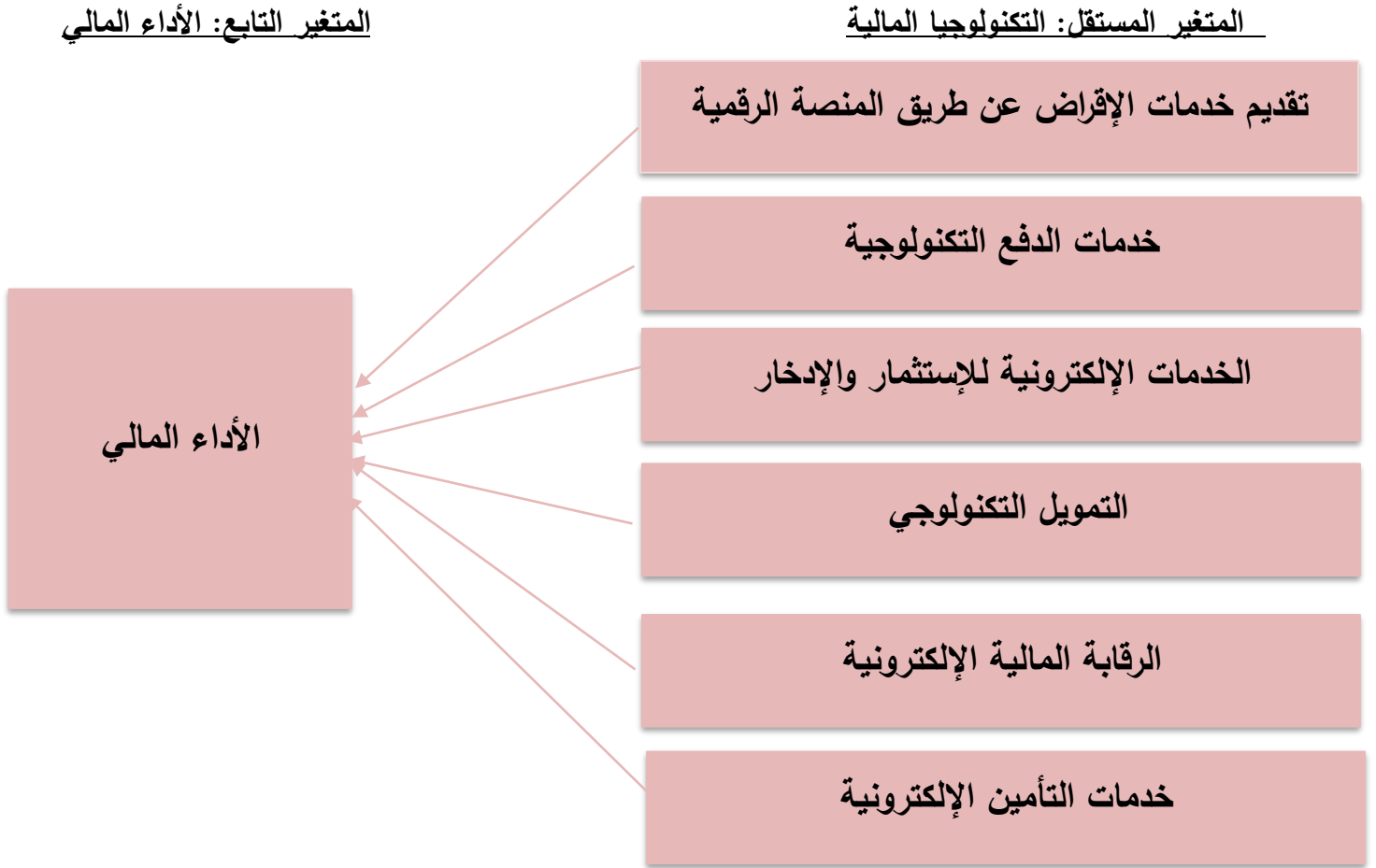
أما الجانب التطبيقي فتم الاعتماد على أسلوب دراسة الحالة بغرض البحث المعمق والمفصل في حالة معينة على أرض الواقع وإسقاط نتائج الدراسة عليها بالاعتماد على تصميم استبيان كمصدر أولي لتوفير معلومات حول موضوع الدراسة.

#### 7. نموذج الدراسة

اعتمادا على المتغير المستقل المتمثل في التكنولوجيا المالية والأداء المالي كمتغير تابع تم تشكيل نموذج هذه الدراسة.

ويمكن توضيح هذه العلاقة بين المتغيرين كما يلي:

## الشكل رقم(1): نموذج الدراسة



## المصدر: إعداد الطالبتين بناء على أدبيات الدراسة

## 8. حدود الدراسة

للإجابة على الإشكالية المطروحة والتوصل للنتائج فإن الدراسة ارتبطت بحدود هي:

- ✓ الحدود المكانية: تم إجراء هذه الدراسة على مستوى بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميلة.
- ✓ الحدود الزمانية: حيث استغرقت هذه الدراسة مدة زمنية امتدت من بداية شهر مارس إلى غاية أواخر شهر ماي 2024.
- ✓ الموضوعية: تناولت هذه الدراسة موضوع أثر التكنولوجيا المالية على الأداء المالي لبنك لفاحة والتنمية الريفية وكالة ميلة.

## 9. هيكل الدراسة

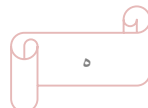
للإجابة عن الإشكالية والأسئلة الفرعية تم تقسيمه إلى فصلين كما يلي:  
تناولنا في الفصل الأول الأدبيات النظرية لعلاقة التكنولوجيا المالية بالأداء المالي وذلك من خلال تقسيم الفصل إلى ثلاث مباحث، حيث تعلق المبحث الأول بماهية التكنولوجيا المالية، أما المبحث الثاني تطرقنا فيه إلى دور التكنولوجيا المالية في تحسين الأداء المالي، في حين المبحث الأخير كان عبارة عن دراسات سابقة حول التكنولوجيا المالية والأداء المالي.

بينما الفصل الثاني تمثل في دراسة تطبيقية لأثر التكنولوجيا المالية على الأداء المالي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميلة، والذي قمنا بتقسيمه إلى ثلاث مباحث، تناولنا في المبحث الأول تقديم لبنك الفلاحة والتنمية الريفية للتعريف بها، أما المبحث الثاني فكان عبارة عن الطريقة والإجراءات المستخدمة للإجابة عن الإشكالية المطروحة من خلال الاستبيان، ليكون المبحث الثالث تحليل للنتائج واختبار فرضيات الدراسة للوقوف على أثر التكنولوجيا على الأداء المالي للبنك محل الدراسة.

## 10. صعوبات الدراسة

من بين الصعوبات التي واجهتنا أثناء إعدادنا لهذا الموضوع تمثلت في:

- ✓ حداثة الموضوع محل الدراسة في الجزائر.
- ✓ عدم إلمام البنوك بالمعلومات الكافية حول التكنولوجيا المالية.



**الفصل الأول:**  
**الأدبيات النظرية**  
**لعلاقة التكنولوجيا**  
**المالية بالأداء المالي**  
**للبنوك.**

## تمهيد الفصل الأول:

تعد التكنولوجيا المالية وليدة لما خلفه التقدم التكنولوجي في الجانب المالي للاقتصاد العالمي، أظهرت وجه تمويلي جديد وناشئ مجسد في الشركات الناشئة، والتي مثلت تحدي أمام البنوك التقليدية من جانب ومن جانب آخر منافسا شرسا يقلل من فرصها الاستثمارية، حيث تساهم هذه التكنولوجيا في عدة ميزات تنعكس على المستثمرين الممولين من جهة وعلى المستفيدين من الخدمات المالية من جهة أخرى، ما يساهم في دفع وتيرة تقدم الدول وقد يؤدي بها لعدة مخاطر نظير هذا التطور، حيث يتطلب نمو هذا النوع من التكنولوجيات بيئة حاضنة خاصة وتنظيمات تشريعية تكفل لها السير الحسن وتضمن أمام مستخدميها بنفس الوقت.

ومن أجل إبراز ومعرفة العلاقة بين التكنولوجيا المالية والأداء المالي للبنوك سنتطرق من خلال هذا

الفصل إلى المباحث التالية:

- ✓ المبحث الأول: ماهية التكنولوجيا المالية.
- ✓ المبحث الثاني: دور التكنولوجيا المالية في تحسين الأداء المالي.
- ✓ المبحث الثالث: الدراسات السابقة حول التكنولوجيا المالية والأداء المالي.

## المبحث الأول: ماهية التكنولوجيا المالية

شكلت التكنولوجيا المالية ثورة في مجال قطاع الخدمات المالية الرقمية من حيث الخدمات والتسهيلات التي قدمتها للقطاع المالي، وسنتطرق في مبحثنا هذا الى مجموعة مطالب نتعرف فيها على نشأة، أسباب ظهور، مفهوم وخصائص التكنولوجيا المالية إضافة الى مجالات استخدامها، المخاطر والتحديات التي تواجهها.

### المطلب الأول: نشأة وتطور وأسباب ظهور التكنولوجيا المالية

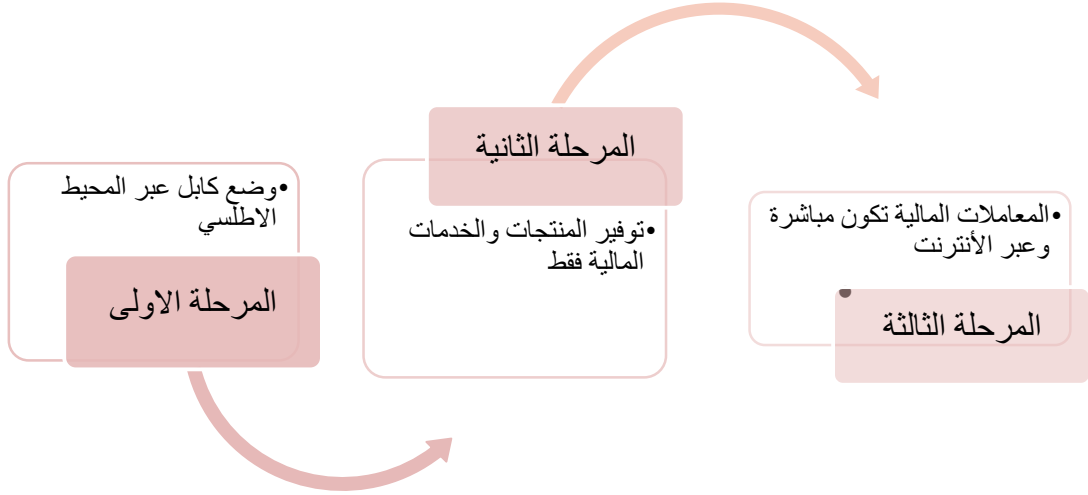
تعتبر التكنولوجيا المالية من المفاهيم الحديثة في مجال القطاع المالي الذي غير مشهد الخدمات المالية والمصرفية، وعليه سنتطرق في هذا المطلب الى نشأة وأسباب ظهور التكنولوجيا المالية.

#### الفرع الأول: نشأة وتطور التكنولوجيا المالية

لقد مرت التكنولوجيا المالية بثلاث مراحل، شهدت كل من هذه المراحل الثلاث مستوى مميز من التمايز في السوق، أدى الى تغيرات في طريقة تفاعل المستهلكين مع أموالهم، ويمكن تلخيص هاته المراحل في: (حرفوش، 2019، ص 728)

1. **المرحلة الأولى (1866-1967):** في هذه المرحلة تم وضع أول كابل عابر للمحيط الأطلسي واختراع جهاز الصراف الآلي، وقد اجتمعت التكنولوجيا المالية من أجل تفجير الفترة الأولى للعولمة المالية.
2. **المرحلة الثانية (1967-2008):** في هذه المرحلة بقيت التكنولوجيا المالية مهيمناً عليها قطاع الخدمات المالية التقليدية، والتي استخدمت التكنولوجيا المالية من أجل توفير المنتجات والخدمات المالية وقد شهدت هذه المرحلة بداية تقديم الخدمات المصرفية عبر الأنترنت، المدفوعات الإلكترونية أجهزة الصراف الآلي.
3. **المرحلة الثالثة (2008 الى يومنا هذا):** في هذه المرحلة ظهرت شركات ناشئة جديدة، والتي بدأت في تقديم منتجات وخدمات مالية مباشرة الى الشركات وعامة الى الناس.

الشكل رقم (01-01): مراحل تطور التكنولوجيا المالية



المصدر: من إعداد الطالبتين بناءً على مجلة آفاق علمية، بعنوان التكنولوجيا المالية صناعة واعدة في الوطن العربي.

الفرع الثاني: أسباب ظهور التكنولوجيا المالية

من بين الاسباب التي أدت الى ظهور التكنولوجيا المالية ما يلي: (بختي ومجاني، 2020، ص 99)

- ✓ أظهرت الازمة المالية العالمية عام 2008 للمستهلكين بشكل واضح أوجه القصور في النظام المصرفي التقليدي الذي أدى إلى الازمة.
- ✓ ظهور تكنولوجيا جديدة ساعدت على توفير التنقل وسهولة الاستخدام (التصور المعلوماتي، السرعة وخفض تكلفة الخدمات المالية.
- إضافة الى أسباب أخرى تمثلت في: (سعيدة، 2019، ص 728)
- ✓ حدوث تطور هائل في الأدوات المالية وتوسع مجال التعامل بالتكنولوجيا 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 (الفيينيتيك)، مقارنة بالعالم التقليدي الذي يستوجب التعامل فيه على الأقل فتح حسابات بنكية في الداخل والخارج.
- ✓ ضآلة التكلفة في التعامل في التكنولوجيا المالية وسهولة الوصول إلى خدمات جيدة دون دفع تكاليف كبيرة.

## المطلب الثاني: مفهوم وأنواع التكنولوجيا المالية

سننتظر في هذا المطلب الى مفهوم وخصائص وأهمية وأنواع التكنولوجيا المالية:

### الفرع الأول: مفهوم التكنولوجيا المالية وخصائصها

#### أولاً: مفهوم التكنولوجيا المالية

شهدت الآونة الأخيرة إنتشار مصطلح "الفينيتيك" " Finitech التكنولوجيا المالية " المركبة من كلمتين

"Fin" اختصار كلمة finance وتعني التمويل، و "tech" اختصاراً لكلمة technology وتعني التكنولوجيا، وقد

شهد هذا المصطلح تفاوت الآراء في مفهومه. وفيما يلي سنتطرق لأهم تعريفات التكنولوجيا المالية:

يعرفها مجلس الاستقرار المالي بأنها: ابتكارات مالية باستخدام التكنولوجيا يمكنها من استحداث نماذج

عمل أو تطبيقات أو عمليات أو منتجات جديدة لها أثر مادي ملموس على الأسواق أو المؤسسات المالية

وعلى تقديم الخدمات المالية ". (اينوتولوكانغا، ص 03)

تعريف بازل: "أي تكنولوجيا أو ابتكار مالي ينتج عنه نموذج أعمال أو عملية أو منتج جديد له تأثير

على الأسواق والمؤسسات المالية " .

تعترف التكنولوجيا المالية حسب تقرير التكنولوجيا الصادر عن مختبر وشركة بيرفورت (إحدى شركات

أمازون) على أنها: تلك المنتجات والخدمات التي تعتمد على التكنولوجيا في تحسين نوعية الخدمات المالية

التقليدية " .

يعرف معهد البحوث الرقمية في العاصمة البولندية دبلن التكنولوجيا بأنها عبارة عن: الاختراعات

والابتكارات التكنولوجية الحديثة في مجال قطاع المالية، وتشمل هذه الاختراعات مجموعة البرامج الرقمية

التي تستخدم في العمليات المالية للبنوك والتي من ضمنها المعاملات مع الزبائن والخدمات المالية مثل

تحويل الأموال وتبديل العملات وحسابات نسب الفائدة والأرباح ومعرفة الأرباح المتوقعة للاستثمارات وغير

ذلك من العمليات المصرفية ". (عياش، 2020، ص 306)

من خلال التعاريف السابقة يمكن استنتاج تعريف للتكنولوجيا المالية:

"على أنها كل تطور تكنولوجي حديث في الخدمات المالية والمصرفية، يسعى إلى تحسين نوعية

الأنشطة والخدمات المقدمة ، ويمكن من دخول السوق بمنتجات وخدمات مبتكرة وأنظمة مالية أكثر كفاءة

من الأنظمة والخدمات التقليدية " .

يمكن وصف التكنولوجيا المالية على أنها تلك المنتجات والخدمات التي تعتمد على التكنولوجيا لتحسين

نوعية الخدمات المالية التقليدية، حيث تتميز هذه التكنولوجيا بسرعتها وسهولتها نظراً لإمكانية عدد كبير من

الأفراد الوصول إليها بسهولة وبأقل تكلفة ممكنة، وهو مصطلح يمزج بين المعرفة المالية والمهارات التكنولوجية

في تقديم الخدمات المالية " .



### ثانياً: خصائص التكنولوجيا المالية

يمكن وضع أهم خصائص التكنولوجيا المالية فيما يلي: (القادر، 2013، ص 24)

- ✓ التكنولوجيا المالية هي مجموعة من المعارف والمهارات والطرق والأساليب المالية والمصرفية.
- ✓ إن الخدمة المالية المصرفية هي المجال الرئيسي لتطبيق التكنولوجيا.
- ✓ لا يقتصر تطبيق التكنولوجيا على أداء الخدمة المالية والمصرفية بل يمتد إلى الأساليب الإدارية.
- ✓ هيئة قاعد بيانات ضخمة خاصة بالزبائن تمكنهم من الحصول على الخدمات المصرفية دون الحاجة إلى استخدام الوسائل التقليدية.

بالإضافة إلى: (سبع، 2021، ص 255)

- ✓ **السرعة:** تكنولوجيا المعلومات تؤدي عملية معالجة المعلومة من تحويل ومعالجة بسرعة وبالتالي تقليل الوقت بمعالجة المعلومات.
- ✓ **تقريب المسافة:** أي الوقت المستغرق في الاتصال عن بعد ففي الوقت الحالي أصبح بالإمكان نقل أكبر عدد من المعلومات بين دول العالم في وقت وجيز.
- ✓ **القدرة على التخزين:** ذلك من خلال التطور في الوسائط الإلكترونية المستعملة في تخزين المعلومات وكذا التطور المستمر في أنظمة سير قواعد المعطيات، والوثائق الموجودة التي تسمح لكل مستعمل بالوصول إلى كتلة كبيرة من المعلومات مهما كان تخزينها.
- ✓ **مرونة الاستعمال:** هي خاصية جد أساسية وتتمثل في إمكانية استعمالها في مجالات جد واسعة ومختلفة.

### الفرع الثاني: أهمية التكنولوجيا المالية وأنواعها

#### أولاً: أهمية التكنولوجيا المالية

- ✓ للتكنولوجيا المالية أهمية كبيرة يمكن إيجازها فيما يلي: (شيماء، 2021، ص 13)
- ✓ تعزيز الاحتواء المالي وتنويع النشاط الاقتصادي من خلال الابتكارات التي تساعد على تقييم الخدمات المالية لمن لا يتعامل مع الجهاز المصرفي.
- ✓ تسهل إتاحة مصادر التمويل البديلة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.
- ✓ تحقيق الاستقرار المالي من خلال استخدام التكنولوجيا في ضمان الامتثال للقواعد التنظيمية وإدارة المخاطر.
- ✓ تسيير التجارة الخارجية وتحويلات العاملين في الخارج بتوفير آليات تتسم بالكفاءة وفعالية التكلفة للمدفوعات العابرة للحدود.

✓ يؤدي استخدام وسائل الدفع الالكترونية الى رفع كفاءة عمليات الحوكمة، وهو ما يستدعي القيام بمزيد من الإصلاحات لسد الفجوات في الأطر المعنية بالقواعد التنظيمية وحماية المستهلك والامن المعلوماتي.

### ثانيا: أنواع التكنولوجيا المالية

بعد مرور مدة زمنية طويلة من ظهور التكنولوجيا المالية، هذه الأخيرة تطورت ونتاجت عنها أنواع تم ايجازها فيما يلي: (شيماء، 2021، ص 13)

✓ **الخدمات المصرفية الرقمية:** تسمح هذه البنوك للأشخاص بالتعامل مع العمليات المصرفية عبر الانترنت لتحسين تجربة العملاء، تستخدم البنوك على الانترنت تقنيات مبتكرة مثل دراسات الطبيعة الصوتية والوجه كما تمكن البرامج المصرفية عبر الانترنت العملاء من إدارة جوانب أكثر من حساباتهم عبر الانترنت بدلا من زيارة أحد البنوك التقليدية، يسمح برنامج الخدمات المصرفية عبر الانترنت للعملاء بإدارة الحسابات وعرض محفوظات المعاملات وسداد الفواتير وغير ذلك...

✓ **التأمين:** تستخدم معظم شركات التأمين الحديثة تطبيقات للوصول الى عملاء جدد، هذه الشركات أكثر مرونة من شركات التأمين التقليدية، كما تستخدم ذلك الشركات تقنيات حديثة مثل شركات انترنت الأشياء وعلم البيانات الضخمة وغيرها من الحلول الرقمية لتوفير تجربة أفضل للعملاء، وتسمح البيانات التي يتم الحصول عليها للشركات لتقديم عروض شخصية وتسعير ديناميكي وتوصيات، بالإضافة الى ذلك يتيح تدفق البيانات في الوقت الحقيقي لشركات التأمين التحكم في المخاطر بفعالية وتعزيز المبيعات.

✓ **إدارة العمليات التنظيمية:** تساعد إدارة التنظيم الامتثال في حل المشكلات والتحديات التنظيمية من خلال تطبيق تقنيات مبتكرة حيث تسمح هذه الشركات للمصارف بالالتزام بالقواعد واجراء التحليلات باستمرار، يمكن لهذه الشركات تجميع كلمات مرور العملاء الفريدة وتخزينها ومراقبتها على أجهزة متعددة، كما تستخدم أيضا برامج إدارة المخاطر المالية التي تقوم بإدارتها عن طريق الكف مسبقا عن المخاطر المحتملة وتحليلها واتخاذ الاحتياطات اللازمة للتقليل او الحد منها.

✓ **تمويل رأس المال:** كما تقوم شركات التكنولوجيا المالية بتحويل تمويل الأسهم تعمل بعض الشركات على رد المستثمرين المعتمدين بمركبات متحركة تم فحصها، يستخدم آخرون التمويل الجماعي ويسمح لأي شخص بالاستثمار في اعمال جديدة، وتقوم هذه العمليات بتبسيط عملية جمع الأموال لأعمال تجارية، كما ان جمع الأموال الافتراضية أسهل للمستثمرين، حيث يمكن القيام بكل شيء عبر الانترنت.

✓ الخدمات المصرفية للمستهلكين: وتعتبر المصارف الاستهلاكية فئة أخرى من فئات سوق التكنولوجيا المالية، البنوك التقليدية تفرض رسوم مرتفعة، لذا فإن الشركات في هذه الفئة تمثل بديلا للمستهلكين، كما تتاح لهذه الشركات فرصة الوصول الى المستهلكين الذين يعانون من نقص في التمويل.

### المطلب الثالث: مجالات واستخدامات التكنولوجيا المالية

شهدت الفترة الاخيرة توسعا كبيرا في استخدام التكنولوجيا المالية، حيث تم ابتكار تقنيات وخدمات جديدة تتماشى مع هذا المجال، مثل تقديم خدمات مصرفية عبر الهواتف الذكية وإطلاق تطبيقات للدفع الالكتروني وإنشاء محافظ الكترونية مثل محفظة أبل وجوجل ومحافظ شبكات الاتصال مثل محفظة فودافون كاش وغيرها، بالإضافة الى تقديم خدمات استشارات مالية متقدمة من خلال تطبيقات حديثة، وسنحاول في هذا المطلب تسليط الضوء على مختلف مجالات واستخدامات التكنولوجيا المالية.

#### الفرع الأول: مجالات التكنولوجيا المالية

إن أهم المجالات التي تتبناها الشركات الناشئة في مجال التكنولوجيا المالية بصورة عامة تتمثل في المدفوعات وتحويل الاموال التأمين والعملات الرقمية المشفرة، حيث يعد مجال المدفوعات أكثر المجالات انتشارا ونجد أيضا إدارة الثروات. والجدول الموالي يبين ذلك:

الجدول رقم(01-01)مجالات التكنولوجيا المالية بمختلف الدول

	تحويل الأموال والمدفوعات	التخطيط المالي	الادخار و الاستثمار	الإقراض	التأمين
الصين	82	22	58	48	47
الهند	72	21	39	20	43
البرازيل	60	20	29	15	38
استراليا	59	15	27	13	32
بريطانيا	75	13	25	12	31

المصدر: إكرام لمقهول، 2023، ص12.

ويتم التقسيم كما يلي: (المقهور، 2002، ص 13)

### ❖ مجالات الموجة الأولى

تشهد البيئة الحاضنة الناشئة تطورا ملحوظا في مجال التكنولوجيا المالية، حيث يمتلك معظم زبائنها وسائل تكنولوجية بسيطة مثل الهواتف الذكية والتطبيقات التي تمكنهم من إجراء معاملاتهم المالية بسهولة. كما تهتم هذه البيئة بتنظيماتها القانونية والتشريعية التي تتضمن سيرورة عمل آمنة ومستقرة لحد بعيد. وفي هذا الصدد شكل العالم العربي مقرا لـ 10 شركات ناشئة في مجال التكنولوجيا المالية في نهاية عام 2015، غطت قرابة 12 دولة.

تتجسد الأنشطة الرئيسية لهذا المجال في:

#### أ. مجال المدفوعات

يعتبر الدفع لمنتج أو خدمة باستخدام الجهاز المحمول جذابا للمستهلكين المعاصرين بسبب سرعة وبساطته وأمانه بحيث يمكن شراء أي شيء تقريبا عبر جهاز محمول، حيث كشفت دراسة استقصائية على الانترنت لأكثر من 7500 مستخدم للهواتف المحمولة في جميع أنحاء العالم عن مشاركة مستخدمي الهواتف المحمولة الذين أجروا دفعة عبر الهاتف المحمول. ثم تم تقسيم النتائج حسب أنواع السلع التي تم شراؤها اعتبارا من أكتوبر 2014 كان 65% من مستخدمي الهواتف المحمولة من الصين قد اشتروا سلعا مادية مثل الملابس أو فنجانا من القهوة عبر الجوال. بالمقارنة كان 17% فقط من مستخدمي الجوال في الولايات المتحدة الأمريكية قد اشتروا خدمة حقيقة مثل تذكرة وسائل النقل العام باستخدام الهاتف المحمول. كما يمكن قياس نمو صناعة الدفعة بواسطة الهاتف النقال وفقا لعدد معاملات الدفع عبر الهاتف المتحرك التي يتم إجراؤها سنويا، ففي عام 2011 وجد أن عدد الدفعات عبر الهاتف المحمول في جميع أنحاء العالم بلغ 7 مليارات وارتفع إلى 11.1 مليار في السنة في وقت لاحق، ويتوقع الخبراء أن يرتفع هذا العدد على أساس سنوي ليصل إلى 47 مليار صفقة في عام 2015.

#### ب. مجال الاقتراض والحصول على الأموال

يعتبر الاقتراض من نظير إلى نظير (P2P) نوعا جديدا من اقتصاد المشاركة، تساعد منصات الاقتراض P2P على ربط المستثمرين بالمقترضين دون أن يعمل البنك كوسيط. بين عامي 2014 و2015 كان من المتوقع أن ترتفع قيمة الاقتراض العالمي P2P إلى قيمة سبعة أضعاف ما كنت عليه في عام 2014 من 9 مليار إلى 64 مليار دولار أمريكي، بحلول عام 2050 من المتوقع أن تكون القيمة قريبة من ترليون دولار أمريكي.

عادة ما تحنكر البنوك جانب الإقتراضات، لكن المشكلة التي عملت الشركات الناشئة على حلها هي أنها قامت باستقطاب جانب الأفراد الذين لا يمتلكون حسابات مصرفية وكذا أصحاب المشاريع المتوسطة والصغيرة الذين لا توفر لهم البنوك نسبة معتبرة من القروض، كما تعمل غالبا على تهميشهم، مما ساهم في

تطور جانب العمل لدى هاته المؤسسات الناشئة بالتكنولوجيا المالية، من أهم الأنشطة التي تمارس في هذا المجال ما يلي:

- ✓ **تدوير الاموال:** هي منصة للإقراض الائتماني الرقمي في شكل مباشر دون وسائط، تحركها بالكامل شبكة مستخدميها. وكمثال نجد شركة MONEYFELLOWS بمصر 2014 تستخدم فكرة تدوير الاموال أو "الجمعية" كما يطلق عليها بمصر في أكثر من 90 دولة تتيح للأفراد الحصول على قرض دون اللجوء للبنك، كما تتيح للمستخدمين بناء سجل ائتماني بناء على أدائهم في دورات المال.
- ✓ **التمويل الجماعي:** هي منصات إلكترونية لجمع الأموال من عموم الناس وذلك بهدف تمويل مشروع ما، يقوم صاحب المشروع بعرض فكرته وتوضيح مميزات وأهداف مشروعه مع تحديد تكلفة المشروع ويمكن لصاحب الفكرة استخدام الأموال المجمعة بعد اكتمال المبلغ المطلوب لتمويل المشروع خلال فترة زمنية محددة، فكرة مواقع التمويل الجماعي البسيطة كانت كمنتفس للمبدعين ورواد الأعمال لأنها أسهمت أولاً في زيادة حريتهم المالية وثانياً ساعدت في تخليصهم من سلطة المستثمرين.
- ✓ **منصات مقارنة القروض:** تعاني الشركات الصغيرة والمتوسطة في الأسواق العالمية الناشئة حالياً فجوة تمويل تتجاوز قيمتها 2 تريليون دولار أمريكي أي حوالي 260 مليار دولار أمريكي بمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا تعكس هذه الفجوة الفرق الشاسع بين العرض والطلب على رأس المال بين هاته الشركات ومزودي التمويل التقليدي (البنوك). لدعم نمو قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة الذي لم يحظى بالاهتمام والدعم المطلوب، تم وضع هذه المنصات التي لعبت دور الحل التمويلي البديل لتدعم هذا القطاع، حيث تتواجد في الامارات قرابة 299 ألف شركة صغيرة ومتوسطة تساهم بأكثر من 49% من الناتج المحلي الاجمالي للبلاد وتوفر أكثر من 41% من إجمالي الفرص، حيث نقوم منصات المقارنة بتوفير مختلف العروض التمويلية وتطرح كل الصيغ والاحتمالات المتوفرة مع مميزات كل عرض هذا ما يسهل للمستفيد البحث عن أفضل عرض من ناحية الفرصة والتكلفة المناسبين له دون عناء.

#### ❖ مجالات الموجة الثانية:

على مستوى هذا الجزء تتوسع دائرة نشاطات شركات التكنولوجيا المالية لتشمل أنشطة تركز أكثر فأكثر على التقنية العالية الدقة والتكنولوجيا المتقدمة في المجال المالي وذلك بتوفير بيئة أكثر حداثة وحركة استثمارية أوسع من القطاع الأول الذي يمكن وصفه بالبدايي، وفق هذا التقسيم تتضمن مجالات الموجة الثانية للتكنولوجيا المالية حسب تقارير مخبر ومضة ما يلي:

## أ. مجال التحويل الدولي للأموال

تم تحويل مجال دفعات دولية حيث وصلت قيمة التحويلات المالية إلى الدول النامية عام 1922 لـ 422 مليار دولار، احتلت المملكة العربية السعودية المرتبة الثانية والإمارات الرابعة من حيث التحويلات المرسلة سنويا.

## ب. مجال إدارة الثروات

تحت هذا البند فإن خدمة إدارة الثروات تتضمن كل من التخطيط المالي وإدارة المحافظ الاستثمارية وعدد من الخدمات المالية الموجهة للأفراد الأثرياء وأصحاب الأعمال الصغيرة والأسر الذين يرغبون في مساعدة واستشارة مالية يدعون متخصصين معتمدين لإدارة ثروتهم من تنسيق خدمات مصرفية وتخطيط عقاري وموارد قانونية وإدارة الضرائب المهنية والاستثمار، لكنه وبذكر المصارف تحل المؤسسات الناشئة في التكنولوجيا المالية محل النشاطات المصرفية وتنافس عليها باعتمادها لفرصة شريحة الأفراد الذين لا يمتلكون حسابات مصرفية وكذا المغتربين والأفراد ذوي الدخل المرتفع باستثمار مدخراتهم هاته الخدمة في طريقها لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا باعتبار عدد المغتربين بها وكذا معدلات الدخل المرتفعة خاصة بمنطقة الخليج العربي.

## ج. مجال التأمين

يوجد عدد كبير من الموظفين لا يمتلكون حسابا مصرفيا وبالتالي دون وجود حساب مصرفي لا يمكن العثور على سجل ائتماني ولن يكون هناك مشاركة في مؤسسات تختص بالخدمات التأمينية، لكن شركات up-start للفينتك أوجدت الحل لذلك، فبالرغم أن شركات منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا لم تدخل فعليا بالتجربة التأمينية للخدمات الرقمية لكن بالأسواق المتقدمة يمكن لها أن تثبت وجودها بهذا النهج من خلال ما يسمى بالتأمين فائق الصغر. بحيث يذكر خبير ومضة السيد ميشيل جروسو أن معدل انتشار التأمين فائق الصغر في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا يبلغ 2.9% بينما معدل انتشار الهاتف المحمول وصل إلى 120 ما يبين الفارق الكبير بين الخدمة الرقمية بالمنطقة وفرص تطويرها العالية، حيث تربط شركات التأمين الكبرى بالعديد من مشغلي خدمات الهاتف المحمول وذلك لتقديم منتجات التأمين الأساسية باستخدام الهاتف المحمول في المناطق التي لا تصلها خدمات التأمين.

#### د. مجال سلسلة البلوكات (العملات الرقمية المشفرة)

البلوك تشين Block Chain وهي قاعدة بيانات موزعة تمتاز بقدرتها على إدارة قائمة متزايدة باستمرار من السجلات المسماة ( كتل ) تحتوي كل كتلة على الطابع الزمني والرابط إلى الكتلة السابقة صممت سلسلة الكتل بحيث يمكنها المحافظة على البيانات المخزنة ضمنها ودون تعديلها، أي أنه عندما تخزن معلومة ما في سلسلة الكتلة لا يمكن لاحقاً القيام بتعديل هذه المعلومة هذه التقنية العالية الدقة أسهمت في قفزة نوعية رقمية جعلت الكثير من المتعاملين اقتصاديين يتخوفون منها فهم بين مؤيد ومعارض، أشهر العملات الرقمية المتداولة عبر النت هي البيتكوين

#### الفرع الثاني: استخدامات التكنولوجيا المالية

يتم استخدام التكنولوجيا المالية لمساعدة الشركات وأصحاب الأعمال والمستهلكين على إدارة عملياتهم المالية بشكل أفضل من خلال استخدام برامج وخوارزميات متخصصة يتم استخدامها على أجهزة الكمبيوتر والهواتف الذكية بشكل متزايد ولكن منذ ثورة الشبكة العنكبوتية والهاتف الذكي، نمت التكنولوجيا المالية بشكل كبير، ومع مرور الزمن تزايد إدراك المستهلكين للتكنولوجيا المالية واصبحت جزءاً من حياتهم اليومية بحيث يمكن الاستغناء عنها

ويمكن إيجاز استخداماتها ضمن الآتي: (المقهول ، 2023، ص 17)

✓ **خدمات الدفع:** ويقصد بها النشاطات المصرفية الأكثر نشاطاً 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 الالكترونية وغيرها).

✓ **الخدمات المصرفية لفائدة الأفراد:** وتشمل الخدمات المصرفية البسيطة الموجهة للأفراد عبر الأنترنت دون أي وجود مادي للوكالة، بتكاليف منخفضة، تشمل أيضاً حلول تسيير الميزانية وكذا أدوات متنوعة للإدارة المالية الشخصية.

✓ **التمويل والاستثمار:** تقوم التكنولوجيا المالية باستقطاب مدخرات الأفراد عن طريق تقديم البساطة في العروض الممنوحة، توفير منصات التمويل الجماعي للشركات والهيئات المالية سواء في شكل قروض أو استثمار في رأس مال وكذا تقديم الاستشارة المالية عبر الأنترنت للأفراد.

✓ **خدمات لفائدة البنوك على كبيرة للمعطيات:** أساس قاعدة 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).

✓ الخدمات لفائدة البنوك والهيئات المالية: تقدم التكنولوجيا المالية العديد من الحلول من أجل تحسين إدارة الشركات، فوجد منها الموجهة للبنوك مثل تقنية البلوكتشين Blockchain التي تطور حلول معتمدة على التكنولوجيا، فيما يتعلق بتسجيل المعاملات، معالجة المعلومات، المخاطر، إدارة الضرائب. . . الخ

### المطلب الرابع: تحديات استخدام التكنولوجيا المالية ومخاطرها

بالرغم من الأهمية الكبيرة والدور الفعال الذي تقوم به التكنولوجيا المالية وتطورها المتنامي إلا أنها لاتزال تواجه العديد من التحديات والمخاطر سنستدرجها في الفروع الموالية.

#### الفرع الأول: تحديات استخدام التكنولوجيا المالية

توجد الكثير من التحديات لتي تواجه التكنولوجيا المالية نذكر أهمها فيما يلي: (مقلاتي وبويغل، ص 25)

✓ **جرائم الاختراق:** تشكل جرائم الاختراق مصدر قلق بالغ للشركات وهذا راجع لإطلاق المجرمين الإلكترونيين هجمات معقدة، حيث انه مع كل هجوم يكلف المؤسسات المالية الملايين ومع تزايد عدد المؤسسات التي تستعمل التكنولوجيا المالية سوف يزداد عدد الجرائم تلقائيا، وقد تكلف هذه الجرائم المؤسسات المزيد من الوقت والجهد والمال في احباط هذه الهجمات، حيث بلغ متوسط إنفاق الشركات على الأمن الإلكتروني ما يقارب 1,7مليون دولار.

✓ **السياسات والقوانين:** توجد العديد من القوانين الإضافية المفروضة على هذا القطاع، مما تسبب في قلة الدول التي تنشط في هذا المجال، حيث توجد 4 دول فقط من بين 18 دولة في الثلث الأول من التصنيف العالمي المتعلق بقلة التعقيد وتيسير انشاء الشركات كان من الممكن ان ينشط قطاع التكنولوجيا أكثر من ذلك لولا صعوبة القوانين المطبقة عليها.

✓ **تقنيات البيانات الضخمة:** تعد تقنية البيانات الضخمة نعمة ونقمة في نفس الوقت، فالإيجاب فيها هو انه يمكن الاستفادة منها في تجميع البيانات للعملاء من شبكات التواصل الاجتماعي وقواعد بيانات المستهلكين حيث يستطيع ان يساعد في خدمة العملاء بشكل أفضل مع حماية مصالحها الخاصة، أما السلبي فيها فتمثل في كون عملية فرز البيانا الضخمة الغير منظمة للحصول على معلومة ما ليس بالسهل العمل بها فهي تتطلب تكنولوجيا متطورة لتحليل البيانات اذا ارادت المؤسسات المالية ان تستفيد منها ولكن لحسن الحظ دائما ما تظهر حلول جديدة لتحليل البيانات.

✓ **البنية التحتية للتكنولوجيا المالية باهظة الثمن:** بما أن خدماتها سريعة ومضمونة وجيدة فبالتالي ستكون باهظة الثمن، على سبيل المثال منصات التعلم العميق تتطلب نفقات للرقائق باهظة الثمن كصفيقيات وحدات معالج الرسومات، كذلك تتطلب البنية التحتية لـ Blockchain أجهزة ذات أغراض خاصة مستهلكة للكهرباء، و HFT يتطلب استثمارا مكلفا متزايد في تكنولوجيا الأجهزة والاتصالات

....



- ✓ **الكمية الزائدة من المعلومات:** تتسبب في جمع الكثير من المعلومات وعدم استخدامها بشكل صحيح او عدم الحاجة اليها بالأحرى، الحل المناسب لهذه المشكلة هو النمذجة النظرية الجيدة والتي تقترح بالضبط ماهي البيانات التي يجب تقديمها للخوارزمية، قد يوفر لنا أيضا هذا النهج المال لأن الشركة قد تكون قادرة على الانتقال من الحوسبة الموزعة الى استخدام آلة وحيدة كبيرة وسريعة.
- ✓ **الكثير ليس دائما أفضل:** المزيد من البيانات لا يعني نتائج أفضل، الجودة مهمة أيضا، حيث ان الذكاء الاصطناعي والتعلم العميق يجعل من الممكن السماح للآلات بفهم البيانات واسعة النطاق.
- ✓ **مشكلة ادخال البيانات الرديئة واخراجها: (GIGO)** تستهلك Fin Tech الكثير من البيانات، لكنها لا تحتاج اليها كلها بل تحتاج الجيدة منها فقط، فبدون معالجة البيانات ستننتج مخرجات ذات جودة رديئة، تتم معالجة هذه المشكلة في حد ذاتها من خلال التقنيات الجديدة، حيث يتم استخدام ML (لغة برمجة) لتنظيف البيانات، وتوليد مدخلات ذات جودة أفضل بالإضافة الى تقليل دورة هندسة البيانات بشكل كبير.
- ✓ **عدم ثقة العميل في التكنولوجيا الرقمية:** لا يثق كل الناس في التكنولوجيا المالية خصوصا في الدول النامية والدول الفقيرة بسبب قلة معرفتهم بالتكنولوجيا المالية، وما تقدمه من خدمات وعروض كما ان التكنولوجيا تعد جديدة على بعض الدول نوعا ما، لذلك يجب نشر التوعية بأهمية هذه التكنولوجيا ونشر حملات إعلانية توضح لهم الفوائد التي ستعود إليهم.
- ✓ **رأس المال البشري:** ذكر رواد الأعمال أنهم يواجهون صعوبة على من لديهم الخبرة في القطاع المالي بجانب المبرمجين، فالتوظيف أصبح من التحديات التي تواجهها شركات التكنولوجيا المالية، ليس التعقيد في بناء فريق قوي بل الفكرة الاشم أن 64% من الموظفين يجدوا ان التعامل مع الشركات الكبرى أفضل لهم وأكثر جاذبية فيذهبون اليها تاركين الشركات الناشئة التي مازالت جديدة.
- ✓ **النتيجة العكسية:** بينما يمكن استخدام التكنولوجيا لتحسين التجربة في أغلب الأحيان تكون النتيجة عكس ذلك، يمكن ان تؤذي الأمثلة المفرطة والمواجهة بشكل خاطئ الى تجربة سيئة وخاسرة للعميل، ومثال ذلك الاستخدام الواسع لبرامج الدردشة الآلية لتفاعلات خدمة العملاء.

### الفرع الثاني: مخاطر استخدام التكنولوجيا المالية

تصنف مخاطر التكنولوجيا المالية الى مخاطر داخلية وأخرى خارجية نشرحها فيما يلي:

#### **أولا: المخاطر الداخلية**

تتمثل فيما يلي: (زواويد وحجاج نفيسة، 2018، ص 68)

- ✓ **مخاطر السهو والخطأ:** يتمثل بقيام العاملين على الانظمة الآلية باقتراف أخطاء ناجمة عن عدم المعرفة أو عن السهو فتؤدي الى احداث أضرار بالمعلومات والأنظمة المبرمجة.

- ✓ الخيانة من قبل العاملين على الأجهزة الالكترونية: وذلك من خلال قيام العاملين على الأجهزة التابعة للمصرف أو المؤسسة المالية سواء الأجهزة الموجودة داخل وخارج المصرف بأعمال تخريبية خاصة إذا لم تتوفر أنظمة آمنة لحماية النظم الآلية مما يوفر مجالات عديدة لاختراق هذه الأنظمة التكنولوجية من قبل المجرمين.
- ✓ مخاطر توفر الكهرباء والأنترنيت: عند توقف الكهرباء والأنترنيت فالمصارف لا تتأثر من هذه الجوانب، أما الزبائن فمصالحهم تتعطل وذلك عند قيامهم بمختلف العمليات البنكية وهم في حاجة ماسة في تلك اللحظة الى تسوية خدماتهم.

### ثانيا: المخاطر الخارجية

وهي كالآتي: (زواويد وحجاج نفيسة، 2018، ص 68)

- ✓ الاختراق من قبل أشخاص خارجيين: ويتمثل ذلك بمحاولة بعض الأشخاص باختراق الأنظمة المالية والمصرفية بهدف العبث والسرقة وإنجاز عمليات مالية ومصرفية غير مشروعة لا توافق المؤسسات المالية والمصارف على تقديمها او تكون بحاجة الى أحد الموافقات عليها.
- ✓ مخاطر تشريعية: أغلب الدول تعمل في بيئة تشريعية جديدة على سبيل المثال منتج قائم على التكنولوجيا المالية لا نستطيع ضبط قواعد تشريعية تنظيمية له قبل التجريب، أي نقوم بهذه التجربة في بيئة تشريعية تنظيمية تجريبية فإذا حضي بالقبول العام نقوم بضبط قواعد تشريعية خاصة به ومن ثم يتم تسويقه، أما إذا لم يحظى بالقبول العام يتم رفض هذا المنتج.
- ✓ ضعف في أنظمة الرقابة: التكنولوجيا المالية قائمة على اهم شيء وهو البلوكتشين التي تتميز بالشفافية وبسهولة تستطيع مراقبة وتدقيق كل المعاملات والمعطيات من جهة ومن جهة أخرى المشكل الأساسي هو إخفاء الهوية وهذا امر صعب في الرقابة لكن بعض البنوك تستخدم بلوكتشين خاص بها.
- ✓ نقص التكوين: هنا يتطلب من العامل ان يكون على دراية بخبرات في الجانب التكنولوجي والمصرفي، وهذه العمالة نادرة جدا في وقتنا سواء في الدول المتقدمة او المتخلفة.

بالإضافة الى هذه المخاطر هناك أخرى أيضا وتقسّم كذلك كالتالي: (عامر، يوسف بن زيد، ووحيدة بوالمرج، 2022، ص47)

- ✓ **مخاطر استراتيجية:** ان توسع تقديم الخدمات المصرفية من قبل المؤسسات غير المصرفية او شركات التكنولوجيا الكبرى يؤثر سلبا على ربحية المصارف، وقد تخسر المؤسسات المالية القائمة جزءا كبيرا من حصتها السوقية او أرباحها، وهذا يحدث عند قدرة الداخلين الجدد على استخدام الابتكارات التكنولوجية بشكل أكثر كفاءة وقل تكلفة، وتلبية حاجات الزبائن بشكل أفضل.

✓ **المخاطر التشغيلية:** ان زيادة انتشار المنتجات والخدمات المبتكرة يزيد من صعوبة عملية إدارة ومراقبة المخاطر التشغيلية وكذا التعقيد ويقلل من الشفافية في المعلومات، هذا ما يؤدي الى زيادة مخاطر امن البيانات والخصوصية ومخاطر غسل الأموال والجرائم الالكترونية، وخصوصا عندما تكون شركات التكنولوجيا المالية لا تخضع للمعايير الأمنية الصارمة نفسها.

## المبحث الثاني: دور التكنولوجيا المالية في تحسين الأداء المالي

يعتبر الربح من أهم الأهداف التي ترجو المؤسسة أن تحققه بواسطة الأنشطة التي تقوم بها، فمهما كان متاحا للمؤسسة من مختلف الموارد لا يمكن لها استغلالها الا عن طريق إدارة رشيدة ومتطورة، فلا يمكن لهذه الأخيرة معرفة ما حققته من نتائج وما ضاع عنها من فرص من أجل تحديد خطتها المستقبلية إلا عن طريق تقييم الأداء وخاصة الأداء المالي.

### المطلب الأول: مفاهيم عامة حول الأداء المالي

سوف نتطرق في هذا المطلب إلى تعريف الأداء المالي وأنواعه بالإضافة إلى أهميته وأهدافه.

#### الفرع الأول: تعريف الأداء المالي وأنواعه

##### أولاً: تعريف الأداء المالي

**التعريف الأول:** هو تشخيص الصحة المالية للمؤسسة لمعرفة قدرتها على انشاء القيمة ومجاهاة المستقبل من خلال الاعتماد على الميزانيات وجدول حسابات النتائج والجدول الملحقه مع الأخذ بعين الاعتبار الظروف الاقتصادية التي تنتمي اليها المؤسسة. (ددان، 2007، ص 28)

**التعريف الثاني:** كما انه يعرف على انه مدى قدرة المؤسسة على الاستغلال الأمثل لمواردها ومصادر

في الاستخدامات ذات الاجل الطويل وذات الاجل القصير من اجل تشكيل الدورة. (حياة، صفحة 7)

**التعريف الثالث:** يرى ملتون فريدمان ان الأداء المالي يتوقف على الاستغلال الأمثل لموارد المؤسسة

وتحقيق أقصى عائد ممكن. (بوخلخال وعلاء ثابت، 2021، ص146)

**التعريف الرابع:** هو التعبير عن نشاطات الاعمال باستخدام مقاييس مالية وذلك فهو يمثل الأداة

الداعمة لجميع أنشطة المؤسسة. (دلال وزعيط نور الدين، 2018، ص 198)

**من التعاريف السابقة يمكن القول بأن الأداء المالي هو:** قدرة المؤسسة على تخفيض تكاليفها وزيادة

إيراداتها من أجل الوفاء بالتزاماتها، وهو التشخيص السليم للصحة المالية من أجل معرفة ما إن كانت المؤسسة لديها القدرة على توليد القيمة والصمود في المستقبل من خلال الاعتماد والارتكاز على عدة إجراءات مالية كإعداد الميزانيات وجدول حسابات النتائج.

##### ثانياً: أنواع الأداء المالي

✓ يتم تصنيف الأداء المالي وفق ما يلي: (المليك، 2001، ص 89)

### ❖ حسب معيار الشمولية:

بدوره ينقسم الى أداء كلي وأداء جزئي:

✓ **أداء كلي:** يمثل الأداء الكلي في المؤسسة الأنظمة التحتية في تكوينها، دون انفراد جزء أو عنصر لوحده في تحقيقها، فالتعرض للأداء الكلي للمؤسسة يعني الحديث عن قدرة المؤسسة عن تحقيق أهدافها الرئيسية بأدنى التكاليف الممكنة، فالمصلحة المالية يجب ان توفر الأموال الضرورية بأقل التكاليف وأقل المخاطر.

✓ **أداء جزئي:** على عكس الأداء الكلي يأتي الأداء الجزئي فهو قدرة النظام التحتي او كل عنصر في المؤسسة على تحقيق أهدافه بأدنى التكاليف الممكنة.

### ❖ حسب معيار المصدر

وفق هذا المعيار يتم تقسيم الأداء الى أداء داخلي وأداء خارجي نعرضها فيما يلي:

✓ **الأداء الداخلي:** ينتج هذا الأداء عن تفاعل مختلف الأداءات الجزئية المتمثلة في أداء بشري أي أداء الموارد البشرية، وأداء تقني والذي يتعلق بجانب الاستثمارات والأداء المالي الخاص بالإمكانيات المالية المستعملة.

✓ **الأداء الخارجي:** هو الأداء الناتج عن تغيرات البيئة المحيطة بالمؤسسة، فهو ينتج عن المحيط الخارجي للمؤسسة، وبالتالي فإن المؤسسة لا يمكنها التحكم في هذا الأداء، قد يظهر هذا الأداء في نتائج جيدة تتحصل عليها المؤسسة، على سبيل المثال قد تزيد حجم المبيعات للمؤسسة نتيجة لتحسن الأوضاع الاقتصادية للدولة، وقد تنعكس هذه التغيرات إما بالإيجاب او السلب وبالتالي يجب على المؤسسة قياس وتحليل الأداء.

### ❖ حسب معيار الوظيفة

حسب هذا المعيار ينقسم الأداء الى أداء الوظائف الأساسية وهي الوظيفة المالية، التسويق، الموارد

البشرية، الإنتاج نتطرق لشرحها فيما يلي:

✓ **أداء الوظيفة المالية:** يتمثل في قدرة المؤسسة على تحقيق التوازن المالي بناء على هيكل مالي فعال، بالإضافة الى تحقيق مردودية وتحقيق العائد على الاستثمار باعتباره أحد أهداف المؤسسة وبالتالي فابعد المالي للمؤسسة يتحقق من خلال تحقيق المردودية وتعظيمها.

✓ **أداء وظيفة التسويق:** يتحدد هذا الأداء من خلال مجموعة من المؤشرات المتعلقة بوظيفة التسويق منها حجم المبيعات، والحصة السوقية، شهرة العلامة ومدى توقعها في ذهن العميل.

✓ **أداء وظيفة الإنتاج:** يتحقق عندما تحقق المؤسسة إنتاجية مرتفعة مقارنة بالمؤسسات الأخرى من خلال انتاج منتجات بجودة عالية وبتكاليف اقل تسمح لها بالمنافسة.

✓ أداء وظيفة الأفراد: يعتبر المورد البشري اهم مورد في المؤسسة ومن خلاله يتم تحريك الموارد الأخرى وتوجيهها مما يسمح بتحقيق اهداف المؤسسة.  
يمكن توضيح أنواع الأداء في الشكل التالي:

الشكل (01-02): أنواع الأداء المالي



من إعداد الطالبتين بناء على مجلة العلوم الإنسانية بعنوان الأداء بين الكفاءة والفعالية

الفرع الثاني: أهمية وأهداف الأداء المالي

**أولاً: أهمية الأداء المالي**

تظهر أهمية الأداء المالي للمؤسسة عادة من خلال ما يحتاجه المديرون من قياس الأداء لتبيان مستوى الأداء بمرور الوقت والمساعدة في التنبؤ باستمرار عن الحالة المستقبلية للمؤسسة، ونلخص هذه الأهمية فيما يلي: (صافية، 2021، ص 221)

- ✓ المساعدة في متابعة ومعرفة النتائج المالية لنشاط المؤسسة وطبيعة تلك النتائج سواء كانت إيجابية او سلبية.
- ✓ يقدم الأداء المالي مفهوماً وأدوات قياس رئيسية ومهمة في تنفيذ الإجراءات وصياغة الخطط التي تدعم عمليات ترشيد استخدام الموارد وتحقيق الفعالية في انجاز الأهداف.
- ✓ يساعد في معرفة درجة النمو التي تحققها المؤسسة باتجاه انجاز أهدافها بنوعها القصيرة والبعيدة الأمد.

- ✓ يساهم قياس الأداء المالي في تحديد مواقع القوة والضعف التي تعاني منها المؤسسة، وهذا ما يساعد كثيرا على اتخاذ الإجراءات التصحيحية لمعالجة هذه الانحرافات.
  - ✓ يعد الأداء المالي الأداة المهمة للكشف عن الميزة التنافسية التي يمكن أن تعمل على أساسها المؤسسة.
- كما تعمل على:

- ✓ تقييم ربحية المؤسسة لتعظيم قيمة المؤسسة وثروة المساهم.
- ✓ تقييم سيولة المؤسسة لتحسين قدرة المؤسسة في الوفاء بالالتزامات.
- ✓ تقييم تطور نشاط المؤسسة والهدف منه معرفة سياسة المؤسسة في توزيع الأرباح.
- ✓ تقييم مديونية المؤسسة من خلال معرفة مدى اعتماد المؤسسة على التمويل الخارجي.

### ثانياً: أهداف الأداء المالي

يمكن حصر أهم أهداف الأداء المالي فيما يلي: (هلايلي، 2020، ص105)

- ✓ **تحقيق الأرباح:** أن قدرة المؤسسة على توليد الأرباح تشير إلى الإدارة الفعالة والرشيديّة لها، فعليها توفير الحد الأدنى من الربح الذي يغطي احتياجاتها ويضمن المكافأة العادلة لكل الأطراف المشاركة.
- ✓ **التوازن المالي:** يعتبر التوازن المالي هدفاً مالياً تسعى الوظيفة المالية لبلوغه، لأنه يمس الاستقرار المالي للمؤسسة، فالعجز المالي يسلب المؤسسة استقلالها تحت تأثير اللجوء إلى الاقتراض.
- ✓ **تحقيق المردودية:** تعتبر من الأهداف الأساسية التي ترسمها المؤسسة وتوجه الموارد لتحقيقها، وك مفهوم عام يدل على قدرة الوسائل على تحقيق النتيجة (الرأس المال الاقتصادي والرأس المال المالي).
- ✓ **السيولة والسير المالي:** تهدف أي مؤسسة اقتصادية إلى توفير السيولة الكافية اللازمة لتسديد الالتزامات قصيرة الأجل في موعد استحقاقها لأن عدم الوفاء بالالتزامات له تأثير مباشر على الأوضاع الحالية والمستقبلية، كما تهدف المؤسسة إلى بلوغ مستوى السير المالي، فالمؤسسة التي تدير السيولة والسير المالي بشكل فعال بإمكانها أن تؤمن التحصيل والدفع والاستثمار وكذا توزيع الأرباح والاحتفاظ بها.

### المطلب الثاني: شروط ومتطلبات تقييم الأداء المالي

سوف نتطرق في هذا المطلب إلى شروط تقييم الأداء المالي إضافة إلى متطلباته.

#### الفرع الأول: شروط تقييم الأداء المالي

لنجاح برنامج تقييم الأداء المالي يلزم توفر الشروط التالية: (محمد قري حسن، 2014، ص190)

- ✓ تحديد العناصر والصفات التي سيتم بناء عليها التقييم بشكل واضح ودقيق ومفهوم بحيث يستطيع الرؤساء والمرؤوسين فهمها بسهولة.

- ✓ وضوح الأهمية النسبية لعناصر تقييم الأداء لكل وظيفة بمراعاة بعض العناصر المشتركة في تقييم عدد من الوظائف تتفاوت قيمتها النسبية من وظيفة لأخرى.
- ✓ ضرورة تأييد طبقة الإدارة العليا لعملية تقييم الأداء وكلما كانت اتجاهات الإدارة إيجابية نحو عملية التقييم كلما كانت فرصة نجاحها وتحقيق أهدافها أكثر.
- ✓ يجب أن يكون تقييم المشرفين للمرؤوسين قائماً على أسس موضوعية، وعلى الإدارة أن تتأكد من أن المشرف كان موضوعياً في تقييمه لمرؤوسيه وأنه لم يكن متحيزاً لواحد أو أكثر من العاملين.

### الفرع الثاني: متطلبات تقييم الأداء المالي

- لكي تتمكن عملية تقييم الأداء المالي من الوصول إلى أهدافها ونجاحها يجب توفر مجموعة من الضروريات أو المتطلبات والتي نذكرها في النقاط التالية: (ريغة أحمد الصغير، 2014، ص35-36)
- ✓ **التحديد الدقيق للأهداف:** يجب أن تكون أهداف المؤسسة محددة بدقة ووضوح وتكون معروفة من طرف جميع أفرادها بالإضافة إلى إمكانية تحقيقها.
- ✓ **قياس الأشياء الصحيحة:** يجب على المؤسسة القيام بتحديد وفهم العمليات التي سيتم قياسها وتحديد العمليات الرئيسية ووضعها خريطة التنفيذ والتطبيق لضمان تنفيذها وكذا التأكد من أن المقاييس التي تقيس نجاحها تم اختيارها بشكل صحيح.
- ✓ **النظر لعملية التقييم على أنها وسيلة وليست غاية:** يقوم العاملون والمديرون بالعمل من أجل تحقيق النتائج المرجوة والمرغوبة، والتي تعتبر جوهر رؤية المؤسسة واستراتيجيتها، فهي تركز على الأهداف التنظيمية باستخدام مقاييس الأداء لقياس الأهداف التي تم تحقيقها.

### المطلب الثالث: مؤشرات الأداء المالي

هناك العديد من المؤشرات يستخدمها المحللون الماليون من أجل قياس الأداء المالي للمؤسسات، حيث يعرف قياس الأداء المالي على أنه تحديد كمية أو طاقة عنصر معين مما تستبعد من الاستعمال التخمين والطرق الأخرى التي قد تكون غير دقيقة ولا تعني بالمطلوب.

#### الفرع الأول: المؤشرات المحاسبية

يمكن تلخيص هذه المؤشرات فيما يلي:

#### **أولاً: التحليل بواسطة النسب المالية**

يعتبر التحليل بواسطة النسب المالية من أهم وأقدم المؤشرات والأدوات المستخدمة في تحليل المركز المالي للمؤسسة والحكم على كفاءتها ومن أهم هذه النسب ما يلي

1. **نسب السيولة** (آل شيهب، 2006، ص88)

وهي تلك النسب التي تقيس القدرة أو تهدف إلى تحليل وتقييم رأس المال العامل والتعرف على درجة سيولة المشروع على المدى القصير، والأهمية النسبية لعناصر الأصول الأكثر سيولة التي تعبر عن إمكانية المشروع في تسديد الالتزامات المتداولة التي مدتها أقل من سنة.

وبعبارة أخرى نسب السيولة نسب تقيس القدرة على الالتزامات قصيرة الأجل، وتعبر عن قابلية المؤسسة على تحويل موجوداتها المتداولة إلى سيولة نقدية لإبقاء التزاماتها المستحقة الأداء خلال الفترة المالية وتشمل ما يلي (عنان تايه وآخرون، 2011، ص-103)

### 1.1 نسبة السيولة العامة

تسمح هذه النسبة بتوضيح درجة الأصول المتداولة للديون قصيرة الأجل وتحسب من خلال العلاقة

التالية:

$$\text{نسبة السيولة العامة} = \frac{\text{الأصول المتداولة}}{\text{الديون قصيرة الأجل}}$$

أو

$$\text{نسبة السيولة العامة} = \frac{\text{(المخزون + الحقوق + النقدية)}}{\text{الديون قصيرة الأجل}}$$

والمفروض أن تكون سيولة المؤسسة كبيرة كلما ارتفعت هذه النسب لكنها تعتبر مؤشرا عاما، لأنها لا تؤخذ بعين الاعتبار سيولة مختلف الأصول المتداولة واستحقاق ديون قصيرة الأجل الأمر الذي يتطلب نسبة مالية أخرى لتقادي النقص المرتبط بنسبة السيولة العامة وهي نسبة السيولة المنخفضة.

### 2.1 نسبة السيولة السريعة

تستعمل هذه النسبة لاختيار مدى كفاية المصادر النقدية ونسبة النقدية الموجودة لدى المؤسسة في مواجهة التزاماتها قصيرة الأجل، دون الاضطرار إلى تسهيل موجوداتها من البضاعة، وضمن هذه الشروط تعتبر هذه النسبة مقياسا الأكثر تحفظا للسيولة من نسبة السيولة العامة لاقتصارها على الأكثر سيولة ولأنها تستثني البضاعة، المدفوعات مقدما من البسط، لذلك فهي تهتم بالنقدية والأوراق المالية والذمم فقط وتحسب هذه النسبة على النحو التالي:

$$\text{نسبة السيولة السريعة} = \frac{\text{(الموجودات المتداولة - البضاعة - المصروفات المدفوعة}}{\text{مقدما) / المطلوبات المتداولة}}$$

شبهه

فإن

النقد



مصادر السيولة للمؤسسة تتحصر في النقدية وغيرها من الأصول التي لا توجد صعوبة تذكر في تسيلها مثل الودائع المصرفية وأذون الخزانة أو غيرها من الأوراق المالية التي يسهل تحويلها إلى نقدية بسرعة بدون خسائر رأس مالية تذكر أو دون خسائر على الإطلاق وفيما يلي كيفية حساب تلك النسبة:

$$\text{نسبة النقدية وشبه النقدية} = (\text{النقدية} + \text{شبه النقدية}) / \text{الخصوم المتداولة}$$

ومما يذكر أنه إذا كانت هذه النسبة مساوية أو تزيد عن الواحد الصحيح، فقد يكون ذلك مؤشرا عن إفراط المؤسسة في توفير السيولة، بمعنى أن المؤسسة تحتفظ بأصول سائلة تساوي أو تزيد عما عليها من التزامات قصيرة الأجل، وهذا ما يجعل جانب كثير من أصول المؤسسة في صورة نقدية أو شبه النقدية وهي أصول لا تدر عائداً. (شويلع وبسطوح، حوكمة الشركات كآلية لتحسين الأداء المالي في المؤسسة الاقتصادية، 2017-2016 ص52)

## 2. نسب النشاط

هو تقييم مدى نجاح المؤسسة في إدارة الأصول والخصوم، حيث يساعد على قياس كفاءتها في استخدام الموارد المتاحة للمؤسسة في اقتناء الأصول والاستخدام الأمثل لهذه الأصول وتحقيق أكبر عائد ممكن من المبيعات وتشمل:

### 1.2 معدل دوران مجموع الأصول الثابتة (الشنطي وشقر، 2007، ص 159-160)

يقيس هذا المعدل مدى كفاءة المؤسسة في استخدام أصولها الثابتة لتحقيق المبيعات، خاصة في المؤسسات التي تكون أصولها الثابتة الجزء الأساسي من إجمالي استثماراتها الكلية وتحسب هذه النسبة وفق العلاقة التالية:

$$\text{معدل دوران مجموع الأصول الثابتة} = \text{المبيعات} / \text{الأصول الثابتة}$$

### 2.2 معدل دوران المخزون

تقيس مدى كفاءة إدارة المؤسسة لمخزونها من البضاعة ومدى سيولة هذا المخزون وقابليته للتسويق وفق العلاقة التالية:

$$\text{معدل دوران المخزون} = \text{المبيعات} / (\text{التكلفة}) / \text{متوسط المخزون}$$

### 3. نسب الربحية

تعطي نسب الربحية مؤشرات عن مدى قدرة المؤسسة على توليد الأرباح من المبيعات أو من الأموال المستثمرة، وفي هذا الصدد يتم تقسيم نسب الربحية إلى مجموعتين: (هندي، 2007، ص 96-97)

#### 1.3 نسب الربح إلى العمليات

تقيس هذه المجموعة من النسب مدى نجاح المؤسسة في الرقابة على عناصر التكاليف بهدف توليد أكبر قدر من الأرباح للمبيعات وتضم هذه المجموعة عدد من النسب أهمها:

#### ❖ نسبة هامش مجمل الربح

يتم حساب هامش مجمل الربح بقسمة مجمل الربح على المبيعات، وحيث أن كل من بسط ومقام النسبة يتضمن رقم المبيعات، وتعطى هذه النسبة بالعلاقة التالية:

$$\text{هامش مجمل الربح} = \text{مجمّل الربح} / \text{المبيعات}$$

أو

$$\text{هامش مجمل الربح} = (\text{المبيعات} - \text{تكلفة البضاعة المباعة}) / \text{المنتجات} - \text{حافة هامش ربح العمليات}$$

#### ❖ حافة هامش ربح العمليات

يتم حساب هامش ربح العمليات بقسمة صافي ربح العمليات على صافي المبيعات، وتعتبر هذه النسبة أكثر شمولاً من النسبة السابقة، إذ أنها لا تقيس فقط مدى الكفاءة في التعامل مع العناصر التي تكون تكلفة المبيعات، بل تمتد لتشمل قياس الكفاءة في التعامل مع جميع عناصر التكاليف التي ترتبط بالعمليات وتحسب بالعلاقة التالية:

$$\text{هامش ربح العمليات} = \text{صافي ربح العمليات} / \text{المبيعات}$$

أو

$$\text{هامش ربح العمليات} = (\text{المبيعات} - \text{تكلفة البضاعة المباعة} - \text{تكاليف أخرى}) / \text{المبيعات}$$

❖ هامش صافي الربح

يتم حساب صافي الربح بقسمة صافي الربح بعد الضريبة على صافي المبيعات ويتم ذلك وفق العلاقة التالية:

$$\text{هامش صافي الربح} = \frac{\text{صافي الربح بعد الضريبة}}{\text{المبيعات}}$$

2.3 نسبة الربحية إلى الأموال المستثمرة

تقيس هذه النسب مدى قدرة الإدارة على توليد الأرباح من الأموال المستثمرة، ومن أبرز نسب هذه المجموعة نذكر ما يلي:

❖ القوة الإيرادية

يتم حساب القوة الإيرادية بقسمة صافي ربح العمليات على مجموع الأصول المشتركة في العمليات:

$$\text{القوة الإيرادية} = \frac{\text{صافي ربح العمليات}}{\text{مجموع الأصول المشتركة في العمليات}}$$

❖ نسبة صافي الربح إلى الأصول

يطلق على هذه النسبة معدل العائد على الاستثمار، التي يقوم عليها نظام ديون ويقاس هذا المعدل بقسمة صافي الربح بعد الضريبة على مجموع الأصول

$$\text{معدل العائد على الاستثمار} = \frac{\text{صافي الربح بعد الضريبة}}{\text{مجموع الأصول}}$$

ثانياً: التوازن المالي

هناك ثالث توازنات تستعمل من طرف المحلل المالي تتمثل أساساً في رأس المال العامل، احتياجات رأس المال، الخزينة.

1. رأس المال العامل

هو من أهم مؤشرات التوازن المالي ويسمى أيضاً بهامش الأمان بالنسبة للمؤسسة، ويعرف بأنه "فائض الأموال الدائمة على الأصول الثابتة، بمعنى الحصة من الأموال الدائمة التي يمكن توجيهها لتمويل الأصول المتداولة". (بن خروف، 2009، ص78-79)

ويمكن حساب رأس المال العامل بطريقتين هما:

✓ من أعلى الميزانية: رأس المال العامل = الأصول الدائمة - الأصول الثابتة.

✓ من أسفل الميزانية: رأس المال العامل = الأصول المتداولة - الديون قصيرة الأجل.

ويفسر ماليا: (نولي، 2015، ص136)

إذا كان رأس المال العامل موجب: هذا مؤشر لوضع مالي جيد من حيث التوازن المالي، وتعد الحالة العادية لرأس المال العامل والذي يجب تحقيقه إلا أن ارتفاع قيمته قد يؤثر بالسلب لأن الاعتماد على الأموال الدائمة ذات التكلفة المرتفعة في تمويل الأصول المتداولة يعتبر بمثابة تجميد للأموال مما يحملها تكلفة الفرصة البديلة.

إذا كان رأس المال العامل معدوما: وهي حالة نادرة الحدوث فهي تعد الحالة المثالية لكن هذا لا يعني أنها مناسبة، فهي حالة غير مناسبة لدونها من خطر عدم القدرة على تسديد الديون قصيرة الأجل لأنها لا تملك مصدر تمويل مستقبلي.

• إذا كان رأس المال العامل سالبا: على المؤسسة تفادي هذه الوضعية، فالأموال الدائمة تعد غير كافية لتمويل الأصول الثابتة، لذا يستوجب على المؤسسة البحث عن موارد أخرى لتغطية العجز في التمويل، وبالتالي مواجهة الصعوبات وضمان التوازن المالي.

## 2. احتياجات رأس المال العامل

يعرف بأنه إجمالي الأموال التي تحتاجها المؤسسة فعلا خلال دورة الاستغلال لمواجهة ديونها القصيرة عند مواعيد استحقاقها، وهي تمثل الفرق بين إجمالي قيم الاستغلال والقيم القابلة للتحقيق من جهة، ومن جهة أخرى الديون قصيرة الأجل ما عدى السلفات المصرفية. (نولي، 2015، ص137)

ويحسب:

<p>احتياجات رأس المال العامل = (قيم الاستغلال + القيم القابلة للتحقيق) - (الديون القصيرة الأجل - سلفات مصرفية)</p>
<p>احتياجات رأس المال العامل = (الأصول المتداولة - القيم الجاهزة) - (الديون قصيرة الأجل - سلفات مصرفية)</p>

وتفسر ماليا:

✓ إذا كان موجب: تحدث عندما لا تغطي المؤسسة كل احتياجات الدورة الاستغلالية باستخدام موارد الدورة بل تتعدها إلى موارد أخرى، لذا لا بد للمؤسسة أن توفر البديل التمويلي لهذا العجز.

- ✓ إذا كان معدوماً: وهي حالة نادرة الحدوث، تعني مثالية.
- ✓ إذا كان سالباً: وهو الحالة الجيدة بحيث تضمن المؤسسة الاقتصادية توازنها المالي دون التأثير السلبي على مردوديتها المالية.

### ثالثاً: الخزينة

يمكن تعريف الخزينة على أنها عبارة عن مجموعة الأموال التي بحوزة المؤسسة لمدة دورة الاستغلال أي ما تستطيع المؤسسة توفيره من مبالغ سائلة خلال دورة الاستغلال. (بن خروف، 2009، ص 92-93) وتحسب:

$$\text{الخزينة} = \text{رأس المال العامل} - \text{احتياجات رأس المال}$$

$$\text{الخزينة} = \text{القيم الجاهزة} - \text{سلفات مصرفية}$$

وتفسر مالياً:

- ✓ **الخزينة موجبة:** هذا يدل على أن رأس المال العامل قادر على تمويل احتياجات الدورة، وهناك فائض يضم إلى الخزينة، إلا أن عملية تجميد الأموال في تسديد ديونها القصيرة الأجل، وتحويلها إلى استثمارات.
- ✓ **الخزينة السالبة:** نجد أن احتياجات رأس المال العامل أكبر من رأس المال العامل، أي تفتقر المؤسسة إلى أموال تمول بها عملياتها الاستغلالية، فتلجأ إلى الاقتراض قصير الأجل، وإن دام الحال فإن المؤسسة تواجه خطر دائم ومستمر هذه الاحتياجات عن طريق الديون القصيرة الأجل وهذا ما يسبب اختلال في الخزينة.
- ✓ **الخزينة الصفرية:** هذا يعني أن رأس المال العامل مساوي لاحتياجات رأس المال العامل، وهذه هي الوضعية المثلى للخزينة لأنه لا يوجد إفراط ولا تبذير في الأموال مع عدم وجود احتياجات في نفس الوقت.

### الفرع الثاني: المؤشرات السوقية

تتضمن نسب السوق على ثلاثة نسب: غلة التوزيعات، نسبة السعر إلى ربحية السهم أو ما يطلق عليه بمضاعف الربحية، ونصيب المؤسسات المالية في رأس مال المنشآت.

#### أولاً: غلة التوزيعات

تقاس غلة التوزيعات بقسمة نصيب السهم من التوزيعات على سعر الاقفال، ويتوقف قبول المستثمر لنتائج تلك النسبة على الأهداف التي تسعى إلى تحقيقها، ويمكن حسابها من خلال العلاقة التالية:

$$\text{غلة التوزيعات} = \text{نصيب السهم من التوزيعات/سعر الاقفال} \times 100$$

### ثانيا: نسبة السعر الى الربحية

يطلق عليها كذلك باسم مضاعف الربحية التي تقاس بقسمة سعر الاقفال للسهم على ربحية السهم في آخر أربعة تقارير ربع سنوية، وكما هو واضح تكشف هذه النسبة عن تقييم المستثمر للسهم فلو أن نسبة السعر الى الربحية يساوي 5، فهذا يعني أن المستثمر على استعداد ان يدفع في السهم خمسة أضعاف الربحية المتولدة عنه.

$$\text{نسبة السعر الى الربحية} = \text{سعر الاقفال / ربحية السهم}$$

### ثالثا: نسبة ملكية المؤسسات المالية

تقاس نسبة ملكية المؤسسات المالية بقسمة عدد الأسهم التي تمتلكها تلك المؤسسات على عدد الأسهم التي أصدرتها المؤسسة، ويقصد بالمؤسسات المالية شركات التأمين، البنوك، هيئات التأمين، المعاشات صناديق الاستثمار وغيرها من الهيئات التي توجه جزء من مواردها المالية لشراء أسهم المؤسسات، وبفضل العديد من المستثمرين أسهم المؤسسات التي تنخفض فيه نسبة ملكية المؤسسات المالية. (ربيعه وعبادي، 2022، صفحة 26)

$$\text{نسبة ملكية المؤسسات} = \text{عدد الأسهم المملوكة للمؤسسات} / \text{الأسمه المصدر} \times 100$$

### المطلب الرابع: العلاقة بين التكنولوجيا المالية والأداء المالي

تتمثل العلاقة بين التكنولوجيا المالية والأداء المالي في كونها علاقة مشتركة، فمن خلال الشراكة بين البنوك وشركات التكنولوجيا المالية تمكنت شركات التكنولوجيا المالية من توسيع النطاق الخاص بها والوصول الى رأس المال المطلوب للنمو.

بينما استطاعت البنوك الحصول على الابتكار لتحسين منتجاتها وزيادة كفاءتها وخفض تكلفتها، وتحسين أدائها المالي. و تعد كل هذه الأهداف ذات صلة خاصة بالعملاء ذوي الدخل المنخفضة والذين يبحثون عن منتجات أكثر ملاءة وأقل تكلفة وأعلى جودة، وهذا يجعل من الشراكة بين البنوك وشركات التكنولوجيا المالية أمر ضروري ومهم، بالإضافة إلى ضرورة وجود استراتيجية حاسمة لتلبية الاحتياجات المالية للمتعاملين وغير المتعاملين مع البنوك في جميع أنحاء العالم .

كما أن البنوك تستفيد من التبنّي المتنامي لتقنيات الهاتف المحمول والانترنت لفهم العملاء بشكل أفضل وتقديم الخدمات المالية إلى قاعدة الهرم، فعندما لا يملك العملاء بنية تحتية مصرفية أو نقاط دفع تقليدية قريبة سوف تلعب التكنولوجيا دورا رئيسيا في تحقيق الانتشار الحقيقي للخدمات البنكية .

بالإضافة الى ان التكنولوجيا المالية حسنت من قدرة البنوك على الوصول إلى العملاء المحتملين وساعدتهم على تحسين خدماتهم بما ينعكس إيجابا على الأداء المالي للبنوك، ولكن تجدر الإشارة الى ان استخدام الأنظمة الآلية في البنوك أمر لا بد منه من أجل التكيف مع معطيات التطور وضمان بقاء البنوك واسمرارها إلا أن المبالغة في استخدام مثل هذه الأنظمة قد يكلف البنوك مبالغ طائلة تنعكس سلبا على أرباحها .كما تعتقد وكالة "إس أند بي جلوبال للتصنيفات الائتمانية " بأن التكنولوجيا المالية يمكن أن تقلل من ربحية بعض أنشطة البنوك وبأنها ستغير طريقة عمل هذه البنوك مع مرور الوقت . (عقل، حلمي، ومصطفى، 2023، صفحة 98).

إضافة إلى العلاقة المتوصل إليها بين التكنولوجيا المالية والأداء المالي للبنوك نختصر تأثيرها في النقاط التالية: (شحانة 2019، ص20)

- ✓ تأثير ابتكارات التكنولوجيا المالية على تنوع المنتجات والخدمات البنكية: ساهمت التقنيات التكنولوجية الحديثة في تنوع الخدمات البنكية المقدمة للعملاء والمؤسسات من حيث دعم المدفوعات عبر الهاتف وتقديم خدمات الائتمان الرقمي واستحداث منصات الافتراض الالكتروني وكذلك قبول الودائع الالكترونية فضلا عن دعم العمليات الاستثمارية من خلال عمليات التجارة الالكترونية.
- ✓ تأثير ابتكارات التكنولوجيا المالية على كفاءة العمليات التشغيلية: قد ساهمت الابتكارات التكنولوجية في تعزيز من كفاءة العمليات التشغيلية خاصة فيما يتعلق بتخفيض تكاليف الصفقة الواحدة وتكاليف إدارة النقدية والمعاملات الائتمانية والاستثمارية، وكذلك تعزيز عملية المنافسة وإدارة الموارد.
- ✓ تأثير ابتكارات التكنولوجيا المالية على الاستقرار المالي للبنوك: قدمت الابتكارات التكنولوجية الحديثة عدة مساهمات فيما يخص تعزيز الاستقرار المالي من خلال تخفيض التأثيرات السلبية للعديد من المخاطر على رأسها مخاطر الائتمان والسيولة والتشغيل، وكذلك تقليل التحديات التشغيلية التي ترتبط بالبنية التحتية للنظام المصرفي، فضلا عن دورها في تحقيق المزيد من معدلات الربحية.
- ✓ تأثير الابتكارات التكنولوجية المالية على حماية العملاء: وذلك من خلال تدعيم أنظمة الأعمال ومخاطر الغش، وحماية سرية وخصوصية العملاء وكذلك تجنب مخاطر التمييز بين العملاء.

### المبحث الثالث: الدراسات السابقة

تعددت الأبحاث والدراسات التي تناولت موضوع التكنولوجيا المالية والأداء المالي بشكل منفصل منها دراسات محلية (جزائرية) وأخرى أجنبية، وفي هذا المبحث تناولنا البعض منها للتعرف على أهدافها ونتائجها ومجمل التوصيات التي خلصت إليها، وكذا الوقوف على دراستنا وما ميزها عنها.

#### المطلب الأول: الدراسة المحلية

سنتطرق في هذا المطلب إلى مختلف الدراسات التي تمت في الجزائر حول التكنولوجيا المالية والأداء المالي للبنوك.

1/ دراسة حنان التجاني تحت عنوان "دور بطاقة الدفع الإلكترونية في تحسين الخدمات المالية" دراسة حالة بريد الجزائر -وكالة الوادي، -مذكرة مكملة لنيل شهادة الماستر في العلوم الاقتصادية، جامعة شهيد حمه لخضر بالوادي، الجزائر، 2019:

وقد توصلت الباحثة إلى نتائج أهمها:

- ✓ كانت وسائل الدفع الإلكتروني الحل الأمثل للمشاكل المطروحة من الوسائل التقليدية، إذ كانت في مستوى التوقعات، حيث خلقت مزايا كسهولة استعمال وربحية الوقت وقضاء مختلف الخدمات بسهولة
- ✓ بظهور البطاقة الإلكترونية أصبح الفرد بحاجة إلا للبطاقة لتسديد مشترياته أو الحجز في الفنادق عند السفر وبهذا يكون غير معرض للسرقة أو الضياع.
- ✓ مزال هناك تحفظ من طرف بعض الزبائن من مدى تأمين هذه الوسائل نظرا لبعض الأخطاء السابقة.
- ✓ مزال هناك ضعف في الدعاية والاعلان بخصوص البطاقة الذهبية واقتصار ذلك على المطبوعات والملصقات التي توضع داخل مقرات البريد.

3/ دراسة الباحثة بشرى مذكور بعنوان " أثر وسائل الدفع الإلكتروني على الأداء المالي للبنوك" دراسة حالة بنك الفالحة والتنمية الريفية -وكالة أم البواقي -324 الجزائر، مذكرة مكملة ضمن متطلبات نيل شهادة ماستر أكاديمي في العلوم الاقتصادية، جامعة العربي بن مهيدي -أم البواقي- الجزائر، 2017:

وقد توصلت الباحثة إلى نتائج أهمه:

- ✓ تحقق وسائل الدفع الإلكترونية التي يستخدمها بنك BADR مزايا عديدة للعملاء كالسرعة والأمان فهي أداة جيدة، إضافة إلى أنها تغني عن ملء الاستمارات وإجراء الاستعمالات البنكية عبر الهاتف.
- ✓ تؤثر وسائل الدفع الإلكترونية على زيادة الربحية للبنك من خلال التأخر في السداد وغرامة ضياع البطاقة.

✓ تؤثر وسائل الدفع الإلكترونية على خفض تكاليف البنك كتكلفة معالجة الشيكات وتكلفة المصروفات الإدارية من خلال زيادة السرعة وتقليل تكلفة المواد الورقية والطباعة



**3/** دراسة بن عيوشة رفيعة وصدقاوي صورية بعنوان التكنولوجيا المالية الإسلامية، الفرص والتحديات، مجلة الاستراتيجية والتنمية، جامعة خميس مليانة (الجزائر)، المجلد 11، العدد 04، 2021

عالجت هذه الدراسة الإشكالية التالية: ما مدى نجاح صناعة التمويل الإسلامي في مواكبة التغيرات التكنولوجية التي فرضتها ثورة التكنولوجيا المالية الرقمية؟

وتهدف هذه الدراسة الى تحديد واقع التكنولوجيا المالية، وأهميتها في خدمة المسلمين، وقد خلصت إلى عدة نتائج أهمها:

- ✓ استخدامات التكنولوجيا المالية يساهم في زيادة مستويات الشمول المالي، إذ تساهم هذه التكنولوجيا في تحسين فرص الوصول إلى الخدمات المالية.
- ✓ استثمارات الدول الإسلامية في التكنولوجيا المالية يساهم في زيادة مستويات الشمول المالي، إذ تساهم هذه التكنولوجيا في تحسين فرص الوصول إلى الخدمات المالية.
- ✓ استثمارات الدول الإسلامية في التكنولوجيا المالية الإسلامية سيفتح طريق جديدة للتقدم والنمو المستقبلي للصناعة المالية الإسلامية، لكن هذا النمو مرهون بجملة من التحديات أهمها جاهزية الدول الإسلامية من حيث البنية التحتية الرقمية، وكذا مدى توافر بيئة الأعمال الداعمة.

**4/** دراسة سيد أعمر زهرة وبين عبد الفتاح دحمان بعنوان التكنولوجيا المالية كآلية لتعزيز الشمول المالي في الوطن العربي، دراسة حالة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، مجلة التكامل الاقتصادي، المجلد 08، العدد 01، الصادرة في مارس 2020، جامعة أحمد درابرية، أدرار، الجزائر

- ✓ قامت هذه الدراسة بهدف معالجة الإشكالية التالية: في ظل التطورات الهائلة التكنولوجية، كيف هو واقع الشمول المالي في الوطن العربي؟ وإلى أي مدى ساهمت التكنولوجيا المالية في تعزيزه؟
- ✓ وقد توصلت الدراسة إلى: أن المنطقة العربية تسجل أدنى مستويات الشمول المالي في العالم، حيث يملك نحو 37 بالمئة فقط من البالغين في الدول العربية حسابات مصرفية أي حوالي 160 مليون شخص عربي أو 63 بالمئة من البالغين مستبعدين من الخدمات المالية، رغم تركيز شركات التكنولوجيا المالية في دول الخليج العربي.

### المطلب الثاني: الدراسات في الدول الأجنبية

سننترق في هذا المطلب الى مختلف الدراسات التي تمت خارج الجزائر حول التكنولوجيا المالية والأداء المالي للبنوك.

**1/**دراسة (usma muhammed usma) بعنوان تأثير التكنولوجيا المالية على الشمول المالي في نيجيريا، رسالة مقدمة للحصول على جائزة بكالوريوس، قسم المحاسبة، كلية الإدارة والعلوم الاجتماعية، جامعة باز، أبوجا، 2020:

هدفت هذه الدراسة إلى تقييم تأثير الخدمات المصرفية الالكترونية على الشمول المالي في نيجيريا كما تم استخدام العدد الإجمالي لأجهزة الصراف الآلي وأجهزة نقاط البيع وعملية الخدمات المصرفية الالكترونية لفترة قيد المراجعة.

واستخدمت الدراسة الحزمة الإحصائية للدراسة الاجتماعية بمساعدة من تحليل الانحدار الخطي، وقد توصلت هذه الدراسة إلى مجموعة من النتائج أهمها:

- ✓ لم يكن للخدمات المصرفية عبر الانترنت خلال فترة الدراسة تأثير كبير على الشمول المالي.
- ✓ عدد ماكينات الصرف الآلي خلال الفترة التي تغطيها هذه الدراسة لم يكن له تأثير كبير على الشمول المالي.
- ✓ عدد نقاط البيع خلال الفترة المشمولة في هذه الدراسة إيجابي وتأثيره كبير على الشمول المالي. وقد اوصت الدراسة بمجموعة من التوصيات وهي:
- ✓ يجب أن تبذل الحكومة جهداً من خلال مزود الشبكة لتحسين التواصل من أجل الاستخدامات الفعالة للخدمات المصرفية عبر الانترنت.
- ✓ يجب أن يكون هناك حملة من قبل البنوك لعملائهم لتثقيفهم حول كيفية استخدام الأدوات.
- ✓ يجب على صانع السياسة تصميم استراتيجية نحو تحسين ماكينات الصراف الآلي من حيث توافرها.
- ✓ الحملة على استخدامات وراحة التكنولوجيا المالية للمعاملات ويجب تكثيفها من قبل المنظمين لأنها على دفع الشمول المالي.

2/ دراسة (Faisal.Angga .wiwiek FaisalAkbar) بعنوان تحليل الأداء المالي في القطاع المصرفي قبل وبعد لائحة التكنولوجيا المالية في أندونيسيا دراسة حالة BUKU-IV في أندونيسيا للفترة 2013. 2018 المجلة الدولية للأعمال والاقتصاد والقانون ، المجلد 21 ، العدد 21 ، 2020:

هدفت هذه الدراسة الى تحليل الأداء المالي باستخدام البنوك المصنفة في BUKU-IV مثل بنك Rakyat، بنك Mandiri بنك آسيا الوسطى، بنك نيغارا اندونيسيا، بنك CIMD Niga، بنك بانين قبل (2013. 2015) وبعد (2016. 2019).

وقد استخدمت الدراسة المنهج التحليلي لتحليل مستوى أداء البنوك في الصحة المالية وذلك باستخدام نهج RBBR لفحص الحساب الجاري والادخار والنسب المالية. وقد توصلت الدراسة إلى مجموعة من النتائج أهمها:

- ✓ متوسط نسبة الحساب الجاري وحساب التوفير لجميع البنوك لديها ظروف مثالية بنسبة 61,06%
- والودائع لأجل بنسبة 38,94%.
- ✓ الأداء تتراوح فيه نسب إيداع القروض من 82% إلى 100%.

- ✓ القروض المتعثرة من البنوك لديها بنسبة 1% إلى 4% مما يعني أن المصنفين يتمتعون بصحة جيدة.
- ✓ تصنيف جميع البنوك على أنها شديدة أداء صحي بمتوسط عائد على الأصول يزيد عن 1,5% ومتوسط نسبة كفاية رأس المال لكل بنك.
- ✓ وقد أوصت الدراسة على مجموعة من التوصيات أهمها:
- ✓ استخدام عوامل حوكمة الشركات الجيدة لجعلها أكثر مثالية في قياس الأداء الصحي للبنك.
- ✓ من المتوقع استخدام فترة زمنية أطول وأن ترى التأثيرات القصيرة والطويلة.
- ✓ من أجل المزيد من تحليل محدد نصي باستخدام متغير وهي كالمقارنة، على سبيل المثال مقارنة بنك مع بنوك أخرى مصنفة.

3/دراسة (ABDI DUFERA)، بعنوان تقييم الأداء المالي "دراسة حالة بنك أوأش الدولي " AIBاستيفاء درجة ماجستير العلوم في التمويل والاستثمار، قسم المحاسبة والمالية كلية الإدارة والاقتصاد، جامعة ميكيل اثيوبيا ،2010:

هدفت هذه الدراسة إلى المقارنة والفحص تجريبيا على أداء أول بنك تجاري خاص في اثيوبيا " البنك الدولي " ABAبالمقارنة مع متوسط الصناعة فيما يتعلق بالسيولة والربحية، مخاطر الائتمان، والملائنة والكفاية للفترة 2003. 2009.

استخدمت الدراسة النسب مثل العائد على الأصول والعائد على حقوق الملكية نسب مصاريف الربح ونسبة العائد على الإيداع، صافي هامش الفائدة، وكذلك نسبة القروض إلى الودائع. وقد توصلت الدراسة الى مجموعة من النتائج أهمها:

- ✓ من تحليل الحجم المشترك لبيان الدخل، فإن دخل التشغيل قبل الضريبة في عام 2007 كان مرتفعا جدا مقارنة بالسنوات الأخرى، وهذا بسبب انخفاض مصاريف الفوائد والرواتب والمزايا والمصاريف العمومية والإدارية فيها.
- ✓ من تحليل الحجم المشترك للميزانية العمومية باستثناء عام 2007 فإن إجمالي القروض قد غطى الجزء الأكبر من إجمالي الأصول في جميع السنوات تحت الدراسة على الرغم من أن النسبة أظهرت اتجاها تنازليا في السنوات اللاحقة عام 2008. 2009 ومن ناحية أخرى غطى إجمالي الودائع الجزء الأكبر من إجمالي المطلوبات في جميع السنوات قيد الدراسة
- ✓ يشير تحليل الباحث لمقاييس السيولة الى ان بنك AID اقل سيولة من متوسط الصناعة في جميع قياسات السيولة.

وقد اوصت الدراسة على مجموعة من التوصيات وهي:

✓ من أجل تعزيز الأداء المالي للبنوك التجارية انخفضت نسبة القروض الى الودائع في بنك AIB بسبب البنك الوطني لاثيوبيا فوضع حد أقصى للقروض غير المسددة لجميع البنوك في الدولة للسيطرة على التضخم، فإذا استمر هذا الأمر قد يصبح البنك أكثر سيولة ويكون مضطرا الى إيداع وخفض مصاريف الفوائد وهذا سيؤثر سلبا على الاقتصاد الكلي.

4/ دراسة (عزون أماني)، بعنوان تقييم الأداء المالي للبنوك التجارية من خلال الفترة 2008. 2013 "دراسة حالة مجموعة من البنوك الماليزية " مجلة دراسات اقتصادية، المجلد 1، العدد رقم 4، 2017: هدفت هذه الدراسة الى تقييم الأداء المالي لمجموعة من البنوك التجارية الماليزية من خلال الفترة (2008. 2013) وتصادف هذه الفترة الأزمة المالية العالمية والتي انتشرت في العالم في أواخر سنة 2008 حيث تعالج إشكالية هذا البحث مستوى الأداء المالي لهذه البنوك خلال نفس الفترة، ولأجل ذلك استخدمت النسب المالية لعدة جوانب، جانب السيولة، العائد، جودة الأصول، المديونية وأيضا المخاطرة.

وقد توصلت الدراسة الى مجموعة من النتائج أهمها:

✓ محاولة هذه البنوك الموازنة بين العائد المتوقع والمخاطر في العمليات الاستثمارية (تناسب العائد المتوقع مع درجة المخاطر).

✓ عدم المبالغة في اعتماد البنوك على القروض في عملية تمويل الأصول والموازنة في طرق وعملياتها الاستثمارية، بهدف جلب العملاء من جهة وتحسين أداء البنك والمحافظة على استقراره المالي من جهة أخرى.

وقد اوصت الدراسة على مجموعة من التوصيات وهي:

✓ محاولة التوفيق بين جانب السيولة والربحية وأيضا كفاية رأس المال.

✓ عدم المبالغة في اعتماد البنوك على القروض في عملية تمويل الأصول والموازنة في طرق أو عملياتها الاستثمارية، بهدف جلب العملاء من جهة وتحسين أداء البنك والمحافظة على استقراره المالي من جهة أخرى.

وقد أوصت الدراسة على مجموعة من التوصيات وهي:

✓ ان مستوى الأداء المالي لهذه البنوك كان ضعيفا بالرغم من ارتفاع نسبة السيولة وأيضا نسبة كفاية رأس المال وذلك نتيجة لانخفاض العائد وارتفاع نسبة المديونية والمخاطر في هذه البنوك.

### المطلب الثالث: ما يميز الدراسة الحالية عن الدراسات السابقة

قامت هذه الدراسة بالبحث في أثر التكنولوجيا المالية على الأداء المالي في البنوك وبالتحديد في بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميلة.

وبناء على ذلك امتازت هذه الدراسة عن الدراسات السابقة من حيث موضوعها المتمثل في البحث عن أثر التكنولوجيا المالية على الأداء المالي للبنوك، فقد شملت أغلب الدراسات التكنولوجيا المالية والأداء

المالي للبنوك بشكل منفصل الا ان القلة القليل التي تناولت أثر التكنولوجيا المالية على الأداء المالي للبنوك وهذا ما يميز دراستنا عن باقي الدراسات من خلال الاعتماد على الاستبانة وتحليل بياناتهما كما تميزت هذه الدراسة عن الدراسات السابقة:

#### ❖ من حيث بيئة الدراسة

كانت دراستنا موجهة لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميلة في حين باقي الدراسات تعلق بعضها بالبريد ومؤسسات أخرى والقلة القليل من كانت دراسته في بنك الفلاحة والتنمية الريفية.

#### ❖ من حيث تطبيق الدراسة

معظم الدراسات كانت عبارة عن مقالات ومجلات، في حين كانت دراستنا عبارة عن دراسة ميدانية لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميلة وذلك لقياس مدى تأثير التكنولوجيا المالية على الأداء المالي للبنوك.

#### ❖ من حيث الهدف

اختلفت اهداف الدراسات السابقة عن هدف بحثنا الذي يتمثل في ابراز الأثر الذي تلعبه التكنولوجيا المالية من خلال تقديم خدمات الإقراض عن طريق المنصة الرقمية، خدمات الدفع التكنولوجية، الخدمات الالكترونية للاستثمار والادخار، التمويل التكنولوجي، الرقابة المالية الالكترونية، خدمات التأمين الالكترونية على الأداء المالي للبنوك.

## خلاصة الفصل الأول:

من خلال ما تناولناه في هذا الفصل تبين لنا أن التكنولوجيا المالية أداة لإيجاد حلول مبتكرة وأدوات مالية جديدة فهي تسمح لشريحة كبيرة من الأفراد للعمل بها دون اللجوء للجهاز المصرفي، وتعتبر وسيلة للحصول على مصادر تمويلية بديلة، ولكن لا بد من توفير القواعد التنظيمية الملائمة لعمل الشركات الناشئة في هذا المجال بالإضافة إلى الأمن المعلوماتي، كما أن تطور التكنولوجيا يتوقف على مراجعة الأطراف القانونية والرقابية، خاصة وضوح القوانين المتعلقة بتداول المنتجات المالية الرقمية وإدارة المخاطر التي تنشأ من المنتجات والخدمات المالية والمصرفية المستحدثة.

## الفصل الثاني:

دراسة ميدانية لأثر

التكنولوجيا المالية

على الأداء المالي

لبنك الفلاحة والتنمية

الريفية وكالة ميلا

## تمهيد الفصل الثاني:

بعد التطرق لمختلف المفاهيم والمبادئ والأساسيات حول موضوع الدراسة، سنحاول في هذا الفصل إسقاط ما تناولناه في الجانب النظري على الواقع العملي، من خلال إجراء دراسة ميدانية في بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميلا، حيث قمنا في هذا الفصل بإعداد استبيان من أجل توضيح العلاقة بين المتغيرين ومعرفة تأثير التكنولوجيا المالية على الأداء المالي، حيث تناولنا فيه ثلاثة مباحث أساسية:

✓ المبحث الأول: لمحة عامة عن بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميلا.

✓ المبحث الثاني: الطريقة والإجراءات.

✓ المبحث الثالث: تحليل النتائج واختبار الفرضيات.



## المبحث الأول: لمحة عامة عن بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميله

يعتبر بنك الفلاحة والتنمية الريفية من أقدم البنوك الجزائرية وأكبرها وسيتم من خلال هذا المبحث التطرق إلى إحدى وكالاته وهي ميله من خلال التعرف على بنك الفلاحة والتنمية الريفية لولاية ميله وكذا هيكله التنظيمي وفي الأخير سنحاول التطرق إلى الخدمات التي يقدمها البنك وذلك من خلال ما يلي (معلومات مقدمة من المديرية العامة للبنك).

### المطلب الأول: نشأة بنك الفلاحة والتنمية الريفية

نظرا للتغيرات والتطورات التي تشهدها الساحة المصرفية العالمية، تسعى البنوك العمومية الجزائرية بتحسين صورتها وجلب أكبر عدد ممكن من العملاء ولأجل ذلك تحاول دائما تحسين خدماتها المصرفية وسنحاول من خلال هذا المطلب التعرف ببنك الفلاحة والتنمية الريفية، أهدافه ونشأته.

### الفرع الأول: تعريف بنك الفلاحة والتنمية الريفية

يعتبر بنك الفلاحة والتنمية الريفية ( Banque de l'Agriculture et de Développement Rural) أكبر البنوك التجارية في الجزائر من حيث شبكة الفروع، إذ يضم حاليا أكثر من 334 وكالة محلية و39 مديرية جهوية مؤطرة بأكثر من 7800 عامل ما بين إطار وموظف، بعدما كان عدد الوكالات المحلية لا يتجاوز 140 وكالة أثناء تأسيسه. وهو أحد البنوك الرائدة بالجزائر عن طريق تقديمه لباقة متنوعة من المنتجات المالية والخدمات البنكية المتميزة. (Www.Badr-Bank.Dz, 2024)

أسس هذا البنك في إطار سياسة إعادة الهيكلة التي تتبناها الدولة بعد هيكلة البنك الوطني الجزائري بموجب المرسوم رقم 82\_106 المؤرخ في 13 مارس 1982، حيث يتخذ شكل شركة ذات أسهم تعود ملكيته كاملة للقطاع العمومي، وقد أسس بهدف تطوير القطاع الفلاحي وترقية العالم الريفي، ولقد أوكلت له مهمة تمويل هياكل ونشاطات القطاع الفلاحي، الصناعي، الري، الصيد البحري والحرف التقليدية في الأرياف.

تحول بنك الفلاحة والتنمية الريفية في إطار الإصلاحات الاقتصادية بعد عام 1988 إلى شركة مساهمة ذات رأس مال قدره 22 مليار دينار جزائري، مقسم إلى 1990 الذي منح إستقلالية أكبر للبنوك وألغي من خلاله نظام التخصص، أصبح بنك الفلاحة والتنمية الريفية كغيره من البنوك يباشر مهامه كبنك تجاري والمتمثلة في منح القروض وتشجيع عملية الإدخار بنوعيتها، أما حاليا فيقدر رأس ماله بحوالي 33 مليار دينار جزائري موزع على 3300 سهم بقيمة إسمية قدرها 1.000.000 دج لكل سهم مكتتبه كلها من طرف الدولة.

**مهمة البنك:** تتمثل المهمة الرئيسية للبنك في تطوير القطاع الفلاحي وترقية العالم الريفي.

**أهداف البنك:** يتطلع بنك الفلاحة والتنمية الريفية إلى:

✓ توسيع وتنويع مجالات تدخل البنك كمؤسسة مصرفية شاملة.

✓ تحسين نوعية وجودة الخدمات.

✓ تحسين العلاقات مع العملاء.

✓ الحصول على أكبر حصة من السوق.

✓ تطوير العمل المصرفي قصد تحقيق أقصى قدر من الربحية.

### الفرع الثاني: مراحل تطور بنك الفلاحة والتنمية الريفية

بنك الفلاحة والتنمية الريفية في مسيرة نشاطه بثلاث مراحل يمكن تقسيمها كالتالي:

#### ❖ المرحلة الأولى ما بين 1982-1990

كان هدف بنك الفلاحة والتنمية الريفية خلال الثماني سنوات الأولى من إنشائه هو فرض وجوده ضمن العالم الريفي بفتح العديد من الوكالات في المناطق ذات الصيغة الريفية، حيث اكتسب خلال هذه الفترة سمعة وكفاءة عالية في ميدان تمويل القطاع الزراعي، قطاع الصناعة الغذائية والصناعة الميكانيكية الفلاحية، هذا التخصص في مجال التمويل فرضته آلية الاقتصاد المخطط الذي اقتضى تخصص كل بنك في تمويل قطاعات محددة. وخلال هذه المرحلة لم يكن دور بنك الفلاحة والتنمية الريفية فعالا، وذلك لأن أغلب المشاريع التي كان يمولها كانت ذات طابع عمومي حيث كان تحصيل القروض الممنوحة صعبا وأحيانا مستحيلا.

#### ❖ المرحلة الثانية ما بين 1991-1999

بموجب صدور قانون النقد والقرض الذي ينص على نهاية تخصص كل بنك في نشاط معين، توسع نشاط بنك الفلاحة والتنمية الريفية ليشمل مختلف قطاعات الاقتصاد الوطني، خاصة قطاع الصناعات الصغيرة والمتوسطة وبقائه يقوم بشكل كبير بتمويل وتدعيم القطاع الفلاحي.

أما في المجال التقني فكانت هذه المرحلة أهم مرحلة تميزت بإدخال تكنولوجيا إعلام آلي متطورة تهدف إلى تسهيل تداول العمليات البنكية وتعميمها عبر مختلف وكالات البنك، هذه المرحلة شهدت مايلي:

**1991** : تم الانخراط في نظام سوفت (عبارة عن شبكة اتصالات أنشئت عام 1973 مقرها بلجيكا

تستخدم وسائل الاتصالات الحديثة لتبادل الرسائل بين البنوك لتسهيل تنفيذ عمليات التجارة الخارجية).

**1992** : تم وضع نظام (suby) شبكة معلوماتية خاصة بالبنك تربط الوكالات البنكية بالمديرية العامة

تساعد على سرعة أداء العمليات المصرفية من خلال ما يسم *télétraitement* إلى جانب تعميم استخدام الاعلام الآلي في عمليات التجارة الخارجية، خاصة في مجال فتح الاعتمادات المستندية والتي أصبحت معالجتها لا تتجاوز أكثر من 12 ساعة، كما تم إدخال نظام محاسبي جديد على مستوى كل الوكالات.

**1993** : الانتهاء من إدخال الاعلام الآلي في كل العمليات المصرفية على مستوى شبكات البنك

**1994**: بدء العمل بمنتج جديد يتمثل في بطاقة السحب بدر.

**1996**: إدخال نظام المعالجة عن بعد لجميع العمليات المصرفية في وقت دقيق.

### ❖ المرحلة الثالثة 2000-2004

وهنا ساهم بنك الفلاحة والتنمية الريفية في تدعيم وتمويل الاستثمارات المنتجة، ودعم برنامج الإنعاش الاقتصادي والتوجه نحو تطوير قطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، والمساهمة في تمويل قطاع التجارة الخارجية وفقا لتوجهات السوق، وكذا قيامه بفتح وكالات أخرى إضافة إلى الوكالات السابقة وللتكيف مع التحولات الاقتصادية والاجتماعية، واستجابة للاحتياجات ورغبات العملاء، قام بنك الفلاحة بوضع برنامج على مدى خمس سنوات يتمحور أساسا حول عصرنه البنك وتحسين أدائه، والعمل على تطوير منتجاته وخدماته من خلال استخدام تكنولوجيا حديثة داخل القطاع المصرفي، ويتمثل هذا البرنامج في:

**عام 2000:** القيام بتشخيص عام لنشاط البنك لإبراز نقاط القوة والضعف في سياسته، مع وضع إستراتيجية تسمح للبنك بتصميم نظام يربط بين مختلف الوكالات، مع تدعيمه بأنظمة جديدة تعمل على إدارة العمليات المصرفية بسرعة قياسية.

**عام 2001:** عام 2001 تعميم تطبيق مفهوم بنك الجلوس والخدمات المشخصة على مستوى جميع وكالات البنك والذي استمر إلى غاية 2004.

**عام 2004:** لقد كانت سنة 2004 مميزة بالنسبة للبنك الذي عرف إدخال تكتيك جديدة تعمل على سرعة تنفيذ العمليات المصرفية تتمثل في عملية نقل الصك عبر الصورة فبعد أن كان يستغرق تحصيل شبكات البنك مدة قد تصل إلى 21 يوما، أصبح بإمكان العملاء تحصيل شبكات بنك بدر في وقت وجيز، وهذا يعتبر إنجاز غير مسبوق في مجال العمل المصرفي الجزائري.

### ❖ المرحلة الرابعة من 2005 إلى يومنا هذا

في هذه المرحلة وجه بنك الفلاحة والتنمية الريفية نحو تمويل المشاريع الفلاحية والحرفية وذلك وفقا للمرسوم الحكومي الصادر في 2005/05/12 حيث تم تحديد نشاطاته في:

✓ تمويل النشاطات الخاصة بالقطاع الفلاحي وملحقاته.

✓ تمويل السكن الريفي.

✓ تدعيم تشغيل الشباب إذا كان في إطار نشاط فلاح.

✓ تمويل النشاطات الحرفية بكل أنواعها.

**عام 2006:** ابتداء من هذه السنة كانت مهمة البنك الرئيسية هي تحصيل ديونه بمختلف الطرق المتاحة، وفي نفس السنة تم صنع الكثير من بطاقات السحب.

**عام 2008:** بعد نهاية عملية التحصيل التي باشرها البنك منذ 1774 عاد البنك خلال هذه السنة إلى تمويل النشاط الرئيسي للبنك ألا وهو النشاط الفلاحي.

**عام 2009:** تم اتخاذ إجراء جديد وذلك بخلق مايسمى بالمنظمات التجارية للوكالات.

### المطلب الثاني: تقديم بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميله

في هذا المطلب سنحاول التعرف على بنك الفلاحة والتنمية الريفية ولاية ميله وكذا هيكله التنظيمي وفي الأخير سنحاول التطرق الى المهام التي يقوم بها البنك.

#### الفرع الأول: التعريف ببنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميله

يعتبر مجمع بنك الفلاحة والتنمية الريفية مركز استغلال أنشئ سنة 2003 مقره بلدية ميله حي 500 مسكن، ويضم ويشرف على تسيير تسعة وكالات حاليا موزعة عبر تراب الولاية بعد أن كان تابعا لمجمع قسنطينة للاستغلال قبل سنة 2003 وهو يشكل وحدة ربط بين الوكالات المحلية للاستغلال من جهة والمديريات المركزية من جهة أخرى.

ويكمن الدور الرئيسي للمجمع فيما يلي:

- ✓ يعتبر وسيط بين المديرية العامة للبنك بدر بالجزائر العاصمة والوكالات المحلية للاستغلال.
- ✓ يقدم الدعم التقني واللوجيستيكي للوكالات التي يشرف عليها.
- ✓ يقوم بعملية التنسيق بين مختلف الوكالات.
- ✓ الرقابة والمتابعة لضمان تطبيق القوانين والتعليمات التي تحكم العمل البنكي على مستوى الوكالة التابعة له.

كما أن المجمع الجهوي للاستغلال لبنك الفلاحة والتنمية الريفية بميلة أصبح يشرف على 9 وكالات موزعة عبر دوائر الولاية كما يلي:

#### الجدول رقم (02-01): وكالات بنك الفلاحة والتنمية الريفية لولاية ميله

الرقم	الوكالات	رمزها
01	وكالة ميله	834
02	وكالة فرجيوه	673
03	وكالة شلغوم العيد	833
04	وكالة القرارم قوقة	837
05	وكالة وادي العثمانية	840
06	وكالة التلاغمة	841
07	وكالة وادي النجاء	842
08	وكالة تاجنانت	843
09	وكالة الرواشد	835

المصدر: نيابة المديرية للاستغلال

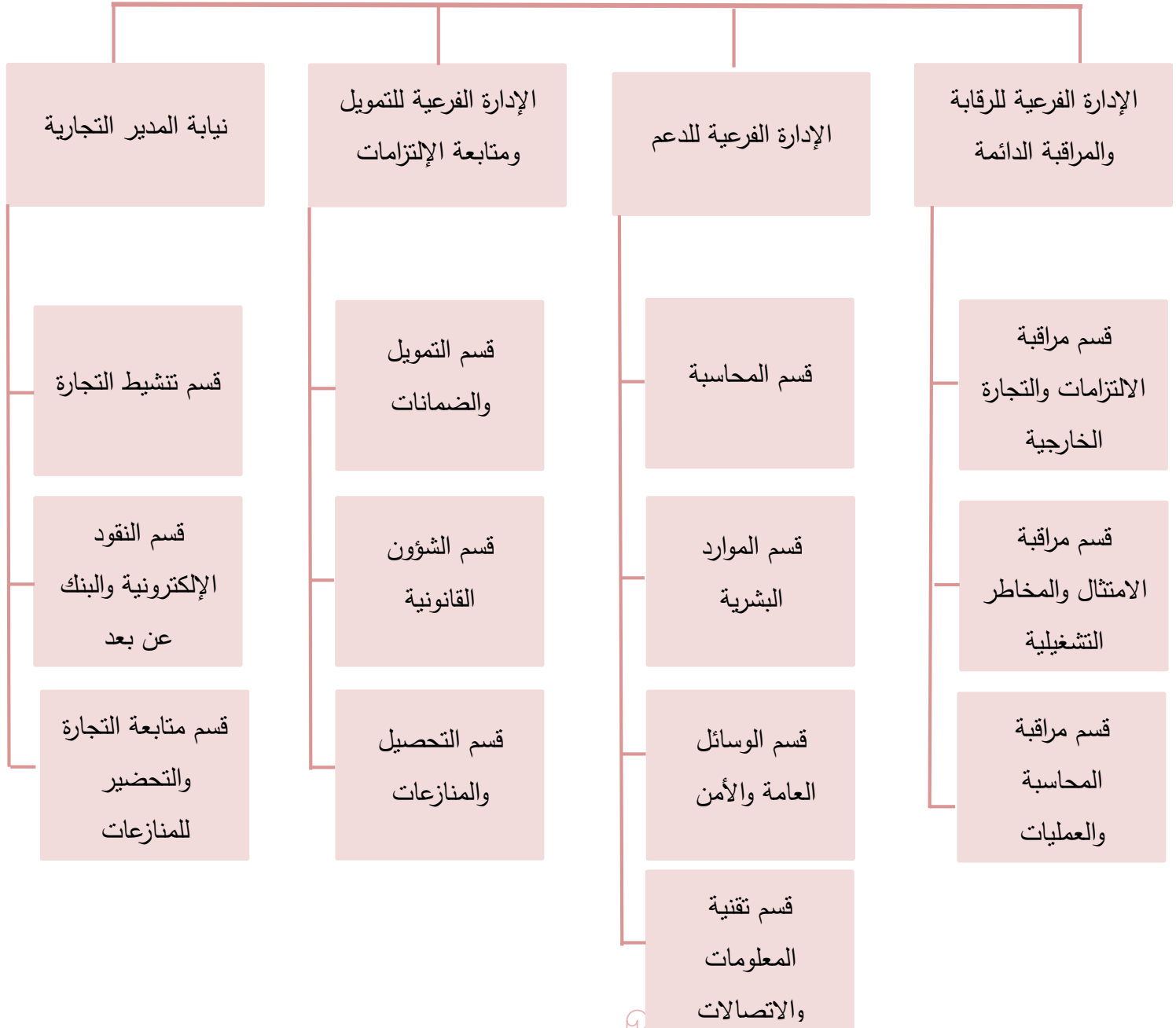
يعتبر هذا المجمع الجهوي للاستغلال كوسيط بين الإدارة العامة لبنك الفلاحة والتنمية الريفية الجزائر العاصمة وبين الوكالات التسعة المتواجدة في دوائر ولاية ميله، باعتبار هذه الأخيرة (الوكالات) مركزا للربح، حيث يشكل المجمع الجهوي للاستغلال مع وكالاته التسعة وحدة استغلال.

الفرع الثاني: الهيكل التنظيمي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميله

الهيكل التنظيمي للمجموعة الجهوية للاستغلال

الشكل رقم (02-01): الهيكل التنظيمي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميله

إدارة المجموعة الجهوية للاستغلال



### المصدر: من إعداد الطالبتين بناء على وثائق داخلية لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميله الفرع الثالث: مهام بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميله

يقوم البنك بالمهام التالية:

- ✓ النهوض بالقطاع الفلاحي وترقية النشاطات الفلاحية والقيام بمختلف العمليات المصرفية والاعتمادات المالية ومنح القروض.
- ✓ فتح الحسابات بكل أنواعها للأشخاص العادية والمعنوية وأهم هذه الحسابات (الحسابات الجارية، حسابات التوفير وحسابات الشيك وغيرها).
- ✓ النهوض بالقطاع الفلاحي وترقية النشاطات الفلاحية والحرفية والقيام بمختلف العمليات المصرفية والاعتمادات المالية ومنح القروض.
- ✓ تنظيم جميع العمليات المصرفية في إطارها القانوني.
- ✓ العمل على استقرار وتطوير العلاقات التجارية مع الزبائن.
- ✓ خصم وتحصيل الأوراق التجارية.
- ✓ قبول الودائع من الشركات والأشخاص (اللاجئة والفورية).
- ✓ يقوم بجميع عمليات الدفع ويتلقاها نقدا بواسطة الصكوك.
- ✓ اقراض الجماعات المحلي.
- ✓ يؤدي مختلف العمليات المصرفية كالقروض القصيرة الاجل والمتوسطة وكذلك قروض الخزينة العمومية والتسيقات على السندات العمومية.
- ✓ تمويل العمليات الخارجية.
- ✓ يقوم بقبول العمليات كالاستيراد والتصدير.

### المطلب الثالث: الخدمات البنكية التقليدية والحديثة لبنك الفلاحة والتنمية الريفية

سنتطرق في هذا المطلب إلى أهم الخدمات التقليدية والحديثة التي يقدمها البنك.

#### الفرع الأول: أنواع الخدمات المقدمة من طرف البنك

- ✓ خدمات الحسابات: وتشتمل على حسابات الشيك بالدينار، الحسابات بالعملة الصعبة، حسابات دفتر التوفير، حسابات دفتر توفير الشباب، حسابات الودائع، سندات الصندوق.
- ✓ خدمات البطاقات المغناطيسية: يعمل البنك على توفير مختلف البطاقات البنكية لزيائنه، وتشتمل على بطاقات السحب، البطاقات البنكية ما بين البنوك، بطاقات حسابات التوفير، البطاقات الكلاسيكية.
- ✓ خدمات التأمين: وتشتمل على خدمات التأمين للأشخاص، التأمين الفلاحي، والتأمين على الممتلكات، وهذه الخدمات متوفرة على مستوى أكثر من 100 وكالة بنكية.

✓ **خدمات القروض:** والتي تعتبر أهم الخدمات بالنسبة للبنك، وتضم تشكيلة واسعة من القروض القصيرة، المتوسطة والطويلة الأجل.

✓ **القروض الموجهة لتمويل نشاطات دورة الاستغلال:** وهي عبارة عن قروض قصيرة الأجل، أي القروض التي لا تتعدى السنة، تسهيلات الصندوق، السحب على المكشوف، قروض الربط التسبيقات على البضائع، الخصم التجاري، الضمانات البنكية، القرض الفلاحي الرفيق...

✓ **القروض الموجهة لتمويل نشاطات الاستثمار:** وهي عبارة عن قروض متوسطة أو طويلة الأجل أي القروض التي لا تتعدى السنة، مثل القرض متوسط الأجل الكلاسيكي، القرض الفلاحي التحدي، القرض الفلاحي الفيدرالي، القرض المستندي، القرض الإيجاري، القرض طويل الأجل الكلاسيكي...

✓ **القروض الخاصة مثل القروض الموجهة للبناء الريفي:** القروض الموجهة لتمويل مشاريع تشغيل الشباب المختلفة وتشمل مشاريع الوكالة الوطنية لدعم وتشغيل الشباب (ANSEJ (Agence Nationale de Soutien à l'emploi des Jeunes) الصندوق الوطني للتأمين على البطالة (CNAC (Caisse Natonale d'Assurance Chômage) الوكالة الوطنية لتسيير القرض المصغر (ANGEM (Agence Nationale de Gestion du Micro-crédit).

#### الفرع الثاني: الخدمات البنكية عبر الإنترنت المقدمة

بالإضافة إلى الخدمات التقليدية والحديثة، يوفر البنك بعض الخدمات عبر شبكة الأنترنت وهي:

✓ **خدمة E-Banking:** وهي خدمة البنك على الخط onlie من بنك الفلاحة والتنمية الريفية، وهي خدمة موجهة إلى زبائن البنك من الأفراد والمؤسسات وتسمح بتسيير مجموعة الحسابات عن طريق الحاسب سبعة أيام على سبعة و24 ساعة على 24.

إن الدخول الى الخدمة آمن وكل المعلومات التي تبادلها مع البنك من خلال الموقع مشفرة عن طريق بروتوكول ( Certificat SSL 128 bits) والموقع يطلب من المستخدم الموافقة على هذا البروتوكول من أجل التواصل مع الموقع، كما يتطلب إشتراك مسبقا لدى الوكالة المحلية أين يتواجد الحساب البنكي، يتلوه إعطاء الزبون اسم وكلمة عبور اللذان يتيحان له الدخول إلى الموقع الإلكتروني الخاص بالخدمة، وقد خصص البنك موقعا خاصا لهذه الخدمة وهو ( /bankig.badr.dz) كما يمكن توجيه الزبون إلى موقع الخدمة عن طريق الموقع الرسمي للبنك. (تم جمع هذه المادة بالاعتماد على الوثائق الداخلية للبنك)

## المبحث الثاني: الطريقة والإجراءات

تهدف هذه الدراسة إلى إظهار أثر التكنولوجيا المالية على الأداء المالي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميله، ولتحقيق هدف الدراسة اتبعنا المنهج الوصفي التحليلي، عبر استخدام الأسلوب المتضمن العديد 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 بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميله كميدان لدراسة الحالة، وبطريقة المسح الشامل حيث يتألف مجتمع الدراسة من مجموعة من الموظفين بهذا البنك البالغ عددهم 39 عامل.

أما فيما يخص عينة الدراسة فتم اختيار عينة بلغ عددها 35 فرد حيث قمنا بتوزيع 35 استمارة استبيان وتم استردادها بكامل عددها، وبهذا يكون عدد استمارات الاستبيان الصالح للتحليل 35 استمارة أي بنسبة 100%.

### المطلب الثاني: أداة الدراسة وأدوات المعالجة الإحصائية المستخدمة

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:

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

2. الجزء الثاني تمثل في أبعاد التكنولوجيا المالية للبنك وتضمن 30 فقرة مقسمة إلى ستة أبعاد وهي كالتالي:



الجدول رقم (02-02) أبعاد التكنولوجيا المالية للبنك

تقديم خدمات الإقراض عن طريق المنصة الرقمية	خدمات الدفع التكنولوجية	الخدمات الالكترونية للاستثمار والادخار	التمويل التكنولوجي	الرقابة المالية الالكترونية	خدمات التأمين الالكترونية
5	5	5	5	5	5

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

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

3. الجزء الثالث تمثل في الأداء المالي وتضمن 05 عبارات وتتراوح مدى الاستجابة من (1-5) وفق مقياس likert الخماسي كآآتي:

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

الفرع الثاني: تحليل عبارات الأداء المالي

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

- ✓ التكرار والنسب المئوية.
- ✓ معامل ألفا كرونباخ (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:

$$\text{مدى التطبيق} = \frac{\text{العلامة القصوى} \cdot \text{العلامة الدنيا}}{3}$$

$$\text{مدى التطبيق} = \frac{3}{5 \cdot 1} = 1.33$$

وبناء على ذلك تكون:

- ✓ الأهمية المنخفضة من 1 الى 2.33.
- ✓ الأهمية المتوسطة من 2,34 الى 3,66.
- ✓ الأهمية المرتفعة من 3,67 فأكثر.

### المطلب الثالث: صدق أداة الدراسة وثباتها

سنطرق 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 05 أساتذة من أعضاء الهيئة التدريسية بالمركز الجامعي عبد الحفيظ بوصوف ميلة متخصصين في علوم الاقتصاد والتسيير وأسماء هؤلاء المحكمين مذكورة في الملحق رقم (02).

وقد تم الاستجابة لآراء المحكمين وتم إجراء ما يلزم من حذف وتعديل في ضوء الاقتراحات المقدمة وبذلك خرج الاستبيان بصورته النهائية.

#### 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 أكبر من 0.6) معقولا في البحوث المتعلقة بالإدارة والعلوم الإنسانية والجدول رقم (02-03) يبين نتائج أداة الثبات لهذه الدراسة.

#### الجدول رقم (02-03) معامل ثبات الاتساق الداخلي لأبعاد الاستبيان معامل ألفا كرونباخ

معامل الاستبيان	البعد	عدد الفقرات	قيمة الفا كرونباخ
01	أبعاد التكنولوجيا المالية	30	0,967
1-1	تقديم خدمات الإقراض عن طريق المنصة الرقمية	5	0,899
2-1	خدمات الدفع التكنولوجية	5	0,853
3-1	الخدمات الالكترونية للاستثمار والادخار	5	0,922
4-1	التمويل التكنولوجي	5	0,924
5-1	الرقابة المالية الالكترونية	5	0,976

0,933	5	خدمات التامين الالكترونية	6-1
0,904	10	الأداء المالي	02
0,952	40	الاستبيان ككل	

المصدر: اعداد الطالبتين بناء على نتائج مخرجات برنامج SPSS

تدل مؤشرات الفا كرونباخ أعلاه على تمتع أداة الدراسة بصورة عامة بمعامل ثبات عال وبقدرتها على تحقيق أغراض الدراسة، حيث ان معاملات الثبات الفا كرونباخ لجميع ابعاد الدراسة كانت أكبر من (0,60) حيث تراوحت قيمتها ما بين (0,853) و(0,976)، في حين بلغ معامل ثبات الأداة ككل (0,952) وهو اعلى من (0,60).

### المبحث الثالث: تحليل النتائج واختبار الفرضيات

سنقوم في هذا المبحث باستعراض اهم النتائج التي توصلت اليها دراستنا مع تحليل هذه النتائج ومناقشتها.

#### المطلب الأول: وصف المتغيرات الديموغرافية والمهنية لأفراد عينة الدراسة

يوضح الجدول رقم (02-04) المتغيرات الديموغرافية والمهنية لأفراد عينة الدراسة (الجنس، الفئة

العمرية، المؤهل العلمي، المركز الوظيفي، الخبرة المهنية).

الجدول رقم (02-04): توزيع افراد عينة الدراسة حسب المتغيرات الديموغرافية والمهنية

الرقم	المتغير	الفئة	التكرار	النسبة المئوية
1	الجنس	ذكر	13	37.1%
		أنثى	22	62.9%
2	الفئة العمرية	أقل من 30 سنة	4	11.4%
		بين 30 و 39 سنة	12	34.3%
		بين 40 و 49 سنة	17	48.6%
		50 سنة فأكثر	2	5.7%
3	المؤهل العلمي	ثانوي فأقل	3	8.6%
		ليسانس	20	57.1%
		ماستر	9	25.7%
		دراسات عليا	3	8.6%
4	المركز الوظيفي	مدير	0	0%

0%	0	نائب مدير		
20%	7	رئيس مصلحة		
80%	28	موظف اداري		
8.6%	3	اقل من 5 سنوات	الخبرة المهنية	5
25.7%	9	بين 5 و 10 سنوات		
28.6%	10	بين 11 و 15 سنة		
37.1%	13	16 سنة فأكثر		

المصدر: اعداد الطالبتين بناء على نتائج مخرجات برنامج SPSS

يشير الجدول رقم (02-04) إلى نتائج التحليل الوصفي للمتغيرات الديمغرافية والمهنية لأفراد عينة الدراسة حيث يوضح أن 62.9% هم من الإناث وهي الأعلى من نسبة الذكور التي بلغت 37.1%، أما بالنسبة للفئة العمرية فإن أكبر نسبة في العينة هي ممن تتراوح أعمارهم من 40 إلى 49 سنة بنسبة 48.6% أما النسبة الأقل كانت 5.7% للفئة العمرية الأكثر من 50 سنة.

وفيما يخص المؤهل العلمي بينت النتائج أن نسبة 8.6% لديه مستوى ثانوي فأقل، أما نسبة 57.1% لديهم مستوى ليسانس، 25.7% لديهم مستوى ماستر، أما الدراسات العليا كانت 8.6%، في حين المركز الوظيفي فإن أكبر نسبة كانت 80% للموظفين الإداريين تليها نسبة 20% لرؤساء المصالح. أما الخبرة المهنية فقد أظهرت النتائج ان اعلى نسبة كانت 37.1% للفئة التي كان عدد سنوات الخبرة فيها من 16 سنة فأكثر، تلتها من خبرتهم بين 11 و 15 سنة بنسبة 28.6%، أما نسبة 25.7% فكانت لمن تراوحت خبرتهم المهنية بين 5 و 10 سنوات، أما اقل نسبة لمن كانت خبرتهم المهنية أقل من 5 سنوات بنسبة 8.6%

### المطلب الثاني: التحليل الإحصائي لعبارات الاستبيان

في هذا المطلب نستعرض 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 محور التكنولوجيا المالية

لوصف مستوى أهمية أبعاد التكنولوجيا المالية في بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميله، لجأنا لاستخدام المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية والاختبار "T" للتحقق من معنوية وأهمية الفقرة.

أولاً: تحليل عبارات بعد تقديم خدمات الإقراض عن طريق المنصة الرقمية

الجدول رقم (02-05) المتوسط الحسابي والانحراف المعياري وقيمة T ومستوى الدلالة لبعث تقديم خدمات الإقراض عن طريق المنصة الرقمية

الرقم	عبارات بعد تقديم خدمات الإقراض عن طريق المنصة الرقمية	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	قيمة t المحسوبة	Sig مستوى الدلالة	ترتيب أهمية الفقرة	مستوى الأهمية
1	توفر منصة البنك الرقمية خاصية الإقراض المباشر للعملاء .	2,40	1,193	11,900	0,000	5	متوسطة
2	يمكن للبنك ان يمنح تسهيلات ائتمانية متنوعة بسهولة من خلال التكنولوجيا المالية .	2,89	1,183	14,437	0,000	3	متوسطة
3	يتم استخدام البيانات الضخمة المتعلقة بالتكنولوجيا المالية في سياسات الإقراض البنكي.	2,77	1,114	14,722	0,000	4	متوسطة
4	تساهم المنصة الرقمية للبنك في ربط البنك بالعملاء.	3,31	1,207	16,243	0,000	2	متوسطة
5	تساهم المنصة الرقمية للبنك في التعريف بالمنتجات لفئات أكبر من الجمهور.	3,37	1,239	16,102	0,000	1	متوسطة
	المتوسط الحسابي والانحراف المعياري العام	2,95	1,003	17,396	0,000	/	متوسطة

المصدر: إعداد الطالبتين بناء على نتائج مخرجات برنامج SPSS

يشير الجدول رقم (02-05) إلى إجابات أفراد عينة الدراسة عن العبارات المتعلقة ببعد تقديم خدمات الإقراض عن طريق المنصة الرقمية، إذ تراوحت المتوسطات الحسابية لهذا البعد بين (2,40، 3,37) وانحراف معياري ما بين (1,14 . 1,23)، وبمستوى أهمية متوسطة وقد بلغ المتوسط الحسابي العام (2,95)، على مقياس ليكرت الخماسي الذي يشير إلى الأهمية المتوسطة لبعد تقديم خدمات الإقراض عن طريق المنصة الرقمية في بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميلة، وبناء على نتائج الجدول أعلاه يمكن استخلاص ما يلي:

✓ المتوسط الحسابي للعبارة (1) يساوي (2,40) وانحراف معياري قدره (1,193) وبهذا فهي تحصل على المرتبة الخامسة، والقيمة الاحتمالية (Sig=0,000) لذلك تعتبر هذه العبارة دالة إحصائياً عند مستوى دلالة ( $\alpha \leq 0,05$ )، مما يدل على أن درجة الاستجابة لهذه العبارة قد كانت أقل من درجة الحياد هذا يعني أنه لا توجد موافقة من قبل أفراد عينة الدراسة أنه توفر منصة البنك الرقمية خاصية الإقراض المباشر للعملاء.

✓ المتوسط الحسابي للعبارة (2) يساوي (2,89) وانحراف معياري قدره (1,183) وبهذا فهي تحصل على المرتبة الثالثة، والقيمة الاحتمالية (Sig=0,000) لذلك تعتبر هذه العبارة دالة إحصائياً عند مستوى دلالة ( $\alpha \leq 0,05$ )، مما يدل على أن درجة الاستجابة لهذه العبارة قد كانت أقل من درجة الحياد هذا يعني أنه لا توجد موافقة من قبل أفراد عينة الدراسة أنه يمكن للبنك أن يمنح تسهيلات ائتمانية متنوعة بسهولة من خلال التكنولوجيا المالية.

✓ المتوسط الحسابي للعبارة (3) يساوي (2,77) وانحراف معياري قدره (1,114) وبهذا فهي تحصل على المرتبة الرابعة، والقيمة الاحتمالية (Sig=0,000) لذلك تعتبر هذه العبارة دالة إحصائياً عند مستوى دلالة (الفا اقل او يساوي 0,05)، مما يدل على أن درجة الاستجابة لهذه العبارة قد بلغت درجة الحياد هذا يعني أنه هناك حياد من قبل أفراد عينة الدراسة أنه يتم استخدام البيانات الضخمة المتعلقة بالتكنولوجيا المالية في سياسات الإقراض البنكي.

✓ المتوسط الحسابي للعبارة (4) يساوي (3,31) وانحراف معياري قدره (1,207) وبهذا فهي تحصل على المرتبة الثانية، والقيمة الاحتمالية (Sig=0,000) لذلك تعتبر هذه العبارة دالة إحصائياً عند مستوى الدلالة ( $\alpha \leq 0,05$ )، مما يدل على أن درجة الاستجابة لهذه العبارة قد بلغت درجة الحياد هذا يعني أنه هناك حياد من قبل أفراد عينة الدراسة أنه تساهم المنصة الرقمية للبنك في ربط البنك بالعملاء.

✓ المتوسط الحسابي للعبارة (5) يساوي (3,37) وانحراف معياري قدره (1,239) وبهذا فهي تحصل على المرتبة الأولى، والقيمة الاحتمالية (Sig=0,000) لذلك تعتبر هذه العبارة دالة إحصائياً عند مستوى دلالة ( $\alpha \leq 0,05$ )، مما يدل على أن درجة الاستجابة لهذه العبارة قد بلغت درجة الحياد هذا يعني أن أفراد العينة محايدون حول أن البنك يمنح تسهيلات لتقديم خدمات الإقراض عن طريق المنصة الرقمية.

ثانيا: تحليل عبارات بعد خدمات الدفع التكنولوجية

الجدول (02-06) المتوسط الحسابي والانحراف المعياري وقيمة t ومستوى الدلالة لبعده لخدمات الدفع التكنولوجية

الرقم	عبارات بعد خدمات الدفع التكنولوجية	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	قيمة t المحسوبة	Sig مستوى الدلالة	ترتيب أهمية الفقرة	مستوى الأهمية
6	يوفر البنك خاصية الدفع الالكتروني عبر الموقع SATIM.	3,66	1,027	21,060	0,000	2	متوسطة
7	يمكن إجراء تحويلات مالية من و إلى الخارج الكترونيا (VISA).	3,46	1,039	19,690	0,000	3	متوسطة
8	يوفر البنك إمكانية تبادل العملات بطريقة إلكترونية من خلال المنصة الرقمية .	2,60	1,090	14,111	0,000	5	متوسطة
9	تلبية عمليات الدفع الالكتروني للبنك متطلبات التجارة الالكترونية في الجزائر .	3,11	1,207	15,263	0,000	4	متوسطة
10	10. يوفر البنك خدمة TPE للتجار والمؤسسات .	3,77	1,140	19,575	0,000	1	مرتفعة
	المتوسط الحسابي والانحراف المعياري العام	3,32	0,87474	22,454	0,000	/	متوسطة

المصدر: إعداد الطالبتين بناء على نتائج مخرجات برنامج SPSS.

يشير الجدول رقم (02-06) إلى إجابات أفراد عينة الدراسة عن العبارات المتعلقة ببعد خدمات الدفع التكنولوجية إذ تراوحت المتوسطات الحسابية لهذا البعد بين (2,60 . 3,77) وانحراف معياري ما بين (1,027 . 1,207)، وبمستوى أهمية متوسطة وقد بلغ المتوسط الحسابي العام (3,32)، على مقياس ليكرت الخماسي الذي يشير إلى الأهمية المتوسطة لبعد خدمات الدفع التكنولوجية في بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميله، وبناءا على نتائج الجدول أعلاه يمكن استخلاص ما يلي:

✓ المتوسط الحسابي للعبارة (6) يساوي (3,66) وبانحراف معياري قدره (1,027) وبهذا فهي تحصل على المرتبة الثانية، والقيمة الاحتمالية (Sig=0,000) لذلك تعتبر هذه العبارة دالة إحصائيا عند مستوى دلالة ( $\alpha \leq 0,05$ )، مما يدل على أن درجة الاستجابة لهذه العبارة قد كانت أكبر من درجة الحياد هذا يعني أنه توجد موافقة من قبل أفراد عينة الدراسة أنه يوفر البنك خاصية الدفع الإلكتروني عبر الموقع SATIM.

✓ المتوسط الحسابي للعبارة (7) يساوي (3,46) وبانحراف معياري قدره (1,039) وبهذا فهي تحصل على المرتبة الثالثة، والقيمة الاحتمالية (Sig=0,000) لذلك تعتبر هذه العبارة دالة إحصائيا عند مستوى دلالة ( $\alpha \leq 0,05$ )، مما يدل على أن درجة الاستجابة لهذه العبارة قد كانت أكبر من درجة الحياد هذا يعني أنه توجد موافقة من قبل أفراد عينة الدراسة أنه يمكن إجراء تحويلات مالية من وإلى الخارج الإلكتروني (VISA).

✓ المتوسط الحسابي للعبارة (8) يساوي (2,60) وبانحراف معياري قدره (1,090) وبهذا فهي تحصل على المرتبة الخامسة، والقيمة الاحتمالية (Sig=0,000) لذلك تعتبر هذه العبارة دالة إحصائيا عند مستوى دلالة (الفا اقل او يساوي 0,05)، مما يدل على أن درجة الاستجابة لهذه العبارة قد كانت أقل من درجة الحياد هذا يعني أنه لا توجد موافقة من قبل أفراد عينة الدراسة أنه يوفر البنك إمكانية تبادل العملات بطريقة إلكترونية من خلال المنصة الرقمية.

✓ المتوسط الحسابي للعبارة (9) يساوي (3,11) وبانحراف معياري قدره (1,207) وبهذا فهي تحصل على المرتبة الرابعة، والقيمة الاحتمالية (Sig=0,000) لذلك تعتبر هذه العبارة دالة إحصائيا عند مستوى دلالة ( $\alpha \leq 0,05$ )، مما يدل على أن درجة الاستجابة لهذه العبارة قد كانت أقل من درجة الحياد هذا يعني أنه لا توجد موافقة من قبل أفراد عينة الدراسة أنه تلبي عمليات الدفع الإلكتروني للبنك متطلبات التجارة الإلكترونية في الجزائر.

✓ المتوسط الحسابي للعبارة (10) يساوي (3,77) وبانحراف معياري قدره (1,140) وبهذا فهي تحصل على المرتبة الاولى، والقيمة الاحتمالية (Sig=0,000) لذلك تعتبر هذه العبارة دالة إحصائيا عند مستوى دلالة ( $\alpha \leq 0,05$ )، مما يدل على أن درجة الاستجابة لهذه العبارة قد وافقت درجة الحياد هذا يعني ان افراد العينة محايدون حول ان البنك يقدم خدمات الدفع التكنولوجية.



ثالثا: تحليل عبارات بعد الخدمات الإلكترونية للاستثمار والادخار

الجدول (07-02) المتوسط الحسابي والانحراف المعياري وقيمة t ومستوى الدلالة لبعء الخدمات الإلكترونية للاستثمار والادخار

الرقم	عبارات بعد الخدمات الإلكترونية للاستثمار والادخار	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	قيمة t المحسوبة	Sig مستوى الدلالة	ترتيب أهمية الفقرة	مستوى الأهمية
11	يقدم البنك للعملاء مقترحات متنوعة للاستثمارات المالية عبر منصته الرقمية .	3,26	1,094	17,615	0,000	5	متوسطة
21	يقدم البنك عبر المنصة الرقمية نصائح واقتراحات ومعلومات تساعد المستثمرين على اتخاذ قرارهم الاستثماري.	3,34	0,998	19,810	0,000	3	متوسطة
13	توفر المنصة الرقمية في البنك عروض تجذب العملاء لادخار أموالهم .	3,54	1,039	20,178	0,000	2	متوسطة
14	يقدم البنك خدمات الكترونية تساعد المؤسسات الناشئة في إدارة مواردها المالية .	3,54	0,950	22,063	0,000	1	متوسطة
15	تساعد المنصة الرقمية على تعزيز وصول كافة فئات المجتمع إلى الخدمات والمنتجات المالية .	3,34	1,056	18,735	0,000	4	متوسطة
	المتوسط الحسابي والانحراف العام	3,4057	0,89769	22,445	0,000	/	متوسطة

المصدر: إعداد الطالبتين بناء على نتائج مخرجات برنامج SPSS.

يشير الجدول رقم (02-07) إلى إجابات أفراد عينة الدراسة عن العبارات المتعلقة ببعد الخدمات الالكترونية للاستثمار والادخار إذ تراوحت المتوسطات الحسابية لهذا البعد بين (3,26 . 3,54) وانحراف معياري ما بين (0,950 . 1,094)، وبمستوى أهمية ( $\alpha \leq 0,05$ ) المتوسطة لبعد الخدمات الالكترونية للاستثمار والادخار في بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميلة، وبناء على نتائج الجدول أعلاه يمكن استخلاص ما يلي:

✓ المتوسط الحسابي للعبارة (11) يساوي (3,26) وانحراف معياري قدره (1,094) وبهذا فهي تحصل على المرتبة الخامسة، والقيمة الاحتمالية (Sig=0,000) لذلك تعتبر هذه العبارة دالة إحصائياً عند مستوى دلالة ( $\alpha \leq 0,05$ ) مما يدل على أن درجة الاستجابة لهذه العبارة قد مست درجة الحياد هذا يعني أنه هناك حياد من قبل أفراد عينة الدراسة أنه يقدم البنك للعملاء مقترحات متنوعة للاستثمارات المالية عبر منصته الرقمية.

✓ المتوسط الحسابي للعبارة (12) يساوي (3,34) وانحراف معياري قدره (0,998) وبهذا فهي تحصل على المرتبة الثالثة، والقيمة الاحتمالية (Sig=0,000) لذلك تعتبر هذه العبارة دالة إحصائياً عند مستوى دلالة ( $\alpha \leq 0,05$ )، مما يدل على أن درجة الاستجابة لهذه العبارة قد مست درجة الحياد هذا يعني أنه هناك حياد من قبل أفراد عينة الدراسة أنه يقدم البنك عبر المنصة الرقمية نصائح واقتراحات ومعلومات تساعد المستثمرين على اتخاذ قراراتهم الاستثمارية.

✓ المتوسط الحسابي للعبارة (13) يساوي (3,54) وانحراف معياري قدره (1,039) وبهذا فهي تحصل على المرتبة الثانية، والقيمة الاحتمالية (Sig=0,000) لذلك تعتبر هذه العبارة دالة إحصائياً عند مستوى دلالة ( $\alpha \leq 0,05$ )، مما يدل على أن درجة الاستجابة لهذه العبارة قد كانت أكبر من درجة الحياد هذا يعني أنه توجد موافقة من قبل أفراد عينة الدراسة أنه توفر المنصة الرقمية في البنك عروض تجذب العملاء لادخار أموالهم.

✓ المتوسط الحسابي للعبارة (14) يساوي (3,54) وانحراف معياري قدره (0,950) وبهذا فهي تحصل على المرتبة الأولى، والقيمة الاحتمالية (Sig=0,000) لذلك تعتبر هذه العبارة دالة إحصائياً عند مستوى دلالة ( $\alpha \leq 0,05$ )، مما يدل على أن درجة الاستجابة لهذه العبارة قد كانت أكبر من درجة الحياد هذا يعني أنه توجد موافقة من قبل أفراد عينة الدراسة أنه يقدم البنك خدمات الكترونية تساعد المؤسسات الناشئة في إدارة مواردها المالية.

✓ المتوسط الحسابي للعبارة (15) يساوي (3,34) وانحراف معياري قدره (1,056) وبهذا فهي تحصل على المرتبة الرابعة، والقيمة الاحتمالية لذلك تعتبر هذه العبارة دالة إحصائياً عند مستوى دلالة ( $\alpha \leq 0,05$ ) مما يدل على أن درجة الاستجابة لهذه العبارة قد مست درجة الحياد هذا يعني أن أفراد العينة محايدون حول ان البنك يمنح تسهيلات للحصول على الخدمات الالكترونية للاستثمار والادخار.

رابعاً: تحليل عبارات بعد التمويل الخارجي

الجدول (02-08) المتوسط الحسابي والانحراف المعياري وقيمة t ومستوى الدلالة لبعث التمويل التكنولوجي

الرقم	عبارات بعد التمويل التكنولوجي	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	قيمة t المحسوبة	Sig مستوى الدلالة	ترتيب أهمية الفقرة	مستوى الأهمية
16	يوفر البنك فرص تمويلية للأفراد عن طريق منصات إلكترونية .	3,14	1,004	18,516	0,000	4	متوسطة
17	توفر المنصة الإلكترونية للقروض معلومات عن شروط التمويل البنكي .	3,37	1,060	18,824	0,000	2	متوسطة
18	تساعد التكنولوجيا المالية في البنك على تطوير الخدمات والمنتجات المالية التي تلبى رغبات الزبائن الحاليين والجدد .	3,57	1,008	20,954	0,000	1	متوسطة
19	توفر المنصة الرقمية للبنك خاصية التمويل الجماعي .	3,17	1,043	17,993	0,000	3	متوسطة
20	توفر المنصة الرقمية البنك خاصية تدوير رؤوس الأموال	2,94	0,938	18,570	0,000	5	متوسطة
	المتوسط الحسابي والانحراف المعياري العام	3,2400	0,88623	21,629	0,000	/	متوسطة

المصدر: إعداد الطالبتين بناء على نتائج مخرجات برنامج SPSS.

يشير الجدول رقم (02-08) إلى إجابات أفراد عينة الدراسة عن العبارات المتعلقة ببعد التمويل الخارجي إذ تراوحت المتوسطات الحسابية لهذا البعد بين (2,94 . 3,57) وانحراف معياري ما بين (0,938 . 1,060)، وبمستوى أهمية متوسطة وقد بلغ المتوسط الحسابي العام (3,24)، على مقياس ليكرت الخماسي الذي يشير إلى الأهمية المتوسطة لبعد التمويل الخارجي في بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميلة، وبناء على نتائج الجدول أعلاه يمكن استخلاص ما يلي:

✓ المتوسط الحسابي للعبارة (16) يساوي (3,14) وانحراف معياري قدره (1,004) وبهذا فهي تحصل على المرتبة الرابعة، والقيمة الاحتمالية (Sig=0,000) لذلك تعتبر هذه العبارة دالة إحصائياً عند مستوى دلالة ( $\alpha \leq 0,05$ )، مما يدل على أن درجة الاستجابة لهذه العبارة قد مست درجة الحياد هذا يعني أنه هناك حياض من قبل أفراد عينة الدراسة أنه يوفر البنك فرص تمويلية للأفراد عن طريق منصات إلكترونية.

✓ المتوسط الحسابي للعبارة (17) يساوي (3,37) وانحراف معياري قدره (1,060) وبهذا فهي تحصل على المرتبة الثانية، والقيمة الاحتمالية (Sig=0,000) لذلك تعتبر هذه العبارة دالة إحصائياً عند مستوى دلالة ( $\alpha \leq 0,05$ )، مما يدل على أن درجة الاستجابة لهذه العبارة قد مست درجة الحياد هذا يعني أنه هناك حياض من قبل أفراد عينة الدراسة أنه توفر المنصة الالكترونية للقروض معلومات عن شروط التمويل البنكي.

✓ المتوسط الحسابي للعبارة (18) يساوي (3,57) وانحراف معياري قدره (1,008) وبهذا فهي تحصل على المرتبة الأولى، والقيمة الاحتمالية (Sig=0,000) لذلك تعتبر هذه العبارة دالة إحصائياً عند مستوى دلالة ( $\alpha \leq 0,05$ )، مما يدل على أن درجة الاستجابة لهذه العبارة قد كانت أكبر من درجة الحياد هذا يعني أنه توجد موافقة من قبل أفراد عينة الدراسة أنه تساعد التكنولوجيا المالية في البنك على تطوير الخدمات والمنتجات المالية التي تلبي رغبات الزبائن الحاليين والجدد.

✓ المتوسط الحسابي للعبارة (19) يساوي (3,17) وانحراف معياري قدره (1,043) وبهذا فهي تحصل على المرتبة الثالثة، والقيمة الاحتمالية (Sig=0,000) لذلك تعتبر هذه العبارة دالة إحصائياً عند مستوى دلالة ( $\alpha \leq 0,05$ )، مما يدل على أن درجة الاستجابة لهذه العبارة قد مست درجة الحياد هذا يعني أنه هناك حياض من قبل أفراد عينة الدراسة أنه توفر المنصة الرقمية للبنك خاصية التمويل الجماعي.

✓ المتوسط الحسابي للعبارة (20) يساوي (2,94) وانحراف معياري قدره (0,938) وبهذا فهي تحصل على المرتبة الخامسة، والقيمة الاحتمالية (Sig=0,000) لذلك تعتبر هذه العبارة دالة إحصائياً عند مستوى دلالة ( $\alpha \leq 0,05$ )، مما يدل على أن درجة الاستجابة لهذه العبارة قد وافقت درجة الحياد وهذا يعني أن أفراد العينة محايدون حول ان البنك يمنح تسهيلات للحصول على التمويل الإلكتروني.

خامساً: تحليل عبارات الرقابة المالية الإلكترونية

جدول (02-09) المتوسط الحسابي والانحراف المعياري وقيمة t ومستوى الدلالة لبعء الرقابة المالية الإلكترونية

الرقم	عبارات بعد الرقابة المالية الإلكترونية	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	قيمة t المحسوبة	Sig مستوى الدلالة	ترتيب أهمية الفقرة	مستوى الأهمية
21	تساهم المنصة الرقمية في البنك في عملية الرقابة على التدفقات النقدية الداخلة والخارجة.	3,14	1,004	18,516	0,000	4	متوسطة
22	تساهم المنصة الرقمية في البنك على التأكد من موثوقية نظم المعلومات المستخدمة في البنك	3,37	1,060	18,824	0,000	2	متوسطة
23	تستخدم المنصة الرقمية في البنك في التأكد من الالتزام بالأنظمة والتشريعات .	3,57	1,008	20,954	0,000	1	متوسطة
24	تستخدم المنصة الرقمية في تقييم أصول وخصوم وعمليات البنك للاستغلال الأمثل لموارده. .	3,17	1,043	17,993	0,000	3	متوسطة
25	تعمل المنصة الرقمية في البنك على مراجعة القوائم المالية والمحاسبية مما يساعد على اكتشاف نقاط القوة والضعف في الأداء المالي والتشغيلي للبنك .	2,94	0,938	18,570	0,000	5	متوسطة
	المتوسط الحسابي والانحراف المعياري العام	3,2400	0,88623	21,629	0,000	/	متوسطة

المصدر: إعداد الطالبتين بناء على نتائج مخرجات برنامج SPSS.

يشير الجدول رقم (02-09) إلى إجابات أفراد عينة الدراسة عن العبارات المتعلقة ببعد الرقابة المالية الالكترونية إذ تراوحت المتوسطات الحسابية لهذا البعد بين (2,94 . 3,57) وانحراف معياري ما بين (0,938 . 1,060)، وبمستوى أهمية متوسطة وقد بلغ المتوسط الحسابي العام (3,2400)، على مقياس ليكرت الخماسي الذي يشير إلى الأهمية المتوسطة لبعد الرقابة المالية الالكترونية في بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميلة، وبناءا على نتائج الجدول أعلاه يمكن استخلاص ما يلي:

✓ المتوسط الحسابي للعبارة (21) يساوي (3,14) وانحراف معياري قدره (1,004) وبهذا فهي تحصل على المرتبة الرابعة، والقيمة الاحتمالية (Sig=0,000) لذلك تعتبر هذه العبارة دالة إحصائيا عند مستوى دلالة ( $\alpha \leq 0,05$ )، مما يدل على أن درجة الاستجابة لهذه العبارة قد مست درجة الحياد هذا يعني أنه هناك من قبل أفراد عينة الدراسة أنه تساهم المنصة الرقمية في البنك في عملية الرقابة على التدفقات النقدية الداخلة والخارجة.

✓ المتوسط الحسابي للعبارة (22) يساوي (3,37) وانحراف معياري قدره (1,004) وبهذا فهي تحصل على المرتبة الثانية، والقيمة الاحتمالية (Sig=0,000) لذلك تعتبر هذه العبارة دالة إحصائيا عند مستوى دلالة ( $\alpha \leq 0,05$ )، مما يدل على أن درجة الاستجابة لهذه العبارة قد مست درجة الحياد هذا يعني أنه هناك حياد من قبل أفراد عينة الدراسة أنه تساهم المنصة الرقمية في البنك على التأكد من موثوقية نظم المعلومات المستخدمة في البنك.

✓ المتوسط الحسابي للعبارة (23) يساوي (3,57) وانحراف معياري قدره (1,008) وبهذا فهي تحصل على المرتبة الأولى، والقيمة الاحتمالية (Sig=0,000) لذلك تعتبر هذه العبارة دالة إحصائيا عند مستوى دلالة ( $\alpha \leq 0,05$ )، مما يدل على أن درجة الاستجابة لهذه العبارة قد كانت أكبر من درجة الحياد هذا يعني أنه توجد موافقة من قبل أفراد عينة الدراسة أنه تستخدم المنصة الرقمية في البنك في التأكد من الالتزام بالأنظمة والتشريعات.

✓ المتوسط الحسابي للعبارة (24) يساوي (3,17) وانحراف معياري قدره (1,043) وبهذا فهي تحصل على المرتبة الثالثة، والقيمة الاحتمالية (Sig=0,000) لذلك تعتبر هذه العبارة دالة إحصائيا عند مستوى دلالة ( $\alpha \leq 0,05$ )، مما يدل على أن درجة الاستجابة لهذه العبارة قد مست درجة الحياد هذا يعني أنه هناك حياد من قبل أفراد عينة الدراسة أنه تستخدم المنصة الرقمية في تقييم أصول وخصوم وعمليات البنك للاستغلال الأمثل لموارده.

✓ المتوسط الحسابي للعبارة (25) يساوي (2,94) وانحراف معياري قدره (0,938) وبهذا فهي تحصل على المرتبة الخامسة، والقيمة الاحتمالية (Sig=0,000) لذلك تعتبر هذه العبارة دالة إحصائيا عند مستوى دلالة ( $\alpha \leq 0,05$ )، مما يدل على أن درجة الاستجابة لهذه العبارة قد وافقت درجة الحياد، هذا يعني أن أفراد العينة محايدون حول ان البنك يقدم خدمة الرقابة المالية الالكترونية.

سادسا: تحليل عبارات بعد خدمات التأمين الالكترونية

جدول (10-02) المتوسط الحسابي والانحراف المعياري وقيمة t ومستوى الدلالة لبعده خدمات التأمين الالكترونية

الرقم	عبارات بعد خدمات التأمين الالكترونية	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	قيمة t المحسوبة	Sig مستوى الدلالة	ترتيب أهمية الفقرة	مستوى الأهمية
26	توفر المنصة الرقمية صيغ مختلفة لمنتجات التأمين .	3,11	1,022	18,020	0,000	1	متوسطة
27	يمتلك البنك نظام الأمن السيبراني للكشف المبكر عن الاحتيال .	3,06	1,027	17,605	0,000	2	متوسطة
28	يقدم البنك منتجات التأمين إلكترونيا في المناطق التي لا تصلها خدمات التأمين .	2,77	1,087	15,084	0,000	4	متوسطة
29	يساعد استخدام تطبيقات التأمين عن بعد في تسهيل التعاملات مع الزبائن.	3,06	1,027	17,605	0,000	3	متوسطة
30	البنك يعتمد على تكنولوجيا البلوكتشين ( الدفتر الرقمي اللامركزي) لتسجيل المعاملات .	2,51	1,173	12,686	0,000	5	متوسطة
	المتوسط الحسابي والانحراف المعياري العام	2,9029	0,94852	18,106	0,000	/	متوسطة

المصدر: إعداد الطالبتين بناء على نتائج مخرجات برنامج SPSS

يشير الجدول رقم (02-10) إلى إجابات أفراد عينة الدراسة عن العبارات المتعلقة ببعد خدمات التأمين الالكترونية إذ تراوحت المتوسطات الحسابية لهذا البعد بين (2,51 . 3,11) وانحراف معياري ما بين (1,022 . 1,173)، وبمستوى أهمية متوسطة وقد بلغ المتوسط الحسابي العام (2,9029)، على مقياس ليكرت الخماسي الذي يشير إلى الأهمية المتوسطة لبعد خدمات التأمين الالكترونية في بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميلة، وبناءا على نتائج الجدول أعلاه يمكن استخلاص ما يلي:

✓ المتوسط الحسابي للعبارة (26) يساوي (3,11) وانحراف معياري قدره (1,022) وبهذا فهي تحصل على المرتبة الأولى، والقيمة الاحتمالية (Sig=0,000) لذلك تعتبر هذه العبارة دالة إحصائيا عند مستوى دلالة ( $\alpha \leq 0,05$ )، مما يدل على أن درجة الاستجابة لهذه العبارة قد مست درجة الحياد هذا يعني أنه هناك حياد من قبل أفراد عينة الدراسة أنه توفر المنصة الرقمية صيغ مختلفة لمنتجات التأمين.

✓ المتوسط الحسابي للعبارة (27) يساوي (3,06) وانحراف معياري قدره (1,027) وبهذا فهي تحصل على المرتبة الثانية، والقيمة الاحتمالية (Sig=0,000) لذلك تعتبر هذه العبارة دالة إحصائيا عند مستوى دلالة ( $\alpha \leq 0,05$ )، مما يدل على أن درجة الاستجابة لهذه العبارة قد مست درجة الحياد هذا يعني أنه هناك حياد من قبل أفراد عينة الدراسة أنه يمتلك البنك نظام الأمن السيبراني للكشف المبكر عن الاحتيال.

✓ المتوسط الحسابي للعبارة (28) يساوي (2,77) وانحراف معياري قدره (1,087) وبهذا فهي تحصل على المرتبة الرابعة، والقيمة الاحتمالية (Sig=0,000) لذلك تعتبر هذه العبارة دالة إحصائيا عند مستوى دلالة ( $\alpha \leq 0,05$ )، مما يدل على أن درجة الاستجابة لهذه العبارة قد مست درجة الحياد هذا يعني أنه هناك من قبل أفراد عينة الدراسة أنه يقدم البنك منتجات التأمين إلكترونيا في المناطق التي لا تصلها خدمات التأمين يقدم البنك منتجات التأمين إلكترونيا في المناطق التي لا تصلها خدمات التأمين.

✓ المتوسط الحسابي للعبارة (29) يساوي (3,06) وانحراف معياري قدره (1,027) وبهذا فهي تحصل على المرتبة الثالثة، والقيمة الاحتمالية (Sig=0,000) لذلك تعتبر هذه العبارة دالة إحصائيا عند مستوى دلالة ( $\alpha \leq 0,05$ )، مما يدل على أن درجة الاستجابة لهذه العبارة قد مست درجة الحياد هذا يعني أنه هناك حياد من قبل أفراد عينة الدراسة أنه يساعد استخدام تطبيقات التأمين عن بعد في تسهيل التعاملات مع الزبائن.

✓ المتوسط الحسابي للعبارة (30) يساوي (2,51) وانحراف معياري قدره (1,173) وبهذا فهي تحصل على المرتبة الخامسة، والقيمة الاحتمالية (Sig=0,000) لذلك تعتبر هذه العبارة دالة إحصائيا عند مستوى دلالة ( $\alpha \leq 0,05$ )، مما يدل على أن درجة الاستجابة لهذه العبارة قد مست درجة الحياد وهذا يعني أن أفراد العينة محايدون حول أن البنك يقدم خدمات التأمين الالكترونية.



الفرع الثاني: تحليل عبارات محور الأداء المالي

جدول (02-11) المتوسط الحسابي والانحراف المعياري وقيمة t ومستوى الدلالة لعبارات الأداء المالي

الرقم	عبارات الأداء المالي	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	قيمة t المحسوبة	Sig مستوى الدلالة	ترتيب أهمية الفقرة	مستوى الأهمية
31	يقوم البنك بإدارة أصوله المالية بالشكل الأمثل .	4,09	0,373	64,717	0,000	1	مرتفعة
32	يسعى البنك إلى تنويع مصادره التمويلية من خلال منصته الرقمية .	3,86	0,601	37,961	0,000	3	مرتفعة
33	إعداد ومراجعة القوائم المالية للبنك إلكترونيا يمكنه من تحديد نسبة سيولة تكون كافية لسداد التزامات اتجاه الغير	3,74	0,611	36,251	0,000	8	مرتفعة
34	يعمل البنك على المحافظة على النسب المعيارية من توفر حقوق الملكية .	3,83	0,664	34,133	0,000	5	مرتفعة
53	يحقق البنك هامش الربح المستهدف خلال الخطة التمويلية.	3,80	0,584	38,488	0,000	6	مرتفعة
36	يمكن المستوى الوظيفي الفعال للبنك من تحسين مردوديته مما يزيد من معدلات العائد على الاستثمار .	3.91	0,612	37,826	0,000	2	مرتفعة
37	يحقق البنك بسهولة الإنتاجية المتلى للأصول المالية التي	3,63	0,690	31,127	0,000	10	متوسطة

						يملكها من خلال التكنولوجيا المالية .	
مرتفعة	4	0,000	36,670	0,618	3,83	يقوم البنك بمراقبة التكاليف بشكل دقيق بقصد الحد منها وتقليلها .	38
مرتفعة	7	0,000	35,546	0,632	3,80	يزيد البنك من إيراداته الدورية من خلال عمليات الدفع والتحويلات المالية الرقمية.	39
متوسطة	9	0,000	29,831	0,725	3,66	يزيد البنك من قيمة تحويلاته المالية باستخدام التكنولوجيا المالية .	40
مرتفعة		<b>0,000</b>	<b>49,865</b>	<b>0,45254</b>	<b>3,8143</b>	<b>المتوسط الحسابي والانحراف المعياري العام</b>	

المصدر: إعداد الطالبتين بناء على نتائج مخرجات برنامج SPSS.

يشير الجدول رقم (02-11) إلى إجابات أفراد عينة الدراسة عن العبارات المتعلقة بالأداء المالي إذ تراوحت المتوسطات الحسابية لهذا البعد بين (3,63 . 4,09) وانحراف معياري ما بين (0,373 . 0,725)، وبمستوى أهمية مرتفعة وقد بلغ المتوسط الحسابي العام (3,8143)، على مقياس ليكرت الخماسي الذي يشير إلى الأهمية المرتفعة للأداء المالي في بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميلة، وبناء على نتائج الجدول أعلاه يمكن استخلاص ما يلي:

- ✓ المتوسط الحسابي للعبارة (31) يساوي (4,09) وانحراف معياري قدره (0,373) وبهذا فهي تحصل على المرتبة الأولى، والقيمة الاحتمالية (Sig=0,000) لذلك تعتبر هذه العبارة دالة إحصائيا عند مستوى دلالة ( $\alpha \leq 0,05$ )، مما يدل على أن درجة الاستجابة لهذه العبارة قد كانت أكبر من درجة الحياد هذا يعني أنه توجد موافقة من قبل أفراد عينة الدراسة أنه يقوم البنك بإدارة أصوله المالية بالشكل الأمثل.
- ✓ المتوسط الحسابي للعبارة (32) يساوي (3,86) وانحراف معياري قدره (0,601) وبهذا فهي تحصل على المرتبة الثالثة، والقيمة الاحتمالية (Sig=0,000) لذلك تعتبر هذه العبارة دالة إحصائيا عند مستوى دلالة ( $\alpha \leq 0,05$ )، مما يدل على أن درجة الاستجابة لهذه العبارة قد كانت أكبر من درجة الحياد هذا يعني أنه توجد موافقة من قبل أفراد عينة الدراسة أنه يسعى البنك إلى تنويع مصادره التمويلية من خلال منصته الرقمية.

✓ المتوسط الحسابي للعبارة (33) يساوي (3,74) وبنحرف معياري قدره (0,611) وبهذا فهي تحصل على المرتبة الثامنة، والقيمة الاحتمالية (Sig=0,000) لذلك تعتبر هذه العبارة دالة إحصائيا عند مستوى دلالة ( $\alpha \leq 0,05$ )، مما يدل على أن درجة الاستجابة لهذه العبارة قد كانت أكبر من درجة الحياد هذا يعني أنه توجد موافقة من قبل أفراد عينة الدراسة أنه إعداد ومراجعة القوائم المالية للبنك الكترونيا يمكنه من تحديد نسبة سيولة تكون كافية لسداد التزامات اتجاه الغير

✓ المتوسط الحسابي للعبارة (34) يساوي (3,83) وبنحرف معياري قدره (0,664) وبهذا فهي تحصل على المرتبة الخامسة، والقيمة الاحتمالية (Sig=0,000) لذلك تعتبر هذه العبارة دالة إحصائيا عند مستوى دلالة ( $\alpha \leq 0,05$ )، مما يدل على أن درجة الاستجابة لهذه العبارة قد كانت أكبر من درجة الحياد هذا يعني أنه توجد موافقة من قبل أفراد عينة الدراسة أنه يعمل البنك على المحافظة على النسب المعيارية من توفر حقوق الملكية.

✓ المتوسط الحسابي للعبارة (35) يساوي (3,80) وبنحرف معياري قدره (0,584) وبهذا فهي تحصل على المرتبة السادسة، والقيمة الاحتمالية (Sig=0,000) لذلك تعتبر هذه العبارة دالة إحصائيا عند مستوى دلالة ( $\alpha \leq 0,05$ )، مما يدل على أن درجة الاستجابة لهذه العبارة قد كانت أكبر من درجة الحياد هذا يعني أنه توجد موافقة من قبل أفراد عينة الدراسة أنه يحقق البنك هامش الربح المستهدف من خلال الخطة التمويلية.

✓ المتوسط الحسابي للعبارة (36) يساوي (3,91) وبنحرف معياري قدره (0,612) وبهذا فهي تحصل على المرتبة الثانية، والقيمة الاحتمالية (Sig=0,000) لذلك تعتبر هذه العبارة دالة إحصائيا عند مستوى دلالة ( $\alpha \leq 0,05$ )، مما يدل على أن درجة الاستجابة لهذه العبارة قد كانت أكبر من درجة الحياد هذا يعني أنه توجد موافقة من قبل أفراد عينة الدراسة أنه يمكن المستوى الوظيفي الفعال للبنك من تحسين مردوديته مما يزيد من معدلات العائد على الاستثمار.

✓ المتوسط الحسابي للعبارة (37) يساوي (3,63) وبنحرف معياري قدره (0,690) وبهذا فهي تحصل على المرتبة العاشرة، والقيمة الاحتمالية (Sig=0,000) لذلك تعتبر هذه العبارة دالة إحصائيا عند مستوى دلالة ( $\alpha \leq 0,05$ )، مما يدل على أن درجة الاستجابة لهذه العبارة قد كانت أكبر من درجة الحياد هذا يعني أنه توجد موافقة من قبل أفراد عينة الدراسة أنه يحقق البنك بسهولة الإنتاجية المثلى للأصول المالية التي يملكها من خلال التكنولوجيا المالية.

✓ المتوسط الحسابي للعبارة (38) يساوي (3,83) وبنحرف معياري قدره (0,618) وبهذا فهي تحصل على المرتبة الرابعة، والقيمة الاحتمالية (Sig=0,000) لذلك تعتبر هذه العبارة دالة إحصائيا عند مستوى دلالة ( $\alpha \leq 0,05$ )، مما يدل على أن درجة الاستجابة لهذه العبارة قد كانت أكبر من درجة الحياد هذا يعني أنه

توجد موافقة من قبل أفراد عينة الدراسة أنه يقوم البنك بمراقبة التكاليف بشكل دقيق بقصد الحد منها وتقليلها.

✓ المتوسط الحسابي للعبارة (39) يساوي (3,80) وبانحراف معياري قدره (0,632) وبهذا فهي تحصل على المرتبة السابعة، والقيمة الاحتمالية (Sig=0,000) لذلك تعتبر هذه العبارة دالة إحصائيا عند مستوى دلالة ( $\alpha \leq 0,05$ )، مما يدل على أن درجة الاستجابة لهذه العبارة قد كانت أكبر من درجة الحياد هذا يعني أنه توجد موافقة من قبل أفراد عينة الدراسة أنه يزيد البنك من إيراداته الدورية من خلال عمليات الدفع والتحويلات المالية الرقمية.

✓ المتوسط الحسابي للعبارة (40) يساوي (3,66) وبانحراف معياري قدره (0,725) وبهذا فهي تحصل على المرتبة التاسعة، والقيمة الاحتمالية (Sig=0,000) لذلك تعتبر هذه العبارة دالة إحصائيا عند مستوى دلالة ( $\alpha \leq 0,05$ )، مما يدل على أن درجة الاستجابة لهذه العبارة قد زاد عن درجة الحياد وهذا يعني انه هناك موافقة من قبل أفراد عينة الدراسة على ان البنك يزيد من قيمة تحويلاته المالية باستخدام التكنولوجيا المالية.

### المطلب الثالث: اختبار الفرضيات

ويتضمن هذا المطلب اختبار التوزيع الطبيعي، بالإضافة إلى مناقشة فرضيات الدراسة.

#### الفرع الأول: اختبار التوزيع الطبيعي

يقيس هذا الاختبار مدى توزيع البيانات التي تم جمعها توزيعا طبيعيا، واستنادا لنظرية النزعة المركزية والتي تنص إذا كان حجم العينة أكبر من 30 وله وسط حسابي ( $\mu$ ) وتباين ( $\delta$ ) فإن توزيع المعاينة للوسط الحسابي تقترب من التوزيع الطبيعي (ربيع امين، 2008، ص 107).

وبما أن حجم عينة الدراسة تتضمن 35 مشاهدة، ووفقا لنظرية النزعة المركزية المشار إليها سابقا، تم التأكد من تحقق افتراض التوزيع الطبيعي للبيانات، وبالتالي فإن النموذج صالح للتطبيق ويمكن استخدام الاختبارات المعلمية عند اختبار فرضيات الدراسة.

#### الفرع الثاني: مناقشة اختبار فرضيات الدراسة

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

#### ❖ الفرضية الرئيسية:

لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية للتكنولوجيا المالية (تقديم خدمات الإقراض عن طريق المنصة الرقمية، خدمات الدفع التكنولوجية، الخدمات الإلكترونية للاستثمار والادخار، التمويل التكنولوجي، الرقابة المالية الإلكترونية، خدمات التأمين الإلكترونية) على الأداء المالي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميله عند مستوى دلالة ( $\alpha \leq 0,05$ ).

ولاختبار الفرضية تم تقسيمها إلى ستة فرضيات فرعية كالتالي:

### ✓ الفرضية الفرعية HO1

لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لتقديم خدمات الإقراض عن طريق المنصة الرقمية على الأداء المالي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميله عند مستوى الدلالة ( $\alpha \leq 0,05$ ) ويمكن تقسيم هذه الفرضية إلى فرضيتين:

- **الفرضية الصفرية:** لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لتقديم خدمات الإقراض عن طريق المنصة الرقمية على الأداء المالي لتقديم خدمات الإقراض عن طريق المنصة الرقمية على الأداء المالي عند مستوى الدلالة ( $\alpha \leq 0,05$ ).
- **الفرضية البديلة:** يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لتقديم خدمات الإقراض عن طريق المنصة الرقمية على الأداء المالي لتقديم خدمات الإقراض عن طريق المنصة الرقمية على الأداء المالي عند مستوى الدلالة ( $\alpha \leq 0,05$ ).

ولاختبار هذه الفرضيات تم استخدام تحليل الانحدار البسيط للتحقق من تقديم خدمات الإقراض عن طريق المنصة الرقمية على الأداء المالي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميله كما هو موضح في الجدول رقم (02-12) أدناه.

الجدول رقم (02-12) نتائج الانحدار البسيط للتحقق من أثر بعد تقديم خدمات الإقراض

على الأداء المالي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميله

المتغير التابع	معامل الارتباط (R)	معامل التحديد (R <sup>2</sup> )	(F) المحسوبة	Sig مستوى الدلالة	Ddl درجات الحرية	معامل الانحدار (β)	(t) المحسوبة	Sig مستوى الدلالة
الأداء المالي	0,215	0,046	1,596	0,215	الانحدار	الثابت (constante)	17,184	0,000
					البواقي	تقديم خدمات	- 1,264	0,215
					المجموع	الإقراض عن طريق المنصة الرقمية	- 0,97	0,215

المصدر: إعداد الطالبتين بناء على نتائج مخرجات برنامج SPSS

يكون التأثير ذو دلالة إحصائية على مستوى  $(\alpha \leq 0,05)$

يوضح الجدول رقم (02-12) أثر تقديم خدمات الإقراض على الأداء المالي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميله إذ أظهرت نتائج التحليل الإحصائي لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لتقديم خدمات الإقراض عن طريق المنصة الرقمية على الأداء المالي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميله، إذ بلغ معامل الارتباط  $R(0,215)$  وهذا يدل على وجود علاقة ضعيفة بين التكنولوجيا المالية وتقديم خدمات الإقراض عن طريق المنصة الرقمية عند مستوى الدلالة  $(\alpha \leq 0,05)$  أما معامل التحديد  $R^2$  فقد بلغ  $(0,046)$ ، أي أن ما قيمته  $(0,046)$  من التغيير في الأداء المالي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميله ناتج عن التغيير في مستوى تقديم خدمات الإقراض عن طريق المنصة الرقمية كما بلغت قيمة درجة التأثير  $\beta(0,97)$ . وهذا يعني الزيادة بدرجة واحدة يؤدي إلى النقصان في الأداء المالي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميله بقيمة  $(-0,97)$  ويؤكد عدم معنوية هذا التأثير قيمة  $F$  المحسوبة  $(1,596)$  وهي غير دالة عند  $(\alpha)$  كما بلغت  $T$  المحسوبة  $(1,264)$ . وهذا يؤكد صحة الفرضية الصفرية التي تنص على لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لتقديم خدمات الإقراض عن طريق المنصة الرقمية على الأداء المالي لتقديم خدمات الإقراض عن طريق المنصة الرقمية عند مستوى الدلالة  $(\alpha \leq 0,05)$ .

#### ✓ الفرضية الفرعية HO2

لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لخدمات الدفع التكنولوجية على الأداء المالي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميله عند مستوى الدلالة  $(\alpha \leq 0,05)$ .

ويمكن تقسيم هذه الفرضية إلى فرضيتين:

- الفرضية الصفرية: لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لخدمات الدفع التكنولوجية على الأداء المالي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميله عند مستوى الدلالة  $(\alpha \leq 0,05)$ .
- الفرضية البديلة: يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لخدمات الدفع التكنولوجية على الأداء المالي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميله عند مستوى الدلالة  $(\alpha \leq 0,05)$ .

ولاختبار هذه الفرضيات تم استخدام تحليل الانحدار البسيط للتحقق من على الأداء المالي لبنك الفلاحة

والتنمية الريفية وكالة ميله كما هو موضح في الجدول رقم (02-13) أدناه.

الجدول رقم (02-13) نتائج الانحدار البسيط للتحقق من أثر بعد خدمات الدفع التكنولوجية على الأداء المالي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميله

المتغير التابع	معامل الارتباط (R)	معامل التحديد (R <sup>2</sup> )	(F)	Sig	Ddl	معامل الانحدار (β)	(t)	Sig
			المحسوبة	مستوى الدلالة	درجات الحرية		المحسوبة	مستوى الدلالة
الأداء المالي	0,27	0,073	2,604	0,116	الانحدار	الثابت (constante)	14,388	0,000
					البواقي	خدمات الدفع	- 1,614	0,116
					المجموع	التكنولوجية	-	

المصدر: إعداد الطالبتين بناء على نتائج مخرجات برنامج SPSS

يكون التأثير ذو دلالة إحصائية على مستوى  $(\alpha \leq 0,05)$ .

يوضح الجدول رقم (02-13) أثر خدمات الدفع التكنولوجية على الأداء المالي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميله إذ أظهرت نتائج التحليل الإحصائي لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لخدمات الدفع التكنولوجية على الأداء المالي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميله، إذ بلغ معامل الارتباط  $R(0,27)$  وهذا يدل على وجود علاقة ضعيفة بين خدمات الدفع التكنولوجية والأداء المالي عند مستوى الدلالة  $(\alpha \leq 0,05)$  أما معامل التحديد  $R^2$  فقد بلغ  $(0,073)$ ، أي أن ما قيمته  $(0,073)$  من التغير في الأداء المالي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميله ناتج عن التغير في مستوى خدمات الدفع التكنولوجية كما بلغت قيمة درجة التأثير  $\beta(1,14)$  وهذا يعني الزيادة بدرجة واحدة يؤدي إلى النقصان في الأداء المالي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميله بقيمة  $(- 1,14)$  ويؤكد عدم معنوية هذا التأثير قيمة  $F$  المحسوبة  $(2,604)$  وهي غير دالة عند  $(\alpha)$  كما بلغت  $T$  المحسوبة  $(- 1,614)$  وهذا يؤكد صحة الفرضية الصفرية التي تنص على لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لخدمات الدفع التكنولوجية على الأداء المالي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميله عند مستوى الدلالة  $(\alpha \leq 0,05)$ .

✓ الفرضية الفرعية HO3:

لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية للخدمات الإلكترونية للاستثمار والادخار على الأداء المالي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميله عند مستوى الدلالة  $(\alpha \leq 0,05)$ .

ويمكن تقسيم هذه الفرضية إلى فرضيتين:

- **الفرضية الصفرية:** لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية للخدمات الالكترونية للاستثمار والادخار على الأداء المالي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميله عند مستوى الدلالة ( $\alpha \leq 0,05$ ).
  - **الفرضية البديلة:** يوجد أثر ذو دلالة إحصائية للخدمات الالكترونية للاستثمار والادخار على الأداء المالي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميله عند مستوى الدلالة ( $\alpha \leq 0,05$ ).
- ولاختبار هذه الفرضيات تم استخدام تحليل الانحدار البسيط للتحقق من تأثير الخدمات الالكترونية للاستثمار والادخار على الأداء المالي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميله كما هو موضح في الجدول رقم (14-02) أدناه.

**الجدول رقم (14-02) نتائج الانحدار البسيط للتحقق من أثر بعد الخدمات الالكترونية للاستثمار والادخار على الأداء المالي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميله**

المتغير التابع	معامل الارتباط (R)	معامل التحديد ( $R^2$ )	(F) المحسوبة	Sig مستوى الدلالة	Ddl درجات الحرية	معامل الانحدار ( $\beta$ )	(t) المحسوبة	Sig مستوى الدلالة
الأداء المالي	0,11	0,01	0,004	0,948	1	الثابت (constante)	12,290	0,000
					33	الخدمات الالكترونية للاستثمار والادخار	0,065	0,948
					34	المجموع		

المصدر: إعداد الطالبتين بناء على نتائج مخرجات برنامج SPSS

يكون التأثير ذو دلالة إحصائية على مستوى ( $\alpha \leq 0,05$ ).

يوضح الجدول رقم (14-02) أثر الخدمات الالكترونية للاستثمار والادخار على الأداء المالي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميله إذ أظهرت نتائج التحليل الاحصائي عدم وجود أثر ذو دلالة إحصائية للخدمات الالكترونية للاستثمار والادخار على الأداء المالي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميله، إذ بلغ معامل الارتباط ( $R(0,11)$ ) وهذا يدل على وجود علاقة ضعيفة بين الخدمات الالكترونية للاستثمار والادخار والأداء المالي عند مستوى الدلالة ( $\alpha \leq 0,05$ ) أما معامل التحديد  $R^2$  فقد بلغ ( $0,01$ )، أي أن ما قيمته ( $0,01$ ) من التغيير في الأداء المالي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميله ناتج عن التغيير في مستوى الخدمات الالكترونية للاستثمار والادخار كما بلغت قيمة درجة التأثير ( $\beta(0,06)$ ) وهذا يعني الزيادة بدرجة



واحدة في الخدمات الالكترونية للاستثمار والادخار يؤدي إلى الزيادة في الأداء المالي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميلا بقيمة (0,06) ويؤكد عدم معنوية هذا التأثير قيمة F المحسوبة (0,004) وهي غير دالة عند ( $\alpha \leq 0,05$ )، كما بلغت T المحسوبة (0,065) وهذا يؤكد صحة الفرضية الصفرية التي تنص على لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية للخدمات الالكترونية للاستثمار والادخار على الأداء المالي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميلا عند مستوى الدلالة ( $\alpha \leq 0,05$ ) .

#### الفرضية الفرعية HO4:

لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية للتمويل التكنولوجي على الأداء المالي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميلا عند مستوى الدلالة ( $\alpha \leq 0,05$ ) .

ويمكن تقسيم هذه الفرضية إلى فرضيتين:

- الفرضية الصفرية: لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية للتمويل التكنولوجي على الأداء المالي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميلا عند مستوى الدلالة ( $\alpha \leq 0,05$ ).
- الفرضية البديلة: يوجد أثر ذو دلالة إحصائية للتمويل التكنولوجي على الأداء المالي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميلا عند مستوى الدلالة ( $\alpha \leq 0,05$ ).

ولاختبار هذه الفرضيات تم استخدام تحليل الانحدار البسيط للتحقق من أثر التمويل التكنولوجي على

الأداء المالي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميلا كما هو موضح في الجدول رقم (02-15) أدناه.

الجدول رقم (02-15) نتائج الانحدار البسيط للتحقق من أثر بعد التمويل التكنولوجي على

الأداء المالي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميلا

المتغير التابع	معامل الارتباط (R)	معامل التحديد (R <sup>2</sup> )	(F) المحسوبة	Sig مستوى الدلالة	Ddl درجات الحرية	معامل الانحدار (β)	(t) المحسوبة	Sig مستوى الدلالة
الأداء المالي	0,323	0,014	3,835	0,059	الانحدار	الثابت (constante)	11,619	0,000
					البواقي	التمويل التكنولوجي.	1,958	0,059
					المجموع			

المصدر: إعداد الطالبتين بناء على نتائج مخرجات برنامج SPSS

يكون التأثير ذو دلالة إحصائية على مستوى  $(\alpha \leq 0,05)$ .

يوضح الجدول رقم (02-15) أثر على التمويل التكنولوجي على الأداء المالي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميله إذ أظهرت نتائج التحليل الاحصائي وجود عدم وجود أثر ذو دلالة إحصائية للتمويل التكنولوجي على الأداء المالي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميله، إذ بلغ معامل الارتباط  $R(0,323)$  عند مستوى الدلالة  $(\alpha \leq 0,05)$  وهذا يدل على وجود علاقة ضعيفة بين التمويل التكنولوجي والأداء المالي أما معامل التحديد  $R^2$  فقد بلغ  $(0,014)$ ، أي أن ما قيمته  $(0,014)$  من التغير في الأداء المالي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميله ناتج عن التغير في مستوى التكنولوجيا المالية كما بلغت قيمة درجة التأثير  $\beta(0,165)$  وهذا يعني الزيادة بدرجة واحدة يؤدي إلى الزيادة في الأداء المالي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميله بقيمة  $(0,165)$  ويؤكد عدم معنوية هذا التأثير قيمة F المحسوبة  $(3,835)$  وهي غير دالة عند  $\alpha$  ( كما بلغت T المحسوبة  $(1,958)$  وهذا يؤكد صحة الفرضية الصفرية التي تنص على لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية للتمويل التكنولوجي على الأداء المالي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميله عند مستوى الدلالة  $(\alpha \leq 0,05)$ .

#### الفرضية الفرعية H05:

لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية للرقابة المالية الالكترونية على الأداء المالي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميله عند مستوى الدلالة  $(\alpha \leq 0,05)$ .

ويمكن تقسيم هذه الفرضية إلى فرضيتين:

- **الفرضية الصفرية:** لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية للرقابة المالية الالكترونية على الأداء المالي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميله عند مستوى الدلالة  $(\alpha \leq 0,05)$ .
- **الفرضية البديلة:** يوجد أثر ذو دلالة إحصائية للرقابة المالية الالكترونية على الأداء المالي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميله عند مستوى الدلالة  $(\alpha \leq 0,05)$ .

ولاختبار هذه الفرضيات تم استخدام تحليل الانحدار البسيط للتحقق من أثر الرقابة المالية الالكترونية على الأداء المالي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميله كما هو موضح في الجدول رقم (02-16) أدناه.

الجدول رقم (02-16) نتائج الانحدار البسيط للتحقق من أثر بعد الرقابة المالية الالكترونية على الأداء المالي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميلة

المتغير التابع	معامل الارتباط (R)	معامل التحديد (R <sup>2</sup> )	(F)	Sig	Ddl	معامل الانحدار (β)	(t)	Sig
			المحسوبة	مستوى الدلالة	درجات الحرية		المحسوبة	مستوى الدلالة
الأداء المالي	0,066	0,004	0,114	0,707	1	الثابت (constante)	16,150	0,000
					33	الرقابة المالية الالكترونية	- 0,379	0,707
					34	المجموع		

المصدر: إعداد الطالبتين بناء على نتائج مخرجات برنامج SPSS

يكون التأثير ذو دلالة إحصائية على مستوى  $(\alpha \leq 0,05)$ .

يوضح الجدول رقم (02-16) أثر الرقابة المالية الالكترونية على الأداء المالي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميلة إذ أظهرت نتائج التحليل الاحصائي عدم وجود أثر ذو دلالة إحصائية للرقابة المالية الالكترونية على الأداء المالي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميلة، إذ بلغ معامل الارتباط  $R(0,066)$  عند مستوى الدلالة  $(\alpha \leq 0,05)$ ، وهذا يدل على وجود علاقة ضعيفة بين الرقابة المالية الالكترونية أما معامل التحديد  $R^2$  فقد بلغ  $(0,004)$ ، أي أن ما قيمته  $(0,004)$  من التغير في الأداء المالي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميلة ناتج عن التغير في مستوى الرقابة المالية الالكترونية كما بلغت قيمة درجة التأثير  $\beta (-0,29)$ . وهذا يعني الزيادة بدرجة واحدة يؤدي إلى النقصان في الأداء المالي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميلة بقيمة  $(-0,29)$  ويؤكد عدم معنوية هذا التأثير قيمة  $F$  المحسوبة  $(0,114)$  وهي غير دالة عند  $(\alpha \leq 0,05)$ ، كما بلغت  $T$  المحسوبة  $(-0,379)$  وهذا يؤكد صحة الفرضية الصفرية التي تنص على لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية للرقابة المالية الالكترونية على الأداء المالي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميلة عند مستوى الدلالة  $(\alpha \leq 0,05)$ .

الفرضية الفرعية **HO6**:

لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لخدمات التأمين الالكترونية على الأداء المالي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميلة عند مستوى الدلالة  $(\alpha \leq 0,05)$ .

ويمكن تقسيم هذه الفرضية إلى فرضيتين:

• **الفرضية الصفرية:** لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لخدمات التأمين الالكترونية على الأداء المالي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميله عند مستوى الدلالة ( $\alpha \leq 0,05$ ).

• **الفرضية البديلة:** يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لخدمات التأمين الالكترونية على الأداء المالي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميله عند مستوى الدلالة ( $\alpha \leq 0,05$ ).

ولاختبار هذه الفرضيات تم استخدام تحليل الانحدار البسيط للتحقق من أثر خدمات التأمين الالكترونية

على الأداء المالي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميله كما هو موضح في الجدول رقم (02-17) أدناه.

الجدول رقم (02-17) نتائج الانحدار البسيط للتحقق من أثر بعد خدمات التأمين الالكترونية على الأداء

المالي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميله

المتغير التابع	معامل الارتباط (R))	معامل التحديد (R <sup>2</sup> )	(F) المحسوبة	Sig مستوى الدلالة	Ddl درجات الحرية	معامل الانحدار (β)	(t) المحسوبة	Sig مستوى الدلالة
الأداء المالي	0,075	0,006	0,186	0,669	الانحدار	الثابت (constante)	15,512	0,000
					البواقي	خدمات التأمين الالكترونية	- 0,431	0,669
					المجموع			

المصدر: إعداد الطالبتين بناء على نتائج مخرجات برنامج SPSS

يكون التأثير ذو دلالة إحصائية على مستوى ( $\alpha \leq 0,05$ ).

يوضح الجدول رقم (02-17) أثر خدمات التأمين الالكترونية على الأداء المالي لبنك الفلاحة والتنمية

الريفية وكالة ميله إذ أظهرت نتائج التحليل الاحصائي عدم وجود أثر ذو دلالة إحصائية لخدمات التأمين

الالكترونية على الأداء المالي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميله، إذ بلغ معامل الارتباط  $R(0,075)$

عند مستوى الدلالة ( $\alpha \leq 0,05$ ) وهذا يدل على وجود علاقة ضعيفة بين خدمات التأمين الالكترونية والأداء

المالي أما معامل التحديد  $R^2$  فقد بلغ (0,006)، أي أن ما قيمته (0,006) من التغير في الأداء المالي لبنك

الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميله ناتج عن التغير في مستوى خدمات التأمين الالكترونية كما بلغت قيمة درجة

التأثير  $\beta (0,36)$ . وهذا يعني الزيادة بدرجة واحدة يؤدي إلى النقصان في الأداء المالي لبنك الفلاحة والتنمية

الريفية وكالة ميله بقيمة (-0,36) ويؤكد عدم معنوية هذا التأثير قيمة F المحسوبة (0,186) وهي غير دالة عند  $(\alpha)$  كما بلغت T المحسوبة (0,431). وهذا يؤكد صحة الفرضية الصفرية لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لخدمات التأمين الإلكتروني على الأداء المالي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميله عند مستوى الدلالة  $(\alpha \leq 0,05)$ .

وبين الجدول رقم (02-18) نتائج تحليل الانحدار المتعدد للتحقق من أثر التكنولوجيا المالية (تقديم خدمات الإقراض عن طريق المنصة الرقمية، خدمات الدفع التكنولوجية، الخدمات الإلكترونية للاستثمار والادخار، التمويل التكنولوجي، الرقابة المالية الإلكترونية، خدمات التأمين الإلكترونية) على الأداء المالي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميله.

**الجدول رقم (02-18) نتائج الانحدار المتعدد للتحقق من أثر التكنولوجيا المالية (تقديم خدمات الإقراض عن طريق المنصة الرقمية، خدمات الدفع التكنولوجية، الخدمات الإلكترونية للاستثمار والادخار، التمويل التكنولوجي، الرقابة المالية الإلكترونية، خدمات التأمين الإلكترونية) على الأداء المالي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميله**

المتغير التابع	معامل الارتباط (R)	معامل التحديد (R <sup>2</sup> )	(F) المحسوبة	Sig مستوى الدلالة	Ddl درجات الحرية	معامل الانحدار (β)	(t) المحسوبة	Sig مستوى الدلالة	
الأداء المالي	0,557	0,311	2,104	0,085	الانحدار	الثابت (constante)	3,760	10,795	0,000
						تقديم خدمات الإقراض عن طريق المنصة الرقمية	-0,052	-0,277	0,784
						خدمات الدفع التكنولوجية	-0,077	-0,537	0,595
						الخدمات الإلكترونية	-0,192	-1,314	0,199
					المجموع				

			للاستثمار والادخار						
0,012	2,698	0,384	التمويل التكنولوجي						
0,963	0,046	0,006	الرقابة المالية الالكترونية						
0,742	-0,332	-0,050	خدمات التأمين الالكترونية						

### المصدر: إعداد الطالبتين بناء على نتائج مخرجات برنامج SPSS

يوضح الجدول (02-18) أثر التكنولوجيا المالية (تقديم خدمات الإقراض عن طريق المنصة الرقمية، خدمات الدفع التكنولوجية، الخدمات الإلكترونية للاستثمار والادخار، التمويل التكنولوجي، الرقابة المالية الإلكترونية، خدمات التأمين الإلكترونية) على الأداء المالي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميلة، إذ بلغ معامل الارتباط  $R(0,557)$  عند مستوى الدلالة  $(\alpha \leq 0,05)$  وهذا يدل على وجود علاقة ضعيفة بين التكنولوجيا المالية بأبعادها مجتمعة مع الأداء المالي أما معامل التحديد  $R^2$  فقد بلغ  $(0,311)$ ، أي أن ما قيمته  $(0,311)$  من التغير في الأداء المالي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميلة ناتج عن التغير في مستوى التكنولوجيا المالية كما بلغت قيمة درجة التأثير  $\beta$  لتقديم خدمات الإقراض عن طريق المنصة الرقمية  $(0,052)$ ، و خدمات الدفع التكنولوجية  $(0,077)$ ، والخدمات الالكترونية للاستثمار والادخار  $(0,192)$ ، والتمويل التكنولوجي  $(0,384)$ ، والرقابة المالية الالكترونية  $(0,006)$ ، وخدمات التأمين الالكترونية  $(0,050)$ . وهذا يعني الزيادة بدرجة واحدة في التكنولوجيا المالية يؤدي إلى النقصان في الأداء المالي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميلة بقيمة  $(0,052)$  لتقديم خدمات الإقراض عن طريق المنصة الرقمية، و  $(0,077)$  لخدمات الدفع التكنولوجية  $(0,192)$  للخدمات الالكترونية للاستثمار والادخار، و  $(0,050)$  لخدمات التأمين الالكترونية وإلى الزيادة في الأداء المالي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميلة بقيمة  $(0,384)$  للتمويل التكنولوجي و  $(0,006)$  للرقابة المالية الالكترونية، ويؤكد عدم معنوية هذا التأثير قيمة  $F$  المحسوبة  $(2,104)$  وهي غير دالة عند المستوى  $(\alpha \leq 0,05)$ .

وهذا ما يبين صحة الفرضية الصفرية التي تنص على لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية للتكنولوجيا المالية (تقديم خدمات الإقراض عن طريق المنصة الرقمية، خدمات الدفع التكنولوجية، الخدمات الإلكترونية للاستثمار

والادخار، التمويل التكنولوجي، الرقابة المالية الإلكترونية، خدمات التأمين الإلكترونية) على الأداء المالي للبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميلة عند مستوى دلالة  $(\alpha \leq 0,05)$ .

## خلاصة الفصل الثاني:

تناولنا في هذا الفصل دراسة ميدانية لأثر التكنولوجيا المالية على الأداء المالي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميلا، من خلال التعريف به وتحديد مهامه وأهم الخدمات التي يقوم بها، إلى جانب تحليل الاستبيان لعينة الدراسة المكونة من 35 عامل وما نتج عنه حول مدى تأثير التكنولوجيا المالية على الأداء المالي، وكذا اختبار الفرضيات التي تؤكد عدم وجود أثر ذو دلالة إحصائية لأثر التكنولوجيا المالية (تقديم خدمات الإقراض عن طريق المنصة الرقمية، خدمات الدفع التكنولوجية، الخدمات الإلكترونية للاستثمار والادخار، التمويل التكنولوجي، الرقابة المالية الإلكترونية، خدمات التأمين الإلكترونية) على الأداء المالي بدرجات متفاوتة .

ومن خلال ما تم تقديمه في دراستنا يمكن استخلاص مجموعة من النتائج:

- ✓ بلغ معامل ألفا كرومباخ للاستبيان ككل (0,952) وهي قيمة عالية تبين القدرة على تحقيق الهدف من الدراسة.
- ✓ مستوى أهمية تقديم خدمات الإقراض عن طريق المنصة الرقمية من وجهة نظر أفراد عينة الدراسة لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميلا كانت متوسطة حيث بلغ المتوسط الحسابي العام (2,95).
- ✓ مستوى أهمية خدمات الدفع التكنولوجية من وجهة نظر أفراد عينة الدراسة لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميلا كانت متوسطة حيث بلغ المتوسط الحسابي العام (3,32).
- ✓ مستوى أهمية الخدمات الإلكترونية للاستثمار والادخار من وجهة نظر أفراد عينة الدراسة لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميلا كانت متوسطة حيث بلغ المتوسط الحسابي العام (3,40).
- ✓ مستوى أهمية التمويل التكنولوجي من وجهة نظر أفراد عينة الدراسة لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميلا كانت متوسطة حيث بلغ المتوسط الحسابي العام (3,40).
- ✓ مستوى أهمية الرقابة المالية الإلكترونية من وجهة نظر أفراد عينة الدراسة لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميلا كانت متوسطة حيث بلغ المتوسط الحسابي العام (3,24).
- ✓ مستوى أهمية خدمات التأمين الإلكترونية من وجهة نظر أفراد عينة الدراسة لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميلا كانت متوسطة حيث بلغ المتوسط الحسابي العام (2,9029).
- ✓ تم تأكيد الفرضية الأولى حيث تم التأكيد على عدم وجود أثر ذو دلالة إحصائية لتقديم خدمات الإقراض عن طريق المنصة الرقمية على الأداء المالي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميلا عند مستوى الدلالة  $(\alpha \leq 0,05)$ .
- ✓ تم تأكيد الفرضية الثانية حيث تم التأكيد على عدم وجود أثر ذو دلالة إحصائية لخدمات الدفع التكنولوجية على الأداء المالي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميلا عند مستوى الدلالة  $(\alpha \leq 0,05)$ .



- ✓ تم تأكيد الفرضية الثالثة حيث تم التأكيد على عدم وجود أثر ذو دلالة إحصائية للخدمات الالكترونية للاستثمار والادخار على الأداء المالي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميله عند مستوى الدلالة ( $\alpha \leq 0,05$ ).
- ✓ تم تأكيد الفرضية الرابعة حيث تم التأكيد على عدم وجود أثر ذو دلالة إحصائية للتمويل التكنولوجي على الأداء المالي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميله عند مستوى الدلالة ( $\alpha \leq 0,05$ ).
- ✓ تم تأكيد الفرضية الخامسة حيث تم التأكيد على عدم وجود أثر ذو دلالة إحصائية للرقابة المالية الالكترونية على الأداء المالي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميله عند مستوى الدلالة ( $\alpha \leq 0,05$ ).
- ✓ تم تأكيد الفرضية السادسة حيث تم التأكيد على عدم وجود أثر ذو دلالة إحصائية لخدمات التأمين الالكترونية على الأداء المالي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميله عند مستوى الدلالة ( $\alpha \leq 0,05$ ).
- ✓ بنك الفلاحة والتنمية الريفية لا يزال متخلفا إذ انه لا يقوم ب تقديم خدمات الإقراض عن طريق المنصة الرقمية ولا يقدم خدمات الدفع التكنولوجية ولا الخدمات الالكترونية للاستثمار والادخار ولا التمويل التكنولوجي ولا الرقابة المالية الالكترونية ولا خدمات التأمين الالكترونية.
- ✓ بنك الفلاحة والتنمية الريفية يقوم بالوظائف التقليدية فقط ولا يقوم بالوظائف الحديثة.

الخاتمة

تعد التكنولوجيا المالية من أهم المواضيع التي حظيت باهتمام كبير لما جاءت به من تقنيات وابتكارات مالية جديدة سمحت بتغيير الشكل العام للخدمات المالية، حيث أصبح استخدام التكنولوجيا ضرورة من ضروريات العمل البنكي، فقد وجدت البنوك نفسها أمام منافسة قوية تفرض عليها فرض وجودها و ذلك طبعا من خلال الرفع من مستوى الخدمات التي تقدمها قصد تلبية حاجات الزبائن باعتبارهم محور الاهتمام من حيث الأهداف المسطرة، ويمثل تبني تقنيات ومنتجات التكنولوجيا المالية فرصة للبنوك من أجل أن تحسن من أدائها وكيفية استخدامها لمواكبة كل التطورات والتغيرات التي يشهدها العامل الحالي وتعزيز مكانتها في السوق وكسب ميزة تنافسية.

#### ❖ نتائج الدراسة:

#### ❖ نتائج الجانب النظري:

- ✓ تعد التكنولوجيا المالية صناعة ضخمة في الآونة الأخيرة، لها القدرة على خفض التكاليف وزيادة السرعة في إنجاز وتقديم الخدمات المالية.
- ✓ تساهم التكنولوجيا المالية في تحقيق الاستقرار المالي للبنوك وذلك من خلال استخدام ابتكاراتها، كما تسمح بوصول شريحة كبيرة من الأفراد إلى الخدمات المقدمة إلكترونيا.
- ✓ تبني التكنولوجيا المالية في القطاع المالي يدفع بالإقتصاد الوطني الى الامام وتزيد في وتيرة التنمية الاقتصادية.
- ✓ تعتبر التكنولوجيا المالية من أهم المفاهيم الأساسية التي تستخدمها المؤسسات المالية لتحقيق أهدافها.
- ✓ تساعد شركات التكنولوجيا المالية البنوك في تقديم خدمات ذات جودة عالية وتحقيق رغبات العملاء.
- ✓ استخدام التكنولوجيا المالية يسهل المعاملات بين الهيئات المالية كونها تأثر في القطاع البنكي.

#### ❖ نتائج الجانب التطبيقي:

- ✓ مستوى أهمية تقديم خدمات الإقراض عن طريق المنصة الرقمية لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميلة من وجهة نظر أفراد العينة كان متوسطا حيث بلغ المتوسط الحسابي العام (2.95).
- ✓ مستوى أهمية خدمات الدفع التكنولوجية لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميلة من وجهة نظر أفراد العينة كان متوسطا حيث بلغ المتوسط الحسابي العام (3.32).
- ✓ مستوى أهمية الخدمات الإلكترونية للإستثمار والإدخار لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميلة من وجهة نظر أفراد العينة كان متوسطا حيث بلغ المتوسط الحسابي العام (3.4057).
- ✓ مستوى أهمية التمويل التكنولوجي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميلة من وجهة نظر أفراد العينة كان متوسطا حيث بلغ المتوسط الحسابي العام (3.24).

- ✓ مستوى أهمية الرقابة المالية الإلكترونية لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميله من وجهة نظر أفراد العينة كان متوسطا حيث بلغ المتوسط الحسابي العام (3.24).
- ✓ مستوى أهمية خدمات التأمين الإلكترونية لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميله من وجهة نظر أفراد العينة كان متوسطا حيث بلغ المتوسط الحسابي العام (2.9029).
- ✓ تم تأكيد الفرضية الأولى حيث تم التأكيد على أنه لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لتقديم خدمات الإقراض عن طريق المنصة الرقمية على الأداء المالي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميله عند مستوى الدلالة ( $\alpha \leq 0,05$ ).
- ✓ تم تأكيد الفرضية الثانية حيث تم التأكيد على أنه لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لخدمات الدفع التكنولوجية على الأداء المالي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميله عند مستوى الدلالة ( $\alpha \leq 0,05$ ).
- ✓ تم تأكيد الفرضية الثالثة حيث تم التأكيد على أنه لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية ل أهمية الخدمات الإلكترونية للاستثمار والادخار على الأداء المالي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميله عند مستوى الدلالة ( $\alpha \leq 0,05$ ).
- ✓ تم تأكيد الفرضية الرابعة حيث تم التأكيد على أنه لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية ل التمويل التكنولوجي على الأداء المالي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميله عند مستوى الدلالة ( $\alpha \leq 0,05$ ).
- ✓ تم تأكيد الفرضية الخامسة حيث تم التأكيد على أنه لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية ل الرقابة المالية الإلكترونية على الأداء المالي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميله عند مستوى الدلالة ( $\alpha \leq 0,05$ ).
- ✓ تم تأكيد الفرضية السادسة حيث تم التأكيد على أنه لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية ل خدمات التأمين الإلكترونية على الأداء المالي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميله عند مستوى الدلالة ( $\alpha \leq 0,05$ ).
- ✓ بنك الفلاحة والتنمية الريفية لا يزال متخلفا إذ انه لا يقوم ب تقديم خدمات الإقراض عن طريق المنصة الرقمية ولا يقدم خدمات الدفع التكنولوجية ولا الخدمات الإلكترونية للاستثمار والادخار ولا التمويل التكنولوجي ولا الرقابة المالية الإلكترونية ولا خدمات التأمين الإلكترونية.
- ✓ بنك الفلاحة والتنمية الريفية يقوم بالوظائف التقليدية فقط ولا يقوم بالوظائف الحديثة.

#### ❖ توصيات الدراسة:

- من خلال ما توصلنا إليه في دراستنا هذه يسرنا أن نضع هذه التوصيات عساها ترفع من مستوى التكنولوجيا المالية وتعزز الأداء المالي في البنك محل الدراسة:
- ✓ القيام بعمليات تحسيس بأهمية التكنولوجيا المالية داخل البنك.
- ✓ تكوين وتدريب يد عاملة متخصصة في مجال التكنولوجيا.

- ✓ يجب على البنوك مراجعة نماذج الأعمال لتلبية احتياجات المستهلكين الجديدة، لإظهار التغيير الذي أدخلته العديد من شركات التكنولوجيا المالية في سياستها.
- ✓ إجراء تغييرات لما يتلاءم مع المنتجات المالية الرقمية ومعالجة المخاطر الناجمة عنها لأن ذلك سيعرقل أدوات التكنولوجيا المالية في إتمام المعاملات المالية.
- ✓ اعداد منصات للتمويل على المواقع الالكترونية، وضرورة الاستفادة من تجارب الشركات الناشئة في التكنولوجيا المالية.

❖ آفاق الدراسة:

- ومن منطلق أن العلم ممدودا وليس محدودا نستطيع أن نضع بين أيدي الباحثين آفاقا أخرى للبحث من خلال ما توصلنا إليه في دراستنا هذه على مستوى الوكالة محل الدراسة أو على مستوى أحد متغيرات البحث:
- ✓ الشركات الناشئة في التكنولوجيا المالية وأثرها على الأداء المالي للبنوك.
  - ✓ التكنولوجيا المالية وتعزيز الشمول المالي.
  - ✓ آليات التمويل المبتكرة لشركات التكنولوجيا المالية ودعمها للقطاع المصرفي.

# قائمة المراجع

أولاً: الكتب

1. آل شيب، د، ك، (2016) مبادئ الإدارة المالية، الطبعة الأولى، دار المناهج للنشر والتوزيع، عمان الأردن.
2. زغيب مليكة. بوشنقىر ميلود. (2017). التسيير المالي حسب البرنامج الرسمي الجديد. ديوان المطبوعات الجامعية.
3. الشنطى أ. شقر ع. (2007). مقدمة في الإدارة والتحليل المالي. الطبعة الأولى. دار البداية للنشر والتوزيع. عمان. الأردن.
4. عدنان تايه وآخرون. (2011). الإدارة المالية النظرية والتطبيق. الطبعة الرابعة. دار المسيرة للنشر والتوزيع.
5. محمد قدرى حسن. (2014). إدارة الأداء المتميز. قياس الأداء. تقييم الأداء. تحسين الأداء مؤسساتيا وفرديا. دار الجامعة الجديدة. مصر.
6. محمد موسى علي شحانة. (2019). نموذج محاسبي مقترح للقياس والافصاح عن المعلومات. ابتكارات التكنولوجيا المالية كمركز لتعزيز الشمول المالي وأثره على معدلات الأداء المصرفي.
7. هندي م إ. (2007) الإدارة المالية مدخل تحليلي معاصر. الطبعة السادسة. المكتب العربي الحديث للنشر. الإسكندرية. مصر.

ثانياً: المجلات العلمية

1. خطاب دلال. زعيط نورالدين. (2018). تحليل وتقييم الأداء المالي باستخدام المؤشرات المالية. مجلة ميلاف للبحوث والدراسات المركز الجامعي عبد الحفيظ بوصوف ميلة. الجزائر. المجلد 04. العدد 01.
2. خالد سيف الإسلام بوخلخال. علاء بن ثابت. (2021). قياس وتقييم الأداء المالي باستخدام المؤشرات الحديثة التقليدية ودراسة فعاليتها في خلق القيمة. مجلة دراسات العدد الاقتصادي. جامعة الاغواط. الجزائر. المجلد 12. العدد 01.
3. زبيرين عامر. يوسف بن زيد. وحيدة بوالمرج. (2019). مستقبل الخدمات التقليدية للبنوك والمؤسسات المالية. مجلة اقتصاديات الأعمال والتجارة. جامعة سطيف 01. الجزائر. المجلد 07. العدد 01. 2022.
4. سعيدة حرفوش. التكنولوجيا المالية صناعة واعدة في الوطن العربي. مجلة آفاق علمية. المجلد 11. العدد 03.
5. صافية بومصباح. (2021). تقييم الأداء المالي للمؤسسة الاقتصادية باستخدام النسب المالية. مجلة أبحاث ودراسة التنمية. المجلد 08. العدد 02.
6. عبد الملوك مزهود. (2001). الأداء بين الكفاءة والفعالية مفهوم وتقييم. مجلة العلوم الإنسانية. جامعة محمد خيضر. بسكرة. العدد 01.

7. عمارية بختي. غنية مجاني. (2020). دور التكنولوجيا المالية في دعم القطاع المصرفي. مجلة المدبر. جامعة الجزائر 3. العدد 02.
8. فاطمة الزهراء سبع. (2021). واقع عمل التكنولوجيا المالية في المنظومة المصرفية الإسلامية. مجلة العلوم الإسلامية الحضارة. جامعة الأغواط الجزائر. المجلد 06. العدد 02.
9. زبير عياش وآخرون. (2020). دراسة تحليلية لواقع التكنولوجيا المالية في البنوك الإسلامية العربية. مجلة اقتصاد المال والعمال. جامعة الشهيد حمه لخضر بالوادي. الجزائر. المجلد 05. العدد 01.
10. لزهاري زواويد، حجاج نفيسة. (2018). التكنولوجيا المالية ثورة الدفع المالي ... الواقع والآفاق. مجلة الاجتهاد للدراسات القانونية والاقتصادية. العدد 03. المجلد 07.
11. مطاي عبد القادر. (2013). متطلبات إرساء التكنولوجيا المصرفية في دعم الذكاء التنافسي بالبنوك الجزائرية. الأكاديمية للدراسات الاجتماعية والإنسانية. قسم العلوم الاقتصادية والقانونية. العدد 10.
12. ياسر محمد عبد القادر عقل. حلمي إبراهيم سلام. مصطفى محمود أحمد. (2023). أثر التكنولوجيا المالية على الأداء المالي للبنوك دراسة تطبيقية على البنوك العاملة في مصر. المجلة الأكاديمية للبحوث التجارية المعاصرة. المجلد 03.

#### ثالثا: الرسائل الجامعية

1. أحمد الصغير ريغة. (2014). تقييم أداء المؤسسات الصناعية باستخدام بطاقة الأداء المتوازن. مذكرة ماجستير. تخصص إدارة مالية. كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير. جامعة قسنطينة. الجزائر.
3. إسلام هلايلي. (2020). دور نظام المعلومات المحاسبية في تطوير الأداء المالي للمؤسسة الاقتصادية. أطروحة دكتوراه. تخصص محاسبة. كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير. جامعة محمد خيضر. بسكرة. الجزائر.
4. إكرام لمقهول. أحلام نوار. (2023). إطار مقترح لتفعيل دور التكنولوجيا المالية في القطاع المصرفي. دراسة حالة بنك القرض الشعبي الجزائري وكالة ميلة. تخصص نقدي وبنكي. مذكرة مكملة لنيل شهادة ماستر أكاديمي. كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير. المركز الجامعي عبد الحفيظ بوصوف. ميلة.
5. بزقاري حياة. (2011). دور المعلومات المحاسبية في تحسين الأداء المالي للمؤسسة الاقتصادية. مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات نيل شهادة الماجستير. قسم علوم التسيير. كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير. جامعة محمد خيضر. بسكرة.



6. بلقاضي شيماء. دور التكنولوجيا المالية والذكاء الاصطناعي في الرفع من كفاءة القطاع المصرفي الجزائري محاكاة تجارب دولية عربية. مذكرة مقدمة ضمن نيل شهادة ماستر أكاديمي. كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير. جامعة العربي بن مهيدي. أم البواقي. الجزائر.
7. بن خروف ج. (2008) دور المعلومات المالية في تقييم الأداء للمؤسسة واتخاذ القرارات دراسة حالة المؤسسة الوطنية لانجاز القنوات kanaghaz. رسالة ماجستير. تخصص مالية المؤسسة. كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير. جامعة أحمد بوقرة. بومرداس. الجزائر.
8. زايد عبد النور. (2018). محاسبة التكاليف وتحسين الأداء المالي للمؤسسة. رسالة ماجستير. تخصص محاسبة. كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير. جامعة محمد خيضر. بسكرة. الجزائر.
9. عادل عشي. (2002). الأداء المالي للمؤسسات الاقتصادية. قياس وتقييم. رسالة ماجستير. تخصص علوم التسيير. جامعة محمد خيضر. بسكرة.
10. عبد الغني ددان. (2007). قياس وتقييم الأداء المالي في المؤسسات الاقتصادية نحو إرساء نموذج للانداز المبكر باستعمال المحاكات المالية. أطروحة دكتوراه. كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير. جامعة الجزائر.
11. نويلي ن. استخدام أدوات المحاسبة الإدارية في تحسين الأداء المالي للمؤسسة الاقتصادية دراسة حالة المطاحن الكبرى. أطروحة دكتوراه. كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير. جامعة محمد خيضر. بسكرة. الجزائر.

#### رابعاً: التقارير

1. مجلس الاستقرار اينتو لوكانغا. التكنولوجيا المالية إطلاق إمكانيات منطقتي الشرق الأوسط وشمال إفريقيا وأفغانستان وباكستان والقوقاز وآسيا الوسطى. آفاق الاقتصاد الإقليمي. تقرير. KMPJ

#### خامساً: موقع الأنترنت

1. [WWW.BADR-BANK.DZ](http://WWW.BADR-BANK.DZ) .
2. <https://www.statistica.com>.

#### سادساً: المراجع باللغة الأجنبية

1. EVAN BAKKR .**The Fintech Ecosystem Raport: Measuring The Effects Of Technology On The Entire Financial Services Industry.**View An: (02/04/2024 ,10:15) Online <https://Edoclogi.Com/Wpcontent/Uploads/2018/01/Technology-Hanging-Fintech-Markets-J. Jefferys-And-Randy.Pdf>.

الملاحق

الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية  
وزارة التعليم العالي والبحث العلمي  
المركز الجامعي عبد الحفيظ بوالصوف – ميلة  
معهد العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير  
قسم علوم التسيير  
شعبة علوم التسيير : تخصص إدارة مالية  
استبيان حول :

أثر التكنولوجيا المالية على الأداء المالي للبنوك  
دراسة حالة بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميلة

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته أما بعد

في إطار متطلبات نيل شهادة الماستر في علوم التسيير تخصص إدارة مالية حول موضوع " أثر التكنولوجيا المالية على الأداء المالي للبنوك دراسة حالة بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميلة " نرجو من سيادتكم مساعدتنا بالإجابة عن عبارات هذا الاستبيان لمعرفة آراءكم حول الموضوع وذلك بوضع العلامة (x) في الخانة المناسبة ، علما أن اجاباتكم ستستخدم لأغراض البحث العلمي ، وأن كافة المعلومات الواردة في هذا الاستبيان ستحظى بالسرية التامة.

تقبلوا منا أسمى عبارات التحية والتقدير

إشراف الدكتور :

كمال زموري

إعداد الطالبتين :

زعباط خديجة

بن خلاف مريم

السنة الجامعية 2023-2024

## المحور الأول : المعلومات الشخصية والمهنية

### 1/الجنس:

ذكر  أنثى

### 2/الفئة العمرية :

أقل من 30 سنة  بين 30-39 سنة  بين 40-49 سنة  50 سنة فأكثر

### 3/المؤهل العلمي :

ثانوي فأقل  ليسانس  ماستر  دراسات عليا (ماجستير، دكتوراه)

### 4/المركز الوظيفي :

مدير  نائب مدير  رئيس مصلحة  موظف إداري

### 4/الخبرة المهنية :

أقل من 5 سنوات  بين 5-10 سنوات  بين 11-15 سنة  16 سنة فأكثر

## المحور الثاني : التكنولوجيا المالية

### البعد الأول : تقديم خدمات الإقراض عن طريق المنصة الرقمية

ضع علامة ( X) أمام المكان المناسب :

العبرة	غير موافق تماما	غير موافق	محايد	موافق	موافق تماما
1.توفر منصة البنك الرقمية خاصية الإقراض المباشر للعملاء .					
2.يمكن للبنك ان يمنح تسهيلات ائتمانية متنوعة بسهولة من خلال التكنولوجيا المالية .					
3.يتم استخدام البيانات الضخمة المتعلقة بالتكنولوجيا المالية في سياسات الإقراض البنكي.					
4.تساهم المنصة الرقمية للبنك في ربط البنك بالعملاء.					
5.تساهم المنصة الرقمية للبنك في التعريف بالمنتجات لفئات أكبر من الجمهور.					

### البعد الثاني : خدمات الدفع التكنولوجية

العبرة	غير موافق تماما	غير موافق	محايد	موافق	موافق تماما
6.يوفر البنك خاصية الدفع الالكتروني عبر الموقع. SATIM.					
7.يمكن إجراء تحويلات مالية من و إلى الخارج الكترونيا (VISA).					
8.يوفر البنك إمكانية تبادل العملات بطريقة إلكترونية من خلال المنصة الرقمية .					
9.تتطلب عمليات الدفع الالكتروني للبنك متطلبات التجارة الالكترونية في الجزائر .					

					10. يوفر البنك خدمة TPE للتجار والمؤسسات .
--	--	--	--	--	--

### البعد الثالث : الخدمات الالكترونية للاستثمار والادخار

العبرة	غير موافق تماما	غير موافق	محايد	موافق	موافق تماما
11. يقدم البنك للعملاء مقترحات متنوعة للاستثمارات المالية عبر منصته الرقمية .					
12. يقدم البنك عبر المنصة الرقمية نصائح واقتراحات ومعلومات تساعد المستثمرين على اتخاذ قرارهم الاستثماري.					
13. توفر المنصة الرقمية في البنك عروض تجذب العملاء لادخار أموالهم .					
14. يقدم البنك خدمات الكترونية تساعد المؤسسات الناشئة في إدارة مواردها المالية .					
15. تساعد المنصة الرقمية على تعزيز وصول كافة فئات المجتمع إلى الخدمات والمنتجات المالية .					

### البعد الرابع : التمويل التكنولوجي

العبرة	غير موافق تماما	غير موافق	محايد	موافق	موافق تماما
16. يوفر البنك فرص تمويلية للأفراد عن طريق منصات إلكترونية .					
17. توفر المنصة الالكترونية للقروض معلومات عن شروط التمويل البنكي .					
18. تساعد التكنولوجيا المالية في البنك على تطوير الخدمات والمنتجات المالية التي تلبي رغبات الزبائن الحاليين والجدد .					
19. توفر المنصة الرقمية للبنك خاصية التمويل الجماعي .					

					20.توفر المنصة الرقمية البنك خاصية تدوير رؤوس الأموال .
--	--	--	--	--	---

### البعد الخامس :الرقابة المالية الالكترونية

العبارة	غير موافق تماما	غير موافق	محايد	موافق	موافق تماما
21.تساهم المنصة الرقمية في البنك في عملية الرقابة على التدفقات النقدية الداخلة والخارجة .					
22.تساهم المنصة الرقمية في البنك على التأكد من موثوقية نظم المعلومات المستخدمة في البنك .					
23.تستخدم المنصة الرقمية في البنك في التأكد من الالتزام بالأنظمة والتشريعات .					
24.تستخدم المنصة الرقمية في تقييم أصول وخصوم وعمليات البنك للاستغلال الأمثل لموارده .					
25.تعمل المنصة الرقمية في البنك على مراجعة القوائم المالية والمحاسبية مما يساعد على اكتشاف نقاط القوة والضعف في الأداء المالي والتشغيلي للبنك .					

### البعد السادس : خدمات التأمين الالكترونية

العبارة	غير موافق تماما	غير موافق	محايد	موافق	موافق تماما
26.توفر المنصة الرقمية صيغ مختلفة لمنتجات التأمين .					
27.يملك البنك نظام الأمن السيبراني للكشف المبكر عن الاحتيال .					
28.يقدم البنك منتجات التأمين إلكترونيا في المناطق التي لا تصلها خدمات التأمين .					

					29.يساعد استخدام تطبيقات التأمين عن بعد في تسهيل التعاملات مع الزبائن.
					30.البنك يعتمد على تكنولوجيا البلوكتشين ( الدفتر الرقمي اللامركزي) لتسجيل المعاملات .

### المحور الثالث : الأداء المالي

العبارة	غير موافق تماما	غير موافق	محايد	موافق	موافق تماما
31.يقوم البنك بإدارة أصوله المالية بالشكل الأمثل .					
32.يسعى البنك إلى تنويع مصادره التمويلية من خلال منصته الرقمية .					
33.إعداد ومراجعة القوائم المالية للبنك الكترونيا يمكنه من تحديد نسبة سيولة تكون كافية لسداد التزامات اتجاه الغير					
34.يعمل البنك على المحافظة على النسب المعيارية من توفر حقوق الملكية .					
35.يحقق البنك هامش الربح المستهدف خلال الخطة التمويلية .					
36.يمكن المستوى الوظيفي الفعال للبنك من تحسين مردوبيته مما يزيد من معدلات العائد على الاستثمار .					
37.يحقق البنك بسهولة الإنتاجية المثلى للأصول المالية التي يملكها من خلال التكنولوجيا المالية .					
38.يقوم البنك بمراقبة التكاليف بشكل دقيق بقصد الحد منها وتقليلها .					
39.يزيد البنك من إيراداته الدورية من خلال عمليات الدفع والتحويلات المالية الرقمية .					
40.يزيد البنك من قيمة تحويلاته المالية باستخدام التكنولوجيا المالية .					



الملحق رقم (02): قائمة بأسماء الأساتذة محكمي الاستبيان.

الرقم	الاسم واللقب	الرتبة	التخصص	الجامعة
1	زموري كمال	أستاذ محاضر قسم "أ"	تسويق	المركز الجامعي عبد الحفيظ بوالصوف -ميلة-
2	مشري فريد	أستاذ محاضر قسم "أ"	إدارة مالية	المركز الجامعي عبد الحفيظ بوالصوف -ميلة-
3	بوالريحان فاروق	أستاذ محاضر قسم "أ"	محاسبة ومالية	المركز الجامعي عبد الحفيظ بوالصوف -ميلة-
4	معاد ميمون	أستاذ محاضر قسم "أ"	تسويق	المركز الجامعي عبد الحفيظ بوالصوف -ميلة-
5	نمديلي بشرى	أستاذ مساعد "ب"	إدارة مالية	المركز الجامعي عبد الحفيظ بوالصوف -ميلة-

الملحق رقم (03): معامل ألفا كرومباخ لقياس ثبات الاستبيان لكل الأبعاد  
بعد تقديم خدمات الإقراض عن طريق المنصة الرقمية

**Statistiques de fiabilité**

Alpha de Cronbach	Nombre d'éléments
,899	5

بعد خدمات الدفع التكنولوجية

**Statistiques de fiabilité**

Alpha de Cronbach	Nombre d'éléments
,853	5

بعد الخدمات الالكترونية للاستثمار و الادخار

**Statistiques de fiabilité**

Alpha de Cronbach	Nombre d'éléments
,922	5

بعد التمويل التكنولوجي

**Statistiques de fiabilité**

Alpha de Cronbach	Nombre d'éléments
,924	5

بعد الرقابة المالية الالكترونية

**Statistiques de fiabilité**

Alpha de Cronbach	Nombre d'éléments
,976	5

## بعد خدمات التأمين الالكترونية

### Statistiques de fiabilité

Alpha de Cronbach	Nombre d'éléments
,933	5

## بعد التكنولوجيا المالية

### Statistiques de fiabilité

Alpha de Cronbach	Nombre d'éléments
,967	30

## بعد الأداء المالي

### Statistiques de fiabilité

Alpha de Cronbach	Nombre d'éléments
,904	10

## الإستبيان ككل

### Statistiques de fiabilité

Alpha de Cronbach	Nombre d'éléments
,952	40

الملحق رقم (04): وصف الخصائص الشخصية والمهنية لأفراد عينة الدراسة

من حيث الجنس

الجنس

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	ذكر	13	37,1	37,1	37,1
	أنثى	22	62,9	62,9	100,0
	Total	35	100,0	100,0	

من حيث الفئة العمرية

الفئة العمرية

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	أقل من 30 سنة	4	11,4	11,4	11,4
	بين 30 - 39 سنة	12	34,3	34,3	45,7
	بين 40 - 49 سنة	17	48,6	48,6	94,3
	50 سنة فأكثر	2	5,7	5,7	100,0
	Total	35	100,0	100,0	

من حيث المؤهل العلمي

المؤهل العلمي

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	ثانوي فافل	3	8,6	8,6	8,6
	ليسانس	20	57,1	57,1	65,7
	ماستر	9	25,7	25,7	91,4
	دراسات عليا	3	8,6	8,6	100,0
	Total	35	100,0	100,0	

من حيث المركز الوظيفي

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	رئيس مصلحة	7	20,0	20,0	20,0
	موظف اداري	28	80,0	80,0	100,0
	Total	35	100,0	100,0	

## من حيث الخبرة المهنية

الخبرة المهنية					
		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	أقل من 5 سنوات	3	8,6	8,6	8,6
	بين 5-10 سنوات	9	25,7	25,7	34,3
	بين 11-15 سنة	10	28,6	28,6	62,9
	16 سنة فأكثر	13	37,1	37,1	100,0
	Total	35	100,0	100,0	

الملحق رقم (05) المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية وقيم T:

المتوسط الحسابي والانحراف المعياري وقيم T لبعد تقديم خدمات الإقراض عن طريق المنصة الرقمية

### Statistiques sur échantillon uniques

	N	Moyenne	Ecart type	Moyenne erreur standard
1ع	35	2,40	1,193	,202
2ع	35	2,89	1,183	,200
3ع	35	2,77	1,114	,188
4ع	35	3,31	1,207	,204
5ع	35	3,37	1,239	,209
تقديم خدمات الإقراض	35	2,95	1,003	,169

### Test sur échantillon unique

	Valeur de test = 0					
	t	ddl	Sig. (bilatéral)	Différence moyenne	Intervalle de confiance de la différence à 95 %	
					Inférieur	Supérieur
1ع	11,900	34	,000	2,400	1,99	2,81
2ع	14,437	34	,000	2,886	2,48	3,29
3ع	14,722	34	,000	2,771	2,39	3,15
4ع	16,243	34	,000	3,314	2,90	3,73
5ع	16,102	34	,000	3,371	2,95	3,80
تقديم خدمات الإقراض	17,396	34	,000	2,949	2,60	3,29

المتوسط الحسابي والانحراف المعياري وقيم T لبعد خدمات الدفع التكنولوجية:

Statistiques sur échantillon uniques

	N	Moyenne	Ecart type	Moyenne erreur standard
6ع	35	3,66	1,027	,174
7ع	35	3,46	1,039	,176
8ع	35	2,60	1,090	,184
9ع	35	3,11	1,207	,204
10ع	35	3,77	1,140	,193
خدمات الدفع التكنولوجية	35	3,3200	,87474	,14786

Test sur échantillon unique

	Valeur de test = 0					
	t	ddl	Sig. (bilatéral)	Différence moyenne	Intervalle de confiance de la différence à 95 %	
					Inférieur	Supérieur
6ع	21,060	34	,000	3,657	3,30	4,01
7ع	19,690	34	,000	3,457	3,10	3,81
8ع	14,111	34	,000	2,600	2,23	2,97
9ع	15,263	34	,000	3,114	2,70	3,53
10ع	19,575	34	,000	3,771	3,38	4,16
خدمات الدفع التكنولوجية	22,454	34	,000	3,32000	3,0195	3,6205

المتوسط الحسابي والانحراف المعياري وقيم T البعد الخدمات الالكترونية للاستثمار والادخار:

Statistiques sur échantillon uniques

	N	Moyenne	Ecart type	Moyenne erreur standard
11ع	35	3,26	1,094	,185
12ع	35	3,34	,998	,169
13ع	35	3,54	1,039	,176
14ع	35	3,54	,950	,161
15ع	35	3,34	1,056	,178
الخدمات الالكترونية للاستثمار	35	3,4057	,89769	,15174

Test sur échantillon unique

Valeur de test = 0

	t	ddl	Sig. (bilatéral)	Différence moyenne	Intervalle de confiance de la différence à 95 %	
					Inférieur	Supérieur
11ع	17,615	34	,000	3,257	2,88	3,63
12ع	19,810	34	,000	3,343	3,00	3,69
13ع	20,178	34	,000	3,543	3,19	3,90
14ع	22,063	34	,000	3,543	3,22	3,87
15ع	18,735	34	,000	3,343	2,98	3,71
الخدمات الإلكترونية للاستثمار	22,445	34	,000	3,40571	3,0973	3,7141

### المتوسط الحسابي والانحراف المعياري وقيم T لبعء التمويل التكنولوجي

#### Statistiques sur échantillon uniques

	N	Moyenne	Ecart type	Moyenne erreur standard
16ع	35	3,14	1,004	,170
17ع	35	3,37	1,060	,179
18ع	35	3,57	1,008	,170
19ع	35	3,17	1,043	,176
20ع	35	2,94	,938	,158
التمويل التكنولوجي	35	3,2400	,88623	,14980

#### Test sur échantillon unique

	Valeur de test = 0					
	t	ddl	Sig. (bilatéral)	Différence moyenne	Intervalle de confiance de la différence à 95 %	
					Inférieur	Supérieur
16ع	18,516	34	,000	3,143	2,80	3,49
17ع	18,824	34	,000	3,371	3,01	3,74
18ع	20,954	34	,000	3,571	3,23	3,92
19ع	17,993	34	,000	3,171	2,81	3,53
20ع	18,570	34	,000	2,943	2,62	3,26
التمويل التكنولوجي	21,629	34	,000	3,24000	2,9356	3,5444

### المتوسط الحسابي والانحراف المعياري وقيم T لبعء الرقابة المالية الإلكترونية :

Statistiques sur échantillon uniques

	N	Moyenne	Ecart type	Moyenne erreur standard
16ع	35	3,14	1,004	,170
17ع	35	3,37	1,060	,179
18ع	35	3,57	1,008	,170
19ع	35	3,17	1,043	,176
20ع	35	2,94	,938	,158
التمويل_التكنولوجي	35	3,2400	,88623	,14980

Test sur échantillon unique

	Valeur de test = 0					
	t	ddl	Sig. (bilatéral)	Différence moyenne	Intervalle de confiance de la différence à 95 %	
					Inférieur	Supérieur
16ع	18,516	34	,000	3,143	2,80	3,49
17ع	18,824	34	,000	3,371	3,01	3,74
18ع	20,954	34	,000	3,571	3,23	3,92
19ع	17,993	34	,000	3,171	2,81	3,53
20ع	18,570	34	,000	2,943	2,62	3,26
التمويل_التكنولوجي	21,629	34	,000	3,24000	2,9356	3,5444

المتوسط الحسابي والانحراف المعياري وقيم T البعد خدمات التأمين الالكترونية:

Statistiques sur échantillon uniques

	N	Moyenne	Ecart type	Moyenne erreur standard
26ع	35	3,11	1,022	,173
27ع	35	3,06	1,027	,174
28ع	35	2,77	1,087	,184
29ع	35	3,06	1,027	,174
30ع	35	2,51	1,173	,198
خدمات التأمين الالكترونية	35	2,9029	,94852	,16033

Test sur échantillon unique

Valeur de test = 0
--------------------



	t	ddl	Sig. (bilatéral)	Différence moyenne	Intervalle de confiance de la différence à 95 %	
					Inférieur	Supérieur
					26ع	18,020
27ع	17,605	34	,000	3,057	2,70	3,41
28ع	15,084	34	,000	2,771	2,40	3,14
29ع	17,605	34	,000	3,057	2,70	3,41
30ع	12,686	34	,000	2,514	2,11	2,92
خدمات التامين الالكترونية	18,106	34	,000	2,90286	2,5770	3,2287

### المتوسط الحسابي والانحراف المعياري وقيم T البعد الأداء المالي:

#### Statistiques sur échantillon uniques

	N	Moyenne	Ecart type	Moyenne erreur standard
31ع	35	4,09	,373	,063
32ع	35	3,86	,601	,102
33ع	35	3,74	,611	,103
34ع	35	3,83	,664	,112
35ع	35	3,80	,584	,099
36ع	35	3,91	,612	,103
37ع	35	3,63	,690	,117
38ع	35	3,83	,618	,104
39ع	35	3,80	,632	,107
40ع	35	3,66	,725	,123
الاداء المالي	35	3,8143	,45254	,07649

#### Test sur échantillon unique

	Valeur de test = 0					
	t	ddl	Sig. (bilatéral)	Différence moyenne	Intervalle de confiance de la différence à 95 %	
					Inférieur	Supérieur
31ع	64,717	34	,000	4,086	3,96	4,21
32ع	37,961	34	,000	3,857	3,65	4,06
33ع	36,251	34	,000	3,743	3,53	3,95
34ع	34,133	34	,000	3,829	3,60	4,06
35ع	38,488	34	,000	3,800	3,60	4,00
36ع	37,826	34	,000	3,914	3,70	4,12

37ع	31,127	34	,000	3,629	3,39	3,87
38ع	36,670	34	,000	3,829	3,62	4,04
39ع	35,546	34	,000	3,800	3,58	4,02
40ع	29,831	34	,000	3,657	3,41	3,91
الاداء_المالي	49,865	34	,000	3,81429	3,6588	3,9697

الملحق رقم (06) نتائج تحليل الانحدار البسيط لتأثير التكنولوجيا المالية على الأداء المالي  
نتائج اختبار تحليل الانحدار البسيط لتأثير تقديم خدمات الإقراض عن طريق المنصة الرقمية على الأداء  
المالي

#### Récapitulatif des modèles

Modèle	R	R-deux	R-deux ajusté	Erreur standard de l'estimation
1	,215 <sup>a</sup>	,046	,017	,44862

a. Prédicteurs : (Constante), تقديم\_خدمات\_الإقراض,

#### ANOVA<sup>a</sup>

Modèle		Somme des carrés	ddl	Carré moyen	F	Sig.
1	Régression	,321	1	,321	1,596	,215 <sup>b</sup>
	Résidus	6,642	33	,201		
	Total	6,963	34			

a. Variable dépendante : الاداء\_المالي

b. Prédicteurs : (Constante), تقديم\_خدمات\_الإقراض,

#### Coefficients<sup>a</sup>

Modèle	Coefficients non standardisés		Coefficients standardisés	t	Sig.	Intervalle de confiance à 95,0% B	
	B	Ecart standard	Bêta			Borne inférieure	Borne supérieure
(Constante)	4,100	,239		17,184	,000	3,615	4,585
تقديم_خدمات_الإقراض	-,097	,077	-,215	-1,264	,215	-,253	,059

a. Variable dépendante : الاداء\_المالي

نتائج اختبار تحليل الانحدار البسيط لتأثير خدمات الدفع التكنولوجية على الأداء المالي

### Récapitulatif des modèles

Modèle	R	R-deux	R-deux ajusté	Erreur standard de l'estimation
1	,270 <sup>a</sup>	,073	,045	,44222

a. Prédicteurs : (Constante), خدمات\_الدفع\_التكنولوجية,

### ANOVA<sup>a</sup>

Modèle	Somme des carrés	ddl	Carré moyen	F	Sig.
1 Régression	,509	1	,509	2,604	,116 <sup>b</sup>
Résidus	6,454	33	,196		
Total	6,963	34			

a. Variable dépendante : الاداء\_المالي

b. Prédicteurs : (Constante), خدمات\_الدفع\_التكنولوجية,

### نتائج اختبار تحليل الانحدار البسيط لتأثير الخدمات الإلكترونية للاستثمار والادخار

### Récapitulatif des modèles

Modèle	R	R-deux	R-deux ajusté	Erreur standard de l'estimation
1	,011 <sup>a</sup>	,000	-,030	,45931

a. Prédicteurs : (Constante), الخدمات\_الإلكترونية\_للاستثمار,

### ANOVA<sup>a</sup>

Modèle	Somme des carrés	ddl	Carré moyen	F	Sig.
1 Régression	,001	1	,001	,004	,948 <sup>b</sup>
Résidus	6,962	33	,211		
Total	6,963	34			

a. Variable dépendante : الاداء\_المالي

b. Prédicteurs : (Constante), الخدمات\_الإلكترونية\_للاستثمار,

## نتائج اختبار تحليل الانحدار البسيط لتأثير التمويل التكنولوجي

Modèle	R	R-deux	R-deux ajusté	Erreur standard de l'estimation
1	,323 <sup>a</sup>	,104	,077	,43477

a. Prédicteurs : (Constante), التمويل\_التكنولوجي

### ANOVA<sup>a</sup>

Modèle		Somme des carrés	ddl	Carré moyen	F	Sig.
1	Régression	,725	1	,725	3,835	,059 <sup>b</sup>
	Résidus	6,238	33	,189		
	Total	6,963	34			

a. Variable dépendante : الاداء\_المالي

b. Prédicteurs : (Constante), التمويل\_التكنولوجي

## نتائج اختبار تحليل الانحدار البسيط لتأثير الرقابة المالية الالكترونية

### Récapitulatif des modèles

Modèle	R	R-deux	R-deux ajusté	Erreur standard de l'estimation
1	,066 <sup>a</sup>	,004	-,026	,45835

a. Prédicteurs : (Constante), الرقابة\_المالية\_الالكترونية

### ANOVA<sup>a</sup>

Modèle		Somme des carrés	ddl	Carré moyen	F	Sig.
1	Régression	,030	1	,030	,144	,707 <sup>b</sup>
	Résidus	6,933	33	,210		
	Total	6,963	34			

a. Variable dépendante : الاداء\_المالي

b. Prédicteurs : (Constante), الرقابة\_المالية\_الالكترونية

## نتائج اختبار تحليل الانحدار البسيط لتأثير خدمات التأمين الإلكترونية

Récapitulatif des modèles

Modèle	R	R-deux	R-deux ajusté	Erreur standard de l'estimation
1	,075 <sup>a</sup>	,006	-,025	,45806

a. Prédicteurs : (Constante), خدمات\_التأمين\_الإلكترونية,

ANOVA<sup>a</sup>

Modèle	Somme des carrés	ddl	Carré moyen	F	Sig.
1 Régression	,039	1	,039	,186	,669 <sup>b</sup>
Résidus	6,924	33	,210		
Total	6,963	34			

a. Variable dépendante : الاداء\_المالي

b. Prédicteurs : (Constante), خدمات\_التأمين\_الإلكترونية,

## الملحق رقم (07): نتائج تحليل الانحدار المتعدد لتأثير التكنولوجيا المالية على الأداء

### المالي :

نتائج اختبار تحليل الانحدار المتعدد للتحقق من أثر التكنولوجيا المالية (تقديم خدمات الإقراض عن طريق المنصة الرقمية، خدمات الدفع التكنولوجية، الخدمات الإلكترونية للاستثمار والادخار، التمويل التكنولوجي، الرقابة المالية الإلكترونية، خدمات التأمين الإلكترونية) على الأداء المالي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة ميلة

Récapitulatif des modèles

Modèle	R	R-deux	R-deux ajusté	Erreur standard de l'estimation
1	,557 <sup>a</sup>	,311	,163	,41399

a. Prédicteurs : (Constante), خدمات\_التأمين\_الإلكترونية, خدمات\_الدفع\_التكنولوجية,

التمويل\_التكنولوجي, الخدمات\_الإلكترونية\_للاستثمار, الرقابة\_المالية\_الإلكترونية,

تقديم\_خدمات\_الإقراض

ANOVA<sup>a</sup>

Modèle	Somme des carrés	ddl	Carré moyen	F	Sig.
1 Régression	2,164	6	,361	2,104	,085 <sup>b</sup>
Résidus	4,799	28	,171		
Total	6,963	34			

a. Variable dépendante : الاداء\_المالي

b. Prédicteurs : (Constante), خدمات\_التامين\_الالكترونية, خدمات\_الدفع\_التكنولوجية, التمويل\_التكنولوجي, خدمات\_الاقراض\_الالكترونية, الرقابة\_المالية\_الالكترونية, تقديم\_خدمات\_الاقراض

#### Coefficients<sup>a</sup>

Modèle	Coefficients non standardisés		Coefficients standardisés	t	Sig.	Intervalle de confiance à 95,0%	
	B	Ecart standard	Bêta			B	
						Borne inférieure	Borne supérieure
(Constante)	3,760	,348		10,795	,000	3,046	
تقديم_خدمات_الاقراض	-,052	,188	-,115	-,277	,784	-,437	
خدمات_الدفع_التكنولوجية	-,077	,144	-,150	-,537	,595	-,373	
الخدمات_الالكترونية_للاستثمار	-,192	,146	-,381	-1,314	,199	-,491	
التمويل_التكنولوجي	,384	,142	,753	2,698	,012	,093	
الرقابة_المالية_الالكترونية	,006	,140	,015	,046	,963	-,279	
خدمات_التامين_الالكترونية	-,050	,152	-,106	-,332	,742	-,361	

Variable dépendante : الاداء\_المالي