



جامعة محمد البشير الإبراهيمي برج بوعريريج
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير
قسم علوم التسيير

مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات شهادة ماستر أكاديمي

الميدان: علوم اقتصادية، تجارية، وعلوم التسيير

الشعبة: علوم التسيير

التخصص: إدارة مالية

من إعداد الطالبين: - بن صغير إنتصار

- عوشت فاروق

بعنوان:

دور التحول الرقمي والتكنولوجيا المالية في البنوك التجارية

(دراسة حالة بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR-برج بوعريريج-)

أعضاء لجنة المناقشة

رئيسا	الرتبة	عبد اللطيف عامر
مشرفا	الرتبة	عبد الغفار غطاس
مناقشا	الرتبة	تناح رانية

السنة الجامعية: 2024-2025

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ
مَنْ عَمِلْ سَعْيًا يَبْغِي
الْآخِرَةَ دَخَلَ الْجَنَّةَ
وَمَنْ عَمِلْ سَعْيًا يَبْغِي
الدُّنْيَا دَخَلَ النَّارَ
وَأُخْرَى
١٤٣٨ هـ

الإهداء

(وَأَخِرُ دَعْوَاهُمْ أَنْ الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ)

" ما سلكننا البدايات إلا بتيسيره وما بلغنا النهايات إلا بتوفيقه وما حققنا الغايات إلا بفضلته فالحمد لله "

الحمد لله حبا وشكرا وإمتنانا، الحمد لله الذي بفضلته أدركت أسى الغايات وأنظر لنفسي ونجاحي كالذي ينظر إلى معجزته، إلى الحلم الذي طال إنتظاره، تحقق بفضل الله وأصبح واقعا أفتخر به.

إلى العزيز الذي حملت إسمه فخرا، يردد إسمي عاليا في عنان السماء حاملا شرف لقبك وبكل إعتراز أنا لهذا الرجل إبنة إلى من كلله بالهيبه والوقار إلى من غرس في روحي مكارم الأخلاق داعي الأول في مسيرتي وسندي.

(أبي الغالي)

إلى من كانت الداعمة الأولى والأبدية، ملاكي الطاهر من كان وجودها يمدني بالسعي دون ملل إلى التي ظلت دعواتها تضم إسمي دائما، القلب الحنون معلمتي الأولى إلى الجنة إلى اليد الخفية التي أزالته عن طريقي الأشواك ومن تحملت كل لحظة ألم مررت بها وساندتني عند ضعفي وهزلي.

(أمي ومحبيبتي وملهمتي)

إلى خيرة أيامي صفوتها، إلى من مدت لي أياديهم وقت ضعفي وآمنو بقدرتي إلى ضلعي الثابت وأمان أيامي إخوتي (نسية وخالد ضياء الدين، ورانية وآخر العنقود محمد المهدي).

إلى الذين يبهجهم نجاحي ولكل من كان عوننا وسندا في هذا الطريق لأصدقاء ورفقاء السنين وأصحاب الشدائد والأزمات (وردة ورهام، آسيا وشيماء وصديقة الدرب آية) أحبكم وممتنة لوجودكم.

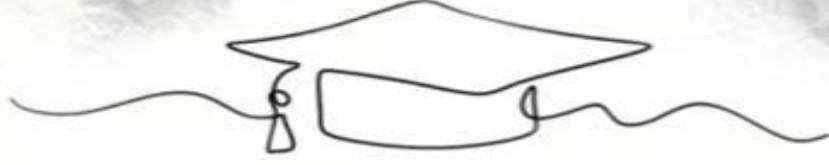
إلى من كان شريكا في المذكرة، ورفيقا في السعي وسندا في التحدي، فما كان لهذا العمل أن يرى النور دون بصمته الواضحة وجهده الصادق الزميل (عوشة فاروق).

وأخيرا الشكر موصول لنفسي على الصبر والعزيمة والإصرار، والتي كانت أهلا للمصاعب ها أنا أختتم كل ما مررت به بفخر ونجاح الحمد لله من قبل ومن بعد، راجية من الله تعالى أن ينفعني بما علمني وأن يعلمني ما أجهل ويجعله حجة لي لا علي

"بن صغير إنتصار"



الإهداء



بعد مسيرة دامت سنوات حملت في طياتها الكثير من الصعوبات والمشقة والتعب، ها أنا اليوم أقف على

عتبة تخرجي أقطف ثمار تعبتي وأرفع قبعتي بكل فخر، فاللهم لك الحمد قبل أن ترضى

ولك الحمد إذا رضيت ولك الحمد بعد الرضا، لأنك وفققتني على إتمام هذا العمل وتحقق حلمي....

أهدي هذا النجاح إلى من دعمني بلا حدود وأعطاني بلا مقابل إلى من علمني أن الدنيا كفاح وسلاحها العلم،

إلى من غرس في روحي مكارم الأخلاق داعمي الأول في مسيرتي وقوتي وسندي بعد الله....

"والدي العزيز"

إلى من جعل الجنة تحت أقدامها واحتضني قلبها قبل يدها وسهلت لي الشدائد بدعائها لي.

القلب الحنون والشمعة التي كانت في الليالي الظلمات سر قوتي ونجاحي ومصباح دربي الذي وهج حياتي.

"والدتي الغالية"

إلى ضلعي الثابت وخيرة أيامي وقرة عيني "إخوتي وأختي"

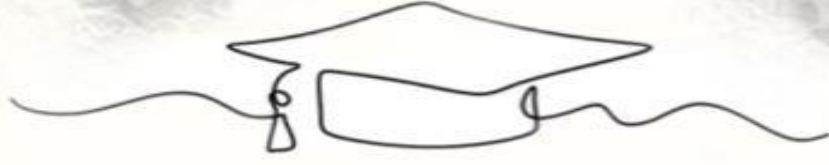
لكل من كان عوناً وسنداً لي عائلتي وأخص بالشكر عمتي وزوجها "السعيد بشيش"

وأصدقائي في هذا الطريق أهديكم هذا الإنجاز وثمره نجاحي الذي لطالما تمنيته،

وزميلتي في هاته المذكرة التي كان وجودها إضافة حقيقية في هاته الرحلة بالتوفيق الدائم لك "بن صغير إنتصار"

ها أنا اليوم أتممت أول ثمراته راجياً من الله تعالى أن ينفعني بما علمني وأن يعلمني ما أجهل ويجعله حجة لي لا علي.

"عوشة فاروق"



قال رسول الله صلى الله عليه وسلم

"من لا يشكر الناس لا يشكر الله"

يسرنا أن نتقدم بجزيل الشكر والعرفان إلى "الدكتور عبد الغفار غطاس"

لعطائه الدائم وجهوده التي بذلها طيلة المشوار

ممتنين لأنك دكتورنا ومشرفنا شكرا بحجم عطائك، وبحجم أثرك العظيم علينا،

دمت منارة العلم ومشعلا يضيء دروب الخير

المخلص:

هدفت هذه الدراسة إلى إبراز دور التحول الرقمي في تبني التكنولوجيا المالية في بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR برج بوعريرج، من خلال تحديد الأثر بين متطلبات التحول الرقمي المتمثلة في (التقنيات، البيانات، الموارد البشرية، العمليات الداخلية) والتكنولوجيا المالية، ومن أجل ذلك تم الإعتماد على المنهج الوصفي التحليلي وكذا أسلوب دراسة حالة، حيث تم استخدام أداة الإستبيان كأداة لجمع البيانات عن متغيرات الدراسة، من خلال توزيعها على 40 موظف في البنك محل الدراسة، وقد تم التحليل ببرنامج التحليل الإحصائي SPSSV25.

وقد توصلت الدراسة إلى عدة نتائج أهمها وجود دور كبير للتحول الرقمي في تبني التكنولوجيا المالية عند مستوى دلالة 5% في بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR برج بوعريرج.

الكلمات المفتاحية: التحول الرقمي ، التقنيات، البيانات، الموارد البشرية، العمليات الداخلية، التكنولوجيا المالية.

Abstract:

This study aimed to highlight the role of digital transformation in adopting financial technology at the Bank of Agriculture and Rural Development (BADR). In Burj Bou Arreridj, by identifying the impact between the requirements of digital transformation represented by (technology, data, human resources, internal operations) and financial technology, and for that purpose, the descriptive analytical approach was relied upon as well as the case study method, where the questionnaire tool was used as a tool to collect data on the study variables, by distributing it to 40 employees in the bank under study, and the analysis was carried out using the statistical analysis program SPSSV25 .

The study reached several results, the most important of which is the presence of a significant role for digital transformation in adopting financial technology at a significance level of 5% in the Bank of Agriculture and Rural Development (BADR). In Bou Arreridj tower.

Keywords: digital transformation, technologies, data, human resources, internal operations, fintech.

قائمة المحتويات

الصفحة	العنوان
-	الإهداء
-	شكروعرفان
I	ملخص الدراسة
II	قائمة المحتويات
II	قائمة الجداول
V	قائمة الأشكال
V	قائمة الملاحق
أ-د	مقدمة
الفصل الأول: الإطار النظري للدراسة	
05	تمهيد
06	المبحث الأول: التكنولوجيا المالية في ظل التحول الرقمي
12	المبحث الثاني: الدراسات السابقة
26	خلاصة الفصل
الفصل الثاني: الإطار التطبيقي للدراسة	
18	تمهيد
19	المبحث الأول: تقديم ميدان الدراسة
31	المبحث الثاني: الإطار المنهجي للدراسة
35	المبحث الثالث: اختبار النتائج
56	خلاصة الفصل
57	الخاتمة
59	قائمة المراجع
61	الملاحق

الصفحة	عنوان الجدول	رقم الجدول
10	مجالات ودور التحول الرقمي في دعم التكنولوجيا المالية	01
19	المقارنة بين دراستنا والدراسة السابقة باللغة العربية	02
22	المقارنة بين دراستنا والدراسة السابقة باللغة الأجنبية	03
32	الإستبيانات الموزعة والمستردة من عينة الدراسة	04
34	درجات مقياس ليكارت الخماسي	05
35	مجال المتوسط الحسابي المرجح لكل إتجاه	06
35	مقياس تحديد الأهمية النسبية	07
37	معاملات الثبات لمحاور الدراسة مع المعدل الكلي لجميع فقرات الإستبيان	08
38	نتائج إختبار معاملات الإرتباط لكل محاور وأقسام الإستبانة	09
39	نتائج إختبار كولمجراف-سيميرنوف لمعرفة توزيع البيانات	10
45	تصورات المستجوبين نحو فقرات بعد التقنيات مرتبة حسب الأهمية	11
46	تصورات المستجوبين نحو فقرات بعد البيانات مرتبة حسب الأهمية	12
47	تصورات المستجوبين نحو فقرات بعد الموارد البشرية مرتبة حسب الأهمية	13
49	تصورات المستجوبين نحو فقرات بعد العمليات الداخلية مرتبة حسب الأهمية	14
51	تصورات المستجوبين نحو فقرات التكنولوجيا المالية مرتبة حسب الأهمية	15
51	نتائج تحليل الإنحدار المتعدد لدور التحول الرقمي في تبني التكنولوجيا المالية	16
53	مجال معامل التحديد R^2	17
54	نتائج تحليل الإنحدار البسيط لدور التقنيات في تبني التكنولوجيا المالية	18
54	نتائج تحليل الإنحدار البسيط لدور البيانات في تبني التكنولوجيا المالية	19
56	نتائج تحليل الإنحدار البسيط لدور الموارد البشرية في تبني التكنولوجيا المالية	20
57	نتائج تحليل الإنحدار البسيط لدور العمليات الداخلية في تبني التكنولوجيا المالية	21

قائمة الأشكال

الصفحة	عنوان الشكل	رقم الشكل
د	نموذج الدراسة	01
27	الهيكل التنظيمي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR ببرج بوعريبرج	02
40	توزيع أفراد العينة حسب متغير الجنس	03
41	توزيع أفراد العينة حسب متغير الفئة العمرية	04
42	توزيع أفراد العينة حسب متغير المستوى التعليمي	05
43	توزيع أفراد العينة حسب متغير المستوى الوظيفي	06
44	توزيع أفراد العينة حسب متغير الخبرة المهنية	07

قائمة الملاحق

الصفحة	عنوان الملحق	رقم الملحق
64	مخرجات SPSSV25	01
70	الإستبيان	02
76	إستمارة إجراء التريص	03

مقدمة

يشهد العالم وخلال العقود الأخيرة تحولات مستمرة، وقد كان للقطاع المالي نصيب كبير من هاته التحولات، وهذا نتيجة للتطور السريع في تكنولوجيا المعلومات، الأمر الذي جعل من الضروري على المؤسسات والهيئات المالية النظر في طريقة تقديمها للخدمات، وتوفير طرق أسهل لتلبية حاجيات العملاء بشكل أفضل وأسرع، فالمؤسسات تسعى إلى تحقيق الإستمرارية والحفاظ على مكانتها في السوق، وذلك عن طريق البحث عن حلول جديدة ومبتكرة تضمن لها تقديم خدماتها بشكل مميز عن منافسيها.

يشير التحول الرقمي إلى توظيف التكنولوجيا الحديثة في جميع المجالات، وهذا ما ساهم في تقديم خدمات مالية أسرع، وتبسيط الإجراءات وتقليل التكاليف، ومن هنا برزت التكنولوجيا المالية فهي تعد من التقنيات المتقدمة تركز بشكل أساسي على استخدام التقنيات الحديثة والإبتكارات المالية الجديدة في تبسيط المعاملات المالية وتقديمها للمتعاملين بشكل أفضل من الطرق التقليدية.

تلعب البنوك التجارية دورا أساسيا في الاقتصاد لأنها تدير نظام الدفع، كما تقدم العديد من الخدمات المالية، وهذا ما جعل على البنوك حتمية مواكبة التحولات الحاصلة وتبني التكنولوجيا في أنظمتها الخدمانية. سعت البنوك التجارية إلى جذب أكبر عدد من الزبائن، حيث أحدثت بعض التغيرات في نظامها من خلال الإعتماد على التحول الرقمي والتكنولوجيا المالية بشكل واسع والإستفادة منها.

إشكالية الدراسة: على ضوء ما سبق تمحورت مشكلة البحث في السؤال الرئيسي التالي:

ما هو دور التحول الرقمي في تبني التكنولوجيا المالية في بنك الفلاحة والتنمية الريفية؟

من أجل معالجة وتحليل هذه المشكلة وبغية الوصول إلى فهم واضح لها، تم طرح الأسئلة الفرعية التالية:

- هل يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة $\alpha \leq 0,05$ لدور التحول الرقمي في تبني التكنولوجيا المالية على مستوى بنك الفلاحة والتنمية الريفية؟
- هل يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة $\alpha \leq 0,05$ لدور التقنيات في تبني التكنولوجيا المالية على مستوى بنك الفلاحة والتنمية الريفية؟
- هل يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة $\alpha \leq 0,05$ لدور البيانات في تبني التكنولوجيا المالية على مستوى بنك الفلاحة والتنمية الريفية؟
- هل يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة $\alpha \leq 0,05$ لدور الموارد البشرية في تبني التكنولوجيا المالية على مستوى بنك الفلاحة والتنمية الريفية؟
- هل يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة $\alpha \leq 0,05$ لدور العمليات الداخلية في تبني التكنولوجيا المالية على مستوى بنك الفلاحة والتنمية الريفية؟

فرضيات الدراسة: للإجابة عن الأسئلة المطروحة السابقة ومن ثم الإجابة على مشكلة الدراسة تمت صياغة الفرضيات التالية:

- يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة $\alpha \leq 0,05$ لدور التحول الرقمي في تبني التكنولوجيا المالية على مستوى بنك الفلاحة والتنمية الريفية.
- يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة $\alpha \leq 0,05$ لدور التقنيات في تبني التكنولوجيا المالية على مستوى بنك الفلاحة والتنمية الريفية.
- يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة $\alpha \leq 0,05$ لدور البيانات في تبني التكنولوجيا المالية على مستوى البنك محل الدراسة.
- يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة $\alpha \leq 0,05$ لدور الموارد البشرية في تبني التكنولوجيا المالية على مستوى البنك محل الدراسة.
- يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة $\alpha \leq 0,05$ لدور العمليات الداخلية في تبني التكنولوجيا المالية على مستوى البنك محل الدراسة.

✚ أهمية الدراسة:

تستمد هذه الدراسة أهميتها من:

- تناولها لموضوع معاصر وحديث نسبيا؛
- تشكل الدراسة الحالية إضافة لما سبق من الدراسات في هذا المجال؛
- تزايد أهمية التحول الرقمي في المجالات الإدارية والإقتصادية والمالية؛
- إلقاء الضوء على دور التحول الرقمي في تبني التكنولوجيا المالية في البنوك التجارية.

✚ أهداف الدراسة:

- محاولة إثراء الإطار النظري للتحول الرقمي والتكنولوجيا المالية؛
- محاولة معرفة دور التحول الرقمي في تبني التكنولوجيا المالية على مستوى بنك الفلاحة والتنمية الريفية؛
- قياس دور التحول الرقمي على مستوى بنك الفلاحة والتنمية الريفية في ظل التحول الرقمي؛
- العمل على أن تكون هذه الدراسة مفيدة لكل المؤسسات الأخرى.

✚ منهج الدراسة: في إطار هذا البحث ومن أجل معالجة إشكالية موضوع الدراسة تم الاعتماد على المنهج الوصفي التحليلي، وهو المنهج الأكثر استخداما وشيوعا في العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، وقد تم الاعتماد على الأداة البحثية التالية دراسة حالة بالاعتماد على "الإستبيان" في معالجة الفصل التطبيقي من خلال عرض وتحليل نتائج الدراسة باستخدام البرنامج الإحصائي SPSSV25 بالإضافة لبرنامج معالج الجداول Exel19.

✚ حدود الدراسة:

- الحدود الموضوعية: تقتصر الدراسة على تحديد مفاهيم متعلقة بالتحول الرقمي والتكنولوجيا المالية من مختلف الجوانب ثم دراسة ميدانية لدور التحول الرقمي في تبني التكنولوجيا المالية.
 - الحدود الزمنية: أجريت الدراسة من شهر جانفي إلى شهر ماي سنة 2025.
 - الحدود المكانية: تم إجراء هاته الدراسة على مستوى وكالة بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR بولاية برج بوعرييج.
- أسباب إختيار الموضوع: هناك عدة أسباب لاختيار هذا الموضوع منها ما هو ذاتي وما هو موضوعي نوجزها فيما يلي:

مبررات ذاتية:

- محاولة التطرق لموضوع غير متداول سابقا بجامعة برج بوعرييج (التحول الرقمي والتكنولوجيا المالية معا)؛
 - الميول الشخصي للمواضيع المتعلقة بالتحول الرقمي والتكنولوجيا المالية؛
 - الرغبة في الإطلاع على مصطلحات التحول الرقمي الذي يعد مفهوما حديثا نسبيا.
- مبررات موضوعية:

- دخول الموضوع ضمن الإختصاص (مالية)؛
- الإنتشار الواسع لإستخدام التحول الرقمي والتكنولوجيا المالية في البنوك التجارية؛
- الإهتمام المتزايد من طرف المؤسسات المالية وكذا الباحثين بموضوع التحول الرقمي والتكنولوجيا المالية.

✚ صعوبات الدراسة:

من أهم الصعوبات التي واجهناها خلال دراستنا هي:

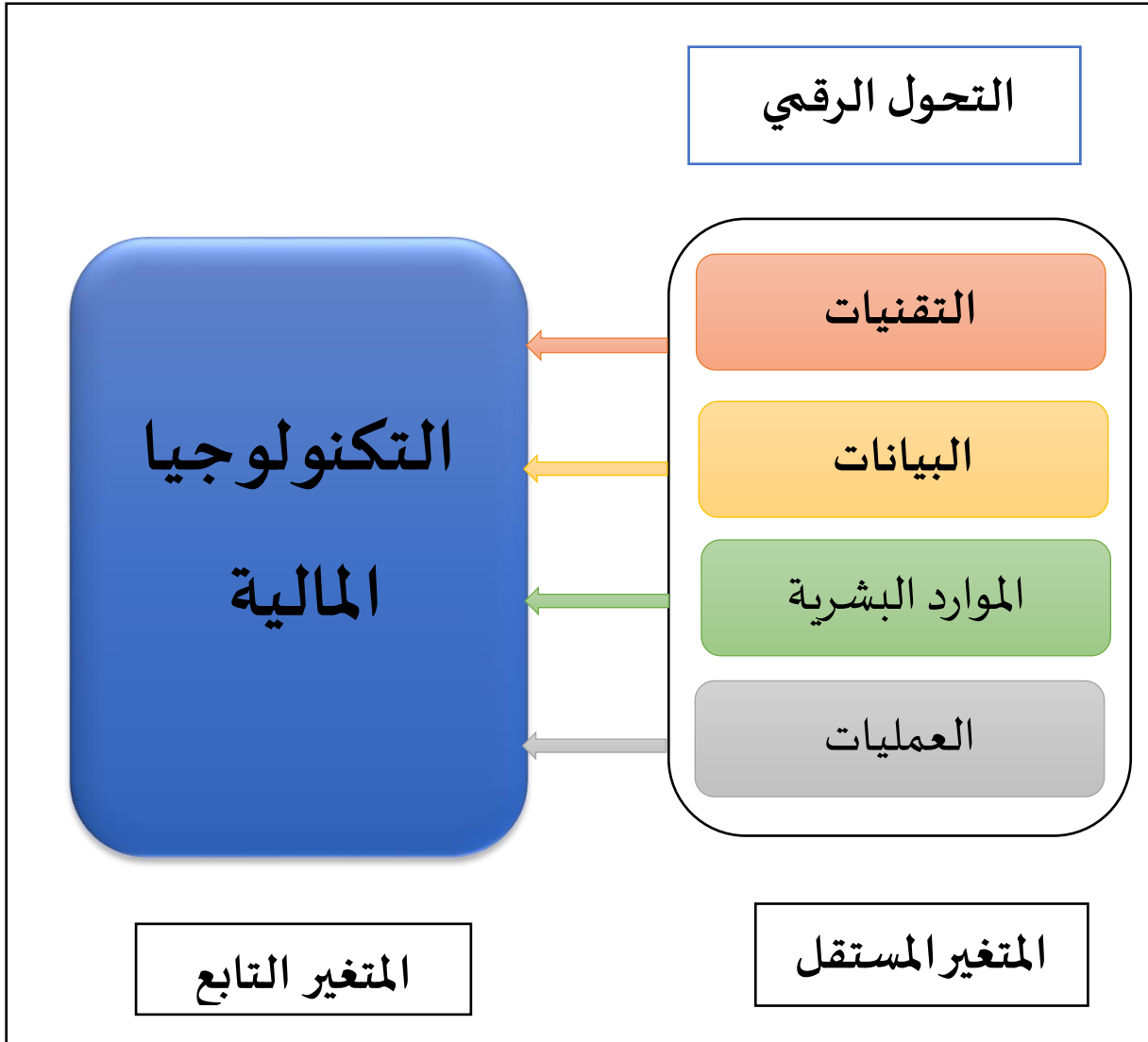
- ندرة المراجع الأولية التي تناولت هذا الموضوع؛
- صعوبة في القبول من طرف المؤسسة محل الدراسة.

✚ هيكل الدراسة: للإجابة على الإشكالية المطروحة قسمنا هذه الدراسة إلى فصلين، الفصل الأول يتضمن الإطار النظري للموضوع، حيث قسم إلى مبحثين، المبحث الأول التكنولوجيا المالية في ظل التحول الرقمي، المبحث الثاني دراسات سابقة، أما في الفصل الثاني فتطرقنا إلى الدراسة التطبيقية على مستوى بنك الفلاحة والتنمية الريفية ، حيث تم تقسيمه إلى مبحثين، المبحث الأول تم فيه تقديم ميدان الدراسة، أما المبحث الثاني الإطار المنهجي للدراسة، كما تم في النهاية إعداد خاتمة الدراسة التي تضمنت نتائج الفصلين مع توضيح اختبار صحة الفرضيات، متبوعة بجملة من الاقتراحات المستنتجة، وأخيرا تم صياغة آفاق الدراسة.

✚ نموذج الدراسة:

من أجل الإجابة على الإشكالية المطروحة تم إعتداد النموذج التالي:

الشكل رقم (01): نموذج الدراسة



المصدر: من إعداد الطالبين بالإعتماد على الدراسات السابقة.

الفصل الأول: الإطار النظري للتحول الرقمي والتكنولوجيا المالية

تمهيد:

أدت الثورة الرقمية والتطور التكنولوجي إلى حدوث تغيرات في القطاع المصرفي، حيث أصبحت البنوك التجارية مطالبة بالتحول نحو الرقمنة من أجل مواكبة متطلبات العملاء وتلبية إحتياجاتهم المتزايدة، وهذا ما أدى إلى بروز التحول الرقمي والتكنولوجيا المالية (فنتك) كعنصرين مترابطين، وقد أصبحت البنوك التجارية تعتمد بشكل أكبر على الحلول الرقمية والتطبيقات الذكية لتقديم خدمات أسرع وأكثر كفاءة. وقد تم تقسيم هذا الفصل إلى مبحثين كالتالي:

المبحث الأول: التكنولوجيا المالية في ظل التحول الرقمي.

المبحث الثاني: الدراسات السابقة.

المبحث الأول: التكنولوجيا المالية في ظل التحويل الرقمي

يمثل كل من التحويل الرقمي والتكنولوجيا المالية عملية تحديث شاملة تعتمد على الابتكار التقني لإعادة تشكيل الخدمات المالية وتحسين كفاءتها وتيسير الوصول إليها بطريقة أكثر سرعة وفعالية.

المطلب الأول: ماهية التحويل الرقمي والتكنولوجيا المالية

أولاً: مفهوم التحويل الرقمي.

■ عرف بنك الصفوة الإسلامي التحويل الرقمي بأنه: "دمج التكنولوجيا في جميع تفاصيل الحياة، بالإستفادة من ثورة المعلومات والاتصالات، ومن التطبيقات غير المحددة للتكنولوجيا المالية الحديثة التي جعلت من العالم قرية صغيرة، بفضل ما أتاحه من إمكانيات هائلة، لاسيما فيما يتعلق بسرعات النقل وتبادل المعلومات والبيانات، محدثة تغييرا جذريا في أنماط الحياة وفي طريقة العيش والعمل والتواصل، بما فيها تطبيقات الذكاء الاصطناعي وأتدرات الأشياء وغيرها".¹

■ يشير مطلق التحويل الرقمي إلى: "عملية دمج التكنولوجيا المالية الرقمية في جميع أنشطة عمل المنظمات و المؤسسات والحصول على مقومات التغيير والتحدي والابتكار باستمرار لمواكبة التطور بهذا المجال التقني، يمكن أن يكون التحويل الرقمي هدفا إستراتيجيا للتأقلم مع التقدم التكنولوجي، حيث يتدخل في وظائف المؤسسة بشكل عام بدءا من التوظيف وصولا إلى التحفيز".²

■ عرفه Fitzgerald et al بأنه: "الإستفادة من التقنيات الرقمية الحديثة لكي تتمكن المؤسسة من تحقيق الكفاءة في عملياتها الرئيسية مثل تعزيز تجربة العملاء، تسهيل العمليات، خلق أعمال جديدة".³

❖ من خلال التعاريف السابقة يمكننا تعريف التحويل الرقمي على أنه عملية الانتقال من النظام التقليدي إلى نظام رقمي عن طريق دمج التقنيات الرقمية والتكنولوجيا في جميع مجالات العمل لتحويل وتحسين العمليات المصرفية، بهدف تحسين كفاءة الأداء، وتعزيز تجربة العملاء، وتقليل التكاليف التشغيلية، وزيادة الأمان في الخدمات المالية.

ثانياً: مفهوم التكنولوجيا المالية.

■ حسب تقرير Payfort و Wamda للتكنولوجيا المالية على أنها: "تلك المنتجات والخدمات التي تعتمد على التكنولوجيا لتحسين نوعية الخدمات المالية التقليدية، تتميز هذه التكنولوجيا بأنها أسرع

¹ فاطمة الزهرة قطار، عبد القادر دحمان، التحويل الرقمي في البنوك بالإشارة الى تجربة السعودية، مجلة المحاسبة التدقيق والمالية، م05، ع02، الجزائر، 2023، ص40.

² أكرم حجة، كهيبة اودية، دور ممارسات إدارة الموارد البشرية الرقمية في الانتقال للتحويل الرقمي في ديوان الموظفين العام لدولة فلسطين، مجلة أبحاث اقتصادية وإدارية، م18، ع02، الجزائر، 2024، ص231.

³ ربيع زروالي، مهدي جابر، التحويل الرقمي كآلية لتفعيل عملية التغيير التنظيمي في البنوك التجارية دراسة ميدانية لعينة من البنوك التجارية، مجلة الأصيل للبحوث الاقتصادية والإدارية، م06، ع01، الجزائر، 2022، ص362.

الفصل الأول:الإطار النظري للتحول الرقمي والتكنولوجيا المالية

وأرخص وأسهل ويمكن لعدد أكبر من الأفراد الوصول إليها، وفي معظم الحالات يتم تطوير هذه الخدمات والمنتجات بواسطة شركات ناشئة¹.

■ عرفها مجلس الإستقرار المالي FSB على أنها: "الإبتكار القائم على التكنولوجيا في الخدمات المالية، والذي يمكن أن ينتج عنه نماذج أعمال أو تطبيقات أو عمليات أو منتجات جديدة لها تأثير مادي مرتبط بالأسواق والمؤسسات المالية وتقدم الخدمات المالية"².

■ لجنة بازل للرقابة المصرفية عرفت التكنولوجيا المالية بأنها: "أي تكنولوجيا أو إبتكار مالي ينتج عنه نموذج أعمال أو عملية أو منتج جديد له تأثير على الأسواق والمؤسسات المالية"³.

❖ من خلال التعريف السابقة يمكننا تعريف التكنولوجيا المالية fintech بأنها استخدام التكنولوجيا الحديثة والإبتكار في تقديم خدمات مالية وتحسينها لجعلها أسرع وأسهل وأكثر أمانا.

المطلب الثاني: أدوات التحول الرقمي في التكنولوجيا المالية

شهدت التكنولوجيا المالية تحولا جذريا بفضل الأدوات والتقنيات الرقمية التي أحدثت ثورة في كيفية تقديم الخدمات المالية وإدارتها، حيث نذكر هذه الأدوات والتطبيقات فيما يلي:

- **البيانات الضخمة (big Data):** هي البيانات ذات الحجم الكبير الذي يفوق قدرة معالجتها باستخدام قواعد البيانات التقليدية، وتتميز البيانات الضخمة بمستويات إنتاجها وتداولها الكبير في وقت قصير وتتميز بقدرتها على تلبية الرغبات القدرة على صنع القرار، وتقنية البيانات الضخمة هي المعلومات الكبيرة وسريعة التدفق وفائقة الحجم التي تتطلب طرق معالجة حديثة ومجدية إقتصاديا من أجل المساعدة على إتخاذ القرارات، كما أن البيانات الضخمة هي بيانات كبيرة ومعقدة لها خصائصها الفريدة مثل: الحجم، السرعة، التنوع، التباين والصلاحية، وهي البيانات التي لا يمكن علاجها بالطريقة التقليدية بل يتطلب برامج وأساليب حديثة في معالجتها، تحليلها، تخزينها، مشاركتها، البحث عنها ونقلها⁴.
- **البلوكتشين (Blockchain):** هذه التقنية أو ما يعرف ب"سلسلة الكتل" سجل رقمي كبير موزع ومفتوح يتيح نقل ملكية الأصول بين الأطراف في وقت أي دون اللجوء للوساطة وبكل أمان بعيدا عن الغش والتلاعب، فتقنية البلوكتشين تشرك جميع الأفراد عبر العالم مما يجعل منها أكبر قاعدة بيانات مزعة عالميا بين الافراد، وعليه يمكن وفق هذه التقنية بناء سجل دفتري إلكتروني لا مركزي مشفر ترتب بياناته تاريخيا لا يتلاعب بها ولا تعدل، كما تمتاز تقنية بالشفافية وسرعة وسهولة إجراء الصفقات، مع إمكانية

¹ نور الدين كروش، أسماء بللعماء، زهرة سيد أعمار، مستقبل الصناعة المصرفية الإسلامية في ظل تطورات التكنولوجيا المالية، مجلة الدراسات المحاسبية والمالية المتقدمة، م04، ع02، الجزائر، 2020، ص118.

² كوثر طلحي، زواوي نهاد، دور ابتكارات التكنولوجيا المالية في تطوير الخدمات المالية الإسلامية-بيت التمويل الكويتي نموذجًا-، مجلة دراسات في المالية الإسلامية والتنمية، م04، ع07، الجزائر، 2023، ص32.

³ وهيبة عبد الرحيم، اشواق بن قدور، توجهات التكنولوجيا المالية على ضوء تجارب شركات ناجحة، مجلة الاجتهاد للدراسات القانونية والاقتصادية، م07، ع03، الجزائر، 2018، ص14.

⁴ عايدة غبير بالعيد، حدة مشراوي، تبني تقنيات التكنولوجيا المالية في مجال التقنية كآلية لرقمنة الشمول المالي-دراسة تجارب بعض الدول العربية-، مجلة البحوث والدراسات العلمية، م17، ع01، الجزائر، 2023، ص1287.

الفصل الأول:الإطار النظري للتحول الرقمي والتكنولوجيا المالية

تدخل الأطراف المعنية لبنائها والتأكد من صحتها والحفاظ عليها وفقا للتنظيم والتعليمات الخاصة باستخدامها، وقد تشمل أول استخدام لهذه التقنية التعاملات بالعملة المشفرة كعملة البيتكوين دون تسجيل الخبراء أي إختراق لها منذ إنشائها سنة 2008، وهذا دليل على أمن معلوماتها رغم حداثتها؛¹

- **الذكاء الاصطناعي (AI):** هذه التقنية تمكن من تنفيذ مختلف الوظائف المالية بطرق آلية دون تدخل بشري وهذا بالفعل أحدث طفرة في مجال الخدمات المالية التي أصبحت أكثر سرعة ودقة في الإستجابة؛
- **الحوسبة السحابية (cloud computing):** عرفت ميكروسوفت الحوسبة السحابية بأنها " تقدم خدمات الحوسبة (الخواادم والتخزين، وقواعد البيانات، والشبكات، والبرمجيات، والتحليلات وأكثر من ذلك) عبر الأنترنت، فهي تكنولوجيا تعتمد على نقل ومعالجة مساحة التخزين الخاصة بالحاسوب إلى ما يسمى بالسحابة، وهي جهاز خادم يتم الوصول إليه عن طريق الأنترنت، وبهذا تحولت برامج تكنولوجيا المعلومات من منتجات إلى خدمات، وتوفر الحوسبة السحابية الأدوات التي تحتاجها الشركات من أجل تطوير التطبيقات وتقديم حلول جديدة للسوق بالسرعة التي يتطلبها عملاء اليوم؛²
- **التعرف البيومتري (Biometric Authentication):** يشمل استخدام بصمات الأصابع، التعرف على الوجه أو الصوت للتحقق من هوية المستخدم، كما يعزز أمان العمليات المصرفية ويحد من عمليات الإحتيال المتعلقة بالهوية؛³
- **المدفوعات الرقمية (Digital Payment):** تشمل المحافظ الإلكترونية، تطبيقات الدفع عبر الهاتف المحمول، وتقنيات NFC، وتساعد على تسهيل إجراء المعاملات اليومية بسرعة وأمان؛
- **التعليم المالي عبر التطبيقات (finedu Apps):** تطوير تطبيقات تعليمية لرفع وعي الأفراد حول كيفية إدارة شؤونهم المالية، وتشجيع العملاء على الإستفادة من الخدمات الرقمية بثقة أكبر؛
- **تحليلات البيانات (Data Analytics):** تستخدم لتوفير رؤى تفصيلية حول سلوك العملاء واتجاهات السوق، وتساعد في إتخاذ قرارات إستراتيجية لتحسين الخدمات؛
- **التقنيات التنظيمية (RegTech):** تستخدم لتبسيط عمليات الإمتثال التنظيمي وتقليل التكاليف المرتبطة بها كما توفر أدوات تساعد المؤسسات على الإمتثال للقوانين بسرعة ودقة.

¹ شيماء سليمان، شيماء فريجات، خولة سمينه، دور التكنولوجيا المالية وتقنيات التعاملات الرقمية في التحول الرقمي للبنوك الجزائرية- دراسة حالة عينة من فروع البنوك الجزائرية بولاية الوادي-، مذكرة ماجستير، جامعة الشهيد حمه لخضر، الوادي، الجزائر، 2022-2023، ص 10-09.

² ماريا حسيني، صورية جريدي، تَأثير التكنولوجيا المالية على استقرار القطاع المصرفي-دراسة حالة القطاع المصرفي الجزائري خلال الفترة (2010-2023 مارس)، مذكرة ماستر أكاديمي، جامعة قاصدي مرباح، ورقلة، الجزائر، 2023-2022، ص 13.

³ كززة بن غالية، حاج قويدر قورين، استخدام أدوات التحول الرقمي لدعم وتعزيز التكنولوجيا المالية وتطوير الخدمات المالية والمصرفية-نموذج تصوري مقترح-، الملتقى الوطني حول: متطلبات تفعيل آليات التحول الرقمي لنمو الخدمات المالية والمصرفية في ظل التكنولوجيا المالية، جامعة بسكرة، الجزائر، 2025، ص 08.

المطلب الثالث: متطلبات التحويل الرقمي في التكنولوجيا المالية

يحتاج التحويل الرقمي إلى توفير بنية تحتية أساسية تكنولوجية متقدمة، وكفاءات بشرية مؤهلة، ويتم تطبيقه بمجموعة من المتطلبات نذكرها فيما يلي:¹

1. التقنيات: يتم بناء التحويل الرقمي باستخدام منظومة من الأجهزة والبيانات، والتخزين، والبرمجيات التي تعمل ضمن ضمان مستوى خدمة مناسب لأفراد المؤسسة وعملائها ومورديها عبر فرق مهنية مسؤولة عن إدارة المنظومة التقنية والبنية التحتية للشبكة سواء أكانت هذه المنظومة محلية أو سحابية؛
2. البيانات: يفترض أن تقوم المؤسسات بجهود إدارة وتحليل البيانات بشكل منظم وفعال وذلك لتوفير بيانات نوعية موثوقة وكاملة مع توفير وتطوير أدوات مناسبة للتحليل الإحصائي والبحث عن البيانات والتنبؤ بالمستقبل كما يجب متابعة البيانات بشكل مستمر لضمان استمرار تدفقها والإستفادة منها بشكل يتماشى مع أهداف المؤسسة وتوقعاتها؛
3. الموارد البشرية: تشكل الموارد البشرية جانبا حيويا يصعب على المؤسسات تطبيق التحويل الرقمي بدونها، إذ يتوجب توفير كوادر مؤهلة قادرة على إستخدام البيانات وتحليلها لإتخاذ قرارات فعالة، كما يتطلب تخطيط الرؤى وتنفيذها كفاءات بشرية وخبرات علمية وعملية مع إيمان بالتغيير والتطور؛
4. العمليات: يجب على المؤسسات إرسال بناء تقني فعال يسمح بتطوير الأداء على الصعيدين الداخلي والخارجي وذلك لضمان التطبيق الأمثل للتحويل الرقمي، ويتضمن ذلك إنشاء بناء تقني يتضمن سياسات وإجراءات تغطي كافة نشاطات الشركة وعملياتها، مترابطة مع التقنيات اللازمة والتطبيقات المطورة والبيانات المعالجة.

المطلب الرابع: دور التحويل الرقمي في دعم التكنولوجيا المالية

يبرز دور التحويل الرقمي في دعم التكنولوجيا المالية في عدة مجالات نذكر منها:

الجدول رقم(01): مجالات ودور التحويل الرقمي في دعم التكنولوجيا المالية

الدور	المجال
تحويل الخدمات المصرفية التقليدية إلى خدمات رقمية رقمية عبر الأنترنت والهاتف المحمول.	التحويل الرقمي في البنوك

¹ عدنان مصطفى البار، تقنيات التحويل الرقمي، كلية الحاسبات وتقنيات المعلومات، جامعة الملك عبد العزيز، السعودية، 2018، ص04.

الفصل الأول:الإطار النظري للتحول الرقمي والتكنولوجيا المالية

الخدمات المصرفية الذكية	إستخدام التحول الرقمي لتحسن تجربة العملاء وتقديم خدمات مصرفية مخصصة.
البلوكشين والتمويل اللامركزي	تمكين المعاملات المالية المباشرة بين الأفراد دون وسطاء مركزيين مع ضمان الأمان والشفافية.
المدفوعات الرقمية والمحافظ الإلكترونية	تسهيل إجراء المدفوعات عبر الأنترنت والهواتف الذكية والأجهزة المتصلة الأخرى.
إدارة المخاطر والتبؤ المالي	تحليل البيانات للتنبؤ بالمخاطر المالية وإتخاذ قرارات إستثمارية ذكية
الذكاء الإصطناعي وتحليل البيانات	تحسين عمليات المعاملات وتقييم الجدارة الإئتمانية وكشف الإحتيال المالي بإستخدام الذكاء الإصطناعي
أمن المعاملات الرقمية	تعزيز الأمان في المعاملات المالية بإستخدام تقنيات مثل المصادقة البيومترية والتحقق من الهوية
التداول الآلي	إستخدام الخوارزميات الذكية لإتخاذ قرارات تداول في الأسواق المالية
القروض والتأمين الذكي	تحسين عمليات الإقراض والتأمين بإستخدام التحول الرقمي لتقييم المخاطر
العملات الرقمية والبلوكشين	تعزيز أمن وشفافية المعاملات المالية بإستخدام التحول الرقمي وتقنية البلوكشين
التخصيص في الخدمات المالية	تقديم خدمات مالية مخصصة بناء على البيانات الشخصية وتحليل الإحتياجات المالية
التوسع في الشمول المالي	تقديم الخدمات المالية للأفراد في المناطق النائية والبلدان النامية بإستخدام التقنيات الرقمية
إدارة الثروات الشخصية	تقديم إستشارات مالية ذكية لمساعدة الأفراد في تحقيق أهدافهم المالية

المصدر: كثرزة بن غالية، حاج قويدر قورين، المرجع نفسة، ص10-09.

المطلب الخامس: تحديات تطبيق التكنولوجيا المالية في ظل التحول الرقمي والحلول المقترحة لمواجهتها

يرافق تطبيق التكنولوجيا المالية في سياق التحول الرقمي عدة صعوبات مما يتطلب إقتراح مجموعة من الحلول.

أولا: تحديات تطبيق التكنولوجيا المالية.

إستخدام التكنولوجيا المالية يواجه العديد من التحديات في ظل التحول الرقمي، رغم الفرص الكبيرة التي يوفرها.

فيما يلي نوضح أبرز هذه التحديات:

- الأمن السبيرياني وحماية البيانات: نظرا لأن fintech تعتمد على تقنية رقمية، يعتمد النظام بشكل كبير على مزيج من الأدوات عبر الأنترنت، تواجه هذه المرافق عبر الأنترنت تهديدات من هجمات المتسللين لسرقة البيانات القيمة والشخصية والتسبب في خسائر مالية وغير مالية؛¹
 - التحديات التشريعية: تتطلب القوانين والتشريعات الحالية تحديثا لتتماشى مع متطلبات العصر الرقمي؛²
 - المقاومة الثقافية والتردد في التبني: تواجه بعض الجهات خاصة في المناطق الريفية، صعوبات في قبول التكنولوجيا الرقمية نتيجة للمقاومة الثقافية وأنقص الوعي بأهميتها هذا التردد يبطن من وتيرة التحول الرقمي ويحد من إنتشاره؛
 - ضعف البنية التحتية الرقمية: ضعف شبكات الإتصال بالأنترنت وإرتفاع تكاليف البيانات هذا ما يعيق الوصول الشامل إلى الخدمات الرقمية؛
 - نقص الكفاءات البشرية: يشكل نقص الخبرات المتخصصة في المجالات التقنية والتكنولوجيا الرقمية تحديا رئيسيا؛
 - مخاطر الاحتيال المالي: تشمل التزوير في المعاملات الرقمية، الإحتيال عبر الهندسة الاجتماعية، وإستغلال الثغرات الأمنية لتنفيذ عمليات مالية غير مشروعة.³
- ثانيا: الحلول المقترحة لمواجهة هاته التحديات.

يمكن إقتراح مجموعة من الحلول لمواجهة التحديات التي تواجه التكنولوجيا المالية في ظل التحول الرقمي.

ونذكرها فيما يلي:

- تعزيز الأمن السبيرياني وإستخدام تقنيات التشفير والمصادقة متعددة العوامل؛⁴

¹ ليليا مجول، رضوان مار، دور التكنولوجيا المالية في تطوير خدمات المالية الإسلامية، مجلة اداء المؤسسات الجزائرية (ABPR)، م13، ع01، الجزائر، 2024، ص88.

² فاطمة الزهراء بن أحمد، نادية بن احمد، التحول الرقمي في الجزائر الواقع والتحديات-دراسة حالة-، المجلة الجزائرية للمالية العامة، م15، ع01، الجزائر، 2025، ص507.

³ رمضان عايش البريدي، مخاطر تطبيقات التكنولوجيا المالية في المصارف الإسلامية القطرية وطرق الوقاية منها، مجلة العلوم الإنسانية والطبيعية، م06، ع03، تركيا، 2025، ص273.

⁴ كنزة بن غالية، حاج قويدر قورين، مرجع سابق، ص11.

الفصل الأول:الإطار النظري للتحول الرقمي والتكنولوجيا المالية

- التعاون مع الجهات التنظيمية لضمان الإمتثال للقوانين وتطوير حلول مرنة يمكن تعديلها وفق التغييرات القانونية؛
- نشر برامج توعية للعملاء حول أساليب الحماية الرقمية مثل عدم مشاركة البيانات الشخصية وكلمات المرور؛¹
- تحسين كفاءة البنية التحتية الرقمية عن طريق استخدام تقنيات الحوسبة السحابية لضمان إستمرارية العمليات المصرفية وتقليل الأعطال التقنية؛
- التوعية والتدريب، عن طريق تدريب الموظفين على إكتشاف محاولات الإحتيال والهجمات السيبرانية والتعامل معها بسرعة؛
- تعزيز ثقافة الأمان المالي الرقمي داخل المصارف لضمان التعامل بحذر مع التهديدات المحتملة.

¹ رمضان عايش البرديني، مرجع سابق، ص 274.

المبحث الثاني: الدراسات السابقة

بعد تطرقنا لأهم الجوانب النظرية التي تناولت موضوع التحول الرقمي والتكنولوجيا المالية تم التطرق في هذا المبحث لبعض الدراسات التي تناولت موضوع المذكرة أو كانت لها علاقة به، إضافة إلى محاولة إجراء مقارنة بين هاته الدراسات والدراسة التي قمنا بها من حيث أوجه التشابه والاختلاف فيما بينها.

المطلب الأول: الدراسات السابقة باللغة العربية

سنقوم في هذا المطلب بعرض الدراسات السابقة باللغة العربية:

1. مها خليل شحاده 2021، وهي عبارة عن مقال بعنوان: التحول الرقمي والتكنولوجيا المالية في المصارف الإسلامية-دراسة في المصالح والمفاسد، حيث طرحت الباحثة الإشكالية التالية: ما موقف الرشيدة الإسلامية من التحول الرقمي يف البنوك الإسلامية باعتباره توجهها جديدا؟ كما هدفت الدراسة إلى تسليط الضوء على إستراتيجية التحول الرقمي والتكنولوجيا المالية بالإضافة إلى بحث مدى تحقق مقاصد الشريعة ولانتمتها لإستراتيجية التحول الرقمي وصولا إلى التأصل الفقهي للتحول الرقمي وبيان المفاسد والمصالح والترجيح بينها، واعتمدت الباحثة على المنهج الوصفي التحليلي من خلال دراسة التحول الرقمي والتكنولوجيا المالية في المصارف الإسلامية، حيث تحصلت على النتائج التالية: يمكن تفعيل الوقف في القطاع الزراعي عن طريق الإستثمار المباشر من قبل إدارة الوقف أو الإستثمار غير المباشر من خلال عدد من العقود منها: الإجارة، والمزارعة، والمساقاة، والمغارسة، وإنشاء الشركات، والسلم، والحكر.
2. سليمان شيماء، فريجات شيماء، سمنه خولة 2023، وهي عبارة عن مذكرة تخرج لنيل شهادة ماستر أكاديمي بعنوان: دور التكنولوجيا المالية وتقنيات التعاملات الرقمية في التحول الرقمي للبنوك الجزائرية-دراسة حالة عينة من فروع البنوك الجزائرية بولاية الوادي، حيث طرحت الباحثة الإشكالية التالية: في ما يكمن دور التكنولوجيا المالية وتقنيات التعاملات الرقمية في التحول الرقمي للبنوك الجزائرية؟ كما هدفت الدراسة إلى التطرق لمفهوم التكنولوجيا المالية بشكلها الواسع، وإبراز مختلف التقنيات الرقمية المبتكرة لها ودورها في تفعيل رقمنة البنوك، واعتمدت الباحثة على المنهج الوصفي والتحليلي لوصف وتحليل ما ورد في الدراسات السابقة والمراجع المرتبطة بموضوع البحث، بالإضافة إلى المنهج الإحصائي الذي تم استخدامه في الفصل التطبيقي، حيث تحصلت على النتائج التالية: هناك علاقة ذات دلالة إحصائية موجبة بين المتغيرين لكنها قيمة ضعيفة يمكن تفسيرها ببداية تعامل البنوك الجزائرية مع الرقمنة والتعرف عليها وبداية التحول.
3. سعيدون سهام (2024)، وهي عبارة عن مقال بعنوان: دور التكنولوجيا المالية في تعزيز رقمنة الخدمات المالية والمصرفية-دراسة حالة وكالات البنوك لولاية لمدينة BNA-BDL-BADR_GOLF، حيث هدف المقال إلى إبراز دور التكنولوجيا المالية في تعزيز رقمنة الخدمات المالية والمصرفية، حيث اتبعت الباحثة المنهج الوصفي التحليلي في الجانب النظري، الجانب التطبيقي توزيع

الإستبيان' كما تحصلت على النتائج التالية: وجود تأثير ذو دلالة إحصائية لأبعاد التكنولوجيا المالية على الخدمات المصرفية الإلكترونية عند مستوى المعنوية 0.05 داخل وكالات البنوك لولاية المدية.

4. فاطمة الزهراء قطار، عبد القادر دحمان 2023، وهي عبارة عن مقال في مجلة المحاسبة، التدقيق والمالية بعنوان: دور التحول الرقمي في تحسين أداء البنوك السعودية، حيث طرح الباحثون الإشكالية الموالية: ما هو دور التحول الرقمي في تحسين أداء البنوك السعودية؟ كما هدفت الدراسة إلى التعرف على واقع التحول الرقمي في البنوك السعودية، اعتمد الباحثون على المنهج الوصفي التحليلي من خلال دراسة الحالة والمصادر الثانوية المتعلقة بتجربة المملكة العربية السعودية في التحول الرقمي ، حيث تم التوصل للنتائج التالية: اعتماد التحول الرقمي اثبت نجاعة وقدرة كبيرة وتحكم عالي في ادوات التحول الرقمي واستخدامها في عمل البنوك وتطوير المنتجات والخدمات المالية .

المطلب الثاني: الدراسات السابقة باللغة الأجنبية

سنقوم في هذا المطلب بعرض الدراسات السابقة باللغة الأجنبية:

1. Finance System of the future: The Impact of Fintech applications on the traditional banking model and competitive advantage: Davud ABDULLAYEV 2024، وهي رسالة ماجستير تحت عنوان: Finance System of the future: The Impact of Fintech applications on the traditional banking model and competitive advantage، نظام التمويل في المستقبل: تأثير تطبيقات التكنولوجيا المالية (فينتك) على النموذج المصرفي التقليدي والميزة التنافسية، حيث تهدف هذه الدراسة إلى الإسهام في فهم أعمق للتأثير التحويلي للتكنولوجيا المالية على نظام التمويل المستقبلي، وتقديم رؤى قابلة للتطبيق لأصحاب المصلحة في القطاع المالي، اعتمد الباحث على المنهج الوصفي التحليلي وصفي من خلال مراجعة الأدبيات ودراسة أثر تطبيقات التكنولوجيا المالية على نموذج البنوك التقليدية والميزة التنافسية، ومن أهم ما توصل إليه ماييلي: التكنولوجيا المالية (Fintech) لا تُشكّل تهديداً فقط للنموذج التقليدي للبنوك، بل تمثل فرصة استراتيجية لإعادة تشكيل النظام المالي نحو نموذج أكثر كفاءة وابتكاراً.

2. KÜRESELLEŞMEDE FİNTEK YENİ ETKİSİ 2025 EGE GÜNDÜZ، وهي رسالة ماجستير تحت عنوان: KÜRESELLEŞMEDE FİNTEK YENİ ETKİSİ العولمة الجديدة وتأثير التكنولوجيا المالية (فينتك)، تهدف هذه الدراسة إلى كيف تُستخدم أدوات الفينتك كأدوات للمنافسة وفرض النفوذ في الحوكمة العالمية من قبل الدول، بينما اعتمد على المنهج التحليلي المقارن حيث تم تحليل تأثير أدوات التكنولوجيا المالية (فينتك) على الحوكمة العالمية من خلال مقارنة الأبعاد الاقتصادية، السياسية، والقانونية في فترة العولمة الجديدة، زمن أهم ما تم التوصل إليه ماييلي: التكنولوجيا المالية (فينتك) أصبحت أداة استراتيجية تستخدمها الدول لتعزيز نفوذها في الحوكمة العالمية خلال مرحلة العولمة الجديدة.

3. KONVANSİYONEL 2025 MEHMET SARAÇOĞLU ، وهي رسالة ماجستير تحت عنوان: KARŞILAŞTIRMALI VE KATILIM BANKACILIĞINDA FİNTECH VE DİJİTALLEŞME: SWOT ANALİZİ البنوك التقليدية والبنوك الإسلامية في ظل التكنولوجيا المالية والرقمنة: تحليل SWOT مقارنة، تهدف هذه الدراسة إلى تحليل التقارب بين البنوك التقليدية والبنوك التشاركية (الإسلامية) في القطاع المصرفي التركي، استعمل الباحث المنهج الوصفي التحليلي حيث تم وصف وتحليل الوضع الحالي للبنوك التقليدية والبنوك التشاركية من خلال جمع البيانات النوعية عبر مقابلات خبراء، ثم تحليلها باستخدام إطار عمل SWOT ، وتوصل للنتائج التالية: وجود إمكانات تكاملية من خلال التعاون مع مبادرات فينتك، ما يمكّن البنوك من توسيع محفظة المنتجات الرقمية، وتحسين الوصول إلى العملاء، والمساهمة في بيئة مالية أكثر شمولاً. ومع ذلك، فإن المخاوف المتعلقة بالأمن السيبراني والغموض التنظيمي تظل تهديدات مشتركة، مما يؤكد الحاجة إلى بروتوكولات موحدة وآليات امتثال أوضح.

4. FINTECH IN TURKEY: AN 2025 MELİH COŞKUN ، وهي رسالة دكتوراه تحت عنوان: ANALYSIS OF DIGITAL PAYMENTS ADOPTION OF BANK CUSTOMERS المالية في تركيا: تحليل تبني العملاء المصرفيين لمدفوعات الرقمية، تهدف هذه الدراسة إلى تحديد العوامل التي تؤثر على تبني العملاء المصرفيين في تركيا لأنظمة الدفع الإلكترونية، وذلك لفهم كيفية تلبية الاحتياجات المتغيرة للمستهلكين عبر التكنولوجيا المالية المتطورة، استعمل الباحث في هذه الدراسة المنهج الوصفي التحليلي من خلال استخدام نموذج قبول التكنولوجيا الموسع تحليل بيانات 348 عميلاً مصرفياً مستخدماً للخدمات المصرفية عبر الإنترنت، بالإضافة إلى تطبيق طريقة "الأفضل-الأسوأ" (Best-Worst Method) لتحديد أولويات العوامل المؤثرة، ومن أهم ما توصل إليه ما يلي: العوامل مثل الثقة والسهولة والفائدة تؤثر إيجابياً على تبني أنظمة الدفع الإلكترونية، بينما المخاطر والعمر تؤثر سلبياً.

المطلب الثالث: المقارنة بين الدراسة الحالية والدراسات السابقة

سنقوم في هذا المطلب بمحاولة إبراز أهم أوجه التشابه و أوجه الاختلاف بين دراستنا الحالية ووالدراسات السابقة.

الفرع الأول: أوجه التشابه والاختلاف مع الدراسات السابقة باللغة العربية

من أهم أوجه التشابه والاختلاف بين دراستنا الحالية والدراسات السابقة باللغة العربية مايلي:

الجدول رقم(02): المقارنة بين دراستنا والدراسات السابقة باللغة العربية

اسم الباحث وعنوان الدراسة	أوجه التشابه والاختلاف من حيث:	الدراسة السابقة	الدراسة الحالية
التحول الرقمي والتكنولوجيا المالية في -المصارف الإسلامية دراسة في المصالح والمفاسد 2021	هدف الدراسة	بيان دور التكنولوجيا المالية في التحول الرقمي للصيرفة الاسلامية ومدى تحقق مقاصد الشريعة ملائمتها لها	تحليل أثر تبني البنوك للتقنيات الحديثة على جودة خدماتها وكفاءتها التشغيلية
	بيئة الدراسة	الأردن	الجزائر
	منهج الدراسة	المنهج الوصفي التحليلي	
	مكان الدراسة	المصارف الاسلامية	بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR
	مجتمع الدراسة	لا يوجد	موظفي البنك BADR
	أداة الدراسة	لايوجد	الاستبانة
	الأسلوب الإحصائي المستخدم	لا يوجد	برنامج الحزمة الاحصائية للعلوم الاجتماعية SPSS
دور التكنولوجيا المالية وتقنيات التعاملات الرقمية في التحول	هدف الدراسة	ابرز مدى تأثير تقنيات التكنولوجيا المالية والتحول الرقمي على البنوك التجارية	تحليل أثر تبني البنوك للتقنيات الحديثة على جودة خدماتها وكفاءتها التشغيلية

الفصل الأول:الإطار النظري للتحويل الرقمي والتكنولوجيا المالية

الجزائر		بيئة الدراسة	الرقمي للبنوك الجزائرية-
المنهج الوصفي والتحليلي		منهج الدراسة	
بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR	عينة من فروع البنوك الجزائرية	مكان الدراسة	دراسة حالة عينة من فروع البنوك الجزائرية بولاية الوادي
موظفي البنك BADR	موظفي البنوك محل الدراسة	مجتمع الدراسة	2022-2023
الاستبانة		أداة الدراسة	
برنامج الحزمة الاحصائية للعلوم الاجتماعية SPSS		الأسلوب الإحصائي المستخدم	
تحليل أثر تبني البنوك للتقنيات الحديثة على جودة خدماتها وكفاءتها التشغيلية	ابراز دور التكنولوجيا المالية والتي تساهم في تعزيز رقمنة الخدمات المالية والمصرفية في البنوك التجارية	هدف الدراسة	دور التكنولوجيا المالية في تعزيز رقمنة الخدمات المالية والمصرفية -دراسة حالة وكالات البنوك لولاية مدية BNA-BDL-BADR_GOLF
الجزائر		بيئة الدراسة	
المنهج الوصفي والتحليلي		منهج الدراسة	
بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR	BNA-BDL BADR_GOLF	مكان الدراسة	2023-2024
موظفي البنك BADR	موظفي البنوك	مجتمع الدراسة	
الاستبانة		أداة الدراسة	
برنامج الحزمة الاحصائية للعلوم الاجتماعية SPSS		الأسلوب الإحصائي المستخدم	
تحليل أثر تبني البنوك للتقنيات الحديثة على	ابراز اهمية ودور التحويل الرقمي والتكنولوجيا المالية في	هدف الدراسة	دور التحويل الرقمي والتكنولوجيا المالية في تطوير القطاع المالي-

الفصل الأول:الإطار النظري للتحويل الرقمي والتكنولوجيا المالية

قراءة في تجربة المملكة العربية السعودية 2024	تحسين من جودة القطاع المالي	جودة خدماتها وكفاءتها التشغيلية
بيئة الدراسة	المملكة العربية السعودية	الجزائر
منهج الدراسة	المنهج الوصفي والتحليلي	
مكان الدراسة	القطاع المالي السعودي	بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR
مجتمع الدراسة	القطاع المالي السعودي	موظفي البنك BADR
أداة الدراسة	التقارير الدورية والمذكرات الرسمية	الاستبانة
الأسلوب الإحصائي المستخدم	لا يوجد	برنامج الحزمة الاحصائية للعلوم الاجتماعية SPSS

المصدر: من إعداد الطالبين.

الفرع الثاني: أوجه التشابه والاختلاف مع الدراسات السابقة باللغة الأجنبية.

من أهم أوجه التشابه والاختلاف بين دراستنا الحالية والدراسات السابقة باللغة الأجنبية مايلي:

الجدول رقم(03): المقارنة بين دراستنا والدراسات السابقة باللغة الأجنبية

اسم الباحث وعنوان الدراسة	أوجه التشابه والاختلاف من حيث:	الدراسة السابقة	الدراسة الحالية
Finance Syatem of the future: The Impact of Fintech applications on the traditional banking model and competitive adva	هدف الدراسة	تحديد تأثير تطبيقات التكنولوجيا المالية على النموذج المصرفي التقليدي وكيفية تأثيرها على الميزة التنافسية للبنوك	تحليل أثر تبني البنوك للتقنيات الحديثة على جودة خدماتها وكفاءتها التشغيلية
بيئة الدراسة	تركيا	الجزائر	

الفصل الأول:الإطار النظري للتحول الرقمي والتكنولوجيا المالية

المنهج الوصفي والتحليلي		منهج الدراسة	نظام التمويل في المستقبل: تأثير تطبيقات التكنولوجيا المالية (فينتك) على النموذج المصرفي التقليدي والميزة التنافسية
بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR	مجموعة من البنوك	مكان الدراسة	
موظفي البنك BADR	عملاء البنوك	مجتمع الدراسة	
الإستبانة		أداة الدراسة	
برنامج الحزمة الاحصائية للعلوم الاجتماعية SPSS		الأسلوب الإحصائي المستخدم	
تحليل أثر تبني البنوك للتقنيات الحديثة على جودة خدماتها وكفاءتها التشغيلية	تحليل كيفية استخدام أدوات التكنولوجيا المالية (فينتك) من قبل الدول كوسيلة للمنافسة والتأثير في الحوكمة العالمية ضمن سياق العولمة الجديدة، مع ربط ذلك بالنظريات النيو-ليبرالية والنيو-ريالية.	هدف الدراسة	YENİ KÜRESELLEŞMEDE FİNTEK ETKİSİ العولمة الجديدة وتأثير التكنولوجيا المالية (فينتك)
الجزائر	تركيا	بيئة الدراسة	
المنهج الوصفي والتحليلي		منهج الدراسة	
بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR	لا يوجد	مكان الدراسة	
موظفي البنك BADR	مجموعة من الدول	مجتمع الدراسة	
الإستبانة	الإعتماد على مجموعة من التقارير	أداة الدراسة	

الفصل الأول:الإطار النظري للتحول الرقمي والتكنولوجيا المالية

الجزمة برنامج الاحصائية الاجتماعية SPSS للعلوم	لا يوجد	الأسلوب الإحصائي المستخدم	
تحليل أثر تبني البنوك للتقنيات الحديثة على جودة خدماتها وكفاءتها التشغيلية	تحليل تأثير التكنولوجيا المالية والرقمنة على البنوك التقليدية والبنوك الإسلامية، وتحديد نقاط القوة والضعف والفرص والتهديدات لكل منهما في ضوء التحول الرقمي.	هدف الدراسة	KONVANSİYONEL VE KATILIM BANKACILIĞINDA FİNTECH VE DİJİTALLEŞME: KARŞILAŞTIRMALI SWOT ANALİZİ
الجزائر	تركيا	بيئة الدراسة	البنوك التقليدية والبنوك الإسلامية في ظل التكنولوجيا المالية والرقمنة: تحليل مقارن SWOT
	المنهج الوصفي والتحليلي	منهج الدراسة	
بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR	البنوك الإسلامية	مكان الدراسة	
موظفي البنك BADR	موظفو البنوك	مجتمع الدراسة	
الإستبانة	مقابلات وتحليل المقارن swot	أداة الدراسة	
الجزمة برنامج الاحصائية الاجتماعية SPSS للعلوم	تحليل نوعي بإستخدام إطار swot	الأسلوب الإحصائي المستخدم	
تحليل أثر تبني البنوك للتقنيات الحديثة على جودة خدماتها وكفاءتها التشغيلية	تحديد العوامل التي تؤثر على تبني العملاء المصرفيين في تركيا لأنظمة الدفع الرقمية عبر الإنترنت.	هدف الدراسة	FINTECH IN TURKEY: AN ANALYSIS OF DIGITAL PAYMENTS ADOPTION OF BANK CUSTOMERS

الفصل الأول: الإطار النظري للتحول الرقمي والتكنولوجيا المالية

الجزائر	تركيا	بيئة الدراسة	التكنولوجيا المالية في تركيا: تحليل تبني العملاء المصرفيين لمدفوعات الرقمية
المنهج الوصفي والتحليلي		منهج الدراسة	
بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR	البنوك المشاركة الإسلامية	مكان الدراسة	
موظفي البنك BADR	348 عميلاً لبنوك يستخدمون الخدمات المصرفية عبر الإنترنت	مجتمع الدراسة	
الاستبانة		أداة الدراسة	
برنامج الحزمة الإحصائية للعلوم الاجتماعية SPSS		الأسلوب الإحصائي المستخدم	

المصدر: من إعداد الطالبين.

خلاصة الفصل الأول:

نتيجة لظهور التحول الرقمي والتكنولوجيا المالية أصبحت إمكانية الوصول إلى المنتجات والخدمات المالية أسرع، خصوصا في المناطق الريفية أو المناطق التي يكون فيها الوصول إلى الخدمات المالية واستخدامها محدودا، حيث جاءت هاته التقنيتان لتحسين جودة الخدمات التقليدية وجعلها أسرع وأسهل وبتكلفة أقل، وهي تسمح لشريحة كبيرة من الأفراد للعمل بها دون اللجوء للجهاز المصرفي، كما تسهمان في إيجاد حلول مبتكرة وأدوات مالية جديدة، هذا من الجانب الإيجابي. ومن جهة أخرى لديها سلبيات كصعوبة حماية المتعاملين وكذلك إرتفاع خطر الهجمات السيبرانية وسرقة البيانات المالية الحساسة الأمر الذي جعل الكثير من الدول متخوفين من الإستثمار فيها.

الفصل الثاني: الإطار التطبيقي للدراصة

تمهيد:

بعد التطرق في الفصل الأول للإطار النظري للدراسة وذلك من خلال التعرف على المفاهيم الأساسية المرتبطة بالتحول الرقمي والتكنولوجيا المالية، سنحاول في هذا الفصل إسقاط الجانب التطبيقي لمعرفة أثر التحول الرقمي والتكنولوجيا المالية في البنوك التجارية، وذلك من خلال دراسة ميدانية لبنك الفلاحة والتنمية الريفية لولاية برج بوعريريج، حيث بناء على ذلك قمنا بتقسيم هذا الفصل إلى مبحثين كالتالي:

المبحث الأول: تقديم ميدان الدراسة.

المبحث الثاني: الإطار المنهجي للدراسة.

المبحث الأول: تقديم ميدان الدراسة

يعتبر بنك الفلاحة والتنمية الريفية كسائر البنوك التجارية الأخرى، وهو عبارة عن مؤسسة اقتصادية، فهو يهدف إلى تحسين إنتاجيته وتحقيق ربح من خلال تقديم خدمات مالية ومصرفية متنوعة، وذلك عن طريق الحصول على موارد جديدة لاستخدامها، استخدام التكنولوجيا المالية لإستقطاب متعاملين جدد ولتساعد على الرفع من أداء البنك ومن خلال هذا الفصل سوف نحاول التعرف على بنك الفلاحة والتنمية الريفية بإستعراض، نشأته وتطوره ومفهومه والهيكل التنظيمي له، ومختلف المهام التي أسندت إليه وأهم أدوات التحول الرقمي والتكنولوجيا المالية التي يستعملها.

المطلب الأول: ماهية بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR

يعتبر بنك الفلاحة والتنمية الريفية مؤسسة اقتصادية ومالية تتمتع بالشخصية المعنوية والاستقلال المالي، حيث يختص بتمويل مجموعة متنوعة من المشاريع بهدف تحقيق الربح.

وقد قسمنا هذا المطلب إلى فرعين لتوضيح ما يلي الفرع الأول ينظم نشأة بنك الفلاحة والتنمية الريفية وتطوره ومفهوم بنك الفلاحة والتنمية الريفية لمجمع برج بوعريش، والفرع الثاني يتمثل في مختالهيكل التنظيمي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية لمجمع برج بوعريش.

أولا: نشأة وتطور بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR:

لقد كان البنك الوطني الجزائري هو المسؤول عن تمويل مختلف الأنشطة، ومن بينها القطاع الفلاحي، وبسبب إزداد حاجات الإنسان المستمرة للقطاع الفلاحي أدى إلى ظهور نقص وعجز ملموس من قبل البنك الوطني، مما دفع بالضرورة الى إنشاء بنك آخر تمنح له هذه المهمة بدلا عن البنك الوطني الجزائري.

وعلى ذلك أسس بنك أخذ إسم بنك الفلاحة والتنمية الريفية على المستوى الوطني بموجب المرسوم رقم 106/82 بتاريخ 13 مارس 1982، بعد إعادة الهيكلة المالية التنظيمية للقطاع المصرفي، من أجل تمويل الأنشطة الخاصة والعمومية للقطاع الزراعي والصناعي والري والصيد البحري.

بنك الفلاحة والتنمية الريفية عبارة عن بنك متخصص في تمويل القطاع الفلاحي، ويهدف أساسا الى تنمية هذا القطاع بترقية النشاطات الفلاحية الحرفية، والصناعية، وتنمية المنشآت الفلاحية والإنتاجية. (وثائق مستلمة من البنك 2025)

غير أنه وفي الوقت الراهن لم يعد بنك الفلاحة والتنمية الريفية متخصصا بشكل مطلق فيما أنيط به من مهام، بل تعداها الى مهام أخرى تجارية أكثر منها فلاحية، فهو بذلك يسعى الى تحقيق أكبر قدر ممكن من الأرباح، وبذلك توسعت دائرة أعماله ودفعه إلى ذلك الإستجابة إلى متطلبات ومكانيات إقتصاد السوق التي تستلزم بالضرورة التحكم في الآلية من حيث العرض والطلب والقدرة على المنافسة.

وتطبيقا للقانون 88/01 الصادر في ديسمبر 1988 والمتضمن توجيه المؤسسات العمومية الاقتصادية إضافة إلى المرسوم رقم 88/01 المؤرخ في 16 ماي 1988، تم تحويل بنك البدر إلى شركة مساهمة إثراء التحولات والإصلاحات وإعادة هيكلة المؤسسات، فهو عبارة عن مؤسسة عمومية اقتصادية تجارية في شركة أسهم تتمتع بالشخصية المعنوية والإستقلال المالي، وقد بدأ بنك الفلاحة والتنمية الريفية برأس مال قدره مليارين ومئتين مليون دينار جزائري والذي وصل حاليا إلى رأس مال قدره أربعة وخمسون مليار دينار جزائري.

لقد أخذ بنك بمبدأ اللامركزية حيث أعطى لفروعه ووكلاته صلاحيات واسعة في منح القروض وخدمة سياسة إعادة الهيكلة للمؤسسة تسهيلات لخدماته بعد أن تم تقسيم البلاد الى 58 ولاية على مستوى الوطن، وبنك الفلاحة والتنمية الريفية هو بنك متخصص في تمويل القطاع الفلاحي الزراعي بشكل كبير. (وثائق مستلمة من البنك 2025).

وهو مؤسسة ذات أسهم حيث بلغ رأس مالها مليار دينار جزائري وعدد فروعها سنة 1985م إلى 185 فرعا و 29 مديرية جهوية، وتطور إلى أن أصبح رأس مالها اثنان وعشرون مليار دينار جزائري (22000.000.000 دج) ومع مرور الزمن بلغ عدد وكالاتها 293 وكالة يخضعون لسلطة 38 مديرية جهوية سنة 2012 ورأس ماله 33000.000.000.000 دج، وفي سنة 2017 أصبح رأس مالها 54000.000.000.000 دج حيث يشتغل بالبنك أكثر من 8000 عامل ما بين إطار وموظف ونظرا لكثافة شبكته وأهمية تشكيلتها البشرية.

يضم بنك الفلاحة والتنمية الريفية 39 مجمع جهوي للإستغلال موزع عبر مختلف ولايات الوطن حيث كل مجمع يضم وكالات تابعة له هو، وتتبع حاليا 334 وكالة وبهذا يكون البنك قد إنتهج سياسة اللامركزية، حيث أعطى للمجمعات صلاحيات واسعة في مجال منح القروض إلا في حدود معينة أين يتم اتخاذ القرار على المستوى المركزي بالجزائر العاصمة. (وثائق مستلمة من البنك 2025).

ثانيا: مفهوم بنك الفلاحة والتنمية الريفية لبرج بوعريرج:

يقع المجمع الجهوي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية في وسط مدينة برج بوعريرج ويحوي المجمع كذلك الوكالة الرئيسية للإستغلال "696" حيث يشهد هذا الموقع حركة كبيرة لإشتماله على مختلف المراكز الحيوية والمجمعات التجارية والإدارات بالإضافة الى وجود جانب هذه الوكالة وكالات لبنوك أخرى وهي القرض الشعبي الجزائري CPA، البنك الوطني الجزائري BNA وغير بعيد عنها يوجد بنك التنمية المحلية BDL.

ثالثا: مهام بنك الفلاحة والتنمية الريفية:

تتمثل مهام بنك الفلاحة والتنمية الريفية في الآتي (وثائق مستلمة من البنك 2025):

- ✓ تطوير الموارد والعمل على رفعها وتحسين تكاليفها عن طريق ترقية عمليتين للإدخار والإستثمار؛
- ✓ عرض منتجات وخدمات جديدة على المدخرين؛

- ✓ مسيرة التطور الحاصل في عالم النشاط المصرفي وتقنيته؛
- ✓ معالجة كل عمليات الإئتمان والصرف الأجنبي؛
- ✓ فتح الحسابات للأشخاص حسب طلبهم؛
- ✓ تشجيع وترقية الزراعات والصناعات الغذائية والحرف اليدوية؛
- ✓ قبول الودائع ومنح القروض.

رابعاً: أهداف بنك الفلاحة والتنمية الريفية:

من أهداف بنك الفلاحة والتنمية الريفية ما يلي: (وثائق مستلمة من البنك 2025)

- ✓ توسيع الأراضي الفلاحية وتحسين الخدمات؛
- ✓ الزيادة في الربحية من خلال موارد بأقل التكاليف؛
- ✓ تحسين نوعية وجودة الخدمات؛
- ✓ تطوير المنتجات الزراعية والغذائية، الصناعية، وكذا مساعدة الفلاحين لترويج المنتجات للمساهمة في التجارة الخارجية لدعم المهن الحرة؛
- ✓ المساهمة في دعم الاقتصاد الوطني؛
- ✓ توسيع وتنويع مجالات تدخل البنك كمؤسسة مصرفية شاملة.

المطلب الثاني: الهيكل التنظيمي للمجمع الجهوي للإستغلال لبنك الفلاحة والتنمية الريفية.

تتكون التشكيلة البشرية لبنك الفلاحة والتنمية الريفية من إطارات سامية وشبه سامية ومجموعة من العمال منظمون في مصالح مختلفة، حسب معارفهم ومؤهلاتهم العلمية والعملية ولذلك طبقا لتعليمات وقرارات المديرية العامة والتنظيم الداخلي.

أولاً: الهيكل التنظيمي للمجمع الجهوي للإستغلال:

تم إنشاء هذا المجمع بموازاة مع إنشاء بنك الفلاحة والتنمية الريفية وفي نفس التاريخ بعدما كان عبارة عن مصلحة تشرف على تمويل نشاط القطاع الفلاحي وذلك بالبنك الوطني الجزائري وبمقتضى المرسوم التنفيذي 82/106 تم فصل هذه المصلحة وبنفس الموظفين الذين كان عددهم 05 عمال بما فيهم المدير. وفي تاريخ 1992م تم إلغاء المديرية الجهوية بولاية برج بوعرييج وإستبدالها بوكالة مركزية، وبقي هذا الوضع إلى 1998م، أين أصبحت وكالة محلية فقط، وفي مطلع 2010م تم إسترجاع المديرية الجهوية وأطلق عليه إسم المجمع الجهوي للإستغلال برج بوعرييج 034، وتعمل الآن بطاقة بشرية بلغت إلى غاية يومنا هذا 110 عامل يتوزعون بين الوكالات والمديرية، إضافة إلى قرابة 7 مابين متربصا وممتهنا. (وثائق مستلمة من البنك 2025)

وتتألف المجموعة الجهوية من عدة مصالح، يشرف على كل منها نواب المدير وكل مصلحة تختص بعمل معين، كما أن هذه المصالح تكمل بعضها البعض، وتعمل بطاقة بشرية منتظمة ومنظمة فيها يعرف بالمجموعة الجهوية للإستغلال لبنك الفلاحة والتنمية الريفية.

وتتكون المديرية الجهوية من مدير المجموعة الجهوية للإستغلال والسكرتارية الخاصة به وهما مصطلحتان متكاملتان وتسمى السكرتارية بأمانة سر المدير. (وثائق مستلمة من البنك 2025)

1. مدير المجموعة الجهوية للإستغلال: وهو الشخص الذي يعين بقرار من المدير العام للبنك وتتلخص مهامه فيما يلي: (وثائق مستلمة من البنك 2025)

- المسؤول الأول عن التقديم حول نشاطات الوكالات التابعة له على أي مديرية؛
 - السهر على تطبيق القرارات القانونية والتنظيمية بطريقة مباشرة على خلية المراقبة والأمانة؛
 - له الحق في الإشراف على كل المصالح المتواجدة بالمجمع الجهوي.
2. السكرتارية: ومكانها بجانب المدير مباشرة، وذلك لتزوين مهمة القيام بكل الأعمال المكتبية الخاصة بالمدير ومن مهام السكرتيرة هي: (وثائق مستلمة من البنك 2025)

- تسجيل البريد الصادر والوارد من وإلى المجموعة الجهوية؛
- تحرير المراسلات والتقارير، أمر بمهمة...إلخ؛
- الفاكس؛
- حفظ نسخة من كل المراسلات الصادرة والواردة؛
- إستقبال الزبائن ومساعدة المدير.

3. نائب المدير المكلف بالإستغلال: (وثائق مستلمة من البنك 2025)

تتولى هذه النيابة كل الوسائل المتعلقة بالقروض على مستوى المجمع الجهوي للإستغلال وذلك بتلقي ملفات طلبات القروض من الوكالات ثم تدرس تلك الملفات وتقرر في لجنة خاصة هي لجنة قروض الملفات المقبولة التي ستمول والملفات المرفوضة التي يتم رفضها، ويكون ذلك وفق المعايير الإقتصادية والمحاسبية الثابتة.

4. مصلحة القروض والتجارة الخارجية: (وثائق مستلمة من البنك 2025)

- الحفاظ على الوثائق التالية (التعليمات القانونية والنصوص التطبيقية) ومعالجة ودراسة الملفات؛
- تطبيق القرارات المتعلقة بتمويل القروض وإعادة جدولتها ومساعدة الوكالات في تنفيذ العمليات التابعة للتجارة الخارجية ومراقبة الوكالات في تنفيذ تعليمات بنك الجزائر المتعلقة بمراقبة سعر الصرف؛
- دراسة إحصائيات هاته المصلحة.

5. مصلحة الحركة التجارية: وتقوم بالمهام التالية: (وثائق مستلمة من البنك 2025)
- مساعدة الوكالات في تحقيق الأهداف المدروسة ومتابعتها ميدانيا وتحليل الفوارق؛
 - المشاركة في التظاهرات الاقتصادية؛
 - القيام بالإشهارات التي تعكس صورة البنك على المستوى المحلي؛
 - الحفاظ على العلاقات التي ترتبط بالجانب المهني مع التغيرات المستحدثة لغرض مشاركة البنك في التمويل والمتمثلة في: الوكالة الوطنية لدعم وتشغيل الشباب وكل الوكالة الوطنية للتأمين على البطالة، إضافة إلى الوكالة الوطنية لإنشاء مؤسسة المتوسطة والصغيرة...إلخ.
6. مصلحة النقد ووسائل الدفع: (وثائق مستلمة من البنك 2025)
- تقوم هذه النيابة بمثابة أجهزة السحب الآلي على مستوى المجمع حيث تعد الإحصاءات المتعلقة بهذا الشأن كعدد الزبائن المستفيدين من بطاقات السحب الآلي؛
 - ترقية مختلف وسائل الدفع الموجودة لدى البنك؛
 - الحرص على السير الحسن للتشغيل المتواصل لوسائل الدفع؛
 - معالجة العوائق والعراقيل التي تتعلق بأجهزة السحب الآلي.
7. رئيس الدائرة الإدارية والمحاسبة: يشرف على هذه المصلحة نائب مدير مكلف بشؤون إدارية وكل ما يتعلق بالمحاسبة البنكية والمخول إليه المهام التالية: (وثائق مستلمة من البنك 2025)
- توفير وتطبيق من نيابة المديرية للقرارات والإجراءات المعمول بها في البنك؛
 - تحديد ومتابعة الملفات الإدارية للموظفين؛
 - مراقبة تطبيق الأنظمة وقوانين العمل ووفرة النصوص المتعلقة بها؛
 - تمثيل البنك امام الهيئات الأخرى في إطار المهام المخول اليه؛
 - تسيير شؤون تأديبية وتصفية كل حسابات الأفراد المحليين على التقاعد والمتوفين؛
 - القيام بالعمليات التكوينية الخاصة بعمال المجمع الجهوي والوكالات التابعة له بسير أملاك البنك لعقارية والمنقولة؛
 - الأخذ بعين الاعتبار كل ماله علاقة بتسيير الإعلام الآلي.
8. الشؤون الإدارية: (وثائق مستلمة من البنك 2025)
- (أ) مصلحة الموارد البشرية: وهي مصلحة تهتم بإنجاز الأجرة الشهرية للعمال كما أنها تقوم بتحضير المخططات التكوينية النابعة عن الاحتياجات الموضوعية التي تخص كل عامل، كما أنها تقوم أيضا بحياسة السجلات القانونية المختلفة أجراها (عطل سنوية، حركات الموظفين...إلخ)، ومتابعة السجلات التي تكون بحوزة الوكالات المرفقة إليه.
- (ب) مصلحة الامن ووستل العامة: وتقوم المصلحة بمتابعة ومراقبة نفقات تسيير الإستغلال والإستثمار للمجمع الجهوي ووكالاته وتحقيق عملية الجرد السنوي وتحديد السجلات المخصصة

له، وأيضاً تسيير مخزونات المديرية وتحقيق مطالب الوكالات، كما تقوم بالتأمين على الأملاك والأفراد وتحمي ممتلكات البنك عن طريق استخدام أنظمة الأمن مثل (نظام المراقبة، مضاد الحرائق، الحراسة...إلخ).

ت) مصلحة الإعلام الآلي: وهي تهتم بتسيير أجهزة الإعلام الآلي للمجمع الجهوي والوكالات الموالية له، والتنويه لمستلزمات الإعلام الآلي للمجمع والوكالات، وهي تقوم بتركيب المعلوماتية وصيانة وحماية الأجهزة والأنظمة الخاصة به، وكذا منح الأنظمة المعلوماتية محل التطبيق.

9. المحاسبة: (وثائق مستلمة من البنك 2025)

هي مصلحة تكمن مهمتها بالضبط في حسابات كل البنك حيث تقوم بحسابات كل الضرائب وتحصيلها وكذا الميزانية البنكية سواء كانت ميزانية صرف أو استثمار وأيضا مراقبة التسيير في الميزانية المدروسة كما أن لهذا الفرع أو الخلية ثلاث مصالح هي:

أ) مصلحة المحاسبة والضرائب: يوجد فيها قسمين:

● قسم المحاسبة: يقوم بدراسة كل الحسابات المتعلقة بالمجمع الجهوي للإستغلال والوكالات التابعة له سواء كانت دائنة منها أو مدينة وسواء تعلق بحسابات الزبائن أو الحسابات الخاصة بالبنك بحد ذاته.

● قسم الضرائب: وهو يتبع جميع الضرائب ويقوم بتحصيلها مع الهيئات الإدارية الخاصة بها مثل: صندوق الضمان الاجتماعي، مفتشية الضرائب...إلخ.

ب) مصلحة التحليل: وهي تابعة للمصلحة الأولى إلا أنها تدخل في عمق التحليلات التي قامت بها مصلحة المحاسبة والضرائب.

ت) مصلحة الميزانية ومراقبة التسيير: وتقوم بإعداد ميزانية التسيير والاستثمار بما فيها كل المصاريف المتعلقة بالمجمع الجهوي والوكالات التابعة له وهي تتمثل في مصاريف الاستغلال (شراء الورق، دفع الرواتب، وغيرها ومصاريف الاستثمار وهي المشاريع المدروسة...إلخ).

10. نائب المدير المكلف بمتابعة أخطار القروض ما قبل المنازعات: (وثائق مسلمة من البنك 2025)

أنشئت هاته المديرية وهي تتطلع إلى تحسين الأداء البنكي فهي لذلك تعد أداة ربط بين مصلحة القروض ومصلحة التحصيلات وتتمثل مهمتها في متابعة الزبائن المتحصلين على القروض في مدى إستجابتهم لجمع إمتلاك القروض، تنفيذهم للإلتزامات قبل متابعتهم قضائيا وخاصة عند تحصيل الضمانات وتتكون هذه النيابة من ثلاث مصالح وهي:

(أ) مصلحة متابعة التجارة والتجارة الخارجية: وهي تسير من طرف رئيس مصلحة وتكمن مهمتها فيما يلي:

- المتابعة الدقيقة للملفات التابعة له؛
- متابعة الحالة المدنية لكل زبون معني بالقرض؛
- متابعة التقارير الواردة من الوكالات فيما يخص الزبائن بالقروض؛
- إعلام المديرية المركزية فيما يخص تعليماتهم؛
- إعلام اللجنة المعنية بما يخص أي تغيير في مخاطر القروض وكل المهام الأخرى التي تعطى له من طرف مسؤوليه.

(ب) مصلحة متابعة ما قبل المنازعات: وهي تسير من طرف رئيس المصلحة وتكمن مهمتها فيما يلي:

- المتابعة الدقيقة لملفات القروض التي هو مسؤول عنها؛
- متابعة كل الظروف التي هي معنية بما قبل المنازعات وتقويمها وذلك حسب دراسة الخطر؛
- تقديم الملفات الى لجنة التحصيلات؛
- تطبيق أوامر لجنة التحصيلات عن طريق العدالة او عن الطريق الودي؛
- يقدم تقرير إلى مسؤوليه ومهام أخرى له من طرف مسؤوليه.

(ت) مصلحة متابعة الضمانات: وهي تسير من طرف رئيس المصلحة يقوم بالمهام التالية:

- تقييم دوري للضمانات الممنوحة فيما يخص القيمة والمدة؛
- كما تقوم هذه المصلحة بجملة من المهام تتمثل في ترقية محتوى في وسائل الدفع الموجودة لدى البنك ومساعدة الوكالات في تطوير أهدافها، كما تحرص على السير الحسن للتشغيل المتواصل لوسائل الدفع، إضافة إلى معالجة العوائق والعراقيل التي تتعلق بأجهزة السحب الآلي.

11. خلية الشؤون القانونية: (وثائق مستلمو من البنك 2025)

هي المصلحة التي تقوم بكل ما من شأنه أن يدخل في إطار الشؤون والدراسات القانونية والمنازعات المتعلقة بالوكالات، وهي متواجدة بالمجمع الجهوي للإستغلال، تهتم هذه المصلحة بكل ما من شأنه أن يدخل في إطار الإستثمارات القانونية، وهو إعطاء التعليمات القانونية للجمعيات والشركات بكل أنواعها ولجان الخدمات وذلك من خلال دراسة الملف المحضر من أجل فتح الحساب.

- المعارضة على الحسابات، وذلك يتجلى في حالة ضياع أو سرقة الشيك أو دفتر الشيك أو دفتر الإدخار لأحد الزبائن والذي يتقدم إلى البنك بطلب إلى المصلحة التي تهتم بالمعارضة على هذا الحساب للحيلولة دون إستعمال ما ضاع أو سرق؛

- حجز ما للمدين لدى الغير وتتلقى مصلحة الشؤون القانونية المحجوزة القادمة من البنوك طبقا للمادة 121 من قانون النقد والقرض وتقوم بالحجز كما تتلقى حالات حبس ما للمدين لدى الغير عن طريق المحضر القضائي في حالة ديون الأفراد العاديين عبر البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، كما تتلقى الحجز من الضرائب وكذا صناديق التأمينات الاجتماعية للعمال الأجراء وغير الأجراء؛

- تثبيت الضمانات: تقوم هذه المصلحة بدراسات الضمانات الشخصية أو المعنوية أو الحقيقية المرفقة ضمن ملفات القرض ودراستها من الناحية القانونية لمعرفة أهميتها ومدى إستغلالها.

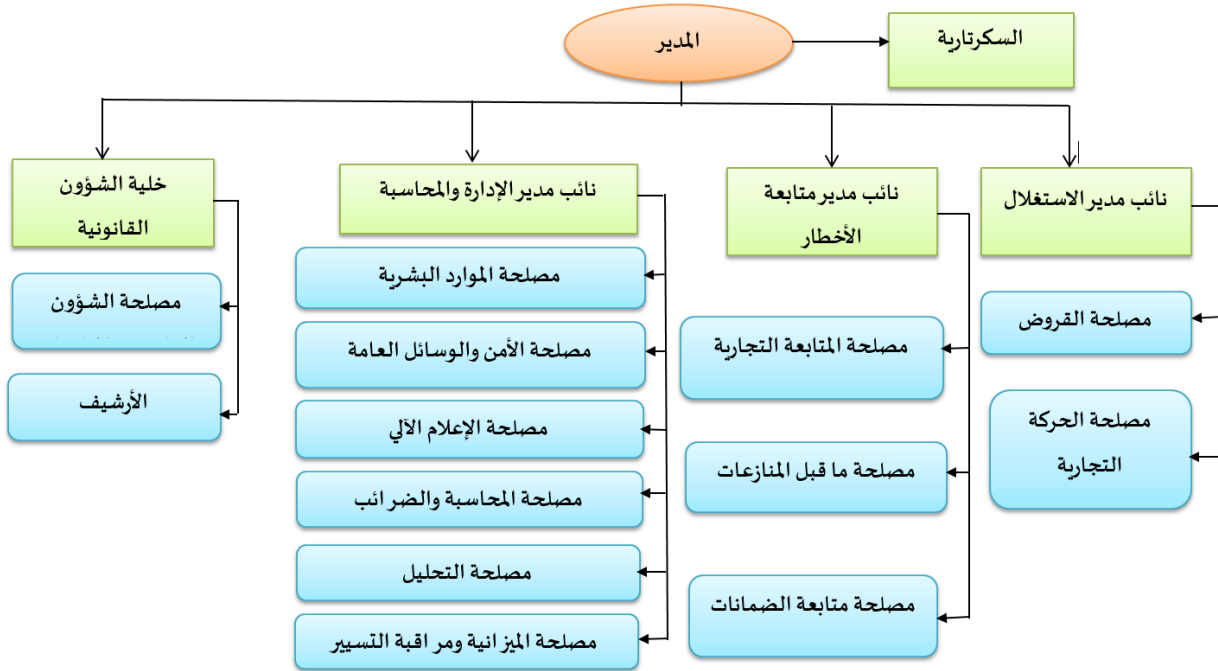
12. مصلحة التحصيلات: (وثائق مستلمة من البنك 2025)

هي المصلحة المكلفة بتحصيل ديون القروض الممنوحة بكل أنواعها والمتواجدة على مستوى الوكالة، ويعرف التحصيل على أنه إستفتاء الدين عن طريق القضاء أو بالتنفيذ العادي أو التنفيذ الجبري، للدائن الحق في التنفيذ على جميع أموال المدينين سواء المنقولة أو العقارية، وتتلخص مهامها في متابعة المدينين بعد صدور الأحكام النهائية عن طريق التبليغ بواسطة المحضر القضائي وإستغلال الصيغة التنفيذية للأحكام والأوامر التنفيذية والحجز والبيع، ثم متابعة تنفيذ الأوامر عن طريق تبليغها إلى المحضر القضائي والتعامل أحيانا مع محافظ البيع ويتمثل ذلك في تسليم العتاد المحجوز إلى محفظة البيع والسهر على إشهار البيع بالمزاد العالمي على مستوى المحكمة والبلدية المخصصة لهذا الغرض، ثم بعد البيع يقوم بتسليمه الشيك والوثائق التي تبرأ الذمة وإقفال الملف في حالة التسديد النهائي أو إعادة المتابعة طبقا للقوانين في حالة التنفيذ الجزئي.

13. الأرشيف: (وثائق مستلمة من البنك 2025)

هو مجموعة الوثائق الحاملة للأخبار المنتخبة والمسلمة من طرف أشخاص طبيعيين أو معنويين أثناء ممارسة نشاط ما، وهذا حسب القانون 88/09 المؤرخ في جانفي 1988 والمتعلق بالأرشيف الوطني والتي يتم الإحتفاظ بها من أجل البحث الإداري أو إثبات الحقوق للأفراد والجماعات أو لإعداد مشاريع.

المشكل (02): الهيكل التنظيمي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR برج بوعريج.



المصدر: من إعداد الطالبين بالإعتماد على الوثائق المقدمة من قبل بنك الفلاحة والتنمية الريفية مجمع برج بوعريج.

المطلب الثالث: أدوات التحول الرقمي والتكنولوجيا المالية في بنك الفلاحة والتنمية الريفية برج بوعريج

يشهد بنك الفلاحة والتنمية الريفية حاليا تحولا رقميا شاملا، مستفيدات من أحدث أدوات التكنولوجيا المالية لتعزيز خدماته.

أولا: البطاقات البنكية:

1. بطاقة الدفع ما بين البنوك CIB الكلاسيكية: هي عبارة عن بطاقات بين البنوك ذات مدة صلاحية قدرها عامين وصالحة للإستخدام في الجزائر فقط، حيث تمكن العميل من إجراء عمليات الدفع والسحب بكل أمان على مدار 24 ساعة\ 24 ساعة وخلال 07 أيام\ 07 أيام؛ كما أنها تمكن من إجراء:

- عمليات الدفع من خلال أجهزة الدفع الإلكتروني "TPE" لدى التجار؛
- عمليات الدفع عبر الأنترنت؛
- عمليات السحب من الموزعات الآلية للبنك "BAD" والشبابيك الآلية للبنك "GAB"؛

- الإطلاع على الرصيد من خلال الموزعات والشبائيك الآلية عبر شبكة "بدر بنك".

❖ مميزات بطاقة الدفع الإلكتروني CIB:

- بطاقة CIB مجانية؛
- القيام بالعمليات المصرفية دون الحاجة للإنتقال؛
- سرعة وأمان في الإستخدام أثناء عمليات الدفع وسحب النقود؛
- الوصول إلى حسابك في جميع فروع بنك البدر والبنوك المتعاونة؛
- تسوية المشتريات دون الحاجة لحمل السيولة.

2. بطاقة ماستركارد Mastercard:

هي بطاقة دولية تسمح القيام بعمليات التحويل والدفع، خدمة الدفع الإلكتروني وسحب الأموال في الخارج، 24 ساعة\24 ساعة و07 أيام\07 أيام بكل أمان بفضل معيار الأمان المتمثل في خدمة 3D سكيور..

❖ مميزات بطاقة ماستركارد:

- إدارة النفقات من حسابك بطريقة متقنة تسمح بإدارة مدروسة وخالية من المخاطر لميزانيتك؛
- الوصول:

- قبول عالمي عبر ملايين نقاط البيع؛
- توفر واسع لأجهزة الصراف الآلي في جميع أنحاء العالم؛
- فتح الأبواب أمام التسوق الإلكتروني: عبر الأنترنت أو من خلال تطبيق؛
- وصول دائم وآمن إلى أموالك عالميا على مدار 24 ساعة في اليوم و7 أيام في الأسبوع؛

● أمان:

- تقنية 3D Secure لدفعاتك عبر الأنترنت؛
- أمان مضمون من خلال تقنية بطاقة الشريحة EMV.

3. بطاقة الأعمال Business Card:

هي بطاقة مصرفية للدفع والسحب مخصصة للشركات، لتغطية مختلف مصاريفها المهنية (تسديد النفقات: الفواتير، الضرائب، النفقات...) على مدار 7 أيام في الأسبوع و24 ساعة في اليوم، كما يمكن ربط العديد من البطاقات بنفس الحساب.

❖ مميزات بطاقة الأعمال:

- بطاقة الأعمال هي بطاقة ما بين البنوك صالحة في الجزائر، تسمح لنا بالقيام بإستعمالها 7 أيام/ 7 أيام و24 ساعة/24 ساعة؛
- السحب من أجهزة الصراف الآلي (DAB/GAB) التابعة لبنك بدر والبنوك الشريكة معها على المستوى الوطني؛

- الدفع لدى التجار المتواجدين على مستوى أجهزة الدفع الإلكتروني (TPE)؛
- الدفع الإلكتروني للتجار المشتركين في الشبكة النقدية ما بين البنوك؛
- خدمة BADR SMS تسمح للزبون الذي يمتلك بطاقة الأعمال بمتابعة كل العمليات التي يتم تنفيذها بواسطة البطاقة.

ثانيا: الموقع الإلكتروني BADR net:

خدمة "Badr net" تقدم خصيصا لزبون بنك الفلاحة والتنمية الريفية، للأشخاص والمؤسسات، هذه الخدمة البنكية عبر الخط تسمح لزبائنها بالإطلاع على حساباتهم دون اللجوء إلى البنك، أي من خلال الحاسوب 7 أيام/7 أيام، و24 ساعة/24 ساعة.

• مميزات Badr net:

- البحث عن مختلف المعاملات؛
- البحث على مختلف العمليات الضرورية؛
- تحميل الكشوفات بمختلف الطرق (EXEL, PDF, CSV)؛
- الإطلاع على العملة الصعبة؛
- إستقبال رسائل شخصية من البنك؛
- إرسال ملفات خاصة بالتحويلات بكل سرية.

ثالثا: تطبيق My BADR:

هو التطبيق الرسمي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية (بنك بدر) في الجزائر، حيث يتيح للعملاء إجراء مجموعة واسعة من العمليات البنكية بسهولة وأمان عبر التطبيق، يمكن للمستخدم متابعة أرصدة حساباته، إجراء التحويلات المالية، دفع الفواتير، طلب بطاقات بنكية، وتتبع الحركات المالية بشفافية وسرعة.

❖ مميزات تطبيق:

- ضمان سرية بيانات العملاء وأمان معاملاتهم المالية؛
- يحتوي على واجهة مستخدم سهلة وأمنة؛
- إجراء عمليات الدفع من خلال أجهزة الدفع الإلكتروني؛
- تحويل الأموال من وإلى الحسابات المفتوحة لدى البنك.

رابعاً: BADRSMS:

هي خدمة تقدم من قبل بنك الفلاحة والتنمية الريفية تتضمن إستقبال إشعارات وتنبهات على مدار الساعة وطوال أيام الأسبوع، تقدم هاته الخدمة لعملائها المشتركين والذين يمتلكون حسابا واحدا أو أكثر من الحسابات التالية: حساب الشيكات، وحساب التوفير.

❖ مميزات BADR SMS:

- خدمة مجانية لعملاء البنك؛
- إشعارات فورية عبر الرسائل النصية؛
- تتبع الحركات المالية المرتبطة بالحساب البنكي؛
- سهولة متابعة النشاطات البنكية دون الحاجة للتوجه إلى البنك.

المبحث الثاني: الإطار المنهجي للدراسة

من العناصر الأساسية لإنجاز الجانب التطبيقي أدوات جمع البيانات وإجراءات الدراسة ومنهجيتها، إذ يتم بموجها جمع البيانات اللازمة والضرورية التي تتطلبها الدراسة ومن ثم تحليلها للوصول إلى نتائج علمية ودقيقة.

المطلب الأول: مجتمع وعينة الدراسة

سنتطرق في هذا المطلب لعرض الطريقة المتبعة في الدراسة الميدانية وذلك من خلال التعريف بكل من: منهج الدراسة، مجتمع وعينة الدراسة، متغيرات الدراسة ومصادر البيانات المستعملة لإتمام هذه الدراسة.

الفرع الأول: منهج الدراسة

استخدمنا في هذه الدراسة الحالية المنهج الوصفي في الجانب النظري، وذلك لوصف مختلف الجوانب المتعلقة بمتغيرات الدراسة، وأسلوب دراسة الحالة في الجانب التطبيقي بغرض تحليل التأثيرات بين متغيرات الدراسة.

الفرع الثاني: مجتمع وعينة الدراسة

أولاً: مجتمع الدراسة: يتكون مجتمع الدراسة من موظفي بنك الفلاحة والتنمية الريفية لولاية برج بوعريش

ثانياً: عينة الدراسة: وهي نفسها مجتمع الدراسة بسبب كون عدد أفراد مجتمع الدراسة صغير ويمكن الوصول إليهم جميعاً، كما يمثل الجدول أدناه الإحصائيات الخاصة بعدد الاستبانات الموزعة والمستردة وفرز الصالحة منها للتحليل:

الجدول رقم (04): الاستبانات الموزعة والمستردة من عينة الدراسة

الاستبانات	العدد	النسبة المئوية
عدد النسخ الموزعة	40	%100
عدد النسخ المسترجعة	38	%95
عدد النسخ الغير مسترجعة	2	%05
الغير صالحة للتحليل	0	%00
الصالحة للتحليل	38	%95

المصدر: من إعداد الطالبان

تتمثل عينة الدراسة في موظفي بنك الفلاحة والتنمية الريفية لولاية برج بوعرييج، حيث تم توزيع 40 استبانة على مختلف موظفي هذا البنك محل الدراسة، بحيث تم استرجاع 38 استبانة موزعة وصالحة للمعالجة بما يمثل نسبة 95 % من مجتمع الدراسة، بينما لم يتم استرجاع استبانتين.

الفرع الثالث: متغيرات الدراسة

تسعى هذه الدراسة إلى تحديد ومعالجة المتغيرات التالية:

1. المتغير المستقل: وهو المتغير الذي يؤثر في المتغيرات الأخرى ولا يتأثر بها، بحيث يمثل المتغير المستقل في هذه الدراسة ب: "التحول الرقمي"، والذي يتضمن أربعة أبعاد وهي: التقنيات، البيانات، الموارد البشرية، العمليات الداخلية.
2. المتغير التابع: وهو المتغير الذي يتأثر بالمتغير المستقل، حيث يمثل المتغير التابع لهذه الدراسة في: "التكنولوجيا المالية".

الفرع الرابع: مصادر جمع البيانات

تم الاعتماد في انجاز هذه الدراسة إلى مصدرين لجمع البيانات والمعلومات المتعلقة بموضوع الدراسة وهما كالآتي:

1. المصادر الأولية: تم الحصول على المصادر الأول من خلال تصميم استبانة واعتمادها كأداة رئيسية في الدراسة، ثم معالجتها عن طريق برنامج جدول البيانات (Microsoft Excel.21) وبرنامج الحزمة الاحصائية SPSS v25؛

2. المصادر الثانوية: تمثلت المصادر الثانوية التي استعملت لهذه الدراسة في الكتب العربية والأجنبية والتي من نفس موضوع الدراسة: التحول الرقمي والتكنولوجيا المالية، الدراسات السابقة والملتقيات العلمية الوطنية والدولية.

المطلب الثاني: عرض أدوات الدراسة

إعتمدنا في الدراسة الميدانية على الإستبانة كأداة رئيسية لجمع المعلومات اللازمة بإعتبارها أنسب الوسائل لإختبار فرضيات هاته الدراسة، كما تم الإعتماد على المقابلة، وتم الإعتماد على الملاحظة كأداة مساعدة من خلال الإحتكاك بموظفي البنك أثناء الزيارات المتكررة طور فترة إنجاز الجزء التطبيقي للدراسة، ما ساهم في فهم أعمق لموضوع الدراسة ومكن من الوصول إلى نتائج ذات قيمة ومصداقية.

الفرع الأول: تصميم الإستبانة.

تم تصميم الإستبانة بشكل مدروس حيث راعينا في تصميمها دقة العبارات وبساطتها من أجل تحقيق الغرض المطلوب منها وقد مر تصميمها بمجموعة من المراحل تمثلت في:

- إعداد مجموعة من الأسئلة بالإعتماد على الجانب النظري لموضوع الدراسة وكذا إستبانات دراسات سابقة تخص موضوع الدراسة؛
- عرض الإستبانة على المشرف الرئيسي من أجل تقديم مدى ملاءمته لجمع البيانات؛
- تعديل الإستبيان بشكل أولي حسب ملاحظات المشرف؛
- عرض الإستبانة للتحكيم على مجموعة من الأساتذة ، وقد تم تعديلها لأكثر من مرة قبل تزيعه على أفراد عينة الدراسة وذلك من خلال تصحيح ما وجب تصحيحه وإضافة كل ما قد يفيد لجمع أكبر عدد من المعلومات عن أجوبة مجتمع الدراسة، ثم إخراجها في شكله النهائي؛
- تم توزيع الإستبيان على موظفي بنك الفلاحة والتنمية الريفية لولاية برج بوعرييج. وقد تم تقسيم إستمارة الإستبيان كالتالي:
- ديباجة: تم فيها التعريف بالدراسة والغرض منها، وتحفيز أفراد العينة على التعاون من خلال الإجابة على عبارات الإستبانة مع التأكيد على الإلتزام بسرية البيانات المصرح بها من المبحوثين وإستخدامها لأغراض البحث العلمي فقط، بالإضافة إلى شرح موجز للمصطلحات والمفاهيم التي تناولتها الدراسة للتأكد من فهم العينة لها والباتالي تحقيق الهدف المطلوب للدراسة.
- الجزء الأول: يحتوي على البيانات الشخصية والوظيفية لعينة الدراسة والمتمثلة في الجنس، الفئة العمرية، المستوى التعليمي، المستوى الوظيفي، الخبرة المهنية.
- الجزء الثاني: يضم محاور الإستبانة حيث تم تقسيمه إلى محورين كالتالي:

- المحور الأول: يضم 20 عبارة متعلقة بالمتغير المستقل (التحول الرقمي) مقسمة وفق أربعة أبعاد (التقنيات، البيانات، الموارد البشرية، العمليات الداخلية)، وهذا من أجل التعرف
- المحور الثاني: يضم 17 عبارة متعلقة بالمتغير التابع (التكنولوجيا المالية)، وقد تم استخدام ليكارت الخماسي (Likert) من أجل إعطاء مساحة أكبر للمجيب للتعبير عن إجابته والمكونة من خمس درجات لتحديد أهمية كل عبارة من عبارات الإستبانة، ولقياس إجابات المبحوثين كما هي موضحة في الجدول التالي:

الجدول رقم (05): درجات مقياس ليكارت الخماسي

الخيارات الإجابة غير بشدة	موافق	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة
الدرجة	01	02	03	04	05

وإنطلاقاً من هذه الأوزان تم تحديد مجال المتوسط الحسابي من خلال حساب المدى (5-1=4) ثم قسمته على أكبر قيمة من المقياس للحصول على طول الخلية (0,8=5/4) ثم إضافة هذه القيمة إلى أقل قيمة في المقياس وهي (1) وذلك لتحديد الحد الأدنى لهذه الخلية، وهكذا يصبح طول الخلية كالتالي:

الجدول رقم (06): مجال المتوسط الحسابي المرجح لكل إتجاه

التصنيف	غير بشدة	موافق	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة
النقاط	01	02	03	04	05	
مجال المتوسط الحسابي المرجح	من 1 إلى 1,79	من 1,80 إلى 2,59	من 2,60 إلى 3,39	من 3,40 إلى 4,19	من 4,20 إلى 5	

كما تم تبسيط ووضع مقياس ترتيبي لهذه الأرقام لإعطاء الوسط الحسابي مدلولاً باستخدام الترتيب (منخفض، متوسط، مرتفع) وذلك للاستفادة منها فيما بعد في تحليل النتائج من خلال حساب طول الفئة باعتبار عدد الفئات 3 فنجد طول المدى 1,33 ونحصل على الجدول التالي:

الجدول رقم (07): مقياس تحديد الأهمية النسبية

الأهمية	منخفض	متوسط	مرتفع
الدرجة	2,33-1	3,66-2,34	5-3,67

الفرع الثاني: البرامج والأدوات الإحصائية المستخدمة في الدراسة

أولاً: البرامج الإحصائية المستخدمة في الدراسة

-برنامج المجدول Microsoft Exel: تم الاعتماد على البرنامج لتجميع الإستبانات من أفراد العينة والتي بلغت 38 إستبانة، تبويبها وتلخيصها، حيث قدم لنا هذا البرنامج عدد ونسبة المشاركين في هاته الدراسة؛

- برنامج الحزم الإحصائية للعلوم الإجتماعية SPSS : يعتبر كأفضل البرامج الإحصائية المعدة لتحليل بيانات البحوث العلمية والإجتماعية، نظراً لإحتوائه على العديد من الإختبارات الإحصائية وقدرته الدقيقة في معالجة البيانات بسرعة، وقد تم الإستعانة به لتحقيق أغراض الدراسة بإستخدام إصدار 24.

ثانياً: الأدوات الإحصائية المستخدمة في الدراسة

من أجل معالجة بيانات الدراسة قمنا بإجراء مجموعة من الإختبارات الإحصائية وهي:

- أساليب الإحصاء الوصفي للتعرف على خصائص العينة من خلال التكرارات والنسب المئوية؛
- إختبار ألفا كرونباخ (Alpha Cronbach's) لمعرفة مدى ثبات فقرات الإستبانة؛
- معامل الارتباط بيرسون (Pearson Correlation Coefficient) لقياس صدق الفقرات ولقياس قوة الارتباط والعلاقة بين المتغيرين: فإذا كان معامل الإختبار قريب من (+1) فإن الارتباط قوي وموجب (طردي)، وإذا كان معامل الارتباط قريب من (-1) فإن الارتباط قوي وسالب (عكسي)، وكلما إقترب من الصفر (0) يضعف إلى أن ينعدم؛
- إختبار كولومجروف- سيميرنوف (Sample K-S-I) لمعرفة نوع توزيع البيانات؛
- المتوسط الحسابي لمختلف محاور الاستبانة وذلك لقياس التوجه العام لإجابات أفراد مجتمع الدراسة استناداً إلى أوزان مقياس ليكارت الخماسي؛
- الانحراف المعياري: القيمة الأكثر استخداماً من بين مقاييس التشتت الإحصائي لقياس مدى التبعثر الإحصائي؛
- تحليل الانحدار: حيث يساعد هذا التحليل على معرفة العلاقة التأثيرية بين المتغير المستقل والتابع.

المبحث الثالث: اختبار النتائج

بعد استعراض الإطارين النظري والميداني، يأتي هذا المبحث لاختبار الفرضيات وتحليل النتائج المتوصل إليها، بهدف التأكد من صحة العلاقات المفترضة بين متغيرات الدراسة ومدى تحقق أهدافها.

المطلب الأول: عرض وتحليل النتائج

أولاً: صدق وثبات أدوات الدراسة:

- الصدق الظاهري (تحكيم الاستبانة): للتأكد من صدق محتوى أداة الدراسة عرضنا الاستبانة على مجموعة من المحكمين لإبداء رأيهم فيها من حيث عدد العبارات وشموليتها ومدى مناسبتها للمحتوى والذي بلغ عددهم (03) محكمين، وقد استجبنا لأرائهم وتوجيهاتهم فيما يتعلق بالحذف والتعديل، حتى خرجت الاستبانة في صورتها النهائية، ومن ثم توزيعها على عينة الدراسة.

الفرع الأول: ثبات أداة الدراسة:

تحققنا من ثبات الأداة باستخدام معمل ألفا كرونباخ (Alpha Cronbach's) لمعرفة مدى استقرار محاور الاستبانة، ودرجة الاتساق الداخلي لفقراتها، ومن خلال التحليل الإحصائي تحصلنا على الجدول التالي:

الجدول رقم (8): معاملات الثبات لمحاور الدراسة مع المعدل الكلي لجميع فقرات الاستبيان

عنوان المحور	عدد الفقرات	قيمة ألفا كرونباخ
01 التحول الرقمي	20	0,903
التقنيات	05	0,667
البيانات	05	0,849
الموارد البشرية	05	0,798
العمليات الداخلية	05	0,807
02 التكنولوجيا المالية	17	0,764
جميع الفقرات	37	0,904

المصدر: من إعداد الطالبان بالاعتماد على نتائج SPSS (أنظر الملحق رقم 01)

نلاحظ من خلال الجدول أعلاه أن معامل الثبات العام للإستبيان عال حيث بلغ 90,4% كما بلغت معاملات الثبات لمحور التحول الرقمي ومحور التكنولوجيا المالية 90,3% و 76,4% على التوالي، حيث كانت أكبر من الحد الأدنى المقبول لمعامل الثبات (60%)، وهذا ما يدل على أن الإستبانة بجميع محاورها تتمتع بدرجة ممتازة من الثبات، وبالتالي يمكن الإعتماد عليها في التطبيق الميداني للدراسة.

الفرع الثاني: قياس الصدق البنائي للمحاور

تم حساب معاملات الارتباط لقياس صدق الفقرات ولقياس قوة الارتباط والعلاقة بين عبارات الإستبانة ومحاورها بحيث أنه إذا كان معامل الإختبار قريب من (+1) فإن الارتباط قوي وموجب (طردني)، وإذا كان معامل الارتباط قريب من (-1) فإن الارتباط قوي وسالب (عكسي)، وكلما إقترب من الصفر (0) يضعف إلى أن ينعدم، ويبين الجدول التالي معاملات الارتباط:

الجدول رقم (9): نتائج إختبار معاملات الارتباط لكل محاورو أقسام الإستبانة

عنوان المحور	عدد الفقرات	معامل الارتباط R	قيمة الدلالة Sig
01 التحول الرقمي	20	0,945	0,000
التقنيات	05	0,820	0,000
البيانات	05	0,686	0,000
الموارد البشرية	05	0,826	0,000
العمليات الداخلية	05	0,559	0,000
02 التكنولوجيا المالية	17	0,805	000,0

المصدر: من إعداد الطالبان بالاعتماد على نتائج SPSS (أنظر الملحق رقم 01)

نلاحظ من خلال الجدول أعلاه بأن معامل الارتباط كبير وتجاوز 0,5 في أغلب محاور الإستبانة مقتربا من 01 عند مستوى دلالة 000,0، مما يعني أن الارتباط قوي وفردى، الأمر الذي يدل على الارتباط الوثيق بين عبارات الإستبانة وكذا محاورها.

الفرع الثالث: إختبار توزيع البيانات

تم إجراء إختبار كولمجروف-سمنروف لمعرفة هل تتبع البيانات التوزيع الطبيعي أم لا؟، وهو إختبار ضروري في حالة إختبار الفرضيات، حيث نقوم بإستخراج جداول التوزيع الطبيعي لكل المتغيرات ونعتمد إختبار الفرضيات التالية:

الفرضية الصفرية: قيمة مستوى الدلالة أقل من 0,05 البيانات لا تتبع التوزيع الطبيعي.

الفرضية البديلة: قيمة مستوى الدلالة أكبر من 0,05 البيانات تتبع التوزيع الطبيعي.

سنقوم بإختبار البعد الكلي لكل محور من محاور الإستبانة بإستخدام برنامج، لنحصل على الجدول التالي:

الجدول(10): نتائج إختبار كولمجراف-سيميرنوف لمعرفة توزيع البيانات

المحور	عنوان المحور	عدد الفقرات	قيمة الدلالة (Sig)	مستوى
الأول	التحول الرقمي	20	0,072	
الثاني	التكنولوجيا المالية	17	0,147	
	جميع الفقرات	37	0,200	

المصدر: من إعداد الطالبين الإتماد على نتائج SPSS

نلاحظ من خلال الجدول أعلاه بأن مستوى الدلالة أكبر من 0,05 لجميع محاور الإستبانة، وبالتالي نرفض فرضية العدم (الفرضية الصفرية H0) التي تقول بأن البيانات لا تتبع التوزيع الطبيعي، ونقبل الفرضية البديلة H1 التي تقول بأن البيانات في دراستنا تتبع التوزيع الطبيعي، ومنه فإننا سنتجه في دراستنا إلى الإعتداد على الإختبارات المعلمية.

ثانيا: عرض خصائص العينة ومعالجو محاور الإستبانة

بعد تفريغ الإستبانات المسترجعة والصالحة للتحليل الإحصائي في برنامج Excel 21، تم التطرق إلى عرض خصائص أفراد عينة الدراسة والتي تم إستخلاصها من الجزء الأول من الإستبانة.

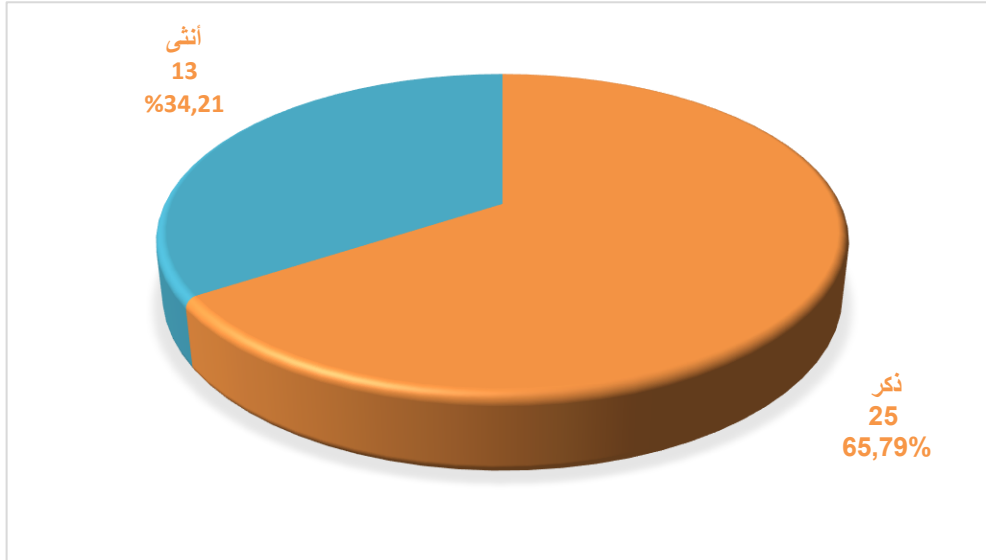
الفرع الأول: عرض وتحليل النتائج المتعلقة بخصائص عينة الدراسة

سنقوم بعرض خصائص العينة المستجوبة وذلك بحسب متغير، الجنس، الفئة العمرية، المستوى التعليمي، المستوى الوظيفي، الخبرة المهنية.

1. توزيع أفراد العينة بحسب متغير الجنس

يوضح الشكل التالي عرضاً للإحصائيات المتوصل إليها بخصوص توزيع عينة الدراسة حسب متغير الجنس:

الشكل رقم (03): توزيع أفراد العينة حسب متغير الجنس



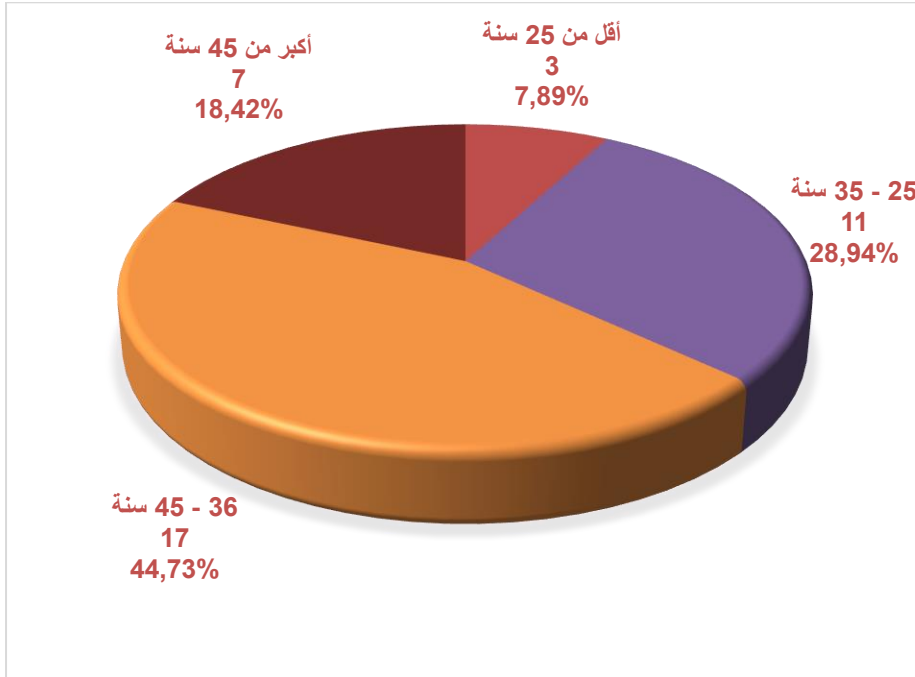
المصدر: من إعداد الطالبان بالاعتماد على مخرجات Excel.21

نلاحظ من الشكل أعلاه الخاص بتوزيع أفراد عينة الدراسة حسب متغير الجنس أن أكبر نسبة من العدد الإجمالي لأفراد العينة من الذكور حيث تقدر بـ 65,70% والتي تمثل 25 موظف، في حين بلغت نسبة الإناث 34,21% والتي تمثل 13 موظفة،

2. توزيع أفراد العينة حسب الفئة العمرية

يوضح الشكل التالي للإحصائيات المتوصل إليها بخصوص توزيع عينة الدراسة بحسب الفئة العمرية:

الشكل رقم (04): توزيع أفراد العينة حسب متغير الفئة العمرية



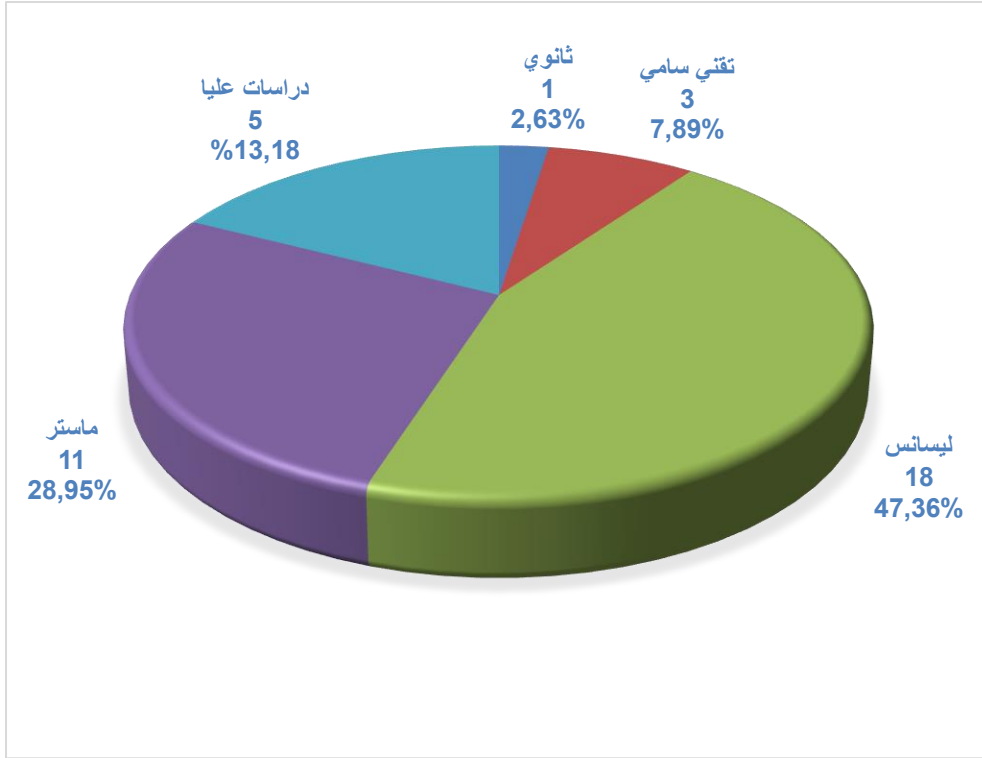
المصدر: من إعداد الطالبان بالاعتماد على مخرجات Excel.21

نلاحظ من الشكل أعلاه الخاص بتوزيع أفراد عينة الدراسة حسب متغير الفئة العمرية أن أعلى نسبة من العدد الإجمالي لأفراد العينة تقدر بـ 44,73% والتي تمثل 17 موظف تتراوح أعمارهم من (36-45 سنة)، تليها نسبة 28,94% والتي تمثل 11 موظف تتراوح أعمارهم من (25-35 سنة)، ثم تليها نسبة 18,42% والتي تمثل 7 موظفين أعمارهم (من 45 سنة فأكثر) في حين قدرت أضعف نسبة بـ 7,89% والتي تمثل 3 موظفين أعمارهم (أقل من 25 سنة)، حيث تشير هذه النتائج إلى أن أغلب أفراد عينة الدراسة من أصحاب الفئات العمرية الأكبر وهذا ما

3. توزيع أفراد العينة حسب متغير المستوى التعليمي

يوضح الشكل التالي عرضاً للإحصائيات المتوصل إليها بخصوص توزيع عينة الدراسة حسب متغير المستوى التعليمي:

الشكل رقم (05): توزيع أفراد العينة حسب المستوى التعليمي



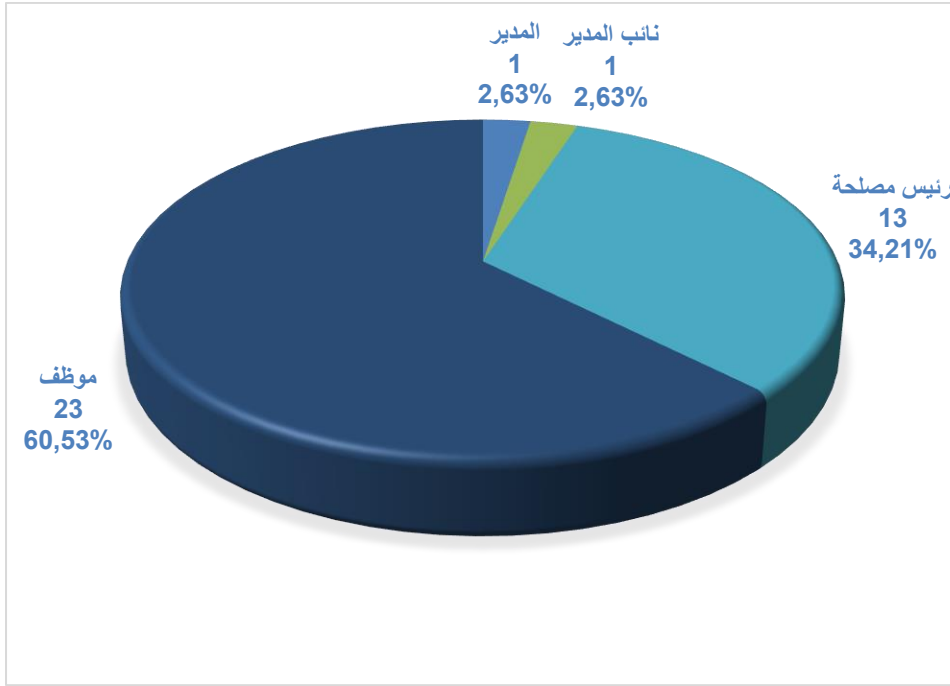
المصدر: من إعداد الطالبان بالاعتماد على مخرجات Excel.21

نلاحظ من الشكل أعلاه الخاص بتوزيع أفراد عينة الدراسة حسب متغير المستوى التعليمي أن ألى نسبة من العدد الإجمالي لأفراد العينة تقدر بـ 47,36% والتي تمثل 18 موظف متحصل على شهادة ليسانس، ثم تليها نسبة 28,95% والتي تمثل 11 موظف متحصل على شهادة الماستر، تليها نسبة 13,18% والتي تمثل 5 موظفين على دراسات عليا، تليها نسبة 7,89% والتي تمثل 3 موظفين متحصلين على شهادة تقني سامي، في حين قدرت أضعف نسبة بـ 2,63% والتي تمثل موظف واحد متحصل على درجة ثانوي، حيث تدل على أن أغلب أفراد عينة الدراسة يمتلكون شهادات جامعية وهو ما يتناسب مع متطلبات الوظائف الموجودة في البنك إذ تجعلهم أكثر كفاءة في أدائهم.

4. توزيع أفراد العينة حسب المستوى الوظيفي

يوضح الشكل التالي عرضاً للإحصائيات المتوصل إليها بخصوص توزيع عينة الدراسة حسب متغير المستوى الوظيفي:

الشكل رقم (06): توزيع أفراد العينة حسب المستوى الوظيفي



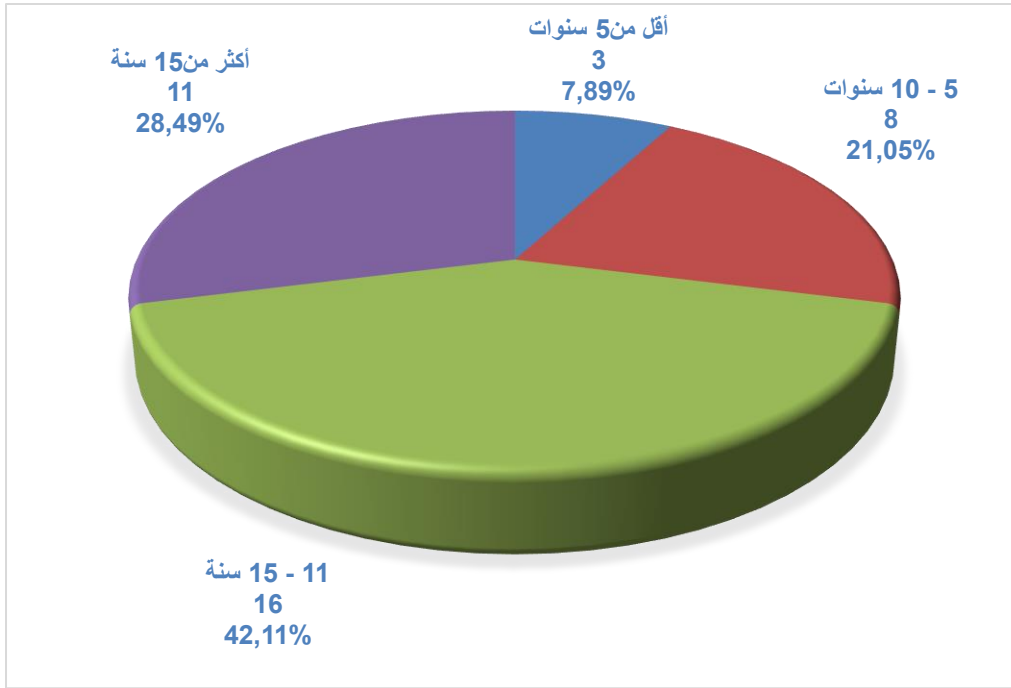
المصدر: من إعداد الطالبان بالاعتماد على مخرجات Excel.21

نلاحظ من الشكل أعلاه الخاص بتوزيع أفراد عينة الدراسة حسب متغير المستوى الوظيفي، أن أعلى نسبة من العدد الإجمالي لأفراد العينة تقدر بـ 60,53% والتي تمثل 23 موظف، بينما تليها نسبة 34,21% والتي تمثل 13 رئيس مصلحة، بينما أضعف نسبتين والمقدرتين بـ 2,63% لكلتاهما فتمثل مدير واحد ونائب مدير واحد، وهذا راجع إلى التقسيم الوظيفي في البنك.

5. توزيع أفراد العينة حسب متغير الخبرة المهنية

يوضح الشكل التالي عرضاً للإحصائيات المتوصل إليها بخصوص توزيع عينة الدراسة حسب متغير الخبرة المهنية:

الشكل رقم (07): توزيع أفراد العينة حسب الخبرة المهنية



المصدر: من إعداد الطالبان بالاعتماد على مخرجات Excel.21

نلاحظ من الشكل أعلاه الخاص بتوزيع أفراد عينة الدراسة حسب متغير الخبرة المهنية أن أعلى نسبة من العدد الإجمالي لأفراد العينة تقدر بـ 42,11% والتي تمثل 16 موظف يمتلكون خبر مهنية تتراوح بين (11-15 سنة)، تليها نسبة 28,94% والتي تمثل 11 موظف يمتلكون خبرة مهنية تزيد عن (15 سنة)، ثم تليها نسبة 21,05% والتي تمثل 8 موظفين يمتلكون خبرة مهنية تتراوح بين (5-10 سنوات) في حين قدرت أضعف نسبة بـ 7,89% والتي تمثل 3 موظفين يمتلكون خبر مهنية (أقل من 5 سنوات)، حيث تشير هذه النتائج إلى أن الوظائف العليا في البنك تحتاج لسنوات الخبرة كثيرة، في حين أن الموظفين كلما زادت سنوات خبرتهم زاد عطائهم وزاد تمكّنهم من مناصبهم التي قدمت لهم.

الفرع الثاني: عرض وتحليل المحول الأول للإستبانة

يهدف هذا الجزء إلى عرض نتائج استخدام بعض نتائج الأدوات الإحصائية المتمثلة في المتوسط الحسابي، الإنحراف المعياري، في تحليل إجابات وآراء العينة حول ما جاء من فقرات في الإستبانة.

1. المتوسط الحسابي: للتمكن من معرفة وجهة نظر عينة الدراسة لكل فقرة من فقرات المحول وكذا الإتجاه العام الذي يتخذه المحور، وبالإعتماد على مقياس ليكارت الخماسي تزيد درجة موافقة العينة على الفقرات كلما زاد المتوسط الحسابي لها.

2. الانحراف المعياري: لقياس تشتت إجابات عينة الدراسة حيث كلما إقتربت قيمته من الصفر كلما قل التشتت وزاد تجانس الأفراد حول إستجاباتهم وإتفاقهم على قيمة المتوسط الحسابي، والقاعدة العامة المستخدمة في تفسير قيمة الانحراف المعياري والتي تعتمد فترات الثقة.

البعد الأول: التقنيات

للتعرف على مدى توفر التقنيات لدى البنك محل الدراسة، تم إقتراح خمس فقرات لقياس هذا الجانب كما يلي:

الجدول رقم (11): تصورات المستجوبين نحو فقرات بعد التقنيات مرتبة حسب الأهمية

الرقم	العبرة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	درجة الموافقة	الترتيب
01	يقوم البنك بتحديث بنيته التحتية التكنولوجية بشكل مستمر ودوري	3,6842	0,90360	مرتفعة	05
02	تعمل التقنيات الحديثة على تحسين جودة الخدمات المصرفية	4,3421	0,81461	مرتفعة	01
03	يعتمد البنك على أنظمة تكنولوجية حديثة تساهم في تلبية احتياجات العملاء	4,1053	0,95265	مرتفعة	04
04	يمكن للعملاء الاطلاع على المستجدات بواسطة المنصات الرقمية	4,2105	0,81067	مرتفعة	03
05	يتيح البنك لعملائه القيام بالعمليات المالية عن طريق تطبيقات ذكية دون الحاجة للتنقل للبنك	4,2368	0,78617	مرتفعة	02
	المعدل العام	4,1158	0,52355	مرتفع	

المصدر: من إعداد الطالبين بالإعتماد على نتائج SPSS (أنظر إلى الملحق رقم 01)

نلاحظ من خلال الجدول أعلاه بأن المستجوبين من أفراد عينة الدراسة قد أظهروا موافقة مرتفعة حول بنود المتعلقة بـ "التقنيات"، حيث احتلت العبارة رقم (02) المرتبة الأولى بمتوسط حسابي يقدر بـ (4,3421) والذي يشير إلى الموافقة المرتفعة لأفراد العينة على أن التقنيات الحديثة تعمل على تحسين جودة الخدمات المصرفية، تليها العبارات رقم (05)، (04)، (03)، (01) في المراتب الثانية، الثالثة، الرابعة والخامسة على التوالي، والتي تشير متوسطاتها الحسابية إلى الموافقة المرتفعة لأفراد عينة الدراسة على أن البنك يتيح لعملائه القيام بالعمليات المالية

الفصل الثاني:الجانب التطبيقي للدراسة

عن طريق تطبيقات ذكية دون الحاجة للتنقل للبنك، كما أنه يمكن للعملاء الاطلاع على المستجدات بواسطة المنصات الرقمية، وأن البنك يعتمد على انظمة تكنولوجية حديثة تساهم في تلبية احتياجات العملاء، وأن يقوم البنك بتحديث بنيته التحتية التكنولوجية بشكل مستمر ودوري، وعموما فإن الاتجاه العام لإجمالي عبارات بعد " التقنيات " ذو مستوى مرتفع، حيث بلغ المتوسط الإجمالي لهذا البعد (4,1158) مع انحراف معياري مقبول يقدر ب(0,52355)، مما يدل على وجود تجانس لإجابات أفراد العينة وتعامل جدي مع الاستبانات.

الجدول رقم (12): تصورات المستجوبين نحو فقرات بعد البيانات مرتبة حسب الأهمية

الرقم	العبارة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	درجة الموافقة	الترتيب
06	يتم استخدام البيانات المجمعنة لتحسين جودة الخدمات المقدمة للعملاء	3,7895	0,93371	مرتفعة	04
07	يسهر البنك على توفير أظام فعال لحماية بياناته وبيانات عملائه	4,1293	0,88491	مرتفعة	02
08	يعتمد البنك في اتخاذ قراراته الاستراتيجية على تحليل ودراسة البيانات التي يملكها	4,2033	0,97223	مرتفعة	01
09	يمكن للبنك تحديد احتياجات السوق المستقبلية عن طريق جمع وتخزين البيانات	3,7789	0,81355	مرتفعة	05
10	يسمح البنك لعملائه بتقديم آراء وملاحظات على جودة الخدمات	4,0263	0,78798	مرتفعة	03
المعدل العام		3,9855	0,66458	مرتفعة	

المصدر: من إعداد الطالبين بالإعتماد على نتائج SPSS (أنظر إلى الملحق رقم 01)

نلاحظ من خلال الجدول أعلاه بأن المستجوبين من أفراد عينة الدراسة قد أظهروا موافقة مرتفعة حول بنود المتعلقة بعبارة " البيانات "، حيث احتلت العبارة رقم (08) المرتبة الأولى بمتوسط حسابي يقدر ب(4,2033) والذي يشير إلى الموافقة المرتفعة لأفراد العينة على أن البنك يعتمد في اتخاذ قراراته الاستراتيجية على تحليل ودراسة البيانات التي يملكها، تليها عبارات رقم (07)، (10)، (06)، (09) في المراتب الثانية، الثالثة، الرابعة والخامسة على التوالي، والتي تشير متوسطاتها الحسابية إلى الموافقة المرتفعة لأفراد عينة الدراسة على أن البنك يسهر على توفير أظام فعال لحماية بياناته وبيانات عملائه، كما أنه يسمح لعملائه بتقديم آراء وملاحظات على جودة الخدمات، وأنه يتم استخدام البيانات المجمعنة لتحسين جودة الخدمات المقدمة للعملاء، وأنه يمكن للبنك تحديد احتياجات السوق المستقبلية عن طريق جمع وتخزين البيانات، وعموما فإن الاتجاه العام لإجمالي عبارات

بعد " البيانات" ذو مستوى مرتفع ، حيث بلغ المتوسط الإجمالي لهذا البعد (3,9855) مع انحراف معياري قدر ب(0,66458) .

الجدول رقم (13): تصورات المستجوبين نحو فقرات بعد الموارد البشرية مرتبة حسب الأهمية

الرقم	العبارة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	درجة الموافقة	الترتيب
11	يعتبر التحول الرقمي المسؤول الأساسي في زيادة كفاءة الموظفين وجودة خدماتهم	3,9211	0,91659	مرتفعة	02
12	تعمل ادارة البنك على تعزيز ثقافة التحول الرقمي بين موظفيها	3,7882	0,90121	مرتفعة	04
13	يشجع البنك موظفيه ويحثهم على الاعتماد على التكنولوجيا في اداء مهامهم اليومية	3,8421	0,85141	مرتفعة	03
14	يعمل البنك على تدريب موظفيه بشكل دوري لمواكبة احدث التطورات في الانظمة الرقمية	3,7632	0,85216	مرتفعة	05
15	يقوم البنك بتقييم أداء موظفيه بناء على قدرتهم على استخدام الأنظمة الرقمية	4,0263	0,88491	مرتفعة	01
المعدل العام					
		3,8682	0,71562	مرتفعة	

المصدر: من إعداد الطالبين بالإعتماد على نتائج SPSS (أنظر إلى الملحق رقم 01)

نلاحظ من خلال الجدول أعلاه بأن المستجوبين من أفراد عينة الدراسة قد أظهروا موافقة مرتفعة حول بنود المتعلقة ببعد ""، حيث احتلت العبارة رقم (15) المرتبة الأولى بمتوسط حسابي يقدر ب(4,0263) والذي يشير إلى الموافقة المرتفعة لأفراد العينة على أن البنك يقوم بتقييم أداء موظفيه بناء على قدرتهم على استخدام الأنظمة الرقمية، تليها العبارات رقم (11)، (13)، (12)، (14) في المراتب الثانية، الثالثة، الرابعة والخامسة على التوالي، والتي تشير متوسطاتها الحسابية إلى الموافقة المرتفعة لأفراد عينة الدراسة على أن التحول الرقمي المسؤول الأساسي في زيادة كفاءة الموظفين وجودة خدماتهم، كما أنه يشجع موظفيه ويحثهم على الاعتماد على التكنولوجيا في اداء مهامهم اليومية، وأن ادارة البنك تعمل على تعزيز ثقافة التحول الرقمي بين موظفيها، وأن البنك يعمل على تدريب موظفيه بشكل دوري لمواكبة احدث التطورات في الانظمة الرقمية. وعموما فإن الاتجاه العام لإجمالي عبارات بعد" الموارد البشرية" ذو مستوى مرتفع، حيث بلغ المتوسط الإجمالي لهذا البعد (3,8682) مع انحراف معياري مقبول، مما يدل على وجود تجانس لإجابات أفراد العينة وتعامل جدي مع الاستبانات.

الجدول رقم (14): تصورات المستجوبين نحو فقرات بعد العمليات الداخلية مرتبة حسب الأهمية

الرقم	العبرة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	درجة الموافقة	الترتيب
16	يعتمد البنك على الرقمنة لتسريع انجاز المعاملات وتقليل الأخطاء	3,9474	0,86828	مرتفعة	03
17	اغلب العمليات التشغيلية اليومية مرقمة	3,9211	0,96930	مرتفعة	04
18	يتم معالجة القروض وتحويل الاموال عن طريق انظمة إلكترونية	3,8684	0,96341	مرتفعة	05
19	يساعد التحول الرقمي على التواصل الفعال بين مختلف الوظائف في البنك	4,1316	0,70408	مرتفعة	01
20	تعمل البرامج الرقمية على تقليص المدة الزمنية الخاصة بمعالجة طلبات العملاء	3,9674	0,95712	مرتفعة	02
المعدل العام					
		3,9672	0,71232	مرتفعة	

المصدر: من إعداد الطالبين بالإعتماد على نتائج SPSS (أنظر إلى الملحق رقم 01)

نلاحظ من خلال الجدول أعلاه بأن المستجوبين من أفراد عينة الدراسة قد أظهروا موافقة مرتفعة حول بنود المتعلقة ببعدها "العمليات الداخلية"، حيث احتلت العبارة رقم (19) المرتبة الأولى بمتوسط حسابي يقدر ب(4,1316) والذي يشير إلى الموافقة المرتفعة لأفراد العينة على أن التحول الرقمي يساعد على التواصل الفعال بين مختلف الوظائف في البنك، تليها العبارات رقم (20)، (16)، (17)، (18) في المراتب الثانية، الثالثة، الرابعة والخامسة على التوالي، والتي تشير متوسطاتها الحسابية إلى الموافقة المرتفعة لأفراد عينة الدراسة على أن البرامج الرقمية تعمل على تقليص المدة الزمنية الخاصة بمعالجة طلبات العملاء، كما أن البنك يعتمد على الرقمنة لتسريع انجاز المعاملات وتقليل الأخطاء، اغلب العمليات التشغيلية اليومية مرقمة، كما أن معالجة القروض وتحويل الاموال يتم عن طريق انظمة إلكترونية، وعموما فإن الاتجاه العام لإجمالي عبارات بعد "العمليات الداخلية" ذو مستوى مرتفع، حيث بلغ المتوسط الإجمالي لهذا البعد (3,9672) مع انحراف معياري مقبول، مما يدل على وجود تجانس لإجابات أفراد العينة وتعامل جدي مع الاستبانات.

الجدول رقم (15): تصورات المستجوبين للتكنولوجيا المالية مرتبة حسب الأهمية

الترتيب	درجة الموافقة	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	العبارة	الرقم
13	مرتفعة	0,67543	3,9474	يعتمد البنك على التكنولوجيا المالية في القيام بأنشطته اليومية	01
07	مرتفعة	0,95451	4,1842	توفر التكنولوجيا المالية معالجة أسرع للمعاملات المعقدة	02
12	مرتفعة	0,69616	3,9737	من ميزات التكنولوجيا المالية إنخفاض تكلفة الخدمات المقدمة للعملاء	03
11	مرتفعة	0,99964	4,0263	تعمل التكنولوجيا المالية على تقديم تحليلات مالية متقدمة	04
06	مرتفعة	0,87694	4,2105	يساهم تطبيق التكنولوجيا المالية في تحقيق أهداف البنك	05
02	مرتفعة	0,78572	4,3684	توفر التكنولوجيا المالية المستخدمة في البنك معلومات دقيقة	06
10	مرتفعة	0,71212	4,0789	التكنولوجيا المالية تساهم في الرفع من كفاءة الأنشطة الإدارية والمالية	07
08	مرتفعة	0,70408	4,1316	يكمن دور التكنولوجيا الأساسي في تأمين المعلومات التي يدخلها المتعاملين دائما	08
16	مرتفعة	0,72812	3,9211	تساهم التكنولوجيا المالية على تعزيز الشفافية لدى البنك	09
01	مرتفعة	0,75995	4,3852	تساعد التكنولوجيا المالية في توفير الجهد والوقت	10

14	مرتفعة	0,82355	3,9468	تطبيقات التكنولوجيا المالية ساهمت في استقطاب متعاملين اكثر	11
15	مرتفعة	0,96638	3,9263	توفر التكنولوجيا المالية في البنك لها معلومات ذات قيمة تنبؤية	12
17	مرتفعة	0,75290	3,7847	تساهم مخرجات التكنولوجيا المالية في تقدير كفاءة البنك	13
05	مرتفعة	0,78106	4,2345	يوفر البنك تكوين على استخدام التكنولوجيا المالية الحديثة	14
09	مرتفعة	0,79829	4,1053	للتكنولوجيا المالية دور أساسي في تعزيز أمن المعلومات لدى البنك	15
04	مرتفعة	0,88266	4,2632	يقوم البنك بمتابعة مدى رضا العملاء عن الخدمات المقدمة عبر التكنولوجيا المالية	16
03	مرتفعة	0,91525	4,2776	تعزز التكنولوجيا المالية الميزة التنافسية لدى البنك	17
	مرتفع	0,66552	4,1039	المعدل العام	

المصدر: من إعداد الطالبين بالإعتماد على نتائج SPSS (أنظر إلى الملحق رقم 01)

نلاحظ من خلال الجدول أعلاه بأن المستجوبين من أفراد عينة الدراسة قد أظهروا موافقة مرتفعة حول بنود المتعلقة بمحور التكنولوجيا المالية، حيث احتلت العبارة رقم (10) المرتبة الأولى بمتوسط حسابي يقدر ب(4,3852) والذي يشير إلى الموافقة المرتفعة لأفراد العينة على أن التكنولوجيا المالية تساعد في توفير الجهد والوقت، كما احتلت العبارة رقم (13) بمتوسط حسابي قدر ب(3,7847) والتي تشير إلى الموافقة المرتفعة لأفراد عينة الدراسة على مخرجات التكنولوجيا المالية تساهم في تقدير كفاءة البنك، وعموما فإن الاتجاه العام لإجمالي عبارات محور التكنولوجيا المالية ذو مستوى مرتفع، حيث بلغ المتوسط الإجمالي لهذا البعد (4,1039) مع انحراف معياري مقبول يقدر، مما يدل على وجود اتفاق كبير حول إجابات أفراد العينة.

المطلب الثاني: اختبار فرضيات الدراسة

سنقوم في هذا العنصر باختبار فرضيات الدراسة الرئيسية والفرعية كما يلي:

أولاً: اختبار الفرضية الرئيسية

يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لدور التحول الرقمي في تبني التكنولوجيا المالية على مستوى بنك الفلاحة والتنمية الريفية.

لإختبار الفرضية الرئيسية للبحث نقوم بصياغة الفرضيتين المساعدةتين التاليتين:

• H_0 : لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة 0,05 لدور لتحول الرقمي في تبني التكنولوجيا المالية على مستوى بنك الفلاحة والتنمية الريفية.

• H_1 : يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة 0,05 لدور لتحول الرقمي في تبني التكنولوجيا المالية على مستوى بنك الفلاحة والتنمية الريفية.

تحليل الإنحدار الخطي المتعدد للتحويل الرقمي في تبني التكنولوجيا المالية:

يوجد أثر ذو دلالة إحصائية للتحويل الرقمي على التكنولوجيا المالية، ولاختبار صحة الفرضية نعتمد على الإنحدار الخطي المتعدد، مدى وجود علاقة بين المتغيرين، حيث يتمثل المتغير المستقل في التحويل الرقمي، أما المتغير التابع فهو التكنولوجيا المالية، كانت النتائج موضحة في الجدول التالي:

الجدول رقم(16): نتائج تحليل الإنحدار المتعدد لدور التحويل الرقمي في تبني التكنولوجيا المالية.

المتغير المستقل	معامل الإرتباط R	معامل التحديد R^2	معامل الإنحدار	الثبات	مستوى الدلالة Sig
التحول الرقمي	0,565	0,420	0,710	0,935	0,000

المصدر: من إعداد الطالبين بالإعتماد على مخرجات SPSS v25.

من الجدول أعلاه نلاحظ نتائج الفرضية الرئيسية لدور التحويل الرقمي في تبني التكنولوجيا المالية، يتضح أن مستوى الدلالة المعنوي المحسوب (0,000) أقل من مستوى الدلالة 0,05 وهذا ما يوضح وجود دور للتحويل الرقمي في تبني التكنولوجيا المالية في البنك محل الدراسة.

الجدول رقم(17): مجال معامل التحديد R^2

مجال معامل التحديد R^2	من 0 إلى 0,333	من 0,334 إلى 0,666	من 0,667 إلى 1
دور التحويل الرقمي في تبني التكنولوجيا المالية	منخفض	متوسط	مرتفع

تشير النتائج على وجود إرتباط قوي بين التحويل الرقمي والتكنولوجيا المالية، حيث بلغت قيمة معامل الإرتباط 56,5% وهي دالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0,05$)، وقد بلغ معامل التحديد 0,420 أي أن المتغير "التحول الرقمي" يفسر التغير بدرجة متوسطة في تبني التكنولوجيا المالية بنسبة 42% و58% الباقي راجع لمتغيرات أخرى. كما يظهر في الجدول معامل الإنحدار (الميل) بلغ 0,710 بمستوى دلالة 0,000 وهي أقل من 0,05 وهذا يعني أن أي زيادة في متغير التحويل الرقمي بوحدة واحدة يؤدي إلى زيادة كبيرة وغير متوقعة بنسبة 0,710 في التكنولوجيا المالية.

بناء على ما سبق يمكن كتابة معادلة الإنحدار بالشكل التالي:

$$Y = 0,710X + 0,935$$

X: المتغير المستقل "التحول الرقمي".

Y: المتغير التابع "التكنولوجيا المالية".

مما سبق نرفض الفرضية الصفرية ونقبل الفرضية البديلة التي تنص على وجود أثر ذو دلالة إحصائية للتحول الرقمي دور في تبني التكنولوجيا المالية على مستوى بنك الفلاحة والتنمية الريفية عند مستوى معنوي 5%.

ثانيا: اختبار الفرضيات الفرعية

1. اختبار الفرضية الأولى:

يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة $\alpha \leq 0,05$ لدور التقنيات في تبني التكنولوجيا المالية على مستوى بنك الفلاحة والتنمية الريفية.

لاختبار الفرضية الفرعية الأولى للبحث نقوم بصياغة الفرضيتين المساعدةتين التاليتين:

H_0 : لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة $\alpha \leq 0,05$ لدور التقنيات في تبني التكنولوجيا المالية على مستوى بنك الفلاحة والتنمية الريفية.

H_1 : يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة $\alpha \leq 0,05$ لدور التقنيات في تبني التكنولوجيا المالية على مستوى بنك الفلاحة والتنمية الريفية.

تحليل الإنحدار الخطي البسيط

الجدول رقم (18): نتائج تحليل الإنحدار البسيط لدور التقنيات في تبني التكنولوجيا المالية

البيان	معامل الارتباط R	معامل التحديد R^2	معامل الإنحدار	الثبات	مستوى الدلالة Sig
التقنيات	0,661	0,436	0,817	1,162	0,000

المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على مخرجات SPSS v25

من الجدول أعلاه نلاحظ نتائج الفرضية الفرعية الأولى لإستخدام التقنيات في تبني التكنولوجيا المالية ، يتضح أن مستوى الدلالة المعنوية المحسوب (0,000) أقل من مستوى الدلالة 0,05 وهذا ما يوضح وجود دور في البنك محل الدراسة

من 0 إلى 0,333	من 0,334 إلى 0,666	من 0,667 إلى 1	مجال معامل التحديد R ²
منخفض	متوسط	مرتفع	دور التقنيات في تبني التكنولوجيا المالية

وتشير النتائج على وجود ارتباط قوي بين التقنيات والتكنولوجيا المالية، حيث بلغت قيمة معامل الارتباط 0,661% وهي دالة إحصائية عند مستوى دلالة (0,000)، وقد بلغ معامل التحديد 0,436 أي ان بعد التقنيات يفسر التغير بدرجة متوسطة في تبني التكنولوجيا المالية بنسبة 43,6% و56,4% الباقى راجع لعوامل أخرى، كما يظهر في الجدول معامل الإنحدار (الميل) بلغ 0,817 بمستوى دلالة (0,000) وهي أصغر من 0.05 وهذا يعني أن زيادة في متغير التقنيات بوحدة واحدة يؤدي إلى زيادة كبيرة ب0,817 في التكنولوجيا المالية.

بناء على ما سبق يمكن كتابة معادلة الإنحدار بالشكل التالي:

$$Y = 0,817X + 1,162$$

X: المتغير المستقل "التقنيات".

Y: المتغير التابع "التكنولوجيا المالية".

مما سبق نرفض الفرضية الصفرية ونقبل الفرضية البديلة التي تنص على وجود أثر ذو دلالة إحصائية للتقنيات دور في تبني التكنولوجيا المالية على مستوى بنك الفلاحة والتنمية الريفية عند مستوى معنوي 5%.

2. اختبار الفرضية الثانية:

يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة $\alpha \leq 0,05$ لدور البيانات في تبني التكنولوجيا المالية على مستوى البنك محل الدراسة.

لإختبار الفرضية الفرعية الثانية للبحث نقوم بصياغة الفرضيتين المساعدتين التاليتين:

H₀: لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة $\alpha \leq 0,05$ دور البيانات في تبني التكنولوجيا المالية على مستوى البنك محل الدراسة.

H₁: يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة $\alpha \leq 0,05$ لدور البيانات في تبني التكنولوجيا المالية على مستوى البنك محل الدراسة.

تحليل الإنحدار الخطي البسيط

الجدول رقم(19): نتائج تحليل الإنحدار البسيط لدور البيانات في تبني التكنولوجيا المالية

البيان	معامل الارتباط R	معامل التحديد R ²	معامل الإنحدار	الثبات	مستوى الدلالة Sig
البيانات	0,643	0,413	0,874	1,103	0,000

المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على مخرجات SPSS v25

من الجدول أعلاه نلاحظ نتائج الفرضية الفرعية الثانية، يتضح أن مستوى الدلالة المعنوية المحسوب (0,000) أقل من مستوى الدلالة 0.05 وهذا ما يوضح وجود دور في البنك محل الدراسة

مجال معامل التحديد R ²	من 0 إلى 0,333	من 0,334 إلى 0,666	من 0,667 إلى 1
دور البيانات في تبني التكنولوجيا المالية	منخفض	متوسط	مرتفع

وتشير النتائج على وجود ارتباط قوي بين التقنيات والتكنولوجيا المالية، حيث بلغت قيمة معامل الارتباط 64.3% وهي دالة احصائية عند مستوى دلالة (0,000)، وقد بلغ معامل التحديد 0,413 أي ان بعد التقنيات يفسر التغير بدرجة متوسطة في تبني التكنولوجيا المالية بنسبة 41,3% و58,7% الباقي راجع لعوامل أخرى، كما يظهر في الجدول معامل الإنحدار (الميل) بلغ 0,874 بمستوى دلالة 0,000 وهي أصغر من 05,0 وهذا يعني أن أي زيادة في متغير التقنيات بوحدة واحدة يؤدي إلى زيادة كبيرة ب0,874 في التكنولوجيا المالية.

بناء على ما سبق يمكن كتابة معادلة الإنحدار بالشكل التالي:

$$Y=0,874X+1,103$$

X: المتغير المستقل "البيانات".

Y: المتغير التابع "التكنولوجيا المالية".

مما سبق نرفض الفرضية الصفرية ونقبل الفرضية البديلة التي تنص على وجود أثر ذو دلالة إحصائية للبيانات دور في تبني التكنولوجيا المالية على مستوى بنك الفلاحة والتنمية الريفية عند مستوى معنوي 5%.

3. اختبار الفرضية الثالثة:

يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة $\alpha \leq 0,05$ لدور الموارد البشرية في تبني التكنولوجيا المالية على مستوى البنك محل الدراسة.

لإختبار الفرضية الفرعية الثالثة للبحث نقوم بصياغة الفرضيتين المساعدةتين التاليين:

H_0 : لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة $\alpha \leq 0,05$ لدور الموارد البشرية في تبني التكنولوجيا المالية على مستوى البنك محل الدراسة.

H_1 : يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة $\alpha \leq 0,05$ لدور الموارد البشرية في تبني التكنولوجيا المالية على مستوى البنك محل الدراسة.

تحليل الإنحدار الخطي البسيط

الجدول رقم (20): نتائج تحليل الإنحدار البسيط لدور الموارد البشرية في تبني التكنولوجيا المالية

البيان	معامل الارتباط R	معامل التحديد R^2	معامل الإنحدار	الثبات	مستوى الدلالة Sig
الموارد البشرية	0,682	0,465	0,778	0,943	0,000

المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على مخرجات SPSS v25

من الجدول أعلاه نلاحظ نتائج الفرضية الفرعية الثالثة، يتضح أن مستوى الدلالة المعنوية المحسوب (0,000) أقل من 0.05 وهذا ما يوضح وجود دور في البنك محل الدراسة

مجال معامل التحديد R^2	من 0 إلى 0,333	من 0,334 إلى 0,666	من 0,667 إلى 1
دور الموارد البشرية في تبني التكنولوجيا المالية	منخفض	متوسط	مرتفع

وتشير النتائج على وجود ارتباط قوي بين الموارد البشرية و التكنولوجيا المالية، حيث بلغت قيمة معامل الارتباط 68,2% وهي دالة احصائية عند مستوى دلالة (0,000)، وقد بلغ معامل التحديد 0,465 أي ان بعد الموارد البشرية يفسر التغير بدرجة متوسطة في تبني التكنولوجيا المالية بنسبة 46,5% و53,5% الباقي راجع لعوامل أخرى، كما يظهر في الجدول معامل الإنحدار (الميل) بلغ 0,778 بمستوى دلالة 0,000 وهي أصغر من 0.05 وهذا يعني أن أي زيادة في متغير الموارد البشرية بوحدة واحدة يؤدي إلى زيادة كبيرة ب0,778 في التكنولوجيا المالية.

بناء على ما سبق يمكن كتابة معادلة الإنحدار بالشكل التالي:

$$Y=0,778X+0,943$$

X: المتغير المستقل "الموارد البشرية".

Y: المتغير التابع "التكنولوجيا المالية".

مما سبق نرفض الفرضية الصفرية ونقبل الفرضية البديلة التي تنص على وجود أثر ذو دلالة إحصائية للموارد البشرية دور في تبني التكنولوجيا المالية على مستوى بنك الفلاحة والتنمية الريفية عند مستوى معنوي 5%.

4. اختبار الفرضية الرابعة

يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة $\alpha \leq 0,05$ لدور العمليات الداخلية في تبني التكنولوجيا المالية على مستوى البنك محل الدراسة.

لإختبار الفرضية الفرعية الرابعة للبحث نقوم بصياغة الفرضيتين المساعدتين التاليتين:

H_0 : لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة $\alpha \leq 0,05$ لدور العمليات الداخلية في تبني التكنولوجيا المالية على مستوى البنك محل الدراسة.

H_1 : يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة $\alpha \leq 0,05$ لدور العمليات الداخلية في تبني التكنولوجيا المالية على مستوى البنك محل الدراسة.

تحليل الإنحدار الخطي البسيط

الجدول رقم (21): نتائج تحليل الإنحدار البسيط لدور العمليات الداخلية في تبني التكنولوجيا المالية

البيان	معامل الارتباط R	معامل التحديد R^2	معامل الإنحدار	الثبات	مستوى الدلالة Sig
العمليات الداخلية	0,630	0,397	0,628	1,285	0,000

المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على مخرجات SPSS v25

من الجدول أعلاه نلاحظ نتائج الفرضية الفرعية الرابعة، يتضح أن مستوى الدلالة المعنوية المحسوب (0,000) أقل من 0.05 وهذا ما يوضح وجود دور في البنك محل الدراسة

من 0,667 إلى 1	من 0,334 إلى 0,666	من 0 إلى 0,333	مجال معامل التحديد R ²
مرتفع	متوسط	منخفض	دور العمليات الداخلية في تبني التكنولوجيا المالية

وتشير النتائج على وجود ارتباط قوي بين العمليات الداخلية و التكنولوجيا المالية، حيث بلغت قيمة معامل الارتباط 63% وهي دالة احصائية عند مستوى دلالة (0,000)، وقد بلغ معامل التحديد 0,397 أي ان بعد العمليات الداخلية يفسر التغير بدرجة متوسطة في تبني التكنولوجيا المالية بنسبة 39,7% و60,3% الباقي راجع لعوامل أخرى، كما يظهر في الجدول معامل الإنحدار (الميل) بلغ 0,628 بمستوى دلالة 0,000 وهي أصغر من 0,05 وهذا يعني أن أي زيادة في متغيرالعمليات الداخلية بوحدة واحدة يؤدي إلى زيادة كبيرة ب0,628 في التكنولوجيا المالية.

بناء على ما سبق يمكن كتابة معادلة الإنحدار بالشكل التالي:

$$Y=0,628X+1,285$$

X: المتغير المستقل "العمليات الداخلية".

Y: المتغير التابع "التكنولوجيا المالية".

مما سبق نرفض الفرضية الصفريّة ونقبل الفرضية البديلة التي تنص على وجود أثر ذو دلالة إحصائية للعمليات الداخلية دور في تبني التكنولوجيا المالية على مستوى بنك الفلاحة والتنمية الريفية عند مستوى معنوي 5%.

خلاصة الفصل الثاني:

يتناول هذا المبحث دراسة واقع التحول الرقمي في وكالة بنك الفلاحة والتنمية الريفية (BADR) بولاية برج بوعرييج، من خلال تحليل مستوى تطبيق مختلف أبعاد التحول الرقمي داخل الوكالة. وقد تم الاعتماد على بيانات ميدانية تم جمعها عبر استبيان موجّه إلى عينة من موظفي البنك، كما أظهرت النتائج وجود علاقة طردية موجبة ذات دلالة إحصائية بين أبعاد التحول الرقمي (مثل التقنيات الحديثة، البيانات، العمليات، الموارد البشرية) والتكنولوجيا المالية، كما بيّنت النتائج وجود ارتباط قوي بين هذه المتغيرات، مما يدل على أن تطور أحد الأبعاد ينعكس إيجاباً على الأبعاد الأخرى، وعلى جودة الخدمة المصرفية بشكل عام. وتشير هذه المعطيات إلى وعي متزايد داخل الوكالة بأهمية التحول الرقمي في تعزيز الكفاءة وتحسين تجربة الزبائن.

الخاتمة

حاولنا من خلال هاته الدراسة قياس دور التحول الرقمي في تبني التكنولوجيا المالية على مستوى بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR، وقد تضمنت الدراسة فصلين النظري لإبراز اهم المفاهيم المتعلقة بالتحول الرقمي والتكنولوجيا المالية، أما الفصل الثاني تضمن الجانب التطبيقي دراسة دور المتغير المستقل المتمثل في التحول الرقمي على المتغير التابع المتمثل في التكنولوجيا المالية بالبنك التجاري بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR بـرج بوعريـيج وذلك للإجابة على إشكالية البحث المتمثلة في: ما هو دور التحول الرقمي في تبني التكنولوجيا المالية في بنك الفلاحة والتنمية الريفية؟

✚ نتائج الدراسة: من خلال ما تم عرضه في الدراسة من محاولتنا للإجابة على الإشكالية خلصنا إلى النتائج التالية منها نتائج تختبر صحة فرضياتنا:

- يساعد التحول الرقمي البنك محل الدراسة على الانتقال من النظام التقليدي للعمل إلى نظام حديث مبني على التكنولوجيا.

- على البنوك تبني التكنولوجيا المالية لأنها تمنحها ميزة تنافسية وتميزها عن البنوك الأخرى وتحسن جودة الخدمات المقدمة، مما يعزز رضا العملاء ويسهم في بناء سمعة إيجابية للبنك.
- يسمح التحول الرقمي وتطبيق التكنولوجيا المالية في تطوير وتحسين أداء بنك الفلاحة والتنمية الريفية.

- من خلا الملاحظة، وأخذ آراء بعض الموظفين ببنك الفلاحة والتنمية الريفية بـرج بوعريـيج، تبين لنا أن التحول الرقمي والتكنولوجيا المالية لهما أثر إيجابي في تحسين جودة خدمات البنك. يساهم التحول الرقمي وكذا التكنولوجيا المالية في توفير وقت وجهد كل من العاملين في البنك والعملاء.
- ✚ نتائج إختبار الفرضيات: من خلال ما تم عرضه في الدراسة من محاولتنا للإجابة على الإشكالية خلصنا إلى النتائج التالية منها نتائج تختبر صحة فرضياتنا:

✓ تناولت الفرضية الأولى دور التحول الرقمي في تبني التكنولوجيا المالية، وقد تم إختبار هاته الفرضية والتحقق منها حيث وجد دور للتحول الرقمي في تبني التكنولوجيا المالية وهذا ما يؤكد صحة الفرضية الأولى.

✓ تناولت الفرضية الثانية دور التقنيات في تبني التكنولوجيا المالية، وقد تم إختبار هاته الفرضية والتحقق منها حيث وجد دور للتقنيات في تبني التكنولوجيا المالية وهذا ما يؤكد صحة الفرضية الثانية.

✓ تناولت الفرضية الثالثة دور البيانات في تبني التكنولوجيا المالية، وقد تم إختبار هاته الفرضية والتحقق منها حيث وجد دور للبيانات في تبني التكنولوجيا المالية وهذا ما يؤكد صحة الفرضية الثالثة.

✓ تناولت الفرضية الرابعة دور الموارد البشرية في تبني التكنولوجيا المالية، وقد تم إختبار هاته الفرضية والتحقق منها حيث وجد دور للموارد البشرية في تبني التكنولوجيا المالية وهذا ما يؤكد صحة الفرضية الرابعة.

✓ تناولت الفرضية الخامسة دور العمليات الداخلية في تبني التكنولوجيا المالية، وقد تم إختبار هاته الفرضية والتحقق منها حيث وجد دور للعمليات الداخلية في تبني التكنولوجيا المالية وهذا ما يؤكد صحة الفرضية الخامسة.

✚ الاقتراحات: هناك بعض الاقتراحات التي يمكن أن نقدمها في مجال التحول الرقمي والتكنولوجيا المالية:

- اعتماد تقنيات الدفع اللائق (NFC) والبطاقات الرقمية بدلاً من البطاقات التقليدية.
- اعتماد تقنيات التحليل الذكي للبيانات (Big Data & Analytics) للتنبؤ بسلوك العملاء وتحسين العروض المصرفية.
- تعزيز حماية البيانات عبر تطبيق بروتوكولات تشفير ومعايير أمنية دولية مثل ISO/IEC2700.
- تكوين مستمر للموظفين في مجالات التكنولوجيا المالية والأمن السيبراني.
- أتمتة العمليات الروتينية باستخدام تقنيات RPA (الروبوتات البرمجية) لتقليل الأخطاء وتسريع المعالجة.
- ربط أنظمة الفروع بنظام مركزي سحابي يسهل مراقبة العمليات وتوحيد الأداء.

✚ آفاق الدراسة: لا شك أنه رغم الجهد المبذول في إتمام هذا البحث، فإن هذا الأخير لا يخلو من النقائص بسبب عدم قدرتنا على تناول كل نواحي الموضوع بالتفصيل، إلا أنه يمكن أن يكون هذا البحث جسراً يربط بين بحوث سبقت فأضاف إليها بعض المستجدات، لإثرائها وبعثها من جديد، وبحوث مقبلة كتمهيد لمواضيع يمكنها أن تكون إشكالية لأبحاث أخرى نذكر منها:

- إدارة المخاطر السيبرانية في التكنولوجيا المالية.
- العلاقة بين التكنولوجيا المالية والميزة التنافسية.
- دور التحول الرقمي في دعم التمويل الإسلامي عبر المنصات الرقمية

قائمة المراجع

المراجع باللغة العربية

أولاً: مذكرات

1. ماريا حسيني، صورية جريدي، تأثير التكنولوجيا المالية على استقرار القطاع المصرفي-دراسة حالة القطاع المصرفي الجزائري خلال الفترة (2010-2023-مارس 2023)، مذكرة ماستر أكاديمي، جامعة قاصدي مرباح، ورقلة، الجزائر، 2022-2023.
2. شيماء سليمان، شيماء فريجات، خولة سمينه، دور التكنولوجيا المالية وتقنيات التعاملات الرقمية في التحول الرقمي للبنوك الجزائرية-دراسة حالة عينة من فروع البنوك الجزائرية بولاية الوادي-، مذكرة ماجستير، جامعة الشهيد حمه لخضر، الوادي، الجزائر، 2022-2023.

ثانياً: المجلات والملتقيات العلمية

1. أكرم حجة، كهيبة اودية، دور ممارسات إدارة الموارد البشرية الرقمية في الانتقال للتحول الرقمي في ديوان الموظفين العام لدولة فلسطين، مجلة أبحاث اقتصادية وإدارية، م18، ع02، الجزائر، 2024.
2. وهيبة عبد الرحيم، اشواق بن قدور، توجهات التكنولوجيا المالية على ضوء تجارب شركات ناجحة، مجلة الاجتهاد للدراسات القانونية والاقتصادية، م07، ع03، الجزائر، 2018.
3. كوثر طلحي، زواوي نهاد، دور ابتكارات التكنولوجيا المالية في تطوير الخدمات المالية الإسلامية-بيت التمويل الكويتي نموذجاً-، مجلة دراسات في المالية الإسلامية والتنمية، م04، ع07، الجزائر، 2023.
4. كنزة بن غالية، حاج قويدر قورين، استخدام أدوات التحول الرقمي لدعم وتعزيز التكنولوجيا المالية وتطوير الخدمات المالية والمصرفية-نموذج تصوري مقترح-، الملتقى الوطني حول: متطلبات تفعيل آليات التحول الرقمي لنمو الخدمات المالية والمصرفية في ظل التكنولوجيا المالية، جامعة بسكرة، الجزائر، 2025، ص08.
5. ليليا مجول، رضوان لمار، دور التكنولوجيا المالية في تطوير خدمات المالية الإسلامية، مجلة اداء المؤسسات الجزائرية (ABPR)، م13، ع01، الجزائر، 2024.
6. نور الدين كروش، أسماء بللعماء، زهرة سيد أعمار، مستقبل الصناعة المصرفية الإسلامية في ظل تطورات التكنولوجيا المالية، مجلة الدراسات المحاسبية والمالية المتقدمة، م04، ع02، الجزائر، 2020.
7. عدنان مصطفى البار، تقنيات التحول الرقمي، كلية الحاسبات وتقنيات المعلومات، جامعة الملك عبد العزيز، السعودية، 2018.
8. عايدة غبير بالعيد، حدة مشراوي، تبني تقنيات التكنولوجيا المالية في مجال التقنية كآلية لرقمنة الشمول المالي-دراسة تجارب بعض الدول العربية-، مجلة البحوث والدراسات العلمية، م17، ع01، الجزائر، 2023.
9. فاطمة الزهراء بن أحمد، نادية بن احمد، التحول الرقمي في الجزائر الواقع والتحديات-دراسة حالة-، المجلة الجزائرية للمالية العامة، م15، ع01، الجزائر، 2025، ص507.
10. فاطمة الزهرة قطار، عبد القادر دحمان، التحول الرقمي في البنوك بالإشارة الى تجربة السعودية، مجلة المحاسبة التدقيق والمالية، م05، ع02، الجزائر، 2023.

11. ربيع زروالي، مهدي جابر، التحول الرقمي كآلية لتفعيل عملية التغيير التنظيمي في البنوك التجارية دراسة ميدانية لعينة من البنوك التجارية، مجلة الأصيل للبحوث الاقتصادية والإدارية، م06، ع01، الجزائر، 2022.
12. رمضان عايش البرديني، مخاطر تطبيقات التكنولوجيا المالية في المصارف الإسلامية القطرية وطرق الوقاية منها، مجلة العلوم الإنسانية والطبيعية، م06، ع03، تركيا، 2025.

المراجع باللغة الأجنبية

1. Davud ABDULLAYEV , Finance System of the future: The Impact of Fintech applications on the traditional banking model and competitive adva, Academic master, Istanbul Aydın Üniversitesi, Türkiye, 2024.
2. EGE GÜNDÜZ , YENİ KÜRESELLEŞMEDE FİNTEK ETKİSİ, Yüksek Lisans Tezi, MARMARA ÜNİVERSİTESİ, Türkiye, 2025.
3. MEHMET SARAÇOĞLU, KONVANSİYONEL VE KATILIM BANKACILIĞINDA FİNTECH VE DİJİTALLEŞME: KARŞILAŞTIRMALI SWOT ANALİZİ, YÜKSEK LİSANS TEZİ, NECMETTİN ERBAKAN ÜNİVERSİTESİ, Türkiye, 2025.
4. MELİH COŞKUN , FINTECH IN TURKEY: AN ANALYSIS OF DIGITAL PAYMENTS ADOPTION OF BANK CUSTOMERS, PHD THESIS, YAŞAR UNIVERSITY, Türkiye, 2025

الملاحق

الملحق رقم 01: مخرجات SPSSV25

التحول الرقمي

Statistiques de fiabilité

Alpha de Cronbach	Nombre d'éléments
,903	20

التكنولوجيا المالية

Statistiques de fiabilité

Alpha de Cronbach	Nombre d'éléments
,764	17

Statistiques de fiabilité

Alpha de Cronbach	Nombre d'éléments
,849	5

Statistiques de fiabilité

Alpha de Cronbach	Nombre d'éléments
,667	5

Statistiques de fiabilité

Alpha de Cronbach	Nombre d'éléments
,807	5

Statistiques de fiabilité

Alpha de Cronbach	Nombre d'éléments
,798	5

إجمالي العبارات

Statistiques de fiabilité

Alpha de Cronbach	Nombre d'éléments
,904	37

		التحول الرقمي	التقنيات	البيانات	الموارد البشرية	العمليات الداخلية	التكنولوجيا المالية	الاستبيان
التحول الرقمي	Corrélation de Pearson	1	,775**	,763**	,852**	,662**	,565**	,945**
	Sig. (bilatérale)		,000	,000	,000	,000	,000	,000
	N	38	38	38	38	38	38	38
التقنيات	Corrélation de Pearson	,775**	1	,535**	,665**	,215	,661**	,820**
	Sig. (bilatérale)	,000		,001	,000	,194	,000	,000
	N	38	38	38	38	38	38	38
البيانات	Corrélation de Pearson	,763**	,535**	1	,450**	,359*	,343*	,686**
	Sig. (bilatérale)	,000	,001		,005	,027	,035	,000
	N	38	38	38	38	38	38	38
الموارد البشرية	Corrélation de Pearson	,852**	,665**	,450**	1	,441**	,534**	,826**
	Sig. (bilatérale)	,000	,000	,005		,006	,001	,000
	N	38	38	38	38	38	38	38

قائمة الملاحق

العمليات الداخلية	Corrélation de Pearson	,662**	,215	,359*	,441**	1	,208	,559**
	Sig. (bilatérale)	,000	,194	,027	,006		,210	,000
	N	38	38	38	38	38	38	38
التكنولوجيا المالية	Corrélation de Pearson	,565**	,661**	,343*	,534**	,208	1	,805**
	Sig. (bilatérale)	,000	,000	,035	,001	,210		,000
	N	38	38	38	38	38	38	38

Test Kolmogorov-Smirnov pour un échantillon

		التحول الرقمي	التكنولوجيا المالية	جميع الفترات
N		38	38	38
Paramètres normaux ^{a,b}	Moyenne	79,1579	69,2632	148,4211
	Ecart type	10,15695	5,61217	14,11082
Différences les plus extrêmes	Absolue	,137	,124	,090
	Positif	,066	,124	,084
	Négatif	-,137	-,096	-,090
Statistiques de test		,137	,124	,090
Sig. asymptotique (bilatérale)		,072 ^c	,147 ^c	,200 ^{c,d}

التقنيات:

Statistiques

		يقوم البنك بتحديث بنينه التحتية التكنولوجية بشكل مستمر ودوري	تعمل التقنيات الحديثة على تحسين جودة الخدمات المصرفية	يعتمد البنك على انظمة تكنولوجية حديثة تساهم في تلبية احتياجات العملاء	يمكن للعملاء الاطلاع على المستجدات بواسطة المنصات الرقمية	يتيح البنك لعملائه القيام بالعمليات المالية عن طريق تطبيقات ذكية دون الحاجة للتنقل للبنك
N	Valide	38	38	38	38	38
	Manquant	0	0	0	0	0
Moyenne		3,6842	4,3421	4,1053	4,2105	4,2368
Ecart type		,90360	,81461	,95265	,81067	,78617
Minimum		2,00	1,00	2,00	2,00	2,00
Maximum		5,00	5,00	5,00	5,00	5,00

البيانات:

Statistiques

		يتم استخدام البيانات المجمعَة لتحسين جودة الخدمات المقدمة للعملاء	يسهر البنك عل توفير أنظمة فعال لحماية بياناته وبيانات عملائه	يعتمد البنك في اتخاذ قراراته الاستراتيجية على تحليل ودراسة البيانات التي يملكها	يمكن للبنك تحديد احتياجات السوق المستقبلية عن طريق جمع وتخزين البيانات	يسمح البنك لعملائه بتقديم آراء وملاحظات على جودة الخدمات
N	Valide	38	38	38	38	38
	Manquant	0	0	0	0	0
Moyenne		3,7895	4,1293	4,2033	3,7789	4,0263
Ecart type		,93371	,88491	,97223	,81355	,78798

Minimum	1,00	1,00	1,00	1,00	2,00
Maximum	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00

الموارد البشرية:

Statistiques

		يعتبر التحول الرقمي المسؤول الأساسي في زيادة كفاءة الموظفين وجودة خدماتهم	تعمل ادارة البنك على تعزيز ثقافة التحول الرقمي بين موظفيها	يشجع البنك موظفيه ويحثهم على الاعتماد على التكنولوجيا في اداء مهامهم اليومية	يعمل البنك على تدريب موظفيه بشكل دوري لمواكبة احدث التطورات في الانظمة الرقمية	يقوم البنك بتقييم أداء موظفيه بناء على قدرتهم على استخدام الأنظمة الرقمية
N	Valide	38	38	38	38	38
	Manquant	0	0	0	0	0
	Moyenne	3,9211	3,7882	3,8421	3,7632	4,0263
	Ecart type	,91659	,90121	,85141	,85216	,88491
	Minimum	1,00	2,00	1,00	2,00	2,00
	Maximum	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00

العمليات الداخلية:

Statistiques

		يعتمد البنك على الرقمنة لتسريع انجاز المعاملات وتقليل الأخطاء	اغلب العمليات التشغيلية اليومية مرقمنة	يتم معالجة القروض وتحويل الاموال عن طريق انظمة إلكترونية	يساعد التحول الرقمي على التواصل الفعال بين مختلف الوظائف في البنك	تعمل البرامج الرقمية على تقليص المدة الزمنية الخاصة بمعالجة طلبات العملاء
N	Valide	38	38	38	38	38
	Manquant	0	0	0	0	0
	Moyenne	3,9474	3,9211	3,8684	4,1316	3,9674
	Ecart type	,86828	,96930	,96341	,70408	,95712
	Minimum	2,00	1,00	1,00	3,00	1,00
	Maximum	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00

Récapitulatif des modèles

Modèle	R	R-deux	R-deux ajusté	Erreur standard de l'estimation
1	,565 ^a	,420	,401	,42297

a. Prédicteurs : (Constante), التحول الرقمي

Coefficients

Modèle	Coefficients non standardisés		Coefficients standardisés		
	B	Erreur standard	Bêta	t	Sig.
1 (Constante)	,935	,461		1,348	,002
التحول الرقمي	,712	,114	,565	4,113	,000

a. Variable dépendante : التكنولوجيا

Récapitulatif des modèles

Modèle	R	R-deux	R-deux ajusté	Erreur standard de l'estimation
1	,661 ^a	,436	,421	,47119

a. Prédicteurs : (Constante), التقنيات

Coefficients

Modèle	Coefficients non standardisés		Coefficients standardisés		
	B	Erreur standard	Bêta	t	Sig.
1 (Constante)	1,162	,579		1,641	,001
التقنيات	,817	,149	,661	5,280	,000

a. Variable dépendante : التكنولوجيا

Récapitulatif des modèles

Modèle	R	R-deux	R-deux ajusté	Erreur standard de l'estimation
1	,643 ^a	,413	,401	,44352

a. Prédicteurs : (Constante), البيانات

Coefficients

Modèle	Coefficients non standardisés		Coefficients standardisés		
	B	Erreur standard	Bêta	t	Sig.
1 (Constante)	1,103	,560		1,261	,000
البيانات	,874	,262	,543	4,194	,000

a. Variable dépendante : التكنولوجيا

Récapitulatif des modèles

Modèle	R	R-deux	R-deux ajusté	Erreur standard de l'estimation
1	,682 ^a	,465	,466	,40936

a. Prédicteurs : (Constante), الموارد البشرية

Coefficients

Modèle		Coefficients non standardisés		Coefficients standardisés		
		B	Erreur standard	Bêta	t	Sig.
1	(Constante)	,943	,436		1,738	,001
	الموارد البشرية	,778	,285	,534	4,493	,000

a. Variable dépendante : التكنولوجيا

Récapitulatif des modèles

Modèle	R	R-deux	R-deux ajusté	Erreur standard de l'estimation
1	.630 ^a	.397	.384	.44527

a. Prédicteurs : (Constante), العمليات الداخلية

Coefficients

Modèle		Coefficients non standardisés		Coefficients standardisés		
		B	Erreur standard	Bêta	t	Sig.
1	(Constante)	1.285	.432		3.254	.003
	العمليات الداخلية	.628	.188	.645	5.526	.000

a. Variable dépendante : التكنولوجيا

التكنولوجيا المالية

Statistiques

	N		Moyenne	Ecart type	Minimum	Maximum
	Valide	Manquant				
في المالية التكنولوجيا على البنك يعتمد اليومية بأنشطته القيام	38	0	3,9474	,67543	2,00	5,00
اسرع معالجة المالية التكنولوجيا توفر المعقدة للمعاملات	38	0	4,1842	,95451	1,00	5,00
إنخفاظ المالية التكنولوجيا ميزات من للعملاء المقدمة الخدمات تكلفة	38	0	3,9737	,69616	2,00	5,00
تقديم عل المالية التكنولوجيا تعمل متقدمة مالية تحليلات	38	0	4,0263	,99964	1,00	5,00

في المالية التكنولوجية تطبيق يساهم البنك اهداف تحقيق	38	0	4,2105	,87694	3,00	5,00
في المستخدمة المالية التكنولوجية توفر دقيقة معلومات البنك	38	0	4,3684	,78572	1,00	6,00
من الرفع في تساهم المالية التكنولوجية والمالية الإدارية الأنشطة كفاءة	38	0	4,0789	,71212	1,00	5,00
تأمين في الأساسي التكنولوجية دور يكمن دائما المتعاملين يدخلها التي المعلومات	38	0	4,1316	,70408	2,00	5,00
تعزيز على المالية التكنولوجية تساهم البنك لدى الشفافية	38	0	3,9211	,71212	3,00	5,00
الجهد توفير في المالية التكنولوجية تساعد الوقت	38	0	4,3852	,75995	1,00	5,00
في ساهمت المالية التكنولوجية تطبيقات اكثر متعاملين استقطاب	38	0	3,9211	,82355	1,00	5,00
لها البنك في المالية التكنولوجية توفر تنبؤية قيمة ذات معلومات	38	0	3,9263	,96638	1,00	5,00
في المالية التكنولوجية مخرجات تساهم البنك كفاءة تقدير	38	0	3,9737	,75290	3,00	5,00
إستخدام على تكوين البنك يوفر الحديثة المالية التكنولوجية	38	0	4,2632	,78109	3,00	5,00
تعزيز في أساسي دور المالية للتكنولوجية البنك لدى المعلومات أمن	38	0	4,1053	,79829	1,00	5,00
عن العملاء رضا مد بمتابعة البنك يقوم المالية التكنولوجية عبر المقدمة الخدمات	38	0	4,1842	,69185	3,00	5,00
التنافسية الميزة المالية التكنولوجية تعزز البنك لدى	38	0	4,2632	,69185	1,00	5,00

الملحق رقم 02: الإستبيان



جامعة محمد البشير الإبراهيمي برج بوعريريج

كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

قسم علوم التسيير

تخصص: إدارة مالية

سيدي الفاضل / سيدتي الفاضلة

السلام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته، أما بعد:

في إطار الحصول على شهادة الماستر في علوم التسيير تخصص ادارة مالية بعنوان: التحول الرقمي والتكنولوجيا المالية في البنوك التجارية - دراسة حالة بنك الفلاحة والتنمية الريفية، برج بوعريريج، نود من سيادتكم تقديم يد العون لنا بالاجابة على أسئلة هذا الاسبيان بدقة ما يضمن دقة النتائج، ذلك بوضع علامة (x) في المكان المناسب، كما نؤكد لكم ان جميع المعلومات ستستخدم لغرض البحث العلمي فقط ناهيك على ان جميع الازراء المقدمة من طرفكم ستتمم بالسرية التامة.

...وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير

تحت اشراف.د:

عبد الغفار غطاس

من اعداد الطالبان:

بن صغير انتصار

عوشة فاروق

التحول الرقمي: ويعني الاستفادة من التقنيات الرقمية الحديثة لكي تتمكن المؤسسة من تحقيق الكفاءة في عملياتها الرئيسية مثل تعزيز تجربة العملاء، تسهيل العمليات، خلق أعمال جديدة.

التكنولوجيا المالية: الابتكار القائم على التكنولوجيا في الخدمات المالية، والذي يمكن ان ينتج عنه نماذج أعمال او تطبيقات او عمليات او منتجات جديدة لها تأثير مادي مرتبط بالأسواق والمؤسسات المالية.

الجزء الأول: البيانات الشخصية والوظيفية

- الجنس: ذكر ○ أنثى
- الفئة العمرية: أقل من 25 سنة ○ 25 - 35 سنة ○ 36 - 45 سنة ○ أكبر من 45 سنة
- المستوى التعليمي: ثانوي ○ تقني سامي ○ ليسانس ○ ماستر ○ دراسات عليا
- المستوى الوظيفي: المدير ○ نائب المدير ○ رئيس مصلحة ○ موظف
- الخبرة المهنية: أقل من 5 سنوات ○ 5 - 10 سنوات ○ 11 - 15 سنة ○ أكثر من 15 سنة

الجزء الثاني: محاور الدراسة

المحور الأول: التحول الرقمي

غير موافق بشدة	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة	العباراة
أ.التقنيات					
					01 يقوم البنك بتحديث بنيته التحتية التكنولوجية بشكل مستمر ودوري
					02 تعمل التقنيات الحديثة على تحسين جودة الخدمات المصرفية
					03 يعتمد البنك على انظمة تكنولوجية حديثة تساهم في تلبية احتياجات العملاء

					04	يمكن للعملاء الاطلاع على المستجدات بواسطة المنصات الرقمية
					05	يتيح البنك لعملائه القيام بالعمليات المالية عن طريق تطبيقات ذكية دون الحاجة للتنقل للبنك
ب.البيانات						
					06	يتم استخدام البيانات المجمعة لتحسين جودة الخدمات المقدمة للعملاء
					07	يسهر البنك على توفير أنظمة فعال لحماية بياناته وبيانات عملائه
					08	يعتمد البنك في اتخاذ قراراته الاستراتيجية على تحليل ودراسة البيانات التي يملكها
					09	يمكن للبنك تحديد احتياجات السوق المستقبلية عن طريق جمع وتخزين البيانات
					10	يسمح البنك لعملائه بتقديم آراء وملاحظات على جودة الخدمات
ج.الموارد البشرية						
					11	يعتبر التحول الرقمي المسؤول الأساسي في زيادة كفاءة الموظفين وجودة خدماتهم
					12	تعمل ادارة البنك على تعزيز ثقافة التحول الرقمي بين موظفيها
					13	يشجع البنك موظفيه ويحثهم على الاعتماد على التكنولوجيا في اداء مهامهم اليومية
					14	يعمل البنك على تدريب موظفيه بشكل دوري لمواكبة احدث التطورات في الانظمة الرقمية
					15	يقوم البنك بتقييم أداء موظفيه بناء على قدرتهم على استخدام الأنظمة الرقمية
د.العمليات الداخلية						

					16	يعتمد البنك على الرقمنة لتسريع انجاز المعاملات وتقليل الأخطاء
					17	اغلب العمليات التشغيلية اليومية مرقمنة
					18	يتم معالجة القروض وتحويل الاموال عن طريق انظمة إلكترونية
					19	يساعد التحول الرقمي على التواصل الفعال بين مختلف الوظائف في البنك
					20	تعمل البرامج الرقمية على تقليص المدة الزمنية الخاصة بمعالجة طلبات العملاء

المحور الثاني: التكنولوجيا المالية

غير موافق بشدة	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة	العباراة	
					01	يعتمد البنك على التكنولوجيا المالية في القيام بأنشطته اليومية
					02	توفر التكنولوجيا المالية معالجة اسرع للمعاملات المعقدة
					03	من ميزات التكنولوجيا المالية إنخفاض تكلفة الخدمات المقدمة للعملاء
					04	تعمل التكنولوجيا المالية عل تقديم تحليلات مالية متقدمة
					05	يساهم تطبيق التكنولوجيا المالية في تحقيق اهداف البنك

					06 توفر التكنولوجيا المالية المستخدمة في البنك معلومات دقيقة
					07 التكنولوجيا المالية تساهم في الرفع من كفاءة الأنشطة الإدارية والمالية
					08 يكمن دور التكنولوجيا الأساسي في تأمين المعلومات التي يدخلها المتعاملين دائما
					09 تساهم التكنولوجيا المالية على تعزيز الشفافية لدى البنك
					10 تساعد التكنولوجيا المالية في توفير الجهد والوقت
					11 تطبيقات التكنولوجيا المالية ساهمت في استقطاب متعاملين أكثر
					12 توفر التكنولوجيا المالية في البنك لها معلومات ذات قيمة تنبؤية
					13 تساهم مخرجات التكنولوجيا المالية في تقدير كفاءة البنك
					14 يوفر البنك تكوين على استخدام التكنولوجيا المالية الحديثة
					15 للتكنولوجيا المالية دور أساسي في تعزيز أمن المعلومات لدى البنك

					16	يقوم البنك بمتابعة مدى رضا العملاء عن الخدمات المقدمة عبر التكنولوجيا المالية
					17	تعزز التكنولوجيا المالية الميزة التنافسية لدى البنك

شكرا على تعاونكم.

قائمة الأساتذة المحكمين للإستبانة:

الرتبة العلمية	إسم المحكم
أستاذ محاضراً	د. محمد الصالح دشاش
أستاذ محاضراً	د. فاتح زعيتر
أستاذ محاضراً	د. عادل سلطاني

République Algérienne Démocratique et Populaire

Ministère de l'Enseignement Supérieur et de la Recherche Scientifique
Université Mohamed El Bachir El-Idrissi de Bordj
Faculté des sciences économiques et commerciales et de sciences de gestion

الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية

وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
جامعة محمد البشير الإبراهيمي ورج 66003
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

السنة الجامعية 2024-2025

قسم علوم التسيير

برج بوعربريج: 2025-04-15

إلى السيد(ة): مدير المجمع الجهوي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية
GRE - برج بوعربريج-الموضوع: طلب إجراء تربص

في إطار ربط المعرفة النظرية بالجانب التطبيقي، يشرفنا أن نطلب من سيادتكم الموافقة على إجراء تربص بمؤسستكم للطالب(ة):
- بن صغير انتصار- عوشت فاروق.
المسجل ب: السنة الثانية ماستر ، تخصص ادارة مالية السنة الجامعية 2025/2024 وإفادته بالمعلومات الممكنة.

مكان التربص المجمع الجهوي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية GRE - برج بوعربريج-

نشكركم سيدي على حسن تعاونكم، تقبلوا منا فائق التقدير والإحترام.

رئيس القسم
مساعد رئيس قسم علوم التسيير
الأستاذ بوبكر ميانسي

المؤسسة التكوينية

المؤسسة التكوينية
A. Farouk

